

合規滙觀

09
SEP 2026

—— 立足合規，放眼全局 ——

香港商業服務 培訓中心

—— 正式開業 ——

點亮商海明燈 · 賦能灣區未來



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



跨境金融協會



香港商業服務培訓中心
Hong Kong Business Services Training Centre

香港商業服務培訓中心

主編的話

作者：百德滙企業顧問 CEO 黃尹華

9月，踏入立秋，是收穫的季節。在此預祝大家中秋快樂！

過去兩個月，百德滙繼續向前，為超過100間TCSP持牌機構提供SIS 2表格填寫輔導。

我們亦輔導超過30間ML、TCSP持牌人通過查牌，並出具超過80份獨立第三方合規審計報告。

迎接金融服務新紀元

同時，我們合作的香港商業服務培訓中心舉辦了超過10期各類型專業課程，累計學員超過200人。其網課系統即將上線，迎來新的篇章。

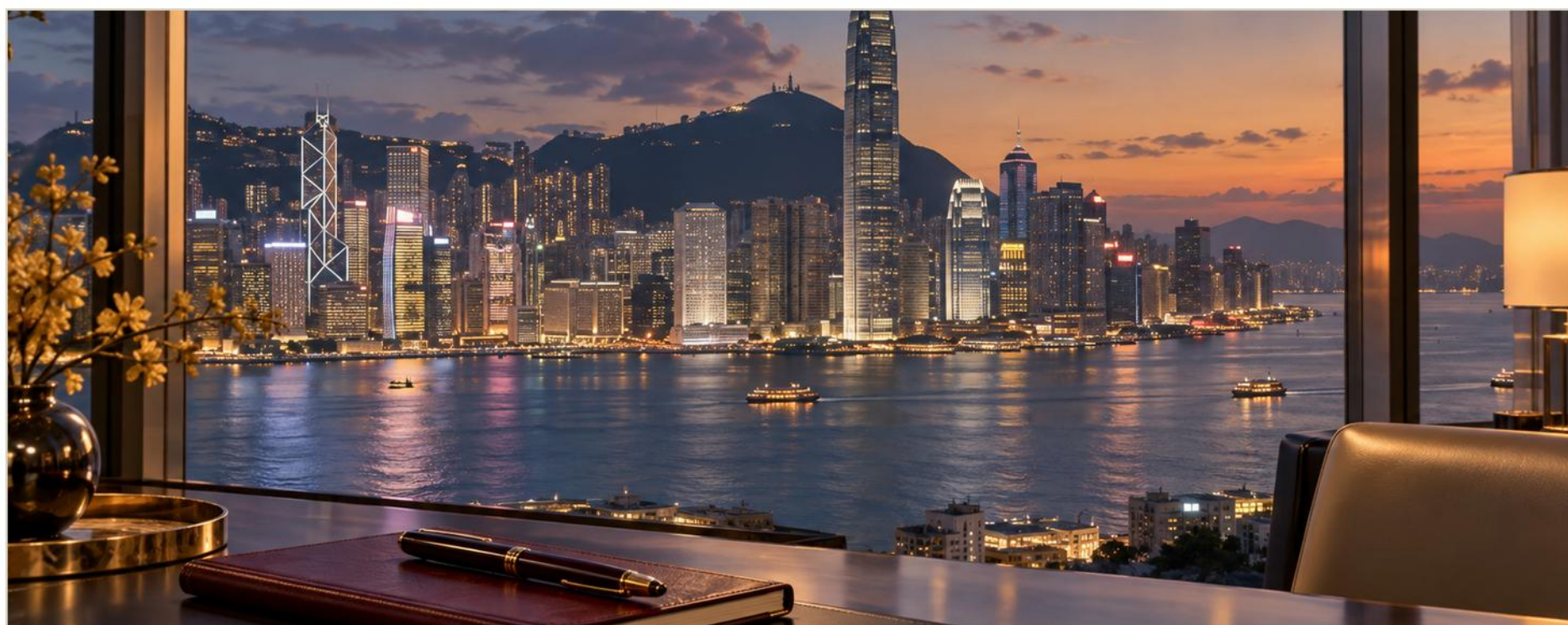
今年7月，我們以「風雨欲來山滿樓」為主題報道，全面分析並介紹國務院837號令將重塑香港金融服務業的深遠影響。這幾個月裡，我們通過不同渠道了解到，香港政府各監管部門亦非常重視國務院837號令，並在不同牌照的申請過程中開始參考相關要求。

