



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

LT 立陶宛电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ大全）

本文内容由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解，全面涵盖申请、监管、运营及维护阶段的关键疑问解答。

◆ 第一部分：申请基础篇

Q1：什么是EMI（Electronic Money Institution）？

A：EMI是指依据欧盟《电子货币指令（EMD2）》授权的机构，可在欧盟范围内发行电子货币、提供支付账户、预付卡、电子钱包、SEPA转账及其他支付服务。

Q2：立陶宛为什么成为申请EMI的热门国家？

A：因其监管效率高、申请流程标准化、英语通用、成本较低（资本金€350,000起）、且BoL（立陶宛中央银行）在欧盟护照机制中具有较强认可度。

Q3：EMI与PI（Payment Institution）的区别是什么？

A：PI不能发行电子货币，仅能提供支付中介服务（如转账、收付款）。EMI可同时发行电子货币与支付账户，业务范围更广。

Q4：立陶宛EMI是否可用于虚拟货币相关业务？

A：若涉及加密货币兑换、托管、钱包服务，则需额外注册或升级为MiCA框架下的CASP（Crypto Asset Service Provider）牌照。

Q5：EMI牌照可在欧盟其他国家使用吗？

A：可以。通过“护照机制（Passporting）”，EMI可在27个欧盟成员国直接提供服务，无须再次申请当地牌照。

◆ 第二部分：公司设立与股东结构篇

Q6：EMI申请实体必须注册在立陶宛吗？

A：是的。需注册一家立陶宛有限责任公司（UAB），注册地址必须为本地地址。

Q7：是否可由外国公司或个人持股？

A：可以。BoL允许非欧盟投资人作为股东，但需提供资金来源证明、税务清单、资产证明及无犯罪记录。

Q8：股东最低持股比例有要求吗？

A：无最低要求，但持股≥10%的股东被视为“重要股东”，必须进行穿透式尽调与审批。

Q9：可否使用信托或控股公司持股？

A：可以，但需披露最终受益人（UBO）并提交信托契约、董事会决议及受托人KYC文件。

Q10：股东资金来源证明需包含哪些文件？

A：一般包括银行流水、税务报表、资产评估报告或股权出售文件，需能清晰说明资本金来源合法且可追溯。

◆ 第三部分：人员配置篇

Q11：董事人数有何要求？

A：至少两名董事，其中一名须居住于欧洲经济区（EEA）。

Q12：董事需要具备哪些资历？

A：需有金融、支付、银行或风控管理经验，并提交履历、学历证明及无犯罪记录。

Q13：是否必须设立合规负责人（RO）与反洗钱负责人（MLRO）？

A：是的。BoL要求至少指定一名RO与一名MLRO，负责监管沟通与AML报告，可为同一人但须具备相应资质。

Q14：合规负责人（RO）是否需在立陶宛居住？

A：建议至少有一名主要负责人（RO/MLRO）在欧盟境内长期居住，以便监管沟通。

Q15：是否需设立IT安全负责人？

A：需指定信息安全负责人（Information Security Officer, ISO），负责系统安全、客户数据保护及GDPR执行。

◆ 第四部分：资本与财务要求篇

Q16：最低实缴资本是多少？

A：€350,000欧元，必须以现金注入，不得以资产或虚拟货币形式出资。

Q17：资本金是否必须存入立陶宛银行？

A：必须。需在BoL认可的托管银行开立资本金账户，并提供银行确认函。

Q18：能否在牌照获批后提取资本金？

A：不能，资本金须持续留存，用于维持资本充足率及流动性要求。

Q19：EMI资本充足率如何计算？

A：BoL采用以下公式：

$$\text{CAR} = \text{自有资金 (Own Funds)} / \text{固定支出或电子货币负债} \geq 2\%$$

最低要求取€350,000或2%电子货币负债中较高者。

Q20：资本金是否可由集团内部转账注入？

A：可以，但必须提供资金来源链条与集团结构说明，并符合反洗钱可追溯要求。

◆ 第五部分：申请文件篇

Q21：申请EMI牌照需提交哪些文件？

A：包括但不限于：

- 公司注册文件（UAB成立证书、章程）
- 商业计划书（Business Plan）
- 风险管理政策（Risk Management Policy）
- 反洗钱政策（AML/CFT Policy）
- IT安全与数据保护方案（IT & GDPR Policy）
- 审计师聘任信
- 资本金证明文件
- 董事及股东KYC文件

