



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

奥地利（MiCA）框架下之加密资产服务提供商（CASP）牌照申请注册指南

Crypto-Asset Service Provider (CASP) under MiCA – Austria FMA Version

牌照名称：奥地利加密资产服务提供商牌照 Crypto-Asset Service Provider (CASP)

服务商：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，并由唐上永业务经理提供专业讲解。

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：奥地利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：[奥地利（MiCA）加密资产服务提供商（CASP）牌照常见问题（FAQ大全）](#)

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：[关于仁港永胜](#)

注：本文中的文档/附件原件可向仁港永胜唐生 有偿索取电子档。

以下是由仁港永胜（香港）有限公司（以下简称「我司」）拟定、由唐生提供讲解的《在奥地利申请 MiCAR 框架下之加密资产服务提供商（CASP）牌照完整指南》。本指南针对拟在欧盟市场（尤其奥地利）设立及运营加密资产服务机构者，提供实操流程、合规要求、申请条件、人员/股东董事要求、后续维护、续牌等一站式解读。建议委聘我司专业顾问团队承担文件准备、面谈辅导、监管沟通等支持服务，以提升获批成功率。

一、牌照介绍与申请优势

1. 牌照框架

欧盟通过《Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCAR)》统一加密资产服务提供商监管框架。

在奥地利，监管机构为 FMA，依据《MiCA-Verordnung-Vollzugsgesetz (MiCA-VVG)》(于 2024 年7 月 20 日生效) 执行 MiCAR 规则。

“加密资产服务提供商 (CASP)”指在 MiCAR 第 59 条及第 62 条规定下必须取得授权的机构，从事例如：托管/管理加密资产、加密-法定货币兑换、加密-加密兑换、经营交易平台、投资建议、投资组合管理、转账服务等。

2. 申请优势

- 获得奥地利 CASP 授权后，可通过欧盟单一市场机制开展服务（在其他成员国布局时具备较好合规身份）。
- 奥地利监管较为成熟，FMA 提供英文提交接受机制，文档准备语言负担较低。
- 地处中欧、德语区，有利于欧洲业务拓展，亦便于与瑞士及德语区生态交接。
- 通过牌照提升客户/投资人信任度、增强合规形象，同时有助于公司治理、AML/KYC体系建设、技术安全标准提升，从而降低运营风险。

3. 牌照分类（按服务范围）

【提示：奥地利目前官方资料中未明确像马耳他那样分 Class 1/2/3 但可参考类别划分】

建议申请人先明确拟提供的服务范围（如仅托管、或兑换与交易平台、或全服务）后，再据此与我司评估对应资本与文件深度。

（可参考：基础服务 vs 托管/兑换服务 vs 平台运营服务）

二、监管机构与适用法律

1. 监管机构

监管机构为 Austrian Financial Market Authority (FMA)，其被指定为奥地利国内 MiCAR 的国家主管机构。

2. 主要适用法律及文件

- 法律：《MiCA-Verordnung-Vollzugsgesetz (MiCA-VVG)》于 2024 年 7 月 20 日生效，用于将 MiCAR 国内化。
- 欧盟法规：Regulation (EU) 2023/1114 (MiCAR)。
- FMA 发布的申请指南《Information for CASP Applicants》提供申请指引。
- 委派法规、技术标准 (RTS/ITS) 适用于 MiCAR 框架。

三、申请条件概览

1. 公司实体与注册地

- 必须在奥地利设立合法公司（通常为股份公司或有限责任公司，且注册地在奥地利）。
- 注册地须在奥地利，公司应具备注册地址、法定董事、公司秘书机制、管理层实际在奥地利或具实际决策所在地。

2. 最低资本与财务要求

- MiCAR 要求 CASP 具备适当资本及财政预测，但奥地利尚未公开统一“最低资本金额”像某些国家那样分类。
- 申请人应提交至少前三年度或未来三年财务预测、资产负债表、经营预算、系统成本估算、客户资产保障机制等。
- 若涉及客户资产托管、兑换等服务，应具备客户资产隔离、保险或等效保障机制。

3. 治理结构、人员配备与适任性 (Fit & Proper)

