



# 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）牌照申请注册常见问题（FAQ大全）

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、基本问题

#### Q1：波兰EMI牌照是什么？

A1：波兰电子货币机构（Electronic Money Institution, EMI）牌照是由波兰金融监管局（KNF – Komisja Nadzoru Finansowego）根据欧盟《电子货币指令》（EMD2）与《支付服务指令》（PSD2）颁发的授权。该牌照允许机构在波兰及整个欧盟范围内发行电子货币、提供支付服务、账户管理、跨境支付及电子钱包服务，并可申请“欧盟护照机制”在其他成员国自由提供服务。

### 二、监管与法律框架

#### Q2：波兰EMI牌照由哪个监管机构发放？

A2：由波兰金融监管局（KNF）发放。KNF负责对金融市场包括银行、保险、投资公司、支付机构、电子货币机构进行监管。

#### Q3：波兰EMI牌照的法律依据是什么？

A3：主要依据以下法规：

- 《波兰支付服务法》（Payment Services Act 2011, as amended）
- 欧盟《电子货币指令》（Directive 2009/110/EC, EMD2）
- 欧盟《支付服务指令二》（Directive (EU) 2015/2366, PSD2）
- KNF发布的《电子货币机构授权与监督条例》。

### 三、注册资本与财务要求

#### Q4：波兰EMI的最低注册资本是多少？

A4：最低注册资本为\*\*€350,000欧元\*\*（或等值波兰兹罗提），须以现金形式实缴入波兰银行账户。

#### Q5：资本充足率要求如何计算？

A5：

资本充足率（CAR）公式如下：

$$\text{CAR} = \text{自有资金} / \text{固定运营支出 或 电子货币负债} \geq 2\%$$

取两者中较高者。

$$\text{自有资金 (Own Funds)} = \text{实缴资本} + \text{盈余公积} - \text{无形资产} - \text{未实现亏损}。$$

#### Q6：波兰EMI是否需要客户资金隔离？

A6：是的，必须设立独立客户资金账户（Safeguarding Account），存放客户电子货币及支付资金，并受KNF监管。

### 四、申请条件与人员要求

#### Q7：申请波兰EMI牌照的公司结构要求是什么？

A7：需设立波兰本地公司（Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością，类似有限公司），可为外国股东全资控股，但须有本地注册地址及合规负责人。

#### Q8：董事和高管的资格要求是什么？

A8：至少需两名董事，具备金融服务、支付、合规或银行业经验；其中一人必须居住在欧盟境内，能代表公司与监管机构沟通。

#### Q9：反洗钱（AML）及合规官（MLRO）的要求？

A9：必须指派具备AML/CFT专业背景及经验的人员担任MLRO，负责制定反洗钱政策、客户尽调（CDD/KYC）与可疑交易报告（STR）。

#### Q10: 股东要求是什么？

A10: 所有持股10%以上的股东需通过KNF“适格性审查”(Fit & Proper Test)，包括资金来源证明、税务合规记录、商业信誉等。

---

### 五、申请流程与时长

#### Q11: 申请波兰EMI牌照的主要流程是怎样的？

A11:

- 1 预审与结构设计
  - 2 设立波兰公司与银行账户
  - 3 编制申请材料（商业计划书、内部控制、AML政策等）
  - 4 向KNF正式提交申请
  - 5 KNF补充问询与面谈
  - 6 通过审批，颁发授权
- 全流程约需 **6–9个月**。

#### Q12: 是否必须实地面谈？

A12: 是的，KNF通常要求董事及合规官进行视频或现场面谈，以核实业务模型与监管理解。

---

### 六、费用与预算

#### Q13: 申请波兰EMI牌照的政府费用有哪些？

A13:

- KNF受理费：约 **€1,250 欧元**；
- 登记费及公证费：约 **€600 欧元**；
- 年度监管费：约 **€2,000–3,000 欧元**。

#### Q14: 整体预算需准备多少？

A14: 综合注册资本、顾问服务、合规文件、银行账户、律师费及翻译等，预算建议 **€400,000–€600,000 欧元**。

---

### 七、合规与持续义务

#### Q15: 获批后需要提交哪些监管报告？

A15:

