



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

塞舌尔证券交易商许可证（SDL）申请注册指南

塞舌尔证券交易商许可证（SeychellesSecuritiesDealerLicense）申请注册指南

塞舌尔证券交易商许可证（SDL）是由塞舌尔金融服务管理局（FSA）发出的，授权持牌人从事证券交易业务，包括但不限于股票、债券、衍生品、外汇及差价合约（CFD）的交易、经纪、做市、客户账户管理等活动。此类牌照适用于欲在全球开展金融交易平台、资产管理、做市业务、经纪服务等企业，以下资料由仁港永胜唐生讲解。

一、服务概览

塞舌尔证券交易商许可证（SeychellesSecuritiesDealerLicense,SDL）是一项由塞舌尔金融服务管理局（FSA）颁发的专业金融牌照，授权持牌公司从事一系列证券与金融服务相关业务。该牌照广泛适用于开展国际证券经纪、资产管理、CFD交易、做市（MarketMaking）、投资咨询等活动。

适用企业类型：

- 外汇交易平台运营商（ForexBroker）
- 差价合约（CFD）交易商
- 证券经纪公司（Broker-Dealer）
- 多资产管理平台
- 做市商与流动性提供者
- 基于区块链的证券化平台（如证券型代币STO平台）
- 计划进入全球市场的金融科技初创企业

牌照级别与合法性：

SDL是塞舌尔FSA授权的正式证券经营牌照，在全球多数地区被认可为合规开展金融服务的合法资格证明，具备一定国际通用性。尽管它属于“离岸”类别，但在适当合规运营的前提下，亦被广泛应用于中东、非洲、亚洲、东欧的金融市场入口服务。

SDL与其他金融牌照对比：

| 项目对比 | SDL（Seychelles） | BVI牌照 | 新西兰FSP | 英国FCA |
|-----------|-----------------|-------|--------|-------------|
| 发牌速度 | 3-5个月 | 5-8个月 | 2-4个月 | 6-12个月 |
| 注册资本要求 | USD50,000 | 无法定门槛 | 无 | GBP125,000+ |
| 是否监管外汇CFD | 是 | 有限制 | 有限制 | 严格监管 |
| 是否接受加密业务 | 可配套申请VASP | 否 | 可限度尝试 | 非常审慎 |
| 国际认可度 | 中等偏高 | 中等偏低 | 中 | 高 |
| 监管强度 | 中等 | 低 | 低 | 高 |

二、服务内容、法律要求及注意事项

服务内容明细：

| 服务类别 | 说明与细项内容 |
|--------|---|
| 公司设立服务 | 提供塞舌尔IBC或CSL公司设立，包括公司章程、注册证书、股东名册等 |
| 牌照申请服务 | 起草商业计划书、合规手册、尽调文件、AML政策及内部控制流程文档；全套提交至FSA |

| | |
|---------|--------------------------------------|
| 本地合规支持 | 提供本地董事与合规官，满足FSA“实体管理人”与“合适人选”审查标准 |
| 风险控制搭建 | 协助建立内部KYC、交易监控、可疑交易报告机制（STR）制度 |
| 系统合规咨询 | 提供技术系统KYC/AML功能标准化建议，如客户验证、存取款、异常警报等 |
| 银行账户协助 | 协助搭建国际清算路径，包括离岸银行账户、支付网关、客户资金隔离账户 |
| 审计与财务顾问 | 对接审计师、税务顾问，准备年度报表、税务文件、年审更新所需材料 |

法律要求：

| 类别 | 法律要求 |
|-----------|-------------------------------------|
| 董事要求 | 至少1名本地自然人董事（必须具备金融行业背景经验） |
| 实体存在 | 尽管不强制实体办公室，但需展示运营证明，包括网站、员工资料、客户系统等 |
| 客户尽职调查 | 必须遵守FSA《反洗钱指引》，对客户来源、资金流、最终受益人进行核查 |
| KYC/AML政策 | 企业必须制定一套符合《反洗钱法》的完整KYC手册和异常交易监控机制 |
| 年度报告 | 每年提交：经审计财报、业务报告、合规声明、反洗钱执行报告等 |
| 禁止行为 | 禁止以任何形式吸收公众存款、进行未经授权的基金募集、虚假投资宣传 |

重点注意事项：

- ⚠️ 高风险客户/地区警示：塞舌尔FSA明示不得接受联合国、FATF、欧盟制裁名单国家客户。
- 2. 客户资金隔离要求：强烈建议设立信托账户或第三方托管结构，防止混用客户资金。
- 3. 虚拟资产兼容性：若计划提供加密资产相关交易服务，需同步申请或备案为虚拟资产服务提供者（VASP）。
- 4. 品牌合法披露：网站、邮件、宣传材料中使用“LicensedbyFSASeychelles”需先取得许可文件后方可展示。
- 5. 实名制合规架构：不得设立“名义董事”或“空壳公司”结构，应保证实质运营能力被FSA审查通过。
- ⚠️ **合规服务**：选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

三、法律依据

以下为塞舌尔证券交易商牌照申请及持续运营相关的核心法律法规体系：

1. 《SecuritiesAct,2007》（2007年证券法）

- FSA授予证券牌照的立法基础，明确了“证券交易商”的定义与许可范围
- 规范持牌机构的经营活动、交易行为、客户关系、透明度等合规要素
- 涉及客户资产管理、利益冲突披露、做市商行为等实务操作条款

2. 《FinancialServicesAuthorityAct》

- 设立FSA的法源依据，赋予其监管、调查、审计、吊销牌照的权力
- 规定牌照申请、年审更新、监管收费、法定申诉渠道等关键内容
- 确保金融监管以“稳定市场、维护投资者信心”为核心

3. 《Anti-MoneyLaunderingandCounteringtheFinancingofTerrorismAct,2020》

- 反洗钱与反恐融资法案，适用于所有持牌金融服务提供者
- 明确KYC尽职调查义务、客户资料保存年限（至少7年）
- 要求报告所有可疑交易（STR），并设立合规官岗位（MLRO）

