



# 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

## 拉脱维亚电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ大全）

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，本篇为《拉脱维亚电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》之注册常见问题（FAQ）篇，汇总申请过程中最常见的疑问与官方实务解读，结合 Latvijas Banka（拉脱维亚中央银行）及欧盟 EMD2 / PSD2 框架最新要求，为准备申请或维护 EMI 牌照的企业提供参考与实操建议。

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。

### 第一部分：关于牌照与监管机构

**Q1：拉脱维亚的 EMI 牌照由哪个机构颁发？**

A: 自 2023 年起，拉脱维亚中央银行（Latvijas Banka）正式接管原 FCMC 的金融牌照职能，是唯一监管 Electronic Money Institution (EMI) 的主管机关。

**Q2：拉脱维亚 EMI 牌照与 PSD2 / EMD2 的关系是什么？**

A: EMI 牌照基于 EU Directive 2009/110/EC (EMD2) 及 Directive (EU) 2015/2366 (PSD2)，授权机构在 EEA 区域发行电子货币与提供支付服务。获得拉脱维亚牌照的机构可依护照机制在其他 EEA 国家提供相同服务。

**Q3：拉脱维亚 EMI 牌照是否等同于支付机构（PI）牌照？**

A: 不完全相同。EMI 牌照除可执行所有 PI 业务（如转账、收单、支付指令）外，还可 **发行电子货币与管理电子钱包**，业务范围更广。

**Q4：监管方审批重点是什么？**

A: Latvijas Banka 在审批中重点评估：

- 资本来源与充足性；
- 管理层适当性与经验；
- 业务模型与客户保护机制；
- IT 系统安全与运营风险；
- AML / CFT 内部控制有效性；
- 公司治理与风险管理架构。

### 第二部分：资本与财务要求

**Q5：最低实缴资本是多少？**

A: 依据 EMD2 规定，拉脱维亚 EMI 须具备 **至少 €350,000 欧元实缴资本**，资金须以现金形式存入公司账户。

**Q6：资本金是否可用投资者贷款或母公司借款？**

A: 不可以。监管要求资本来源为股东权益性出资，禁止以贷款或可偿还债务形式注入。需提供银行对账单、资金来源说明及证明文件。

**Q7：资本充足率如何计算？**

A: 拉脱维亚监管遵循 EBA 公式：

$$CAR = \frac{\text{Own Funds}}{\text{Fixed Overheads or E-Money Liabilities}} \geq 2\%$$
  
CAR = FixedOverheads or E-Money Liabilities / Own Funds ≥ 2%  
Own Funds 包括实缴资本、盈余公积 减 无形资产。监管要求公司维持较高的持续资本充足率，若业务量增长，应同步增加自有资金。

**Q8：申请时资本需全部到位吗？**

A: 是的。申请阶段须证明资本已全额缴足（银行证明或审计报告）。监管机构不会批准以未来注资形式承诺。

### 第三部分：人员与组织结构

**Q9：董事必须是拉脱维亚居民吗？**

A: 监管未强制要求全体董事为当地居民，但 **至少一名执行董事（Executive Director）应居住在拉脱维亚或 EEA 成员国**，以确保监管可

访问及管理有效。

**Q10：可以由外国人担任股东或董事吗？**

A: 可以，但需提供经认证的身份证明、无犯罪记录、履历与资金来源文件。所有外文资料须附 拉脱维亚语 或 英文 译本。

**Q11：反洗钱（AML）负责人是否必须常驻拉脱维亚？**

A: 监管倾向要求 MLRO 在当地常驻，以便执行 KYC / STR 义务及应对监管访谈。若委任在国外的合规负责人，需同时设本地 deputy 或 reporting officer 作为接口。

**Q12：是否必须设置独立合规部门？**

A: 若交易规模或客户数量较大，必须设立独立 Compliance Function；小型 EMI 可由 MLRO 兼任 Compliance Officer，但需书面说明风险与独立性保障。