- 董事、关键职能人员（如合规官、MLRO、风险主管）须具备良好声誉、适当经验，无重大违法、金融犯罪或洗钱/恐怖融资背景。
- 申请人需提交董事/股东背景资料、利益披露、履历、尽职调查报告。
- 公司需设有专职合规官、反洗钱官、风险管理主管、内部审计机制，并建立治理机制（内控、ICT安全、客户投诉处理等）。

4. 业务模型与服务范围

- 明确拟提供的加密资产服务类型，如：托管与管理、兑换（法币-加密/加密-加密）、交易平台运营、投资建议、组合管理、传输服务等。
- 提交商业计划书，包括市场定位、目标客户、收入模式、成本预算、风险识别、ICT/安全架构、运营计划。

5. 技术、运营与安全要求

- 具备适当 ICT 架构、安全策略、系统冗余、灾难恢复计划 (DRP)、业务连续性计划 (BCP)。
- 若提供客户资产托管或兑换服务，应建立冷/热钱包管理、多重签名、权限分离、资产隔离机制。
- 建立反洗钱/反恐融资 (AML/CFT) 制度、客户尽职调查 (KYC) 流程、持续监控机制、可疑交易报告 (STR) 流程。

6. 适用客户与市场覆盖

- 若计划向欧盟其他成员国提供服务，应考虑护照机制、服务通知及目标国家监管合规。
- 第三国客户服务需避免主动招揽（“反向招揽”政策需特别留意）— 奥地利对第三国CASP主动向奥地利客户营销监管较为严格。

7. 股东/资金来源与背景披露

- 股东及最终受益人需披露背景、资金来源、受益所有人身份、过往监管历史。
- 若收购或重大股权变更，须向 FMA 申请或通知。
- 必须保证资金来源合法、可追溯、无洗钱或恐怖融资关联。

四、申请流程与时序安排

1. 预申请准备阶段

- 建议先内部进行项目评估：明确业务模型、拟服务种类、预算初估、公司架构、关键人员招募。
- 建议与 FMA 提前进行非正式讨论/路演（FMA 鼓励申请人提前预约会面）。
- 筹备公司设立、注册地址、董事任命、银行账户开立等准备。

2. 正式申请提交

- 填写 FMA 指定的 CASP 申请表格（依据 MiCAR 第 62 条）并准备附件材料。

- 支付申请费用（按奥地利 Gebührengesetz 及 FMA 收费条例执行）
- FMA 收到申请后进行完整性检查。

3. 审查与审批阶段

- FMA 根据 MiCAR 第 63 条对申请人进行审查，包括资本计划、治理结构、适任性评估、技术系统、安全控制、合规制度。
- 如果申请资料不完整，FMA 将发出补正要求，并可暂停审查期限。
- 审查过程包括面谈（Fit & Proper）机制。
- 预计时间：FMA 指引中，完整性检查约 25 个工作日，实质审查 40-60 个工作日。

4. 牌照授予与运营前准备

- 在获得批准后，申请人需完成资本注入、系统上线、人员到位、注册地址/银行账户激活等。
- 随后可正式开展业务（或待护照通报后向其他欧盟国家扩展）。

5. 后续监管与持续义务

- 获牌后须持续满足 MiCAR 及奥地利国内规则，包括资本、客户资产保护、技术安全、合规体系、报告义务、审计。
- 公司若服务范围变更、控股结构变更、关键人员变更，应及时向 FMA 通报。
- 建议每年至少举行一次董事会／合规会议、系统演练、内部审计、客户投诉复盘。

