百德滙 COHUB

合規滙觀

立足合規 · 放眼全局

11
NOV 2026

SIS-5 申報
進入實質合規時代

從一張監管表格，
看持牌放債人的治理責任與監管新方向

POLICY · GOVERNANCE · COMPLIANCE



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 · 跨境金融協会 · 香港商業服務培訓中心

香港市場 · 監管更新 · 企業發展 · 合規行動

建議售價：每本HKD18.00

eDon Fintech Limited
億東金融科技有限公司
ComplianceOne Fintech Solutions

香港公司專業服務聯會認可

會員可享優惠

COMPLIANCE × INFORMATION SECURITY

合規有道

信任，從資訊安全開始。

億東金融科技，結合監管合規經驗與資訊科技實力，
為金融機構及企業建立更有系統的風險管理流程。

ISO/IEC

27001:2022

已通過資訊安全管理系統認證

認證範圍涵蓋 RegTech / FinTech 解決方案的研發、營運與管理，
包括 AML、KYC / KYB、CRM 及交易監控系統與作業。

ISO/IEC 27001
Management Systems
Certified

合規專業 × 科技實踐

天匯合規顧問有限公司
ComplianceOne Consulting Limited

由天匯合規顧問與亞洲交易金融科技聯營，
將合規實務融入產品設計，支援由客戶識別、盡職審查，
到持續監察及紀錄備存的日常工作。

東查查 Screen-X
東查查 / AML 與客戶管理

中國企業查 China KYB
中國企業查 / 企業盡調

eDon AML Transaction Monitoring System
交易監控 / 風險識別

證書編號 I260019 | 有效期：2026.10.14 - 2029.10.13

預約系統演示，體驗合規科技

新客戶登記：2 次單次篩查 + 1 次中國企業查免費額度*

www.edon.asia | info@edon.asia

電話 +852 3590 8640 | WhatsApp +852 9690 0882 | WeChat：eDonFintech

掃碼登記

*優惠及適用條款以億東金融科技官方公布為準。產品畫面為示意

eDon Fintech Limited
億東金融科技有限公司
ComplianceOne Fintech Solutions

香港公司專業服務聯會認可
會員可享優惠

ONE PARTNER. THREE REGTECH SOLUTIONS.

看清客戶，掌握交易風險。

從名字篩查、企業盡調到交易監控，
支援每一個風險管理環節。

三大產品，串連合規工作流程

ISO/IEC 27001
Management Systems
Certified

榮獲 ISO/IEC 27001:2022
國際資訊安全認證

01 東查查 Screen-X

AML / CRM SOLUTIONS

篩查制裁名單、政治人物（PEPs）及負面新聞。
結合客戶管理、風險評估、持續監察與報表匯出。
採用 Acuris Risk Intelligence 風險資料庫。

適合：TCSP、放債人、MSO 及專業服務機構



02 中國企業查

CHINA KYB

整合內地企業工商資料、股權結構、
管理層及風險紀錄，生成企業信用報告。
支援開戶、投資與貸款等企業盡調場景。

適合：跨境業務、信貸及企業盡調團隊



03 eDon 交易監控系統

AML TRANSACTION MONITORING SYSTEM

監察交易與帳戶風險，配合告警及案件管理。
可按業務需要調整規則與參數，
支援本地部署或雲端環境。

適合：證券、期貨及虛擬資產相關金融機構



預約系統演示，體驗合規科技

新客戶登記：2 次單次篩查 + 1 次中國企業查免費額度*

www.edon.asia | info@edon.asia

電話 +852 3590 8640 | WhatsApp +852 9690 0882 | WeChat：eDonFintech

掃碼登記

*優惠及適用條款以億東金融科技官方公布為準。產品畫面為示意

主編的話

在網絡獲客時代 信任才是最重要的合規成本

百德滙企業顧問 CEO 黃尹華



最近，我接到一宗由合作方從網上渠道轉介的查詢。客戶希望為內地公司辦理境外直接投資（ODI）申報，涉及在境外投資、設立公司及開立銀行賬戶，並須按規定向內地相關監管部門辦理報備。

我們向客戶詳細說明ODI的原理、流程及所需時間，並提供報價。數日後，對方表示願意接受報價，卻提出在正式啟動ODI工作前，要求我們先協助兌換175萬港元。這項安排與正常業務流程並不相符，也立即引起了我們的警覺。

經向業內人士了解並進一步進行客戶盡職審查，我們發現對方陸續呈現更多可疑跡象，最終決定終止跟進。這次經歷再次提醒我們：面對來自網絡平台、社交媒體或陌生轉介渠道的業務，服務機構不能只看交易規模和表面需求，更要核實客戶身份、資金來源、交易目的，以及安排是否具備合理商業邏輯。

相信不少讀者都是商場上的資深從業者，不會輕易受騙。然而，即使沒有造成直接金錢損失，前期溝通、分析與KYC所投入的時間和成本，仍然是真實的經營代價。當網上資訊真假難辨，而企業又缺乏可靠的人脈和轉介渠道時，如何接觸真正有需要、值得信任的客戶，已成為專業服務行業必須正視的問題。

科技和人工智能提高了資訊流通與獲客效率，卻不能取代信任。由真人互動、具備基本身份核實和專業篩選機制的協會、聯會及公會，反而更具價值。它們讓從業者在一個相對可信、可追溯的平台上交流資訊、建立合作，減少資訊差，也讓互信、互惠與互利真正成為可持續的商業基礎。

《合規滙觀》的創辦宗旨，正是推動這樣的行業生態。本刊由香港公司專業服務聯會、融資行業從業員協會、跨境金融協會及香港商業培訓中心等機構共同參與，聚焦金融、信貸、公司服務及跨境業務的合規議題，傳遞誠信理念，促進專業交流，推動行業正本清源。

自11月起，《合規滙觀》將以更清晰的行業板塊和內容架構呈現最新監管資訊、政策解讀及市場動態。我們希望，每一位讀者翻開月刊，都能找到可落實於工作、可協助判斷風險，也可連結同行資源的內容。合規不僅是防線，更是信任的起點；而信任，才是專業服務行業最重要、也最長久的資產。

CONTENTS / 本期目錄

本期內容

政策解讀 · 行業洞察 · 專業實務



融資行業從業員協會持續就持牌放債人規管向政府及立法會反映業界意見。

COVER STORY

SIS-5申報

進入實質合規時代

公司註冊處首次要求持牌放債人提交SIS-5；
由一張監管表格切入，解讀治理責任、風險評估及獨立審計的合規新方向。

03-04

01 融資行業從業員協會 05-16

SIS-5封面故事 | 信貸業合規誠信約章 | 金融機構合規專題

02 香港公司專業服務聯會 17-32

10、22灣區活動 | 大灣區實務手冊 | 政府統計處活動預告

03 百德滙企業顧問 33-39

長華之聲 | 社群動態 | 專業服務資訊

04 香港商業服務培訓中心 40-44

培訓觀點 | 11-12月課程表 | 實務培訓資訊

刊末 廣告招商 | 版權及聯絡資訊 45-46

SIS-5申報
進入實質合規時代

從一張監管表格看持牌放債人的治理責任與監管新方向

政策解讀：融資行業從業員協會秘書長 Daniel Wong



融資行業從業員協會持續就持牌放債人規管向政府及立法會反映業界意見。

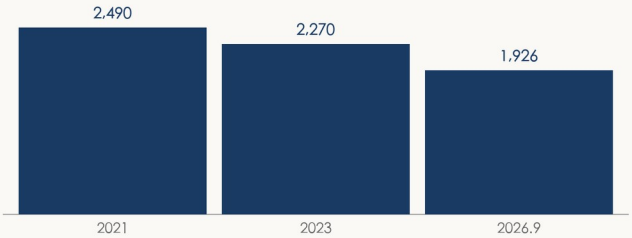
公司註冊處首次要求持牌放債人提交表格SIS-5。表格長達20頁，約有120條問題，提交期限為2026年12月18日。這次申報將檢視機構的反洗錢與反恐融資制度，並要求以紀錄證明風險評估、獨立審計、員工甄選及培訓確實運作。

監管重點由文件存在轉向執行成效

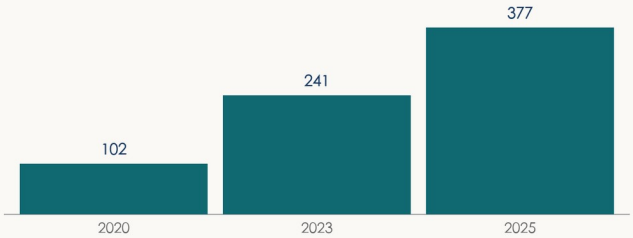
政府自2025年6月就加強規管持牌放債人展開公眾諮詢。融資行業從業員協會曾舉辦業界諮詢會、進行意見調查，並提交約兩萬字意見書。協會亦在SIS-5申報期間與公司註冊處保持聯絡，就業界關注的填報問題作出澄清。這些互動說明，監管政策正加快落地，業界需要把前線經驗轉化為具體建議，同時主動提升內部合規能力。

從SIS-5的提問可見，監管機構關注的不只是制度名稱，而是風險評估方法是否合理、審計職能是否獨立、培訓能否對應員工職責，以及客戶審查、交易監察、制裁篩查和可疑交易報告能否形成完整紀錄。管理層不能再以一份政策文件代替實際執行。

持牌放債人數目持續回落



糾正命令反映監管力度提升



資料來源：簡報所引公司註冊處統計。2026年數字截至9月。

行業收縮不代表監管壓力下降

持牌放債人數目由2021年的2,490間回落至2026年9月的1,926間，同期糾正命令數目由2020年的102宗升至2025年的377宗。兩組數字放在一起觀察，可以看到市場整合與監管深化同步發生。經營規模縮小或業務量下降，並不會減少持牌人的治理責任。相反，監管機構更重視機構能否辨識自身風險，並以持續監察和整改機制控制風險。

對業界而言，專業化已成為續牌與長期經營的重要條件。機構需要把合規支出視為營運基礎，定期檢討政策、系統和人員能力，避免在查牌或填報時才臨時補文件。

填報SIS-5前的九項合規檢視

SIS-5共約120條問題，部分涉及反洗錢專業判斷。持牌人須於2026年12月18日或之前提交。填報前，管理層應核對制度、紀錄與實際操作是否一致，並就發現的缺口訂定整改責任和完成期限。