**Q13：是否必须聘请当地审计师？**

A: 是的。EMI 须委任 Latvijas Banka 认可的审计机构负责年度财务报表与监管审计。

## 第四部分：申请文件与流程

**Q14：主要申请材料有哪些？**

A:

- 1** 申请表格（官方模板）；
- 2** 公司章程及注册证书；
- 3** 组织结构图及管理层名单；
- 4** 业务计划（含三年财务预测）；
- 5** 风险管理、内部控制及 IT 安全政策；
- 6** 客户资金保障与分离机制说明；
- 7** KYC / AML 手册；
- 8** 人员履历、无犯罪记录证明；
- 9** 资金来源与银行对账单；
- 10** 审计师意向函或合同。

**Q15：审批周期多长？**

A: 文件完整后，Latvijas Banka 在 3 个月内作出决定。若需补件或面谈，时间可延至 6 个月。

**Q16：申请费用是多少？**

A: 正式申请费 €5,000 欧元；仅申请“创新支付服务”类别者 €450 欧元。

**Q17：文件必须用拉脱维亚语提交吗？**

A: 核心文件须提供 拉脱维亚语 版本；可同时附 英文 译本。部分资料（如 AML 政策、业务计划）可用 英文，但最终以 拉脱维亚语 为准。

**Q18：是否需要预审会或监管面谈？**

A: 建议申请前安排 Pre-Application Meeting，与 Latvijas Banka 沟通业务模型、申请类别、材料清单。我司可安排会议并提供监管问答准备。

## 第五部分：银行账户与客户资金保障

**Q19：申请前需要开立银行账户吗？**

A: 需先设立公司账户用于资本注入；牌照获批后，再开立客户资金隔离账户（Safeguarding Account），可在 EEA 任一合规银行开立。

**Q20：客户资金如何保障？**

A: EMI 须执行“资金分离（Segregation）”机制，将客户电子货币资金与公司自有资金隔离。可选择：

- 存放于单独银行账户；或
- 购买同等保障的保险／担保机制。

**Q21：是否需要加入投资者赔偿基金？**

A: 不适用。EMI 客户资金不属于存款保险体系，但受《电子货币法》保护，须以隔离资金或担保保障持有人权益。

## 第六部分：税务与会计问题

**Q22：拉脱维亚 EMI 的主要税务结构？**

A:

- 企业所得税 20%（分配利润时征收，未分配利润可递延）；
- 增值税 21%，部分支付服务可豁免；

- 无资本利得税（再投资利润）。

#### **Q23: EMI 需单独报税吗？**

A: 需。公司须于每年 3 月 31 日前提交年度财务报表及税务申报，并配合监管机构的年度审计报告提交。

## **第七部分：技术系统与合规要求**

#### **Q24: IT 系统是否需本地托管？**

A: 可采用 Cloud 或 SaaS 架构，但必须确保数据可由监管随时访问，且存储地位于 EEA 内或具等效保护水平的国家。

#### **Q25: 客户资料需保存多久？**

A: 依据 AML 法规定，客户身份资料与交易记录须保存 **至少 5 年**。

#### **Q26: 是否需符合 GDPR 要求？**

A: 是。EMI 须建立数据保护政策，指定 Data Protection Officer (DPO)，确保符合 EU GDPR 规范。

#### **Q27: 系统外包可行吗？**

A: 可外包，但须签署 Outsourcing Agreement 并评估第三方风险，监管要求提交外包登记与控制措施说明。

## **第八部分：AML / CFT 与合规**

#### **Q28: AML 制度的核心文件有哪些？**

A:

- 客户尽职调查 (CDD / EDD) 流程；
- 交易监测及警报机制；
- STR 可疑报告机制；
- 制裁名单筛查政策；
- 员工培训计划；
- 定期内部审查与合规审计。

