

西支付机构牌照申请注册指南

Brazilian Payment Agency License Application Registration Guide

1. 牌照介绍

巴西支付机构牌照是由**巴西中央银行（Banco Central do Brasil, 简称 Bacen）**颁发的官方许可，**授权企业在巴西境内合法提供各类支付服务，包括电子货币发行、支付处理、收单服务、支付网关及支付启动服务等业务。**该牌照的持有者需遵守巴西金融体系的相关法规，接受Bacen的持续监管，以确保支付体系的安全性和透明度，以下资料由仁港永胜唐生讲解。

1.1 牌照的必要性

随着巴西数字支付市场的快速增长，**在线支付、移动支付、电子钱包**等非现金交易方式日益普及。无论是国际企业还是本地企业，想要在巴西开展支付业务，都必须申请支付机构牌照，以确保合规运营。持有该牌照的企业可合法运营支付业务，提升市场竞争力，并增强客户及合作伙伴的信任度。

1.2 牌照的适用性

该牌照适用于各类支付服务提供商，包括：

- 电子支付公司（e-wallets, digital wallets）
- 线上支付处理商（payment processors）
- 收单机构（merchant acquirers）
- 电子货币发行机构（e-money issuers）
- 金融科技公司（FinTech）
- 预付卡、信用卡和借记卡发行商
- 其他支付行业相关服务提供商

持有该牌照的公司，可以向个人、企业、银行、零售商、跨境电商等客户提供支付服务，建立安全、便捷、高效的支付网络。

2. 适用业务范围

根据巴西中央银行的规定，持有支付机构牌照的企业可以在巴西市场提供以下主要业务：

2.1 电子货币发行（E-money Issuance）

支付机构可以发行电子货币，使用户能够通过数字方式存储、支付和转账。电子货币可用于：

- 在线购物
- 线下消费
- 账户余额充值
- 资金转账和提现

2.2 收单服务（Merchant Acquiring）

收单机构为商户提供支付受理服务，包括：

- 处理信用卡、借记卡、预付卡支付交易
- 提供POS机终端设备或线上支付网关
- 资金结算及清算
- 提供交易数据分析及反欺诈服务

2.3 后付费支付工具发行（Postpaid Payment Instrument Issuance）

后付费支付工具包括：

- 信用卡发行
- 分期付款系统
- 账单支付解决方案（如“买现在，付以后” BNPL）

2.4 支付启动服务（Payment Initiation Services, PISP）

持牌机构可以提供支付指令发起服务，允许用户通过第三方支付机构向银行账户或其他支付账户发起支付请求，无需使用传统银行卡支付。

2.5 电子钱包及数字账户服务（E-Wallets & Digital Accounts）

支付机构可提供**电子钱包服务**，用户可以通过该账户存入资金，进行转账、支付、提现等操作。

2.6 跨境支付及结算服务

持牌支付机构可以提供国际支付解决方案，例如：

- 支持多币种交易结算
- 提供跨境支付网关
- 合作外汇兑换服务商，提供合法的外汇兑换及结算服务

2.7 其他增值支付服务

- 账单代扣代缴（自动扣款服务）
- 预付卡（Prepaid Card）发行
- 交易数据分析及反欺诈技术支持

重要说明： 持牌支付机构只能提供支付相关的金融服务，不允许提供贷款、存款、证券投资等银行级金融业务。如果支付机构希望提供这些业务，需要申请额外的金融牌照，如银行牌照、投资机构牌照等。

3. 发牌监管机构

3.1 主要监管机构：巴西中央银行（Bacen）

巴西支付机构的主要监管机构是**巴西中央银行（Banco Central do Brasil, 简称 Bacen）**，负责：

- **审批支付机构牌照**，确保支付公司符合巴西的金融法律法规。
- **监管支付系统**，保障支付市场的稳定性和安全性。
- **制定支付业务合规标准**，包括反洗钱（AML）、数据安全、消费者保护等要求。
- **监督支付机构的财务状况**，确保机构维持必要的流动性和资本充足率。

3.2 其他相关监管机构

- **巴西证券交易委员会（CVM）**：负责监管涉及证券支付和投资的相关业务。
- **巴西消费者保护局（Procon）**：监管消费者权益保护问题，如支付机构的透明度、收费标准、交易纠纷等。

