



百德滙
COHUB

合規滙觀
Compliance Horizon

立足合規，放眼全局

2026 年 8 月行業月度通訊

本期封面故事：

三次迭代升級、智查通合規系統面世！

支持機構（排名不分先後）：



香港公司專業服務聯會



融資行業從業員協會



地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohubhk.com/>

卷首語

8月份的《合規滙觀Compliance Horizon》主要圍繞合規科技（RegTech）的發展，向大家介紹百德滙企業顧問在科技賦能方面的投入及成果，並鼓勵更多業界朋友使用我們最新推出的「滙策合規」：一對一免費諮詢及評估計畫。

合規科技（RegTech）已從輔助工具升級為企業核心基礎設施。2026年，監管機構與市場主體正共同推動合規體系向實時化、自動化、預測性演進，傳統依賴人工審核與靜態規則的模式正被徹底重塑。主動擁抱智能合規，企業不僅能規避高額罰則，更能將合規能力轉化為跨境擴張的信任資產。未來競爭的焦點，將是誰能更快將科技內化為合規基因。

百德滙深耕合規服務領域，半年內已完成「智查通合規系統」三次迭代升級，從傳統人工服務走向數位化、平臺化、生態化，持續為客戶降本提效、護航業務發展。本月期刊向大家披露背後團隊的不懈努力，以及實從「服務既有客戶」到「開放生態服務」的不斷升級。

科技賦能令「智查通合規系統」功能不斷升級，逐漸強大，可以覆蓋更多服務物件。為回饋業界一直以來的支持，以及舒緩業界在合規方面可能遇到的困難，百德滙企業顧問特推出「滙策合規」：一對一免費諮詢及評估計畫，通過深入的線上或線下諮詢，針對性地對公司的合規狀況做出評估，以及提出建議。

目錄

	「合規滙觀 Compliance Horizon」卷首語	
封面故事	1.	智查通合規系統：三次迭代升級，打造一站式反洗錢合規服務矩陣 作者：百德滙企業顧問 IT 部主管 Rita Xiao
	2.	隆重推出：「滙策合規」一對一免費諮詢及評估計畫
	3.	全球合規科技的最新趨勢及應用：從被動應對到智能防禦 作者：百德滙企業顧問風險管理部主管 Diane Wu
行業動態	4.	融資協會成功舉辦「誠信無疆」跨境資產追索與融資行業分享會 作者：融資行業從業員協會召集人陳子康
	5.	融資協會提交《香港融資財務行業五年規劃意見書（2026-2030）
	6.	香港公司專業服務聯會提交《香港信託及公司專業服務（TCSP）行業 2026-2030 發展規劃意見書》
合規支援	7.	百德滙合規服務簡介
	8.	香港商業服務培訓中心合規培訓課程簡介及時間表
	9.	香港商業服務培訓中心 2026 年開辦課程簡介

1. 智查通合規系統：三次迭代升級，打造一站式反洗錢合規服務矩陣

作者：百德匯企業顧問IT部主管 Rita Xiao

在金融監管要求日趨嚴格的背景下，客戶盡職調查（KYC）與反洗錢（AML）已成為企業營運的核心合規底線。百德匯深耕合規服務領域，半年內已完成「智查通合規系統」三次關鍵迭代升級，從傳統人工服務走向數位化、平台化、生態化，持續為客戶降本提效、護航業務發展。

系統建設之初，名字篩查服務依賴人工流程：百德匯團隊以 Excel 彙整客戶需求，逐筆錄入數據開展篩查，再手動回傳報告。不僅溝通成本高、文件整理繁瑣，服務時效也受限於工作時段，難以滿足客戶即時性需求。為打破這一瓶頸，百德匯團隊與 LSEG 達成名字篩查 API 數據服務合作，運用 Google Script 開發自動化腳本，對外開放 Google Form 申報通道。客戶可自行填寫篩查資訊，報告自動發送至指定郵箱，實現 7x24 小時全天候服務，篩查效率大幅提升，報告軌跡也更易追溯，完成了從「人工驅動」到「自動化」的第一次跨越。



