



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

网址: www.CNJR.com 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)

斯洛伐克 Slovakia (MiCA) 加密资产服务提供商 (CASP) 牌照 申请注册指南

Slovakia (MiCA) Crypto-Asset Service Provider (CASP) License Registration Guide

服务商: 仁港永胜(香港)有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

本文由 仁港永胜(香港)有限公司 拟定, 并由 唐上永(唐生, Tang Shangyong) 业务经理提供专业讲解。

适用对象: 拟以斯洛伐克 Slovakia 为 MiCA 申请国 (Home Member State), 申请并运营 **CASP (Crypto-Asset Service Provider)**, 并通过 **MiCA 护照机制 (passporting)** 向全欧盟跨境展业的机构。

法律依据: MiCA (EU 2023/1114) 统一授权与持续监管框架

监管入口 (关键结论): 在斯洛伐克, 从事相关加密资产业务需要向斯洛伐克国家银行 NBS (National Bank of Slovakia) 申请/对接授权与监管要求, NBS 已明确其为斯洛伐克的主管监管机关。

交付提示 (PDF/附件索取): 可提供可编辑交付包 (有偿):

Master Checklist (A-I)、BP 模板 (监管可读版+财务模型)、AML/Travel Rule 端到端 SOP、ICT/DORA/外包治理制度、RFI (补件) 应答包、面谈题库 (100-300 题)、MiCA 护照通报包等, 可向仁港永胜唐生有偿索取。

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [关于仁港永胜](#)

一、牌照名称、监管坐标与“斯洛伐克路径”一句话结论

1) 牌照名称

牌照名称: **MiCA 体系下 Crypto-Asset Service Provider (CASP) 授权** (以斯洛伐克为 Home Member State, 获批后可依 MiCA 护照机制在欧盟跨境提供获批范围内的加密资产服务)。

2) 斯洛伐克监管坐标 (最重要入口信息)

- **主管机关 (NCA): NBS (National Bank of Slovakia)**。NBS 已公开说明: 在斯洛伐克从事相关加密资产业务需取得主管机关授权, 主管机关即 NBS。
- **跨境“规则与一般良好 (Rules of General Good)”**: NBS 已发布针对“来自其他成员国的 CASP 在斯洛伐克提供服务”需遵守的一般良好规则文件, 用于护照展业合规落地 (营销、消费者保护、投诉等常落在此类“本地一般良好规则”框架里)。

3) 一句话结论 (给老板/投资人)

斯洛伐克 CASP 的关键不在“写材料”, 而在于: 把 MiCA 的授权材料做成 **NBS 可审查、可补件、可演示 (系统证据链)** 的交付包, 并从 Day-1 把 **TFR/Travel Rule、AML、DORA/ICT、外包治理、客户披露与投诉机制** 做成可运行体系。

二、MiCA 统一框架价值 + 选择斯洛伐克作为 Home Member State 的策略优势

2.1 MiCA 统一框架的核心价值

- **单一授权 + 欧盟护照 (passporting)**: 在一国获批后, 可向其他成员国通报跨境提供服务/设分支。
- **统一经营规则**: 治理、利益冲突、信息披露、客户保护、外包治理、记录保存与报告制度统一。
- **与 Travel Rule 并行**: 加密资产转账随行信息规则由 TFR (EU 2023/1113) 确立, 直接影响托管、转账、交易平台对接与数据留痕。

2.2 斯洛伐克路径的实操优势 (项目管理视角)

- **监管口径明确**: **NBS 已公开“监管入口与授权必要性”**, 利于前期对接、预沟通与材料映射。
- **护照展业“本地规则”已形成文件化抓手**: NBS 对跨境来斯提供服务的 CASP 发布“Rules of General Good”文件, 有助于你把跨境营销、语言披露、投诉与客户沟通制度提前模块化。

- **中东欧运营成本与合规中台搭建的可行性：**适合将合规、风控、技术运营做成“欧盟合规中台”，再通过护照扩展到其他市场（但目标国的消费者保护/营销规则仍需逐国补丁）。

三、适用法律全景（EU 主法 + 关键配套：必须逐条映射）

交付建议：在 BP 与制度包中建立“条款映射矩阵（Article → Policy/SOP → System Evidence → Appendix No.）”，提升审批效率与补件应答质量。

3.1 欧盟层面（主法+配套）

- **MiCA: Regulation (EU) 2023/1114**（CASP 授权、持续义务、客户保护、资本/审慎、外包与记录保存等）。
- **TFR/Travel Rule: Regulation (EU) 2023/1113**（加密资产转账随行信息、参与方信息传递与留存）。
- **DORA: Regulation (EU) 2022/2554**（ICT 风险管理、第三方 ICT 风险、事件管理、韧性测试）。
- **AMLA: Regulation (EU) 2024/1620**（欧盟反洗钱管理局设立，推动 AML 监管趋同与更一致的执行预期）。
- **DAC8: Council Directive (EU) 2023/2226**（加密资产税务信息交换/报告，倒逼数据治理与可报告能力）。

3.2 斯洛伐克层面（AML/本地执法与报告接口）

- **反洗钱法：Act No. 297/2008 Coll.**（反洗钱与反恐融资框架；异常交易/可疑交易报告机制等）。斯洛伐克财政部网站明确要求向金融情报单位报送异常金融交易等。

四、监管机构与分工：NBS（主审）+ AML 报告链条（FIU/财政部体系）

4.1 NBS（National Bank of Slovakia）

- NBS 明确：在斯洛伐克开展相关加密资产业务需取得授权，主管机关为 NBS。
- 对申请方而言，NBS 的审查会高度聚焦：**治理可问责、资本与持续经营、关键外包可控、ICT/安全与证据链、客户保护与投诉机制。**

4.2 AML 主管/报告接口（FIU + 主管部门协同）

- 斯洛伐克财政部页面明确：金融机构需向 **Financial Intelligence Unit（Finančná spravodajská jednotka）** 报送异常金融交易等，依据 Act No. 297/2008。
- 实操提示：CASP 的 AML/STR（可疑交易报告）与 Travel Rule 字段留存、链上分析、制裁筛查记录要形成“可回放证据链”。

五、CASP 服务范围（MiCA 服务清单）与“申请组合策略”

5.1 先讲清楚：MiCA 下 CASP 是“按服务项授权”，不是“拿一个牌照想做什么就做什么”

