



# 仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务

网址: www.CNJR.com 手机: 15920002080



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

以下是由仁港永胜唐生讲解, 关于**香港金钱服务经营者 (MSO) 牌照申请指南**, 涵盖不少细节和实际操作中的注意事项。详细内容如下:

## 香港金钱服务经营者 (MSO) 牌照申请指南

依据香港《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(第615章), 自2012年4月1日起, 香港海关成为金钱服务经营者 (MSO) 牌照的监管机构。所有从事或计划从事金钱服务 (包括货币兑换和汇款服务) 的个人或机构, 必须依法向香港海关申请牌照。

以下从业务范围、申请资格、流程细节、合规要求到常见问题, 为您提供全面的指导和实操方案。

### 一、金钱服务经营者的业务范围

金钱服务的业务范围严格定义为以下两类:

#### 1. 货币兑换服务

货币兑换服务专指以下情形:

- 在香港经营的货币兑换业务, 不包括附带于其他主要业务的兑换服务, 例如零售店接受外币支付或酒店内为住客兑换外币。
- 提供兑换服务的场所必须具备相应的商业性质, 且服务仅限于港元与外币之间的兑换。

#### 2. 汇款服务

汇款服务主要涵盖以下交易类型:

- 将资金或安排将资金汇往香港以外地区;
- 接收或安排从香港以外地区接收资金;
- 安排在香港以外地区接收资金。

#### 特别注意:

从事上述业务的个人或企业必须全面满足香港海关的监管及合规要求, 包括业务流程透明化、资金来源合法化及全程备存交易记录。

### 二、申请资格及先决条件

申请人需要满足以下基本条件, 才能递交申请:

## 1. 适当人选要求

- **无犯罪记录：**除交通违例外，申请人及其相关人员（合伙人、法团董事、最终拥有人等）不得有任何重大刑事犯罪记录。
- **遵守条例：**必须符合《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》中所有规定，且无违反条例的历史记录。
- **破产状态：**申请人不得处于破产状态或涉及未解除的破产程序。

## 2. 指定管理人员

申请人需委任以下人员，履行监管要求：

- **合规主任 (Compliance Officer)：**负责执行内部合规政策及监管事务；
- **洗钱报告主任 (Money Laundering Reporting Officer, MLRO)：**负责报告可疑交易及反洗钱相关事务。

**特别注意：**两名指定人员需为常驻香港人士，且具备相关管理经验或反洗钱知识背景。

## 3. 经营处所

- 营业地址必须是零售店铺、商业办公室或住宅，并符合金钱服务业务需求；
- 提供详细的租赁合同或物业产权证明，以及明确的场所平面图。

## 4. 运营银行账户

- 提供已开立的运营银行账户信息，包括账户名称、银行名称及账户号码，账户必须专门用于金钱服务相关业务。

## 5. 业务合规性

- 提交符合反洗钱 (AML) 及恐怖融资 (CTF) 要求的政策和程序文件，包括客户尽职调查 (CDD) 及交易监控安排。

---

## 三、申请程序：分阶段详细说明

### 1. 前期准备

#### 1. 公司注册及架构设计：

- 在香港注册有限公司，设计股权结构，确保所有董事及股东符合“适当人选”要求。

#### 2. 营业场所租赁及装修：

- 选择符合金钱服务要求的营业场所，签订租赁合同，并完成装修工作。

#### 3. 反洗钱及业务合规性准备：

- 制定业务计划书，包括组织架构图、反洗钱政策、内部控制方案及风险管理框架。

### 2. 提交申请

1. 准备并提交以下完整文件：
  - 申请表格及补充文件；
  - 法定声明文件；
  - 详细业务计划书及反洗钱政策文件；
  - 董事及主要股东的身份证明及无犯罪记录证明；
  - 场所租赁协议、平面图及相关文件。
2. 缴纳申请费用后，海关发出“确认收到申请书通知”。

### 3. 面试及实地视察

1. 面试环节：
  - 海关安排与授权代表会面，核查提交文件正本并签署申请确认文件。
2. 实地视察：
  - 海关安排对营业处所进行实地视察，核查场所是否符合规定要求。

### 4. 评估与审批

1. 海关核实申请人及相关人员的背景信息，包括向警务处、破产管理署等机构查询记录；
2. 评估申请文件及业务计划的可行性；
3. 通知申请人进行补充材料提交（如有需要）。