- 年度财务审计报告；
- 季度资金保障报告（Safeguarding Statement）；
- 重大事项报告（Material Changes Notification）；
- 反洗钱及风险控制年度报告。

#### Q16: 是否需要年度审计？

A16: 必须委任注册审计师进行年度审计，并提交给KNF。

#### Q17: 是否可外包部分运营？

A17: 可外包技术或客服环节，但须提交《外包风险评估报告》（Outsourcing Risk Assessment）与合规备忘录给KNF备案。

---

### 八、业务范围与扩展

#### Q18: EMI可以从事哪些业务？

A18: 包括：

- 发行电子货币（e-money issuance）
- 提供支付账户与钱包服务
- 汇兑及跨境支付
- 虚拟卡、IBAN账户服务
- 发卡及商户收单服务
- 开展B2B/B2C结算业务。

#### Q19: 可否提供虚拟资产/加密货币服务？

A19: 目前KNF不允许EMI直接提供虚拟资产交易，但可在合规架构下为加密货币平台提供法币结算及支付通道。

**Q20: 是否可申请欧盟护照机制?**

A20: 可在获批后向KNF申请“欧盟护照”通知 (Passporting Notification)，从而在所有EU/EEA国家合法运营。

---

## 九、后续维护与监管沟通

**Q21: 牌照有效期多久? 是否需续牌?**

A21: 波兰EMI牌照为**长期有效**，但需履行持续合规义务及年度监管费用。

**Q22: KNF监管沟通机制是怎样的?**

A22: 企业需指定合规联络人 (Compliance Liaison)，通过KNF电子系统或专人邮件沟通监管问题。

---

## 十、常见问题补充

**Q23: 申请过程中最常被拒的原因有哪些?**

A23:

- 商业计划不充分或模型不清晰;
- 董事或股东背景未通过适格性审查;
- 资本未实缴或银行证明不完整;
- AML/KYC政策不符合欧盟标准。

**Q24: 是否可以委托专业顾问办理?**

A24: 强烈建议委聘专业顾问团队 (如仁港永胜) 协助准备材料、监管沟通及面谈辅导，以确保成功率。

**Q25: 仁港永胜提供哪些服务?**

A25:

- ✓ 牌照可行性评估与结构设计
  - ✓ 商业计划书与合规文件编制
  - ✓ KNF申请材料准备与审查
  - ✓ 面谈问答指导与应对模板
  - ✓ 监管沟通与后续维护
  - ✓ 银行开户与审计协调
- 

## 十一、董事与股东相关问题

**Q26: 股东是否必须为个人? 能否为公司股东?**

A26: 可以为个人或法人股东。若为法人股东，需提交完整的公司注册证明文件、实际控制人声明 (UBO Declaration)、财务报表、股东决议及反洗钱声明书。KNF将穿透核查股权结构至最终受益人。

**Q27: 董事能否由非波兰籍人员担任?**

A27: 可以，但至少需有一名常驻欧盟地区 (preferably Poland) 的执行董事，以便与KNF保持日常沟通。非欧盟籍董事需提供无犯罪记录、公证认证学历及履历证明。

**Q28: 董事的职责包括哪些?**

A28: 董事需对公司经营活动承担全责，尤其包括:

- 确保遵守KNF监管规定;
  - 定期审查资金隔离与客户保护机制;
  - 维护AML/KYC政策执行;
  - 向监管机构及时通报重大变化。
- 

## 十二、合规与风险控制

**Q29: 波兰EMI需要建立哪些内部政策?**

A29: 主要包括:

- 1 《反洗钱与反恐融资政策》(AML/CFT Policy)
- 2 《客户尽职调查制度》(CDD Manual)
- 3 《风险管理政策》(Risk Management Policy)
- 4 《业务连续性计划》(BCP Plan)
- 5 《投诉与纠纷解决机制》(Complaint Handling Policy)
- 6 《外包与数据安全政策》(Outsourcing & Data Security Policy)
- 7 《合规手册》(Compliance Manual)

