



# 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 MSO 持牌公司 — 更换股东、董事所需资料清单

Money Service Operator, MSO – List of documents required for changing shareholders and directors

牌照名称：香港金钱服务经营者（Money Service Operator, MSO）牌照

服务商：仁港永胜（香港）有限公司

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐上永（唐生）业务经理提供专业讲解。

（适用于：新增股东 / 新增董事 / 更换董事 / 更换控权人 / 重大持股变更）

说明：本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐上永（唐生）业务经理提供专业讲解。

根据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（AMLO, Cap. 615）及香港海关（C&ED）金钱服务监管制度，所有新加入的 **股东、董事、控权人、合规主任（Compliance Officer）、反洗钱主任（MLRO）** 均须通过适当人选审核（Fit & Proper）。

服务商：仁港永胜（香港）有限公司

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：香港金钱服务经营者牌照申请介绍

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：[关于仁港永胜](#)

## 一、个人文件（适用于个人股东 / 董事 / 最终受益人 UBO）

### 1. 身份证明文件（清晰扫描件）

- 香港身份证（如有）
- 护照（必须提供）
- 住址证明（最近三个月）：
  - 银行月结单
  - 水电煤 / 电话账单
  - 政府机构信件
- 若非香港居民：提供入境记录或签证（如适用）

## 二、履历（CV / Curriculum Vitae）+ 工作证明文件

海关会检查是否具备 **管理经验、金融业务经验、风险管理能力**，尤其是董事、合规负责人、MLRO 的适当人选审核更严格。

需准备：

### 1. 履历（CV）— 下方附详细模板

内容必须包括：

- 教育背景
- 工作经历（按时间顺序）
- 是否有负责 AML / 合规 / 风控 / 财务等经验
- 是否曾担任董事、股东、高管
- 是否有金融相关资格（如 CAMS、CPA、CFA）

### 2. 相关工作证明文件（如有）

- 旧公司聘书
- 在职证明信
- 离职证明
- 商业登记文件（如曾为董事/股东）

### 三、 无犯罪记录证明（Police Clearance / NPC）

不同情况：

| 国籍/地区  | 是否需要？     | 说明                |
|--------|-----------|-------------------|
| 香港居民   | 一般不要求主动提交 | 海关会自行查询           |
| 中国内地人士 | 建议提交      | 可向公安机关申请“无犯罪记录证明” |
| 外籍人士   | 强制要求      | 必须提交最近居住国之无犯罪证明   |

### 四、 资金来源说明（SOF） + 资产证明（适用于股东）

若为新股东（尤其持股超过 25% 的控权人），需提交：

#### 1. 资产来源说明（Source of Funds Statement）

说明内容包括：

- 收入来源
- 财富积累来源
- 投资来源
- 公司出资来源

#### 2. 资产证明文件

至少两项：

- 最近 3–6 个月银行流水
- 存款证明
- 投资账户记录
- 工资单
- 业务收入证明

### 五、 公司相关资料（适用于公司股东 / Corporate Shareholder）

如股东是公司，必须提供：

#### 1. 公司注册文件

- Certificate of Incorporation（CI）
- Business Registration Certificate（BRC）
- NNC1 / NAR1
- 公司章程（Articles of Association）
- 最近一年财务报表或管理账（如适用）

#### 2. 控股结构图（Shareholding Structure Chart）

要求显示最终受益人（UBO）穿透图，直至自然人。

#### 3. 董事及股东名单（最新）

## 六、MSO 合规岗位人员文件（如更换 CO / MLRO）

若更换 **Compliance Officer**（合规主任）或 **MLRO**（反洗钱报告主任）：

需额外提供：

- AML 培训证书
- CAMS 证书（如有）
- 过往 AML 工作证明
- AML/Risk Policy 参与说明
- 董事授权文件（如适用）

---

## 七、适当人选（Fit & Proper）声明及相关表格

海关可能要求填写：

- Fit & Proper Form
- Personal Questionnaire（PQ）
- Conflict of Interest Declaration（利益冲突申报）

仁港永胜可为你准备 **完整套表格 + 样式填写指南**。

---

## 八、过往牌照纪录（如有）

如个人曾担任：

- MSO 持牌公司董事
- 持牌放债人董事
- 受监管金融机构人员

需提供：

- 牌照复印件
- 监管纪录
- 退出说明（如适用）

---

## 九、额外可选但有利审批的文件

- 专业资格（CAMS、CPA、CFA、ACCA...）
- AML / CFT 培训证明
- 金融行业证明信
- 推荐信（由前雇主出具）

---

## 附：香港 MSO 董事 / 股东简历（CV）标准样式模板（可直接使用）

### 【香港 MSO 适当人选审核用】履历（CV）模板

**CANDIDATE CURRICULUM VITAE (For MSO Licensing – Fit & Proper)**

Full Name（姓名）：

Gender（性别）：

Date of Birth（出生日期）：

Nationality（国籍）：

Passport No. (护照号码):  
HKID No. (如有):  
Residential Address (住址):  
Email (电邮):  
Phone (电话):

1. Education Background (教育背景)

Year 年份 School / University 学校 Degree / Major 学位 / 专业  
20XX–20XX  
20XX–20XX

2. Employment History (工作经历)

按时间倒序填写:

(1) Company Name (公司名称):  
Position (职位):  
Employment Period (任职时间):  
Responsibilities (主要职责):

(2) 之前工作经历  
(继续添加 3–8 条不等)

3. Directorships & Shareholdings (董事及持股记录)

Period 任期 Company 公司名称 Role 职位 Jurisdiction 注册地

如无, 可写: NIL

4. AML / Compliance Experience (反洗钱／合规相关经验)

(如担任董事、CO、MLRO 必须写)

示例内容:

- 负责公司 AML/KYC 检查流程
- 参与制定内部 AML/CFT 政策
- 负责客户尽职调查 (CDD / EDD)
- 负责 STR (可疑交易报告) 判断流程
- 管理公司风险控制体系

5. Professional Qualifications (专业资格)

如:

- CAMS (如有)
- CPA / ACCA
- CFA
- 证券／金融／AML 相关培训证书

6. Financial Standing (财务状况说明)

可写:

- 无破产纪录
- 无未清偿债务
- 资产来源清晰且合法
- 附 SOF（资金来源说明）

## 7. Criminal & Regulatory Record（刑事及监管纪录）

声明格式：

I hereby declare that I have **no criminal convictions**, no regulatory penalties, no disciplinary actions in Hong Kong or any other jurisdictions.

