



# 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](http://www.CNJRP.com) 手机：15920002080

## 罗马尼亚电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南（深度实操版）

### Romania Electronic Money Institution (EMI) License Application Guide

本文内容由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解。

以下内容综合罗马尼亚央行（National Bank of Romania, NBR）公开文件、罗马尼亚本地法律（特别是《第 210/2019 号法：电子货币发行活动法》）以及欧盟 EMD2 / PSD2 等法规要求，结合实务经验与 AI 检索逻辑进行系统梳理。

### 前言 | 为什么关注罗马尼亚 EMI 牌照？

罗马尼亚作为欧盟成员国，其电子货币机构（EMI）由 罗马尼亚国家银行 Banca Națională a României (NBR) 统一授权及监管，可通过欧盟护照机制在整个 EEA 范围内提供电子货币与支付服务。

在 EMIs 的核心优势（较传统银行资本要求更低、技术更灵活）基础上，罗马尼亚具备以下特点：

- 欧盟统一规则：遵循 EMD2 (Directive 2009/110/EC) 与 PSD2 (Directive (EU) 2015/2366)，法律环境清晰可预期。
- 本地专门立法：Law No. 210/2019 on electronic money issuance activities 和 Law No. 209/2019 on payment services，对 EMI 准入、业务范围、消费者保护、监督机制做出详细规定。
- 监管机构统一：全部授权与监督由 NBR 负责，审批与后续监管口径一致，沟通路径清晰。

本《深度实操版》围绕以下模块展开：

- 牌照框架与业务范围
- 法律依据、监管机构
- 申请条件（资本金、人员、股东结构、IT 系统、合规制度等）
- 申请流程与时间线
- 材料清单（Master Checklist）
- 获牌后的持续合规与年检 / 现场检查
- 费用与预算
- 常见问题 FAQ
- 实操建议与项目推进路线图
- 仁港永胜可提供的交付成果

建议：委聘专业顾问团队（如仁港永胜）进行整体项目规划、制度编写、监管问答与面谈辅导，可显著提高一次获批概率，并降低后续年审与现场检查风险。

## 第一章 | 罗马尼亚 EMI 牌照概览

### 1. EMI 的定义

根据 罗马尼亚第 210/2019 号法，电子货币机构（EMI）是指以专业方式发行电子货币并提供相关支付服务的非银行金融机构，须经 NBR 授权。

电子货币（e-money）的法律定义与 EU EMD2 一致：

- 以电子（包括磁性）形式储存的货币价值；
- 代表对发行人的债权；
- 接受资金后发行；
- 用于支付给并非发行人的自然人或法人；

- 被发行人以面值兑付。

## 2. 罗马尼亚 EMI 许可业务范围

在 NBR 授权范围内，罗马尼亚 EMI 一般可从事：

1. 电子货币发行 (Issuance of electronic money)
2. 电子钱包 / 预付账户管理 (E-wallet & stored value accounts)
3. 支付业务 (PSD2 所列 1–7 类服务)，包括：
  - 账户充值与现金存入
  - 资金汇出 / 转账 (credit transfer)
  - 直接借记、卡支付
  - 支付发起服务 (PIS)
  - 账户信息服务 (AIS)
4. 发卡与受理 (Issuing & Acquiring)
5. 为支付提供 与外汇相关的附属服务 (仅支付用途 FX)
6. 与支付业务相关的其他辅助服务 (如数据处理、技术运营)

## 3. 欧盟护照机制 (Passporting)

一旦取得 NBR 颁发的 EMI 牌照，并满足资本金、制度与监管沟通要求，即可通过 **欧盟护照 (passporting)** 机制在其他 EEA 国家开展业务：

- 向 NBR 提交跨境服务 / 设立分支的通知；
- NBR 将相关信息转送至拟进入的其他欧盟监管机构；
- 在等待期届满后，可在目标国以自由提供服务或设立分支方式运营。