五、所需材料清单

以下为建议清单，具体以 FMA 最新申请包为准。

- 公司注册文件：公司章程、注册证书、注册地址证明、公司秘书资料。
- 股东／受益所有人资料：身份证明、护照、住址证明、股权结构图、最终受益人说明、资金来源说明。
- 董事、关键职能人员资料：履历、身份证明、住址证明、工作经历、适任性声明。
- 商业计划书：包括服务范围、市场定位、收入模式、成本预算、三年财务预测、风险识别。
- 内部制度文件：合规政策、AML/CFT政策、客户尽职调查（CDD）流程、投诉处理制度、利益冲突政策、业务连续性计划（BCP）、ICT 安全政策、灾难恢复方案（DRP）。
- 技术与运营说明：ICT 架构图、安全控制说明、冷/热钱包管理、资产隔离措施、交易系统流程、数据保护及隐私政策。
- 客户服务说明：服务流程、客户协议样本、条款与费率披露、投诉机制、客户适当性评价。
- 审计与会计说明：会计政策、审计安排、财务报表模板、专业责任保险（如适用）说明。
- 资金保障说明（如托管或兑换服务）：客户资产隔离机制、保险或类似保障方案说明。
- 风险管理说明：包括市场风险、操作风险、技术风险、洗钱/恐怖融资风险识别与控制机制。
- 移动、变更及退出说明：如控股变更、服务新增、退出流程说明。
- 申请费付款证明及相关官方收费文档。

六、董事／股东要求（详细说明）

股东／实际受益人要求

- 所有股东、尤其持“重大持股”(qualifying holding) 者，须通过 FMA 的适任性（fit & proper）评估。
- 股东须披露完整受益结构、资金来源、过往监管或刑事记录、关联方关系。
- 若股权结构复杂、跨国或含控股企业，应提供穿透图、最终受益人说明。
- 股东应无重大不良记录（如洗钱、恐怖融资、金融犯罪、重大失信）且具备良好声誉。

董事／高级管理人员要求

- 董事会成员须具备适当专业经验、行业知识、诚信记录、能为公司提供战略指导。
- 关键职能人员（如 MLRO、合规官、风险管理官）须具备对应职责经验及合规意识。
- 董事、高级管理人员须在公司投入足够时间，并与公司管理体制相匹配。

董事/股东变更监控

- 若董事或大股东变更、控股结构调整，应提前向 FMA 提交通知或申请，避免监管风险。

七、官方收费与预算概览

(提示：奥地利具体每项费用尚未公开类似马耳他那般详细，此处为参考结构，具体数字须由 FMA 官方确认)

- 申请费：按照奥地利 Gebührengesetz (GebG) 及 FMA-Gebührenverordnung 执行。
- 年度监管费：待 FMA 公布。
- 除官方费用外，建议预算还包括：顾问服务费、法律／审计服务费、技术安全建设成本、合规制度制定成本、银行开户运营成本、保险费用、资本准备等。
- 建议提前制定三年预算并做现金流测算。

八、后续维护与续牌条件

- 获牌后，企业必须持续满足 MiCAR 及奥地利国内监管要求，包括资本充足、客户资产保护、技术安全、合规体系、内控审计、报告及披露义务。
- 持牌公司每年需向 FMA 提交定期报告（如 CASP Return／监管报表）及年度审计。
- 在发生重大变更（如新增服务类别、控股结构变动、关键人员变更、技术系统重大更换）时，应及时向 FMA 通报或申请变更。
- 建议每年至少举行一次董事会／合规委员会会议、风险评估、系统审查、客户投诉复盘、IT 安全演练。
- 若欲退牌或不再继续提供服务，应依据 MiCAR 规定提出注销／牌照转让申请。

九、办理时间预估

- 公司设立（注册、银行账户、董事、秘书等）约 1-2 周（视复杂程度）。
- 文件准备（商业计划、合规制度、技术架构、安全方案、人员履历）约 2-4 周或更长，视准备深度。
- 申请提交后，FMA 完整性检查约 25 工作日。
- 实质审查阶段约 40-60 工作日。
- 总体从公司成立到正式运营可能 4-9 个月，建议预留至少 6 个月缓冲。

十、常见问题（FAQ）

Q1：已在其他欧盟成员国持有类似加密资产服务牌照，是否还需在奥地利申请？

A1：若要在奥地利注册实体并向奥地利或欧盟其他成员国客户提供服务，需向 FMA 申请 CASP 授权。即便已有其他欧盟国家牌照，也须满足奥地利本地监管要求。

Q2：持有奥地利 CASP 牌照后，可否即刻向全欧盟提供服务？

A2：是的，获得奥地利授权后可通过欧盟单一市场机制（护照机制或自由服务机制）向其他成员国开展服务，但须符合 MiCAR 关于通报、服务形式、目标国合规措施等要求。

