



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

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

《香港金钱服务经营者 (MSO) 牌照申请注册指引》

Hong Kong Money Service Operator Licensing Registration Guidelines

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

版本日期: 2026-01-10 (监管依据以香港海关及香港法例最新版本为准)

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

监管机构: 自 2012 年 4 月 1 日起, MSO 由香港海关统一发牌及持续监管

点击这里可以下载 PDF 文件: [香港金钱服务经营者 \(MSO\) 牌照常见问题解答 \(FAQ\)](#)

点击这里可以下载 PDF 文件: [香港金钱服务经营者 \(MSO\) 牌照申请注册指南](#)

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)。

第0章 | 结论与行动建议 (Conclusion & Action Plan | 可执行清单)

0.1 一句话结论

香港 **MSO (Money Service Operator)** 牌照是香港海关 (C&ED) 依据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(AMLO, Cap.615) 对货币兑换与汇款/安排跨境收付款业务的核心准入牌照；不持牌经营属刑事罪行。

0.2 仁港永胜“可执行”行动建议 (建议按此顺序推进)

1. 先定业务边界：你到底是

- 仅做货币兑换 (Money Changing)；还是
- 仅做汇款/跨境收付安排 (Remittance)；或
- 两者皆做；是否涉及线上下单/上门换汇/企业跨境结算/留学缴费/电商结算等。

业务边界直接决定材料、系统、场地、人员问询重点。

2. 先做“合规可运行系统”，再递交：MSO不是“写几份制度”就够，海关会从业务流程、CDD/EDD、交易监控、记录保存、STR流程、培训、审计追踪等维度判断你是否“能落地运行”。(MSO AML指引明确：不合规会触发纪律处分并影响适当人选评估)

3. 董事“能力评核/Assessment”提前排期：至少一名董事需接受海关安排的评核要求与时间表 (海关会通过通函提示安排与准备)。

4. 处所一次性做到位：香港海关对处所合规极敏感 (可进入、可检查、可保存记录、安全独立)，不合规格通常会造成重大延误甚至失败。

5. 准备“RFI-ready”材料包：递交后补件 (RFI) 是常态；你要把公司架构、UBO穿透、SoF/SoW、业务计划书、制度手册、系统演示脚本、培训记录模板一次性做成可反复使用的“交付包”。

6. 拿牌只是开始：持续监管更关键

- 续牌、变更董事/UBO/处所必须按规定先批/后报；
- 海关已推动定期申报 (Periodic Return) 电子化提交，逾期/漏报会直接形成合规记录风险。

第1章 | 监管框架总览 (Regulator & Legal Basis)

1.1 主管机关

- 香港海关 (Customs and Excise Department, C&ED) 自2012年4月1日起为MSO发牌与监管机关。

1.2 法律底座（核心必读）

- 《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(AMLO, **Cap.615**)：确立MSO牌照制度、罪行、适当人选、续牌、变更审批、纪律处分等框架。
- **MSO Licensing Guide** (香港海关《发牌指引》 | 2023年4月版)：申请、续牌、变更、费用、纪律处分、持续义务与文件清单。
- **AML/CTF Guideline for MSOs** (香港海关《MSO反洗钱指引》)：对CDD/EDD、持续监控、记录保存、STR、培训等给出监管期待；不遵守会触发纪律处分并影响适当人选。

第2章 | 哪些业务需要MSO牌照 (Regulatory Perimeter)

2.1 金钱服务 (Money Service) 的法定定义

金钱服务 = 货币兑换服务 或 汇款服务。

(1) 货币兑换服务 Money Changing Service

在香港以业务形式提供货币兑换；但不包括附带于主要业务的零星换汇（例如零售店收外币、酒店为住客提供“以港元购买外币”的便利且满足特定条件）。

(2) 汇款服务 Remittance Service (以下任一)