#### **Q29: MLRO 需具备何种资质？**

A: 需具备 3-5 年以上 AML 或 金融合规经验，熟悉 EU 及 拉脱维亚 反洗钱法规，并可独立与监管沟通。

#### **Q30: 若发现可疑交易，应如何报告？**

A: 应立即向 FIU (Financial Intelligence Unit of Latvia) 提交 STR 报告，并保存证据链，不得告知客户。

## **第九部分：后续维护与监管要求**

#### **Q31: 牌照获批后多久开始报告？**

A: 自正式运营日起 30 日内须向 Latvijas Banka 注册监管账户并提交首份 Operational Report。

#### **Q32: 年度审计要求是什么？**

A: 每个财政年度结束后 4 个月内须提交经审计的财务报表及合规报告。

#### **Q33: 是否需向监管机构缴纳年费？**

A: 是。固定年费 €7,000 + 按总收入 1.4% 可变费用 (上限 €100,000)。

#### **Q34: 牌照有效期是多久？**

A: 为 **无限期**，但若连续 12 个月无业务活动，监管可吊销。

#### **Q35: 变更董事或股东是否需报批？**

A: 需。持股  $\geq 10\%$  者变动或关键人员更换，须提前书面报批 Latvijas Banka 并获批准。

## **第十部分：费用与预算规划**

#### **Q36: 申请阶段预计费用总额？**

A: 建议准备总预算 €450,000-€700,000 含：资本 €350,000 + 律师／顾问 €50,000 + 系统建设 €80,000 + 运营及维护 €20,000 等。

#### **Q37: 日常合规成本如何控制？**

A: 我司建议建立内部 Compliance Manual、培训制度及季度内部审计机制。仁港永胜可代编制 AML 手册、业务说明书、风险评估表等。

## **第十一部分：监管趋势与未来发展**

**Q38：未来 MiCA 实施后是否需重新申请？**

A: 不需要重新申请，但需对系统与客户保护机制升级以满足 MiCA 框架下的 Crypto Service 要求。我司可协助设计 EMI + CASP 双牌照结构。

**Q39：监管对 FinTech 创新态度如何？**

A: Latvijas Banka 积极鼓励创新支付与金融科技方案，并设有 Regulatory Sandbox 试点机制，欢迎 EMI 机构试行新业务模式。

## 第十二部分：实务与操作建议

**Q40：如何提升获批成功率？**

A:

- 1 聘请经验丰富的顾问（如仁港永胜）编制完整资料；
- 2 在申请前与监管方进行 Pre-meeting 沟通；
- 3 合理设定业务范围与客户群；
- 4 提交详尽的风险与合规报告模板；
- 5 确保资本来源清晰且资金已实缴。

**Q41：牌照获批后可否转让？**

A: 原则上不允许直接转让，但可通过股权变更方式收购现有持牌实体，前提是通过监管审批。

**Q42：若要在其他 EEA 国家提供服务，程序如何？**

A: 通过护照机制 (passporting)，向 Latvijas Banka 提交 notification 并指定接收国，约 30 日内完成跨国通报，即可在 EEA 全区开展业务。

## 唐生结论

仁港永胜提醒：拉脱维亚 EMI 申请不仅是资料提交，更是企业治理、风险控制与合规体系的全方位审查过程。通过完善的 AML 制度、技术架构及资金保障计划，能显著提升审批成功率与牌照价值。如需我司协助申请、制度建设或年度合规维持。请随时联系仁港永胜唐生

### 组织治理与“实体性”(Substance)

**Q43：监管对“本地实体性”有哪些常见期望？**

A: 至少一名执行管理人员在拉脱维亚/EEA 常驻；有可审计的实际办公场所；关键职能（合规、风险、财务、IT 安全）具备可证明的在岸控制与决策证据（会议纪要、汇报链、KPI）。