地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohubhk.com/>



工作臺



我的權益



公司資訊



單個篩查



持續篩查



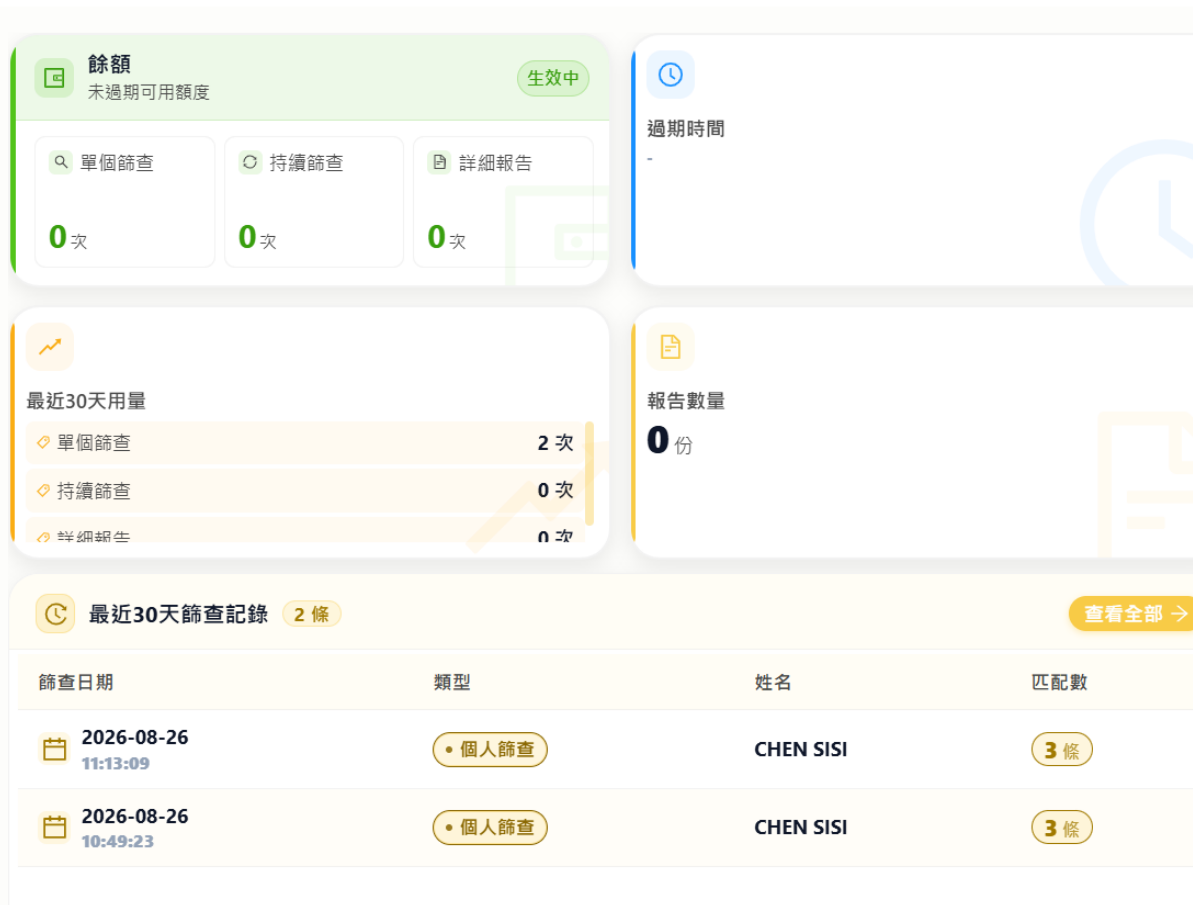
我的報告



訂閱



設置



歷經前兩次迭代，百德滙團隊持續深挖客戶合規痛點，迎來第三次功能升級——正式發佈融合名字篩查與多元合規服務的「智查通反洗錢合規系統」。用戶登錄個人工作台後，不僅可開展常規名字篩查，更新增持續監察功能，所有篩查歷史全程留痕、隨時可查可下載，精準貼合監管追溯要求。與此同時，平台上線反洗錢風險評估服務，客戶線上填寫評估問卷後，由專業合規團隊出具定製化風險報告，實現從「單一篩查工具」到「全鏈條合規服務平台」的價值躍升。

