



# 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](http://www.CNJRP.com) 手机：15920002080

## 《拉脱维亚电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《拉脱维亚电子货币机构（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 → 后续维护与续牌 → 成本与预算 → 常见问题（FAQ）→ 监管趋势及护照机制说明，为申请人提供实战参考。

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。

### 一、牌照介绍与优势

法律依据：

- 根据 Latvijas Banka（拉脱维亚中央银行）官网，在拉脱维亚，《电子货币与支付服务法》（Law on Payment Services and Electronic Money）为电子货币机构（EMI）设定授权框架。
- 同时需符合欧盟层面的 Electronic Money Directive (EMD2) 及 Payment Services Directive (PSD2) 要求。
- 拉脱维亚监管机构同时允许较小规模的“注册型电子货币机构（registered EMI）”方案。

许可范围：

- 获得全牌照的电子货币机构（EMI）可在拉脱维亚及欧盟/欧洲经济区（EEA）范围内通过“护照机制”提供电子货币发行、电子钱包管理、支付服务等。
- 注册型机构（规模受限、闭环系统、仅在拉脱维亚）仅能在拉脱维亚境内提供、不能跨国提供。

申请优势：

- 作为欧盟成员国，拉脱维亚取得牌照后的服务可通过护照机制拓展至其他 EEA 国家。
- 初始资本要求、监管框架相对一些传统金融中心更具竞争力（例如不少资料标注最低 €350,000 起步）
- 拉脱维亚监管机构透明、流程规范，是 FinTech 企业进入欧洲市场的一个较为成熟选项。
- 我司可作为专业顾问团队（如“委聘 我司”）负责文件准备、监管对接、面谈支持，从而提升通过成功率与效率。

### 二、申请条件

#### 1. 最低资本／自有资金要求

- 对于全牌照的电子货币机构（EMI），申请人须具备 **至少 €350,000** 的初始资本/自有资金。
- 在申请阶段需提交该资本已到位的证据。
- 注册型电子货币机构（限制较多）可无严格最低资本，但其活动限于闭环系统、仅拉脱维亚境内运营。

#### 2. 公司实体与地址要求

- 申请机构须在拉脱维亚注册合法法人（例如 SIA 或 JSC 等公司形式）。
- 必须在拉脱维亚设有法定注册地址、实际办公地址、管理层至少部分设在拉脱维亚。
- 公司章程、股东结构、经营范围等需明确载明发行电子货币或提供支付/电子货币相关服务。

#### 3. 经营模式与业务计划要求

- 需提交不少于三年（推荐三年）财务预测、业务模型说明、市场分析、客户分类、收费模式、预计交易量及风险情景。
- 需说明电子货币发行流程、钱包/账户结构、客户存款保护措施、支付服务种类、风险管理框架、AML/KYC流程。

## 4. 客户资金保障与风险控制制度

- 根据《法》及监管要求，机构须采取措施保障电子货币持有人及支付服务用户的资金安全（例如隔离账户、偿付能力保障、客户明示说明等）。
- 应建立完善的内部控制、风险管理、账务制度、信息系统安全、合规监控、欺诈防范机制。

## 5. 股东、董事和高管的诚信与经验要求

- 管理层（董事／执行人员）须具备适当教育背景和经验，以确保能妥善管理支付服务/电子货币机构。
- 股东若持有 10% 或以上股权／投票权，须具备良好声誉、无刑事记录。

## 6. 反洗钱（AML）与反恐融资（CFT）制度要求

- 机构必须制定并执行 AML/CFT 政策、KYC 程序、客户尽职调查、可疑交易监测、报送机制、员工培训。
- 对于电子货币业务而言，合规人员（如 MLRO）需配置，并与机构管理层直接对接。

## 7. 其他要求

- 若机构还计划提供“账户信息服务（AIS）”或“支付启动服务（PIS）”，则还可能要求专业责任保险或银行担保。
- 监管机构可能要求申请机构至少在拉脱维亚境内开展部分业务。

