



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.CNJR.com 手机：15920002080

英国FCA（AEMI）牌照出售 — 合规现牌标的说明书

一、FCA AEMI牌照概览

- **状态：**FCA授权的电子货币机构（AEMI）
- **授权年份：**2020年
- **运营状态：**非运营状态，无客户或基础设施（仅有许可证与权限）
- **授权范围：**完整电子货币机构权限，包括支付工具发行、支付交易收单（Merchant Acquiring）、资金转账、电子货币发行等

二、可开展的业务服务（消费者友好语言）

- 转账资金（含境内外跨境转账、现金转账）
- 接受现金存款到电子货币账户（ATM/柜台存款）
- 从电子货币账户提取现金（ATM/柜台取款）
- 通过直接借记、借记卡、银行转账进行付款（含定期扣款）
- 使用透支进行付款
- 发行支付卡片及基于App的支付方式
- 发行预付卡或在线账户（如预付卡/电子钱包）

备注：以上服务符合英国支付服务条例中的主要类别：支付交易执行、汇款、支付工具发行及商户收单业务。

三、主要商业条款

- **要价：**GBP 3,500,000（不含监管资本）
- **监管资本：**GBP 300,000
- **资本结算偏好：**
 - 卖方可将GBP 300,000留存原位，由买方支付等额现金转移；
 - 或由买方自由提取并补充资本。

四、交易内容范围

- **包括：**
 - FCA AEMI授权及全部权限（含收单权限）。
- **不包括：**
 - 基础设施、客户资源、运营平台、员工、IT/运营供应商、支付清算体系或计划会员（除非后续另行说明）。

五、交易结构与时间表

- **交易结构：**
 1. 签署股权购买协议（SPA）
 2. 提交控制权变更申请（CinC）
 3. FCA批准后完成交割
 - **预估时间表（非约束性）：**
 - 签署NDA & 尽调资料访问：1-2周
 - 控制权变更审批（CinC）：约3个月（视买方准备情况及FCA审核进度）
-

六、条件与下一步行动

- **前置条件：**
 - 签署NDA与买方KYC文件
 - 提供资金证明（购买价+监管资本安排）
 - **下一步：**
 - 提交意向书（LOI）
 - 签署SPA，明确价格、资本安排方式、排他条款、交割条件
-

七、买方需重点考虑的事项

1. **人员与本地安排**
 - 无现有运营员工，董事仅为维持牌照存在。买方可自由组建团队。
 2. **董事留任安排**
 - 现任董事预计会在交易后辞任，买方需在CinC过程中提名合格董事。
 3. **运营基础设施**
 - 未配置任何运营平台或系统，买方可按需选择BaaS或其他供应商。
 4. **银行账户**
 - 已开设客户资金账户与运营账户（保护账户在LPB Bank, Latvia）。
 5. **付款及退款机制**
 - 签署SPA时支付25%（不可退还）。
 - 75%款项存入托管账户，若FCA拒绝CinC申请，该部分可退还。
 6. **托管安排**
 - 由欧洲CySEC监管代理担任托管方。
 - 托管费用：EUR 5,000 + 托管金额1%。
 7. **买方额外成本预算**
 - 尽职调查费用
 - LOI、SPA法律文件起草费用
 - 托管服务费
 - FCA控制权变更申请费
 8. **人员要求**
 - CinC批准后需任命符合FCA要求的本地董事与关键人员。
-

八、优势总结

- “空白页”机会：无客户、无运营历史、无潜在负债
 - 完整权限：涵盖支付工具发行、电子货币发行、商户收单等
 - 快速交割：买方可直接切入英国与欧洲市场
 - 监管认可度高：FCA AEMI牌照在欧洲金融市场具备较强背书
-

九、联系信息

标的咨询：仁港永胜 唐生

- 手机/微信：15920002080（深圳）
 - 香港电话：852-92984213
 - 官网：www.CNJRP.com ↗
 - 深圳办公室：深圳市福田区福华三路 卓越世纪中心1号楼1106室
-

✅ 本说明书由 **仁港永胜（深圳）法律服务有限公司** 出品，专注全球金融牌照申请与收购，提供一站式合规顾问服务。

如需进一步协助，包括申请/收购、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！