



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

香港 MSO 持牌公司 — 更换股东、董事所需资料清单

Money Service Operator, MSO – List of documents required for changing shareholders and directors

牌照名称：香港金钱服务经营者（Money Service Operator, MSO）牌照

服务商：仁港永胜（香港）有限公司

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐上永（唐生）业务经理提供专业讲解。

（适用于：新增股东 / 新增董事 / 更换董事 / 更换控权人 / 重大持股变更）

说明：本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐上永（唐生）业务经理提供专业讲解。

根据《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（AMLO, Cap. 615）及香港海关（C&ED）金钱服务监管制度，所有新加入的 **股东、董事、控权人、合规主任（Compliance Officer）、反洗钱主任（MLRO）** 均须通过适当人选审核（Fit & Proper）。

服务商：仁港永胜（香港）有限公司

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：香港金钱服务经营者牌照申请介绍

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：[关于仁港永胜](#)

一、个人文件（适用于个人股东 / 董事 / 最终受益人 UBO）

1. 身份证明文件（清晰扫描件）

- 香港身份证（如有）
- 护照（必须提供）
- 住址证明（最近三个月）：
 - 银行月结单
 - 水电煤 / 电话账单
 - 政府机构信件
- 若非香港居民：提供入境记录或签证（如适用）

二、履历（CV / Curriculum Vitae）+ 工作证明文件

海关会检查是否具备 **管理经验、金融业务经验、风险管理能力**，尤其是董事、合规负责人、MLRO 的适当人选审核更严格。

需准备：

1. 履历（CV）— 下方附详细模板

内容必须包括：

- 教育背景
- 工作经历（按时间顺序）
- 是否有负责 AML / 合规 / 风控 / 财务等经验
- 是否曾担任董事、股东、高管
- 是否有金融相关资格（如 CAMS、CPA、CFA）

2. 相关工作证明文件（如有）

- 旧公司聘书
- 在职证明信
- 离职证明
- 商业登记文件（如曾为董事/股东）

三、 无犯罪记录证明（Police Clearance / NPC）

不同情况：

国籍/地区	是否需要？	说明
香港居民	一般不要求主动提交	海关会自行查询
中国内地人士	建议提交	可向公安机关申请“无犯罪记录证明”
外籍人士	强制要求	必须提交最近居住国之无犯罪证明

四、 资金来源说明（SOF） + 资产证明（适用于股东）

若为新股东（尤其持股超过 25% 的控权人），需提交：

1. 资产来源说明（Source of Funds Statement）

说明内容包括：

- 收入来源
- 财富积累来源
- 投资来源
- 公司出资来源

2. 资产证明文件

至少两项：

- 最近 3–6 个月银行流水
- 存款证明
- 投资账户记录
- 工资单
- 业务收入证明

五、 公司相关资料（适用于公司股东 / Corporate Shareholder）

如股东是公司，必须提供：

1. 公司注册文件

- Certificate of Incorporation（CI）
- Business Registration Certificate（BRC）
- NNC1 / NAR1
- 公司章程（Articles of Association）
- 最近一年财务报表或管理账（如适用）

2. 控股结构图（Shareholding Structure Chart）

要求显示最终受益人（UBO）穿透图，直至自然人。

3. 董事及股东名单（最新）

六、MSO 合规岗位人员文件（如更换 CO / MLRO）

若更换 **Compliance Officer**（合规主任）或 **MLRO**（反洗钱报告主任）：

需额外提供：

- AML 培训证书
- CAMS 证书（如有）
- 过往 AML 工作证明
- AML/Risk Policy 参与说明
- 董事授权文件（如适用）

七、适当人选（Fit & Proper）声明及相关表格

海关可能要求填写：

- Fit & Proper Form
- Personal Questionnaire（PQ）
- Conflict of Interest Declaration（利益冲突申报）

仁港永胜可为你准备 **完整套表格 + 样式填写指南**。

八、过往牌照纪录（如有）

如个人曾担任：

- MSO 持牌公司董事
- 持牌放债人董事
- 受监管金融机构人员

需提供：

- 牌照复印件
- 监管纪录
- 退出说明（如适用）

九、额外可选但有利审批的文件

- 专业资格（CAMS、CPA、CFA、ACCA...）
- AML / CFT 培训证明
- 金融行业证明信
- 推荐信（由前雇主出具）

附：香港 MSO 董事 / 股东简历（CV）标准样式模板（可直接使用）

【香港 MSO 适当人选审核用】履历（CV）模板

CANDIDATE CURRICULUM VITAE (For MSO Licensing – Fit & Proper)

Full Name（姓名）：

Gender（性别）：

Date of Birth（出生日期）：

Nationality（国籍）：

Passport No. (护照号码):
HKID No. (如有):
Residential Address (住址):
Email (电邮):
Phone (电话):

1. Education Background (教育背景)

Year 年份 School / University 学校 Degree / Major 学位 / 专业
20XX–20XX
20XX–20XX

2. Employment History (工作经历)

按时间倒序填写:

(1) Company Name (公司名称):
Position (职位):
Employment Period (任职时间):
Responsibilities (主要职责):

(2) 之前工作经历
(继续添加 3–8 条不等)

3. Directorships & Shareholdings (董事及持股记录)

Period 任期 Company 公司名称 Role 职位 Jurisdiction 注册地

如无, 可写: NIL

4. AML / Compliance Experience (反洗钱/合规相关经验)

(如担任董事、CO、MLRO 必须写)

示例内容:

- 负责公司 AML/KYC 检查流程
- 参与制定内部 AML/CFT 政策
- 负责客户尽职调查 (CDD / EDD)
- 负责 STR (可疑交易报告) 判断流程
- 管理公司风险控制体系

5. Professional Qualifications (专业资格)

如:

- CAMS (如有)
- CPA / ACCA
- CFA
- 证券/金融/AML 相关培训证书

6. Financial Standing (财务状况说明)

可写:

- 无破产纪录
- 无未清偿债务
- 资产来源清晰且合法
- 附 SOF（资金来源说明）

7. Criminal & Regulatory Record（刑事及监管纪录）

声明格式：

I hereby declare that I have **no criminal convictions**, no regulatory penalties, no disciplinary actions in Hong Kong or any other jurisdictions.

