



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

冰岛电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ大全）

Frequently Asked Questions about License Registration for Icelandic Electronic Currency Institutions

本文内容由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解，适用于冰岛 FME / FIU 提交、面谈、监管回复，旨在为拟在冰岛申请 EMI 牌照的跨境支付 / 钱包 / 金融科技机构，提供一份可直接用于内部立项与对接监管的实操级指南。

第一部分 | 冰岛 EMI 申请基础常见问题

Q1：冰岛是否属于欧盟？为什么冰岛 EMI 可以护照到欧盟？

冰岛不是欧盟成员国，但属于 EEA（欧洲经济区）。

根据 EEA 协议第 36 条，冰岛金融许可证可以通过 欧盟/EEEA 护照机制向所有欧盟国家扩展服务。

这意味着 冰岛 EMI → 全欧盟 30+ 国通行。

Q2：冰岛 EMI 与瑞典/立陶宛/爱尔兰 EMI 有什么不同？

核心差异：

对比项目	冰岛 EMI	立陶宛 EMI	爱尔兰 EMI
监管严格度	★★★★☆（高）	★★★☆☆	★★★★★（最高）
审核速度	中等（6-12 个月）	快（6-9 个月）	慢（12-18 个月）
本地团队要求	强	中	强
护照可行性	强	强	强
银行开户难度	中	易	难

冰岛 EMI 的特点：

- ✓ 审慎监管
- ✓ 强调本地实体
- ✓ 强调 IT 与 AML 架构
- ✓ 对加密业务保持审慎但非完全禁止

Q3：冰岛的 EMI 牌照由谁监管？

冰岛 EMI 由两大机构监管：

1. FME – Financial Supervisory Authority（金融监管局）
 - 主要监管 EMI、PI、银行、保险
 - 审核商业模式/资本/风险/IT
2. FIU Iceland（金融情报单位）
 - 审核 AML/KYC
 - STR 提交义务

Q4：冰岛 EMI 的法律依据是什么？

主要包括：

- **Act on Electronic Money No. 17/2013**（电子货币法）
 - **Act on Payment Services No. 120/2011**（PSD2 对应法）
 - **EEA Passport Framework**
 - **AML Act 140/2018**（等同欧盟 AMLD 5/6）
 - **GDPR 欧盟数据保护法**
-

Q5：冰岛 EMI 可以经营哪些业务？

完全等同欧盟 EMI 权限：

- 发行电子货币
 - 电子钱包
 - IBAN / 账户服务
 - 转账 / 清算
 - 卡业务（VISA/MC）
 - 商户收单
 - 跨境支付
 - FX 服务
 - Safeguarding 客户资金
 - 代理网络（Agent）
 - 分销商网络（Distributor）
-

Q6：冰岛 EMI 不能做什么业务？

监管明确禁止：

- ✗ 加密货币托管
 - ✗ 匿名钱包
 - ✗ P2P 非实名业务
 - ✗ 混币器相关交易
 - ✗ “影子银行”业务
 - ✗ 贷款业务（需单独牌照）
-

Q7：冰岛 EMI 初始资本要求是多少？

欧盟统一资本：

€350,000 最低资本（实缴）

需以现金形式注入，长期维持。

Q8：是否必须在冰岛设立实体办公室？

必须。

监管要求：

- 可随时现场检查
 - 董事会会议可在当地召开
 - 关键部门可坐班
 - 需保持“实质性运营（Substance）”
-

Q9：是否允许共享办公室？

可以，但必须满足：

- 独立工位
- 专属会议室

- 锁闭文件柜
- 访问控制系统
- 非虚拟办公室地址

Q10：申请冰岛 EMI 需要多少员工？

最低结构：

职位	必须本地？
CEO	✓ 必须在冰岛
CO（合规官）	✓ 本地优先
MLRO（反洗钱官）	✓ 本地
Risk Manager	可本地/远程（需论证）
CTO / IT 安全	可远程
Ops Manager	建议本地

