



# 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](http://www.CNJRP.com) 手机：15920002080

## 德国电子货币机构 (EMI) 牌照申请注册指南

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

本文由仁港永胜 (香港) 有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解。内容如下：

### 一、牌照介绍与法律依据

德国电子货币机构 (Electronic Money Institution, EMI) 是依据欧盟第二版电子货币指令 **EMD2 (Directive 2009/110/EC)** 及德国《支付服务监督法 (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz, ZAG)》授权，由 **德国联邦金融监管局 (BaFin)** 监管的金融机构类型。

其主要职能是发行电子货币 (E-Money) 及提供相关支付服务，包括储值账户、预付卡、电子钱包、支付通道及第三方支付等业务。

BaFin 依据 **《德国银行法》(KWG)** 及 **ZAG 第11条至第14条** 对电子货币发行商进行许可、监管及持续审查。

所有德国 EMI 均可在获得牌照后，通过欧盟“护照通行权 (Passporting)”在其他欧盟国家自由运营。

### 二、监管机构介绍 (BaFin)

- 全称：Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (联邦金融监管局)
- 网站：<https://www.bafin.de>
- 职责：
  - 负责发放、监督和撤销金融机构 (包括银行、支付机构、EMI) 的经营许可；
  - 监管反洗钱 (AML/CFT) 与客户资金保护机制；
  - 审查董事、股东的适格性与资金来源；
  - 对运营系统、风险管理及合规架构进行持续监管。

BaFin 的监管强调“审慎监管 (Prudential Supervision)”及“透明资金来源”，企业在申请前必须具备稳健的资本结构、健全的内部控制与风险管理。

### 三、持牌情况与许可范围

取得德国 EMI 牌照后，可合法从事以下业务：

1. **发行电子货币 (E-Money)**
  - 包括预付卡、电子钱包、移动支付、代币化余额。
2. **提供支付服务 (Payment Services)**
  - 接收、转账、汇款、POS支付、网上支付、API接口。
3. **账户服务 (Account Issuing)**
  - 为客户开立电子账户、虚拟IBAN、支付卡。
4. **代理与外包服务**
  - 可授权第三方代理服务商 (Agent) 在欧盟范围内运营。
5. **兑换与清算**
  - 提供货币兑换及支付结算。

**⚠** 不得吸收公众存款、发放贷款、或经营证券投资业务，除非另持有相应许可 (如KWG下的银行牌照)。

### 四、申请优势

- 可在整个欧盟境内无缝运营 (Passporting)；
  - 受德国监管体系支持，信誉度极高；
  - 适合发展数字钱包、支付通道、储值账户类业务；
  - 可接入欧洲清算系统 (SEPA)；
  - 税制稳定、金融法制成熟；
  - 可配合集团架构设置，实现国际资金流闭环；
  - 便于后续升级银行牌照 (Banking License)。
- 

## 五、申请条件

### (1) 最低注册资本

依据 EMD2 / ZAG 要求：

- 最低实缴资本：**€350,000 欧元** (现金出资)。
- 资本金必须存入德国本地银行账户，不得为借款或第三方担保。
- 实缴资金应维持充足资本率：  
 $CAR = \text{FixedOverheads} \text{ 或 } E\text{-Money Liabilities} / OwnFunds \geq 2\%$

**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

### (2) 注册地址

须在德国境内设立公司 (GmbH 或 AG)，并在德国拥有实体办公地址。

### (3) 业务与系统要求

- 必须具备完整的支付系统架构、安全管理、IT运维及数据保护措施；
  - 必须符合 **BaFin Circular 10/2017 (BA)** 对外包与IT系统安全 (BAIT) 标准；
  - 客户资金须隔离于自有账户 (Safeguarding)。
- 

## 六、人员要求

### 1. 股东要求

- 所有持股5%以上的股东需提交：
  - 股东身份证明与地址证明；
  - 资金来源声明及银行流水；
  - 无犯罪记录证明；
  - 资产及负债声明 (Declaration of Wealth)；
- 法人股东需提供：
  - 公司注册证书、章程、最新股东名册；
  - 最后两年经审计财报；
  - 组织结构图。