**Q30: AML系统应如何设计?**

A30: 必须包括以下功能模块:

- 客户身份验证 (KYC);
- 客户风险分级与监控;
- 黑名单/制裁名单筛查 (OFAC、EU、UN lists);
- 可疑交易识别与报告 (STR自动化机制);
- 客户数据记录保存不少于5年。

**Q31: 是否可使用第三方外包AML/KYC系统?**

A31: 可以, 但需KNF批准, 并提交外包合同及《外包风险评估报告》。服务商需符合欧盟GDPR与PSD2数据保护标准。

---

## 十三、财务审计与监管报告

**Q32: 波兰EMI的审计要求如何?**

A32: 必须聘请经KNF认可的本地注册会计师事务所 (Polish Statutory Auditor) 进行年度财务审计, 并提交年度审计报告至KNF及税务局 (KAS)。

**Q33: 年度合规报告包括哪些内容?**

A33:

- 年度业务量与资金流总结;
- 资本充足率与流动性监控;
- 风险事件及改进措施报告;
- AML/KYC实施统计与异常情况说明;
- 外包服务清单与控制评估报告。

**Q34: KNF监管报告的提交频率?**

A34:

- 财务报告: 每年一次;
  - 客户资金保障报告: 季度一次;
  - AML报告: 年度一次;
  - 审计报告: 年度一次;
  - 重大变更报告: 发生后15日内。
- 

## 十四、银行账户与资金隔离

**Q35: 申请前是否必须开立银行账户?**

A35: 是。需在波兰或欧盟受监管银行开立公司账户与客户资金隔离账户。KNF通常要求在申请时提供银行资信证明及资金到账凭证。

**Q36: 客户资金保障账户的要求?**

A36: 需独立于公司运营账户之外, 账户名称需明确标注为“Client Safeguarding Account”, 受波兰《支付服务法》第78条保护。

**Q37: 是否可使用电子银行或支付机构账户?**

A37: 可, 但必须是欧盟内持牌银行或EMI账户, 不得使用虚拟银行 (neobank) 或加密资产钱包代替。

---

## 十五、跨境服务与欧盟护照

**Q38: 波兰EMI牌照可在哪些国家开展业务?**

A38: 通过“欧盟护照机制”(EU Passporting), 可在所有欧盟与欧洲经济区 (EEA) 国家合法提供支付与电子货币服务, 无需在当地重复申请牌照。

**Q39: 如何启动护照机制?**

A39:

- 1 获得KNF授权;
- 2 提交“Passport Notification”申请;
- 3 KNF将通知目标国家监管机构;
- 4 一般15–30天内生效, 可在目标国合法开展业务。

**Q40: 护照机制是否有额外费用?**

A40: 无额外KNF收费, 但需根据目标国监管局的备案程序承担小额行政费 (€100–€500不等)。

---

## 十六、后续变更与监管通知

### Q41：如变更董事或股东，是否需报KNF？

A41：是的。所有董事、股东、MLRO、RO变更均需在15天内向KNF提交《变更通知表》(Notification of Change) 及相关文件。

### Q42：是否可增加新业务类别？

A42：可通过提交《业务扩展申请》(Application for Extension of Authorization) 方式增项，例如增加虚拟IBAN、API支付接口等服务模块。

### Q43：若公司暂停业务需向监管报告吗？

A43：是。若公司拟暂停超过3个月，应提前向KNF报告并说明原因，否则可能被视为“未履行牌照义务”而被撤销授权。

---

## 十七、数据保护与GDPR

### Q44：波兰EMI需遵守哪些数据保护法规？

A44：必须符合《欧盟通用数据保护条例》(GDPR) 及波兰《数据保护法》。需指定DPO (Data Protection Officer) 并制定数据泄露应急机制。

### Q45：客户资料保存期限？

A45：客户交易及身份数据必须保存至少5年，AML相关资料保存至少10年。

### Q46：KNF是否会检查GDPR合规性？

A46：是。KNF会要求提供数据处理登记册 (Data Processing Register) 及隐私政策 (Privacy Notice)。

---

## 十八、税务与会计

### Q47：波兰EMI公司的税务结构如何？

A47：

- 公司所得税 (CIT)：19%；
- 小型企业优惠税率：9%；
- 增值税 (VAT)：23% (部分支付服务可免税)；
- 年度审计与申报需聘请波兰本地会计师。

