



# 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

## 芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南

牌照名称：芬兰电子货币机构（EMI）牌照 服务机构：仁港永胜（香港）有限公司

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》。内容涵盖：牌照框架与优势、申请条件、人员与股东/董事要求、申请流程与时序、监管维护与续期、成本与预算、常见问题（FAQ）、后续合规维持、监管沟通、护照机制及监管趋势的全流程解读。

（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、监管机构介绍

主管机构：芬兰金融监管局（Finanssivalvonta，简称 FSA 或 Fiva）

Fiva 隶属于芬兰中央银行（Bank of Finland），是芬兰境内负责金融、银行、保险及支付机构监管的核心机构。其负责执行欧盟指令（PSD2、EMD2）并监督电子货币发行机构（EMI）的注册、许可、持续合规及反洗钱义务。

### 二、法律依据

- 《Electronic Money Institutions Act 298/2011》（芬兰电子货币机构法）
- 《Payment Institutions Act 297/2010》（支付机构法）
- 欧盟《电子货币指令 EMD2 (2009/110/EC)》
- 欧盟《支付服务指令 PSD2 (EU) 2015/2366》
- 《Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Act 444/2017》

### 三、许可范围

芬兰 EMI 可在芬兰及欧盟范围内开展以下业务：

- 发行电子货币（e-money）
- 提供支付服务（包括转账、收单、资金汇款等）
- 开立和维护客户支付账户
- 提供货币兑换与国际汇款
- 与电子货币相关的附属服务（如支付卡、钱包系统）
- 提供信用、投资、及其他经授权的金融附属业务

注：芬兰 EMI 获批后可通过“欧盟护照制度（EU Passporting）”在整个欧盟/欧洲经济区内提供相同服务。

### 四、申请优势

- 芬兰为欧盟成员国，可享受欧盟护照通行。
- 税务制度透明，监管框架与欧盟标准完全一致。
- Fiva 审批流程规范、可预期，支持英文材料。
- 政府对金融科技及支付行业态度开放，适合设立区域性金融中心。

### 五、注册与申请条件

| 要求类别  | 具体说明                             |
|-------|----------------------------------|
| 注册资本金 | 至少 €350,000 实缴资本；须由合法来源注资并经审计确认。 |
| 公司类型  | 必须为在芬兰注册的有限责任公司（Oy）或欧盟境内法人分支机构。  |

| 要求类别         | 具体说明                                                   |
|--------------|--------------------------------------------------------|
| 注册地址         | 需有芬兰当地办公地址及实质性运营场所。                                    |
| 管理层要求        | 至少 2 名本地董事（须居住在芬兰或欧盟地区），具备相关金融管理经验。                    |
| 主要股东要求       | 须具备良好声誉及充足财务能力，Fiva 将进行“适格性与诚信（Fit & Proper）”审查。       |
| RO / MLRO 要求 | 需任命具备 AML 经验的本地反洗钱负责人（MLRO）及合规负责人（Compliance Officer）。 |
| 审计要求         | 必须聘请获认可的外部审计机构，定期提交报告。                                 |

## 六、人员要求与所需材料

### 1. 股东要求

- 提供身份证明、公证文件、银行资金来源证明。
- 提交详尽的资金来源与持股结构说明。
- 无犯罪记录与金融违规记录。

### 2. 董事与管理层要求

- 提供简历（CV）、学历及专业资格证明。
- 具备3年以上金融机构管理经验。
- 提供无犯罪记录、无破产记录证明。
- 通过 Fiva 的“适格性与诚信（Fit & Proper）”审查。

### 3. 合规与反洗钱负责人（RO / MLRO）

- 必须具备 AML/KYC 实务经验。
- 提供相关合规培训证明或监管机构认可资历。
- 熟悉欧盟《AML Directive》及芬兰反洗钱法。
- 可为外聘合规顾问或本地雇员。

### 4. 其余关键岗位

- **风险管理负责人：**负责运营及资本风险控制。
- **财务负责人：**负责财务报告及监管资本监控。
- **IT安全负责人：**负责信息系统安全、支付接口控制。

## 七、申请流程

1. 公司设立（约 2–3 周）
  - 在芬兰商业注册局（PRH）注册法人。
  - 准备公司章程、注册地址、董事会决议等。
2. 编制申请文件（约 4–6 周）
  - 包括商业计划书、AML/KYC 政策、资本证明、管理结构图。
3. 提交申请至 Fiva（审理周期 3–6 个月）
  - Fiva 将进行多轮问询（补件/说明阶段）。
4. 牌照核准与公告
  - 获批后在 Fiva 公布许可信息，并纳入欧盟通行数据库（EBA Register）。

## 八、主要申请材料清单

- 公司注册证书与章程（Certified）
- 资本来源证明（银行对账单、审计证明）
- 董事与股东身份认证文件（KYC）
- 业务计划书与财务预测（3年期）
- 风险管理与内部控制政策
- 客户资金隔离与保障方案
- 反洗钱与制裁筛查政策（AML/KYC Manual）
- IT系统描述与安全测试报告
- 外部审计师聘用协议

## 九、资本与保障金要求

- **最低实缴资本金：€350,000**
- 必须持续维持监管资本充足率（Capital Adequacy）。
- 若提供客户资金保管，须在独立账户中分离客户资金；可使用银行保证金或保险替代客户资金保障。

## 十、办理时间

- 公司设立：2-3 周
- 文件准备与合规文档：1-2 个月
- Fiva 审批流程：3-6 个月
- **总计：约 4-8 个月完成牌照核准**

## 十一、政府收费与预算

| 项目         | 费用（欧元）                             |
|------------|------------------------------------|
| 牌照申请官费     | €5,000-€10,000                     |
| 年度监管费      | €3,000-€5,000                      |
| 审计与合规外包成本  | €10,000-€20,000/年                  |
| 办公、人员与顾问支出 | 约 €80,000-€150,000/年               |
| 总体预算建议     | 约 <b>€120,000-€200,000</b> （含首年成本） |

## 十二、续牌与后续维护

- 每年需提交年度财务报表与合规报告。
- 若业务或股东结构变更，须向 Fiva 备案。
- 持续维持反洗钱培训与风险评估机制。
- 定期内部审计与系统渗透测试。

## 十三、常见问题（FAQ）

**Q1：芬兰 EMI 是否可在其他欧盟国家提供服务？**

A：是。通过“欧盟护照”机制（EU Passporting），芬兰持牌 EMI 可通知 Fiva 并通报目标国监管机构后在整个欧盟/EEA 提供服务，无需重复申请。

**Q2：非欧盟股东可以控股芬兰 EMI 吗？**

A：可以，但需提供充分资金来源证明与背景尽调（Enhanced Due Diligence）。

**Q3：能否委托第三方提供合规与AML服务？**

A：可以，但须签署正式外包协议，并由本地合规负责人监督。

**Q4：Fiva 审批中常见被退件原因？**

A：主要包括商业计划不足、资金来源不明、AML/KYC 体系不完善、董事经验不足等。

**Q5：牌照有效期多久？**

A：无固定期限，只要持续符合监管要求即可长期持有。

## 十四、监管合规提醒

- 客户资金必须严格隔离，Fiva 定期核查银行账户。
- AML/KYC 政策须覆盖PEP筛查与制裁名单比对。
- 所有支付与资金流转系统须符合欧盟GDPR要求。
- 任何董事、股东、MLRO更换须提前向Fiva报备。

## 十五、仁港永胜唐生建议

芬兰 EMI 牌照在欧盟具有高度认可度，适用于希望在北欧及欧盟市场提供支付或电子货币服务的企业。仁港永胜建议：

- 提前准备完整商业计划及系统合规框架；
- 选择本地董事与合规顾问；
- 资金来源清晰、文件标准化；

- 审批阶段主动与Fiva沟通，确保顺利核准。

### 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

✅ 欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF |

✅ 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB

🌐 官网: [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

📞 深圳 / 微信: 15920002080

📞 香港 / WhatsApp: 852-92984213

📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼

## 十六、实操建议与常见风险防范

### 1. 监管沟通策略

芬兰金融监管局（Fiva）属于较为严格且程序化的监管机构，审批流程高度依赖文件完整度与解释逻辑。

仁港永胜建议：

- **第一轮沟通前准备一份完整的《申请说明信》（Application Cover Letter），列明：**
  - 公司基本情况、申请背景、业务模型、资本来源、组织结构。
  - 确认遵守《电子货币机构法》和《反洗钱法》。
- **提前准备“补件应答模板”，**Fiva 通常会提出 5–10 项问询，如 AML 风控机制、客户资金隔离、系统安全等。
  - ✅ 建议由我方协助撰写“Regulator Reply Pack（监管回复模板）”，以规范回应风格、提升通过率。

### 2. 商业计划书编制关键点

商业计划书（Business Plan）是审批核心文件之一，须包含：

- **业务模式描述**（目标客户、渠道、收费模型、预期交易量）。
- **市场分析**（目标市场、竞争者、市场份额、风险分析）。
- **财务预测**（3年期资产负债表、损益表、现金流量表）。
- **风险管理计划**（信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险）。
- **资金保障方案**（客户资金隔离方式与银行账户管理流程）。
- **合规组织架构**（RO/MLRO职责、汇报链路、合规监督机制）。

仁港永胜可为客户提供 **芬兰EMI标准版商业计划书模板（含三年财务模型Excel表）**，适用于 Fiva 正式申报阶段使用。

### 3. AML/KYC制度建立

反洗钱与客户尽职调查（AML/KYC）是 Fiva 最关注的部分，所有 EMI 申请者须提交以下文件：

- 《客户身份验证与尽职调查政策（CDD Policy）》
- 《可疑交易报告（STR）程序文件》
- 《PEP及制裁名单筛查机制说明》
- 《员工反洗钱培训计划》

💡 Fiva 通常要求 AML 文件与 IT 系统相结合，如 API 自动筛查、实时交易监控、每日报告导出功能。

仁港永胜提供标准合规文件包：

- 《AML手册模板》
- 《STR报告模板》
- 《客户风险评级模型表》
- 《合规培训记录样本》

## 十七、IT系统与数据安全要求（RegTech部分）

芬兰Fiva与欧盟网络安全局（ENISA）要求电子货币机构必须建立稳健的信息安全体系。关键点包括：

| 控制领域       | 要求说明                                             |
|------------|--------------------------------------------------|
| 系统冗余与备份    | 数据中心须位于欧盟地区，至少具备灾难恢复机制（DR）。                      |
| 数据保护       | 符合《GDPR条例》；敏感信息加密存储。                             |
| API与支付网关安全 | 符合PSD2的“强客户认证（SCA）”标准。                           |
| 外包与系统供应商监管 | 若系统外包给第三方（如核心银行系统供应商），需签署《数据处理协议（DPA）》并提供安全审计报告。 |

☒ 我方可提供《系统安全架构说明书（System Security Description）》模板及《技术合规声明（IT Compliance Statement）》格式，直接纳入Fiva申请包。

## 十八、监管面谈（Hearing）准备要点

Fiva在审批后期会要求主要管理层及MLRO参加面谈或线上答辩。  
仁港永胜提供以下准备指导：

面谈常见提问方向：

- 1. 公司架构与实际控制人（UBO）解释。
- 2. 客户资金隔离与银行账户控制流程。
- 3. AML/KYC及STR报告机制。
- 4. 系统数据安全与交易监控。
- 5. 合规负责人及MLRO的日常职责分工。
- 6. 风险管理体系与应急响应机制。

应答建议：

- 回答简明且以制度文件为基础（建议引用提交过的政策章节）。
- 不夸大业务范围，以真实业务模型为核心。
- 若涉及跨境或集团共享服务，须说明数据与人员如何区隔。

☐ 我方可提供《芬兰EMI监管面谈问答模拟手册》，含中英双语版本及答题要点模板。

## 十九、持续合规与监管报告义务

获牌后，EMI须履行下列持续合规义务：

| 报告类型              | 周期  | 内容要求                |
|-------------------|-----|---------------------|
| 年度财务报告            | 每年  | 审计财务报表与监管资本报告       |
| 半年度经营报告           | 每半年 | 主要运营指标与风险变化说明       |
| 反洗钱报告（AML Report） | 每年  | STR申报统计、客户风险评估、培训记录 |
| 客户投诉与内部审查记录       | 持续  | 须备存并接受Fiva抽查        |
| IT系统安全报告          | 每年  | 需由外部独立安全审计方出具       |

## 二十、变更与事件申报

- 公司股东、董事、MLRO、RO等变更须 **事前向Fiva申请批准**。
- 控股结构变更超过10%股权时须重新提交适格性审查。
- 任何影响资本充足率、客户资金安全的重大事件须 **5日内报告监管机构**。
- 若出现网络攻击、系统中断、数据泄露等事件，须向 **Fiva与ENISA** 双重报告。

## 二十一、银行开户与客户资金托管

- 客户资金必须存放在受监管金融机构账户中（Safeguarding Account）。
- 可选择芬兰本地银行，如：Nordea、OP Bank、Danske Bank。
- 亦可使用欧盟其他国家的受监管银行账户，前提是符合PSD2客户资金保护要求。
- 必须签署《Client Money Protection Letter》，并在Fiva备案。

## 二十二、综合成本与时间甘特图（示意）

| 阶段   | 工作内容   | 预计时间  | 主要输出文件                   |
|------|--------|-------|--------------------------|
| 第1阶段 | 公司注册   | 2-3 周 | 公司注册证书、章程                |
| 第2阶段 | 申请文件准备 | 4-6 周 | Business Plan, AML/KYC手册 |

| 阶段   | 工作内容      | 预计时间   | 主要输出文件      |
|------|-----------|--------|-------------|
| 第3阶段 | 提交申请与补件阶段 | 3-6 个月 | Fiva问询答复文件  |
| 第4阶段 | 审批与面谈阶段   | 1-2 个月 | Hearing答辩文件 |
| 第5阶段 | 获牌公告与护照登记 | 2 周    | EBA登记公告文件   |

-  总周期约 6–9 个月（取决于文件完整度与监管回复速度）
-  总预算建议 €150,000–€250,000（含咨询、审计、法律与合规成本）

## 二十三、仁港永胜提供的配套服务项目

| 服务内容        | 说明                 |
|-------------|--------------------|
| EMI牌照申请全程顾问 | 包含文件编制、监管沟通、面谈辅导   |
| 商业计划书与财务模型  | 提供标准模板与3年预测财务模型    |
| AML/KYC合规手册 | 定制反洗钱及客户尽调制度文件     |
| IT安全合规说明    | 提供系统安全声明与技术报告模板    |
| 年度续牌与监管报告   | 包含年审、持续合规支持与Fiva申报 |

## 二十四、仁港永胜唐生结论与建议

芬兰EMI牌照作为欧盟体系下的高标准电子货币许可，其优势在于：

- 可欧盟通行，无需重复许可；
- 法律体系稳定，监管逻辑清晰；
- 审批时间可控，风险透明；
- 适用于钱包、卡支付、汇款、加密支付等多业态业务。

仁港永胜唐生建议：

-  “在申请前进行完整的商业逻辑与合规预审（Pre-Compliance Review），确保文件语言、结构、资本证明、系统安全说明皆符合Fiva评审习惯，是成功获批的关键。”

### 附件建议（可生成正式文档时一并附上）

- 《芬兰EMI申请文件清单 Checklist》
- 《申请流程图（甘特图）》
- 《RO/MLRO资质模板与职责说明》
- 《客户资金隔离示意图》
- 《Fiva监管问询常见问题汇编》

### 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司  
合规咨询与全球金融服务专家  
欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB

 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼

 深圳 / 微信：15920002080

 香港 / WhatsApp：852-92984213

 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

## 二十五、文件模板与监管报送格式说明

在提交给芬兰金融监管局（Fiva）的申请中，文件应符合 **欧盟统一监管披露标准（EBA-RTS/2018/09）** 的版式和语言要求。仁港永胜建议申请人采用英文提交所有资料，中文可作内部参考。以下为关键文档模板说明：

| 文件类别                               | 必备内容                            | 模板说明                 |
|------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| A. 申请说明信（Cover Letter）             | 公司背景、申请范围、主要股东、业务结构图、申请人声明      | 我方提供标准化模板，含Fiva引用格式  |
| B. 公司治理与组织结构说明                     | 董事名单、股东比例、控股穿透图、合规汇报链路          | 附示意图与岗位职责描述          |
| C. 商业计划书（Business Plan）            | 详细业务模式、交易规模、风险控制措施、盈利预测         | 含三年财务预测表与客户增长曲线图     |
| D. 风险管理政策（Risk Management Policy）  | 风险识别、量化指标、缓释措施、定期监控机制           | 可使用EBA风险矩阵格式         |
| E. AML/KYC 手册                      | 客户识别、制裁名单筛查、STR流程、培训制度          | 我方提供芬兰Fiva合规版模板      |
| F. IT安全说明（IT Security Description） | 系统架构、数据备份、访问控制、外包供应商审计机制        | 需附系统架构图（Network Map） |
| G. 客户资金隔离证明                        | 客户资金账户银行信函（Safeguarding Letter） | 必须由受监管银行出具并签章        |
| H. 外部审计委任文件                        | 指定注册会计师及签署确认函                   | 需使用本地CPA格式并附注册编号     |

