



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

PL 波兰电子货币机构 (EMI) 牌照申请注册指南

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。本文内容涵盖KNF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。

一、牌照介绍与法律框架

波兰电子货币机构（Electronic Money Institution, EMI）牌照由波兰金融监督管理局（Komisja Nadzoru Finansowego, 简称 KNF）颁发与监管。EMI 牌照依据欧盟《电子货币指令》（Directive 2009/110/EC, 简称 EMD2）及《支付服务指令》（Directive (EU) 2015/2366, 简称 PSD2）框架实施，是金融科技企业在欧盟地区提供电子货币发行与支付服务的核心牌照。

EMI 可在波兰境内发行电子货币（E-Money），并透过 **欧盟护照机制 (EU Passporting)** 将业务拓展至整个欧盟/欧洲经济区（EEA）成员国。

二、牌照优势

- 欧盟护照通行权**：可在任何欧盟成员国自由开展业务。
- 监管环境稳定**：KNF 在欧盟监管体系内具有严格合规标准与国际信誉。
- 公司结构灵活**：可兼营支付机构（PI）业务、钱包业务、卡发行、收单等服务。
- 银行接纳度高**：具备欧盟金融机构地位，有助于多币种账户及国际结算合作。
- 资本门槛适中**：相比卢森堡、德国等地，波兰成本更具性价比。

三、申请条件

- 最低实缴资本金**：
 - 不低于 **350,000 欧元 (€350,000)**，须以现金形式实缴。
- 公司设立要求**：
 - 必须注册波兰本地法人实体；
 - 公司注册地址需在波兰境内；
 - 设立董事会、合规官（Compliance Officer）、反洗钱官（MLRO）。
- 人员条件**：
 - 董事须具备金融、支付或电子货币业务经验；
 - 合规官及反洗钱官必须具有欧盟 AML/KYC 实务经验；
 - 股东须通过 KNF 的“适当人审查（Fit & Proper Test）”。

四、申请流程

- 预评估阶段（1-2周）**
 - 提交初步商业计划及股东/高管背景文件供评估；
- 文件准备阶段（6-8周）**
 - 准备公司章程、资本证明、AML/KYC 政策、IT安全政策、风险管理手册等；
- 正式提交申请（KNF受理）**

- 递交全套资料后，KNF 一般于30天内受理；

4. 监管问询与补充文件阶段（约3-4个月）

- KNF 可能针对商业模式、技术系统、风险控制等提出补件要求；

5. 最终审批与颁证（约6-9个月）

- 审核通过后颁发 EMI 牌照，可正式运营。

五、申请所需文件

- 公司注册证书及章程（Articles of Association）
- 股东身份证明、资金来源声明及无犯罪记录证明
- 董事履历及资格证明
- 组织架构图及人员分工说明
- 商业计划书（含五年财务预测）
- 风险管理政策、反洗钱与合规制度
- 客户资金隔离账户证明及银行意向函

六、资本与保障金要求

- 最低资本金：€350,000
- 资本充足率：自有资金须高于固定开支或电子货币负债的 2%。
- 保障金（Safeguarding）：客户资金必须与公司自有资金分离，并存放于指定银行账户。

七、官方收费与预算

项目	说明	金额（欧元）
KNF申请受理费	监管官方费用	1,250 €
牌照颁发费	一次性收取	1,000 €
年度监管费	每年固定缴纳	2,000 € - 3,000 €
银行账户开立与KYC	实际成本视银行要求而定	约 2,000 € - 5,000 €

八、后续维护与续牌

- 年度报告：须提交经审计财务报表及年度合规报告；
- 持续合规要求：包括反洗钱培训、风险评估、交易监控系统维护；
- 续牌机制：EMI 牌照为长期有效，若发生控制权、管理层变动需提前报告 KNF；
- 监管沟通：须定期与 KNF 保持沟通并配合监管检查。

九、常见问题（FAQ）

Q1：波兰 EMI 是否可以开展加密货币业务？

A1：EMI 本身不具备虚拟资产监管授权，但可通过独立实体申请 VASP 许可并平行运营。

Q2：是否可以远程申请？

A2：可以。仁港永胜团队可全程远程办理，包括公司注册、资料准备、面谈辅导。

Q3：申请周期多长？

A3：平均 6-9 个月。若资料齐全、面谈顺利，可在 6 个月内完成。

Q4：获牌后能否在欧盟开展业务？

A4：可以。通过 EU Passporting 机制 通报后，可在任意欧盟成员国提供服务。

十、专业建议

- 委聘专业顾问团队（如仁港永胜）负责文件、面谈准备与监管沟通，可大幅提升审批通过率。
- 合规制度、风险政策及技术安全文档应严格按照 KNF 及 EBA（欧洲银行管理局）标准编制。

股东及高管的诚信审查 (Fit & Proper) 应提前准备相关文件。

十一、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

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合规解决方案，包括：

- 申请初始监管授权；
- 制定政策与程序 (AML/KYC、风险管理、内部控制)；
- 提供季度报告与持续合规建议；
- 监管沟通、年度审计协调、跨国结构优化。

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监管合规支持。

我们在香港、内地及全球多个国家地区为金融机构、投资者及企业提供专业解决方案，确保客户在复杂的法规环境中顺利运营。

 点击这里可以下载PDF文件：[关于仁港永胜](#)

十二、联系方式

仁港永胜（香港）有限公司 Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

唐上永 业务经理

 香港办公室：香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

 深圳办公室：深圳福田区卓越世纪中心1号楼11楼

 香港环球贸易广场：九龙柯士甸道西1号86楼

 香港：+852 92984213 (WhatsApp)

 深圳：+86 15920002080 (微信同号)

 官网：www.jrp-hk.com

十三、持续合规与监管维持 (Post-Licensing Compliance)

波兰 KNF 对电子货币机构的监管遵循欧盟层级的持续合规要求。EMI 获牌后，企业必须建立并持续执行完善的内部合规制度，确保在业务扩张与跨境运营过程中始终符合法规要求。

1. 监管合规要求 (Regulatory Compliance Requirements)

- 内部合规官 (Compliance Officer) 制度：须向 KNF 报备并指定负责合规监督的专职人员；
- 反洗钱与客户尽调制度 (AML/KYC)：应符合欧盟第五号反洗钱指令 (AMLD5) 标准；
- 交易监测与可疑活动报告 (STR)：须定期向 KNF 及相关金融情报单位 (FIU Poland) 报送；
- 客户资金隔离 (Safeguarding)：每日核对客户资金余额与银行账户资金一致性；
- 风险分类体系：对客户、交易及合作方定期进行风险评估与评级。

2. 报告制度 (Reporting Obligations)

- 季度报告：提交业务统计与客户资金报告；
- 年度审计报告：须由持牌审计师出具；
- 年度合规声明 (Annual Compliance Declaration)；
- 异常事件通报：任何系统中断、欺诈、违规事件须于72小时内上报 KNF。

十四、内部控制与风险管理机制 (Internal Controls & Risk Management)

EMI 机构必须设立三层防线结构 (Three Lines of Defence Model)：

层级	职责	负责人
第一层	日常业务风险管理 (交易监控、客户验证)	业务部门主管
第二层	合规与风险监督 (AML、KYC、合规培训)	合规官/RO

层级	职责	负责人
第三层	独立审计（审查内部政策与监管报告）	外部审计师

此外，需实施以下机制：

- 风险识别与分类体系（Risk Mapping）；
- 反欺诈与网络安全防控（Cybersecurity & Fraud Prevention）；
- 政策审查机制（Policy Review Cycle，每年至少一次）；
- 内部培训记录与人员认证档案管理制度。

十五、欧盟护照机制（EU Passporting Framework）

通过波兰获得 EMI 牌照后，企业可利用 欧盟护照通报机制（Notification Procedure），在任意欧盟/EEA 成员国开展业务。

护照通报步骤：

1. 向 KNF 提交护照申请文件；
2. KNF 向目标成员国监管机构通报；
3. 通报期约 1-2 个月；
4. 通过后可在目标国家以分公司或跨境方式运营。

护照覆盖范围：包括所有欧盟成员国、冰岛、挪威、列支敦士登（EEA）。

延伸业务模式：支付账户运营、电子钱包、卡片发行、虚拟 IBAN、API 接口结算服务等。

十六、监管趋势与合规重点（Supervisory Focus & Trends）

近年来，KNF 与欧洲银行管理局（EBA）在 EMI 监管上呈现以下趋势：

- 强化实缴资本真实性审查：关注资金来源合法性与持续充足性；
- 数字安全标准升级：要求支付系统通过 PCI DSS 或同等安全认证；
- 合规官本地化：建议合规官及 MLRO 在波兰境内居住；
- 跨境反洗钱合作机制：KNF 与欧盟各 FIU 联动，共享风险名单；
- ESG（环境、社会、治理）披露义务：未来将逐步纳入金融机构报告体系。

