



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

香港MSO续牌流程及费用说明

根据香港《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（AMLO），持牌金钱服务经营者（MSO）需在牌照到期前完成续牌手续，以确保业务合法运营。以下是续牌流程、条件、费用及中介代办费用的详细说明，由[仁港永胜](#)唐生讲解：

一、续牌条件

- 持续合规要求：
 - 持牌期间需遵守反洗钱（AML）法规，包括客户尽职调查、可疑交易报告及记录保存义务。
 - 经营场所需符合香港海关（CCE）的监管要求，确保适合开展业务。
 - 公司董事、股东及最终受益人需无刑事犯罪记录，且未被列入破产状态。
- 财务与运营要求：
 - 需提供年度审计报告及反洗钱合规报告，证明业务合规性。
 - 注册资本需保持实缴（通常为50万港元），并维持银行账户资金流动记录。
- 人员资质：
 - 高级管理人员需通过海关的“适当人选测试”，评估专业能力及信誉。

二、续牌流程

- 提前申请：
 - 需在牌照到期前至少45天提交续牌申请（建议提前2-3个月准备）。
- 准备材料：
 - 填写续牌申请表，并附上公司注册证书、董事及股东身份证明。
 - 提供年度审计报告、反洗钱合规记录、银行账户流水及经营场所证明。
- 支付政府费用：
 - 续牌申请需缴纳政府费用，具体金额可能因政策调整而变化。根据2024年数据，商业登记证续费为HKD 2,550，但MSO续牌费可能更高，需以海关最新通知为准。
- 海关审查与面谈：
 - 海关可能要求申请人或其代表进行面谈，并提交补充资料表。
 - 审查内容包括业务合规性、反洗钱措施及财务状况。
- 获批与领取新牌照：
 - 审批通过后，海关将发放新牌照，有效期通常为2年。

三、政府收费

- 政府续牌费：根据2024年数据，商业登记证续费为HKD 2,550，但MSO续牌涉及额外合规审查，费用可能更高，需直接咨询海关获取准确金额。
- 其他费用：可能包括审计报告费用（约HKD 5,000-60,000）及合规系统维护成本。
- 注意以上费用未含仁港永胜服务费用，具体金额以仁港永胜业务顾问报价为准。

四、中介代办费用

若委托专业中介机构代办续牌，费用通常包括：

- 服务费：HKD 30,000-60,000，具体取决于服务复杂度（如合规文件准备、面谈辅导等）。
- 附加费用：
 - 审计报告代办：HKD 5,000-30,000。
 - 反洗钱系统部署：约HKD 20,000-60,000（含年度维护）。

五、注意事项

- 避免逾期：逾期未续牌可能导致罚款（最高10万港元）或监禁6个月，且牌照失效后需重新申请。
- 银行账户维护：持牌期间需确保银行账户合规，避免因反洗钱审查被冻结或关闭。
- 合规培训：员工需定期接受反洗钱及合规培训，确保符合监管要求。

六、总结

香港MSO续牌的核心是确保持续合规性，需提前准备材料、支付费用并通过海关审查。委托中介可简化流程，但需选择信誉良好的机构。建议密切关注香港海关及金管局最新政策，以应对可能的法规调整。如需进一步咨询，可联系专业服务机构如[仁港永胜](#)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.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！

金钱服务经营者牌照（MSO）详细介绍

以下是[仁港永胜](#)唐生整理的关于申请香港金钱服务经营者牌照（MSO）的深度指南，涵盖牌照介绍、申请条件、人员要求、合规要求、注册流程、资本金要求及后续维护等内容，综合了香港海关的法规与实务操作要点，由[仁港永胜](#)唐生讲解：

一、牌照介绍

香港金钱服务经营者牌照（**Money Service Operator, MSO**）由香港海关总署根据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（AMLO）颁发，允许持牌机构在香港合法经营以下两类业务：

- 货币兑换服务**：以港元兑换非港元货币（如美元、欧元等），常见于实体兑换行或酒店服务柜台。
- 汇款服务**：跨境资金转移，包括将资金汇出香港、从境外收取资金或安排境外收款。

