



百德滙企業顧問

CoHub Corporate Consultants

海納百川 高瞻遠矚

持牌放債人 (ML)  
合規服務簡介及指引



特約行業合規顧問

2026年4月

# 關於我們

百德滙企業顧問是立足香港，服務大灣區和內地市場的專業顧問公司，持有香港信託或公司服務提供者牌照（編號：TC008246）。自成立以來，憑藉專業精神和優質的服務，深獲客戶的信賴。我們的核心價值與使命是：

**錨定監管新規，賦能企業合規、行穩致遠。**

百德滙企業顧問團隊專注從事反洗錢合規專業服務，並參與創辦了為香港融資行業從業員協會、香港公司專業服務聯會兩個專業性行業組織，並擔任其合規顧問，以及承擔秘書處職能。



為協助業界符合牌照要求，我們旗下的ACAMS認證公認反洗錢師團隊，可以就經營者的反洗錢及恐怖分子集資制度進行獨立外部審計。ACAMS是國際上最受認可的反洗錢認證機構，是聚集各界防範金融犯罪專業人士的最大國際會員組織，其認證具有廣泛公信力。

我們已經為超過500間公司，包括持牌放債人（ML）、信託及公司服務提供者（TCSP）、金錢服務經營者（MSO）提供了反洗錢合規服務。

# 核心團隊成員及專業資格

Diane Wu 合規主管



- ACAMS公認反洗錢師(CAMS)資格認證
- 國際銀行與金融碩士
- 金融工程學士
- 豐富金融合規經驗

Martin Fok 高級顧問



- ACAMS公認反洗錢師(CAMS)資格認證
- 工商管理學士
- 豐富銀行及金融合規經驗
- 香港公司專業服務聯會合規部主管

Daniel Wong 高級顧問



- ACAMS交易監控職能認證 (CTMA)
- 經濟學學士
- 豐富銀行及金融合規經驗
- 香港融資行業從業員協會秘書長

Kada Zhen 營運總監



- 法律專業
- 豐富法律事務所經驗
- 豐富金融投資機構合規經驗
- 香港公司專業服務聯會秘書長

百德滙企業顧問核心成員擁有反洗錢行業專業資格，並在金融、法律行業有豐富經驗，面對複雜多變的MSO監管要求，致力為客戶解決問題，提供解決方案，深獲客戶好評。

# 核心团队成員及專業資格



In recognition of the successful completion of certification testing requirements, ACAMS and its Advisory Board affirm that

**JINGWEN WU**

REFERENCE N° ER-005217095

maintains core competencies and essential knowledge in the anti-money laundering field and bestows the designation of

**CERTIFIED ANTI-MONEY LAUNDERING SPECIALIST**

On this day, the 18th of November 2025



Neil Sternthal  
Chief Executive Officer

Jim Candeloro  
Chair of the Advisory Board



In recognition of the successful completion of certification testing requirements, ACAMS and its Advisory Board affirm that

**Fok Chun Man**

REFERENCE N° ER-005096932

maintains core competencies and essential knowledge in the anti-money laundering field and bestows the designation of

**CERTIFIED ANTI-MONEY LAUNDERING SPECIALIST**

On this day, the 21st of October, 2022



ACAMS是國際上最受認可的反洗錢認證機構，是聚集各界防範金融犯罪專業人士的最大國際會員組織，其認證具有廣泛公信力。



In recognition of the successful completion of certification testing requirements, ACAMS and its Advisory Board affirm that

**Daniel Wong Wan Wa**

REFERENCE N ER-005120536

maintains core competencies and essential knowledge in the transaction monitoring field and bestows the designation of