- (a) 送钱或安排送钱到香港以外；
- (b) 从香港以外收钱或安排收钱；
- (c) 安排在香港以外收钱。

2.2 典型落入MSO监管的业务场景 (实务口径)

- 传统汇款、跨境收付款安排、留学/移民缴费、跨境电商结算、企业B2B跨境代收代付、换汇+跨境付款一体化服务等（关键不在“客户是个人还是企业”，而在你是否以业务形式提供兑换/跨境收付安排）。

2.3 豁免 (不需要申请MSO牌照) 的典型主体

AMLO下，MSO牌照要求不适用于政府以及某些受监管金融机构在“附带于其主营业务”的金钱服务（例如认可机构、某些持牌法团、SVF持牌人、指定零售支付系统的系统营运者/结算机构等）。

关键提醒：如果你本身已属于豁免类别，海关一般不会接受你再以MSO身份申请。

第3章 | 无牌经营的刑责与合规红线 (Offence & Risk)

3.1 无牌经营属刑事罪行

AMLO明确：无牌经营MSO，最高可被判

- 罚款HK\$1,000,000 + 监禁2年（公诉程序）；或
- 简易程序下罚款与监禁（视条文）。

3.2 “最常见踩雷点”(申请期 & 持牌后)

- 业务实质触碰资金安排却自称“技术平台”；
- UBO穿透披露不完整、SoF/SoW解释不合理；
- CO/MLRO“挂名”、制度无法落地；
- 处所不符合要求或无法配合海关进入检查；
- 未按要求先批/后报变更；
- 记录保存、交易监控、STR机制缺失或无法展示证据链。

第4章 | 申请主体与资格 (Who Can Apply)

4.1 可申请主体类型

个人、合伙、法团均可申请（实务上多数以香港公司申请）。香港海关发牌指引会分别说明不同主体在牌照内容（指定处所或通讯地址）与有效性终止条件上的差异。

4.2 牌照有效期

通常为**2年**，到期需续牌；若个别情形（个人死亡、合伙解散、公司开始清盘等）会导致牌照不再有效。

第5章 | “适当人选”审查 (Fit & Proper | 成败核心)

5.1 法定审查对象：董事与最终拥有人 (UBO)

海关只有在确信相关人士为适当人选时，才可批出或续期牌照；公司申请的核心对象包括：

- 每一名董事；
- 每一名最终拥有人 (**ultimate owner**)。

5.2 UBO (最终拥有人) 的法定门槛 (25%规则)

对公司而言，UBO通常指：直接或间接（包括信托或不记名持股等）拥有或控制超过**25%**已发行股本的自然人等情形（指引列明）。

5.3 适当人选的审查维度（你必须准备的证据逻辑）

结合海关指引与补充适当人选说明文件，实务上会聚焦：

- 诚信、品格、声誉；
- 是否有相关刑事/监管不良记录；
- 财务稳健性（破产/清盘/董事资格取消等）；
- 是否遵守AMLO与海关指引/通函（不合规会反向影响适当人选判断）。

5.4 SoF/SoW (资金来源/财富来源) 准备要点 (交付级口径)

建议形成一份“UBO解释包”，至少包括：

- 财富累积路径（股权投资、经营利润、薪酬分红、资产处置等）与时间线；
- 银行流水/审计报表/税务文件/交易合同等“可验证证据”；
- 与计划投入MSO业务的资金规模相匹配的合理性说明；
- 若为多层控股结构：逐层公司文件 + 控制权链路 + 最终自然人声明。

第6章 | 处所与经营模式 (Premises | 香港海关最敏感项之一)

6.1 两种典型模式 (按发牌指引的监管结构理解)

1. 在“指定处所 (**specified premises**)”经营金钱服务：牌照会列明每个可经营处所地址。
2. 非指定处所模式 (以通讯地址/管理运作为核心)：牌照会列明通讯地址等（视具体情形与海关审批）。