适合：希望以 **单一持牌地覆盖多国市场** 的跨境支付 / 钱包 / 商户收单集团。

---

# 第二章 | 监管机构与法律框架

## 1. 监管机构：National Bank of Romania (NBR)

罗马尼亚国家银行 **NBR** 是罗马尼亚 EMI 的唯一授权及持续监管机构：

- 审批 EMI 与支付机构 (PI) 牌照；
- 制定二级规章 / 指引以落实 EMD2 / PSD2；
- 维护支付机构与 EMI 公共登记册 (Public Register)；
- 实施现场与非现场监管；
- 负责 AML/CFT、消费者保护、运维与 IT 风险等方面的监督。

## 2. 主要适用法律与监管文件

关键法规包括：

1. **Law No. 210/2019** on the activity of issuance of electronic money
2. **Law No. 209/2019** on payment services – 落实 PSD2
3. NBR 相关法规 / 规章 (Regulations / Norms)
4. 欧盟 **EMD2、PSD2** 以及未来 PSD3 / 新 EMD 框架草案
5. **AML/CFT 法律**: Law No. 129/2019 on preventing and combating money laundering and terrorism financing
6. **数据保护**: GDPR + 罗马尼亚本地数据保护法

实务要点：

- 商业模式与文档必须 **同步符合欧盟与罗马尼亚本地法**；
- NBR 审批时会核查：申请材料是否基于上述法律体系进行具体对应（条款引用、风险解释等）。

---

# 第三章 | 选择罗马尼亚作为 EMI 持牌地的优势

从合规与商业角度看，罗马尼亚 EMI 具有以下特点（与其他欧盟持牌地对比）：

#### 1. 欧盟统一规则 + 本地专法

- 与葡萄牙、立陶宛等持牌地一样，资本金标准为不低于 **350,000 欧元** (EMI 最低初始资本)。

#### 2. 成本构成相对可控

- 与西欧高成本金融中心相比，罗马尼亚人力与办公成本相对较低，对初创支付机构友好。

#### 3. 技术与合规人才逐步聚集

- 近年多家支付机构与电子货币机构在当地设立运营中心，有一定 **IT + AML 复合人才** 储备。

#### 4. 护照覆盖全欧盟

- 与立陶宛、马耳他等持牌地一样，可一牌多国经营。

#### 5. 监管态度

- NBR 审查风格接近“稳健 + 审慎”：

- 对商业模型与 AML 非常关注；
- 不刻意放宽，也非极度从严，属于中高标准的欧盟监管。

适合人群：

- 已在亚洲（如香港 MSO、新加坡 MPI）持牌，计划进入欧盟；
- 想构建 **多币种电子钱包 / B2B 收单 / 账户支付** 业务；
- 想以 **欧盟护照** 进行全欧扩张，但接受中高水平的合规投入。

## 第四章 | 申请总体路径与时间线（Bird's-eye View）

正常项目周期：约 **8–14** 个月（视材料质量、人员条件与监管问答轮次而定）：

#### 1. 项目可行性评估与结构设计（2–4 周）

- 业务模型梳理、牌照适配
- 股东 / 控股结构、税务与资金路径设计
- 是否涉及加密资产 / 高风险国家等敏感因素

#### 2. 本地实体设立与初步准备（1–2 个月）

- 在罗马尼亚设立公司 (SRL/SA)；
- 办公室 / 虚实结合办公布局；
- 初步签约本地会计师 / 审计师 / 法律顾问；

#### 3. 制度文档与商业计划书编制（2–3 个月）

- AML / 风险 / ICS / IT / GDPR / Safeguarding 等 40–70 份制度；
- 5 年财务预测、商业计划书 (Business Plan)；
- 关键岗位人员（董事 / MLRO / 风控 / IT）简历与职能说明。

#### 4. 向 NBR 正式递交申请（TO）

- 同时提交：申请表 + 全套政策 + 资本金证明计划 + 关键人员资料。

#### 5. 监管问答与补件（Q&A, 6–10 个月滚动）

- NBR 会分多轮提出书面问题；
- 重点围绕：**Substance / AML / Safeguarding / IT / 风险控制**；
- 可能安排 **面谈（Interview）或现场预核查（Pre-authorization visit）**。

