



# 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

## IE爱尔兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《爱尔兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南》，涵盖法律依据、监管框架、牌照分类、申请条件、人员要求、申请流程、资本金与预算、维护与续期、常见问题FAQ等模块，按照实操顺序全面讲解。

### 一、监管与法律依据

- **监管机构：**爱尔兰中央银行（Central Bank of Ireland，简称CBI）
- **法律依据：**
  - 《Electronic Money Regulations 2011》（SI No. 183 of 2011）
  - 欧盟《电子货币指令》（EMD2，Directive 2009/110/EC）
  - 《支付服务指令》（PSD2，Directive (EU) 2015/2366）
- **监管对象：**提供电子货币发行、储值、转账、预付卡及相关支付服务的机构。

### 二、牌照框架与优势

| 项目   | 内容                                                                           |
|------|------------------------------------------------------------------------------|
| 监管地位 | 欧盟完全合规金融机构（可护照通行27国）                                                         |
| 适用对象 | 数字银行、支付机构、钱包服务商、加密资产支付接口企业                                                   |
| 核心优势 | 欧盟单一市场通行权（passporting）与英国、立陶宛、法国等监管标准互通可发行电子货币、充值卡、钱包、储值账户可进行跨境B2B/B2C支付结算业务 |

### 三、申请条件（核心监管要求）

1. **注册资本（实缴）**
  - 最低实缴资本：**€350,000 欧元**
  - 必须为**现金出资**，不可为实物资产。
  - 若业务规模扩大，CBI 可要求追加资本以维持**资本充足率  $\geq 2\%$  E-Money Liabilities**。
2. **实体存在要求**
  - 必须在爱尔兰注册公司（Private Limited Company）。
  - 具备**实际办公场所、核心管理与合规人员**。
  - 高管需常驻爱尔兰，关键决策须在当地完成。
3. **业务与系统要求**
  - 具备**稳定安全的IT系统与风控架构**；
  - 具备**反洗钱、交易监控、客户资金分离（Safeguarding Account）机制**。
4. **合规文件体系**  
包含但不限于：
  - Business Plan & Financial Projections（3年）
  - AML/CFT Policy & Procedures
  - Risk Management Framework
  - Outsourcing Policy
  - Complaints Handling Procedure
  - Internal Audit Charter
  - Safeguarding of Client Funds Policy

## 四、人员与股东/董事要求

### 1. 股东要求

- 所有**实益拥有人 (UBO)** 须通过“Fit & Proper”审核；
- 需披露资金来源、资产证明、税务文件；
- 持股比例≥10%须经CBI审批。

### 2. 董事要求

- 至少两名执行董事，且**一名须常驻爱尔兰**；
- 董事需具备银行、支付或金融科技经验 (≥5年)；
- 须通过CBI个人适当人审查 (Fitness & Probity)。

### 3. 合规与反洗钱 (RO/MLRO) 人员要求

- RO (Responsible Officer)**：负责内部合规制度及监管报告；
- MLRO (Money Laundering Reporting Officer)**：负责可疑交易申报；
- 二者需为**爱尔兰本地居民**或长期居留者；
- 须具备金融合规背景 (如ACAMS证书优先)。

### 4. 其他人员配置

| 职位                      | 要求                     |
|-------------------------|------------------------|
| CEO / Managing Director | 全职驻爱尔兰，具有支付或电子货币运营管理经验 |
| Head of Risk            | 熟悉金融风险控制与系统管理          |
| CFO                     | 财务或会计专业背景，负责监管报告       |
| Internal Auditor        | 可外包给当地持牌审计机构           |

## 五、申请流程与时序

| 阶段                         | 内容                      | 时间        |
|----------------------------|-------------------------|-----------|
| 1. 前期准备                    | 企业设立、资料准备、拟定商业计划书与政策文件  | 1-2个月     |
| 2. 预审 (Pre-Application)    | 向CBI提交初步申请表 (包括商业模式说明)  | 1个月       |
| 3. 正式递交 (Full Application) | 提交完整文件包 (约15类文件)        | 2-3个月     |
| 4. 监管审核 (Assessment)       | CBI评估业务模式、系统架构、关键人员资质   | 6-9个月     |
| 5. 面谈与补件 (Interview)       | CBI约见主要董事、RO、MLRO进行合规问询 | 1个月       |
| 6. 核准与发牌                   | 发放电子货币机构 (EMI) 授权函      | 全程约9-12个月 |