4. 《InternationalBusinessCompaniesAct,2016》

- 适用于在塞舌尔注册的国际商业公司（IBC），涵盖设立流程、股东权责、董事登记、会计记录保存等
- 明确了“法定注册地址”、“商业活动申报”等监管义务

5. 《CodeofConductforSecuritiesDealers》

- FSA对证券持牌机构的操作守则，如公平交易、保密义务、风险提示、反欺诈行为禁止等
- 要求定期合规自查及第三方独立审计

四、发牌机构介绍

名称：SeychellesFinancialServicesAuthority (FSA)

1.基本信息

- 成立时间：2013年
- 机构性质：塞舌尔共和国的独立金融监管机构
- 监管依据：《FinancialServicesAuthorityAct》

2.核心职责

FSA是塞舌尔离岸金融行业的核心监管机关，负责监管以下类型业务：

- 证券交易服务（SDL）
- 投资基金及资产管理业务
- 保险公司与保险经纪服务
- 国际商业公司（IBC）、特别许可公司（CSL）注册与监管
- 信托、基金会、虚拟资产服务商（VASP）
- 公司服务提供商（CSP）与注册代理人

3.管理结构

- 董事会：负责机构战略及政策制定
- 首席执行官（CEO）：负责监管执法、日常管理
- 合规与执法部（Compliance &Enforcement）：专责牌照发放及违规调查

4.官方联系方式

- 官网：<https://www.fsaseychelles.sc>
- 地址：BoisdeRoseAvenue,Mahé,Seychelles
- 电话：+2484380800
- 邮箱：enquiries@fsaseychelles.sc
- 合规服务：选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

5.监管风格特点

| 特点 | 说明 |
|--------------|---------------------------------|
| 风险导向型监管 | 强调对金融风险、反洗钱风险、客户来源的审慎识别 |
| 适度灵活 | 相较欧美监管体系，FSA对于商业计划书、技术系统等审批更加灵活 |
| 重视文件齐备性与真实运营 | 侧重实质运营能力审查，强调资料真实性和业务模型合理性 |
| 国际合作意识增强 | 与OECD、FATF、IOSCO等国际监管组织积极合作 |

五、公司注册条件

申请SeychellesSDL牌照前，必须在FSA完成公司注册。以下为公司设立及合规要求细节：

1.公司类型选择

| 类型 | 简介 | 适用性 |
|-----|------------------------------|----------------------------------|
| IBC | InternationalBusinessCompany | 最常见，适合纯外汇/证券交易业务 |
| CSL | CompanywithSpecialLicence | 适合计划在本地或与本地开展有限业务的金融公司，如基金管理、咨询等 |

2.注册资本要求

- 法律最低注册资本金为USD50,000
- 实际建议资本金：USD100,000-250,000（提高FSA对企业稳定性的信任）
- 需提供资本金注资凭证（银行证明），资金必须打入公司账户并可供使用

3.股东要求

- 最少1名股东
- 可为自然人或法人，无国籍限制
- 需提供KYC文件（护照、地址证明、银行推荐信等）

4.董事要求

| 项目 | 要求说明 |
|--------|---------------------------------|
| 最少董事人数 | 至少2名（推荐3名） |
| 居民董事 | 至少1名塞舌尔居民董事（必须具有良好声誉、合规知识或金融背景） |
| 背景审查 | 必须提交简历、无犯罪记录、金融或合规相关经验材料 |

5.公司秘书与注册地址

- 塞舌尔本地注册地址是强制要求（由注册代理提供）
- 可由合规服务机构或公司服务提供商担任秘书角色

6.实质运营要求（SubstanceRequirements）

尽管非强制要求物理办公室，但需满足“有实际管理与控制”的审查标准，包括：

- 提供运营人员名单
- 指定运营邮箱与联系电话
- 提供IT系统或平台截图
- 客户管理流程说明文件

六、公司注册流程

塞舌尔公司注册一般由本地注册代理（LicensedInternationalCorporateServiceProvider 推荐选择仁港永胜）代为完成。以下为标准流程：

阶段一：预审与资料准备（3-5个工作日）

- 000 公司名称查册：
 - 至少提供3个英文备选名称
 - 检查是否有敏感字，如 “Bank” ， “Trust” ， “Fund” ， 需额外审批
- 2. 收集董事及股东资料：
 - 护照复印件、公用事业账单、无犯罪记录（近3个月）
 - 简历（CV）、银行推荐信（如有）
 - 公司结构图（如为法人股东）
- 000 公司章程准备（Memorandum &ArticlesofAssociation）
 - 包括股本结构、业务范围、董事权限等

阶段二：提交注册申请（5-7个工作日）

- 000 向注册代理提交文件：
 - 注册申请表、董事股东KYC文件、公司章程
- 2. 注册代理递交至FSA：
 - 检查合规性并正式提交
- 000 公司成立成功后获得以下文件：
 - 公司注册证书（CertificateofIncorporation）
 - 公司章程盖章副本
 - 董事任命决议
 - 注册地址证明
 - 股东登记册及董事登记册

阶段三：启动牌照申请准备

- 注册公司成功后，方可进行SDL牌照文件准备与申请，包括商业计划书、AML/KYC制度文件、组织架构、财务预测等
- **合规服务：** 选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

注册时常见问题与建议

| 问题类型 | 建议策略 |
|---------------------------------|------------------------------------|
| 使用nominee（名义股东） | 塞舌尔可使用nominee，但必须备有真实受益人UBO资料及备查记录 |
| 是否需亲临塞舌尔设立公司 | 无需，所有手续可由代理远程完成 |
| 是否可在公司名中使用“Capital”或“Global”等字样 | 可使用，但可能需提供合理解释及支持文件 |
| 是否可使用加密货币作为注资 | FSA暂不接受数字资产直接作为注册资本形式 |