今年初，「智查通」網頁應用正式上線，標誌著系統從工具腳本升級為獨立服務平台。平台整合「即時篩查 — 線上付款 — 報告下載」全流程，打破合作邊界，未簽約客戶也可通過網頁付費後立即獲取篩查報告，服務觸角進一步延伸。同時，系統陸續接入百德滙、香港融資行業從業員協會、香港公司專業服務聯會官方網站，為廣大會員企業提供便捷合規工具，實現了從「服務既有客戶」到「開放生態服務」的第二次升級。

三次迭代，步步為營。未來智查通系統將持續跟進監管動向，優化數據維度與服務場景，協助企業以更低成本、更高效率應對合規挑戰，成為香港商界值得信賴的合規數位夥伴。

地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohubhk.com/>

2. 隆重推出：「滙策合規」一對一免費諮詢及評估計畫

續牌

百德滙
COHUB

查牌

滙策合規

特約合規顧問

一對一免費諮詢及評估計畫



適合對象

ML、TCSP、MSO 及其他金融牌照持牌人
董事及合規主任



政府對各金融牌照持有人提出了越來越高的合規要求，
各持牌人董事及合規主任承擔的責任及風險亦不斷增加。



諮詢時間 週一至週五
9:30a.m.-12:30p.m. | 14:00p.m.-17:30p.m.



帶走一份評估成果
完成一對一諮詢及評估後，可獲紙本評估結果回執
可攜走・可跟進・有記錄

機構層面評估

職員篩選及培訓

◆ 百德滙企業顧問 ◆

4年+
合規經驗

500+
金融機構服務經驗

專業團隊
反洗錢合規專業團隊

立即預約免費諮詢

反洗錢綱領



PEP

預約專線 & WhatsApp : +852 5690 4451 | 網址 : www.cohubhk.com | 電郵 : info@cohubhk.com

地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohubhk.com/>

政府對各金融牌照持有人提出了越來越高的合規要求，各持牌人董事及合規主任承擔的責任及風險亦不斷增加。為舒緩業界在合規方面可能遇到的困難，百德滙企業顧問特推出「滙策合規」：一對一免費諮詢及評估計畫，通過深入的線上或線下諮詢，針對性地對公司的合規狀況做出評估，以及提出建議。

該計畫適合以下人士：

1. ML、TCSP、MSO 及其他金融牌照持牌人董事及合規主任；
2. 公司立志做好合規工作，排除營運的隱患及風險；
3. 對監管政策及實施細節有所疑惑，並尋求解決方案。

歡迎通過以下的連結或掃入二維碼，網上預約「滙策合規」：一對一免費諮詢及評估計畫。成功登記的參加者可以獲得：

1. 不受干擾，保障私隱的深度合規疑難諮詢；
2. 針對公司實際狀況的合規評估報告（只限線下，客户要求才提供）；
3. 針對公司實際狀況的合規建議及解決方案（客户要求才提供，可能涉及不超過 500 元的行政費用）

在過去四年，我們為超過 500 間大、中、小型金融服務公司以及上市公司提供了合規支援及顧問服務，為其牌照安全保駕護航。通過各個專業協會，本公司亦與監管機構保持緊密聯繫及溝通，及時知悉最新政策動向，為客戶提供全面周詳的諮詢服務，深受客戶好評。



地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohubhk.com/>

3. 全球合規科技的最新趨勢及應用：從被動應對到智能防禦

作者：百德滙企業顧問風險管理部主管Diane WU
(ACAMS 註冊國際反洗錢師、國際金融碩士、金融工程專業)

