



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

网址: www.CNJR.com 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)

《香港金钱服务经营者 (MSO) 牌照申请注册指南》

Hong Kong Money Service Operator Licensing Registration Guidelines

本文由 仁港永胜 (香港) 有限公司 拟定, 并由 唐上永 (唐生 | Tang Shangyong) 业务经理 提供专业讲解。

版本日期: 2026-01-10 (监管依据以香港海关及香港法例最新版本为准)

服务商: 仁港永胜 (香港) 有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

监管机构: 自 2012 年 4 月 1 日起, MSO 由香港海关统一发牌及持续监管

- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [香港找换汇款支付 \(MSO\) 牌照申请注册指引](#)
- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [香港金钱服务经营者 \(MSO\) 牌照常见问题解答 \(FAQ\)](#)
- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [香港金钱服务经营者 \(MSO\) 牌照申请注册指南](#)
- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [香港金钱服务经营者 \(MSO\) 牌照申请注册指引](#)
- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: [关于仁港永胜](#)

注: 本文模板、清单、Word/PDF 可编辑电子档, 可向仁港永胜唐生有偿索取 (用于监管递交与内部落地)。

0. 引言 | 谁需要这份指南?

随着跨境贸易、留学缴费、供应链结算、企业跨境收付等需求持续增长, “找换 / 汇款 / 支付相关的资金收付安排”已成为香港常见业务场景。香港金钱服务经营者 (Money Service Operator, MSO) 牌照, 是机构在香港从事货币兑换或汇款业务的合规前提之一。

本指南以“可落地、可递交、可执行”为目标, 系统梳理:

- 法规与监管框架
- 牌照适用边界 (你是否需要 MSO)
- 申请门槛与关键审查点
- 申请流程、时间规划、政府收费
- 获牌后的持续合规与维护要点
帮助申请人以更高确定性推进获牌, 并为后续银行开户、合作机构尽调、持续监管检查打下基础。
- 合规服务: 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。

1. 法规背景 | 监管机构与法律责任

1.1 监管依据

- 香港法例第615章《打击洗钱及恐怖分子资金筹集 (金融机构) 条例》(AMLO) 为核心法律框架。
- 自 2012年4月1日 起, 香港海关 (Customs and Excise Department, C&ED) 负责对 MSO 发牌及持续监管。

1.2 无牌经营的法律后果 (核心提醒)

任何人在香港无牌经营金钱服务属于刑事罪行; 一经定罪可面临最高罚款100万港元及监禁2年等法律后果 (以现行法例及主管机关口径为准)。

监管逻辑要点: MSO 不是“文件型牌照”, 监管更关注你是否具备可运行的 AML/CFT 体系、可被检查的记录链、以及香港本地的实际管理能力。

2. 金钱服务的定义 | 哪些业务落入 MSO?

AMLO 下“金钱服务”主要分两类：

2.1 货币兑换服务（Money Changing Service）

指在香港**作为业务经营**的货币兑换服务。
不包括附带于主要业务的兑换行为，例如：

- 零售商在交易中接受外币
- 酒店为住客提供、以港元购入外币的便利服务（并须满足法规对场所与对象的限定条件）

2.2 汇款服务（Remittance Service）

指在香港**作为业务经营**，提供以下一种或多种交易安排：
(a) 将金钱或安排将金钱送往香港以外地方；
(b) 从香港以外地方或安排从香港以外地方收取金钱；
(c) 安排在香港以外地方收取金钱。