**CERTIFIED TRANSACTION MONITORING ASSOCIATE**

On this day, the 12th of December, 2022



Scott Liles  
Chief Executive Officer

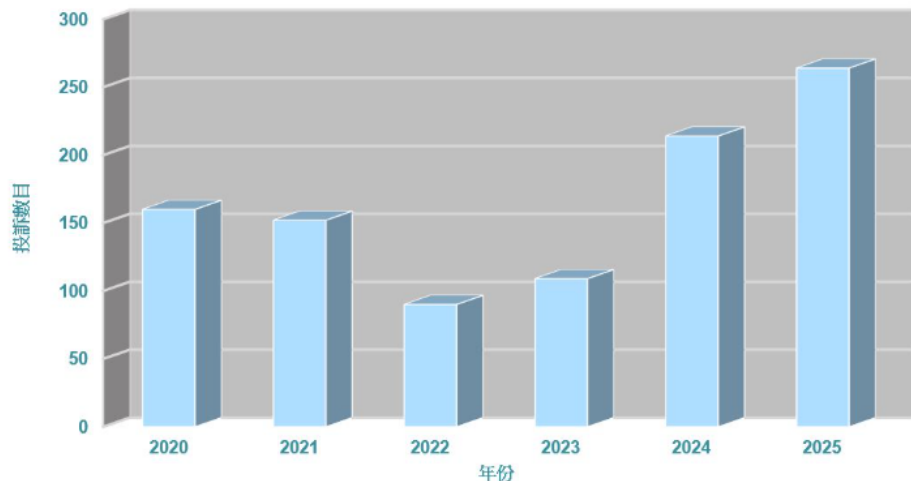
Markus Schulz  
Chair of the Advisory Board

ACAMS 認證計畫是全球監管機構公認的反金融犯罪培訓黃金標準，其公認反洗錢師（CAMS）認證是反洗錢專業能力的國際黃金標杆，廣受全球金融機構、監管當局及整個金融服務行業的認可。

# 合規的重要性

## 二零二零至二五年的統計數字

公司註冊處接獲有關放債人的投訴數目



近年公眾對放債人違規經營的關注增加，投訴數目不斷上升。

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
公司註冊處接獲有關放債人的投訴數目	160	152	90	109	214	264



中華人民共和國香港特別行政區

行政長官  
2025年  
施政報告

2025.9.17

### 加強規管持牌放債人

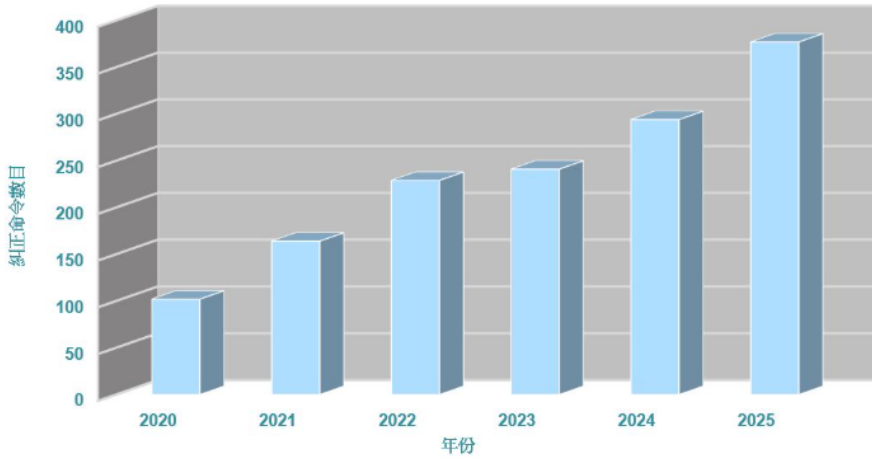
- 在2026年年初發表有關加強規管持牌放債人的諮詢總結。(財經事務及庫務局)

為回應公眾訴求，行政長官施政報告提出要加強規管持牌放債人。

# 合規的重要性

## 二零二零至二五年的統計數字

發出的糾正命令數目

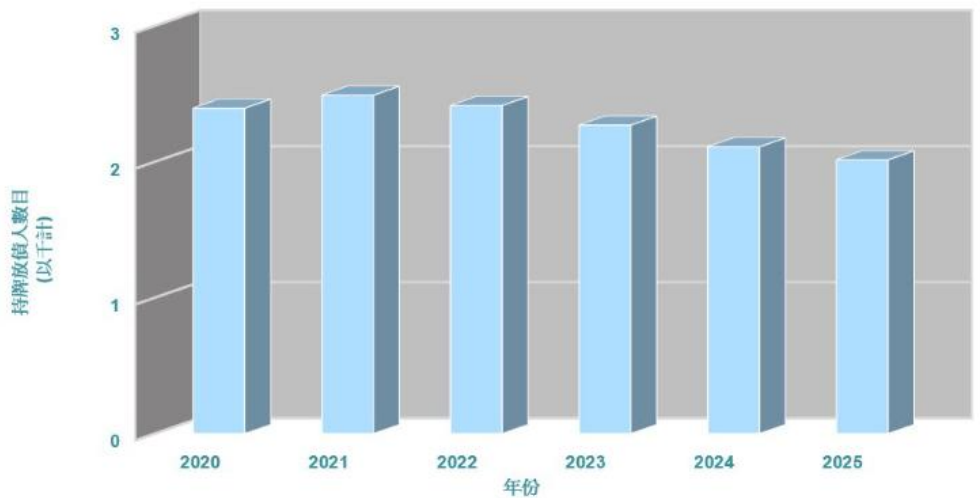


為回應公眾訴求，公司註冊處向持牌放債人發出的糾正命令每年攀升。2025年數字是2020年的三倍以上。

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
發出的糾正命令數目	102*	164*	229*	241	294	377

