



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

加拿大 MSB (Money Services Business, 货币服务业) 注册 (俗称 MSB 牌照) 指南

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的“加拿大 MSB (Money Services Business, 货币服务业) 注册 (俗称 MSB 牌照) 完整指南”，覆盖申请条件、流程、材料、人员与股东董事要求、续牌与年审、变更事项与常见问题。文末所有关键结论均以 FINTRAC 官方资料为依据整理讲解。

一、MSB 是什么？是否“发牌”？

- 在加拿大，MSB是向 FINTRAC 注册的监管身份，并非传统意义上的“发牌/许可证”。被列入 FINTRAC 的 Money Services Business Registry 仅表示已满足法律注册义务，并不构成 FINTRAC 的背书或许可。
- 在加境内经营或向加拿大客户提供规定的 MSB 服务（如外汇、资金汇款、资金转移、兑现支票、发售/兑付汇票、VC相关服务）者，均须在开展业务前完成注册。

二、申请门槛与人员/股东董事要求（硬性）

- 必须注册于 FINTRAC：开始经营前完成注册。
- 合规负责人 (Compliance Officer)：需指派并能主导合规计划（可委派任务，但责任在负责人）
- 刑事纪录检查 (Criminal Record Check)：提交下列人员的无犯罪纪录（开具日期距提交 ≤6个月；非英/法语文件需认证译文+译者证明）：
 - CEO、总裁、所有董事；
 - 直接或间接持有 ≥20% 实益权益或表决权的自然人（“equivalent” 职衔亦涵盖）。
- 主体存在与治理证明：公司需提交注册/成立证明、董事名册及股权/控制/结构文件；合伙或其他形态需提交合伙协议或同等文件。
- 合规制度五要素（核心要求）：指派合规官、书面政策与程序、基于风险的评估与控制、员工持续培训、有效性独立评估（通常至少两年一次）。

三、申请流程（官方三步）

Step 1: 预注册表 (Pre-registration)

在线递交“请求注册 MSB/FMSB”的预表，FINTRAC 合规官会联系并发正式注册表。

Step 2: 填写正式注册表并准备材料（示例清单）

- 基本经营信息：银行账户、员工数、各项 MSB 服务年度交易额预估、各营业网点、代理信息；
- 合规官信息；
- 所有权与高管信息（姓名、出生日期等）；
- 刑事纪录证明+合规译文+译者声明（建议三份合并为一个 PDF）；
- 公司存在与治理文件（注册证/公司档案、股权/控制结构文件）。

Step 3: 提交

按照 FINTRAC 指示，通过 Canada Post Connect 安全通道提交。随后会收到批准与注册号、或澄清请求、或拒绝/撤销理由。被批准的部分信息会公开展示在 MSB Registry。

费用：FINTRAC 不收取注册费用（注册与续注册本身无官方收费）。

四、牌照（注册）有效期、续牌与公司年审

- **有效期：2 年。**到期前必须**按时续注册**；逾期将被标记为“Expired”，并可能承担后果。
- **续牌窗口与方式：**在线完成续注册，核对并更新信息。责任在机构本身，必须在到期前完成。
- **企业年审：**公司层面的年度申报与财务/税务义务取决于**公司注册法域**（联邦/省级公司法），不属于 FINTRAC 续牌本身内容；但**合规计划有效性评估**建议至少两年一次。

五、日常持续义务（运营期必须做到）

1. **报送义务（择要）：**
 - 可疑交易报告（STR）；
 - 大额现金交易报告（LCTR，≥10,000 CAD；含 24 小时聚合规则；15 日内报送）；
 - 大额虚拟资产交易报告（LVCTR，≥10,000 CAD；亦有 24 小时规则）；
 - 其他：涉列各个人/实体财产报告、跨境 EFT 报告等（取决于业务）。
2. **KYC/CDD 与记录保存：**按指引在特定触发点核验身份并留存记录至少 5 年；记录需能在 30 天内向 FINTRAC 提供。
3. **合规计划运行：**风险评估、书面制度、培训与有效性审查持续执行。
4. **接受检查：**FINTRAC 可进行合规性审查（有官方稽核手册）。

六、变更管理（股东/董事/名称等）

- **变更申报时限：**注册信息发生变化（如**股东/董事、合规官、地址、服务范围、代表人（FMSB）**等），必须在**30 天内**告知 FINTRAC。未及时发现可导致注册被**撤销/拒绝**。
- **操作方式：**通过官方“**变更申请表（Change form）**”提交更新请求。
 - ✓ **股东变更**（≥20% 实益/控制人尤其关键）：提交新的持有人信息与无犯罪纪录证明及相应治理/结构文件更新。
 - ✓ **董事变更**：更新董事名册并补充新董事的刑事纪录与身份信息。
 - ✓ **公司名称变更**：提供更名证明（企业注册机关出具的更新文件）并在 30 天内向 FINTRAC 报备。

七、申请材料总清单（汇总版）

- 预注册表；
- 正式注册表（含业务范围、交易规模预估、各网点/代理）；
- 合规官任命与信息；
- **CEO/总裁/董事/≥20% 实益持有人的无犯罪纪录**（≤6 个月）与**认证译本**（如适用）；
- **主体存在与治理文件**（注册/成立证明、董事名册、**股权/控制/结构说明**）；
- 银行账户信息、员工人数、各项 MSB 服务交易规模预估；
- （如 FMSB）**加拿大送达代表**的指定与信息。

