

## License EMI in Estonia



## Получение лицензии EMI в Эстонии.

### Предложение на оказание услуг

Создание реального присутствия в Эстонии (аренда офиса, наем сотрудников, переезд клиентских сотрудников с получением разрешения на работу, ВНЖ). Регистрация компании в Эстонии. Получение лицензии, консультации по налоговым и правовым вопросам, дальнейшее администрирование компании.

### Стоимость услуги от 80 000 EUR

Отдельно оплачивается УК, минимальный размер 350 000 EUR

### Состав услуг

- Инкорпорация компании в Эстонии;
- Подготовка и подача комплекта документов в Регулятор Эстонии;
- Сопровождение процесса лицензирования до финального решения Регулятора.

### Что требуется от Заказчика

Перечень НЕ закрытый. Финальный перечень составляется после детальной проработки проекта, согласования структуры компании и объема услуг.

Заказчик предоставляет подробную информацию о проекте, участвующих лицах для подготовки Заявки на получение авторизации в качестве EMI, а также необходимо:

1. программа операционной деятельности, описывающая, в частности, выпуск электронных денег и виды любых предполагаемых платежных услуг;
2. бизнес-план, включающий расчет прогнозного бюджета на первые три финансовых года, который демонстрирует, что заявитель способен использовать надлежащие и соразмерные системы, ресурсы и процедуры для надежной работы;
3. подтверждение наличия у юридического лица, подающего заявку на получение разрешения, необходимого начального капитала в размере не менее 350 000 EUR;
4. описание мер, принимаемых для выполнения требований по обеспечению сохранности;
5. описание предусмотренных у заявителя механизмов управления и внутреннего контроля, включая процедуры администрирования, управления рисками и бухгалтерского учета, которые демонстрируют, что данные механизмы управления и процедуры контроля являются соразмерными, надлежащими, обоснованными и достаточными;
6. описание механизмов внутреннего контроля, предусмотренных у заявителя для выполнения обязанностей по Закону о предотвращении и пресечении отмывания денег в отношении информации о плательщике, сопровождающей перевод средств, с изменениями или дополнениями;
7. описание участия заявителя в национальной или международной платежной системе, а также предполагаемые договоренности об аутсорсинге операционной деятельности, предполагаемое использование агентов и филиалов и предполагаемое использование физических или юридических лиц для распространения и погашения электронных денег;
8. сведения о лицах, которые прямо или косвенно контролируют заявителя, включая сведения о физических лицах, которые прямо или косвенно владеют долями или правами голоса в одном или нескольких юридических лицах, осуществляющих контроль над заявителем, а также данные о размере фактического участия этих лиц и их соответствии требованиям, с учетом необходимости обеспечивать надежное и разумное управление институтом электронных денег;
9. сведения о директорах и лицах, ответственных за управление институтом электронных денег и, в соответствующих случаях, о лицах, ответственных за управление выпуском электронных денег и оказание платежных услуг, а также подтверждение их хорошей

репутации и наличия у них знаний и опыта для выпуска электронных денег и оказания платежных услуг, в частности копия справки об отсутствии судимости, справка о том, что лицо не является банкротом, описание профессиональной квалификации и образования, руководящие должности или должности в совете директоров, занимаемые в других юридических лицах, предыдущие места и опыт работы в области электронных денег и платежных услуг;

10. данные независимого аудитора;
11. правовой статус заявителя и устав;
12. адрес головного офиса заявителя.

Подготовку перечисленных документов мы также можем взять на себя. Зависит от того, какую часть документации клиент готов предоставить самостоятельно (возможно, уже есть бизнес-план и пр.)

Институт электронных денег должен обеспечивать адекватную организационную структуру для оказания услуг в области электронных денег.

Это включает в себя:

- четкую организационную структуру с точно определенными, прозрачными и согласующимися сферами ответственности,
- эффективные процедуры выявления, управления, мониторинга и отчетности о рисках, которым он подвергается или может подвергаться;
- адекватные механизмы внутреннего контроля, включая рациональные процедуры администрирования и бухгалтерского учета.

## Сроки

Срок исполнения - от 6 мес. (Включая подготовку документов и рассмотрение заявки регулятором).

Мы можем помочь с реализацией проекта под ключ, начиная от создания реального присутствия (аренда офиса, наем сотрудников, переезд клиентских сотрудников с получением разрешения на работу, ВНЖ), и заканчивая регистрацией компании, получением лицензии, консультацией по налоговым и правовым вопросам, дальнейшим администрированием компании.