



# 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

## 马耳他电子货币机构（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，我们作为专业合规服务提供商，协助客户从结构设计、申请文件、监管沟通、后续维护等环节全程支持。本本FAQ内容，涵盖MFSA监管要求、申请流程、人员配置、AML/KYC制度、年度合规维护、IT与外包管理、护照机制等全周期问题解答。适用于拟申请、筹建或已获牌后进行持续合规维护的机构。

### 第一部分、MFSA审核与申请阶段问题

#### Q1：MFSA审核重点是什么？

MFSA采用风险导向（Risk-Based Approach）审查，重点关注以下八大核心领域：

- 1 业务模型与可持续性（Business Model）
- 2 治理结构与董事会独立性（Governance & Board Composition）
- 3 资本充足与财务稳健性（Capital Adequacy）
- 4 客户资金保障机制（Safeguarding）
- 5 AML/CFT制度建设（Anti-Money Laundering）
- 6 IT与数据安全（ICT & Cybersecurity）
- 7 外包安排及监控机制（Outsourcing Governance）
- 8 董事、股东及关键职能人员适格性（Fit & Proper Assessment）

仁港永胜建议：

申请前提交《Regulatory Readiness Pack》，包括业务说明、合规制度、IT安全架构、资金保障方案与关键职能简介，可显著提升审批效率。

#### Q2：马耳他EMI的最低资本要求是多少？

根据EMD2指令及MFSA规则：

- 最低注册资本：€350,000欧元；
- 自身资金（Own Funds）须≥€350,000或2%平均电子货币余额（取高者）；
- 必须以现金实缴（不可用实物或贷款形式）。

#### Q3：是否必须在马耳他设立实体办公室？

是。MFSA要求具备“Mind & Management in Malta”（管理实质），包括：

- 至少一名执行董事常驻；
- 公司秘书及注册地址在马耳他；
- 保持本地管理会议记录及审计文件；
- 建议设立最低办公地址与核心职能岗位。

仁港永胜可协助客户通过“合规驻地（Compliance Substance）”结构满足要求。

#### Q4：董事及股东必须符合哪些条件？

- 董事（Directors）：不少于两名，须具备金融或支付领域经验，无刑事记录，通过MFSA Fit & Proper测试；
- 股东（Shareholders）：持股≥10%者为“Qualifying Shareholder”，需提交尽调文件（护照、公证、资金来源说明、财务报表等）；
- 关键人员（Key Function Holders）：包括CEO、CFO、Compliance Officer、MLRO、Risk Officer等，须具备监管经验。

---

## Q5：申请周期多长？

通常 **9至12个月** 完成（视准备情况而定）：

1. 预申请沟通阶段：2-3个月；
  2. 资料准备与提交：1-2个月；
  3. MFSA审查与互动：4-6个月；
  4. 资本到位与条件批准：1个月。
- 

## 第二部分、IT系统、外包与风险管理

### Q6：MFSA对IT安全有哪些要求？

参考EBA《ICT安全指引》，要求：

- 系统可用性、完整性及容错；
- 数据加密与双因素验证；
- 定期渗透测试（PenTest）与业务连续性计划（BCP）；
- 外包IT供应商须符合GDPR及监管可访问性。

仁港永胜可编制《IT安全白皮书》《BCP计划》《外包监督框架》。

---

### Q7：可否外包部分职能？

可以，但须保留监管核心职能：

- MLRO、Compliance、Board责任不可外包；
  - 其他职能（客服、会计、IT）可外包；
  - 外包协议须明确审计权、监管访问、数据安全、终止条件。
- 

### Q8：如何建立风险管理制度？

须制定《Risk Management Framework》，涵盖：

- 市场风险、信用风险、操作风险；
  - 客户资金风险与IT系统风险；
  - 风险限额与监测频率；
  - 每季度由风险官提交董事会报告。
- 

## 第三部分、AML / KYC / STR制度

### Q9：KYC模型如何设计？

遵循5AMLD及FIAU规则，采用风险评分模型（示例权重）：

- 地理风险（25%）
- 客户类型（20%）
- 交易行为（20%）
- 产品风险（15%）
- 渠道风险（10%）
- 历史行为（10%）

得分≤40为低风险，41-70为中风险，>70为高风险。

---

### Q10：何为强化尽职调查（EDD）？

高风险客户须执行EDD，包括：

- 资金来源（SOF）及财富来源（SOW）核查；
- 交易目的说明书；
- 高级管理层审批；
- 每季度复审与持续监控。

---

### Q11：STR可疑交易报告机制如何运作？

- 交易异常时由员工→合规官→MLRO内部报告；
- MLRO须在5日内决定是否上报FIAU；
- STR登记保存≥5年；
- 每季度MLRO须向董事会报告STR统计。