Q11：冰岛是否接受跨国集团作为股东？

可以，但监管要求：

- 提交集团结构图
- UBO 全穿透
- UBO 资金来源（SOF/SOW）
- 集团是否监管/是否高风险国家

Q12：是否可以外包 KYC？

可以，但必须提交：

- Outsourcing Risk Assessment
- SLA & KPI
- 数据保护协议
- 补偿机制
- 可替代供应商预案

监管重点：

外包不得取代公司自身 AML 判断。

第二部分 | 公司治理与团队

Q13：董事会成员必须全部在冰岛吗？

不强制，但需满足：

- 至少 1 名 常驻冰岛董事
- 主席或 CEO 必须本地
- 董事须具备支付/金融经验

Q14：董事和股东是否需要通过面谈？

高概率需要。

面谈内容包括：

- 商业模式
- AML 风险

- 集团结构
 - 资本安排
 - 个人角色与贡献
-

Q15：是否允许 Nominee Director？

✗ 完全禁止。

Q16：集团 CFO 可兼任 EMI CFO 吗？

可以，但需确保：

- 职责清晰
 - 冲突管理
 - 需设本地 Finance Support
-

Q17：MLRO 是否允许兼职？

不建议，监管反对。

Q18：CO（合规官）可以外包吗？

✗ 不可以。
必须内部岗位。

Q19：是否必须设立审计委员会？

规模较大时必须。

Q20：年度报告是否必须由冰岛本地审计机构出具？

必须。

Q21：是否需要招聘 AML 团队？

建议人数：

- 初期：1-2 人
 - 运营期：3+ 人
-

Q22：CEO 必须全职吗？

必须，全职在冰岛。

Q23：是否可以设立顾问委员会（Advisory Board）？

可以，有助通过。

Q24：是否必须设立风险委员会？

建议设立，提高成功率。

Q25：三道防线（3 Lines of Defense）必须落实吗？

必须：

- ① 业务线
 - ② 风险与合规
 - ③ 内部审计
-

Q26：内部审计可外包吗？

可以。

Q27：是否需要提交员工组织图（Org Chart）？

必须提交。

第三部分 | 商业模式与资金流

Q28：监管最关注商业模式（BM）的哪三项？

1. 资金流路径（Flow of Funds）
 2. KYC 框架
 3. 技术系统（Core + AML + IT 安全）
-

Q29：资金流必须完全透明吗？

必须。
监管最怕“绕路资金流”。

Q30：是否可以提供代理充值（Top-up via agent）？

冰岛监管高度审慎，基本不建议。

Q31：是否允许提供加密货币兑换服务？

仅可在“收单或支付中介”边缘场景出现。
不可托管、不可直接买卖。

Q32：是否允许提供钱包间转账（P2P）？

可以，但需确保：

- 双方实名
 - 全量 AML 监控
 - 不涉及匿名钱包转账
-

Q33：是否可以提供 FX（外汇）？

可以，条件：

- 有 FX 风险控制
 - 客户知情披露
 - 无杠杆
-

Q34：是否可以提供 IBAN 账户？

可以，需说明：

- Core Banking 系统架构
 - 清算机制
 - 银行/BaaS 合作协议
-

Q35：客户资金 Safeguarding 必须如何执行？

必须：

- 用独立账户
 - 每日对账
 - 每月 Safeguarding 报告
-

Q36：是否可以持有客户资金过夜？

可以，但必须遵守 Safeguarding 法规。

Q37：是否可以提供虚拟卡？

可以，需 BIN Sponsor 合规材料。

Q38：是否需要提交营销计划？

需要，监管会审核：

- 是否误导
 - 是否针对高风险国家
 - 是否夸大功能
-

Q39：是否可以接入 PSP、Acquirer 等第三方？

可以，但需进行：

- Vendor DD
 - Outsourcing Risk Assessment