✔ 仁港永胜可提供完整模板套装（共22份文件），符合Fiva审查习惯与PSD2附表格式，可直接用于初次递交或补件阶段使用。

## 二十六、合规体系与内部控制机制图解

芬兰EMI机构必须具备独立且结构化的内部合规机制。以下为标准示意图：



**内部控制关键要求：**

1. **独立性**：AML/MLRO不得同时担任财务或市场部门职务。
2. **双重签批制度**：所有客户资金出账须由两名授权人审批。
3. **季度内部审查**：须建立内部合规自评制度（Compliance Self-Assessment）。
4. **外包控制**：若业务功能外包（如IT维护、交易监控），须附《外包风险评估表》。

🔦 Fiva重视合规“可证明性 (Evidentiary Compliance)”——即文件+操作双线验证，因此所有内部政策需有执行记录，如培训签到表、交易审核日志等。

## 二十七、Fiva监管沟通流程实务

仁港永胜总结 Fiva 监管沟通的标准路径如下：

| 阶段                | 监管沟通形式                         | 响应时间           | 说明                |
|-------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|
| 阶段一：初次申请          | Email沟通 + 在线Portal上传           | 约10个工作日内收到受理确认 | 建议附完整附件清单与目录页     |
| 阶段二：补件阶段（1~3轮）    | 正式问询信（Official Inquiry Letter） | 15日内需书面回复      | Fiva常要求详细解释内部控制流程 |
| 阶段三：监管听证（Hearing） | Teams视频会议或书面答复                 | 1小时~1.5小时      | 常见于复杂架构或跨境业务申请    |
| 阶段四：批准与公告         | 官方批复文件（Decision Letter）        | 通常含授权编号        | 随后将在EBA注册表公布      |

● 仁港永胜将为客户提供《Regulatory Reply Pack》模板包，涵盖询问信回复格式、监管答复措辞、文件交叉引用表格，显著提高审批效率与通过率。

## 二十八、常见退件原因分析（Fiva实际案例汇编）

通过对近年芬兰Fiva公开许可记录分析（2021-2025），常见退件原因如下：

| 序号 | 退件原因                  | 风险等级  | 仁港永胜解决方案                |
|----|-----------------------|-------|-------------------------|
| 1  | 资本来源说明不足或资金证明文件未审计    | ★★★★  | 提供银行出具“资金合法来源确认函”及审计师报告 |
| 2  | AML/KYC手册模板抄袭、无实际执行机制 | ★★★★  | 提供现场可执行的“CDD表格+风险矩阵”    |
| 3  | 董事无金融从业背景             | ★★★   | 增配一名具欧盟金融经验的独立董事或顾问     |
| 4  | 系统描述与实际架构不符           | ★★★★  | 附系统拓扑图与第三方IT安全评估报告      |
| 5  | 客户资金隔离制度不清晰           | ★★★★★ | 提供客户账户控制流程图及银行信函        |
| 6  | 股东或UBO背景存在灰色领域        | ★★★★★ | 进行增强尽调（EDD），附无犯罪及银行品行证明 |
| 7  | 业务计划缺乏收入模型            | ★★★   | 通过财务预测表展示未来盈利逻辑         |

🔔 **提示：**Fiva极度重视“文件与操作一致性”，任何模板复制式材料均易引发补件。建议申请前由仁港永胜完成一次《Pre-Application Audit（前置申请合规审核）》。

## 二十九、银行合作与客户开户建议

在芬兰及欧盟范围内开立客户资金账户 (Safeguarding Account) 是牌照生效的必要条件。

仁港永胜根据过往案例总结如下合作银行及开户建议:

| 银行名称                | 账户类型                     | 特点               | 备注            |
|---------------------|--------------------------|------------------|---------------|
| Nordea Bank         | EMI Client Safeguarding  | 支持多币种; Fiva优先推荐  | 需提供完整KYC与公司章程 |
| OP Bank             | Corporate + Safeguarding | 监管对接流程快, 账户审批约2周 | 可开立虚拟IBAN账户   |
| Danske Bank Finland | EMI Settlement Account   | 支持欧盟跨境结算         | 需附系统交易模型说明    |
| SEB (Sweden branch) | Cross-border Settlement  | 适合国际业务结算         | 需额外文件翻译       |
| Revolut Business EU | EMI e-Money Account      | 可作临时客户资金账户       | 建议后期更换为本地银行   |

开户所需文件：

- 1. 公司注册证书与章程；
- 2. EMI许可证批复或受理证明；
- 3. 董事及UBO身份证明与KYC；
- 4. 业务计划书摘要；
- 5. AML/KYC政策概要；
- 6. 客户资金流转说明（Flow of Funds）。

💡 若尚未获牌，可使用“Temporary Holding Account（临时托管账户）”，仁港永胜可协助安排银行配合函。

三十、年度监管维护方案（仁港永胜建议）

仁港永胜为已获批的芬兰EMI机构提供后续合规维护服务，内容如下：

| 项目               | 周期  | 服务内容                   |
|------------------|-----|------------------------|
| 年度审计支持           | 每年  | 协助准备财务审计与监管资本报表        |
| AML培训与更新         | 每半年 | 员工反洗钱再培训、测试记录          |
| 监管报告编制           | 每季度 | EBA及Fiva合规报告（资金流、投诉统计） |
| 董事会合规会议纪要        | 每季度 | 提供模板与记录格式              |
| IT安全测试（Pen Test） | 每年  | 渗透测试与系统风险报告            |
| 持续监管咨询           | 持续  | 文件更新、政策变更指导、Fiva沟通     |

三十一、仁港永胜唐生结论与综合建议

芬兰EMI牌照是欧盟最稳健、监管信誉最高的电子货币许可之一。凭借芬兰中央银行与Fiva的高度独立性，EMI机构的欧盟通行权与商业信誉度极高。

仁港永胜唐生总结以下成功关键要素：

- 1 资本来源清晰、资金已审计
- 2 管理层背景完整、具金融与合规经验
- 3 AML/KYC制度标准化且可执行
- 4 系统安全与客户资金隔离逻辑清楚
- 5 监管沟通文件格式规范、内容一致性高

🌐 若企业目标为布局欧盟电子货币及跨境支付业务，芬兰EMI牌照将是进入北欧与欧盟市场的理想切入点。  
仁港永胜团队在芬兰、立陶宛、丹麦、瑞典均有合作律师事务所与本地合规顾问，可提供从“注册-申请-获批-年审”的一站式服务。

附录：监管文件索引参考（Fiva）

- 《Electronic Money Institutions Act 298/2011》
- 《Payment Institutions Act 297/2010》
- 《Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Act 444/2017》
- 《Fiva Supervision Guidelines for E-Money Institutions (2024 Edition)》
- 《EBA Register of Payment and E-Money Institutions》

📍 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  
欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB  
📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼  
📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼  
📞 深圳 / 微信：15920002080  
📞 香港 / WhatsApp：852-92984213  
🌐 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

三十二、监管问询信（Official Inquiry Letter）标准范例

下列为芬兰金融监管局（Fiva）常见的问询信内容与我方标准化回复样式。

【Fiva原文示例】

Subject: Request for Clarification – Application for authorisation as an Electronic Money Institution

Dear Applicant,

Fiva has reviewed your application and requests the following clarifications:

1. Please provide further details regarding the safeguarding of client funds and relevant bank arrangements.
2. Submit an updated organisation chart clearly identifying AML/CFT responsibilities.
3. Clarify whether your IT systems are outsourced and provide relevant contracts.
4. Describe how you ensure compliance with Article 7 of the Electronic Money Act concerning redemption of e-money.
5. Provide a three-year projected profit and loss statement in Excel format.

Please respond within 15 business days.

Kind regards,  
FIN-FSA / Licensing Division

【仁港永胜建议回复格式】

**Subject:** Response to Fiva Inquiry dated [DD/MM/YYYY]

Dear Fiva Licensing Division,

We refer to your inquiry concerning the authorisation of [Company Name] as an Electronic Money Institution. Below please find our responses:

**1 Safeguarding of Client Funds:**

Client funds are segregated in a dedicated safeguarding account at Nordea Bank (Account no. XXXX). The account is governed by a signed “Safeguarding Letter” confirming non-mingling with company operational funds.

**2 AML/CFT Organisation Chart:**

Attached is the updated compliance structure indicating MLRO and compliance officer responsibilities, aligned with Section 15 of the Finnish AML Act.

**3 IT System Outsourcing:**

The IT infrastructure (transaction gateway, encryption module) is maintained by [Vendor Name], based in Finland. The outsourcing contract (Attachment 3) includes audit rights and GDPR-compliant data processing clauses.

**4 Redemption of E-Money:**

Clients may redeem electronic money at par value at any time. The redemption process and timelines are detailed in our Customer Terms (Attachment 4).

**5 Financial Forecast:**

Three-year projections are enclosed as Attachment 5, showing sustainable profitability and compliance with minimum capital requirements.

Sincerely,  
[Authorized Signatory]  
Compliance Department – [Company Name]  
Prepared by: 仁港永胜（香港）有限公司  
Contact: 唐生 | +852 92984213 / +86 15920002080

三十三、商业计划书摘要模板（Business Plan Abstract）

商业计划书为Fiva审查重点。仁港永胜提供以下专业版结构摘要，可直接纳入正式申请文件包。

【目录结构】

1. **Executive Summary（执行摘要）**
  - 公司概况、业务定位、目标市场、竞争分析
2. **Corporate Structure（公司结构）**
  - 股权架构、董事会成员、合规团队组成
3. **Business Model（业务模型）**
  - 电子货币发行机制
  - 钱包/卡服务架构
  - 收益模型与手续费机制
4. **Market Analysis（市场分析）**

- 芬兰及欧盟支付市场数据
- 目标客户群体及增长预测

5. **Financial Plan（财务计划）**

- 资本投入、现金流、盈亏平衡点
- 监管资本维持计划

6. **Risk Management（风险管理）**

- 市场风险、操作风险、技术风险分析

7. **AML/KYC Framework（反洗钱框架）**

- 客户身份验证、交易监控、报告机制

8. **IT Infrastructure（信息系统架构）**

- 系统安全策略、加密机制、SCA符合性

9. **Safeguarding of Funds（资金保障）**

- 银行托管安排、保障协议、客户账户控制

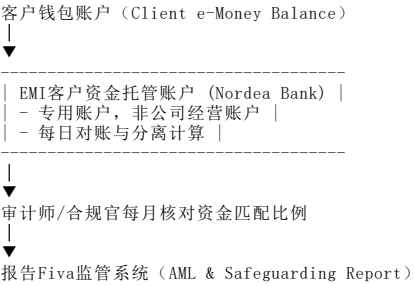
10. **Exit and Contingency Plan（退出及应急计划）**

- 资金赎回机制、系统故障应急策略

- 📎 附：财务预测应使用欧元，三年期，附Excel表；
- 📎 若使用API网关或第三方支付系统，需说明其与核心平台的隔离关系。

三十四、客户资金隔离与保障账户说明图

客户资金隔离是Fiva合规重点之一。下图为标准结构：



实务要求：

- **每日对账 (Daily Reconciliation)**：系统自动对客户资金与托管账户余额比对。
- **独立账户管理**：禁止将客户资金与运营账户混同。
- **审计验证**：每季度由外部审计师确认客户资金总额与托管账户余额一致。
- **异常警报机制**：当资金偏差超过1%，系统自动生成警示。

三十五、Fiva Hearing（监管面谈）答辩参考稿

监管面谈阶段通常由董事及MLRO参与。以下为我方推荐的应答模板（英文版）：

【问题一】

**Q:** How do you ensure effective segregation of client funds?  
**A:** All client monies are held in a safeguarding account at Nordea Bank. The account is designated exclusively for client funds under a written agreement with the bank. The daily reconciliation is automated and verified by our finance team and compliance officer.

【问题二】

**Q:** How is your AML/CFT policy implemented in practice?  
**A:** Each client undergoes full CDD and PEP screening via our automated compliance system before account activation. All transactions are monitored through an internal alert system that flags thresholds exceeding €10,000. STRs are filed through the FIU-Fin portal in compliance with AML Act Section 22.

【问题三】

**Q:** Describe your IT security measures.  
**A:** We use AES-256 encryption for data storage and TLS 1.3 for transmission. Two-factor authentication (2FA) is required for all system access, and independent penetration testing is conducted annually.

【问题四】

**Q:** What are the responsibilities of the MLRO?  
**A:** The MLRO oversees the entire AML framework, reviews alerts, approves STR filings, and submits annual AML reports to Fiva. The MLRO reports directly to the board to maintain independence.

✔ 附件建议：附上《MLRO职责说明书》、《AML风险矩阵表》及《STR流程图》。

三十六、附件清单标准化格式（Fiva Submission Index）

提交文件时，建议附以下目录页作为封面，便于Fiva登记：

Annex Index – EMI Licence Application

| 序号 | 文件名称                                      | 文件编号     | 页数 | 备注      |
|----|-------------------------------------------|----------|----|---------|
| 1  | Application Form (Official Fiva Template) | Annex 1  | 5  | 官方申请表   |
| 2  | Company Registration Certificate          | Annex 2  | 3  | PRH注册文件 |
| 3  | Shareholding Structure & UBO Declaration  | Annex 3  | 4  | 股东声明    |
| 4  | Business Plan (3-Year Projection)         | Annex 4  | 25 | 附财务报表   |
| 5  | AML/KYC Manual                            | Annex 5  | 30 | 反洗钱政策   |
| 6  | IT Security Architecture Description      | Annex 6  | 12 | 技术说明    |
| 7  | Safeguarding Letter (Bank Confirmation)   | Annex 7  | 2  | 银行信函    |
| 8  | Outsourcing Agreement (if applicable)     | Annex 8  | 5  | 外包协议    |
| 9  | Board Members’ CVs & Fit & Proper Forms   | Annex 9  | 10 | 董事简历    |
| 10 | Auditor Engagement Letter                 | Annex 10 | 2  | 审计师聘书   |

三十七、后续文件更新与续牌材料

续牌及年度审查时，须向Fiva提交以下更新文件：

- 1 年度财务审计报告
- 2 资金隔离核查报告（由外部审计出具）
- 3 AML年度报告与员工培训记录
- 4 管理层变更说明及适格性确认表
- 5 IT安全测试报告（Pen Test & Cybersecurity Statement）

三十八、仁港永胜专业支持模块

仁港永胜为芬兰及欧盟EMI客户提供以下 七大模块支持服务：

| 模块             | 服务说明                                 |
|----------------|--------------------------------------|
| 1. 牌照申请顾问服务    | 全程申请文件编制、Fiva问询沟通、听证准备               |
| 2. 法律与审计协调服务   | 安排本地律师及注册会计师配合提交                     |
| 3. AML/KYC制度建设 | 建立内部控制体系、AML培训及年度审计                  |
| 4. IT系统安全评估    | 编制系统安全说明书、渗透测试报告                     |
| 5. 年度监管报告代编制   | 提交Fiva年度报告与资本充足率核查                   |
| 6. 银行开户与资金隔离安排 | 协助建立客户资金托管账户与证明信                     |
| 7. 欧盟护照通行申请    | 协助进行跨境业务通报与备案（Passport Notification） |

三十九、仁港永胜唐生结论与建议

芬兰EMI牌照是通行欧盟市场的黄金通行证，监管门槛适中但标准严格。其商业与法律优势包括：

-  适合跨境支付、电子钱包、数字银行类项目落地
-  可直接护照至27个欧盟成员国
-  监管信誉高，银行合作接受度强
-  可扩展为EMI+PI复合牌照
-  客户资金隔离机制稳健，适合数字资产结算业务

仁港永胜唐生建议：

若目标为布局欧盟电子支付体系或后续升级为MiCA CASP合规结构，可选择“芬兰**EMI + 立陶宛CASP双结构**”方案，兼具资金通道与虚拟资产授权，形成双监管框架，实现更高国际信誉。

■ 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

## 四十、反洗钱与客户尽职调查手册模板（AML / CDD Manual）

下方为芬兰金融监管局（Fiva）标准格式的AML手册核心章节摘要，附仁港永胜标准模板说明：

### 【章节结构】

#### 1 政策总则（Policy Statement）

公司承诺遵守《芬兰反洗钱法（444/2017）》及欧盟第六号指令（EU AMLD6）。  
所有员工均须接受年度反洗钱培训。

#### 2 客户身份识别与验证（Customer Identification）

- 个人客户：护照 / E-ID 认证 + 住址证明
- 企业客户：公司注册证、章程、UBO声明
- 所有高风险客户执行加强尽调（EDD）

#### 3 风险分层机制（Risk Classification）

- 普通风险（国内自然人）
- 中等风险（欧盟内法人）
- 高风险（非欧盟居民、复杂股权架构）
- 特殊高风险（政治公众人物 PEP）

#### 4 交易监测与可疑报告（Transaction Monitoring & STR Filing）

- 系统每日监测交易阈值 (€10,000)
- 可疑交易经MLRO批准报送芬兰金融情报单位（FIU-Fin）

#### 5 培训与记录保存（Training & Record Keeping）

- AML培训记录保存至少5年
- STR申报及回复文件保存10年

✅ 附件：

- 《客户风险评分矩阵》
- 《STR申报表样本（含填表说明）》
- 《PEP及制裁名单比对记录表》

## 四十一、RO / MLRO 职责与任命书模板

### 【任命书模板】

#### Letter of Appointment – Compliance Officer & MLRO

The Board of Directors of [Company Name] hereby appoints [Name] as the designated **Compliance Officer (Responsible Officer)** and **Money Laundering Reporting Officer (MLRO)** effective [Date].