在欧盟 MiCA 体系下，CASP 授权的核心是：**你申请哪些服务（scope），监管就按这些服务逐项审查你是否具备“制度 + 人 + 资本/审慎 + 系统证据链 + 外包可控”的能力。**服务边界不清，是补件（RFI）最常见源头之一。

NBS 在 FAQ 中明确：CASP 授权申请请求的框架在 MiCA 第 59–65 条，并将由 ESMA/EBA 的授权申请细则进一步具体化；并建议申请前可向 NBS 做业务模式咨询（提供服务类型与业务说明）。

5.2 MiCA 常见 CASP 服务“目录化拆解”（交付写法：服务→流程→制度→系统证据→资本/风控）

你在申请书与 BP（Business Plan）里建议用“**服务映射表**”呈现（每一行一个服务项）：

- **Custody & Administration（托管与管理）**
核心审查：客户资产隔离、密钥治理、对账、转出控制、保险/保障安排、外包与审计权、事件响应。
- **Operation of a Trading Platform（运营交易平台）**
核心审查：平台规则、撮合与公平性、市场监测、滥用/操纵识别、上市/下币治理、数据留痕与取证。
- **Exchange（兑换：Crypto-Crypto / Crypto-Fiat）**
核心审查：报价来源、价差与费用披露、冲突管理、异常报价过滤、滑点/执行质量披露、对账单。
- **Execution of Orders / Reception & Transmission of Orders（执行/传递订单）**
核心审查：订单生命周期、最佳执行/公平执行、客户指令留痕、录音录像/工单与争议处理。
- **Transfer Services（代表客户转移加密资产）**
核心审查：Travel Rule 字段与流程、VASP 对接机制、异常/缺失信息处理、记录保存、制裁拦截。

- **Advice / Portfolio Management (投顾/组合管理)** (如申请)
核心审查: 适当性/合适性、利益冲突、产品分层、绩效披露、客户授权与风险揭示。

交付建议 (写作结构): 每项服务都必须交付一套“**SOP + 控制点 + 留痕证据链**”，而不是一段描述。监管面谈常会追问: “你们系统里怎么点、怎么审、怎么拦、怎么导出日志”。

5.3 “申请组合策略” (监管难度 × 资本/系统压力 × 商业可行性)

把申请组合做成“三层策略”，方便董事会决策与项目管理:

(A) 低系统压力 / 先拿牌策略 (合规入门组合)

- RTO + Execution + Transfer
适用于: 偏经纪/代客执行、OTC 结构化、法币通道已外部合作、先建立欧盟合规中台。
重点: AML/Travel Rule、记录保存、投诉处理、执行质量与披露。

(B) 中系统压力 / 以交易为核心 (交易所增强组合)

- Exchange (含 Crypto-Fiat) + Trading Platform
适用于: 以撮合/平台费为核心。
重点: 平台规则、市场监测与滥用识别、上市治理、异常行情控制、系统证据链。

(C) 高系统压力 / 全栈重牌策略 (最“吃资本与安全”)

- Custody + Platform + Exchange (可能再叠加 Transfer)
适用于: 想把钱包托管、交易、出入金、跨境服务一体化。
重点: 资产隔离、密钥安全 (MPC/HSM/多签)、SOC/SIEM、灾备、第三方审计权、保险/保障、持续资本与现金流。

仁港永胜实务建议: **先把“服务边界”定死**，再倒推资本、岗位、制度、系统与外包条款包; 不要反过来“先写制度再决定做什么”，会导致目录重做与补件反复。

六、申请主体与“实质运营 (Substance)”要求 (斯洛伐克落地核心门槛)

6.1 监管底层逻辑: Effective Management + 可问责 + 可检查 (不是“注册一个地址”)

斯洛伐克 NBS 的公开口径强调: CASP 授权是 MiCA 框架内的授权; 并提供**申请前咨询机制**, 要求申请人提交**业务模型详细描述**与拟提供的服务类型。

这意味着: 监管从一开始就会评估你是否真的能在斯洛伐克/欧盟**有效管理** (effective management), 并在检查时能**立即调取证据链**。

6.2 “Substance 交付三件套”: 三张图 + 三本账 + 三类留痕

(1) 三张图 (监管最爱问、也最容易一眼看穿真假)

1. **集团穿透结构图**: 股权、投票权、控制权、董事委派权、否决权、协议控制 (到自然人 UBO)。
2. **组织架构图 (含三道防线)**: 谁负责业务、谁合规/风控、谁内审/独立审查; 汇报线清晰。
3. **系统数据流/权限流图**: KYC→交易→链上/链下监测→告警→调查→STR→归档; 外包系统如何接入。

(2) 三本账 (监管要“看得懂 + 算得出 + 对得上”)

- **客户资产账**: 客户币、平台自有币、热/冷钱包、托管第三方钱包的隔离与对账。
- **资金账 (法币)**: 客户资金隔离账户、清算账户、运营费用账户、手续费收入账户。
- **风险与合规账**: 风险评分、告警工单、EDD 决策、豁免审批、STR 决策与反馈记录。

(3) 三类留痕 (现场检查时必须“秒出”)

- **开户与尽调留痕**: KYC/KYB/UBO、EDD、制裁/PEP/负面新闻命中与处置。
- **交易与监测留痕**: 订单生命周期、链上追踪、规则命中、调查结论、处置动作。
- **治理留痕**: 董事会/委员会纪要、外包年度评估、重大事件复盘、整改闭环。

6.3 “最低可解释的人员实质模型” (小团队也能成立)

监管看的是“关键控制职能是否能有效履职”，不是堆人头。建议最低配置 (可按规模调整):

- **Management Body (董事会/高管)**: 能覆盖战略、审慎、外包重大决策、事件升级。

- **Compliance Officer (合规)**: MiCA 行为义务、披露、投诉、营销合规、冲突管理。
- **MLRO (反洗钱负责人)**: AML/CFT、STR、制裁、Travel Rule、培训与年度审查。
- **Risk / ICT Security (风控/信息安全)**: ICT 风险、权限、日志、事件响应、BCP/DR。
- **Internal Audit (内审/独立审查)**: 可外包, 但必须有审计权、年度计划与整改闭环。

唐生点评: 关键不是“能不能外包”, 而是: 外包后你是否仍然**拥有控制权、可解释性、可审计、可退出** (见第十九章)。

七、资本金与审慎保障 (MiCA 取高规则) + 现金流可持续证明

监管最怕: 纸面资本满足, 但现金流扛不住合规成本 (平台/托管尤其明显)。

7.1 审慎保障的“取高逻辑”(交付口径)