1. **機構層面風險評估**
   按客戶、產品、渠道及地域風險建立方法、評分和定期檢討紀錄。
2. **優化反洗錢政策**
   根據實際業務更新政策、程序和控制，避免文件與操作脫節。
3. **合規及報告主任**
   明確合規主任與洗錢報告主任的職責、權限及委任文件。
4. **獨立審計報告**
   保留審計方身份、範圍、結果、整改安排及管理層跟進證據。
5. **職員篩選程序**
   建立背景審查、名字篩查、聘任批准及定期覆核紀錄。
6. **政治人物及制裁**
   訂立識別、批准和持續監察政治人物或受制裁人士的程序。
7. **客戶風險評估**
   評估客戶洗錢及恐怖分子資金籌集風險，對高風險客戶加強審查。
8. **仲介人盡職審查**
   如業務涉及仲介人，須訂立審查標準、責任分工及協議。
9. **三年培訓紀錄**
   保存最近三年反洗錢培訓、出席紀錄及培訓成效評估。

兩階段新規把信貸評估推向可量化與可追溯

2026年8月1日

第一階段包括禁止在訂立貸款協議時要求借款人提供貸款諮詢人，對低收入人士的無抵押個人貸款設定還款佔入息比率上限，並要求放債廣告加入指定風險提示。月入6,000元或以下的上限為35%，月入6,001至12,000元的上限為40%。

2027年6月1日

第二階段要求從事無抵押個人貸款的放債人接入個人信貸資料庫，定期提供個人信貸資料，並在批貸前取得相關資訊作風險評估。機構需要提前檢視系統接口、客戶通知、資料準確性、私隱管控及審批流程。

查牌準備不能停留在政策文件

近年的查牌要求逐步增加機構層面風險評估、獨立審計、員工甄選、持續培訓、制裁合規及異常交易分析等紀錄。業界需要建立證據清單，把每一項政策要求對應到負責人、操作流程、保存紀錄及覆核結果。若制度已建立但缺乏執行證據，監管風險仍然存在。

融資行業從業員協會呼籲持牌機構由管理層牽頭完成SIS-5填報及合規差距檢視。合規主任需要掌握制度與證據，前線人員亦應理解客戶審查、負擔能力評估及紀錄保存的要求。政府加強監管的方向已經清晰，及早整改有助降低牌照風險，也能提升社會對信貸行業的信任。

三個層級共同承擔合規責任

管理層

批准風險取向和資源配置，定期審閱風險評估、獨立審計結果及整改進度，對申報內容承擔最終責任。

合規主任

把牌照條件轉化為流程與控制，建立證據清單，檢查政策、紀錄和實際操作是否一致，及時向管理層報告缺口。

前線人員

在客戶接觸、資料核實、負擔能力評估及交易監察中執行要求，遇到高風險或異常情況應立即上報。

從一次申報轉為持續監察

完成SIS-5後，機構仍需按風險變化更新評估，跟進審計發現，檢查培訓是否有效，並確保客戶及交易紀錄可供覆核。當產品、客群、渠道或地域風險改變時，相關政策與控制亦應同步調整。只有形成定期檢視、問題整改和管理層覆核的閉環，SIS-5所反映的合規要求才能真正落地。

機構現階段應完成的四項工作

01 **完成差距分析**
逐項對照SIS-5、牌照條件及查牌要求，記錄缺失、風險等級、責任人和完成日期。

02 **整理合規證據**
集中保存批准紀錄、風險評估、審計報告、培訓紀錄、篩查結果及整改證明。

03 **更新信貸流程**
把負擔能力評估、廣告提示、客戶資料庫接入及私隱要求納入產品和審批流程。

04 **加強人員培訓**
針對管理層、合規人員及前線職能安排培訓，並評估員工能否正確執行。

合規工作的成效，最終取決於管理層是否重視、制度是否可執行，以及每一名從業員是否理解自身責任。

協會合規支援：融資行業從業員協會表示，會員可獲SIS-5填報協助。涉及風險評估、政策優化、獨立審計、職員篩選或培訓等額外工作，應按機構實際情況另作安排。查詢：www.afiphk.org　電話或WhatsApp：+852 6779 9039

融資行業從業員協會專欄

AFIP

2026年11月，《加強規管持牌放債人》措施第二階段（明年6月開始實施），正進入密鑼緊鼓階段，CR推出前所未有的「表格SIS-5」申報措施，預示業界明年在合規方面挑戰重重。AFIP將盡力協助業界度過這段艱難的過渡時期。

GREATER BAY AREA / 大灣區活動 專題報道

從香港出發
連通灣區信用與融資新機遇

融資行業從業員協會推動珠港澳跨境信用及投融資平台在港啟動

供稿：香港融資行業從業員協會



四個主辦機構及嘉賓共同見證珠港澳跨境信用及投融資平台在港啟動。

2026年10月22日，由珠海市跨境信用和投融資協會、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聯合主辦的「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」舉行。

當晚匯聚約180位來自政府、金融、法律及企業界的嘉賓，共同見證珠港澳跨境信用及投融資平台在香港正式啟動。對融資協會而言，這不只是一場業界盛會，更是香港融資行業主動參與大灣區信用體系建設、推動跨境融資合作的重要一步。

融資協會的灣區定位

香港融資行業正處於監管升級、數碼轉型與市場重整交織的階段。協會參與大灣區信用與投融資平台建設，不只是拓展地域市場，更是把香港在法律、合規、風險管理及專業服務方面的優勢，與內地企業的融資需求、產業資源和市場規模有效對接。平台將為兩地機構建立穩定的溝通渠道，讓融資需求、信用資料和風險評估在更清晰的框架下銜接。

由活動交流走向制度化連接

作為業界代表平台，融資協會將會員在跨境業務中遇到的資料核實、信用判斷、合規要求及實務操作問題帶到交流層面，並與政府部門、專業團體和灣區合作機構共同尋找可行方案。協會期望把活動形成的人脈與共識，逐步轉化為政策交流、案例研討、專業培訓及業務對接，讓會員既能看見灣區機遇，也具備評估風險、遵守規則和落實合作的能力。

平台為會員帶來的實際價值

透過跨境平台，會員可更早掌握灣區企業的資金需求、行業動態與政策方向，並在專業機構協作下提升盡職審查和風險判斷效率。對有意進入香港市場的灣區企業，協會亦可協助其了解本地融資流程、監管要求與資料準備標準，減少因制度差異造成的溝通成本，為雙方建立更透明、更具延續性的合作基礎。

從平台啟動到長效合作

活動得到多位內地及香港官員與業界人士支持，包括中央政府駐港聯絡辦經濟金融發展處處長徐瑩輝先生、新界東區副處長許安勇先生，以及珠海市發展和改革局黨組副書記、市大灣區辦常務副主任熊穎女士等。融資協會名譽會長陳德餘律師指出，香港應繼續發揮「超級聯繫人」與「超級增值人」的角色，以香港專業制度為基礎，連接大灣區市場、信用與資金需求。



香港信貸執行董事Katy分享跨境融資個案。



融資協會召集人Jason（右）與合規及培訓委員會主席Martin（左）啟動合規約章。

跨境信用的實務價值

Katy分享的個案顯示，一名內地企業主的廠房因暴雨水浸影響工程進度，亟需短期資金周轉。金融機構透過綜合考量還款能力、信貸行為與替代數據，完成風險評估並提供融資支持。更完整、更及時的跨境信用資料，能提高審批效率、減少資訊不對稱，並兼顧中小企資金需求與金融機構的風險管理。

以合規築基 讓跨境合作走得更遠

當晚，融資協會召集人Jason與合規及培訓委員會主席Martin宣佈啟動《信貸業合規誠信約章》，並由協會執委一同呼籲業界支持。約章以自律、誠信及負責任融資為核心，推動會員在客戶資料處理、風險披露、產品說明及業務合作中採取一致的專業標準。協會亦將持續收集業界在跨境資料核實、融資審批及監管銜接上的實際問題，透過政策交流、專業培訓和案例研討，協助會員把握市場機遇，同時守住風險與合規底線。

下一步，融資協會將把跨境信用、合規能力與會員服務結合起來，協助連接法律、會計、徵信及金融科技等上下游專業資源，推動具備條件的合作由交流意向逐步走向可執行、可跟進的項目。只有在資料來源清晰、風險評估充分及客戶權益獲得保障的前提下，跨境融資才能建立長期信任，並真正服務大灣區企業的實際需要。



融資行業從業員協會代表與現場嘉賓合影，活動共吸引約180位金融及專業界人士參與。

2027年發展與改革報告

以新致勝 以誠致遠

報告人：融資行業從業員協會 秘書長 Daniel



政策環境與行業方位

香港首份五年規劃與2026年施政報告

香港首份五年規劃以「經濟發展取得新突破、國際競爭力和影響力持續提升、北部都會區建設加速提效、民生福祉顯著改善、融入和服務國家發展大局取得重大進展」五大目標為主線。2026年施政報告強調鞏固提升香港國際金融中心地位：香港今年躍居全球最大跨境財富管理中心，將持續構建更具吸引力的資產及財富管理生態圈，目標協助不少於220間家族辦公室於2026至2028年在港設立或擴展業務；同時研究優化跨境徵信互通及深港跨境數據驗證平台，促進兩地企業和個人跨境融資便利化。對融資行業而言，跨境財富管理、家族辦公室與跨境融資便利化，直接帶動高端信貸、企業融資與跨境服務需求。對融資信貸行業而言，國家深化金融開放與大灣區金融要素流動，為跨境信貸、融資服務與普惠金融打開更廣闊的發展空間。

放債人監管新規與行業現狀

放債人監管全面升級。財庫局於2025年6月23日至8月22日就加強規管持牌放債人進行公眾諮詢，並於2026年3月13日公布諮詢總結。第一階段措施自2026年8月1日實施：為低收入人士無抵押個人貸款設立「還款佔入息比率」上限（月入6,000元或以下不超35%、6,001至12,000元不超40%）、禁止放債人要求借款人提供貸款諮詢人、以及借貸廣告加入公司註冊處指明的風險提示字句。第二階段措施自2027年6月1日實施：規定無抵押個人貸款業務的放債人須每30天內向「信資通」提供借款人信貸資料；無抵押貸款總額達5,000萬元或以上、或涉及月入低於12,000元借款人的放債人須加入「信資通」。

行業現狀方面，據公司註冊處資料，持牌放債人數目由2021年高峰期2,490間，降至2026年9月的1,926間；客戶貸款總額由2019年2,730億元跌至2025年1,350億元（跌幅50.5%），無抵押個人貸款違約率維持約7%。行業持續調整，合規成本上升、市場整合加速，需以專業化與服務升級重新出發。

表1　香港持牌放債人行業數據（2019—2025年）

年份	持牌放債人數目	客戶貸款總額(億港元)	無抵押個人貸款(億港元)	無抵押貸款違約率
2019	2,324	2,730	538	7.1%
2020	2,395	2,500	481	6.9%
2021	2,490	2,180	517	6.2%
2022	2,414	1,920	491	6.6%
2023	2,270	1,650	489	7.0%
2024	2,110	1,480	498	7.9%
2025	2,015	1,350	507	7.5%