4. 持牌情况（发证情况介绍）

巴西支付行业近年来发展迅速，市场上的持牌支付机构数量逐年增加。根据**Bacen**的**最新统计**：

- 目前已有**数百家支付机构**获得了牌照，其中包括国际支付公司和本土金融科技公司。
- **主要持牌机构**包括：
 - **PagSeguro**（电子钱包和支付服务）
 - **MercadoPago**（电商支付）
 - **PicPay**（P2P支付和数字钱包）
 - **Itaú、Bradesco、Santander**（传统银行旗下的支付公司）

此外，Bacen的法规要求：

- **支付机构在年交易量超过5亿雷亚尔时，必须申请支付机构牌照。**
- 若公司不满足此门槛，可以在无需申请牌照的情况下继续运营，但受到较低的监管要求。

5. 牌照类型

巴西的支付机构牌照主要分为以下几类：

- 电子货币发行人（E-money Issuer）**
 - 负责发行电子货币，用于支付和转账。
 - 需满足资本充足率要求，并建立资金保障机制。
- 收单机构（Merchant Acquirer）**
 - 主要提供支付处理和资金结算服务。
 - 需与支付网络（如Visa、Mastercard）对接，并遵守技术和安全合规标准。
- 后付费支付工具发行人（Postpaid Payment Instrument Issuer）**
 - 发行信用卡、分期付款和其他后付费支付工具。
 - 需具备信用风险评估能力。
- 支付启动服务提供商（Payment Initiation Service Provider, PISP）**
 - 允许用户直接通过第三方支付机构发起银行支付。

- 。主要用于开放银行（Open Banking）生态系统。

6. 申请注册优势

6.1 税收介绍

- 企业所得税（IRPJ）：15%（利润超过24万雷亚尔需额外支付10%附加税）
- 社会贡献税（CSLL）：9%
- 金融交易税（IOF）：涉及金融交易的机构需缴纳一定比例的交易税

6.2 认可度介绍

- 获得Bacen的许可后，可合法运营支付业务，提高企业信誉度。
- 受到监管的支付机构更容易获得商业银行合作及融资支持。

6.3 监管介绍

- Bacen实施严格的监管，确保支付机构的财务安全和合规运营。
- 需遵守反洗钱（AML）和客户尽职调查（KYC）要求。

6.4 申请巴西支付牌照的好处

- 进入**拉美最大市场**，巴西拥有超过2亿人口，支付需求旺盛。
- 支持多币种交易**，有助于国际支付企业拓展业务。
- 合规经营，提高市场竞争力**，持牌机构比无牌企业更受信任。

以上是仁港永胜唐生对**巴西支付机构牌照申请**的深度详细描述，涵盖了牌照类型、适用业务、监管机构及申请优势等内容，确保申请人充分了解巴西支付市场的合规要求和商业机会。

7. 申请注册条件

申请巴西支付机构牌照的企业需满足以下条件，确保业务符合**巴西中央银行（Bacen）**的监管要求，并具有合法的运营基础。

7.1 注册名称

- 公司名称必须在**巴西商业注册局（Junta Comercial）**注册，并符合支付行业的业务定位。
- 申请名称需与实际业务相关，不得包含“银行”或其他受限制的金融术语，除非获得特别批准。
- 在提交Bacen牌照申请前，需先完成公司注册，并获得有效的**税务识别号（CNPJ）**。

7.2 资本金要求

巴西支付机构的资本金要求**根据业务类型和交易规模**而定：

- 电子货币发行机构（E-money Issuer）**：至少需有 100 万雷亚尔资本金，并建立适当的准备金制度。

- **收单机构 (Merchant Acquirer)**：资本金要求取决于交易量，通常在 200 万至 500 万雷亚尔之间。
- **支付启动服务提供商 (PISP)**：资本金要求相对较低，但必须有足够的营运资金保障。
- **后付费支付工具发行人 (Credit & Postpaid Payment Issuer)**：需要更高的资本要求，最低 500 万雷亚尔，并需满足**信用风险管理**要求。

7.3 高管与员工要求

- 至少需有**两名公司股东**（自然人或法人均可）。
- 至少需有一名**常驻巴西的董事**，负责公司运营。
- **管理层需具备支付行业经验**，包括金融科技、支付服务、银行或风险管理背景。
- 关键高管需通过**巴西中央银行的适格性审查**，包括信用背景调查、金融犯罪记录审查等。