### 5. 获取牌照

- 申请通过后，海关颁发有效期为两年的MSO牌照。
- 

## 四、合规与经营要求

持牌人需在经营期间严格遵守以下规定：

### 1. 运营合规

- 在显眼位置展示牌照正本；
- 实施严格的客户尽职调查（CDD）程序；
- 定期更新及审查反洗钱政策。

### 2. 备存交易记录

- 交易记录需保留至少6年，包括客户身份信息、交易详情及资金来源证明；
- 备存文件的地点必须在香港境内，且能随时供监管人员查阅。

### 3. 定期审查与汇报

- 按要求向海关提交定期合规报告；
  - 遇到可疑交易时需及时向香港联合财富情报组（JFIU）提交可疑交易报告（STR）。
-

## 五、常见被拒原因

1. 提交资料不全或不准确；
  2. 申请人未通过“适当人选”审核；
  3. 营业场所不符合业务需求；
  4. 缺乏有效的反洗钱及内部控制措施。
- 

## 六、补充说明

1. **住宅申请营业处所：**  
若选择住宅作为营业地址，需取得所有占用人的书面同意，确保监管人员可进入检查。
  2. **续牌申请：**  
牌照有效期为两年，持牌人须于期满前45天内递交续牌申请。
  3. **最终拥有人定义：**
    - 直接或间接拥有法团25%以上股权的个人；
    - 对法团有实际控制权的个人。
- 

## 七、专业服务支持（仁港永胜）

仁港永胜提供一站式金钱服务经营者牌照申请及合规维护服务，包括：

1. 审核申请人背景及“适当人选”资格；
  2. 准备全套申请文件及业务计划书；
  3. 协助与香港海关对接，完成面试及实地视察；
  4. 提供持续性合规咨询及运营支持。
- 

以上是**香港金钱服务经营者（MSO）牌照申请指南**。如果有更多具体问题或需要进一步的细节，随时欢迎继续咨询！如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜  
www.cnjrp.com手机:15920002080（深圳/微信同号）852-92984083（Hongkong/WhatsApp）  
获取帮助，以确保业务合法合规！

### 仁港永胜-合规咨询与全球金融服务专家

仁港永胜是一家领先的合规咨询公司，致力于为金融行业提供全方位的监管合规支持与服务。我们在香港、内地及全球多个国家和地区为金融机构、投资者及企业提供专业的合规解决方案，确保客户在复杂的法规环境中顺利运营。

## 24小时专业顾问

15920002080（深圳/微信同号）852-92984213（香港）

### 仁港永胜（深圳）法律服务有限公司


网站：[www.CNJRP.com](http://www.CNJRP.com)

深圳办公室：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106室。

---

下图为MSO牌照样式：

香港金钱服务经营者牌照，也叫货币服务经营者牌照（简称：MSO牌照，英文全称：Money Service Operator License）

  
**香港海關**  
**CUSTOMS AND EXCISE DEPARTMENT**  
香港法例第615章  
《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》  
**ANTI-MONEY LAUNDERING AND COUNTER-TERRORIST FINANCING ORDINANCE**  
**CHAPTER 615, LAWS OF HONG KONG**

**經營金錢服務的牌照 (第615章 第30條)**  
**LICENCE FOR OPERATING MONEY SERVICE (Section 30, Cap 615)**


牌照號碼：  
Licence No. : \_\_\_\_\_

下述人士於 2022 年 9 月 3 日 獲批給牌照在指明處所經營金錢服務，其地址詳列於下文：-  
Licence is granted to the person named below on the \_\_\_\_\_ to operate a money service at specified premises, the address of which is listed below:-

姓名/名稱：  
Name : \_\_\_\_\_ 司 營業名稱 匯通中港人民幣找換行  
G AS CHINA & HK RENMINBI EXCHANGE

指明處所地址：  
Address of Specified Premises :  
SHO \_\_\_\_\_  
(Branch \_\_\_\_\_)  
(分行名稱：匯通中港人民幣找換行)

此牌照的有效期由 2022 年 9 月 3 日 至 2024 年 9 月 2 日，在此日期前被撤銷或暫時吊銷者除外。  
This licence shall be valid from 3rd September 2022 to 2nd September 2024, unless suspended or revoked earlier.

 **香港海關** Commissioner of Customs and Excise

代理人簽署：  
Signature (for Commissioner of Customs and Excise): \_\_\_\_\_  
代理人姓名：  
Name (for Commissioner of Customs and Excise): **HO YUK MING**

(香港海關印章)  
(Stamp of Customs and Excise Department)

CED 400G (Rev. 03/2018)