### Q48：是否需缴纳金融交易税？

A48：电子货币交易通常免征金融交易税 (FTT)，但跨境支付可能涉及增值税与汇兑税。

### Q49：利润汇出国外是否受限？

A49：无特别限制，但需向国家银行 (NBP) 申报外汇流出，并遵守税务申报制度。

---

## 十九、合规监督与监管检查

### Q50：KNF监管检查频率？

A50：通常每年一次例行审查，另可随时进行突击检查。KNF重点关注客户资金隔离、AML执行、合规文档维护与董事履职情况。

### Q51：如发现违规会如何处理？

A51：KNF可采取以下措施：

- 责令限期整改；
- 罚款 (最高可达€500,000欧元)；
- 暂停牌照；
- 撤销授权。

### Q52：是否有合规年检制度？

A52：是的，每年需提交“年度合规声明”(Annual Compliance Statement)，由MLRO与董事共同签署。

---

## 二十、其他实务问题

### Q53：KNF面谈一般会问哪些问题？

A53：

- 业务模式与资金流逻辑；
- AML/KYC流程；
- 技术安全架构；
- 客户投诉与风险控制措施；

- 资本金来源与盈利预测。  
仁港永胜可提供《KNF面谈问答模板》供参考。

**Q54：能否在波兰注册虚拟办公室？**

A54：KNF要求实际办公地址，虚拟办公室不被接受，但可委托当地行政秘书公司提供“实际办公支持”。

**Q55：EMI牌照申请的整体周期多久？**

A55：平均 **6–9个月**，若材料齐全且无重大补件，最短可在6个月内获批。

**仁港永胜唐生结论**

波兰作为中欧最具监管稳定性与欧盟护照优势的国家之一，EMI牌照性价比高、监管成熟、语言友好。仁港永胜建议申请人结合公司结构、资本规划及未来跨境业务布局，系统规划波兰EMI牌照申请。

**二十一、技术系统与IT安全要求**

**Q56：波兰EMI牌照对技术系统有哪些监管要求？**

A56：KNF对EMI技术系统有严格要求，必须具备以下核心模块：

- 1 账户与交易处理系统**：支持账户余额、充值、提现、转账、清算等完整流程。
- 2 风险与异常监控系统**：实时识别可疑交易、自动触发AML预警。
- 3 系统访问控制**：多层权限验证、双重签名与活动日志。
- 4 数据加密与备份机制**：符合ISO 27001、PCI-DSS标准。
- 5 系统可审计性 (Audit Trail)**：每笔操作必须记录、可追溯且不可篡改。

**Q57：是否需要提交系统说明文件？**

A57：是的，申请阶段需提交《IT系统说明书 (IT System Description)》及《信息安全政策 (Information Security Policy)》。文档需详细说明系统架构、API安全、访问控制、灾备机制及数据加密策略。

**Q58：是否需要外部IT审计？**

A58：KNF通常要求提交独立第三方IT审计报告（如ISO 27001或SOC2 Type II认证），用于验证信息系统安全与数据保护合规性。

**Q59：客户数据是否可托管在国外？**

A59：可，但前提是托管在欧盟境内、符合GDPR要求的国家。若数据处理或存储涉及第三国，需提交《跨境数据转移风险评估 (Data Transfer Risk Assessment)》及客户同意机制。

**Q60：系统是否需设置冷备与灾难恢复 (DR) 机制？**

A60：是。KNF要求EMI在申请时提交《业务连续性与灾备计划 (Business Continuity & Disaster Recovery Plan)》，说明数据备份频率、恢复时间目标 (RTO) 与恢复点目标 (RPO)。

**二十二、客户保护与业务规范**

**Q61：波兰EMI如何保障客户资金安全？**

A61：需通过以下三种方式之一保障客户资金安全：

- **隔离账户 (Safeguarding Account)**；
  - **银行担保 (Bank Guarantee)**；
  - **保险保障 (Insurance Policy)**。
- 多数EMI采用第一种模式，即客户资金全额隔离存放。

