



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

IE爱尔兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ大全）

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。进行详细解析爱尔兰CBI监管下的EMI实际运营、监管沟通、护照机制、税务安排、系统合规及审计维护等常见问题，内容以实操合规角度为主，并结合中央银行（CBI）监管经验与欧盟EMD2/PSD2实践进行详细解析，适用于申请阶段及后续牌照维护阶段的企业管理层参考。

（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、基础类问题（General Overview）

Q1：爱尔兰EMI牌照和支付机构（PI）牌照有什么区别？

EMI（Electronic Money Institution）具备发行电子货币的权限，可以存放客户资金、发行预付卡、提供钱包余额及充值功能；而PI（Payment Institution）只能处理支付指令与清算服务，不得创建或持有客户电子货币余额。

总结：

- EMI = PI + 电子货币发行权；
- EMI可开展更广泛的账户及资金托管业务，监管标准更高。

Q2：EMI牌照是否等同于银行牌照？

否。

EMI为非银行金融机构，不可吸收公众存款、发放贷款（除非作为支付业务附属行为），但可以提供账户、转账、预付及电子货币兑换等业务。

Q3：申请EMI牌照是否需要实体办公室？

需要。

中央银行（CBI）要求申请人在爱尔兰拥有实际经营地点，并能证明：

- 核心管理职能（含RO、MLRO）在爱尔兰履职；
- 关键系统（AML、客户支持）在欧盟境内运行；
- 具备长期租赁合同或独立办公空间证明。

Q4：外国公司或股东能否控股？

可以。

但须提交：

- 股东身份证明及公司注册证书；
- 资金来源证明（银行流水/审计报告）；
- 最终受益所有人（UBO）声明；
- 经公证/加签的股东文件（需附英文译本）。

Q5：EMI授权后是否可在欧盟其他国家开展业务？

可以。

CBI发牌后可通过Passporting机制，向其他欧盟/EEA成员国监管机构备案，即可开展跨境服务或设立分支机构。

备案周期约30-45天。

二、资本与财务类问题（Capital & Financial）

Q6：申请EMI的最低注册资本是多少？

最低实缴资本为**€350,000**欧元（现金出资）。
并要求维持资本充足率≥2%未赎回电子货币余额。
若业务量快速增长，CBI可要求增资。

Q7：资本金能否来自海外投资？

可以。

前提是：

- 资金须来自合法金融账户；
- 提供资金来源声明与银行证明；
- 不得使用贷款或循环融资作为资本金。

Q8：客户资金如何隔离？

EMI必须开设独立客户资金保障账户（**Safeguarding Account**）于受监管银行，并签署三方协议（EMI公司、银行、CBI）。
客户资金与公司营运资金严格分离，不得挪用。

