Maksym Stepanenko

Malta: ciudadanía de la UE, iGaming y estilo de vida mediterráneo

La ciudadanía de la UE más rápida, el régimen fiscal non-dom y la Malta Gaming Authority

Malta: ciudadanía de la UE, iGaming y estilo de vida mediterráneo

La ciudadanía de la UE más rápida, el régimen fiscal non-dom y la Malta Gaming Authority

Maksym Stepanenko

Innova Publishing · 2026

Página del libro, versión actualizada y las demás guías de la serie: guides.mmix.biz/es/malta

CAPÍTULO 1

Por qué Malta es una jurisdicción única de la UE

Malta es una pequeña isla-Estado en el centro del Mediterráneo, miembro de la UE desde 2004. Población: 530,000 personas. A pesar de su tamaño, Malta tiene una importancia desproporcionada para los negocios internacionales, la optimización fiscal y el juego en línea.

El activo estrella es el camino hacia la ciudadanía de la UE: MEIN (Malta Exceptional Investor Naturalisation) es un programa que permite obtener la ciudadanía maltesa a cambio de una inversión. €600,000–750,000 en un fondo estatal. Compra o alquiler de una vivienda. Donación benéfica de €10,000. Plazo: 1–3 años. El pasaporte maltés es el pasaporte de la UE más potente (ciudadanía de la UE, derecho a vivir en 27 países). Es el único país de la UE donde la ciudadanía se vende legalmente y por sumas realistas.

Régimen fiscal non-dom: los ingresos extranjeros no tributan en Malta SI no se transfieren a Malta. Es un principio territorial para residentes non-domiciled. Tasas para los ingresos remitidos: tasa fija del 15% (por solicitud, Qualifying Employment programmes). Para las empresas: impuesto de sociedades del 35%, ¡pero! el sistema de refunds reduce la tasa real a 5–6.25% para las holding structures.

El centro mundial del iGaming: Malta es el mayor centro de juego en línea de la UE. La Malta Gaming Authority (MGA) otorga licencias a los mayores operadores del mundo (PokerStars, 888, LeoVegas y cientos más). Tasa tributaria especial para licensed gaming companies: muy baja. Ecosistema: miles de profesionales de la industria del gaming viven en Malta.

Crypto y DLT: Malta fue de los primeros países (2018) en crear un marco legislativo para blockchain y cripto. La MFSA (Malta

Financial Services Authority) es el regulador. Virtual Financial Assets Act. Binance estuvo licenciado en Malta durante un tiempo. Malta se posiciona activamente como «Blockchain Island».

Idioma inglés: Malta es un país bilingüe (maltés + inglés). El inglés es idioma oficial. Toda la comunicación de negocios, los tribunales y los documentos están en inglés. Es una enorme ventaja para los negocios anglófonos.

Clima: mediterráneo. Verano: 28–35°C, soleado. Invierno: suave, 12–18°C. 300 días de sol al año. Playas excelentes. Scuba diving de nivel mundial (agua transparente).

CAPÍTULO 2

Régimen fiscal Non-Dom y holdings malteses

Malta ofrece dos herramientas potentes: el non-domiciled status para personas físicas y la participation exemption para sociedades holding. La combinación permite minimizar legalmente la carga tributaria con una estructura correcta.

Non-Domiciled Individual Resident Status: Malta distingue entre residence (residencia) y domicile (lugar permanente de actividad, lugar de nacimiento de la familia). Si usted es residente de Malta pero no domiciled (es decir, su «hogar» histórico está en otro país), se aplica un régimen especial. Ingresos extranjeros NO remitidos a Malta: 0% de impuesto maltés. Ingresos extranjeros remitidos a Malta: 15% minimum tax (si participa en el Qualifying Remittance Programme) o las tasas habituales de 0–35% de forma progresiva. Ingresos locales (de Malta sources): tasa progresiva estándar.

Cómo convertirse en residente non-dom: obtener un Malta Residence Permit (Multiple bases, se explican más abajo). Declarar el estatus non-domiciled en su Malta Income Tax Return. Condición clave: su dinero está en el extranjero. No transfiera los ingresos extranjeros a una cuenta maltesa; así no tributan.

Malta Holding Company: 35% de impuesto de sociedades (uno de los más altos de la UE). PERO: con el Malta Tax Refund System, los accionistas pueden reclamar la devolución del impuesto después de pagarlo. Refund sobre trading profits: 6/7 de lo pagado → tasa efectiva del 5%. Refund sobre ingresos pasivos (holding): 5/7 → tasa efectiva del 10%. Participation Exemption: los dividendos y capital gains de una qualifying participation (5%+ en una empresa extranjera) están totalmente exentos del impuesto maltés. Esto convierte a Malta en un holding hub de primer nivel.

