



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.CNJP.com 手机：15920002080

允许持牌机构合法持有客户资金或资产的支付牌照介绍

部分国家和地区的支付牌照允许持牌机构合法持有客户资金或资产，但具体权限和业务范围因牌照类型和监管要求而异。以下是全球范围内几种典型的支付牌照及其对客户资金持有权限的说明吗，由仁港永胜唐生讲解：

1. 欧盟EMI牌照（电子货币机构牌照）

- 权限范围：
EMI牌照允许持牌机构发行电子货币（如预付卡、电子钱包等），并存储客户资金。例如，PingPong通过卢森堡和英国的EMI牌照，可为客户提供资金存储、跨境支付、法币兑换等综合金融服务，类似于商业银行的部分功能。
- 业务拓展：
EMI牌照持牌机构可在欧盟范围内通过“牌照通行权”（passporting rights）向其他成员国提供服务，覆盖27个国家的市场。
- 监管要求：
需满足严格的资本金要求（如初始资本不低于35万欧元）、风险准备金制度以及反洗钱合规框架。

2. 澳大利亚ASIC金融服务牌照（AFSL）

- 权限范围：
ASIC颁发的AFSL允许机构从事非现金支付、外汇交易等业务，部分情况下可持有客户资金。例如，PingPong通过AFSL牌照在澳大利亚提供本地化支付和外汇服务。
- 附属牌照（AR牌照）：
AFSL授权代表（AR牌照）需依赖主牌照持有者开展业务，其资金处理权限受主牌照方限制，通常无法独立持有客户资金。

3. 美国MSB牌照（货币服务业务牌照）

- 权限范围：
MSB牌照允许机构从事货币转账、外汇兑换等业务，但需与持牌银行合作处理客户资金，通常不允许直接持有客户资产。
- 例外情况：
若支付机构同时获得特定州的信托牌照（如纽约州的BitLicense），可有限度持有客户资金。

4. 中国香港MSO牌照（金钱服务经营者牌照）

- 权限范围：
MSO牌照允许机构从事货币兑换和汇款业务，但客户资金需存入指定银行账户，持牌机构本身不可直接持有。

5. 其他地区牌照

- 加拿大FINTRAC MSB牌照：
允许机构处理大额交易和跨境汇款，但需通过合作银行管理客户资金。
- 新加坡支付牌照：
分为“标准支付机构”和“大型支付机构”两类，持牌机构可持有客户资金，但需满足资本金和流动性要求。

总结：允许持有客户资金的典型牌照

牌照类型	代表地区	客户资金权限	示例机构
EMI牌照	欧盟	可发行电子货币并存储客户资金	PingPong、支付宝国际
ASIC AFSL牌照	澳大利亚	部分业务可持有客户资金	PingPong
新加坡支付牌照	新加坡	允许持牌机构直接管理客户资金	连连国际
美国信托牌照	美国	需配合州级牌照，有限持有客户资金	部分合规加密货币平台

注意事项

- 合规性：持有客户资金的机构需满足严格的资本金、风险隔离和反洗钱要求。
- 业务限制：部分牌照（如欧盟EMI）禁止将客户资金用于投资或信贷业务，仅限支付和存储。

相关链接：

[申请立陶宛电子货币机构EMI牌照需要注意的问题](#)

[立陶宛电子货币机构牌照（Electronic Money Institution License, EMI）申请指南](#)

[申请拉脱维亚电子货币机构（EMI）支付合规牌照指南](#)

[申请塞浦路斯电子货币机构（Electronic Money Institution, EMI）合规牌照指南](#)

如需具体地区的牌照申请细节或更多案例，可进一步查阅相关监管机构文件或咨询专业合规服务机构仁港永胜。

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）852-92984213（Hongkong/WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规。