

仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

网址: www.CNJRP.com 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)

MiCA 的实践：缺乏国家法规阻碍在波兰获得 CASP 授权

MiCA in Practice: Lack of National Regulations Prevents Obtaining CASP Authorization in Poland

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

Prepared by Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited, with professional commentary by Mr. Tang

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [波兰 Poland \(MiCA\) 加密资产服务提供商 \(CASP\) 牌照申请注册指南](#)

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [关于仁港永胜](#)

一、背景概述 | Background Overview

中文

自 **2024 年 12 月 30 日** 起, 欧盟《加密资产市场条例》(Regulation (EU) 2023/1114, 简称 **MiCA**) 在整个欧盟正式直接适用。然而, 在包括 **波兰 (Poland)** 在内的部分成员国, **用于全面落实 MiCA 的国家层面实施立法尚未出台**。

在此背景下, 无论是已经活跃于市场的加密资产企业, 还是计划进入欧盟加密市场的新参与者, “**是否能够取得加密资产服务提供商 (CASP) 授权**”, 已成为决定业务能否合法开展的核心问题。

由于缺乏国家实施法规, 部分成员国事实上**暂时无法受理 CASP 授权申请**, 从而在法律层面直接中断了企业的合规进入路径。

English

As of **30 December 2024**, Regulation (EU) 2023/1114 on Markets in Crypto-Assets (“MiCA”) has become directly applicable throughout the European Union. However, in several Member States — including **Poland** — the **national implementing legislation necessary for the full operationalisation of MiCA has not yet been adopted**.

Against this background, one of the most critical issues for both existing market participants and new entrants is the **requirement to obtain authorisation as a Crypto-Asset Service Provider (CASP)**.

The absence of national implementing rules effectively prevents entrepreneurs in certain Member States from obtaining CASP authorisation and, in some cases, from conducting crypto-related business activities altogether.

二、MiCA 生效前波兰 CASP 的法律地位 | Previous Legal Status of CASPs in Poland

中文

在 MiCA 生效之前, 波兰对加密资产服务提供商的监管相对简化。

企业如欲从事虚拟资产相关服务, 仅需在**虚拟货币活动登记册 (VASP Register)** 中完成登记。

该制度依据的是 **2018 年 3 月 1 日《反洗钱及反恐融资法》**。

只要申请材料齐全, 行政程序通常在 **14 日内完成**, 门槛较低、效率较高。

English

Before MiCA entered into force, the Polish regulatory framework for crypto-assets was relatively straightforward.

The only formal requirement for conducting such business was registration in the **Virtual Asset Service Provider (VASP) register**, established under the **Act of 1 March 2018 on Counteracting Money Laundering and the Financing of Terrorism**.

Provided that the application was complete, registration was typically completed within **14 days**, making it a relatively accessible regulatory regime.

三、MiCA 的适用、CASP 授权及过渡期安排

Application of MiCA, CASP Authorisation and Transitional Provisions

中文

根据 MiCA, 自 **2024 年 12 月 30 日** 起, 任何希望在欧盟提供加密资产服务的实体, **原则上必须取得 CASP 授权**。

唯一例外适用于:

- 在该日期之前已合法开展业务的实体

这些实体可在过渡期内继续运营，最迟至 **2026 年 7 月 1 日**，或直至其成功取得 CASP 授权（以较早者为准）。

各成员国可通过本国立法进一步缩短该过渡期。

English

As of 30 December 2024, MiCA requires any entity wishing to provide crypto-asset services in the EU to obtain **CASP authorisation**.

The only exception applies to entities that were **lawfully providing such services before that date**, which may continue operating under transitional arrangements until **1 July 2026**, or until they obtain CASP authorisation — whichever occurs first.

National legislation may, however, shorten this transitional period.

四、CASP 授权申请机制与波兰立法缺位问题

CASP Authorisation and the Absence of Polish Implementing Legislation

中文

MiCA 第五章明确规定，CASP 授权应向企业注册地所在成员国的主管机关申请（第 62 条）。

然而，波兰至今尚未正式指定 MiCA 第 93 条意义下的“主管机关”。

尽管波兰立法机关已于 **2025 年 9 月** 通过《加密资产市场法》草案，并拟指定 **KNF（波兰金融监管局）** 为主管机关，但该法案仍处于参议院及总统审议阶段。

在法案正式生效前，波兰境内无法合法受理 CASP 授权申请。

English

Title V of MiCA provides that applications for CASP authorisation must be submitted to the **competent authority of the applicant's home Member State** (Article 62).

However, **Poland has not yet formally designated a competent authority under Article 93 of MiCA**.

Although a draft Crypto-Assets Market Act — designating the **Polish Financial Supervision Authority (KNF)** — has been adopted by the Sejm, it remains subject to Senate review and Presidential approval.

Until the Act enters into force, **CASP authorisation applications cannot be effectively processed in Poland**.