适用行业：

实体兑换行、跨境支付平台、外卡收单机构、游戏支付平台、微信/支付宝香港代理商等。

牌照优势：

- 合规保障**：交易受香港政府监督，增强客户信任度。
- 国际认可**：依托香港金融中心地位，支持跨境经济活动（如跨境电商结汇、供应链金融）。

二、申请条件

公司资质

- 必须在香港注册成立公司（本地企业或注册的海外公司），业务范围明确包含货币服务。
- 需提供实际办公地址（商业大厦或住宅），且允许海关人员进入检查。

人员要求

- 持牌人**：至少1名香港永久居民担任公司法人或负责人。
- 合规人员**：需委任“合规主任”及“洗钱报告主任”，均需常驻香港，负责监督反洗钱政策执行。
- 董事/股东**：所有董事、股东及最终拥有人需通过背景审查，提供无犯罪记录证明及银行流水。

资本要求

- 实缴注册资本至少50万港币，需存入公司银行账户并通过反洗钱审查。

三、合规要求

反洗钱（AML）政策

- 制定《反洗钱及反恐融资手册》，明确客户尽职调查（KYC）、可疑交易报告（STR）等流程。
- 所有交易需记录并保存至少6年，大额交易需额外审查。

内部监控与审计

设立独立审计部门，每季度检查交易记录及合规操作。

员工每年需接受至少2次反洗钱培训。

风险管理

限制高风险地区交易，禁止匿名账户使用。

四、注册流程

准备阶段

注册香港公司并实缴资本。

准备文件：公司注册证书、股东/董事背景证明、办公地址租约及平面图、业务计划书等。

提交申请

填写牌照申请书（表格1）并递交香港海关，可选择书面或电子形式。

缴纳申请费10,000港币。

审核与面谈

海关审核材料后通知申请人面谈，需携带文件原件及缴费证明。

海关安排实地视察办公场所。

获批与发牌

审核通过后获得牌照，有效期2年。全流程耗时约6-8个月。

五、后续维护与续牌

年度合规

提交年度财务审计报告及合规报告，确保资本充足率符合要求。

更新反洗钱政策以符合最新监管要求。

牌照续期

需在牌照到期前45天提交续期申请，并提供持续合规证明。

续期费用根据业务规模调整，通常与初始申请费用相近。

重大变更申报

股权结构、高管变动或业务范围调整需提前向海关报批。

六、挑战与应对策略

合规成本高：需长期投入审计与员工培训资源，建议委托专业顾问简化流程。

审批严格：近年来香港海关对申请材料审核趋严，需确保文件真实完整。

总结

申请MSO牌照需严格遵循合规要求，建议企业提前规划人员、资本及技术投入，并委托专业顾问协助材料准备及流程管理。更多细节可参考 [香港海关官网](#) 或咨询持牌法律/合规机构[仁港永胜](#)。

申请香港金钱服务经营者牌照（MSO）的常见问题解答（FAQ）

以下是关于**申请香港金钱服务经营者牌照（MSO）的常见问题解答（FAQ）**，涵盖牌照定义、申请条件、流程、合规要求、续牌及日常运营中的关键问题，内容尽可能全面，由[仁港永胜](#)唐生讲解：

一、牌照基础问题

什么是MSO牌照？

MSO牌照由香港海关根据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（AMLO）颁发，允许持牌机构在香港合法经营**货币兑换**和**汇款服务**，包括跨境资金转移。

哪些业务必须申请MSO牌照？

实体货币兑换（如美元、人民币等）。

跨境汇款（向境外汇出资金或安排境外收款）。

线上支付平台涉及货币兑换或汇款（如跨境电商结算）。

虚拟货币兑换是否需要MSO牌照？

暂不需要。虚拟货币交易暂未受MSO牌照监管，但需遵守香港证券及期货条例（如涉及证券性质代币）。

二、申请资格与条件

申请MSO牌照需要哪些基本条件？

- 香港注册公司（本地或海外公司均可）。
- 实缴资本至少50万港币（需存入公司账户）。
- 提供实际办公地址（不可用虚拟地址）。
- 任命合规主任（CO）和洗钱报告主任（MLRO），且需常驻香港。

