



百德滙企業顧問  
CoHub Corporate Consultants

海納百川 高瞻遠矚

信託及公司服務提供者 (TCSP)  
合規服務簡介及指引



HK TCSP Professional  
Service Association  
香港公司專業服務聯會

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。

# 核心团队成员及专业资格



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

## 有關法例

《打擊洗錢及  
恐怖分子資金  
籌集條例》  
(第 615 章)

《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)

## 信託或公司服務持牌人須

- 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條例》(第615章)(下稱「《打擊洗錢條例》」)附表2所載的規定。

## TCSP 公司牌照所面對的風險

○ 撤銷或暫時吊銷其信託或公司服務提供者牌照

○ 公開譴責

○ 監管機構後續跟進事件

○ 命令有關持牌人繳付不多於 \$500,000 的罰款

# 真實案例（來自公司註冊處網站）



公司註冊處  
COMPANIES REGISTRY

## 紀律行動·聲明

### 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》 (第 615 章)

公司註冊處處長已根據《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(「《打擊洗錢條例》」) 第 53Z 條，對以下信託或公司服務持牌人採取下述的紀律行動：

牌照編號	
持牌人姓名 / 名稱	SERVICES LIMITED
違規事項	(1) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 2(1)(b)、(d)(i)及(ii)條的規定，即持牌人沒有採取措施以識別及核實其客戶實益擁有人及看似是代表其客戶行事的人的身分，以及核實看似是代表其客戶行事的人的授權。 (2) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 9 條的規定，即持牌人沒有在客戶未有為身分識別的目的而現身時執行特定的措施。 (3) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 20(1)條有關備存紀錄的規定。 (4) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 23 條的規定，即持牌人沒有採取所有合理措施，以確保有適當的預防措施存在，以防止附表 2 第 2 或 3 部的任何規定遭違反；及減低洗錢及恐怖分子資金籌集風險。
決定日期	2026 年 2 月 13 日
採取的紀律行動	公開譴責及施加港幣 30,000 元的罰款

# 真實案例（來自公司註冊處網站）



公司註冊處  
COMPANIES REGISTRY

## 紀律行動聲明

### 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》 (第 615 章)

公司註冊處處長已根據《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(「《打擊洗錢條例》」)第 53Z 條，對以下信託或公司服務持牌人採取下述的紀律行動：

牌照編號	
持牌人姓名 / 名稱	GENE INVESTMENT LIMITED
違規事項	<ol style="list-style-type: none"><li>(1) 違反公司註冊處處長根據《打擊洗錢條例》第 53J 條向持牌人施加的牌照條件第 2 項，即持牌人沒有就打擊洗錢及恐怖分子資金籌集事宜，設立充分及適當的政策、程序及管控措施，並以政策綱領或其他書面文件作為證明。</li><li>(2) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 19(1)條的規定，即持牌人沒有設立及維持有效的程序，以斷定某客戶或某客戶的實益擁有人是否政治人物。</li><li>(3) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 19(3)條的規定，即持牌人沒有設立及維持為履行附表 2 第 3、4、5、9、10 及 15 條所指的責任的目的並且不抵觸《打擊洗錢條例》的有效措施。</li><li>(4) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 23 條的規定，即持牌人沒有採取所有合理措施，以確保有適當的預防措施存在，以防止附表 2 第 2 或 3 部的任何規定遭違反；及減低洗錢及恐怖分子資金籌集風險。</li></ol>
決定日期	2024 年 9 月 2 日
採取的紀律行動	公開譴責、命令持牌人採取糾正行動及施加港幣 28,000 元的罰款

# 真實案例 (來自公司註冊處網站)



公司註冊處  
COMPANIES REGISTRY

## 紀律行動聲明

### 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》 (第 615 章)

公司註冊處處長已根據《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(「《打擊洗錢條例》」)第 53Z 條，對以下信託或公司服務持牌人採取下述的紀律行動：

牌照編號	
持牌人姓名 / 名稱	有限公司 LIMITED
違規事項	<ol style="list-style-type: none"><li>(1) 違反公司註冊處處長根據《打擊洗錢條例》第 53J 條向持牌人施加的牌照條件第 2 項，即持牌人沒有就打擊洗錢及恐怖分子資金籌集事宜，設立充分及適當的政策、程序及管控措施，並以政策綱領或其他書面文件作為證明。</li><li>(2) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 19(1)條的規定，即持牌人沒有設立及維持有效的程序，以斷定某客戶或某客戶的實益擁有人是否政治人物。</li><li>(3) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 19(3)條的規定，即持牌人沒有設立及維持為履行附表 2 第 3、4、5、9、10 及 15 條所指的責任的目的並且不抵觸《打擊洗錢條例》的有效措施。</li><li>(4) 違反《打擊洗錢條例》附表 2 第 23 條的規定，即持牌人沒有採取所有合理措施，以確保有適當的預防措施存在，以防止附表 2 第 2 或 3 部的任何規定遭違反；及減低洗錢及恐怖分子資金籌集風險。</li></ol>
決定日期	2024 年 8 月 8 日
採取的紀律行動	公開譴責及施加港幣 20,000 元的罰款