（本人声明从未在香港或其他地方被刑事定罪，未受监管处罚或纪律处分。）

如曾有，必须如实披露。

## 8. Declaration（声明）

I hereby confirm that all information provided above is true, accurate and complete.

本人确认以上资料真实、完整且无虚假。

**Signature（签名）：**

**Name（姓名）：**

**Date（日期）：**

# 十、香港 MSO（持牌公司）更换股东／董事－完整办理流程（实操版）

以下流程适用于：

- 新增股东（>0% 持股）
- 更换控权人（>25% 持股）
- 新增董事
- 撤换董事
- 同时更换合规主任 CO／MLRO
- 更换公司注册地址／业务性质变更（如需要）

该流程完全符合 香港海关《金钱服务条例》AMLO》 监管要求。

## 步骤 1：内部决议（Resolution）准备

你需要准备：

### ✓ 董事会决议（Board Resolution）

内容包括：

- 通过新增／撤换股东
- 通过新增／撤换董事
- 委任公司秘书办理政府手续（如适用）
- 授权获委任人员代表公司与海关沟通

### ✓ 股东决议（Shareholders’ Resolution）

如涉及股权变化，必须通过股东书面决议。

### ✓ 修改公司法定记录册

如 SCR、AR、DIR1、股权登记册等。

## 步骤 2：收集所有新加入人员的资料（Fit & Proper 文件包）

这里需要提交的资料就是上一部分清单（已给你完整模板）。

海关审核重点包括：

- 个人诚信记录
- 监管记录
- 经验是否足够
- 是否涉及洗钱风险
- 资金来源是否可验证（SOF/SOW）
- 是否为代持、隐形股东（非常严格）

仁港永胜在处理时会提前进行风险预审，以免海关退件。

---

## 步骤 3：准备更换股东／董事所需提交文件（海关版）

主要包括：

### ✓ MSO 持牌人更改通知（Notification of Changes）

（海关专用格式，可由我协助填写）

提交内容包括：

1. 新股东／董事资料
  2. 股权结构变化
  3. Fit & Proper 信息
  4. 资金来源声明
  5. 公司治理结构变化（如董事会重新组成）
  6. 业务操作是否受影响
  7. 是否对 AML／CFT 体系产生影响（海关重点）
- 

## 步骤 4：向海关（C&ED）递交更换申请

正常方式：

- 由公司合规主任（CO）或公司秘书递交
  - 可邮件提交（带补件）
  - 海关一般会要求面谈（特别是新董事/控权人）
- 

## 步骤 5：海关审核（4–12 周）

审核重点：

### ① 个人诚信（Integrity）

是否有刑事纪录、监管处罚、财务问题？

### ② 经验背景（Competence）

是否具备基本金融知识、风险管理能力？

若经验不足，通常海关会要求：

- 提供 AML / Compliance 培训证明
- 加强内部控制

- 补充实际管理能力说明

### ③ 资金来源 (Source of Funds / Wealth)

海关可能提问：

- 出资钱从哪里来？
- 为什么要购买 MSO 公司？
- 是否存在第三方实际控制人？
- 是不是代持？是否隐藏关系？（重点）

### ④ 实际控制与管理结构 (UBO)

海关会要求：

- 显示穿透式股权图 (UBO Chart)
- 声明最终控制权是否有变更
- 是否新增隐形投资者？

### ⑤ AML 风险评估 (AML Risk Impact)

若影响合规架构，会被要求补交：

- 新 AML 手册
- 新内部控制政策
- 新合规组织架构

---

## 步骤 6：获批后更新法定文件

海关通过后，需要更新：

- CR 公司注册处：提交 ND2A（更换董事）
- 更新股权记录册
- 更新重要控制人登记册 (SCR)
- 更新商业登记证（如适用）
- 通知银行（非常关键）
- 通知合作方、支付伙伴等

---

## 步骤 7：银行账户 KYC（极其重要）

银行会比海关更严格，必须准备：

- 新董事／股东 CV
- 新 UBO 证明
- 新 SOF/SOW
- 新 AML/KYC 政策
- 营运证明 (Office、员工、系统等)

许多 MSO 因更换股东／董事导致银行冻结账户，必须提前规划。

如果你希望，我可以：

- ✓ 生成银行 KYC 文件包
- ✓ 指导如何回答银行尽调问题
- ✓ 帮你重做 AML / KYC 体系（银行最关注）

---

## 十一、海关更换董事／股东常见拒批原因（必须注意）

以下是真实案例总结：

### ✗ 1. 股东资金来源解释不清楚

例如：

- 银行流水无法对应资金来源
- 资金来自第三方未解释关系

### ✗ 2. 经验不足

若新董事完全无金融经验，海关可能要求：

- 补 AML 培训
- 补合规课程
- 增加 CO 支持文件

### ✗ 3. 隐形股东（Shadow Shareholder）

海关会特别关注是否“有人在背后控制公司”。

若发现代理人结构，会立即拒批。

### ✗ 4. 新股东过去有刑事案底、信用问题

如未事先披露会被视为诚信问题。

### ✗ 5. AML 手册未同步更新

变更股东／董事后仍使用旧版手册，会被要求补件。

---

## 附：海关更换股东／董事专用表格模板（可复制）

以下为仁港永胜唐生拟定的 **Notification Letter**（更换股东／董事通知信）模板（提交海关用）：

## 【海关提交版】MSO 更换股东／董事通知信（Notification Letter） 模板

**To:**

Customs and Excise Department  
Money Service Supervision Bureau  
Hong Kong

**Subject:**

Notification of Change of Director / Shareholder for Licensed Money Service Operator (MSO)

