



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

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：
 - 电子货币发行
 - 支付工具发行
 - 支付交易收单（Merchant Acquiring）
 - 资金转账（境内与跨境）

二、可开展的业务服务（消费者友好语言）

- 跨境/境内资金转账（含现金转账）
- 接受现金存款至电子货币账户（ATM/柜台）
- 从电子货币账户提取现金（ATM/柜台）
- 直接借记、借记卡、银行转账付款（含定期扣款）
- 使用透支付款
- 发行支付卡与基于App的支付方式
- 发行预付卡及电子钱包

以上业务符合英国《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：**
 1. 卖方保留监管资本，由买方支付等额现金转移；
 2. 或买方可自由提取并补充资本。

四、交易内容范围

包括：

- FCA AEMI授权及全部业务权限（含收单权限）。

不包括：

- 运营基础设施、客户资源、员工、IT系统、支付清算体系或卡组织会员资格（除非后续另行说明）。
-

五、交易结构与时间表

- **交易结构：**
 - 签署股权购买协议（SPA）
 - 提交控制权变更申请（CinC）
 - FCA批准后完成交割
 - **预估时间表（非约束性）：**
 - NDA签署与尽调资料开放：1-2周
 - 控制权变更（CinC）：约3个月（取决于买方准备情况与FCA审核进度）
-

六、条件与下一步行动

- **前置条件：**
 - 签署NDA & 提交买方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、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，买方需自行组建团队。
2. **董事留任安排**
 - 现任董事交割后辞任，买方需在CinC过程中提名合格董事。
3. **运营基础设施**
 - 无系统配置，买方可自由选择BaaS或第三方供应商。
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. **付款机制**
 - SPA签署时支付25%（不可退还）。
 - 75%存入托管账户，若CinC遭FCA拒绝，该部分可退还。
6. **托管安排**
 - 由CySEC监管代理担任托管方。
 - 托管费用：EUR 5,000 + 托管金额1%。
7. **买方额外预算**
 - 尽职调查费用

- LOI、SPA法律文件费用
- 托管服务费
- FCA控制权变更申请费
- 本地董事与关键人员任命成本

八、优势总结

- **无历史负担**：无客户、无运营、无潜在法律负债
- **完整牌照权限**：涵盖电子货币发行、支付收单等全范围业务
- **交割快速**：买方可立即切入英国与欧洲市场
- **高监管背书**：FCA AEMI牌照在欧洲市场具备强公信力

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。
更多帮助请联系：www.jrp-hk.com ↗

十、常见问题（FAQ）与服务费用

1. 本地事务是否可协助处理？

是的，仁港永胜可协助客户处理所有本地事务。

2. 尽调期间，是否会做买方KYC预审？

可以，作为单独委托，费用约 EUR 5,000（固定费）。

3. 交易相关费用是否均由买方承担？

是的，卖方不承担任何费用，买方需全额承担。代理执行，不涉及第三方。

可提供的服务（非强制）：

- LOI草拟：EUR 850
- SPA草拟：EUR 5,250
- 尽职调查：EUR 15,500
- 托管账户服务：EUR 5,000 + 1%
- 控制权变更申请：EUR 30,000

注：所有专业费用（法律、尽调、申请）不可退还，与交易是否最终完成无关。

最终提示

买方在进入交割流程前，应充分准备资金证明、团队任命与合规方案，以确保 **FCA CinC 审批顺利通过**。

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](https://www.hongkong.hk)）获取帮助，以确保业务合法合规！