# 公司註冊處的要求

信託或公司服務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：



## 牌照條件

所有信託或公司服務提供者牌照持牌人均須遵從處長根據《打擊洗錢條例》第53J條所施加的牌照條件：-



持牌人須在牌照有效期間委任一名合規主任及一名洗錢報告主任。如合規主任或洗錢報告主任出現空缺，持牌人須確保在**七日內**委任一名新的合規主任或洗錢報告主任（視屬何情況而定）以填補空缺。



持牌人須就打擊洗錢及恐怖分子資金籌集事宜，設立充分及適當的政策、程序及管控措施，並以**政策綱領或其他書面文件作為證明**。



在牌照有效期間，持牌人須按處長的要求，於**處長指明的時間內**向處長提供與持牌人業務有關的資料。



**處長可向持牌人就其違反牌照條件採取紀律行動。**

# 公司註冊處的監管與執法

## 發牌制度的執法(1)



## 發牌制度的執法(2)



# 公司註冊處的監管與執法

## 會面 / 實地巡查期間發現的常見缺失 (1)

### 政策綱領

- 持牌人沒有制定自己的書面政策綱領
- 以下範疇/細節被遺漏：
  - 機構層面的洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估
  - 對看似代表客戶行事的人進行客戶盡職審查所需的程序及/或文件
  - 對沒有為身分識別的目的而現身的客戶採取額外措施
  - 根據恐怖分子及制裁指定名單對客戶進行篩查
  - 對客戶的實益擁有人進行篩查以確認他們是否屬政治人物
  - 僱員甄選程序

## 會面 / 實地巡查期間發現的常見缺失 (2)

### 風險評估

- 未能證明持牌人已進行機構層面的洗錢/恐怖分子資金籌集風險評估
- 未能證明持牌人已對客戶進行風險評估
- 未有備存風險評估紀錄 / 結果

### 客戶篩查

- 沒有根據最新的恐怖分子及制裁指定名單對客戶進行篩查
- 沒有在切實可行的範圍內，盡快根據更新後的有關名單對客戶進行篩查
- 沒有對客戶的實益擁有人進行篩查，以確認他們是否屬政治人物
- 未有備存篩查紀錄 / 結果

### 客戶沒有為身分識別的目的而現身

- 除了與客戶進行線上會面並將客戶手持其身分證明文件的照片作出截圖外，持牌人沒有採取其他額外措施或更嚴格盡職審查

### 持續監察

- 沒有察覺客戶及其實益擁有人的詳情已經改變
- 未能證明客戶的資料反映現況及仍屬相關的

### 看似代表客戶行事的人

- 沒有核實看似代表法團客戶行事的人的授權
- 沒有從法團客戶取得授權文件

# 百德滙企業顧問提供的合規服務

百德滙企業顧問團隊至今為超過200間TCSP提供了合規服務，並牽頭成立了香港公司專業服務聯會，擁有豐富行業合規經驗，服務深受業界好評。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SIS 2表格
	各種業務合規表格（包括各類CDD、ECDD、風險評估表）
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

Hi, 請問昨日CR查牌順利嗎? 12:42 ✓✓

真系好多得你地系政府查牌呢件事上提供的幫忙及協助，你地D指引真系好helpful，如果沒左你地，我真系吾知點準備，真系要比個like你地 12:42

多謝你提醒查牌時注意事項，之前你問的AML問題CR都有問到，好彩早有準備👍 專業👍 12:43

發送消息



您好，請問昨日CR查牌順利嗎? 12:47 ✓✓

你公司提供的AML報告能全面地審視我們在信托及公司服務提供者牌照反洗錢方面所需要注意的問題，能引導我們就反洗錢所需要注意的合規事項，政府註冊處的人員看完后也認同，非常感謝! 12:47