Estructura práctica de una Malta Holding: usted (persona física, non-dom en Malta) es dueño de una Malta Holding Company. La Malta Holding Company es dueña de empresas operativas en otros países. Las empresas operativas pagan dividendos a la Holding Company. Participation exemption → 0% de impuesto en Malta. La Holding Company le paga dividendos a usted. Usted no los transfiere a Malta → 0% de impuesto personal. Carga final sobre el flujo de dividendos: tiende a 0% con una estructura correcta.

Malta IP Box: régimen especial para Intellectual Property. Ingresos de patentes y de IP calificada: 80% de exención. Tasa efectiva: 35% × 20% = 7%. Atrae a empresas con large IP portfolios (farmacéutica, tecnología).

CAPÍTULO 3

Malta Gaming Authority: licencias para el negocio de iGaming

La Malta Gaming Authority (MGA) es uno de los reguladores de juego en línea más respetados y reconocidos del mundo. La licencia de la MGA abre el acceso a la mayoría de los European markets.

Tipos de licencias de la MGA: Business-to-Consumer (B2C): para operadores que trabajan directamente con los jugadores. Incluye: casino, apuestas deportivas, póker, loterías. Business-to-Business (B2B): para desarrolladores de juegos, payment providers y affiliate platforms. Costo de las licencias: Application fee: €5,000–€25,000. Annual license fee: €25,000–€35,000 (B2C) o €15,000–€25,000 (B2B). Compliance deposit: €100,000+ (según el tipo de negocio). Total del año 1: €150,000–€500,000 solo en licenciamiento + gastos operativos.

Proceso para obtener la licencia: presentación de la solicitud a través del MGA portal. AML/KYC documentation. Business plan and financial projections. Technical audit of gaming systems. Fit and Proper test para directors y UBOs. Compliance programme. Plazo: 3–9 meses. La MGA verifica con mucho detalle: la reputación de la licencia importa más que la rapidez.

Qué ofrece la licencia de la MGA: acceso al mercado de la UE (excepto los países con licencias nacionales: Alemania y Francia tienen las suyas). Confianza de los payment providers y de los bancos. Posibilidad de trabajar con grandes affiliate networks. Protección del jugador y reputation signal para los socios.

Alternativas a la MGA: UKGC (UK Gambling Commission), para el mercado del Reino Unido. Gibraltar: más barato, menos estricto, respetado. Curazao: el más barato, el menos estricto, no se reconoce en la UE. Isle of Man: una buena alternativa para B2B. Khnumat licence (Armenia), para los mercados de la CEI.

Ecosistema de iGaming de Malta: Malta tiene un ecosistema completo: operadores, desarrolladores de juegos, payment processors, legal firms especializadas en derecho del juego y tech companies que atienden a los operadores de gaming. La Valeta es la capital; Sliema y St Julian's son los hubs de negocios y residenciales con la mayor concentración de gaming companies. iGaming Academy Malta ofrece formación para la industria.

CAPÍTULO 4

Obtención de la residencia y la ciudadanía maltesas

Malta ofrece varias vías hacia la residencia y un programa único de ciudadanía por inversión.

Malta Global Residence Programme (GRP): para ciudadanos de fuera de la UE. Impuesto mínimo: €15,000 al año. Compra de inmuebles: mínimo €275,000 (€220,000 en la isla de Gozo o el sur de Malta) o alquiler de €9,600 al año. El permit no tiene límite de tiempo. Sin requisitos de residencia mínima. Sin EU citizenship track. Bueno para: high-net-worth individuals que desean una EU presence sin obligación de vivir allí.

Malta Residence and Visa Programme (MRVP): inversión de €30,000 en government bonds + €250,000 en inmuebles o alquiler de €10,000 al año. Approval contribution de €30,000 (+ €5,000 per dependent). Schengen residency: libre circulación por Schengen. No da acceso a un EU citizenship track.

Ordinary Residence: vivir 5 años legalmente → residencia permanente (Permanent Residency). Tras 5 años de residencia permanente → naturalisation (ciudadanía). En total: 10 años desde el inicio de la residencia legal hasta la ciudadanía. Requisitos: nivel de lengua maltesa (Maltese language test), integración. Un camino lento pero accesible.

MEIN (Malta Exceptional Investor Naturalisation): el camino más directo hacia la ciudadanía de la UE. Requisitos: mínimo 1 año de residencia antes de presentar la solicitud (o 3 años con una contribución menor). Contribución al National Development and Social Fund: €600,000 (vía de 1 año) o €750,000 (vía de 3 años). Residential real estate: compra desde €700,000 o alquiler de €16,000 al año, mínimo 5 años. Charitable donation: mínimo €10,000. Proceso de Due Diligence: verificación rigurosa. Plazo de revisión tras la presentación: 4–12 meses. Costo total (mínimo):

€750,000–€850,000+ (sin el costo de los servicios legales, que suman €50,000–€100,000).

A quién le conviene el MEIN: a emprendedores con ingresos altos reales para quienes el pasaporte de la UE tiene un valor estratégico. A quienes huyen de jurisdicciones inestables. A familias: cónyuge e hijos están incluidos en el programa. A quienes pueden demostrar de forma fundada el origen de los fondos.