**Q62：客户投诉如何处理？**

A62：须设立正式投诉处理机制，要求：

- 客户投诉回复期限不超过**15个工作日**；
- 超期需向客户说明原因并在35日内最终答复；
- 投诉记录保存至少**5年**。

**Q63：是否需披露客户资金使用情况？**

A63：是的，须在年度合规报告中披露客户资金规模、保障方式及独立审计结果。

**Q64：客户身份认证 (KYC) 可使用电子验证吗？**

A64：可以。KNF认可eIDAS、Video KYC及合格第三方验证 (Qualified Third Parties) 方案，但需确保系统记录、验证日志与影像留存可供审计。

**Q65：客户身份数据保存年限？**

A65：根据《波兰反洗钱法》第49条，客户身份与交易记录须保存**10年**，从业务关系终止之日起计算。

**二十三、业务模式与产品创新**

**Q66：波兰EMI可否提供虚拟IBAN服务？**

A66：可以。EMI可在KNF授权后通过合作银行或内部系统生成虚拟IBAN账户，为客户提供多币种结算与本地清算服务。

**Q67：能否发行实体卡与虚拟卡？**

A67：可以。EMI可自行发行或通过合作伙伴发行Visa/MasterCard品牌卡片，但必须遵守卡组织的技术与合规标准。

**Q68：是否可以与加密货币交易所合作？**

A68：可在限定范围内合作，例如为加密交易所提供法币出入金通道，但不得直接从事加密货币交易或托管服务。

**Q69：EMI可否开展商户收单业务？**

A69：若业务模式包含收单（Acquiring），需额外说明资金流路径及结算周期。KNF通常要求提供《Merchant Acquiring Risk Report》。

**Q70：波兰EMI能否提供API开放接口？**

A70：可以。根据PSD2要求，EMI须提供**API接口**供第三方支付服务提供商（TPP）访问账户数据（AISP/PISP模式）。

---

## 二十四、监管补件与常见问题

**Q71：KNF常要求补交哪些文件？**

A71：常见补件包括：

- 资金来源证明与股东银行流水；
- 董事无犯罪证明原件及翻译；
- 详细商业计划书财务预测（3年期）；
- AML培训记录；
- 系统架构示意图。

**Q72：KNF的审查重点有哪些？**

A72：

- 1 资金来源合法性；
- 2 管理层履历与实务经验；
- 3 业务模型透明度与合规逻辑；
- 4 风险控制体系完整性；
- 5 监管沟通的专业度与文件规范性。