3. 申请条件详解 | 海关重点看什么？（逐项可核验）

申请的核心不是“能不能递表”，而是能否通过：**适当人选 + 场所合规 + AML/CFT可执行性 + 管理层能力评核 + 记录链与系统演示**。

3.1 申请主体资格

- 申请主体可为香港注册公司（有限公司或无限公司）。
- **股东/董事国籍一般不设硬性限制**（但均需接受适当人选审查与背景核验）。

3.2 “适当人选”测试（Fit & Proper Test）

海关会对以下人员进行“适当人选”评估（以申请结构为准）：

- 董事
- 最终拥有人（一般指直接或间接拥有/控制超过 25% 的自然人，或对公司有最终控制权的人）
- 合规主任等关键人员（如适用）

常见审视维度：

- **犯罪记录**：是否涉及洗钱、恐怖分子资金筹集、欺诈、舞弊、不诚实等
- **合规历史**：是否曾严重/屡次违反相关监管规定
- **财务状况**：是否破产、清盘、被接管等
- **诚信与声誉**：品格、信誉、过往业务操守与披露真实性

实务建议：任何不利事项务必**“先披露、再解释、后证明”**，避免因信息不一致引发诚信风险。

3.3 经营处所要求（重点且高频被卡点）

申请人需在香港具备符合监管预期的营业/管理安排，通常包括：

A. 设“特定处所”经营（实体点）时：

- **商业性质**：独立商业楼宇或商住楼宇内的商业单位（纯住宅通常不被接纳）
- **独立性**：独立办公空间，不与其他金钱服务经营者共享
- **业主同意**：业主书面同意该处所用于经营金钱服务
- **海关视察安排**：如属商住楼宇等情况，需取得占用人同意，便于海关例行视察

B. 不设实体店、以线上/上门为主：

- 通常仍需：
 - **本地管理办事处**（用于联络、接收文件、日常管理）
 - **本地储存账目及纪录地点**（确保记录可供检查）

监管逻辑：海关要确保“找得到你、查得到你、看得到记录与制度执行”。

3.4 合规人员任命（CO / MLRO）

需委任关键合规岗位：

- **合规主任（Compliance Officer, CO）**：负责 AML/CFT 制度建立、执行监督与合规管理
- **洗钱报告主任（Money Laundering Reporting Officer, MLRO）**：负责识别可疑交易并向联合财富情报组（JFIU）作出报告（STR）等

一般要求与注意：

- 需具备相关专业知识与经验，能够真实履职（不接受“挂名”逻辑）。
- 两岗位在中小机构可视情况兼任，但必须证明其时间、权限、资源能够覆盖职责范围。
- 多数情况下应为公司雇员（或由独资经营者/合伙人/董事兼任等，按具体结构与监管口径处理）。

3.5 董事能力评核（海关考试）

- 申请公司**至少一名董事**需参加并通过海关的能力评核/考试。
- 评核目的：确保管理层理解 AML/CFT 法定义务、风险与内部控制要求。
- 未通过将显著影响申请结果，属于实务中的“硬门槛”环节之一。

3.6 业务与合规系统（“能演示、可追溯”）

申请人需要：

- 完整的**业务计划书**（业务模式、客户类型、资金流、收费结构、合作方、风控点、人员组织等）
- 完整的**AML/CFT 政策与程序**（CDD/EDD、持续监控、名单筛查、交易监测、STR机制、记录保存、培训、审计/独立检视等）
- 如涉及线上交易：需具备可演示的交易/合规风控系统，能体现：
 - 客户风险评级与分层
 - 交易监控规则与告警处置
 - 黑名单/制裁筛查
 - STR 内部上报与决策链
 - 记录可导出与可审计

4. 申请流程与时间规划 | 标准路径（约8个月参考）

仁港永胜基于过往项目经验给出“项目管理级”时间表，实际以香港海关审批节奏为准。

阶段	预计时间	主要事项
1. 评估与签约	4-8 周	业务模式合规判定、尽调与差距分析、方案确认、立项
2. 准备阶段	4-5 周	公司设立/完善、处所落实、CO/MLRO配置、董事备考、制度与文件包定稿
3. 递交与审核	19-24 周	递表、初审、补件、会面核验、系统演示、处所巡查与背景审查
4. 获批牌照	10-13 周	最终审核、发牌、持牌后展示与运营启动