發送消息



# 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

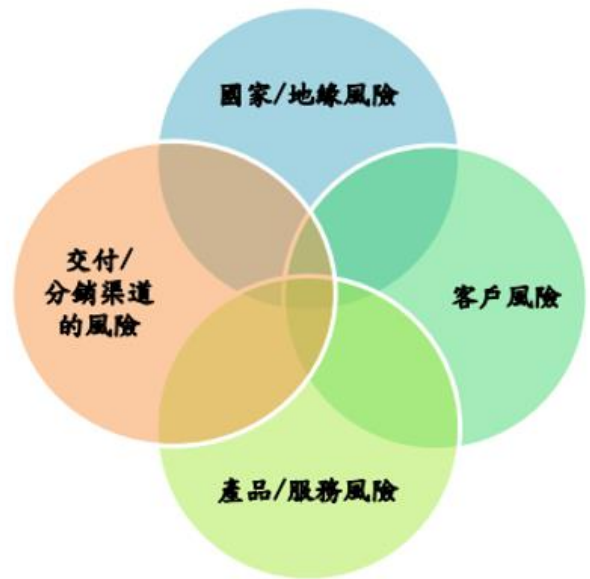
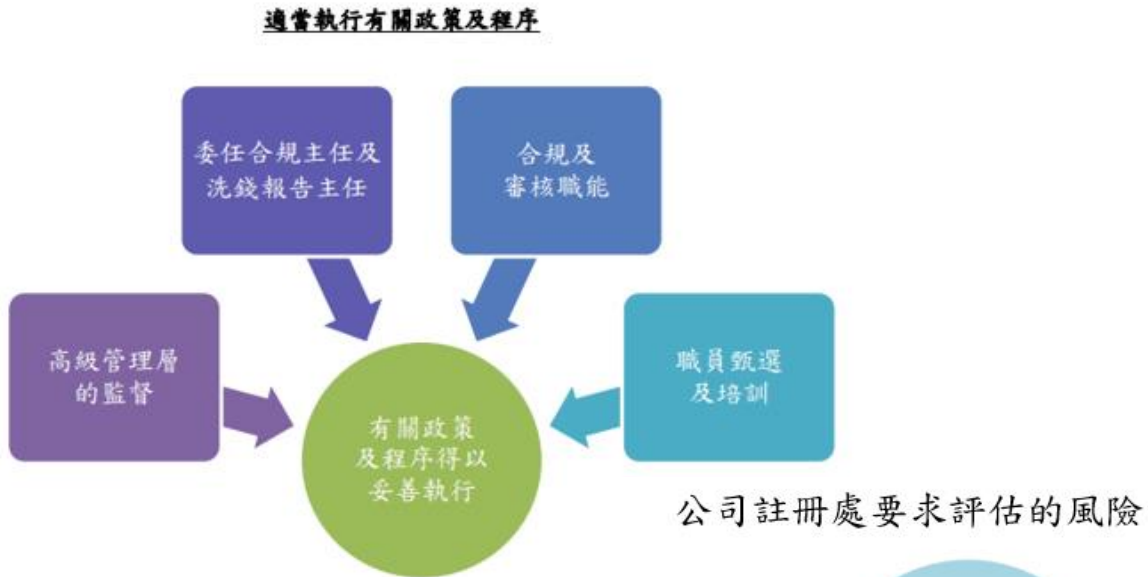
### 03. 合規部門

獨立審計報告

- 檢查相關記錄
- 分析風險等級
- 撰寫審計結論

# 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TCSP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TCSP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>- TCSP 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TCSP公司發送業務問卷，以瞭解TCSP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TCSP公司約時間上門實地考察</li> <li>- 百德反洗錢專員與TCSP公司合規主任/洗錢報告主任訪談</li> <li>- 百德反洗錢專員與TCSP公司業務員訪談</li> <li>- 百德反洗錢專員在TCSP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TCSP公司作出評估； TCSP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TCSP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TCSP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TCSP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TCSP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TCSP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TCSP公司在職員培訓方面的措施；</li> <li>- 評估TCSP公司在對客戶進行持續監測的措施；</li> <li>- 評估TCSP公司及職員在可疑交易的警覺性及措施；</li> <li>- 評估TCSP公司的合規職能；</li> <li>- 評估TCSP公司在僱員甄選程式的措施。</li> <li>- 向TCSP公司提出發現的問題</li> <li>- 向TCSP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。

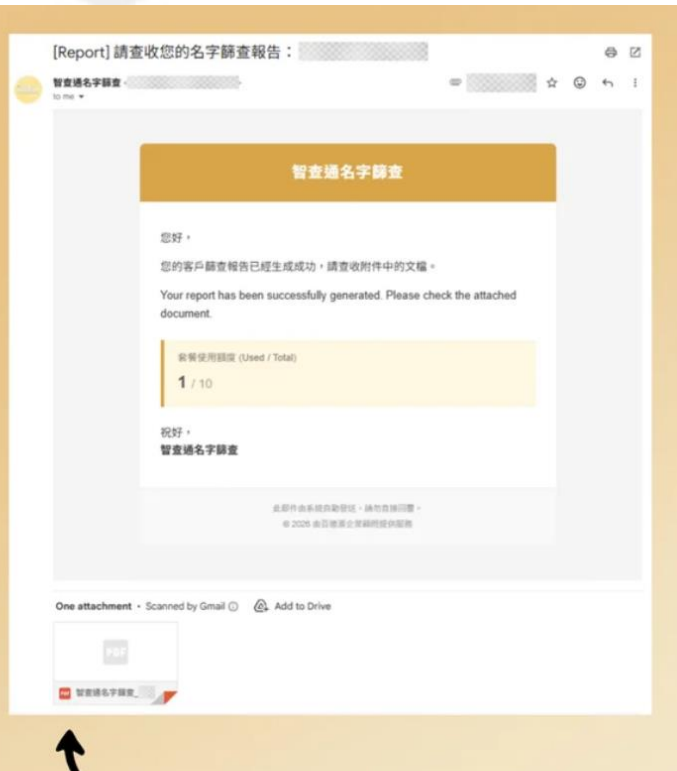
4

### 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。



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

# 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 5690 4451

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)