Q3：最低资本金是多少？

A3：奥地利目前未公开具体统一最低资本金数额，申请人应依据其服务范围、业务模型进行合适自有资金测算并向 FMA 说明。

Q4：董事或股东可否为非奥地利居民？

A4：一般可以，但公司须在奥地利具备实际管理或决策所在地（place of effective management），至少一名管理人员或董事应为 EU／EAA 居民。

Q5：申请后多久可获批？

A5：从准备阶段到运营启动一般预估约 4-9 个月。但若资料准备不齐、审查项复杂，周期可能更长。建议早期委聘顾问团队协助。

Q6：申请过程中是否必须有当地实体或营业办公室？

A6：公司须在奥地利设注册公司、注册地址，并具备管理层／关键职能人员对公司日常管理负责。实体规模与员工数量可视业务模型而定。

Q7：年度合规成本大概是多少？

A7：除年度监管费外，还包括审计费、合规／风险系统维护、IT 安全、人员薪酬、保险、培训等。具体视公司规模、服务范围、客户数量而异。

Q8：股权结构变更怎么办？

A8：若董事或大股东变更、控股结构调整，应提前通知 FMA 并提交相关变更申请或批准，否则可能触发监管风险。

十一、我司服务建议与配套说明

我司（仁港永胜）具备全球合规咨询经验，能提供以下全方位服务：

- 申请前商业模式评估、类别选择建议
- 编制申请文件（商业计划、合规制度、技术与运营说明、ICT／安全架构）
- 董事/关键职能人员适任性准备、尽职调查、背景资料整理
- 股东结构分析、受益所有人披露、资金来源审查
- 与 FMA 的沟通、面谈辅导、申报文档提交安排
- 后牌照运营阶段合规建议、季度制度审查、报告流程辅导、系统审计支持

建议在项目初期即确认时间表、预算、里程碑，并定期由我司指导跟进。

如需深入合作，欢迎联系我们：

香港：852-92984213 (WhatsApp)

深圳／微信：86 15920002080

公司地址：深圳福田区卓越世纪中心1号楼11楼；香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

我司将为贵司量身定制流程图、申请资料清单、预算模型、关键人员任职建议表、合规制度模板等配套工具。

十二、奥地利 CASP 牌照下的合规与报告制度

1. 持续合规要求

持牌 CASP 须建立全面合规架构，涵盖：反洗钱（AML）、客户尽职调查（KYC）、数据保护（GDPR）、信息安全（ICT）与风险管理。

- AML/KYC 制度：企业需根据奥地利《Finanzmarktgeldwäschegesetz (FM-GwG)》制定 KYC 政策，包括客户身份验证、风险分层、交易监控、可疑交易报告（STR）机制。
- 数据保护：须遵守 GDPR 及奥地利《Data Protection Act 2018》，明确数据处理者／控制者责任。
- 信息安全与ICT管控：FMA 要求建立访问控制、灾难恢复、渗透测试及系统日志机制。
- 风险管理：每年至少进行一次全面风险评估，涵盖市场、操作、流动性、技术风险。

2. 报告与审计

- 年度审计报告：需由注册会计师审计并提交至 FMA 备案。
- 合规报告：由合规官负责编制，涵盖风险发现、补救措施、未来合规计划。
- MLRO 年度报告：反洗钱报告官须提交内部与外部报告，说明 KYC 执行状况及可疑交易处理。
- CASP 监管报表：FMA 要求提交申请后持续报告，周期（季度／年度）应事前与 FMA 确认。

3. 护照机制（EU Passporting）

持牌 CASP 机构可在完成奥地利备案后，依据 MiCAR 第 59 条获得跨境护照权利。向 FMA 提交 “Cross-Border Notification” 文件，包括目标成员国、拟服务类型、营销计划及当地合规措施。通过后可在欧盟其他成员国提供服务。

十三、税务与法律配套

- 公司税率：奥地利企业所得税率为 25%。（如适用，可通过集团结构、税务优化降低有效率）
- 增值税（VAT）：金融服务类（包括某些加密资产服务）可能享受部分免税或简化制度，具体需与税务顾问确认。
- 国际税协：奥地利签署诸多双重征税协定，有利于跨境结构优化。
- 法律结构：常用结构为有限公司（GmbH）或股份公司（AG）；如涉及基金/托管服务，可结合信托或基金结构。

