



仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

地址：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106
网址：www.CNJRP.com 手机：15920002080

昂儒昂银行牌照申请介绍

Anjouan Banking License Application

(本文内容由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解)

一、牌照简介

昂儒昂（Anjouan）隶属于科摩罗联盟（Union of the Comoros），为独立自治岛屿。凭借灵活的离岸监管制度、低税政策及高度的企业隐私保护，昂儒昂已成为国际金融科技、虚拟资产与离岸银行的重要新兴中心之一。

持有昂儒昂银行牌照（Anjouan Banking License）可合法从事包括国际银行业务、虚拟资产业务、支付清算及财富管理等广泛活动，是全球金融投资人及机构进入国际市场的重要通道。

二、监管机构

昂儒昂离岸金融管理局（Anjouan Offshore Finance Authority, AOFA）

为唯一官方监管机构，负责金融服务牌照的发放、合规审查及持续监管。

AOFA监管范围涵盖：

- 离岸银行业务；
- 信托、保险及托管服务；
- 外汇及虚拟资产类业务。

AOFA致力于确保运营符合国际金融行动特别工作组（FATF）标准及反洗钱（AML/CFT）要求。

三、牌照类型

(1) A类银行牌照（Class A）

- 可在昂儒昂本地与国际市场同时提供银行服务；
- 需设立当地实体办公室与管理架构；
- 可吸收居民及非居民客户资金。

(2) B类银行牌照（Class B）

- 属离岸牌照，仅限非居民客户；
- 无需实体办公室，可远程管理；
- 常用于数字银行、国际支付及外汇服务机构。

(3) 专项金融牌照（Specialized License）

涵盖外汇交易、资产管理、加密托管、基金管理及电子支付等业务模块。

四、注册资本与资金要求

项目	要求
最低注册资本	约50,000 美金
实缴方式	可分期注资，亦可母公司担保
资本证明	需提交银行证明或审计报告
追加要求	AOFA可按业务风险要求增设风险准备金

建议由仁港永胜协助编制资本证明文件及风险说明书，以确保一次通过。

五、人员与组织要求

(1) 股东

- 至少一名股东，可为自然人或法人；
- 无国籍限制；
- 须提供身份证明、住址证明及资金来源文件；
- 需具备良好诚信及财务信誉。

(2) 董事

- 至少一名董事；
- 无国籍限制；
- 须具备银行、金融或管理经验；
- 负责日常合规及战略决策。

(3) 合规与反洗钱负责人 (Compliance/AML RO)

- 必须指定一名专职合规官；
- 负责AML/KYC制度的制定与执行；
- 须具备反洗钱专业背景与监管经验。

(4) 其他管理与审计要求

- 需聘请独立审计师提交年度报告；
- 可委聘本地法律代表及外部顾问。

六、申请文件清单

- 公司注册证明书及章程；
- 董事、股东及合规官身份证与住址证明；
- 三年财务预测及商业计划书；
- AML/CFT/KYC合规政策文件；
- 银行资信证明与无犯罪记录；
- 组织结构图及内控制度；
- 审计师证明文件；
- 正式申请表与授权签字样本。

七、申请流程（约7–8周完成）

阶段	内容	时间
第1阶段	公司注册（成立IBC、秘书及注册地址）	约2周
第2阶段	文件与政策编制（商业计划书+AML政策）	约2周
第3阶段	向AOFA正式提交申请	约1周
第4阶段	监管审查、补件与问询答复	约2–3周
第5阶段	银行开户及资本注入	约4周

阶段	内容	时间
最终	获批银行牌照，进入运营与合规阶段	全流程约8周

八、续牌与持续合规

- 每年续期一次；
- 提交年度审计财务报表与合规报告；
- 定期更新反洗钱与客户审查制度；
- 接受AOFA年度合规审查并缴纳续费。

九、许可范围（可经营业务）

- ✔ 国际银行与放贷业务
- ✔ 外汇与贵金属交易
- ✔ 客户账户与支付结算
- ✔ 投资与财富管理服务
- ✔ 加密货币与虚拟资产交易/托管
- ✔ 托管与基金管理业务
- ✔ 跨境电子支付与电子钱包服务

十、禁止与限制活动

- ✗ 不得从事保险或航运业务；
- ✗ 不得公开募资或向公众发行证券；
- ✗ 未授权不得使用“银行”或“金融机构”字样；
- ✗ 禁止参与高风险或非法交易行为。

十一、牌照优势

审批周期快（约2个月内）
低注册资本及税负（零企业税、零增值税）
无国籍限制，远程申请
高度保密与数据保护
可兼营加密及数字银行业务
监管框架灵活、合规要求适中
国际认可度逐步提升

十二、适合申请人群

- 金融科技公司及虚拟银行；
- 外汇经纪与数字支付机构；
- 加密资产托管与流动性服务商；
- 离岸信托及家族办公室结构；
- 私募基金与高净值投资者。

十三、费用预算

项目	费用区间（不含服务费）
官方申请费	USD 3,000 – 5,000
年度牌照续费	USD 5,000 – 8,000
审计与合规顾问费用	视项目规模而定
仁港永胜服务费	提供透明报价及分阶段付款机制

十四、常见问题（FAQ）

Q1：最低注册资本是多少？

A：50,000 美金，可分期注入。

Q2：是否必须设立本地办公室？

A：B类牌照可远程运营，但建议设立注册地址。

Q3：可否从事加密货币业务？

A：是，允许开展交易、托管与清算业务。

Q4：审批时间多久？

A：约7-8周。

Q5：是否需本地籍董事？

A：无强制要求。

Q6：是否需要年度审计？

A：是，需每年提交经审计财务报告。

十五、申请建议

- 所有文件须经公证与认证；
 - 建议全程由仁港永胜专业顾问团队辅助准备；
 - 确保合规制度与KYC政策符合AOFA标准；
 - 建立长期监管沟通机制以维持牌照稳定。
-

十六、为何选择仁港永胜

仁港永胜（香港）有限公司

是专业的合规与金融咨询机构，专注于国际银行、支付及虚拟资产牌照申请。

我们提供：

- ✓ 银行及金融牌照申请全流程代理
 - ✓ AML/KYC制度制定与培训
 - ✓ 审计与年审维护支持
 - ✓ 董事及合规负责人外聘服务
 - ✓ 后续监管沟通与问答答复
-

联系我们

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

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
-

✓ **委聘专业顾问团队（如仁港永胜）负责文件、面谈准备与监管沟通。**

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解。

仁港永胜——您值得信赖的全球合规伙伴。

如需进一步协助，包括申请/收购、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜www.jrp-hk.com手机:15920002080（[深圳/微信同号](#)）852-92984213（[Hongkong/WhatsApp](#)）获取帮助，以确保业务合法合规！

免责声明

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生提供专业讲解。

本文所载资料仅供一般信息用途，不构成任何形式的法律、会计或投资建议。具体条款、监管要求及收费标准以**Anjouan Financial Services Authority**官方政策为准。仁港永胜保留对内容更新与修订的权利。

© 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。