



# 法国EMI牌照全流程通关指南

汇报人:仁港永胜唐上永

时间:2025/11/10

# 目录

## CONTENTS

▶ 01 法国EMI牌照全景速览

▶ 02 准入门槛与资本实力

▶ 03 高管与股东适任性

▶ 04 申请流程与时序

▶ 05 核心文件清单与模板

▶ 06 监管面谈与现场辅导

# 目录

## CONTENTS

- ▶ 01 费用与预算模型
- ▶ 02 后续合规与报送日历
- ▶ 03 仁港永胜一站式优势





# 01 | 法国EMI牌照全景速览

# 法国EMI牌照全景速览



01

## 牌照定义与功能

法国电子货币机构（EMI）牌照由法国央行下辖ACPR发放，依据欧盟EMD2与PSD2指令设立，允许持牌机构在全欧盟发行电子货币并提供支付服务。该牌照为欧盟护照式许可，一次获批即可在27国展业，无需重复申请。

02

## 业务范围

持牌主体可开展电子钱包、预付卡、跨境汇款、数字账户管理等业务，是进入欧盟支付与数字金融市场的最高等级门票。

03

## 监管框架

核心法律包括法国《货币与金融法典》L.315-1至L.526-1条款、欧盟《电子货币指令》2009/110/EC、《支付服务指令》PSD2及ACPR第2022-03号资本通函。

# 监管框架与法律渊源



## 01

### 法律依据

法国EMI牌照的法律依据包括《货币与金融法典》、欧盟《电子货币指令》、《支付服务指令》以及ACPR的监管通函，确保牌照申请与运营符合严格的法律标准。



## 02

### 反洗钱与数据保护

牌照还需遵守《LCB-FT法令》进行反洗钱与反恐融资，同时依据EBA技术标准和CNIL数据保护条例，形成覆盖授权、持续监管、处罚退出的完整规则链。





## 02 | 准入门槛与资本实力

# 准入门槛与资本实力

01

主体要求

申请主体须为法国注册法人，常见形式为SAS、SARL或SA，允许外资全资控股。

02

最低资本要求

最低实缴资本35万欧元，必须以现金存入法国银行并取得验资证明。

03

资本充足率

资本充足率须 $\geq 2\%$ ，按“自有资金/固定费用或电子货币负债”孰高计算。

04

流动资金缓冲

公司需预留10-15%流动资金缓冲，以满足监管对偿付能力与风险吸收能力的持续监测。



# 客户资金保障双机制



## 独立保障账户

EMI必须在法国银行开立独立保障账户，每日对账、不得挪用，确保客户资金安全。

---

## 担保保险

EMI可选择购买经ACPR批准的担保保险，若机构破产，保险公司承担客户资金偿付责任。

---

## 定期证明

每半年由银行或审计师出具《客户资金隔离证明》，确认系统余额与银行余额一致。



# 03 | 高管与股东适任性

# 高管与股东适任性

## 高管经验要求

至少两名高管须具备三年以上金融或支付经验，CEO与MLRO必须常驻法国。

### 适任性审查

所有董事、股东及最终受益人需通过Fit & Proper审查，提交无犯罪记录、资金来源证明、资产负债表与声誉声明。

### 外部顾问

外部顾问可担任MLRO，但须签正式委任并获监管预先同意。

### 辅导服务

仁港永胜提供简历优化、法语声明模板与背景调查辅导，确保一次性通过审查。







# 04 | 申请流程与时序

# 申请流程与时序



## 01

### 预审准备

预审准备2-4周，完成商业模式、集团架构与资金来源确认。



## 02

### 文件提交

文件提交4-8周，向ACPR递交申请表及全套支持材料。



## 03

### 审查阶段

审查阶段约6个月，监管进行合规、资本、IT、AML核查并安排面谈。



## 04

### 批准与注册

批准与注册1-2个月，获批后在官方公报公示并取得EMI编号。





# 05 | 核心文件清单与模板



# 核心文件清单与模板



## 文件类别

ACPR要求提交约50-80份文件，按七大章节装订：公司注册、商业计划、治理结构、合规制度、IT安全、财务审计、法定声明。



## 必备文件

必备文件包括Kbis、公司章程、三年财务预测、AML手册、IT安全报告、客户保障协议、验资证明及申请表。



## 模板服务

仁港永胜提供法语/英语双语模板、编号索引与Binder装订指引，实现“一次性递交、无补件”。



# 06 | 监管面谈与现场辅导

# 监管面谈与现场辅导

## 面谈内容

面谈通常持续两小时，涵盖公司治理、AML、系统安全、外包管理四大模块。

## 语言要求

CEO、CFO、MLRO需用法语作答，可携外部顾问。

## 辅导服务

仁港永胜提供150题问答库、模拟听证、法语答辩稿与关键句训练。

## 面谈文件夹

为客户定制面谈文件夹，内含资金流图、风险地图、AML控制图，帮助高管从容应对ACPR现场质疑。







# 07 | 费用与预算模型

# 费用与预算模型

01

## 政府收费

政府端收费：受理费5-10k€，年度监管费10-25k€。

02

## 专业服务费

专业服务费：审计与法律顾问10-20k€，法语翻译3-6k€。

03

## 资本金

资本金 $\geq 350k\text{€}$ 须实缴。仁港永胜提供端到端打包报价，含架构设计、文件撰写、面谈辅导、银行开户与后续维护。





# 08 | 后续合规与报送日历



# 后续合规与报送日历



## 年度报告

持牌后需按年度提交审计财报、合规报告、AML自评、IT安全与GDPR测试、客户资金保障证明。

### 季度报送

按季度报送业务统计，实时报告股权变更与重大风险事件。

### 合规服务

仁港永胜提供自动化报送模板与合规日历，提醒客户在每个截止日前完成编制、审阅与电子提交。



# 09 | 仁港永胜一站式优势



# 仁港永胜一站式优势

## 团队优势

仁港永胜在香港、深圳、巴黎均设团队，可提供多语文件、ACPR对接、银行开户、面谈辅导、年审维护全链条服务。

## 成功案例

成功案例覆盖法国、立陶宛、爱沙尼亚、丹麦等多国EMI/PI牌照，平均获批周期6-10个月。

## 服务模块

服务模块含预审规划、文书撰写、监管沟通、审计协调与持续合规，客户只需专注业务，其余交由仁港永胜全程托管。

## 客户价值

仁港永胜帮助客户锁定预算，避免隐性成本与延期加价风险，确保申请与运营的每一步都稳健安全。





# 感谢您的观看 THANK YOU

汇报人:仁港永胜唐上永

时间:2025/11/10