Q22：商业计划书（Business Plan）需包括哪些要点？

A：需包含业务模式、客户类型、收入结构、市场策略、风险识别与应对方案，以及详细资金流图。

Q23：文件是否必须使用立陶宛语？

A：可使用英文，但若涉及法律公文或章程，需提供立陶宛语公证译本。

Q24：文件可否由顾问公司（如仁港永胜）代为准备？

A：可以，BoL认可由授权顾问团队协助申请、准备及递交文件。

◆ 第六部分：审批流程篇

Q25：BoL审批周期一般多久？

A：平均6–9个月，取决于文件完整度与补件次数。

Q26：BoL是否会要求面谈？

A：是。通常在中期补件阶段会安排线上或现场面谈，评估管理层专业能力与业务合理性。

Q27：若申请被退回，是否可重新提交？

A：可以。可根据BoL反馈修改文件后重新递交，通常不影响未来审批机会。

Q28：可否加快审批？

A：BoL无“快速通道”，但若由经验丰富顾问团队（如仁港永胜）负责沟通，通常能减少补件次数与审批时间。

Q29：BoL对IT系统有何要求？

A：系统须具备交易记录、客户KYC、风控警示及日志追踪功能，支持数据加密与备份机制。

Q30：EMI是否需要在申请前签约审计师？

A：是，BoL要求在递交申请前确定并提交由本地注册审计师出具的承诺函。

◆ 第七部分：合规与AML篇

Q31: EMI的AML合规核心要求有哪些？

A: 包括客户尽调（CDD/KYC）、交易监控（Transaction Monitoring）、可疑交易报告（STR）及员工AML培训。

Q32: 是否需建立内部合规委员会？

A: 建议建立。委员会应每季度召开会议，审查风险控制与客户监控报告。

Q33: STR报告需提交给谁？

A: 直接向立陶宛金融犯罪调查署（FCIS）提交，并抄送BoL。

Q34: 是否可外包AML/KYC系统？

A: 可以，但外包方须位于EEA境内，合同须明确数据安全责任。

Q35: BoL是否要求年度AML培训？

A: 是，所有员工（包括管理层）须每年至少完成一次AML与数据保护培训。

◆ 第八部分：运营与后续篇

Q36: EMI牌照有效期多久？

A: 长期有效，但BoL保留撤销权，若发现持续不合规或未运营超过6个月将自动失效。

Q37: EMI牌照是否需年审？

A: 每年须提交经审计财务报表及合规声明，等同“续牌”。

Q38: 可否更换股东或董事？

A: 可以，但需提前向BoL申报并获得批准，特别是涉及控股结构变更时。

Q39: 获牌后是否可兼营其他业务？

A: 可兼营金融科技、数据服务、API平台等，但须确保主业仍为电子货币及支付服务。

Q40: BoL是否允许远程办公或虚拟办公室？

A: 注册地址须为实体办公地址，但非客户接触岗位可远程办公。

◆ 第九部分：护照机制与跨境篇

Q41: 护照机制如何申请？

A: 提交护照申请表（Passport Notification Form）至BoL，说明目标国家及服务类型，BoL在20天内向目标国监管机构通知。

Q42: 护照生效后是否需当地办公室？

A: 无需，但若设分支机构（Branch）则须当地注册。

Q43: 是否可直接在法国、德国、荷兰开展业务？

A: 可以，通过跨境服务（Freedom to Provide Services）模式运营。

Q44: 护照机制可用于虚拟货币服务吗？

A: 仅限EMD2/PSD2支付范围内服务；加密业务须另行申请MiCA许可。

◆ 第十部分：成本与预算篇

Q45: EMI申请成本约为多少？

A: 根据仁港永胜项目经验，整体预算约：

- 官方费用：€1,463
- 顾问及法律文件费：€60,000–€90,000
- 审计与托管银行成本：€3,000–€5,000
- 最低资本金：€350,000