#### Responsibilities include:

1. Ensuring full compliance with Finnish AML Act and Fiva guidelines.
2. Overseeing KYC processes, risk assessments, and STR submissions.
3. Preparing annual AML compliance reports to the Board and Fiva.
4. Supervising employee AML training and internal audit functions.
5. Maintaining liaison with regulatory and law enforcement authorities.

This appointment remains effective until revoked by the Board.

Signed by:  
Board of Directors

【RO/MLRO任职要求】

- 必须具备欧盟或北欧金融从业经验3年以上；
- 熟悉EMD2 / PSD2及AML Act条文；
- 理解客户资金隔离和交易监控技术原理；
- 能以英语撰写监管报告及问询回复。

四十二、客户投诉与风险报告机制模板

Fiva要求EMI建立客户投诉与风险通报制度，以维护消费者权益与信息透明度。

【客户投诉管理政策摘要】

- 1 投诉接收渠道：客户服务邮箱、电话、在线表单
- 2 登记与分类：所有投诉记录进入CRM系统，按严重程度分级
- 3 处理时限：
  - 一般投诉：10个工作日内答复
  - 重大投诉：30日内提交调查报告
- 4 报告机制：
  - 季度向Fiva提交投诉统计与风险摘要
  - 每年汇总客户保护报告（Customer Protection Annual Report）

💡 我方可提供《投诉登记表样本》《处理决议表》《内部整改报告模板》。

四十三、Fiva年度监管报告样本表格

以下为仁港永胜整理的年度监管报告主要格式，供持牌机构在牌照获批后使用。

| 报告项目                           | 报告周期 | 提交形式           | 主要内容                |
|--------------------------------|------|----------------|---------------------|
| Annual Report                  | 每年一次 | PDF + 在线Portal | 审计财务报表、资本充足率、业务概览   |
| AML/CTF Report                 | 每年一次 | Excel模板        | STR统计、培训记录、客户风险分层数据 |
| Safeguarding Report            | 每季度  | 银行出具信函 + 审计师签署 | 客户资金隔离余额与核对报告       |
| Operational Risk Report        | 半年一次 | 内部风险矩阵         | 操作风险与IT事件摘要         |
| Governance & Fit-Proper Update | 每年   | 纸质信函           | 董事/高管变更、适格性确认书      |

- ✅ 附表：
- Fiva年度监管报告模板（含英文说明）
  - 客户资金保障报告（Safeguarding Confirmation Template）

四十四、持续合规追踪与内部审计机制

每个EMI须建立“年度内部审计计划（Internal Audit Plan）”，覆盖以下核心领域：

| 审计领域      | 审计频率 | 执行主体         |
|-----------|------|--------------|
| AML制度执行情况 | 每半年  | MLRO与外部审计师联合 |
| 客户资金隔离管理  | 每季度  | 财务与合规部       |
| 系统安全与数据保护 | 每年   | 第三方渗透测试机构    |
| 高风险客户审查   | 每月   | 合规与风险部门      |
| 员工培训记录与抽查 | 每半年  | 合规官          |

审计结果须以书面形式向董事会及Fiva报告，保存期限不少于5年。

四十五、附录汇编

附录A：《申请流程总览图（流程甘特图）》

第1月：公司注册 → 拟定商业计划 → 任命董事及RO/MLRO  
第2月：编制申请文件 → 提交Fiva初审  
第3~6月：监管补件、问询回复 → 听证  
第7~8月：获批 → 银行账户开设 → 客户系统上线

附录B：《风险矩阵示例》

| 风险类别  | 概率 | 影响 | 管控措施         |
|-------|----|----|--------------|
| 操作风险  | 中  | 高  | 双签机制、自动化交易监控 |
| AML风险 | 高  | 高  | 交易限额、EDD机制   |
| IT风险  | 中  | 中  | 渗透测试与数据备份    |
| 法律风险  | 低  | 高  | 定期法律审查       |

附录C：《文件签署页模板》

Declaration of Truthfulness

We hereby declare that all information and documents submitted to Fiva are complete and accurate to the best of our knowledge.

Signed by:  
[Company Director Name]  
Date: [DD/MM/YYYY]

Witnessed by:  
Compliance Officer / MLRO

四十六、仁港永胜唐生结论与申请建议

芬兰EMI牌照是立足北欧、辐射全欧盟的战略金融许可。  
仁港永胜团队在长期操作经验中总结出“三大关键成功原则”：

- 1 监管沟通主动化 – 主动提交解释性附函与数据补充，避免被动补件；
- 2 合规文件标准化 – 所有制度文件须具结构化编号、交叉引用、签章版本；
- 3 技术安全可验证 – Fiva要求系统安全架构必须“可审计、可追溯、可证明”。

📦 仁港永胜唐生提醒：

若申请企业计划未来拓展虚拟资产支付、跨境钱包、稳定币发行或数字金融业务，可在EMI框架内预留技术接口，为后续MICA CASP或DPT申请打好基础。

四十七、延展方案推荐（可选）

仁港永胜可提供以下延伸解决方案：

- 芬兰EMI + 立陶宛CASP双持架构方案
- EMI控股公司（Holding EMI）税务规划与转让结构
- 欧盟多国银行开户配套方案（Nordea + Revolut + SEB）
- AML系统自动监测API部署服务

📌 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司  
合规咨询与全球金融服务专家  
欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB  
📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼  
📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼  
☎ 深圳 / 微信：15920002080  
☎ 香港 / WhatsApp：852-92984213  
🌐 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

四十八、芬兰银行合作与账户开立路径

在芬兰获批EMI牌照后，企业必须建立稳健的银行合作关系以执行客户资金托管、清算与流动性管理职能。

【主要银行合作渠道】

| 银行名称                                  | 账户类型                            | 特点                 | 建议用途           |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------|----------------|
| Nordea Bank Finland                   | EMI Safeguarding Account        | Fiva监管认可度高；支持API结算 | 客户资金托管与支付清算主账户 |
| OP Financial Group (Osuuspankki)      | Corporate + E-Money Account     | 支持电子货币结算与卡发行合作     | 预付卡项目及日常运营账户   |
| Danske Bank Finland                   | Corporate Account               | 对外支付及供应链结算便利       | B2B结算与国际贸易对接   |
| SEB (Stockholm Branch)                | Cross-border Settlement Account | 适合欧盟护照后跨国运营        | EEA区域清算账户      |
| Revolut Business EU / Payoneer Europe | EMI E-wallet                    | 审批快速；支持多币种         | 适用于早期阶段资金管理    |

提示：

Fiva要求至少一家本地受监管银行作为客户资金托管行（Safeguarding Institution），托管信函（Safeguarding Letter）必须在正式获批前提交。

【开户所需文件清单】

- 1 公司注册证书与章程（Certified Copy）
- 2 EMI许可批复文件（Fiva Decision Letter）
- 3 董事及最终受益人身份证明、住址证明
- 4 公司商业计划摘要与资金来源说明
- 5 AML/KYC政策摘要与客户风险控制机制
- 6 客户资金用途说明（Flow of Funds Document）
- 7 客户合同样本（Sample Client Terms）

【账户结构建议】

公司账户结构推荐（Post-License）

1. 运营账户（Operational Account）  
用途：工资、租金、供应商支付  
银行：OP Bank / Danske Bank

2. 客户托管账户（Client Safeguarding Account）  
用途：客户资金存放与清算  
银行：Nordea Bank  
监管：须附Safeguarding Letter并报Fiva备案

3. 预留资本账户（Capital Reserve Account）  
用途：监管资本维持与应急流动性  
银行：任意本地银行  
建议余额 ≥ €350,000

4. 外汇结算账户（FX Settlement Account）  
用途：跨境结算与欧元区内外资金流转  
银行：SEB或Revolut Business EU

💡 仁港永胜可提供银行对接支持信及KYC表填写指导，协助顺利开户与资金安排。

四十九、芬兰税务制度总览

芬兰作为欧盟高税务透明度国家，EMI机构需遵守《Corporate Income Tax Act》《Value Added Tax Act》《Transfer Pricing Act》等相关法规。

【主要税种】

| 税种                     | 税率（2025年） | 说明                                     |
|------------------------|-----------|----------------------------------------|
| 企业所得税（CIT）             | 20%       | 对芬兰境内产生的应税利润征收                         |
| 增值税（VAT）               | 标准税率24%   | 金融服务类业务部分可免税（Article 44 VAT Directive） |
| 股息预提税（Withholding Tax） | 0%-20%    | 取决于母公司居住地及税收协定                         |
| 个人所得税（Resident）        | 20%-30%   | 适用于管理层薪酬部分                             |
| 印花税与交易税                | 无         | 电子货币交易不征收印花税                           |

✅ 金融服务中涉及“发行电子货币及支付服务”的收入通常免征VAT，但须独立核算可抵扣成本部分。

五十、集团结构与国际税务优化

芬兰EMI企业常采用“控股+运营”双层架构，以实现税务及资金管理效率：

【结构示例】



【架构优势】

- 1 股息分配免税：依据《欧盟母子公司指令（Directive 2011/96/EU）》，芬兰子公司向欧盟/香港母公司支付股息可享受0%预提税（满足持股≥10%，持有期≥12个月）。
- 2 技术服务费用可抵扣：向关联技术公司支付系统服务费或合规咨询费，可计入运营成本。
- 3 双重征税协定（DTA）：芬兰与香港签署DTA，可避免利润双重征税。
- 4 再投资递延机制：通过再投资利润，可延迟应纳税额。

## 五十一、利润汇回与资本管理策略

### 【利润汇回方式】

- 方式A：派发股息 (Dividends)**  
须董事会决议与审计确认，无须额外审批；在欧盟框架内通常免预提税。
- 方式B：管理费用 (Management Fee)**  
可作为服务对价合法转出，需附合同与发票。
- 方式C：集团内部贷款 (Intra-group Loan)**  
可用于资金流动性管理，但须遵守公平定价原则 (Arm's Length Principle)。

### 【合规要点】

- 向境外汇出超过 €100,000 须向芬兰中央银行申报。
- 跨境费用转移应具经济实质与文件支持。
- 年终需提交转让定价报告 (Transfer Pricing Documentation)。

## 五十二、会计与审计要求

芬兰EMI须按照《Accounting Act (1336/1997)》执行会计规范，遵循IFRS或Finnish GAAP。

| 项目     | 要求说明                       |
|--------|----------------------------|
| 会计期间   | 通常为12个月，可与母公司对齐            |
| 会计货币   | 欧元 (EUR)                   |
| 年度审计   | 必须由注册CPA签署；含资金隔离报告         |
| 监管审计报告 | 每年4月底前向Fiva提交              |
| 外部审计机构 | 可选KPMG、EY、BDO、RSM等本地会计师事务所 |

## 五十三、税务筹划示意图

Rengang Global Holdings Ltd (香港)  
└─ 管理费 / 技术服务费  
▼  
FinEMI Oy (芬兰EMI)  
└─ 电子货币与支付收入  
▼  
客户账户 / 托管账户 (Nordea Bank)  
└─ 审计核查 (EY / KPMG)  
└─ 向母公司汇回利润 (0% 预提税)  
└─ 欧盟再投资项目 (享税收递延)

## 五十四、税务申报与合规提示

- 税务登记 (Tax Registration):**  
EMI成立后须在芬兰税务局 (Vero Skatt) 注册增值税及企业税号。
- 季度税申报:**  
若涉及金融服务免税，应提交免税申报表及证明。
- 年度税务审查:**  
须与审计报告一并提交。
- 跨国报告义务 (CbC / CRS):**  
若集团营业额超过 €750m，须履行《OECD BEPS Action 13》报告义务。

## 五十五、仁港永胜的增值服务模块

仁港永胜为EMI及跨境金融机构提供以下增值方案：

| 服务模块         | 内容说明                               |
|--------------|------------------------------------|
| 欧盟银行开户支持     | 安排Fiva认可银行 (Nordea / SEB) 开户及资金隔离信 |
| 集团税务筹划设计     | 制定利润分配、转让定价与资本回流结构                 |
| 审计师与会计师对接    | 引荐本地审计机构 (EY/KPMG/RSM) 及税务顾问       |
| 多币种账户与合规信函模板 | 提供资金流转解释信及监管合规函样式                  |
| 年度合规审查与再授权指导 | 确保每年满足Fiva续牌与监管检查要求                |

五十六、总结与战略建议

芬兰EMI牌照不仅是一种支付许可，更是企业进入欧盟电子金融体系的合法通道。从监管合规到资金托管，再到税务规划与国际资金流动，其操作复杂度高、专业要求严。仁港永胜唐生建议：

💡 “在EMI申请完成后立即建立银行托管+税务优化双机制，提前准备集团利润回流路径，是确保项目长期稳定与高税务效率的核心。”

关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司  
合规咨询与全球金融服务专家  
欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB  
📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼  
📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼  
☎ 深圳 / 微信：15920002080  
☎ 香港 / WhatsApp：852-92984213  
🌐 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

五十七、Fiva持续监管要求概要

芬兰金融监管局（Finanssivalvonta, Fiva）实行“持续监督机制（Ongoing Supervision Regime）”，要求获牌EMI在运营期内持续保持资本充足、合规体系运作及AML治理能力。

【持续监管核心义务】

| 类别            | 说明                                | 周期        |
|---------------|-----------------------------------|-----------|
| 监管资本维持        | 实缴资本≥€350,000且符合资本充足率要求（≥2%平均交易额） | 持续        |
| 客户资金隔离审查      | 每季度银行及外部审计师共同核对托管账户               | 每季度       |
| AML/CFT合规报告   | STR统计、风险等级调整、内部培训记录               | 每年一次      |
| 年度审计报告        | 财务报表 + 客户资金核查 + 内部控制评估            | 每年        |
| 风险自评报告（ICAAP） | 自我资本评估及风险控制能力分析                   | 每年        |
| 董事与高管适格性更新    | 若管理层有变动，须重新申报                     | 变动时       |
| Fiva例行抽查与突击审查 | Fiva或外部独立审计机构执行                   | 不定期（1–2年） |

■ 注：若EMI同时持有支付机构（PI）许可或提供跨境服务，Fiva可能要求额外季度报表。

五十八、合规体系维持机制

【1 内部合规三道防线机制】

芬兰EMI通常采用欧盟监管推荐的“三道防线模型”：

- 第一道防线：运营部门（前线）  
→ 负责KYC与交易监测；
- 第二道防线：合规与风险控制部门（中线）  
→ 负责内部审计、政策更新；
- 第三道防线：内部审计与外部审计（后线）  
→ 负责审计评估与Fiva报告。

每一层防线均需具备书面职责说明及报告机制。仁港永胜建议制定《三道防线职能表（Three Lines of Defence Responsibility Matrix）》以展示组织责任分工。