- **最低资本 (按服务类别) + 持续审慎保障 (如固定开支比例等) → 取高满足**, 并建立持续监测机制。
- 输出三件核心交付:
 1. **资本测算表** (服务类别 → 最低资本档位 → 实缴证明/资本来源)
 2. **固定开支口径说明** (人力、外包、AML/TFR 工具、SOC/SIEM、审计、渗透测试、保险等全纳入)
 3. **资本补充机制** (触发条件+股东承诺函+融资路径+时间表)

7.2 现金流可持续 (监管版写法)

- 12-18 个月 runway 的证明 (含压力情景):
 - 市场下行 (交易量下降、价差收入压缩)
 - 合规成本上升 (事件响应、外包审计、监管检查)
 - 黑天鹅 (安全事件、冻结/清退、诉讼与赔付准备)

八、股东/UBO 与适当人选 (Fit & Proper) + SoF/SoW (资金/财富来源)

8.1 必须尽调的人群范围 (建议按“强制 + 扩展”做)

- ≥10% 股东/重大持股人 (qualifying holding)
- 控股股东/实际控制人
- 最终 UBO (穿透至自然人)
- 董事、关键管理层、MLRO/合规负责人等关键岗位

8.2 Fit & Proper 四维模型 (交付版)

1. **声誉**: 刑事/行政处罚、重大诉讼、监管纪律、制裁/负面新闻。
2. **能力**: 与岗位匹配的金融/交易/托管/合规/科技经验; 过往项目可证明。
3. **财务稳健**: 破产/高杠杆、重大债务、无法解释资产负债结构。
4. **诚信与独立性**: 利益冲突披露、关联交易透明、治理不被不当影响。

8.3 SoF/SoW (监管最严模块)

- **SoW (财富来源)**: 财富形成路径 (经营利润/股权退出/薪酬分红/投资收益/资产出售) + 证明文件 (审计报告、完税证明、协议、银行流水)。
- **SoF (资金来源)**: 本次入资/增资/收购资金的每一跳路径图 (Source→Bank A→FX/Payment→Bank B→资本金账户) + 每一跳解释与佐证。
- **制裁/PEP/负面筛查报告**: 含命中处置结论与复核留痕。

8.4 持续通知义务 (必须写入制度与股东协议的触发器)

- 股权达到/跨越 10% 的变动、控制权变化、UBO 变化
- 董事/高管/关键岗位变更
- 资金结构重大变化、质押/信托/表决权协议变化
- 关键外包/系统控制权迁移 (含集团内迁移)

九、公司治理 (Governance) 与“三道防线”落地 (监管可问责模型)

目标：让监管看到“谁决策、谁执行、谁监督、谁复核、谁承担责任”，并能抽样验证。

9.1 治理总包（建议目录）

- Governance Charter（治理章程）
- 委员会 TOR（风险/审计/合规委员会；可按规模简化但必须“可问责”）
- Delegation of Authority（DoA 授权矩阵）
- RACI 矩阵（流程责任分配）
- 冲突管理（Conflicts of Interest Policy）
- 员工交易与礼品招待、关联交易与回避机制
- 记录保存与证据固化策略（会议纪要编号、附件索引、版本控制）

9.2 三道防线（1LOD/2LOD/3LOD）如何“可审计”

- **1LOD（业务线）**：开户、交易、客服、资产划转、异常处置的 SOP 与工单留痕
- **2LOD（合规与风险/AML）**：规则库、阈值、抽样复核、STR 决策、合规意见与整改闭环
- **3LOD（内审/独立审查）**：年度计划、抽样测试底稿、缺陷评级、整改跟踪；小公司可外包内审但要独立性与审计权

十、关键人员与岗位胜任力（面谈“必问模块”）

10.1 必备岗位（监管版证据链）

- 董事/高管：战略、治理、财务可持续、重大外包审批与监督
- 合规负责人：MICA 行为义务、披露、客户协议、营销合规、投诉处理
- MLRO：AML/CFT、STR、制裁、交易监控、培训与独立审查
- 信息安全负责人：密钥/权限、日志、事件响应、BCP/DR、供应链安全
（按你的服务范围增加：平台监测负责人、托管运营负责人、风险负责人、数据保护负责人等）

10.2 “合格”的可提交证据

- 履历（监管版）+ 岗位说明书（JD）+ 任命决议
- 值勤安排（驻场/远程）、汇报线独立性说明
- 资源证明（预算、人手、系统权限、数据访问权）
- 年度培训计划 + 测试题库 + 胜任力评估记录

10.3 面谈打法（仁港永胜）

- 用“条款依据 → 我做什么 → 留什么痕 → 谁复核”回答
- 先备 30–50 个核心问题标准答案卡，再扩展到 100–300 题题库
- 对平台/托管：准备“系统演示脚本”（权限、日志、对账、异常处置、Travel Rule 对接）

十一、所需材料清单（Master Checklist）A–I

注：NBS FAQ 已提示授权框架在 MiCA（59–65）并将由 ESMA/EBA 的实施细则进一步规定；因此交付建议采用“ITS 表格字段 → 附件编号 → 证据链”的方式组织材料，便于监管审阅与补件。

下面给出交付版 A–I（可直接做成“附件索引 Index”）：

A | 申请人身份与公司法文件（Applicant & Corporate）

- 公司注册文件、章程、董事名册、注册地址与实际办公证明
- 集团结构图（股权/控制权/关联方）
- 申请服务范围声明（服务清单 + MiCA 映射表）
- 业务地点与实质运营说明（Substance Pack：租赁、工位、IT 资产、值勤安排）

B | 业务模式与商业计划（Business Plan & Operating Model）

- 3 年 BP（含市场进入策略、目标客户、产品矩阵、收入模型）
- 订单生命周期（下单 → 撮合/执行 → 清算交割 → 对账 → 争议）

- 费用与价差披露样稿、客户旅程（onboarding→交易→提现→投诉）
- 财务预测三表（P&L/BS/CF）+ 压力测试 + 资本补充机制

C | 公司治理与内控框架（Governance & Internal Control）

- 治理章程（Board Charter）、委员会设置与议事规则
- 三道防线模型（RACI/DoA 授权矩阵）
- 利益冲突政策、员工交易与礼品招待政策
- 投诉机制、记录保存政策、内部违规处理与上报机制
- 会议纪要模板与决议编号规则（便于检查）