十七、我司专业服务与配套方案（Rengangyongsheng Service Scope）

仁港永胜（香港）有限公司提供“一站式波兰EMI牌照申请与合规维护服务”，协助客户从前期规划到获牌后运营全流程执行。

核心服务模块如下：

服务模块	服务内容说明
① 前期评估与战略规划	审核客户结构与商业模式，评估最优持牌路径与集团架构建议
② 文件准备与法律撰写	起草商业计划书、风险政策、IT 安全报告、AML/KYC 制度等官方文件
③ 公司注册与开户	注册波兰法人实体、协助开立银行/保障账户、准备董事与股东文件
④ 面谈辅导与问答模拟	模拟 KNF 面谈，提供标准问答模板及审查问题预案
⑤ 监管沟通与递交代理	由我司合规顾问直接对接 KNF，处理问询函与补件材料
⑥ 后续维护与续牌服务	提供持续合规、AML 培训、季度报告与年度审计协调服务
⑦ 欧盟护照通报服务	协助企业在目标成员国提交通报文件，实现业务跨境拓展

十八、实操建议与成功经验（Practical Insights）

根据仁港永胜过往协助多国 EMI 获牌案例，总结如下实务要点：

1. 合规人员配置是成功关键：KNF 极重视合规官（RO）与反洗钱官（MLRO）履历。
2. 系统架构文件要完整详实：特别是 IT 安全与风险监控模块（Security Architecture Diagram）。
3. 银行保障账户须提前安排：KNF 会要求出具客户资金专户证明。
4. 资金来源合法性需提前证明：股东资金流向与资本金入账须有完整银行记录链。
5. 应对监管问询要快速准确：KNF 通常要求 10-14 天内答复问询函。

十九、配套交付物与文件清单 (Deliverables Package)

仁港永胜提供以下标准交付文档包，可直接用于 KNF 递交：

- 《EMI申请商业计划书（五年预测版）》
- 《风险管理政策（Risk Management Policy）》
- 《IT安全架构报告（IT Security Framework）》
- 《反洗钱与客户尽调制度（AML/KYC Policy）》
- 《组织架构与职责说明书（Governance Manual）》
- 《客户资金保障机制说明（Safeguarding Policy）》
- 《合规年度培训计划（Compliance Training Plan）》
- 《监管面谈Q&A模拟问卷集》
- 《欧盟护照通报模板包（Passporting Notification Pack）》

二十、附录：监管参考与法律依据

- **EMD2 指令**：Directive 2009/110/EC
- **PSD2 指令**：Directive (EU) 2015/2366
- 波兰《支付服务法案》（**Payment Services Act of Poland**）
- 欧洲银行管理局（**EBA**）技术标准与指引
- **KNF 官方监管通告与申请指南（KNF Official Guidance on EMI Licensing）**

二十一、监管稽查应对指南（Regulatory Inspection Response Guide）

1. 预检准备（Pre-Inspection Readiness）

- 审查档案完整性；
- 模拟面谈及文档答辩。

2. 现场应对（On-site Management）

- 指定合规官统一沟通；
- 立即提供索要文件。

3. 后续整改（Post-Inspection Follow-up）

- 完成整改报告（Remediation Plan）；
- 向KNF提交改进证明信函。

仁港永胜提供《Inspection Checklist + Response Template》。

二十二、监管面谈问答集与 KYC 制度范本（KNF Interview Q&A + KYC Policy）

KNF面谈Q&A示例（KNF Interview Q&A）

监管提问	建议回答要点
Q1: 请解释贵公司的商业模式如何产生电子货币？	说明电子货币发行逻辑、赎回机制及客户资金隔离方式。
Q2: 谁负责AML/KYC监督？	指定MLRO姓名、职责及汇报机制。
Q3: 如何确保系统安全？	描述数据加密、访问控制、双因素验证及审计日志留存。
Q4: 客户投诉如何处理？	提交《客户投诉处理政策》并说明时限与记录机制。
Q5: 公司董事会如何参与合规？	提交《董事会合规会议纪要样本》。

KYC 制度范本（KYC Policy Template）

1. 客户身份验证程序（Onboarding Flow）；
2. 客户风险评级机制（Customer Risk Rating Matrix）；
3. 实益拥有人识别程序（UBO Identification）；
4. 客户档案保存期限（至少5年）；

5. 持续监控机制 (Ongoing Monitoring)。

仁港永胜提供正式模板 (Word+PDF)，含制式风险评估表 (Risk Assessment Form) 有偿索取。

如需获取：

- 《波兰EMI牌照申请全套材料模板包 (Word+PDF)》
- 《商业计划书模板与财务预测表 (Excel)》
- 《监管面谈问答集与KYC制度范本》

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]

二十三、合规体系建设与制度设计 (Compliance System Framework)

波兰 KNF 对 EMI 牌照持有人要求建立完整的内部控制与合规体系，以确保持续符合法规及反洗钱义务。以下为标准化制度设计建议框架：

1. 内控三线模型 (Three Lines of Defence)

- **第一线 (业务线)**：负责客户接触、交易处理、KYC 文件收集与初审。
- **第二线 (合规与风险)**：监控交易风险、执行反洗钱 (AML) 程序及报告。
- **第三线 (内部审计)**：每年至少一次对合规制度、交易日志、政策执行进行审查。

2. 制度文件体系 (Compliance Policy Set)

应至少包括以下九项政策文件：

1. 反洗钱与反恐融资政策 (AML/CFT Policy)
2. 客户尽职调查政策 (CDD/KYC Manual)
3. 风险管理政策 (Risk Management Policy)
4. IT与数据安全政策 (IT & Data Security Policy)
5. 客户投诉处理政策 (Customer Complaint Handling Policy)
6. 内部举报制度 (Whistleblowing Policy)
7. 员工行为守则 (Code of Conduct)
8. 培训与考核制度 (Compliance Training Policy)
9. 年度审查与报告机制 (Annual Compliance Review Plan)

3. 监管要求重点

KNF 特别重视：

- 客户身份识别程序；
- 交易监控系统的自动化程度；
- 客户资金隔离账户的每日对账制度；
- 向 KNF 及 FIU 报送的可疑交易报告 (STR)；
- 内部培训记录的完整保存。

二十四、监管面谈准备与问答参考 (KNF Interview & Q&A)

波兰 KNF 在 EMI 审批阶段通常要求董事、高级管理层、合规官参加面谈。以下为典型问答参考范例：

监管提问	回答建议
1 请说明贵司商业模式及电子货币发行方式	公司计划以电子钱包平台形式发行受限用途电子货币，资金来源均为客户预付金，所有资金将存入指定保障账户。
2 如何保障客户资金安全？	通过隔离账户机制，将客户资金与公司营运资金完全分离，每日自动对账并由外部审计师每季度审查。
3 公司反洗钱制度如何运作？	AML 部门实施基于风险的客户分类模型，采用欧盟 AMLD5 标准进行尽职调查并配备 STR 报告机制。
4 技术系统是否符合安全要求？	系统采用双重身份验证、端到端加密、日志追踪与异常行为检测算法，已通过独立渗透测试。
5 管理层如何确保合规文化？	设立董事会合规委员会，所有政策更新须经会议批准并记录会议纪要。

仁港永胜可提供《KNF 面谈模拟题库 + 标准答复模板》，用于内部培训及监管面谈准备。

二十五、跨国结构与集团架构建议 (Cross-Border Structuring)

对于计划在欧盟范围内开展多国业务的集团或境外投资者，仁港永胜建议采用以下架构方案：

推荐结构：

```
控股公司 (BVI/Cyprus)
↓
波兰 EMI 主体 (KNF 持牌)
↓
欧盟护照分支机构 (德国/法国/西班牙等)
↓
本地代理或支付代理人 (Agents)
```