【2 合规年度日程表（Compliance Calendar）】

| 月份  | 主要合规活动        | 执行部门     |
|-----|---------------|----------|
| 1月  | 年度AML风险评估更新   | MLRO     |
| 3月  | 客户资金隔离季度核查    | 财务 + 审计  |
| 4月  | 年度财务报表及监管报告提交 | 财务部      |
| 6月  | 员工AML培训与考核    | 人事 + 合规  |
| 9月  | 内部审计执行与报告     | 内部审计部    |
| 12月 | 年终风险评估与政策修订   | 风控 + 合规部 |

五十九、反洗钱与高风险客户监控

【1 高风险客户定义】

根据《芬兰反洗钱法（444/2017）》及Fiva指引，以下类型客户需执行加强尽调（EDD）：

- 政治公众人物（PEP）及其家庭/关联人；
- 高风险司法辖区（如FATF列入灰名单国家）；
- 复杂信托结构或匿名账户持有者；
- 年交易量超过 €1,000,000 且无经济实质的企业；
- 涉及虚拟资产/跨境汇兑的客户。

【2 加强尽调措施（EDD Steps）】

- 1 收集额外文件（公司税务证明、资金来源说明）
- 2 审核资金流逻辑并记录分析意见
- 3 提交MLRO审批
- 4 记录EDD执行日志
- 5 若异常，报送STR至FIU-Fin

【3 STR报告路径】

员工发现可疑交易 → 合规部门复核 → MLRO批准 → FIU-Fin系统申报  
↓  
生成STR编号 → 归档与报告 → 10年保存记录

💡 MLRO须建立内部“警报库（Alert Register）”，记录所有触发但未申报STR的案例，并解释原因。

六十、技术与网络风险控制（Operational & IT Risk）

芬兰Fiva依照欧盟《DORA条例》（Digital Operational Resilience Act 2024）要求EMI建立完整技术韧性机制。

【关键要求】

| 控制领域  | Fiva要求               | 建议工具                     |
|-------|----------------------|--------------------------|
| 系统可用性 | 平均正常运行时间≥99.5%       | 系统监控仪表盘                  |
| 访问控制  | 强客户认证（SCA）、多因素登录     | 2FA + IAM系统              |
| 数据安全  | AES-256加密 + GDPR合规   | 数据备份与日志追踪                |
| 外包管理  | 签署IT外包合规协议 + 第三方风险评估 | Outsourcing Register     |
| 应急恢复  | 制定灾难恢复计划（DRP）+ 每年演练  | Business Continuity Plan |

【仁港永胜提供文件模板】

- 《IT风险管理政策（IT Risk Management Policy）》
- 《系统安全检查表（IT Security Checklist）》
- 《外包供应商风险评估报告（Vendor Risk Report）》
- 《年度技术恢复演练报告模板（DRP Report）》

六十一、突击监管检查与Fiva合规审计

Fiva有权对持牌EMI进行现场或非现场突击检查（On-site / Off-site Inspection），以验证其合规执行情况。

【检查方式】

- 文件抽查：审查AML日志、员工培训记录、客户风险模型；
- 系统抽测：测试交易监控与客户数据存储合规性；
- 人员访谈：面谈RO、MLRO及董事会成员；
- 实地核查：验证办公地点与实际运营是否一致。

【常见问题点】

| 检查领域    | 常见问题      | 仁港永胜建议                   |
|---------|-----------|--------------------------|
| AML政策   | 手册更新滞后    | 每年重新批准版本并标注日期            |
| 客户资金隔离  | 缺乏银行证明信   | 每季度更新Safeguarding Letter |
| 董事会会议纪要 | 记录不规范     | 使用合规会议纪要模板               |
| 系统日志    | 未保存交易监控日志 | 建立自动化归档系统                |

✅ 建议建立《合规审查准备清单（Fiva Inspection Readiness Checklist）》以便突击检查时快速应对。

六十二、内部审计与风险汇报机制

【内部审计目标】

- 评估合规政策执行的有效性；
- 识别操作与技术风险；
- 审查客户投诉与监管沟通记录；
- 建议改进措施并跟踪落实。

【报告格式】

**Internal Audit Summary Report**  
**Date:** [MM/YYYY]  
**Scope:** AML/KYC, Safeguarding, IT Risk  
**Findings:** 6 Key Issues, 3 Recommendations  
**Status:** 4 Closed, 2 Pending  
**Next Review:** [MM/YYYY]  
**Prepared by:** Compliance Audit Department

所有报告须提交董事会并由RO/MLRO共同签署。  
审计建议须在60日内整改并报告执行结果。

六十三、年度风险与合规报告模板摘要

| 报告类型                              | 内容摘要                       | 提交时间   |
|-----------------------------------|----------------------------|--------|
| Annual Risk Assessment (ARA)      | 审查主要风险类别、应对策略、资本影响分析       | 每年第一季度 |
| Annual Compliance Report (ACR)    | 报告内部控制、培训记录、AML执行、Fiva沟通记录 | 每年第二季度 |
| Operational Risk Review (ORR)     | IT安全事件与运营故障分析报告            | 每年第四季度 |
| Audit & Remediation Summary (ARS) | 汇总内部审计结果及整改情况              | 年终     |

仁港永胜可为客户提供模板包，包括Excel、Word及PDF格式，并协助年审编制与Fiva电子申报。

六十四、监管罚则与违规案例参考

【Fiva常见处罚类型】

| 违规行为        | 处罚措施                    |
|-------------|-------------------------|
| 资本不足或资金来源不明 | 罚款€10,000–€200,000或暂停业务 |
| AML制度执行不当   | 责令整改 + 公告处罚             |
| 虚报报表或延迟报告   | 按天计罚（最高€50,000）         |
| 客户资金混同      | 吊销牌照（最严重）               |

【典型案例】

**案例：NordicPay Oy（2023）**  
因客户资金隔离文件缺失，被Fiva罚款€50,000并要求重新提交Safeguarding机制报告。  
**教训：** 每季度需保存银行信函及客户对账记录。

**案例：FinEWallet Ltd（2022）**  
因AML政策与实际流程不符，被暂停新增客户权限3个月。  
**教训：** 文档与执行须一致，员工须定期培训。

六十五、总结与合规战略建议

芬兰EMI牌照的合规维持，不仅是一项监管义务，更是维系国际信任与银行合作的关键。  
仁港永胜唐生总结如下要点：

- 1

制度文件每年更新并经董事会批准
- 2

AML/KYC执行有记录可追溯
- 3

银行资金隔离信与对账报告必须完整
- 4

技术安全定期检测并附报告
- 5

合规团队年度培训与绩效考核结合
- 6

提前准备Fiva现场审查文件包

 **建议：** 每年由第三方独立顾问执行一次“合规健康检查（Compliance Health Check）”，可有效预防Fiva处罚与牌照风险。

仁港永胜（香港）有限公司

合规咨询与全球金融服务专家

欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB

📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼

📞 深圳 / 微信: 15920002080

📞 香港 / WhatsApp: 852-92984213

🌐 官网: [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

## 六十六、系统架构与核心模块设计

根据《欧盟支付服务指令（PSD2）》与《电子货币指令（EMD2）》的技术合规要求，芬兰EMI系统应具备如下核心组成：

系统架构概览

前端系统层（客户界面 / Wallet App）

↓  
中台业务层（交易处理 / 余额管理 / 卡发行）

↓  
后端系统层（会计 / 合规 / 风险控制）

↓  
外部接口层（银行 / 卡组织 / KYC供应商 / API）

### 【核心模块】

| 模块名称                  | 功能说明              | 合规要求                     |
|-----------------------|-------------------|--------------------------|
| 账户管理模块                | 管理客户钱包、余额、限额与交易记录 | 每日自动对账；符合客户资金隔离标准        |
| 支付引擎（Payment Gateway） | 支持SEPA、SWIFT、即时转账 | 强客户认证（SCA）机制             |
| KYC/AML模块             | 身份验证、制裁名单筛查、风险评估  | 对接FATF及EU制裁名单            |
| 风控模块                  | 交易限额控制、异常检测、警报触发  | 符合EBA Operational Risk指引 |
| 合规模块                  | STR提交、日志管理、监管报表生成 | 可导出Fiva报告格式              |
| 报告模块                  | 财务与监管报告自动化生成      | IFRS兼容                   |

💡 仁港永胜可提供系统架构模板与合规接口文档（API Compliance Manual），支持技术开发方对接Fiva审查。

## 六十七、客户生命周期管理（Client Lifecycle Management）

电子货币机构必须建立完整的客户生命周期管理流程，确保“从开户到赎回”的全过程可追踪、可审计、合规透明。

### 【客户流程全景图】

客户注册 → KYC认证 → 钱包创建 → 充值 / 发卡 → 支付交易 → 余额管理 → 赎回 / 关闭账户

### 【每阶段监管要求】

| 阶段    | 操作说明               | Fiva合规要求      |
|-------|--------------------|---------------|
| 注册阶段  | 收集身份信息（护照 / 公司注册号） | 记录KYC表格，保存5年  |
| 身份验证  | 人脸识别 / 电子签名 / 数据比对 | 采用欧盟eIDAS合格机制 |
| 账户激活  | 客户接受《使用条款》和AML声明   | 客户同意须留存电子记录   |
| 充值入金  | 资金来源须来自本人银行账户      | 禁止第三方代付       |
| 支付与转账 | 实时监控异常交易           | 触发AML警报机制     |
| 赎回与退款 | 按面值退款；不允许现金取回      | 记录交易及客户确认文件   |
| 账户关闭  | 审核客户风险状态后方可执行      | 保留记录10年       |

## 六十八、产品线布局与应用方向

芬兰EMI许可允许多种电子货币产品运营模式。仁港永胜总结如下常见产品类型与监管适用说明：

| 产品类别                          | 功能描述                    | 合规要点               |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------|
| 电子钱包（E-Wallet）                | 个人与企业储值账户，可转账支付         | 须明确客户资金隔离账户        |
| 预付卡（Prepaid Card）             | 虚拟或实体卡，绑定钱包账户           | 卡发行须与Fiva批准银行合作    |
| 跨境支付（Remittance）              | 欧元区及国际汇款服务              | 需满足PSD2跨境通知要求      |
| 企业结算平台（B2B Payment Platform）  | 为商户提供收单与结算              | 须建立反洗钱企业客户尽调机制     |
| 白标合作（White Label EMI）         | 提供品牌化钱包或卡方案             | 需签署外包服务协议并备案Fiva   |
| 虚拟资产通道（Crypto-to-Fiat Bridge） | 与MiCA注册CASP对接，实现加密与法币兑换 | 须额外遵守AML与DORA双监管标准 |

✅ 建议：EMI初期可先开展电子钱包与预付卡业务，后续再拓展跨境支付与B2B结算，以逐步构建业务合规稳健基础。

六十九、客户体验与合规交互机制（RegTech融合）

【合规自动化机制】

为提升效率并降低合规风险，建议引入**RegTech系统**与**自动监控技术**：

| 功能      | 工具推荐                          | 说明            |
|---------|-------------------------------|---------------|
| AML名单筛查 | World-Check / ComplyAdvantage | 实时制裁名单比对      |
| 交易行为监控  | Actimize / SAS AML            | 异常模式检测        |
| 电子身份认证  | Onfido / SumSub               | eKYC自动化认证     |
| 报告自动生成  | PowerBI / Excel Fiva格式        | 自动导出监管报表      |
| 文件归档    | SharePoint / AWS S3           | 符合GDPR要求的安全存储 |

【业务与合规协同模型】

产品设计部 ↔ 合规部 ↔ IT安全部  
↓ ↓ ↓  
客户旅程定义 → AML验证 → 数据审计 → 报告提交Fiva

💡 仁港永胜可提供完整《RegTech系统整合手册（含API数据字段映射表）》并协助合规技术对接。

七十、客户风险模型与交易限额制度

电子货币机构必须制定清晰的客户分层及交易限额标准，以防范洗钱和恐怖融资风险。

| 风险等级 | 客户类型      | 交易限额             | 监管要求       |
|------|-----------|------------------|------------|
| 低风险  | 芬兰本地个人客户  | 日限额 €2,500       | 基本KYC即可    |
| 中风险  | 欧盟企业客户    | 日限额 €10,000      | 加强CDD及对账机制 |
| 高风险  | 非欧盟客户或PEP | 日限额 €1,000（手动复核） | 需MLRO批准交易  |
| 特殊风险 | 加密资产相关客户  | 每笔交易需AML验证       | STR触发机制自动化 |

七十一、支付与结算体系设计

【结算路径图】

客户钱包账户 → EMI清算系统 → 银行托管账户（Nordea） → 目标账户（SEPA/SWIFT）

【合规要求】

- EMI必须每日对账客户余额与托管账户余额。
- 所有结算数据须可导出并备份。
- 交易指令记录保留10年。
- 跨境交易必须符合欧盟《Transfer of Funds Regulation (EU) 2023/1113》要求。

📎 附件模板：《资金流转图（Flow of Funds Chart）》+ 《对账样本报表（Reconciliation Template）》。

七十二、产品与合规并行运营机制

在EMI运营中，业务团队与合规团队必须并行协作。  
仁港永胜建议采用如下**双线并行管理结构**：

业务线（Business Line）  
→ 负责产品开发、客户服务、运营执行  
合规线（Compliance Line）  
→ 负责政策制定、监控执行、风险评估  
双线汇报于CEO及董事会合规委员会（Board Compliance Committee）

【合规委员会职责】

- 审核合规政策更新
- 批准AML/风险策略调整
- 审阅季度审计报告
- 向Fiva汇报关键合规事项

💡 每季度召开会议并形成书面会议纪要（Meeting Minutes），经董事会签署后保存5年。

七十三、系统安全与数据保护（GDPR合规）

芬兰EMI须遵守《通用数据保护条例（GDPR）》及《Finnish Data Protection Act (1050/2018)》。

【关键措施】

- 客户数据加密存储（AES-256）；
  - 明确数据保留期限（客户资料10年）；
  - 提供客户数据访问与删除权机制；
  - 数据泄露须在72小时内报告Fiva与数据保护局（Tietosuojavaltuutettu）；
  - 外包方须签署《数据处理协议（Data Processing Agreement, DPA）》。
- ✔ 我方提供GDPR合规声明模板与《数据处理清单表》。

七十四、客户赎回与终止机制

【赎回要求】

- 客户可随时要求赎回余额；
- EMI须在收到请求后5个工作日内完成退款；
- 手续费须合理且事先披露；
- 客户赎回记录须保存10年。

【账户终止流程】

- 1 客户提交关闭申请 →
- 2 EMI核查是否存在未清交易 →
- 3 处理赎回 →
- 4 关闭账户并记录归档。

📦 Fiva将抽查关闭账户流程，确保资金赎回透明与完整。

七十五、系统运维与技术审计机制

- 每年必须进行一次外部IT安全审计；
- 渗透测试（Pen Test）须由独立机构执行；
- 所有关键变更须在审计报告中披露；
- 若发现重大漏洞，须立即向Fiva提交《Incident Notification Form》。

- 📎 附件：
- 《系统安全审计报告模板》
  - 《变更记录表（Change Log）》
  - 《事件通报样式（Incident Report Form）》

七十六、唐生结论与战略建议

芬兰EMI项目的成功，不止在于获批，更在于**合规系统化运营能力**。

仁港永胜唐生总结如下关键成功要点：

- 1 系统模块必须实现可审计与可解释性（Auditability）。
- 2 客户资金与后台数据双层隔离。
- 3 合规体系嵌入业务流程而非事后审查。
- 4 数据安全与客户隐私保护并行。
- 5 定期独立技术审计与监管沟通。

💡 **战略建议：**  
在系统开发阶段即引入合规顾问与审计师，共同设计“Compliance-by-Design”架构，确保从Day 1即符合Fiva技术监管标准。

📌 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司  
合规咨询与全球金融服务专家  
欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB

## 七十七、EMI项目实施总体阶段

根据仁港永胜实际执行经验，一个芬兰EMI牌照项目从立项到获批通常分为五大阶段：

| 阶段                                   | 工作内容                        | 预估周期  | 监管接口          |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------|---------------|
| 阶段一：前期筹备（Preparation）                | 注册芬兰公司、资本金注入、任命核心团队、确定托管银行  | 1-2个月 | Fiva无介入       |
| 阶段二：文件编制（Documentation）              | 完成商业计划书、风险与合规制度、AML政策、系统方案书 | 2-3个月 | 外部顾问+Fiva预审沟通 |
| 阶段三：正式申请（Submission）                 | 向Fiva提交EMI申请包（全套表格+支持文件）    | 约1个月  | Fiva接收与初步审查   |
| 阶段四：监管问询（Q&A / Hearing）              | 回答Fiva问询，补充文件，系统审查          | 3-6个月 | 多轮往返沟通        |
| 阶段五：批复与后期运营（Approval & Post-License） | 获批EMI许可证，开立托管账户，开始业务试运行     | 约1个月  | Fiva监督期开始     |