Q46: 申请期间是否必须提前注资？

A: 是。资本金须在提交申请前存入托管账户。

Q47: 银行账户是否需本地开户？

A: 必须在立陶宛或欧盟银行（SEPA成员银行）开户。

Q48: 托管账户资金是否可计息？

A: 通常不可计息或仅产生极低利息。

◆ 第十一部分：续期与监管篇

Q49: BoL对年度报告有何要求？

A: 包括财务报表、客户资金匹配报告、AML审查摘要、风险评估报告。

Q50：若违反监管规定会有什么处罚？

A：BoL可处以罚款、暂停业务、吊销牌照或移交FCIS调查。

Q51：BoL审查周期多久？

A：例行年度审查通常每年一次，视公司规模可延长至两年一次。

Q52：是否需要每季度报告？

A：是，需定期提交运营数据、客户余额及资本状况报告。

◆ 第十二部分：综合建议篇

Q53：如何提高获批率？

A：确保商业模式清晰、资金来源合法、管理团队具备欧盟合规经验，并委托专业顾问（如仁港永胜）负责全案统筹。

Q54：是否建议同时申请MiCA牌照？

A：若未来计划涉及虚拟资产交易、托管或发行，建议同步布局，以节省二次申请成本。

Q55：是否建议搭配税务结构？

A：是。可结合BVI或卢森堡控股结构，优化股息税及跨境利润汇回。

Q56：若公司无当地员工能否运营？

A：可外包部分职能（如IT/合规支持），但关键岗位须由本地负责人承担。

Q57：仁港永胜可否协助全流程申请？

A：是。仁港永胜提供从注册、文件编制、面谈辅导、BoL沟通、银行开户到年度合规维持的全套方案。

◆ 第十三部分：IT系统与技术合规篇

Q58：BoL对EMI的IT系统安全有哪些要求？

A：立陶宛中央银行要求EMI建立完善的信息安全与数据保护体系，遵循以下标准：

- 必须具备多层安全认证机制（2FA / MFA）；
- 所有交易记录需具备不可篡改的日志（Audit Trail）；
- 客户资料与交易数据须加密存储；
- 服务器应位于EEA（欧洲经济区）内；
- 定期进行渗透测试（Penetration Test）与漏洞扫描；
- 建立灾备与业务连续性计划（BCP/DRP）。

Q59：系统是否可外包给第三方？

A：可以，但需签署《IT Outsourcing Agreement》，并确保第三方位于EEA内，符合BoL的信息安全要求与GDPR。

Q60：BoL是否要求提供IT系统架构说明？

A：是的。需提交《System Architecture Diagram》及《IT Security Description》，包括数据流向、访问控制及交易存储机制。

Q61：IT系统日志保存期限为多久？

A：不少于10年，以满足监管溯源及审计要求。

Q62：客户数据是否可以存储在云端？

A：可以，但必须使用欧盟或EEA境内的数据中心（如AWS Europe、Google Cloud Europe等），并与供应商签订数据保护协议（DPA）。

Q63：是否需指定DPO（Data Protection Officer）？

A：若公司处理大量客户数据或涉及跨境传输，须指定数据保护官（DPO），并向BoL备案。

◆ 第十四部分：客户资金托管与保障机制篇

Q64：EMI如何保障客户资金安全？

A：必须实施“客户资金隔离制度（Safeguarding）”，即：

- 客户资金与公司自有资金严格分离；
- 资金须存放于BoL认可的托管银行；
- 每日对客户余额与托管账户进行匹配核对；
- 保留对账记录供审计与监管查验。

Q65：是否可以使用保险代替托管账户？

A：可以，BoL允许以保险方式保障客户资金，但保险额度须覆盖所有未赎回电子货币余额。

Q66: 客户资金托管银行有哪些推荐?

