

Lizenzen für E – Money Provider und Elektronische Zahlungsanbieter

Eröffnen Sie Konten für Ihre Kunden, führen Sie Zahlungsverkehr aus und chargen Sie Gebühren für eigene Kreditkarten, Konten, Überweisungen und bieten Sie Bitcoin Konvertierungen an.
Arbeiten Sie wie eine Bank.

Info für:

web-Anfrage



Geschäftsstelle Hamburg
DFI-Deutsche Finanzierungsgesellschaft mbH
Glockengießerwall 26
D - 20095 Hamburg / Germany

Tel. : +49 (40) 301 04 290
Fax : +49 (40) 301 04 299
E-Mail: info@transeuroag.com
E-Mail: transeuro.berlin@web.de
www.transeuroag.com

DESCRIPTION / BESCHREIBUNG

Vielen Dank, dass Sie sich für eine emoney Lizenz aus der Europäischen Union oder international interessieren.

Wir können Ihnen zwei Lizenzalternativen für emoney Processing and Issuing Companies anbieten:

1. EU Volllizenz für E - Money Provider & elektronische Zahlungsanbieter
2. Volllizenz für E - Money Provider & elektronische Zahlungsanbieter

ACTIVITIES PERMITTED / ZULÄSSIGE AKTIVITÄTEN

- Annahme von Kundengeld elektronisch (Banktransfer / über Kreditkarte / über Bitcoin) – von Privat und Firmen (auch Offshorekunden)
- Processing / Transfer von Geldern im Auftrag von Dritten an Dritte
- Keine Maximalanzahl an Kunden oder Maximalbeträge die pro Kunde angenommen werden dürfen
- Herausgabe von Debit Cards und Buchung von Geld auf Debit Cards
- Anbietetung von Zahlungsdienstleistungen an Dritte
- Freie eigene Definierung von Kontoführungs-, Überweisungsgebühren etc.
- Merchant Account Openings für Dritte Paymentprocessors
- Konvertierung von Währung in elektronische Cryptowährung wie Bitcoin, OneCoin etc.

SUPPORT / GEBÜHREN

Die Lizenzen sind bereits zu **1. für 174.900,-** und zu **2. Für 94.150 EUR + VAT** zu erhalten. In diesem Paket sind sämtliche anfallende Rechtsanwaltskosten, Firmengründungskosten (exklusive Stammkapital zu 1), Businessplanerstellung in Englisch, die Aufbereitung der AML Manuals und des AML Compliance Handbuchs in Englisch, alle notwendigen Steuern und Gebühren für die Einreichung der Lizenz, deren Support, der Firmengründung sowie die komplette interne Dokumentation mit enthalten.

Zu 1: Als Stammkapital empfehlen wir die Firma mit mindestens 10.000,-- EUR oder mehr auszustatten, um die Lizenzbeantragung und Genehmigung durch mehr Bonität zu verstärken.

Die Kosten der Lizenzbeantragung ist ebenso mitenthalten.

Alle einzureichenden Dokumente werden über die uns angeschlossene Anwaltskanzlei professionell aufbereitet und vor dem Versand zur National Bank sorgfältig geprüft und ggf. übersetzt.

Die Lizenzbeantragungs-, Vorbereitungsaktivitäten, die im Vollpaket alle enthalten sind, sind folgende:

- Beantragung und Einreichung der Applications beim Register der National Bank für Small Electronic Money Issuers
- Lizenzzertifikatserhalt (Auszug aus dem Handelsregister / beglaubigt)
- Zertifikat of Good Standing bei ausländischen Antragstellern (wenn erforderlich und nachgefragt)
- Erstellung und Komplettierung des offiziellen Fragebogens für die Beantragung und Einreichung im Register
- Businessplan (aktueller Businessplan mit 12 Monatsvorschau aller auszuführenden Prozesse, inklusive volle financial statements, zusammen mit weiteren erläuternden Kommentaren und Erläuterung wie die Compliance Überwachung intern stattfinden wird)
- Beschreibung (detailliert) der angedachten Payment / Zahlungsmethoden
- Beschreibung der Sicherstellung von Kundenvermögen / Bankpartner Beschreibungen

WELCHE DOKUMENTE BENÖTIGT MAN PERSÖNLICH?

- Notarisierte Passportcopy (wenn in Deutsch, dann beeidigt übersetzt ins Englische)
- Notarieller Adressennachweis; max. 3 Monate alt (wenn in Deutsch, dann beeidigt übersetzt ins Englische)
- Polizeiliches Führungszeugnis beeidigt übersetzt ins Englische, wenn es nicht auf Englisch ausgestellt wird
- Persönlicher Lebenslauf in Englisch (wir assistieren gern), evtl. Eignungszertifikate / Hochschulabschluss etc.
- 2 Vorschläge für den Wunschfirmennamen

Zusätzlich können Bankreferenzen abgefordert werden, was jedoch unüblich ist.

1. STEP

UNTERLAGENAUFBEREITUNG

Sie reichen alle Unterlagen wie gefordert elektronisch bei uns ein (info@transeuroag.com). Wir prüfen kostenfrei die Vollständigkeit und Richtigkeit und übersenden diese nach positivem Check an unsere Rechtsanwaltspartner vor Ort.