优势说明：

- 可将集团股权层设于税务友好司法辖区；
- 可通过波兰实体统一管理技术与合规；
- 可利用 EU Passport 机制跨境扩张；
- 有助于后续并入集团金融控股结构或出售牌照权益。

仁港永胜可代为设计股权穿透图、控制结构说明信、UBO（最终受益人）披露文件，用于监管递交或银行开户。

二十六、年度审计与监管报送制度 (Audit & Reporting Framework)

1. 财务与合规审计

- 每年须聘请波兰注册会计师进行财务审计；
- 审计报告需提交 KNF 备案；
- 包括资本充足率 (Capital Adequacy Ratio) 与风险暴露审查。

2. 报告周期

报告类型	提交频率	主要内容
业务活动报告	每季度	客户数量、交易量、收入与资金流
资本充足率报告	半年	自有资本及风险加权资产计算
年度审计报告	每年	财务报表及独立审计意见
AML/KYC 报告	每年	风险评估、培训记录、STR统计
IT 安全报告	每年	系统日志、安全测试与更新记录

二十七、风险控制机制模板 (Risk Management Template)

仁港永胜可提供标准化《风险矩阵模板》，包含以下要素：

风险类别	示例	风险等级	缓解措施
操作风险	系统故障、人员错误	中	自动化备份、双重审批制度
合规风险	违反AML/KYC要求	高	定期审查客户档案、监控异常交易
信用风险	客户违约	低	资金预付制、信用评级控制
声誉风险	投诉或负面舆论	中	建立客户投诉处理机制
技术风险	网络攻击、数据泄露	高	加密存储、防火墙及DDoS防御系统

所有风险需进行季度评估与年度审查。

二十八、客户投诉与合规申诉机制 (Customer Complaint & Dispute Resolution)

- 每家 EMI 必须建立客户投诉登记簿 (Complaint Register)；
- 投诉处理时限不得超过15个工作日；
- 须向 KNF 定期提交投诉统计报告；
- 若客户未获满意结果，可向 KNF 或金融申诉专员 (Financial Ombudsman Poland) 上诉；
- 仁港永胜提供《客户投诉应对话术库 + 模板信函》。

二十九、仁港永胜专项顾问服务方案 (Rengangyongsheng Consulting Plan)

仁港永胜针对波兰 EMI 项目设立了“四阶段全程顾问方案”：

阶段	服务范围	主要交付成果
阶段一：战略规划	可行性分析与持牌路径规划	可行性报告、集团结构图
阶段二：文件准备	全套申请文件编制	申请书、商业计划书、政策文件
阶段三：监管递交与沟通	KNF 递交、问询回复、面谈辅导	问答模板、面谈报告
阶段四：后续合规维持	年度审计、报告提交、AML培训	季度报告模板、年审提醒表

仁港永胜的团队拥有多年欧盟EMI项目实操经验，确保客户在监管沟通与合规执行环节无障碍推进。

三十、成功案例与项目示范 (Case Study)

案例一：波兰 EMI + 跨境支付集团

- 客户背景：亚洲金融科技公司；
- 服务内容：公司注册、KNF申请、面谈辅导；
- 成果：7个月获批EMI牌照，并成功护照拓展至德国与法国；
- 特点：采用集团合规体系 + 本地MLRO配置模式。

案例二：欧洲控股集团收购EMI项目

- 客户背景：欧洲投资基金；
- 服务内容：目标尽调、监管沟通、变更审批；
- 成果：顺利完成股权转让与高管变更；
- 特点：交易结构透明，KNF审批仅3个月。

三十一、延展：与VASP/PI牌照的协同运营

波兰EMI牌照可与以下牌照组合实现一体化布局：

- VASP虚拟资产服务商标照**：负责数字资产托管与交易；
- PI支付机构牌照**：提供支付网关与清算服务；
- 金融经纪业务牌照**：延伸为资金撮合与跨境清算方案。

仁港永胜可协助设计“多牌照融合结构图 + 合规责任分层图”，供监管与银行尽调时使用。

三十二、唐生结论与推荐行动方案 (Conclusion & Next Steps)

波兰 EMI 牌照已成为欧盟金融科技企业的重要入口。凭借合理的成本、稳健的监管框架与强大的护照通行能力，波兰正快速崛起为欧洲新兴金融中心。

建议行动方案：

- 由仁港永胜进行前期合规评估（免费初步咨询）；
- 确定集团结构与股东资金路径；
- 准备申请文件与面谈训练；
- 提交KNF申请，进入审查阶段；
- 获批后启动跨境护照业务。

下载更多资料

- 《波兰EMI牌照申请材料清单》
- 《KNF面谈Q&A模板》
- 《合规政策样本文档集》
- 《欧盟护照申请操作指南》

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]

三十三、监管审查清单 (Regulatory Review Checklist)

为确保波兰 KNF 在现场及文件审查中能顺利通过，EMI 机构需准备以下完整的监管文件与佐证资料。

✓ 一、公司层面 (Corporate Level)

文件类别	说明
公司注册文件	KRS 公司注册证书、税号 (NIP)、社会保障编号 (REGON)
董事会决议	申请EMI牌照的正式批准决议
股东名册	含最终受益人 (UBO) 名单及持股比例
组织架构图	清晰展示各部门与关键职能负责人
董事及高管履历	含学历证明、工作经验证明、Fit & Proper 声明

✓ 二、财务与资本证明 (Financial Documents)

- 银行资本入账证明 (证明 €350,000 实缴资本)
- 银行对账单及资本来源说明
- 审计师证明信 (Auditor Attestation)
- 财务预测表 (五年期 Business Forecast)

✓ 三、合规与风险政策 (Compliance Framework)

- AML/CFT 政策与操作程序 (含客户风险分类模型)
- KYC 表格与客户识别流程图
- 风险管理政策与年度风险审查计划
- 数据保护与隐私声明 (GDPR Compliance Policy)
- IT 安全架构图 (Network & Encryption Diagram)

✓ 四、技术与系统安全 (IT Systems)

- 交易监控系统架构说明 (Transaction Monitoring System Description)
- 客户账户管理后台界面截图 (System GUI Evidence)
- 服务器托管证明及安全证书 (Hosting & SSL Certificates)
- 外部渗透测试报告 (Penetration Test Report)

✓ 五、人员配置文件 (Staff & Governance)

- 合规官 (RO) 与反洗钱官 (MLRO) 任命信
- 职责分配表 (Duties Allocation Matrix)
- 内部培训记录与考核文件
- 内部举报程序与合规沟通渠道说明

仁港永胜可提供《监管审查文件核查清单模板 (Checklist Template)》，用于递交前的自查与监管演练。

三十四、银行开户与客户资金保障机制 (Safeguarding Mechanism)

1 客户资金隔离制度

波兰 EMI 必须将客户资金存放在受监管银行的专用保障账户 (Safeguarded Account)，并每日核对账户余额与电子货币负债总额相符。

监管要求：

- 资金隔离应独立于公司营运账户；
- 账户名称应标注“Client Safeguarded Account”；
- 每日自动对账 (Reconciliation Report)；
- 由外部审计师季度复核。

2 合作银行类型

建议选择具备电子货币账户服务经验的银行，例如：

- **Santander Bank Polska S.A.**
- **mBank S.A.**
- **BNP Paribas Bank Polska S.A.**
- **Alior Bank S.A.**

仁港永胜可协助：

- 账户开立文件准备（含董事/股东KYC）
- 与银行法务部门沟通资金隔离条款
- 出具《客户资金保障政策信函（Safeguarding Statement）》

三十五、集团结构披露信与UBO穿透模板（UBO Declaration & Ownership Diagram）

根据 KNF 及欧盟 AMLD5 要求，所有 EMI 申请人必须披露集团最终受益人（Ultimate Beneficial Owner, UBO）结构。

样式模板示意：

```
Global Holding Ltd. (BVI) - 100%
↓
EuroPay Holdings OÜ (Estonia) - 100%
↓
Poland Fintech EMI Sp. z o.o. (Applicant)
```

UBO 披露文件需包括：

- 所有控股公司注册证书副本；
- 股东名册（Shareholder Register）；
- 资金来源声明（Source of Funds Declaration）；
- UBO 身份文件（护照、公证认证文件）；
- 控股结构说明信（Control Structure Letter）；
- 实际控制权说明（Statement of Control）。

仁港永胜提供标准模板：

- 《UBO 穿透结构图（Ownership Diagram）》
- 《最终受益人声明书（UBO Declaration Form）》
- 《资金来源证明信模板（Source of Funds Letter）》

