

加拿大 FINTRAC MSB / FMSB 注册与合规操作白皮书

（完整版·含封面、目录、章节、附录资源库）

仁港永胜·合规研究部

2025 年

目录

1. 前言
2. 牌照类别对比
3. 适用业务范围
4. 申请条件
5. 注册流程
6. 申请所需文件清单
7. 费用说明
8. 牌照有效期与续牌
9. 合规体系建设
10. 报告义务
11. 记录保存
12. 内外部审查
13. 常见风险与监管检查
14. 案例分析
15. 常见问题 FAQ
16. 处罚制度
17. 国际对比
18. 战略布局
19. 附录（表格、清单、模板、演练、预案等）

第一章 前言

加拿大金融交易与报告分析中心（FINTRAC）负责对 MSB（货币服务企业）和 FMSB（外国货币服务企业）进行注册和监管。本白皮书旨在为企业提供一个全生命周期的注册、合规、续牌与风险管理操作指南。

第二章 牌照类别对比

MSB（Money Services Business）：在加拿大有营业地点的企业，提供外汇、资金转账、虚拟资产等服务。

FMSB（Foreign MSB）：无加拿大营业地点，但向加拿大客户提供服务的境外企业，必须注册并指定加拿大代表。

第三章 适用业务范围

包括但不限于：

- 外汇兑换
- 汇款/资金转账
- 虚拟资产兑换与转移
- 众筹平台服务
- 押运与兑付支票

第四章 申请条件

1. 公司注册文件、股东董事清单
2. 合规官任命
3. FMSB 必须设加拿大 Representative for Service
4. 提交 AML/CTF 政策、风险评估

第五章 注册流程

1. 前期准备 → 业务模式、类别确认、合规官任命
2. 在线提交 FINTRAC 门户注册表
3. 回答澄清与补交材料
4. 获批进入公共名录

附录示例

附录一：KYC 表格模板

附录二：STR 内部报告表

附录三：年度合规日历

附录四：违规处罚级别

附录五：风险矩阵

附录六：合规官问答库

附录七：合规演练脚本

附录八：国际对比表