香港金融服務行業即將進入新的紀元。百德滙企業顧問將未雨綢繆，協助業界應對這場前所未有的挑戰。

大家一起加油！

黃尹華

2026年9月



以實戰教育連接灣區商業未來

香港商業服務培訓中心正式開業，是百德滙把合規專業、商業實務與資源對接轉化為人才服務的新起點。

2026年9月9日，香港商業服務培訓中心官方網站正式上線。本期以開業專題為主軸，介紹中心服務定位、培訓理念與灣區人才價值，並延伸至企業合規文化、香港產業發展與本月監管熱點。

“培訓不是應付檢查的程序，而是讓制度真正變成日常判斷與行動。”

中心以專業培訓、創業孵化、資源對接及商業諮詢為四個服務支點，面向新來港人士、中小企業主、初創團隊、跨境從業者及社會企業，協助學員把知識轉化為可執行的商業能力。

本期亦從制度、人才與市場三個層面延伸閱讀：企業如何把培訓轉化為合規文化；香港如何在上游與下游產業之間建立更有韌性的經濟底盤；管理層又應如何理解9月的監管變化。

本期內容

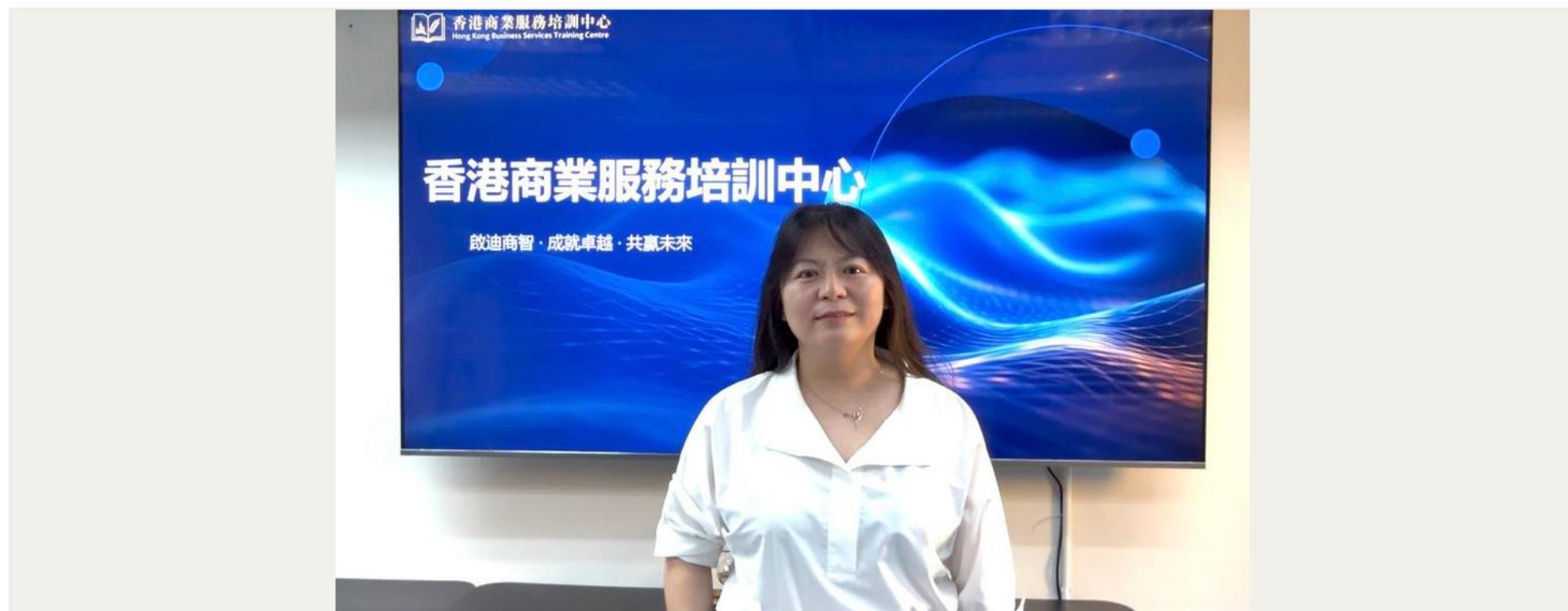
- | | |
|------------------|---------------------------|
| 01 點亮商海明燈 賦能灣區未來 | 02 2026國慶·大灣區跨境信用與投融資創新大會 |
| 03 合規培訓的重要性 | 04 香港五年規劃：上下游共生 |
| 05 人民幣買賣新規 | 06 壟斷協議個人責任 |
| 07 QDII跨境投資合規 | 08 百德滙合規服務 |
| 09 2026年開辦課程 | 10 全年培訓課程 |
| 11 課程及收費表 | |