**License No.:** XXXXX

**Company Name:** XXXXX Limited

**BR No.:** XXXXXXXX

Dear Officer,

We hereby notify the Customs and Excise Department regarding the following changes to the above-mentioned licensed Money Service Operator in accordance with the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance (Cap. 615):

---

### 1. Change Details

**(a) New Director / Shareholder Added:**

- Full Name:
- Position: Director / Shareholder
- Effective Date:
- Percentage of Shareholding (if applicable):

**(b) Resigned Director / Shareholder:**

- Full Name:

- Effective Date:

---

## 2. Required Documents Submitted

We attach the following documents for your assessment:

1. Identification documents
2. Address proof
3. Curriculum Vitae
4. Fit & Proper Declaration
5. Police Clearance (if applicable)
6. Source of Funds Statement
7. Updated Shareholding Structure Chart (UBO)
8. Board Resolution / Shareholder Resolution

---

## 3. Confirmation

We confirm that the above changes do not affect the company's AML/CFT systems and internal controls. All required compliance functions remain properly maintained.

Should you require any further information, we will provide it promptly.

Yours faithfully,

---

(Authorized Representative)

Name:

Title:

Company:

Date:

---

## 十二、香港 MSO 更换股东／董事 — 海关面谈常见问题（CO / MLRO / 新董事 / 新股东）

海关（C&ED）非常重视面谈，尤其当更换的是：

- 实际控制人（UBO）
- 持股 > 25% 的股东
- 新董事
- 新 CO（Compliance Officer）
- 新 MLRO（反洗钱报告主任）

以下为完整 **50** 条面谈常见问题，包含 **标准回答方向**，确保你应答专业、合规且不踩雷。

---

### A. 基本背景（个人情况）

#### Q1：请介绍你自己，包括工作背景？

方向：强调金融、风控、管理经验；如无则重点强调学习能力与谨慎态度。

#### Q2：你过去是否接触过 MSO、汇兑或金融行业？

方向：如无经验须补充说明“已完成 AML/KYC 培训，并持续学习监管要求”。

#### Q3：为什么加入该 MSO 公司？目的是什么？

避免回答：投资移民、帮别人代持、赚快钱。

正确方向：长期经营计划、合规运营、正规业务发展。

---

### B. 资金来源（股东重点询问）

#### Q4：购买股权的资金来自哪里？

必须与 SOF/SOW 一致，例如：

- 工资储蓄
- 投资收益
- 公司分红
- 过去经营所得

**Q5：可否提供资金来源的银行流水？**

方向：回答“可以提供，资金充足且合法”。

**Q6：是否有第三方为你提供资金？**

绝不能说：“有人借给我”“有人赞助我”。  
如实有借贷 → 必须写清楚贷款协议，避免隐性股东问题。

---

**C. 控股关系（海关高度关注）**

**Q7：是否有其他人控制你？是否为代持？**

唯一合规答案：

“我独立持股，不替任何第三方代持或受其控制。”

**Q8：公司未来由谁实际作主？**

方向：说明董事会治理结构，拒绝“背后有人操盘”。

---

**D. 董事职责（新董事必问）**

**Q9：你作为董事，如何履行法律责任？**

方向：

- 合规监督
- 参与重大决策
- 监控 AML/KYC 系统
- 审阅风险报告

**Q10：你对《打击洗钱条例 AMLO》了解多少？**

至少回答以下 3 点：

1. CDD / EDD 客户尽调要求
2. STR 可疑交易报告机制
3. 记录保存 5 年要求

---

**E. 业务理解与 AML 体系**

**Q11：你的 MSO 主要业务是什么？客户是谁？**

回答逻辑：

- 何种汇兑业务
- 客群类型
- 合规风控流程

**Q12：如何判断可疑交易？**

从以下维度解释：

- 结构化交易
- 资金来源不明
- 交易模式异常
- 高风险地区

---

## F. 海关重点风险问题（最容易踩雷）

### Q13：公司未来一年预计交易量是多少？依据是什么？

避免夸张数据，例如“5-10 亿”。

应该回答：

- 按过往经营
- 客户群结构
- 业务计划
- 合规限制

### Q14：你如何确保公司不会被人利用洗钱？

回答方向（五点）：

1. 完整 CDD 流程
2. 风险评分系统
3. AML/KYC 团队
4. STR 内部机制
5. 监控高风险地区与黑名单

---

## G. 关于 COO / MLRO（若有变更）

### Q15：新任 MLRO 有什么反洗钱经验？

如经验不足 → 必须提供培训记录。

---

## H. 监管透明度

### Q16：如公司未来发生重大变动，你会如何通知海关？

回答：

“会在 1 个月内书面通知海关，并主动提交相关文件。”