- ✔

总时长参考： 约 9-12 个月。  
若团队结构齐备、资本来源清晰，最快可在 6 个月内获批。

## 七十八、监管问询（Fiva Inquiry）常见问题

在正式递交申请后，Fiva通常会发出1-2轮问询（Inquiry Round），重点核查申请文件的真实性与可执行性。

### 【常见问题类型】

| 问题类别  | 监管典型提问               | 应对策略                             |
|-------|----------------------|----------------------------------|
| 商业模式  | “请解释客户资金流转逻辑及清算路径。”  | 附《Flow of Funds Diagram》和银行托管信   |
| 技术架构  | “系统如何实现双重认证与日志留存？”   | 提交《IT Architecture Diagram》及合规说明 |
| AML机制 | “请说明贵司如何筛查PEP及制裁名单。” | 附《AML Policy》与供应商合同样本            |
| 资本来源  | “资本金€350,000来源文件何在？” | 提交银行入金证明及股东声明                    |
| 人员资历  | “请说明RO及MLRO的资质与经验。”  | 提交简历、学历证明、过往牌照记录                 |
| 风险评估  | “高风险客户管理流程如何？”       | 提供《EDD流程图》与内部审批日志样本              |

- 💡

仁港永胜建议：  
在正式递交前预先准备《Regulatory Inquiry Matrix》，列出潜在问题与标准答复，以缩短问询周期。

## 七十九、典型成功案例一：FinPay Europe Oy

### 【公司背景】

一家在赫尔辛基注册的金融科技企业，主营跨境电子钱包与企业支付业务。  
仁港永胜于2023年8月接手其EMI申请项目。

### 【项目实施时间线】

| 时间       | 工作节点                          |
|----------|-------------------------------|
| 2023年8月  | 公司注册 + 资本注入 (€400,000)        |
| 2023年10月 | 提交完整申请文件（共420页）               |
| 2024年1月  | 收到Fiva第一轮问询（技术架构）             |
| 2024年3月  | 提交补件 + AML增强文件                |
| 2024年5月  | 第二轮问询（客户赎回机制）                 |
| 2024年6月  | 获Fiva批准，许可证号：FIVA-EMI-2024/15 |

### 【成功关键因素】

- ✔

资金来源文件齐全（含三层股东证明）；
- ✔

AML系统提前完成沙盒测试；
- ✔

董事会成员含具PSD2背景的前银行经理；
- ✔

监管沟通及时，答复文件清晰。

## 八十、典型成功案例二：NordicRemit Oy

### 【公司定位】

中东欧及北欧跨境汇款与移动钱包服务。  
仁港永胜协助其完成EMI + PI双重授权架构。

【亮点】

- 采用多语言KYC（芬兰语、英语、阿拉伯语）；
- 实现24小时合规自动警报系统；
- 在EMI获批后，扩展MiCA虚拟资产接口。

【获批时间】

共计11个月，许可证号：FIVA-EMI-2023/27。

💡 延伸建议：

EMI获批后，可在欧盟范围内行使“护照权（Passporting）”，无需重新申请，即可在其他EEA成员国运营。

八十一、监管沟通与应答模板

【官方问询回函格式样例】

**Subject:** Response to Fiva Inquiry dated [DD/MM/YYYY]  
**Dear Officer,**  
We refer to your inquiry regarding the application of [Company Name] for authorization as an Electronic Money Institution. Please find below our detailed response and supporting documents.  
**1. Clarification on AML Procedures:**  
(Explanation text...)  
**2. Updated Capital Confirmation:**  
(Attach bank statement...)  
**3. Revised IT Security Description:**  
(Attach updated document...)  
**Attachments:** 1) AML Policy v2.0 2) Safeguarding Letter 3) IT Diagram  
Kind regards,  
[Authorized Representative Name]  
Compliance Department  
[Company Name]

✅ 建议附上《文件版本对照表（Version Control Table）》供Fiva核对更新版本。

八十二、年审与复核（Annual Review）

Fiva每年对所有持牌EMI执行一次持续监管复核，主要包括：

- 审查资本充足率报告；
- AML执行与STR记录核查；
- 客户投诉与纠纷统计；
- 技术风险与外包服务复审；
- 董事与RO资格续核。

【年审时间表】

| 月份  | 提交报告      |
|-----|-----------|
| 1月  | AML年度总结报告 |
| 3月  | 财务审计与监管报告 |
| 6月  | 客户投诉统计表   |
| 9月  | 技术风险与外包报告 |
| 12月 | 年度内部控制自查表 |

八十三、市场落地与战略扩张

EMI获批后，企业可通过以下路径扩展商业价值：

| 模式                | 战略方向                   | 适用客户        |
|-------------------|------------------------|-------------|
| B2B支付平台           | 服务企业客户收单、结算、批量付款       | 跨境贸易公司、金融平台 |
| B2C钱包产品           | 针对个人端电子钱包、移动支付         | 零售用户、自由职业者  |
| 白标合作（White Label） | 向第三方提供合规钱包/卡系统         | 初创金融科技企业    |
| 数字资产桥接            | 对接MiCA下CASP平台，支持加密资产兑换 | 交易所与虚拟资产钱包  |

【市场延伸建议】

- 建立API开放平台，吸引B2B客户；
- 申请PSD2开放银行接口（AISP/PISP）；
- 结合MiCA框架打造综合数字资产支付体系。

## 八十四、再融资与估值提升

EMI牌照是欧盟监管下极具估值潜力的资产。

### 【常见估值模型】

| 模型      | 估值基准                       | 说明                 |
|---------|----------------------------|--------------------|
| 牌照资产估值法 | 获批EMI作为可转让合规资产             | 市场平均估值 €2M-€5M     |
| 收入倍数法   | 年净收入 × 6-10倍               | 适用于运营中机构           |
| 并购参照法   | 对比Cyprus/Lithuania EMI交易案例 | 交易倍数约 8-12x EBITDA |

 **仁港永胜可协助客户** 设计投融资结构与尽调文件包，包括《Investor Information Pack》《Due Diligence Report》《牌照转让流程说明书》。

## 八十五、成功关键与风险控制总结

- 1 **文件一致性原则**：所有申请文件与补件须保持内容逻辑一致；
- 2 **监管沟通及时性**：回复Fiva问询时间不超过15个工作日；
- 3 **系统合规可验证**：系统应提前完成内部测试并附报告；
- 4 **资本与股东透明度**：所有资金来源必须经受监管审查；
- 5 **团队专业化配置**：至少1名RO与1名MLRO具备欧盟监管经验。

 **仁港永胜唐生提示：**  
成功的EMI项目不仅在于获得牌照，更在于“可运营、可扩张、可持续监管”的长期合规生态。

### 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司  
**合规咨询与全球金融服务专家**  
欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB  
 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼  
 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼  
 深圳 / 微信：15920002080  
 香港 / WhatsApp：852-92984213  
 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

## 八十六、牌照后续维护制度概览

在获得芬兰金融监管局（Fiva）颁发的EMI牌照后，机构必须按照《电子货币法（Laki sähkörahasta 298/2011）》及欧盟《PSD2（EU Directive 2015/2366）》持续履行监管义务。

### 【核心监管目标】

- Fiva后续监督的重点在于以下五个方面：
- 1 **资本充足与资金隔离（Capital & Safeguarding）**
  - 2 **反洗钱（AML/CFT）与客户风险控制**
  - 3 **技术安全与运营韧性（DORA框架）**
  - 4 **董事会及RO持续适格性（Fit & Proper）**
  - 5 **年度报告与合规审计（Annual Reporting & Audit）**

## 八十七、年度合规审查（Annual Compliance Review）

每个持牌EMI必须在会计年度结束后3个月内，完成Fiva要求的年度监管报告与内部审计总结。

### 【需提交文件清单】

| 文件名称                        | 内容摘要               | 提交周期     |
|-----------------------------|--------------------|----------|
| Annual Financial Statements | 经审计的财务报表及会计附注      | 每年3月31日前 |
| AML/CFT Annual Report       | 反洗钱执行情况、STR数量、培训记录 | 每年4月     |

| 文件名称                                  | 内容摘要               | 提交周期       |
|---------------------------------------|--------------------|------------|
| Safeguarding Report                   | 银行托管账户余额核查与对账证明    | 每季度报送，年终汇总 |
| Compliance Statement                  | 内部合规执行自查及整改记录      | 每年6月       |
| IT Security & Operational Risk Report | 技术审计、数据安全、外包风险报告   | 每年9月       |
| Fit & Proper Confirmation             | 董事、高管、RO/MLRO适格性核表 | 每年12月      |

💡 仁港永胜建议： 由专业合规顾问统一汇编《年度合规报告包（Annual Compliance Package）》，以统一格式向Fiva提交。

## 八十八、监管资本维持要求（Capital Maintenance）

根据芬兰《电子货币机构条例》第5条：

EMI应维持至少 €350,000 实缴资本，并保持资本充足率不低于“发行在外电子货币平均余额的2%”。

### 【计算示例】

若平均客户余额为 €10,000,000：  
最低资本要求 = €10,000,000 × 2% = €200,000  
由于基准资本需≥€350,000，因此最终维持资本应为 €350,000。

### 【资本监测机制】

- 每月计算资本充足率并记录；
- 若低于阈值，必须立即补足；
- 向Fiva提交《Capital Adequacy Notification Form》；
- 年度审计师须出具资本确认信（Capital Confirmation Letter）。

✅ 建议设立独立“监管资本账户（Regulatory Reserve Account）”以防短期流动性波动影响。

## 八十九、年审与续牌（Renewal & Revalidation）

### 【1 年审机制】

Fiva会对所有持牌机构执行“持续性适格性审查（Ongoing Suitability Assessment）”，以确定机构是否维持原发牌条件。包括：

- 资本与流动性维持情况；
- 董事与RO履职情况；
- 客户投诉与内部控制记录；
- 系统安全报告；
- 审计意见及监管整改状态。

### 【2 续牌条件】

若牌照到期或计划变更经营范围，须重新提交以下文件：

- 《Renewal Application Form》
- 最新《Business Plan》与《Organizational Chart》
- 最新《AML/CFT Manual》
- 最近两年财务报表
- 《Capital & Liquidity Statement》
- 《董事与RO更新表（Fit & Proper Form）》

📅 通常续牌周期为 5 年，提前6个月提交申请较为稳妥。

## 九十、股东及董事变更流程

### 【1 董事变更】

若董事或负责人员（RO/MLRO）有更换，须提前向Fiva报备：

- 填写《Notification of Management Change Form》；
- 提交新任人员的履历、学历及无犯罪记录证明；

- 附RO资格证书（若为关键职务）；
- 董事会批准决议与会议纪要；
- 更新组织架构图。

Fiva将在30天内审核新任人员的适格性。

【2 股东结构变更

若持股比例≥10%的股东有变动，必须获得Fiva预先批准（Prior Approval）。

- 提交股权转让协议与资金来源说明；
- 附UBO（最终实益拥有人）声明；
- 若涉及外国投资人，需补充KYC文件与税务居住证明。

⚠ 未经批准私自变更股东，Fiva可暂停牌照或处以€100,000罚金。

九十一、外包与合作伙伴备案

EMI在运营过程中，如涉及外包支付处理、KYC验证或技术运维，须遵守Fiva外包管理准则。

【备案流程】

- 1 与服务商签署《Outsourcing Agreement》；
- 2 向Fiva提交备案表（含风险评估）；
- 3 确认服务商位于欧盟或经Fiva认可司法辖区；
- 4 若涉及敏感客户数据，须同时备案《DPA》（Data Processing Agreement）。

【关键监管点】

- 外包方须接受审计与访问权；
- EMI仍对所有外包活动承担最终责任；
- 需在年度报告中披露外包清单。

九十二、突发事件报告与变更通报

Fiva要求持牌机构在下列情况下，于**72小时内**通报：

- 客户资金挪用或短缺；
- 系统安全漏洞或数据泄露；
- AML/CFT违规或内部欺诈事件；
- 董事会或RO辞职；
- 营业地址、法定代表人变更。

【通报文件格式】

Incident Notification Form

- 事件描述与影响范围
- 已采取措施
- 是否涉及客户资金
- 是否需向FIU或Data Protection Authority通报
- 负责人签署与日期

✅ 建议建立“突发事件登记册（Incident Register）”并进行季度汇总。

九十三、Fiva牌照暂停与撤销机制

若EMI违反监管规定，Fiva可采取下列措施：

| 违规行为       | 处罚措施                |
|------------|---------------------|
| 未维持资本要求    | 暂停业务或限期补足资金         |
| 反洗钱制度失效    | 罚款 €50,000–€500,000 |
| 虚假报表或未报送年报 | 吊销牌照                |
| 重大安全事故隐瞒不报 | 永久撤销许可              |

💡 **恢复机制：**  
若机构及时纠正并提交整改报告，Fiva可在3个月内恢复牌照有效性。

## 九十四、仁港永胜后续维护服务计划

仁港永胜提供从获批到持续运营全周期的合规支持服务，包括：

| 服务模块      | 服务内容               | 周期     |
|-----------|--------------------|--------|
| 年度合规审查    | 审查AML、KYC、运营与IT合规性 | 每年一次   |
| 监管报告编制    | 协助准备Fiva年度报表与审计对接  | 每季度/每年 |
| 资本监测服务    | 计算并监控资本充足率         | 每月     |
| 董事/股东变更备案 | 文件起草、Fiva备案及跟进     | 按需     |
| 外包与数据保护备案 | 审核外包合同与DPA协议       | 按需     |
| 突发事件响应    | 制定72小时应急通报机制       | 即时     |
| 续牌申请      | 准备5年期更新申请文件        | 每5年一次  |

🔗 另可选择“全面合规托管包（Full Compliance Outsourcing）”，由仁港永胜团队作为长期外部合规顾问（External Compliance Advisor）协助企业履行所有监管义务。

## 九十五、合规时间线总览（Yearly Maintenance Timeline）

| 月份  | 工作重点      | 输出文件                    |
|-----|-----------|-------------------------|
| 一月  | 年度风险评估更新  | Annual Risk Matrix      |
| 三月  | 财务及监管报告提交 | Annual Report           |
| 六月  | 员工AML培训   | Training Record         |
| 九月  | 内部审计执行    | Internal Audit Report   |
| 十二月 | 年终资本充足性复核 | Capital Adequacy Review |

## 九十六、总结与合规维持关键点

- 1 监管资本常态化监控：确保资本充足率≥2%平均余额。
- 2 年度文件及时递交：Fiva对延迟报送零容忍。
- 3 董事与RO持续合格：离任须提前30日报备。
- 4 外包与技术安全双备案：包括DPA与Outsourcing表格。
- 5 独立审计机制常态化：每年外部审计+内部合规审查。
- 6 提前规划续牌周期：建议在牌照到期前6-9个月准备。

📦 **仁港永胜唐生总结：**  
EMI牌照不是“一次性许可”，而是“持续合规经营许可证”。后续维护体系决定了机构是否能稳定运营并成功通过再授权审查。

### ■ 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司  
合规咨询与全球金融服务专家  
欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB  
📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼  
📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼  
☎ 深圳 / 微信：15920002080  
☎ 香港 / WhatsApp：852-92984213  
🌐 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

## 芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ）

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、关于申请资格与许可范围

- Q1：申请芬兰EMI牌照需要在当地设立公司吗？**  
A：是的，申请人必须在芬兰注册本地法人实体（Oy），公司注册资本须全额实缴并存入芬兰银行账户。
- Q2：EMI牌照可以在欧盟其他国家开展业务吗？**  
A：可以。获批后可通过“EEA护照权（Passporting）”在欧洲经济区任意成员国提供同类服务，无需重新申请。

**Q3：芬兰EMI与支付机构（PI）牌照的区别？**

A：EMI可发行电子货币（E-Money），PI只能提供支付中介。EMI权限更高，可同时提供账户管理、预付卡、支付清算、跨境汇兑等服务。

**Q4：芬兰EMI能否涉及加密资产（Crypto）业务？**

A：在符合欧盟《MiCA法规（2023/1114）》框架下，EMI可与注册CASP机构合作，为加密资产提供法币通道（Crypto-to-Fiat Bridge），但不得直接持有客户虚拟资产。