## 二零二零至二五年的統計數字

持牌放債人數目



在嚴厲監管壓力下部分持牌放債人難以適應新的合規要求，持牌放債人數目不斷減少，2025年跌至2015年間，較2020年減少近400間。

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
持牌放債人數目	2,395	2,490	2,414	2,270	2,110	2,015

# 合規的重要性


## 牌照條件 14 – (1)

### ➢ 放債人必須

- ▶ 遵從由放債人註冊處處長就持牌放債人發出並經不時修訂的**打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引**；及
- ▶ 以機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估為基礎，採取風險為本方法就以下方面制定及實施其打擊洗錢及恐怖分子資金籌集政策、程序及管控措施：

## 牌照條件 14 – (2)

### ➢ 注意事項：

- 
- ▶ 放債人應**每兩年**，以及在發生對其業務及所面對風險有重大影響的**觸發事件**時進行**機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估**
  - ▶ 放債人應在盡職審查程序初期評估擬建立的業務關係涉及的洗錢／恐怖分子資金籌集風險(即**客戶風險評估**)
  - ▶ 放債人應在與客戶建立業務關係之前，**斷定**某客戶或某客戶的實益擁有人是否**政治人物**
  - ▶ 放債人應確保**數據庫**備存有關**恐怖分子及指定人士**的**姓名/名稱及詳細資料**，而該數據庫應綜合其所知的各份名單。此外，放債人亦可使用第三方備存的同類數據庫，並採取適當措施(例如定期抽樣測試)，以確保有關數據庫完備及準確
  - ▶ 放債人應實施有效的**篩查機制**。有關機制應包括：
    - (i) 在建立關係當時，根據當時的數據庫對**客戶及客戶的任何實益擁有人**進行**篩查**；及
    - (ii) 在切實可行範圍內，盡快根據數據庫內所有新增及任何更新的**指定人士**，對**客戶及客戶的任何實益擁有人**進行**篩查**。

## 法例及指引

### 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(持牌放債人適用)》(《指引》)

- 最後修訂日期為2025年3月
- 參照《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(第 615 章)(《打擊洗錢條例》)所載的規定而訂立 [《指引》第 1.1 段]
- 為持牌人及其高級管理層提供指引，制定及實施相關營運範疇的政策、程序及管控措施，以符合有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的法定及監管規定 [《指引》第 1.4 段]
- 不遵守《指引》可能會令人質疑持牌人是否經營放債人業務的**適當人選**，以及該持牌人的主管人員是否與放債業務有關聯的**適當人選** [《指引》第 1.16 段]

### 與洗錢、恐怖分子資金籌集、金融制裁及大規模毀滅武器擴散資金籌集相關的其他法例

- 《販毒(追討得益)條例》(第 405 章)
- 《有組織及嚴重罪行條例》(第 455 章)
- 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(第 575 章)
- 《聯合國制裁條例》(第 537 章)
- 《大規模毀滅武器(提供服務的管制)條例》(第 526 章)

# 公司註冊處的要求

## 持牌放債人(下稱「持牌人」)須

- 減低洗錢及／或恐怖分子資金籌集(下稱「洗錢／恐怖分子資金籌集」)的風險；及
- 遵從《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(持牌放債人適用)》(下稱「該指引」)內的條文。

## 有關法例



持牌人須以機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估為基礎，採取風險為本方法制定及實施其打擊洗錢及恐怖分子資金籌集政策、程序及管控措施，以管理及緩減洗錢／恐怖分子資金籌集風險。有關政策、程序及管控措施須包括：



# 公司註冊處的查牌內容

常規實地巡查	深度實地巡查
公司文件查核	公司文件查冊
合規主任/洗錢報告主任查核	合規主任/洗錢報告主任查核
貸款文件查核	公司反洗錢政策審閱
業務員/合規主任訪談	業務員訪談
	合規主任/洗錢報告考核
	公司業務查核
	抽查貸款文件
	抽查還款文件



