



仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

地址：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106
网址：www.CNJRP.com 手机：15920002080

DK 丹麦电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南

牌照名称：丹麦电子货币机构（EMI）牌照 服务机构：仁港永胜（香港）有限公司

本文内容由仁港永胜提供讲解，这是一份面向实操的《DK 丹麦电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》。内容涵盖：牌照框架与优势、申请条件、人员与股东/董事要求、申请流程与时序、监管维护与续期、成本与预算、常见问题（FAQ）、后续合规维持、监管沟通、护照机制及监管趋势的全流程解读。

一、牌照介绍

丹麦电子货币机构（Electronic Money Institution, EMI）是依据欧盟电子货币指令（EMD2, Directive 2009/110/EC）授权的机构，允许在丹麦及整个欧洲经济区（EEA）范围内发行电子货币、提供支付服务、预付账户、虚拟卡、电子钱包、商户结算服务等业务。

监管机构为 **丹麦金融监管局（Finanstilsynet, DFSA）**。

EMI 可在丹麦申请后享有 **欧盟护照权（Passporting Right）**，即一旦在丹麦获批，可直接在其他 EEA 国家提供电子货币服务，无需重新申请。

二、法律依据

- 《丹麦支付服务与电子货币法》(Lov om betalinger)
- 欧盟电子货币指令 (EMD2, Directive 2009/110/EC)
- 欧盟支付服务指令 (PSD2, Directive 2015/2366/EU)
- 欧盟反洗钱指令 (AMLD5 & AMLD6)
- Finanstilsynet 官方指南：《Licensing of Payment and Electronic Money Institutions》

三、许可范围

持牌 EMI 可合法从事以下活动：

- 发行电子货币 (e-money issuance)
- 提供支付账户、充值、提现服务
- 提供虚拟卡、电子钱包服务
- 为商户提供收单与结算服务
- 提供资金汇款、跨境转账服务
- 经营附属性信贷 (connected credit)
- 提供与电子货币相关的数据与接口服务 (API)

四、申请条件

类别	要求
注册实体	必须为丹麦或欧盟成员国注册的有限责任公司 (ApS或A/S)
最低实缴资本	欧元350,000 (DKK约2,600,000)
资金来源	资本金须来自合法且可验证来源，提供银行证明及UBO资金来源说明
实体办公室	在丹麦设立实体办公室，有实际运营与合规控制
管理层	至少两名居住在EEA的董事，具备金融或合规背景
风险管理体系	AML/KYC、运营风险、数据保护、内部控制机制必须完善

类别	要求
IT系统	需符合Finanstilsynet技术安全标准（包括数据备份、系统冗余、日志监控）

五、人员要求与材料清单

(1) 股东要求

- 所有实益拥有者（UBO）须通过“适当人选”(fit and proper) 审查；
- 提供：护照、银行资金证明、简历、无犯罪记录、公证版股权声明；
- 对法人股东须提供注册文件、良好信誉证明（Certificate of Good Standing）及财务报表。

(2) 董事要求

- 至少两名董事居住于欧盟或EEA国家；
- 需具备金融、支付或风险管理领域经验；
- 提供个人简历、学历证明、过往执业记录、个人信用及背景调查报告；
- 董事不得同时担任其他存在利益冲突的金融机构职务。

(3) 合规及反洗钱RO人员要求

- 必须指定一名 **合规官 (Compliance Officer)** 与 **反洗钱报告官 (MLRO)**；
- 二者须具备相关经验（如在银行、支付机构或EMI中担任合规角色）；
- 须提交：AML专业培训证书、反洗钱制度经验说明、无犯罪及声誉证明。

(4) 其余人员要求

- 需有内部审计（Internal Audit）与风险控制（Risk Control）职能；
- 运营团队包括IT主管、客户支持主管、财务负责人等；
- 建议提交组织结构图（Organizational Chart）及职责分工表。

六、申请流程

- 前期咨询阶段：**准备商业计划书、资本证明、内部政策草案；
- 提交申请：**向 Finanstilsynet 提交完整申请表与配套文件；
- 初步审查（2-4个月）：**监管局确认文件完整性并可能要求补充；
- 合规面谈与系统测试（3-6个月）：**对IT系统、AML/KYC框架进行实地测试；
- 正式批复：**通过后颁发 EMI 牌照；
- 注册与公告：**在DFSA及欧盟EMI注册名录（EBA Register）公示。

