



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

《香港找换汇款支付（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: [香港金钱服务经营者（MSO）牌照申请注册指引](#)
- 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)。

0. 引言 | 这份指引解决什么问题

香港 金钱服务经营者（Money Service Operator, MSO）牌照，是在香港“作为业务”经营 货币兑换（Money Changing）与/或 汇款服务（Remittance）的核心合规门槛。监管趋势是：更重视“真实营运 + 可运行的 AML/CTF 体系 + 管理层胜任 + 处所与记录可审计”，单靠“文件堆砌”越来越难通过现场核验与持续监管。

本指引将你提供的多份资料整合成“一份全新、结构更清晰、可直接用于项目立项与递交准备的交付版路线图”，并把常见踩雷点、材料清单、时间排期、政府费用、后续维护一次讲透。

监管依据以香港法例第615章及香港海关（C&ED）就 MSO 发牌/监管发布的公开文件为准；个案以海关最终决定为准。

1. 法规背景与监管机构 | 你到底在遵守什么

1.1 法规底座（核心）

- 香港法例第615章《打击洗钱及恐怖分子资金筹集（金融机构）条例》(AMLO) 建立 MSO 发牌与监管框架，**自 2012 年 4 月 1 日起**由香港海关负责发牌及持续监管。
- 无牌经营金钱服务属于刑事罪行，监管执法近年趋严（含纪律处分公告、现场巡查强化、对变更报更敏感）。

1.2 监管机构与口径

- **发牌/监管机关:** 香港海关 (Customs and Excise Department, C&ED)
- **监管主线:**
 1. 牌照申请审查 (Fit & Proper + 处所/记录 + 业务计划 + AML/CTF 可运行)
 2. 持续监管 (现场视察、记录抽查、制度执行、可疑交易报告与培训等)
 3. 纪律处分 (违规可导致罚款、限制、暂停或撤销牌照等, 视个案)

2. 牌照覆盖的业务范围 | 什么情况必须拿 MSO

2.1 金钱服务的两大法定定义（核心边界）

1. 货币兑换服务 (Money Changing Service)

在香港“作为业务”经营货币兑换（常见为港币/外币、外币/外币），但不包括“附带于主要业务的兑换”（例如零售收外币、酒店为住客提供以港元购入外币且满足法定条件等）。

2. 汇款服务 (Remittance Service)

在香港“作为业务”提供：

- 将金钱或安排将金钱送往香港以外；
- 从香港以外或安排从香港以外收取金钱；
- 安排在香港以外地方收取金钱。

2.2 常见业务模式对照 (实务判断)

只要你介入资金流/安排资金路径/以手续费或点差获利，很容易被认定落入 MSO：

- 跨境汇款、代收代付、留学缴费、跨境电商结算、供应链收付、海外薪资/佣金发放
- 线下找换店、企业换汇、旅行换汇
- 线上撮合但平台实际控制/归集资金后清分（即便你对外说“技术平台”）

关键不是你说自己是什么，而是监管看你在交易链条中的**“实质角色”**：是否触碰客户资金、是否决定/影响汇率与对手方、是否安排境外收付。

3. 申请主体与股权架构 | 公司怎么搭最稳

3.1 谁可以申请

AMLO 允许个人、合伙、法团申请；但实操上绝大多数选择香港公司作为申请主体，原因是：

- 银行开户/合作伙伴尽调更友好
- 治理结构清晰、责任边界明确
- 后续融资、并购、股权转让更可控

3.2 股东/董事国籍要求

法规层面通常不对国籍设硬性门槛，但：

- 所有董事、最终拥有人、关键人员都要过 Fit & Proper
- 监管更在意你是否能在香港真实履职（尤其 CO/MLRO 与本地管理能力）。

3.3 UBO 穿透披露 (强烈建议先做)

若控股层级复杂 (BVI/Cayman/多层次控股)，建议项目启动第一周就做：

- 股权穿透图（到自然人 UBO）
- 各层公司注册文件、董事股东名册
- UBO/董事 SoF/SoW（资金/财富来源）解释逻辑与证据包
层级越多，补件概率越高、周期越长。