#### 6. 获批与领牌（2–4 周）

- 满足资本金实缴、银行证明、部分系统上线后，NBR 出具授权决议；
- 登记于 NBR 公共注册 (Public Register) 后即可正式运营。

仁港永胜通常将项目拆分为：

“**前期结构设计 → 制度与文书交付 → 监管沟通与面谈辅导 → 获牌后合规陪跑**” 四大阶段，方便企业按阶段预算与决策。

## 第五章 | 准入条件总览（Overview of Eligibility Requirements）

罗马尼亚 EMI 的核心准入条件可概括为 “**五大维度 20+ 要求**”：

## 1. 实体与实质运营 (Substance)

- 在罗马尼亚注册合法实体；
- 有真实可核查的办公室地址；
- 有本地管理与合规人员。

## 2. 资本与资金来源

- 初始实缴资本  $\geq 350,000$  欧元；
- 资本必须来自清晰合法来源 (SOF/SOW)；
- 资本金需保持持续充足 (Capital Adequacy Tests)。

## 3. 人员与治理结构

- 董事会中具备合格的 **Fit & Proper** 人选；
- 配置 AML/MLRO、风险主管、合规主管、IT 安全负责等核心岗位；
- 关键人员需具备实际经验与时空上的可履职性（不允许“挂名”）。

## 4. IT 系统与运营能力

- 支付核心系统 (Core) 与电子钱包 / 清算模块；
- 交易监控、KYC、Sanctions Screening 工具；
- 日志留存  $\geq 5$  年、灾备机制、数据加密与访问控制。

## 5. 合规与风险控制体系

- 完整 AML / CFT 政策，与 Ro / EU 法律一一对应；
- ICS 内部控制框架；
- 风险管理框架与风险登记册；
- Safeguarding 客户资金隔离机制；
- GDPR / Outsourcing 政策等。

后续章节将逐项展开。

---

# 第六章 | 股东、董事及关键岗位要求 (Fit & Proper)

## 1. 股东 (Shareholders / UBO)

监管关注点：资金来源 + 背景清白 + 治理责任。

- 若为自然人：
  - 提供护照、地址证明、银行流水、所得证明、税单等，证明资金合法来源；
  - 无严重刑事犯罪、金融违规、洗钱相关记录。
- 若为公司股东：
  - 公司注册证书、章程、财务报表；
  - 股权穿透至最终受益人 (UBO) 结构图；
  - UBO 的 SOF/SOW、Fit & Proper 资料。

持股比例  $\geq 10\%$  的股东 通常需通过 NBR 的“合适与适当”(Fit & Proper) 评估。

## 2. 董事会 (Board of Directors)

NBR 要求董事会具备：

- 足够的 **支付 / 金融 / IT / 风控经验**；
- 实际参与日常治理（有会议纪要与决策记录）；
- 至少 2 名董事应能 **常驻欧盟 / 罗马尼亚**，保证“Mind & Management”在当地。

典型材料包括：

- 详细 CV (突出支付、金融科技、风控、合规经验)；
- 高等教育证明 (金融 / 法律 / IT 优先)；
- 无犯罪证明 (Police Clearance)；
- 自我声明 + 问卷 (Fit & Proper Questionnaire)。

### 3. 关键岗位（关键职能人员）

建议配置如下核心岗位（有些可部分兼任，但不能过度集中）：

- **CEO / General Manager**
- **CFO** (财务负责人)
- **COO** (运营负责人)
- **MLRO / AML Officer** (反洗钱负责人)
- **Compliance Officer** (可与 MLRO 组合，但不建议与运营完全重叠)
- **Risk Manager**
- **IT / Security Officer**
- **Internal Audit** (可外包)

**AML / MLRO 的监管关注度最高：**

- 必须熟悉罗马尼亚 AML 法、EU AML 指令、FATF 标准；
- 能清晰解释 KYC、EDD、Sanctions Screening、TM、STR 流程；
- 需在面谈和问答中表现出充分专业能力。