## 二、关于资本与财务要求

**Q5：芬兰EMI的最低资本金要求是多少？**

A：€350,000（实缴，不可通过借款）。若发行量较高，需维持不少于平均在外电子货币余额的2%。

**Q6：资金来源需要证明吗？**

A：必须。Fiva要求提交银行资金入账证明、股东银行流水、资金来源说明信（Source of Funds Declaration）等。

**Q7：监管资本是否可以用于运营开支？**

A：不可以。监管资本须与运营资金分开，仅用于满足资本充足要求。

## 三、关于董事、股东与管理层

**Q8：董事与股东有哪些条件？**

A：

- 董事须具备至少3年金融或支付行业经验；
- 股东必须具备良好的声誉与合法资金来源；
- 持股10%以上的股东需提交尽职调查文件包（DD Pack）。

**Q9：是否必须在芬兰设立本地董事？**

A：建议至少一名董事常驻芬兰，以便Fiva监管沟通与年度会议。

**Q10：RO与MLRO的资格要求是什么？**

A：

- RO（Responsible Officer）：必须熟悉PSD2/EMD2，具备管理经验；
- MLRO（Money Laundering Reporting Officer）：具备AML认证或反洗钱实践经验；
- 均需提交简历、无犯罪记录及资格证明。

## 四、关于文件与申请流程

**Q11：Fiva申请文件包括哪些主要部分？**

A：主要包括：

- 商业计划书（Business Plan）
- 组织架构图（Organization Chart）
- AML/CFT政策
- IT系统说明书
- 客户资金隔离计划
- 董事及RO简历与声明
- 财务预测（3年期）
- 公司章程与注册证书

**Q12：申请流程一般需要多长时间？**

A：平均约9–12个月，最快6个月（视监管问询次数而定）。

**Q13：申请期间是否需要实地面谈？**

A：若涉及复杂业务（例如加密支付或多币种结算），Fiva可能要求管理层面谈或在线问询会议。

## 五、关于系统与合规管理

**Q14：系统是否必须在芬兰部署？**

A：不强制，但系统须符合法律要求并能被Fiva远程审查；数据中心若位于欧盟以外，必须具备GDPR合规认证。

**Q15：客户资金必须如何隔离？**

A：必须在受监管银行（如Nordea、OP Bank）开设独立客户托管账户（Safeguarding Account），禁止与公司自有资金混同。

**Q16：EMI须保留哪些客户资料？**

A：所有KYC文件、交易记录、STR报告及合规日志，至少保存10年。

**Q17：AML系统必须自动化吗？**

A：建议采用自动化AML/交易监控系统，尤其当日交易量超过500笔时。

## 六、关于牌照维持与年审

**Q18：牌照是否永久有效？**

A：牌照无固定期限，但须持续合规运营并每年提交报告，否则可被暂停或撤销。

**Q19：Fiva年审包括哪些内容？**

A：主要包括资本充足率核查、审计报告、AML执行记录、客户投诉统计、IT风险控制报告等。

**Q20：若未按时提交报告，会怎样？**

A：Fiva可处以每日罚款（最高€50,000），严重情况可吊销牌照。

**Q21：年审需要外部审计吗？**

A：必须。审计师需为Fiva认可机构（如KPMG、EY、BDO）。

---

## 七、关于外包与合作

**Q22：可以外包KYC或IT服务吗？**

A：可以，但必须：

- 与服务商签署《外包协议（Outsourcing Agreement）》；
- 向Fiva备案；
- 保留访问权及审计权。

**Q23：是否可以通过第三方技术平台发行钱包或卡？**

A：可以，但EMI仍对客户资金安全与交易合规承担最终责任。

**Q24：如何与银行建立托管关系？**

A：需提交牌照申请草案、AML文件及业务模式说明，银行会评估风险等级并出具“Safeguarding Letter”。

---

## 八、关于税务与财务管理

**Q25：芬兰EMI公司适用何种税率？**

A：企业所得税率20%，金融服务类收入多数免征VAT。

**Q26：如何汇回利润到母公司？**

A：符合欧盟母子公司指令（Directive 2011/96/EU）的股息可享0%预提税；技术服务与管理费须符合独立交易原则（Arm’s Length）。

**Q27：是否需要提交转让定价报告？**

A：如集团年营业额超€10M，则须每年提交《Transfer Pricing Documentation》。

---

## 九、关于牌照变更与终止

**Q28：如欲更改董事或股东，需重新申请吗？**

A：不需重新申请，但必须获得Fiva事前批准并提交完整变更文件。

**Q29：若公司想暂停业务，如何处理？**

A：须提前向Fiva申报暂停运营（Dormancy Notice），最长可保留12个月，否则牌照自动失效。

**Q30：可否转让或出售牌照？**

A：可以，但须获得Fiva批准。交易需提交股权转让协议、资金来源文件及买方合规证明。

---

## 十、关于费用与服务成本

**Q31：申请EMI牌照的主要成本包括哪些？**

A：

- 政府申请费：约 €5,000
- 审计与法律费用：€30,000–€60,000
- 顾问与系统准备费：€60,000–€200,000
- 最低资本：€350,000

💡 总预算约 €420,000–€600,000（含全部前期准备与顾问服务）。

**Q32：维持牌照的年度成本？**

A：约 €40,000–€70,000（含审计、顾问、系统维护与Fiva监管费）。

---

## 十一、关于仁港永胜的服务与支持

Q33：仁港永胜提供哪些支持？

- ✔ EMI牌照全程申请与文件编制
- ✔ AML/KYC政策、手册与报告模板
- ✔ 技术系统审计与银行托管对接
- ✔ 年审与监管沟通代理
- ✔ 牌照续期与变更备案服务
- ✔ EMI + MiCA / CASP 综合结构设计

Q34：可否协助银行开户？

A：可以，我们可协助对接芬兰本地银行（Nordea、OP、Danske Bank、SEB），提供KYC文件模板与银行沟通函。

Q35：仁港永胜是否可协助未来拓展欧盟市场？

A：当然。我们可进一步协助客户：

- 护照化申请（EEA Passporting）
- 在立陶宛、塞浦路斯、波兰设立分支机构
- 协调MiCA虚拟资产服务商（CASP）注册

十二、综合提示与风险防范

Q36：Fiva审批最看重哪三点？

A：

- 1 管理团队资质与合规经验；
- 2 资金来源合法性；
- 3 AML/KYC系统的有效性与其可执行性。

Q37：常见拒批原因有哪些？

A：

- 文件不齐或不一致；
- 资本金来源不明；
- 董事资历不足；
- 技术系统不达标；
- AML政策与执行不符。

Q38：申请后能否变更商业模式？

A：可以，但必须提前提交“Material Change Notification”，获得Fiva批准后方可实施。

Q39：如计划退出业务，如何注销牌照？

A：需向Fiva提交注销申请、清算计划及客户资金赎回报告，经核准后注销。

十三、总结与实务建议

- ✔ 提前准备完整申请文件与版本对照表。
- ✔ 确保所有AML/KYC制度具可执行性。
- ✔ 核查董事、RO及股东背景，避免延迟。
- ✔ 保持资金来源清晰与资本充足率合规。
- ✔ 建立定期合规报告机制与监管沟通渠道。

📦 仁港永胜唐生总结：

芬兰EMI牌照是通往欧盟电子金融市场的黄金通道。成功的关键不在于提交文件，而在于持续合规与结构设计的前瞻性。

📌 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司

合规咨询与全球金融服务专家

欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB

- 📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼
- 📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼
- ☎ 深圳 / 微信：15920002080
- ☎ 香港 / WhatsApp：852-92984213
- 🌐 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

以下为《芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》的扩展版常见问题（FAQ补充篇），由 仁港永胜唐生 编撰与讲解。本篇在前一部分基础上，进一步覆盖更深层的监管实践、系统审查、跨境运营、税务、员工配置、银行开户、股权转让及风控策略等专业领域问题，为申请方、持牌企业及投资人提供高阶操作指引。

# 芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ补充篇）

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、关于牌照类型与监管边界

**Q40：芬兰EMI牌照是否可以兼营支付业务？**

A：可以。根据PSD2规定，所有EMI自动拥有支付机构（Payment Institution, PI）的功能，可执行账户管理、支付指令传递、资金转移及收单等服务。

**Q41：EMI与银行牌照有什么区别？**

A：银行可吸收公众存款并发放贷款；EMI只能发行电子货币并处理客户支付，客户资金必须100%隔离托管，禁止用于放贷或投资。

**Q42：是否可以申请“小型电子货币机构（Small EMI）”？**

A：可以。若发行量低于€5,000,000/月，可申请简化版“小型EMI”，但不得在欧盟其他国家护照化经营，且业务范围受限。

**Q43：EMI是否可以发行加密代币或稳定币？**

A：目前不允许直接发行加密代币，但可作为合作方与MiCA框架下注册的CASP协同提供法币结算及托管通道。

## 二、关于监管沟通与申请细节

**Q44：Fiva是否要求现场会议或视频会议？**

A：是的。通常在初审阶段或补件阶段，Fiva会邀请主要负责人（CEO、RO、MLRO）参与合规面谈，以验证其业务理解和控制能力。

**Q45：Fiva是否接受英文文件？**

A：是的。大部分申请文件可用英文提交；但核心法律文件（章程、注册证书）须有芬兰语公证译本。

**Q46：申请后多久会收到Fiva的第一轮反馈？**

A：平均在递交后4–6周收到第一次问询（Inquiry）。

**Q47：问询周期一般几轮？**

A：通常1–3轮，每轮约4–8周。

**Q48：问询文件可否电子提交？**

A：可以。Fiva提供电子提交门户（Fiva eServices Portal），但所有文件须附签名扫描件及版本号。

## 三、关于公司结构与实控人

**Q49：最终实益拥有人（UBO）披露要求？**

A：所有直接或间接持股≥25%的自然人须披露姓名、出生日期、国籍、持股比例、身份证明及资金来源。

**Q50：可否设立信托持股或公司股东结构？**

A：可以，但必须穿透披露至最终自然人UBO；信托须提供信托契约及受托人声明。

**Q51：外国股东是否需提供税务居民证明？**

A：是的，Fiva要求提供原籍国税务居民证明（Tax Residency Certificate）。

**Q52：公司是否必须有实体办公室？**

A：必须。EMI须在芬兰设有实际办公地点并能接受Fiva现场检查，不可仅使用注册代理地址。

## 四、关于人员配置与职责划分

**Q53：最低管理层配置要求是什么？**

- A：
- CEO（负责日常管理）
  - RO（负责合规监管沟通）
  - MLRO（反洗钱负责人）
  - CFO（财务负责人）
  - IT安全负责人（Technical Security Officer）

**Q54：是否可以兼职？**

A：若职位为RO或MLRO，不可兼职于其他受监管机构；普通高管可在母公司兼任。

**Q55：是否必须有本地员工？**

A：建议至少聘用1名芬兰籍或欧盟居民员工负责客户关系与监管沟通。

**Q56：员工需接受培训吗？**

A：必须。AML/KYC、GDPR与系统安全培训每年至少一次，并保存培训记录与考核结果。

## 五、关于银行账户与客户资金

**Q57：客户资金必须存在哪家银行？**

A：须存放于受Fiva监管的银行（如Nordea、OP、Danske Bank）。境外银行托管须获Fiva书面批准。

**Q58：托管银行出具的信函包含哪些内容？**

- A：
- 银行全称与监管编号；
  - EMI客户资金账户编号；
  - 明确声明该账户仅用于客户资金；
  - 银行承诺在Fiva要求下提供对账信息。

**Q59：是否可以多银行托管？**

A：可以，但需提供每家银行的Safeguarding Letter与资金分配说明。

**Q60：如何每日核对客户资金？**

A：系统自动对账 + 审计抽查，核对表须签名留档，记录保存10年。

---

## 六、关于技术系统与数据合规

**Q61：系统安全认证标准有哪些？**

A：建议符合ISO/IEC 27001信息安全认证及欧盟《DORA》数字韧性框架。

**Q62：系统开发是否可外包？**

A：可以，但须签署外包协议（Outsourcing Agreement）并向Fiva备案。

**Q63：客户数据是否可以存在云端？**

A：可以，但云服务提供商须位于欧盟或受GDPR保护的司法辖区（如瑞士）。

**Q64：交易监控系统应具备哪些功能？**

- A：
- 实时交易筛查；
  - 可疑活动警报（Alerts）；
  - 可回溯日志（Audit Trail）；
  - 可生成STR报告。
- 

## 七、关于AML/KYC执行细节

**Q65：客户尽调（CDD）要求有哪些？**

- A：
- 身份文件验证（eID / Passport）；
  - 地址验证；
  - 资金来源声明；
  - 客户风险评分与审批。

**Q66：PEP（政治公众人物）如何识别？**

A：使用全球制裁名单（FATF、EU、OFAC）筛查系统，并保留匹配记录。

**Q67：STR（可疑交易报告）应如何提交？**

A：通过芬兰金融情报部门（FIU-Fin）电子系统提交，须在识别后24小时内完成。

**Q68：是否需保留STR申报日志？**

A：是的，保留10年，并注明报告编号及批准人。

---

## 八、关于牌照维护与监管沟通

**Q69：Fiva多久进行一次例行检查？**

A：通常每年一次书面检查（Off-site Review），每2–3年一次现场审查（On-site Inspection）。

**Q70：若发现轻微违规如何处理？**

A：可提交《Rectification Plan》并于30天内改正，Fiva一般不会处罚。

**Q71：Fiva与欧盟其他监管机构是否信息共享？**

A：是的，芬兰属于ESAs（European Supervisory Authorities）框架，数据与EBA、ECB共享。

**Q72：客户投诉需上报Fiva吗？**

A：需。每季度提交投诉数量与处理时长汇总报告。

---

## 九、关于税务与国际结构

**Q73：是否可以由境外母公司控股芬兰EMI？**

A：可以。母公司须提交财务报表、资金来源证明与控制声明。

**Q74：芬兰EMI利润分配如何节税？**

A：可通过欧盟母子指令享受0%预提税，或通过管理费机制平衡利润分配。

**Q75：是否需缴纳增值税（VAT）？**

A：电子货币及支付服务免征VAT，但技术服务收入须计入VAT 24%。

**Q76：是否需提交转让定价文件？**

A：如集团年度收入超过€10,000,000，则必须每年提交TP报告。

## 十、关于变更、收购与退出

**Q77：EMI牌照可否转让给第三方？**

A：可转让，但须Fiva批准。受让方需符合所有适格性及资本要求。

**Q78：收购流程大约多久？**

A：通常需3—4个月，包括尽职调查、Fiva审批及新股东披露。

**Q79：若公司欲自愿终止牌照？**

A：须提交清算计划、客户资金赎回方案，并获Fiva确认后方可注销。

**Q80：若牌照被撤销，可重新申请吗？**

A：可以，但需等待12个月并提交完整新申请包。

## 十一、其他常见问题

**Q81：EMI可以发行虚拟卡吗？**

A：可以，前提是通过Fiva认可的卡发行银行合作。

**Q82：EMI是否可以整合API与开放银行接口？**

A：可以。须遵守PSD2开放银行规范，完成Fiva备案。

**Q83：是否需要购买保险？**

A：建议购买“Professional Indemnity Insurance (PII)”与“Cyber Risk Insurance”。

**Q84：牌照若闲置不运营会怎样？**

A：超过12个月未开展业务，Fiva可视为自动放弃并注销许可。

**Q85：如何公开验证EMI持牌状态？**

A：可在Fiva官网“Supervised Entities Register”中查询持牌企业名称与编号。

## 十二、风险与合规提醒

**Q86：最常被拒的原因？**

- 资金来源解释不足；
- 董事或RO经验不符合要求；
- AML政策与实际流程不一致；
- 客户资金隔离制度不完善。

**Q87：获批后如何避免违规？**

- 建立季度合规检查机制；
- 定期外部审计；
- 保持监管沟通；
- 保证系统日志与交易追踪完整。

**Q88：如何应对Fiva突击检查？**

准备以下五项：

- 1 最新AML政策；
- 2 客户资金对账报告；
- 3 年度风险评估；
- 4 系统安全报告；
- 5 董事会会议纪要。

## 十三、总结与操作建议

- ✓ EMI不是“金融科技牌照”，而是“电子货币发行许可”；监管标准高、持续义务强。
- ✓ 尽早规划合规团队、AML系统与银行托管机制。

- ✓ 将申请流程与IT、合规、财务三大模块并行推进，可显著缩短审批周期。
- ✓ 若计划结合MiCA或VASP业务，应提前规划集团合规结构。

📁 仁港永胜唐生总结：

成功的EMI申请项目，关键不在文件数量，而在“逻辑一致性 + 监管信任度”。监管机构看重的是：**治理结构、资金透明度、合规文化与系统可验证性。**

📌 关于仁港永胜（Rengangyongsheng）

仁港永胜（香港）有限公司  
合规咨询与全球金融服务专家

欧盟 MiCA / EMI / PI / CASP | 英国 FCA | 香港 SFC / MSO / SVF | 阿联酋 VARA / ADGM / DIFC | 美国 MSB / MTL / RIA | 加拿大 MSB

📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼  
📍 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼

📞 深圳 / 微信：15920002080  
📞 香港 / WhatsApp：852-92984213

🌐 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

以下为《芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》的**附录一：申请文件清单总表（中英文对照版）**与**附录二：董事与股东尽职调查文件包模板部分**，由**仁港永胜唐生**专业整理与讲解。该部分用于申请正式文件递交及合规审查阶段，适用于银行开户、审计备案、Fiva问询回复及尽职调查环节。

📌 附录一：申请文件清单总表（中英文对照版）

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

本附录列示芬兰金融监管局（Finanssialvonta, Fiva）要求的电子货币机构（EMI）牌照申请所需文件总表，分为**公司文件类、人员文件类、财务文件类、合规与风险文件类、技术系统文件类、客户保护文件类**等六大类。

一、公司注册与基本文件 Company Incorporation Documents

| 编号 | 文件名称（中文）  | 文件名称（英文）                     | 说明               |
|----|-----------|------------------------------|------------------|
| 1  | 公司注册证书    | Certificate of Incorporation | 由芬兰商业登记处颁发       |
| 2  | 公司章程      | Articles of Association      | 含经营范围、董事结构、资本信息  |
| 3  | 商业登记摘录    | Trade Register Extract       | 包含法定代表人、注册地址等    |
| 4  | 实益拥有者登记证明 | UBO Register Extract         | 必须披露最终受益人        |
| 5  | 公司组织架构图   | Organization Chart           | 标明股东层级、董事及合规部门结构 |

二、股东与董事文件 Shareholders and Directors Documents

| 编号 | 文件名称（中文）    | 文件名称（英文）                         | 说明               |
|----|-------------|----------------------------------|------------------|
| 6  | 董事护照/身份证复印件 | Copy of Passport/ID of Directors | 所有董事需提供          |
| 7  | 股东护照复印件     | Copy of Passport of Shareholders | 若为法人股东，需提供公司注册文件 |
| 8  | 资金来源声明      | Source of Funds Declaration      | 资金证明信及银行流水       |
| 9  | 无犯罪记录证明     | Criminal Record Certificate      | 由居住国警署出具，6个月内有效  |
| 10 | 简历与履历表      | CV/Resume                        | 需涵盖5年以上职业经验      |
| 11 | 适格性声明       | Fit and Proper Declaration       | 董事及大股东必须签署       |
| 12 | 税务居民证明      | Tax Residency Certificate        | 原籍国税务机关出具        |

三、财务与资本文件 Financial & Capital Documents

| 编号 | 文件名称（中文） | 文件名称（英文）                     | 说明                |
|----|----------|------------------------------|-------------------|
| 13 | 实缴资本证明   | Paid-up Capital Certificate  | 银行出具证明资金已实缴入账     |
| 14 | 银行入账凭证   | Bank Deposit Slip            | 证明监管资本来源          |
| 15 | 资金托管计划   | Safeguarding of Funds Policy | 描述客户资金如何隔离存放      |
| 16 | 三年财务预测   | 3-Year Financial Forecast    | 包括损益表、资产负债表、现金流量表 |
| 17 | 审计师声明    | Auditor Statement            | 由认可审计机构签发         |

四、合规与风险管理文件 Compliance & Risk Management

| 编号 | 文件名称（中文）   | 文件名称（英文）                  | 说明              |
|----|------------|---------------------------|-----------------|
| 18 | 反洗钱及反恐融资政策 | AML/CFT Policy Manual     | 完整政策、职责分工与培训计划  |
| 19 | 客户尽调程序     | KYC/CDD Procedures        | 分层尽调、风险评估机制     |
| 20 | 内部控制政策     | Internal Control Policy   | 职责划分、审批流程       |
| 21 | 风险管理框架     | Risk Management Framework | 市场、流动性、操作风险识别机制 |

| 编号 | 文件名称（中文） | 文件名称（英文）                  | 说明        |
|----|----------|---------------------------|-----------|
| 22 | 审计计划     | Internal Audit Plan       | 年度与季度检查计划 |
| 23 | 申诉与投诉政策  | Complaint Handling Policy | 客户投诉机制与时限 |

## 五、技术系统与安全文件 IT & Technical Security Documents

| 编号 | 文件名称（中文） | 文件名称（英文）                                     | 说明                  |
|----|----------|----------------------------------------------|---------------------|
| 24 | IT系统说明书  | IT System Description                        | 包含技术架构与供应商资料        |
| 25 | 信息安全政策   | Information Security Policy                  | 应符合ISO 27001或DORA框架 |
| 26 | 系统外包协议   | Outsourcing Agreement                        | 涉及第三方服务时必须提供        |
| 27 | 数据保护政策   | Data Protection Policy                       | 符合GDPR规范            |
| 28 | 系统应急计划   | Business Continuity & Disaster Recovery Plan | 明确恢复时限及数据备份策略       |

## 六、客户保护与服务文件 Client Protection & Service

| 编号 | 文件名称（中文） | 文件名称（英文）                    | 说明            |
|----|----------|-----------------------------|---------------|
| 29 | 客户协议模板   | Client Agreement Template   | 服务条款及电子货币发行条件 |
| 30 | 退款与赎回政策  | Redemption Policy           | 客户电子货币赎回机制    |
| 31 | 客户风险披露   | Client Risk Disclosure      | 明确风险类别及客户知情确认 |
| 32 | 反欺诈策略    | Anti-Fraud Policy           | 包括监控系统与内部报告机制 |
| 33 | 保密声明     | Confidentiality Declaration | 涉及客户资料访问权限控制  |

# 附录二：董事与股东尽职调查文件包模板（Due Diligence Pack）

由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解

## 一、自然人董事（Individual Director）文件包

必备文件列表：

- 1 护照公证复印件（Certified Copy of Passport）
- 2 住址证明（Proof of Address – Utility Bill, ≤3 months）
- 3 无犯罪记录证明（Police Certificate of Good Conduct）
- 4 履历表（CV with full employment history, ≥5 years）
- 5 资格证书复印件（Academic & Professional Certificates）
- 6 个人声明书（Personal Declaration Form）
- 7 税务居民声明（Tax Residency Declaration Form）
- 8 银行推荐信（Bank Reference Letter, ≤6 months）

说明：

- 若董事为非欧盟籍，需加盖Apostille认证。
- 所有文件须为英文或附公证翻译。

## 二、法人股东（Corporate Shareholder）文件包

必备文件列表：

- 1 公司注册证书及章程（Certificate of Incorporation & Articles）
- 2 最新商业登记摘录（Business Register Extract）
- 3 董事名单与签名样本（List of Directors with Specimen Signatures）
- 4 最终受益人声明（UBO Declaration Form）
- 5 财务报表（Latest Audited Financial Statements）
- 6 公司税务居民证明（Corporate Tax Residency Certificate）
- 7 银行资信证明（Bank Reference Letter）
- 8 资金来源说明信（Source of Wealth Declaration）

附加要求：

- 若母公司位于欧盟以外，Fiva可能要求提供当地监管证明或金融许可证。
- 股权结构必须穿透至自然人UBO。

## 三、RO / MLRO 专用文件包

文件要求：

- 1 职位任命书 (Appointment Letter)
- 2 职责描述 (Job Description & Responsibility Statement)
- 3 AML培训证明 (AML/CFT Training Certificate)
- 4 职业操守声明 (Integrity Declaration)
- 5 经验说明信 (Experience Letter)
- 6 面谈预备问题集 (Interview Preparation Notes)

面谈提示：

Fiva常见问题包括：

- 如何识别高风险客户？
- STR上报流程与时限？
- 系统警报如何人工复核？
- 外包KYC服务的监督措施？

## 四、母公司（Group Parent）文件包

- 1 公司注册证明与组织结构图
- 2 集团合并财务报表
- 3 管理层名单与职能描述
- 4 控股说明信 (Ownership & Control Statement)
- 5 资金来源证明 (Source of Group Capital)
- 6 税务合规声明 (Group Tax Compliance Certificate)

## 五、仁港永胜专业提示

- ✓ 所有文件建议以中英文对照版形式准备，便于审计及银行审查。
- ✓ 每个文件须加盖公司印章及签署日期。
- ✓ 尽量统一格式编号（如：RGYS-FIN-EMI/2025-01），以利递交追踪。
- ✓ 建立版本控制台账（Version Control Log），记录每次更新的文件编号、修订时间与负责人。

以下为《芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》的附录三与附录四，由 仁港永胜唐生 专业整理与讲解。此部分为申请实务中最关键的环节，包括客户资金隔离及银行托管安排（Safeguarding Requirements），以及芬兰金融监管局（Fiva）在审查阶段常见问询与面谈问题参考（Regulatory Interview Q&A）。

## 附录三：客户资金隔离与银行函样本

（Safeguarding Letter & Bank Confirmation Templates）

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、法律依据与监管要求

依据《电子货币指令》（EMD2, Directive 2009/110/EC）及《支付服务指令》（PSD2, Directive (EU) 2015/2366），芬兰金融监管局（Finanssivalvonta, Fiva）要求：

EMI必须确保所有客户资金与公司自有资金严格分离，并存放于受监管金融机构的独立客户资金账户（Safeguarding Account）内。

◆ 主要要求包括：

- 1 客户资金每日对账，不得挪用；
- 2 账户仅限客户资金进出，不得支付运营成本；
- 3 银行须出具书面确认信（Safeguarding Letter）；
- 4 EMI应在内部政策中明示隔离程序、对账机制及审计流程。

### 二、银行函样本（英文标准版）

Bank Safeguarding Letter  
(Template as per Fiva Regulatory Format)

To:  
Finanssivalvonta (Financial Supervisory Authority of Finland)  
P.O. Box 103, FI-00101 Helsinki, Finland

Subject: Confirmation of Safeguarding Arrangements for [Company Name]

Dear Sir/Madam,

We hereby confirm that [Company Name], a company incorporated under Finnish law with registration number [xxxxxxx], holds a dedicated safeguarding account. The account is maintained solely for safeguarding customer funds received in the course of electronic money issuance and payment services in compliance with the relevant regulatory requirements. Funds held in the above-mentioned account are fully segregated from [Company Name]'s own funds and cannot be used for any other purposes than safeguarding customer funds. We acknowledge our obligation to promptly inform the Financial Supervisory Authority of Finland in the event of any breach or material change affecting the account.

Yours faithfully,

[Authorized Signatory]

[Name, Title]

[Bank Name & Address]

### 三、银行函中文参考译本

#### 客户资金托管确认函

致：芬兰金融监管局（Finanssivalvonta）

兹证明：

贵公司 [公司名称]（注册号：[编号]）在我行 [银行名称] 开设客户资金隔离账户（账户号：[编号]），该账户仅用于存放电子货币客户资金，严格区分公司自有资金。

该账户根据《电子货币机构法》及《支付服务指令PSD2》要求建立，任何非客户资金相关操作均被禁止。

如未来发生变更或违规情况，我行将立即书面通知芬兰金融监管局。

此致  
敬礼  
银行授权签字人：\_\_\_\_\_  
日期：\_\_\_\_\_

### 四、客户资金隔离政策模板概要（Safeguarding Policy Summary）

- 1 账户架构设计
- 一个主客户资金账户（Main Safeguarding Account）
  - 若涉及多币种业务，应分币种设立子账户
- 2 每日对账流程
- 每个营业日结束前，由财务部门导出交易流水
  - 与系统客户余额进行比对
  - 差异超过€100需立即上报MLRO
- 3 系统支持要求
- 自动对账API与核心系统对接
  - 数据留存10年
  - 对账报告自动生成PDF与CSV
- 4 年度外部核查
- 由审计师进行年度客户资金核查报告（Safeguarding Audit Report）
  - 报告提交至Fiva备案
- 5 应急措施（Contingency Plan）
- 设定备用银行账户（Secondary Bank）
  - 若主银行停止托管服务，48小时内完成资金迁移

### 五、仁港永胜建议

- 建议与Nordea、Danske Bank、OP Bank等Fiva认可银行建立长期托管关系；
- 客户资金托管账户应独立命名（例如：“[公司名] Client Safeguarding Account”）；
- 每季度由审计师签发客户资金核查报告，保存备查；
- 内部系统应实现自动对账与人工复核双层控制。

## 附录四：监管沟通信函与面谈问答集

## 一、监管沟通机制

Fiva（芬兰金融监管局）在EMI申请过程中通常通过三轮问询（Inquiry Rounds）确认申请文件的完整性、管理层资质及系统合规性。

◆ 沟通渠道包括：

- 1 官方电子提交平台（Fiva eServices Portal）
- 2 电子邮件形式问询信（Official Inquiry Letter）
- 3 视频会议（Teams Interview）
- 4 书面补充文件提交（Follow-up Submission）

## 二、典型监管问询主题（Fiva Inquiry Topics）

| 类别 | 常见问询主题           | 对应文件参考                    |
|----|------------------|---------------------------|
| 1  | 资金来源解释不足         | 附录二：股东尽调文件                |
| 2  | AML政策执行流程不清晰     | AML/CFT Policy            |
| 3  | 系统外包供应商缺乏尽调      | Outsourcing Agreement     |
| 4  | 客户资金隔离未明示托管银行    | Safeguarding Letter       |
| 5  | 董事经验或RO履历不足      | Fit & Proper Declaration  |
| 6  | 资本充足率计算不符PSD2标准  | Financial Forecast        |
| 7  | IT安全架构图未列出第三方供应商 | IT System Description     |
| 8  | 客户投诉与应对机制不完整     | Complaint Handling Policy |

## 三、监管面谈问答参考（Interview Simulation Questions）

### 第一部分：公司治理与内部控制

**Q1：董事会如何监督风险？**

A：公司设立风险委员会（Risk Committee），每季度审查合规与运营风险；MLRO每月提交报告。

**Q2：内部审计如何执行？**

A：由独立外包审计机构进行年度审查，审计报告直接提交Fiva。

**Q3：RO与MLRO的区别？**

A：RO负责总体合规与监管沟通，MLRO专注AML与可疑交易报告，二者分工独立、报告路径不同。

### 第二部分：反洗钱与客户审查（AML/CFT）

**Q4：如何识别高风险客户？**

A：使用风险评分模型（Risk Scoring Model）综合评估客户国籍、职业、交易量、来源国制裁状态等。

**Q5：STR报告提交流程？**

A：可疑交易由系统警报生成 → MLRO人工复核 → 24小时内通过FIU-Fin系统提交报告。

**Q6：如何审查第三方KYC服务商？**

A：签署《外包合规协议》，要求对方持有ISO 27001及GDPR合规认证。

### 第三部分：IT与运营安全（IT & Operational Resilience）

**Q7：如何确保系统数据安全？**

A：部署多层防火墙及加密协议，敏感数据仅限RO与IT主管访问。

**Q8：是否有灾备中心？**

A：是的，所有关键系统实时备份至欧盟境内数据中心（AWS EU Region），恢复时限<4小时。

**Q9：如何应对网络攻击事件？**

A：触发Incident Response Plan，24小时内上报Fiva及受影响客户。

### 第四部分：客户资金与财务合规（Safeguarding & Finance）

**Q10：客户资金隔离如何每日对账？**

A：系统自动生成每日对账报告，由财务经理签字复核，并每月由审计师抽查。

**Q11：资本充足率如何维持？**

A：维持≥2%在外电子货币余额或€350,000，以较高者为准。

**Q12：如遇客户破产或清算如何处理？**

A：客户资金不纳入清算财产范围，由托管银行直接返还客户。

第五部分：持续合规与报告（Ongoing Compliance & Reporting）

Q13：如何履行年度报告义务？

A：提交年度财务报表、AML执行报告、客户投诉统计表及资本充足率说明。

Q14：如何保持与Fiva的沟通？

A：每季度提交合规报告（Quarterly Compliance Report），如遇重大事项（Material Change），需即时报备。

Q15：如何应对Fiva突击审查？

A：公司保存完整政策文件及对账日志，RO/MLRO须能即席说明核心流程。

四、仁港永胜面谈辅导建议

- ✔ 建议提前模拟两次内部面谈演练（一次由法务主导，一次由AML团队主导）；
- ✔ 所有关键问题应配备书面答复备忘录（Answer Memorandum）；
- ✔ 面谈时以简明、结构化语言回答，避免术语混淆；
- ✔ 保持专业语气，展示“控制力+合规意识”。