**Q73：若补件未及时提交会怎样？**

A73：KNF可能中止审查程序，并在60天内未整改即视为放弃申请。建议委托专业顾问（如仁港永胜）专门跟进监管函件与问答应对。

**Q74：KNF是否允许电子签署？**

A74：部分文件（如AML政策、系统说明书）可电子签署，但关键文件（公司章程、董事声明、授权书）需公证原件并邮寄。

**Q75：如公司名变更是否影响牌照？**

A75：不会影响牌照有效性，但需向KNF报备并更新所有注册文件与客户披露材料。

---

## 二十五、维护与运营

**Q76：获得牌照后，何时开始监管报告？**

A76：自牌照生效日起计算，第一个季度需提交初始报告（Initial Compliance Report），包含组织架构、资金保障账户、内部控制执行状态。

**Q77：是否需设立独立合规部门？**

A77：强烈建议设立，至少包括**合规负责人（Compliance Officer）与AML报告官（MLRO）**。若业务规模较大，应配备独立风控人员。

**Q78：客户资金利息归属问题？**

A78：客户资金不得计息或挪作他用，利息若存在，应全部归客户所有，EMI不得以任何形式占用。

**Q79：业务外包是否可跨国？**

A79：可，但需事前KNF批准并提交《外包合规风险评估报告》。监管机构特别关注外包商是否具备信息安全及数据保护资质。

**Q80：是否需要年度合规培训？**

A80：是的，KNF要求公司每年至少一次合规与AML培训，内容包括监管动态、可疑交易识别、数据保护及内部程序优化。

---

## 二十六、牌照转让与股权变更

**Q81：EMI牌照能否转让？**

A81：不可直接转让，但可通过**股权转让**形式实现控制权变更，须获得KNF预先批准。

**Q82：股权变更审批流程？**

A82：

- 1 提交《控制权变更申请》；
- 2 提供新股东KYC及资金证明；



- 3 KNF背景审查（约2–3个月）；
- 4 批准后更新公司登记与监管信息。

**Q83：能否通过SPV持有EMI？**

A83：可以，但需透明披露最终受益人（UBO）及资金来源。KNF会要求穿透至自然人层级。

**Q84：变更后是否影响业务？**

A84：若KNF批准变更，则业务不中断；如未报批擅自变更，可能导致牌照暂停或撤销。

**Q85：仁港永胜是否提供股权变更顾问服务？**

A85：是的，我司提供**EMI股权变更专项服务**，包括文件准备、KNF沟通、变更登记及后续银行配套调整，全程一站式执行。

---

## 二十七、合规年审与监管问询

**Q86：KNF年审包括哪些内容？**

A86：主要检查项目：

- 客户资金隔离及保障措施；
- 合规文件更新与执行情况；
- AML监控与可疑交易报告；
- 风险管理及外包控制。

**Q87：KNF会如何发起问询？**

A87：通常以电子邮件或正式信函形式发送“监管问询函（Regulatory Enquiry Letter）”，要求公司在**10–20日内**书面答复。

**Q88：若年审发现问题会怎样？**

A88：KNF会发出整改通知（Remediation Notice），要求公司限期改正；严重情况将暂停部分业务或施加罚款。

**Q89：是否可委托第三方律师或顾问回复监管？**

A89：可以。仁港永胜团队常代表客户撰写监管答复文件、提供补件、出席面谈并解释合规措施。

**Q90：年审报告格式是否统一？**

A90：是。KNF提供标准模板（Annual Compliance Report Template），包括：资金报告、审计意见、业务总结及风险声明。仁港永胜可提供完整Word与Excel模板包。

---

## 二十八、仁港永胜服务建议

**Q91：为什么建议通过仁港永胜办理？**

A91：因为仁港永胜拥有丰富的欧盟EMI申请经验与KNF实操案例，可全程代办：

- 公司注册与银行开户；
- 文件编制（商业计划书、政策手册、审计报告模板）；
- KNF监管面谈辅导与Q&A；
- 后续合规报告与年审支持；
- 欧盟护照机制申请。

**Q92：仁港永胜能否协助提供IT系统方案？**

A92：是的，我司可提供符合PSD2标准的技术解决方案，包括API安全架构、冷/热钱包分层控制、账户系统及AML自动化监控模块。

**Q93：仁港永胜的顾问团队背景？**

A93：团队由前银行合规官、审计师、支付专家及跨国法律顾问组成，长期为香港、英国、立陶宛、波兰、法国、荷兰等地区客户提供金融牌照申请及合规支持。

---

### 仁港永胜唐生结论

波兰EMI牌照是进入欧盟电子支付市场的关键通行证，具备监管透明、护照机制完整、税率优惠等优势。若配合专业顾问执行，可显著缩短审批时间并降低监管风险。

---

## 二十九、业务拓展与集团结构

**Q94：波兰EMI公司可否设立海外分支？**

A94：可以。根据《支付服务法》第59条，持牌EMI可在欧盟其他成员国设立分支机构（Branch）或代理（Agent）。需事先向KNF提交《跨境设立申请》（Cross-Border Establishment Application），说明：

- 新设机构的职能及业务范围；
- 管理架构及负责人资料；



- AML及内部控制安排。  
KNF将在核实风险控制后发函通知目标国家监管机构，一般在60天内批准。

**Q95：EMI是否可以加入集团架构运营？**

A95：可以。若EMI为金融集团成员，可作为支付枢纽（Payment Hub）为集团内其他子公司提供跨境清算、结算、收单服务。但需确保内部交易符合独立交易原则（Arm's Length Principle）。