实务提醒：不论你是否“门店式经营”，海关都会关注你在香港是否具有**可监管触达、可保存记录、可执行制度**的真实运营能力。

6.2 处所合规的“交付级”配置建议 (可直接落地)

- 独立办公区域（建议有门禁/锁柜/档案区）；
- 客户接待/签署区（如做线下）；
- 资料保存与备份机制（纸本+电子，访问控制与日志）；
- CCTV/安保（视业务风险与现金处理需要）；
- 海关进入检查的配合机制（授权、访客登记、陪同流程、资料调阅SOP）。

第7章 | 关键岗位：CO / MLRO 与治理架构 (People & Governance)

7.1 AML/CTF制度必须有人“负责、执行、留痕”

海关AML指引要求MSO建立并执行有效的AML/CTF制度；不合规会触发纪律处分，并影响适当人选判断。

7.2 CO / MLRO 的落地要求 (实务交付口径)

- **CO (合规主任)**: 制度设计、落地监督、内部检查、培训安排、与监管沟通；
- **MLRO (洗钱报告主任)**: 可疑交易识别、内部上报评估、向JFIU提交STR、保持独立判断与证据链。

中小机构可由一人兼任CO/MLRO，但必须证明其有时间、有权限、有能力把制度跑起来（而不是挂名）。

第8章 | 董事能力评核 / Assessment (考试与会面准备)

8.1 基本要求

海关会以通函形式提示MSO相关评核的实施与安排，并要求申请人提前阅读指引与准备。

8.2 仁港永胜“高通过率”备考与会面打法（实务）

- 用“业务流程图 + 风险点图 + 控制措施图”讲清楚：
客户从接触、开户、CDD/EDD、交易指令、付款路径、对手方、费用与汇率、交易监控、异常处置、STR、记录保存的全链路；
- 准备“监管问答库”：为什么需要香港做MSO？为什么你的模式不构成SVF？如何防止结构化交易/代持/第三方付款？如何处理高风险国家与PEP？
- 准备“系统演示脚本”：关键不是UI，而是合规证据链（触发规则、拦截、升级、审批、日志、报表）。

第9章 | 申请材料全景 (Documents | RFI-ready)

你提供的材料应当能同时满足：**AMLO法定信息** + 海关发牌指引 + 业务计划书要点 + **AML指引的可落地性**。

9.1 核心材料四件套（建议一开始就做到可递交状态）

1. **业务计划书 Business Plan** (按海关专门指引的要素编制)
 - 业务模式、目标客户、市场与渠道、收费结构、交易流程、资金路径、对手方安排、外包与合作伙伴、组织架构、人员职责、预计交易量、财务预测等。
2. **AML/CTF制度手册（可运行版）**
 - 风险评估方法、CDD/EDD、持续监控、制裁筛查、PEP、可疑交易识别与STR、记录保存、培训、独立审查、事件上报与整改闭环等。
3. **公司与控股结构文件包**
 - 公司注册文件、董事/股东名册、组织架构图、UBO穿透、关联方清单等。
4. **人员适当人选与SoF/SoW解释包**
 - 身份/住址证明、履历、声明、无犯罪/破产等（按个案与海关要求准备），并将资金/财富来源证据链打包。

9.2 交易记录与“证据链”预搭建（建议在递交前就搭好）

- 客户档案模板 (KYC表、受益人声明、风险评级、尽调清单)；
- 交易单据模板 (换汇/汇款指令、收据、对账、费用披露)；
- 监控规则库与处置记录模板 (alert→review→decision→STR/close)；
- 培训签到与考核题库、年度合规计划、内审/独立审查报告模板。

第10章 | 申请流程 (Step-by-step)

以下流程以海关《MSO Licensing Guide》逻辑展开：申请、审查、续牌、变更、纪律处分与持续义务均在指引内清晰列示。

10.1 申请全流程（交付版拆解）

阶段A | 立项与方案定版（建议2–6周）

- 业务边界确认（兑换/汇款/两者）；
- 处所与运营模式确认（指定处所/非指定处所）；
- 架构与UBO穿透方案确认；
- 合作伙伴与外包边界确认（银行、支付、代理、技术）。