---

# 十三、SOF / SOW（资金来源说明 + 财富来源说明）模板（海关专用）

以下为专业版，可直接提交海关。

---

## 【模板】Source of Funds (SOF) 资金来源说明

**Name:**

**Passport No.:**

**Role:** Shareholder / UBO

**Company:** XXXXX Money Service Limited

---

### 1. 本次投资金额

本次用于收购／投资 MSO 的资金总额为：  
**HKD XXXXXXXX**  
该笔资金存放于本人银行账户，资金合法透明，可提供银行流水证明。

## 2. 资金来源构成

资金主要来自以下渠道：

**(1) 工作收入储蓄 (xx%)**

- 职位：
- 公司名称：
- 年收入：HKD XXXXX
- 储蓄累计金额：HKD XXXXX

**(2) 投资收益 (xx%)**

- 股票／基金／房地产投资收益
- 可提供交易记录

**(3) 公司分红 (如适用)**

- 公司名称
- 每年分红金额

**(4) 银行账户累积余额**

- 可提供银行流水佐证
- 资金来源清晰合法

## 3. 无第三方资金支持（重点）

本人确认本次投资款项为本人合法所有，不涉及第三方借贷、资助、代持或其他形式的控制安排。

## 4. 资金可追溯性

所有资金可提供银行证明、流水、税务记录或投资记录作为佐证。

**Signature:**  
**Date:**

# 【模板】Source of Wealth (SOW) 财富来源说明

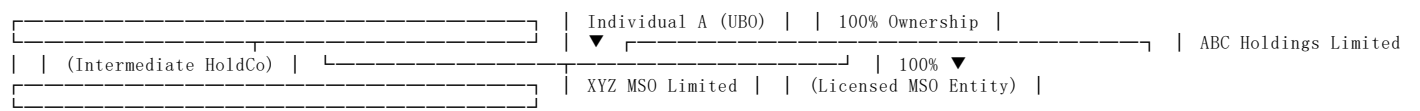
说明个人财富积累的全过程，包括：

- 教育背景
- 工作经历
- 投资记录
- 企业经营收入
- 房产／资产价值

## 十四、UBO 股权穿透结构图（可视化模板）

海关必看，银行更严格。  
以下提供简单示例（文字版），如您需要可找仁港永胜唐生有偿索取可视化图表（PowerPoint / PDF）：

【Example – Shareholding Structure Chart】



- 如需（仁港永胜有偿）：
- ✓ 可拟定 **5 层结构、跨境公司结构、多人控股结构**
  - ✓ 带颜色、箭头、注释的专业版图表（海关和银行首选格式）

十五、银行 KYC（MSO 更换股东后必须做的）文件清单

银行比海关更严格，尤其是：

- 新股东/UBO
- 新董事
- 无经验人员
- 第三方资金来源

以下为银行必然会问的文件：

1. 公司文件

- CI、BR、NAR1、章程
- 股权结构图
- 商业计划书（BP）
- AML/KYC 手册（最新版）
- 过去 6–12 个月交易记录

2. 新股东／董事文件

- 身份证明
- 地址证明
- SOF / SOW
- 银行流水
- CV（专业格式）
- 投资背景

3. 业务证明

- 合约、发票、业务链资料
- 网站、宣传资料
- 企业运作证明

如果银行不满意，新股东加入后很容易导致：

- ✗ 冻结账户
- ✗ 关闭账户通知（30 日）
- ✗ 降级风险等级

（一）履历 CV（海关专用版 — Word/PDF 版排版体）

以下为 可直接复制到 Word 的专业格式，排版与海关标准一致。

# 【香港金钱服务经营者（MSO）适当人选审核专用履历（CV）】

Curriculum Vitae for Fit & Proper Assessment (C&ED – MSO Licensing)

## 1. Personal Information（个人资料）

| 项目                            | 内容 |
|-------------------------------|----|
| Full Name（英文姓名）               |    |
| Chinese Name（中文名）             |    |
| Gender（性别）                    |    |
| Date of Birth（出生日期）           |    |
| Nationality（国籍）               |    |
| HKID No. / Passport No.（证件号码） |    |
| Residential Address（住址）       |    |
| Email（电邮）                     |    |
| Phone（电话）                     |    |
| Marital Status（婚姻状况）          |    |

## 2. Education Background（教育背景）

| 年份        | 学校名称            | 学位 / 专业         |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 20XX–20XX | XXX University  | Bachelor of XXX |
| 20XX–20XX | XXX Institution | Diploma in XXX  |

## 3. Employment History（工作经历 – 按倒序）

### (A) 当前或最近职位

**Company Name:** XXXXX Limited  
**Position:** XXXXX  
**Employment Period:** MM/YYYY – Present  
**Responsibilities:**

•  
•  
•

### (B) 其它主要工作经历

可继续添加 3–8 条：

**Company Name:**  
**Position:**  
**Employment Period:**  
**Responsibilities:**

•

## 4. Directorships / Shareholding Interests（董事职务/持股记录）

公司名称 国家/地区 职位 持股比例 任期

如无，写：NIL

## 5. AML / Compliance Experience（反洗钱/合规经验）

如无经验，需要重点强调培训情况：

- 完成 AML/CFT 基础培训（可附培训证书）
- 熟悉客户尽职调查（CDD / EDD）流程
- 理解 STR 可疑交易报告机制
- 了解交易监控、风险评级制度
- 理解香港《AMLO》及海关 MSO 指引

(如担任 CO / MLRO 必须写得更详细)

## 6. Professional Qualifications（专业资格）

- CAMS（如有）
- CPA / ACCA / CFA
- 金融、监管、风控相关课程
- AML / CTF Certificate（建议添加）

## 7. Financial Standing（财务状况）

- 无破产纪录
- 无重大负债纠纷
- 资产来源合法、可追溯
- 可提供银行流水及 SOF/SOW 证明

## 8. Criminal & Regulatory Record（刑事与监管纪录）

I hereby declare that I have **no criminal convictions**, no disciplinary actions, and no regulatory penalties in Hong Kong or any other jurisdictions.