D | 资本金与审慎保障（Prudential Safeguards）

- 最低资本满足证明（入资证明/验资/银行对账单）
- 固定开支口径说明（合规成本写实：AML/Travel Rule/安全/审计/外包）
- 客户资产保护与隔离方案（链上钱包结构/法币隔离账户/对账频率）
- 保险/保障安排（如适用）与赔付边界说明

E | AML/CFT + Travel Rule + 制裁（Financial Crime Compliance）

- 企业级 ML/TF 风险评估（方法论、权重、年度复核）
- KYC/KYB/UBO 穿透、EDD 触发器、PEP/制裁/负面新闻处置
- 交易监控规则库（链上+链下）与告警工单闭环
- STR（可疑交易报告）流程与时效、质量复核机制
- Travel Rule（EU 2023/1113）端到端 SOP：字段、消息、对接、退回/缺失信息处理、留存

F | ICT / DORA 数字韧性（ICT Risk & DORA Alignment）

- ICT 风险管理框架、资产清单、补丁与漏洞管理
- 密钥/钱包安全（MPC/HSM/多签）与权限分层（RBAC）
- 日志（不可篡改）、SIEM/SOC、渗透测试与整改闭环
- 事件分级、通报、复盘与整改计划
- BCP/DR（RTO/RPO、演练记录、恢复证明）

G | 外包治理与第三方风险（Outsourcing & Third-Party）

- 外包清单与重大外包识别（critical/important）
- 第三方尽调（安全、合规、财务稳定性、分包链）
- 合同条款包：审计权、监管可访问、数据权、分包限制、退出与迁移
- 年度评估与替代供应商预案（Exit Plan）

H | 客户保护与市场行为（Conduct, Disclosures & Client Protection）

- 客户协议（T&Cs）、风险披露、费用披露、执行政策
- 适当性/合适性（如投顾/组合管理）与知识测评题库
- 市场滥用/操纵防控政策（平台类必备）
- 投诉处理与 ADR 指引、客户沟通模板

I | 监管沟通、递交流程与护照通报（Regulatory Process & Passporting）

- ITS 表格化申请材料（字段→附件编号索引）
- RFI（补件）应答包模板（条款依据→改进→证据→责任人→日期）
- 护照通报包（目标成员国、服务清单、营销合规补丁、多语言披露）

十二、董事/股东/合规人员/管理人员要求：什么情况下符合申请人条件

12.1 “符合申请人条件”的监管判断：四句人话

1. **董事会/高管能问责**：不是挂名，能证明决策与控制链在欧盟可追溯。
2. **关键控制职能能独立履职**：合规、AML、风控、信息安全有权限、有资源、有升级通道。
3. **股东与 UBO 透明且资金可解释**：穿透到自然人，资金/财富来源证据链能闭环。
4. **系统能跑、证据能导出**：不是 PPT，能演示 KYC/监控/Travel Rule/日志/对账。

12.2 董事/高管（Management Body）——最低合格画像与常见“卡点”

最低合格画像（建议口径）

- 覆盖至少两类关键能力：交易/托管/风控/AML/ICT/外包治理
- 理解 MiCA 的客户保护、披露、冲突管理、记录保存、投诉机制
- 有“有效管理”证据：值勤安排、签批权限、会议纪要、事件升级链

典型卡点

- 高管全部在欧盟外、斯洛伐克仅空壳办公室
- 董事会无人懂托管安全或交易系统（平台/托管类高风险）
- 重大外包由集团拍板、主体无审计权/退出权

12.3 股东/UBO/重大持股（10%/qualifying holding）——穿透、声誉、资金来源、持续通知

建议直接做成“**股东尽调包（Shareholder DD Pack）**”：

- 穿透结构图（股权+投票权+控制权）到自然人
- 声誉与合规记录：刑事/行政处罚、监管处分、重大诉讼、破产清算
- **SoF/SoW**：本次入资资金来源 + 长期财富形成路径（审计报告/完税/股权退出/资产出售）
- 资金路径图（Source→Bank A→FX/Payment→Bank B→入资账户）每一跳解释
- 持续通知触发器：达到/跨越 10% 变动、控制权变化、UBO 变化、质押/信托安排变化、重大外包控制权变化

12.4 合规/MLRO/风控/内审——“独立性 + 资源 + 证据链”

结合斯洛伐克 AML 框架：义务主体需对异常交易进行评估并向 FIU 报告，并受保密义务约束；报告机制与留存是检查重点。因此岗位必须能证明：

- 任命决议 + JD + 汇报线（可直达董事会）
- 预算与工具（制裁/链上分析/监控/SIEM）
- 年度计划（合规计划、AML 年审、培训、内审）
- 工单闭环：告警→调查→结论→STR→整改

12.5 “申请人条件成立”的 8 项自检表（可复制到 BP）

满足以下 8 项，基本进入“可递交”：

1. 服务边界清晰（MiCA 服务映射表完成）
2. 斯洛伐克实质运营成立（办公+关键岗位+决策链）
3. 资本满足且现金流可持续（含压力情景）
4. 三道防线与治理问责落地（纪要/授权链）
5. AML/Travel Rule 可运行可演示（字段+流程+留痕）
6. ICT/DORA 可解释（资产清单、权限、日志、演练证据）
7. 外包可控（审计权/退出权/监管可访问）
8. 客户保护与披露就绪（协议、费用、风险、投诉、ADR）

十三、AML/CFT + Travel Rule（TFR）端到端运营设计

13.1 监管期待的**不是“手册”，而是“可运行体系”**

- 企业级 ML/TF 风险评估（方法论、权重、评分、年度复核）
- CDD/KYC/KYB + EDD（触发器、审批链、拒绝策略、复核记录）
- 制裁/PEP/负面新闻筛查（命中处置、误报复核、升级路径、留痕）

- 交易监控（链上+链下）：规则库、阈值、行为模型、黑名单/风险地址、告警分级
- STR/SAR（可疑交易报告）：调查底稿、决策记录、报送时效、质量复核
- 培训与考核：岗位分层、年度计划、题库与通过率
- 独立审查/内审：抽样测试、缺陷评级、整改闭环

13.2 Travel Rule（TFR）必须“字段+流程+对接+留存”

- 字段：发起人/受益人信息、钱包地址、身份信息、交易标识、目的等（按法规与实现标准落地）
- 传递：与其他 CASP/VASP 的消息交换机制（API/协议）、失败重试、超时与拒绝策略
- 校验：缺失/不一致时的人工复核、延迟入账、退回与冻结策略
- 留存：满足审计与监管检查的可检索、可导出、不可篡改日志
- 风险处置：未获取必要信息/对手方不合规 → 拒绝/限制/上报/加强监控（写清楚阈值与责任人）