隨著全球監管環境日益複雜且跨境業務加速融合，合規科技（RegTech）已從輔助工具升級為企業核心基礎設施。2026年，監管機構與市場主體正共同推動合規體系向實時化、自動化、預測性演進，傳統依賴人工審核與靜態規則的模式正被徹底重塑。



當前全球合規科技呈現三大核心趨勢。其一，AI與大語言模型深度嵌入合規流程。企業不再僅靠關鍵詞匹配，而是透過自然語言處理自動解析多法域監管更新，並結合圖計算與機器學習實現風險預警與客戶畫像動態更新。其二，雲端SaaS與API生態成為主流。合規系統打破內部數據孤島，與銀行、稅務、商事登記及全球制裁名單直連，實現KYC、交易監測與可疑報告的實時聯動，大幅降低運維成本。其三，監管科技（SupTech）加速普及。多地監管機構推行機器可讀規則與直報接口，要求企業從定期申報轉向持續數據共享，合規問責前移至業務發生瞬間。

對立足香港、輻射全球的企業而言，技術導入需緊扣治理實質。建議優先部署具備可解釋性的合規引擎，保留人工覆核節點以應對監管問詢；同時建立嚴格的數據治理標準，確保模型決策軌跡完整可溯。第三方合規夥伴的價值，已從單純的流程執行轉為架構設計、模型驗證與跨境規則對齊。

合規科技的終局並非取代專業判斷，而是釋放人力聚焦高價值風險決策。主動擁抱智能合規，企業不僅能規避高額罰則，更能將合規能力轉化為跨境擴張的信任資產。未來競爭的焦點，將是誰能更快將科技內化為合規基因。

免責聲明：本文基於公開監管文件、司法判決與行業實踐整理，不構成具體法律意見。版權侵權判斷需結合個案事實，建議企業就具體業務場景諮詢專業法律顧問。

地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohubbhk.com/>

4. 融資協會成功舉辦「誠信無疆」跨境資產追索與融資行業分享會

作者：融資行業從業員協會召集人陳子康

由華南香港國際仲裁院與融資協會聯手舉辦的誠信無疆」跨境資產追索與融資行業分享會，已於2026年8月18日圓滿結束。



回首過去十年從業之路，我接觸過無數負債、申請破產的客戶，當中不少人看似名下無任何可償還資產，實則在內地持有祖業、物業等價值不菲的資產。早年兩地金融、法律體系尚未打通，每當遇上這類個案，就算多次諮詢法律意見，依舊寸步難行。債務人拖欠款項後隨即銷聲匿跡，我們連追尋其蹤跡都無從入手，眼睜睜看著行業真金白銀借出的款項難以追回，心中實在滿是無奈與憤慨。當時我早已在心裡立下誓言，一定要找到合法途徑，讓這些刻意拖欠債務、企圖逃避還款責任的人，無法鑽兩地法規的空子，務必令老賴無處遁形，承擔應有的還款責任。

時光匆匆，後來我們一眾業界人士合力成立融資行業從業員協會，恰逢大灣區發展浪潮來臨，兩地互聯互通機制逐步落地，跨境金融、跨境執法、跨境資產查核的相關法規陸續完善，從前困擾我們多年的難題，終於看見曙光。

過去四五年，不少當年失聯的債務人，時隔多年又重新出現，甚至再次前來申請融資貸款。換作從前，我們面對這類客戶只能束手無策，但今日透過今次這場對接交流活動，協會為我們打通了權威徵信查詢、跨境資產確認、兩地法律仲裁等完整渠道，等於為全行業點亮一條合規追討的明路。

往後我們能夠依托協會平台，合法、合規地查閱客戶完整信貸記錄，同步核實其內地持有的物業、資產狀況，再也不會出現債務人隱藏資產、惡意破產逃債卻無從追究的情況。今日這場活動帶來的資源與機遇，不單解決了我多年的心結，更是全體融資從業者的福音。未來我亦會繼續與協會、各位會員同心協力，善用兩地對接資源，堅持合規經營，維持行業公平有序的借貸環境，不讓誠實經營的財務公司再白白蒙受損失。