十四、后续监管趋势与政策走向

- 奥地利正积极推进 MiCAR 本地化并已启动 CASP 申请通道（自 2024 年 10 月起）。
- 监管将加强对加密资产托管与平台系统安全的审查，包括冷钱包签名流程、私钥管理、数据加密。
- 反洗钱合规将进一步升级，欧盟 DAC8 、第 6 版 AML 指令将对 CASP 提出更高报告及透明度要求。
- 稳定币（ART/EMT）及其发行人服务将成为监管重点（风险准备金、公开披露、赎回机制）。

十五、项目实操建议

我司建议申请人采用“三阶段实施法”：

启动阶段（Preparation）

- 明确商业模式、服务类别；
- 筹备股东／董事文件及资金证明；
- 起草商业计划书、风险控制及 AML 政策。

申请阶段（Application）

- 向 FMA 提交正式申请包；
- 接受适任性（Fit & Proper）面谈；
- 配合补件及技术问答。

维护阶段（Post-Licence Compliance）

- 建立年度合规审查机制；
- 维持资本充足率、风险预警系统；
- 定期进行董事会／MLRO会议纪要归档。

十六、我司可提供的配套文件

- 《MiCA CASP 商业计划书模板》
- 《合规与风险管理制度手册》
- 『董事与股东适任性尽职调查清单』
- 《资金来源声明模板》
- 《FMA 申请表填报指南》
- 《面谈准备与监管问答模拟手册》
- 《CASP 年度报告与监管报表模板》
- 《欧盟护照通报流程文件包》

十七、我司唐生结论

奥地利凭借其成熟的金融监管体系、对 MiCA 法规的快速落实，以及 FMA 对加密资产服务申请人的支持态度，成为欧洲区域内较具竞争力的 CASP 牌照管辖地之一。通过获得该牌照，企业可在欧盟合法提供加密资产交易、托管、咨询及投资服务。

若您计划申请奥地利 MiCA CASP 牌照，仁港永胜将为您提供从 前期咨询 → 文件撰写 → 监管沟通 → 后续维护 的全流程顾问服务。

十八、奥地利 CASP 牌照申请配套文件清单（完整版）

以下为我司根据 FMA 《Information for CASP Applicants》及 MiCAR 综合整理的完整配套文件清单。此清单适用于拟在奥地利申请 CASP 牌照之企业。

A. 公司设立与法定注册文件

- 公司注册证书（Certificate of Incorporation）
- 公司章程／组织大纲（Articles）
- 注册地址及租赁合同证明（Lease Agreement）
- 董事、公司秘书及股东登记册（Register of Directors/Members/Secretary）
- 商业登记号码（Business Registration No.）
- 银行账户证明文件（Bank Statement／Capital Deposit Slip）

B. 股东与受益所有人（UBO）文件

- 股东身份证明（护照／身份证）
- 住址证明（近三个月水电账单或银行信函）
- 资金来源证明（Source of Funds Declaration）
- 最终受益人结构图（UBO Chart）
- 持股比例与控股关系说明书（Shareholding Declaration）
- 无犯罪记录证明（Police Clearance Certificate）

- 尽职调查问卷 (Due Diligence Questionnaire)
- 财富来源与资金合法性说明 (Source of Wealth Statement)

C. 董事与关键人员文件

- 董事履历 (CV)
- 专业资格证明 (学历、执业证书)
- 从业经历及监管背景说明 (Professional Background)
- 适任声明 (Fit & Proper Declaration)
- 利益冲突声明 (Conflict of Interest Statement)
- 时间投入声明 (Time Commitment Statement)
- 推荐信或雇主证明 (Reference Letter)
- 法定职位任命文件：合规负责人 (Compliance Officer)、反洗钱报告官 (MLRO)、风险管理官 (Risk Manager)、审计负责人 (Internal Auditor)

D. 财务与资本证明文件

- 银行入资证明 (Capital Deposit Certificate)
- 资金来源解释文件 (Source of Capital Statement)
- 三年期财务预测报表 (Projected Financial Statements – P&L, Balance Sheet, Cash Flow)
- 资本充足率说明 (Own Funds Calculation Sheet)
- 外部审计师聘任函 (Auditor Appointment Letter)
- 会计政策文件 (Accounting Policy Statement)