4. “适当人选”(Fit & Proper) | 成败第一关

4.1 谁需要被审查 (常见口径)

通常包括（以海关要求为准）：

- 申请人（公司/个人/合伙）
- 董事、合伙人、独资经营者
- 最终拥有人/实益拥有人（常见阈值为“可施加控制/重大影响”的自然人）
- 关键管理及合规岗位（CO/MLRO 等）

4.2 审查关注点 (你必须准备“证据链”)

- 诚信与声誉：是否有欺诈、舞弊、不诚实相关记录
- 合规历史：是否有监管处罚/严重违规
- 财务稳健：破产/清盘/被取消董事资格等
- 信息真实：任何虚假或隐瞒都极伤申请
- SoF/SoW：资金/财富来源是否清晰、可核验、与背景匹配

4.3 典型失败点（我们见过最多）

- UBO 解释不完整（资金来源说不清/证据不足）
- 历史诉讼或负面新闻未主动披露，后续被发现
- 董事/管理层对 AML/CTF 责任理解不足，面谈答不出来
- 用“挂名 CO/MLRO”应付，被问工作底稿/培训记录时露馅

5. 处所与“本地存在”(Substance) | 海关为什么这么看重办公室

5.1 处所要求（线下店/办公室型）

一般需要：

- **商业性质、独立、可被视察**
- 业主书面同意用于经营金钱服务
- 资料与记录可安全保存（柜、门禁、权限、备份等）
- 现场布局与申请文件一致（客户接待/档案存放/合规管理等）

你提供的经验总结非常关键：**处所不合适是常见拒发原因之一**，且会直接触发现场整改与延误。

5.2 不在特定处所经营（例如纯线上/上门）

即便不设门店，通常仍要证明：

- 香港有**本地管理办事处**（可被联系、可处理监管沟通、可提供文件正本）
- 香港有**本地储存账目及纪录地点**（记录保存、可供检查）

6. 关键人员：CO / MLRO 与管理层胜任

6.1 必设岗位

- **合规主任 (CO)**：搭建并监督 AML/CTF 制度运行
- **洗钱报告主任 (MLRO)**：可疑交易研判与向 JFIU 提交 STR（可疑交易报告）等

两者可由同一人兼任（中小机构常见），但必须证明其**实际履职能力与独立性/权限**。

6.2 “挂名”高危

海关不仅看你“任命了谁”，更看：

- 其履历、专业能力与在港履职安排
- 日常工作底稿：风险评估、CDD/EDD 审批、监控处置记录、培训记录、STR 决策记录
- 面谈问答：能否讲清制度如何落地、如何处理高风险客户/可疑交易

6.3 管理层能力评核（董事考试）

你的材料提到的“海关指定能力测试/评核”是实操关键点：

- **至少一名董事/高级管理层需参加并通过海关能力评核**（不通过将极大概率导致拒绝）。

7. AML/CTF 合规体系 | 监管要的不是文件，是“可运行系统”

香港海关就 MSO 的 AML/CTF 期望，核心是：风险为本（RBA）+ CDD/EDD 可执行 + 持续监控 + 记录可审计 + STR 决策闭环 + 培训与内控。

7.1 你必须落地的制度包（建议按“交付级目录”成册）

1. 企业风险评估（BRA）与产品/渠道/地域/客户风险模型
2. 客户尽职审查（CDD）与加强尽调（EDD）流程
3. 制裁与黑名单筛查（UN/本地/商业数据库）
4. 交易监控规则库（场景+阈值+预警处置SOP）
5. 可疑交易识别、内部上报、MLRO 研判、STR 提交流程
6. 记录保存政策（客户/交易/监控/培训/审计等）
7. 员工培训制度（入职、年度、专项；含考试/签到/教材）
8. 三道防线：业务自控、合规风控、内部审计/独立检视
9. 外包管理（如使用系统供应商、代理网络、第三方尽调）
10. 投诉处理、利益冲突、信息安全与权限管理、事件上报机制