**Q44：董事会如何证明“有效监督”？**

A: 提交年度董事会工作计划、会议纪要、风险/合规报告审阅记录、关键政策批准痕迹、重大外包/系统变更的审议与授权记录。

**Q45：集团化结构下，母公司可否“代管”关键职能？**

A: 可在合规外包框架下实现，但需确保受监管实体保留最终决策权、绩效考核权与监督权，并对冲突与依赖做出控制（退出计划、SLA、KPI）。

### 外包与云合规

**Q46：哪些职能严禁“完全外包”？**

A: 总体经营决策、风险与合规最终责任、客户资金保障的核心控制、可疑交易上报与冻结决策等。外包不得导致“空壳化”。

**Q47：采用云 (Cloud/SaaS) 需要准备什么？**

A: 供应商尽调（审计报告、认证）、数据可访问与可导出承诺、事件通报时限、BCP/DR 恢复目标、渗透测试与漏洞修复周期、监管访问条款、解约与迁移计划。

**Q48：外包登记与审查频率？**

A: 建立外包台账；重大外包至少年度评估一次；对关键供应商开展周期性技术与合规复核（含渗透测试/证据留存）。

### IT 与操作韧性 (BCP/DR、事件上报)

**Q49：BCP/DR 的监管关注点？**

A: RTO/RPO 明确可测；双活/热备或等效措施；关键第三方的联动演练；年度至少一次桌面演练十一次技术演练；演练缺口整改闭环。

**Q50：重大运营/安全事件需要如何上报？**

A: 依监管模板与阈值标准执行“尽快”通报与阶段性更新；保留取证链路与根因分析；提交改进计划与复发防控措施（时限化）。

**Q51：渗透测试与漏洞管理如何做？**

A: 年度黑盒/灰盒测试十重要变更后专项测；高危漏洞限时修复（例如7-30天范围内分级闭环）；保留第三方报告与整改证据。

#### **Q52：对 PEP（政要）客户如何处理？**

A: 默认高风险类别，执行 EDD（加强尽调）、高级管理层批准、资金来源与财富来源验证、交易持续监测、频率更高的复核。

#### **Q53：制裁名单与不良媒体筛查频率？**

A: 开户、关键资料变更、交易实时/批量筛查；名单每日自动更新；高风险客户建立更高频率周期复核。

#### **Q54：可疑交易报告（STR）“阈值”如何把握？**

A: 基于风险信号与异常行为触发，非“金额阈值”导向；一旦“有合理怀疑”即报送 FIU，不得“提示客户”。

#### **Q55：代理/分销渠道如何控AML风险？**

A: 对代理进行尽调与培训；合同化 KYC 要求与数据可追溯；抽样复核与现场检查；违规惩戒与解约条款。

---

## **客户资金保障与金融安全**

#### **Q56：Safeguarding（客户资金隔离）常见做法？**

A: 单独“客户资金专户”或等效保险/担保；每日对账与差额调剂；资管/保障文件与银行函证留存；异常余额预警。

#### **Q57：电子货币赎回（Redemption）规则如何设计？**

A: 明确赎回渠道、手续费、到账时效、冻结/拒绝情形；前置充分披露，避免不公平条款；保留客户沟通与执行记录。

#### **Q58：利息与收益分配能否对客户资金计息？**

A: 一般不得向客户承诺存款式“利息”；若涉及收益分成或奖励机制，需确保不构成吸存或变相存款，且充分披露风险与费用。

---

## **产品与分销（电子钱包/卡/代理商）**

#### **Q59：预付卡/联名卡如何合规？**

A: 卡组织/发卡行合规尽调；持卡人 KYC；可疑交易监测；遗失/盗刷处理机制；跨境使用与限额管理。