 - 技术对接说明
-

Q40：是否可以发行 Gift Card？

可以，但须遵守 e-money 规定。

Q41：如何避免被监管判定为 Shadow Banking？

需证明：

- 无匿名充值
 - 无嵌套业务
 - 无现金渠道
 - 无“三方跳转”管道
-

Q42：客户是否可用企业账户？

可以，但需加强：

- 企业 UBO 穿透
 - 企业交易监控
-

Q43：是否允许通过加密钱包充值 FIAT？

可以，但必须：

- 区块链追踪
 - 来源合法证明
 - 无混币器
 - STR 提交流程
-

Q44：是否允许对接 OTC 场外？

高风险，不建议。

Q45：公司必须有实体办公地址吗？可以使用共享办公室吗？

可以使用共享办公室，但必须：

- 专属工位
 - 独立会议室
 - 封闭文件柜
 - 安全访问控制
 - 不允许虚拟办公室
-

第四部分 | 技术系统（IT & Cyber）

Q46：是否必须提交系统架构图（System Architecture Diagram）？

必须。

Q47：必须提交哪些技术文件？

包括：

- IT 架构
 - 数据流图
 - API 架构
 - 安全措施
 - 日志系统
 - SLA 机制
-

Q48：系统可以完全外包吗？

可以，但必须：

- 具备本地技术负责人
 - 完整 Outsourcing Assessment
 - 可替代供应商计划（Exit Plan）
-

Q49：是否需要进行渗透测试（Pen-test）？

必须，每年一次。

Q50：是否需要满足 PCI-DSS？

若涉及卡业务，必须。

Q51：是否必须建立 DR（灾备系统）？

必须提供：

- DR 架构
 - 数据备份
 - RTO/RPO
 - 测试记录
-

Q52：客户数据必须存储在冰岛吗？

不强制，但需符合 GDPR。

Q53：是否需要提供 Data Retention Policy？

必须（保存 5 年）。

Q54：是否必须设立 DPO（数据保护官）？

建议，若处理大量敏感数据，则必须任命。

第五部分 | AML/KYC

Q55：KYC 是否允许远程认证？

可以，但须采用：

- Liveness Check
 - OCR 自动识别
 - 高质量二要素认证
-

Q56：是否可接受驾驶证或工作证作为 KYC？

✗ 必须为护照或政府身份证。

Q57：是否必须进行 Sanctions Screening？

必须：

- Onboarding
 - 每次交易
 - 每日名单更新
-

Q58：是否允许简化 KYC（Simplified Due Diligence）？

仅限低风险场景。

Q59：高风险国家客户需要什么额外资料？

- 加强尽调（EDD）
 - SOF/SOW
 - 行业背景
 - 资金链证明
-

Q60：加密资产来源是否被接受？

可以，但必须：

- 链上追踪
 - 交易所账单
 - 地址归属证明
 - 无混币器
-

Q61：STR（可疑交易报告）提交时间要求？

立即（ASAP）。

Q62：客户是否允许多人共享账户？

不允许。

Q63：是否必须设置 AML Committee？

建议设置。

Q64：KYC 供应商是否必须是欧盟供应商？

不必须，但需满足：

- GDPR
 - 无数据主权风险
 - 可提供审计证明
-

Q65：交易监控系统要求？

必须：

- Rule-based
 - 行为分析
 - AI 风险评分（可选）
 - 人工复核系统
-

第六部分 | 护照与跨境

Q66：冰岛 EMI 是否可以护照到欧盟？

可以，属 EEA 国。

Q67：护照流程需要多久？

一般 2–6 周。

Q68：护照是否需要二次审批？

不需要，只需备案。

Q69：开拓欧盟客户是否需当地办事处？

不需要。

Q70：是否必须本地团队才能护照？

不必须。