公 司 註 冊 處  
COMPANIES REGISTRY  
( 股 債 人 註 冊 辦 事 處 )  
(MONEY LENDERS SECTION)

香港金鐘道六十六號  
金鐘道政府合署十三樓

QUEENSWAY GOVERNMENT OFFICES  
13TH FLOOR, 66 QUEENSWAY  
HONG KONG  
www.cr.gov.hk

覆函請註明本處檔號：

In reply please quote this Ref.:

MLR

來函檔號 YOUR REF.:

電話 TEL: 2867 1506

圖文傳真 FAX: 2530 9001

電郵 E-MAIL: mlr@cr.gov.hk

October 2023

Finance Limited  
Room 15th Floor,  
Bay, Hong Kong.

公司註冊處的查牌信

Dear Sirs,

Finance Limited

According to the Licensing Conditions imposed on your money lenders licence, you shall provide information relating to your money lending business during the term of the licence as may be required by the Registrar of Money Lenders ("the Registrar") within such time as the Registrar may specify.

Subsequent to our site inspection carried out at your business address on 15 June 2021, the Registrar hereby requests to conduct an interview with your director(s)/Compliance Officer/Money Laundering Reporting Officer and to inspect the information, documents and records as set out in Annexes A and B hereto, at the above address between 9:30 a.m. and 5:00 p.m. on 24 November 2023 to ascertain whether you have complied with the Licensing Conditions.

If you have any questions about this request, please contact the undersigned.

Yours faithfully,



( Yip )

for Registrar of Money Lenders

# 公司註冊處查牌時需要提交的文件（部分）

## 運作資料 — 須予查閱的文件及紀錄

### 1. 機構層面的洗錢及／或恐怖分子資金籌集(下稱「洗錢／恐怖分子資金籌集」)風險評估

顯示下述事項的紀錄：

- (a) 持牌人已經進行了機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估；
- (b) 機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估的規模及涵蓋範圍風險評估；以及
- (c) 進行機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估的頻密程度。

### 2. 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集政策、程序及管控措施（下稱「打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度」）

顯示持牌人就以下範疇實施打擊洗錢及恐怖分子集資制度的紀錄：

- (d) 合規管理安排；
- (e) 獨立審計職能；
- (f) 僱員甄選程序；
- (g) 持續僱員培訓計劃；
- (h) 客戶盡職審查（下稱「盡職審查」）措施；
- (i) 持續對客戶進行監察；
- (j) 備存紀錄；
- (k) 報告可疑交易；以及
- (l) 遵從有關恐怖分子資金籌集、金融制裁及武器擴散資金籌集的規例及法例。

### 3. 與合規主任及洗錢報告主任有關的紀錄

顯示下述事項的紀錄：

- (a) 委任合規主任及洗錢報告主任；以及
- (b) 合規主任及洗錢報告主任的責任和職務。

### 4. 與獨立審計職能有關的紀錄

顯示下述事項的紀錄：

- (a) 設立獨立審計職能以檢討打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度；以及
- (b) 檢討的結果。

**5. 與員工甄選有關的紀錄**

顯示設立妥善及適當的甄選程序，確保聘用的僱員符合嚴格標準的紀錄。

**6. 自 2018 年 9 月 21 日起進行的交易的紀錄**

與交易有關的文件的正本或複本，以及有關數據和資料的紀錄，包括屬於以下類別的資料：

- (a) 進行交易各方的身分；
- (b) 交易的性質及日期；
- (c) 涉及的貨幣及金額；
- (d) 資金的來源（如知悉）；
- (e) 交付或提取資金的方式，例如現金、支票等方式；
- (f) 資金的目的地；
- (g) 指示及授權的方式；以及
- (h) 交易涉及的任何戶口（如適用）的種類及戶口的識別號碼。