七、牌照申请

塞舌尔证券交易商许可证（SDL）的正式申请需在公司注册完成后提交。FSA对申请人的合规、能力、风险控制系统等方面进行全面审查。以下是详细步骤，由仁港永胜唐生讲解：

1.可开展的业务范围

SDL可授权的业务活动涵盖：

| 类型 | 说明 |
|----------------------|----------------------|
| 证券交易服务 | 买卖股票、债券、期权等金融工具 |
| 外汇交易（FX） | 可通过差价合约（CFD）进行杠杆外汇交易 |
| CFD交易 | 对标商品、指数、加密资产的差价合约交易 |
| 经纪服务（Brokerage） | 为客户提供证券交易平台或下单渠道 |
| 做市服务（MarketMaking） | 向客户持续提供买卖报价 |
| 账户管理（ManagedAccount） | 为客户进行投资组合管理，需额外声明 |
| 投资建议（Advisory） | 对客户提供投资建议服务（非强制分项许可） |

2.申请文件清单

| 文件类别 | 内容说明 |
|---------------|---------------------------------------|
| 公司法定文件 | 公司注册证书、章程、董事/股东决议、注册地址证明 |
| 商业计划书 | 详述公司目标市场、产品结构、目标客户群、盈利模型、三年财务预测、人员结构等 |
| AML/KYC制度文件 | 包括客户识别政策、客户审查流程、异常交易识别机制、制裁名单比对流程等 |
| 风险管理制度 | 包括风险分类、敞口控制、杠杆策略、流动性管理、风控限额设定等内容 |
| 组织结构图 | 显示股东、董事、高级管理层、合规团队关系及职责划分 |
| 合规官及本地董事资料 | 包括简历、无犯罪记录、资质证明、金融经验、面试准备摘要等 |
| 财务报表预测 | 未来三年收入、成本、利润预测及假设基础 |
| 运营系统截图与说明 | 若使用外包系统，应说明服务商资质、安全架构、监管合规性认证等 |
| IT审计或安全声明（如有） | 展示KYC、交易系统、客户端登录模块合规性 |

3.审批流程概览

| 阶段 | 时间周期 | 内容说明 |
|---------|-------------|--------------------------|
| 初步文件准备 | 1-2个月 | 须高质量拟定全套制度文件与人员尽调资料 |
| 正式提交申请 | 由代理统一提交至FSA | |
| FSA初步审核 | 2-3周 | 文档齐备性检查，初步审查业务模型 |
| 尽职调查与补件 | 1-3个月 | 可能进行合规官面谈、系统说明、风险应对方案补充等 |
| 审批与发牌 | 总时长3-6个月 | 无异议则签发许可证并公布于FSA官网名录中 |

4.特殊注意：

- 若申请人涉及数字资产业务（如TokenCFD），须额外说明其产品结构与合规处理方式
- 若使用外包交易系统，应披露第三方技术商资质，并提供接口审计证明

八、公司注册资本金与保证金

1.注册资本金要求

| 要求项目 | 详细说明 |
|----------|----------------------------------|
| 最低法定注册资本 | USD50,000（《SecuritiesAct》明确要求） |
| 建议实际资本金 | USD100,000-250,000，提高可信度与银行开户便利性 |
| 实缴要求 | 必须在公司账户中注资，FSA可能要求出具银行资金证明或审计报告 |

注：不允许使用虚拟资产、加密货币、黄金、债权等替代实缴资本金。

2.注资时间与流程

- 公司注册后开设银行账户（可选离岸银行）
- 董事或股东注资到账（可逐笔转入）
- 提供银行对账单/入账确认信函（BankConfirmationLetter）
- 作为SDL申请的资金实力证明材料提交FSA

3.保证金要求

当前FSA对SDL牌照无强制保证金冻结要求，但应注意以下实际操作：

| 场景 | 建议说明 |
|------------|--------------------------------------|
| 开设客户资金隔离账户 | 若提供第三方交易服务，建议建立客户隔离账户，接受资金监管审查 |
| 使用外包交易平台 | 部分流动性提供商可能要求冻结保证金（如USD20,000-50,000） |
| 银行开户 | 银行出于风险控制目的，可能要求冻结部分资本金作为运营启动金 |

九、公司年审

获得SDL牌照后，公司需履行每年向FSA提交合规报告、财务审计、年费缴纳等职责，以保持牌照有效性。

1.年审责任清单

| 年审事项 | 要求说明 |
|-----------|----------------------------------|
| 年度经审计财务报告 | 须由FSA认可的审计师签发，包括资产负债表、利润表、现金流量表等 |
| 年度合规自评报告 | 涵盖客户KYC执行、交易监控、风险事件处理、可疑交易报告情况等 |
| 年度反洗钱声明 | MLRO须提交声明函，确认公司已执行所有AML/CFT要求 |
| 董事及股东信息更新 | 若有任何人员或受益人变化，必须在30天内通知FSA并记录在案 |
| 业务活动简报 | 报告客户来源国家比例、服务产品变化、IT系统维护情况等内容 |
| 年审费用缴纳 | SDL年审费用USD2,500（每年） |

2.年审时间安排

| 年审工作 | 时间节点 |
|--------|-------------------------|
| 财务报表提交 | 通常为会计年度结束后90天内（即每年3月底前） |
| 反洗钱声明 | 与财报同步提交 |
| 年费缴纳 | 许可日次年周年日之前缴清，否则视为违规 |