如有，需要如实披露。

## 9. Declaration（声明）

I confirm that all information provided herein is true, accurate and complete.

Signature: \_\_\_\_\_  
Name: \_\_\_\_\_  
Date: \_\_\_\_\_

# （二）海关面谈完整版答案（全 50 条）

以下是 香港海关（金钱服务监管科）常问的所有问题 + 标准回答方向 + 监管逻辑说明。

# 香港 MSO 更换股东／董事海关面谈 50 问（完整版答案）

## A | 个人背景类

Q1：请介绍你自己。

答：我具备稳定的职业背景（如金融、风控、管理、贸易等），拥有良好的信用记录，无任何刑事或监管不当记录。  
我加入公司是为了长期参与合法合规的金融业务发展。

Q2：你加入 MSO 的原因是什么？

答：主要基于商业发展规划及对金融行业的兴趣，并希望在严格合规框架下经营正规汇兑业务。

**Q3：你过去是否从事过与金融、支付或汇兑相关的工作？**

答：如有 → 详细说明。  
如无 → 说明已完成 AML/KYC 培训，并持续学习监管要求。

---

**B | 资金来源（SOF/SOW）类（最重要）**

**Q4：你投资 MSO 的资金来自哪里？**

必须回答：工资收入、公司分红、投资收益，且与 SOF 文件一致。

---

**Q5：你能证明资金来源吗？（银行流水？）**

答：可以提供过去 6–12 个月的银行证明与交易记录，资金完全合法。

---

**Q6：是否有第三方提供资金或代你持股？**

绝对不能回答 YES。  
答：没有，我不代表任何第三方，也没有任何代持安排。

---

**Q7：是否有人在背后控制公司？（Shadow Shareholder）**

答：没有，公司由我与董事会共同管理，所有控制权清晰透明。

---

**C | 公司经营理解类**

**Q8：你了解公司的主营业务吗？**

答：了解，包含：

- 汇兑服务
- 外币兑换
- 海外收付款
- 合规 KYC 流程
- AML 监控机制

---

**Q9：公司主要客户是谁？**

答：合法贸易类客户、个人换汇客户、企业海外付款客户。  
主动强调：公司不接高风险客户、不接匿名交易、不接现金密集行业。

---

**D | 董事职责类（新董事重点）**

**Q10：你知道担任董事的法律责任吗？**

答：我会负责：

- 监督 AML/KYC 系统
- 审阅合规报告
- 参与重大决策
- 确保业务符合法例要求
- 不允许任何违法洗钱行为

---

**Q11：你是否知道必须向海关提交变更通知？**

答：知道，任何重大变化必须在 **1 个月内**通知海关。

---

## E | 合规（AML/KYC）类（海关最重视）

**Q12：你了解客户尽职调查（CDD）吗？**

答：熟悉：

- 基础 CDD（验证身份）
  - EDD（高风险客户）
  - 持续监控机制
  - 记录保存至少 5 年
- 

**Q13：什么是可疑交易报告（STR）？**

答：当客户交易与其背景不符、资金来源不明或结构化交易时，需要向 JFIU 提交通知。

---

**Q14：你如何判断高风险客户？**

答：

- 政治公众人物（PEP）
  - 高风险地区（制裁国家）
  - 金额与背景不符
  - 商业模式不透明
- 

## F | 经营风险类

**Q15：一年内预计业务量是多少？依据是什么？**

避免夸大数字。

答：根据市场、客户群与资源评估，预计交易量稳步增长，保持合理规模，不从事高风险交易。

---

**Q16：你如何确保公司不会被滥用于洗钱？**

答：

- 全面 KYC
  - 交易监控
  - STR 内部机制
  - 合规团队
  - 风险评级系统
  - 定期培训
- 

## G | 高级监管问题

**Q17：公司是否会处理第三方支付款？**

答：不会，所有交易必须是客户本人付款。

---

**Q18：是否会提供匿名账户或现金密集服务？**

答：绝对不会，公司不接受匿名或不透明交易。

---

**Q19：是否接受虚拟资产相关业务？**

（如公司无进行）  
答：目前不提供虚拟资产交易业务，避免与 AML 风险较高业务混淆。

---

**H | 关于撤换股东/董事原因**

**Q20：为什么原股东/董事要变更？**

答：根据公司发展规划与内部安排，与监管无关。

---

**I | 业务模式与风险理解（Business Model & Risk Awareness）**

---

**Q21：你们公司是否会处理大额现金交易？**

**标准答案：**  
公司原则上不鼓励或主动开展大额现金交易，因为现金交易无法提供足够来源证明，风险较高。本公司所有业务均以银行方式进行，包括本地转账、跨境转账、汇款凭证等。  
如客户 insist 提供现金，本公司也会：

- 1. 要求提供现金来源证明；
- 2. 进行高风险评估；
- 3. 必要时提交 STR；
- 4. MLRO 必须审批；

以确保符合 AMLO 及海关指引。

---

**Q22：你们的客户来自哪里（地区分布）？**

**标准答案：**  
主要客户来自香港、内地贸易企业及部分国际贸易伙伴。  
公司尽量避免来自 **高风险国家（FATF 高风险 / 制裁）** 的客户，如：

- 伊朗
- 朝鲜
- 缅甸等

如遇来自高风险地区客户，本公司会进行：

- 加强尽职调查（EDD）
- 要求 SOF/SOW
- 进行额外背景调查
- 交易监控加强

直至 MLRO 批准后方可开户。

---

**Q23：你们如何验证客户的身份？**

**标准答案：**  
我们遵循 “Verify + Validate” 双重验证方式，包括：

- 1. 核对身份证件（HKID／护照／BR／CI）
- 2. 核对地址证明
- 3. 核对 UBO 身份（必要时穿透结构至自然人）
- 4. 进行制裁、黑名单、PEP 筛查
- 5. 通过银行记录或商业资料验证商业真实性