#### **Q60：电子钱包限额/分层（Tiering）策略？**

A: 采用限额+分层 KYC（轻KYC→完全KYC）；随额度/功能提升而加严CDD与交易监测；防止结构化分拆与绕规。

#### **Q61：可否设立分销网络与代理商？**

A: 可以，但须备案与合同化 AML/KYC 要求；代理不得超越授权范围；对高风险地区设“额外控制层”。

---

## **开放银行（AIS/PIS）与增值服务**

#### **Q62：EMI 可否提供 AIS/PIS？**

A: 可在符合条件与保险/担保安排下提供（如专业责任保险）；系统需满足强客户认证（SCA）与接口安全标准。

#### **Q63：增值服务（账单分期、积分、返现）如何边界管理？**

A: 避免触发信贷/存款类牌照范围；对返现与积分有透明规则与上限；财务处理不与客户资金混同。

---

## **护照机制与跨境运营**

#### **Q64：跨境提供服务 vs 设立分支（Branch）的选择？**

A: 仅服务护照适用于“无设立”的跨境；如需本地雇员、办公或营销网络，通常选 Branch 并履行当地监管要求。

#### **Q65：护照通知通常包含什么？**

A: 拟提供服务清单、目标成员国、开始日期、联络信息、客户保护与投诉处理安排；监管可能要求进一步资料。

#### **Q66：非 EEA 地区业务如何处理？**

A: 拉脱维亚 EMI 牌照不自动覆盖 EEA 以外；需评估目的地国监管许可/备案；跨境资金流动合规与制裁审查更严格。

---

## **数据保护与消费者保护**

#### **Q67：GDPR 下如何处理数据主体权利？**

A: 建立 DSAR 流程（访问、更正、删除、可携）；设定响应时限与身份验证；对拒绝情形给出法定理由。

#### **Q68：营销与广告的合规“红线”？**

A: 不得误导性承诺“保本”“高收益”；清晰披露费用、赎回、限制条件；对未成年人营销设限；保存广告存档与审批记录。

#### **Q69：投诉处理时限与流程要点？**

A: 设前台接收→分类定级→时限答复（阶段性与最终答复）→纠纷升级机制→监管转介路径；输出根因分析与客户改进通知。

---

## **审计、报表与监管互动**

#### **Q70：内部审计与合规审计如何区分？**

A: 内部审计独立评估“有效性与效率”；合规审计核查“法规/政策遵循”；两者均需年度计划、范围、发现与整改闭环。

#### **Q71：监管现场检查如何准备？**

A: 准备“检查资料包”：组织架构、最近两季报表、关键政策、外包清单、渗透测试报告、重大事件清单、培训记录、客户投诉台账、董事会议要摘要。

#### **Q72：发生重大组织变更如何申报？**

A: 股权≥10%变动、关键高管/MLRO更换、重大外包/系统迁移、商业模式/定价结构改变，均需“事前报批或备案”，并同步更新内控与披露文件。

---

## **费用、时程与常见失败点**

#### **Q73：最影响时程的因素是什么？**

A: 人员资历与在岸实体性不足、AML/IT 文件不成体系、Safeguarding 设计不清、资本来源证明不充分、外包合同缺关键条款。

#### **Q74：被拒常见原因？**

A: 业务模型风险与控制不匹配；关键岗位“挂名”；外包导致“空壳化”；客户资金保障薄弱；面谈表现与文件不一致。

#### **Q75：如何显著提高一次性通过率？**

A: 预申请沟通 (Pre-meeting)；用“模板化+定制化”双轨准备：业务计划、风险评估矩阵、AML 手册、IT 与外外包；安排核心团队的面谈彩排与问答脚本。

