



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

GR 希腊电子货币机构 (EMI) 牌照申请注册指南

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

本文由仁港永胜 (香港) 有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解。内容如下：

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《希腊电子货币机构 (EMI) 牌照申请注册指南》基于欧盟《电子货币指令》(EMD2)、《支付服务指令》(PSD2) 及希腊中央银行 (Bank of Greece) 公开监管文件为基础而整理出来。以下内容由仁港永胜唐生提供讲解：

一、牌照简介与法律框架

主管监管机构：

希腊中央银行 (Bank of Greece, BoG) 是电子货币机构 (Electronic Money Institution, EMI) 及支付机构 (Payment Institution, PI) 的发牌与监管机构。其监管依据源自：

- 欧盟《电子货币指令》(Directive 2009/110/EC, EMD2)
- 欧盟《支付服务指令》(Directive (EU) 2015/2366, PSD2)
- 希腊国家法律 Law 4537/2018 (落实PSD2) 及 Law 4021/2011 (落实EMD2)

许可范围：

EMI可在希腊及欧盟境内发行电子货币、提供支付服务、开立电子钱包账户、提供收单、转账及发卡服务。持牌机构可通过“护照机制”(EU Passporting) 向整个欧盟境内提供服务，无需额外许可。

二、申请优势

- 欧盟通行权 (Passporting)**：一次许可可在全欧盟境内开展业务。
- 税务环境友好**：希腊企业所得税22%，欧盟境内利润可享税务协定。
- 监管成本较低**：相较法国、德国，BoG对中小型金融科技企业较为开放。
- 国际银行接入便捷**：可在希腊或其他欧盟银行开立客户资金托管账户。
- 语言与审计支持成熟**：BoG接受英文材料，审计机构体系完善。

三、申请条件

1. 注册资本要求：

- 最低实缴资本：**€350,000 欧元** (可根据业务规模上调)。
- 必须为现金出资，不得以实物或负债形式注资。

2. 公司设立要求：

- 在希腊注册法人实体 (A.E. 或 I.K.E. 形式)。
- 注册办公地址必须为当地实际办公地址。

3. 业务可行性要求：

- 需提交完整商业计划书 (Business Plan)，涵盖3年财务预测、KPI、交易量预估、风险评估等。

4. 技术与合规要求：

- 需具备稳健IT系统、数据保护机制、客户资金隔离体系 (Safeguarding Accounts) 及反洗钱系统 (AML/CFT)。

四、人员要求及所需材料

(一) 股东要求

- **适当人 (Fit & Proper) 审查:** 所有直接/间接持股≥10%的股东需通过BoG适当人测试。
- **文件要求:**
 - 股东身份证明、公证护照、银行资信证明
 - 资金来源证明 (Source of Funds Declaration)
 - 持股结构图及最终受益人 (UBO) 声明

(二) 董事要求

- **人数要求:** 至少2名执行董事 + 1名非执行董事。
- **资格条件:**
 - 拥有金融、支付、IT、合规或管理经验；
 - 无刑事记录及破产记录；
 - 居住在欧盟境内 (至少一名必须在希腊居住)。
- **文件要求:**
 - 简历 (CV)、学历证明、无犯罪记录证明、推荐信、护照复印件、地址证明。

(三) 合规与反洗钱 (RO/MLRO) 人员要求

- 必须设立专职的 **Compliance Officer** 与 **MLRO** (反洗钱报告官)；
- 二者需具备：
 - 至少3年金融服务合规经验；
 - 熟悉FATF与欧盟第5号反洗钱指令 (AMLD5)；
 - 能以英文/希腊语与监管沟通。
- **文件要求:**
 - 合规简历 (CV)
 - 专业证书 (ACAMS / ICA 优先)
 - 职责说明书及授权文件

(四) 其他核心岗位

- 风险管理主管 (Risk Manager)
- 内部审计 (Internal Auditor)
- IT安全负责人 (IT Security Manager)
- 客户服务及投诉处理负责人

