



# 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) 牌照申请注册指南》

### Money Service Operator Licence (Hong Kong)

本文由 仁港永胜 (香港) 有限公司 拟定，并由 唐上永 (唐生, Tang Shangyong) | 业务经理 提供专业讲解

服务商: 仁港永胜 (香港) 有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

点击这里可以下载 PDF 文件: 关于仁港永胜

注: 本文模板、清单、Word/PDF 可编辑电子档, 可向仁港永胜唐生有偿索取 (用于监管递交与内部落地)。

## 一、结论与行动建议 (Executive Conclusion & Action Plan)

### 1.1 结论 (给决策层的一句话版本)

香港 MSO 牌照是所有在香港或以香港为枢纽从事换汇、跨境汇款、法币进出金业务的机构不可绕开的基础合规门槛。

“先合规、再业务、后扩张”是香港海关对 MSO 一贯且持续强化的监管逻辑。

### 1.2 行动建议 (可执行清单)

- 先做合规可行性评估：明确你是「货币兑换」「汇款」还是「双牌照模式」
- 先定业务模型，再写制度：业务流决定 AML / CTF / KYC 规则，而不是反过来
- 合规人员一定要真实、可履职、可面谈（这是近年拒牌的核心原因）
- 办公室、系统、人员必须在递交前全部“Ready”
- 不要低估补件与现场审查的时间成本
- 务必选择长期陪跑的合规顾问，而不是“只做申请”的中介

## 二、法规背景与监管架构 (Regulatory Background)

### 2.1 核心法律依据

- 《打击洗钱及恐怖分子资金筹集 (金融机构) 条例》(第615章)
- 自 2012 年 4 月 1 日起, MSO 由  
香港海关  
统一发牌及持续监管

### 2.2 法律后果提示 (非常重要)

- 无牌经营金钱服务 = 刑事犯罪
- 可涉及：
  - 高额罚款
  - 监禁
  - 业务冻结
  - 银行账户关闭
  - 董事及实益拥有人被列入监管关注名单

## 三、金钱服务的法定定义 (Legal Definition of MSO)

### **3.1 货币兑换服务 (Money Changing Service)**

指在香港作为业务经营的货币兑换服务，但不包括附带于主要业务的例外情况（零售找换、酒店住客换汇等）。

实务要点补充：

- 涵盖：
    - 现金 ↔ 现金
    - 现金 ↔ 转账
  - 不论是否收取“手续费”，只要存在汇率差或服务费，即构成经营
- 

### **3.2 汇款服务 (Remittance Service)**

包括以下任何一项或多项：

- 向香港以外汇出款项
- 从香港以外收取款项
- 安排境外收款

常见业务形态（全部属于 MSO）：

- 跨境留学缴费
  - 跨境电商收付
  - OTA 结算
  - 供应链贸易结算
  - 人民币 ↔ 外币跨境代付
  - 加密交易所法币通道（法币端）
- 

## **四、谁必须申请 MSO 牌照（适用对象）**

- 货币兑换公司
- 汇款公司 / 找换店
- 跨境支付 / 跨境服务平台
- 留学 / 医疗 / 移民缴费平台
- 供应链金融服务商
- OTC 场外换汇
- 虚拟资产法币出入金服务商

一句话判断标准：

只要你“碰钱 + 代人收付 + 跨境”，就一定在 MSO 监管范围内。

---

## **五、申请主体与注册条件 (Registration Conditions)**

### **5.1 公司主体要求**

- 必须为 香港注册公司
- 股东、董事：
  - 国籍不限
  - 身份不限
  - 但必须通过“适当人选 (Fit & Proper)”审查

### **5.2 办公处所要求（极易被忽视的重点）**

- 必须是商业用途
- 独立办公室
- 需提供：

- 租赁合同
- 业主书面同意
- 允许海关人员进入巡查

☒ 共享办公 (WeWork / Regus)

☒ 虚拟办公室

☒ 住宅 (除非取得全体占用人书面同意, 实务中极难)

---

### 5.3 合规人员配置 (核心)

- 合规主任 (**Compliance Officer**)
  - 洗钱报告主任 (**MLRO**)
  - 通常要求:
    - 香港居民
    - 熟悉 AML / CTF
    - 可被海关单独面谈
    - 能解释业务流程与风险控制
- 

