



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

立陶宛（MiCA）框架下之加密资产服务商（CASP）牌照申请注册指南

牌照名称：立陶宛加密资产服务提供商牌照 Crypto-Asset Service Provider (CASP) 服务商：仁港永胜（香港）有限公司

LT 立陶宛申请 Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCA) 框架下之加密资产服务商（CASP）牌照完整指南

Lithuania MiCAR Crypto-Asset Service Provider (CASP) Licence Application Comprehensive Guide

本文由 仁港永胜（香港）有限公司（Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited，以下简称「仁港永胜」）拟定，并由唐生提供讲解。
本指南为企业在欧盟框架下、特别是在立陶宛设立及运营加密资产服务机构（CASP）的完整实操手册，依据欧盟《加密资产市场规例》（Markets in Crypto-Assets Regulation, MiCAR (Regulation (EU) 2023/1114)）最新实施指引及立陶宛央行（Bank of Lithuania）监管实践编制。

一、牌照分类与监管框架

根据MiCA第59条至第76条规定，加密资产服务商（CASP）是指在欧盟成员国从事以下一项或多项服务的机构。
在立陶宛注册的CASP可申请以下类型牌照（可多类别叠加）：

服务类型	说明	监管许可
加密资产托管及管理	代客户保管私钥、冷钱包或热钱包管理	Custody and Administration
加密资产交易平台的运营	运营撮合买卖或撮合系统（Order Book / Matching）	Operation of a Trading Platform
加密资产兑换法币或其他加密资产	兑换、结算及做市功能	Exchange Services
执行客户订单	按客户指令执行交易指令	Execution of Orders
加密资产转移服务	转移或支付结算	Transfer of Crypto-Assets
投资咨询	提供投资或交易建议	Advice on Crypto-Assets
投资组合管理	代客户管理加密资产组合	Portfolio Management
代客户发行、分销、推广加密资产	包含ICO、IEO、Token发行活动	Placement / Distribution

二、申请条件（MiCAR合规要求）

项目	要求
公司注册地	必须注册于立陶宛共和国（UAB形式）
最低注册资本金	125,000欧元起（根据业务范围变化）
董事会构成	至少2名董事，须居住于欧盟境内
实质运营要求（Substance）	实际办公地点在立陶宛，聘请本地合规官（Compliance Officer）与反洗钱负责人（MLRO）
股东及资金来源	所有股东需提供资金来源证明（银行流水、投资来源说明、税务申报文件等），须通过立陶宛央行KYC审查
合规制度文件	包含AML/CFT政策、KYC程序、风险评估报告、业务手册、IT系统说明、客户投诉程序等
外部审计要求	须聘任本地注册会计师事务所进行年度审计
信息安全与数据保护	符合欧盟《GDPR》第32条及MiCA附录三之信息系统安全要求

三、人员要求

职位	资格要求
执行董事（Director）	至少1名常驻立陶宛；具3年以上金融或区块链管理经验
合规官（Compliance Officer）	需具备AML与MiCA专业知识，并通过立陶宛监管面试
反洗钱负责人（MLRO）	必须具备欧盟或立陶宛金融机构AML实务经验
内部审计师（Internal Auditor）	可外包给立陶宛审计公司
主要股东（Shareholders > 10%）	须提交背景调查、资金来源声明、无犯罪及信用报告

四、申请流程

- 1 立陶宛公司注册（UAB形式）
- 注册资本缴足 → 任命董事与合规人员
- 2 文件准备与系统搭建
- 反洗钱政策、业务计划书、IT安全报告、组织结构图
- 3 提交至立陶宛央行（Bank of Lithuania）或其授权监管部门（FNTT）
- 进行完整性审查（约20个工作日）
- 4 监管面谈及补件阶段
- 主要针对业务可行性、系统安全、资金来源、人员资质
- 5 批准并颁发CASP牌照
- 牌照编号于欧盟ESMA注册系统登记
- 6 后续备案与年审
- 持牌后需定期提交年度报告及AML风险评估更新
- 🕒 办理时间：约4至6个月（包含公司设立）
- 💰 官方收费：约€1,463注册费 + 年审费€1,000（视类别不同）

五、股东资金来源说明

监管机构特别强调资金来源真实性与可追溯性。需提供：

- 银行资信证明（6个月内）
- 投资来源说明书（含资金路径图）
- 纳税证明或财务报表
- 若资金来自第三方贷款，须附贷款协议及出借方KYC资料

六、后续维护与续牌条件

项目	要求
年度报告	每年提交经审计财务报表及AML报告
合规年度检视	内部合规审计至少每年一次
续牌	每三年须更新公司结构与合规制度文件
监管沟通	定期向央行提交季度运营及客户资产报表
处罚机制	违反MiCA规定将面临最高€500,000罚款及牌照吊销