E. 商业计划与风险政策文件

- 详细商业计划书 (Business Plan) 包括服务描述、市场定位、目标客户群体、收费-盈利模式、营销策略、竞争分析、预计客户规模。
- 风险管理政策 (Risk Management Policy)
- 业务连续性计划 (Business Continuity Plan, BCP)
- 灾难恢复计划 (Disaster Recovery Plan, DRP)
- 利益冲突政策 (Conflict of Interest Policy)
- 客户投诉处理制度 (Client Complaint Handling Policy)
- 服务外包政策 (Outsourcing Policy)

F. 合规与反洗钱 (AML/CFT) 政策文件

- 合规手册 (Compliance Manual)
- 反洗钱政策 (AML Policy)
- 客户尽职调查手册 (CDD Manual)
- 可疑交易报告程序 (STR Reporting Procedure)
- PEP 客户管理政策 (Politically Exposed Persons Policy)
- 制裁筛查流程 (Sanctions Screening Procedure)
- 记录保存与备份政策 (Record Keeping Policy)
- 合规培训计划 (Compliance Training Programme)

G. 技术与信息安全文件 (ICT / Cybersecurity)

- ICT 系统结构图 (ICT Architecture Diagram)
- 信息安全政策 (Information Security Policy)
- 访问权限控制制度 (Access Control Policy)
- 加密与密钥管理政策 (Encryption & Key Management Policy)
- 冷/热钱包管理流程 (Cold & Hot Wallet Management Procedure)
- 多重签名流程说明 (Multi-Signature Scheme Documentation)
- 系统渗透测试报告 (Penetration Test Report)
- 网络攻击防御机制说明 (Cyber Defence Framework)

- 数据隐私与 GDPR 合规文件 (Data Protection & GDPR Compliance File)

H. 客户与市场文件

- 客户协议样本 (Client Agreement Template)
- 风险披露声明 (Risk Disclosure Statement)
- 隐私政策 (Privacy Policy)
- 客户资产隔离说明 (Client Asset Segregation Statement)
- 营销材料样本与合规审查记录 (Marketing Material Approval Log)

I. 提交与声明文件

- CASP 申请表 (Official Application Form)
- 董事会授权决议 (Board Resolution)
- 合规官签署声明 (Compliance Officer Declaration)
- MLRO 签署声明 (MLRO Declaration)
- 资金来源与控制权声明 (Source of Funds & Control Statement)
- 授权代表委托书 (Power of Attorney, if applicable)
- 政府申请费付款凭证 (Official Receipt for Application Fee)

十九、项目执行计划与时间进度表（甘特图版）

1、总体概览

阶段	主要任务	责任方	预计时间	输出成果
阶段 1：启动阶段（Preparation）	业务模型分析、股东/董事确定、公司注册、银行账户开立	申请人 + 我司	第 1-4 周	公司注册证书、股东结构图、意向书草稿
阶段 2：文件编制阶段（Documentation）	起草商业计划、合规制度、AML、ICT／安全说明书	我司 主导	第 5-8 周	完整申请包 v1.0
阶段 3：提交与初审（Submission & Pre-Screen）	向 FMA 提交正式申请包、缴纳申请费	申请人	第 9 周	Official Receipt + Application Acknowledgement
阶段 4：完整性检查（Completeness Check）	FMA 初步核对资料是否完整并反馈	FMA + 我司协调	第 10-12 周	FMA 反馈清单 + 补件说明
阶段 5：适任性审查（Fit & Proper Assessment）	董事、股东、MLRO 面谈与背景核查	FMA 监管团队	第 13-16 周	面谈纪要、确认函
阶段 6：技术与合规评估（Technical & Compliance Review）	审查 ICT架构、安全控制、客户保护机制	FMA ICT部门 + 我司技术顾问	第 17-20 周	技术补充说明、渗透测试报告
阶段 7：内部审批（Internal Approval Process）	FMA 合规委员会最终评议	FMA	第 21-24 周	In-Principle Approval 通知
阶段 8：资本注入与启动（Capital Injection & Go-Live）	注资、系统上线、培训、董事会批准运营	申请人 + 我司	第 25-28 周	牌照核准通知 + 护照通报文件
阶段 9：后续合规与年审（Post-Licence Compliance）	持续提交监管报表、年度审计、合规培训	申请人 + 我司持续顾问	每年循环	年审报告 + AML 培训记录 + 审计意见书

