GR 希腊电子货币机构（EMI）牌照申请注册常见问题（FAQ）

牌照名称：希腊电子货币机构（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：

以下问答由仁港永胜唐生结合希腊中央银行（Bank of Greece, BoG）与欧盟监管文件要求（EMD2 / PSD2 / AMLD5），专为实操申请人编制，适用于申请及后续合规运营阶段。

一、关于牌照与业务范围

Q1：EMI与PI（支付机构）有何实质区别?

- **EMI** 可发行电子货币、吸收客户预存值、开立电子钱包账户（E-wallet），允许客户长期持有资金余额。
- **PI** 仅可执行支付指令（如汇款、转账、收单等），不得持有或发行电子货币余额。
- EMI持牌机构可同时提供PI所有服务项目，但反之不成立。

Q2：希腊EMI牌照是否可经营虚拟资产（加密货币）业务?

- 原则上，EMI牌照仅涵盖法币电子货币业务。
- 若涉及加密资产托管、兑换或交易，应额外申请希腊金融情报单位（FIU）登记的**VASP牌照**（Virtual Asset Service Provider）。
- 建议采用"双实体架构"：一家EMI + 一家VASP，以区分监管主体。

Q3：EMI牌照可否提供国际汇款与卡业务?
可以。获批EMI可发行预付卡（Prepaid Card）、虚拟卡（Virtual Card）及跨境汇款（Remittance）服务。但必须与欧盟银行或卡组织（Visa/MasterCard）签署合作协议。

Q4：牌照是否允许外包部分职能?
允许，但必须遵守BoG"外包监管框架"(Outsourcing Guidelines)，外包商须通过尽职审查并保留监管访问权。核心职能（AML、合规、风险控制）不得完全外包。

二、关于资本与财务要求

Q5：实缴资本是否可分期注入?
BoG要求**首期全额实缴**后方可发出最终授权，分期注资不被接受。资本来源必须合法且可追溯。

Q6：资本充足率如何计算?
依据EMD2第5条：

$$\text{自有资金（Own Funds）} \geq \max(€350{,}000 \text{ 或 } 2\% \times \text{未赎回电子货币负债总额})$$

Q7：是否需单独设立客户资金账户（Safeguarding Account）?
必须。所有客户资金须与公司运营资金隔离存放于欧盟银行账户，并每日对账。

Q8：是否必须购买职业责任保险?
BoG通常要求提供**Professional Indemnity Insurance** 或等值担保，以覆盖潜在运营损失及客户索赔风险。

三、关于人员与适当人审查

Q9：董事或股东可由非欧盟人士担任吗?
可以，但至少需有一名常驻希腊或欧盟的执行董事（Executive Director）。
非欧盟股东需提交资金来源证明及国际合规审查文件（KYC + UBO证明）。

Q10：合规官（Compliance Officer）与MLRO可由同一人兼任吗？
在初期业务量较小的情况下，BoG允许兼任，但需提交说明及内部职责分离文件。建议业务扩大后分设岗位。

Q11：核心管理层是否需在希腊境内办公？
是的。至少两名高管（含RO或MLRO）必须在希腊境内居住与日常管理。

Q12：董事或股东变更是否需报备？
需提前向BoG提交变更申请，待监管批准后方可生效，否则可能被视为违规控制权转移。

四、关于申请程序

Q13：申请周期多长？
通常6–9个月：

- 准备与公司设立阶段：2个月
- 提交与初审阶段：1–2个月
- BoG审查与面谈：3–6个月
  若文件完整、资本充足，最快6个月内获批。

Q14：BoG是否要求面谈？
是。董事及RO通常需与BoG进行**适当人面谈**（Fit & Proper Interview），内容涵盖商业模式、资金来源、合规安排、风险识别。