---

## 第七章 | 资本金与 Safeguarding 客户资金保障

### 1. 初始资本 (Initial Capital)

依据 EU EMD2 与罗马尼亚实施法，**EMI 初始资本不少于 350,000 欧元**，须实缴进入公司账户。

- 形式：现金出资（银行转账），不得为贷款或回购安排；
- 需提交：
  - 银行入账证明 (SWIFT)
  - 银行余额证明 (Bank Certificate)
  - 资金来源说明 (Source of Funds Narrative)

### 2. 资本充足性测试 (Capital Adequacy)

运营期内资本充足度需满足：

- 基于 **固定成本法 (Fixed Overheads Requirement)**
- 同时满足对电子货币负债的最低比例（通常为未偿付电子货币余额的 2% 或以上，遵循 EU 模型）。

仁港永胜可为项目建立 **5 年资本充足性预测模型**，符合 NBR 与欧盟监管期望。

### 3. Safeguarding 客户资金保护机制

Safeguarding 是所有 EMI 的 **生死线**：

- 客户资金必须保存在：
  - 罗马尼亚 / 其他 EEA 银行专门账户；或
  - 其他经批准的安全资产形式；
- **必须与机构自有资金完全隔离 (Segregated Account)；**
- 需实施：
  - 每日对账 (Daily Reconciliation)
  - 月度差异分析与调整 (Monthly Reconciliation)
  - 独立控制与四眼原则审批

在申请阶段，需提交：

- Safeguarding Policy & Procedures (详细流程)
- 资金流向图 (Flow of Funds Diagram)
- 样例对账表 (Reconciliation Template)
- 拟合作银行意向或证明。

## 第八章 | IT 系统、网络安全与运营能力

NBR 在审查时会重点核查系统是否具备 可审计性、安全性与稳定性：

### 1. 核心系统要求

- 核心支付引擎（Core Payment Engine）
- 账户总账（Ledger）与客户子账户管理
- API 网关与外部接入管理（Payment API, Merchant API）
- KYC / Onboarding 模块
- 交易监控（Transaction Monitoring）

### 2. 信息安全（IT & Cybersecurity）

需满足：

- 访问控制（Access Control Matrix）
- 多因素认证（MFA）
- 数据加密（at rest & in transit）
- 日志留存 ≥ 5 年，可追踪任一关键操作（Audit Trail）
- 灾难恢复计划（DRP）与备份策略（RPO/RTO）
- 定期漏洞扫描（Vulnerability Assessment）与渗透测试（Pen Test）报告。

### 3. 外包（Outsourcing）

- 可外包：
  - 部分 IT 维护、云基础设施、监控等；
- 不可完全外包：
  - AML 核心决策
  - 风险评估与关键合规职能
- 需提交：
  - Outsourcing Framework
  - Outsourcing Register（列明所有供应商与服务范围）
  - Vendor Due Diligence Checklist

## 第九章 | 申请流程与时序（详细分阶段）

这里按实务操作拆分为 **6 个阶段 20+ 步骤**，方便项目管理：

### Phase 1：战略定位与持牌结构设计（2–4 周）

1. 分析业务模型：B2B/B2C，钱包 / 收单 / API 等。
2. 判断是否需要 EMI，还是 PI 足够。
3. 设计：
  - 股权与 UBO 结构
  - 资金注入路径与税务合规
  - 是否与其他持牌地（如立陶宛、葡萄牙、新加坡 MPI）联动。

### Phase 2：罗马尼亚实体设立与基础搭建（1–2 个月）

4. 设立公司（SRL / SA）：名称、注册地址、章程。
5. 签订办公室租赁或服务办公室协议。
6. 签约本地会计 / 税务顾问、审计师。
7. 初步确定银行合作方向。

### **Phase 3：制度与文件撰写（2–3 个月）**

8. 编写或定制：AML Manual、Risk Framework、ICS、IT & Cybersecurity、Safeguarding、Outsourcing、GDPR 等 40–70 份制度文件。
9. 形成详细 **Business Plan**：
  - 市场分析
  - 产品结构
  - 5 年财务预测（损益 / 现金流 / 资本充足度）
10. 收集人员资料：董事、核心岗、MLRO 等的 CV、证明文件。