提示：若准备阶段“制度包与证据链”不足，往往会在第3阶段产生多轮补件与延误。

5. 政府收费标准 | 常见收费项目（港币）

以政府最新收费表为准，以下为常用项目结构（金额以现行公布为准）。

收费项目	费用（HKD）
申请批给牌照	3,310
每增加一个业务处所	2,220
每一位须作“适当人选”判定人员	860
申请牌照续期	790
续期时每增加一个业务处所	355
申请批准新董事/最终拥有人/合伙人（每人）	860

6. 结论与行动建议 | 一份“可执行清单”

6.1 结论

香港 MSO 牌照不仅是合法经营的门槛，更是：

- 银行开户与账户维系的“合规身份证”
- 合作伙伴（支付机构/代理行/清算网络）尽调的关键材料
- 未来并购/融资/业务扩张的合规底座

6.2 行动建议（强执行版）

1. **先定业务边界**：明确你做的是“货币兑换 / 汇款 / 代收代付 / 跨境结算 / 上门收款 / 线上撮合”等哪一种（或组合），先做“监管定性”。
2. **先建体系再递表**：把 AML/CFT 制度做成“可运行系统”，而非“纸面文件”。
3. **场所与记录链提前到位**：处所合规 + 本地记录保存与可检查性，是最常见卡点之一。
4. **管理层深度参与备考与面谈**：董事能力评核与监管会面，属于关键通关节点。
5. **把续牌与变更当长期项目管理**：获牌只是开始，持续监管与变更申报更关键。

7. 为何选择仁港永胜 | 我们的差异化在“实操交付”

7.1 仁港永胜合规顾问背景

仁港永胜自 2012 年 MSO 发牌制度实施起持续深耕，累计大量申请、续牌、整改与并购实务经验，坚持“以合规为本”的交付路径：不仅协助获牌，更帮助客户构建可持续运行的合规体系。

7.2 融合内地与香港的专业视角

- **仁港永胜（内地）**：20年+香港公司秘书与跨境客户服务经验，熟悉内地企业运营与支付/跨境业务模型，擅长把“业务可行”翻译成“监管可接受”。
- **仁港永胜（香港）**：核心成员拥有长达 27 年银行从业背景，理解银行合规逻辑与尽调关注点，能从“银行视角”提前修正结构与风险点，提升开户与合作成功率。

7.3 我们可提供的服务（按项目全周期）

A. 牌照申请顾问服务

- 架构设计与合规边界判定
- 文件清单/表格指引与整包交付编制（业务计划书、AML/CFT制度包等）
- 处所合规方案、图则与现场检查准备
- 董事考试辅导、模拟题与温习资料
- 监管会面模拟、陪同会面与问询应对
- 全程跟进补件与沟通，降低来回返工

B. 配套事项处理服务

- 协助招聘资格 CO/MLRO（按项目需要）
- 协助对接合规风控系统服务商（用于演示与落地）
- 如需：协助高级管理层在港履职安排（以个案与合规为准）

8. 联系我们 | 获取“可递交版”制度与清单

—— 合规咨询与全球金融服务专家 ——

公司中文名称：仁港永胜（香港）有限公司

公司英文名称：Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

总部地址：

香港特别行政区西九龙柯士甸道西 1 号香港环球贸易广场（ICC）86 楼

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

联系人：

唐生（唐上永 | Tang Shangyong）

业务经理 | 合规与监管许可负责人

- 香港 / WhatsApp: +852 9298 4213
- 深圳 / 微信: +86 159 2000 2080
- 邮箱: Drew@cnjrp.com
- 官网: www.jrp-hk.com

来访提示：请至少提前 24 小时预约。

注：本文模板、清单、Word/PDF 可编辑电子档，可向仁港永胜唐生有偿索取（用于监管递交与内部落地）。

9. 免责声明

本文内容仅供一般合规及监管研究参考，不构成法律意见或监管承诺。具体申请要求、审批口径与结果以香港海关及相关主管机关的最新规定与最终决定为准。仁港永胜保留对本文内容更新与修订的权利。

© 2026 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。

—— 《香港金钱服务经营者（MSO）牌照申请注册指南》 ——