Q15：是否可通过律师或顾问代为递交申请？
可以。BoG允许授权合规顾问（如仁港永胜）代表客户递交、跟进、答复监管问询。

Q16：申请失败是否可退款？
官方申请费 (€5,000) 不可退还。若拒批，可修订文件重新申请。

五、关于运营与合规

Q17：获批后是否需立即开展业务？
必须在12个月内启动实质性业务，否则BoG有权撤销牌照。

Q18：是否需提交定期报表？
需向BoG提交：

- 季度财务与交易报表
- 年度审计报告
- AML报告及可疑交易申报（STR）

Q19：是否必须聘请外部审计？
是。每年须由注册审计师出具审计与资本充足报告，并提交BoG。

Q20：监管对IT系统有哪些要求？
需符合：

- 欧盟《数据保护法》（GDPR）
- EBA ICT安全指南（EBA/GL/2019/04）
- 拥有备份机制与数据灾备中心（DR Site）

六、关于税务与银行业务

Q21：EMI公司是否受希腊企业所得税？
是，税率为22%，并须按季度缴纳预缴税。若通过护照机制在欧盟其他成员国经营，可享受避免双重征税协定（DTT）。

Q22：客户资金账户可设在希腊以外国家吗？
可设在欧盟其他成员国银行，但必须受EBA监管且具备Safeguarding账户资质。

Q23：是否可为非欧盟客户提供服务？
可以，但BoG将要求额外的KYC及跨境AML控制措施。

七、关于牌照维护与监管互动

Q24：牌照是否需定期续期？
EMI牌照为长期有效，但每年需提交续牌确认及缴纳年费。若连续两年无业务活动，将被列入撤销观察名单。

Q25：若公司重组或并购，是否需重新申请?
若实质控制权变动，必须重新进行"控制权审查"(Change of Control Assessment)。

Q26：BoG的监管频率如何?
BoG对EMI机构实行"风险导向监管（RBA)":

- 每年进行一次例行审查;
- 重大事件（安全事故、违规交易）须立即报告。

八、关于退出与撤销

Q27：如企业决定停止运营，如何注销牌照?
应向BoG递交正式申请，清算所有客户余额并提交最终审计报告，经监管批准后方可注销。

Q28：牌照被撤销的常见原因?

- 资本不足或长期亏损;
- 重大合规违规（尤其是AML/CTF问题);
- 提交虚假或误导性文件;
- 管理层不当行为。

九、关于监管趋势与政策导向

Q29：BoG对新型金融科技企业的态度?
BoG积极鼓励金融创新，已设立**Regulatory Sandbox（监管沙盒）**机制，允许创新型支付或电子货币模式先行测试后再正式获牌。

Q30：欧盟MiCA（加密资产市场监管条例）生效后，EMI是否需额外牌照?
若EMI仅经营法币电子货币，不受MiCA直接约束。
但若同时提供加密资产托管、兑换或发行服务，则需在2026年前升级或补充CASP牌照（Crypto Asset Service Provider)。

十、仁港永胜合规建议

- **资本配置建议：** 保留至少€400,000现金流动资金以应对监管追加资本要求。
- **人员安排建议：** 设置双RO架构（主RO + 副RO）确保时效监管沟通。
- **系统建设建议：** 建立自动AML监控与报告机制（STR自动提交系统)。
- **合规维护建议：** 每季度更新客户尽调档案（CDD)，并定期进行合规培训。

十一、监管与持续合规类问题

Q31：BoG对EMI的监管重点主要有哪些?
监管重点主要集中在五大方面:

1. **资本充足性（Capital Adequacy)**：必须持续满足最低自有资金要求。
2. **客户资金隔离（Safeguarding)**：客户资金与公司自有资金必须分账存放。
3. **风险管理与内部控制体系（Internal Control)**。
4. **反洗钱（AML）与反恐融资（CFT）制度执行。**
5. **数据安全与运营连续性（Operational Resilience)。**

Q32：若EMI客户资金短期挪用，会触发什么后果?
任何形式的客户资金挪用或延迟对账均被视为重大违规（Major Breach)，BoG将立即介入审查，严重者可吊销牌照并处以高额罚款。

Q33：EMI需要多长时间提交财务报表?