**Q96：是否可以与关联公司共享系统？**

A96：可以，但需签署《集团共享服务协议》（Group Shared Services Agreement），并提交给KNF审批。共享内容包括：IT系统、财务后台、合规支持或风险控制机制等，但须确保数据安全和客户隔离。

**Q97：是否可设立控股公司统一持股？**

A97：可通过欧盟或境外SPV（如卢森堡、荷兰或香港公司）间接持股。需披露最终受益人（UBO）及资金来源。KNF会对控股结构进行穿透审查。

**Q98：集团公司是否可以互相转移客户？**

A98：不可直接“转移客户”，但可通过签署《客户推荐协议》（Referral Agreement）在法律框架内实现客户导流。所有客户关系必须由获牌实体直接管理。

---

## 三十、合规文化与内部培训

**Q99：波兰EMI需要定期开展内部培训吗？**

A99：需要。KNF要求EMI至少每年一次组织全员合规培训（Compliance Training），涵盖以下内容：

- AML与KYC执行；
- 数据保护与GDPR更新；
- 客户投诉及风险报告流程；
- 董事及合规官履职要求。

**Q100：培训是否需要记录与存档？**

A100：是的。需保存培训计划、出席记录、考试结果及培训材料至少5年。监管审查时需提供。

**Q101：MLRO需接受额外培训吗？**

A101：需要。MLRO必须每年至少参加一次由监管认可的外部培训或专业课程，以保持对最新监管要求的理解。

**Q102：董事或股东是否需参加监管沟通会议？**

A102：KNF通常要求主要董事参加年度监管沟通会议，汇报机构运营与风险管理情况。仁港永胜可协助准备《监管简报报告（Regulatory Brief Report）》。

---

## 三十一、市场推广与客户招揽

**Q103：波兰EMI在推广业务时何有限制？**

A103：EMI不得在未经授权国家进行金融广告，不得误导消费者或夸大保障机制。所有营销材料必须注明受KNF监管，附带公司许可证编号及风险披露。

**Q104：是否可使用代理商销售服务？**

A104：可在KNF备案后使用代理（Agent）。需提供代理KYC文件、商业合同、培训记录及监督报告。代理不得独立持有客户资金。

**Q105：代理机构的监督机制要求？**

A105：主机机构需对代理机构实施持续监督（Ongoing Monitoring），包括：

- 每季度风险审查；
- 年度AML现场复核；
- 业务量与合规性报告。

**Q106：EMI是否可在第三国（非欧盟）开展招揽？**

A106：理论上可，但KNF通常要求公司明确区分欧盟与非欧盟业务线。非欧盟业务应通过独立法律实体运营，以避免监管混同。

---

## 三十二、业务报告与监管沟通

**Q107：KNF要求哪些定期报表？**

A107：

- 季度财务与风险报表（Quarterly Financial Report）；
- 年度客户资金保障报表（Annual Safeguarding Report）；
- AML年度执行总结（AML Annual Report）；

- **IT与外包合规报告（Outsourcing Compliance Report）。**

**Q108：是否有固定提交时间？**

A108：是。KNF每年年初公布官方“报送日历（Submission Calendar）”，各报告通常需在季度结束后30日内提交。

**Q109：KNF沟通方式有哪些？**

A109：

- 1 官方电子报送系统（ESPI或ePUAP）；
- 2 邮寄正式文件（含签章原件）；
- 3 面谈会议（现场或线上）。

所有文件必须以波兰语提交，外文材料需附公证翻译件。

**Q110：如需延迟提交报告怎么办？**

A110：可提前向KNF递交《延期申请信（Request for Extension Letter）》，说明原因并提供新的提交时间。批准后方可延期。

---

### 三十三、系统维护与技术合规

**Q111：KNF会检查系统安全吗？**

A111：是的。KNF有权委派审计团队或外部安全顾问执行**IT安全审查（IT Security Review）**，核查系统漏洞、访问控制、数据备份与加密机制。