股东或董事是否需要香港居民身份？

- 持牌人（公司法人或负责人）需为香港永久居民，但其他股东或董事无国籍限制，需通过背景审查。

个人能否申请MSO牌照？

- 不能。必须通过注册公司申请，且公司业务范围需明确包含货币服务。

分公司或子公司能否共用母公司牌照？

- 不能。每家实体需单独申请牌照，且经营场所需逐一申报。

三、申请流程与时间

申请流程分几步？

- 公司注册**（约10个工作日）。
- 准备文件**：包括商业计划书、反洗钱政策、办公地址证明、股东/董事背景审查文件。
- 递交申请**：提交香港海关并缴纳申请费（约10,000港币）。
- 面谈与现场检查**：海关可能约谈董事及合规人员，并实地检查办公场所。
- 审核发牌**：总耗时约4-6个月。

申请被拒的常见原因有哪些？

- 股东或董事有犯罪记录。
- 办公地址不符合要求（如虚拟地址）。
- 反洗钱政策不完善或未任命合规人员。

能否加急办理？

- 香港海关未提供加急通道，但通过专业顾问优化材料可减少补件延误。

四、合规与运营要求

反洗钱（AML）政策需包含哪些内容？

- 客户尽职调查（KYC）**：收集身份证明、地址证明及资金来源说明。
- 交易监控**：记录所有交易，大额（单笔超过8万港币）或可疑交易需额外审查。
- 员工培训**：每年至少两次反洗钱培训。

合规主任（CO）和洗钱报告主任（MLRO）的职责是什么？

- CO**：监督反洗钱政策执行，确保符合AMLO要求。
- MLRO**：负责向海关报告可疑交易，需全职驻港。

是否必须使用特定软件记录交易？

- 无强制要求，但系统需能保存交易记录至少6年，并支持海关调取数据。

能否通过家庭办公室运营？

- 可以，但需满足：
 - 办公地址为实际住宅（需提供租约或产权证明）。
 - 海关人员有权随时检查。

五、牌照维护与续期

牌照有效期多久？如何续期？

- 有效期2年，需在到期前45天提交续期申请，并提供：
 - 过去两年的合规记录。
 - 更新的反洗钱政策及员工培训证明。

续期被拒的可能原因？

- 过去两年内违反AMLO规定（如未报告可疑交易）。
- 资本金不足或公司财务状况恶化。

牌照转让是否可行？

牌照不可单独转让，需通过股权收购持有牌照的公司（需向海关申请审批）。

六、违规与处罚

无牌经营货币服务的后果？

最高罚款100万港币及监禁2年。

相关交易可能被判定无效。

未按时提交可疑交易报告的处罚？

最高罚款50万港币及监禁3个月。

海关检查的频率和范围？

定期检查（通常每年一次），重点核查交易记录、客户KYC文件及合规政策执行情况。

七、特殊场景问题

线上汇款平台是否需要额外审批？

需要。需向海关说明技术架构、数据安全措施及客户身份验证流程。

能否代理其他持牌机构的业务？

可以，但需在申请时说明合作模式，并确保代理协议符合AMLO要求。

在香港以外地区开展业务是否受限制？

牌照仅覆盖香港境内服务，若涉及境外分支机构，需遵守当地法规。

八、成本与预算

申请总成本大约多少？

公司注册费：约6,000-10,000港币。

牌照申请费：咨询仁港永胜

合规顾问费：咨询仁港永胜（视复杂程度）。

系统开发及办公场地：首年约50万港币以上。

续期费用是否与首次申请相同？

续期费用通常低于首次申请，但需根据业务规模调整。

九、请问金钱服务经营者牌照（MSO）兑换汇款，顾客兑换及汇款是否有额度限制呢？

根据香港《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（第615章）及相关监管要求，持有金钱服务经营者牌照（MSO）的机构在提供货币兑换和汇款服务时，需遵守一系列合规要求，但法律本身未对客户兑换或汇款的单笔或年度金额设定明确的法定额度限制。不过，实际操作中，以下合规机制和监管要求会间接形成对交易金额的限制或约束，由[仁港永胜](#)唐生讲解：