7.2 记录保存（强制义务）

MSO 必须按监管要求保存客户尽调与交易等记录，并确保可随时提供查阅（保存年限、可检索性与可审计性以监管要求为准）。

8. 申请材料清单（交付版） | 你需要准备什么

下列为“实操必备清单框架”，最终以海关在申请表/指引中要求为准。

8.1 公司与架构文件

- 公司注册证书、商业登记证、章程
- 董事/股东名册、股份结构及穿透图（到自然人 UBO）
- 重大控制人登记（如适用）与公司决议（任命 CO/MLRO、授权签署等）

8.2 人员 Fit & Proper 证据包（每位相关人士）

- 身份证明、住址证明、履历（CV）
- 无犯罪/诉讼声明与披露（如有必须解释+证据）
- SoF/SoW：资金/财富来源证明（银行流水、资产证明、业务收入证明等）
- 推荐信/银行资信证明（如适用）

8.3 处所与营运证明

- 租赁合同、业主同意书、平面图、照片
- 门禁/监控/资料存储安排说明
- 若非特定处所经营：本地管理办事处与本地记录保存地点证明

8.4 业务与合规文件（决定成败）

- 商业计划书（业务模式、目标客户、资金流程、收费结构、预计量、风控点）
- AML/CTF 手册与配套 SOP（上文制度包）
- 系统说明与演示脚本（交易系统 + 合规监控/筛查/报表）
- 培训计划、合规年度计划、内部审计/独立检视计划

9. 申请流程与时间表

你提供的“8 个月左右”经验值，与行业常见节奏一致；但材料质量、补件次数、面谈表现、处所整改会显著影响周期。

9.1 四阶段路线图（建议）

阶段 1 | 立项评估（4-8 周）

- 业务模式定性（是否落入 MSO；是否涉及其他牌照如 SVF/TCSP 等）
- 股权穿透与人员 Fit & Proper 预检
- 合规架构设计（CO/MLRO、三道防线、系统方案）
- 形成“差距分析 + 递交清单 + 项目排期”

阶段 2 | 准备与打磨（4–5 周）

- 成立/重组香港公司
- 确定合规处所并完善设施与资料存放
- CO/MLRO 到岗（或完成雇佣安排）
- 董事能力评估备考与安排
- 完成商业计划书与 AML/CTF 制度包（可运行）

阶段 3 | 递交与审查（约 19–24 周）

- 递交申请 → 初审 → 补件（如有）
- 监管会面/核验原件
- 系统现场演示/补充资料
- 处所巡查与背景审查

阶段 4 | 获牌与落地（约 10–13 周）

- 终审与发牌
- 获牌后的持续合规日历（续牌、变更申报、年度培训、独立检视等）

10. 政府收费（官方口径） | 申请/续牌/变更要交多少

MSO 相关政府费用按海关公布的收费表执行，常见项目包括：

- 申请批给牌照：HKD **3,310**
- 每多一个业务处所另加：HKD **2,220**
- 每一位须作“适当人选”判定人士另加：HKD **860**
- 申请续期：HKD **790**
- 续期每多一个业务处所另加：HKD **355**
- 申请批准担任董事/最终拥有人/合伙人（每人）：HKD **860**
- 加入新的业务处所（每一处所）：HKD **2,220**
- 申请在特定处所经营金钱服务（每一处所）：HKD **2,220**

提醒：上述为常见收费项整理；你若有多处所、多人需 Fit & Proper、或频繁变更董事/UBO，费用会叠加。最终以海关最新表格/系统显示为准。

11. 牌照获批后：持续合规与维护（很多人忽略但最要命）

11.1 续牌与日常监管

- 牌照有有效期（以牌照载明为准），续牌需按期提交并接受持续合规复核。
- 海关可进行例行或突击巡查：检查处所、记录、制度执行、员工培训、STR 机制等。

11.2 重大变更（高频雷区）

常见需要事先批准或及时报备的变更（以海关要求为准）：

- 董事、合伙人、最终拥有人/控制人变更
- 处所变更/新增处所
- 业务模式重大变化（新增高风险产品/渠道/地区）
- CO/MLRO 更换
- 未按要求办理，极易触发纪律处分或续牌风险。