---

## **税务与财务运营**

#### **Q76：未分配利润的税务安排？**

A: 拉脱维亚企业所得税以“分配利润”为征税点，合理规划留存再投资可优化现金流，但须与合规资本与业务扩张相匹配。

#### **Q77：跨境结算与汇兑要点？**

A: 优先选用 EEA 银行开设 Safeguarding；对非 EEA 清算路径做制裁与合规评估；建立收费/汇率透明披露与对账机制。

---

## **与加密业务的边界 (MiCA/CASP)**

#### **Q78：EMI 是否可直接开展加密资产服务？**

A: 不当然。加密相关业务须符合 MiCA/CASP 监管框架；如计划提供托管、交易撮合、兑换等，需单独申请或通过合作实现，并确保资金与资产分界清晰。

#### **Q79：EMI+CASP 双牌照的典型架构？**

A: 集团控股层 + 在拉脱维亚的 EMI 实体（法币侧）+ 在合适成员国的 CASP 实体（加密侧）；两侧分别合规、接口通过合规的支付/赎回/清算流程衔接。

---

## **实操与交付**

#### **Q80：仁港永胜可提供哪些“拿来用”的资料包？**

A:

- 《业务计划BP（三年财务模型）模板》
- 《AML/KYC 手册+EDD/PEP/制裁工作指引》
- 《风险评估矩阵（操作/欺诈/IT/外包）》
- 《客户资金保障（Safeguarding）制度与对账包》
- 《外包尽调与合同条款库（含云/SaaS）》
- 《事件通报与渗透测试报告模板》
- 《护照机制通知资料清单与时间表》
- 《监管面谈问答脚本与彩排清单》

---

## **合规监督与监管沟通机制**

#### **Q81：Latvijas Banka 与持牌 EMI 的监管沟通模式是怎样的？**

A: 主要通过三种渠道：

- 1 官方监管门户 (Reporting Portal) 提交年度与季度报告；
- 2 邮件或信函形式的定期往来，针对监管问题、数据解释、风险事项；
- 3 监管会议 (Supervisory Meeting) 或现场检查，通常每年1次，必要时临时召集。

#### **Q82：是否必须设立专属“监管联络人（Regulatory Liaison Officer）”？**

A: 建议设立，由合规负责人 (Compliance Officer) 兼任，职责包括：

- 接收并分派监管函件；
- 统筹报告资料准备；
- 维持监管关系沟通记录；
- 协调各部门回复。

#### **Q83：监管会议通常讨论哪些内容？**

A: 核心包括：

- 年度风险评估与业务增长情况；
- 客户投诉与纠纷统计；
- 重大事件与IT安全报告；
- AML / CFT 执行效果；
- 新产品或市场扩展计划；
- 内部审计结果与整改情况。

---

## **年度合规报告与内部审计制度**

#### **Q84：年度合规报告（Annual Compliance Report）包含哪些内容？**

A: 至少应涵盖以下 6 个模块：

- 1 合规管理框架与职责变更；
- 2 AML/KYC 执行情况、STR 报送统计；
- 3 制裁筛查与高风险客户评估；
- 4 投诉与客户保护统计；
- 5 外包服务与IT系统安全状况；
- 6 内部审计、员工培训、整改落实情况。

#### **Q85：内部审计（Internal Audit）与外部审计（External Audit）有何区别？**

A:

- 内部审计：由公司内部独立职能或第三方执行，评估内部控制、合规制度与风险管理；
  - 外部审计：由注册会计师出具年度财务报表意见及独立合规声明。
- 两者互为补充，监管要求至少 **每年一次内部审计十年度外部审计报告**。

#### **Q86：内部审计报告需提交监管吗？**

A: 是的，内部审计结果摘要与整改计划须纳入年度报告提交 Latvijas Banka，监管可能要求追加说明或整改验证。

---

## **报告与信息披露义务**

#### **Q87：常见监管报表包括哪些？**

A:

- *Monthly/Quarterly Report*: 交易量、客户余额、收入、保障账户余额、投诉情况；
- *Annual Report*: 财务报表+合规报告+审计报告；
- *Incident Report*: 安全或操作事件即时报告；
- *Fit and Proper Update*: 管理层变动更新；
- *Safeguarding Statement*: 客户资金保障对账报告。

#### **Q88：报告提交的格式与系统？**

A: 通过 Latvijas Banka 官方电子申报平台（Supervisory Reporting Portal）提交。所有文件需采用 XML / PDF/A 格式，电子签章并附 Cover Letter。

