



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

香港海关MSO牌照申请条件及人员要求

牌照介绍

香港金钱服务经营者（Money Service Operator, MSO）牌照是由香港海关（Customs and Excise Department, C&ED）监管的金融服务牌照，主要适用于提供货币兑换和汇款服务的企业。持牌机构必须符合《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（AMLO）及其他相关法规的要求。

1. 牌照适用范围

MSO 牌照涵盖的主要业务类型：

- 货币兑换业务（Money Changing Service, MCS）：提供不同货币之间的兑换服务。
- 汇款业务（Remittance Service, RS）：提供本地及国际资金转账、汇款服务。
- 货币兑换+汇款业务（全项）

2. 监管机构

- 香港海关（C&ED）负责审批和监管 MSO 牌照，并定期进行检查以确保持牌机构合规运营。
- 香港金融管理局（HKMA）及其他监管机构可能会针对资金流动情况进行协查。

香港海关金钱服务经营者（MSO）牌照是从事货币兑换及汇款业务的法定资质，其申请涉及严格的合规要求和人员配置。以下是申请条件及关键人员的职责与资格要求，由仁港永胜唐生讲解：

一、MSO牌照的申请条件

1. 公司资质

- 公司须在香港注册（本地公司或海外注册公司均可）。
- 实缴注册资本至少50万港元（部分网页提到500万港元，但多数明确为50万港元）。

2. 办公场所

- 需在香港有实际商业办公地址（不接受住宅或共享地址），且能通过海关的实地审查。

3. 适当人选要求

- 股东、董事、最终受益人需提供无犯罪记录证明及银行流水，并填写申请表经见证人签署。

4. 持牌人要求

- 至少1名持牌人（RO），必须为香港永久居民，并通过海关面试。

5. 其他要求

- 提交商业计划书及反洗钱/反恐融资（AML/CFT）政策文件。
- 需通过海关面试及能力评估，证明管理层具备合规运营能力。

二、关键人员的角色与资格

1. 合规官（Compliance Officer, CO）

- 职责：监督反洗钱（AML）及反恐融资（CFT）活动，确保公司政策符合监管要求，并向管理层提供合规指导。
- 资格：
 - 需为公司内部高级管理人员（如董事或合规部门负责人）。

- 具备相关金融合规经验，熟悉香港《反洗钱条例》。
- 无犯罪记录，且通过海关资质审核。

2. 洗钱报告官 (Money Laundering Reporting Officer, MLRO)

- 职责：作为可疑交易报告的核心负责人，与执法机构（如联合金融情报组JFIU）对接，主动识别并上报可疑活动。
- 资格：
 - 通常由公司高层（如董事或合规主管）担任，需具备法律或金融背景。
 - 需独立于业务部门，以确保客观性。
 - 不可与CO由同一人兼任。

3. 持牌人 (Responsible Officer, RO)

- 职责：作为牌照的直接责任人，负责整体合规运营，并代表公司参与海关面试。
- 资格：
 - 必须为香港永久居民。
 - 需通过海关的“适当人选”审核（包括无犯罪记录及财务审查）。
 - 通常由公司董事或主要股东担任。

三、申请流程概览

1. 提交申请：填写申请表并提交公司文件、商业计划书及AML政策。
2. 材料审核：香港海关查验资料，可能要求补充说明。
3. 缴费与面试：缴纳申请费后，持牌人及高管需参加海关面试以评估合规能力。
4. 牌照发放：审核通过后签署正式文件，周期通常为6-8个月。

四、注意事项

- 牌照续期：有效期2年，需在到期前45天提交续期申请。
- 违规风险：无牌经营最高可罚款10万港元及监禁6个月。

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系[仁港永胜 www.jrp-hk.com](http://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！