



# 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

## HU匈牙利电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ）

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。

（适用于计划在欧盟建立电子货币业务、跨境支付服务及钱包运营机构的企业）内容如下：

### 一、监管机构与牌照分类

**Q1：匈牙利电子货币机构由哪个监管机构负责审批？**

A：由匈牙利国家银行（**Magyar Nemzeti Bank, MNB**）负责，其为中央银行兼金融监管机关。MNB依据《电子货币机构法案》（Act CCXXXV of 2013 on Payment Services）及欧盟指令EMD2、PSD2执行监管，核发EMI与PI牌照，并监督运营机构的合规与资本状况。

**Q2：匈牙利EMI与PI（支付机构）有何区别？**

- **EMI（Electronic Money Institution）**：可发行电子货币，持有客户资金并发行预付卡、电子钱包等。
  - **PI（Payment Institution）**：仅提供支付中介服务，不能持有客户资金用于发行电子货币。
- 换言之，EMI是PI的升级版，业务范围更广，监管要求更高。

### 二、公司设立与资本要求

**Q3：EMI最低资本要求是多少？是否需要实缴？**

A：最低实缴资本为 **€350,000 欧元**，必须为现金出资。出资须存入匈牙利银行监管账户（safeguarding account），不可来自贷款、抵押或虚拟资产。

**Q4：资本金是否会被冻结？**

A：在申请阶段，实缴资本需冻结直至MNB审批完成；获批后，部分资金可用于运营，惟须持续维持最低资本充足率。

**Q5：可否通过境外投资者注资？**

A：可以。MNB允许外国股东，但要求披露资金来源、提供银行流水、税单、公司章程及最终受益人（UBO）证明。

**Q6：注册资本可用外币吗？**

A：注册资本可用欧元（EUR）计价，并须以欧元形式存入匈牙利银行。MNB通常不接受非欧元货币。

### 三、人员与适当人要求

**Q7：公司董事与股东是否需要匈牙利本地人？**

A：不强制要求为匈牙利籍，但需居住在欧盟境内或具备欧盟长期居留资格。MNB要求至少一名董事在当地有居所，以便监管沟通。

**Q8：董事必须具备哪些背景？**

A：MNB要求至少两名执行董事（Executive Director）具备：

- 5年以上金融服务管理经验；
- 无不良从业记录；
- 具备银行/支付业务风险管理与反洗钱经验；
- 能用英语或匈牙利语与监管沟通。

**Q9：合规官与反洗钱官（MLRO）是否必须为不同人员？**

A：一般情况下MNB建议**两人分设**，但若机构规模较小，可由同一人兼任，前提是具备相应资格并提交职能说明（Role Justification Statement）。

**Q10：MLRO必须常驻匈牙利吗？**

A：是的。MNB要求反洗钱官须在匈牙利当地办公，以便随时响应监管部门的可疑交易报告（STR）与调查。

### 四、商业计划与合规体系

**Q11: MNB要求提交的商业计划书包括哪些内容？**

A: 商业计划须涵盖以下章节：

- 1. 业务模式说明（Business Model & Target Market）
- 2. 收入来源与预测报表（3–5年）
- 3. 资金流与客户资金隔离说明
- 4. 组织架构图及岗位职责
- 5. 风险管理政策
- 6. 合规与AML框架
- 7. IT安全体系与数据保护（GDPR合规）
- 8. 投诉处理与客户保护机制
- 9. 审计与内部控制说明
- 10. 拟聘审计师与银行合作方信息