Q71：可以在欧盟设立分公司吗？

可以，但需备案。

第七部分 | 费用、时长、成功率

Q72：申请冰岛 EMI 需要多久？

6–12 个月。

Q73：官方收费多少？

通常 €8,000–€15,000 之间（视规模）。

Q74：是否需要聘请本地法律事务所？

强烈建议。

Q75：是否建议全程聘请顾问？

是，尤其是：

- 商业模式
- IT 架构
- AML
- 风险管理

仁港永胜可提供完整一站式支持。

Q76：冰岛 EMI 通过率是多少？

平均 < 40%。

聘请专业顾问可显著提高通过率。

第八部分 | 费用、预算、银行与资本

Q77：冰岛 EMI 在获批后是否需要继续维持 €350,000 资本？

是的。
需维持监管资本，不得低于最低资本要求。

Q78：资本是否可以用于运营开支？

✗ 不可以。

Q79：冰岛 EMI 需要准备多少运营预算（Operating Budget）？

监管通常要求至少 12 个月运营预算。

Q80：冰岛 EMI 是否必须聘用本地会计和审计师？

必须。

Q81：冰岛 EMI 可以开立哪些银行账户？

可选择冰岛/欧洲银行或 BaaS 模式。

Q82：客户资金必须放在冰岛银行吗？

不必须，但必须放在低风险 EEA 银行。

Q83：客户资金是否可以由 BaaS 平台代为托管？

可以，需完整 Outsourcing DD。

Q84：冰岛 EMI 能否向客户支付利息？

✗ 不可以。

Q85：冰岛 EMI 运营是否需要缴税？

需要缴纳企业税与工资税。

Q86：冰岛 EMI 是否需要提交年度财报？

必须。

Q87：申请是否可以加急？

没有加急通道。

Q88：监管是否可能要求追加资本？

可能。

Q89：资本不足会怎样？

监管可暂停或吊销牌照。

Q90：是否可以接受投资基金作为股东？

可以，需提供 LP/GP 穿透资料。

Q91：冰岛监管是否允许国企/公众公司作为股东？

可以，但审核更严格。

第九部分 | 公司治理、团队与管理

Q92：CEO 是否必须居住在冰岛？

必须。

Q93：CO（合规官）必须本地吗？

监管强烈要求本地。

Q94：MLRO 是否必须本地？

是，必须本地。

Q95：风险经理是否可兼职？

可以，需说明职责不冲突。

Q96：是否允许董事兼任 CEO/CO？

不允许，必须分离。

Q97：MLRO 与 CO 是否可由同一人担任？

可以，但需证明不会冲突。

Q98：技术团队是否可全部外包？

可以（需内部 IT Manager）。

Q99：是否必须设立内部审计？

必须，但可外包。

Q100：是否必须有固定办公工位？

必须。

Q101：监管是否允许高管远程办公？

部分允许，CEO/CO/MLRO 不可远程。

Q102：是否需要提交公司治理框架？

必须。

Q103：是否需要提交冲突管理政策？

必须。

Q104：是否需要提交年度培训计划？

必须。

Q105：关键员工具备金融经验是否必须？

必须。

Q106：监管会审查高管税务记录吗？

可能需要。

Q107：高管是否必须无犯罪记录？

必须。

Q108：非欧盟公民可否担任高管？

可以（需工作许可）。

Q109：合规团队必须会冰岛语吗？

非强制，但有助成功。

Q110：是否必须提交文化声明（Culture Statement）？

可选但强烈推荐。

Q111：董事会会议要在冰岛举行吗？

建议但非强制。

Q112：董事需缴纳冰岛个人税吗？

若在冰岛居住则必须。

Q113：是否必须有薪酬政策？

必须。

Q114：CEO 变动是否必须报告？

属于重大变更，必须报备。

Q125：董事变动是否必须监管批准？

必须。

Q116：是否允许股权激励？

允许，需冲突管理政策。

Q117：CFO 可以兼职吗？

可以，需职责说明。

Q118：监管是否要求举报机制（Whistleblowing Policy）？