阶段B | 材料与系统落地（建议4–8周）

- 业务计划书按海关指引成稿；
- AML手册按海关AML指引“可执行化”；
- 系统与台账搭建（监控、筛查、日志、报表）；
- 董事Assessment备考与模拟会面；
- 处所准备（可检查、可存档、可演示）。

阶段C | 递交与RFI应对（通常3–6个月，个案浮动）

- 递交申请与费用缴纳（费用结构见后文）；
- 海关补件问询（RFI）多轮；
- 会面、文件核验、处所视察、系统演示。

阶段D | 获批与上线（获批后2–4周）

- 牌照展示、员工培训启动、首次合规检查；
- 建立“续牌/变更/申报”监管日历；
- 与银行/伙伴完成合规对接。

时间提示：审批速度取决于材料质量、补件响应、处所与系统成熟度，以及海关当期处理量。海关指引确认：申请费不因拒批而退款。

第11章 | 政府收费（Fees | 以法例及海关指引为准）

海关《MSO Licensing Guide》列明：申请批给/续牌/新增处所/适当人选等均涉及费用（并提示申请费不退）。

你文中列示的费用（如批给牌照HK\$3,310；新增处所HK\$2,220；适当人选HK\$860；续牌HK\$790等）属于市场常用口径，但建议以AMLO附表（Schedule）及海系统当期显示为准（我们在正式项目中会按你实际人数与处所数量做“费用测算表+缴费清单”）。

第12章 | 续牌（Renewal）

- 续牌程序与要求在海关指引中明确，并配套续牌表格指引说明（续牌期间的牌照效力、被拒后的效力等也有说明）。
- 核心逻辑：海关会重新审视你过去周期内的合规表现（记录保存、CDD/EDD、STR、培训、变更申报、纪律记录等）。

第13章 | 变更事项：哪些要“事先批准”，哪些要“通知”（Changes & Notifications）

海关《MSO Licensing Guide》专门分章解释：

- 哪些变更必须先取得关长批准（例如董事、最终拥有人、处所新增等属于典型高敏项）；
- 哪些变更属于后续通知；
- 以及停止业务/停用处所的程序与期限。

交付级提示：我们建议为客户建立一份《变更触发清单》（Change Trigger Matrix），任何公司秘书动作先对照清单，避免“先做后报”导致纪律风险。

第14章 | 持续义务（Ongoing Obligations | 拿牌后必须长期做）

14.1 AML/CTF持续运行义务（制度要“跑起来”）

海关AML指引对MSO的持续义务是“可执行”的：风险评估、CDD/EDD、持续监控、记录保存、培训、独立审查等，并明确不合规可能导致纪律行动。

14.2 定期申报（Periodic Return）与监管报表

海关已发布通函，要求MSO按指引提交Periodic Return（PR），并推进通过MSO系统电子化提交（并提醒逾期/不提交的后果与合规责任）。

第15章 | 最新政策更新与行业影响（2024–2025重点）

15.1 《货币兑换商条例》(Money Changers Ordinance, Cap.34) 修订生效 (2025-08-24)

海关通函提醒：Cap.34已修订并于**2025年8月24日**生效，进行货币兑换服务的MSO需留意其法定责任（涉及交易单据/展示等合规要求）。

交付级落地建议：如你开展Money Changing，建议同步更新

- 前台汇率展示与免责声明、
- 收据/交易记录模板、
- 客诉处理与差错更正流程、
以匹配Cap.34修订后的要求与检查口径。

15.2 监管趋势：从“申请合规”走向“运营合规”