**Q12: 是否需提供IT系统安全说明？**

A: 是。申请时须提交IT System Security Policy，包括：

- 系统访问控制
- 数据备份与加密机制
- 渗透测试报告（PenTest）
- 外包IT服务合同（如适用）

**Q13: 是否需编制客户资金保障（Safeguarding Policy）？**

A: 必须。MNB重点审查客户资金隔离与托管机制，须说明托管银行账户结构、资金对账流程与每日结算频率。

---

**五、办公要求与实体存在**

**Q14: 是否需要在匈牙利有实体办公室？**

A: 是。MNB要求EMI在当地有**实际办公场所**，不得仅以虚拟办公室地址。需提供租赁合同、办公照片、办公人员信息等。

**Q15: 是否要求雇用本地员工？**

A: 至少需1名本地合规/行政人员，以确保监管文件与客户沟通可在当地处理。

**Q16: 可否外包部分业务（例如客户验证、技术支持）？**

A: 可以，但须遵守MNB的外包监管指引（Outsourcing Regulation）。外包方须受欧盟监管或具备等效标准，且公司需对外包风险承担最终责任。

---

**六、审查流程与时间周期**

**Q17: MNB审批周期多长？**

A: 自文件齐备之日起，MNB形式审查约30天，实质审查需180天左右（即6个月）。若需补件或面谈，整体时间约 **6–9个月**。

**Q18: 监管面谈一般包含哪些内容？**

A: 常见问答包括：

- 公司商业模式与盈利逻辑；
- AML程序执行方式；
- 客户身份验证（KYC）系统演示；
- 资金托管流程；
- IT安全控制及数据备份；
- 主要风险应对策略。

**Q19: 文件语言要求是什么？**

A: 所有文件须提供**英文或匈牙利文版本**。若为英文提交，部分核心文件需附公证翻译件（匈牙利语）。

---

**七、后续运营与监管义务**

**Q20: EMI获批后需履行哪些周期性报告？**

A: 主要包括：

- 季度财务报告（Quarterly Financial Returns）；

- 年度审计财务报表；
  - 年度反洗钱与合规报告（AML Annual Report）；
  - 监管统计数据（Statistical Data Report）。
- 报告需按MNB模板通过电子系统提交。

**Q21：牌照是否需要续期？**

A：牌照为长期有效制，但MNB会进行**年度监督评估（Supervisory Review）**。若公司运营不活跃或资本不足，MNB可暂停或撤销授权。

**Q22：客户投诉如何处理？**

A：EMI需建立内部投诉机制，客户可在15日内获回复；如客户不满意，可直接向MNB消费者保护处（Financial Consumer Protection Centre）申诉。

---

## 八、税务与财务监管

**Q23：匈牙利的企业所得税税率是多少？**

A：企业所得税仅 **9%**，为欧盟最低之一；同时匈牙利对研发费用和技术投资有税务减免。

**Q24：EMI需缴纳增值税（VAT）吗？**

A：金融服务（含支付与电子货币）通常**免征VAT**，但部分辅助服务（技术服务、咨询）可能需缴纳27%的标准VAT税率。

**Q25：是否需要聘请本地会计师与审计师？**

A：必须。会计师须具备MNB认可资质，审计机构需在匈牙利审计师公会注册。

---

## 九、护照机制与跨境经营

**Q26：EMI获批后如何申请欧盟护照？**

A：可通过MNB向目标成员国监管机构提交“护照通告（Passport Notification）”。一般5–8周可完成跨境通行。

**Q27：护照后的运营需额外监管吗？**

A：主要由MNB作为母监管机构监督；目标国监管机构仅有有限消费者保护权。

**Q28：可否在欧盟以外地区提供服务？**

A：可，但需符合当地外汇及支付监管要求。建议另设海外分支或合作方以确保合法性。

---

## 十、合规风险与常见拒批原因

**Q29：MNB拒批申请的常见原因有哪些？**

1. 商业计划不完整或盈利逻辑不足；
2. 董事经验不符要求；
3. 资金来源未能清晰解释；
4. AML/KYC政策不合规；
5. 实体办公缺乏；
6. 未维持最低资本充足率。

**Q30：如何提高获批率？**

- ✅ 提前编制完整商业计划与政策文件；
- ✅ 委聘专业顾问团队（如仁港永胜）负责文件、面谈准备与监管沟通；
- ✅ 在申请前与MNB进行“预审会议（Pre-Application Meeting）”以减少返工。

---

## 唐生结论与建议

匈牙利EMI牌照适合：

- 拓展欧盟电子支付、钱包及跨境转账业务的金融科技企业；
- 希望获得欧盟护照以进入全欧市场的支付公司；
- 需要轻量合规成本的东欧设点企业。

仁港永胜建议：

企业在筹备阶段应同步规划资本架构、银行托管账户、技术系统、AML制度，并确保所有主要管理人员履历完整、合规体系文件充分，以提升MNB审批通过率。

---

## 十一、IT系统与信息安全

**Q31: 匈牙利MNB对电子货币机构的信息系统有何要求？**

A: MNB要求EMI具备完整的信息安全框架，包括：

- 信息安全政策（Information Security Policy）；
  - 灾难恢复与业务连续性计划（BCP/DRP）；
  - 访问权限管理与日志记录机制；
  - 客户数据加密存储与传输（符合GDPR标准）；
  - 网络安全防护措施与定期渗透测试报告。
- 此外，所有系统供应商或外包商需具备欧盟等效监管资质。