A: BoL认可的主要托管银行包括:

- Šiaulių Bankas
- Swedbank Lithuania
- SEB Bank Lithuania
- Citadele Bank
- PayRay Bank

Q67: 客户账户是否必须以客户名义开立?

A: 客户资金须汇入EMI在托管银行开设的客户专用账户 (Safeguarded Account), 账户命名通常为“Client Account – [Company Name]”。

Q68: BoL是否定期抽查客户资金托管状况?

A: 是, BoL可随时要求提供每日对账单及客户资金匹配报告。

◆ 第十五部分: 审计与监管申报篇

Q69: EMI必须聘请哪类审计师?

A: 必须聘请BoL认可的本地注册审计机构 (Auditor), 通常由Big 4或立陶宛本地审计事务所承担。

Q70: 年度审计内容包括哪些?

A: 包括财务报表、资本充足性审查、客户资金隔离核查、IT安全评估及AML政策执行情况。

Q71: 是否需提交季度报告?

A: 是, BoL要求季度提交以下内容:

- 客户电子货币余额;
- 流动资金与资本金报表;
- 运营收入与支出;
- 风险评估更新。

Q72: 监管报告格式是否固定?

A: BoL提供标准模板 (XBRL/XML格式), 需通过监管申报平台 (Supervisory Reporting System) 在线上传。

Q73: 是否需聘请外部合规顾问?

A: 建议聘请。仁港永胜等顾问可协助准备季度监管报告、KPI分析及年度AML审查报告。

◆ 第十六部分: 集团结构与控股安排篇

Q74: EMI公司是否可作为集团控股结构的一部分?

A: 可以。BoL允许集团内控股结构, 但要求提供集团穿透图 (Group Ownership Chart), 并确保资金来源合法。

Q75: 母公司是否需获得额外审批?

A: 如母公司受其他金融监管机构监管, 须提供其牌照及监管信函 (Supervisory Statement)。

Q76: 可否由境外公司 (如BVI、香港) 持股?

A: 可以, 但须披露最终受益人并提供公证KYC与资金证明。

Q77: BoL如何审查集团结构?

A: BoL重点核查:

- 控股关系是否透明;
- 资金是否可追溯;
- 是否存在跨境洗钱或税务风险。

Q78: 若未来计划出售EMI公司是否需BoL批准?

A: 是, 涉及重大股权变动 (超过10%) 时, 需提前向BoL申请变更许可。

◆ 第十七部分: 税务与会计篇

Q79: EMI公司税率是多少?

A: 一般企业所得税 (CIT) 为15%;
年营业额<€300,000且员工<10人者可享9%优惠税率。

Q80: 电子货币交易是否需缴纳增值税 (VAT) ?

