



# 仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务

网址: www.CNJRP.com 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)



正直诚信  
恪守信用

## 香港金钱服务经营者 (MSO) 牌照 - 新申请

### Money Service Operator License (Hong Kong)

#### — 详细深度全面介绍

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。

## 一、香港 MSO 牌照概述与监管背景

香港作为全球最重要的国际金融中心之一，长期在跨境资金流动、外汇兑换、国际汇款及支付结算领域占据核心地位。任何在香港从事货币兑换、汇款或相关金钱服务业务的企业或个人，均需依法取得金钱服务经营者牌照 (Money Service Operator License，简称 MSO)。

### 1. 法律依据与监管机构

根据香港法例第 \*\*615 章《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance, AMLO) \*\*赋予的法定权力：

- 自 2012 年 4 月 1 日起
- 香港海关 (Hong Kong Customs and Excise Department)  
被正式指定为：

监管金钱服务经营者 (MSO) 的法定监管机关

任何人士或公司，如已经营或拟经营金钱服务，必须先取得 MSO 牌照，否则属刑事违法行为。

## 二、MSO 牌照的适用范围与业务定义

### 1. 什么是“金钱服务”？

根据 AMLO，金钱服务主要包括：

- 货币兑换服务 (Money Changing)
- 汇款服务 (Remittance Service)

只要业务涉及：

- 客户资金代收代付
- 不同货币之间的兑换
- 跨境或本地资金转移
- 为第三方处理支付或结算

即可能被界定为 MSO 受规管活动。

## 三、什么公司适合申请 MSO 牌照？

以下为典型适合申请 MSO 牌照的公司类型示例 (在你原文基础上，进一步补充监管解读)：

公司类型	示例说明
在香港开立的实体找换店	提供传统货币兑换及汇款服务的找换店
跨境支付和资金管理平台	协助中国企业在 Amazon、eBay、Shopee、Lazada 等海外电商平台进行跨境资金收付、结算及换汇
从事外卡收单业务的公司	处理由境外银行或信用卡公司发行的信用卡或借记卡所产生的支付交易
代收付款公司	游戏支付平台、海外广告平台、SaaS 平台，为商户或客户提供代收代付服务
支付公司香港代理商	微信支付、支付宝、国际支付机构在香港的代理或运营主体

#### 实务提示：

即使公司不直接面对散户客户，只要涉及“资金流转控制权”，海关亦可能要求 MSO 牌照。

## 四、申请 MSO 牌照前需要准备什么？

在申请牌照之前，申请人必须满足以下法定及实务条件：

### 1. 合法商业实体

- 企业必须已在 **香港公司注册处** 成立
- 可为有限公司或合伙企业
- 公司业务性质需与金钱服务高度相关

### 2. 遵守 AML / CTF 规定

- 必须建立并执行：
  - 反洗钱（AML）
  - 反恐怖分子资金筹集（CTF）制度
- 包括：
  - 客户尽职审查（CDD / EDD）
  - 交易监察
  - 可疑交易报告（STR）
  - 风险评估及内部控制

### 3. 适当人选测试（Fit & Proper Test）

以下人士必须通过评估：

- 最终实益拥有人（UBO）
- 董事
- 合伙人
- 合规主任（CO）
- 洗钱报告主任（MLRO）

评估重点包括：

- 无刑事犯罪纪录
- 无破产或严重财务失信纪录
- 诚信、专业能力及合规意识

### 4. 实体办公室或营业场所

- 必须在香港设有实体办公室或实际营业地点
- 海关会实地考察
- 不接受纯虚拟地址或秘书公司地址

## 五、香港金钱服务经营者（MSO）牌照申请流程



## (1) 准备申请文件

申请人在正式递交 MSO 牌照申请前，须全面准备以下核心文件及资料：

- **申请表格**  
按香港海关规定填写金钱服务经营者牌照申请表。
- **业务计划**  
详细说明拟开展的金钱服务业务模式，包括：
  - 货币兑换 / 汇款 / 代收代付的具体形式
  - 目标客户类型
  - 资金流向及交易流程
- **打击洗钱及恐怖分子资金筹集政策指引**  
制定并提交符合《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》（第615章）的：
  - AML / CTF 政策
  - 风险评估机制
  - 客户尽职审查（CDD / EDD）程序
- **身份证明文件**  
包括董事、最终实益拥有人、合规主任及洗钱报告主任的：
  - 身份证 / 护照
  - 住址证明
- **背景调查资料**  
提供所有相关人士的诚信及背景资料，以供海关进行适当人选审查。