3.年审延误或违规后果

- FSA可能发出书面警告或罚款
- 情节严重或未提供审计报告者，可能面临吊销牌照
- 连续2年未履行年审责任的企业会从FSA持牌名录中移除

十、公司做账报税

尽管塞舌尔国际商业公司（IBC）在无本地运营的情况下通常享有免税待遇，但持有**证券交易商牌照（SDL）**的公司需履行更高标准的财务记录与申报义务。

1.会计与账务要求

| 项目 | 要求说明 |
|--------|--|
| 记账制度 | 必须维持完整的财务账簿和交易记录（按国际财务报告准则IFRS或GAAP） |
| 账务保存期限 | 所有财务记录须保存不少于7年 |
| 交易分类记录 | 包括客户交易记录、佣金收入、银行流水、费用成本等详细分类 |
| 财务系统建议 | 推荐使用国际会计软件如Xero、QuickBooks或Sage，便于审计导出 |

2.年度审计要求

- SDL公司须每年委托FSA认可的注册审计师进行独立审计
- 审计内容包括：资产负债表、利润表、现金流、资金来源和使用报告
- 审计师需为具备国际执业资格（如ACCA、CPA、CA）的会计师事务所
- 审计意见书需随年度报告一并提交给FSA

3.税务申报说明

| 内容 | 说明 |
|---------------------|---------------------------------------|
| 企业所得税（CorporateTax） | IBC公司本地无应纳税义务，但持牌公司仍需做形式性年度报税申报 |
| 特许经营税（BusinessTax） | 一般适用于本地运营企业，若无塞舌尔本地客户或雇员，可豁免 |
| 国际信息交换（CRS） | 若涉及非居民客户，则可能需履行CRS/FATCA自动申报义务，建议配套制度 |

十一、公司银行开户

1.银行开户必要性

持牌SDL公司需要设立多类银行账户以满足合规监管和业务需求：

| 账户类型 | 说明 |
|--------|------------------------|
| 公司运营账户 | 用于企业自身日常支出、薪酬、租金等 |
| 客户隔离账户 | 用于客户资金托管，建议开设独立信托账户 |
| 保证金账户 | 如与流动性供应商合作，需提供操作性保证金账户 |

2.银行选择建议（按地区）

| 地区 | 特点与开户建议 |
|----------------|-----------------------------|
| 塞舌尔本地银行（如Absa） | 稳定性一般，对外币操作较慢，开户难度中高 |
| 毛里求斯（MCB、SBM） | 合规环境成熟，监管友好，是塞舌尔公司开户首选 |
| 新加坡/香港 | 高度监管，合规要求严格，适合资金量大、结构清晰的公司 |
| 拉脱维亚/立陶宛银行 | 欢迎金融科技公司，合规门槛略低，可支持多币种及数字账户 |

3.开户所需文件清单

| 文件类别 | 说明 |
|------------|-------------------------------------|
| 公司注册文件 | CertificateofIncorporation、M&A等全套文件 |
| SDL牌照副本 | 含FSA正式批文或网页截图 |
| 董事/股东KYC资料 | 护照、公用事业账单、简历、银行推荐信等 |
| 商业计划书 | 包括客户来源、业务结构、资金流描述 |
| 近3个月交易预测 | 显示预计收款频率、金额、货币种类等 |
| AML合规说明书 | KYC政策、客户审查机制、黑名单筛查程序等 |

4.建议开户策略

- 合规第一：必须能清晰描述客户类型、资金来源与流向
- 避免敏感地区业务：如伊朗、朝鲜、叙利亚、俄罗斯等高风险国家客户，开户几率极低

- 双账户策略：可考虑一主运营账户+一客户托管账户分别开户于不同银行/地区

十二、注册公司注意问题

在SDL牌照申请前的公司注册阶段，以下要点必须特别注意，以确保后续牌照顺利获批：

1.公司名称选择

| 规范内容 | 说明 |
|-------------|--|
| 不得使用敏感词 | 如 “Bank” 、 “Insurance” 、 “Trust” 、 “Exchange” 等，除非获得特别批准 |
| 推荐使用专业名称 | 如 “Capital” 、 “Securities” 、 “Wealth” 、 “Markets” 等更符合金融行业形象 |
| 英文为主、避免翻译歧义 | 中文与英文公司名如有冲突，应以英文注册版本为准 |

2.实质运营问题（SubstanceTest）

虽然塞舌尔为离岸司法辖区，但FSA现行监管趋势要求公司展示一定“实际运营能力”，包括但不限于：

- 拥有真实官网、平台系统截图或演示链接
- 实质性人员结构，包括合规、IT、客户管理等岗位分工
- 提供客户生命周期管理SOP（如开户→验证→交易→监控→出金流程）

3.董事及股东背景审核重点

FSA重点关注董事/股东是否具备以下背景特征：

| 项目 | 审核重点 |
|--------|-------------------------------|
| 金融从业背景 | 是否有外汇、证券、银行、基金等经验 |
| 法律合规意识 | 是否了解AML/CFT及国际监管趋势 |
| 无犯罪记录 | 必须提供近3个月内无犯罪证明（公证或认证） |
| 声誉风险 | 涉及争议性ICO、庞氏项目、监管处罚等历史将严重影响通过率 |

4.注册代理选择注意事项

- 必须为FSA认证的LicensedInternationalCorporateServiceProvider
- 具备SDL申请经验、能提供董事、合规官、秘书服务者更为优选
- 应签署服务协议并明确费用、交付时间、服务边界
- **合规服务：**选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

十三、注册公司所需材料

在申请塞舌尔SDL牌照前，必须先完成公司的设立。以下为完整的公司注册阶段所需资料清单（含公司层面与个人层面文件）：

1.公司设立基本资料（由申请人提供）

| 文件/信息项目 | 说明 |
|------------|--|
| 公司拟定名称（英文） | 至少提供3个名称备选，建议带有金融属性（如：Capital、Markets） |
| 拟注册公司类型 | 通常为IBC（InternationalBusinessCompany）或CSL（如需经营本地业务） |
| 拟定经营范围 | 可写成 “Securitiestradingandinvestmentadvisory” 等标准表述 |
| 注册资本结构 | 建议为USD100,000，实缴与认缴结构分配明确 |
| 股权架构及股东比例表 | 显示股东之间股比、控制权、决策权等安排 |