**7. 有關上文第(6)項所述交易的客戶（包括於 2018 年 9 月 21 日前已與之建立業務關係的客戶（如適用））的紀錄**

以下所述紀錄的正本或複本：

- (a) 在識別及（如適用）核實下述人士身分時取得的文件，以及有關數據及資料的紀錄：
  - (i) 客戶；
  - (ii) 客戶的實益擁有人/受益人；
  - (iii) 看似是代表客戶行事的人；以及
  - (iv) 客戶的其他關連方；
- (b) 在進行盡職審查及持續監察程序（包括簡化盡職審查及嚴格盡職審查）期間取得的其他文件及紀錄；
- (c) （如適用）有關業務關係的目的及擬具有的性質的文件，以及有關數據和資料的紀錄；
- (d) 關乎客戶戶口的紀錄及文件（例如開戶表格、風險評估表格），以及與客戶及客戶的實益擁有人的業務通訊（至少應包括對盡職審查措施屬重要的業務通訊或有關戶口操作的重大變動）；以及
- (e) 所作出的任何分析的結果（例如為確立交易的背景及目的為複雜、款額大得異乎尋常或進行模式異乎尋常，及並無明顯經濟或合法目的而作出的查詢）。

**8. 與遵守有關恐怖分子資金籌集、金融制裁及武器擴散資金籌集的規例及法例的紀錄**

顯示下述事項的紀錄：

- (a) 確保數據庫備存：
  - (i) 載於政府憲報或商務及經濟發展局網站，有關恐怖分子及指定人士的名單；
  - (ii) 放債人註冊處處長不時通知持牌人的名單；以及
- (b) 根據數據庫對客戶及客戶的任何實益擁有人進行篩查的結果。

**9. 關於打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的職員培訓**

最近 3 年關於職員培訓的紀錄，包括以下的資料：

- (a) 已接受培訓的職員名單；
- (b) 培訓的時間；以及
- (c) 所提供的培訓類別。

# 公司註冊處向無法提交反洗錢政策綱領及獨立審計職能報告的持牌放債人發出**糾正命令**



公 司 註 冊 處  
COMPANIES REGISTRY  
( 放 債 人 註 冊 辦 事 處 )  
( MONEY LENDERS SECTION )

香港金鐘道六十六號  
金鐘道政府合署十三樓

QUEENSWAY GOVERNMENT OFFICES  
13TH FLOOR, 66 QUEENSWAY,  
HONG KONG.

網址 Web Site : www.cr.gov.hk

覆函請註明本處檔號:

In reply please quote this Ref.: CR/ML/148 [REDACTED]

來函檔號 YOUR REF.:

電話 TEL: 28672949

圖文傳真 FAX: 25309001

電郵 E-MAIL: cyrusho@cr.gov.hk

10 [REDACTED] ny 2026



Kowloon  
HONG KONG

Dear Sir

[REDACTED] 31) (the "Company")

## Rectification Order

We refer to the conditions imposed on your money lenders licence ("Licensing Conditions") and the site inspection carried out at your business address on [REDACTED] ber 2025. During the inspection, we noted the following instances of non-compliance with the guideline on anti-money laundering and counter-financing of terrorism ("AML/CFT") (for licensed money lenders) issued by the Registrar of Money Lenders ("the AML/CFT Guideline"):

### *AML/CFT policies, procedures and controls*

- the Company had not implemented its AML/CFT policies, procedures and controls following the risk-based approach as stated in Para. 2.1 of the AML/CFT Guideline to ensure that proper safeguards exist to mitigate the risks of money laundering and/or terrorist financing and to prevent a contravention of any requirement set out in Part 2 or 3 of the Schedule 2 to the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance, Cap.615 as required under Para. 3.1 of the AML/CFT Guideline.
- the Company had not established an independent audit function to regularly review its AML/CFT policies, procedures and controls to ensure effectiveness as required under Para. 3.12 of the AML/CFT Guideline.

# 百德滙企業顧問提供的合規服務

我們提供的合規服務主要為以下範疇：

範疇	項目
合規文件支援	協助填寫續牌及各類統計表格
	各種業務合規表格（包括各類CDD、ECDD、風險評估表、負擔能力評估表）
培訓	《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》和相關監管要求培訓課程
反洗錢合規服務	協助設立反洗錢及恐怖分子集資制度及政策（AML Policy）
	反洗錢獨立審計報告（AML Audit）
	機構層面的洗錢／恐怖分子資金籌集風險評估（IRA）
名字篩查	篩查客戶名字，加強對制裁或政治人物的風險管理，以符合公司註冊處要求
營運合規支援服務	各類合規政策諮詢服務