（本人声明从未在香港或其他地方被刑事定罪，未受监管处罚或纪律处分。）

如曾有，必须如实披露。

8. Declaration（声明）

I hereby confirm that all information provided above is true, accurate and complete.

本人确认以上资料真实、完整且无虚假。

Signature（签名）：

Name（姓名）：

Date（日期）：

十、香港 MSO（持牌公司）更换股东／董事－完整办理流程（实操版）

以下流程适用于：

- 新增股东（>0% 持股）
- 更换控权人（>25% 持股）
- 新增董事
- 撤换董事
- 同时更换合规主任 CO／MLRO
- 更换公司注册地址／业务性质变更（如需要）

该流程完全符合 香港海关《金钱服务条例》AMLO》 监管要求。

步骤 1：内部决议（Resolution）准备

你需要准备：

✓ 董事会决议（Board Resolution）

内容包括：

- 通过新增／撤换股东
- 通过新增／撤换董事
- 委任公司秘书办理政府手续（如适用）
- 授权获委任人员代表公司与海关沟通

✓ 股东决议（Shareholders’ Resolution）

如涉及股权变化，必须通过股东书面决议。

✓ 修改公司法定记录册

如 SCR、AR、DIR1、股权登记册等。

步骤 2：收集所有新加入人员的资料（Fit & Proper 文件包）

这里需要提交的资料就是上一部分清单（已给你完整模板）。

海关审核重点包括：

- 个人诚信记录
- 监管记录
- 经验是否足够
- 是否涉及洗钱风险
- 资金来源是否可验证（SOF/SOW）
- 是否为代持、隐形股东（非常严格）

仁港永胜在处理时会提前进行风险预审，以免海关退件。

步骤 3：准备更换股东／董事所需提交文件（海关版）

主要包括：

✓ MSO 持牌人更改通知（Notification of Changes）

（海关专用格式，可由我协助填写）

提交内容包括：

1. 新股东／董事资料
 2. 股权结构变化
 3. Fit & Proper 信息
 4. 资金来源声明
 5. 公司治理结构变化（如董事会重新组成）
 6. 业务操作是否受影响
 7. 是否对 AML／CFT 体系产生影响（海关重点）
-

步骤 4：向海关（C&ED）递交更换申请

正常方式：

- 由公司合规主任（CO）或公司秘书递交
 - 可邮件提交（带补件）
 - 海关一般会要求面谈（特别是新董事/控权人）
-

步骤 5：海关审核（4–12 周）

审核重点：

① 个人诚信（Integrity）

是否有刑事纪录、监管处罚、财务问题？

② 经验背景（Competence）

是否具备基本金融知识、风险管理能力？

若经验不足，通常海关会要求：

- 提供 AML / Compliance 培训证明
- 加强内部控制

- 补充实际管理能力说明

③ 资金来源 (Source of Funds / Wealth)

海关可能提问：

- 出资钱从哪里来？
- 为什么要购买 MSO 公司？
- 是否存在第三方实际控制人？
- 是不是代持？是否隐藏关系？（重点）

④ 实际控制与管理结构 (UBO)

海关会要求：

- 显示穿透式股权图 (UBO Chart)
- 声明最终控制权是否有变更
- 是否新增隐形投资者？

⑤ AML 风险评估 (AML Risk Impact)

若影响合规架构，会被要求补交：

- 新 AML 手册
- 新内部控制政策
- 新合规组织架构

步骤 6：获批后更新法定文件

海关通过后，需要更新：

- CR 公司注册处：提交 ND2A（更换董事）
- 更新股权记录册
- 更新重要控制人登记册 (SCR)
- 更新商业登记证（如适用）
- 通知银行（非常关键）
- 通知合作方、支付伙伴等

步骤 7：银行账户 KYC（极其重要）

银行会比海关更严格，必须准备：

- 新董事／股东 CV
- 新 UBO 证明
- 新 SOF/SOW
- 新 AML/KYC 政策
- 营运证明 (Office、员工、系统等)

许多 MSO 因更换股东／董事导致银行冻结账户，必须提前规划。

如果你希望，我可以：

- ✓ 生成银行 KYC 文件包
- ✓ 指导如何回答银行尽调问题
- ✓ 帮你重做 AML / KYC 体系（银行最关注）

十一、海关更换董事／股东常见拒批原因（必须注意）

以下是真实案例总结：

✗ 1. 股东资金来源解释不清楚

例如：

- 银行流水无法对应资金来源
- 资金来自第三方未解释关系

✗ 2. 经验不足

若新董事完全无金融经验，海关可能要求：

- 补 AML 培训
- 补合规课程
- 增加 CO 支持文件

✗ 3. 隐形股东（Shadow Shareholder）

海关会特别关注是否“有人在背后控制公司”。

若发现代理人结构，会立即拒批。

✗ 4. 新股东过去有刑事案底、信用问题

如未事先披露会被视为诚信问题。

✗ 5. AML 手册未同步更新

变更股东／董事后仍使用旧版手册，会被要求补件。

附：海关更换股东／董事专用表格模板（可复制）

以下为仁港永胜唐生拟定的 **Notification Letter**（更换股东／董事通知信）模板（提交海关用）：

【海关提交版】MSO 更换股东／董事通知信（Notification Letter） 模板

To:

Customs and Excise Department
Money Service Supervision Bureau
Hong Kong

Subject:

Notification of Change of Director / Shareholder for Licensed Money Service Operator (MSO)

License No.: XXXXX

Company Name: XXXXX Limited

BR No.: XXXXXXXX

Dear Officer,

We hereby notify the Customs and Excise Department regarding the following changes to the above-mentioned licensed Money Service Operator in accordance with the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance (Cap. 615):

1. Change Details

(a) New Director / Shareholder Added:

- Full Name:
- Position: Director / Shareholder
- Effective Date:
- Percentage of Shareholding (if applicable):

(b) Resigned Director / Shareholder:

- Full Name:

- Effective Date:

2. Required Documents Submitted

We attach the following documents for your assessment:

1. Identification documents
2. Address proof
3. Curriculum Vitae
4. Fit & Proper Declaration
5. Police Clearance (if applicable)
6. Source of Funds Statement
7. Updated Shareholding Structure Chart (UBO)
8. Board Resolution / Shareholder Resolution

3. Confirmation

We confirm that the above changes do not affect the company's AML/CFT systems and internal controls. All required compliance functions remain properly maintained.

Should you require any further information, we will provide it promptly.

Yours faithfully,

(Authorized Representative)

Name:

Title:

Company:

Date:

十二、香港 MSO 更换股东／董事 — 海关面谈常见问题（CO / MLRO / 新董事 / 新股东）

海关（C&ED）非常重视面谈，尤其当更换的是：

- 实际控制人（UBO）
- 持股 > 25% 的股东
- 新董事
- 新 CO（Compliance Officer）
- 新 MLRO（反洗钱报告主任）

以下为完整 **50** 条面谈常见问题，包含 **标准回答方向**，确保你应答专业、合规且不踩雷。

A. 基本背景（个人情况）

Q1：请介绍你自己，包括工作背景？

方向：强调金融、风控、管理经验；如无则重点强调学习能力与谨慎态度。

Q2：你过去是否接触过 MSO、汇兑或金融行业？

方向：如无经验须补充说明“已完成 AML/KYC 培训，并持续学习监管要求”。

Q3：为什么加入该 MSO 公司？目的是什么？

避免回答：投资移民、帮别人代持、赚快钱。

正确方向：长期经营计划、合规运营、正规业务发展。

B. 资金来源（股东重点询问）

Q4：购买股权的资金来自哪里？

必须与 SOF/SOW 一致，例如：

- 工资储蓄
- 投资收益
- 公司分红
- 过去经营所得

Q5：可否提供资金来源的银行流水？

方向：回答“可以提供，资金充足且合法”。

Q6：是否有第三方为你提供资金？

绝不能说：“有人借给我”“有人赞助我”。
如实有借贷 → 必须写清楚贷款协议，避免隐性股东问题。

C. 控股关系（海关高度关注）

Q7：是否有其他人控制你？是否为代持？

唯一合规答案：

“我独立持股，不替任何第三方代持或受其控制。”

Q8：公司未来由谁实际作主？

方向：说明董事会治理结构，拒绝“背后有人操盘”。

D. 董事职责（新董事必问）

Q9：你作为董事，如何履行法律责任？

方向：

- 合规监督
- 参与重大决策
- 监控 AML/KYC 系统
- 审阅风险报告

Q10：你对《打击洗钱条例 AMLO》了解多少？

至少回答以下 3 点：

1. CDD / EDD 客户尽调要求
2. STR 可疑交易报告机制
3. 记录保存 5 年要求

E. 业务理解与 AML 体系

Q11：你的 MSO 主要业务是什么？客户是谁？

回答逻辑：

- 何种汇兑业务
- 客群类型
- 合规风控流程

Q12：如何判断可疑交易？

从以下维度解释：

- 结构化交易
- 资金来源不明
- 交易模式异常
- 高风险地区

F. 海关重点风险问题（最容易踩雷）

Q13：公司未来一年预计交易量是多少？依据是什么？

避免夸张数据，例如“5-10 亿”。

应该回答：

- 按过往经营
- 客户群结构
- 业务计划
- 合规限制

Q14：你如何确保公司不会被人利用洗钱？

回答方向（五点）：

1. 完整 CDD 流程
2. 风险评分系统
3. AML/KYC 团队
4. STR 内部机制
5. 监控高风险地区与黑名单

G. 关于 COO / MLRO（若有变更）

Q15：新任 MLRO 有什么反洗钱经验？

如经验不足 → 必须提供培训记录。

H. 监管透明度

Q16：如公司未来发生重大变动，你会如何通知海关？

回答：

“会在 1 个月内书面通知海关，并主动提交相关文件。”

十三、SOF / SOW（资金来源说明 + 财富来源说明）模板（海关专用）

以下为专业版，可直接提交海关。

【模板】Source of Funds (SOF) 资金来源说明

Name:

Passport No.:

Role: Shareholder / UBO

Company: XXXXX Money Service Limited

1. 本次投资金额

本次用于收购／投资 MSO 的资金总额为：
HKD XXXXXXXX
该笔资金存放于本人银行账户，资金合法透明，可提供银行流水证明。

2. 资金来源构成

资金主要来自以下渠道：

(1) 工作收入储蓄 (xx%)

- 职位：
- 公司名称：
- 年收入：HKD XXXXX
- 储蓄累计金额：HKD XXXXX

(2) 投资收益 (xx%)

- 股票／基金／房地产投资收益
- 可提供交易记录

(3) 公司分红 (如适用)

- 公司名称
- 每年分红金额

(4) 银行账户累积余额

- 可提供银行流水佐证
- 资金来源清晰合法

3. 无第三方资金支持（重点）

本人确认本次投资款项为本人合法所有，不涉及第三方借贷、资助、代持或其他形式的控制安排。

4. 资金可追溯性

所有资金可提供银行证明、流水、税务记录或投资记录作为佐证。

Signature:
Date:

【模板】Source of Wealth (SOW) 财富来源说明

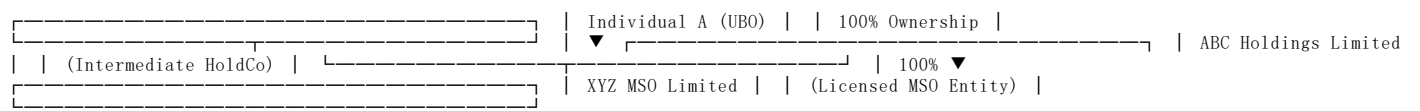
说明个人财富积累的全过程，包括：

- 教育背景
- 工作经历
- 投资记录
- 企业经营收入
- 房产／资产价值

十四、UBO 股权穿透结构图（可视化模板）

海关必看，银行更严格。
以下提供简单示例（文字版），如您需要可找仁港永胜唐生有偿索取可视化图表（PowerPoint / PDF）：

【Example – Shareholding Structure Chart】



- 如需（仁港永胜有偿）：
- ✓ 可拟定 **5 层结构、跨境公司结构、多人控股结构**
 - ✓ 带颜色、箭头、注释的专业版图表（海关和银行首选格式）

十五、银行 KYC（MSO 更换股东后必须做的）文件清单

银行比海关更严格，尤其是：

- 新股东/UBO
- 新董事
- 无经验人员
- 第三方资金来源

以下为银行必然会问的文件：

1. 公司文件

- CI、BR、NAR1、章程
- 股权结构图
- 商业计划书（BP）
- AML/KYC 手册（最新版）
- 过去 6-12 个月交易记录

2. 新股东／董事文件

- 身份证明
- 地址证明
- SOF / SOW
- 银行流水
- CV（专业格式）
- 投资背景

3. 业务证明

- 合约、发票、业务链资料
- 网站、宣传资料
- 企业运作证明

如果银行不满意，新股东加入后很容易导致：

- ✗ 冻结账户
- ✗ 关闭账户通知（30 日）
- ✗ 降级风险等级

（一）履历 CV（海关专用版 — Word/PDF 版排版体）

以下为 可直接复制到 Word 的专业格式，排版与海关标准一致。

【香港金钱服务经营者（MSO）适当人选审核专用履历（CV）】

Curriculum Vitae for Fit & Proper Assessment (C&ED – MSO Licensing)

1. Personal Information（个人资料）

项目	内容
Full Name（英文姓名）	
Chinese Name（中文名）	
Gender（性别）	
Date of Birth（出生日期）	
Nationality（国籍）	
HKID No. / Passport No.（证件号码）	
Residential Address（住址）	
Email（电邮）	
Phone（电话）	
Marital Status（婚姻状况）	

2. Education Background（教育背景）

年份	学校名称	学位 / 专业
20XX–20XX	XXX University	Bachelor of XXX
20XX–20XX	XXX Institution	Diploma in XXX

3. Employment History（工作经历 – 按倒序）

(A) 当前或最近职位

Company Name: XXXXX Limited
Position: XXXXX
Employment Period: MM/YYYY – Present
Responsibilities:

•
•
•

(B) 其它主要工作经历

可继续添加 3–8 条：

Company Name:
Position:
Employment Period:
Responsibilities:

•

4. Directorships / Shareholding Interests（董事职务/持股记录）

公司名称 国家/地区 职位 持股比例 任期

如无，写：NIL

5. AML / Compliance Experience（反洗钱/合规经验）

如无经验，需要重点强调培训情况：

- 完成 AML/CFT 基础培训（可附培训证书）
- 熟悉客户尽职调查（CDD / EDD）流程
- 理解 STR 可疑交易报告机制
- 了解交易监控、风险评级制度
- 理解香港《AMLO》及海关 MSO 指引

(如担任 CO / MLRO 必须写得更详细)

6. Professional Qualifications（专业资格）

- CAMS（如有）
- CPA / ACCA / CFA
- 金融、监管、风控相关课程
- AML / CTF Certificate（建议添加）

7. Financial Standing（财务状况）

- 无破产纪录
- 无重大负债纠纷
- 资产来源合法、可追溯
- 可提供银行流水及 SOF/SOW 证明

8. Criminal & Regulatory Record（刑事与监管纪录）

I hereby declare that I have **no criminal convictions**, no disciplinary actions, and no regulatory penalties in Hong Kong or any other jurisdictions.