12. 拒发牌的典型情形

海关常见拒绝逻辑可归纳为六大类（与您提供的拒发条目一致）：

1. **Fit & Proper** 未通过（任何关键人员不过关都可能“一票否决”）
2. 处所不适合/不可视察/不独立/不安全
3. 本地记录保存与本地管理办事处安排不成立（尤其纯线上模式）
4. 业务计划书与 **AML/CTF** 政策不合格（写得像作文、不能运行、与业务不匹配）
5. **CO/MLRO** 不合格或疑似挂名（无法证明实际履职）
6. 董事能力评核不通过 / 未参加、申请材料不完整或无效

13. 与银行开户、合作伙伴尽调的联动（唐生建议）

MSO 项目经常“牌照申请”和“银行账户/通道合作”并行推进。银行关注点通常比监管更“商业+风险”：

- 真实业务链与资金流闭环（来源/去向/对手方）
- 客户类型与高风险国家/行业暴露
- AML/CTF 是否可运行（不是一份 PDF）
- 管理层背景与 SoF/SoW 证据
- 交易监控、制裁筛查、可疑交易处置能力

建议：把“银行尽调包”与“监管递交包”分层输出（外部版/内部版），但底层证据一致，避免口径冲突。

14. 结论与行动建议（可执行清单）

14.1 结论

- MSO 是香港从事找换与汇款业务的核心合规门槛；监管重点已从“有没有文件”升级为“是否真实营运、是否能持续合规、是否可被审计”。

14.2 行动建议（按优先级）

1. 先定业务模式边界：你到底是换汇、汇款、代收代付、跨境结算、代理网络？先做监管定性与风险画像。
2. 先做 **UBO** 与人员预检：Fit & Proper 与 SoF/SoW 证据链不稳，后面一定补件/延误。
3. 处所一次到位：独立商业处所/本地管理办事处/记录保存点要能经得起巡查。
4. 合规体系做成“可运行系统”：制度包 + 监控规则 + 审批留痕 + 报表 + 培训记录；能演示、能落地。
5. 董事能力评核提前准备：把考试当项目里程碑，不要临时抱佛脚。
6. 把续牌与变更当长期项目管理：建立“合规日历”，避免因漏报变更影响续牌或触发处分。

15. 申请建议（仁港永胜视角 | 更贴近“怎么做”）

- 建议采用“二轨制交付”：
 - 轨 A：监管递交包（申请表 + 附件 + AML/CTF 制度包 + 证据链）
 - 轨 B：运营落地包（系统规则库、岗位职责、审批矩阵、培训与抽检计划、STR 流程演练）
- 建议把“系统演示脚本”写进项目计划：监管会面时，能用 10-15 分钟讲清资金流、风险点、监控与处置闭环，往往显著降低补件率。

16. 为何选择仁港永胜（核心优势）

1. **自 2012 年起深耕 MSO**：覆盖申请、续牌、并购、整改全周期（以合规为本）。
2. **双视角团队**：内地侧理解业务模式与企业文化；香港侧具多年银行合规/企业金融经验，更懂“银行怎么审你”。
3. **交付级文件与体系**：不是“写材料”，而是输出可运行的 AML/CTF 体系、演示脚本与证据链组织方法。
4. **全流程陪跑**：从架构/处所/人员/考试辅导到会面陪同、补件应对、落地维护一体化。

17. 关于仁港永胜

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，提供：

- MSO 牌照申请/续牌/变更
- 并购尽调、合规整改与制度重建
- AML/CFT 制度包、风险评估模型、监控规则库
- 合规培训与年度合规计划
- 银行开户与合作伙伴尽调支持（资料包与答询口径）

18. 联系方式（预约提示：建议提前 24 小时）

—— 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

如需：

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

19. 免责声明

本文内容仅供一般合规及监管研究参考，不构成法律意见、监管承诺或结果保证。MSO 申请/续牌/变更等具体要求与审批结果，以香港海关及相关主管机关的最新规定与最终决定为准。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-由仁港永胜唐生提供专业讲解。

—— 《香港找换汇款支付（MSO）牌照申请注册指引》 ——