資料來源：公司註冊處《持牌放債人數目》統計及《向持牌放債人收集的業務數據》。（2023年或之前的無抵押個人貸款數據只覆蓋年貸款額達1,000萬元以上的持牌放債人。）

任務一：拓展會務，維護會員權益，團結業界力量

會務現狀與挑戰

AFIP自2023年成立以來，至2025年10月會員已逾250名，涵蓋各財務機構管理層及法律、會計界專業人士，並有多間內地財務機構代表加入，為行業發展帶來新思維。協會於2024年2月完成執行委員會宣誓就職，在執行委員會帶領下，各專責委員會按各自範疇推進會務；2026年更獲財經事務及庫務局及公司註冊處認可，登記至放債人相關名錄，行業代表性顯著提升。然而，會務發展仍面對挑戰：會員基礎有待進一步擴大、會員權益保障機制與資訊平台建設有待完善、行業影響力與可持續運作能力仍需提升。團結更多業界力量、吸納社會精英與專業人士，是承接行業機遇、推動各項改革的先決條件。

行動方向與具體舉措

2027年，AFIP應圍繞「拓展會務、維護權益、吸納精英」三方面加強會務建設：

拓展會務、擴大會員：吸納更多會員加入，增加本會的行業地位及代表性；重點吸收內地背景持牌放債人加入，加強交流。

維護會員權益：建立會員權益保障與溝通機制，及時回應會員在監管、經營、合規上的訴求，為會員發聲。

吸納社會精英與專業人士：加強與法律、會計、金融科技等專業界別人士的聯繫，邀請加入協會陣營，壯大行業人才庫。

完善制度與平台：制訂會員遵守的行業守則，優化執行委員會與專責委員會運作；建立以行業資訊分享為目的的網站，提升協會影響力。

強化會員服務：增加會員聯誼及康樂活動、擴大行業人脈；向會員提供優質價廉的合規服務，為牌照安全護航；向會員機構提供「信資通」MCRA相關輔助。新增小額錢債、破產呈請數據、公司清盤呈請數據查閱服務。

任務二：推動業界加強合規，做好業界與政府之間的橋樑

監管政策環境

放債人受《放債人條例》規管，實行持牌制度，公司註冊處負責發牌及監管。2021年優化的牌照條件要求放債人評估借款人還款負擔能力、廣告公正合理、貸款諮詢人簽署同意書；2022年法定貸款利率上限由年息60%下調至48%，敲詐性利率門檻由48%下調至36%。2026年8月1日起第一階段新規實施，2027年6月1日第二階段「信資通」措施實施，監管持續收緊。合規已成為行業準入與可持續發展的關鍵，業界對政策意涵與操作細則的疑難亦日益增多。

政企溝通現狀

AFIP一直積極代表業界與政府洽商。政府於2025年6月起就持牌放債人規管進行公眾諮詢，財經事務及庫務局多次邀請本會商討事宜；協會於2024年12月及2025年8月舉辦兩場大型行業諮詢會，並在業內進行廣泛意見調查，在此基礎上提交了約2萬字的意見書。協會的意見得到政府重視，行業代表功能初步體現。

行動方向與具體舉措

2027年，AFIP應圍繞「推動合規、如實反映、常態溝通」三方面做好橋樑角色：

推動業界加強合規：就「反洗錢」、「還款佔入息比率」、「信資通」、牌照條件等新規，組織政策解讀、問答與指引，協助會員準確理解並遵守監管要求，推廣「信貸業誠信合規約章」，提升行業整體合規水準。

如實反映業界壓力：建立意見收集機制，如實向政府及監管機構反映業界在合規成本、經營壓力、市場環境等方面的困難與訴求。

深化常態溝通：與財經事務及庫務局、公司註冊處及相關專業組織建立定期溝通機制，積極參與政策諮詢，維護行業整體利益。

任務三：爭取更好的營商及政策環境

現狀研判

行業當前營商環境存在突出問題：非法網上貸款跨平台搶客，以不合規手段惡性競爭，拖累合規合法的持牌放債人行業；破產管理制度有待優化，影響信貸風險處置與資金回收；「信資通」（MCRA）資料管理機制剛起步，數據覆蓋與運用有待完善。這些問題直接影響行業公平競爭與可持續發展，需要協會代表業界積極向政府建言。

4.2 行動方向與具體舉措

2027年，AFIP應圍繞「打壓非法、優化制度、完善信資通」三方面爭取更好營商及政策環境：

建議加強打壓非法網上貸款：向政府及執法部門反映非法網貸對持牌行業的衝擊，建議加大監察、執法與宣傳力度，維護公平競爭。

建議優化破產管理制度：就破產管理程序、信貸風險處置等提出優化建議，完善行業風險化解機制。

建議優化「信資通」（MCRA）資料管理：就資料覆蓋、更新頻率、查詢機制等提出完善建議，提升信用資料的可用性與可靠性，助力行業風險管理。

任務四：推動行業加快數碼轉型，推廣AI運用

現狀研判

行業數碼轉型滯後，與內地同業相比缺乏競爭力。傳統持牌放債人多以中小型機構為主，合規流程、客戶服務與風險管理仍以人手操作為主，數碼化程度不足。面對監管趨嚴與「信資通」數據共享，數碼轉型與人工智能（AI）運用已由選項變為必答題，業界需要為之後的數碼化競爭做好準備。

5.2 行動方向與具體舉措

2027年，AFIP應圍繞「數碼基建、AI運用、數據運用」三方面推動行業數碼轉型：

推廣AI運用：組織AI應用研討與培訓，協助會員運用人工智能於客戶服務、信貸審批、合規監察等環節，提升效率與質素。

數碼人才與數據運用：培育具數碼技能的從業員，善用「信資通」與大數據進行風險管理，為數碼化競爭做好準備。



任務五：推動行業轉型，配合國家與香港發展大局、融入灣區建設

政策機遇

國家「十五五」規劃與香港五年規劃均將深化大灣區建設、強化規則銜接機制對接列為重點。2026年施政報告提出研究優化跨境徵信互通及深港跨境數據驗證平台，促進跨境融資便利化。香港特區政府推動經濟轉型，包括發展創新科技、融入大灣區等，為傳統持牌放債人行業提供配合經濟轉型、拓展新業務的機遇。

行動方向與具體舉措

2027年，AFIP應圍繞「行業轉型、跨境信用、灣區合作」四方面發力：

推動行業轉型：引導會員由傳統借貸業務，向配合創新科技、服務實體經濟的方向轉型，拓展企業融資、綠色金融等新業務。引導融資財務行業服務實體經濟，為普羅市民與中小企業提供普惠金融服務，成為香港金融體系的重要持份者。

推進跨境信用：輔助「跨境徵信互通」和跨境信用體系建設，推動信用評估證書的應用與落地。

拓展灣區合作：與內地行業協會、工商聯等締結戰略聯盟；舉辦內地交流活動，拓展人脈與業務考察；研究成立大灣區辦事處，協助會員拓展內地市場。

任務六：提升行業形象與服務水準，吸引人才，融入實體經濟

現狀研判

行業負面新聞頻傳，影響年輕人入行意欲，造成人才斷層，尤其金融科技及合規專才短缺，中小財務公司人手壓力沉重。行業形象有待提升，服務水準參差，需要避免被標籤、重塑專業形象，吸引更多人才入行，使融資財務行業成為香港金融體系的重要持份者，更好融入實體經濟。

行動方向與具體舉措

2027年，AFIP應圍繞「形象、人才、服務、實體經濟」四方面提升行業地位：

提升行業形象：加強與傳媒、社會及政府溝通，宣傳行業合規經營與普惠貢獻，推廣「信貸業誠信合規約章」，鼓勵更多業界誠信自律。深化「融信香江」：持續舉辦書籍出版、展覽、論壇與交流活動，提升市民對信貸行業發展的認知。

吸引與培育人才：為行業發掘及培育青年人才，開辦專業培訓與行業知識競賽，涵蓋AML/CFT、負責任借貸、信資通運用等範疇，建立人才梯隊；與專業機構合作建立行業認證與持續進修機制。

提升服務水準：倡導負責任借貸、審慎借貸，製作理財及借貸教育資訊，強化借款人知識；引入ESG與綠色金融概念，引領行業可持續發展。

任務七：構建良性商業平台生態，實現業務多元化

現狀研判

傳統持牌放債人業務模式相對單一，依賴利息收入，在利率上限下調、市場收縮的背景下盈利空間受壓。行業需要在融資行業的上下游發掘更高商業價值，構建良性的商業平台生態，協助從業人員實現業務多元化。

行動方向與具體舉措

2027年，AFIP應圍繞「平台生態、業務多元、上下游價值」三方面構建商業平台：

構建良性商業平台生態：搭建行業信息、業務對接與合作平台，促進會員之間及與上下游機構（律師、會計師、徵信、金融科技等）的合作。

協助業務多元化：協助融資行業從業人員拓展多元化業務，包括合規諮詢、資產管理、信貸中介服務、金融科技解決方案等，實現收入來源多元化。

實現上下游更高商業價值：引導會員在融資行業上下游（獲客、風控、貸後管理、資產處置等）延伸價值鏈，提升整體盈利能力與抗風險能力。

9. 保障機制與實施路徑

9.1 組織與治理

依託執行委員會統籌，各專責委員會按七大任務職能推進會務；設秘書處負責日常執行，建立季度檢討與年度績效評估機制，確保七大任務有序落地。

9.2 2027年時間表

表2　2027年實施時間表（按季度）

季度	任務一：會務	任務二：合規橋樑	任務三：營商環境	任務四：數碼AI	任務五：灣區轉型	任務六：形象人才	任務七：平台生態
第一季	擴大會務、吸納會員	發布新規指引、收集意見	反映非法網貸衝擊	AI應用研討	融信香江籌備	形象宣傳、開辦培訓	平台生態調研
第二季	會員服務、權益溝通	政策解讀會	破產管理優化建言	合規科技試點	跨境信用證書推廣	行業知識競賽	業務對接平台搭建
第三季	會員目標檢討	提交政策建議	信資通優化建言	數碼人才培訓	灣區考察、戰略聯盟	行業認證機制	上下游合作拓展
第四季	年度峰會、績效評估	常態溝通檢討	營商環境年度總結	數碼轉型試點總結	灣區辦事處研究	人才梯隊總結	平台生態年度總結

9.3 資源與合作

資金來源包括會員會費、活動與培訓收入、贊助及政府與平台合作支持。與香港公司專業服務聯會、律師、會計師、監管機構及大灣區平台建立合作網絡，共享資源、互補能力，放大行業整體效益。