三十六、波兰EMI合规年度计划表（Annual Compliance Plan）

为满足 KNF 的持续监管要求，EMI 公司需制定年度合规计划，涵盖所有合规活动、审计、培训与监管报告提交事项。

月份	主要任务	文件/报告
1月	年度合规计划确认、董事会批准	Annual Compliance Plan
3月	年度审计报告提交	Audited Financial Statements
4月	客户资金保障报告	Safeguarding Report
6月	半年度风险评估	Risk Assessment Report
8月	AML培训与员工考核	AML/KYC Training Records
9月	内部审计与合规复审	Internal Audit Report
10月	更新风险与政策手册	Policy Review & Update
12月	年度合规总结与董事会报告	Annual Compliance Report

仁港永胜提供：

- 《Compliance Calendar Template（年度监管提醒日历）》
- 《合规报告提交时间表（Submission Tracker）》

三十七、KNF监管互动与通告机制（Regulatory Interaction Protocol）

EMI 获牌后与 KNF 的日常沟通必须遵循正式通告机制。

主要互动形式：

- 定期信息通报（Periodic Notifications）：业务变更、董事变动、资金变动。
- 监管问询回应（Supervisory Queries）：10-14日内必须书面答复。

3. 合规访问检查 (On-site Inspection): KNF可提前30日通知或临时抽查。

4. 年度会议 (Annual Meeting): 合规官须参加KNF年度监管会议。

仁港永胜可提供《监管信函模板 (Official Correspondence Template)》及《回应标准格式信函 (Response Format Letter)》。

三十八、外部合作与技术系统验证 (Third-Party Vendors & IT Validation)

KNF 要求 EMI 若外包关键技术系统，必须提交以下文件：

- 外包合同 (Outsourcing Agreement)；
- 服务提供方资质文件 (Vendor Due Diligence Form)；
- SLA 服务标准说明；
- 数据安全责任分配说明 (Data Security Allocation Letter)。

仁港永胜可协助审阅外包协议，并出具：

- 《外包风险评估报告 (Outsourcing Risk Report)》；
- 《第三方合规尽调模板 (Vendor Due Diligence Checklist)》。

三十九、客户尽调与风险等级模型 (CDD Risk Model)

EMI 机构须实施基于风险的客户尽调机制。以下为推荐分类模型：

风险等级	客户特征	措施
低风险	欧盟居民、稳定收入、低交易量	简化尽调 (Simplified Due Diligence)
中风险	中东/亚洲客户、中等交易量	常规尽调 (Standard CDD)
高风险	非合作国家客户、大额频繁交易	加强尽调 (Enhanced Due Diligence)

每位客户应有独立档案 (Customer File)，保存期最少5年。

仁港永胜可提供《客户风险评估打分表 (Risk Scoring Matrix)》及《EDD检查清单 (EDD Checklist)》模板。

四十、监管稽查应对机制 (Regulatory Inspection Readiness)

KNF 或 EBA 可对 EMI 进行合规稽查。企业应预先准备：

- 内部文件索引 (Document Index)；
- 合规日志 (Compliance Logs)；
- STR 提交记录；
- IT 日志与系统访问记录；
- 员工培训档案。

仁港永胜可协助编制《监管稽查应对手册 (Inspection Response Manual)》及《现场稽查Q&A培训资料》。

四十一、仁港永胜提供之配套文件包 (Deliverable Kits)

文件类别	文件名称	用途
政策类	AML/KYC 政策、风险管理手册	递交与日常使用
报告类	年度合规报告模板、风险报告模板	提交 KNF
培训类	AML培训教材、员工签收表	内部培训
审计类	客户资金保障报告、内部审计报告模板	年审准备
制度类	投诉处理机制、合规日历	内部管控

四十二、唐生结论与后续行动建议 (Conclusion & Implementation Roadmap)

波兰 EMI 牌照不仅是欧盟金融科技入场券，更是未来在欧洲市场拓展支付与数字金融业务的核心凭证。

仁港永胜建议：

- 第一阶段：进行可行性评估与结构设计 (2周)；
- 第二阶段：准备申请文件及内部合规制度 (6-8周)；
- 第三阶段：递交 KNF 并启动监管沟通 (6-9个月)；
- 第四阶段：获批后执行护照通报及后续维护服务。

● 附加下载 (仁港永胜资源库)

- 波兰EMI牌照申请模板包 (Word+PDF) ↗
- 监管稽查应对指南 (PDF) ↗
- 资金保障机制政策信函样本 ↗

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]

四十三、监管面谈案例复盘与应答策略 (Interview Case Analysis)

波兰 KNF 在 EMI 审批阶段，会邀请申请机构的董事、高管及合规负责人进行正式面谈 (Regulatory Interview)，目的是评估申请人是否具备真实运营能力与合规文化。以下为实际案例复盘与应答策略：

案例一：业务模式描述不清

情境：申请方仅以“提供电子钱包服务”回答，未能说明其盈利模式与交易流程。

监管反馈：要求补充详细商业模型与资金流图。

仁港永胜建议应答：

“我们采用电子钱包平台结构，客户通过预付金购买电子货币，由本公司发行并存放于保障账户中。客户可进行支付、转账、充值及提现操作，所有资金实时匹配银行端余额并每日自动对账。”

案例二：AML/KYC 程序未细化

情境：KNF 问及客户风险分类标准，申请方仅回答“根据客户类型区分”。

监管反馈：要求提供风险矩阵与EDD机制。

仁港永胜建议应答：

“我们采用三层风险分级体系（低、中、高），每位客户根据国别、职业、交易规模及资金来源进行评分，系统自动触发加强尽调 (EDD) 程序。所有风险评分结果每季度复核一次。”

案例三：技术系统外包未披露

情境：公司将系统托管于海外云服务商，但未在申请文件中说明。

监管反馈：要求提交外包协议与数据保护声明。

仁港永胜建议应答：

“我们的核心系统托管于欧盟内数据中心 (AWS 欧洲区)，数据存储符合 GDPR 要求。外包服务商已签署《数据处理附录 (DPA)》及安全责任说明书，所有交易数据在波兰境内加密备份。”

案例四：管理层经验不足

情境：部分董事无金融背景，KNF 要求补充人员说明。

仁港永胜建议：

提交《董事专业履历声明 (Director Competence Statement)》与《拟任RO培训计划》，阐述内部知识补充机制与聘请外部顾问计划。

仁港永胜可提供《监管面谈问答模拟手册 + 答复范文合集》。

四十四、EBA 跨境通报 (EU Passport Notification) 操作流程详解

当波兰 EMI 希望将服务扩展至其他欧盟成员国时，必须通过 **EBA 护照通报机制** 完成跨境注册。

流程步骤：

阶段	操作说明	负责方
① 内部决议	董事会批准在指定成员国运营	公司董事会
② 通报文件准备	提交护照申请表、商业模式说明、运营国家列表	EMI 公司

阶段	操作说明	负责方
③ 向 KNF 提交	通过电子监管平台 (EPUAP) 递交护照通报包	KNF 官方系统
④ KNF 审核	KNF 评估后转交目标国监管机构 (约20-30天)	KNF
⑤ 通报完成	目标国监管机构确认通报完成, 可立即运营	EBA & Host Regulator

所需文件:

- 护照申请表 (Notification Form)
- 跨境服务商业模式说明
- 成员国清单及服务类型
- 风险控制与保障政策摘要
- KNF 批准函

仁港永胜可提供《EBA 跨境通报文件包 (EBA Notification Kit)》及标准英文模板。

四十五、EMI + VASP 混合业务模式设计 (Hybrid Structure Model)

波兰法律允许同一集团在不同实体下分别运营 EMI 与 VASP (虚拟资产服务商) 业务。

为避免监管冲突与资金风险, 建议采用双实体隔离架构:

集团控股公司 (Holding)
—— Poland EMI Ltd. (KNF 监管)
—— Poland VASP Sp. z o.o. (注册于波兰虚拟资产服务提供商名录)

关键隔离机制:

- 客户资金独立账户, 不可交叉混用;
- 各实体拥有独立账簿、审计与风险体系;
- IT 系统分层授权, 数据隔离存储;
- 披露时注明“非加密资产交易用途”。

仁港永胜可提供:

- 《混合结构合规风险隔离图 (Hybrid Compliance Map)》
- 《集团资金流图 (Intragroup Flow Diagram)》
- 《双实体运营声明信 (Dual-Entity Statement)》

四十六、年度审计样本报告 + 银行对账模板 (Audit & Reconciliation Sample)

审计报告关键部分 (示例摘要):

标题: Independent Auditor's Report on Electronic Money Institution's Financial Statements

审计结论: In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of [Company Name] as at 31 December 2025, in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRS).