Q9：EMI能否赚取客户资金利息？

不可直接赚取利息。

客户资金必须完全托管，不得用于投资或借贷，但可以通过**交易手续费、外汇差价、月度服务费**等方式盈利。

Q10：年度审计是否必须？

必须。

须由在爱尔兰注册的持牌会计师事务所（Chartered Accountant）出具审计报告，并提交给CBI。

三、人员与合规类问题（Governance & Compliance）

Q11：是否必须在爱尔兰聘用本地高管？

必须。

至少两名“执行董事”需居住在爱尔兰，并承担管理职责。

CBI强调“**mind and management in Ireland**”原则，即主要决策在本地完成。

Q12：RO/MLRO必须是同一个人吗？

不建议。

监管建议将RO（合规负责人）与MLRO（反洗钱负责人）分设，确保独立性。若初期资源有限，可由同一人兼任，但需说明分工与内部制衡机制。

Q13：关键岗位能否外包？

可部分外包（如IT、安全、内审），但必须：

- 签订外包协议；
- CBI提前备案；
- 关键合规、风控、资金职能不得外包。

Q14：董事/高管需要通过何种审查？

须完成CBI的**Fitness & Probity Assessment**，提交：

- 简历与资历证书；
- 无犯罪及破产声明；
- 过去10年职业履历；
- 推荐信与专业资格。

Q15：是否需聘请本地法律或顾问机构？

强烈建议。

CBI申请涉及大量专业文件（如ICAAP报告、风险矩阵、政策体系），一般需由本地律师或顾问（如仁港永胜）准备并代为递交。

四、业务范围与系统类问题（Business & Operations）

Q16：EMI可开展哪些业务？

主要包括：

- 电子货币发行；
- 预付卡与储值账户；
- 跨境汇款与支付结算；
- 外汇兑换；
- 第三方钱包系统；
- 虚拟资产法币接口服务（需说明风险区分）。

Q17：EMI是否可以发行虚拟货币？

 不可。

EMI只能发行法币计价的电子货币。

若涉及加密资产（Crypto/Stablecoin），必须额外符合MiCA或其他欧盟加密资产监管规定。

Q18：是否可与区块链或交易所合作？

 可合作，但须具备：

- 明确的API数据隔离；
- AML共享机制；
- 双方责任划分协议；
- 风险声明纳入商业计划书中。

Q19：是否需建立反洗钱系统？

 必需。

系统应实现：

- 实名验证（KYC）；
- 交易监控与可疑交易识别（STR）；
- 客户风险评级机制；
- 定期内部培训与年度审查。

Q20：技术系统是否需托管于爱尔兰？

不强制必须在爱尔兰本地，但要求：

- 系统服务器必须位于欧盟境内；
- 具备灾备机制（Backup & DRP）；
- 能向CBI实时提供交易日志与报告。

五、续期与监管类问题（Ongoing Supervision）

Q21：EMI牌照有效期多长？

无固定期限。

但如连续12个月无业务活动，CBI可取消授权。

Q22：每年需提交哪些文件？

- 经审计财务报表；
- 年度合规报告；
- 反洗钱年度审查报告；
- 业务统计与交易量申报。

Q23：更换董事或股东是否需重新审批？

是。

变更需提前书面通知CBI并获批准。

如新股东持股≥10%，需重新进行“适当人审查”。

Q24：是否允许远程运营？

部分允许。

可使用海外团队支持，但核心管理（决策、合规、资金）须在爱尔兰执行。

Q25：牌照暂停或撤销的常见原因？

- 无法维持资本充足率；
- 资金未隔离或出现挪用；
- 反洗钱报告缺失；
- 董事长期离境或无实际办公；
- 连续12个月无运营记录。

六、费用与预算类问题（Cost & Fees）

Q26：申请过程中总预算大约是多少？

建议预算 **€400,000–€500,000**，其中包括：

- 注册资本 €350,000；
- 顾问费、审计费、法律费用约 €50,000–€100,000；
- 年度合规支出（系统维护、外部培训）约 €20,000–€30,000。

Q27：政府收费包括哪些？

- CBI初次申请费：€5,000；
- 年度监管费：€3,000–€7,500；
- 续期不收费，但须持续合规。

Q28：面谈由谁进行？

通常由CBI授权团队主管及合规官主持，主要面向董事、RO及MLRO。

面谈议题包括：

- 公司治理架构；
- AML执行方案；
- 业务风险控制；
- 资金托管机制。

Q29：是否可以收购现有持牌EMI公司？

可行，但需通过CBI“控制权变更审批”。

收购过程须提供：

- 尽职调查报告；
- 新股东资金来源；
- 过渡经营计划；
- 新管理层任命审批。

Q30：申请通常需要多长时间？

平均9–12个月。

其中：

- 准备阶段：2–3个月；
- 审核与面谈：6–9个月；
- 若文件齐全、沟通顺畅，可缩短至8个月。

七、策略与实务建议（Practical Guidance）

建议重点：

- 充分准备文件体系（商业计划、风险政策、AML框架等）；

2. 聘请本地合规顾问（如仁港永胜）协调CBI沟通；
 3. 预演面谈与监管问答场景；
 4. 建立真实运营与技术系统架构（CBI会实地验证）。
-

唐生结论

爱尔兰EMI牌照是进入欧盟电子支付体系的黄金门票。
其监管标准高、信誉度强，适合计划在欧洲运营钱包、支付、跨境资金结算及电子货币业务的企业。
但其成功申请的关键在于合规文件质量、人员配置合理性与监管沟通专业度。

八、监管与沟通类问题（Supervisory & Regulatory Communication）

Q31：中央银行（CBI）在审核阶段通常会关注哪些重点？

主要关注以下五大核心维度：

- 1 资金安全机制（Safeguarding）——客户资金隔离、托管银行三方协议；
- 2 合规体系完整性——AML/KYC政策、风险评估流程、员工培训机制；
- 3 治理结构合理性——董事会与管理层决策独立性；
- 4 可持续商业模式——未来3年盈利预测与风险假设是否合理；
- 5 系统与数据安全——IT架构、外包商管理、数据加密及灾备机制。