仁港永胜模板：

《STR登记册》《内部报告表》《季度MLRO报告》。

---

### Q12：AML文件体系如何构建？

四层文件架构：

- 1 AML Policy Statement（政策声明）
- 2 AML Manual（操作手册）
- 3 Risk Assessment Report（风险评估报告）
- 4 CDD File（客户档案）

---

## 第四部分、客户保护与投诉机制

### Q13：客户资金如何保障？

- 客户资金必须与公司资金分离；
- 存放于授权信用机构（Safeguarding Account）；
- 或通过保险/等值保障；
- 每日对账并定期审计。

---

### Q14：客户投诉处理机制？

须建立 Complaints Policy：

- 投诉15日内答复；
- 设立投诉登记册；
- 每年向MFSA报告投诉统计；
- 不满结果者可向 **Arbiter for Financial Services** 申诉。

---

## 第五部分、董事会与合规架构

### Q15：董事会会议频率与内容？

至少季度召开一次（每年4次）：

- 审议合规与风险报告；
- 审核财务及资本状况；
- 审阅客户资金保障报告；
- 审批新产品与外包安排。

仁港永胜模板：《董事会议程》《会议纪要》《季度报告》。

Q16：年度合规培训要求？

每位员工每年至少参加一次AML/合规培训，主题包括：

- 客户识别；
- STR上报；
- 数据保护；
- IT安全与制裁筛查。

须保存培训记录与签署声明。

第六部分、报告与监管维护

Q17：年度申报时间表？

报告类型	提交对象	周期	时限
审计财报	MFSA	每年	财年后4个月
资本充足率报告	MFSA	季度	季末后45天
统计报表	MFSA/中央银行	月度	次月15日
合规报告	MFSA	半年	6月/12月
AML年度报告	FIAU	年度	财年后2个月
内部审计报告	MFSA	年度	完成后60天

Q18：MFSA检查与监管信函如何应对？

类型包括：信息请求、现场检查、违规通知。

应对步骤：

- 1 成立工作组；
- 2 拟定整改计划；
- 3 提供书面说明及证据文件；
- 4 建立“监管沟通登记表（Regulatory Log）”。

仁港永胜提供《监管信函应答工具包》。

第七部分、跨境扩展与护照机制

Q19：EMI牌照护照机制如何运作？

流程：

- 1 向MFSA提交Passport Notification；
- 2 MFSA30日内通知目标国监管机构；
- 3 目标国60日内无异议视为批准；
- 4 可在全欧盟/EEA提供服务。

可通过：

- “自由提供服务”(Freedom to Provide Services, FTPS)；
- “设立分支”(Right of Establishment)。

Q20：是否可从事加密资产相关业务？

EMI牌照仅涵盖法币电子货币，不直接覆盖加密资产。

若计划开展钱包、交易、托管、兑换等业务，需另申请：

- VFA牌照（Virtual Financial Assets）或
- MiCAR下CASP牌照。

仁港永胜可设计 Hybrid EMI + VFA双结构方案。

第八部分、费用与预算

Q21：费用组成与参考预算？

费用类别	金额范围 (€)	说明
注册资本	350,000	实缴资本
申请费	10,000	一次性
年监管费	25,000–50,000	视规模
法律顾问费	60,000–120,000	申请全过程
审计与会计	10,000–25,000	年度报告
IT建设	50,000–150,000	系统与安全
员工薪酬	80,000–150,000	年预算
运营/租赁	20,000–40,000	实体办公
其他支出	10,000–30,000	备用预算