9.4 考核與指標

對照香港五年規劃主要指標與2026年施政報告政策措施，結合協會自身KPI（會員增長、合規培訓完成率、意見書提交數、活動場次、數碼轉型項目、跨境合作項目等）進行年度考核，確保七大任務落地可衡量、可檢討、可優化。

結語

2027年是香港融資信貸行業的「破局之年」。面對香港持牌放債人行業的六大困局，在國家「十五五」規劃、香港首份五年規劃與2026年施政報告的指引下，AFIP將以七大任務為綱：拓展會務、維護會員權益；推動合規、做好政企橋樑；爭取更好營商及政策環境；推動數碼轉型、推廣AI運用；推動行業轉型、融入灣區建設；提升行業形象、吸引人才；構建良性商業平台生態、實現業務多元化。協會將秉持務實進取精神，助力行業化解困局、高質量發展，服務香港國際金融中心建設與國家發展大局。

主要參考文件

《中華人民共和國國民經濟和社會發展第十五個五年規劃綱要》，2026年3月。

《香港特別行政區經濟和社會發展第一個五年規劃（2026—2030年）》，香港特區政府，2026年9月16日。

《行政長官2026年施政報告》，香港特區政府，2026年9月16日。

財經事務及庫務局：《加強規管持牌放債人——諮詢總結》，2026年3月13日。

公司註冊處：《持牌放債人數目》統計數字，https://www.cr.gov.hk/tc/services/money-lenders/statistics/Number.htm。

公司註冊處：《向持牌放債人收集的業務數據》，https://www.cr.gov.hk/tc/services/money-lenders/business_statistics.htm。

AFIP 2027 · INDUSTRY TRANSFORMATION

從跨境信用到產業生態

八項行動推動香港融資行業轉型升級

供稿：融資行業從業員協會（AFIP）

2027年，行業需要以跨境協作、誠信合規、人才培育與價值鏈延伸，打開新的發展空間。

2027年是香港融資信貸行業轉型發展的關鍵一年。監管要求提高，市場空間收窄，人才短缺，傳統盈利模式亦持續受壓。行業必須主動融入國家與香港發展大局，拓展跨境信用服務，提升專業形象，並在融資產業鏈上下游尋找新的增長空間。

13 推進跨境信用，服務灣區金融互聯

隨着大灣區金融合作深化，跨境徵信互通及信用體系建設將成為促進企業與個人跨境融資的重要基礎。AFIP將支持信用評估證書的應用與落地，推動香港與內地在信用資訊、風險評估及融資服務之間有效銜接，協助業界減少資訊不對稱，提升跨境融資審批效率。

14 深化灣區合作，拓展發展空間

AFIP將加強與內地行業協會、工商聯及相關機構的聯繫，透過考察交流、業務對接及專題活動，協助會員了解內地市場與政策環境；並研究設立大灣區辦事處的可行性，為會員提供市場資訊、合作轉介及落地支援。

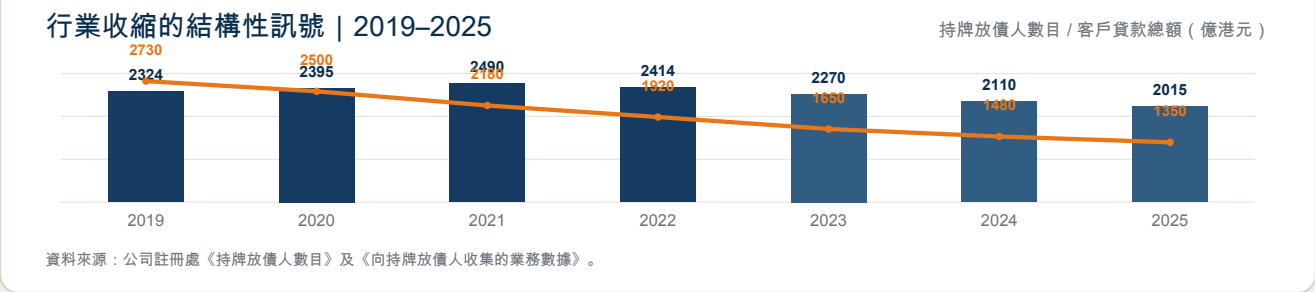
15 重塑行業形象，以誠信建立信任

行業的長遠發展離不開社會信任。AFIP將加強與政府、傳媒及社會各界溝通，推廣「信貸業誠信合規約章」，鼓勵業界以合規、誠信及自律作為經營基礎；並持續深化融信香江系列活動，展示融資信貸行業的發展歷程、專業價值與社會貢獻。

16 建立人才梯隊，補充合規與科技力量

未來從業員不僅需要掌握融資業務，亦須具備反洗錢、負責任借貸、信用資料運用及數碼科技等專業知識。協會將推動專業培訓、行業知識競賽及持續進修計劃，並與專業機構研究建立行業認證機制，為青年人才及在職人士提供清晰的專業發展路徑。

跨境信用與灣區合作，將成為香港融資行業由本地服務走向區域專業服務的重要支點。



資料來源：公司註冊處《持牌放債人數目》及《向持牌放債人收集的業務數據》。

由服務升級到價值鏈延伸

建立合作平台、拓展多元業務，讓合規成為行業重新增長的基礎。

17 服務水準

18 平台生態

19 業務多元

20 上下游價值

17 倡導負責任借貸，提升服務水平

在監管趨嚴的新環境下，負責任借貸與審慎借貸將成為行業服務的重要標準。AFIP將鼓勵會員完善客戶評估、風險披露及貸後管理，製作理財與借貸教育資訊，協助借款人正確認識融資成本、還款責任及相關風險；同時逐步引入ESG與綠色金融理念，兼顧客戶保障、社會責任與可持續發展。

18 建設合作平台，形成專業生態

AFIP將搭建行業資訊、業務對接及專業合作平台，促進會員與律師、會計師、徵信機構、金融科技公司及其他上下游專業機構合作。透過資源共享與專業互補，建立更健康的行業協作機制。

轉型不是單純擴張業務，而是通過合規、專業、科技及合作，重建融資行業的長期競爭力。

19 協助業務多元化，拓闊收入來源

傳統持牌放債人的收入模式相對單一。面對市場收縮及成本上升，業界需要尋找新的服務模式。協會將協助從業人員拓展合規諮詢、資產管理、信貸中介及金融科技解決方案等業務，逐步形成多元化收入結構。

20 延伸上下游價值鏈，提升抗風險能力

AFIP將引導會員在獲客、信用評估、風險控制、貸後管理及資產處置等環節延伸服務鏈，發掘融資行業上下游的商業價值，提升整體盈利能力與抵禦市場風險的能力。

面向2027年

AFIP將繼續發揮行業代表平台及政企溝通橋樑的作用。協會將凝聚會員和專業力量，推動香港融資信貸行業由傳統借貸走向綜合金融服務，在大灣區建設及香港國際金融中心發展中找到新的定位與價值。

13–20項改革路徑 | 由跨境連接走向產業增值

13 跨境信用 – 14 灣區合作 – 15 行業形象 – 16 人才梯隊

17 服務升級 – 18 平台生態 – 19 業務多元 – 20 價值鏈延伸

以合規為底座，以協作拓展市場，以人才與科技提升服務，最終延伸融資產業鏈價值。

INDUSTRY INITIATIVE / 行業倡議 專題文章

以合規立業
以誠信重塑信貸行業公信力

融資行業從業員協會推出《信貸業合規誠信約章》

供稿：融資行業從業員協會

香港信貸行業的根基在合規，生命力在誠信。面對監管要求提升與社會對透明度、客戶保障的重視，行業需要一套共同遵守、可被公眾理解的專業承諾。

協會向全港信貸業界發出倡議

融資行業從業員協會正式啟動《信貸業合規誠信約章》，把它定位為業界的自律底線、從業標準，以及面向公眾的服務承諾。約章並非一句口號，而是要求參與機構把合法經營、資訊透明、客戶權益及內部監察落實到日常營運，從源頭減少誤導性銷售、隱瞞收費及其他不當經營行為。

協會召集人陳子康表示，合規是香港信貸行業的根基，誠信則決定行業能否獲得長期信任。協會希望透過約章凝聚持牌機構與從業員的共識，讓社會清楚看見業界正本清源、保障客戶及提升專業水平的決心。協會亦呼籲業界同仁共同響應，以實際制度、培訓和監察機制兌現承諾。

約章四項核心承諾

1. **條款與收費清晰**
   以清楚、準確方式說明利率、費用、還款安排及重要條款。
2. **強化盡職審查**
   遵守反洗錢要求，完善客戶識別、風險評估及紀錄保存。
3. **恪守誠信道德**
   拒絕誤導、隱瞞收費及不當經營，公平對待每一位客戶。
4. **建立內部監察**
   以制度、培訓和定期檢視確保承諾落實，及時糾正偏差。

從行業自律走向社會信任

約章的價值，在於把合規要求轉化為公眾可感知的服務標準。當貸款條款更透明、盡職審查更穩健、投訴和內部監察機制更完整，消費者便能在充分知情下作出選擇，守規機構亦可透過共同標準建立更清晰的市場辨識度。長遠而言，這將有助提升香港信貸行業的社會公信力，為負責任融資及行業可持續發展奠定基礎。

這份承諾與社會每一方都有關

持牌機構

主動簽署並把承諾寫入內部政策、銷售流程及客戶服務標準，接受持續檢視。

業界從業員

在每一次介紹產品、核實資料和處理客戶查詢時，堅守透明、公平與專業操守。

消費者與社會

在借貸前仔細了解條款及收費，選擇重視合規的機構，並共同監督不當行為。

協會相信，改善行業形象不能只依靠個別機構，而需要監管部門、業界、專業服務機構及公眾共同參與。透過公開承諾、持續培訓、內部監察及社會監督，香港信貸業才能形成守規者獲得認同、違規行為受到約束的健康生態。

協會呼籲 **全港持牌信貸機構、管理層及從業員共同響應《信貸業合規誠信約章》，以專業立足、以誠信立身、以合規立業。參與計劃免費開放予全港持牌機構，協會將公布參與名單並發放電子約章及認證標章。**