如资料不一致，则会拒绝开户。

---

## Q24：你们如何识别客户是否有隐藏受益人（Hidden UBO）？

**标准答案：**

通过以下方式识别实际控制人：

1. 审阅公司结构图
2. 检查股东和董事登记文件
3. 穿透所有层级直至自然人
4. 检查资金流来自谁（与公司关系是否合理）
5. 面谈时判断是否有人操控客户决策

如发现疑点（如资金来自第三方却无人解释），我们会：

- 要求进一步资料
  - 或直接拒绝客户
  - 必要时提交 STR
- 

## Q25：如何确认企业客户是真实贸易公司，而不是壳公司？

**标准答案：**

我们会要求以下真实业务证据：

- 公司网站
- 合同、发票、提单
- 银行月结单
- 供应商与客户名单
- 员工资料
- 场地照片

如无法提供上述资料，我们将：

- 拒绝开户
  - 记录风险
  - MLRO 审批后决定是否提交 STR
- 

## J | MLRO / CO 专门问题（MLRO / CO Specific）

---

### Q26：作为 MLRO，你如何判断是否需要提交 STR？

**标准答案：**

我们遵照“红旗指标 + 行为模式 + 风险评分”三段式决策：

1. 客户交易与背景不符（Profile mismatch）
2. 资金来源不清晰
3. 交易异常（结构化、多层次、多跳转、无商业目的）
4. 涉及高风险国家
5. 客户回避解释或提供虚假资料

如符合其中任一条件：

- 立即内部升级
- 分析证据
- 记录判断过程

- 若怀疑合理 → 24 小时内提交 STR
- 

## Q27: STR 是否需要通知客户? (Tipping-Off)

**标准答案 (非常关键):**

不可以, 也绝不允许。

根据 AMLO, 向客户透露 STR 会构成刑事罪行。

公司内部亦有严格制度:

- STR 仅由 MLRO 处理
  - 前线不得告知客户
  - 文件需加密保存
- 

## Q28: 你如何处理前线员工发现的怀疑个案?

**标准答案:**

流程如下:

1. 前线员工通过内部系统提交 Suspicious Case Report
  2. MLRO 24 小时内审查
  3. 如有需要, 向前线要求补件
  4. MLRO 决定是否提交 JFIU STR
  5. 全程封存, 不得外泄
- 

## Q29: 你如何确保 AML 流程不会流于形式?

**标准答案:**

我们通过以下方式确保 AML 机制有效:

- 交易监控系统每日监察
- MLRO 每周审查异常交易
- 高风险客户每 6 个月更新 KYC
- 合规部每月抽查
- 年度独立审查 (Internal Audit / External Audit)

如果发现问题会立即整改。

---

## Q30: 内部培训多久进行一次? 培训内容有哪些?

**标准答案:**

我们至少 **每年一次** AML 培训, 包括:

- FATF 最新指引
- 海关最新规定
- 可疑交易案例
- STR 流程
- 客户风险分类
- 高风险地区与行业
- 制裁筛查规则

培训记录会保存至少 5 年。

---

## K | 交易监控 (Transaction Monitoring)

---

## Q31：你们如何监控客户交易？

### 标准答案：

我们采用“系统监控 + 人工审查”双机制：

1. 监控金额是否异常
2. 监控是否结构化交易
3. 监控是否短时间大量交易
4. 监控资金是否来自第三方
5. 监控是否涉及高风险地区

如有异常 → 自动升级至 MLRO。

---

## Q32：你们如何判断结构化交易（Structuring）？

### 标准答案：

常见结构化模式：

- 多笔小额替代单笔大额
- 分散不同银行汇入
- 多人代存汇款
- 交易规律不合理
- 刻意避免触发阈值

如发现上述模式 → 立即 EDD → 必要时提交 STR。

---

## Q33：如何判断交易是否符合客户背景？

### 标准答案：

比对以下信息：

- 客户行业
- 收入规模
- 过去交易记录
- 商业活动说明
- 发票与合同

如交易明显与背景不符 → 视为可疑。

---

## Q34：你们是否设有交易限额？

### 标准答案：

是的，公司依据风险等级设置：

- 低风险 = 较低限额
- 中风险 = 中等限额
- 高风险 = 非常严格限额，并需 MLRO 批准

超过金额阈值必须提供 SOF。

---

## L | 高风险客户与禁止客户

---

## Q35：如何处理来自高风险国家的客户？

### 标准答案：

必须进行严格 EDD，包括：

- 身份验证
- SOF/SOW
- 交易证明
- 商业背景
- 高层面审批（Senior Management Approval）

若风险仍无法缓解 → 拒绝客户。

---

## Q36：是否会接受 PEP（政治公众人物）作为客户？

**标准答案：**

可以接受，但必须：

- 进行 EDD
- 了解政治风险
- 强化交易监控
- MLRO + 董事会批准

如 PEP 涉及高风险司法管辖区 → 一般会拒绝。

---

## Q37：是否会接受匿名客户？

**标准答案：**

绝对不会。

所有客户必须完成 CDD/KYC，包括：

- 实名身份
  - 地址
  - UBO
  - SOF
- 

## Q38：企业客户不提供 UBO 是否可以开户？

**标准答案：**

绝对不可以。

UBO 是所有 AML 的基础，不能豁免。

无法提供 UBO → 拒绝开户。

---

# M | 业务安全性与内部控制

---

## Q39：你们如何确保内部员工不会滥用权限？

**标准答案：**

公司采取：

- 职责分离（Separation of Duties）
- 限制系统权限
- 行为监控
- 定期稽核
- 执行四眼原则（4-eyes principle）

如发现异常，会立即调查并向海关汇报（如涉及重大风险）。

---

## Q40：如何防止系统漏洞或数据被外泄？

**标准答案：**  
采用以下措施：

- 数据加密
- 访问控制（RBAC）
- 日志系统
- 定期渗透测试
- IT 安全审查
- 保密协议（NDA）

符合海关与 PDPO 数据保护要求。

## N | 监管配合与持续合规

### Q41：如果海关要求补件，你们如何处理？

**标准答案：**  
我们设立了 **Regulatory Response Team**：

1. 立即回复海关
2. 在时限内补交资料
3. MLRO 审查所有回应
4. 保留所有通信记录

确保透明、清晰、符合监管要求。

### Q42：你们是否会主动向海关报告重大变更？

**标准答案：**  
会，所有重大变更（股东、董事、UBO、业务地点）会在 **1 个月**内向海关书面通知。

### Q43：你们是否会配合海关突击检查？

**标准答案：**  
会。  
我们保持所有记录可随时提供，包括：

- KYC
- STR
- 内部稽核
- 董事会记录
- 交易记录

### Q44：你们如何确保手册会保持最新？

**标准答案：**

- 合规部每年审查
- 遇监管更新立即修订
- 董事会批准更新
- 向全体员工培训更新内容

## O | 最终评估类（海关最关心的 6 条问题）

## Q45：你是否愿意承担董事/股东的法律责任？

标准答案：

愿意，我已清楚了解相关法定责任，并会严格监督 AML/CFT 系统，确保公司符合法例。

---

## Q46：你加入公司后会参与日常管理吗？

标准答案：

会。包括：

- 审阅合规报告
  - 参与风险管理
  - 指导 AML 流程
  - 参加董事会
  - 支持 MLRO 工作
- 

## Q47：遇到监管问题，你们会如何处理？

标准答案：

第一时间：

- 向海关汇报
- 收集事实
- 采取纠正措施
- MLRO 与管理层共同处理

我们不会隐瞒任何问题。

---

## Q48：你是否了解 MSO 行业的主要风险？

标准答案：

主要风险包括：

- 洗钱风险
- 恐怖分子资金筹集
- 结构化交易
- 高风险地区支付
- 第三方付款
- 代持风险

公司有完整程序去管理这些风险。

---

## Q49：你是否承诺会持续学习合规知识？

标准答案：

会，并会参加：

- 海关 AML 培训
- FATF 更新课程
- 行业合规研讨会
- 内部年度培训

保持专业能力。

---

## Q50：你有什么想补充的吗？（海关常用总结性问题）

**最佳答案模板：**

感谢海关的面谈审查。  
我会严格遵守：

- 香港所有相关 AML 法例
- 海关监管条例
- MSO 行业指引
- 公司内部 AML/KYC 系统

并承诺：

- 全力配合监管
- 绝不容忍洗钱或恐融资活动
- 以最高合规标准营运公司

确保公司合法、安全、稳健地运营。

---

## (三) MSO 变更股东／董事 — 整套包装文件

以下为 可直接提交海关的完整 Submission Package：

---

### 1. Cover Letter（变更申请封面信）

- 说明变更事项
  - 解释新增股东/董事原因
  - 声明不会影响 AML 体系
  - 请求海关尽快处理
- 

### 2. Notification of Changes（海关变更通知表）

包含：

- 新董事／股东信息
  - 股权比例变更
  - 控权人声明
  - 业务是否变化
- 

### 3. 新股东／董事文件包

包含：

- Passport / HKID
  - Address Proof
  - CV（已拟定）
  - Fit & Proper Questionnaire（我可为你拟定）
  - SOF（资金来源）
  - SOW（财富来源）
  - 无犯罪记录证明（如需）
- 

### 4. 公司治理文件

- Board Resolution（董事会决议）
- Shareholder Resolution（股东决议）
- Updated UBO Chart

- Updated SCR（重要控制人登记册）
- Updated Register of Members

## 5. 合规文件（海关最重视）

- 最新 AML/CFT 政策
- KYC 清单
- STR 内部流程
- 风险评估文件
- 员工 AML 培训记录

## 6. 补件应对模板（RFI）

海关可能问：

- 出资比例
- 资金来源证明不足
- 董事资格是否足够
- 控股结构不清楚
- AML 手册是否更新

# 十六、《香港 MSO AML/KYC 手册（2025 更新版）》

适用于金钱服务经营者（MSO）

（本文由仁港永胜（香港）有限公司编制，适合直接提交海关）

## 目录结构

## 第一章：总则（General Provisions）

- AML 手册目的
- 适用法律与监管框架（AMLO / C&ED 指引 / FATF）
- 公司 AML 管理目标
- 公司业务简介（MSO 类型）
- 风险导向方法（RBA）核心原则
- 员工适用范围

## 第二章：治理架构（Governance Structure）

- 董事会责任
- 高级管理层责任
- 合规主任（Compliance Officer, CO）职责
- 反洗钱报告主任（MLRO）职责
- 日常 AML 执行人员
- 独立审查（Internal Audit / External Audit）
- 权责矩阵（R&R Matrix）

## 第三章：风险评估（Risk Assessment）

1. 企业级风险评估 (ERM)
  2. 客户风险评估 (CRA)
  3. 交易风险评估
  4. 地区风险评估
  5. 产品风险评估
  6. 风险等级分类 (Low / Medium / High)
  7. 风险缓解措施
  8. 风险评分模型 (评分卡模板)
- 