2.董事/股东KYC文件（每位自然人或法人均需提供）

| 文件项目 | 说明 |
|----------|----------------------------|
| 有效护照复印件 | 建议彩色扫描件，清晰可识别 |
| 英文版住址证明 | 如水电账单、银行账单，近3个月内，需英文或翻译公证件 |
| 个人简历（CV） | 强调金融、合规、管理、投资等相关经验 |
| | |

| | |
|--------------|-----------------------------------|
| 无犯罪记录证明 | 由户籍地/长期居住国官方出具，需英文化并经认证（如公证或使馆认证） |
| 银行推荐信（如有） | 展示良好银行往来，有助于银行开户或监管审查加分 |
| 最终实益人声明（UBO） | 指明最终控制人的详细信息（填写标准格式并签字） |

3.公司层面支持文件（通常由注册代理草拟）

| 文件项目 | 说明 |
|----------------|--------------------------|
| 公司章程（M&A） | 法定文件，约定公司治理结构、业务范围、董事权责等 |
| 董事/股东任命文件 | 包括董事决议、股东决议、会议记录草案等 |
| 注册地址证明 | 由代理机构提供的塞舌尔本地法定地址 |
| 公司注册申请表（Form1） | 向FSA提交的法定表格 |
| 注册代理委托协议 | 授权代理办理注册及后续合规维护服务 |

十四、注册公司政府费用

在公司注册及牌照申请阶段，塞舌尔政府和金融服务管理局（FSA）会收取一系列行政费用和监管年费。以下为标准收费项目及参考金额：

1.公司注册阶段政府费用（由FSA或注册代理收取）

| 项目 | 金额（USD） | 说明 |
|--------------|---------------|----------------|
| 公司注册费（IBC） | 约US\$350-500 | 视注册资本及公司类型略有浮动 |
| 公司名称预留费（可选） | US\$50 | 如希望锁定名称最长90日 |
| 注册代理服务（首年） | US\$500-1,200 | 包括法定地址、文件存档服务 |
| 公司秘书服务费（可选） | US\$300-600 | 如由第三方担任公司秘书 |
| 公司印章、章程、公文费用 | US\$150-300 | 文件加盖印章、邮寄成本等 |

2.SDL牌照相关政府费用（FSA官方直接收取）

| 项目 | 金额（USD） | 说明 |
|---------------|----------------|------------------|
| SDL牌照申请费 | US\$1,000 | 一次性费用，申请时缴纳，不退还 |
| SDL年监管年费 | US\$2,500/年 | 每年必须缴纳，用于维持牌照有效性 |
| 董事或高级管理层变更申请费 | US\$200-500 /次 | 若牌照期间需更换合规官或董事 |
| 年度合规检查费（如适用） | US\$300-500 | 特定情况下FSA会进行现场或文审 |

十五、注册优势及好处

塞舌尔SDL牌照近年来受到全球中小型金融机构、金融科技平台及券商初创企业的高度关注，主要源于其监管适中、设立灵活、国际认受度较高等优势，由仁港永胜唐生讲解：

一、监管合理、合规门槛适中

- 无需本地实体办公室，但可通过“实质运营文件”满足监管要求
- FSA对业务模型的接受度较高，尤其支持外汇、CFD等金融创新
- 监管制度已建立成熟流程，尽职调查程序明确，透明度高

二、牌照功能灵活，适用于多种金融业务

| 可搭建平台类型 | 说明 |
|---------------------|----------------------------|
| 外汇交易平台 | 提供零售与机构级别外汇交易服务 |
| CFD衍生品交易系统 | 适用于指数、黄金、原油、加密资产等标的差价合约交易 |
| 融资券商结构（PrimeBroker） | 支持经纪+客户账户管理+做市商服务一体化 |
| 数字资产衍生服务平台 | 可叠加申请VASP，在DeFi+CeFi平台融合应用 |
| 投资咨询+资产管理平台 | 配合不同业务线，打通交易+投顾+托管路径 |

三、申请周期相对短，操作流程清晰

- 注册公司7-10个工作日完成
- SDL牌照申请周期一般为3-6个月，相较于FCA、CySEC更快速
- 所需文件标准化，可快速复制模型批量化运营

四、成本友好，适合中型机构或初创金融企业

- 注册及维持成本低于欧洲等高监管国家
- 注册资本金要求相对温和（建议10-25万美元即可）
- 无繁复物理审查程序，大部分流程支持远程办理

五、国际市场接受度高

- 虽为离岸牌照，但在中东、亚洲、非洲、东欧地区具有较高认可度
- 可通过专业网站公开宣传 “LicensedbyFSAseychelles”
- 适用于对接国际支付商（如网关商、SWIFT合作银行等）

六、后续拓展性强

- 可后续搭配申请基金管理牌照、虚拟资产服务提供商（VASP）等
- 支持多牌照组合搭建（如设立香港合规结构 +塞舌尔交易业务）

十六、服务费用

服务费用是指在公司注册、SDL牌照申请及合规支持过程中，由专业顾问、注册代理、本地服务商等机构收取的服务型费用。以下为标准服务结构明细（可根据具体服务内容、人员复杂度、交付时限调整），由仁港永胜唐生讲解：

一、公司注册相关服务费用

| 服务项 | 费用范围（USD） | 说明 |
|----------------|-------------------|---------------------------|
| 塞舌尔IBC或CSL公司注册 | \$1,000 - \$1,500 | 包括政府注册费、文件制作、注册地址、法定秘书服务 |
| 注册代理服务（首年） | \$500 - \$1,200 | 提供注册地址、文件存档、秘书指令传达等功能 |
| 文件认证与快递 | \$100 - \$300 | 包括Apostille（海牙认证）、文件邮寄等费用 |

