



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

申请日本资金转移牌照（即日本支付牌照）指南

日本资金转移牌照（Money Transfer License）由日本金融厅（Financial Services Agency, FSA）颁发，是提供资金转移和支付服务的必要许可。以下是全面的申请指南，涵盖持牌情况、优势、注册条件、所需材料、政府收费、牌照有效期、年审、后续维护、注意事项、注册流程及所需时间。

日本资金转移牌照介绍

1. 适用范围

日本资金转移牌照适用于以下服务：

- 国内资金转移**：包括企业和个人的日元支付及转账服务。
- 跨境资金转移**：支持国际汇款和支付结算。
- 支付账户管理**：提供用户支付账户和电子钱包服务。
- 支付网关和结算服务**：为商户提供支付解决方案和结算支持。

2. 法规依据

根据《日本支付服务法》（Payment Services Act）和相关法规，提供资金转移服务的企业需持有牌照并接受FSA的监管。监管的重点包括反洗钱（AML）、客户尽职调查（KYC）、消费者保护和技术系统安全。

日本资金转移牌照（Money Transfer License）由日本金融厅（Financial Services Agency, FSA）颁发，是提供资金转移和支付服务的必要许可。以下是全面的申请指南，涵盖持牌情况、优势、注册条件、所需材料、政府收费、牌照有效期、年审、后续维护、注意事项、注册流程及所需时间。

日本资金转移牌照申请指南

第一部分：监管体系基础认知

1.1 《资金结算法》核心条款解读（2024修订要点）

《資金決済に関する法律》（简称《资金结算法》）由日本金融厅（FSA）主导监管，是对非银行支付行为（如汇款、预付式支付手段等）进行监管的核心法规。2024年修订要点如下：

- 强化反洗钱/反恐融资（AML/CFT）要求**：新增对资金来源追踪和报告的时间限制（72小时内上报异常）。
- 虚拟资产兼容**：扩展至支持部分加密资产支付相关行为（仅限注册VASP配合机构）。
- 境外合作限制**：对非FATF白名单国家代理行合作设立实质性门槛。

1.2 牌照类型与业务范围界定

牌照类型	对应业务	注册资本要求	典型机构示例
第一类资金移动业	跨境汇款、预付卡发行、大额转账服务	≥3000万日元	WiseJapan、PayPay
第二类资金移动业	国内电子支付、小额资金传输	≥1000万日元	LINEPay、Paidy

1.3 持牌机构市场格局分析（行业Top10案例）

日本当前资金转移市场的主导者集中在大型科技公司与外资合规运营平台，代表性持牌企业：

1. WiseJapan（跨境低成本汇款）
2. PayPay（软银旗下移动支付平台）
3. LINEPay（社交平台支付）
4. SBIRemit（银行系跨境汇款）
5. NTTDataPayment
6. RakutenPayment
7. JPPostPayment
8. SevenBank（结合ATM网络）
9. RevolutJapan
10. KyodaiRemittance（偏重南美方向）

第二部分：日本公司注册全流程

2.1主体类型要求

株式会社（KK）与合同会社（GK）对比：

类型	设立难度	法人信誉	运营成本	建议用途
KK	高	高	中等	金融许可推荐
GK	低	中	低	不建议用于FSA许可申请

外资申请者建议采用KK架构，因FSA对其股东结构与治理结构有更高接受度。

外资企业注册特别限制：

- 中国籍自然人作为实际控制人需提交其在日银行背景资料；
- 股东背景调查将延伸至最终受益人（UBO）；
- 涉及国安相关投资（电信、金融）需事前申报。

2.2名称规范与预审规则

- 名称中必须包含“資金移動業”字样；
- 禁用词如“銀行”、“信託”、“中央”、“保險”等。

2.3资本金分层标准

- 第一类：实缴资本须不低于3000万日元；
- 第二类：实缴资本不少于1000万日元；
- 实缴资本须经第三方公证并存入银行验资账户。

第三部分：FSA牌照申请专章

5.1人员配置要求

岗位	要求说明
専任役員（代表董事等）	金融行业3年以上从业经验，需提供证明材料
内部監査責任者	需具备合规/审计背景，接受FSA面谈及背景核查
合规负责人（ComplianceOfficer）	熟悉日本AML规则，建议具备CAMS或JBA认证

5.2系统合规要求

5.2.1资金分离管理机制：

- 客户资金必须单独存放于“客户资金专用账户”；
- 每日对账机制；
- 合作银行需支持日间资金冻结/归集。

5.2.2反欺诈系统标准：

- 必须获得JISQ27001（等同于ISO/IEC27001）认证；
- 系统需支持即时风险评分、IP过滤、交易限额预警等。

第四部分：牌照申请材料与流程

6.1基础材料包

材料名称	说明
业务规程书	包括业务模型、处理流程图、客户资金流向、异常交易处理、客户保护措施
系统架构图	涉及数据流转路径、核心模块说明、外包服务管理
公司章程副本	明确业务范围为“資金移動業”并注明跨境汇款目的

6.2补充材料包（如涉及跨境）

- 海外合作机构尽职调查报告；
- 系统容灾机制说明；
- 外部审计机构认证信。

7.五阶段申请流程

1. 事前相談阶段（2-4周）
 - 与地方财务局就股东结构、业务模型、系统等进行初步沟通；
2. 材料准备阶段（4-6个月）
 - 各类格式文件（1~15号）完整撰写，需由专业事务所辅助；
3. 正式提交与受理（1-2个月）
 - 系统审核、材料质疑答复、追加材料；
4. 实地検査（现场检查）
 - 侧重客户资产处理系统、交易监控系统；
5. 最终核准与公告（1-2个月）

8.费用与时间轴

8.1政府费用（以日元计）：

项目	金额
申请手续费	300,000
登记免许税	600,000

8.2全周期时间表：

- 普通通道：12-18个月；
- 加急通道（须说明紧急商业动因）：8-12个月。

第五部分：合规运营与风险管理

9.1定期报告制度

报告类型	周期	说明
月次業務報告書	每月提交	含交易总额、客户数、异常笔数
年次監査報告書	每年提交	由日本公认会计师事务所签署出具

9.2重大事件报告机制

- 系统宕机时间超过2小时须即时上报；
- 客户资金损失、交易欺诈、黑客入侵需48小时内全渠道通报。

10.现场检查应对

- 检查前3个月应保留完整交易记录样本；
- AML系统需支持案件重构与溯源追踪；
- 常见问题包括：系统故障应对、客户投诉机制、外包服务监管问题。

11.跨境业务专项管理

- 海外代理行合作：禁止与FATF灰名单国家（如缅甸、伊朗）银行合作；
- 汇率差益税处理：应作为企业所得税处理，视为营收来源；
- 跨境KYC同步机制：建议部署eKYC或与银行共享系统。

第六部分：增值工具箱

12.实用资源附录

- 日本金融厅FSA总部：東京都千代田区霞が関3-2-1
- 各地财务局窗口列表（北海道、关东、近畿等）

13.模板资料库（部分展示）

- 《内部監査手册》：含风险分类、审查表模板；
- 《資金流動図》示意图：客户资金走向、系统接口图、风控触发节点说明。

14.动态更新追踪

- 预计2024年Q4《反洗钱法》修订将纳入对加密资产“混合器”控制；
- 预计2025年将启动资金转移业者分级监管制度草案征求意见（Tier1-3）。

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！