一、兑换服务的限制

无硬性额度限制，但需履行反洗钱义务

MSO持牌机构在提供货币兑换服务时，需根据《打击洗钱条例》对客户进行尽职审查（KYC），包括识别客户身份、确认资金来源等。对于大额交易（例如超过指定阈值），需提交可疑交易报告（STR）或大额现金交易报告（CTR）。例如：

单笔或关联交易金额超过 **8万港元（或等值外币）** 时，需记录并核查客户身份及交易目的。

若交易涉及高风险地区或异常资金流动，即使金额未达阈值，也可能触发额外审查。

业务类型限制

兑换服务仅限合法用途，不得涉及非法活动（如洗钱、赌博等）。例如，为酒店住客提供的兑换服务需明确限于便利客户需求，且不得作为主要业务。

二、汇款服务的限制

反洗钱框架下的交易监控

跨境汇款需申报：向境外汇款时，持牌机构需记录汇款人、收款人信息及资金用途，并确保符合国际反洗钱标准（如FATF建议）。

高风险交易管控：若汇款涉及高风险国家、政治人物（PEPs）或匿名账户，需加强审查并可能拒绝服务。

与银行合作的间接限制

MSO机构通常依赖银行渠道完成跨境汇款，而银行可能根据自身风控政策设定单笔或年度额度（如每日不超过 **50万港元**）。

此类限制非法律强制，但受合作银行内部规则影响。

特定场景的额外要求

虚拟资产相关汇款：若涉及加密货币场外交易（OTC），根据2024年香港新规，持牌OTC服务商需登记钱包地址并限制资金流向，可能间接影响汇款额度。

代收代付业务：如游戏支付平台或跨境电商的资金管理，需确保交易链透明，避免拆分交易规避审查。

三、其他关键限制

业务范围限制

MSO牌照仅允许持牌机构从事货币兑换和汇款服务，不得扩展至其他金融业务（如贷款、投资咨询等）。

记录保存与报告义务

所有交易记录需保存至少 6 年，包括客户身份证明、交易金额、时间及用途。

对可疑交易需在 48 小时内 向香港联合财富情报组（JFIU）提交报告。

牌照续期与合规检查

牌照有效期 2 年，续期时需证明持续合规。香港海关可能进行突击检查，若发现违规（如未履行反洗钱义务），可处以罚款或吊销牌照。

四、总结

无法定额度限制：香港法律未直接规定兑换或汇款的金额上限，但通过反洗钱框架间接约束交易规模。

合规为核心：持牌机构需动态评估风险，对高风险或大额交易采取额外审查措施，确保符合国际反洗钱标准。

行业实践差异：实际交易限额可能因机构风控政策、合作银行要求或业务类型（如虚拟资产OTC）而有所不同。

如需进一步了解具体机构的操作细则，建议直接咨询合规服务商仁港永胜或查阅香港海关发布的《[金钱服务经营者合规指引](#)》。

点击这里可以下载更多MSO相关PDF文件资料：

金钱服务经营者牌照指引 | 香港金钱服务经营者牌照申请介绍

香港海关MSO牌照业务计划书 | 金钱服务经营者发牌规定

香港海关|金钱服务经营者牌照系统-相关资料参阅 | 请下载：[香港金钱服务经营者牌照申请介绍](#)

1.能力提升

日期	主题
2024年12月24日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [22.11.2024] --- 金钱服务经营者的发牌规定
2024年12月24日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [22.11.2024] --- 举报可疑交易
2024年12月24日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [22.11.2024] --- 金钱服务经营者的合规职能及法定责任
2024年04月12日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [12.3.2024] --- 洗钱及恐怖分子资金筹集的风险评估及缓解
2024年04月12日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [12.3.2024] --- 金钱服务经营者的合规职能及法定责任
2024年04月12日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [12.3.2024] --- 介绍《商品说明条例》的公平营商条文
2024年04月12日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [12.3.2024] --- 金钱服务经营者的发牌规定
2024年01月04日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [27.11.2023] --- 大规模毁灭武器扩散资金筹集-评估及缓减风险
2024年01月04日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [27.11.2023] --- 举报可疑交易
2024年01月04日	为金钱服务经营者举办的打击洗钱讲座 [27.11.2023] --- 金钱服务经营者的发牌规定