點亮商海明燈 賦能灣區未來

為新一代商業領袖打造你的「護城河」

供稿人：陳思思 香港商業服務培訓中心校長



香港商業服務培訓中心校長 陳思思女士 開業講話

在粵港澳大灣區融合的浪潮中，香港正經歷新的經濟轉型。市場對具備實務能力、合規意識與國際視野的商業人才需求持續提升。香港商業服務培訓中心在此背景下成立，並於2026年9月9日正式上線官方網站，向追求成長的商業人士提供新的學習與資源平台。

中心不只是一所培訓機構，而是集專業培訓、創業孵化、資源對接及商業諮詢於一體的商業教育平台。其定位是連接本地與內地、人才與市場，以實務經驗協助學員建立可持續的專業能力。

為何選擇我們



香港公司專業服務聯會召集人，融資行業從業員協會秘書長 Daniel Wong先生 開業致詞

中心聚焦新來港人士、中小企業主、初創團隊、跨境從業者及社會企業，針對四類常見問題設計課程：理解反洗錢、跨境投資及企業監管要求；處理公司註冊、銀行開戶及政府資助流程；適應香港與內地的商業文化及溝通差異；提升領導、談判與企業管理能力。

不止於課堂的學習

課程由企業管理、合規審計及專業服務領域的一線實務導師教授，重點不是複述條文，而是運用案例、工具和情境演練，讓知識可以立即用於工作。中心同時採用廣東話及普通話授課，協助學員理解兩地商業語境。

加入課程亦意味進入一個由企業家、專業人士與行業夥伴組成的交流網絡。學員可在課堂以外連接合作資源，瞭解市場變化，逐步建立自己的商業支援系統。

攜手共創可持續未來

官方網站上線，是中心服務正式展開的起點。網站將持續提供課程、導師及商業資訊，讓學員按自身階段選擇合適的成長路徑。面對快速變化的市場，準備充分、理解規則並能夠付諸實行，正是新一代商業領袖最重要的護城河。

02 2026國慶·大灣區跨境信用與投融資創新大會暨珠港澳平台香港啟動禮

海報內容詳見下方：

2026 國慶 大灣區跨境信用與投融資創新大會暨珠港澳平台香港啟動禮

珠海市跨境信用和投融資協會、香港融資行業從業員協會、香港公司專業服務聯會、跨境金融協會 聯合舉辦

時間：2026年10月22日（星期四）晚上6時30分

地點：The ONE 5 (100 Nathan Road, Tsim Sha Tsui, Hong Kong) (MTR Tsim Sha Tsui Station Exit B2)