13.3 斯洛伐克本地 AML 报送接口提示

- 按 Act No. 297/2008 框架向 FIU 报送异常金融交易/可疑事项等（需在制度中写明报送路径、时效、内部审批与保密机制）。

十四、客户保护与信息披露（“写给客户看的合规”）

14.1 四类“对外可提交/可上线”交付件

1. **Disclosure Pack（披露包）**：费用、风险、执行方式、资产保管方式、冲突披露、投诉渠道
2. **客户协议 T&Cs**：权责边界、暂停/终止、资产处置、硬分叉/空投、争议解决
3. **风险提示 Risk Warnings**：清晰可理解，需留存客户确认（点击确认、签署、时间戳）
4. **营销合规 Marketing Policy**：禁止误导与收益承诺；受众分层（零售/专业）；KOL/代理管理（佣金披露与冲突管理）

14.2 客户资产保护（按服务类型拆）

- 非托管：边界披露（你不控制私钥、客户自担风险）
- 托管：钱包结构、隔离、对账频率、冻结/扣划条件、赔付机制与保险（如有）

十五、平台类业务（Trading Platform）专项制度（规则 + 监测 + 证据链）

15.1 平台规则手册（必须可审计）

订单类型、撮合规则、手续费与返佣、暂停/熔断、异常行情处置、交易纠错/冲正、对账、公告机制。

15.2 市场监测与滥用识别（证据链）

- 刷量、操纵、对敲、关联账户、异常波动、内幕信息泄露风险
- 监测规则库 + 告警分级 + 调查底稿 + 处置动作（限制/冻结/下架/上报）
- “时间同步+不可篡改日志”确保取证可用

15.3 上市/下币治理（治理+合规+风控合一）

- 评估维度：合规属性、技术安全、项目方背景、流动性与操纵风险、制裁风险、信息披露质量
- 委员会决策：会议纪要编号、利益冲突回避、投票记录
- 重大事件下架机制：触发条件、客户通知模板、清退/迁移方案

十六、托管（Custody）专项制度（资产隔离、密钥、对账、责任边界）

16.1 资产隔离三件套

- 链上地址隔离（客户分层/批量地址策略）
- 账务隔离（客户资产账与自有资产账）
- 权限隔离（业务人员与密钥审批人员分离）

16.2 密钥管理（监管最敏感）

HSM/MPC/多签、最小权限、密钥轮换、备份与灾备、紧急冻结、审批链与双人复核、特权账号审计。

16.3 对账与差异处置

日终/实时对账、差异工单、根因分析、客户通知与补偿规则、审计底稿。

16.4 托管协议边界

赔付责任、不可抗力、第三方托管、保险/保证（如适用）、硬分叉/空投处理、司法冻结与监管配合流程。

十七、兑换与执行（Exchange / Execution）专项制度

17.1 报价机制与公平性

报价来源、聚合与异常过滤、滑点披露、报价延迟控制、交易回滚/纠错政策。

17.2 最佳执行/公平执行（尤其零售）

执行政策（Execution Policy）、订单优先级与撮合公平、禁止抢跑与内幕利用。

17.3 利益冲突（做市/自营/客户）

信息隔离墙、员工交易政策、关联账户识别、返佣与代理披露、定价与费用透明。

十八、信息安全、系统合规与“可演示证据链”（决定审批效率）

18.1 把 IT 合规做成“证据链”

- 架构图：业务流/数据流/权限流
- RBAC 最小权限 + 特权账号审计
- 日志：不可篡改、留存、检索、导出
- 渗透测试/代码审计报告 + 整改闭环
- 事件响应预案 + 演练记录（桌面/实战）
- BCP/DR：RTO/RPO、演练与恢复证明

18.2 DORA 对齐的交付要点

ICT 风险管理框架、重大事件分级与通报、第三方 ICT 风险治理、韧性测试（按规模与风险选型）。

十九、外包与第三方治理（Outsourcing）+ 供应链风险

19.1 为什么外包是 MiCA 时代的“必考题”

CASP 典型外包：云、托管、KYC、链上分析、撮合引擎、Travel Rule 通道、客服与工单系统。监管的核心不是“你外包了没有”，而是：

- 控制权是否仍在你手里（能否指挥、能否替换、能否退出）
- 是否可审计（你能审计，监管也能查）
- 数据与日志是否可访问与可导出（尤其跨境云与分包链）
- 供应链事件如何响应（SLA、通报、替代、客户沟通）

19.2 重大外包识别（Critical / Important Outsourcing）——交付方法

建议用一个表把外包做分级：

- 服务内容、供应商、数据类型、关键性、替代性、RTO/RPO 影响、分包链
并把“重大外包”纳入董事会审批与年度复核。

19.3 外包合同“八大必备条款”（条款包交付）

1. 审计权（含穿透到分包商）
2. 监管可访问性（监管检查时可获取信息/场所/系统协助）
3. 数据权与数据驻留/传输（加密、访问、日志留存、删除）
4. 分包限制（事前同意、清单披露）
5. 事件通报时限与分级（安全事件、数据泄露、服务中断）
6. SLA/KPI 与违约责任
7. 退出与迁移条款（Exit Plan）（格式、时间、协助义务）
8. 业务连续性与灾备要求（演练、证据提供）

19.4 第三方风险管理（TPRM）运营化：不是一次尽调，而是持续治理

- 准入：安全测评、SOC 报告/渗透测试摘要、财务稳健性、合规资质
- 在管：季度 SLA 报告、事件复盘、年度再评估
- 退出：替代供应商、迁移演练、客户沟通模板、监管通报模板

二十、数据治理（含税务/报告导向）与记录保存

20.1 数据治理为什么要“往 DAC8/监管报告”倒推

MiCA + Travel Rule 会把你推向“可报告、可回放、可审计”的数据体系。再叠加欧盟税务信息交换趋势（如 DAC8），你必须做到：

- 客户身份数据（税务居民、KYC、UBO）可信
- 交易数据（链上/链下）一致
- Travel Rule 字段随行、留存可导出
- 监管/税务报告可自动抽取、可解释