## 六、官方费用与预算估算

| 项目           | 费用 (EUR)                   |
|--------------|----------------------------|
| 政府申请费        | €5,000                     |
| 年度监管费        | €3,000 - €7,500 (视交易量而定)   |
| 注册资本金        | ≥ €350,000                 |
| 审计及顾问费用 (年度) | €15,000 - €25,000          |
| 律师与会计师费用     | €10,000 - €20,000          |
| 合规顾问与系统搭建    | €30,000 - €50,000          |
| 合计预算 (建议)    | €400,000 - €500,000 (含资本金) |

## 七、后续维护与续牌要求

- 年度审计与合规报告：
  - 每年需提交经审计的财务报表；
  - 同时提交合规报告与风险评估 (ICAAP/ICARA)。
- 持续合规要求：
  - 客户资金须独立存放于银行信托账户；
  - 系统需具备交易追踪与反洗钱自动检测功能；

- 高管变动须提前报告CBI批准。

### 3. 续牌时间与条件：

- 牌照长期有效，无固定期限；
- 若连续12个月未开展业务，CBI可吊销授权。

---

## 八、常见问题（FAQ）

### Q1：EMI与PI（支付机构）有何区别？

A：PI只能进行支付结算，EMI可同时发行电子货币并具备更广的业务范围。

### Q2：外国公司能否申请？

A：可以。需先注册一家爱尔兰子公司，并在当地设立实体办公室。

### Q3：是否可申请欧盟护照？

A：获得CBI授权后可通知其他欧盟监管机构，即可在27个成员国通行。

### Q4：能否发行加密资产钱包？

A：如电子货币与虚拟资产有区分账户，须额外提交风险说明书。

### Q5：若董事或RO更换，是否需重新申请？

A：需向CBI备案并提交新任人员的“Fitness & Probity”文件。

---

## 九、监管沟通与面谈建议

- 面谈通常涵盖以下议题：
  - 商业模式合规性；
  - 客户资金保障机制；
  - 反洗钱（AML）执行机制；
  - 系统安全性与IT架构；
  - 关键岗位职责分工；
- 建议由专业顾问（如仁港永胜）准备**Q&A文件及面谈答辩稿**。

---

## 十、总结与建议

建议委聘专业顾问团队（如仁港永胜），协助：

- 完成申请文件撰写与CBI监管沟通；
- 建立内部合规与风控体系；
- 准备面谈问答与系统安全评估；
- 进行后续年审与护照申报。

---

## 关于仁港永胜（Rengangyongsheng Hong Kong Limited）

仁港永胜是一家领先的合规咨询公司，致力于为金融行业提供全方位监管支持与服务。

我们在香港、深圳、伦敦、迪拜、立陶宛等地设有专业团队，专注于金融牌照申请、监管合规咨询、VASP/EMI/PI/MSO/SFC等多领域服务。

**服务范围包括：**

- EMI/PI电子货币与支付牌照申请；
- 银行与信托架构搭建；
- AML/KYC制度编制与培训；
- 持续监管与年度报告；
- 牌照收购与尽职调查。

✅ [点击这里可以下载PDF文件：关于仁港永胜](#)

仁港永胜（香港）有限公司 | 合规咨询与全球金融服务专家

深圳：15920002080（微信同号）

香港：852-92984213 (WhatsApp)

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

**香港九龙：**香港西九龙柯士甸道西1号 香港环球贸易广场86楼仁港永胜

**香港湾仔：**香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼仁港永胜

**深圳福田：**深圳福田区卓越世纪中心1号楼11楼仁港永胜

---

**提示：**以上是仁港永胜唐生对爱尔兰电子货币机构（EMI）牌照申请注册的详细内容讲解，旨在帮助您更加清晰地理解相关流程与监管要求，更好地开展未来的申请与合规管理工作。选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

---

如需进一步协助，包括申请/收购、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)手机:15920002080（深圳/微信同号）852-92984213（Hongkong/WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！