2、项目关键节点（Milestones）

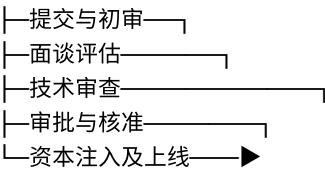
- 签署顾问协议（Week 1）
- 公司注册完成（Week 3）
- 商业计划与制度文件定稿（Week 8）
- 提交 FMA 正式申请（Week 9）
- 完成 FMA 补件与面谈（Week 16）
- 获得 In-Principle Approval（Week 24）
- 完成资本注入与上线（Week 28）
- 正式获牌并激活护照机制（Week 30）

3、时间可视化示意（甘特图结构示例）

周数: 1 2 3 4 | 5 6 7 8 | 9 10 11 12 | 13 14 15 16 | 17 18 19 20 | 21 22 23 24 | 25 26 27 28

阶段: 启动准备—————|

——文件编制—————|



注：此为可视化参考，具体日程可根据 FMA 反馈与客户准备进度微调。

二十、监管审查重点（我司总结版）

审查项目	监管关注重点	申请人应准备内容
资本充足率	资金来源合法性、持续性	银行证明 + 财务预测表
董事及股东适任性	无不良记录、具相关经验	履历 + 背景调查报告
AML/KYC机制	程序完整、培训充分	AML 手册 + STR流程图
技术安全	钱包安全、系统架构、数据保护	冷/热钱包管理 + 加密策略说明
合规监督	合规官职责落实	合规年度计划与报告模板
客户保护	客户资产隔离与透明披露	客户协议、风险声明书
跨境业务	欧盟护照通报机制	Notification Letter 样本

二十一、结论与行动建议

我司仁港永胜认为，奥地利 MiCA CASP 牌照已成为2025-2026 年欧盟区块链金融机构的优选通道。对于希望在欧盟地区合法开展加密资产交易、托管、咨询或代币发行服务的企业而言，尽早布局奥地利可获得以下优势：

- ✓ 监管认可与品牌信誉
- ✓ 欧盟单一市场准入权（护照机制）
- ✓ 稳定成熟的监管框架与 FMA 沟通机制
- ✓ 较为宽松语言环境（英文材料接受）
- ✓ 地处欧洲中部，有利于区域业务扩展

我司团队将根据客户业务模型，提供从战略设计 → 文件编制 → 面谈辅导 → 持牌维护 的全流程服务。

二十二、申请建议

- 所有文件须经公证与认证（如适用卷宗、翻译）。
- 建议全程由我司专业顾问团队（如仁港永胜）辅助准备。
- 确保合规制度与 KYC／AML 政策符合欧盟及奥地利法律标准。
- 建立长期监管沟通机制以维持牌照稳定。

二十三、为何选择仁港永胜

仁港永胜（香港）有限公司是专业的合规与金融咨询机构，专注于国际银行、支付及虚拟资产牌照申请。我们提供：

- ✓ 银行及金融牌照申请全流程代理
- ✓ AML/KYC 制度制定与培训
- ✓ 审计与年审维护支持
- ✓ 董事及合规负责人外聘服务
- ✓ 后续监管沟通与问询答复

二十四、关于仁港永胜（香港）有限公司

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

官网：www.jrp-hk.com

香港：852-92984213

深圳：15920002080（微信同号）

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：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。[手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

 委聘专业顾问团队（如仁港永胜）负责文件、面谈准备与监管沟通。

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解。

仁港永胜——您值得信赖的全球合规伙伴。

免责声明

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。

本文所载资料仅供一般信息用途，不构成任何形式的法律、会计或投资建议。具体条款、监管要求及收费标准以 FMA 官方政策为准。仁港永胜保留对内容更新与修订的权利。

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！

© 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。