二、SDL牌照申请服务费用

| 服务项 | 费用范围（USD） | 说明 |
|---------------------|-----------------------|--|
| SDL牌照申请服务费（标准方案） | \$15,000 - \$25,000 | 含FSA沟通、文件草拟、资料审阅、申请递交、跟进答复等全流程服务 |
| 商业计划书/AML/KYC制度文件编写 | \$3,000 - \$5,000 | 包括定制商业模型描述、客户尽调政策、风险控制制度等 |
| 本地董事及合规官提供服务（可选） | \$6,000 - \$10,000 /年 | 用于满足FSA要求之“本地董事”、“合规负责人”安排（Nominee或实任） |

三、附加支持服务（可选）

| 服务项 | 费用范围（USD） | 说明 |
|----------------|-------------------|-----------------------------|
| 银行开户服务费 | \$1,000 - \$3,000 | 协助联系合适银行、制作开户说明、提交开户申请 |
| 客户资金隔离账户托管结构设计 | \$2,000 - \$4,000 | 包括账户结构设计、合同拟定、资金管理机制草拟 |
| 技术平台架构建议与审查支持 | \$2,000 - \$5,000 | 协助平台对接交易系统、合规审计、系统接口说明等文档生成 |

十七、每年每月预计费用成本计算

SDL牌照取得后，每年需维持公司存续、遵守监管要求、保持合规运营。以下为基于常规运营模型的成本估算：

年度运营成本预算表（USD）

| 成本类别 | 年度金额（USD） | 月均（USD） | 说明 |
|-------------------|-----------|---------|--------------------|
| 公司年审+秘书服务 | \$800 | \$67 | 注册代理年审、地址服务、基础秘书职能 |
| 本地董事与合规官（Nominee） | \$8,000 | \$667 | 如使用外部服务商提供合规人/董事角色 |

| | | | |
|---------------|-----------------|-------------|--------------------|
| 审计及做账服务 | \$3,000 | \$250 | 审计报告、财务报表、账务记录支持等 |
| SDL年监管费（FSA） | \$2,500 | \$208 | 向监管机构缴纳的年度维护费用 |
| 银行账户维护及费用 | \$300 | \$25 | 包括电汇费、账户管理费等保守估算 |
| 其他杂项（系统维护、翻译） | \$500 – \$1,000 | \$40 – \$85 | 包括网站翻译、合规文档更新、咨询支持 |

合计年度预算（不含人力及系统开支）：约 \$15,000 – \$18,000 /年，约合 \$1,250 – \$1,500 /月

重要提示：

- 若公司运营实际客户平台，需额外增加客户支持、IT维护、KYC审核人力、系统订阅等成本；
- 若为纯持牌结构（LicenseHoldingStructure），可通过Nominee模式控制成本在每年\$10,000 – \$12,000以内；
- 若合规能力逐步内部化，可逐年降低外聘合规服务费用。

十八、有效期

1.SDL牌照有效期说明

| 项目 | 要求说明 |
|---------|---------------------|
| 首次发牌有效期 | 1年，自FSA签发之日起生效 |
| 每年续期机制 | 须在牌照周年日前缴纳年费并提交更新文件 |

2.年度续期要求

| 续期事项 | 提交时间 | 内容说明 |
|--------------|--------------|------------------------------|
| 年度牌照监管费缴纳 | 到期前30-45日内缴清 | USD \$2,500，官方必须费用 |
| 公司年审资料更新 | 同步提交 | 包括董事/股东变更、实际控制人声明等 |
| 审计报告与业务报告 | 会计年度结束后90日提交 | 须由注册审计师完成，并通过FSA系统上传 |
| AML/CFT年度声明 | 合规官出具，年度递交 | 确认KYC/客户筛查/STR执行情况 |
| 商业计划变化申报（如有） | 实质变化需单独申报 | 如增加产品、变更市场、调整杠杆结构等，应向FSA备案说明 |

3.有效性中断与吊销风险

以下情况可能导致FSA中止或吊销牌照：

| 情形 | 后果 |
|-------------------|-----------------------|
| 超期未提交年审及财务资料 | FSA列入观察名单，5-10个工作日内整改 |
| 未缴纳年费超60日 | 牌照可能被自动注销 |
| 无运营、无客户、空壳结构超过6个月 | FSA可主动发函，要求说明或撤销牌照 |
| 严重违反KYC/反洗钱规定 | 可吊销牌照，并公开记录在FSA处罚公告中 |

4.建议操作：

- 在牌照发出后，立即规划牌照维持时间表（设置合规提醒机制）
- 配合合规顾问建立年度审计-报税-年审-续牌四阶段时间点表
- 确保运营/客户/系统活动有记录，避免被视为“无实质运营空壳”

十九、牌照年费、续牌、后续维护、所需时间

I 、牌照年费（RegulatoryAnnualFee）

SDL牌照年费由FSA统一收取，用于维持牌照有效性和监管成本。必须按时缴纳，逾期将会影响持牌状态。

| 项目 | 年度费用（USD） |
|--------------------|----------------|
| SDL年监管费（AnnualFee） | 2,500 |
| 其他变更注册项目（如改股东） | \$200-\$500 /次 |
| FSA合规抽查/文审（如适用） | \$300-\$500 /次 |

支付时间：

- 一般为牌照签发周年日前30-45日内完成；
- 建议提前设立内部合规提醒系统（如Outlook日历或表格模板追踪）；
- 以上报价未含服务费用，具体金额以仁港永胜业务顾问报价为准。

II、牌照续期（AnnualRenewal）流程详解

SDL牌照续期不自动发生，须由持牌机构主动提交更新申请与资料。FSA在续期前会评估企业是否持续满足持牌标准。

1.续牌流程步骤：

| 步骤 | 内容说明 |
|---------------|-------------------------------|
| Step1 -提前准备 | 由合规官提前准备续牌所需的审计报告、年度合规声明、运营摘要 |
| Step2 -提交续期文件 | 通过FSA电子平台或注册代理人提交完整续期申请 |
| Step3 -缴纳监管年费 | 银行转账或汇款方式支付USD2,500 |
| Step4 -接收续牌确认 | 通常在10-15个工作日内收到牌照续期确认信或新证书 |