### **Phase 4：向 NBR 递交申请（T0）**

11. 完成申请表（Application Form）及 NBR 问卷。
12. 提交全套政策 + BP + 组织架构 + 资本计划。
13. NBR 进行初步形式审查（检查是否材料齐备）。

### **Phase 5：监管问答、补件与面谈（6–10 个月滚动）**

14. NBR 提出书面疑问（Q&A），通常 3–8 轮：
  - 业务模型细节
  - AML 风险控制
  - IT / Cybersecurity 架构
  - Safeguarding 机制
15. 提交补充解释、流程图、示意图，必要时修订政策文本。
16. 安排与董事 / MLRO 的 **监管面谈** 或远程会议。
17. 如涉及高风险业务（例如复杂跨境、Crypto 关联），可能增加附加问题。

### **Phase 6：批准、资本到位与正式运营（2–4 周）**

18. 收到授权决定草案，完成资本金实缴与银行证明。
19. NBR 登记于公共注册；颁发授权文件。
20. 正式上线前，内部做“**软启动（soft launch）**”自查，验证所有合规与系统链路。

在整个 Phase 3–5 中，仁港永胜可作为项目总顾问，负责文书编制、问答撰写、面谈训练及整体项目时间把控。

---

## **第十章 | 申请材料总清单（Master Checklist – Romania EMI）**

### **一、公司基础文件**

- 公司注册证书（Certificate of Incorporation）
- 公司章程（Articles of Association）
- 注册地址证明（Lease Agreement / Utility Bill）
- 股权结构图（Shareholding Structure）
- UBO 声明与身份证明
- 董事 / 关键人员名册

### **二、股东与董事 Fit & Proper 文件**

- 护照复印件
- 地址证明（Utility Bill）
- 无犯罪记录证明
- 银行流水 / 资产证明 / SOF/SOW 文件
- 详细 CV
- 专业资格证书（若有 ACAMS / CFA / 会计资格等）
- Fit & Proper Questionnaire（按 NBR 模板）

### **三、商业与财务文件**

- Business Plan (业务计划书)
- 5 年财务预测 (P&L、BS、Cash Flow)
- 营销与客户获取策略说明
- 风险收益分析 (Risk & Profitability Analysis)

#### 四、政策与程序文件 (Policies & Procedures)

至少包括：

- AML / CFT Manual (含 KYC/CDD/EDD/Screening/TM/STR)
- Risk Management Framework
- Internal Control System (ICS)
- Corporate Governance Policy
- Safeguarding Policy
- Complaints Handling Policy
- IT & Cybersecurity Policy
- Business Continuity & Disaster Recovery Plan
- Outsourcing Policy & Register
- GDPR & Data Protection Policy
- Training & Awareness Programme

#### 五、IT 与系统文件

- 系统架构图 (Architecture Diagram)
- 数据流向图 (Data Flow Diagram)
- 权限矩阵 (Access Control Matrix)
- API 文档 (如提供开放接口)
- 日志与监控方案说明
- 渗透测试 / 漏洞扫描报告 (若已有)

#### 六、Safeguarding & 银行合作文件

- 拟合作银行列表
- 隔离账户结构说明
- 日常对账流程与模板
- 异常差异处理机制说明

#### 七、其他

- 内部审计与合规职能说明
- 董事会与委员会职权说明
- 任何现有牌照或注册证明 (如其他国家 EMI / PI / MSO 等)

仁港永胜可提供 **罗马尼亚版 Master Checklist Excel 模板**，并根据实际情况勾列每一项的负责人、状态及预计完成日期。

## 第十一章 | 获牌后的持续合规与监管报告 (概览)

NBR 对 EMI 的 持续监管 大致包括：

### 1. 定期报告 (Regulatory Reporting)

- 业务量与交易报告
- 资本充足报告
- Safeguarding 报告
- 风险与合规报告

### 2. AML/CFT 持续要求

- 定期更新 Screening List
- 定期训练员工 (每年至少一次 AML 培训)
- 定期复评高风险客户 (EDD Review)
- STR 按时报送