如有，需要如实披露。

9. Declaration（声明）

I confirm that all information provided herein is true, accurate and complete.

Signature: _____
Name: _____
Date: _____

（二）海关面谈完整版答案（全 50 条）

以下是 香港海关（金钱服务监管科）常问的所有问题 + 标准回答方向 + 监管逻辑说明。

香港 MSO 更换股东／董事海关面谈 50 问（完整版答案）

A | 个人背景类

Q1: 请介绍你自己。

答：我具备稳定的职业背景（如金融、风控、管理、贸易等），拥有良好的信用记录，无任何刑事或监管不当记录。
我加入公司是为了长期参与合法合规的金融业务发展。

Q2: 你加入 MSO 的原因是什么？

答：主要基于商业发展规划及对金融行业的兴趣，并希望在严格合规框架下经营正规汇兑业务。

Q3：你过去是否从事过与金融、支付或汇兑相关的工作？

答：如有 → 详细说明。
如无 → 说明已完成 AML/KYC 培训，并持续学习监管要求。

B | 资金来源（SOF/SOW）类（最重要）

Q4：你投资 MSO 的资金来自哪里？

必须回答：工资收入、公司分红、投资收益，且与 SOF 文件一致。

Q5：你能证明资金来源吗？（银行流水？）

答：可以提供过去 6–12 个月的银行证明与交易记录，资金完全合法。

Q6：是否有第三方提供资金或代你持股？

绝对不能回答 YES。
答：没有，我不代表任何第三方，也没有任何代持安排。

Q7：是否有人在背后控制公司？（Shadow Shareholder）

答：没有，公司由我与董事会共同管理，所有控制权清晰透明。

C | 公司经营理解类

Q8：你了解公司的主营业务吗？

答：了解，包含：

- 汇兑服务
- 外币兑换
- 海外收付款
- 合规 KYC 流程
- AML 监控机制

Q9：公司主要客户是谁？

答：合法贸易类客户、个人换汇客户、企业海外付款客户。
主动强调：公司不接高风险客户、不接匿名交易、不接现金密集行业。

D | 董事职责类（新董事重点）

Q10：你知道担任董事的法律责任吗？

答：我会负责：

- 监督 AML/KYC 系统
- 审阅合规报告
- 参与重大决策
- 确保业务符合法例要求
- 不允许任何违法洗钱行为

Q11：你是否知道必须向海关提交变更通知？

答：知道，任何重大变化必须在 **1 个月内**通知海关。

E | 合规（AML/KYC）类（海关最重视）

Q12：你了解客户尽职调查（CDD）吗？

答：熟悉：

- 基础 CDD（验证身份）
 - EDD（高风险客户）
 - 持续监控机制
 - 记录保存至少 5 年
-

Q13：什么是可疑交易报告（STR）？

答：当客户交易与其背景不符、资金来源不明或结构化交易时，需要向 JFIU 提交通知。

Q14：你如何判断高风险客户？

答：

- 政治公众人物（PEP）
 - 高风险地区（制裁国家）
 - 金额与背景不符
 - 商业模式不透明
-

F | 经营风险类

Q15：一年内预计业务量是多少？依据是什么？

避免夸大数字。

答：根据市场、客户群与资源评估，预计交易量稳步增长，保持合理规模，不从事高风险交易。

Q16：你如何确保公司不会被滥用于洗钱？

答：

- 全面 KYC
 - 交易监控
 - STR 内部机制
 - 合规团队
 - 风险评级系统
 - 定期培训
-

G | 高级监管问题

Q17：公司是否会处理第三方支付款？

答：不会，所有交易必须是客户本人付款。

Q18：是否会提供匿名账户或现金密集服务？

答：绝对不会，公司不接受匿名或不透明交易。

Q19：是否接受虚拟资产相关业务？

（如公司无进行）
答：目前不提供虚拟资产交易业务，避免与 AML 风险较高业务混淆。

H | 关于撤换股东/董事原因

Q20：为什么原股东/董事要变更？

答：根据公司发展规划与内部安排，与监管无关。

I | 业务模式与风险理解（Business Model & Risk Awareness）

Q21：你们公司是否会处理大额现金交易？

标准答案：
公司原则上不鼓励或主动开展大额现金交易，因为现金交易无法提供足够来源证明，风险较高。本公司所有业务均以银行方式进行，包括本地转账、跨境转账、汇款凭证等。
如客户 insist 提供现金，本公司也会：

- 1. 要求提供现金来源证明；
- 2. 进行高风险评估；
- 3. 必要时提交 STR；
- 4. MLRO 必须审批；

以确保符合 AMLO 及海关指引。

Q22：你们的客户来自哪里（地区分布）？

标准答案：
主要客户来自香港、内地贸易企业及部分国际贸易伙伴。
公司尽量避免来自 **高风险国家（FATF 高风险 / 制裁）** 的客户，如：

- 伊朗
- 朝鲜
- 缅甸等

如遇来自高风险地区客户，本公司会进行：

- 加强尽职调查（EDD）
- 要求 SOF/SOW
- 进行额外背景调查
- 交易监控加强

直至 MLRO 批准后方可开户。

Q23：你们如何验证客户的身份？

标准答案：
我们遵循 “Verify + Validate” 双重验证方式，包括：

- 1. 核对身份证件（HKID／护照／BR／CI）
- 2. 核对地址证明
- 3. 核对 UBO 身份（必要时穿透结构至自然人）
- 4. 进行制裁、黑名单、PEP 筛查
- 5. 通过银行记录或商业资料验证商业真实性