A: 电子货币与支付中介服务通常免VAT, 但技术服务、会员费及佣金可能适用21% VAT。

Q81：是否必须聘请本地会计师？

A：建议聘请BoL认可的立陶宛本地会计事务所，以确保符合本地财务报表及税务申报标准。

Q82：是否可使用国际会计准则（IFRS）？

A：可以。立陶宛会计制度与IFRS兼容，BoL接受以欧元计价的IFRS报告。

◆ 第十八部分：运营与客户管理篇

Q83：EMI可向哪些客户提供服务？

A：可向个人、企业、金融机构提供电子货币发行、支付账户、转账、卡发行等服务。

Q84：是否可服务非欧盟客户？

A：可以，但需额外加强KYC与交易监控，并遵守跨境AML报告要求。

Q85：是否可提供虚拟IBAN或API接入？

A：可以。EMI可通过合作银行或API提供虚拟IBAN服务，但需获BoL备案。

Q86：客户开户流程有何要求？

A：必须执行完整的CDD程序，包括身份验证、地址证明、资金来源确认及风险分级。

Q87：客户资料保存年限为多久？

A：至少保存10年（自客户关系终止之日起）。

Q88：若发现可疑交易应如何处理？

A：立即冻结相关交易并向FCIS报告（STR），同时记录事件日志供监管复查。

◆ 第十九部分：国际扩展与护照机制篇

Q89：获批EMI后是否自动享有护照机制？

A：否。须向BoL提交护照申请（Passport Notification）并获批后方可跨境运营。

Q90：申请护照是否需额外费用？

A：无需额外政府费用，但需提供跨境服务说明书与目标国家合规声明。

Q91：护照机制生效时间？

A：BoL在收到申请后20个工作日内通知目标国家监管机构，通常30天内生效。

Q92：可否在护照国开立本地分公司？

A：可以，但须在目标国商业注册处登记并遵守当地法规。

Q93：护照机制下是否需单独报告？

A：跨境业务收入需在季度报告中单独列示。

◆ 第二十部分：牌照收购与转让篇

Q94：立陶宛EMI是否可被收购？

A：可以，但收购须经BoL审批，并提交尽职调查报告、资金来源声明及新股东KYC文件。

Q95：收购流程一般多久？

A：约2-3个月，视BoL审批速度与股东结构复杂程度而定。

Q96：收购是否可通过SPV进行？

A：可以，但SPV结构须披露最终受益人并符合欧盟反洗钱指令。

Q97：收购价通常包括哪些成本？

A：通常包括公司净资产、剩余资本金、历史合规记录、银行账户及客户资源价值。

Q98：仁港永胜是否提供EMI收购项目？

A：是。仁港永胜长期合作渠道涵盖立陶宛、爱沙尼亚、波兰等地的持牌机构转让与合规升级服务，可提供完整尽调与过户协助。

◆ 第二十一部分：监管应对与实务建议篇

Q99：BoL面谈一般会问哪些问题？

A：包括业务模式、盈利模式、风险管理、IT安全、AML政策执行与董事职责。仁港永胜可提供完整模拟问答模板。

Q100：若BoL发出补件通知，应如何处理？

A：需在规定期限（通常30日内）提交修订文件；若需延长可正式申请延期。

Q101：若长期未开展业务是否会被吊销牌照？

A：会。若6个月无实质业务运营，BoL有权撤销许可。

Q102：若遭BoL处罚，可否申诉？

A：可以，通过行政复议程序（Administrative Appeal）向立陶宛行政法院提出复查申请。

◆ 第二十二部分：综合建议篇

Q103：仁港永胜能提供哪些EMI配套服务？

A：包括：

- EMI申请文件撰写与递交；
- BoL面谈辅导；
- AML/KYC政策模板；
- 系统安全审查；
- 年度合规报告协助；
- 税务与架构优化方案。

Q104：若计划未来申请欧盟银行牌照（Bank License），EMI是否有帮助？

A：有。EMI牌照是银行牌照的前置阶段之一，有助于建立监管信誉及资本运营记录。

Q105：立陶宛EMI在全球的地位如何？

A：立陶宛现已成为欧盟最主要的EMI注册国之一，持牌数量超过英国与法国，是多国支付公司进入欧盟市场的首选。

◆ 第二十三部分：监管沟通与BoL互动篇

Q106：BoL沟通的主要方式是什么？

A：BoL主要通过以下三种渠道进行监管沟通：

1. 官方电子系统（Supervisory Reporting Platform）；
2. 指定联络邮箱（Official Correspondence）；
3. 正式监管信函（Official Letter Notification）。

所有正式往来文件均需由公司RO（负责人员）签署或经授权顾问（如仁港永胜）代为提交。

Q107：BoL通常多久回复一次文件？

A：BoL通常在15–30个工作日内回复文件审核结果；如涉及重大补件或面谈，会提前通知时间表。

Q108：BoL是否允许视频会议形式的面谈？

A：是的，BoL支持Microsoft Teams线上面谈。申请人及董事会成员可远程参与，但需使用带实名电子签名的文件配合确认身份。

Q109：面谈时主要问题包括哪些？

A：通常包括：

- 公司业务模式与盈利来源；
- 客户识别（KYC）与风险分层方法；
- IT安全与备份机制；
- 客户资金保障制度；
- 管理层职责分工与独立性；
- 与第三方支付机构的合作关系；