**Q32: 是否必须使用匈牙利本地服务器？**

A: 不强制要求使用本地服务器，但若使用云服务（如AWS、Azure），需提供数据存储位置与服务协议副本，证明符合GDPR及MNB数据保护规定。

**Q33: MNB是否允许外包KYC系统？**

A: 允许，但必须确保外包方符合欧盟《电子身份识别及信任服务法令》（eIDAS）与AML指令要求，并签署责任声明，明确数据控制权与保密责任。

---

## 十二、反洗钱（AML/CFT）合规

**Q34: 匈牙利EMI在反洗钱方面的主要义务有哪些？**

A: 包括：

1. 制定并提交AML政策与程序（Anti-Money Laundering Policy）；
2. 识别并验证客户身份（KYC/CDD）；
3. 监控可疑交易（Transaction Monitoring）；
4. 提交可疑交易报告（STR）至MNB及FIU（Financial Intelligence Unit）；
5. 定期开展AML培训与员工认证；
6. 保存客户资料及交易记录至少5年。

**Q35: 客户尽职调查（CDD）需包括哪些内容？**

A:

- 核实客户身份文件（护照、身份证等）；
- 验证实际受益人（UBO）；
- 风险分类（低/中/高风险客户）；
- 对高风险客户执行强化尽职调查（EDD）；
- 通过制裁名单筛查（EU、OFAC、UN List）。

**Q36: 是否要求设立反洗钱委员会（AML Committee）？**

A: 对于中大型机构，MNB建议设立AML委员会；小型机构可由董事会直接履行监督职责，但必须提交书面说明。

---

## 十三、客户资金保障与托管机制

**Q37: EMI如何保障客户资金安全？**

A: 必须采用资金隔离（Safeguarding）机制，即：

- 客户资金存放于独立托管账户（Safeguarding Account）；
- 与公司自有资金严格分离；
- 每日资金对账并记录；
- 托管银行须为MNB批准的信托银行。