 总预算约：€650,000–950,000

第九部分、持续合规与内部审计

Q22：如何建立内部审计体系？

采用“三道防线模型”：

- 第一线：前线部门自查；
- 第二线：合规与风险管理部门；
- 第三线：独立内部审计。

内部审计须每年提交《Audit Summary Report》并向董事会汇报。

Q23：GDPR与数据保护要求？

- 任命DPO（数据保护官）；
- 数据存储于欧盟或等效地区；
- 72小时内报告数据泄露；
- 与外包商签署数据处理协议。

Q24：监管趋势？

- 强化“Substance”要求；
- 聚焦EMI与加密融合结构；
- 加强IT安全与外包监管；
- 提升AML处罚执行力度；
- 增加资本流动性要求。

第十部分、成功实践与建议


 成功经验总结（Best Practices）

- 1 提前3个月完成文件初审及监管问答演练；
- 2 使用专业顾问（如仁港永胜）主导面谈与沟通；
- 3 建立动态“Regulatory Tracker”；
- 4 维持董事会每季度评审风险报告；
- 5 采用混合驻地（Malta + EU）架构以分散监管风险。

 仁港永胜提供的全套服务内容

- EMI全流程申请与文件制作
- AML/KYC政策体系建立
- MFSA面谈辅导与模拟问答
- 护照扩展与跨境备案

- 年度监管维护与审计配合
- IT系统与评估支持
- 双牌照结构设计（EMI+VFA/MiCAR）

 如需获取以下资料，请联系仁港永胜：

- 《MFSA EMI Application Master File Checklist》
- 《KYC风险评估模型（Excel）》
- 《年度监管申报日历表》
- 《AML操作手册模板》
- 《面谈问题与答复库（Interview Q&A）》

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有索取。[手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

## 第十一部分 · 高级合规、股权变更与监管应对专题

### Q25：EMI牌照公司在年度审计中需要提交哪些文件？

**A25：**  
根据《Financial Institutions Rules 01》及MFSA监管规定，所有持牌EMI须委聘经MFSA认可的审计师（Auditor），并按以下清单提交年度文件包（Annual Reporting Package）：

报告类别	文件名称	内容摘要	提交时限
财务报告	Audited Financial Statements	经审计财报、资产负债表、利润表、现金流量表、附注	财年结束后4个月内
审计声明	Auditor's Opinion Letter	确认机构遵守MFSA与EMD2规则	同上
客户资金保障	Safeguarding Confirmation Report	确认客户资金与自有资金隔离存放	每年一次
内部控制报告	Internal Control Review	审计师评估内部制度与控制环境	同上
资本充足率	Own Funds Reconciliation	核实资本充足性与监管要求对比	同上

 **实务提示：**  
仁港永胜建议在审计季前3个月准备 《Pre-Audit Dossier》（预审计文件包），其中应包括：

- 客户资金账户对账单
- 月度Trial Balance
- 最新AML风险评估
- 监管申报副本
- 合规政策更新记录

仁港永胜可提供《年度审计配合清单模板（Audit Preparation Checklist）》及《会计与监管对照表》。

### Q26：股东或董事变更程序（Change in Control / Director Change）如何进行？

**A26：**  
MFSA对EMI机构的所有控制性股东及董事变更均设严格程序。

#### ◆ 股东变更（Change in Shareholding）

当股东持股比例达到或超过以下阈值时，须事先向MFSA申请批准：

- 10%（Qualifying Holding Threshold）
- 20%、33%、50%（触发进一步审查）

需提交文件包括：

1. Shareholding Change Notification Form（股权变更通知表）
2. 新股东尽调资料（护照、公证、资金来源证明、简历、银行推荐信）
3. 购股协议（SPA）及资金来源说明（Source of Funds Letter）
4. 更新后的公司章程与股东名册
5. 审计师声明（确认资本维持充足）

审批周期一般为 **6–10周**。

◆ **董事变更 (Director Change)**

需提前书面通知MFSA并附上：

- 董事辞任/委任信；
- 新董事履历及“Fit & Proper Questionnaire”；
- 无犯罪记录证明；
- 就任声明 (Acceptance Letter)；
- 更新的董事会名单及会议记录。

仁港永胜可代拟《Director Change Notification Package》与《Shareholding Disclosure Pack》。

**Q27：如何处理EMI集团的跨境结构与母公司持股安排？**

**A27：**

若控股结构涉及境外公司（如BVI、香港、卢森堡、爱尔兰等），MFSA要求明确穿透披露（Look-through Disclosure）及实质控制链。

应提交：

- 1 结构图 (Corporate Structure Chart，标明所有层级及持股比例)；
- 2 每层母公司注册证书与章程 (Certified Copies)；
- 3 UBO声明与身份证明；
- 4 母公司近两年财务报表或银行对账证明；
- 5 若母公司为信托或基金结构，须提供信托契约与受益人名单。