## 第四章：客户尽职调查 (CDD)

1. 何时必须进行 CDD (Onboarding Triggers)
  2. 必需收集的资料 (身份验证要素)
  3. 公司客户 (Corporate) KYC 要求
  4. UBO (最终受益人) 识别要求
  5. 控权人识别
  6. 代理人 / 授权人 KYC
  7. CDD 文件有效期
  8. 高风险客户必须进行 EDD (Enhanced Due Diligence)
  9. 客户拒绝提供资料处理流程 (KYC Refusal)
- 

## 第五章：KYC 资料收集与验证 (Documentation Requirements)

1. 身份文件
  2. 地址证明
  3. 公司文件 (CI / BR / NAR1 / SCR)
  4. UBO 穿透结构
  5. SOF (资金来源)
  6. SOW (财富来源)
  7. 业务证明 (发票 / 合约 / Bank-in slip)
  8. 记录保存的技术要求 (Retention — 5 years rule)
- 

## 第六章：高风险客户与 EDD (Enhanced Due Diligence)

1. EDD 触发条件
  2. PEP (政治公众人物) 处理要求
  3. 高风险地区名单
  4. 高风险行业 (Cash-intensive business / Crypto / etc)
  5. 高额、不寻常交易
  6. 商业结构不透明的客户
  7. 加强资料收集
  8. 加强持续监控
  9. 高风险客户审批 (CO/MLRO Final Approval)
- 

## 第七章：制裁与反恐融资 (Sanctions & CFT)

1. UN / HKMA / OFAC 制裁要求
2. 制裁筛查 (Sanction Screening)

3. 恐怖分子名单 (TF List)
  4. 底层筛查流程
  5. Hit Case 确认与升级
  6. 假阳性 (false positive) 处理流程
- 

## 第八章：可疑交易报告 (STR) 机制 (JFIU Reporting)

1. STR 判断原则
  2. STR 内部举报程序
  3. STR 报告流程图 (Internal → MLRO → JFIU)
  4. STR 表格填写指引
  5. STR 保密要求 (Tipping-off 禁止)
  6. STR 记录保存要求
  7. 可疑模式清单 (提供 20 种 MSO 常见情境)
- 

## 第九章：交易监控 (Transaction Monitoring)

1. 交易门槛设置
  2. 自动化监控 (如有)
  3. 手动监控要求
  4. 非一致性交易 (Profile mismatch)
  5. 结构化交易 (Structuring / Smurfing) 识别
  6. 地区/货币风险
  7. 日限额/月限额管理
  8. 跨境高风险指标
  9. 大额现金交易警示
- 

## 第十章：记录保存 (Record Retention)

1. AMLO 要求保存 5 年
  2. 电子记录技术要求
  3. 客户文件保存
  4. 交易记录保存
  5. STR 记录保存
  6. 审计追溯要求
- 

## 第十一章：员工培训 (Staff Training)

1. 培训频率 (每年一次)
  2. 新员工 AML 培训
  3. 部门 AML 培训
  4. MLRO/CO 高级培训
  5. 培训记录模板 (提供格式)
- 

## 第十二章：外包与代理 (Outsourcing / Agent Management)

1. 外包 AML 风险

2. 外包合规要求
3. 外包协议要求
4. 代理人 AML 管理
5. 海外团队的合规监管
6. 风险监督

---

## 第十三章：内部审查（Independent Review）

1. 年度 AML 审查要求
2. 独立审计的范围
3. 风险差距分析（GAP Analysis）
4. 改善计划（Remediation Plan）
5. 报告向董事会呈报机制

---

## 第十四章：机密性与数据保护（Data Protection）

1. PDPO（个人资料条例）要求
2. 客户数据加密
3. 案例访问权限控制
4. 第三方资料保护要求

---

## 第十五章：附录（Appendices）

附录将提供 可直接使用的模板：

- 附录 1：客户风险评分表（CRA 评分卡）
- 附录 2：KYC 文件清单（个人/公司）
- 附录 3：EDD 表格（Enhanced DD Form）
- 附录 4：STR 内部报告表格（Suspicious Case Form）
- 附录 5：MLRO 批准表（Approval Note）
- 附录 6：Sanction Screening 记录表
- 附录 7：员工 AML 培训记录表
- 附录 8：AML 年度审查报告模板
- 附录 9：SOF/SOW 书面声明模板
- 附录 10：MSO 业务风险评估矩阵（RBA Matrix）

---

## 十七、关于仁港永胜（香港）有限公司

我们仁港永胜在全球各地设有专业的合规团队，提供针对性的合规咨询服务。我们为受监管公司提供全面的合规咨询解决方案，包括帮助公司申请初始监管授权、制定符合监管要求的政策和程序、提供季度报告和持续的合规建议等。我们的合规顾问团队拥有丰富经验，能与您建立长期战略合作伙伴关系，提供量身定制的支持。

**仁港永胜（香港）有限公司**  
合规咨询与全球金融服务专家

- 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)
- 香港：852-92984213（WhatsApp）
- 深圳：15920002080（微信同号）

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

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。

手机：**15920002080**（深圳/微信同号）

**852-92984213**（Hong Kong / WhatsApp）

✅ 委聘专业顾问团队（如仁港永胜）负责文件、面谈准备与监管沟通。

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解。

**仁港永胜——您值得信赖的全球合规伙伴。**

---

## 免责声明

本文所载资料仅供一般信息用途，不构成任何形式的法律、会计或投资建议。具体条款、监管要求及收费标准以香港海关规例及香港政府官方政策为准。仁港永胜保留对内容更新与修订的权利。

如需进一步协助，包括香港MSO牌照申请／收购、海外布局、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**（Hong Kong / WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！

---

© 2025 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。