了解及響應約章 www.afiphk.org/News/Detail?id=140 協會電話 +852 6944 7288

合法經營 · 透明收費 · 保障權益 · 嚴守反洗錢規範 · 拒絕不當經營

資料整理：融資行業從業員協會官方資訊及《信貸業合規誠信約章》公開倡議

信宜系統有限公司
Trusted Wise System Limited

融資行業從業員協會認可

ACMS
信貸管理系統
ADVANCED CREDIT MANAGEMENT SYSTEM



專為信貸業務而設的全流程管理系統

高效 | 安全 | 靈活 | 專業

資料本地部署
數棶不離開公司
保睏客戶私隴安全

全流程業務管理
客戶、貸款、邁款、報表
一站式處理

高度靈活定制
合約格式、編輲規創、
供款週朋零按需配置

主要功能模組

業務管理
- 客戶記錄
- 貸款記錄
- 邁款操作

查詢與報表
- 多僽件查詢
- 各艮艱表列印
- 業務分析

業務分析
- 多角度分析
- 圖隶視覺化
- 輔肋決來

系統設定
- 用戶觸計可穱
- 多數璃介甜設置
- 專駪格式設定

其他操作
- 利息計算線賸
- 自動生成迭定報告
- SMS/嚻郵淀醒

融資行業從業員協會會員可享會員優惠

代付融資協會會費
1. 不適用於現有客戶
2. 不作現金折扣

信宜系統有限公司
Trusted Wise System Limited
專業・信任・共創未來

2110 0411
https://www.trustedwise.com
info@trustedwise.com

了解更多

香港公司專業服務聯會專欄

TPSA

2026年是香港發展的重要轉折點。9月16日，行政長官李家超同步公佈香港特區首份《經濟和社會發展第一個五年規劃（2026-2030年）》與《行政長官2026年施政報告》。這份規劃期與國家「十五五」完全吻合的綱領性文件，標誌香港治理從「年度施策」正式轉向「五年統籌、遠近結合」，並把「融入和服務國家發展大局」列為五大目標之一。對香港公司專業服務業而言，這既是品牌升級、價值鏈延伸的視窗期，也是合規重塑、生態重構的關鍵年。合規監管趨嚴（AML/CFT、TCSP持牌）要求行業以合規為「錨」，將合規成本轉化為差異化競爭力。TPSA須在品牌、合規、生態三個維度同時發力，方能在「破局之年」確立行業地位。

香港公司專業服務聯會

2027年發展與改革報告

TPSA 2.0 破局之年

五大任務

01 加強會務，擴大會員基礎、改善工作機制、對外宣傳、財政基礎

02 做好業界與政府之間的橋樑，反映業界意見，澄清監管政策的疑難

03 立足大灣區，將香港公司專業服務品牌及價值鏈提高

04 合規為錨，提升行業專業水準

05 構建良好生態，協助從業者獲得最大商業價值

政策視野 · 行業治理 · 大灣區發展 · 合規專業 · 生態價值

致會員

各位會員：

信託及公司服務（TCSP）行業是香港維持國際金融中心地位的重要持份者，目前有超過6,800個持牌人，從業人員數以萬計。在2024年尾，經過一群對TCSP行業抱有熱忱的資深從業人士的不懈努力，組成了首個具有廣泛代表性的行業聯會：【香港公司專業服務聯會】（HK TCSP Professional Service Association,TPSA）。這也是首個得到香港的行業主管單位：香港特區政府公司註冊處的註冊認可，以服務大灣區為宗旨的行業聯會。

經過近兩年發展，目前本會已有144名會員，其中有34間會員公司（每公司有三名會員），以及42名個人會員，舉辦了多場專業培訓、並連續兩年為會員提供SIS-2表格填寫輔導、並通過多次的大型活動（春茗、晚會、內地交流團等）凝聚了會員團結精神。本會亦積極與政府保持聯絡，反映業界意見，並成功為業界在2026年爭取將SIS-2表格提交期限延長。

與此同時，本會的發展亦遇到一些困難：包括知名度仍較低、會員發展停滯、未能形成自給自足的健康財政等。2027年是香港發展的重要轉折點。香港特區政府已發佈首份《經濟和社會發展第一個五年規劃（2026—2030年）》，對香港公司專業服務業而言，這既是品牌升級、價值鏈延伸的視窗期，也是合規重塑、生態重構的關鍵年。2026年行政長官施政報告與五年規劃同步發布。報告指出，將持續構建更具吸引力的資產及財富管理生態圈。公司專業服務（公司秘書、信託及公司服務提供者、企業合規顧問、財稅與秘書代理等）是國際金融中心、跨境財富管理與「走出去」企業服務生態的基礎環節。政策紅利體現在需求擴張與市場空間的打開；合規監管趨嚴則對行業專業水準提出更高要求。兩者並行，意味著行業正從「以量取勝」走向「以質增值」。

TPSA作為行業聯會，應順勢完成由「聯誼平臺」向「行業治理與價值平臺」的轉型——這正是本報告以「破局之年」為主題的題中之義。為達致破局，TPSA將進行2.0版改革，在2027年聚焦以下五大任務:

執行摘要

2026年是香港發展的重要轉折點。9月16日，行政長官李家超同步公布香港特區首份《經濟和社會發展第一個五年規劃（2026—2030年）》與《行政長官2026年施政報告》。這份規劃期與國家「十五五」完全吻合的綱領性文件，標誌香港治理從「年度施策」正式轉向「五年統籌、遠近結合」，並把「融入和服務國家發展大局」列為五大目標之一。對香港公司專業服務業而言，這既是品牌升級、價值鏈延伸的窗口期，也是合規重塑、生態重構的關鍵年。

本報告以五大任務為主軸：加強會務夯實發展根基、做好業界與政府之間的橋樑、立足大灣區提高公司專業服務品牌與價值鏈、以合規為錨提升行業專業水準、構建良好生態協助從業者獲得最大商業價值。報告結合國家「十五五」規劃涉港部署、香港首份五年規劃與2026年施政報告，研判政策紅利與監管趨勢，提出TPSA 2027年的發展與改革路線圖、行動清單與里程碑。

核心判斷有四：

（一）大灣區市場一體化與規則銜接加速，前海、河套等平台為行業北上拓展打開「制度接口」，行業應由本地服務商升級為跨區一體化服務商；

（二）香港躍居全球最大跨境財富管理中心，目標於2026至2028年協助不少於220間家族辦公室在港設立或擴展，疊加國際金融中心升級，公司秘書、信託、合規等高端服務需求快速增長；

（三）合規監管趨嚴（AML/CFT、TCSP持牌）要求行業以合規為「錨」，將合規成本轉化為差異化競爭力。TPSA須在品牌、合規、生態三個維度同時發力，方能在「破局之年」確立行業地位。

（四）TPSA會務根基與政企橋樑功能有待夯實，須先強健組織、理順機制，方能有效承接外部機遇、引領行業改革。

1. 政策環境與行業方位

1.1 國家「十五五」規劃中的香港定位

國家《第十五個五年規劃綱要》第五十九章明確支持香港鞏固提升國際金融、航運、貿易中心及國際航空樞紐地位，強化全球離岸人民幣業務樞紐、國際資產及財富管理中心、國際風險管理中心功能，構建大宗商品交易生態圈和高增值供應鏈服務中心，深化國際法律及解決爭議服務中心、區域知識產權貿易中心、中外文化藝術交流中心建設，並加快北部都會區建設。綱要同時支持港澳打造國際高端人才集聚高地、深度參與高質量共建「一帶一路」、發揮專業服務優勢協助企業「走出去」，並提出深化粵港澳大灣區建設、強化規則銜接機制對接。

1.2 香港首份五年規劃與2026年施政報告

香港首份五年規劃以「經濟發展取得新突破、國際競爭力和影響力持續提升、北部都會區建設加速提效、民生福祉顯著改善、融入和服務國家發展大局取得重大進展」五大目標為主線，列出22項主要指標。規劃明確「金融是香港的根本和最大優勢」，將強化全球離岸人民幣業務樞紐、國際資產及財富管理中心、國際風險管理中心功能置於金融篇章之首。

2026年施政報告與五年規劃同步發布。報告指出，香港今年已躍居全球最大跨境財富管理中心，將持續構建更具吸引力的資產及財富管理生態圈，在優化基金、單一家族辦公室及附帶權益優惠稅制的條例草案通過後加強推廣，目標協助不少於220間家族辦公室於2026至2028年在港設立或擴展業務。

1.3 對TPSA與公司專業服務業的意義

公司專業服務（公司秘書、信託及公司服務提供者、企業合規顧問、財稅與秘書代理等）是國際金融中心、跨境財富管理與「走出去」企業服務生態的基礎環節。政策紅利體現在需求擴張與市場空間的打開；合規監管趨嚴則對行業專業水準提出更高要求。兩者並行，意味著行業正從「以量取勝」走向「以質增值」。TPSA作為行業聯會，應順勢完成由「聯誼平台」向「行業治理與價值平台」的轉型——這正是本報告以「破局之年」為主題的題中之義。

2. 任務一：加強會務，擴大會員基礎、改善工作機制、對外宣傳、財政基礎

2.1 會務現狀與挑戰

本會自2024年底成立以來，已凝聚144名會員，包括34間會員公司及42名個人會員，連續兩年為會員提供SIS-2表格填寫輔導，並通過春茗、晚會、內地交流團等大型活動凝聚會員團結精神。然而，會務發展仍面對三重挑戰：一是知名度仍較低，行業內外對TPSA的認知有限；二是會員發展一度停滯，增長動能不足；三是財政未能形成自給自足的健康循環。強健會務根基，是承接行業機遇、推動各項改革的先決條件。

2.2 行動方向與具體舉措

2027年，TPSA應圍繞「會員、機制、宣傳、財政」四方面加強會務建設：

擴大會員基礎：建立分層會員吸納機制，重點拓展公司會員與年輕從業者，設定年度會員增長目標，提升行業覆蓋率。

改善工作機制：優化執委會決策與秘書處執行流程。為節省時間及提高效率，執委會不需定期開會，由召集人召集開會。以項目制推進工作，建立清晰的職責分工、議事規則與項目管理制度，提升會務運作效率。

加強對外宣傳：建立統一的品牌視覺與傳播渠道，重新改組TPSA网站，運營對外宣傳平台，定期發布會務動態、行業資訊與會員成果，提升TPSA知名度。

夯實財政基礎：向會員徵收每年续期年費，拓寬收入來源（會費、培訓、活動、贊助及合作項目），建立穩健的財務預算與儲備機制，保障會務可持續運作。



3. 任務二：做好業界與政府之間的橋樑，反映業界意見，澄清監管政策的疑難

3.1 監管與政策環境

香港以《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）規管信託及公司服務提供者（TCSP），實行持牌制度，並持續加強反洗錢及打擊恐怖分子資金籌集（AML/CFT）合規要求。SIS-2表格申報、客戶盡職調查、實際受益人識別等監管要求直接影響行業日常運作。監管政策持續更新，業界對政策意涵與操作細則的疑難亦日益增多，需要行業組織在政府與從業者之間發揮橋樑作用。