仁港永胜会为客户准备完整《BoL问答模拟手册》和面谈演练。

Q110：BoL是否会进行现场检查？

A：会。通常在牌照获批后的6–12个月内进行首次实地合规审查，以确认系统、文件及报告机制均已到位。

◆ 第二十四部分：BoL补件与整改机制篇

Q111：若收到BoL补件通知，应如何回应？

A：应在BoL指定的期限（通常30天内）提交补充文件或修订说明。如需延长期限，应在截止前提交书面延期申请（Extension Request）。

Q112：补件内容通常涉及哪些问题？

A：常见问题包括：

- 商业计划逻辑不够清晰；
- AML/KYC政策细节不足；

- IT安全描述不完整；
- 董事经验证明材料不足；
- 资本金来源文件不充分。

Q113：是否可以由顾问代为回应？

A：可以。BoL允许由授权顾问（如仁港永胜）直接代表申请人回应所有技术与合规问题。

Q114：补件次数是否影响审批？

A：不会直接影响，但多次补件可能延长整体审查周期。一般控制在2-3轮补件之内较为理想。

Q115：BoL是否会要求修订商业计划？

A：若BoL认为收入模式或风险评估不符监管逻辑，会要求重新调整Business Plan。仁港永胜团队会协助重新设计符合BoL监管逻辑的版本。

◆ 第二十五部分：IT与网络安全延伸篇

Q116：BoL是否要求IT系统由欧盟开发？

A：不强制，但若系统核心开发商位于欧盟以外，需提供数据安全与源代码保密协议，以及技术独立性声明。

Q117：是否需建立双重认证系统（2FA）？

A：是，客户登录和交易发起均须采用双重验证机制，以符合PSD2安全支付指令（SCA）。

Q118：是否需具备API接口？

A：若EMI计划提供开放式支付服务（Open Banking），则须符合EBA API标准，并提交接口安全说明书（API Security Policy）。

Q119：BoL是否审查灾备中心（DR Site）？

A：需提供DR中心方案说明及位置（建议在EEA内），并每年至少进行一次灾备演练。

Q120：信息安全事件报告机制是怎样的？

A：任何严重系统事故（如交易系统中断、客户数据泄露等）须在24小时内向BoL提交《Incident Notification Form》，并48小时内提交详细报告。

◆ 第二十六部分：AML/CFT深化篇

Q121：EMI是否需提交年度AML自查报告？

A：是。每年需向BoL提交《Annual AML/CFT Self-Assessment Report》，由MLRO签署。

Q122：KYC程序是否可采用电子验证？

A：可以，但须符合欧盟电子身份认证法规（eIDAS），并确保视频验证/生物识别结果具备可追溯记录。

Q123：PEP客户（政治公众人物）如何处理？

A：必须进行增强型尽职调查（EDD），包括资金来源验证、家庭成员关联披露及高风险评级。

Q124：是否可接受来自高风险司法管辖区的客户？

A：可以，但必须有额外监控机制，并向BoL备案相关客户风险管理措施。

Q125：可疑交易报告（STR）提交时限？

A：发现后24小时内提交至FCIS（Financial Crime Investigation Service），并保留完整报告副本。

◆ 第二十七部分：银行配套与账户体系篇

Q126：EMI申请期间如何开立资本金账户？

A：需在BoL认可银行开立“Capital Deposit Account”，注资后银行出具《Capital Confirmation Letter》随申请递交。

Q127：获批后如何开立运营账户？

A：可在当地或欧盟银行开立运营账户（Operational Account）及客户托管账户（Safeguarded Account）。

Q128：立陶宛银行开户难度如何？

A：BoL监管下的银行对EMI开户较友好，但仍需提供详细KYC、商业计划及股东资料。仁港永胜可协助预约开户。

Q129：是否可使用第三方银行托管客户资金？

A：可以，但托管银行必须受欧盟监管（如Swedbank、SEB Bank、Citadele Bank等）。

Q130：BoL是否要求每日报表？

A：EMI须每日对账并保存《Daily Reconciliation Statement》，BoL可随时抽查。

◆ 第二十八部分：EMI与MiCA融合篇

Q131：EMI是否可直接提供虚拟资产钱包服务？

A：如业务涉及加密货币托管或交易，需额外申请MiCA下的CASP（Crypto Asset Service Provider）许可。

Q132: MiCA附加许可是否与EMI同属BoL监管?