地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohuhk.com/>

5. 融資協會提交《香港融資財務行業五年規劃意見書（2026-2030）》

為回應《香港特別行政區經濟和社會發展第一個五年規劃（2026-2030）》公眾諮詢，融資行業從業員協會向政府提交了《香港融資財務行業五年規劃意見書（2026-2030）》。

深耕普惠，聯通灣區



「就香港五年規劃公眾諮詢提交意見」
香港融資財務行業五年規劃意見書（2026-2030）

提交單位：融資行業從業員協會「香港五年規劃」關注小組
呈交：政制及內地事務局

日期：2026 年 8 月

意見書緊扣五年規劃「金融高質量發展、以民為本、統籌發展與安全、大灣區協同」方向，確立監管規範化、服務普惠化、營運數碼化、從業專業化、灣區協同化五大目標，提出核心建議：優化《放債人條例》配套，推廣「信資通」信用平台，設立行業誠信評級；設立數碼升級資助，運用 AI 科技強化風控；發展普惠融資，推廣校園、社區理財防詐宣教，完善消費者調解機制；搭建行業資格與持續進修體系培育複合人才；守住本土放貸底線，有序推進大灣區信用服務合作；拓展綠色 ESG 信貸；築牢反洗錢、跨境資金風險防線。

建議設立跨部門協調小組，分 2026-2027 奠基、2028-2029 提質、2030 收官三階段落地，開展年度三方聯合成效評估，推動持牌融資行業規範健康發展，補足香港普惠金融版圖，助力鞏固香港國際金融中心。

地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohubhk.com/>

香港持牌放債融資行業作為銀行體系之外重要的普惠金融補充，服務基層市民及中小微企业周轉融資需求，但近年行業規模持續收縮，面臨監管配套不足、過度借貸風險、數碼化滯後、社會認同感低、兩地信用互通受限等挑戰。

6. 香港公司專業服務聯會提交《香港信託及公司專業服務 (TCSP) 行業 2026-2030 發展規劃意見書》

為回應《香港特別行政區經濟和社會發展第一個五年規劃 (2026-2030)》公眾諮詢，香港公司專業服務聯會 (TPSA) 提交了《香港信託及公司專業服務 (TCSP) 行業 2026-2030 發展規劃意見書》。

專業築港，灣聯興業



「就香港五年規劃公眾諮詢提交意見」
香港信託及公司專業服務 (TCSP) 行業「十五五 (2026-2030)」
發展規劃意見書

提報單位：香港公司專業服務聯會 (TPSA)
「十五五 (2026-2030)」
發展規劃關注小組

呈交單位：政制及內地事務局

2026 年 8 月

TCSP 行業是支撐香港近 150 萬註冊企業、跨境投融资、知識產權落地的基礎專業服務支柱，亦是香港擔當「超級聯絡人」的重要載體。全行業持牌機構約 6900 家，但面臨監管配套不足、粵港規則存在壁壘、數碼化轉型緩慢、複合人才缺口大、中小機構經營壓力、無牌機構擾亂市場等挑戰。

意見書緊扣五年規劃六大政策板塊，以「規範固本、灣聯賦能、數智轉型、多元拓業、普惠興行」為總綱，提出七大方向建議：優化監管實務細則，推行分級監管與行業誠信評級，整治無牌經營；配合北部都會區、河套建設，推進大灣區規則互認與跨境服務試點；落實數碼轉型補助，推動 AI 合規、行業共用數據中台建設；拓展家族辦公室、ESG 綠色服務、科創知識產權、一帶一路跨境服務新業態；搭建 TCSP 資格認證與灣區人才互通機制；對中小持牌機構給予稅務、場地、資源對接扶持；推進行業 ESG 建設與社區公益科普。