2. STEP

FIRMENGRÜNDUNG UND UNTERLAGEN SETUP

Die Firmengründung nimmt wie fast überall in der EU zwischen 2 – 3 Wochen in Anspruch bis alle Dokumente vorhanden sind, die Company eingetragen ist und die entsprechenden Geschäftsführer bestellt sind. Zeitgleich wird begonnen alle Dokumente aufzubereiten wie POA für die Anwälte, Businessplan, AML Manuals und Co.

Nur zu Lizenz 1

3. STEP

IHRE REISE UND BEGINN DER APPLICATION

Sie reisen einmalig zum Ausstellungsort der Lizenz um alle Handlungsvollmachten und Dokumente zum Einreichen bei der Nationalbank zu unterzeichnen. Kontoeröffnungsvorbereitungen bei den Banken vor Ort.

4. STEP

LIZENZIERUNGSVERFAHREN

Ihr Antrag auf Lizenzierung wurde eingereicht. Im Regelfall reagiert die Nationalbank binnen 30 Tagen ob alles ok bzw. vollständig ist. Müssen Sachen nachgefordert werden bzw. beigebracht werden, müssen Sie dieses tun. Die Rechtsanwaltskanzlei reicht alles nach und nach weiteren 30 Tagen gibt es erneut eine Rückmeldung.

5. STEP

LIZENZGENEHMIGUNG + FINALE KONTOERÖFFNUNGEN

Die Lizenz wird für Sie abgeholt und die Kontoeröffnungen werden vollzogen. Gesamter momentaner durchschnittlicher Zeitrahmen für alle Steps:

Zu 1: 1,5 –3 Monate

Zu 2: 15 – 25 Werktage

(vorausgesetzt alle erforderlichen Dokumente sind den Normen entsprechend)

Preis- und Konditionenverzeichnis

Lizenzpaket inkl. Firmengründung aus der Distanz zu 1: € 174.900,-- und zu 2: € 94.150 + VAT

Firmengründung, POA zur Firmengründung, POA zur Applicationeinreichung und Korrespondenz, fortlaufende Korrespondenz mit National Bank, Registered Office Fee für das erste Jahr, Ernennung Shareholder, Direktoren, Businessplan Erstellung, AML Manuals, Vorbereitungen zur Lizenzeinreichung, Lizenzeinreichung / Lancierung / Support fortlaufend, Übersetzungsarbeiten für o.a. Dokumente, Dokumentencheck für persönliche Dokumente. Im Preis ist zudem eine Bankkontoeröffnung bei einer Großbank inklusive. Weitere Bankverbindungen siehe Zusatzservices.

Zusatzservices (optional)

VAT Registrierung (VAT Nummer)	>>	1.090 EUR einmalig
Zusatzbankkonten nach	>>	900 – 3.500 EUR je Bank und Aufwand
Payment Provider Introduction	>>	750 EUR einmalig
Credit Card Introduction zu MasterCard Principal Members*	>>	1.500 EUR einmalig

*Co-Branding verursachen Extra
Kosten + oft eine Minimumabnahme
von Karten; diese Konditionen sind
natürlich exklusive

Security Deposit / Stammkapital der Firma zu Lizenz 1.

Stammkapital der Firma	>>	10.000 EUR einmalig, kann jedoch für den Geschäftsbetrieb verwendet werden
------------------------	----	---

Konditionen freibleibend auf Änderung jederzeit.

Bankkonten in- und außerhalb der EU

Zu 1: Da die Lizenz eine europäische Lizenz ist und Ihre künftige Firma auch den Sitz in einem Vollmitgliedsland der EU besitzt, steht es Ihnen frei, selbst Bankkonten bei jeder Wunschbank Europas, in der Kundengelder eingezahlt werden können, einzurichten. Egal ob HSBC, Barclays Bank, Standard & Chartered Bank, Deutsche Bank oder Credit Suisse etc. Die Möglichkeiten sind mit einer EU Lizenz grenzenlos.

Zu 2: Es sind 2 volle SWIFT angebundene IBAN – Konten sind bereits inklusiv und inkl. der Zugangsdaten für Onlinebanking, DigiPass und DebitCards. Sofern Sie EU SEPA Zahlungen abwickeln wollen, vermitteln wir Sie gern kostenlos an einen unserer Lizenzkunden. Die SEPA Zahlungen verursachen Kosten von € 2,75, Sie können Ihrem Kunden € 15,00 oder € 30,00 problemlos chargen.

Dazu bieten wir Ihnen bei Bedarf Einzahlungsmöglichkeiten in Hongkong, Indonesien und Taiwan an. Wir stellen Ihnen Partnerpaymentprovider vor, die Ihre Lizenzfirma gern als institutioneller Kunde bedienen und zudem Ihnen noch mehr Einzahlungsmöglichkeiten für Ihre Kunden ermöglichen (POS etc.).

Co – Branding Debit Cards

mit bis zu € 15.000 / \$ 20.000 täglichem Abhebungsvolumen. Wir geben Ihnen den direkten Draht und arrangieren das Introducing. Ab 500 Karten Mindestbestellmenge. Weltweiter Versand – auch USA und Indien.

Zu 1. und 2.: Gern assistieren wir Ihnen beim Einrichten der lokalen Bankkonten bei staatlichen Banken als auch bei Privatbanken, die alle an das SWIFT und besonders günstige SEPA Netz angeschlossen sind. Optional bieten wir Ihnen auch die Vermittlung an die führenden Anbieter von Bankensoftware und Zahlungsprovider.