七、官方收费与预算

项目	政府费用	第三方费用（参考）
公司注册	€300	€1,000–€1,500
牌照申请	€1,463	€30,000–€150,000
AML系统与KYC方案	–	€5,000–€10,000
本地人员配置（年）	–	€15,000–€30,000
年度审计与报告	€1,000	€3,000–€5,000
总预算估算	–	约€60,000–€190,000（含设立阶段）

八、常见问题（FAQ）

- Q1：是否必须在立陶宛设立办公室？
- A：是。MiCA要求有“实质性运营存在（Substance）”，虚拟地址不可接受。
- Q2：非欧盟居民能担任董事吗？
- A：可担任，但需至少一名欧盟居民董事常驻。
- Q3：MiCA生效后，原VASP需重新申请吗？
- A：是。现有VASP需在过渡期（2025年12月前）完成MiCA框架重授权（Re-authorisation）。
- Q4：是否允许提供DeFi或Staking服务？
- A：MiCA暂不涵盖去中心化服务（DeFi），须视具体商业模式判断是否属“中介型服务”。

LT 立陶宛（MiCA）框架下之加密资产服务商（CASP）牌照

常见问题解答（FAQ全面版）

FAQ: Crypto-Asset Service Provider (CASP) Licence under the Lithuanian MiCA Framework

——本文由 仁港永胜（香港）有限公司 拟定，唐生 提供讲解。

1、关于MiCA及CASP牌照总览

Q1: 什么是MiCA?

A: MiCA (Markets in Crypto-Assets Regulation) 即《加密资产市场规例》(欧盟规例2023/1114)，由欧盟于2023年正式颁布，并将在2025年12月全面生效。该规例首次为欧盟境内所有虚拟资产服务商（VASP）建立统一的监管框架，规定其注册、资本金、合规制度、风险管理及投资者保护等要求。

Q2: 什么是CASP?

A: CASP (Crypto-Asset Service Provider) 是MiCA框架下的加密资产服务提供商，是指在欧盟境内提供加密资产相关服务（如交易、托管、兑换、咨询、分销、转移等）的受监管机构。

Q3: MiCA监管是否取代立陶宛原有的VASP注册?

A: 是的。MiCA实施后，立陶宛原有由金融犯罪调查局（FNIT）登记的VASP注册将逐步被MiCA授权制度取代。现有VASP必须在过渡期（2025年12月前）重新申请成为MiCA认可的CASP。

2、关于申请主体及股东资格

Q4: 非欧盟居民是否可以申请MiCA下的CASP?

A: 可以，但必须通过立陶宛注册实体（UAB形式）作为申请主体，且需在立陶宛设立实际办公场所，并聘任本地合规官与常驻董事。

Q5: 股东资金来源有什么要求?

A: 资金来源必须“可识别、可验证、可追溯”，包括银行流水、税务申报、投资来源声明及财务审计证明。若资金来自境外集团，应提供跨境资金路径图与集团结构图。

Q6: 股东背景审查包含哪些项目?

A: 包括无犯罪记录证明、信用报告、职业履历、政治敏感人物（PEP）筛查、制裁名单比对（EU/UN/OFAC）。

Q7: 是否允许信托或基金持股?

A: 允许，但必须披露最终受益人（UBO），且信托架构须在透明度注册系统（Transparency Register）登记。

3、关于人员配置与合规架构

Q8: 公司最少需要哪些关键岗位?

A: 必须至少设立以下岗位：

- **执行董事（Director）**：负责整体经营与监管沟通。
- **合规官（Compliance Officer）**：负责MiCA及AML制度执行。
- **反洗钱报告官（MLRO）**：独立负责AML/CFT风险报告。
- **IT安全负责人（Information Security Officer）**：监督信息系统与数据安全。

Q9: RO（Responsible Officer）或MLRO是否必须常驻立陶宛?

A: 是的，至少其中一人须常驻立陶宛境内，以满足“Substance”运营要求。

Q10: 外包合规或审计服务是否可行?

A: MiCA允许部分职能外包，如内部审计或技术合规报告，但核心职能（AML监控、客户入职、风险评估）必须由内部员工直接负责。

4、关于申请流程与时间

Q11: 申请MiCA牌照的总体流程及时间是多久?