2.法例：

[香港法例第615章《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》\(打击洗钱条例\)](#)已于2022年12月再次作出修订,并于2023年4月1日起实施。按照打击洗钱条例，任何欲经营汇款及/或货币兑换服务(即打击洗钱条例所界定的金钱服务)的人士必须向海关关长(关长)申领牌照。在没有关长发出的牌照情况下经营金钱服务，即属犯罪，一经定罪，可罚款1,000,000元及监禁2年。根据打击洗钱条例，关长是有关当局，负责监管金钱服务经营者(即汇款代理人 and 货币兑换商)，监督持牌金钱服务经营者在客户尽职审查及备存纪录的责任和其他发牌规定的合规情况，以及打击无牌经营金钱服务。

以下是与可疑交易报告及洗钱/恐怖分子资金筹集有关的其余三项法例的连结：

- 《贩毒（追讨得益）条例》(第405章)

- [《有组织及严重罪行条例》\(第455章\)](#)
 - [《联合国（反恐怖主义措施）条例》\(第575章\)](#)
-

3.相关表格下载：

- [表格1 - 申请金钱服务经营者牌照](#)
 - [表格2 - 申请金钱服务经营者牌照续期](#)
 - [表格 1 及表格 2 的附件](#)
 - [表格3A \(附录I 及附录II\) - 适当人选声明表格\(个人\)](#)
 - [表格3B - 适当人选声明表格\(法团\)](#)
 - [表格4 - 申请加入新的持牌人合伙人/ 董事/ 最终拥有人](#)
 - [表格5 - 申请加入新的金钱服务经营处所](#)
 - [表格6 - 具报详情改变](#)
 - [表格7 - 具报停止经营金钱服务](#)
 - [交易报告定期申报表](#)
 - [补充资料表格](#)
 - [申请登记册/ 登记册记项/ 登记册摘录的核证或未经核证复本表格](#)
 - [申请登记册的持牌人证明书表格](#)
-

4.申请牌照指引下载：

- [牌照指引](#)
 - [打击洗钱条例指引](#)
 - [施加罚款纪律行动指引](#)
 - [纪律处分罚款指引](#)
 - [有关适当人选准则的指引](#)
 - [有关适当人选准则的补充指引](#)
 - [金钱服务经营者牌照申请人 / 持牌人递交业务计划的指引](#)
 - [金钱服务经营者牌照申请人 / 持牌人递交打击洗钱及恐怖分子资金筹集政策的指引](#)
-

5.发牌事宜下载：

- [用户手册](#)
 - [适当人选的准则](#)
 - [申请费用](#)
 - [表格 1 填表须知](#)
 - [表格 2 填表须知](#)
 - [表格 3A 填表须知](#)
 - [表格 3B 填表须知](#)
 - [表格 4 填表须知](#)
 - [表格 5 填表须知](#)
 - [表格 6 填表须知](#)
 - [金钱服务经营者适用的能力评核须知](#)
-

6.网上示范：

- [建立用户帐户](#)

- [申请金钱服务经营者牌照\(表格1\)](#)
- [重新递交欠交文件](#)
- [金钱服务经营者牌照续期申请\(表格2\)](#)
- [要求批准担任持牌人的合伙人/董事/最终拥有人申请书\(表格4\)](#)
- [加入新的金钱服务营业处所申请书\(表格5\)](#)
- [递交交易报告定期申报表](#)

7.打击洗钱及恐怖分子资金筹集活动和大规模毁灭武器扩散资金筹集活动：

日期	文件名称
2023年03月24日	支付处理业务问卷 (2023年3月24日)
2021年03月31日	银行账户使用情况问卷 (2021年3月31日)
2018年10月26日	客源问卷 (2018年10月26日)
2016年04月22日	海关关长、保险业监督、金融管理专员及证监会签订《谅解备忘录》 (2016年4月20日)
2015年07月29日	风险评估问卷 (2015年7月29日)

总结

申请香港MSO牌照需严格遵循合规框架，涉及复杂的资质审核与流程管理。建议企业提前规划资本结构、人员配置及合规体系，并借助专业机构（如法律顾问、审计事务所、合规服务商[仁港永胜](#)）提升效率。更多细节可参考[香港海关官网](#)或咨询持牌顾问。