## (2) 提交申请

申请人须将填写完整的申请表格及所有相关支持文件：

- 以亲身递交或邮寄方式

- 正式提交至 **香港海关金钱服务监管科**
- 

### (3) 审核

香港海关将对申请进行全面审核，包括：

- 审查业务性质是否属于 MSO 受规管活动
- 审核股东、董事及关键人员的适当人选资格
- 评估 AML / CTF 制度是否充分

在审核过程中，**海关可能要求申请人**：

- 提供额外资料
  - 作出书面澄清或补充说明
- 

### (4) 能力评核

香港海关会重点评核：

- **金钱服务经营者的高级管理层**
- 是否对：
  - 打击洗钱
  - 打击恐怖分子资金筹集

具备基本且实际可执行的专业知识与管理能力，包括：

- 风险识别能力
  - 内部管控意识
  - 合规问责安排
- 

### (5) 会面

在适当情况下，香港海关可能安排：

- 与申请人或其代表进行会面
  - 目的包括：
    - 核实提交文件内容
    - 深入了解业务运作模式
    - 评估实际合规意识
- 

### (6) 现场检查

香港海关将进行**营业场所的现场检查**，以确认：

- 申请人确实设有实体办公或营业地点
  - 场所配置符合监管及合规要求
  - 实际营运条件与申请文件描述一致
- 

### (7) 获得牌照

在所有审核程序完成并获香港海关信纳后：

- 申请人将成功获发 **MSO 牌照**
- 正式获准：

在香港合法经营金钱服务业务（包括货币兑换及／或汇款服务）

---

#### 专业提示

- MSO 申请流程并非形式审批，而是实质性合规审查
  - 文件质量、业务逻辑、人员背景及 AML 体系的完整性，将直接影响审批进度及成功率
  - 建议在正式提交前，由具经验的专业顾问“仁港永胜”进行合规预审与结构优化
- 

## 六、合规与持续义务（获牌后）

获得 MSO 牌照后，持续合规是监管重点：

### 1. 展示牌照

- 必须在营业场所显眼位置展示原始牌照

### 2. 定期报告

- 按海关要求提交：
  - 定期营运资料
  - 交易记录
  - 监管查询回复

### 3. AML / CTF 措施

- 持续执行：
  - 客户尽职审查
  - 交易监察
  - STR 提交
  - 员工培训

### 4. 续牌要求

- MSO 牌照有效期：2 年
  - 须在到期前 **至少 45 天** 提交续牌申请
  - 海关会重新审视：
    - 合规记录
    - 实际营运情况
- 

## 七、常见问题 Q&A

### Q1. 什么是“适当人选测试”，谁需要评估？

**A1:**

所有董事、合伙人和最终拥有人必须通过适当人选测试，包括：

- 无犯罪纪录
  - 无破产纪录
  - 遵守所有 AML / CTF 规定
- 

### Q2. 是否有任何要求需要管理人员长驻在香港？

**A2:**

只有 **合规主任 (CO)** 和 **洗钱报告主任 (MLRO)** 需要长驻香港，负责：

- 日常合规监督
  - 对接海关
  - 可疑交易报告
- 

### Q3. 如果我的申请被拒绝，我可以怎么做？

### A3:

- 可根据拒绝原因进行整改
  - 在条件符合后重新提交申请
  - 强烈建议委聘专业合规顾问协助，避免重复被拒
- 

## 八、仁港永胜的专业服务优势

在香港获得 MSO 牌照，是从事金钱服务业务的关键合规步骤。

仁港永胜（香港）有限公司在 MSO 领域提供一站式专业顾问服务，包括：

- ✓ 业务模式合规评估
  - ✓ 股东 / 董事 / UBO 适当人选预审
  - ✓ AML / CTF 制度文件全套编制
  - ✓ MSO 申请全程递交与跟进
  - ✓ 海关 RFI / 面谈应对支持
  - ✓ 获牌后持续合规与续牌顾问
- 

## 九、关于仁港永胜

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 (Hongkong/WhatsApp)

电话：

- 香港：+852 9298 4213 (WhatsApp)
- 深圳：+86 159 2000 2080 (微信同号)

电邮：tsy@cnjrp.com

---

**结语**

香港 MSO 牌照不仅是合规门槛，更是企业进入国际支付、跨境资金与金融科技领域的重要“通行证”。

选择经验丰富、熟悉监管逻辑的专业顾问，将大幅提升成功率并降低合规风险。

---

**点击这里可以下载PDF文件：**

[金钱服务经营者牌照指引 | 香港金钱服务经营者牌照申请介绍](#)

[香港海关MSO牌照业务计划书 | 金钱服务经营者发牌规定](#)

---

© 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。