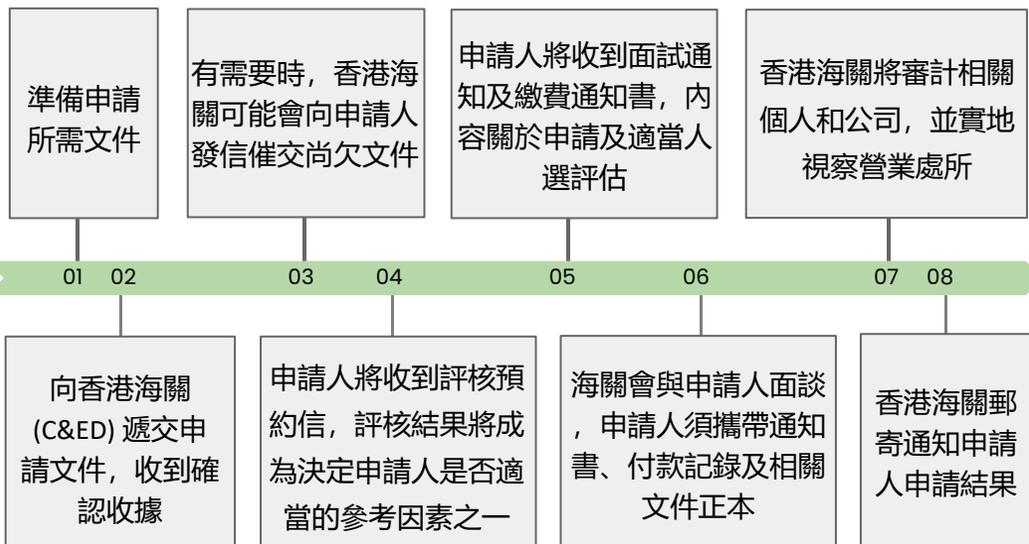


香港金錢服務經營者牌照申請

申請流程



處所規定

申請人的處所必須適合，通常位於商業或混合式商住建築物內（不可是住宅處所或工業區）每個額外的處所都要單獨遞交申請。

申請牌照費用

申請牌照：HK\$3310
額外處所：HK\$2220
額外需要適當人選測試的人員：HK\$860

資本規定

對於營運金錢服務並沒有明確的資本要求，亦沒有要求金錢服務經營者手頭應保持多少資本。

合規要求



遵守打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例 (AMLO)

提交並遵循業務計劃 (Business Plan)

業務計畫應是對業務的全面概述，其中包括但不限於公司的詳細運作模式、組織架構、支付系統、目標客戶、員工編制和財務等部分。

提交打擊洗錢及恐怖分子資金籌集政策 (打擊洗錢政策)

打擊洗錢政策應列出申請人在相關營運領域的政策、程序和控制措施，以降低申請人面臨的洗錢/恐怖分子資金籌集風險，並符合相關的法定和監管要求。

人事要求



合規主任 (CO)

公司必須任命一名合規主任擔任聯絡人，負責監督所有與防止和偵測洗錢及恐怖主義融資相關的活動。合規主任為高級管理人員提供支援與指導，以確保充分識別、瞭解與管理這些風險。

洗錢報告主任 (MLRO)

公司需要任命一名洗錢報告主任，作為可疑交易報告的中央參考點，以及與聯合財富情報組 (JFIU) 和其他執法機構的主要聯絡人。洗錢報告主任在識別和報告可疑交易方面發揮積極作用。

詳情請參閱：

https://eservices.customs.gov.hk/MSOS/download/licensing/Application_Fees_zh_CN.pdf
https://eservices.customs.gov.hk/MSOS/download/guideline/Licensing_Guide_zh_CN.pdf

金錢服務經營者持牌人持續合規要求

牌照續期

有效期限：牌照的有效期限為兩年

續期所需文件

1. 表格 2
2. 交易報告定期申報表
3. 補充資料表格
4. 適當人選聲明表格
5. 業務計劃及打擊洗錢政策
6. 所需文件的影印本

時間期限

金錢服務經營者牌照續期申請**必須在 90 天內遞交**，但**不得遲於牌照到期前 45 天**。

續期申請費用

牌照續期：HK\$790
每多一個業務處所：HK\$355
每多一個判定是否適當人選：HK\$860

交易報告定期申報表

持牌人須於**每個季度開始的兩星期內**，向海關關長 (CCE) 提交定期申報表，除非海關關長以書面通知指定持牌人

銀行帳戶的變更

關於其銀行帳戶的任何變更，持牌人應在**7 個營業日內**通知海關關長

持牌人持續責任

持牌人責任

本地儲存帳目及紀錄地點：持牌人必須維持一個本地儲存帳目及紀錄的場所

本地管理辦事處 (LMO)：持牌人必須維持一個本地管理辦事處，並確保本地管理辦事處可以作為與海關溝通的聯絡點

能力評核：持牌人必須確保高級管理層（即獨資經營者、合夥人或董事）中有最少一名成員已應考能力評核

定期申報表：持牌人必須按時以關長指明的格式向關長遞交定期申報表

銀行帳戶：如有使用銀行帳戶經營金錢服務業務，該銀行帳戶必須屬持牌人公司、持牌人的獨資經營者、合夥人、董事或最終擁有人名下

具報詳情改變

持牌人須在自任何改變發生之日起計的**一個月內**，藉**書面表格**向海關關長具報有關改變

補充資料表格

持牌人須按《打擊洗錢指引》的規定就委任合規主任及洗錢報告主任一事向海關關長具報