重点事项:

- Client funds safeguarded under segregated account with [Bank Name];
- Capital adequacy ratio maintained above 2%;
- No regulatory breaches identified during the review period.

客户资金对账模板:

日期	银行账户余额 (€)	客户电子货币负债 (€)	差额 (€)	备注
2025-01-31	620,000	619,200	+800	正常
2025-02-28	640,000	639,950	+50	正常

仁港永胜可提供Excel格式《Safeguarded Funds Reconciliation Sheet》及审计报告模板。

四十七、董事及RO合规责任清单 (Board & RO Responsibilities Checklist)

波兰 EMI 的董事及负责人员 (Responsible Officer, RO) 必须履行持续监管责任, 以下为标准清单:

董事主要职责:

- 批准所有合规政策、风险框架与年度预算；
- 监督RO及MLRO的执行情况；
- 每季度审阅合规报告并签署确认；
- 披露任何潜在利益冲突；
- 确保公司维持充足资本金。

RO (Responsible Officer) 职责：

- 主导合规政策执行与监管沟通；
- 签发并提交年度合规报告至KNF；
- 指导员工执行KYC与AML流程；
- 管理STR报告提交流程；
- 主持内部培训及稽查应对。

仁港永胜提供《RO年度职责声明书 (RO Annual Declaration Form)》及《董事责任确认书模板》。

四十八、持续监督与EBA风险报告 (Ongoing Supervision & Risk Reporting)

EMI 机构获批后，仍受欧洲银行管理局 (EBA) 和 KNF 双重监管。

主要持续监督事项包括：

报告类型	频率	内容
风险暴露报告 (Risk Exposure Report)	半年	资金风险、运营风险、合规风险汇总
外包活动报告 (Outsourcing Report)	年度	外包服务清单与风险分析
IT系统安全事件通报	72小时内	数据泄露、系统中断等重大事件
客户投诉报告	季度	投诉数量及处理结果统计
高管变更通报	实时	董事、RO或股权变更须即时报备

仁港永胜可协助编制《EBA合规报送清单 (EBA Submission Tracker)》。

四十九、合规绩效评估与培训机制 (Compliance KPIs & Training Program)

为维持长期监管合规性，建议建立合规绩效指标体系 (Compliance KPI Framework)：

绩效指标	衡量标准	目标值
STR报告及时率	STR提交时效 ≤72小时	≥98%
员工AML培训覆盖率	全员每年一次	100%
政策更新及时率	年内完成政策审查	≥90%
投诉处理时限	≤15工作日结案	≥95%
KNF问询响应时效	回复时间 ≤10天	≥100%

仁港永胜提供《年度培训计划模板 + KPI追踪表 (Excel)》用于持续改进。

五十、唐生结论：战略建议与未来展望 (Strategic Outlook)

波兰作为中东欧金融科技中心，已逐步成为全球EMI与VASP牌照布局的战略节点。

未来监管趋势将更加重视：

- 集团风险透明化；
- 数据主权与本地化存储；
- ESG及社会责任披露；
- 加密资产与电子货币共管框架整合。

仁港永胜建议：

“企业应尽早布局波兰及立陶宛双牌照结构，以波兰为护照中心，立陶宛为支付结算节点，实现欧盟全域通行与资金自由循环。”

附录下载建议

- 《董事职责清单模板》
- 《RO合规日志模板》
- 《EBA护照操作手册》

- 《混合业务风险控制图解》

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]

五十一、波兰 EMI 申请表样本（KNF 官方格式）

以下为波兰金融监督管理局（KNF）电子货币机构（EMI）牌照申请表格标准格式节选说明（Translated and formatted for internal reference）。

《Application Form for Authorisation as an Electronic Money Institution》

Section 1 – General Information

- **Applicant Name:**
[公司法定英文名及波兰语翻译]
- **Registered Office Address:**
[波兰注册地址]
- **Company Number (KRS):**
[波兰国家法院注册号]
- **Tax Identification Number (NIP):**
[波兰税号]
- **Date of Incorporation:**
[YYYY-MM-DD]

Section 2 – Contact Information

- **Contact Person:**
[姓名 / 职位]
- **Email & Telephone:**
[电子邮箱 / 电话]
- **Correspondence Address (if different):**
[通信地址]

Section 3 – Description of Business Model

- 简要说明申请人计划开展的电子货币业务范围、目标客户群体、运营方式。
- 提供**流程图（Flow Diagram）**说明资金流向与电子货币发行、赎回机制。

Section 4 – Governance & Management

- 提交董事会成员名单、负责人员（RO/MLRO）名单；
- 附上每位高管履历表（CV）与资格声明（Fit & Proper Declaration）；
- 附加组织结构图（Organisational Chart）。

Section 5 – Financial Information

- **Initial Capital:**
€350,000 (*minimum requirement*)
- **Capital Origin and Source of Funds Declaration;**
- **Five-Year Financial Forecast (Income, Expense, Profit/Loss, Capital Ratio).**

Section 6 – Risk Management and Compliance

- 概述内部风险管理架构与三线防御模式；
- 说明客户资金保障（Safeguarding）方式与保障账户银行信息；
- 附上 AML/KYC 政策摘要。

Section 7 – Declaration

“We hereby declare that all information provided in this application is true, accurate, and complete to the best of our knowledge.”

Authorized Signature: _____
Name / Title: _____
Date: _____

仁港永胜备注:

本表须由董事或法定代表人签署，并随附以下附件:

- 公司章程副本
- 股东结构说明
- 资金来源声明
- 商业计划书与预测报表
- IT安全及风险控制文件
- 审计师及银行函件

仁港永胜可代拟 KNF 电子版 (EPUAP格式) 申报稿，并处理签章、PDF认证及在线提交。

五十二、商业计划书五年财务预测模板 (Business Plan & Financial Projection)

适用对象: EMI新设机构或转型申请企业

时限要求: 预测期应覆盖不少于5个财政年度

1 财务摘要 (Financial Summary)

年份	收入 (€)	成本 (€)	净利润 (€)	自有资金 (€)	资本充足率 (%)
2025	500,000	420,000	80,000	400,000	9.5
2026	820,000	650,000	170,000	450,000	10.2
2027	1,150,000	890,000	260,000	520,000	10.8
2028	1,500,000	1,120,000	380,000	650,000	12.0
2029	1,920,000	1,400,000	520,000	750,000	13.3

2 收入来源结构 (Revenue Streams)

- 电子货币发行及兑换手续费；
- 交易手续费与转账服务收入；
- 卡片发行费用与账户维护费；
- 合作商户佣金；
- 外汇结算差价收益。

3 成本构成 (Cost Breakdown)

- IT系统与维护费用；
- 合规与审计支出；
- 银行账户与支付通道费用；
- 员工薪资与培训；
- 外包服务与咨询支出。

仁港永胜提供 Excel 动态模型版本，含自动计算功能及财务敏感度分析模块 (Scenario Simulation Sheet)。

五十三、资金来源说明书范文 (Source of Funds Statement)

To: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Subject: Source of Funds Declaration

We, the undersigned, hereby declare that the initial capital of **€350,000** deposited in the company's account originates from legitimate business activities and has been transferred through verifiable banking channels.

Details of Funds:

- Remitter: [Name of Shareholder]
- Bank: [Name of Bank, Country]

- Transaction Date: [DD/MM/YYYY]
- Transaction Reference: [SWIFT or Bank Ref No.]

The funds have not been derived from any criminal, fraudulent, or tax evasion activities and are fully compliant with EU Anti-Money Laundering Directive (AMLD5) standards.

Signed by: _____

Name: [Shareholder's Name]

Title: [Director / UBO]

Date: [DD/MM/YYYY]

仁港永胜可提供多语言版本（英/波兰/中文），并代安排银行资金证明文件。

五十四、风险政策与客户资金保障信函示例（Risk & Safeguarding Policy Letter）

To: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Subject: Customer Funds Safeguarding Policy

In compliance with Article 78 of the Polish Payment Services Act and Directive 2009/110/EC (EMD2), [Company Name] hereby confirms that all client funds are safeguarded through segregated accounts held with [Bank Name].