- **季度报告（Quarterly Returns)**：包括交易量、客户资金、电子货币发行额。
- **年度审计报告（Audited Financial Statements)**：须在财年结束后6个月内提交。
- **AML年报**：每年一次，提交内部控制和STR总结。

Q34：EMI在客户投诉方面有哪些义务?
BoG要求每家EMI设立专职的**投诉处理专员（Complaints Officer)**，并:

- 在官网公开投诉流程；
- 于30日内答复客户投诉；
- 向BoG提交年度投诉统计报告。

Q35：EMI能否在欧盟其他国家设立分支机构？
可以。根据《PSD2》第28条，EMI获BoG批准后可在其他成员国以护照机制设立分支机构（Branch）或代理（Agent），需提前向EBA备案并通知目标监管机构。

十二、关于护照机制与跨境服务

Q36：什么是欧盟护照机制（EU Passporting）？
即**单一许可制度（Single Licence Regime）**，一旦在任何欧盟成员国获得EMI授权，即可在其他成员国提供相同业务，无需再次获牌。

Q37：如何启用护照机制？

- 向BoG提交**护照通知（Passport Notification Form）**；
- BoG将信息转交EBA注册系统及目标国监管机构；
- 目标监管机构在3个月内确认备案；
- 企业即可在目标国合法提供服务。

Q38：护照机制是否可涵盖非欧盟国家？
不可以。仅适用于欧盟及欧洲经济区（EEA）。若拓展英国、瑞士等市场，需另行注册当地金融机构或通过合作伙伴模式。

Q39：在护照国设立办公室是否强制？
非强制，但若当地业务量较大，BoG或目标国监管机构可能要求设立本地联络点或指定代表人（Local Representative）。

十三、关于反洗钱（AML/KYC）机制

Q40：EMI需遵守哪些反洗钱法律？
须遵守：

- 欧盟第五号反洗钱指令（AMLD5）
- 希腊Law 4557/2018
- BoG AML Circular No. 281
  这些法规要求建立健全的客户识别、持续监控与可疑交易申报制度。

Q41：客户身份识别（KYC）是否可线上完成？
可以。BoG允许使用**远程电子识别（e-KYC）**与**视频验证（Video Verification）**方式进行开户，但必须符合：

- 实时人脸识别
- 动态验证码
- 第三方身份验证数据库交叉比对

Q42：是否必须设立独立的AML部门？
视规模而定。小型EMI可由MLRO兼任AML部门负责人，但BoG要求其直接向董事会汇报并具备独立权限。

Q43：可疑交易报告（STR）如何提交？
须通过希腊FIU（Financial Intelligence Unit）在线平台提交，并保存报告记录5年。未报告可疑交易属刑事违规。

Q44：客户数据及KYC记录需保存多久？
至少**5年**，从业务关系终止之日起计算。

十四、关于IT与数据安全

Q45：IT系统是否可托管于海外？
可以，但必须符合GDPR要求，并确保BoG可实时访问数据。若服务器在欧盟以外（如英国或香港），需提供"跨境数据传输合规声明（Data Transfer Compliance Statement）"。

Q46：是否必须设立灾备系统（DR Site）？
是。BoG要求所有EMI机构具备：

- 主系统（Primary Site） + 灾备系统（Disaster Recovery Site）；
- 定期进行**系统恢复演练（BCP Test）**；

- 系统日志至少保留12个月。

Q47：客户数据加密标准要求？
采用至少AES-256位加密算法，密钥管理需独立于应用服务器。

Q48：网络安全事件是否需报告？
必须在**24小时内**向BoG及EBA报告任何严重的网络攻击或系统中断事件。

十五、关于银行账户与合作模式

Q49：在希腊开设Safeguarding账户难度大吗？
希腊主要银行（如Alpha Bank、Piraeus Bank）通常要求EMI申请前完成初步尽调并提供商业计划书。
仁港永胜建议申请人同时预备欧盟其他银行（如立陶宛、塞浦路斯、德国）备选账户。