費用：會員HKD 450 / 非會員HKD 550

每位來賓將獲贈由各協會精心製作、原價120元的《跨境信用與投融資實務手冊》一本

當晚重點活動：

- 珠海市發改局領導介紹大灣區跨境信用與投融資體系建設進展
- 香港投融資業界代表介紹大灣區機遇及挑戰（分享嘉賓：融資行業從業員協會召集人 Jason Chan）
- 個案分享：普惠融資、中小企跨境融資的實務創新路徑（分享嘉賓：香港信貸（上市編號：1273）執行董事 Katy Chan）
- 仲裁、法律界嘉賓：跨境債權保障、爭議解決、資產追索的法治保障（分享嘉賓：華南（香港）國際仲裁院業務總監暨副法律顧問冼樂石）

報名方式：

請在會員群組接龍報名，並在10月15日或之前將餐費存入，經FPS轉數快匯號碼：115884041或存入大新銀行戶口：625-018-29033-3，戶名為：HK TCSP Professional Service Association Limited，以及將入數紙截圖 WhatsApp 至秘書處：5482-0258，否則可能無法預留座位。如有需要，可向協會秘書索取收據。

活動詳情及報名方式請參閱海報

誠邀參與

誠邀參與由百德滙企業顧問贊助的「2026國慶·大灣區跨境信用與投融資創新大會暨珠港澳平台香港啟動禮」大型活動。

為回應國家「十五五規劃綱要」提出的深化粵港澳大灣區建設、支持港澳更好融入和服務國家發展大局精神，珠海跨境信用及投融資協會、香港融資行業從業員協會、香港公司專業服務聯會及跨境金融協會將聯合舉辦本次大會。

活動時間與地點

2026年10月22日（星期四）晚上6時30分

香港尖沙嘴彌敦道100號 The ONE 5樓喜雲軒

當晚焦點

- 珠海市發改局領導介紹大灣區跨境信用與投融資體系建設進展
- 香港投融資業界代表分享大灣區機遇及挑戰
- 普惠融資及中小企跨境融資的實務創新路徑
- 跨境債權保障、爭議解決及資產追索

來賓專享

每位來賓將獲贈由各協會攜手精心製作、原價120元的《跨境信用與投融資實務手冊》一本。

年度灣區重點交流盛事

本次大會預計匯聚政商界領袖、金融從業精英、企業負責人及高淨值嘉賓合共逾150位參與，是香港與珠海、澳門及其他大灣區城市之間具影響力的跨境投融資、信用合規與企業合作交流平台。

報名詳情可參閱上方活動海報

主辦機構

珠海跨境信用及投融資協會·香港融資行業從業員協會·香港公司專業服務聯會·跨境金融協會

贊助機構

百德滙企業顧問

合規培訓的重要性

制度落地與文化塑造的樞紐

供稿人：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)



從合規專業視角而言，培訓不是應付檢查的例行公事，而是企業把制度轉化為日常行動的關鍵樞紐。政策與系統設計得再完整，如果董事、管理層及一線員工不知道何時識別風險、向誰匯報以及留下哪些證據，制度仍可能停留在文件層面。

培訓首先解決的是認知落差。同一項監管要求，在董事會、合規部、客戶服務、銷售、財務及資訊科技團隊眼中，責任並不相同。董事會需要理解風險承受度與問責；前線人員需要辨識可疑客戶及異常交易；技術人員則要掌握權限、數據、模型與事故通報。有效培訓必須按角色拆解責任，不能以同一份簡報覆蓋所有人。

政策如何變成行為

多數違規並非源於完全沒有制度，而是員工在壓力或不確定情境下作出錯誤判斷。例如未能識別資金拆分、未核實第三方入金、把客戶資料輸入未獲批准的生成式AI工具，或在跨境合作中忽略數據傳輸限制。培訓應以真實業務場景重建決策過程，讓員工練習辨識訊號、停止操作、保存證據及作出升級。