CBI的审核更注重“是否真实可执行”，而非形式文件。

Q32：CBI面谈时会问哪些问题？

面谈内容通常分为三类：

- **企业层面问题：**公司商业模式、产品范围、客户群体；
- **合规层面问题：**如何执行KYC、如何报告STR、如何更新风险模型；
- **运营层面问题：**IT安全、资金托管、应急计划（Contingency Plan）。

💡 建议由顾问团队（如仁港永胜）提前模拟面谈场景，并准备“标准答辩文稿”，以符合CBI沟通逻辑。

Q33：CBI对AML合规体系的最低要求是什么？

- 公司必须有**书面政策与操作程序**（AML/CFT Manual）；
- 建立**客户风险分级制度（Risk Rating Model）**；
- 任命独立的**MLRO反洗钱负责人**；
- 保留**交易日志（Transaction Logs）至少5年**；
- 定期进行**员工反洗钱培训**。

CBI对AML政策的完整度与执行证明非常严格，要求“制度 + 实例 + 记录”三重可追溯。

Q34：如何向CBI提交申请？

- 通过**CBI Online Portal**在线平台提交；
- 上传申请表、政策文件及财务预测；
- 所有文件必须为英文版，部分文件须附认证翻译；
- 申请后CBI将发出接收确认函，并分配监管官员。

Q35：如果申请过程中CBI要求补件（RFI），处理时限是多少？

CBI通常在审查阶段会发出**RFI（Request for Information）**，申请人须在**10–20个工作日内回复**。

延迟回复或资料不足将导致案件冻结或退回。

Q36：CBI是否接受非欧盟居民作为主要股东？

可以，但需提供：

- 资金合法来源证明（银行流水/审计报告/资产申报）；
- 税务合规声明；
- 居住地监管背景说明（如FATCA/CRS声明）；
- 如为法人股东，需穿透披露UBO结构直至自然人层面。

Q37：CBI在牌照核准后是否会进行后续监督？

会。

CBI通常每年对获牌EMI进行以下监管：

- 年度报告审核；
- 随机检查 (Thematic Inspection)；
- AML政策执行抽查；
- 资金保障账户核实 (Safeguarding Audit)。

Q38：EMI若违反监管要求，CBI可能采取哪些处罚？

包括：

- 警告与限期整改通知 (Notice of Rectification)；
- 暂停部分业务活动；
- 罚款 (通常介于€10,000–€500,000)；
- 吊销牌照；
- 移交爱尔兰金融犯罪调查局 (Garda Economic Crime Bureau)。

九、业务扩展与欧盟护照机制 (Passporting)

Q39：EMI获批后如何申请欧盟护照 (EU Passporting) ？

- 向CBI提交护照申请表 (Passport Notification Form)；
- 说明拟开展业务的国家及业务类型 (Cross-border或Branch)；
- CBI审核后在**30天内通知目标国家监管机构**；
- 对方监管机构可在15天内反馈；
- 通常45天内获批即可跨境运营。

Q40：护照机制下的运营责任由谁承担？

仍由爱尔兰CBI作为“母监管机构 (Home Regulator)”负责主体监管，但目标国监管机构可要求额外报告，如税务或客户投诉备案。

Q41：爱尔兰EMI牌照能否在英国使用？

不能。

脱欧后，英国已不再属于欧盟护照区。若要在英国运营，需向FCA单独申请**API或EMI授权**。但CBI允许企业设立英国子公司并在集团层面保持监管协作。

十、IT与数据合规问题 (IT & Data Compliance)

Q42：CBI对IT系统安全有什么要求？

系统需满足以下条件：

- 具备数据加密 (**Encryption**) 与多重身份验证 (**MFA**)；
- 建立灾备中心 (**Disaster Recovery Site**)；
- 所有客户数据保存在**欧盟境内服务器**；
- 外包IT供应商需备案并符合ISO 27001或同级安全认证。

Q43：是否需要提供IT审计报告？

需要。

CBI要求提交“IT System Assurance Report”，通常由第三方信息安全公司出具，内容包括：

- 网络架构与访问权限管理；
- 日志记录与备份策略；
- 异地灾备验证；
- 网络攻击应对演练 (Penetration Test)。

Q44：客户数据保护是否需要符合GDPR？

是强制要求。

EMI公司必须遵守欧盟《通用数据保护条例》(GDPR)，包括：

- 指派数据保护官 (DPO)；
- 制定隐私政策与客户数据请求程序；
- 数据泄露须在72小时内上报CBI与Data Protection Commission。

