

香港作为全球知名的金融中心和贸易自由港，对于所辖的香港公司管理十分严格，虽然注册一家香港公司极为简便，但对于某些特殊行业（如金融服务相关行业），却设定了较高的门槛，以管控可能出现的风险。而金融行业作为资本密集行业，牵涉大量资金的安全及众多客户的利益，自然会成为香港政府重点监管的行业。而这种监管的直接表现，就体现在香港金融业务准入牌照上。对于打算进入香港金融行业的客商来说，如何证明其满足香港政府对于金融行业准入的要求，就成为能否取得金融行业准入牌照的关键因素之一。

公司作为现代商业活动的主要承载者，不仅需要对公司客户的资金安全负责，还需要对投资人和股东的资金安全负责。特别在金融行业这样的资金密集产业中，金融服务提供公司还有可能成为某些重大违规事件的始作俑者和参与者。因此香港证监会也对金融牌照申请机构提出了严格的要求，以杜绝和防范可能发生的金融违规和金融风险事件。这些要求主要为：

1、公司资质要求

所谓公司资质，就是指金融牌照申请机构，必须处于香港金融管理机构的监管之下，并从公司制度上杜绝金融犯罪发生的可能，并对可能发生的金融风险有足够的应对能力。

- 1.依照香港现行法律法规要求，想要申请资产管理服务牌照，必须有一家依照香港《公司条例》注册成立的香港公司（或依照香港《公司条例》登记备案的境外公司）为依托。
- 2.公司必须设立完善的内部控制规则，委任符合资格的公司负责人（通常为2人，其中1人必须为公司执行董事），对业务进行实时监管，以保证投资人和客户的利益。

2、公司资金要求

由于金融牌照申请人需要对客户、股东的资金安全负责，甚至直接参与交易活动，因此申请人必须满足较高的资本要求。对于纯粹的咨询意见提供者及研究机构，只需要满足不低于 10 万港币的流动资金要求。

如果该机构受托管理、处置客户资产，则必须满足公司认缴公司注册资本和流动资金两方面的要求。通常为认缴不少于 500 万港币认缴资本，流动资金不少于 300 万港币。但对于某些特殊金融服务，则需要满足认缴不低于 1000 万港币、流动资金不少于 300 万港币的要求。

而香港证监会则会依据申请机构提供的资料，对申请机构进行财政状况、偿付能力、行业信誉、业务品格、可靠程度、财政稳健性等多个方面进行评估，确定该申请者是否有资格获取金融行业准入牌照。