💡 **仁港永胜建议：**

- 避免复杂的多层离岸结构，采用“三层控股”架构（运营主体 → EU控股公司 → 投资母公司）较为稳健；
- 使用 **EU SPV（如卢森堡SARL或荷兰BV）** 作为直接控股平台，可减少审查难度；
- 通过 **“Substance Letter + Local Director”** 证明集团在EU具备实际管理。

仁港永胜可提供《集团控股架构说明信模板 (Structure Declaration Letter)》。

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。[手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

**Q28：MFSA处罚机制有哪些？违规风险如何防范？**

**A28：**

MFSA与FIAU对EMI机构的处罚范围包括行政罚款、吊销牌照及公开谴责。常见违规与处罚标准如下：

违规类型	示例	罚款区间 (€)	补救措施
迟交监管报告	延迟提交AML或财报	2,500 – 10,000	书面警告、限期整改
资金保障违规	客户资金与自有资金混用	25,000 – 100,000	外部审计及账户分离证明
AML执行不到位	未识别高风险客户	50,000 – 500,000	修订KYC流程并重训员工
虚报或误报信息	向MFSA提供不实报告	100,000 – 吊销牌照	立即改正并报告责任人
外包失控	外包商违规操作	10,000 – 100,000	增设外包审查制度
内部治理缺陷	无董事会议记录	5,000 – 25,000	修订公司治理程序

💡 **防范措施：**

- 设立 **Monthly Compliance Dashboard（合规监测看板）**；
- 进行年度第三方合规评估 (Independent Compliance Review)；
- 保留与MFSA所有通信记录备查；
- 建立监管应答库 (Regulatory Correspondence Log)。

仁港永胜提供《违规风险预警系统模板 (Regulatory Risk Tracker)》。

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。[手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

**Q29：在马耳他获牌后可否申请其他国家的金融许可？**

**A29：**

可以。通过欧盟“护照机制 (Passporting)”，持牌EMI可向EEA其他国家拓展，但若涉及：

- 加密资产业务；
- 本地代理人设立；
- 本地法币清算网络参与；  
    则需另行取得目标国许可或备案。

建议配套持有：

- 爱尔兰或立陶宛 EMI 作为欧盟互通节点；
- 英国 FCA API 或 AEMI 以接入英镑清算体系；
- 迪拜 VARA / ADGM FSRA 以覆盖中东市场。

仁港永胜提供《跨境许可扩展策略蓝图（Cross-Jurisdiction Licensing Blueprint）》。

Q30：EMI机构应如何准备MFSA On-site Inspection（现场检查）？

A30：

MFSA通常每18–24个月进行一次现场审查，重点包括：

- AML/CFT体系运作；
- 客户资金保障与账户对账；
- 外包服务管理；
- 数据安全与GDPR合规；
- 董事会治理执行情况。

建议准备：

- 1 《On-site Readiness File（现场检查资料包）》；
- 2 内部培训与演练记录；
- 3 最近12个月监管申报副本；
- 4 高风险客户清单与EDD文件；
- 5 审计整改跟踪表。

仁港永胜可协助编制完整的 《MFSA Inspection Simulation Pack》（监管检查演练包）。

Q31：EMI与VASPs、PI牌照之间如何区分？

A31：

牌照类型	监管机构	主要业务	最低资本	是否可发电子货币
EMI	MFSA	发行电子货币、支付账户	€350,000	✅ 是
PI（Payment Institution）	MFSA	仅提供支付服务、不发行电子货币	€125,000	❌ 否
VFA Service Provider（虚拟资产服务）	MFSA	加密交易、托管、发行	€125,000–730,000	❌ 否

💡 若业务涉及“法币与加密资产双循环”，建议采用 **EMI + VFA**双牌照组合结构。

Q32：典型成功案例有哪些？

A32：

以下为成功申请EMI牌照的典型路径（基于MFSA公开资料汇总）：

案例	注册资本	上市或集团背景	特点
Nium Malta Limited	€350,000	新加坡集团Nium	电子钱包 + 多币种支付
Revolut Payments Malta Ltd	€500,000	英国集团Revolut	跨境银行替代服务
OpenPayd Financial Services Malta	€450,000	金融科技集团	B2B支付API解决方案
Finductive Ltd	€350,000	独立金融公司	强化Substance、面谈表现突出

