



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务

网址: www.CNJRP.com 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)



正直诚信
恪守信用

香港金钱服务经营者 (MSO) 牌照 - 新申请

香港是全球金融中心，获得金钱服务经营者牌照对于从事货币兑换和汇款等金钱服务的企业至关重要。

根据第615章《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》("条例") 赋予的相关权力，由2012年4月1日起，香港海关 ("海关") 是规管金钱服务经营者的有关当局。任何经营或拟经营金钱服务的人士必须申请牌照。

1. 什么公司适合申请MSO牌照？

公司类型	示例
在香港开立的实体找换店	提供传统货币兑换及汇款服务的找换店
跨境支付和资金管理平台	帮助在Amazon和eBay等海外电商平台开店的中国企业管理跨境资金的平台
从事外卡收单业务的公司	处理境外银行或信用卡公司发行的信用卡或借记卡进行的支付交易的公司
代收付款公司	游戏支付平台、海外广告平台提供代收代付服务的公司
支付公司香港代理商	微信支付和支付宝的香港代理商

2. 申请前需要准备什么？

在申请牌照之前，请确保您符合以下条件：

合法商业实体	您的企业必须在香港公司注册处注册
遵守AML/CTF规定	必须遵守反洗钱和反恐怖分子资金筹集的规定
适当人选测试	最终拥有人、董事和关键人员必须通过适当人选测试，确保其诚信和财务状况良好
实体办公室或营业场所	需要在香港拥有实体办公空间

3. 申请流程



4. 合规与持续义务

获得牌照后，保持合规至关重要。以下是一些关键义务：

<u>展示牌照：</u>	必须在营业场所显眼处展示原始牌照。
<u>定期报告：</u>	向海关提交定期报告和交易报表。
<u>AML/CTF措施：</u>	实施反洗钱和反恐怖分子资金筹集措施。
<u>续牌：</u>	牌照有效期为两年，需在牌照到期前至少45天提交续牌申请。

5. 常见问题Q&A

Q1.	什么是适当人选 测试，谁需要评估？
A1.	所有董事、合伙人和最终拥有人必须通过适当人选测试，这包括无犯罪纪录、无破产纪录以及遵守所有反洗钱和反恐怖分子资金筹集的规定。
Q2.	是否有任何要求需要管理人员长驻在香港？
A2.	只有合规主任和洗钱报告主任需要，这些人员需要长驻香港，并负责监督企业的合规事务。
Q3.	如果我的申请被拒绝，我可以怎么做？
A3.	如果申请被拒绝，您可以根据拒绝原因进行整改，并在符合要求后重新提交申请。建议在此过程中寻求专业合规顾问的协助。

在香港获得牌照是从事金钱服务业务的关键步骤。仁港永胜就申请金钱服务经营者牌照方面提供全方位顾问服务，包括审核申请人的背景资料、全程协助申请、申请牌照后的合规咨询等等。

如需申请过程或合规要求的协助，请联系我们：

地址：香港特别行政区西九龙柯士甸道西 1 号 香港环球贸易广场 86 楼

电话：香港：+852 92984213（WhatsApp）深圳：+86 15920002080（微信同号）

电邮：tsy@cnjrp.com

点击这里可以下载PDF文件：

[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](#)

关于仁港永胜

我们仁港永胜在全球各地设有专业的合规团队，提供针对性的合规咨询服务。我们为受监管公司提供全面的合规咨询解决方案，包括帮助公司申请初始监管授权、制定符合监管要求的政策和程序、提供季度报告和持续的合规建议等。我们的合规顾问团队拥有丰富经验，能与您建立长期战略合作伙伴关系，提供量身定制的支持。

仁港永胜（香港）有限公司

合规咨询与全球金融服务专家

- 官网：www.jrp-hk.com
- 香港：852-92984213（WhatsApp）
- 深圳：15920002080（微信同号）

办公地址：

- 香港湾仔轩尼诗道 253-261 号依时商业大厦 18 楼
- 深圳福田卓越世纪中心 1 号楼 11 楼
- 香港环球贸易广场 86 楼

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。

手机：15920002080（深圳/微信同号） / 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）