# 三、人员、股东与董事要求（详细）

## 股东（Qualifying Holders）要求

- 凡直接或间接持有 10% 或以上股份或投票权的股东，或对公司有重大影响的自然人/法人，均须满足良好信誉、无刑事记录、无重大监管违规历史。
- 必须提交其身份资料、履历、持股结构、资金来源证明（包括初始资本来源、股东出资来源）等。
- 股东背景审查（包括控制人穿透、关联方审查）必须在申请阶段进行，并提交相应报告。
- 建议股东具备一定金融、支付服务或电子货币领域经验，以增强监管信心。

## 董事／管理层要求

- 董事会成员、监事会成员（若适用）、高管等须具备适当的教育背景、管理经验、对支付服务及电子货币发行业务有认知。
- 董事／高管需具备良好声誉，无重大不良记录或未履行监管义务的情况。
- 在申请文件中须提供每位董事／高管的简历（CV）、学历证明、从业证明、无犯罪记录证明、董事会决议或任命决议、利益冲突披露、履职时间安排等。
- 建议至少有指定一名负责日常经营和监管合规事务的高级管理人员（例如 CEO、COO）驻拉脱维亚，并对其权限、职责、报告结构进行明确。

## 合规／反洗钱 RO（Responsible Officer）人员要求

- 机构必须设立 MLRO（或合规负责人）来负责反洗钱、反恐融资、可疑交易识别与报送、客户尽职调查监控、合规培训等职能。
- 合规负责人应具备金融服务合规或AML实务经验，熟悉拉脱维亚及欧盟 AML / CFT 法规，具备相应资质或专业背景。
- 应提供该合规负责人履历、培训背景、职责说明、与董事会或高管的汇报途径、审核机制等。
- 文件中应明确合规负责人参与制定并执行公司 AML/KYC 政策、内部控制流程、员工培训计划、审查机制、违规处理流程。

## 其余关键人员要求（运营、风险、技术、IT安全等）

- 风险管理负责人（Risk Manager）：应具备支付服务、电汇、电子货币发行等领域风险识别与控制经验，负责风险识别、度量、监控及报告。
- 信息技术安全负责人（CISO／IT Security Officer）：须具备信息系统安全管理经验，能够构建安全控制、事件响应、网络安全、数据保护机制。
- 财务负责人：负责机构的财务管理、账务、审计配合、监管报告、资本充足性计算、客户存款隔离账户管理等。
- 客户服务／投诉负责人：须具备客户服务经验，能够处理客户投诉流程、纠纷解决、与监管机构沟通。
- 所有关键人员应具备良好记录、无重大违规、不存在利益冲突，并提交相关背景资料。

## 所需材料清单（人员相关）

- 董事／高管／股东 CV 及护照或身份证件扫描件。
- 教育/专业资格证明。
- 从业经验证明（所在公司任职证明、行业经验年限等）。
- 无刑事犯罪记录证明（通常需当地警方或国际警察记录）。
- 董事／管理层 履职授权决议、任命决议。
- 股东结构图、最终受益人披露（UBO）表。
- 出资人资金来源证明（银行证明、审计报告或资产证明）。
- 合规负责人岗位说明书、职责说明、组织架构图。
- 其他关键人员岗位说明、职责分工、报告链。

## 四、申请流程与时序安排

### 流程概览

#### 1. 前期准备阶段

- 我司（作为顾问团队）与申请人沟通，明确业务模型、目标服务（电子货币发行、钱包服务、支付服务等）、目标市场、客户群体、国家覆盖范围。
- 注册拉脱维亚公司（如 SIA 或 JSC），设定注册地址、组织架构、董事／股东结构。
- 初步编制 业务计划、三年财务预测、出资结构、组织结构、风险控制架构、IT 系统说明、KYC/AML 政策草案等。
- 与 Latvijas Banka 或其监管系统约谈或预会面，确认申请路径。

#### 2. 正式提交申请

- 向 Latvijas Banka 提交已填表格 + 所有申请材料：包括股权结构、董事高管背景、业务计划、制度文件、资金保障、风险控制、IT 安全、AML/KYC 程序等。
- 同时支付审查费用（例如 €5,000 为一般申请费用；若仅“创新支付服务” €450 起步）
- 完整性核查期约为 15 个工作日。

