



# 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

## 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件。

---

## **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](http://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。