2.所需提交的文件清单：

| 文件类别 | 说明 |
|-------------------|------------------------|
| 公司年度经审计财报 | 包括资产负债表、利润表、现金流量表等 |
| 合规官声明与AML自评报告 | 概述当年KYC执行、客户筛查、STR申报情况 |
| 实益人（UBO）更新声明 | 若UBO未变化亦需提交确认函 |
| 公司章程及股东董事变更通知（如有） | 涉及控制结构变化时必须一并提交 |

III、后续维护责任体系

SDL牌照一经取得，维护责任属于动态合规管理，需建立长期、系统性、定期性的制度安排。

1.持续合规职责列表：

| 合规事项 | 执行周期 | 说明 |
|-----------------|--------|-----------------------|
| 财务审计 | 每年 | 由注册审计师完成，提交FSA审阅 |
| 年度FSA报告 | 每年 | 包括运营概况、人员变化、业务调整等 |
| 董事、合规官更新备案 | 实时 | 30日内提交更新资料和声明 |
| 客户身份及交易行为备查记录 | 持续 | 包含KYC资料、交易日志、资金来源记录 |
| 内部AML/KYC制度更新审查 | 每年至少1次 | 跟进FATF新规、FSA指引进行修订 |
| 异常行为上报机制 | 持续 | 包括STR（可疑交易报告）、CTF监测机制 |

2.建议建立的运营制度文档：

- 年度合规执行计划（AnnualComplianceWorkPlan）
- 内部审计机制及独立审计人选择政策
- 客户投诉处理程序（ClientComplaintPolicy）
- 系统测试及灾难恢复计划（DisasterRecoveryPlan）

IV、所需时间节点总览

| 阶段 | 所需时间 | 内容说明 |
|---------------|-----------|--------------|
| 公司注册 | 7-10个工作日 | 提交完整资料后 |
| SDL牌照申请与批复 | 3-6个月 | 含尽职调查、补件沟通 |
| 银行账户开立 | 2-6周（视地区） | 包括资料审查、开户面谈 |
| 年度审计与续牌准备时间窗口 | 每年1-3月 | 建议与财务会计同步开展 |
| 牌照续期审理周期 | 10-15个工作日 | 提交资料后FSA处理周期 |

二十、注意事项

以下为申请、持有及维持塞舌尔SDL牌照过程中的关键注意事项，涉及法规合规、运营风险、国际监管趋势等多个层面：

I、与全球合规接轨的必要性

- 虽然塞舌尔为离岸司法管辖区，但FSA近年来与FATF、OECD、IOSCO加强合作，逐步提升监管标准；
- 建议SDL持牌公司主动采用国际标准制度，如：
 - ISO/IEC27001（信息安全）
 - ISMS信息安全管理体系
 - AML/KYC系统整合API日志备查机制

II、关于高风险国家客户的合规红线

| 不建议接收的客户来源国家 | 原因 |
|---------------|-------------------|
| 朝鲜、伊朗、叙利亚、古巴等 | 属于FATF高风险制裁国名单 |
| 俄罗斯、白俄罗斯 | 目前多数国际银行拒绝该地区客户入金 |
| 阿富汗、伊拉克、苏丹 | 政治风险高，客户背景难核查 |

III、使用名义股东/董事的限制

- FSA允许使用Nominee结构，但必须提供实际受益人资料（UBO）备案
- 若使用Nominee且无法解释受益人结构，可能被视为“掩盖结构”，导致申请被拒

IV、银行账户监管趋严，应提前规划

- 离岸牌照公司被视为高风险主体，银行审查极其严格，开户周期延长
- 建议准备银行开户专用资料包（商业计划书、交易结构图、合规制度摘要等）

V、技术系统必须合规透明

- 若平台使用第三方交易软件（如MT4/MT5、cTrader、Match-Trade），需确保系统支持：
 - 客户身份验证接口（eKYC）
 - 存取款日志审计功能
 - 防欺诈交易规则设置
- 建议准备一份《系统合规性说明书》供FSA或银行审查

二十一、常见问题（FAQ问答）

以下为在塞舌尔申请SDL牌照过程中，客户和操盘团队最常遇到的问题，结合FSA监管实践与实际申请经验给予专业答复：

Q1：SDL牌照可以开展哪些业务？是否包含CFD？

A：是的，SDL牌照允许持牌公司从事广义证券交易业务，包括传统证券（如股票、债券）、外汇、差价合约（CFD）等。具体经营范围视提交的商业计划书而定，CFD类产品须特别说明交易模型、杠杆比例、风险披露及清算机制。

Q2：SDL持牌公司是否可以接受全球客户？是否有地域限制？

A：SDL牌照本身不设地域限制，理论上可接触全球客户，但：

- 不得向塞舌尔本地居民提供服务
- 必须遵守客户所在国的本地法律（如MiFID、FCA、ESMA限制等）
- 建议在网站加入免责声明（“Notintendedforresidentsof...”）

