

**Intelligent
solution**

FAMILY OFFICE: TAX | LEGAL | FINANCE

ПУТЬ К ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ MSB В КАНАДЕ

 isg-consult.com

 +44 789 803 99 10  

 expert@isg-consult.com

Какие задачи Вы можете решить с помощью Money Service Business?



открыть компанию, предоставляющую финансовые услуги;



расширить деятельность e-commerce на международном рынке;



вести криптодеятельность;



делать переводы для физических и для юридических лиц внутри холдинга с многоуровневой корпоративной структурой.



запустить необанк;

Статистика от компании Intelligent Solution Group

- 1 в 2023 году мы продали 6 готовых компаний с уже полученной лицензией MSB;
- 2 открыли с нуля 9 компаний и получили MSB, среди них 2 для небанков и 5 для деятельности связанной с криптовалютой;
- 3 самый нестандартный запрос — компанию с лицензией купили лишь для запуска рекламы криптообменника в соцсетях — Instagram и Facebook; первые 2 месяца 2024 года побили рекорды по количеству заказов.
- 4 В такой же период 2022 и 2023 — количество выросло на 400%. Это значит, что сфера крипты только набирает обороты.



Какие условия и требования к бизнесу для получения лицензии MSB?

- 1 минимум один директор с опытом работы в финансовой сфере;
- 2 название компании должно содержать не менее двух слов без сокращений, одно должно показывать деятельность компании — “крипто”, “платежи”, “денежные переводы”;
- 3 регулятор FINTRAC не устанавливает минимальный уставной капитал, но рекомендуем его внести, чтобы показать благонадежность компании;
- 4 компания должна арендовать офис и предъявить действующий договор аренды, а также фотографии этого помещения;
- 5 пошлины, связанные с процессом регистрации в Центре анализа финансовых транзакций и отчетов Канады (FINTRAC) не взимаются.

Какие документы нужно подготовить для запуска процесса лицензирования?

- ▶ заявление на лицензию MSB;
- ▶ копии удостоверений личности и/или паспортов всех управляющих лиц;
- ▶ документы, подтверждающие регистрацию компании;
- ▶ Utility bill/reference letter на английском языке и не старше 3 месяцев;
- ▶ бизнес-план и описание предоставляемых финансовых услуг;
- ▶ документы, подтверждающие соблюдение требований по борьбе с отмыванием денег и финансированию терроризма (AML/KYC).

Заполнение заявлений, форм и резюме выполняют сотрудники Intelligent Solution Group.

Почему FINTRAC может отказать в выдаче лицензии?

Физическое лицо (директор, владелец, президент компании) или юрлицо, признанное виновным или виновным в причастности к любому из следующих преступлений:

- 1 связанное с отмыванием денег или финансированием терроризма;
- 2 определенные правонарушения согласно Закону о доходах от преступной деятельности и финансировании терроризма;
- 3 любые правонарушения согласно Закону о контролируемых наркотиках и веществах;
- 4 деятельность террористической группы;
- 5 владение имуществом, полученным преступным путем или преступной организацией;
- 6 мошеннические операции, касающиеся контрактов и торговли

Какие сроки получения лицензии в Канаде?

От запуска процесса и подачи документов до получения готовой лицензии — **6-9 месяцев**.

Какие шаги предстоит пройти?

- 1 Делаем оценку деятельности вашего бизнеса, чтобы понять, подойдет ли вам MSB лицензия: какие услуги планируете предоставлять, потенциальных контрагентов, географию работы. После детального анализа мы дадим ответ, подходит ли лицензия MSB для закрытия всех ваших целей.
- 2 Помогаем собрать и оформить все необходимые документы для регистрации канадской компании.
- 3 Регистрируем компанию в Канаде.

Какие шаги предстоит пройти?

- 4 Готовим заявку на получение MSB лицензии. Отправляем ее в регулирующий орган вместе с документами, проводим переговоры от вашего лица с офицерами по запросу.
- 5 Прописываем все KYC и AML нормы.
- 6 Вместе с вами проходим проверки, которые выполняет регулирующий орган: аудиты, проверки на предмет соответствия требованиям, а также на наличие финансовых мошенничеств.

Что делать после получения лицензии?

- ▶ соответствовать требованиям AML/CTF;
- ▶ нанять комплаенс-специалиста, который будет следить за соответствием законодательных и регуляторных требований и разрабатывать процедуры комплаенса;
- ▶ отслеживать риски, внедрять стратегии по их минимизации, соответственно, документируя все процессы;
- ▶ выполнять регулярное обучение сотрудников, дилеров, агентов, которые у Вас работают;
- ▶ придерживаться требований KYC и политик идентификации клиента;
- ▶ вести бухгалтерский учет и вовремя сдавать отчетность.

Как с нами связаться?

 +44 789 803 99 10    expert@isg-consult.com

Что делать дальше?



Алла, эксперт

По этому QR коду Вы можете прямо сейчас забронировать бесплатный звонок с нашим экспертом Аллой, чтобы вместе разобраться подходит ли Вам открытие счета в китайском банке или найти другое решение.