# 百德滙企業顧問提供的合規服務

隨全球監管機構對金融合規日益重視和加強監管，金融機構面臨造成越來越大的挑戰。百德滙企業顧問專注從事反洗錢合規專業服務，我們旗下的 ACAMS 認證公認反洗錢師團隊，可以就經營者的反洗錢及恐怖分子集資制度進行獨立外部審計。ACAMS 是國際上最受認可的反洗錢認證機構，是聚集各界防範金融犯罪專業人士的最大國際會員組織，其認證具有廣泛公信力。

## 專業合規支援



- ☑ 進行獨立外部審計
- ☑ 提供合規諮詢，解答一切合規問題 (客戶可以隨時透過電郵、通訊應用程式和電話諮詢)
- ☑ 代表客戶與監管機構溝通
- ☑ 對合規政策和具體運作程式進行審查，以確保公司的各項運作流程符合最新的合規要求
- ☑ 協助定製或提供合規培訓
- ☑ 公司收到監管機構的通知，需要進行視察時，提供建議

## 獨立外部審計工作流程

### 01. 客戶公司

我們的審計對象

- TCSP 機構
- ML 機構
- MSO 機構

### 02. 業務部門

與客戶接觸

- 對接需求，驗證資料真實性。
- 上門調查收集資料
- 填寫調查問卷

### 03. 合規部門

獨立審計報告

- 檢查相關記錄
- 分析風險等級
- 撰寫審計結論

# 百德滙企業顧問的服務案例

百德滙企業顧問團隊至今為超過380間持牌放債人提供了合規服務，包括小型、中型、大型，以及上市財務公司，並擔當融資行業從業員協會秘書處及合規顧問，擁有持牌放債人豐富行業合規經驗，服務深受業界好評。



## 2) 反洗錢獨立審計報告 (AML REPORT)

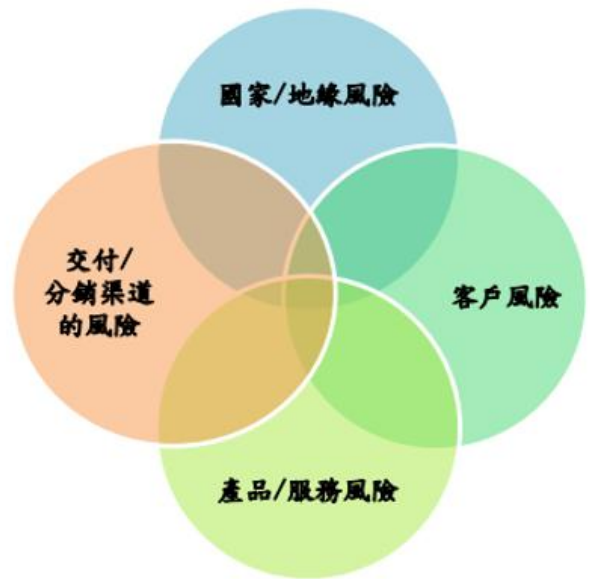
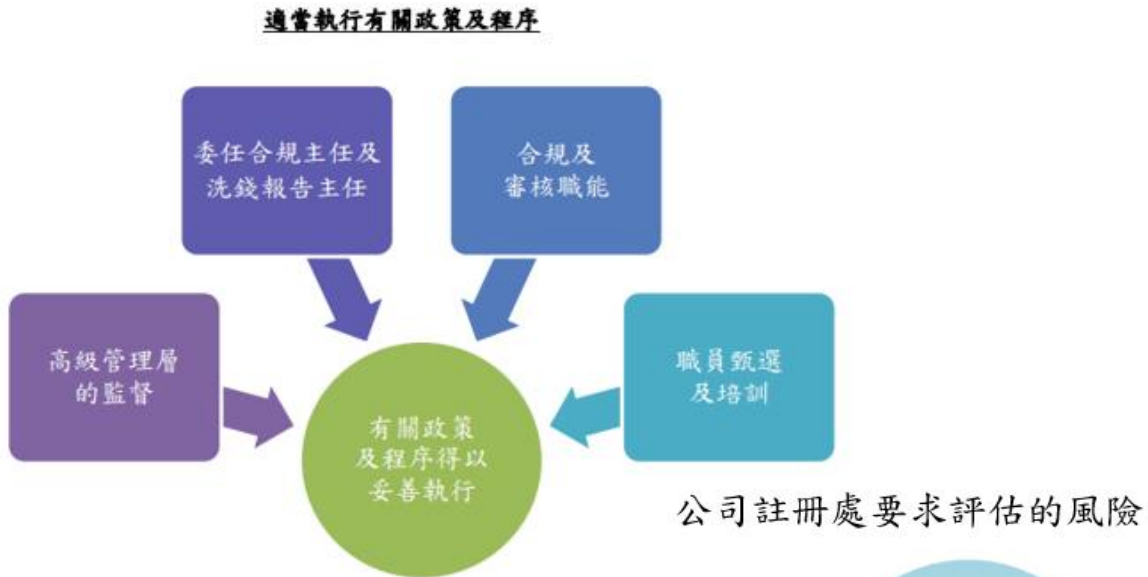