20.2 三层数据治理架构（交付建议）

(1) 字段标准层（Data Dictionary）

- KYC 字段、风险评级字段、Travel Rule 字段、订单字段、钱包地址字段
- 统一字典 + 版本管理（字段变更要留痕）

(2) 留存与追溯层（Evidence & Audit Trail）

- 不可篡改日志（关键操作、特权账号、审批动作）
- 工单系统留存（告警→调查→结论→处置）
- 证据封存机制（导出、哈希、时间戳、访问控制）

(3) 报告抽取层（Reg/Tax Reporting Layer）

- 报告模板、自动抽取脚本/接口、复核与签批
- 报告质量控制（QC）：抽样核对、差异解释、纠错闭环

20.3 记录保存（Record Keeping）“清单化”

建议把“必须留存的证据”做成 1 张总表（监管检查时直接交）：

- 客户档案（KYC/EDD/授权/确认）
- 交易与订单（订单生命周期、成交、对账单）
- Travel Rule（发送/接收字段、对接记录、退回与处置）
- AML（告警、调查、STR 决策、培训、年审）
- ICT（资产清单、权限、日志、事件、演练、渗透测试整改）
- 外包（尽调、合同、年度评估、SLA、事件复盘、退出演练）

二十一、投诉处理、ADR 与争议解决

21.1 投诉机制 = “写给客户看的合规”，也是监管对行为监管的抓手

建议交付四件套：

1. 投诉政策（Policy）：定义、范围、渠道、时限
2. 投诉流程（SOP）：受理→分级→调查→回复→结案→复盘
3. 话术库与模板：确认函、补充资料通知、最终答复、升级说明
4. 统计与治理：投诉 KPI、根因分析、整改闭环、董事会报告

21.2 分级与时限（可直接抄进制度）

- 一般咨询：T+2 工作日反馈
- 一般投诉：T+10 工作日结案（或阶段性回复）
- 重大投诉（涉及资产安全/交易错误/疑似欺诈）：即时升级合规与管理层；必要时冻结、止付、回滚、公告
- ADR/争议解决：明确条件、路径、语言、管辖与证据要求

21.3 证据留存（投诉必留痕）

- 客服录音/聊天记录、邮件、工单、操作日志
- 交易与对账证据
- 处理决策、补偿计算依据、客户确认与签收

二十二、财务模型、定价与“可持续经营”证明

22.1 BdP/NBS 这类审慎视角最怕什么：纸面盈利、实际现金流撑不起合规成本

财务模型必须写实地把合规成本列进去：

- AML：制裁筛查、链上分析、交易监控、培训、年审
- Travel Rule：通道费用、对接开发、字段留存
- 安全：SOC/SIEM、渗透测试、漏洞管理、灾备演练
- 外包治理：审计、评估、替代方案准备
- 法律/审计：外部审计、合规顾问、数据保护

22.2 三表 + 三场景（交付建议：监管读得懂）

三表：P&L、资产负债表、现金流量表（至少 3 年，月度颗粒度建议前 12 个月）

三场景：

- Base：按计划增长
- Downside：市场低迷/交易量下降/获客成本上升
- Stress：安全事件/重大外包中断/监管要求升级带来成本激增

22.3 定价与披露：把“费用透明”做成可上线页面

- 交易费、价差、托管费、提现费、上市费（如有）
- 费用变更通知机制（提前多少天、客户确认方式）
- 执行质量披露（滑点、异常报价过滤规则说明）
- 对账单样式（客户可核对、可下载、可追溯）

22.4 资本补充机制（监管最喜欢你提前写清楚）

- 触发点：亏损、固定开支上升、风险暴露上升、重大事件
- 措施：股东增资承诺、信用额度、成本削减计划、业务收缩/有序退出预案联动（与第 23 章衔接）

二十三、有序退出（Wind-down Plan）与业务连续性（BCP/DR）（斯洛伐克 MiCA 交付版）

本章目标：把“最坏情况”做成可执行、可审计、可监管复核的计划文件与证据链，满足 MiCA 对 CASP 稳健运营、客户资产保护与持续合规的底线预期；同时对齐 DORA（数字运营韧性）对 ICT 事件、灾备与第三方风险的要求。MiCA 主法见 Regulation (EU) 2023/1114。

23.1 Wind-down 的监管逻辑（监管为什么极度重视）

监管问法通常只有一句话：“你如果明天必须停止提供服务，客户资产与数据怎么安全退出？”

Wind-down 的核心不是“写一份计划”，而是证明你具备：

- 触发机制：何时启动退出（定量+定性触发器）；
- 治理链条：谁决定、谁执行、谁复核、谁对监管沟通负责；

- **客户资产保护**：托管/平台/兑换/转账各条线的清退与对账；
- **外包可退出**：关键第三方可替代、可迁移、可审计；
- **数据与留痕**：KYC/交易/日志/投诉/STR 等记录可封存可导出；
- **沟通与秩序**：对客户、监管、银行与关键对手方的沟通模板与时间表。

23.2 Wind-down 触发器（Trigger Framework | 建议“红黄绿”分级）

建议在董事会批准的《Wind-down & Recovery Playbook》中，用**三层触发器**固化启动条件：

A. 资本与财务触发（Prudential / Going Concern）

- 资本/审慎保障低于内部阈值（例如“监管最低要求 + 内部缓冲”）；
- 现金流压力：未来 3–6 个月出现不可逆资金缺口；
- 重大亏损或收入断崖式下滑（例如核心收入来源被迫停止）；
- 核心银行账户/法币通道中断且短期无法恢复。

B. 合规与监管触发（Regulatory / Compliance）

- 被要求暂停或限制部分服务；
- 发生重大合规事件（客户资产隔离/披露/市场行为等红线）；
- 关键岗位缺失（如 MLRO/合规负责人/安全负责人）且无法在规定期限补位；
- AML/制裁/Travel Rule 重大缺陷被确认且短期不可修复。

C. ICT/安全与外包触发（DORA / ICT）

- 发生重大网络安全事件导致资产/密钥风险；
- 关键系统不可用超过 SLA 且恢复失败；
- 关键外包商重大违约或破产，退出/迁移不可控；
- 数据完整性受损（账务与链上/链下对账不可恢复）。

交付要求：每条触发器都要写清**指标口径、数据来源、监测频率、升级路径、董事会决策门槛**（例如“黄灯：管理层行动；红灯：董事会 24h 决策并通知监管”）。

23.3 Wind-down 治理与执行架构（Governance & Command）

建议“最小可监管模型”如下：

- **Wind-down Owner（董事会指定）**：通常为 CEO/COO 或授权管理层；
- **客户资产负责人**：托管/资金隔离/对账与清退；
- **合规与监管沟通负责人**：对 NBS 统一口径；
- **AML/MLRO 负责人**：存量客户风险处置、STR、制裁与高风险账户冻结策略；
- **ICT/安全负责人**：系统冻结、证据固化、密钥保护、灾备切换；
- **第三方/外包负责人**：合同启动退出条款、迁移与监管审计权协调；
- **法务/争议负责人**：客户条款解释、争议解决、诉讼预案；
- **财务负责人**：清退资金安排、费用与优先级支付（工资/供应商/审计等）。