Q45：是否可以将客户数据存放在云端？

可使用AWS、Azure、Google Cloud等，但须：

- 数据中心位于欧盟境内；
- 签署Data Processing Agreement；
- 确保监管机构可随时调取数据。

十一、税务与会计类问题 (Tax & Accounting)

Q46：爱尔兰EMI公司适用哪些税率？

- 企业所得税 (CIT)：12.5% (欧盟最低之一)；
- 增值税 (VAT)：13.5%或23% (部分金融服务可豁免)；
- 股息预提税：通常20%，可依据双边税收协定减免。

Q47：EMI客户资金是否计入应税收入？

不计入。

客户资金属托管性质，不构成公司经营收入，仅交易手续费、汇差收益及管理费需申报纳税。

Q48：是否必须聘请本地会计师？

必须。

须聘请在爱尔兰注册的审计机构 (Chartered Accountants Ireland成员) 进行年度审计并向CBI递交财务报表。

Q49：财务报表需采用何种会计准则？

可采用：

- IFRS (国际财务报告准则)；或
 - Irish GAAP (爱尔兰本地准则)。
- 建议中大型EMI选用IFRS以便跨国披露。

十二、牌照维护与实际运营问题 (Operational & Maintenance)

Q50：EMI在运营初期可否外包客服及技术团队？

可以，但需遵循“外包透明”原则。

需签署书面外包合同，明确数据安全、服务水平 (SLA)、监管访问权。

CBI保留要求直接审计外包方的权力。

Q51：EMI是否必须设立董事会？

必须。

董事会至少三人组成 (其中两人独立董事)，每季度召开一次会议并形成书面会议纪要以备CBI查阅。

Q52：客户投诉处理机制要求是什么？

- 必须建立Complaint Handling Policy；
- 在收到投诉后15个工作日内回复客户；
- 若客户不满，可向CBI或Financial Services Ombudsman申诉；
- 需保留投诉记录至少5年。

Q53：EMI公司是否可提供加密资产托管服务？

如计划涉足Crypto或Stablecoin业务，

需额外符合欧盟MiCA Regulation (2024/1114号) 及CBI指引，

目前仅限独立子公司或分隔账户模式运营。

Q54：EMI是否可以发行多币种电子钱包？

可以。

需说明汇率机制与外汇风险控制，并确保客户资金按币种独立托管。

Q55：EMI公司能否开展B2B跨境结算服务？

允许，但需确保：

- 结算对象为受监管金融机构；
- 明确KYC/KYB验证标准；
- 跨境交易路径符合CBI与FATF标准。

Q56：如欲申请升级为银行牌照是否可行？

理论可行，但须重新递交银行牌照申请（Banking License），

并满足最低实缴资本 **€5,000,000 欧元** 及流动性要求，

审批周期12–18个月。

十三、实务操作建议（Practical & Strategic Notes）

仁港永胜建议重点关注以下五项成功关键：

- 1 文件完备性（Completeness）**：商业计划、政策体系、风险控制矩阵必须达到CBI标准；
- 2 人员实质性（Substance）**：董事与RO常驻本地且履职可验证；
- 3 资金透明度（Transparency）**：资本金来源合法且无关联循环；
- 4 系统安全性（Security）**：IT、交易系统及客户数据受控；
- 5 监管沟通性（Engagement）**：与CBI保持及时、正式、书面沟通记录。

关于仁港永胜（Rengangyongsheng Hong Kong Limited）

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。

仁港永胜专注于全球金融合规与牌照咨询服务，长期为客户提供：

- EU 欧盟EMI/PI牌照申请（立陶宛、爱尔兰、法国、德国等）
- GB 英国FCA支付牌照
- HK 香港SFC/MSO/SVF许可
- AE 阿联酋VARA/DIFC/ADGM数字资产许可
- CA 加拿大MSB、US 美国MTL
- JP 日本FSA资金转移牌照

我们协助企业从项目结构设计 → 文件撰写 → 审核沟通 → 持续合规与年审全过程落地实施。

联系我们

- 官网：www.jrp-hk.com
- 深圳：15920002080（微信同号）
- 香港：852-92984213（WhatsApp）
- 邮箱：service@jrp-hk.com
- 地址：
 - 深圳福田 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

提示：以上是仁港永胜唐生对匈牙利爱尔兰电子货币机构（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！