我們經CR得知貴公司能提供AML Report service 👍 煩請有空聯絡我詳談 🙏

16:34

# 公司註冊處對獨立審核職能的要求

## 公司註冊處要求評估的內容



## 獨立審計職能要有什麼內容

- ▶ 持牌人的反洗錢及恐怖分子集資制度、洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估框架及風險為本方案的應用是否適當；
- ▶ 可疑交易舉報制度是否有效；
- ▶ 合規職能是否有效；
- ▶ 負有反洗錢及恐怖分子集資職責的職員的警覺性

# 百德滙企業顧問為ML提供的 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集獨立審核 服務流程（全程約一個月）

階段及所需時間	服務內容及流程
開始階段（3天）	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 瞭解ML公司做AML 報告目的：績牌 / 按指引(3.1段)定期準備有關報告 / 收到監管機構指示 / 收到警告 / 受到調查。</li> <li>- 瞭解TCSP公司營運規模，如每年生意額，服務地區，客戶類別，交易過程，例如作出交易指令、辦理及處理指令、資金流向。</li> <li>- 百德永隆有限公司報價。</li> <li>- TCSP公司與百德永隆有限公司簽署獨立審計職能協議書，TCSP公司委任百德永隆有限公司為其反洗錢獨立審計顧問。</li> </ul>
審計流程準備（7天）	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ML公司提供 BR, CI, NAR1, 牌照, 反洗錢政策, 合規主任及洗錢報告主任姓名及委任日期。</li> <li>- 百德永隆向ML公司發送業務問卷，以瞭解ML公司基本業務概況。</li> </ul>
審計工作（視乎需要）	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 百德永隆與ML公司約時間上門實地考察</li> <li>- 百德反洗錢專員與ML公司合規主任/洗錢報告主任訪談</li> <li>- 百德反洗錢專員與ML公司業務員訪談</li> <li>- 百德反洗錢專員在ML公司同意下抽檢案件查閱</li> </ul>
整理AML報告（約2星期）	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 百德將根據第 615 章《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》對ML公司作出評估；</li> <li>ML業務交易，如客戶管道，涉及國家/地區風險，最終擁有人，資金來源及公司監管架構等</li> <li>- 比對ML公司的打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度，評估金錢服務經營者能夠有效管理和減低與該金錢服務經營者相關的風險；</li> <li>- 評估ML公司(抽檢個案)打擊洗錢／恐怖分子資金籌集制度的推行情況；</li> <li>- 評估ML公司在識別出較高風險時採取更嚴格的措施，以管理和減低風險；</li> <li>- 評估ML公司在客戶盡職審查方面的措施（打擊洗錢條例附表2第23條）；</li> <li>- 評估ML公司在備存紀錄方面的措施（打擊洗錢條例附表2第23條）；</li> <li>- 評估ML公司在職員培訓方面的措施；</li> <li>- 評估ML公司在對客戶進行持續監測的措施；</li> <li>- 評估ML公司及職員在可疑交易的警覺性及措施；</li> <li>- 評估ML公司的合規職能；</li> <li>- 評估ML公司在僱員甄選程式的措施。</li> <li>- 向ML公司提出發現的問題</li> <li>- 向ML公司提出建議</li> </ul>

# 百德滙企業顧問提供的名字篩查服務

## 篩查流程



1

### 資料收集

與客戶確認需要篩查的名單，包括客戶、實益擁有人和相關方的信息。確保所有必要的身份信息都已收集完整。

2

### 數據庫查詢

將收集到的名單輸入我們的國際性商業數據庫系統，進行全面的名字匹配和背景查詢。系統會自動比對多個權威數據源。

3

### 結果分析

我們的專業團隊會仔細審查查詢結果，識別潛在的匹配項和風險點。對於可能的匹配，我們會進行深入的背景調查和交叉驗證。

4

### 報告生成

根據分析結果，我們會生成詳細的篩查報告，包括匹配結果、風險等級評估。報告將以清晰、易懂的格式呈現。

**智查通**  
Smart Name Screening

智查通名字篩查系統 - 個人 Individual

此表單用於收集個人類型的名字篩查數據，由百德滙企業提供服務。  
This form is used to collect name screening data for individual types, and is provided by Conda Corporate Consultants.