平均办理时间：约6至9个月。

七、所需主要文件

- 公司注册证书、公司章程
- 商业计划书（详细列明5年财务预测）
- 组织架构图与人员名单
- AML/KYC合规政策、风险控制手册
- IT安全架构说明
- 内部控制与投诉处理程序
- 资本金证明及资金来源文件
- 董事及股东尽职调查资料

八、政府费用与预算

项目	官方费用	第三方支出（预估）
Finanstilsynet 申请费	DKK 50,000 – 75,000	
审计与法律认证	-	EUR 15,000 – 25,000
系统安全评估	-	EUR 10,000 – 20,000
合规咨询与文件编制	-	EUR 20,000 – 40,000
总预算（建议）	-	EUR 60,000 – 100,000

九、续牌与后续维护

- EMI 牌照为长期有效，但需持续满足监管条件；
- 每年向 DFSA 提交年度财报与合规报告；
- 必须定期进行外部审计；
- 若重大股权变动或关键人员更换，需事先报批。

十、注意事项

- **资金来源审查严格：**DFSA特别关注实缴资本来源真实性；
- **实际运营要求：**虚拟办公室不被接受；
- **合规官/MLRO 必须具备欧洲居留权；**
- **强制本地银行账户：**建议在丹麦主要银行开设监管资金账户。

十一、常见问题（FAQ）

Q1：丹麦EMI是否可以发Visa/Master卡？

A: 可以，但需与卡组织签署合作协议并满足技术与合规要求。

Q2：可以同时从事加密资产业务吗？

A: 部分支付与电子货币服务可与加密钱包结合，但须遵守AML与PSD2限制。

Q3：DFSA对外国股东是否开放？

A: 是的，但需提供充分的资金证明及“fit & proper”合规背景。

Q4：是否可以在丹麦以外运营？

A: 可通过欧盟护照制度（EU Passporting）在EEA全区运营。

十二、仁港永胜唐生评论

丹麦EMI牌照是欧盟体系下监管最完善、声誉极高的电子货币牌照之一，适合计划在北欧及欧盟市场发行电子钱包、虚拟卡或跨境支付服务的企业。申请周期适中、监管透明，但合规要求高，建议由专业合规顾问（如：仁港永胜唐生）全程协助。

关于仁港永胜

仁港永胜（香港）有限公司

合规咨询与全球金融服务专家

我们在全球设有专业团队，为受监管公司提供完整的牌照申请、文件编制、监管沟通、持续合规与AML/KYC系统搭建支持服务。

官网：www.jrp-hk.com ↗

深圳/微信：15920002080

香港/WhatsApp：852-92984213

唐上永（业务经理）

深圳福田区卓越世纪中心1号楼11楼

香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

香港九龙环球贸易广场86楼

点击下载PDF文件：《丹麦EMI牌照申请注册指南 | 仁港永胜唐生讲解版》

下面继续由仁港永胜唐生讲解，内容涵盖：后续合规维持、监管沟通、护照机制及监管趋势等章节。

（本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解。）

十三、后续合规与监管维护要求

丹麦EMI持牌机构必须持续遵守《支付服务与电子货币法》(Lov om betalinger) 及欧盟监管框架的核心合规义务，包括以下方面：

1 监管申报义务

- **年度报告 (Annual Report)**：须由独立审计机构完成，并向Finanstilsynet提交；
- **合规报告 (Compliance Report)**：每年更新公司AML、风险控制及内部治理情况；
- **资本充足率报告**：如资本金低于€350,000标准或流动性下降，须立即上报并说明补充计划。

2 持续性合规机制

- AML/KYC制度须持续更新，符合AMLD6及丹麦反洗钱法；
- 内部稽核需每年执行一次完整合规审计 (Internal Audit)；
- 董事会应设立风险委员会 (Risk Committee) 与合规委员会 (Compliance Committee)；
- 向监管局报告所有重大变更事项，包括：
 - 董事、股东或合规官变动
 - 实益拥有者 (UBO) 变更
 - 增设境外分支或代表处
 - 系统迁移、外包或合并事项

3 IT与运营维护

- 系统安全应符合ISO/IEC 27001及DFSA安全标准；
- 必须备有灾备计划 (BCP/DRP) 及日志保留机制；
- 所有客户资金须与机构自有资金分离保管，并存放于受监管银行账户中。