### 5.4 董事考试要求

- 至少 一名董事 / 合伙人
  - 需:
    - 参加香港海关指定能力测试
    - 并取得合格成绩
  - 未通过考试 = 直接拒牌
- 

### 5.5 系统与技术要求

- 交易系统
- 客户 KYC 系统
- 风险评级机制
- STR / CTR 申报机制
- 数据保存 ≥ 5–7 年

海关会要求:

- 系统演示
  - 实时操作
  - 风控逻辑解释
- 

## 六、拒发牌的法定情形 (逐条解读)

海关可在以下情况下拒发牌照，并书面通知:

1. 未通过适当人选判定
2. 处所不适合经营
3. 无法进入处所巡查
4. 本地账目储存不清
5. 无本地管理办事处
6. 业务计划 / AML 政策不合规
7. 未委任合资格 CO / MLRO
8. 申请资料不完整
9. 高管未参加考试
10. 考试未合格

## 11. 法定豁免情形

实务经验总结：90% 的拒牌，集中在 1 / 6 / 7 / 9 / 10。

## 七、MSO 牌照申请流程（全流程拆解）

### 7.1 时间预期说明

- 整体周期：约 9-15 个月
- 实际以海关审批为准
- 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。

### 7.2 分阶段流程表（保留原文并扩展）

阶段	预计时间	主要事项
1. 评估签约	4-8 周	合规可行性评估、尽调、方案确认
2. 准备阶段	4-5 周	公司、办公室、人员、考试、制度
3. 递交申请	19-24 周	初审、补件、面谈、系统演示、巡查
4. 获牌	10-13 周	最终批核

## 八、政府收费表（官方）

以下报价未含服务费用，具体金额以仁港永胜业务顾问报价为准。

项目	费用 (HKD)
申请批给牌照	3,310
每多一处所	2,220
每一名适当人选	860
续期	790
新增董事 / 最终拥有人	860
新增处所	2,220

## 九、仁港永胜可提供的服务（完整交付支持）

### 9.1 牌照申请顾问服务

- 架构与模式设计
- 业务计划书
- AML / CTF 制度
- 办公室合规支持
- 系统合规评估
- 董事考试辅导
- 海关面谈模拟
- 全程跟进直至下牌

### 9.2 配套支持服务

- 合规主任招聘
- 高管身份规划
- 风控系统对接

## 十、为何选择仁港永胜（核心优势）

- 自 2012 年起 专注 MSO
- 超 10 年连续实操
- 覆盖：

- 新申请
  - 续牌
  - 并购
  - 整改
- 同时理解：
    - 海关监管
    - 银行合规
    - 国内客户业务逻辑
- 

## 十一、关于仁港永胜

仁港永胜（香港）有限公司

Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

仁港永胜是一家专注于金融科技、数字资产、跨境金融合规的专业服务机构。

**我们在全球长期服务的领域包括：**

- 加密资产 / 虚拟资产牌照（交易所、托管、发行、钱包）
- 支付牌照 / EMI / MTL / MSO
- 数字银行 / BaaS / 稳定币结构
- 基金、资产管理、证券类牌照
- 银行开户、托管对接、AML 合规体系搭建

**我们的工作方式：**

- 以监管为导向，而非市场营销导向
  - 以证据为核心，而非概念包装
  - 以长期运营为目标，而非一次性下牌
- 香港公司秘书与合规服务超过 20 年
  - 香港团队拥有 **27 年银行从业经验**
  - 长期服务：
    - 支付机构
    - 跨境平台
    - 金融科技企业

## 十二、联系方式（Contact）

—— 合规咨询与全球金融服务专家 ——

公司中文名称：仁港永胜（香港）有限公司

公司英文名称：Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

**总部地址：**

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（ICC）86 楼

**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

**联系人：**

唐生（唐上永 | Tang Shangyong）

业务经理 | 合规与监管许可负责人

- 香港 / WhatsApp: +852 9298 4213
- 深圳 / 微信: +86 159 2000 2080
- 邮箱: Drew@cnjrp.com
- 官网: [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)

如需：

- MSO 牌照评估
- 收购 / 转让
- 续牌 / 整改
- 银行账户配套

来访提示：请至少提前 24 小时预约。

---

## 免责声明 (Disclaimer)

本文内容基于香港现行法律法规、监管指引及仁港永胜多年实务经验整理，仅供合规研究与业务参考，不构成法律意见或监管承诺。具体审批结果以香港海关最终决定为准。仁港永胜保留对本文内容更新与修订的权利。

---

© 2026 仁港永胜（香港）有限公司 | **Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions**

——《香港金钱服务经营者（MSO）牌照申请注册指南》（全文由仁港永胜唐生提供专业讲解）——