### 3. 内部审计与风险评估

- 每年至少一次内部审计（可外包）
- 风险登记册与风险偏好声明更新

### 4. GDPR 与 IT 安全

- 数据保护官（DPO）年度报告（如适用）
- 漏洞扫描 / 渗透测试
- 安全事件应急演练

### 5. 董事会治理

- 每年至少 4 次董事会会议
- 审阅 AML 报告、风险报告、审计报告
- 审批新产品与重大外包变更

仁港永胜可协助制定 **罗马尼亚 EMI 合规年度日历（Compliance Calendar – Romania Version）**，将上述事项按月 / 季度细化。

## 第十二章 | 监管现场检查与年检要点（简要）

与其他欧盟持牌地类似，NBR 会结合 **非现场（off-site）** 与 **现场检查（on-site）** 对 EMI 进行综合监管：

- 触发场景：
  - 例行周期检查；
  - 投诉或可疑交易大幅增加；
  - 报表异常；
  - 业务模式有重大变化。

现场检查重点：

- 实地核查办公室与本地团队；
- AML 流程与案例抽查；
- Safeguarding 日常对账记录；
- 日志系统、权限控制、系统安全。

仁港永胜可以提前做 **模拟检查（Mock Inspection）**：

- 准备监管常见问题问答；
- 梳理所有关键文件的“一致性”；
- 演练客户开户 / STR / 对账等全流程演示。

## 第十三章 | 费用与预算（参考结构）

以下为典型费用结构（单位：欧元，仅示意逻辑，具体金额需根据项目实际测算）：

项目	典型区间（€/年或一次性）	说明
官方申请费（NBR）	若干千欧等级	按 NBR 费用表
初始资本金	≥ 350,000	实缴、长期占用
办公室与本地运营	30,000–80,000	视规模与城市
IT 系统（建设/订阅）	50,000–200,000	取决于自建/白标
外部审计 + 内部审计	20,000–60,000	审计机构与范围
AML / KYC 工具	10,000–40,000	Screening + TM
顾问与法律费用	按项目定制	申请前后全程服务

仁港永胜可根据贵方业务规模，制作 **《罗马尼亚 EMI 项目预算表（多场景版）》**，方便与董事会和投资人沟通。

## 第十四章 | 常见问题（FAQ）示例

**Q1：罗马尼亚 EMI 获批后是否可以在整个欧盟运营？**

A: 是。取得 NBR EMI 牌照后，可通过 EU passporting 机制向其他 EEA 国家提供服务（跨境服务或设立分支），需按程序由 NBR 通知各监管机构。