The safeguarding measures include:

1. Daily reconciliation of client balances with actual bank account funds;
2. Separation of client assets from operational funds;
3. Regular audit verification by external auditor [Audit Firm Name];
4. Quarterly reporting to KNF on safeguarded funds position.

Authorized Signatory: _____

Name: [Compliance Officer / MLRO]

Date: [DD/MM/YYYY]

仁港永胜版本附带：

- 波兰语官方翻译件；
- 银行配合签章样式；
- KNF 推荐信函模板。

五十五、申请文件清单与封面模板（Submission Checklist & Cover Sheet）

《EMI Application Package – Submission Checklist》

编号	文件名称	提交格式	是否附上
1	公司注册文件 (KRS/NIP/REGON)	Certified Copy	✓
2	公司章程与股东名册	PDF	✓
3	EMI 申请表 (官方模板)	EPUAP Online	✓
4	董事及RO履历	PDF	✓
5	AML/KYC 政策文件	Word + PDF	✓
6	风险管理与内部控制政策	Word	✓
7	商业计划书与五年预测	Excel + PDF	✓
8	客户资金保障信函	PDF + 银行签章	✓
9	资金来源声明	PDF	✓
10	审计师声明信	Original + PDF	✓

《Application Cover Sheet》

To:

Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warsaw, Poland

Subject: Application for Authorisation as an Electronic Money Institution

Applicant: [Full Legal Name of Company]

Date of Incorporation: [YYYY-MM-DD]

Registered Address: [Full Address in Poland]

Contact Person: [Name / Position / Phone / Email]

Dear Sir/Madam,

We hereby submit our complete application for authorisation as an Electronic Money Institution under the Polish Payment Services Act and Directive 2009/110/EC. All accompanying documents are enclosed in accordance with KNF requirements.

Yours sincerely,

[Authorized Representative]

[Title]

[Date]

仁港永胜可提供正式模板，含：

- 封面页（带公司Logo与统一版式）；
- 文件编号与页脚系统；
- KNF 递交版本（ePUAP 上传专用压缩包结构）。

五十六、项目执行阶段文档夹架构建议（Submission Folder Architecture）

建议按照以下结构保存与递交资料：

```
/EMI Application Package
/1_Corporate_Documents
/2_Shareholders_UBO
/3_Directors_RO
/4_Policies_AML_Risk
/5_Business_Plan
/6_Financial_Projection
/7_Safeguarding
/8_Source_of_Funds
/9_Audit_Statements
/10_Submission_Forms
```

仁港永胜交付标准版包含：

- 文件命名规范（统一命名规则，含日期与版本号）；
- 在线提交指南（KNF ePUAP 上传说明书）。

五十七、唐生结论与执行指引（Closing Remarks）

波兰 EMI 牌照申请是欧盟金融科技领域中极具成长潜力的监管路径。

仁港永胜提醒企业：

- 申请阶段重点在于文件一致性与资金溯源；
- 面谈阶段重在合规逻辑与实操可行性；
- 获牌后需建立持续维护体系与监管沟通机制。

仁港永胜可全程代办包括：

- 文件起草与递交
- KNF沟通与问询辅导
- 银行开户与客户保障账户设立
- 护照申请与跨境通报
- 后续合规报告及年审维持

附加资源：

- 波兰EMI全套模板包下载 – 仁港永胜官方站 ↗
- [全球EMI牌照对比报告（2025版）]
- [欧盟护照机制操作白皮书 – Rengangyongsheng Edition]

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]

五十八、年度审计计划与 KNF 通报节奏表（Annual Audit & Reporting Calendar）

波兰 EMI 获牌后，须遵守《支付服务法》第79条规定，每年必须由独立审计师完成财务与合规审计并提交 KNF 报告。

年度监管时间轴（Illustrative Annual Compliance Calendar）

月份	审计与报告任务	提交对象	说明
一月	审计准备与内部财务结算	内部审计/财务部	确认年末账目与客户资金对账
二月	审计师任命与计划确定	KNF 报备	审计师须具备波兰认可资质
三月	年度财务审计启动	审计师	审核资本充足率、资金隔离制度
四月	提交年度财务报表	KNF / 税务局	报表须经审计并附核查声明
六月	半年度风险报告	KNF	含运营风险与合规风险分析
八月	AML/KYC 内部培训总结	内部合规部	员工覆盖率达100%
九月	年度合规复核	合规官 / 董事会	更新政策文件与执行记录
十一月	客户资金保障报告	KNF	审计师出具客户资金验证报告
十二月	年度总结会议	董事会 / 合规官	审查全年合规绩效与KPI完成率

仁港永胜提供：

《Audit & Compliance Master Calendar》

《KNF Submission Tracker Template》

五十九、合规监控仪表盘 (Compliance Dashboard System)

为提升监管透明度与内部监控效率，EMI 机构应建立合规数据可视化系统。

关键监控维度：

模块	指标	监测频率	阈值
客户KYC完成率	完成验证客户数 / 总客户数	每日	≥99%
STR报告及时率	提交时间 ≤72小时	每月	≥98%
AML培训完成率	员工受训人数 / 员工总数	每季度	100%
客户资金余额对账差异	银行余额与系统余额差异	每日	≤1€
系统运行时长	系统正常运行小时数 / 总小时数	每日	≥99.5%

仪表盘组成：

- 合规总览页 (Compliance Overview)
- 风险监控页 (Risk Watchlist)
- 培训与KPI统计页 (Training & KPI Tracker)
- 监管报告进度页 (Regulatory Reporting Status)

仁港永胜可为客户定制 Power BI / Excel 版《合规仪表盘模板》，自动生成图表与提醒。

六十、反洗钱培训体系模板 (AML Training Framework)

波兰《反洗钱法》(Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy) 要求 EMI 每年进行员工 AML 培训。

培训体系设计：

模块	内容	频率	负责人
基础培训	AML/KYC 基本概念、客户验证流程	入职即进行	HR + Compliance
进阶培训	可疑交易识别、STR流程、制裁名单更新	每半年	MLRO
案例复盘	真实案例分析、KNF处罚案例研讨	每季度	Compliance Officer
测试考核	问卷测验 + 情境模拟	每年一次	Compliance Dept.

配套文件：

- 培训记录表 (Training Log Form)
- 签收名单 (Attendance Sheet)
- 考核结果统计表 (Exam Results Summary)
- 年度总结报告 (Annual AML Training Report)

仁港永胜可提供完整《AML 培训体系模板包 (Training Kit)》与 PPT 课件素材。

六十一、合规政策年度复核程序 (Policy Annual Review Procedure)

为保持制度有效性与合规适配性，EMI 需每年进行政策复核 (Policy Review)。

流程说明：

1 启动阶段

由合规官发起《年度政策复核通告》；

2 文件收集阶段

各部门提交所负责政策（AML、风险、IT安全、投诉机制等）最新版；

3 差距评估（Gap Analysis）

对照 KNF 最新指引、EBA 技术标准（RTS/GL）进行差距审查；

4 修订与董事会批准

修订后提交董事会会议审议并正式通过；

5 备案与培训

更新文件编号与生效日期；安排员工学习。

仁港永胜提供：

《Annual Policy Review Procedure Manual》

《Policy Amendment Log Template》

《Board Resolution Template for Policy Approval》

六十二、欧盟护照国家通报管理总表（EU Passport Tracker）

当 EMI 在多个欧盟国家通报护照后，必须建立统一的通报管理登记册，便于跟踪监管义务与本地报告要求。

成员国	通报日期	通报编号	业务范围	地方监管机构	报告频率	本地代表
德国	2025-07-15	DE-EMI-1452	电子货币发行、支付处理	BaFin	年度	N/A
法国	2025-09-03	FR-EMI-0987	电子货币 + 充值服务	ACPR	半年	合作律师事务所
西班牙	2026-01-12	ES-EMI-2026	钱包服务	Banco de España	年度	本地代理
荷兰	2026-03-08	NL-EMI-3309	卡发行与外汇结算	DNB	季度	代表处设立中