建議設立跨部門協調機制，分三階段 (2026-2030) 逐步落地，堅持統籌發展與安全，助力鞏固香港國際金融及專業服務樞紐地位，服務香港由治及興。

地址：香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址：
<https://cohuhk.com/>

7. 百德滙合規服務簡介

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，可以就金融服務提供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，為他們的業務保駕護航，深受客戶信賴。

專業合規支援

- 進行獨立外部審計
- 機構層面風險評估
- 定制化 AML 政策與流程
- 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



掃二維碼可見
百德滙合規服務簡介及指引
(TCSP) 詳細介紹



掃二維碼可見
百德滙合規服務簡介及指引
(持牌放債人) 詳細介紹

8. 香港商業服務培訓中心合規培訓課程簡介及時間表







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

《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:



百德永隆有限公司
COGLORY ADVISORY LIMITED

導師: Martin Fok
ACAMS註冊公認反洗錢師

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

《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

地址: 香港北角英皇道 374 號振華大廈 5/F A 室 電話/whatsapp +852 5690 4451 網址:
<https://cohubhk.com/>



2026年合規培訓課程表

信託及公司服務提供者(TCSP) 及 持牌放債人(ML)

完成課程後將獲頒授修業證書

月份	TCSP合規培訓	ML合規培訓
1月	29日 5:00pm (星期四)	30日 5:00pm (星期五)
2月	25日 5:00pm (星期三)	27日 5:00pm (星期五)
3月	26日 5:00pm (星期四)	27日 5:00pm (星期五)
4月	29日 5:00pm (星期三)	30日 5:00pm (星期四)
5月	28日 5:00pm (星期四)	29日 5:00pm (星期五)
6月	25日 5:00pm (星期四)	26日 5:00pm (星期五)
7月	30日 5:00pm (星期四)	31日 5:00pm (星期五)
8月	27日 5:00pm (星期四)	28日 5:00pm (星期五)
9月	23日 5:00pm (星期三)	24日 5:00pm (星期四)
10月	29日 5:00pm (星期四)	30日 5:00pm (星期五)
11月	26日 5:00pm (星期四)	27日 5:00pm (星期五)
12月	聖誕假期，暫停一次	聖誕假期，暫停一次

地址：
https:

* 課程日期及時間可能因應特殊情況作出更改

* 請留意網頁 (cohuhk.com) 通知，或提早致電查詢，多謝！



香港商業服務培訓中心課程表

課程類型 線上、線下	導 師	課程名稱	時 長
合規課程	Martin	TCSP《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》及相關監管要求培訓課程	70
合規課程	Martin	ML《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》及相關監管要求培訓課程	70
常規課程	Ben	【跨境資本運作】中國內地 ODI 備案、返程投資與 FDI 合規實務	90
常規課程	Billy	【不懂 AI 沒關係】中小企老闆的 AI 應用入門	90
TCSP 系列課程	Ben	【內地篇】大灣區機遇與中資企業出海合規要點	90
TCSP 系列課程	Eunice	【香港篇】本地監管環境與 TCSP 營運實務精進	90
TCSP 系列課程	Claire	【香港實戰篇】公司秘書高頻風險點與合規避坑指南	90
TCSP 系列課程		【海外篇】主流離岸司法管轄區架構與風險識別	90
TCSP 系列課程	Martin	【合規篇】《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》及相關監管要求	90
BUD 課程		【BUD 實戰篇】發展品牌、升級轉型及拓展內銷市場的專項基金	90
常規課程		【家族辦公室篇】單一家族辦公室（SFO）的稅務優惠與合規實務	90
常規課程		【新港人篇一】新港人必修：香港薪俸稅實戰指南	80
常規課程	June	【新港人篇二】內地社保 vs 香港強積金（MPF）的銜接與規劃	80

地址：
https:



WhatsApp: +852 9040 9682

電郵 Email: contact@hkbste.com

網址 Website: www.hkbste.com

課程地點：香港北角英皇道 370-374 號 南華大廈 5 樓 A2 室

立即報名

