



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

HU 匈牙利电子货币机构 (EMI) 牌照申请注册指南

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。

(适用于计划在欧盟建立电子货币业务、跨境支付服务及钱包运营机构的企业) 内容如下：

一、牌照介绍与监管架构

匈牙利电子货币机构 (Electronic Money Institution, 简称EMI) 是依据欧盟《电子货币指令》(EMD2) 及《支付服务指令》(PSD2) 设立的金融机构类别。

其监管机构为 **匈牙利国家银行 (Magyar Nemzeti Bank, MNB)**，该机构是匈牙利中央银行兼金融监管局，负责所有EMI和PI牌照的审批、监督与后续监管。

持有EMI牌照的企业可：

- 在欧盟境内发行电子货币 (E-Money)；
- 提供支付账户及电子钱包服务；
- 发行虚拟预付卡、储值账户等；
- 提供收单服务、转账服务、外汇兑换、P2P支付；
- 在整个欧盟/EEA地区通过“护照机制”开展跨境业务。

二、申请优势

- 欧盟护照机制**：获批后可在所有欧盟/EEA国家开展业务，无需重新申请牌照；
- 监管效率较高**：MNB审批效率优于部分西欧国家；
- 税收环境优惠**：企业所得税9%，为欧盟最低；
- 政策支持**：匈牙利致力于发展金融科技 (FinTech)，欢迎外资设立金融机构；
- 银行体系完善**：有成熟的本地清算体系 (GIRO)，便于与欧盟银行对接。

三、申请条件

项目	要求
最低注册资本	€350,000欧元 (实缴, 现金出资)
公司注册地	匈牙利 (须为本地注册公司)
董事要求	至少2名董事，具备金融或支付业管理经验
主要股东	必须可验证资金来源并通过适当性审查 (Fit & Proper Test)
合规官 (Compliance Officer)	居住在欧盟境内，具备反洗钱与风险管理经验
反洗钱报告官 (MLRO)	须常驻匈牙利，负责STR报告与监管沟通
内控体系	需提交内部政策：AML/KYC、IT安全、风险评估、投诉处理等制度
审计师	必须为MNB认可的审计机构
实体办公	要有匈牙利实际办公地址与本地员工配置

四、人员要求及资料清单

(一) 股东要求

- 持股10%以上须通过MNB适当人审查；

- 提供资金来源证明、银行流水、税务文件、股权结构图；
- 若股东为法人，需提供注册文件、章程、实益拥有声明（UBO Declaration）。

（二）董事要求

- 至少两名常务董事（executive directors）；
- 提供简历、学历证明、无犯罪记录、居住证明；
- 具备5年以上金融或支付机构管理经验；
- 通过MNB的“适当人测试”（Fit and Proper Test）。

（三）合规与反洗钱人员

- **Compliance Officer**：负责内部控制、政策制定及合规报告；
- **MLRO（反洗钱报告官）**：负责反洗钱报告及监管沟通，需具备AML/CFT专业背景。
- 提交其简历、资质证明、AML培训证书、任命文件。

（四）其余人员

- 财务负责人（Chief Accountant）；
- 风控负责人（Risk Officer）；
- IT安全负责人（Information Security Officer）。

以上岗位均须具备相关从业经验与学历证明。

五、申请流程与时序

阶段	内容	时间
第1步	公司注册（设立匈牙利法人）	2-3周
第2步	准备商业计划书与政策文件（含AML、KYC、风险控制等）	4-6周
第3步	资本金注入并开立监管账户	1-2周
第4步	向MNB正式提交申请	-
第5步	MNB形式审查及文件补充阶段	2-3个月
第6步	MNB实质性审核、面谈与现场问答	3-6个月
第7步	核准及颁发EMI授权书	总计约6-9个月

六、后续维护与监管要求

- **年度审计报告**：每年提交经MNB认可审计师出具的审计报告；
- **监管报告（Statistical & Prudential Reporting）**：季度性财务与风险报告；
- **合规与AML年度培训**：公司及高管需每年参加合规培训；
- **内部控制与IT审查**：需保持技术系统的审计与渗透测试报告。
- **资本充足率要求：**
CAR=FixedOverheads 或 E-Money LiabilitiesOwnFunds≥2%

七、续牌条件

- 牌照有效期长期有效，但需通过**MNB年度监督审查（Annual Supervisory Review）**；
- 若经营范围或股东结构变更，须提前报备MNB批准；
- 需维持最低资本与持续经营条件。

八、费用结构与预算

项目	金额（欧元）	说明
政府申请费	€5,000	一次性，提交申请时支付
年度监管费	€2,500-€4,000	按机构规模分级
审计费用	€3,000-€5,000	每年
本地注册及办公	€3,000-€8,000	视场地而定

项目	金额（欧元）	说明
合规与政策文件编制	€25,000–€40,000	含商业计划书、风险手册、AML程序
仁港永胜顾问服务费	€60,000–€80,000	含申请编制、面谈辅导、文件提交与沟通
银行开户与资金托管	€1,000–€3,000	取决于银行类型

总预算区间：约 €400,000 – €500,000 (含实缴资本 €350,000)。

九、常见问题 (FAQ)

1 EMI牌照与PI（支付机构）牌照有何区别？

EMI可发行电子货币和钱包账户；PI仅能提供支付服务，不可储值。

2 是否必须在匈牙利设立实体办公室？

是。MNB要求实体办公与至少一名本地雇员。

3 外资股东是否允许？

允许。需披露UBO并提供资金合法性证明。

4 可否同时申请多国护照？

是。EMI持牌后可向任一欧盟监管机构申请护照通行 (passporting)。

5 审批周期多久？

平均6至9个月，视文件完整程度及MNB反馈周期。

6 资本是否需冻结？

是，实缴资本须注入匈牙利银行账户并在获批前冻结。

7 匈牙利EMI可否支持加密资产？

仅限于法币电子货币业务，若涉及加密资产需另行申请MiCA牌照或CASP授权。

十、总结与提示

匈牙利EMI牌照是进入欧盟支付与钱包市场的高性价比选择。其监管透明、税负低、审批效率高，适合希望进入欧盟市场的跨境支付企业、钱包平台及金融科技公司。

企业应确保商业计划完整、AML制度健全、技术系统符合欧盟数据安全标准（如GDPR、ISO27001）。

关于仁港永胜 (Rengangyongsheng)

仁港永胜（香港）有限公司

合规咨询与全球金融服务专家

仁港永胜是一家领先的合规咨询公司，致力于为全球金融行业提供全方位的监管合规支持。

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](#)

我们在全球设有专业团队，提供：

- 监管牌照申请 (EMI、PI、CASP、MSO、SVF、VARA、SFC等)
- 持牌公司收购与结构搭建
- 合规体系建设与AML/KYC制度手册编制
- 银行开户及资金托管支持
- 持续监管申报与年审服务

香港地址：

- 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼
- 香港九龙环球贸易广场86楼

深圳地址：

- 深圳市福田区卓越世纪中心1号楼11楼

联系方式：

- 唐上永（业务经理）

- 香港: 852-92984213
- 深圳: 15920002080 (微信同号)
- 官网: www.jrp-hk.com

提示: 以上是仁港永胜唐生对匈牙利电子货币机构 (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！