仁港永胜提供 Excel 模板版《EU Passport Management Tracker》，自动生成报表与到期提醒。

六十三、内部稽查与审计协调机制（Internal Audit & Compliance Review）

EMI 应每年进行一次独立的合规审查（Independent Compliance Review），可由内部审计或外部顾问执行。

审查重点：

- 反洗钱制度执行情况；
- 客户资料保留与存档；
- 客户投诉与调查处理；
- 系统安全与交易日志记录；
- KNF 问询应对历史及改进计划。

审查结果报告结构：

- 执行摘要
- 审查范围与方法
- 主要发现与风险等级
- 整改建议与时限表
- 审查结论与签署页

仁港永胜可协助准备《内部审计报告模板》与《整改行动计划表》。

六十四、持续监管应对手册（Regulatory Maintenance Handbook）

仁港永胜编制的《EMI年度合规维护手册》包含：

- 监管通告及变更申报程序（Notification Procedures）
- 年度文件更新要求（Document Retention Schedule）
- 审计计划及外部机构协作流程（Audit Coordination Guide）
- KNF 通讯标准信函模板（Official Correspondence Formats）
- 合规检查准备清单（Inspection Preparation Checklist）

六十五、唐生结论与合规运营建议 (Closing Guidance)

✓ 建议实施步骤

- 建立自动化合规提醒系统 (Calendar Alerts + Dashboard)；
- 每年制定“合规年度行动计划 (Annual Compliance Action Plan)”；
- 每季度由RO汇报风险与监管动态；
- 与KNF保持季度沟通，确保透明与信任。

✓ 仁港永胜后续支持

- 持续监管维持与外部审计对接；
- 年度政策更新与护照通报申报；
- 监管现场稽查模拟演练；
- 合规系统数字化转型支持 (Compliance Dashboard Integration)。

附录文件包：

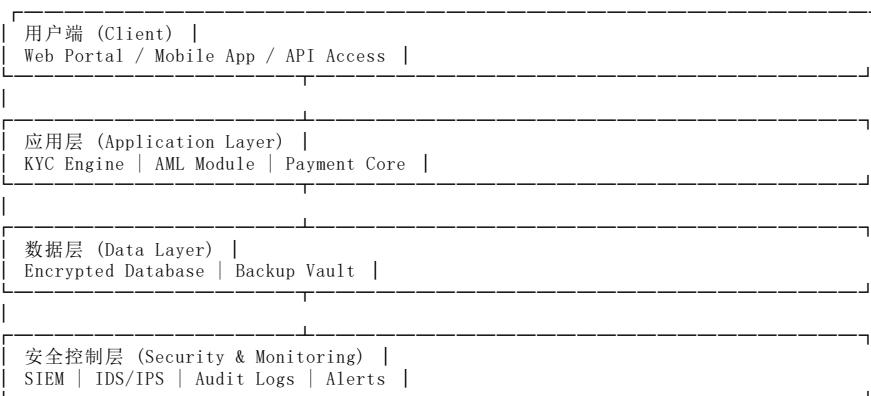
- 《年度审计与合规报告模板 (Word+Excel)》
- 《EBA 报送日历总表 (Excel)》
- 《培训签到表 + 考核题库 (PDF)》
- 《董事会合规会议纪要样本》
- 《KNF 官方信函格式集合》

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]

六十六、IT 系统合规安全架构 (IT Compliance & Security Framework)

波兰 KNF 要求 EMI 系统符合欧盟《支付服务指令PSD2》附录III及 EBA 技术标准 (EBA/GL/2019/04)。核心要求为：安全性、完整性、可追溯性、可恢复性。

一、总体结构设计 (System Architecture Overview)



二、关键控制模块

模块	控制目标	监管参考
身份验证系统 (Authentication)	双因素认证 (2FA)、动态口令	EBA RTS Art. 97
日志记录系统 (Audit Logs)	所有访问、修改、交易须可追踪	PSD2 Annex III
加密机制 (Encryption)	AES-256 加密 + SSL/TLS 通讯	ISO/IEC 27001
审计追踪 (Traceability)	操作日志保存 ≥5 年	KNF 2023 Circular
异常检测系统 (SIEM)	实时监控安全事件	NIST SP800-137

仁港永胜可提供标准模板：《IT System Architecture Report (附图版)》。

六十七、数据保护与 GDPR 机制说明书 (Data Protection & GDPR Compliance Statement)

根据欧盟《通用数据保护条例》(GDPR)，波兰 EMI 必须制定明确的数据保护政策与客户隐私机制。

一、GDPR 合规核心原则：

- 1 合法性 (Lawfulness) – 数据收集与处理需基于法定理由 (合同履行 / 合规义务)；
- 2 透明性 (Transparency) – 向客户明确披露数据用途、保存期与第三方共享范围；
- 3 数据最小化 (Data Minimisation) – 仅保存必要信息；
- 4 安全性 (Integrity & Confidentiality) – 采用技术措施防止未经授权访问；
- 5 删除权 (Right to Erasure) – 客户可随时请求删除其个人资料；
- 6 跨境传输合规 (Data Transfer Control) – 数据传输仅限于EEA内或欧盟批准的第三国。

二、政策样例：

Privacy & Data Protection Policy

[Company Name] ensures compliance with the EU General Data Protection Regulation (GDPR).

All customer data is stored within the EEA and encrypted using AES-256 technology.

Data retention is limited to 5 years for regulatory purposes, after which data will be securely deleted or anonymized.

Data Protection Officer (DPO):

[Full Name]

[Email / Phone]

Policy Effective Date: [DD/MM/YYYY]

仁港永胜提供《GDPR政策模板 (双语版)》及《数据控制者/处理者声明》。

六十八、信息安全事件应对程序 (Incident Response Procedure)

波兰 KNF 要求 EMI 建立正式的信息安全事件报告与应急处理机制，确保在系统遭受攻击、信息泄露或中断时能迅速反应。

事件分类：

等级	事件类型	响应时限
高 (Critical)	客户数据泄露、系统宕机、欺诈事件	2小时内通知DPO；72小时内报告KNF
中 (Major)	可疑交易、权限误用	24小时内内部报告
低 (Minor)	系统错误、不影响业务	记录并每周审查

应急流程图：

发现事件 → 通报DPO/RO → 风险评估 → 启动应急计划
→ 临时封锁访问 → 调查取证 → 恢复系统 → 向KNF提交事件报告
→ 总结整改措施 → 更新安全策略

仁港永胜可提供：

- 《Incident Response SOP (标准操作程序)》
- 《Security Breach Notification Form (数据泄露报告表)》
- 《事件处理日志模板 (Incident Log Sheet)》

六十九、网络与交易日志保存制度 (Network & Transaction Log Retention Policy)

KNF 指令要求 EMI 保存全部操作与交易记录至少 5 年，以备监管审计和刑侦溯源使用。

日志保存范围：

- 客户身份验证记录 (Login/2FA Logs)
- 交易明细 (Transaction Records)
- 系统访问日志 (Access Logs)
- 管理员操作日志 (Admin Actions)
- 安全事件日志 (Security Alerts)

日志保管要求：

- 只读格式存储 (WORM: Write Once Read Many)；
- 数据加密保存 (AES-256 / GPG)；
- 定期备份 (每日增量 + 每周全量)；
- 备份存储地须位于波兰或EEA境内。

仁港永胜可协助客户建立《Log Management Policy》与《Audit Trail Configuration Manual》。

七十、外包与供应商风险控制模型 (Outsourcing Risk Control Framework)

EMI 若外包核心功能 (IT、KYC、支付处理)，须符合 KNF 《外包风险指南 (Outsourcing Guidelines)》要求。

一、供应商风险评估模型 (Vendor Risk Rating Matrix)

风险类别	描述	评分标准 (1-5)	控制措施
战略风险	外包服务是否关键业务	≥4	需董事会批准与合同备案
操作风险	系统可靠性与服务连续性	≥3	服务等级协议 (SLA)
合规风险	是否涉及客户数据处理	≥4	签署数据处理协议 (DPA)
财务风险	供应商财务稳健性	≥3	年度尽调与财报审查
声誉风险	外包方历史事件记录	≥2	负面新闻监测与应急替代方案

二、外包文件要求：

- 外包合同 (Outsourcing Agreement)**：明确双方职责与应急义务；
- 服务等级协议 (SLA)**：明确服务质量与响应时间；
- 保密与数据保护条款 (NDA & DPA)**；
- 终止计划 (Exit Plan)**：确保可平稳接管外包服务。

仁港永胜提供：

- 《外包风险控制手册 (Outsourcing Risk Control Manual)》
- 《供应商尽职调查清单 (Vendor Due Diligence Checklist)》
- 《年度供应商绩效审查表 (Vendor Performance Review)》