Q33：仁港永胜能提供哪些增值支持？

A33：

- ✅ 牌照申请全流程管理（MFSA沟通 + 文件撰写 + 面谈辅导）
- ✅ 持牌后合规外包与董事服务
- ✅ 年度审计配合与政策更新
- ✅ 护照扩展及多国备案
- ✅ 风险监测系统搭建（Compliance Dashboard）
- ✅ 监管应答信起草与事件处置支持

马耳他EMI牌照是欧盟金融护照体系下最受认可的金融许可之一。其在法币电子货币发行、跨境支付清算、欧盟通行权等方面具有高度战略价值。

仁港永胜凭借在欧盟各成员国丰富实操经验，为客户提供“从申请到运营”的全周期合规支持。

第十二部分 · 运营管理、税务筹划与牌照延展专题

Q34：马耳他EMI获牌后是否必须雇佣本地员工？

A34：

是的，MFSA要求持牌机构具备实质性运营存在（Substance Requirement），并至少雇佣一定数量的常驻核心人员：

职位类别	要求说明	是否可外包
合规负责人（Compliance Officer）	必须常驻马耳他，熟悉MFSA监管框架	不可外包
MLRO（反洗钱报告官）	可兼职但须具备马耳他居留资格	不可外包
财务负责人（Finance Officer）	可为兼职或外部顾问	可外包（MFSA批准后）
客户服务与运营支持人员	建议至少1名本地雇员	可外包部分
董事成员	至少2名，其中1名须常驻马耳他	不可外包

仁港永胜建议：

我司可提供“驻地管理服务（Local Substance Service）”——协助客户设立马耳他办公室、聘请合规官与董事代理，确保满足监管实质要求并降低长期雇佣成本。

Q35：EMI公司在马耳他的税务制度如何？

A35：

马耳他拥有欧盟最具吸引力的“全额抵免税制（Full Imputation System）”：

税种	标准税率	优惠机制
公司所得税（CIT）	35%	外资股东可退税6/7，有效税率约5%
增值税（VAT）	18%	金融服务通常豁免
股息预提税	0%	对非居民免预扣
资本利得税	0-35%	持股满12个月可豁免
雇佣社保税	约10%	仅对本地员工征收

仁港永胜可提供：

- 《马耳他EMI税务架构优化方案》
- 《集团利润回流路径设计图（Malta→HK/BVI）》
- 《双边税务协定清单（DTT Overview）》

Q36：EMI持牌公司可否在马耳他以外设立运营中心？

A36：

可以，但需保持核心管理职能仍在马耳他。MFSA允许EMI在其他欧盟成员国设立：

- 分支机构（Branch）；或
- 运营代表处（Operational Representative Office）。

需提前向MFSA递交：

- “Cross-Border Operations Notification”；
- 新地点组织结构图与职能说明；
- 员工名单与监管联络人；
- 运营风险评估报告。

仁港永胜提供《跨境分支申请文件包（Branch Expansion Kit）》。

Q37：EMI机构如何进行年度风险重评（Annual Risk Reassessment）？

A37：

每个财政年度须进行一次全面风险重评，覆盖以下模块：

- 业务风险（Business Risk）；

- 操作风险（Operational Risk）；
- 洗钱风险（AML/CFT Risk）；
- 数据与IT风险（ICT Risk）；
- 外包风险（Outsourcing Risk）。

流程如下：

- 1 各部门提交季度KRI指标；
- 2 风险官整理年度报告；
- 3 董事会批准并签署《Annual Risk Assessment Statement》；
- 4 向MFSA提交并保留记录。

仁港永胜可提供《风险评估报告模板（Risk Reassessment Template）》。

---

### Q38：EMI牌照可否转让或并购？

**A38：**

EMI牌照不可直接“出售”，但可通过“股权收购（Share Acquisition）”或“业务合并（Merger）”实现实际控制权转移。需MFSA批准并提交：

- 拟收购方股东与董事尽调材料；
- 资金来源与购买协议（SPA）；
- 控股结构及未来经营计划；
- 审计师与律师出具合规证明。

💡 若交易对象为非欧盟公司，MFSA审查周期通常延长至90天。

仁港永胜可协助拟定《EMI收购尽调文件清单（Due Diligence Pack）》及《收购后监管备案计划》。

---

### Q39：EMI机构如何管理外汇与多币种账户？

**A39：**

EMI持牌机构可开立多币种客户账户，但须遵守以下规则：

- 向MFSA申报“Currency Classes”；
- 设立独立资金保障账户（Safeguarding Account）对应每币种；
- 每日计算外汇头寸（FX Exposure Report）；
- 若从事兑换业务，需额外支付服务费并遵守反洗钱要求。