五、仁港永胜附加支持

仁港永胜可为客户提供：

- ✔ Fiva问询信应答模板（Inquiry Response Template）
- ✔ 面谈模拟脚本与答案库（Interview Playbook）
- ✔ AML系统功能映射表（AML System Mapping）
- ✔ 审计准备清单（Audit Preparation Checklist）

以下为《芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》的附录五与附录六，由仁港永胜唐生专业整理与讲解。本部分涵盖年度监管报告与内部审计模板（Annual Compliance & Audit Reporting）及Fiva问询回复信标准范本（Inquiry Response Letter），用于持牌后合规维护阶段的监管沟通及内部报告管理，是维持EMI牌照长期有效的关键组成部分。

附录五：年度监管报告与内部审计模板

（Annual Compliance & Audit Reporting Templates）

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、年度监管报告（Annual Compliance Report）概述

根据《电子货币机构法（Act on Electronic Money Institutions 297/2011）》及《PSD2实施细则》，芬兰持牌EMI须于每年财政年度结束后 4个月内 向Fiva 提交年度监管报告，涵盖财务、风险管理、合规执行、客户保护及IT安全五大维度。

◆ 报告主要内容结构

| 模块 | 内容摘要                                      | 报告形式        |
|----|-------------------------------------------|-------------|
| 一  | 年度财务审计报告（Audited Financial Statements）    | 由认可审计机构签发   |
| 二  | 资本充足率计算表（Capital Adequacy Report）         | 附表Excel及说明信 |
| 三  | 反洗钱执行总结（AML/CFT Annual Report）            | 含STR数量与培训记录 |
| 四  | 风险管理执行报告（Risk Management Report）          | 描述风险控制与整改情况 |
| 五  | 客户资金托管核查报告（Safeguarding Audit Report）     | 由外部审计师核实    |
| 六  | IT安全与系统审查报告（IT System & DORA Compliance）  | 确保数据安全合规    |
| 七  | 客户投诉统计与解决机制报告（Complaint Handling Summary） | 含数量、类别及时限统计 |

二、年度合规报告模板（范例节选）

Annual Compliance Report (Excerpt)

To: Finanssivalvonta (Fiva)  
Subject: Annual Compliance Report for Fiscal Year 2025  
Company: NordicPay EMI Oy  
Registration No.: 3198456-7  
License Type: Electronic Money Institution (EMI)

1. Executive Summary  
During the reporting period (1 Jan - 31 Dec 2025), the institution maintained compliance with the requirements of the Act on Electronic Money Institution
2. Key Achievements
- Implemented automated AML monitoring tool (ComplyTech v3.2)
  - Conducted two AML/CFT staff training sessions
  - Updated safeguarding policy as per Fiva’s guidance (October 2025)
3. Risk Management

No major operational incidents. IT resilience test conducted in November with 100% recovery success.

4. AML/CFT Summary  
Total STRs submitted: 12  
High-risk clients: 8 (0.2% of customer base)

5. Financial Position  
End-year capital adequacy ratio: 2.9% (requirement ≥ 2%)

6. Audit and Governance  
External audit completed by KPMG Finland; no significant findings reported.

Signed,  
[Name, Title]  
Responsible Officer (RO)  
NordicPay EMI Oy  
Date: 31 March 2026

### 三、内部审计报告（Internal Audit Report）概要模板

结构要求：

1 审计范围与目标

- AML/CFT执行情况
- 客户资金隔离检查
- 风险控制与IT安全性

2 审计发现与整改计划

| 编号 | 发现问题      | 严重性 | 改善措施      | 责任人        | 截止日期       |
|----|-----------|-----|-----------|------------|------------|
| 1  | STR日志更新延迟 | 中   | 调整系统同步时间  | MLRO       | 2026-02-28 |
| 2  | 客户投诉表记录不全 | 低   | 增设集中投诉登记表 | Compliance | 2026-03-15 |

3 审计结论

内部控制整体有效，未发现重大违规。

4 附录文件

- 审计抽样清单
- 改进计划跟踪表

### 四、仁港永胜实务建议

- 在财年结束前2个月启动审计准备；
- AML系统与财务系统数据需保持一致；
- 审计报告应使用统一模板并附全页签章；
- 保留内部审计版本台账，满足Fiva复核时限（保存10年）。

## 附录六：Fiva问询回复信标准范本

(Inquiry Response Letter Template)

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、问询回复信（正式格式）

#### Template — Official Inquiry Response Letter

[Company Letterhead]  
[Date]

To:  
Finanssivalvonta (Financial Supervisory Authority of Finland)  
P.O. Box 103, FI-00101 Helsinki, Finland

Subject: Response to Fiva Inquiry Letter Ref. No. [XXXXXX]  
Regarding: Application for Electronic Money Institution License - [Company Name]

Dear Sir/Madam,

We refer to your inquiry letter dated [Date] requesting clarification on specific matters regarding our EMI license application. Please find below our de

1. Source of Funds - Clarification  
All shareholder capital (€350,000) was remitted from [Bank Name] on [Date].  
Supporting documents: Bank remittance slips, shareholder declaration letters.

2. AML/CFT Policy Implementation  
An updated AML/CFT manual (version 3.1) has been enclosed, aligning with PSD2 and FATF Recommendations.  
Supporting document: Annex 2 - AML Policy Manual (v3.1).

3. Safeguarding of Client Funds  
A dedicated safeguarding account has been established with OP Bank.  
Attached: Bank confirmation letter (dated [Date]).

4. Governance Structure  
Updated organization chart attached (Annex 4). MLRO appointed: [Name], with 10 years’ experience in AML compliance.

We trust the above explanations address all inquiries raised. Should any further clarification be required, please contact our Responsible Officer, [Name]

Yours faithfully,

[Authorized Signatory]

[Name, Title]

[Company Name]

Attachments: Annex 1 – 4

## 二、Fiva问询信回复要点

- ✔ 保持专业语气，不使用模糊词（如“可能”、“预计”）；
- ✔ 每个问题编号清晰对应原问询信；
- ✔ 附件统一编号（Annex 1, Annex 2...）；
- ✔ 页脚须显示文件版本号与签名；
- ✔ 回复信须于收到问询信后10个工作日内提交；
- ✔ 提交格式：PDF电子文件 + eServices Portal上传。

## 三、问询回复范例（部分节选）

### Example: Response to Question 5 — IT Security Audit

Fiva问询：请说明系统安全测试报告是否符合ISO 27001标准？

答复： 我司系统安全评估于2025年12月由CyberShield Oy执行，审核涵盖信息访问控制、数据加密、事件响应流程，评估结果“合规（Compliant）”。

附件：《IT Security Audit Report (CyberShield, Dec 2025)》。

## 四、仁港永胜实务建议

- ✔ 回复信前先由内部RO/MLRO及法务三方交叉审核；
- ✔ 所有附件均需盖章签名；
- ✔ 对于涉及AML/KYC问题，建议附上政策摘要页；
- ✔ 保持问询答复格式一致，避免冗余描述；
- ✔ 若补交文件较多，可附《补件索引表（Annex Index Sheet）》。

## 五、仁港永胜提供的文件工具包（可供正式使用）

### Fiva Inquiry Response Toolkit 包含：

- 《标准问询信回覆模板（Word版）》
- 《补件索引表（Excel版）》
- 《RO答复格式范例（Editable）》
- 《Fiva电子提交指南（PDF）》
- 《问询阶段进度追踪表（Gantt图）》

以下为《芬兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》的 附录七 与 附录八，由 仁港永胜唐生 专业整理与讲解。本部分着重于 资本充足率计算与监管报表模板（Capital Adequacy & Regulatory Reporting）及 持续合规维护手册（Ongoing Compliance Maintenance Handbook），为获批牌照后企业必须执行的长期监管义务，适用于芬兰EMI运营与集团合规结构管控。

## 附录七：资本充足率计算与监管报表模板

（Capital Adequacy & Regulatory Reporting）  
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、监管依据（Regulatory Framework）

根据：

- 《欧盟电子货币指令》（EMD2, Directive 2009/110/EC）

- 《支付服务指令》(PSD2, Directive (EU) 2015/2366)
- 《芬兰电子货币机构法案》(Act on Electronic Money Institutions 297/2011)

Fiva 要求每家获批 EMI 按季度报告资本充足率 (Capital Adequacy Ratio, CAR) 与在外电子货币余额 (Outstanding E-Money), 以确保公司维持最低监管资本水平。

## 二、资本充足率计算公式 (Capital Adequacy Formula)

基础公式:  
$$\text{CAR} = \frac{\text{Own Funds}}{\text{Fixed Overheads or E-Money Liabilities}} \geq 2\%$$

其中:

- Own Funds** = 实缴资本 + 盈余公积 - 无形资产 - 未实现亏损
- E-Money Liabilities** = 所有未赎回电子货币余额总和
- Minimum Requirement:** 二者取较高者 ( $\geq \text{€}350,000$  或  $\geq 2\%$  E-Money Liabilities)

简单易懂的理解:

资本充足率 (Capital Adequacy Ratio, 简称 CAR) 的计算方式如下:

资本充足率 = 自有资金 (Own Funds) ÷ 固定开支总额或电子货币负债总额 (Fixed Overheads or E-Money Liabilities)

其计算结果必须大于或等于 2%。

其中,

- 自有资金 (Own Funds)** 的构成包括: 实缴资本 + 盈余公积 - 无形资产 - 未实现亏损;
- 电子货币负债 (E-Money Liabilities)** 指机构发行后尚未被赎回的全部电子货币余额总和。

监管最低要求 (Minimum Requirement) 为: 以上两者中取较高者, 即自有资金应不少于 **35 万欧元 (€350,000)** 或 **电子货币负债总额的 2%**。

## 三、季度监管报表模板 (Fiva Q1-Q4 Regulatory Template)

| 报表项目 | 英文名称                           | 报告内容摘要         | 备注            |
|------|--------------------------------|----------------|---------------|
| 1    | Statement of Own Funds         | 实缴资本、储备金及净资产变动 | 附财务报表支持       |
| 2    | Calculation of Fixed Overheads | 年度固定开支总额 / 4   | 包括租金、薪资、IT成本等 |
| 3    | E-Money Liabilities Summary    | 当前在外电子货币余额     | 系统对账数据支撑      |
| 4    | Capital Adequacy Ratio         | 资本充足率计算结果      | $\geq 2\%$    |
| 5    | Quarterly Risk Assessment      | 流动性与信用风险变化     | AML系统监测摘要     |
| 6    | Audit Confirmation             | 外部审计师签署确认      | 必须随报表一并提交     |

## 四、季度报表示例 (Quarterly Return Example)

**Company:** NordicPay EMI Oy  
**Period:** Q1 2026  
**Reporting Date:** 31 March 2026

| 项目                     | 金额 (€)                             |
|------------------------|------------------------------------|
| Paid-up Capital        | 350,000                            |
| Retained Earnings      | 25,000                             |
| Total Own Funds        | 375,000                            |
| E-Money Liabilities    | 12,600,000                         |
| Required Capital (2%)  | 252,000                            |
| Capital Adequacy Ratio | $375,000 / 12,600,000 = 2.98\%$ 合规 |
| Liquidity Coverage     | €1,100,000 Cash Buffer             |
| Auditor Confirmation   | Provided by KPMG Finland           |

## 五、资本报告提交周期

| 报告类型         | 提交时间       | 形式                    | 报告人        |
|--------------|------------|-----------------------|------------|
| 季度报告 (Q1-Q4) | 每季度结束后30天内 | Fiva eServices Portal | CFO & RO   |
| 年度资本报告       | 财年结束后4个月内  | PDF电子档 + 审计版          | 审计师签署      |
| 临时资本变动申报     | 如资本下降>10%时 | 即时报告                  | CEO/RO联合签名 |

## 六、仁港永胜专业建议

- ✔ 建立Excel自动计算模板，与财务系统（如Xero或NetSuite）联动；
- ✔ 每月内部模拟计算CAR，确保持续符合要求；
- ✔ 若资本接近临界值，应提前补充实缴资本；
- ✔ 报表保存10年备查，PDF版本须带审计签章。

## 附录八：持续合规维护手册

(Ongoing Compliance Maintenance Handbook)  
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、持续监管义务 (Ongoing Obligations)

Fiva要求获批EMI牌照后持续履行以下义务：

- 1 定期报告（季度+年度）
- 2 反洗钱持续培训与报告
- 3 董事与RO变更审批
- 4 年度外部审计
- 5 客户投诉处理与内部审查机制
- 6 系统与外包风险评估（每年更新）

## 二、持续合规任务表 (Compliance Task Matrix)

| 类别      | 周期   | 责任人                | 提交对象       | 报告内容       |
|---------|------|--------------------|------------|------------|
| AML年度报告 | 每年一次 | MLRO               | Fiva       | STR汇总、培训记录 |
| 风险评估报告  | 每半年  | Compliance Officer | 内部审计委员会    | 风险评级变化     |
| 资本充足率报告 | 每季度  | CFO                | Fiva       | CAR计算表     |
| IT安全报告  | 每年一次 | CTO                | Fiva       | 系统更新、漏洞修复  |
| 客户投诉汇总  | 每季度  | Customer Service   | Compliance | 投诉分类与解决率   |
| 外包供应商尽调 | 每年一次 | Legal              | Fiva备案     | 供应商风险等级评估  |

## 三、合规文件生命周期管理

所有政策性文件（如AML、风险、IT安全、客户保护）必须执行版本化管理：

| 文件类型                  | 更新周期 | 保留期限 | 审批路径             |
|-----------------------|------|------|------------------|
| AML/CFT Policy        | 每年   | 10年  | MLRO → RO → 董事会  |
| Risk Framework        | 每年   | 10年  | Compliance → CEO |
| IT Security Policy    | 每年   | 10年  | CTO → RO         |
| Internal Audit Report | 每半年  | 永久存档 | 审计师 → Fiva       |

## 四、客户投诉与监管通报机制

流程示例：

- 1 客户投诉记录至CRM系统；
- 2 48小时内由客服团队确认收悉；
- 3 若属严重投诉（资金损失或涉嫌洗钱），72小时内上报RO；
- 4 重大事件10日内通知Fiva（Material Incident Notification）；
- 5 季度汇总时附入年度合规报告。

## 五、Fiva年度审查检查清单 (Fiva Annual Review Checklist)

- ✔ AML执行效果评估
- ✔ STR上报记录与分析
- ✔ 系统安全与数据恢复测试结果
- ✔ 审计师报告
- ✔ 董事会会议纪要

- ✔ 客户资金对账记录
- ✔ 风险评级与修订记录

## 六、内部培训与合规文化建设

年度培训要求：

- 所有员工每年至少完成1次AML培训（不少于4小时）；
- MLRO与RO需完成外部进阶课程（如ACAMS认证更新）；
- 培训档案须包含考核结果与签到记录；
- Fiva抽查时需出示培训档案及材料。

## 七、变更申报（Change Notification）

必须提前获得Fiva批准的事项：

- 董事、RO或MLRO变更
- 股权结构变化（持股比例>10%）
- 系统供应商更换
- 客户资金托管银行更换
- 商业模式重大调整

申报形式：

提交《Material Change Notification Form》，附决议记录与说明信。

## 八、仁港永胜长期维护方案

仁港永胜提供年度合规维持服务包（Annual Compliance Retainer Package），包括：

- ✔ 年度AML报告编制与提交
- ✔ Fiva季度监管报表计算与填报
- ✔ 年度风险评估文件更新
- ✔ 董事变更备案及文件准备
- ✔ AML培训教材与考试题库
- ✔ 年度系统合规检测报告（含IT外审接口）

提示：以上是仁港永胜唐生对芬兰电子货币机构（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。

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。

📞 深圳/微信：15920002080 | 香港/WhatsApp：852-92984213

🌐 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

📍 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

📍 深圳福田区卓越世纪中心1号楼11层

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的合规咨询解决方案，包括帮助公司申请初始监管授权、制定符合监管要求的政策和程序、提供季度报告和持续的合规建议等。我们的合规顾问团队拥有丰富经验，能与您建立长期战略合作伙伴关系，提供量身定制的支持。

✔ 点击这里可以下载PDF文件：[关于仁港永胜](#)

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！