



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

仁港永胜 (Rengangyongsheng) 专业咨询报价方案

DFSA「提供金钱服务」类别金融牌照申请方案

(依据《Regulatory Law 2004》Article 48)

文件编号：DFSA_FXH_PSP_RLAW_2004_A48

日期：22 September 2025

拟定单位：仁港永胜 (香港) 有限公司

Author: 唐生 (Rengangyongsheng Hong Kong Limited)

✉ 邮箱：tsy@cnjrp.com

🌐 官网：www.jrp-hk.com

📞 香港手机：852-92984213 (WhatsApp)

📱 内地手机 / 微信：+86 15920002080

📍 地址：香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼

Address: 18/F, Easley Commercial Building, 253-261 Hennessy Road, Wan Chai, Hong Kong

一、项目概览

目标牌照

由 杜拜金融服务管理局 (DFSA) 颁发之「Money Services License」, 授权经营以下金融服务:

- (a) 提供或营运支付账户 (Payment Account)
- (b) 代表他人执行支付交易 (Payment Transactions)
- (c) 发行支付工具 (Payment Instruments)

有效地点：杜拜国际金融中心 (DIFC)

监管机构：Dubai Financial Services Authority (DFSA)

法律依据：《Regulatory Law 2004》及 DFSA Rulebook - Prudential、Investment、Insurance & Banking Business Modules

二、监管与资本要求

- 最低实缴资本 (Paid-up Capital): USD 500,000 – 1,000,000 (依业务范围及风险类别)
- 流动资本要求：持有至少三个月营运费用的现金或等值流动资产
- 审计要求：每年提交由 DFSA 批准之外部审计报告
- 财务报告频率：半年报 + 年报，并附合规声明
- 本地实体要求：必须在 DIFC 设立实体办公室 (虚拟地址不被接受)
- 人员要求：至少两名「Fit and Proper」董事 + 一名常驻责任官 (Authorised Individual)

三、董事与股东要求

- 股东 (Shareholders):
须提供最终实益拥有人 (UBO) 身份、资金来源及三年税务纪录。
- 董事 (Directors):
至少两名董事，其中一名须为 DIFC 常驻人士；需具备金融、支付、法律或合规专业背景。

建议董事费用范围：**EUR 13,000 – 20,000 / 月 / 每位。**

- **负责主管 (Responsible Officer / MLRO):**
须具备反洗钱 (AML/CFT) 经验，并通过 DFSA 背景审查。
- **管理层「Fit & Proper」审查:**
包括诚信、能力、财务健全程度及无犯罪纪录证明。

四、实体办公与经济实质要求

- **办公室地点:** 必须位于 DIFC 园区内 (建议2-4人规模)
- **年租金预算:** USD 30,000 – 60,000 / 年
- **秘书与注册地址:** 由仁港永胜及在地合作伙伴提供支援
- **实质营运要求:** 须展示实际业务运作、IT架构与人员配置

五、官方与专业费用明细 (单位: USD / EUR)

费用项目	金额范围	付款方	说明
DFSA 申请费 (官方)	USD 25,000–35,000	直接支付 DFSA	官方费用
DFSA 年费 (官方)	USD 10,000–20,000 / 年	直接支付 DFSA	官方费用
公司注册费 (DIFC)	USD 3,000–5,000	直接支付 DIFC	官方费用
外部审计费	USD 30,000–36,000 / 年	第三方审计公司	合规年度审计
法律及合规顾问费	EUR 140,000	仁港永胜集团	文件起草、顾问与提交
专业咨询与监管沟通费	EUR 150,000–170,000	仁港永胜集团	含法律顾问、监管沟通、文件制作与协调支持

六、时间表与流程

阶段	内容	预估费用	时间周期	主要任务
阶段1	预备与文件搜集	USD 70,000–90,000	4–6周	公司注册、董事股东文件、商业计划草拟
阶段2	文件起草与提交 DFSA	已含顾问费	6–10周	由仁港永胜编制申请文件、AML 计划书
阶段3	DFSA 问询与审核	USD 3,000–5,000	4–7个月	回复监管问题、提供补充资料
阶段4	审批与发照	USD 30,000–36,000	1–2个月	收取批准信并发出牌照

 **总时长预估: 6–9个月 (视审核速度而定)**

七、付款安排建议

阶段	支付时机	比例	预计金额 (EUR)
第一期	签署服务协议时	45%	EUR 67,500 – 76,500
第二期	提交 DFSA 前	25%	EUR 37,500 – 42,500
第三期	取得监管批准后	30%	EUR 45,000 – 51,000

八、免责声明 (Professional Disclaimer)

- 仁港永胜仅提供顾问及协调服务，不保证牌照审批结果或时间。
- 客户须确保所提供文件与资料真实、完整且符合法规要求。
- 因监管延误、政策变化或第三方因素导致的时效延误，仁港永胜不承担责任。
- 任何额外法律、翻译、认证、监管沟通等费用，将提前书面通知客户。

九、联系我们

仁港永胜 (Rengangyongsheng) | 全球金融牌照顾问
Licensed Professional Advisory in Global Financial Licensing
服务覆盖: Hong Kong | London | Cyprus | Dubai

 **Email:** tsy@cnjrp.com

 **Website:** www.jrp-hk.com

 **Hong Kong (WhatsApp):** +852 92984213

 **Mainland WeChat / Mobile:** +86 15920002080

 **Address:** 18/F, Easley Commercial Building, 253-261 Hennessy Road, Wan Chai, Hong Kong

 本文件由 **仁港永胜（香港）有限公司 Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited** 拟定，并由 **唐生** 提供专业讲解。

关于仁港永胜（Rengangyongsheng Hong Kong Limited）

仁港永胜是一家领先的合规咨询公司，致力于为金融行业提供全方位监管支持与服务。

我们在香港、深圳、伦敦、迪拜、立陶宛等地设有专业团队，专注于金融牌照申请、监管合规咨询、VASP/EMI/PI/MSO/SFC 等多领域服务。

服务范围包括：

- EMI/PI电子货币与支付牌照申请；
- 银行与信托架构搭建；
- AML/KYC制度编制与培训；
- 持续监管与年度报告；
- 牌照收购与尽职调查。

 [点击这里](#)可以下载PDF文件：[关于仁港永胜](#)

仁港永胜（香港）有限公司 | 合规咨询与全球金融服务专家

香港九龙：香港西九龙柯士甸道西1号 香港环球贸易广场86楼仁港永胜

香港湾仔：香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼仁港永胜

深圳福田：深圳福田区卓越世纪中心1号楼11楼仁港永胜

提示：以上是仁港永胜唐生对DFSA「提供金钱服务」类别金融牌照申请方案内容讲解，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！