CAPÍTULO 5

Negocios y banca en Malta

El registro empresarial y la banca de Malta están desarrollados y son compatibles con la UE, aunque con sus matices.

Registro de la empresa: Limited Liability Company (Ltd o Kumpanija): equivalente a una LLC. Capital mínimo: €1,165 (25% pagado al registrar). Es posible un único director. Shareholders: de cualquier país. Registro: a través de la MFSA o del Malta Business Registry. Plazo: 2–5 días hábiles. Costo: €245 de tasa de registro. Cuota anual: desde €100. Annual Return: presentación anual de los datos de la empresa.

Partnership en Commandite y Partnership en nom Collectif: sociedades de personas, usadas para estructuras específicas y con menos frecuencia para un negocio común.

Requisitos obligatorios de compliance: Company Secretary (obligatorio para las Public Companies). Company Directors: mínimo 1 resident director en varias regulated industries. Registered Office en Malta. Audited accounts: obligatorias para todas las empresas (incluso las pequeñas). Presentación de Annual Financial Statements.

Bancos en Malta: Bank of Valletta (BOV) es el mayor banco maltés. HSBC Malta. APS Bank. Medirect. MeDirect está orientado a la banca en línea. Apertura de cuenta para extranjeros: es posible, pero el KYC es muy estricto. Gaming companies y cripto: los bancos prefieren evitarlos o exigen grandes paquetes de compliance. Alternativas: payment institutions con licencia de la MFSA. Wise, Airwallex y Revolut Business, para la mayoría de las tareas. Las EMI (Electronic Money Institutions) con licencia de la MFSA son una buena opción para gaming y cripto.

Tax compliance para empresas: EORI number, para el comercio con la UE. Registro del VAT a través de la CFR (Commissioner for Revenue). Annual Tax Return: hasta el 31 de octubre. Refund

claims: se presentan después de pagar el corporation tax. ACT (Advance Company Tax): prepayments trimestrales.

Maltese professional services: Legal: muchas law firms especializadas en gaming, cripto e international tax. Accounting: están presentes las Big4. Muchas boutique firms locales. La Malta Chamber of Commerce es un recurso para networking.

CAPÍTULO 6

La vida en Malta: costo, cultura y desventajas

Malta es una hermosa isla mediterránea con una historia intensa, pero vivir allí tiene particularidades específicas que conviene conocer antes de mudarse.

Costo de vida: Malta es más cara que Georgia, pero más barata que el Reino Unido y los países escandinavos. Alquiler de 1BR en Sliema/St Julian's: €1,000–1,800 al mes. En otras zonas: €700–1,200. Compra de un apartamento: desde €200,000 (en el centro, €300,000+). Comida en un restaurante: €15–30 por persona. Alimentos: precios comparables a los del sur de Europa. Transporte: el público (autobuses) es económico. El automóvil es popular; hay atascos en La Valeta y en Sliema. Ferries entre Malta y Gozo.

Desventajas de Malta: el tamaño reducido de la isla (316 km²). Sensación de «claustrofobia» en algunos expats después de 1–2 años. El tráfico es un problema serio en las horas pico. La Valeta es la capital más pequeña de la UE, con un ritmo urbano limitado. Calor en verano (julio-agosto): agotador. Turistificación de algunas zonas. El inglés está muy extendido, pero el idioma maltés es difícil de aprender (base semítica).

Ventajas: historia rica (los caballeros de Malta, templos megalíticos, los más antiguos del mundo). Dive culture, una de las mejores del mundo. Cocina mediterránea. Infraestructura de estándar europeo. Tamaño pequeño = todo está cerca. Sin barrera lingüística (inglés). Vuelos directos a la mayoría de las capitales de la UE.

Comunidad de habla rusa: existe, pero es bastante menor que en Emiratos Árabes Unidos o Georgia. Algunas escuelas rusas y organizaciones culturales. Grupos de Facebook «Russians in Malta». No es la principal ventaja de Malta.

Educación: las escuelas estatales son gratuitas (la enseñanza es en inglés). International Schools: Verdala International, St. Edward's College, Terra Santa College. Malta es popular por sus escuelas de idiomas: miles de estudiantes llegan para aprender inglés. La University of Malta es la universidad estatal, con reconocimiento de la UE.

El residente ideal de Malta: un emprendedor internacional con ingresos altos que necesita un pasaporte de la UE y el estatus non-dom. Un gaming/crypto professional. Quien valora el English-speaking Mediterranean lifestyle. Un inversor acaudalado para el programa MEIN.

¿Y ahora qué?

Gracias por leer «Malta: ciudadanía de la UE, iGaming y estilo de vida mediterráneo».

Las actualizaciones de este libro, los archivos EPUB y PDF y todas las guías de la serie están en la página del libro: guides.mmix.biz/es/malta

Maksym Stepanenko, Innova Publishing.