



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

菲律宾央行支付系统运营商（OPS）牌照申请注册指南

1. 牌照介绍

菲律宾央行（Bangko Sentral ng Pilipinas, BSP）颁发的支付系统运营商（OPS）牌照是企业合法从事支付服务的核心资质，涵盖收付款处理、资金结算、电子钱包运营等业务。该牌照旨在确保支付系统安全、合规，符合《支付系统法》及反洗钱（AML）法规要求。菲律宾电商市场增长迅猛（2024年规模达120亿美元），OPS牌照成为企业进入东南亚市场的关键通行证，以下资料由仁港永胜唐生讲解。

2. 适用业务范围

- 支付交易处理：为商户代收货款、转账结算等。
- 电子钱包服务：管理用户资金账户，支持充值、转账、消费。
- 跨境支付：提供跨境收单、出款及资金管理服务。
- 其他支付相关服务：如账单支付、预付卡发行等。

3. 发牌监管机构

- 菲律宾中央银行（BSP）：负责牌照审核、发放及后续监管，要求持牌企业定期提交运营报告并接受现场检查。
- 菲律宾证券交易委员会（SEC）：参与公司注册阶段的资质审核。

4. 申请注册优势

- 市场潜力：菲律宾是东南亚增长最快的电商市场之一，线上支付需求旺盛，货到付款占比高，亟需专业化支付解决方案。
- 监管支持：BSP推动支付系统现代化，鼓励合规创新（如电子钱包、跨境支付）。
- 税收优惠：优先投资计划下的企业可享受所得税减免（需向投资署BOI申请）。
- 区域辐射：持牌企业可扩展至东南亚其他市场，如与GCash、PAYMAYA等本地钱包合作。

5. 申请注册条件

(1) 公司注册要求

- 公司类型：外资企业需注册为本地公司，常见形式包括：
 - 独资公司：最低资本20万美元（若雇佣50名菲员工或属先进科技企业可降至10万美元）。
 - 合资公司：外资持股上限40%，注册资本最低2万比索（约380美元）。
- 本地实体：需设立菲律宾办公地址并租赁实体办公室。

(2) 资本与财务要求

- 备付金账户：根据BSP第1198号通函，OPS需设立独立账户存放商户资金，与自有资金严格隔离。
- 财务稳健性：需提交近3年财务报表或银行资信证明。

(3) 团队与合规要求

- 本地团队：需组建具备支付行业经验的管理层，部分岗位（如合规官）需常驻菲律宾。
- 技术安全：支付系统需通过PCI-DSS认证，实施加密通信、交易监控等措施。

6. 申请所需材料

- 公司文件：SEC注册证书、公司章程、股东及董事名单。
- 业务计划书：详细说明商业模式、目标市场、风险控制策略（如反欺诈系统）。
- 技术方案：支付系统架构图、数据安全措施（如GDPR合规声明）。
- 合规文件：AML/KYC政策、风险评估报告、备付金账户设立证明。
- 高管资料：董事及合规官的无犯罪记录证明、简历、地址证明。

7. 申请注册流程

阶段一：公司注册（1-2个月）

1. 向SEC申请公司名称核准。
2. 开立银行账户并注资，获取资本证明。
3. 完成SEC、DTI（独资企业）、BOI（如需优惠）的注册。

阶段二：牌照申请（3-6个月）

1. 向BSP提交OPS牌照申请，附业务计划及技术文档。
2. BSP初审（1-2个月），可能要求补充材料或远程访谈。
3. 现场检查（1个月）：BSP核查办公地址、系统安全性及备付金账户。
4. 最终审批（1-2周）：通过后颁发牌照。

总周期：约4-8个月，若收购现成牌照可缩短至1-2个月。

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](#)。

8. 政府收费与成本

- 申请费：约2500-5000美元（具体以BSP公示为准）。
- 年费：5000-10000美元，用于牌照维护。
- 其他成本：
 - 公司注册费：2000-10000美元（含SEC、DTI费用）。
 - 法律咨询费：1万-3万美元。
 - 审计费：每年5000-15000美元。
 - 以上报价未含服务费用，具体金额以[仁港永胜](#)业务顾问报价为准。

9. 年审与续牌要求

- 年度审计：需在每年4月15日前提交审计报告，涵盖财务报表、备付金账户流水等。
- 合规报告：向BSP提交AML/KYC执行情况、系统安全升级记录。
- 续牌条件：按时缴纳年费、通过定期检查、无重大违规记录。

10. 常见问题

- Q1：非菲律宾企业能否申请？
可以，但需注册本地公司且外资持股受限（合资公司上限40%）。
- Q2：牌照是否需要定期更新？
无固定有效期，但需每年缴纳维护费并通过审查。
- Q3：备付金账户如何管理？
需在菲律宾本地银行开立，每日结算商户资金，禁止挪用。

11. 总结

菲律宾OPS牌照是进入东南亚支付市场的战略跳板，但申请过程需兼顾本地化合规与技术创新。企业应重点关注备付金账户管理、技术安全认证及团队搭建，并提前规划4-8个月的申请周期。建议与专业律所及本地合规机构[仁港永胜](#)合作，以应对BSP的

严格审查。

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！