八、常见问题（FAQ）

- 1) **有效期到底是 2 年还是 3 年？**
——**2 年。**须在到期前完成续注册。
- 2) **FINTRAC 注册要交政府费吗？**
——**不收注册/续注册费用**；但准备材料（无犯罪纪录、认证翻译等）会有第三方成本。
- 3) **MSB 与 BoC 的 PSP（零售支付活动）是否一回事？**
——不是。MSB 属 PCMLTFA 反洗钱框架下的注册；PSP 属 **零售支付活动法（RPAA）**由**加拿大央行**监督，适用于从事特定零售支付活动的提供者；如业务触发，需**分别满足**两套制度。
- 4) **续牌需要准备什么？**
——核对/更新所有注册信息（所有权、董事、服务、地点、代表等），确保**30 天变更义务**已随时履行；确认合规计划有效运行与记录可供稽核。
- 5) **晚报或不报“变更”会怎样？**
——官方明确：**未在 30 天内通知**可导致**撤销/拒绝注册**。
- 6) **银行开户时，FINTRAC 注册是否足够？**
——银行会参考 FINTRAC 注册，但仍会进行**独立尽调/KYC 与风险评估**，可能要求提交合规制度、审查结果、业务说明等（各行政策不同）。
【此为通行做法，属实务提示；合规依据见合规计划与审查义务】

一页速览：时间轴与关键节点（建议做法）

- **T-0~2周**：预注册 → 收到正式注册表；启动**无犯罪纪录与认证译文**办理。
- **T-2~6周**：整合**公司治理/股权结构**文件、完成业务信息与合规官信息填报；通过 Canada Post Connect 提交。
- **获批当日**：核对**MSB Registry**展示信息；内部发布合规 SOP 与报送流程。
- **运营期**：按指引履行 **STR/LCTR/LVCTR** 报送、KYC、留存记录（可于 30 天内提供）、培训与两年一度有效性评估。
- **第 21-24 个月**：开展**续注册**准备与提交，避免 “Expired”。



注：本文中的文档/附件原件可向[仁港永胜](#)唐生 [手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

提示：以上是[仁港永胜](#)唐生对加拿大 MSB（Money Services Business，货币服务业）牌照申请的详细内容讲解，旨在帮助您更加清晰地理解相关流程与监管要求，更好地开展未来的申请与合规管理工作。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](#)。

如需进一步协助，包括申请/收购、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！

[仁港永胜]作为商务服务行业的专业品牌，隶属于仁港永胜（深圳）法律服务有限公司，由香港金融协会 HONG KONG MONETARY ASSOCIATION 会长创办于香港，公司人才汇聚。一直以来，秉承「正直诚信、恪守信用」的信念，我们的服务贯通各行各业，力求满足每位客户的需要。

[仁港永胜]是由金融专家、IT专家、律师及会计师等各领域专业人士组建的公司，我们一直专注为金融行业提供完整的解决方案。我们的服务包括公司方案、账户方案、监管方案和支付方案等，仁港永胜的客户遍及五大洲各个国家，我们是金融服务行业的领跑者。

金融行业严谨而充满挑战，成功和成仁有时只有一纸之隔。国际金融市场的变革日新月异，旧的运作模式已被打破，新的运作模式逐渐形成，我们有幸经历并参与到这场变革之中，仁港永胜愿成为新格局的开拓人。公司的发展没有捷径，至今为止，任何金融机构都没有成熟的发展模式，只有适合自身特点的特定发展道路，亦步亦趋追随他人者终将被市场所淘汰，但市场不是唯一的制胜因素，合法、严谨、便捷的公司架构及治理方案则更为重要这一观念却深入人心，这是我们对金融行业的理解，也是我们成立公司的初衷。

我们的团队充满激情而富有操守，客户的成功亦是我们的成功，客户的需求就是我们不断前进的动力。在这个充满未知和希望的旅途中，仁港永胜与你同在！

我们直接代办全球近30个属地的离岸公司注册，您也许需要了解更多。我们会告诉您各个属地的由来，实质，金融监管现状，我们也提供单独一个或几个指标的属地对比，让您在全面权衡利弊中做出最佳的决策。

离岸公司的成立费用不高，但却涉及公司的高层决策，跨法律、银行、商务等多个领域，所以一个精心设计的优化方案十分重要。多年的金融服务业务为我们提供了诸多方面丰富经验，加上遍及全球的专业合作伙伴能够为您提供专业深入的协助和指导

海外金融监管牌照协助申请：

香港证监会牌照、金钱服务经营者牌照MSO、香港保险经纪牌照、香港金银贸易场行员资格、香港放债人牌照、香港银行牌照、澳大利亚AFSL牌照、新西兰FSP牌照、英国FCA牌照、塞浦路斯CySEC牌照、美国NFA牌照、海外银行牌照等。

注：本文中的文档/附件原件可向[仁港永胜](#)唐生索取电子档]

提示：以上是[仁港永胜](#)唐生对加拿大BMO银行开户的详细内容讲解，旨在帮助您更加清晰地理解相关 开户流程与监管要求，更好地开展未来的申请与合规管理工作。选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及银行开户包括后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择[仁港永胜](#)。

如需进一步协助，包括申请/收购、合规指导及银行开户与及后续维护服务，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！