仁港永胜可协助客户对接欧洲清算银行（如Bank of Valletta、Raiffeisen、ECB通道银行），并设计多币种结算架构。

---

### Q40：EMI公司可否同时申请加密资产服务商（VFA/CASP）牌照？

**A40：**

可以，但须分别履行监管义务。

- EMI由MFSA金融机构部门监管；
- VFA或CASP则由虚拟金融资产部门监管。  
MFSA鼓励“双持牌结构（Dual License Structure）”，以实现：
- 法币电子货币业务（EMI）
- 加密资产交易、钱包与托管业务（VFA/CASP）

仁港永胜为客户提供《EMI+VFA混合持牌架构蓝图（Hybrid Licensing Blueprint）》及《集团职能分层图（Functional Separation Map）》。

---

### Q41：若公司希望退出市场，如何注销EMI牌照？

**A41：**

注销（Revocation）需向MFSA提交书面申请及清算计划：

- 1 客户资金结清证明与账户清算报告；
- 2 董事会决议；
- 3 审计师声明（确认无未清偿义务）；
- 4 关闭IT系统及数据备份报告；
- 5 监管费用清缴凭证。

注销后，公司不得再使用“Electronic Money Institution”名称。  
仁港永胜可提供《EMI牌照注销流程指南（Termination Guide）》。

Q42：未来MiCA条例对EMI业务的影响是什么？

A42：  
2024年欧盟正式通过《Markets in Crypto-Assets Regulation（MiCA）》后，EMI业务受到两方面影响：

- 1 若EMI发行稳定币（E-Money Token, EMT），须向MFSA额外备案；
- 2 MiCA对跨境VASP监管统一，EMI与CASP的监管边界更清晰；
- 3 MFSA将强化电子货币资产与加密资产的隔离要求；
- 4 未来EMI牌照将与MiCA框架互认，便于拓展全欧加密金融业务。

仁港永胜为客户提供《MiCA过渡期应对方案（MiCA Transition Plan）》及《EMI-CASP监管衔接路线图》。

Q43：EMI机构如何保持监管沟通顺畅？

A43：  
MFSA鼓励持牌机构建立“Regulatory Relationship Management”制度，包括：

- 每季度递交《Regulatory Interaction Summary》；
- 通知监管任何关键变更（董事、IT系统、外包合同等）；
- 指定一名“Regulatory Liaison Officer”负责所有往来文件；
- 保留沟通记录至少五年。

仁港永胜可协助建立《Regulatory Communication Tracker》。

Q44：EMI在运营中常见的监管误区有哪些？

A44：

常见误区	后果	修正建议
仅满足资本要求，忽略Substance	审查延期或被驳回	增设常驻董事与办公地址
AML文件复制他国模板	MFSA拒收	使用本地化模板（FIAU标准）
未定期复审KYC档案	罚款与整改令	建立季度审查计划
外包IT但未审查服务商	违规	签署外包监控协议
未按期提交报告	监管通告与公开处罚	建立合规日历与自动提醒

Q45：仁港永胜可为客户提供哪些后续支持？

- A45：
- ✔ 持牌后年度合规顾问服务（Compliance Retainer）
  - ✔ MLRO与RO代理服务
  - ✔ 外包政策及文件修订
  - ✔ 监管申报与现场检查辅导
  - ✔ 牌照续期与审计协作
  - ✔ 集团架构优化与税务合规整合

唐生结论：  
马耳他EMI牌照不仅是进入欧盟支付体系的重要通道，更是跨境金融科技企业在MiCA框架下布局欧洲市场的战略核心。  
仁港永胜以一体化方案为客户提供“从设立—获牌—护照扩展—合规维持—审计—税务优化”的全周期支持。  
注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取电子档。

本文由仁港永胜唐生提供专业讲解。仁港永胜——助您安全持牌、稳健合规、跨境拓展。

Q32：仁港永胜在EMI牌照维持阶段能提供哪些持续合规服务？

- A32：我为已获牌或准备续牌的客户提供以下年度合规服务包：
- ✔ 持续监管申报支持（MFSA/FIAU年度与季度报告准备）
  - ✔ 年度AML复审与风险重评
  - ✔ 内部审计与外部审计协调
  - ✔ 董事会会议与合规报告编制
  - ✔ 员工合规培训与AML教育