十四、牌照续期与年度审核

虽然丹麦EMI牌照无固定期限，但Finanstilsynet会进行**持续性监管审查 (Ongoing Supervision)**，包括：

1. 每年一次的审计报告提交；
2. 定期AML合规检查；
3. 随机现场审查 (On-site Inspection)；
4. 风险评分更新 (Risk Rating Review)。

若存在下列情形，监管局可要求**补充文件或重新评估牌照资格**：

- 管理层结构调整或关键人员辞职；
- 资金流向异常或资本充足率不足；
- 涉及洗钱或欺诈事件；
- 审计报告出现“qualified opinion”。

十五、欧盟护照制度 (EU Passporting)

获丹麦Finanstilsynet授权的EMI，可依据**PSD2与EMD2护照机制**，在整个EEA区域开展业务。

护照模式包括：

- **Freedom of Establishment** (设立分支机构)
- **Freedom to Provide Services** (跨境提供服务)

程序：

1. 向DFSA提交护照申请通知书 (Notification Form)；
2. 监管机构在30天内将资料转交目标国监管局；
3. 获批后可直接在目标国家提供电子货币或支付服务。

十六、资本与保障金要求

丹麦EMI除须具备最低实缴资本外，还须遵守持续资本充足性标准：

类别	要求
最低实缴资本	EUR 350,000
自有资金比例	≥2% 的平均电子货币负债余额
客户资金保障	独立信托账户或保险保障机制
运营储备金	建议至少覆盖3个月运营成本

监管机构可在风险评估较高时，要求额外资本金或资金保证金。

十七、罚则与监管措施

Finanstilsynet 拥有广泛的监管权力，若机构违反《支付法》或EMD2要求，可采取以下措施：

- 暂停或撤销牌照；
- 处以最高达机构年营业额10%的罚款；
- 命令更换管理层或任命临时接管人；
- 向公众披露违规事项。

十八、推荐申请时间表

阶段	内容	时间周期
阶段一	方案筹备与合规文件草拟	1-2个月
阶段二	向Finanstilsynet递交正式申请	第3个月
阶段三	文件补正与面谈审查	第4-6个月
阶段四	系统与AML实测审核	第7-8个月
阶段五	获批并领取牌照	第9个月左右

总办理时长：**6-9个月**（若文件齐备与系统完善，可缩短至6个月内获批）。

十九、服务费用与预算说明（建议参考）

项目	费用区间	备注
政府申请费	DKK 50,000 – 75,000	Finanstilsynet官方收取
法律/审计/AML认证	EUR 15,000 – 25,000	含文件公证及翻译
IT系统与技术评估	EUR 10,000 – 20,000	包含安全审计及渗透测试
合规咨询与文件编制	EUR 25,000 – 40,000	由仁港永胜团队提供
建议总预算	EUR 70,000 – 100,000	含全流程成本及应急储备

二十、监管趋势与发展方向

丹麦在北欧地区属于监管严谨但效率较高的司法辖区。Finanstilsynet在近期政策中强调：

- 推动电子货币机构与金融科技（FinTech）合作，支持API开放；
- 加强跨境反洗钱（AML）协调机制；
- 实施技术外包与云合规指南，要求披露第三方供应商风险管理措施；
- 与欧盟欧洲银行管理局（EBA）保持监管一致性，强化网络安全与消费者保护。

二十一、结论与申请建议

丹麦EMI牌照的优势：

- ✓ 欧盟护照通行权，可在全EEA自由提供服务；
- ✓ 监管稳定、声誉高、银行配合度强；
- ✓ 可搭配丹麦低企业税率结构（22%）；
- ✓ 适合欧洲市场电子钱包、跨境支付及卡类产品发行。

建议申请企业在初期即准备：

- 完整的商业计划与现金流预测；

- 成熟的AML/KYC政策手册；
- 有经验的本地管理层与RO团队；
- 与专业合规顾问（如仁港永胜）合作，全程代为撰写与沟通。

二十二、联系方式与协助方式

如您计划申请或收购丹麦EMI牌照，或需了解相关欧盟护照方案，可由仁港永胜提供全程支持服务，包括：

- 前期可行性评估报告
- 申请文件准备与提交
- 合规制度编制（AML/KYC/风险政策）
- DFSA面谈辅导与系统验证
- 年度审计及续牌协作

关于仁港永胜 (Rengangyongsheng)

