



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

香港证监会SFC《家族办公室发牌指引》

以下是关于香港证监会《家族办公室发牌指引》的详细介绍，综合政策背景、牌照要求、豁免条件及实务操作要点，由仁港永胜唐生讲解：

一、政策背景与核心目标

1. 政策定位

香港证监会于2023年3月发布《家族办公室发牌指引》（下称《指引》），旨在明确家族办公室的合规边界，巩固香港作为国际资产管理中心的地位。该指引与《证券及期货条例》结合，强调“以活动为基础”的发牌制度，而非针对家族办公室设立专项牌照。

2. 政策目标

- 吸引全球高净值家族在港设立或扩展业务，推动2025年前落地至少200间家族办公室的目标。
- 通过税务宽免（如合格家族投资控权工具的利得税豁免）和简化流程，提升香港竞争力。

二、家族办公室的牌照要求

1. 单一家族办公室（SFO）

- 牌照豁免条件：
 - 仅服务单一家庭，不以营利为目标（如仅收取成本费用）。
 - 资产由全资子公司或关联实体管理，且不对外提供受规管活动服务。
 - 服务范围不涉及《证券及期货条例》定义的受规管活动（如证券交易、资产管理等）。
- 合规要求：即使豁免牌照，仍需遵循资产管理公司的治理、风控及信息披露要求。

2. 联合家族办公室（MFO）

- 牌照类型：需根据服务内容申请以下牌照：
 - 第1类（证券交易）：涉及证券买卖或配售。
 - 第4类（证券咨询）：提供投资建议或研究报告。
 - 第9类（资产管理）：全权管理投资组合。
- 牌照申请条件：
 - 香港注册公司，实缴资本500万港元，速动资金不低于300万港元。
 - 至少2名负责人员（RO），其中1人常驻香港且为董事成员。
 - 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、牌照豁免的特别情形

1. 集团内部豁免

家族办公室若仅管理集团全资子公司或关联实体的资产，可豁免第9类牌照。

2. 信托服务附带豁免

家族办公室活动若附属于《受托人条例》注册的信托公司，且不独立开展受规管业务，可免于牌照申请。

四、牌照申请流程与时间

1. 申请路径

- 自主申请：通过香港证监会在线平台（WINGS）提交材料，平均处理时间约14周。
- 收购牌照：购买现有牌照（如9号牌照市价约200-500万港元，现牌出售或收购，我们推荐找[仁港永胜](#)唐生。），可缩短至3-6个月。

2. 关键材料

- 公司注册文件、业务计划书、RO资质证明（需通过本地监管考试或豁免资格）。
- 反洗钱制度、合规手册及财务审计报告。

五、税务优惠政策

1. 利得税宽减

- 适用范围：2022年4月1日后设立的合资格家族投资控权工具（FIHV）。
- 免税内容：
 - 合资格资产（如证券、私募股权）的投资利润。
 - 附带收入（如利息）的5%以内部分。
- 经济实质要求：需在香港雇佣至少2名全职员工，年运营开支不低于200万港元。

2. 其他支持措施

- 资本投资者入境计划：吸引高净值人士通过投资移民落户香港。
- 艺术品贮存设施与慈善中心建设，提升财富管理生态。

六、合规与风险管理

1. RO责任

- RO需终身持牌，违反规定将吊销资格，年薪通常100万港元起。
- 需定期提交财务报告，确保资金用途与备案一致。

2. 反洗钱要求

- 保存交易记录至少7年，定期进行KYC审查。
- 虚拟资产交易需使用区块链监控工具（如链上交易追踪）。

七、实务建议

1. 架构设计

- 单一家办：采用“家族信托+离岸公司”结构，利用百慕大或开曼群岛的税务优势。
- 联合家办：优先申请1、4、9号牌照组合，覆盖证券交易、咨询及资产管理全链条。

2. 政策动态跟踪

- 关注2025年基金迁册机制及《税务条例》附表16C的更新，及时调整投资策略。

总结

香港证监会的《家族办公室发牌指引》通过明确豁免条件、优化税务政策及数字化流程，为家族办公室提供了灵活且合规的运营框架。单一家办可充分利用牌照豁免，而联合家办需精准匹配牌照类型。建议结合专业合规服务机构[仁港永胜](#)支持，动态跟踪政策变化，以最大化香港的财富管理优势。

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！