如资料不一致，则会拒绝开户。

Q24：你们如何识别客户是否有隐藏受益人（Hidden UBO）？

标准答案：

通过以下方式识别实际控制人：

1. 审阅公司结构图
2. 检查股东和董事登记文件
3. 穿透所有层级直至自然人
4. 检查资金流来自谁（与公司关系是否合理）
5. 面谈时判断是否有人操控客户决策

如发现疑点（如资金来自第三方却无人解释），我们会：

- 要求进一步资料
 - 或直接拒绝客户
 - 必要时提交 STR
-

Q25：如何确认企业客户是真实贸易公司，而不是壳公司？

标准答案：

我们会要求以下真实业务证据：

- 公司网站
- 合同、发票、提单
- 银行月结单
- 供应商与客户名单
- 员工资料
- 场地照片

如无法提供上述资料，我们将：

- 拒绝开户
 - 记录风险
 - MLRO 审批后决定是否提交 STR
-

J | MLRO / CO 专门问题（MLRO / CO Specific）

Q26：作为 MLRO，你如何判断是否需要提交 STR？

标准答案：

我们遵照“红旗指标 + 行为模式 + 风险评分”三段式决策：

1. 客户交易与背景不符（Profile mismatch）
2. 资金来源不清晰
3. 交易异常（结构化、多层次、多跳转、无商业目的）
4. 涉及高风险国家
5. 客户回避解释或提供虚假资料

如符合其中任一条件：

- 立即内部升级
- 分析证据
- 记录判断过程

- 若怀疑合理 → 24 小时内提交 STR
-

Q27: STR 是否需要通知客户? (Tipping-Off)

标准答案 (非常关键):

不可以, 也绝不允许。

根据 AMLO, 向客户透露 STR 会构成刑事罪行。

公司内部亦有严格制度:

- STR 仅由 MLRO 处理
 - 前线不得告知客户
 - 文件需加密保存
-

Q28: 你如何处理前线员工发现的怀疑个案?

标准答案:

流程如下:

1. 前线员工通过内部系统提交 Suspicious Case Report
 2. MLRO 24 小时内审查
 3. 如有需要, 向前线要求补件
 4. MLRO 决定是否提交 JFIU STR
 5. 全程封存, 不得外泄
-

Q29: 你如何确保 AML 流程不会流于形式?

标准答案:

我们通过以下方式确保 AML 机制有效:

- 交易监控系统每日监察
- MLRO 每周审查异常交易
- 高风险客户每 6 个月更新 KYC
- 合规部每月抽查
- 年度独立审查 (Internal Audit / External Audit)

如果发现问题会立即整改。

Q30: 内部培训多久进行一次? 培训内容有哪些?

标准答案:

我们至少 **每年一次** AML 培训, 包括:

- FATF 最新指引
- 海关最新规定
- 可疑交易案例
- STR 流程
- 客户风险分类
- 高风险地区与行业
- 制裁筛查规则

培训记录会保存至少 5 年。

K | 交易监控 (Transaction Monitoring)

