

香港金融牌照为什么这么火？到底该如何申请？

近年，由于香港低税收和宽松的投资政策，一些知名投资机构积极在香港申请证券牌照，进一步促使投资走向国际化。根据香港《证券及期货条例》发牌及注册事宜之规定，任何人士进行受规管活动，必须向香港证监会申领牌照，凡未领有所需牌照或注册而在香港进行受规管活动或向香港的投资大众积极推广任何构成受规管活动的服务，即属于触犯严重罪行。因此，香港金融牌照可谓是企业进行受规管活动的“敲门砖”。

联想控股董事长柳传志日前接受采访时提到，联想有意通过收购获得金融牌照，以尽快实现公司在金融领域扩充的计划。其实香港金融牌照不单对上市公司吸引力巨大，也倍受私募基金，特别是内地私募基金的青睐。因为香港金融牌照既意味该等机构在国际资本市场的“通行证”，亦可助其透过香港吸引海外资金。之前一度甚至出现了由于内地私募基金纷纷来港抢滩，提高了资产管理牌照价格的情况。目前，就内地私募基金来说，大多都获得第1类（证券交易）、第4类（就证券提供意见）及第9类（提供资产管理）牌照，尤其是「9号牌照」拥有者最多。因为凡取得9号提供资产管理牌照者一般即可进行资产配置活动，正好符合私募基金的运作。可以说，获得独立的香港金融牌照，是一家公司或机构实力雄厚的证明。

这么火的金融牌照到底包括哪些内容？申请的难点又在哪里？让我们今天一起来解读下。

• 香港金融牌照包含哪些内容？热门的牌照又有哪些？

第 1 类 证券交易

第 2 类 期货合约交易

第 3 类 杠杆式外汇交易

第 4 类 就证券提供意见

第 5 类 就期货合约提供意见

第 6 类 就机构融资提供意见

第 7 类 提供自动化交易服务

第 8 类 提供证券保证金融资

第 9 类 提供资产管理

第 10 类 提供信贷评级服务

大家可以看到，香港一共有 10 类牌照之多，其作用也互不相同。其中目前最热门的有 **1,4,6,9 号牌照**（见红色字体）。今天我们将主要对这四种热门牌照进行解读。

• 1,4,6,9 号牌照能用来做什么？有什么优势？

牌照	受规管活动	举例
第 1 类	证券交易	<ul style="list-style-type: none">• 为客户提供股票及股票期权的买卖 / 经纪服务• 为客户买卖债券• 为客户买入 / 沽出互惠基金及单位信托基金• 配售及包销证券
第 4 类	就证券提供意见	<ul style="list-style-type: none">• 向客户提供有关沽出 / 买入证券的投资意见• 发出有关证券的研究报告 / 分析
第 6 类	就机构融资提供意见	<ul style="list-style-type: none">• 为上市申请人担任首次公开招股的保荐人• 就《公司收购、合并及股份购回守则》提供意见• 就《上市规则》的合规事宜为上市公司提供意见
第 9 类	提供资产管理	<ul style="list-style-type: none">• 以全权委托形式为客户管理证券或期货合约投资组合• 以全权委托形式管理基金

注：摘自《香港各种受规管牌照的作用有哪些？证监会怎么规定牌照规管？》

• 申请香港金融牌照的条件有哪些？

首先，公司需要在香港注册或者是在香港注册处注册的海外公司（如分公司）。比如香港本土公司或者是在香港注册的 BVI 公司，都是可以申请香港金融牌照的。其次，要有适当的业务架构和良好的内部监控系统，而且公司的人员也要具备一定的资质和经验。另外，还要有一定的财务资本和偿还能力。最低缴足资本 500 万港币，速动资金不低于 300 万港币。（注：若不持有客户资产，最低速动资金要求为 70 万港币。对于申请 9 号牌照来说，不持有客户资产会比较容易通过。）最后，最少需要有 2 名负责人员，其中至少 1 名负责人员必须是董事局成员，至少 1 名负责人员必须以香港为基地。倘若持牌公司股东中有香港本地居民，将有更大希望通过牌照申请。

• 申请香港金融牌照的条件操作步骤？

1.您可以通过以下途径向证监会递交申请。

所有与个人相关的申请应通过证监会电子服务网站（<https://portal.sfc.hk>）递交。如您没有服务网站帐户，您可开立自行注册帐户，以便递交网上牌照申请表格。有关证监会电子服务网站的用户指南、网上示范、常见问题及实用指示可于证监会网站阅览。

法团申请可透过证监会电子服务网站或以登载于证监会网站的纸张表格递交。如个人大股东或负责人员的申请属法团申请的必要部分，该申请可连同法团申请以纸张形式一并提交。

2.您可以收购一家已经成功申请到香港金融牌照的公司，以此来获得牌照。

·获得牌照以后又有哪些持续责任？

获得牌照以后，公司必须维持适当人选的资格，并遵守《证券及期货条例》及其附属法例的所有使用条文，以及证监会发出的守则和指引。另外，公司还须定期提交经审核的账目及财务申报表，如果公司业务方面有某些事件或者资料更改，需要在特定时限内通知证监会。

宏杰建议：相比于其他地区的金融牌照申请来说，香港金融牌照申请难度还是

比较高的。在这里，需要提醒的是：1.持牌公司的股权结构需要尽量简单，最好不要让在岸母公司作为香港持牌公司的直接股东。在外汇管制得大前提下，在岸国股东直接出资到香港公司难度很大，特别是出资给金融沾边的公司。2 负责人和董事在其他公司的任职情况要如实填报，最好能请专业的人做专业的事。如果之前没有申请过牌照，最好请一家有资质的合规代理商或者律所协助申请。宏杰在申请金融牌照方面有近 100%的成功率，如果您有任何需要，欢迎与我们联系。