



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

以下是香港海关贵金属及宝石交易商（A类）牌照申请所需的**业务计划书（Business Plan）**，该计划书符合香港海关监管要求，并涵盖业务模式、合规管理、财务规划等核心内容，由仁港永胜唐生讲解：

香港海关贵金属及宝石交易商（A类）牌照业务计划书（样式）

1. 执照申请概述

- 申请公司名称: [公司名称]
- 申请牌照类型: 贵金属及宝石交易商（A类）牌照
- 注册地址: 香港[具体地址]
- 业务性质: 贵金属及宝石交易（批发、零售、进出口等）
- 负责人: [姓名]（董事、持牌人、合规负责人）
- 持股结构: [股东名称与持股比例]

2. 公司简介

- 成立时间: [公司成立时间]
- 公司架构: 公司主要管理层，包括董事、股东及高级管理人员。
- 主营业务: 贵金属（黄金、白银、铂金等）及宝石（钻石、红蓝宝石等）的批发及零售。
- 目标市场: 主要面向香港本地市场及国际客户，包括投资者、珠宝商、贸易商等。
- 业务模式: 线下展厅销售、线上交易平台、国际贸易相结合。

3. 业务模式与运营计划

- 业务范围:
 - 批发: 采购贵金属及宝石并向零售商或个人投资者销售。
 - 零售: 通过店面、展销会或线上平台向个人客户销售贵金属及宝石。
 - 进出口贸易: 进出口黄金、白银、宝石等贵重物品，与国际供应商建立合作关系。
 - 定制服务: 为高端客户提供定制珠宝设计及生产。
- 服务渠道:
 - 线下门店（如适用）

- 线上平台（如公司网站、移动应用等）
- 合作拍卖行或珠宝展览会
- **目标客户：**
 - 高端投资客户
 - 珠宝零售商及批发商
 - 国际贸易合作伙伴
- **运营地点：**
 - 公司总部设立于香港，具体地址：[填写具体地址]
 - 门店及展厅分布情况（如适用）

4. 合规及风险管理

- **反洗钱（AML）与客户尽职调查（CDD）：**
 - 遵循《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（AMLO）。
 - 建立严格的客户身份验证（KYC）流程，包括文件审核、背景调查等。
 - 实施交易监控系统，识别可疑交易并及时向联合财务情报组（JFIU）报告。
 - 设立合规团队，负责日常合规监督与内部培训。
- **内部控制与风险管理：**
 - **政策与程序：**编写内部合规手册，涵盖交易监控、资金流管理等。
 - **数据安全：**采用安全支付系统，确保客户数据保护。
 - **培训机制：**定期培训员工，提高合规意识。
 - **审计与合规检查：**定期委托第三方审计机构进行风险评估。

5. 财务计划

- **初始资本金：**HKD [X] 万元（符合最低资本要求）
- **营运成本：**
 - **租金：**HKD [X] 万元/月（如适用）
 - **薪资：**HKD [X] 万元/月（包括管理层、前台、合规团队等）
 - **IT 及系统维护：**HKD [X] 万元
 - **合规及审计成本：**HKD [X] 万元（反洗钱审计、合规培训等）
 - **市场推广费用：**HKD [X] 万元（如适用）
- **收入预测：**
 - **贵金属销售：**预计销售额 HKD [X] 亿元/年，毛利率 [X]%

- **宝石销售:** 预计交易额 HKD [X] 亿元/年, 手续费收入 HKD [X] 万
 - **定制珠宝** (如适用)
 - **盈利预估:**
 - 第一年: HKD [X] 万元
 - 第二年: HKD [X] 万元
 - 第三年: HKD [X] 万元
-

6. 组织架构

- **董事会:**
 - 董事长 [姓名]
 - 执行董事 [姓名]
 - 非执行董事 (如适用) [姓名]
 - **高级管理层:**
 - 首席执行官 (CEO) [姓名]
 - 首席财务官 (CFO) [姓名]
 - 首席合规官 (CCO) [姓名]
 - **合规部门:**
 - 反洗钱 (AML) 负责人 [姓名]
 - 风险控制 (Risk Management) 负责人 [姓名]
-

7. 法规遵从与法律要求

- **持牌合规要求:**
 - 申请香港海关贵金属及宝石交易商 (A类) 牌照, 并遵守相关法规。
 - 遵循《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(AMLO)。
 - 遵守香港金融管理局 (HKMA) 及相关监管机构的反洗钱指引。
 - **报告及审计要求:**
 - 每年提交财务审计报告
 - 定期向香港海关提交合规报告
 - 保留交易记录至少5年
-

8. 发展规划

- **短期目标（1-2年）：**

- 获得香港海关贵金属及宝石交易商（A类）牌照
- 建立稳定客户群
- 确保合规体系稳健运行

- **中期目标（3-5年）：**

- 扩展业务至更多国家和地区
- 增加线上交易平台
- 提高市场占有率

- **长期目标（5年以上）：**

- 成为香港领先的贵金属及宝石交易商
- 申请更多金融业务牌照，如支付牌照、基金管理牌照等
- 拓展亚洲及全球市场

9. 结论

本公司计划在香港开展贵金属及宝石交易业务，专注于提供安全、合规、高效的交易解决方案。我们将严格遵守香港海关及其他监管机构的要求，确保业务运营符合法规，并持续优化服务质量，以实现可持续增长。

以上是完整的**贵金属及宝石交易商（A类）牌照业务计划书**，可用于香港海关牌照的申请。如需进一步调整或补充，请提供具体业务信息。

联系方式及后续服务

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（深圳）法律服务有限公司
网站：www.CNJR.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
联系号码：15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（香港）

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.jrp-hk.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！