Q31：你们如何监控客户交易？

标准答案：

我们采用“系统监控 + 人工审查”双机制：

1. 监控金额是否异常
2. 监控是否结构化交易
3. 监控是否短时间大量交易
4. 监控资金是否来自第三方
5. 监控是否涉及高风险地区

如有异常 → 自动升级至 MLRO。

Q32：你们如何判断结构化交易（Structuring）？

标准答案：

常见结构化模式：

- 多笔小额替代单笔大额
- 分散不同银行汇入
- 多人代存汇款
- 交易规律不合理
- 刻意避免触发阈值

如发现上述模式 → 立即 EDD → 必要时提交 STR。

Q33：如何判断交易是否符合客户背景？

标准答案：

比对以下信息：

- 客户行业
- 收入规模
- 过去交易记录
- 商业活动说明
- 发票与合同

如交易明显与背景不符 → 视为可疑。

Q34：你们是否设有交易限额？

标准答案：

是的，公司依据风险等级设置：

- 低风险 = 较低限额
- 中风险 = 中等限额
- 高风险 = 非常严格限额，并需 MLRO 批准

超过金额阈值必须提供 SOF。

L | 高风险客户与禁止客户

Q35：如何处理来自高风险国家的客户？

标准答案：

必须进行严格 EDD，包括：

- 身份验证
- SOF/SOW
- 交易证明
- 商业背景
- 高层面审批（Senior Management Approval）

若风险仍无法缓解 → 拒绝客户。

Q36：是否会接受 PEP（政治公众人物）作为客户？

标准答案：

可以接受，但必须：

- 进行 EDD
- 了解政治风险
- 强化交易监控
- MLRO + 董事会批准

如 PEP 涉及高风险司法管辖区 → 一般会拒绝。

Q37：是否会接受匿名客户？

标准答案：

绝对不会。

所有客户必须完成 CDD/KYC，包括：

- 实名身份
 - 地址
 - UBO
 - SOF
-

Q38：企业客户不提供 UBO 是否可以开户？

标准答案：

绝对不可以。

UBO 是所有 AML 的基础，不能豁免。

无法提供 UBO → 拒绝开户。

M | 业务安全性与内部控制

Q39：你们如何确保内部员工不会滥用权限？

标准答案：

公司采取：

- 职责分离（Separation of Duties）
- 限制系统权限
- 行为监控
- 定期稽核
- 执行四眼原则（4-eyes principle）

如发现异常，会立即调查并向海关汇报（如涉及重大风险）。

Q40：如何防止系统漏洞或数据被外泄？

标准答案：
采用以下措施：

- 数据加密
- 访问控制（RBAC）
- 日志系统
- 定期渗透测试
- IT 安全审查
- 保密协议（NDA）

符合海关与 PDPO 数据保护要求。

N | 监管配合与持续合规

Q41：如果海关要求补件，你们如何处理？

标准答案：
我们设立了 **Regulatory Response Team**：

1. 立即回复海关
2. 在时限内补交资料
3. MLRO 审查所有回应
4. 保留所有通信记录

确保透明、清晰、符合监管要求。

Q42：你们是否会主动向海关报告重大变更？

标准答案：
会，所有重大变更（股东、董事、UBO、业务地点）会在 **1 个月**内向海关书面通知。

Q43：你们是否会配合海关突击检查？

标准答案：
会。
我们保持所有记录可随时提供，包括：

- KYC
 - STR
 - 内部稽核
 - 董事会记录
 - 交易记录
-

Q44：你们如何确保手册会保持最新？

标准答案：

- 合规部每年审查
- 遇监管更新立即修订
- 董事会批准更新
- 向全体员工培训更新内容

O | 最终评估类（海关最关心的 6 条问题）

Q45：你是否愿意承担董事/股东的法律责任？

标准答案：

愿意，我已清楚了解相关法定责任，并会严格监督 AML/CFT 系统，确保公司符合法例。

Q46：你加入公司后会参与日常管理吗？

标准答案：

会。包括：

- 审阅合规报告
 - 参与风险管理
 - 指导 AML 流程
 - 参加董事会
 - 支持 MLRO 工作
-

Q47：遇到监管问题，你们会如何处理？

标准答案：

第一时间：

- 向海关汇报
- 收集事实
- 采取纠正措施
- MLRO 与管理层共同处理

我们不会隐瞒任何问题。

Q48：你是否了解 MSO 行业的主要风险？

标准答案：

主要风险包括：

- 洗钱风险
- 恐怖分子资金筹集
- 结构化交易
- 高风险地区支付
- 第三方付款
- 代持风险

公司有完整程序去管理这些风险。

Q49：你是否承诺会持续学习合规知识？

标准答案：

会，并会参加：

- 海关 AML 培训
- FATF 更新课程
- 行业合规研讨会
- 内部年度培训

保持专业能力。

Q50：你有什么想补充的吗？（海关常用总结性问题）

最佳答案模板：

感谢海关的面谈审查。
我会严格遵守：

- 香港所有相关 AML 法例
- 海关监管条例
- MSO 行业指引
- 公司内部 AML/KYC 系统

并承诺：

- 全力配合监管
- 绝不容忍洗钱或恐融资活动
- 以最高合规标准营运公司

确保公司合法、安全、稳健地运营。

(三) MSO 变更股东／董事 — 整套包装文件

以下为 可直接提交海关的完整 Submission Package：

1. Cover Letter（变更申请封面信）

- 说明变更事项
 - 解释新增股东/董事原因
 - 声明不会影响 AML 体系
 - 请求海关尽快处理
-

2. Notification of Changes（海关变更通知表）

包含：

- 新董事／股东资料
 - 股权比例变更
 - 控权人声明
 - 业务是否变化
-

3. 新股东／董事文件包

包含：

- Passport / HKID
 - Address Proof
 - CV（已拟定）
 - Fit & Proper Questionnaire（我可为你拟定）
 - SOF（资金来源）
 - SOW（财富来源）
 - 无犯罪记录证明（如需）
-

4. 公司治理文件

- Board Resolution（董事会决议）
- Shareholder Resolution（股东决议）
- Updated UBO Chart

- Updated SCR（重要控制人登记册）
- Updated Register of Members

5. 合规文件（海关最重视）

- 最新 AML/CFT 政策
- KYC 清单
- STR 内部流程
- 风险评估文件
- 员工 AML 培训记录

6. 补件应对模板（RFI）

海关可能问：

- 出资比例
- 资金来源证明不足
- 董事资格是否足够
- 控股结构不清楚
- AML 手册是否更新

十六、《香港 MSO AML/KYC 手册（2025 更新版）》

适用于金钱服务经营者（MSO）

（本文由仁港永胜（香港）有限公司编制，适合直接提交海关）

目录结构

第一章：总则（General Provisions）

- AML 手册目的
- 适用法律与监管框架（AMLO / C&ED 指引 / FATF）
- 公司 AML 管理目标
- 公司业务简介（MSO 类型）
- 风险导向方法（RBA）核心原则
- 员工适用范围

第二章：治理架构（Governance Structure）

- 董事会责任
- 高级管理层责任
- 合规主任（Compliance Officer, CO）职责
- 反洗钱报告主任（MLRO）职责
- 日常 AML 执行人员
- 独立审查（Internal Audit / External Audit）
- 权责矩阵（R&R Matrix）

第三章：风险评估（Risk Assessment）

1. 企业级风险评估（ERM）
 2. 客户风险评估（CRA）
 3. 交易风险评估
 4. 地区风险评估
 5. 产品风险评估
 6. 风险等级分类（Low / Medium / High）
 7. 风险缓解措施
 8. 风险评分模型（评分卡模板）
-