#### 3. 监管实质审查阶段

- 在申请被确认完整后，监管机构开始实质审查，包括对业务模型、资金来源、人员资格、风险控制能力、IT 系统、客户资金保障、KYC/AML 流程、组织架构等的深度审查。
- 在审查过程中，监管方可能要求补充信息、举行面谈、就组织结构或政策进行修改。

#### 4. 审批与授权阶段

- 审查完成后，监管机构作出是否授予 EMI 牌照的决定。根据公开资料，审批期限一般为自申请完整确认后 **3 个月内** 作出决定，因客观原因可延长。
- 获批后，公司可开始经营，并需在 Latvijas Banka 数据报告系统注册、向监管机构提交定期报告。

#### 5. 开始运营阶段

- 获牌后，公司完成银行账户开设、系统上线、员工培训、合规制度执行、客户接入、资金保障机制启动。
- 同时启动持续监管报告、监控机制、审计机制、客户投诉机制。

### 时序参考

- 公司注册：约 2-4 周。
- 前期准备（业务计划、政策制度、人员配置、IT 系统说明）约 2-3 月。
- 申请提交 → 完整性核查（15 个工作日）→ 实质审查（最多约 3 月或更长）→ 授牌总时长常见为 **6-12 个月**。
- 如准备充分、文件齐全、咨询团队配合良好，可期望约 6 个月获得批准。

## 五、后续维护与续牌要求

### 持牌后的持续监管义务

- 获牌机构需定期向 Latvijas Banka 提交监管报告，包括但不限于：年度审计报告、财务报表、电子货币余额、业务量统计、重大事件报告。
- 若机构结构、股东、董事、高管、重要人员、业务模式、系统或外包协议发生重大变更，必须通知并获得监管机构批准或备案。
- 客户资金保障机制须持续执行；KYC/AML 流程、IT 安全、风险管理须持续运行并更新。
- 机构须配合监管检查、数据请求、现场或远程审计、内部控制评估。

## 年度费用／监管收费

- 每年须向 Latvijas Banka 支付固定费用 €7,000 用于其监管活动。
- 此外，还需按机构从事电子货币机构服务所取得的总收入 (gross income) 缴纳 **最多 1.4%** 的可变费用（但上限 €100,000／年）作为监管活动资助。
- 对仅提供“创新支付服务”的机构，可适用年费 €1,000 起，至少前三年。

## 续牌／维持条件

- 拉脱维亚的 EMI 牌照一般为无限期，但前提是持续满足监管要求、合规运营、按时提交报告、无重大违规。
- 若机构大量更换高管、重大修订业务模式、或发生严重合规问题，监管可能要求重新核查或暂停牌照。
- 建议每年进行合规审查、自我评估、内部或外部审计，以保证制度有效运行。
- 我司可提供年度合规审查服务、报告模板、培训方案，协助客户维持良好监管状态。

## 六、成本与预算概览

### 官方收费

- 申请文件审查费：约 €5,000。
- 若仅是“创新支付服务”类别申请，审查费可低至 €450。
- 年度监管固定费：€7,000。
- 年度可变监管费：最多 1.4% 总收入（上限 €100,000）。

### 预算建议（包括顾问、合规、系统、人员等）

建议客户预留以下预算项目（以 EUR 计）：

- 公司注册、注册地址、基础法人设立：€3,000-€5,000。
- 初始资本存入及银行账户开设：€350,000（需实际注入）+ 银行开户费用（视银行）约 €5,000-€10,000。
- 顾问／律师／合规咨询费用：€30,000-€70,000（取决于业务模式复杂度、人员数目、系统规模）
- 制度建设／IT 系统开发（钱包、支付接口、安全控制、KYC 系统、监控系统）：€50,000-€200,000
- 人员招聘／办公场地／日常运营前三个月准备成本：€20,000-€50,000
- 年度持续合规／审计／报告费用：€10,000-€30,000（视公司规模）
- 监管年费：€7,000 固定 + 可变费按收入比例预估。