7.4 风险管理与合规要求

- 需制定完整的**反洗钱 (AML) 和了解您的客户 (KYC) 政策**，确保符合巴西金融犯罪防控标准。
- 需建立**数据保护与隐私合规政策**，遵守《巴西数据保护法 (LGPD) 》要求。
- 需采用**合规审查制度**，包括定期内部审计和外部监管报告机制。

8. 申请所需材料

在提交巴西支付机构牌照申请时，需准备以下文件，以满足Bacen的审批要求：

1. 公司注册文件

- 公司章程 (Articles of Incorporation)
- 营业执照及税务识别号 (CNPJ)
- 商业登记证书 (Junta Comercial registration)

2. 商业计划书

- 业务模式及市场分析
- 目标客户群体
- 预计交易量和收入预测
- 业务增长计划

3. 财务报表

- 最近三年的财务状况（如适用）
- 审计报告（如适用）
- 资本金证明（银行存款证明）

4. 高管团队文件

- 董事及管理团队简历 (CVs)
- 高管适格性声明
- 无犯罪记录证明（如适用）

5. 合规和风险管理文件

- 反洗钱 (AML) 和了解您的客户 (KYC) 政策
- 数据安全和隐私保护政策
- 内部审计与合规管理流程

6. 支付运营架构

- 支付处理系统架构
- 交易安全及反欺诈措施
- 合作银行或支付服务提供商协议

9. 申请注册流程

阶段一：准备阶段

- 市场调研**：分析巴西支付市场，确定业务模式和合规策略。
- 公司注册**：在Junta Comercial完成公司注册，获取CNPJ税号。
- 组建团队**：招聘符合Bacen监管要求的管理团队和技术人员。
- 资金准备**：满足资本金要求，并开设巴西银行账户存放资本金。

阶段二：提交申请

- 整理所有申请文件**，确保文件完整无误。
- 向Bacen提交支付机构牌照申请**，并缴纳申请费。
- Bacen初步审核**，检查申请资料的完整性。

阶段三：审查与评估

- 监管机构评估**：
 - 详细审查公司的合规政策、财务状况及业务模式。
 - 可能要求申请人提供额外的补充材料。
- 现场检查**（如适用）：
 - Bacen可能会要求进行现场考察，以评估申请机构的实际运营能力。

阶段四：初步批准

- 若满足要求，Bacen将给予初步许可，但申请人仍需满足特定条件才能获得最终批准。
- 企业需在一定时间内完成业务测试，确保支付系统合规运行。

阶段五：最终批准

- Bacen对申请企业进行最终审核，确保所有合规要求已落实。
- 正式颁发支付机构牌照，允许企业全面运营支付业务。

申请周期： 6-12个月，具体时间取决于申请的复杂性和Bacen的审批进度。

10. 政府收费

- 牌照申请费**：根据业务类型不同，一般在5万至20万雷亚尔。
- 年度监管费用**：持牌机构需按年度支付监管维护费用。
- 财务审计费**：支付机构需定期接受外部审计，费用由会计师事务所确定。

- **银行账户维护费**：根据银行不同，年费可能在**5,000至50,000雷亚尔**之间。
 - **报价提示**：本此报价不包含**仁港永胜**服务费用。
-

11. 公司年审及续牌

年审要求

- **提交年度财务报告**，需经独立审计。
- **合规报告**，包括AML/KYC政策执行情况。
- **业务运营报告**，包括交易量、客户投诉记录等。

续牌流程

- 牌照有效期：**5年**，需按时申请续牌。
 - 续牌需提交：
 - 最新财务报表
 - 公司治理和合规性更新报告
 - 其他Bacen要求的补充文件
-

12. 常见问题

1. 是否允许外国公司申请巴西支付牌照？

可以，但需在巴西设立本地公司，并至少指定**一名常驻巴西的董事**。

2. 申请支付机构牌照后，是否可以提供贷款业务？

不可以。贷款业务需申请额外的银行或金融机构牌照。

3. 需要多长时间才能获得牌照？

通常需要**6-12个月**，具体取决于申请材料的完整性和Bacen的审批时间。

13. 概括总结

- 巴西支付市场发展迅速，持牌支付机构拥有巨大商机。
 - 申请支付机构牌照需满足**资本金要求、合规标准和管理团队资质**。
 - 申请流程复杂，建议聘请专业合规顾问协助。
 - 获得牌照后，企业需严格遵守Bacen的监管要求，按时提交年审报告。
 - 如需专业的支付机构牌照申请服务，可联系**仁港永胜合规团队**，我们提供全方位的合规支持。
-

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！