3.2 政企溝通現狀

本會自成立以來，積極與政府保持聯絡、反映業界意見，並成功為業界在2026年爭取將SIS-2表格提交期限延長，初步體現了行業代表功能。然而，政企溝通仍可深化：監管政策解讀的即時性、業界意見反映的系統性，以及政策制定前的行業諮詢參與度，均有提升空間。

3.3 行動方向與具體舉措

2027年，TPSA應圍繞「反映意見、澄清疑難、常態溝通」三方面做好橋樑角色：

反映業界意見：建立意見收集機制，就影響行業的監管、稅制與政策議題，適時向政府及監管機構提交業界立場與建議。

澄清監管疑難：就SIS-2申報、TCSP合規等監管政策，組織政策解讀、問答與指引，協助會員準確理解並遵守監管要求。

深化常態溝通：與政府部門、監管機構及相關專業組織建立定期溝通機制，積極參與政策諮詢，維護行業整體利益。



4. 任務三：立足大灣區，將香港公司專業服務品牌及價值鏈提高

4.1 政策機遇

國家「十五五」規劃與香港五年規劃均將深化大灣區建設、強化規則銜接機制對接列為重點。規劃明確支持香港建築設計、財稅會計、諮詢評估等現代服務業立足前海拓展內地市場，前海被定位為香港現代服務業拓展內地市場的首選接口和深港規則銜接的「試驗田」，目前已有27類港澳專業人士在前海便利執業。與此同時，律政司以前海為聯繫點支持內地企業「走出去」，並更新「走出去」香港法律服務提供者名單；「內地企業出海專班」正構建涵蓋海外市場分析、風險管理、法律及解決爭議、跨境融資的綜合生態系統。

4.2 現狀研判

香港公司專業服務業以中小型機構為主，國際化與普通法優勢是核心競爭力，但普遍存在北上拓展的「四道坎」：規則差異、執業資格、市場信息不對稱與獲客渠道單一。與此同時，企業「走出去」、跨境上市與家族辦公室需求上升，市場對一站式、高增值、合規化的公司服務需求快速增長。行業有條件、但尚未充分將「香港品牌」轉化為「大灣區份額」。

4.3 行動方向與具體舉措

2027年，TPSA應圍繞「品牌、市場、價值鏈」三條線推進：

品牌工程：建立「TPSA專業認證」與行業品質標準，統一對外推廣「香港公司專業服務」品牌，發布年度《香港公司專業服務藍皮書》。

市場拓展：與前海、河套、南沙等平台建立對接機制，設立「大灣區服務聯絡點」，組織會員赴大灣區重點城市考察、參展與商務對接，主動對接「內地企業出海」需求。

價值鏈延伸：引導會員從公司註冊、秘書、年報等基礎服務，向跨境合規、稅務籌劃、家族辦公室、ESG與數碼化服務等高端環節延伸，提升單客價值。

規則與人才銜接：與政府部門及專業機構合作，組織跨境執業與規則銜接培訓，推動人才雙向流動。

4.4 政策紅利與TPSA行動對照

表1　政策紅利、行業機遇與TPSA 2027年行動對照

政策紅利	行業機遇	TPSA 2027年行動
大灣區市場一體化、規則銜接機制對接	跨區一體化公司服務需求上升	設立大灣區聯絡點，組團對接前海、河套、南沙
前海支持現代服務業（財稅會計、諮詢評估）立足前海	北上拓展的「制度接口」	與前海平台建立機制，推動會員落地與便利執業
「企業出海」綜合生態與出海專班	跨境註冊、國際架構、合規諮詢需求	對接出海企業，更新服務目錄與商機匹配
國際金融中心升級、跨境財富管理中心	公司秘書、信託、家族辦公室等高端需求	引導會員價值鏈向高端、高增值環節延伸



5. 任務四：合規為錨，提升行業專業水準

5.1 合規新形勢

香港以《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）規管信託及公司服務提供者（TCSP），實行持牌制度。作為國際金融中心，香港合規標準須對標金融行動特別組織（FATF）等國際要求，監管機構對公司服務提供者在客戶盡職調查、實際受益人識別、可疑交易申報等環節的期望持續提高。2026年施政報告與五年規劃亦強調強化國際風險管理中心功能、深化與內地及海外市場的監管合作。合規已從「程序性義務」上升為決定行業準入與可持續發展的關鍵。

5.2 現狀研判

行業以中小型機構為主，合規資源與專業能力參差，個別機構在盡職調查、實際受益人識別與可疑交易申報等環節存在短板。合規既是監管底線，更是差異化競爭優勢——在監管趨嚴與客戶要求提升的雙重壓力下，合規能力不足的機構將被市場淘汰，合規領先者則可獲得更高溢價與客戶信任。

5.3 行動方向與具體舉措

2027年，TPSA應以「標準、人才、科技」三輪驅動合規建設：

合規標準化：發布《TPSA行業合規指引》，對標AML/CFT及國際最佳實踐，明確客戶盡職調查、實際受益人識別、風險評估、記錄保存等操作標準。

培訓與認證：開設合規專業課程（涵蓋AML/CFT、客戶盡職調查、補充資料表格申報等），建立行業合規認證，提升從業者專業水準。

監管溝通：與TCSP註冊辦事處等監管機構建立常態化溝通機制，及時傳遞監管要求，反映行業合規痛點。

科技合規：推廣合規科技與數碼化盡職調查工具，降低中小機構合規成本。



6. 任務五：構建良好生態，協助從業者獲得最大商業價值

6.1 政策機遇

跨境財富管理與家族辦公室是2027年行業最大的商業機遇。2026年施政報告提出目標協助不少於220間家族辦公室於2026至2028年在港設立或擴展，並優化基金、單一家族辦公室及附帶權益優惠稅制。家族辦公室的設立與運營，天然需要公司秘書、信託架構、合規顧問、財稅與企業服務等專業支持，這正是公司專業服務業的核心客群。與此同時，「企業出海」與高增值供應鏈服務中心建設，亦為行業帶來跨境註冊、國際架構、合規諮詢等增量需求。

6.2 現狀研判

行業分散、以中小機構為主，普遍缺乏穩定獲客渠道、議價能力與生態協同，單打獨鬥難以對接大型項目與國際客戶。協會作為平台，是整合資源、撮合商機、提升行業整體議價能力與商業價值的關鍵樞紐。

6.3 行動方向與具體舉措

2027年，TPSA應圍繞「平台、推廣、數據、倡導」構建行業生態：

商機平台：建立會員商機對接平台與行業目錄，撮合上下游，對接銀行、律師、會計師、家族辦公室等生態夥伴，協助會員獲得項目與客戶。

品牌推廣：統一行業對外推廣，舉辦「香港公司專業服務高峰論壇」、參展與路演，提升行業與協會的市場能見度。

數據與研究：發布行業研究、市場情報與政策解讀，為會員提供決策參考，提升專業公信力。

政策倡導：就影響行業發展的政策、稅制與監管議題向政府反映業界訴求，爭取行業支持措施。



7. 保障機制與實施路徑

7.1 組織與治理

依託理事會統籌，按五大任務組建「會務拓展」「政企橋樑」「大灣區發展」「合規專業」「生態商機」等工作委員會，設秘書處負責日常執行，建立季度檢討與年度績效評估機制，確保五大任務有序落地。

7.2 2027年時間表

表2　2027年實施時間表（按季度）

季度	任務一：會務	任務二：橋樑	任務三：大灣區	任務四：合規	任務五：生態
第一季	建立擴員機制、啟動品牌宣傳	建立意見收集機制	成立工作委員會，啟動品牌規劃	發布合規指引初稿，啟動課程	建立商機平台雛形
第二季	開展會員招攬、優化會務機制	舉辦監管政策解讀會	與前海、河套對接，設立聯絡點	合規培訓開班，對標國際標準	舉辦首場高峰論壇，發布行業目錄
第三季	加強對外宣傳、編製財務預算	反映業界意見、發布疑難指引	推出TPSA專業認證，藍皮書初稿	推出合規認證，監管溝通常態化	商機對接與政策倡導建議書
第四季	會員目標檢討、年度總結	常態溝通機制落地與檢討	發布藍皮書，年度總結	合規標準終稿與年度檢討	年度峰會、商機洽談與績效評估

7.3 資源與合作

資金來源包括會員會費、活動與培訓收入、贊助及政府與平台合作支持。與香港融資行業從業員協會、律師、會計師公會、監管機構及大灣區平台建立合作網絡，共享資源、互補能力，放大行業整體效益。

7.4 考核與指標

對照香港五年規劃22項主要指標與2026年施政報告政策措施，結合協會自身KPI（會員增長、合規培訓完成率、商機對接數、活動場次等）進行年度考核，確保五大任務落地可衡量、可檢討、可優化。

結語

2027年是香港公司專業服務業的「破局之年」。在國家「十五五」規劃、香港首份五年規劃與2026年施政報告的指引下，行業迎來大灣區一體化、跨境財富管理與企業出海的歷史性機遇，也須直面合規監管升級的挑戰。TPSA將以五大任務為綱，加強會務夯實根基、做好橋樑凝聚共識、立足大灣區提品牌、以合規為錨定標準、構建生態創價值，助力行業高質量發展，服務香港國際金融中心建設與國家發展大局。

主要參考文件

《中華人民共和國國民經濟和社會發展第十五個五年規劃綱要》，2026年3月。

《香港特別行政區經濟和社會發展第一個五年規劃（2026—2030年）》，香港特區政府，2026年9月16日。

《行政長官2026年施政報告》，香港特區政府，2026年9月16日。

香港立法會：《香港首個五年規劃與2026年施政報告——律政司政策措施》，2026年10月5日。

深圳市前海深港現代服務業合作區管理局：《香港發布首個五年規劃，6個關鍵詞讀懂前海機遇》，2026年9月18日。

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章），香港特區政府。



凝聚民族情誼
拓展「一帶一路」合作機遇

香港公司專業服務聯會參與香港新疆同鄉總會文化交流活動



活動匯聚政商界、社團及各界代表，透過民族文化展示促進交流與共融。

香港公司專業服務聯會召集人黃尹華先生日前應邀出席由香港新疆同鄉總會於尖沙嘴香港文化中心舉辦的文化交流活動。活動獲香港特別行政區政府大力支持，商務及經濟發展局局長邱應樺先生為大會揭幕致輥，多位社會賢達到場支持。

活動透過民族文化展示、交流分享及嘉賓互動等環節，呈現新疆豐富多元的文化特色，進一步增進香港社會對新疆歷史、文化及發展機遇的認識。

黃尹華先生亦獲香港新疆同鄉總會頒發「民族團結□ 共融發展先進代表」榮譽證書，以表彰其長期支持民族團結、文化共融及國家安全教育等方面的工作。

香港公司專業服務聯會一直重視與內地不同地區工商界及專業團體建立聯繫。此前，聯會已與香港新疆同鄉總會進行多次交流及洽談，探討如何結合香港的國際金融、公司服務、合規管理及專業人才優勢，協助業界了解新疆及中亞市場。