第四章：客户尽职调查（CDD）

1. 何时必须进行 CDD（Onboarding Triggers）
 2. 必需收集的资料（身份验证要素）
 3. 公司客户（Corporate）KYC 要求
 4. UBO（最终受益人）识别要求
 5. 控权人识别
 6. 代理人／授权人 KYC
 7. CDD 文件有效期
 8. 高风险客户必须进行 EDD（Enhanced Due Diligence）
 9. 客户拒绝提供资料处理流程（KYC Refusal）
-

第五章：KYC 资料收集与验证（Documentation Requirements）

1. 身份文件
 2. 地址证明
 3. 公司文件（CI / BR / NAR1 / SCR）
 4. UBO 穿透结构
 5. SOF（资金来源）
 6. SOW（财富来源）
 7. 业务证明（发票 / 合约 / Bank-in slip）
 8. 记录保存的技术要求（Retention — 5 years rule）
-

第六章：高风险客户与 EDD（Enhanced Due Diligence）

1. EDD 触发条件
 2. PEP（政治公众人物）处理要求
 3. 高风险地区名单
 4. 高风险行业（Cash-intensive business / Crypto / etc）
 5. 高额、不寻常交易
 6. 商业结构不透明的客户
 7. 加强资料收集
 8. 加强持续监控
 9. 高风险客户审批（CO/MLRO Final Approval）
-

第七章：制裁与反恐融资（Sanctions & CFT）

1. UN / HKMA / OFAC 制裁要求
2. 制裁筛查（Sanction Screening）

3. 恐怖分子名单 (TF List)
 4. 底层筛查流程
 5. Hit Case 确认与升级
 6. 假阳性 (false positive) 处理流程
-

第八章：可疑交易报告 (STR) 机制 (JFIU Reporting)

1. STR 判断原则
 2. STR 内部举报程序
 3. STR 报告流程图 (Internal → MLRO → JFIU)
 4. STR 表格填写指引
 5. STR 保密要求 (Tipping-off 禁止)
 6. STR 记录保存要求
 7. 可疑模式清单 (提供 20 种 MSO 常见情境)
-

第九章：交易监控 (Transaction Monitoring)

1. 交易门槛设置
 2. 自动化监控 (如有)
 3. 手动监控要求
 4. 非一致性交易 (Profile mismatch)
 5. 结构化交易 (Structuring / Smurfing) 识别
 6. 地区／货币风险
 7. 日限额／月限额管理
 8. 跨境高风险指标
 9. 大额现金交易警示
-

第十章：记录保存 (Record Retention)

1. AMLO 要求保存 5 年
 2. 电子记录技术要求
 3. 客户文件保存
 4. 交易记录保存
 5. STR 记录保存
 6. 审计追溯要求
-

第十一章：员工培训 (Staff Training)

1. 培训频率 (每年一次)
 2. 新员工 AML 培训
 3. 部门 AML 培训
 4. MLRO/CO 高级培训
 5. 培训记录模板 (提供格式)
-

第十二章：外包与代理 (Outsourcing / Agent Management)

1. 外包 AML 风险

2. 外包合规要求
3. 外包协议要求
4. 代理人 AML 管理
5. 海外团队的合规监管
6. 风险监督

第十三章：内部审查（Independent Review）

1. 年度 AML 审查要求
2. 独立审计的范围
3. 风险差距分析（GAP Analysis）
4. 改善计划（Remediation Plan）
5. 报告向董事会呈报机制

第十四章：机密性与数据保护（Data Protection）

1. PDPO（个人资料条例）要求
2. 客户数据加密
3. 案例访问权限控制
4. 第三方资料保护要求

第十五章：附录（Appendices）

附录将提供 可直接使用的模板：

- 附录 1：客户风险评分表（CRA 评分卡）
- 附录 2：KYC 文件清单（个人/公司）
- 附录 3：EDD 表格（Enhanced DD Form）
- 附录 4：STR 内部报告表格（Suspicious Case Form）
- 附录 5：MLRO 批准表（Approval Note）
- 附录 6：Sanction Screening 记录表
- 附录 7：员工 AML 培训记录表
- 附录 8：AML 年度审查报告模板
- 附录 9：SOF/SOW 书面声明模板
- 附录 10：MSO 业务风险评估矩阵（RBA Matrix）

十七、关于仁港永胜（香港）有限公司

我们仁港永胜在全球各地设有专业的合规团队，提供针对性的合规咨询服务。我们为受监管公司提供全面的合规咨询解决方案，包括帮助公司申请初始监管授权、制定符合监管要求的政策和程序、提供季度报告和持续的合规建议等。我们的合规顾问团队拥有丰富经验，能与您建立长期战略合作伙伴关系，提供量身定制的支持。

仁港永胜（香港）有限公司
合规咨询与全球金融服务专家

- 官网：www.jrp-hk.com
- 香港：852-92984213（WhatsApp）
- 深圳：15920002080（微信同号）

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

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。

手机：**15920002080**（深圳/微信同号）

852-92984213（Hong Kong / WhatsApp）

✅ 委聘专业顾问团队（如仁港永胜）负责文件、面谈准备与监管沟通。

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解。

仁港永胜——您值得信赖的全球合规伙伴。

免责声明

本文所载资料仅供一般信息用途，不构成任何形式的法律、会计或投资建议。具体条款、监管要求及收费标准以香港海关规例及香港政府官方政策为准。仁港永胜保留对内容更新与修订的权利。

如需进一步协助，包括香港MSO牌照申请／收购、海外布局、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（Hong Kong / WhatsApp）获取帮助，以确保业务合法合规！

© 2025 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。