### 2. 董事 (Management Board) 要求

- 至少2名常驻德国的董事 (Geschäftsführer)；
- 必须具备金融服务或支付领域管理经验  $\geq 3$  年；
- 需提交：
  - 简历 (CV)
  - 学历证明
  - 过往雇佣证明
  - 无犯罪记录证明 (德国及原居国)

- BaFin “Fit and Proper Test” 资格评估

### 3. 合规及反洗钱负责人 (RO/MLRO)

- 必须为在德国常驻人员，具备AML/KYC经验；
- 负责建立内部控制与报告机制；
- 须通过BaFin面试 (Fit & Proper)；
- 必须具备：
  - 德国反洗钱法 (GwG) 培训证明
  - 合规政策撰写能力
  - 案件报告 (SAR/STR) 经验。

### 4. 其他关键人员

- **IT负责人**：需熟悉BAIT安全标准；
- **内部审计员**：可外包至持牌审计事务所；
- **风险管理官 (Risk Officer)**：评估财务与操作风险。

## 七、申请流程 (详细阶段与时长)

阶段	内容	时间
第1阶段：预审准备	商业计划、股东及董事结构设计	1-2个月
第2阶段：资料准备	AML政策、内部控制文件、IT系统说明	2-3个月
第3阶段：正式递交申请 (BaFin)	向BaFin提交完整申请文件	审核期约6个月
第4阶段：BaFin问询与补件	监管答复、面谈 (含RO及董事)	1-2个月
第5阶段：获批与发牌	获取EMI授权函 (License Certificate)	1个月
总周期预计	约9-12个月	—

## 八、所需材料清单

1. 公司章程与注册文件
2. 商业计划书 (含五年财务预测)
3. 组织结构图 (含职能与汇报关系)
4. 内部控制与风险管理手册
5. 反洗钱及客户尽职调查 (AML/KYC) 政策
6. IT与安全系统说明书
7. 客户资金托管安排 (Safeguarding Account证明)
8. 股东与董事个人文件
9. 银行资本金证明
10. 外包协议与供应商清单

## 九、政府收费与预计预算

项目	官方费用	第三方费用 (参考)
BaFin申请费	€10,000-€15,000	—
公司注册与公证	—	€3,000-€5,000
法律及顾问费 (仁港永胜)	—	€70,000-€90,000
AML/合规文件编制	—	€10,000-€15,000
IT系统与托管设置	—	€15,000-€25,000
年度审计费	—	€8,000-€12,000
总预算估计	约€120,000-€160,000 (≈人民币90-120万元)	—

## 十、年审与续牌要求

- 每年须向 BaFin 提交年度报告及审计报告；
- 维持资本充足率与客户资金隔离；

- 报告反洗钱可疑交易 (SAR/STR)；
  - 内部审计至少每年执行一次；
  - 若业务扩展跨境运营，须申报欧盟护照通行 (EU Passport Notification)。
- 

## 十一、后续维护与监管合规

- 定期更新AML政策及员工培训；
  - 保持IT安全合规 (BAIT)；
  - 重大变更须提前向BaFin申报 (如股权变动、董事变更)；
  - 年度合规报告须经审计师签署。
- 

## 十二、常见问题 (FAQ)

### Q1：德国EMI与支付机构 (PI) 的区别？

A: PI仅能提供支付服务，不可发行电子货币；EMI具备更高监管等级，可同时提供支付服务与电子货币发行。

### Q2：外国股东是否可控股？

A: 可，前提是资金来源透明、无高风险司法背景。

### Q3：是否必须聘请本地董事？

A: 必须至少一名居住于德国的董事与合规官。

### Q4：可否使用外包IT系统？

A: 可，但须符合BAIT安全要求，并报BaFin备案。

### Q5：获牌后多久可跨国经营？

A: 可立即通过“EU Passporting”通报机制进入其他欧盟国家运营。

---

## 十三、仁港永胜服务方案

仁港永胜（香港）有限公司 | 合规咨询与全球金融服务专家

我们提供“一站式德国EMI申请全流程服务”，包括：

- 项目架构设计与股东合规规划；
  - 商业计划书与合规文件编制；
  - RO及MLRO人员配置与培训；
  - BaFin问询应答及面试准备；
  - 年度审计与持续监管维护。
- 

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

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：**以上是仁港永胜对德国电子货币机构 (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！