



联系我们

浩华资产管理顾问有限公司

北京办公室：
北京市朝阳区建国门外大街
2号银泰中心C座2201室
100022

上海办公室：
上海市黄浦区福州路318号
浦汇大厦2305室
200001

电话: +86 400 610 2588
电邮: hq@horwathcapital.com.cn

外资《支付业务许可证》申请

近年来，包括“支付宝”、“微信钱包”等移动支付业务在内的新型支付业务在中国获得了长足发展，已经成为中国形象在全世界的一张新的“亮丽名片”。国内一些大型支付机构甚至已经“走出去”面向全球客户提供支付服务，从而导致支付牌照的价格迅速飙升，事实上一照难求。



但长期以来，囿于政策限制，在华外商投资企业却一直未能进入这一业务领域。随着中国对外开放程度的进一步提高，越来越多的外资机构纷纷表示出了进入我国支付服务市场的强烈愿望。

基于这一背景，2018年3月，为扩大金融对外开放，中国人民银行印发了《中国人民银行公告〔2018〕第7号》（以下简称《公告》），明确了外商投资支付机构准入和监管政策，现已下发各地分支机构有序推进安排。

外资支付业务申请的要求

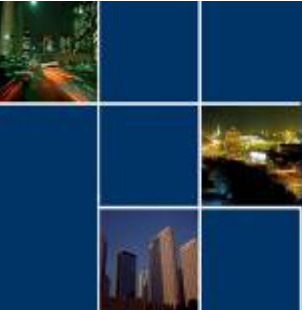
- 一、**商业存在**：境外机构拟为中华人民共和国境内主体的境内交易和跨境交易提供电子支付服务的，应当在中华人民共和国境内设立**外商投资企业**，根据《非金融机构支付服务管理办法》规定的条件和程序取得支付业务许可证。
- 二、**支付业务设备**：外商投资支付机构应当在中华人民共和国境内拥有安全、规范、能够**独立完成支付业务处理的业务系统和灾备系统**。
- 三、**信息存储要求**：外商投资支付机构在中华人民共和国**境内收集和产生的个人信息和金融信息的存储、处理和分析应当在境内进行**。为处理跨境业务必须向境外传输的，应当符合法律、行政法规和相关监管部门的规定，要求境外主体履行相应的信息保密义务，并经个人信息主体同意。
- 四、**治理内控**：外商投资支付机构的公司治理、日常运营、风险管理、资金处理、备付金交存、应急安排等应遵守中国人民银行对非银行支付机构的监管要求。

主要支付种类

- **网络支付**：是指依托公共网络或专用网络在收付款人之间转移货币资金的行为，包括货币汇兑、互联网支付、移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付等。
- **预付卡发行与受理**：是指以营利为目的发行的、在发行机构之外购买商品或服务的预付价值，包括采取磁条、芯片等技术以卡片、密码等形式发行的预付卡。
- **银行卡收单**：是指通过销售点（POS）终端等为银行卡特约商户代收货币资金的行为。

申请资格

1. **主要出资人**，包括拥有申请人实际控制权的出资人和持有申请人 10%以上股权的出资人，应当符合以下条件：
 - 为依法设立的外商投资有限责任公司或股份有限公司



联系我们

浩华资产管理顾问有限公司

北京办公室：
北京市朝阳区建国门外大街
2号银泰中心C座2201室
100022

上海办公室：
上海市黄浦区福州路318号
浦汇大厦2305室
200001

电话: +86 400 610 2588
电邮: hq@horwathcapital.com.cn

- 截至申请日，连续为金融机构提供信息处理支持服务 2 年以上，或连续为电子商务活动提供信息处理支持服务 2 年以上
- 截至申请日，连续盈利 2 年以上
- 最近 3 年内未受过支付业务相关刑事与行政处罚

2. 申请人应当具备下列条件：

- 拟在全国范围内从事支付业务的，最低实缴注册资本为 1 亿元人民币；在在省级辖区内从事支付业务的，最低实缴注册资本为 3000 万元人民币。
- 符合本办法规定的出资人
- 有 5 名以上熟悉支付业务的高级管理人员
- 有符合要求的反洗钱措施
- 有符合要求的支付业务设施
- 有健全的组织机构、内部控制制度和风险管理措施
- 有符合要求的营业场所和安全保障措施
- 申请人及其高级管理人员最近 3 年内未受过支付业务相关刑事与行政处罚。

浩华服务

基于其长年服务于外资客户，以及在移动支付牌照申请方面的成功经验，浩华可在全国范围内为内资、外资机构提供支付牌照申请服务。

- 协助客户准备申请资料；
- 协助及指导客户达到申请的法定合规条件；
- 协助客户办理有关的申请手续；
- 协助指导硬件（机房、设备）达到合规
- 草拟、审阅和修改申请过程中适用的文件；
- 推荐法定检测机构并协调其出具检测报告；
- 推荐法定认证机构并协调其出具认证证书；
- 提交支付业务申请并与各级审批机构保持沟通及协调

浩华优势

- 悠久历史：浩华成立于 1915 年，全球总部位于美国纽约、中国总部位于北京；
- 行业地位：浩华国际是全球 10 大会计、税务与商业咨询专业服务机构之一；
- 全球网络：浩华在 130 多个国家和地区拥有 140 多家机构、700 余间办公室，36,000 余名专业人员；
- 客户基础：浩华在全球范围内服务于大量顶级客户，包括近 400 家中国 A 股上市公司、40 余家中国央企，可以有效地整合客户资源。
- 专业经验：浩华在 IPO 顾问相关的全领域内为客户提供全球的专业顾问服务。
- 附加价值：客户还有机会在全球范围内体验浩华在其他相关领域的专业服务。

于洋博士 - 北京 电话: +86 10 8379 8686 hq@horwathcapital.com.cn

如需进一步咨询最新信息，您可通过以下方式联系我们以获得更多相关意见和观点。