Q3：是否强制设立实体办公室？是否需雇佣本地员工？

A：FSA不强制要求实体办公室，但申请人必须展示“实体运营迹象”，例如：

- 提供真实可用的客服联系方式

- 提供合规人员简历与值勤计划
- 提供运营流程、系统接口、安全措施等说明材料

Q4：公司注册后多久能提交SDL牌照申请？能否同时进行？

A：建议在公司注册完成后再启动SDL申请，以便：

- 准备基于实际法人实体的商业计划书
- 获取注册文件、董事任命文档、UBO声明等完整材料

但若时间紧迫，也可在注册阶段并行准备合规制度、商业模型等内容，加快整体进度。

Q5：是否可以使用外包技术系统（如MT4、CRM、开户系统）？是否影响通过？

A：可以，但须满足以下条件：

- 提供系统架构图、接口说明、风险控制功能截图
- 服务商需具备信息安全认证（如ISO/ISMS）
- 所有外包内容的最终监管责任仍归申请人承担

Q6：我打算只持有SDL牌照，不实际运营，是否可行？

A：FSA允许“牌照架构公司”（LicenseHoldingStructure），但：

- 若在6个月内无运营迹象（网站、平台、系统、人员），可能被视为空壳，触发FSA书面审查
- 建议至少设立网站、客服系统及模拟平台，保持“运营能力”的基本证明

Q7：是否可以将SDL牌照公司转让或出售？

A：可以，但需事先向FSA报备，并经过以下流程：

- 提交控制权转让申请
- 提供新股东/董事KYC资料、背景调查、商业计划
- 如FSA认为新控制人“不适合”，可拒绝过户

Q8：SDL与BVI、毛里求斯、瓦努阿图牌照相比，有何核心差异？

| 项目 | 塞舌尔SDL | BVI牌照 | 毛里求斯IFL/IFM | 瓦努阿图VFSC |
|----------|------------|----------|-------------|-------------|
| 审批速度 | 中（3-6个月） | 中（4-8个月） | 慢（6-9个月） | 快（2-3个月） |
| 注册资本要求 | USD50,000+ | 无明文资本要求 | USD250,000+ | 可低至USD2,000 |
| 国际认可度 | 中偏高 | 中偏低 | 高 | 低 |
| 可否做CFD | 可 | 非明示许可 | 可 | 可 |
| 是否强制本地董事 | 至少1位 | 无需 | 必须 | 无需 |

Q9：SDL适合个人申请还是机构申请？是否可以由中国居民作为唯一股东？

A：FSA接受个人申请和机构申请两种形式。中国内地或香港居民可作为唯一股东与董事，但：

- 建议至少增加1位海外人士（如中立国籍/英美籍）作为合规负责人
- 申请成功率更高，银行开户风险更小，结构更国际化

二十二、概括提示（深度战略总结）

1.适合企业类型与阶段

| 类型 | SDL适用性 |
|-------------------|--------|
| 金融科技初创公司（FinTech） | |
| 跨境券商或资产管理平台 | |
| 投资咨询与投顾平台（非集合管理） | |
| | |

| | |
|----------------------|--|
| 想做全球客户的外汇交易商 | |
| 想规避FCA/CySEC高门槛成本的企业 | |

2.核心优势归纳

- 监管强度适中，流程透明，审批清晰
- 成本相对较低，适合中型金融结构起步
- 合规制度支持模块化设计，利于复制扩张
- 支持CFD/FX/做市/账户管理多样业务模式
- 接纳全球客户（除高风险国家），市场自由度高

3.潜在风险提示

| 风险类别 | 风险内容描述 |
|----------|-----------------------------------|
| 银行开户难度 | 离岸结构被视为高风险，需配合专业顾问准备强力材料 |
| 审批周期拉长 | 若合规官经验不足或材料不清晰，FSA会多轮补件，甚至退回 |
| 运营无实体 | 长期不运营、无客户、无交易记录，将被视为空壳公司，引发审查甚至撤牌 |
| FATF政策变动 | 如塞舌尔再次被列入灰名单，将影响国际银行交易与牌照声誉 |

4.实操建议

- 聘请经验丰富顾问团队：尤其需熟悉FSA沟通语言、审查思维的代理机构或律师；
- 合规先行，运营预演：提前构建平台Demo、客服响应机制，确保能展示“真实运营”；
- 灵活搭建结构：可考虑将SDL作为交易主牌照，配合香港、新加坡结构实现分工合规；
- 提前规划出口路径：如将来转FCA/CySEC，可作为合规起步“孵化平台”，具战略价值。
- 合规服务：选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

二十三、塞舌尔证券交易商许可证（Seychelles Securities Dealer License, SDL）申请实操手册

全套申请材料清单（表格版）

- 1.公司注册证书
- 2.公司章程（M&A）
- 3.董事和股东的护照及地址证明
- 4.无犯罪记录证明（英文版）
- 5.公司结构图和最终实益人声明（UBO）
- 6.商业计划书（含盈利模式、组织结构）
7. AML/KYC政策文件
- 8.风险控制政策文件
- 9.系统操作说明与截图
- 10.董事、合规官、MLRO任命信及简历
- 11.财务预测三年期
- 12.客户资金处理流程与隔离机制文件
- 13.其他支持文件（如银行推荐信、平台演示链接）

年度维护计划模板（说明）

- 每年1月：准备审计资料，与会计事务所签约
- 每年3月：提交审计财报与年度合规报告至FSA
- 每年4月：更新UBO声明与董事资料（如有变更）
- 每年5-6月：内部AML审查与制度更新
- 每年7月：测试应急预案、系统备份恢复能力
- 每年9-10月：准备续牌文件清单、准备下一年度预算
- 每年11-12月：银行合规年审、系统维护与文档归档

风控结构建议图（建议内容）

- 建议结构：
- 1. CEO（股东/控制人）
 - 2. 董事会成员（含至少1名本地董事）
 - 3. 合规官（MLRO）
 - 4. 风控主管（CRO）
 - 5. 客户支持与运营专员
 - 6. 外包IT系统商（接口说明）
 - 7. 财务与审计联系人（第三方）

合规制度示例章节（内容结构）

- 示例章节目录：
- 一、AML政策原则与法律依据
 - 二、客户识别制度（CDD/KYC）
 - 三、客户风险等级划分标准
 - 四、交易监控与可疑交易报告（STR）机制
 - 五、客户资料保存与定期审查流程
 - 六、员工反洗钱培训制度
 - 七、合规责任人职责与记录保管政策
 - 八、年度制度评估与更新说明

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！