必备附件：董事会决议模板、RACI、DoA（授权矩阵）、7×24 值班表、监管通知模板（草案）。

23.4 客户资产清退（按服务类型拆 SOP | 必须“可回放”）

Wind-down 必须按你申请的 MiCA 服务清单拆成 SOP：

(1) 托管 Custody（最敏感）

- 客户资产盘点：链上地址/子地址/标签，链下账务映射；
- 资产隔离证明：客户资产与自有资产分离（地址、账簿、权限）；
- 提现/迁移策略：
 - 白名单地址与冷静期；
 - 大额多签/MPC 再授权；
 - 分批迁移与差错处理；
- 对账与差异处置：每日对账→差异工单→根因→修正→客户确认；

- 未响应客户处置：公告+多渠道通知+最后期限+托管迁移/司法托管预案；
- “密钥/签名人”连续性：关键签名人不可用时的应急签名链与恢复机制。

(2) 平台 Trading Platform

- 交易冻结策略：分阶段（新开户→新订单→撮合→提币）；
- 未完成订单处置：撤单、结算、费用回退规则；
- 市场异常监控：防操纵、防挤兑、防刷量；
- 做市/流动性安排终止：对做市商通知、保证金/费用结算；
- 客户历史数据导出：成交、对账单、费用明细、税务/报表字段。

(3) 兑换/执行 Exchange / Execution

- 报价源停用与异常报价保护；
- 客户资产兑换回退机制；
- 价差与费用披露：退出期不得“暗改规则”。

(4) 转移 Transfer Services

- Travel Rule 通道：退出期仍需满足信息随行与留存；
- 未能满足信息的转账：拒绝/延迟/人工复核与留痕。

23.5 BCP/DR（业务连续性/灾备）交付要点（对齐 DORA 预期）

DORA 自 2025-01-17 起适用，CASP 需把 ICT 风险管理、事件管理、韧性测试与第三方风险做成制度与证据链。交付建议至少包含：

A. BCP/DR 目标参数

- **RTO/RPO**：核心系统（撮合/托管/账务/KYC/日志）分别设定；
- 灾备形态：冷备/温备/双活（按成本与风险画像）；
- 恢复优先级：客户资产安全 > 账务完整性 > 交易服务 > 报表。

B. 演练与证据

- 年度桌面演练 + 技术演练 + 供应商联合演练；
- 演练报告：场景、结果、缺陷、整改闭环（含责任人与期限）；
- 安全测试：渗透测试/漏洞扫描/代码审计与整改闭环；
- 日志留存与不可篡改：满足监管检查可检索、可导出、可关联工单。

C. “退出 + 灾备”联动

- Wind-down 期间的 DR 切换方案（防止“清退期系统崩溃”）；
- 关键第三方停服时的替代路径（KYC、链上分析、Travel Rule 通道等）。

二十四、授权申请流程（ITS 表格化递交）与补件打法（斯洛伐克 NBS 路径）

本章目标：把申请做成“表格化字段 + 附件编号证据链 + 可补件闭环”，并按 NBS 的办理节奏管理项目风险。NBS 明确：**不适用简化授权程序**；并说明其将按 MiCA 时限进行完整性审查与决定流程。

24.1 主管机关与程序口径（NBS 为斯洛伐克主管机关）

在斯洛伐克，国家主管机关为 **Národná banka Slovenska (NBS)**，并公开了关于加密资产/MiCA 的说明与 FAQ。

24.2 NBS 受理与决定的关键时限（项目排期必须对齐）

NBS 公示口径（重要）：

- **25 个工作日**：评估申请是否“完整”（completeness check）；
- 若完整：**40 个工作日**：自收到完整申请之日起做出批准或拒绝决定；
- 且 **斯洛伐克不适用简化授权程序**。

实操解读：决定你项目周期的不是“写材料速度”，而是一次性完整性与补件响应质量。建议把交付目标定为：首递交即“可受理”。

24.3 ITS 表格化递交流程（“表格—附件—交叉引用”三件套）

MiCA 对 CASP 授权申请信息要素采取“标准化字段+模板化附件”的方向推进；欧盟已通过 CASP 授权申请相关的 ITS（标准表格/模板/程序）文本。

交付方法论（仁港永胜推荐）

1. 先定服务清单 → 映射 MiCA 服务类别（决定资本、制度、系统证据链）。
2. 建立 Index（总索引）：
 - 每一个 ITS 字段 → 对应附件编号（A1、B3…）→ 附件页码/段落号；
 - 同一证据不得重复写，统一引用即可。
3. 双层材料体系：
 - “监管表格包（字段答案）”
 - “证据附件包（制度+流程+系统证明+合同+报告）”

24.4 预沟通与递交策略（减少补件的关键）

A. 递交前预沟通（强烈建议）

- 以“服务范围+组织与实质运营+外包清单+资本测算+系统架构图”作为沟通最小集；
- 目的：确认 NBS 对关键外包、系统证据、人员配置的关注点与呈现方式。

B. 递交版本控制

- v1：可受理版本（complete-ready）
- v2：按监管反馈增强（RFI-ready）
- v3：面谈/现场检查版本（audit-ready）

24.5 补件（RFI）应答打法（把补件做成“可审计闭环”）

监管补件常见集中在：Substance、资金来源、外包条款、系统安全、AML/Travel Rule 端到端留痕、财务可持续等（你之前葡萄牙版也同样适用到斯洛伐克）。

标准应答模板（每一条 RFI 必须这样写）

- RFI 编号 / 问题复述
- 法规依据/监管关注点（MiCA/DORA/TFR）
- 现状说明（简洁、可验证）
- 整改与增强措施（具体到 SOP、系统、合同条款）
- 证据附件编号（A-xx / B-xx / …）
- 责任人 + 完成日期
- 残余风险与监控（如适用）

补件最忌讳

- 只解释不提供证据（没有日志、截图、合同条款、演练记录）；
- 只给制度不给流程（没有“谁做—怎么做—留什么痕—谁复核”）；
- 外包合同无审计权/监管可访问/退出条款（极易卡死）。