**Q112：EMI是否需定期进行渗透测试（Penetration Test）？**

A112：建议每年至少一次。KNF期望EMI主动提交《IT系统渗透测试报告（PenTest Report）》。

**Q113：是否需设立信息安全官（CISO）？**

A113：强烈建议设立。CISO负责系统风险监控、GDPR合规及外包供应商安全审核。

**Q114：可否外包核心系统？**

A114：可以，但需符合《外包管理政策》（Outsourcing Policy），并由KNF备案。供应商须持有相应ISO或PCI-DSS认证。

**Q115：KNF如何确保客户隐私？**

A115：KNF要求EMI定期提交《数据访问日志（Data Access Log）》及《隐私影响评估报告（Privacy Impact Assessment, PIA）》。

---

### 三十四、会计与财务操作

**Q116：EMI应采用何种会计准则？**

A116：必须使用波兰国家会计准则（Polish GAAP）或经批准的IFRS准则。年度财务报表需由注册会计师签署。

**Q117：财务年度可否选择？**

A117：通常与日历年一致，如需变更财务年度须报KNF批准。

**Q118：EMI可否支付股东分红？**

A118：只有在满足资本充足率（≥2%）及无监管警告的前提下才可分红。需向KNF备案利润分配计划。

**Q119：资本金补充机制如何？**

A119：若KNF发现资本金低于法定门槛，将要求公司在30日内补足资金。未补足将导致牌照暂停。

**Q120：是否需编制预算预测？**

A120：需提交3年期财务预测，包括利润表、资产负债表及现金流量表。预测必须与商业计划一致。

---

### 三十五、特殊业务类型与扩展许可

**Q121：波兰EMI是否可申请PSP子许可？**

A121：可。EMI可附带申请支付服务提供（Payment Service Provider）许可，以运营API、账户信息或资金发起业务（AISP/PISP）。

**Q122：是否可申请电子货币代理（E-Agent）？**

A122：可，E-Agent为协助发行电子货币的第三方机构，需KNF单独审批并签署代理责任协议。

**Q123：EMI能否提供货币兑换（FX）业务？**

A123：可在获得KNF授权下提供与电子货币相关的汇兑服务，但不得从事独立外汇投机或衍生品业务。

**Q124：是否可提供加密资产托管？**

A124：当前KNF尚未允许EMI直接提供加密资产托管业务，但未来MiCA实施后，EMI可申请扩展为CASP。

**Q125：波兰是否允许EMI申请“混合牌照”？**

A125：可以。部分机构在获得EMI牌照后同时申请投资顾问或信托业务牌照（需另行审批）。仁港永胜可协助结构化多牌照架构。

---

### 三十六、后续监管趋势与MiCA影响

**Q126：欧盟MiCA条例对波兰EMI有何影响？**

A126：MiCA（Markets in Crypto-Assets Regulation）将在2025全面实施。EMI若提供虚拟资产支付或结算服务，需满足CASP（Crypto Asset

Service Provider) 附加要求, 包括冷钱包保管、链上报告及客户资产隔离。

**Q127: EMI如何应对MiCA转化期?**

A127: 建议提前提交业务分类说明书 (Business Model Classification) 及申请MiCA过渡备案。仁港永胜可协助编制《MiCA适用性评估报告》。

**Q128: KNF未来监管重点?**

A128: 未来重点包括:

- 技术安全与云计算监管;
- AML执行质量与客户风险模型;
- 电子货币与虚拟资产界限清晰度;
- ESG与可持续金融信息披露。

**Q129: 是否存在监管沙盒机制?**

A129: 有。波兰KNF运营“FinTech Sandbox Poland”, 为创新支付、区块链、电子货币项目提供试点环境。

**Q130: 仁港永胜能否协助参与监管沙盒?**

A130: 可以。我们可代为提交沙盒申请、编制技术说明、风险报告及监管沟通计划, 提升创新项目成功率。

**仁港永胜唐生结论**

波兰EMI牌照具备高认可度、监管成本适中、可扩展性强等优势。企业可在此基础上拓展欧盟支付市场, 并结合MiCA新规布局虚拟资产合规业务。

**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。

**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](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！