新疆是我國向西開放的重要門戶，也是連接中亞及「一帶一路」沿線市場的重要樞紐。隨著區域經貿往來深化，企業在跨境投資、融資安排、公司設立、法律合規、稅務籌劃及風險管理等方面的專業服務需求將進一步增加。

香港憑藉成熟的金融體系、國際化專業服務，以及連接內地與全球市場的獨特優勢，可在相關合作中發揮重要作用。聯會期望以文化交流為起點，進一步推動香港與新疆工商界、專業服務界及社團組織之間的務實合作。

未來，聯會將繼續加強與香港新疆同鄉總會及相關機構的溝通，積極搭建資訊交流、資源對接及專業協作平台，為會員及業界發掘新疆、中亞以至「一帶一路」沿線市場的新機遇。



黃尹華先生與主禮嘉賓及各界代表合影。



黃尹華先生獲頒「民族團結□ 共融發展先進代表」榮譽證書。

EVENT PREVIEW / 活動預告 政務交流

政府統計處與專業服務業界展開統計調查實務交流

從文件轉交到數據回應 共同探索更高效的協作方式



香港特別行政區政府統計處將於2026年11月18日拜訪香港公司專業服務聯會，與聯會及業界代表就統計調查文件的接收、轉交、聯絡及填報安排交換意見。是次會面將以業界實際操作經驗為基礎，探討如何提升溝通效率，同時減輕專業服務機構及企業的行政負擔。

交流將聚焦實際操作需要

不少企業以公司秘書或專業服務機構地址作為註冊地址。當獲抽選公司收到政府統計調查文件時，服務提供者往往需要辨認客戶、轉交文件、聯絡海外董事或協助解釋填報要求。若同一地址涉及多間公司，分散寄發及重複聯絡亦可能增加行政工作。

會面將聆聽不同規模和服務模式的業界意見，了解文件轉寄、客戶聯絡及跟進流程中較費時的環節，並討論政府部門與服務提供者之間可以如何更有效地協調。

共同研究更便利的安排

交流方向將包括整合獲抽選公司名單、提供便於轉寄的電子文件或網上問卷、由統一聯絡人跟進，以及在合適情況下直接聯絡公司負責填報的營運人員。相關安排有望減少紙本文件重複轉寄，避免不同人員多次聯絡同一服務提供者。

政府統計處亦希望透過業界經驗，更準確地接觸獲抽選企業，提升調查回應和數據質量。聯會將發揮政府與專業服務業界之間的橋樑作用，反映會員在日常工作中的實際情況，為後續改善聯絡及處理方式提供參考。

是次拜訪將以務實交流為主，期望在確保統計資料準確完整的同時，建立更清晰、更便利的政府與業界協作機制。活動詳情及交流成果，敬請留意聯會後續公布。

活動日期：2026年11月18日（星期三）上午10時

預期交流成果

提升聯絡效率

研究整合名單、統一聯絡人及協調跟進安排。

減少重複轉寄

善用電子文件和網上問卷，降低紙本處理成本。

改善數據質量

更準確接觸企業營運人員，提高調查回應完整度。

EVENT PREVIEW / 活動預告 數碼政務

HK TCSP Professional Service Association
香港公司專業服務協會

數字企業身份 (CorpID) 親身體驗工作坊



數字政策辦公室 X 香港公司專業服務協會 (TPSA)
CorpID 正式推出前・專屬會員優先體驗

香港政府數字政策辦公室 (DPO) 特別邀請 TPSA 會員，
前往庫務大樓親身體驗 **CorpID 登記**流程，搶先試用尚未正式推出的
CorpID 平台，並獲發**專屬登記碼**。機會難得，名額有限！

活動日期 (兩場，任選其一)

第一場： 2026年11月25日 (星期三)
下午 2:30 – 5:30

第二場： 2026年11月26日 (星期四)
下午 2:30 – 5:30

活動地點

九龍深水埗東京街西3號
庫務大樓
(Treasury Building)

平台核心功能具價值

- 企業身份驗證
- 數字簽署
- 表格預填
- 文件包
- AI 助手

- 安全數字授權與簡化授權
- 降低營運成本
- 提高數據準確性與辦事效率
- 助力中小企業數碼化轉型

參加方式

免費參加・名額有限 (兩場合共最多15位)
請於 **2026年11月11日 (星期三)** 前掃描二維碼報名登記

先報名先得・額滿即止

百德滙專欄

CoHub

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。自成立以來，憑藉專業精神和優質服務，深獲客戶信賴。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。

REGULATORY INSIGHT / COMPLIANCE | FINANCE

The Importance of Compliance
in Financial-related Institutions in Hong Kong

By EDRIK MENOR | Cohub Risk Management Department

5.37
Hong Kong Basel AML Index 2025

2.71×
2017 non-compliance cost ratio

470
ML Rectification Orders Jan-Sep 2026

-22.24%
Money Lenders since Jan 2022

Hong Kong's compliance landscape

Hong Kong is often renowned for its position as a premier financial centre in Asia and the world. Strategically located within the Greater Bay Area and Asia at large and seamlessly connected within the global economy and Asia's dynamic economies, the cosmopolitan city continues to attract leading financial, legal and company secretarial services to set up shop. The financial system of this outward-facing economy is largely defined with cross-boundary flows, making it particularly exposed to risks related to AML/CFT. Correspondingly, Hong Kong maintains and enforces a multi-layered system of laws and regulations with its Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance (Cap. 615) at its core, and the Police, Customs, Companies Registry and the SFC as participating public institutions. Constant rapid development of the city's financial and service industry, plus evolving and expanding regulations are making compliance increasingly crucial and integral to businesses, especially financial firms and related service providers.

Zooming out globally, the financial centre requires more work to elevate its AML/CFT safeguards and standards to higher levels that commensurate its position. Hong Kong has been rated as "Largely Compliant" in terms of Technical Compliance in its latest report by the Financial Action Task Force, yet it remains partial compliance with regards to customer screening, transparency and new technologies (FATF, 2023). In addition, the Basel AML Index revealed that Hong Kong attained a score of 5.37 in 2025, indicating moderately high money laundering risk. The same index scored the Chinese Mainland at 7.26 which indicated high money laundering risk (Basel Governance, 2025). Considering increasingly complex and demanding global standards, and increasingly close economic ties between Hong Kong and the mainland, the pressure for regulators to frequently enact and enforce new regulations keeps rising, and companies under its purview face greater responsibility to adapt to these constantly changing rules.

The cost of non-compliance

A company may weigh the costs and risks between compliance and non-compliance, but the latter very often outweighs the former, and continues to balloon. An international benchmark study by Ponemon Institute in 2011 found that non-compliance costs are on average 2.65 times that of investing in compliance (Reuters, 2026). A similar study by Ponemon Institute was conducted again in 2017 and discovered that non-compliance costs have grown to be average 2.71 times that of investing in compliance (Reuters, 2026).

When the cost of non-compliance is modelled mathematically, M would first be the magnitude of disciplinary action, and p would be the probability of disciplinary sanction. The expected cost of non-compliance C would have the equation

$$C = M \times p$$

In Hong Kong, regulators have been increasing their oversight on finance-related corporations, with a greater chance of penalty and even a landscape change.

Money Lenders under closer scrutiny

Examining the enforcement landscape for Money Lenders (MLs) in Hong Kong, it is found that the number of Rectification Orders issued between January and September 2026 (470) is more than twice that of the entire 2022 (229), and the number of MLs fell by 22.24%, from 2477 in January 2022 to 1926 in September 2026 (DATA.GOV.HK, 2026). Likewise, a revision of the licensing conditions in August 2026 prohibits licensed MLs from requesting referee information from intended borrowers (Companies Registry, 2026), in one measure to protect public interest from harassment. It also deters identity concealment and repayment by third parties, which are obvious methods for the layering stage in money laundering. Although the money lender market has shrunk, the changing landscape places more emphasis on integrity and protecting both the company's and client's interests.

From regulatory frameworks to real-world implementation

TCSP growth and regulatory oversight

Observing the landscape of Trust and Company Service Providers (TCSPs), it is found that the market is steadily expanding and increasingly under regulatory overwatch, thanks to the increasing number of companies established in the financial centre. Among the drivers of demand is that Hong Kong is ranked 4th least complex jurisdiction to register and run a company, the lowest among prominent financial centres, according to the Global Business Complexity Index 2026 (TMF Group, 2026). Likewise, the number of TCSPs has risen from 6981 in June 2024 (Peak Compliance, 2024) to 7412 in June 2026 (Sovereign Group, 2026). That low complexity, light framework and advanced financial systems altogether make TCSPs susceptible to abuse by bad actors, for example setting up shell companies or companies with opaque structures. Moreover, the FATF, in its 2023 report on Hong Kong's Technical Compliance, rating the city as "Partially Compliant" on Recommendation 22, which is customer due diligence by DNBFPs, which includes TCSPs (FATF, 2023). As a result, the Companies Registry (CR) has stepped up enforcement and filed 26 disciplinary cases against TCSPs failing to fulfill AML/CFT requirements adequately. CR has also shifted its enforcement focus on inadequate AML/CFT controls and customer due diligence procedures (TCSP Registry, 2026). Although enforcement has dwindled between 2025 until now, new questions for filing SIS2 for 2026 has underscored a demand for deeper, more integral implementation of compliance with AML/CFT regulations, especially concerning with maintaining business relationships with clients.

From examining the regulatory landscape on these two frameworks, it is seen that increasing regulatory has caused p to consistently rise. At the same time, evolving regulations may have also caused M to rise as well. Financial firms are increasingly compelled to integrate AML/CFT controls and compliance in general into their daily business procedures, even treating robust safeguards as competitive advantage, ensuring consistent client trust over time. Depending on their available operational capacity, they incorporate internal compliance practices and duties, including Know Your Customer (KYC), within various departments, including a standalone compliance department, or risk management or governance departments. They would also engage with third parties specializing in compliance consultancy and audit and investigation.

Implementation is now the test

Having robust compliance and AML/CFT system on paper is no longer sufficient, and the regulators are shifting that watch from regulatory framework to real-world implementation and enforcement. The latest action from the Securities and Futures Commission (SFC) in late September 2026 involved AML/CFT controls in Zheng Da, particularly over its failure to maintain adequate customer due diligence procedures and testing within systems used by its clients. It is also found that certain transactions were incommensurate with the client's declared intent, and ongoing monitoring was ineffective and inadequate along with failure to assess anomalies in trading patterns that were present. As a result, the firm was fined HKD 7 million and the responsible officer was temporarily barred from service (SFC, 2026). This shows that regulators are now actively monitoring for implementation deficiencies within companies, prompting them to integrate compliance into daily operations, indicating that both M and p are higher recently than ever before.