五、申请流程与时序

1. **前期准备阶段 (1-2个月)**
 - 公司设立及银行账户开立
 - 商业计划书、组织架构、内部政策草拟
 - AML/KYC手册、IT系统文档准备
2. **正式提交申请 (第3个月)**
 - 向BoG递交完整申请文件及申请费 (€5,000)
 - 包括全部表格、声明、政策、人员信息
3. **监管审查阶段 (3-6个月)**
 - BoG审核商业计划与股东/董事适当人资格
 - 监管可要求面谈或补充文件
4. **批复与授权 (约6-9个月)**
 - 发出预批准 (In-Principle Approval)

- 完成资本实缴与IT系统测试后颁发正式牌照

六、后续维护与续牌要求

- 年度审计报告**：由希腊注册会计师出具并提交BoG。
- 持续资本充足率**：自有资金≥2%电子货币负债。
- 季度合规报告与交易数据申报**。
- AML监控报告与STR申报机制维护**。
- 牌照续期**：每年缴纳监管费 €5,000 - €10,000。

七、费用与预算

项目	金额（欧元）	说明
最低实缴资本	350,000	必须现金实缴
官方申请费	5,000	一次性向BoG缴纳
年度监管费	5,000 - 10,000	按业务规模浮动
审计与会计服务	8,000 - 12,000/年	年度审计与税务申报
合规顾问与申请支持	45,000 - 65,000	含政策、文件、沟通及面谈支持
技术系统/AML系统	15,000 - 25,000	系统开发及外包成本
银行托管账户设立	5,000 - 8,000	含开户及合规审查

预计总预算区间：约 €450,000 – €520,000 欧元。

八、牌照有效期与续期

- 牌照长期有效，但须维持运营状态与合规。
- 若连续12个月未开展业务，BoG可撤销牌照。
- 年度续费与合规审查为保持牌照有效的前提。

九、常见问题（FAQ）

1 EMI牌照与PI（支付机构）有何区别？

EMI可发行电子货币并保留客户资金；PI仅可执行支付交易，不能发行电子货币或吸收预存值。

2 外国股东可以持股吗？

可以，BoG允许非欧盟投资者持股，但需详尽披露资金来源及UBO结构。

3 是否可远程办公？

可设立虚拟运营团队，但核心管理与合规岗位必须在希腊境内。

4 是否可提供加密货币服务？

仅当获得VASP许可或额外授权，方可涉足虚拟资产。

5 是否可使用欧盟护照机制？

是，获牌后可向EBA备案并通知目标成员国监管，3个月内可跨境提供服务。

十、监管沟通与合规提示

- 所有政策文件（包括AML、风险管理、数据保护、投诉处理）均须经BoG认可。
- 申请人应在审批期间保持资本流动性与监管沟通。
- 建议聘请本地法律顾问与会计事务所配合。

十一、结语

希腊作为欧盟成员国，为电子货币机构提供成熟的法律框架与开放环境。对中小型金融科技企业而言，希腊EMI牌照是进入欧盟市场的重要通道。

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。

关于仁港永胜 (Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited)

仁港永胜是一家领先的合规咨询公司，致力于为全球金融行业提供全方位的监管合规支持。

我们仁港永胜在全球各地设有专业的合规团队，提供针对性的合规咨询服务，我们为受监管公司提供全面的合规咨询解决方案，包括帮助公司申请初始监管授权、制定符合监管要求的政策和程序、提供季度报告和持续的合规建议等。我们的合规顾问团队拥有丰富经验，能与您建立长期战略合作伙伴关系，提供量身定制的支持。

点击这里可以下载PDF文件：[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

深圳：15920002080（微信同号）

香港：852-92984213（WhatsApp）

官网：www.jrp-hk.com

香港九龙：香港西九龙柯士甸道西1号 香港环球贸易广场86楼仁港永胜

香港湾仔：香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼仁港永胜

深圳福田：深圳福田区卓越世纪中心1号楼11楼仁港永胜

提示：以上是仁港永胜唐生对希腊电子货币机构（EMI）牌照申请注册的详细内容讲解，旨在帮助您更加清晰地理解相关流程与监管要求，更好地开展未来的申请与合规管理工作。选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

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！