A: 是。BoL为MiCA授权机构, 可同时监管EMI与CASP业务。

Q133: EMI升级为CASP的流程?

A: 提交《MiCA Notification Form》及补充风险管理文件, 审核周期约2–4个月。

Q134: 是否可同时运营EMI与CASP?

A: 可以。BoL鼓励双牌照整合, 以支持法币与加密资产的同平台支付生态。

Q135: MiCA下的资本要求是否更高?

A: CASP附加许可要求至少€125,000资本金 (与EMI资本分开计), 具体视服务类型而定。

◆ 第二十九部分: 集团跨境管理篇

Q136: 立陶宛EMI可否在香港或新加坡设代表处?

A: 可以, 以Marketing Office形式设立, 但不得直接经营支付业务。

Q137: BoL是否认可海外董事会会议?

A: 可采用线上会议方式召开, 但须保存会议记录、议程及电子签名。

Q138: 集团控股公司是否需审计?

A: 若控股公司为金融集团主体 (例如EMI+CASP+PI组合), 则BoL要求集团级审计合并报告。

Q139: 集团内部资金往来如何监管?

A: EMI不得挪用客户资金进行集团内部借贷或投资。所有集团内交易须经RO及审计师批准。

Q140: 是否可与境外支付公司建立代理合作?

A: 可签署《Agent Agreement》, 但代理方须通过BoL审核并备案。

◆ 第三十部分: 处罚与监管风险篇

Q141: 常见违规处罚有哪些?

A: 包括:

- 未按期提交监管报告: 罚款€10,000起;
- 违反AML程序: 罚款€50,000–€500,000;
- 客户资金混用: 吊销牌照;
- 未报备董事变更: 罚款€5,000–€20,000。

Q142: BoL会公开违规名单吗?

A: 会。BoL定期在官网发布处罚决定与原因, 供公众查询。

Q143: 若被处罚可否复议?

A: 可在30日内向BoL提出书面复议申请, 或提起行政诉讼。

Q144: 若公司破产, 客户资金如何处理?

A: 客户资金在托管银行独立保管, 不属于破产财产, BoL会指定清算人全额返还。

Q145: 是否可主动放弃牌照?

A: 可以, 需提前三个月提交《Voluntary Surrender Notice》并结清客户资金。

◆ 第三十一部分: 实务与成功经验篇

Q146: 仁港永胜的成功案例经验有哪些?

A: 仁港永胜已成功协助多家跨境支付公司 (涵盖亚洲、欧洲、中东地区) 在立陶宛取得EMI牌照, 并完成后续BoL年度审计与MiCA扩展许可。

Q147: 申请期间是否可预注册品牌?

A: 可以, 公司可提前注册商标并锁定域名。BoL对品牌无限制, 但名称不得含“bank”或误导性字样。

Q148: 成功率最高的申请策略是什么?

A: 采用“先轻后重”策略——先申请EMI轻量版业务 (钱包、转账), 后扩展API与卡服务, 逐步补强。

Q149: BoL最关注的合规要点有哪些?

A: 重点在AML执行力、资金保障制度、IT安全防护、管理层胜任力及资本充足率。

Q150: EMI申请是否可作为集团金融牌照战略起点?

A: 是。EMI牌照是欧盟金融服务生态中最具扩展性的牌照之一, 可作为未来申请PSD3、MiCA、或银行牌照的基础。

◆ 关于仁港永胜

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。

我们的服务包括：

- 金融牌照申请（SFC、HKMA、DFSA、VARA、EMI、MiCA、FCA等）
- 合规文件编制（AML/KYC政策、商业计划书、内部控制手册）
- 审计、税务、监管报告及牌照维持服务
- 银行开户、结构设计、监管面谈辅导

联系方式：

✅ 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

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。

提示：以上是[仁港永胜](#)唐生对立陶宛电子货币机构（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！