建立分層培訓體系

高成效培訓可分為四層：新員工入職培訓，建立基本規則與匯報渠道；職能培訓，對應銷售、營運、財務、科技及合規的實際場景；管理層培訓，聚焦監督、資源配置及重大例外批准；專題更新，回應新法例、監管通函、內部事故與審計發現。

成效不能只看出席率

完成簽到不等於能力提升。企業應以課前及課後測驗、桌面演練、抽樣覆核、警報處理時間、重複錯誤率及實際升級個案衡量效果。若員工在測試中仍無法辨識紅旗，管理層應調整教材、流程或系統提示，而不是隻重複安排同一課程。

培訓亦是文化塑造工具。當管理層願意討論錯誤、鼓勵及早匯報並保護善意提出風險的人員，員工才會由被動遵守轉向主動防護。合規文化不是口號，而是每一次業務決定中都能看見的共同習慣。

在監管趨嚴及科技快速演進的環境下，持續培訓已由成本項目轉化為企業韌性資產。它降低操作失誤與聲譽風險，也讓企業在跨境合作、客戶審查及監管溝通中，更有能力證明自身控制真正有效。

香港五年規劃

上游與下游都在同一地方

供稿人：Jason Chan先生 融資協會召集人



回看香港最新五年發展規劃，社會普遍聚焦高端科研、金融創科等上游頂層產業發展，全力衝擊高精尖經濟格局。但我一直強調，一座城市的經濟體系，從來不是單靠頂層產業撐起，而是需要上游、中游、下游產業互相承接、環環相扣，上下產業共生共存，才能形成穩定、健康、可持續的經濟生態。香港真實的經濟底盤，從來不是少數龍頭企業，而是佔全港企業超過百分之九十八的中小微企業，它們承載全港超過四成就業崗位，是基層民生、市井經濟、普羅大眾生計的核心支柱。

倘若香港未來發展只單一聚焦上游高精尖產業培育，長遠必然出現產業結構嚴重傾斜，直接造成社會資源失衡、年齡層斷層、就業結構撕裂，最終形成中老年產業鏈空心、青年出路狹窄的尷尬局面。今年香港教育市場已經出現明顯警號，大學收生率百分之三十三，創多年新低，背後並非學生能力不足，而是整個社會資源分配嚴重偏科。高端產業如同只吃精肉、不吃雜肉，胃口愈來愈挑剔，基層產業、傳統行業、市井經濟被逐漸忽視、邊緣化。

年輕人從求學階段開始，便身處傾斜的經濟環境中成長。上游高端產業門檻極高、職位稀少，普通學子難以入局；下游傳統產業不受重視、發展受限、前景黯淡。夾在中間的年輕一代，看不到明確出路，努力沒有回報、奮鬥沒有方向，久而久之，躺平、佛系、消極避世的心態自然蔓延開來。這不是年輕人的問題，而是經濟結構失衡帶來的時代問題。

很多人以為，只要上游頂層經濟穩定發展，香港整體經濟就能穩步上行。但真實的經濟邏輯恰恰相反，一座城市的經濟韌性，取決於底盤而非頂峯。就算上游百分之二十的頂尖產業維持高增長，一旦剩下百分之八十的基層市井經濟、小微經濟、民生消費經濟持續低迷，龐大的負面效應只會拖垮整條經濟產業鏈，讓城市失去活力、失去溫度、失去吸引力。

近幾年來，所有來港考察、準備佈局的投資者，最直觀的感受就是街鋪十室九空、商戶倒閉不斷、市井熱度不再。曾經享譽全球的美食天堂、購物天堂、五光十色的東方之珠，如今被戲稱為「倒閉天堂」。單靠金融、創科的上游經濟，撐不起香港的國際聲譽，也留不住人流、資金流、客流。單一產業支撐的城市，如同單腳走路，看似高處風光，實則極不穩固，稍有風浪便會動搖根基。

正所謂十年河東、十年河西，城市發展從無永恆的輝煌。香港五年規劃想要實現真正的經濟扭轉、長遠復興，不能只盯着上游高端產業，更要修復下游基層產業、重啟市井經濟活力。政府與社會應主動盤活全港十八區閒置鋪位、空置商鋪，通過合理政策收購、盤活、開放資源，交由有心經營、願意紮根香港的創業者、中小企經營者使用。