laurence@condacorp.com [switch account]

\* indicates required question

Email \*

Record [laurence@condacorp.com](mailto:laurence@condacorp.com) as the email to be included with my response

客戶號 valid \*

Your answer

姓名 Name \*

Your answer

性別 Gender

MALE  
 FEMALE

出生地 Place of Birth

Choose

國家/地區位置 Country Location

Choose

公民身份 Citizenship

Choose

證件號碼 Identification Number

Your answer

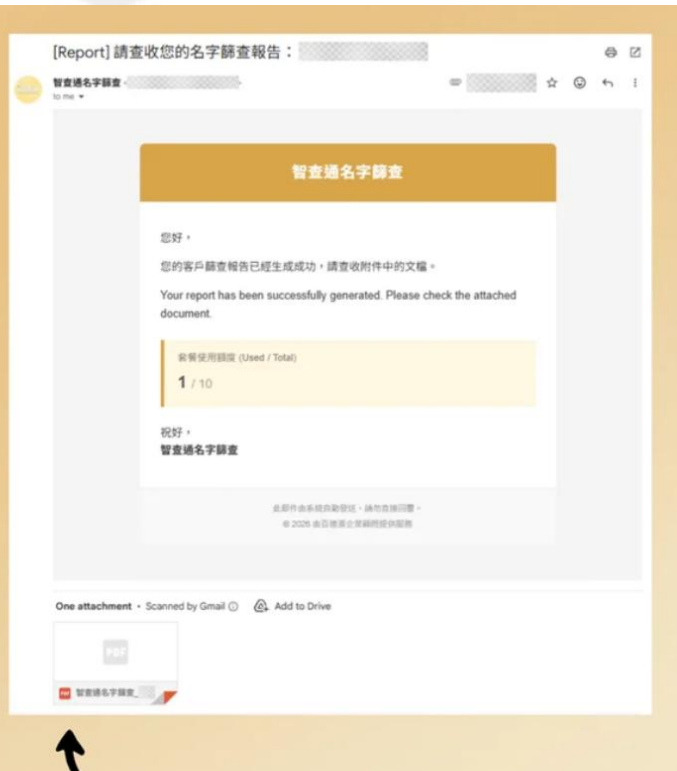
Send me a copy of my responses.

Submit

Clear form

Never submit passwords through Google Forms  
This form was created with Google Forms. © 2024 Google LLC

勾選此處可留存信息錄入記錄



每個名字將生成單個pdf文檔

# 百德滙企業顧問提供的職員培訓服務

## 職員培訓

- 持續的職員培訓是有效防止和偵測洗錢／恐怖分子資金籌集活動制度的重要一環。[《指引》第9.1段]

### 有效推行打擊洗錢／恐怖分子資金籌集的培訓

培訓內容及頻率應切合持牌人面對的特定風險，並因應職員的職能、職責及經驗而定。  
[第9.2段]

持牌人應實施清晰明確的政策，以確保有關職員在打擊洗錢／恐怖分子資金籌集方面接受充足培訓。  
[第9.3段]

持牌人應視乎可供運用的資源及職員的培訓需要，考慮在提供培訓時合併使用各種培訓技巧及工具。  
[第9.6段]

持牌人應監察培訓的成效。  
[第9.8段]

持牌人應備存紀錄，列明已接受培訓的職員、有關職員接受培訓的時間，以及所提供的培訓類別。有關紀錄應至少保存3年。[第9.7段]



《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例和相關監管要求》



2026

培訓機構:



百德永恆顧問有限公司  
COCARE ADVISORY LIMITED

導師：Martin Fok

ACAMS註冊公認反洗錢師

# 聯絡方式



百德滙企業顧問  
CoHub Corporate Consultants

海納百川 高瞻遠矚

WhatsApp or 電話: +852 6779 9039

網站 : [www.cohubhk.com](http://www.cohubhk.com)

地址 : 香港北角英皇道370-374號振華大廈5/F A室

電郵 : [info@cohubhk.com](mailto:info@cohubhk.com)