A:

- 1 公司设立与准备（约2-3周）
- 2 文件编制（约4-6周）
- 3 监管提交与初审（约20-30个工作日）
- 4 面谈与补件（约1-2个月）

5 批准并发牌（约1-2个月）

总周期约**4-6个月**。

Q12：申请是否需要现场面谈？

A：通常会安排线上或现场面谈，内容涵盖：业务模型、KYC流程、AML风险识别、资金来源、系统安全等。

Q13：若资料不齐，会导致退件或拒绝吗？

A：会。MiCA框架下实行“资料完整性核查机制”，如文件不全、人员不符合条件，将被退回或要求补件。连续两次未补齐者，申请将被拒绝。

5、关于业务范围与合规义务

Q14：MiCA牌照是否允许经营DeFi、NFT、Staking或借贷业务？

A：MiCA主要监管中介性业务。

- DeFi项目：若无中央控制方，不在MiCA监管范围；若存在平台方介入，则需评估是否构成CASP服务。
- NFT：若NFT具金融属性或批量发行（Fractional NFT），仍受MiCA约束。
- Staking / Lending：若涉及收益承诺或集中托管，则需额外授权。

Q15：是否可提供跨境服务？

A：持MiCA授权的立陶宛CASP可在全欧盟范围“护照化”（Passporting），无需重复申请，即可在所有欧盟成员国合法提供服务。

Q16：是否可接受海外客户（如亚洲客户）？

A：可以，但需严格遵守跨境KYC与制裁名单审查制度，并确保客户信息符合GDPR数据保护要求。

6、关于合规制度与监管要求

Q17：反洗钱（AML/CFT）要求有哪些？

A：必须符合欧盟第6号反洗钱指令（AMLD6）及立陶宛反洗钱法（Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing），包括：

- 客户身份识别（KYC/CDD）
- 受益人识别（UBO）
- 持续监控与交易分析（Ongoing Monitoring）
- 可疑交易报告（STR）机制
- 合规培训与内部审计

Q18：MiCA是否要求冷钱包或热钱包分离？

A：是。监管机构要求托管类CASP在内部系统架构中区分**客户资产**与**公司自有资产**，并确保冷钱包多重签名机制（Multi-Sig）。

Q19：是否需提交信息安全与数据保护报告？

A：是。需提交IT安全架构说明书（Information Security Statement）、灾难恢复计划（DRP）及渗透测试报告。

7、关于费用与后续维护

Q20：官方费用有哪些？

A：

- 政府申请费：约€1,463
- 年度监管费：约€1,000
- 公司注册费：约€300

Q21：第三方服务费用预算多少？

A：

- 顾问与文件编制：€10,000–€20,000
- AML系统与合规工具：€5,000–€10,000
- 年审与审计：€3,000–€5,000
- 本地人员与注册地址：€10,000–€30,000

Q22：续牌及年审时间？

A：MiCA牌照有效期为**长期有效（持续合规条件下）**，但须每年提交经审计财务报表与AML报告。

8、关于监管处罚与风险

Q23：违反MiCA规定可能导致哪些处罚？

A：

- 罚款上限：€500,000或年营收10%的罚款（取高者）
- 暂停或吊销牌照
- 禁止管理层任职
- 对客户赔偿责任

Q24：监管重点关注哪些方面？

A：

- 资金来源及受益人识别（Source of Funds / UBO）
- 客户资产隔离与保护
- 系统安全与运营透明度
- 投资者保护机制
- 披露与风险提示义务

9、关于牌照维护与结构变更

Q25：变更董事或股东是否需报批？

A：是。MiCA要求所有重大变更（包括股东、董事、管理层）须经监管机构事前批准。

Q26：若要增加业务类别（例如增加托管业务），需重新申请吗？

A：是。MiCA规定不同类别服务需分别授权，增加新类别须提交补充申请。

Q27：能否转让或出售MiCA牌照公司？

A：可行，但交易需获得立陶宛央行及欧盟监管部门批准，并对新股东进行尽职审查。

10、关于仁港永胜的服务

Q28：仁港永胜可协助哪些MiCA相关业务？

- ✓ MiCA全流程申请（文件编制+监管沟通+人员配置）
- ✓ VASP升级为MiCA CASP
- ✓ AML / KYC / GDPR制度设计与实施
- ✓ 年审维护与监管报告编制
- ✓ 银行开户与资金证明准备
- ✓ 牌照收购与重组架构咨询

Q29：服务完成后是否提供监管跟进支持？

A：是。仁港永胜提供**年度监管陪审服务（Annual Compliance Support）**，包括季度报告更新、面谈辅导及变更备案等全流程支持。

九、关于仁港永胜（香港）有限公司

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](#)

仁港永胜（香港）有限公司

合规咨询与全球金融服务专家

我们在全世界各地设有专业的合规团队，专注提供针对性监管咨询及跨境合规支持。

服务涵盖：

- 欧盟MiCA / EMI / PI / CASP牌照申请
- 英国FCA授权与合规监管
- 香港SFC / MSO / SVF全类牌照申请
- 阿联酋VARA / ADGM / DIFC虚拟资产牌照

- 加拿大MSB / 美国MTL多州持牌合规规划
- 金融机构内部AML / KYC / CDD制度设计
- 牌照续期、股东变更及监管沟通全流程维护

📍 联系方式

- 网站: www.jrp-hk.com ↗
- 手机 / 微信: **15920002080** (深圳)
- WhatsApp / 香港电话: **852-92984213**
- 邮箱: **tsy@cnjrp.com**

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!