二十五、处罚与合规风险地图（MiCA 红线清单）（斯洛伐克落地）

本章目标：把“可能被罚/被停/被拒批”的风险做成**红线清单+控制措施+监控指标（KRI）+责任人**。MiCA 作为欧盟统一法规，已规定监管与执法框架、违规类型与措施逻辑。

25.1 风险地图的结构（建议 4×4：事件类型 × 监管后果）

- **事件类型**：未授权经营、客户资产保护、市场行为、披露与营销、AML/制裁/Travel Rule、ICT/DORA、外包治理、报告与记录保存
- **监管后果**：整改命令/限制业务/暂停或撤销授权/行政罚款与公开处罚/刑事移送（视本国法衔接）

交付建议：做一张《MiCA Compliance Red Lines Register》，每条红线至少包含：条款来源、控制措施、监测指标、证据、责任人、复核频率。

25.2 “一票否决级”红线（建议直接写进董事会风险偏好声明）

红线 1 | 未授权经营/超范围经营

- 未获授权提供 MiCA 规定的加密资产服务；或获批后超出服务范围运营。
控制：产品上架审批（Regulatory Mapping Gate）、服务边界白名单、变更管理与事前通知机制。

红线 2 | 客户资产挪用/未隔离/对账不可证明

- 托管与平台类最容易触发：地址/账簿/权限未隔离、对账机制缺失、差异无闭环。
控制：每日对账、资金隔离账户、链上地址管理、权限最小化、审计轨迹不可篡改。

红线 3 | 重大误导披露与营销（“写给客户看的合规”不过关）

- 风险提示不清晰、费用不透明、收益暗示、KOL/代理不当宣传。
控制：Marketing Policy、素材审批、留存客户确认、投诉与纠纷数据反哺营销整改。

红线 4 | AML/制裁/Travel Rule 不落地

- 客户尽调缺陷、制裁筛查处置不当、STR 机制缺失、Travel Rule 字段/流程/留存无法证明。
控制：KYC/EDD/KYB、制裁与 PEP 筛查、规则库+调查工单、STR 决策留痕、TFR 端到端 SOP。

红线 5 | 重大 ICT 安全事件“无防护/无通报/无复盘”

- DORA 逻辑下，事件管理、演练、补丁、日志、第三方风险会被强穿透。
控制：SIEM/日志、权限审计、渗透测试与整改闭环、事件分级与通报流程、BCP/DR 演练。

红线 6 | 重大外包失控（无审计权/无退出/监管不可访问）

- 云、托管、KYC、链上分析、Travel Rule 通道等一旦失控，监管通常视同你失控。
控制：外包分级、合同条款包（审计权/访问权/分包限制/退出迁移/数据权属）、年度评估与替代方案。

25.3 中高频“执法型”风险（建议设定 KRI 阈值）

A. 报告与记录保存缺陷

- 报表字段不一致、数据治理薄弱、日志无法检索导出、客户确认记录缺失。
KRI 示例：报表差错率、日志缺口率、工单关闭超时率。

B. 投诉与争议处理失控

- 投诉积压、回复超时、重复投诉高发、根因不整改。
KRI 示例：投诉 SLA 达成率、重复投诉率、重大投诉数量与趋势。

C. 利益冲突与关联交易未披露

- 做市商/项目方/关联方影响上市与风控；员工交易管理缺失。
KRI 示例：关联方交易占比、员工交易违规次数、上市例外审批次数。

25.4 “被拒批/被卡审”的常见原因（斯洛伐克实操口径）

结合 NBS 的公开口径（强调按 MiCA 时限完成完整性审查，并且不适用简化程序），最常见“卡点”通常是：

- 申请不完整导致反复进入 completeness check；
- Substance 不成立（关键岗位不在欧盟/无有效管理证据）；
- 外包合同缺核心条款（审计权/监管访问/退出）；
- AML/Travel Rule 只有“制度文字”，没有“系统证据链”；
- 财务模型不支持合规成本，持续经营解释不足。

二十六、仁港永胜交付方案

26.1 仁港永胜建议（可执行清单）

1. **先做服务映射**：把业务拆到 MiCA 服务类别，明确申请范围与制度边界。
2. **系统证据链优先**：权限、日志、对账、监控、Travel Rule 做到可演示。
3. **资本与现金流前置**：把合规成本写实并纳入压力测试，避免“纸面资本”。
4. **外包治理一次成型**：合同条款包（审计权/退出/监管可访问/分包限制）缺一不可。
5. **护照通报当第二阶段工程**：先确定目标国清单，再做语言披露、投诉机制与“本地一般良好规则”补丁。

26.2 选择仁港永胜的好处（核心优势）

- **监管导向写作 + 补件能力强**：把技术/风控落成监管可读证据链与附件编号体系。
- **模板库可直接落地**：Checklist (A-I)、BP、AML/TFR SOP、ICT/DORA、外包/退出条款包、面谈题库、护照通报包。
- **跨境结构与护照经验**：集团穿透、SoF/SoW、数据治理与跨境展业合规一体化交付。

26.3 关于仁港永胜

仁港永胜（香港）有限公司（Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited）长期为金融机构、支付机构、加密资产平台、基金与家办提供：

- 牌照申请与持续合规（MiCA CASP、EMI/PI、SFC、MSO、VARA 等）
- AML/CFT 体系搭建、制度与系统合规、监管面谈与检查应对
- 跨境展业合规结构设计（护照机制、集团治理、数据治理）

26.4 联系方式

唐上永（唐生，Tang Shangyong） | 业务经理

- 手机 / 微信（深圳）：**15920002080**
- 香港 / WhatsApp: **+852 9298 4213**
- 邮箱：**Drew@cnjrp.com**
- 办公地址：
 - 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
 - 香港环球贸易广场 86 楼

26.5 免责声明

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解。本文依据欧盟及斯洛伐克公开法规与监管信息整理，旨在提供一般性合规筹备参考，不构成法律意见、监管承诺或牌照获批保证。具体申请策略、材料清单、审查要点与费用应以主管机关（NBS）及欧盟最新法规、技术标准与个案事实为准。仁港永胜保留对内容更新与修订的权利。

如需进一步协助，包括斯洛伐克 Slovakia（MiCA）CASP 申请／收购、合规指导及后续维护服务，请联系仁港永胜（www.jrp-hk.com，手机：15920002080 / 852-92984213）获取专业支持，以确保业务在 MiCA 框架下合法合规、稳健运营。

© 2025 仁港永胜（香港）有限公司 | Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions – 由仁港永胜唐生提供专业讲解。