



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

香港证监会SFC《内地人员在港执业指引》

以下是仁港永胜唐生整理的关于香港证监会《内地人员在港执业指引》的详细介绍，综合政策背景、资格互认机制、申请流程及实务操作要点，结合最新政策与实务操作建议，由仁港永胜唐生讲解：

一、政策背景与核心目标

香港证监会于2023年3月发布《内地人员在香港执业 - 有关胜任能力规定的简易参考指南》（以下简称《指引》），旨在简化内地专业人员申请香港金融牌照的流程，吸引更多人才来港发展。该指引与《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》（CEPA）结合，明确了两地资格互认及考试豁免的灵活机制，助力香港巩固国际金融中心地位。

关键政策背景：

- 人才引进计划：香港政府推出“高端人才通行证计划”等措施，2023年吸引超34万宗申请，21万宗获批，加速金融专才流入。
- 家族办公室与资管业务增长：2023年内地背景持牌机构的资产管理规模达2.68万亿港元，净资金流入增长16%，机构数量增长33%。

二、资格互认与考试豁免机制

1. 学历与行业经验互认

- 学历认可：内地取得的学位（如经济学、金融学）可直接用于申请，无需额外认证。
- 行业资格互认：持有中国证券业协会、基金业协会或期货业协会的执业资格（如基金从业资格），可视为符合香港持牌代表（Licensed Representative）或负责人员（Responsible Officer）的认可资格。
- 高管经验认可：内地金融机构高管任职经验（如10年以上基金经理经验）可直接满足香港负责人员的行业经验要求。

2. 考试豁免条件

- 全豁免：若申请人具备足够行业经验（如10年基金管理经验），香港证监会可豁免其通过本地监管架构考试（LE）。
- 有条件豁免：部分情况下，申请人需在发牌后6个月内补考，例如内地基金高管来港从事第9类（资产管理）活动。
- 回流人员豁免：曾持有香港牌照且离港不超过8年的回流人员，可通过完成持续培训（如每年5小时本地监管知识培训）豁免考试。

三、牌照申请流程与时间

1. 申请路径

- 自主申请：通过香港证监会电子平台（WINGS）提交材料，平均处理时间：
 - 持牌法团（第9类）：约15周
 - 负责人员（RO）：约10周
 - 普通持牌代表：约8周。
- 收购牌照：购买现有牌照（如第9类牌照市价约200-500万港元，现牌出售或收购，我们推荐找仁港永胜唐生），可缩短至3-6个月。

2. 核心材料

- 身份文件：港澳通行证、内地执业资格证明、学历证书（需公证）。
- 业务计划：说明在港业务范围、合规措施及团队配置。
- 合规文件：反洗钱制度、利益冲突管理政策、审计报告。

3. 适当人选审查

除胜任能力外，申请人需通过“适当人选”评估，包括：

- 无犯罪记录及破产记录
- 财政稳健性（如个人资产证明）
- 信誉与职业操守。

四、特殊豁免与实务案例

1. 家族办公室豁免

- 单一家族办公室：若仅管理单一家庭资产且不以营利为目的，可豁免牌照（如通过信托架构管理资产）。
- 多家族办公室：需根据业务类型申请第1类（证券交易）、第4类（证券咨询）或第9类（资产管理）牌照。

2. 私募基金豁免

- 集团内部管理：若仅管理全资子公司资产，可豁免第9类牌照。
- 共同投资豁免：已持有第9类牌照的私募基金，在推广共同投资机会时可豁免第1类牌照。

3. 访港专业人员便利

- 短期牌照：适用于短期停留（如1周债券分销），仅需提交简化材料。
- 流动牌照：适用于频繁往返的专业人员（如参与跨境基金决策），有效期1年，可多次使用。

五、合规与风险管理

持续义务

- 每年提交财务报告及合规自查文件，确保反洗钱记录完整。
- 涉及虚拟资产交易需使用区块链监控工具（如Chainalysis）追踪资金流向。

违规处理

- 若在内地或香港违规，两地证监会将共享信息并协同调查（依据《监管合作备忘录》）。

六、总结与建议

- 政策红利：内地专业人员应优先利用CEPA资格互认及考试豁免机制，降低申请成本。
- 架构优化：单一家族办公室可采用“信托+离岸公司”架构，规避牌照要求；私募基金可结合前海QFLP政策优化资金路径。
- 动态跟踪：关注2025年香港基金迁册机制及税务宽免政策，及时调整合规策略。

要进一步了解具体操作细节，可参考香港证监会官网发布的《发牌规定简易参考指南》或通过电邮（licensing@sfc.hk）咨询。

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 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！