重新激活本土美食文化、特色零售、文娛消費、市井商業，重塑香港美食之都、旅遊之都的招牌，讓街頭重回人氣、讓社區重回活力、讓基層重回生機。與此同時，充分發揮背靠祖國的最大優勢，打破地域侷限，對接內地各省市優質資源，搭建兩地互通、資源互補、產業互助的全新合作模式。

香港的創新發展，從來不只有上游科研金融一條路，下游民生經濟、跨界合作經濟，同樣擁有無限潛力。內地幅員遼闊、資源多元，新疆的特色文旅與農產、烏魯木齊的邊貿資源、江西的文化底蘊與實體產業、雲南的旅遊與特色經濟，都可以與香港的國際平台、對接渠道、貿易優勢深度綁定。

香港可以搭建連接內地多省份的經濟文化鏈、貿易合作鏈、文旅交流鏈，將各地特色資源透過香港走向國際，也將國際資源引進香港、輻射內地。讓香港不再只是單一的金融城市，而是集多元文化、多省特色、多類產業於一體的「小中國示範都市」。

唯有上下遊均衡發展、頂基層共同繁榮，香港才能重新煥發五光十色的城市魅力，吸引全球旅客、投資者、人才到來，創造大量基層就業崗位，解決青年出路問題，真正實現經濟輪轉、扭轉乾坤、長治久榮。

人民幣買賣新規9月施行

反洗錢合規紅線再收緊



中國人民銀行、市場監管總局聯合發佈〔2026〕第19號公告（7月27日成文，9月1日起施行），明確禁止任何單位和個人買賣人民幣，僅三種情形例外。同時廢止1997年和2016年的兩份舊文件。新規將人民幣買賣的邊界畫得清晰而剛性。

公告特別強調：不得借買賣人民幣從事洗錢、非法集資等非法金融活動。這一條款將人民幣買賣管理與反洗錢合規直接掛鉤。

一、新規的核心規則

公告確立了“一禁止三例外”的基本框架。禁止類：任何正在流通的人民幣（包括鈔票和硬幣），無論面額大小，一律不得買賣，同號、連號、豹子號的囤積炒作屬於擾亂流通秩序的違規行為。例外情形一：經央行公告停止流通的人民幣，自停止流通之日起可以買賣。例外情形二：普通紀念幣（含紀念硬幣和紀念鈔）可以買賣，但在面向公眾兌換前不得以任何方式買賣，貴金屬紀念幣則可以隨時交易。例外情形三：央行規定的其他情形。

此外，公告為買賣雙方劃定三條紅線：不得虛假宣傳、不得誇大收益或承諾保證性收益、不得借買賣人民幣從事洗錢和非法集資等非法金融活動。

二、法律依據

《中華人民共和國人民幣管理條例》第四十三條，非法買賣流通人民幣的，由市場監管等部門依照相關法律法規處罰。

《中華人民共和國反洗錢法》第三條，金融機構和特定非金融機構應當建立健全客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存、大額交易和可疑交易報告制度。《中華人民共和國刑法》第一百九十一條，掩飾、隱瞞犯罪所得及其收益來源和性質，提供資金賬戶等行為構成洗錢罪。

三、新規背後的反洗錢監管邏輯

在實務中，流通人民幣的非法買賣往往與以下風險鏈條關聯：同號鈔、連號鈔的炒作交易容易被用作大額現金洗白的通道；紀念幣兌換前的囤積和預售行為涉及利用信息不對稱進行價格操縱，同時可能伴隨非法集資；利用紀念幣交易進行關聯交易和利益輸送，難以區分正常收藏交易與非法資金流轉。

