



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

卢森堡EMI电子货币机构牌照申请注册指南

1. 牌照介绍

卢森堡EMI（Electronic Money Institution）牌照由卢森堡金融业监管委员会（CSSF）颁发，允许持牌机构在欧盟范围内发行电子货币（非主权数字货币）并提供支付服务（如电子钱包、跨境汇款、预付卡发行等）。该牌照基于欧盟《电子货币指令》（EMD2）框架，持牌机构可享受欧盟“通行证”权利，无需在单个成员国重复申请牌照，以下资料由仁港永胜唐生讲解。

2. 适用业务范围

EMI牌照允许持牌机构开展以下业务：

- 发行、存储及管理电子货币；
- 支付账户操作（存款、取款、转账）；
- 支付工具发行（预付卡、虚拟卡）；
- 跨境汇款与外汇兑换；
- 支付开通服务（如二维码支付、生物识别支付）；
- 账户信息服务（如交易记录汇总）；
- 在特定条件下发放与支付相关的贷款。

3. 发牌监管机构

- 卢森堡金融业监管委员会（CSSF）：负责牌照审核、颁发及后续监管，以合规性审查严格著称。

4. 持牌情况

截至2024年，卢森堡EMI牌照持有者包括连连数字等国际支付公司。牌照审批周期通常为6-12个月，具体取决于申请材料质量及业务复杂度。

5. 牌照类型

- EMI牌照：允许发行电子货币及提供更广泛的支付服务，功能强于支付机构牌照（PI）；
- PI牌照：仅限支付服务，不支持电子货币发行。

6. 申请注册优势

(1) 税收优势

- 企业所得税税率15%-17%（含市政税），欧盟最低之一；
- 增值税（VAT）标准税率17%，部分金融服务免税。

(2) 认可度

- 作为欧盟金融中心，卢森堡牌照在全球享有高信誉，利于企业拓展欧洲及国际市场。

(3) 监管环境

- CSSF以高效透明的监管著称，支持金融科技创新；

- 持牌机构可通过“通行证”机制在欧盟27国运营。

(4) 其他优势

- 国际化人才储备充足；
- 政治经济环境稳定，适合长期布局。

7. 申请注册条件

(1) 公司名称与类型

- 需注册为卢森堡公共有限公司（SA）；
- 名称需包含“电子货币机构”相关字样。

(2) 资本金要求

- 最低初始资本35万欧元，需实缴并存入本地银行账户。

(3) 高管与员工要求

- 董事会：至少3名成员，其中1人需为卢森堡居民；
- 管理层：需具备金融、法律或经济领域高等教育背景，且至少有2人拥有5年以上支付/金融行业高管经验；
- 合规官：需常驻卢森堡，年薪约8万-12万欧元；
- 本地团队：需雇佣至少5名全职员工（含IT、合规、财务岗位）。

(4) 风险管理与合规要求

- 建立反洗钱（AML）、反恐融资（CFT）及数据保护（GDPR）体系；
- 需提交年度审计报告及季度风险暴露报告。
- **合规服务**：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](#)。

8. 申请所需材料

- 公司章程、股东及董事背景调查文件；
- 商业计划书（含3年财务预测）；
- IT系统安全认证及灾难恢复方案；
- 合规手册（AML/CFT政策、客户尽职调查流程）；
- 管理层资质证明（学历、工作履历）；
- 办公室租赁合同及本地银行账户证明。

9. 申请注册流程

阶段一：准备阶段（1-3个月）

- 注册卢森堡公司，开设银行账户；
- 组建本地团队，租赁办公场地；
- 编制商业计划及合规文件。

阶段二：提交申请（1个月）

- 向CSSF提交完整申请材料，支付申请费（约5,000-10,000欧元）。

阶段三：审查与评估（6-9个月）

- CSSF进行文件审核、现场检查及高管面试。

阶段四：初步批准（1个月）

- 满足补充要求后获原则性批准。

阶段五：最终批准（1个月）

- 完成资本金实缴，正式获牌。

10. 政府收费

- 申请费：约5,000-10,000欧元；
 - 年费：根据业务规模浮动，约15,000-50,000欧元/年。
 - 以上报价未含服务费用，具体金额以[仁港永胜](#)业务顾问报价为准。
-

11. 公司年审及续牌

- 年审：提交年度财务报告、合规审计报告；
 - 续牌：每5年需重新评估，需证明持续合规。
-

12. 常见问题

- Q: 是否必须设立本地办公室？
A: 是，需租赁实体办公场地并雇佣本地团队。
 - Q: 资本金可否用于运营？
A: 初始资本需冻结至获牌，后续可用于业务。
 - Q: 能否外包IT系统？
A: 可外包非核心职能，但需向CSSF报备。
-

13. 概括总结

卢森堡EMI牌照是进入欧盟支付市场的“黄金门票”，兼具高含金量与运营灵活性，但申请门槛较高，需满足资本、人员、合规等多重要求。企业应提前规划合规架构，借助专业顾问团队[仁港永胜](#)缩短审批周期。获牌后，可通过欧盟“通行证”机制快速扩展业务，抢占数字支付蓝海市场。

注：以上信息基于卢森堡金融业监管委员会（CSSF）公开资料及[仁港永胜](#)唐生申请实践经验整理，具体政策以CSSF最新要求为准。建议申请前咨询专业法律及合规服务提供商[仁港永胜](#)。

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系[仁港永胜](#) 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！