**Q38: 是否需购买保险或担保？**

A: 部分机构选择购买第三方资金保障保险（Insurance Bond）以增强信任度，但MNB不强制要求。

**Q39: 客户资金可否投资？**

A: 不得将客户资金用于投资、放贷或非授权金融活动，只能用于支付或电子货币赎回。

---

## 十四、牌照维护与报告义务

**Q40：EMI牌照获批后需多久提交首次报告？**

A：通常自发牌日起 **90天内** 提交首次运营报告，包括：

- 财务报表（Balance Sheet & P&L）；
- 客户资金报告；
- 合规执行情况；
- 反洗钱与风险控制摘要。

**Q41：年审周期是多久？**

A：每年必须完成一次**年度审计（Annual Audit）**并由MNB认可审计师出具报告。

**Q42：MNB的监管检查频率如何？**

A：一般每1-2年进行一次现场检查，重点包括：

- 客户资金管理；
- AML执行情况；
- 风险控制与IT安全；
- 公司治理与报告质量。

---

**十五、股东与结构变更**

**Q43：变更股东或董事是否需要MNB批准？**

A：是。任何持股10%以上的股东或主要董事变更，必须事前获得MNB批准，并提交：

- 新股东适当人申请表；
- 资金来源证明；
- 背景调查与无犯罪记录；
- 新董事履历与任命文件。

**Q44：是否可由控股集团作为母公司？**

A：可以，但须提交**集团结构说明（Group Structure Chart）**及母公司财务报表，确保不影响EMI独立性与监管透明度。

**Q45：集团控股是否影响资本要求？**

A：若EMI隶属集团金融控股公司，MNB可能要求**合并监管（Consolidated Supervision）**并提高资本充足率标准。

---

**十六、业务扩展与海外分支**

**Q46：EMI可否在欧盟以外地区设立分支？**

A：可以，但须向MNB报备并遵守目标国当地监管。非EEA地区需获得双边监管协议认可（Memorandum of Understanding, MoU）。

**Q47：可否与其他EMI或银行合作开展服务？**

A：可行。MNB支持**白标合作（White Label Partnership）**与**API接口合作**，但双方责任需明确书面合同。

**Q48：可否兼营加密资产或虚拟货币业务？**

A：若涉及加密资产（Crypto Assets），必须另行申请欧盟《MiCA》框架下的**CASP牌照**。EMI与CASP可共存，但需独立账户与风险隔离。

---

**十七、风险与内部控制**

**Q49：MNB对内部控制的要求是什么？**

A：须建立“三道防线”架构：

1. **第一道防线**：业务部门风险自控；
2. **第二道防线**：合规与风险管理部门监督；
3. **第三道防线**：内部审计（Internal Audit）。

**Q50：内部审计是否可外包？**

A：允许外包，但外包机构须具备MNB许可资质，且EMI仍承担最终合规责任。

**Q51：需多久更新一次风险评估？**

A：至少每年一次或在业务模式变更后30天内更新风险评估报告。

---

**十八、合规常见问题与实务建议**

**Q52：申请文件中哪些内容最容易被退回？**

- 商业计划书结构不符合MNB模板；
- 资金来源证明不足；
- AML政策未针对匈牙利本地法规；
- 董事履历与声明材料不完整；
- 未提供IT系统说明或外包协议。

**Q53: 仁港永胜在申请过程中可提供哪些服务？**

- ✅ EMI公司设立与资本金托管协调；
- ✅ 商业计划书及全套政策文件编制；
- ✅ MNB面谈辅导与Q&A模拟；
- ✅ AML/KYC体系与IT安全政策设计；
- ✅ 银行开户、会计与持续监管支持；
- ✅ 年审、护照及续牌申请维护。

**Q54: 如果MNB退件，是否可再次提交？**

A: 可以。通常MNB会在退件通知中列明需补正的事项，申请人可在60天内重新提交修正文件。

---

## 十九、牌照暂停与撤销情形

**Q55: MNB会在何种情况下撤销EMI牌照？**

包括但不限于：

1. 超过12个月未开展任何业务；
2. 资本低于最低要求且未及时补足；
3. 严重违反反洗钱或消费者保护法规；
4. 隐瞒重大事实或虚假申报；
5. 被发现滥用客户资金。

**Q56: 如牌照被暂停，能否恢复？**

A: 若公司在规定期限内完成整改并通过MNB复审，可恢复许可。但若撤销生效，需重新申请新牌照。

---

## 二十、综合建议

仁港永胜建议申请人：

- 在启动前3个月即准备董事简历、资金证明与商业计划草稿；
- 使用欧盟律师及审计事务所、合规服务商（如:仁港永胜）协助文件本地化；
- 提前规划未来的护照国家（如德国、法国、西班牙），一次性在商业计划中体现；
- 保持MNB预沟通（Pre-Application Meeting）频率，以减少审查返工。

---

**唐生总结：**

匈牙利EMI牌照凭借欧盟护照机制、低税负与高监管认可度，已成为东欧最受欢迎的欧盟支付通道设立地之一。

企业如能在申请阶段确保文件专业、人员合规、资金来源清晰，将大幅提升获批率。

---

## 联系仁港永胜（Rengangyongsheng）

**仁港永胜（香港）有限公司**

合规咨询与全球金融服务专家

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。

仁港永胜（香港）有限公司 | 合规咨询与全球金融服务专家

专注：EMI / PI / CASP / MSO / SVF / VARA / MiCA / SFC

- ✅ 全球EMI / PI / CASP / MSO / SVF / VARA / MiCA申请
- ✅ 持牌公司收购与交割
- ✅ AML/KYC政策文件编制

✅ 银行开户与持续监管维护

✅ 点击这里可以下载PDF文件: [关于仁港永胜](#)

📍 **香港地址:** 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

📍 **深圳地址:** 深圳市福田区卓越世纪中心1号楼11楼

☎ **联系人:** 唐上永

- 香港: 852-92984213

- 深圳: 15920002080 (微信同号)

🌐 官网: [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

---

**提示:** 以上是[仁港永胜](#)唐生对匈牙利电子货币机构 (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](http://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!