合规咨询与全球金融服务专家

仁港永胜在全球各地设有专业团队，为受监管公司提供从牌照申请、监管沟通、持续合规、风险管理到银行开户与会计税务的完整解决方案。

官网：www.jrp-hk.com

深圳 / 微信：15920002080

香港 / WhatsApp：852-92984213

仁港永胜（香港）有限公司

香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

深圳福田区卓越世纪中心1号楼11楼

香港环球贸易广场86楼

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解。

下面继续由仁港永胜唐生讲解，关于《丹麦电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ）》的内容，涵盖监管审批、资金、人员、运营、税务及技术系统等方面常见的疑问与官方实务解答。

（本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解。）

DK丹麦电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ）

一、关于牌照与监管

Q1：丹麦EMI牌照与普通支付机构（PI）牌照有什么区别？

A:

- **EMI (Electronic Money Institution)** 具备发行电子货币的权利，可提供电子钱包、虚拟卡、充值、提现及预付账户等功能；
- **PI (Payment Institution)** 仅限提供支付转账类服务，不可发行电子货币或储值账户。
换言之，EMI是更高等级的许可，可覆盖PI业务范围。

Q2：丹麦EMI牌照由哪个机构监管？

A:

由**丹麦金融监管局 Finanstilsynet (DFSA) **全权监管，负责审批、持续监管及风险评级。

官网：<https://www.dfsa.dk>

Q3：申请EMI是否必须在丹麦设立公司？

A:

是。必须注册丹麦法人（ApS或A/S），并在丹麦设立**实体办公场所**，虚拟办公室或仅设代表处不符合要求。

Q4：是否可由外国公司100%持股？

A:

可以。Finanstilsynet允许外国投资者全资持有，但需提供资金来源证明（Source of Funds）、最终实益拥有者（UBO）结构图及股东诚信证明。

二、关于资本与财务

Q5：丹麦EMI最低注册资本是多少？

A:

最低实缴资本为 **€350,000**，必须在申请前全额存入丹麦银行账户，并提供银行出具的资金冻结证明（Capital Deposit Certificate）。

Q6：资金可以从香港或其他国家汇入吗？

A:

可以，但需提供完整的资金链证明，包括：

- 汇款银行流水；
- 资金来源公司或个人说明信；
- 证明资金合法性及非第三方借贷。

Q7：是否必须维持长期资本充足率？

A:

是。除初始资本外，DFSA要求机构长期维持至少2%平均电子货币负债余额的自有资金比例。若出现亏损、资本下降，必须补充资本或减少业务规模。

Q8：客户资金需要隔离管理吗？

A:

必须。客户资金须存放于受监管金融机构的**独立信托账户（Segregated Client Account）**，不得混同公司自有资金。

三、关于人员配置

Q9：是否要求董事居住在丹麦？

A:

至少有一名董事须居住在**EEA（欧洲经济区）**，并能证明在当地有实质性管理角色。若全体董事均为非欧洲居民，申请几乎无法获批。

Q10：是否要求本地合规官？

A:

是。Finanstilsynet明确要求每家EMI必须设有：

- **合规官（Compliance Officer）**：负责日常监管联络与内部制度监督；
- **反洗钱报告官（MLRO）**：专责反洗钱报告与疑似交易上报。
二者应常驻欧盟境内，并具备相关从业经验。

Q11：是否可以由外包团队承担部分职能？

A:

可行，但仅限非核心职能（如IT支持、客户服务）。**核心职能（合规、审计、风险管理）不得外包**。外包安排须经DFSA批准，并签署明确的服务协议。

四、关于IT系统与运营

Q12：Finanstilsynet对IT系统有哪些要求？

A:

系统需通过信息安全评估并符合以下标准：

- 数据加密与访问控制；
 - 日志记录与留存（至少5年）；
 - 灾难恢复计划（BCP/DRP）；
 - 客户隐私保护（符合GDPR标准）。
- 若使用第三方支付网关或云服务，须提交外包风险报告。

Q13：EMI可否同时开展加密资产业务？

A:

目前DFSA对“Crypto-related EMI”采取**限制性监管态度**。机构可提供与法币电子货币相关的加密钱包功能，但若涉及虚拟资产托管或交易，须另行申请VASP授权。

Q14：申请EMI是否必须拥有核心银行系统？

A:

建议具备。虽然法律未强制要求“自研系统”，但必须证明已拥有安全、可审计的电子货币账户及交易监控平台，包括：

- 用户账户分层结构；
- 交易限额控制；
- AML/KYC规则自动化监控。

五、关于申请与时间

Q15：丹麦EMI牌照的平均审批周期是多久？

A:

一般需6至9个月。若文件齐备且合规体系完善，最快可在6个月内获得批准。

Q16：是否可以提前开展业务？

A:

不可以。未获Finanstilsynet正式授权前，不得以“EMI”、“电子钱包”或“支付机构”名义对外宣传或运营，否则视为违法经营。

Q17：若申请被退回，是否可重新提交？

A:

可重新提交。监管局通常会给出补充材料清单或修改建议，申请人可在3个月内补交修订后的完整文件重新审查。

六、关于税务与财务监管

Q18：丹麦EMI公司适用什么税率？

A:

公司所得税（Corporate Tax）约22%，但若通过集团结构或控股公司设立，可通过税务优化减少总体负担。增值税（VAT）对多数支付及电子货币服务豁免。

Q19：是否需聘请本地审计师？

A:

是。必须聘请丹麦注册会计师（State Authorized Public Accountant）负责年度审计，并直接向Finanstilsynet报送财务报告。

七、关于维护与续期

Q20：牌照是否有有效期？

A:

无固定期限，但须每年提交报告以维持合规状态。若连续两年未开展实质性业务，DFSA可撤销牌照。

Q21：合规报告包含哪些内容？

A:

- 年度业务运营摘要；
- 客户资金账户余额；
- AML/KYC合规统计；
- 外包服务供应商名单；
- 内部稽核报告及风险整改计划。

Q22：如何应对Finanstilsynet的现场检查？

A:

需提前准备以下资料：

- 全套运营手册与风险控制文件；
- 近12个月的交易记录与内部审计报告；
- 董事会会议记录与客户投诉台账。

建议委托专业顾问（如仁港永胜）预先模拟检查流程。

八、关于业务拓展与欧盟护照

Q23：丹麦EMI是否可在其他欧盟国家提供服务？

A:

可以。通过**EU Passporting**机制，丹麦EMI可通知DFSA扩展业务至EEA任一成员国。

Q24：是否可以在丹麦以外设客户服务中心？

A:

可以，但必须向DFSA备案，并确保数据传输符合GDPR跨境数据保护要求。

Q25：是否可以通过EMI平台发放企业账户或商户钱包？

A:

可以，只要账户资金流向受控且遵守电子货币兑换比例及AML监控要求。

九、其他实务问题

Q26：丹麦EMI能否与Visa/MasterCard直接合作？

A:

可以。获牌后可成为Scheme Member或合作型发行机构，但需额外通过卡组织审查（BIN赞助、PCI-DSS认证等）。

Q27：申请过程中是否需要现场面谈？

A:

是。Finanstilsynet通常要求核心管理层与合规负责人参加视频或现场面谈，内容涵盖商业模式、AML机制、系统安全及资金流程。

Q28：如需转让股权或更换董事，是否须报批？

A:

是。任何持股比例 $\geq 10\%$ 的股东变更，或董事、RO/MLRO变更，均须提前向DFSA申请批准，否则可能被视为违反许可条件。

Q29：EMI可否兼营其他金融服务？

A:

可兼营部分辅助性业务，如信贷、外汇兑换或支付聚合，但须取得额外许可。

Q30：Finanstilsynet审批时最关注哪些方面？

A:

- 资金来源及资本充足性；
- AML/KYC架构是否符合欧盟标准；
- 管理层经验与内部控制体系；
- 实际运营能力与客户资金安全机制。

十、结语

丹麦EMI牌照是欧洲高信誉度的金融牌照之一，监管透明但合规标准严格。

申请人应提前准备完善的合规框架与专业团队，由专业机构（如仁港永胜）协助申请，可显著提升通过率与审批效率。

关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

合规咨询与全球金融服务专家

我们为全球VASP、EMI、PI、CASP及金融机构提供从：

- 申请结构规划 → 文件编制 → 系统合规 → 面谈辅导 → 年度维护
的全流程服务。

 官网：www.jrp-hk.com ↗

 深圳 / 微信：15920002080

 香港 / WhatsApp：852-92984213

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解。

如需进一步协助，包括申请/收购、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜www.jrp-hk.com手机:15920002080（深圳/微信同号）852-92984213（Hongkong/WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！