四、企業和個人的合規要點

對個人而言：正在流通的人民幣無論面額和編號，不得在二手平台或收藏市場買賣；新發行的普通紀念幣在兌換窗口開啓前不得預售、囤貨或加價轉讓；聽到“穩賺不賠”“絕版升值”等話術需保持警惕。對企業而言：涉及現金收付業務的企業需確保現金管理符合人民銀行規定；涉及收藏品銷售的企業應當建立客戶身份識別和交易記錄留存機制，防範被利用為洗錢通道；金融機構特別是銀行從業人員更應嚴格遵守合規底線。

（注：新規9月1日已生效，發文當下正是時效熱點）

壟斷協議個人責任指引

競爭合規穿透到底 追責到人

近日，市場監管總局發佈《壟斷協議個人責任適用指引（徵求意見稿）》，明確經營者的法定代表人、主要負責人和直接責任人員，對達成壟斷協議起到組織、領導、決策、指揮等作用的，反壟斷執法機構可以對上述個人處一百萬元以下罰款。

這份徵求意見稿標誌着反壟斷執法從"罰企業"向"罰企業+罰個人"全面升級。對於企業而言，競爭合規不再只是法務部門的事情，而是直接關係到管理者的個人責任。

一、個人追責的核心規則

徵求意見稿劃定了三類需要承擔個人責任的主體：經營者的法定代表人、主要負責人和直接責任人員。認定標準是：對達成壟斷協議起到組織、領導、決策、指揮等作用，或者授意、批准、縱容達成壟斷協議等行為。

特別值得注意的四點：第一，涉及民生保障、生態環境、安全生產、金融資本、數據安全等重點領域且危害國家利益的，將嚴格追究個人法律責任；第二，教唆、脅迫、誘騙他人達成壟斷協議，或者妨礙他人停止參與壟斷協議的，構成從重處罰情節；第三，積極配合調查、主動消除壟斷協議危害後果的，可以依法從輕處罰；第四，相關個人責任不因其離職等情形而免除。

二、法律依據

《中華人民共和國反壟斷法》第五十六條，經營者達成並實施壟斷協議的，責令停止違法行為，沒收違法所得，並處上一年度銷售額百分之一以上百分之十以下的罰款。第五十七條，行業協會組織經營者達成壟斷協議的，責令改正，可以處三百萬元以下罰款。第六十條，經營者實施壟斷行為給他人造成損失的，依法承擔民事責任。

三、對企業經營的實際影響

最容易觸發個人責任的場景：行業協會組織的統一調價或限產，縱容甚至參與這類活動的管理者個人將面臨處罰；在行業會議、商務宴請等場合與競爭對手交換價格、客戶、產量等敏感商業信息，即使沒有書面協議也可能構成協同行為；經銷商管理中使用最低轉售價格、建議零售價強制執行等做法，可能構成縱向壟斷協議；離職不能免責，在職期間參與或決策的壟斷行為仍會被追責。

四、企業應對建議

建立或更新競爭合規制度，並將競爭合規納入管理層績效考核；加強管理層合規培訓；規範行業協會參與行為，明確拒絕討論價格、產量、客戶分配等敏感話題並保留書面記錄；建立內部舉報和自查機制，發現風險及時主動報告配合調查爭取從輕處理。



QDII違規被罰沒5254萬

跨境投資合規紅線不可逾越



2026年8月17日，國家外匯管理局上海市分局連開三張罰單，直指國泰海通證券及其資管子公司的跨境業務違規問題。其中，上海國泰海通證券資產管理有限公司因違反QDII境外證券投資外匯管理規定、未按規定進行國際收支統計間接申報，被警告並罰沒合計5254.74萬元。母公司國泰海通也因未按規定進行國際收支統計直接申報、違反外匯賬戶管理規定，被罰款15萬元。三張罰單合計罰沒5276.74萬元。