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]

七十一、技术审计与系统认证 (IT Audit & Certification)

EMI 机构建议通过以下认证，以强化系统安全与监管信任：

- ISO/IEC 27001 信息安全管理认证；**
- PCI DSS 支付卡数据安全标准 (若提供卡服务)；**
- SOC 2 Type II 报告 (系统与控制保障报告)；**
- 渗透测试报告 (Penetration Testing Report) 每半年一次。**

仁港永胜可协助准备：

- 《IT审计计划书 (IT Audit Plan)》
- 《测试报告模板 + 改进计划表 (Remediation Plan)》

七十二、持续监测与合规科技整合 (RegTech Integration)

为提高监管效率，EMI 建议采用自动合规科技工具：

- AML Transaction Screening Engine** (实时监测高风险交易)；
- KYC Automation & eIDV** (自动身份验证系统)；
- Regulatory Reporting API** (自动生成KNF报表)；

- **Dashboard Reminder System** (年度任务提醒)；

仁港永胜提供“合规数智化方案包（RegTech Compliance Suite）”，适用于中小型持牌机构。

七十三、唐生结论与实施指引（Conclusion & Implementation Roadmap）

波兰EMI的信息系统与技术风险控制必须与监管合规完全整合。

建议企业实施以下路径：

- 1 建立内部IT安全委员会（IT Security Committee）；
- 2 每年执行两次渗透测试与一次灾难恢复演练；
- 3 定期对供应商执行风险复审；
- 4 在系统架构中嵌入审计日志与警报模块；
- 5 实现GDPR自动化合规与客户数据可控删除机制。

仁港永胜团队可提供一站式执行支持，包括系统审计、政策起草、培训与文件递交辅导。

附录资料（可下载使用）

- 《GDPR数据保护政策模板（英/波兰/中）》
- 《Incident Response手册与报告表（PDF）》
- 《外包供应商风险评估表（Excel）》
- 《IT架构与日志系统配置指南》

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]

七十四、波兰EMI牌照申请全套材料模板包（Complete Document Set）

文件名称	格式	用途说明
《EMI申请表（KNF格式）》	PDF / EPUAP	官方提交版本
《公司章程与股东名册模板》	Word	股东结构披露文件
《资金来源声明（Source of Funds Declaration）》	Word	股东出资合法性说明
《商业计划书与五年财务预测表》	Excel + PDF	提交KNF用商业模式文件
《风险与合规政策总纲》	Word	说明内部控制与政策体系
《客户资金保障信函样本》	PDF	银行出具模板
《外包风险评估报告》	Word	外包服务尽调文件
《GDPR数据保护政策模板（英/波兰/中）》	Word	数据保护合规要求
《Incident Response手册与报告表》	Word + PDF	信息安全事件应对
《董事会合规会议纪要样本》	Word	合规汇报与董事批准记录
《KNF官方信函格式集合》	Word	官方通信用模板
《EBA报送日历总表》	Excel	欧盟EBA监管时间表
《Compliance Calendar Template（年度监管提醒日历）》	Excel	年度审计与报告提醒
《合规报告提交时间表（Submission Tracker）》	Excel	KNF报告追踪用
《培训签到表 + 考核题库》	PDF	员工培训合规档案
《IT架构与日志系统配置指南》	Word + PNG	技术安全与日志留存规范

✓ 仁港永胜版本特点：

- 文件均含统一一页眉页脚、页码及版本控制栏；
- 附带可定制公司名称、董事名单、LOGO位；
- 支持双语（English / Polish / 中文）导出。

七十五、商业计划书模板与财务预测表（Business Plan & Financial Projection）

1 商业计划书章节结构

1. 执行摘要（Executive Summary）
2. 公司背景与愿景（Corporate Overview）
3. 拟开展的电子货币服务描述（EMI Activities）
4. 市场分析与竞争定位（Market Analysis）
5. 治理与管理结构（Governance & Management）

- 风险管理与合规机制 (Risk & Compliance System)
- 五年财务预测 (5-Year Financial Forecast)
- 客户资金保障与银行安排 (Safeguarding Mechanism)
- 外包及技术支持 (Outsourcing & IT Framework)
- 结论与未来战略 (Conclusion & Expansion Plan)

2 财务预测表模板 (Excel)

年份	收入 (€)	成本 (€)	税前利润 (€)	自有资本 (€)	CAR (%)
2025	500,000	420,000	80,000	350,000	9.5
2026	820,000	650,000	170,000	400,000	10.2
2027	1,150,000	890,000	260,000	460,000	10.8
2028	1,500,000	1,120,000	380,000	520,000	12.0
2029	1,920,000	1,400,000	520,000	600,000	13.3

附带自动计算模块：

- 自有资金充足率 (Capital Adequacy Ratio, CAR)
- 客户资金保障率 (Safeguard Coverage Ratio)
- 成本敏感度分析 (Scenario Analysis)

七十六、波兰EMI牌照申请材料清单 (Document Checklist)

编号	文件名称	格式	是否必须
1	公司注册文件 (KRS/NIP/REGON)	Certified Copy	✓
2	公司章程 (Articles of Association)	PDF	✓
3	资金来源声明	PDF	✓
4	董事履历与无犯罪证明	PDF	✓
5	商业计划书与财务预测表	PDF + Excel	✓
6	风险与合规政策文件	Word	✓
7	AML/KYC政策与程序	Word	✓
8	客户资金保障信函	银行签章PDF	✓
9	外包风险评估报告	Word	✓
10	KNF面谈Q&A准备包	PDF	✓

七十七、合规政策样本文档集 (Compliance Policy Collection)

包含以下核心制度模板：

- 《风险管理政策 (Risk Management Policy)》
- 《反洗钱与制裁政策 (AML & Sanctions Policy)》
- 《客户资金保障政策 (Safeguarding Policy)》
- 《投诉处理程序 (Complaints Handling Procedure)》
- 《内部审计政策 (Internal Audit Policy)》
- 《董事会治理守则 (Corporate Governance Policy)》
- 《信息安全政策 (Information Security Policy)》
- 《数据保护政策 (Data Protection Policy)》

每份文件包含：

- 政策目标 (Objective)
- 职责划分 (Responsibility)
- 执行流程 (Procedures)
- 监控与报告 (Monitoring & Reporting)

七十八、欧盟护照申请操作指南 (EU Passporting Procedure Guide)

操作流程

- 准备护照通报申请文件 (Passport Notification Form)；
- 向 KNF 提交“跨境通报 (Cross-Border Notification)”；
- KNF 审核并转发至目标成员国监管机构；
- 获批后可在目标国家开展等同活动；
- 年度向 KNF 汇报跨境业务概况。

❶ 附件模板：

- 《Passport Notification Form》
- 《Member State Registry Table》
- 《Cross-Border Compliance Log》

七十九、外包风险与第三方尽调模板

◆ 外包风险评估报告 (Outsourcing Risk Report)

包含风险等级矩阵、供应商依赖度分析、替代策略及服务连续性计划 (BCP)。

◆ 第三方合规尽调模板 (Vendor Due Diligence Checklist)

项目	内容	评分
注册与法律地位	提供营业执照与税务证书	✓
财务稳健性	提供最近2年财务报表	✓
数据保护能力	符合GDPR及ISO27001	✓
服务连续性	具备灾难恢复计划	✓
合规记录	无监管处罚记录	✓

八十、Compliance Calendar Template (年度监管提醒日历)

月份	工作内容	负责人	状态
一月	年度审计计划确定	CFO/RO	□
三月	年度财务报表初稿提交	CFO	□
六月	半年度合规报告提交	RO	□
九月	内部政策复核与更新	Compliance	□
十二月	年度合规培训总结	HR/MLRO	□

附自动提醒功能 (Excel格式，带条件格式与警示灯显示)。

八十一、免责声明

本文档由 仁港永胜（香港）有限公司 编制，内容仅供参考及合规培训使用。具体申请与执行应以波兰 KNF 最新法规、欧盟指令及官方审查标准为准。我司可根据实际情况定制专属解决方案并协助递交。

八十二、关于仁港永胜 (Rengangyongsheng)

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](#)

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 | 合规顾问

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

期待与您携手、助您于波兰成功获批EMI牌照、快速进驻欧盟市场。

通过选择仁港永胜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波兰电子货币机构 (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！