#### **Q89：未按时报告会如何？**

A: 监管可处以行政罚款（一般 €1,000–€10,000），并列入风险监督名单。如屡次延误，将触发现场审查。

---

## **客户分类与风险建模**

#### **Q90：拉脱维亚 EMI 如何执行客户风险分类？**

A: 通常采用“三层结构”：

- **低风险客户**：EEA 内个人、小额频次；
- **中风险客户**：企业客户、国际交易较多；

- **高风险客户：**PEP、高风险地区、虚拟资产相关、复杂资金流。  
分类需与 AML 手册中风险矩阵一致，结合地理、产品、客户类型、行为模式计算评分。

#### **Q91：高风险客户是否必须审批？**

A: 是的，须经高级管理层（或 MLRO）批准开户，执行加强尽调（EDD）并提升交易监控频率。

#### **Q92：客户风险评分模型可外包开发吗？**

A: 可以，但须提交算法逻辑说明、参数定义、定期验证计划，确保模型可解释与可审核。

---

## 监管面谈与成功经验

#### **Q93：监管面谈（Interview）阶段通常提哪些问题？**

A:

- 董事与MLRO对牌照职责理解；
- 业务来源国与目标客户结构；
- 资金流路径、保障机制；
- KYC/AML具体操作流程；
- 系统安全架构与应急响应；
- 对未来增长与合规投资的计划。

我司建议提前准备模拟问答与演练材料，避免口径不一致。

#### **Q94：常见面谈失败原因？**

A:

- 1 董事与MLRO答复不一致；
- 2 合规制度文件与系统实际不符；
- 3 无法清晰解释Safeguarding账户管理；
- 4 缺乏IT安全与BCP细节；
- 5 对监管条文不熟悉。

#### **Q95：成功案例共有的关键要素？**

A:

- ✓ 董事会成员具备明确分工与资历；
- ✓ AML/KYC 制度定制化且落地；
- ✓ 资金来源证明链条完整；
- ✓ IT 安全方案详实；
- ✓ 与监管沟通积极透明。

---

## 变更与收购事项

#### **Q96：若更换董事或 MLRO，流程如何？**

A: 须提前至少 10 个工作日书面通知 Latvijas Banka，并提交新任人员履历、Fit and Proper 声明、无犯罪记录与任命文件。监管将在 30 日内审核批准。

#### **Q97：股权转让或新股东加入？**

A: 凡持股  $\geq 10\%$  的直接或间接股东变动，需经监管批准；提交资金来源、尽调报告、持股结构更新及母公司财务状况说明。

#### **Q98：是否可收购现有 EMI 持牌公司？**

A: 可以，但须事前批准并经过“控制权变更审批（Change of Control Approval）”；收购方需通过监管的适格性（Fit & Proper）审查。