整体建议将 **首年合计预算** 至少设定为 **约 €450,000-€700,000** 起步，以确保资本充足、制度健全、人员齐备、系统运行、合规准备充分。我司可协助制定详细预算表、成本分项、资金安排、里程碑付款及阶段性审查。

## 七、常见问题解答（FAQ）

### Q1：持有拉脱维亚 EMI 牌照是否可在欧洲其它国家运营？

- 是。获牌后可借助欧盟/欧洲经济区 (EEA) 的护照机制，在其它成员国提供服务。但需向当地监管机构通报并满足当地运营要求。

### Q2：若仅计划在拉脱维亚境内开展、客户限于拉脱维亚，是否需要全牌照？

- 不一定。若为闭环系统、客户限拉脱维亚、年电子货币发行量不超 €2 million，可选择注册型电子货币机构 (registered EMI) 方案，其资本要求较低。

### Q3：审批时间多久？

- 从提交完整申请起，一般为约 3 个月完成审批。但整体从公司注册、制度准备、文件完善至开始运营，常见为 6-12 月。

### Q4：如果申请被拒怎么办？

- 监管机构将给出拒绝通知，公司可依据反馈修改申请后重新提交。建议由我司协助梳理拒绝原因、补充资料、改善制度，从而提升下一次通过率。

### Q5：牌照是否有续期机制？

- 拉脱维亚 EMI 牌照通常为无限期，前提是持续满足监管要求。但仍要求年度报告、审计、合规制度持续有效。如变更重大运营或监管发现问题，可能要求重新评估或暂停。

#### Q6: 股东/董事外国人可否担任？

- 可以，但必须满足资质要求、良好声誉、无刑事/监管违规记录、资金来源清晰。若为外国人，可能还需提供翻译、公证、国际犯罪记录证明等。

## 八、监管趋势及护照机制说明

- 随着欧盟 FinTech 与 Payments 法规持续升级（如 EMD2、PSD2、DCD 等），拉脱维亚监管机构强调风控、IT 安全、客户保护、反洗钱。
- 我司建议申请人从一开始就将制度建设与未来合规模型挂钩，避免仅为申请而设计、而忽视后续实际运营与监管持续合规。
- 拉脱维亚作为 FinTech 友好型国家，其 EMI 牌照具有“欧洲通行证”价值，适合希望进入欧洲市场并扩展至其它 EEA 国家的企业。
- 护照机制方面，获牌后公司需向其它 EEA 国家监管机构通报，并可能依据当地法律设定分支或通知程序。此部分我司可提供跨国扩展战略、落地建议、合规协调服务。

## 九、唐生结论

通过选择我司仁港永胜作为您的专业顾问团队，我们将为您提供从方案设计、机构设立、申请文件编制、监管沟通、面谈辅导、系统建设、合规制度搭建、审批支持、运营落地、持续合规维持的全流程服务。

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：

- 手机／微信（深圳）：159 2000 2080
- 香港（WhatsApp）：852-92984213
- 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

期待与您建立长期战略合作伙伴关系，助力贵司顺利取得拉脱维亚 EMI 牌照并稳健运营。

## 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，致力于为金融行业提供全方位的监管合规支持与服务。我们在香港、内地及全球多个国家和地区为金融机构、投资者及企业提供专业的合规解决方案，确保客户在复杂的法规环境中顺利运营。

服务范围包括：

- 欧盟 EMI／PI 电子货币与支付牌照申请（意大利、立陶宛、爱尔兰、法国、德国等）
- 支付牌照、虚拟资产牌照、银行牌照咨询与申请
- AML/KYC制度编制、合规培训、持续监管维护
- 跨境结构搭建、护照机制策略、监管变更应对

联系方式：

- 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)
- 深圳：15920002080（微信同号）
- 香港：852-92984213（WhatsApp）
- 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**

**提示：**以上是仁港永胜唐生对拉脱维亚电子货币机构（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。选择一家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！