## 第十三部分 · 后续合规维持与监管沟通建议

- 我司建议获牌后至少每季度开展一次由董事会主导的合规与风控会议，审查业务进展、风险状况、合规监控、客户投诉、外包安排、IT安全事件、AML监控情况。
  - 建议设立独立内部审计／合规监察机制，并聘请经验合规顾问（如我司仁港永胜）持续提供顾问支持、定期培训、监管变化跟踪。
  - 与MFSA保持良好沟通关系：如有新业务、系统重大变更、跨境扩张、护照业务启动，建议提前与MFSA开展对话、提交说明文档，以降低监管疑虑。
  - 针对护照进入其他欧盟国家，建议制定标准程序（通知机制／目标国监管要求拟稿／合规准备／外部法律意见书），确保扩张路径合规。
  - 建议每年进行治理评估、合规体系回顾、更新AML政策、风险评估报告、IT安全演练、BCP（业务连续性计划）测试、客户投诉机制及外部审计。
  - 我司可提供配套文件模板（如：董事会议纪要、合规报告、MLRO报告、外包监控报告、年度审计准备表、变更通知样本等）并提供监督指导。
- 

## 第十四部分 · 监管趋势与护照机制说明

- 随着欧盟监管发展，金融科技、电子货币、支付服务、加密资产领域监管趋严、制度化。马耳他监管者亦发布了最新版监管手册显示其对「加密资产／稳定币」（Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCAR)）的准备工作。
  - 对于计划未来涉足稳定币、加密钱包、虚拟资产服务提供商（VASP）等业务的EMI机构，建议在初期申请阶段即考虑适配未来监管（如MiCAR）要求。
  - 关于护照机制：获牌机构如在其他欧盟／欧洲经济区成员国设立分支或开展远程服务，需先向MFSA提交通知，MFSA再通知目标国监管机构。目标国监管机构可在一定期限（通常 3-6 月）内提出反对。
- 

## 第十五部分 · 我司服务与下一步建议

作为仁港永胜合规顾问团队，我们建议您采取以下行动：

1. 委聘专业顾问团队（如我司）负责：公司设立、业务模型梳理、治理结构设计、文件准备、监管沟通、董事会培训、关键职能人员安排、申请资料提交、面谈准备。
2. 制定详细项目时间表（Gantt Chart），明确各阶段任务、责任人、里程碑、关键路径。
3. 立即启动公司设立与股东／董事安排、关键人员选聘、初步业务模式设计、资本安排、客户资金保障结构研究、IT系统／合规系统规划。
4. 编制商业计划、三年财务预测、风险管理框架、AML／CFT政策、IT安全与业务连续性计划、外包政策、客户投诉机制、审计与合规监控程序等文件。
5. 向MFSA准备预审会谈或初步交流，获取监管者初步意见，优化申请设计。
6. 提交完整申请后，根据MFSA反馈及时响应补件、调整、董事会会议记录、系统测试、审计安排。
7. 获牌后，即启动运营准备，包括客户资金保障安排、银行账户开设、系统上线、员工／董事培训、合规报告流程建立。
8. 启动护照扩张规划（如目标欧盟国家进入），制定跨境服务战略、目标国家监管要求、通知机制、注册/分支成本评估。
9. 建立持续合规与监督体系：定期审查、报告、培训、审计、外部顾问支持，确保持续满足监管要求。

如您希望，我司可立即为您定制“一站式申请项目计划包”，包括：申请时间表、预算明细表、人员配置建议、关键风险清单、申请资料清单、监管沟通模板、董事会培训课件、合规制度初稿。欢迎随时联系我们。

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有索取。[手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

## 仁港永胜—合规咨询与全球金融服务专家。

我们以多年实务经验助您成功获批马耳他EMI牌照，确保项目在欧盟框架下安全、稳健、长期合规运营。

---

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

✅ [点击这里可以下载PDF文件：关于仁港永胜](#)

**如贵司有兴趣进一步推进，请随时联系我方：**

**仁港永胜（香港）有限公司 | 合规咨询与全球金融服务专家**

业务经理：唐上永

香港：852 92984213（WhatsApp）

深圳／微信：86 15920002080

**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。期待与您携手、助您于马耳他成功获批EMI牌照、快速进驻欧盟市场。

**提示：**以上是[仁港永胜](#)唐生对马耳他电子货币机构（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！