罰單適用的核心依據是《中華人民共和國外匯管理條例》第四十四條第二款，直接指向QDII制度中最敏感的額度管理紅線。根據《合格境內機構投資者境外證券投資外匯管理規定》第六條，QDII機構境外投資淨匯出額不得超過經批准的投資額度，且不得轉讓或轉賣投資額度。外匯局明確：沒有QDII資格的企業希望通過QDII管理人的額度完成境外投資，這種模式不可行；QDII機構必須實際履行投資決策職責，若僅依據委託人指令進行投資，同樣被視為額度轉讓行為。

值得注意的是，這並非海通系資管首次觸碰QDII紅線。2017年，原上海海通證券資產管理有限公司就曾因向不具有QDII資格的公司提供投資額度、累計淨匯出1628萬美元被罰款775萬元。歷史違規舊賬尚未翻篇，合併後的新實體又因同類問題領受天價罰單，說明跨境業務的合規治理不能停留在紙面制度。

對從事境外投資業務的企業的警示：

第一，QDII額度是稀缺的跨境投資資源，不是可以出借或分租的資金通道。任何"借道"安排一旦被認定為額度轉讓，不僅面臨鉅額罰沒，還可能觸發刑事責任風險。

第二，國際收支統計申報不是可省略的形式義務。《外匯管理條例》第四十八條規定，未按規定進行國際收支統計申報的可對機構處30萬元以下罰款，但與QDII違規疊加處罰後金額可呈幾何級增長。

第三，機構合並不是合規風險的"清零鍵"。國泰海通由國泰君安與海通證券合併而來，QDII額度合計達23.3億美元，但合併承繼的不只是資產規模，還包括歷史業務的合規責任。兩套業務規則、客戶管理體系和跨境資金管理系統如何統一，是整合中最容易被低估的環節。

在跨境資本流動監管持續趨嚴的背景下，ODI備案制度的執行力度也在不斷加強。對於正在或計劃開展跨境投資業務的企業，合規核心在於三點：投資路徑合法、ODI備案手續完備且資金使用與備案項目一致；額度使用合規，不將自身額度出借他人，也不通過非持牌機構通道完成境外投資；申報義務履行到位。

滙策合規

一對一免費諮詢及評估計劃

滙策合規
特約合規顧問

一對一免費諮詢及評估計劃

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

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

反洗錢網領 | PEP

預約專線 & WhatsApp : +852 5690 4451 | 網址 : www.cohubhk.com | 電郵 : info@cohuhk.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劃。通過深入的線上或線下諮詢，針對公司的合規狀況作出評估並提出建議。

計劃適合以下人士

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。

成功登記可以獲得

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，客戶要求才提供）；
3. 針對公司實際狀況的合規建議及解決方案（客戶要求才提供，可能涉及不超過 500 元的行政費用）。

掃描左側二維碼 立即預約一對一免費諮詢

一對一合規顧問服務

深入了解企業實際狀況，提供可執行的評估與建議

1:1	免費深度諮詢	4+	年合規顧問經驗
500+	金融服務企業	AML	專業反洗錢及合規團隊

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。





融資行業從業員協會



《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



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

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



香港商業服務培訓中心

Hong Kong Business Services Training Centre

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

* 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

Hong Kong Business Services Training Centre

香港商業服務培訓中心課程表

合規培訓 · 跨境實務 · 商業管理 · 新港人支援

課程類型	導師	課程名稱	時長（分鐘）
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、境外投資與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	Ben	【內地篇】大灣區機遇與中國企業進港合規實務	90
TCSP系列	Eunice	【香港篇】本地監管環境與TCSP牌照實務精進	90
TCSP系列	Claire	【香港實戰篇】公司秘書高頻風險及契約合規避坑指南	90
TCSP系列	—	【海外篇】主流離岸司法管轄區架構與風險識別	90
TCSP系列	Martin	【合規篇】反洗錢條例及相關監管要求	90
BUD課程	—	【BUD資金篇】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：香港新特稅實戰指南	80
常規課程	June	【新港人篇二】內地社保與香港強積金MPF的銜接與規劃	80

立即報名

WhatsApp +852 5690 4451 | cohubhk.com

課程內容、導師及開課時間或按實際安排調整，詳情以官方網站公布為準。