- PR电子化、现场检查标准化、对持牌人纪律处分披露与问责强化，都意味着：“拿牌难”只是第一关，“长期合规运营”才是更关键的胜负手。

第16章 | 高成功率申请的“交付级”文件清单

以下为“递交版”建议清单（会按你的业务模式做增删）：

1. 《业务计划书》按海关Business Plan指引结构成稿（中英均可，建议英文为主、中文辅助）；
2. 《AML/CTF合规手册（可执行版）》按海关AML指引章节化；
3. 《客户风险评估方法与评级模型》+《EDD触发清单》；
4. 《制裁/PEP筛查SOP》+供应商尽调（如外包）；
5. 《交易监控规则库》+《Alert处置记录模板》；
6. 《STR内部上报与MLRO决策记录模板》；
7. 《记录保存政策》+《档案与访问控制制度》；
8. 《培训计划与年度考核题库》+《新员工入职合规培训包》；
9. 《公司治理与三道防线职责说明》+《合规年度计划》；
10. 《系统演示脚本（给海关看的证据链）》+《报表样例》；
11. UBO穿透包 + SoF/SoW解释包 + 个人适当人选资料包。

第17章 | 为何选择仁港永胜（核心优势）

1. **10+年香港MSO实操经验**：熟悉海关发牌逻辑、问询节奏、常见失败点与“补件打法”。
2. **交付不是模板，是可运行系统**：我们交付的制度文件、流程图、台账模板、系统演示脚本，目标是“可被检查、可被审计、可闭环整改”。（符合海关AML指引强调的可执行性）
3. **覆盖全周期**：申请、续牌、并购尽调、整改、变更审批、日常合规顾问与培训。
4. **懂监管，也懂银行**：更贴近银行开户与合作伙伴合规尽调的真实口径，减少“拿牌后银行不配合”的二次风险。

第18章 | 仁港永胜可提供的MSO服务范围

18.1 申请期（从0到1）

- 业务边界与结构设计（含UBO穿透、SoF/SoW策略）
- 处所合规选址与整改建议
- Business Plan撰写与财务预测建模（按海关指引）
- AML/CTF制度包编制（按海关AML指引）
- 董事Assessment辅导与模拟会面
- 递交与RFI补件应对、系统演示脚本与报表样例
- 获批后上线合规启动（培训+台账+首次自查）

18.2 持牌期（从1到N）

- 年度合规计划、培训、独立审查

- 续牌材料与合规证明包
- 变更审批/通知（董事/UBO/处所等）
- PR定期申报与合规报表电子化支持
- Cap.34修订后Money Changing合规模板更新

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。

第19章 | 关于仁港永胜 (Company Profile)

仁港永胜（香港）有限公司（Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited）专注于金融牌照申请、合规咨询及持续监管支持，长期服务于支付、汇款、货币兑换及跨境金融机构。

我们以“监管可解释、体系可落地、证据可审计”为交付标准，协助客户在香港及全球主要司法辖区完成合规布局与长期运营。

注：本文所涉模板、清单、Word/PDF 可编辑交付件，可向仁港永胜唐生有偿索取。

第20章 | 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

如需获取：

- MSO 牌照申请 / 续牌
- 并购尽调 / 整改方案
- AML/CFT 制度包 / 系统对接

欢迎联系唐生，联系方式如下

联系人：唐上永（唐生 | 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

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
- 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

来访提示：请至少提前24小时预约。

免责声明 (Disclaimer)

本文所载内容仅供一般性合规与监管研究参考，不构成法律意见、审计意见或对个案审批结果的任何保证或承诺。MSO牌照申请与持续监管要求以香港海关（C&ED）及香港现行法例（包括AMLO Cap.615及相关指引/通函）的最新规定为准；个案取决于申请主体、业务模式、人员背景、资金来源、系统能力与现场核查结果。仁港永胜保留对本文内容进行更新与修订的权利。

© 2026 仁港永胜（香港）有限公司 |Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions-由仁港永胜唐生提供专业讲解。

—— 《香港金钱服务经营者（MSO）牌照申请注册指引》 ——