**Q2：初始资本必须一次性全部到位吗？**

A: 通常在最终授权前需全部实缴到位。部分项目可在申请中先出具资金证明安排，但最终获批前必须完成实缴并提供银行证明。

### **Q3：股东可以是中国 / 香港公司或个人吗？**

A: 可以，但必须提供充分的资金来源证明、税务记录及透明的股权结构，接受 NBR 的 Fit & Proper 审查。

### **Q4：是否必须在罗马尼亚建立实体团队？**

A: 是。监管对“Substance”非常重视，至少需有若干关键岗位常驻罗马尼亚或欧盟。

### **Q5：EMI 与 PI（支付机构）在监管上有什么显著不同？**

A: EMI 可发行电子货币余额（可存放超过支付指令执行所需时间），资本要求较高，适合做钱包型或预付存款类业务；PI 更侧重支付通道，不发行 e-money。

---

## **第十五章 | 实操建议与项目推进路线图**

### **1. 提前完成业务模型与牌照类型定位**

- 由仁港永胜协助梳理：是否确需 EMI，或以 PI + 银行合作即可。

### **2. 合伙人 / 股东层面充分沟通**

- 确认资本金来源、股权比例、长远战略；
- 尽量减少后期股权变更（会触发额外监管审查）。

### **3. 优先锁定关键人员（尤其 MLRO / 风控 / IT）**

- NBR 对人员适当人选要求高，建议尽早确定候选人，提前培训。

### **4. 制度与系统同步推进**

- 不是先写制度再找系统，而是 制度与系统设计相互印证；
- 提交的流程与系统演示必须一致。

### **5. 重视监管问答与面谈准备**

- 监管问答不要“临场发挥”，应由专业团队统一起草；
- 面谈前做至少 2-3 轮模拟。

### **6. 提前规划护照与后续扩张**

- 若计划在多国拓展，BP 和风控模型需提前反映多国业务路径。

## **第十六章 | 仁港永胜在罗马尼亚 EMI 项目中的服务与交付**

仁港永胜可为 罗马尼亚 EMI 项目 提供一站式服务，包括但不限于：

### **1. 前期规划与可行性评估**

- 业务模型与牌照匹配分析
- 持牌地对比（罗马尼亚 vs 葡萄牙 / 立陶宛 / 马耳他等）
- 股权与资本结构设计建议

### **2. 文档与制度交付包**

- 罗马尼亚版本：AML / 风险 / ICS / Safeguarding / IT / GDPR / Outsourcing 全套制度文件
- Business Plan + 5 年财务模型（Excel + Word）
- 风险矩阵（Risk Matrix）、合规年度日历（Compliance Calendar）

### **3. 申请与监管沟通**

- NBR 申请表与问卷填写指导
- 全套监管 Q&A 文书编写与统稿
- 监管面谈训练（董事 / MLRO / IT / 风控）

### **4. 获牌后持续合规支持**

- 年度 AML 报告与风险评估支持
- 内部审计与 Safeguarding 审查（可外包）
- 现场检查前模拟与整改建议
- 护照申请与跨境结构设计（欧盟多国联动）

## 第十七章 | 关于仁港永胜 & 联系方式 (整合版)

### 关于仁港永胜 – 合规服务提供商，合规咨询与全球金融服务专家

仁港永胜（香港）有限公司在香港、内地及全球多个国家和地区设有专业的合规团队，为金融机构、投资者及企业提供全方位的合规咨询解决方案，包括：

- 协助申请各类金融牌照：
  - 香港 MSO / 放债人牌 / SFC 1/4/9/虚拟资产牌照
  - 欧盟各国 EMI / PI / CASP (含罗马尼亚、葡萄牙、立陶宛、马耳他等)
  - 新加坡 MPI / 资本市场服务牌照
  - 迪拜 / 阿联酋 DFSA / VARA 等牌照
- 制定符合监管要求的政策与程序 (Policy Suite)
- 提供季度 / 年度合规审查与监管报告支持
- 设计跨境合规结构与资金流路径
- 提供 IT + 合规一体化解决方案 (系统 + 制度 + 流程图)

我们致力于与客户建立 **长期战略合作伙伴关系**，帮助客户在复杂多变的监管环境中稳健合规、可持续增长。

如需进一步协助，包括 **罗马尼亚 EMI 申请 / 收购、合规指导及后续维护服务**，欢迎随时联系：

- 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)
- 手机（深圳 / 微信同号）：**15920002080**
- 手机（香港 / WhatsApp）：**852-92984213**

办公地址：

- 深圳福田：深圳福田区卓越世纪中心 1 号楼 11 楼
- 香港湾仔：香港湾仔轩尼诗道 253–261 号依时商业大厦 18 楼
- 香港九龙：香港特别行政区西九龙柯士甸道西 1 号 香港环球贸易广场 86 楼

## 结语 | 罗马尼亚 EMI 申请的定位与建议

通过本《罗马尼亚电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南（深度实操版）》，你已经可以从 **法律框架、监管机构、申请条件、流程、后续合规、成本与风险控制** 等全维度理解罗马尼亚 EMI 项目。

对绝大部分计划进入欧盟市场的跨境支付 / 钱包 / 金融科技机构而言，罗马尼亚 EMI 是一个 **可行但需要严肃对待合规投入** 的持牌路径：

- 不是“低门槛快牌照”；
- 而是 **“资本中等、监管严谨、护照价值高”** 的长期布局工具。

若你希望：

- 将 **亚洲 + 欧盟** 支付网络打通；
- 建立受监管的电子货币钱包与清算平台；
- 在合规与商业之间找到平衡；

非常欢迎把罗马尼亚 EMI 作为选项之一，并与仁港永胜团队沟通具体方案。