五、无法取得 CASP 授权的现实后果

Practical Consequences of the Regulatory Gap

中文

该立法空窗期已对多类企业造成实质影响：

1. 新设企业

- 无法再登记 VASP
- 又无法申请 CASP
- 形成“合规真空”

2. 存量 VASP 企业

- KNF 已明确：在实施法出台前，**不处理 CASP 申请**
- 若过渡期届满前无法获批，可能被迫停业

English

The legislative gap has immediate and tangible consequences:

1. New market entrants

- No longer eligible for VASP registration
- Unable to apply for CASP authorisation
- Effectively barred from market entry

2. Existing VASP-registered entities

- KNF has confirmed that CASP applications will not be processed until the Act is adopted
 - Risk of forced suspension once the transitional period expires
-

六、欧盟层面监管介入风险

Risk of EU-Level Supervisory Intervention

中文

需要特别注意的是：

成员国立法滞后并不会暂停 **MiCA** 的直接适用效力。

在国家监管机关无法履职的情形下，**ESMA 或 EBA** 可能直接介入，并采取以下措施：

- 限制市场推广
- 限制服务范围
- 要求暂停相关业务

English

Importantly, the failure of national legislators does **not suspend the obligations imposed by MiCA**.

In cases of regulatory inaction, **ESMA or the EBA** may intervene directly and impose measures such as:

- Restrictions on marketing
- Limitations on permitted services
- Orders to suspend certain activities

七、未来刑事责任风险

Future Criminal Sanctions

中文

根据波兰《加密资产市场法》草案，
未经授权从事 CASP 业务，未来可能面临：

- 最高 **500 万兹罗提**罚款
- 最高 **5 年**监禁
- 或并罚

该责任同样适用于**董事、高管及实际控制人**。

English

The draft Polish Crypto-Assets Market Act introduces criminal sanctions for unauthorised CASP activity, including:

- Fines of up to **PLN 5,000,000**
- Imprisonment of up to **five years**
- Or both

These sanctions may also apply to individuals acting on behalf of the entity.

八、跨境 CASP 授权作为可行解决方案

Cross-Border CASP Authorisation as a Strategic Solution

中文

在当前形势下，**最具可行性的合规路径是：**

在其他已完成 MiCA 实施的欧盟成员国
取得 CASP 授权
再依据 MiCA 第 65 条
向波兰提供跨境服务

但需注意：

- 企业**注册地**必须迁移至授权国
- 需重新设计公司、税务及合规结构

English

Under the current circumstances, a viable solution is to:

- Obtain CASP authorisation in another EU Member State that has implemented MiCA
- Provide services in Poland on a cross-border basis under **Article 65 of MiCA**


This, however, requires:

- Relocating the registered office to the authorising Member State
- Re-structuring corporate, tax and compliance arrangements

仁港永胜专业建议 | Rengangyongsheng Professional Recommendations

- 立即评估 是否具备过渡期资格
- 尽早规划 “非波兰 CASP 主体”结构
- 选择 **MiCA 落地成熟国家**（如立陶宛、马耳他、法国等）
- 提前准备 **MiCA 全套制度文件 + ICT / AML / 治理体系**
- **合规服务**：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。

为何选择仁港永胜 | Why Choose Rengangyongsheng

-  深度参与 **MiCA / CASP 多国实操项目**
-  覆盖 **立陶宛 / 波兰 / 法国 / 希腊 / 奥地利 等**
-  提供 “**拿牌 + 结构 + 迁移 + 运营**”一体化方案
-  熟悉 **ESMA / 国家监管问询逻辑**

关于仁港永胜 | About Rengangyongsheng

仁港永胜为专业的合规与金融咨询服务机构，专注于全球金融牌照申请、虚拟资产合规（MiCA/CASP、VASP）、支付与电子货币（EMI/PI）及持牌后持续合规维护。我们在香港、深圳及多个司法辖区协同配置合规团队，可为客户提供从战略评估 → 申请文件编制 → 面谈辅导 → 监管沟通 → 持牌后持续合规的一站式服务支持。

仁港永胜（香港）有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

- 官网：jrp-hk.com
- 香港：852-92984213（WhatsApp）
- 深圳：15920002080（微信同号）
- 电邮：tsy@cnjrp.com

办公地址：

- 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼
- 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼
- 香港环球贸易广场86楼

注：本文涉及的模板/清单/电子档（如 Master Checklist、制度模板包、面谈题库等）可向仁港永胜唐生有偿索取。

免责声明 | Disclaimer

本文仅供一般信息及合规研究参考，不构成法律、税务或投资建议。具体项目应结合企业实际情况，并在专业法律及监管顾问指导下实施。监管政策可能随时间变化，仁港永胜不对因依赖本文信息而产生的任何直接或间接损失承担责任。

© 2025 仁港永胜（香港）有限公司 | Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions – 由仁港永胜唐生提供专业讲解。