---

## 扩展业务与创新实践

#### **Q99：拉脱维亚 EMI 可否开展 B2B 支付网关业务？**

A: 可以，前提是业务流程在支付服务许可范围内（收款、结算、钱包管理等），并遵守 Safeguarding 与 AML 规定。

#### **Q100：可否支持虚拟资产/数字货币充值与提现？**

A: 目前仅可与受监管的 VASP/CASP 合作，实现法币侧清算。EMI 本身不得直接发行或托管虚拟资产。

#### **Q101：可否将 EMI 平台授权给合作方运营？**

A: 仅可在外包框架内授权，且受监管审批与合同限制，不得导致核心功能“转租”或“代理式运营”。

#### **Q102：可否开展“白标钱包（White-Label Wallet）”服务？**

A: 可行，但须向监管备案，确保最终用户资金仍由持牌 EMI 管理与保障，并具备风险披露与责任分界。

---

## 合规培训与文化建设

### **Q103：员工培训频率与内容要求？**

A: 监管要求至少每年一次 AML/CFT 全员培训，重点岗位（MLRO、客服、合规）季度培训；培训需记录签到、材料与考核结果。

### **Q104：董事会成员是否需参加合规培训？**

A: 是。Latvijas Banka 要求董事至少每年一次监管政策与风险管理专题培训，建议由外部顾问机构（如仁港永胜）提供定制课程。

### **Q105：新员工入职是否必须 AML 培训？**

A: 必须。入职首 30 天内完成基础 AML 培训与测试。

---

## **持续合规与系统优化**

### **Q106：如何制定年度合规计划？**

A: 包含季度检查主题（KYC、交易监控、外包审查、IT 渗透测试等）、内部审计时间表、报告责任人、整改时限。

### **Q107：如何管理监管整改要求？**

A: 建立“整改跟踪矩阵”：问题来源→责任部门→整改措施→时限→完成证据→复核确认→关闭。

### **Q108：合规部门与业务部门如何协同？**

A: 通过“合规前置审批机制”——新产品/流程在上线前由合规部门审查并签署意见书。

---

## **监管趋势与政策展望**

### **Q109：未来监管重点趋势？**

A:

- 强化IT韧性与操作风险管理；
- 严格 Safeguarding 审查与对账制度；
- 扩展ESG 与可持续披露要求；
- 加强 MiCA 接口监管与虚拟资产识别。

### **Q110：Latvijas Banka 是否与欧盟EBA数据平台联通？**

A: 是。EMI需定期通过欧洲银行管理局（EBA）标准格式提交监管数据，确保统一监管与风险监测。

### **Q111：未来欧盟统一EMI许可（EU Passport 2.0）会影响现有持牌吗？**

A: 不会取消原牌照，但预计引入统一的电子备案与更严格跨境报告机制。

---

## **合规风险与自查机制**

### **Q112：如何建立合规自查制度？**

A: 建议使用《年度自评问卷（Annual Compliance Self-Assessment）》制度，由合规部门每季度对照监管条文与内部政策打分，形成差距分析报告。

### **Q113：风险评估报告（Risk Assessment Report）周期与格式？**

A: 至少每年更新一次，包括操作风险、欺诈风险、洗钱风险、技术风险及其缓解措施，监管模板遵循 EBA/GL/2021/02。

### **Q114：如何应对突发监管调查？**

A: 保持文件完整与访问性；指定发言人统一回应；内部立即冻结相关档案；由合规部门汇总资料、提供解释及律师支持。

---

## **案例启示与申请实操**

### **Q115：成功获批的EMI申请有哪些典型模式？**

A:

- “支付网关 + 钱包”双线模式（例：企业客户收单、个人钱包赎回）；
- “企业预付卡”模型（员工津贴、B2B结算）；
- “数字银行衍生结构”——以 EMI 为基础叠加账户管理与外汇功能。

### **Q116：被拒案例中常见问题？**

A:

- 缺乏本地实质运营（仅纸面公司）；
- 管理层经验不足；
- AML 手册照搬模板、未结合本地法规；
- IT 安全报告空泛、无实证测试。

## Q117：如何在申请文件中体现“成熟度”？

A:

- 明确组织层级与权责矩阵；
- 展示真实交易流程与风控逻辑；
- 附上完整 KYC 流程图与系统截图；
- 使用内部政策编号与版本控制。

## 唐生结论与行动建议

EMI 牌照的关键在于“制度 + 实体 + 透明度”。监管更重视可持续合规体系，而非一次性文件提交。

仁港永胜建议：

- 申请前 2 个月完成 **Gap Assessment 报告**；
- 申请阶段每周保持一次监管沟通记录；
- 上牌后半年内完成“第一轮内部审计”；
- 每年更新风险评估与 AML 手册版本；
- 启用电子合规档案系统 (Compliance DMS)。

如需我司提供以下服务，请联系唐生：

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 唐生（微信同号）

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！