Q50：是否可与第三方支付服务商（TPP）合作？
可以。根据PSD2第66条，EMI可开放API接口供TPP接入（如PISP、AISP），但须符合强客户认证（SCA）标准。

Q51：客户资金账户能否收取利息？
客户资金账户为信托性质账户（Safeguarded Trust Account），不应计息；若银行支付利息，必须转为EMI自有收益并披露会计处理。

十六、关于集团架构与股东关系

Q52：是否允许集团控股结构？
允许。BoG接受控股公司（Holding Company）结构，但必须披露全链路UBO（最终受益人）信息，且控股公司不得直接干预EMI的日常运营。

Q53：若母公司在非欧盟国家，BoG是否会额外审查？
会。BoG将进行"集团风险评估（Group Risk Assessment）"，包括母公司财务状况、监管记录及司法合规证明。

Q54：EMI可否与其他受监管机构共用品牌？
可以，但必须确保品牌下不同实体的职能区分清晰，避免误导消费者。

十七、关于审计与监管沟通

Q55：EMI是否需要指定外部合规顾问？
不是强制要求，但BoG鼓励聘请外部合规顾问进行年度合规审查（Compliance Review），以强化监管沟通效率。

Q56：监管面谈通常涵盖哪些问题？
包括：

- 资金来源及资本金安排
- 反洗钱与客户识别流程
- 技术安全与系统架构
- 商业模式与盈利预期
- 管理团队履历与职责分配

Q57：BoG的监管沟通语言是什么？
可使用**英文**或**希腊文**。官方文件多提供英文版本，监管面谈可安排英文口译。

Q58：若收到BoG补件要求，多久需回复？
一般为**15个工作日内**，特殊情况下可书面申请延期。

十八、关于后续监管检查与处罚

Q59：BoG多久进行一次现场审查（On-site Inspection）？
通常每**1–2年**一次，重点检查资本金、客户资金隔离、AML执行与信息安全。

Q60：常见的违规处罚包括哪些？

- 未及时提交监管报告：罚款 €10,000 – €50,000
- 反洗钱制度缺陷：罚款 €50,000 – €200,000
- 客户资金混用或虚假申报：吊销牌照 + 刑事追责

十九、关于业务拓展与创新

Q61：EMI是否可开展白标（White Label）合作?
可以，但BoG要求主EMI承担全部监管责任。需在合同中明确合作方仅为技术提供商（Tech Provider）。

Q62：是否可使用数字资产做结算?
暂不允许。BoG仅允许以欧元（EUR）结算电子货币。稳定币（Stablecoin）需待MiCA框架全面实施后再行评估。

Q63：是否可为企业客户提供企业账户（Corporate E-wallet）?
可以，但需进行增强尽调（Enhanced Due Diligence, EDD）及企业股东穿透审查。

Q64：是否可发行虚拟IBAN?
可以。BoG允许EMI通过银行合作伙伴分配虚拟IBAN（vIBAN）供客户收款，但须明确银行为账户托管主体。

二十、实务建议与合规经验总结

1. **提前准备资金来源证明**（包括银行流水、审计报告、投资声明）；
2. **商业计划需覆盖三年财务预测**（Revenue Model + Transaction Volume）；
3. **至少两名关键高管居住在希腊境内**；
4. **确保AML政策及KYC流程本地化**（采用希腊语模板）；
5. **使用监管认可的IT服务供应商**；
6. **建议聘请当地会计师与律师配合年度申报**。

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。

关于仁港永胜（Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited）

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**

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
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：以上是仁港永胜唐生对希腊电子货币机构（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！