必须。

Q119：高管能否向公司提供贷款？

监管不鼓励。

Q120：是否必须提交 Succession Plan（关键岗位接替计划）？

建议提交。

Q121：董事会是否必须进行年度自评？

必须提交董事会自评机制。

十部分、关于仁港永胜－合规服务提供商，合规咨询与全球金融服务专家

仁港永胜（香港）有限公司在香港、内地及全球多个国家和地区设有专业的合规团队，为金融机构、投资者及企业提供全方位的合规咨询解决方案，包括但不限于：

1. 各类金融牌照申请与收购支持

- 香港
 - 金钱服务经营者牌照（MSO）
 - 放债人牌照
 - 证监会牌照：SFC 1/4/9 类及虚拟资产相关牌照
- 欧盟 / EEA
 - 各国 EMI / PI / CASP 牌照（含冰岛、葡萄牙、立陶宛、马耳他等）
 - MiCA 框架下 CASP 牌照合规规划
- 新加坡
 - 支付服务法下 MPI、SPI
 - 资本市场服务牌照（CMSL）
- 中东及离岸牌照
 - 迪拜 / 阿联酋 DFSA / VARA 等支付与虚拟资产牌照
 - 其他离岸银行牌照 / 证券牌照 / 金融服务牌照结构设计与合规支持

2. 政策与程序（Policy Suite）定制

- AML/CFT 政策与操作手册
- KYC/KYB 流程与客户风险评级模型
- 合规与风险管理框架（Compliance & Risk Framework）
- 信息安全政策、数据保护（含 GDPR 合规）
- 外包管理、业务连续性与灾难恢复（BCP/DRP）政策

3. 持续合规与监管报告支持

- 季度 / 年度合规审查（Compliance Review）
- 监管报告编制与提交协助
- 年度培训计划与合规文化建设
- 牌照后运营合规监控与改进建议

4. 跨境结构与资金流路径设计

- 亚洲 + 欧盟 + 中东 多牌照协调结构设计
- ODI/FDI 合规路径评估与资金流/货物流设计
- 结合银行、支付机构、EMI、虚拟资产牌照的综合架构搭建

5. IT + 合规一体化解决方案

- 支付/钱包/交易平台系统架构合规梳理
- 交易监测系统、制裁筛查引擎、报告接口设计
- 合规流程可视化图解 + 系统权限设计 + 审计追踪方案

✅ 如需进一步协助，包括 **冰岛 EMI 申请 / 收购、合规指导及后续维护服务**，欢迎随时联系仁港永胜团队，我们可为你提供从前期定位、文档编制、监管问答、到牌照后运营的“一站式”解决方案。

✅ 点击这里可以下载PDF文件：[关于仁港永胜](#)

第十一部分、联系方式 – 仁港永胜（香港）有限公司

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

办公地址：

- 深圳福田：深圳福田区卓越世纪中心 1 号楼 11 楼
- 香港湾仔：香港湾仔轩尼诗道 253–261 号依时商业大厦 18 楼
- 香港九龙：香港特别行政区西九龙柯士甸道西 1 号 香港环球贸易广场 86 楼

结语 | 冰岛 EMI 申请的定位与建议

通过本《冰岛电子货币机构（EMI）牌照申请注册指南（深度实操版）》，你已经可以从 **法律框架、监管机构、申请条件、流程、后续合规、成本与风险控制** 等全维度理解冰岛 EMI 项目。

对绝大多数计划进入欧盟/EEA 市场的跨境支付、钱包、金融科技机构而言，冰岛 EMI 是一个**可行但需要严肃对待合规投入**的持牌路径：

- 不是“低门槛、快速拿牌”的捷径；
- 而是“资本中等、监管严谨、创新友好、护照价值可观”的**长期布局工具**。

若你希望：

- 将 **亚洲 + 欧盟/EEA** 支付网络打通；
- 建立受监管的电子货币钱包与清算平台；
- 在合规与商业之间找到可持续平衡；

非常欢迎把 **冰岛 EMI** 作为集团全球持牌布局的一个关键节点，并与仁港永胜团队沟通具体结构与落地方案。