HKD 7 MILLION

SFC fine against Zheng Da

Regulators are testing implementation, not policy on paper.

Conclusion

In summary, Hong Kong's position as a leading financial centre brings acute AML/CFT exposure and expanding regulation. FATF's "Largely Compliant" rating and a Basel AML Index score of 5.37 reveal gaps in customer screening, transparency and new technologies. Non-compliance now costs roughly 2.7 times more than compliance investment. The model C = M × p explains why: intensified oversight of money lenders, trust or company service providers and licenced financial firms has raised both the probability and magnitude of sanctions. The SFC's HKD 7 million fine against Zheng Da confirms that regulators now test real-world implementation, not policies on paper. Firms must embed KYC, ongoing monitoring, independent audit and relevant AML/CFT controls and compliance strategies into daily operations, turning robust compliance into client trust and competitive advantage.

References

FATF (2023), https://www.fatf-gafi.org/en/countries/detail/Hong-Kong-China.html, Read Nov 10, 2026

Basel Governance (2025), https://index.baselgovernance.org/ranking, Read Nov 10 2026

Reuters (2026), https://www.thomsonreuters.com/en/institute/articles/compliance-competitive-advantage, June 2026

DATA.GOV.HK (2026), https://data.gov.hk/en-data/dataset/hk-cr-crdata-stat-ml-fsd, Downloaded November 10, 2026

Companies Registry (2026), https://www.cr.gov.hk/en/publications/docs/Additional_Licensing_Conditions_Aug_2026_e.pdf, August 2026

TMF Group (2026), https://www.tmf-group.com/globalassets/pdfs/gbci/tmf-group-gbci2026_report_eng.pdf, Read November 10, 2026

Peak Compliance (2024), https://www.pcacompliance.com/a-complete-guide-to-obtaining-a-tcsp-license-in-hong-kong/, Read November 10, 2026

Sovereign Group (2026), https://www.sovereigngroup.com/news/number-of-companies-registered-in-hong-kong-hits-all-time-high/, November 4, 2026

TCSP Registry (2026), https://www.tcsp.cr.gov.hk/tcspls/portal/disc, Read November 10, 2026

SFC (2026), https://apps.sfc.hk/edistributionWeb/gateway/EN/news-and-announcements/news/doc?refNo=26PR158. September 29, 2026

喜訊
特別報道

《大灣區跨境信用與投融資實務手冊》廣受業界好評

從限量贈閱到踴躍訂購 專業內容獲得市場肯定



《大灣區跨境信用與投融資實務手冊》推出後，獲得業界持續關注。

一項值得分享的出版成果

近日，《合規滙觀》編輯部收到一份令人振奮的消息：由多家專業協會聯合編製的《大灣區跨境信用與投融資實務手冊》推出後，獲得業界廣泛關注與正面評價。首批贈閱名額推出後反應熱烈，編輯部及合作機構更陸續收到企業、專業人士和讀者的訂購查詢，部分機構提出批量購買需求。

對參與策劃、編製及推廣工作的團隊而言，這不僅是一項出版成果，更代表市場對跨境信用及投融資專業資訊的真實需求，也是對各合作單位長期深耕粵港澳大灣區專業服務的肯定。

從一本手冊回應灣區需要

隨着粵港澳大灣區融合持續深化，企業跨境經營、信用評估、融資安排及風險管理等需求日益增加。然而，不同地區在法律制度、金融監管、信用體系和商業習慣方面各有差異，企業在實際操作中往往面對資訊分散、規則不一及專業門檻較高等問題。

手冊正是在這一背景下編製而成。全書約二萬字，涵蓋八個章節，結合政策環境、跨境信用、投融資實務及風險管理等內容，希望以清晰、務實和易於理解的方式，協助企業負責人、金融從業員及專業服務人士掌握大灣區跨境業務的關鍵要點。

從讀者贈閱到正式訂購

市場回應，成為對編輯與製作團隊最直接的鼓舞

好評帶動訂購

手冊推出初期，《合規滙觀》曾向讀者提供限量免費贈閱，讓更多業界人士認識大灣區跨境信用與投融資的實務發展。消息公布後，讀者反應超出預期，不少人士主動查詢手冊內容及索取方式。

更令編輯部鼓舞的是，部分讀者在閱讀或了解手冊後，進一步提出正式購買及批量訂購需求，希望把手冊提供給企業管理層、業務團隊或專業會員參考。編輯部亦已開始處理訂購及正式收據安排。



手冊獲得業界關注，並由限量贈閱逐步走向正式訂購。

專業協作 讓成果真正落地

手冊由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聯合製作，並得到珠海市跨境信用和投融資協會支持。各參與單位把不同界別的專業經驗匯聚成冊，使內容不只停留於政策介紹，更貼近企業和從業員在實際業務中可能遇到的問題。

讀者願意由「索取」進一步轉化為「購買」，是對手冊內容最直接的認可，也說明具備專業深度、實務價值和灣區視野的內容，能夠真正回應市場需要。

一份喜訊 也是新的起點

一本專業手冊的完成，離不開資料整理、內容研究、專業審閱、編輯設計以及多方協作。從最初構思，到內容成稿，再到正式推出和獲得訂購，每一步都凝聚了參與機構及製作團隊的努力。

今次獲得業界好評，對編輯部而言是一份值得分享的喜訊，但同時也是新的起點。未來，我們將繼續關注大灣區跨境信用、企業融資、金融合規及專業服務的最新發展，推動更多兼具政策視野與實務價值的專業內容。

訂購資訊

《大灣區跨境信用與投融資實務手冊》尚有少量存貨，每本港幣120元，數量有限。

訂購詳情可向《合規滙觀》編輯部或相關合作機構查詢。

讓合規成為業務的安全底座

百德滙合規服務

由ACAMS認證反洗錢師團隊提供專業支援



百德滙企業顧問專注反洗錢合規專業服務，可就金融服務提供者的反洗錢及恐怖分子資金籌集制度進行獨立外部審計。ACAMS是國際廣受認可的反洗錢認證機構，其專業認證具備廣泛公信力。

500+	3類	全流程
服務企業	ML · TCSP · MSO	審計 · 評估 · 培訓

專業合規支援

- 進行獨立外部審計
- 定制化AML政策與流程
- 代表客戶與監管機構溝通
- 協助定制或提供合規培訓
- 機構層面風險評估
- 提供持續合規諮詢
- 審查政策及實際運作程序
- 監管視察前提供專業建議

掃碼了解服務詳情

TCSP合規服務及指引

持牌放債人合規服務及指引

香港北角英皇道374號振華大廈5樓A室

+852 5690 4451 www.cohubhk.com

COMPLIANCE SUPPORT / 合規支援

滙策合規

一對一免費諮詢及評估計劃



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。

香港商業服務培訓中心專欄

HKBSTC

立足香港，輻射大灣區，
深耕合規與專業人才培育。

香港商業服務培訓中心立足香港、輻射大灣區，秉持「服務． 智變． 共贏」的核心信念，聯動業界權威協會，為持牌機構及跨境專業人才提供高階合規實務培訓——以專業為基，以合規為綱，守護牌照價值，助力專業人才於變局中行穩致遠。

合規培訓如何從課堂落實到崗位

供稿人：Sisi Chan女士 香港商業服務培訓中心校長

很多企業主都有一個共同困惑：員工明明參加過合規培訓，考試也通過了，為什麼回到崗位後，問題仍然不斷發生？

這正是合規培訓最容易被忽視的斷層。

課堂上，學員可以記住條例名稱、背誦流程要點、分辨正確與錯誤答案；但回到真實工作場景，面對客戶催促、業績壓力、複雜文件、模糊邊界和日常操作習慣時，很多「知道」並不能自動轉化為「做到」。合規之所以難，不在於概念難懂，而在於它必須在壓力之下、時間緊迫、利益誘惑或流程混亂時仍然被執行。

因此，合規培訓不能只停留在「上過課」，而要進一步解決三個問題：學員是否真正理解風險？是否知道崗位上該怎麼做？是否能在日常工作中持續做對？

從「知道」到「做到」，關鍵在場景

合規培訓要落地，首先要讓課程貼近崗位。

如果學員是前線業務人員，他們需要知道的不只是條例要求，而是面對新客戶時應該如何識別風險、遇到資料不全時應如何處理、客戶提出不合理要求時應怎樣回應。如果學員是行政或營運人員，他們更需要清楚文件留存、身份核實、異常情況上報和內部審批流程。如果學員是管理層，則必須理解如何建立合規文化、如何分配責任、如何讓團隊在業務發展與風險控制之間取得平衡。

課堂上講案例，不能只講「誰違規了」，更要還原當時的決策過程：為什麼會忽略？為什麼會僥倖？為什麼流程失效？只有當學員看見風險如何從一個小疏忽開始擴大，他們才更容易在日後的工作中保持警覺。

讓合規變成可執行的動作

合規不能只靠員工自覺，更需要清晰的操作指引。培訓結束後，企業可以將課程內容轉化為崗位上的具體工具，例如：

- 前線接待與客戶核實清單；
- 高風險情況識別與上報流程；
- 文件保存與資料更新標準；
- 常見合規疑問的內部答疑機制；
- 管理層定期覆核與抽查安排。

當員工不再需要憑記憶判斷「應該怎樣做」，而是有清晰流程可以跟隨，合規就更容易融入日常。培訓的價值，也在這時從課堂延伸到崗位。

管理層的態度，決定合規能否落地

很多企業把合規視為前線員工的責任，但真正影響落地效果的，往往是管理層的態度。

如果管理層只在檢查時強調合規，平時卻只追求速度與業績，員工很快會明白：合規只是口號。相反，如果管理層願意在內部明確底線、提供資源、允許員工在遇到風險時停下來確認，合規才可能成為組織的共同習慣。

合規文化不是靠一次培訓建立的，而是靠每一次決策累積出來的。當員工發現遵守規則會被支持，而不是被責備「太慢」或「太麻煩」，他們才願意在關鍵時刻選擇正確的做法。

培訓不是終點，而是風險管理的起點

香港商業服務培訓中心的合規培訓，不只希望學員帶走知識，更希望他們帶走可執行的方法。我們強調案例研討、崗位情境模擬和實務流程梳理，幫助學員理解規則背後的風險邏輯，並學會如何在真實業務中作出專業判斷。

但培訓中心能做的，只是第一步。真正讓合規落地，還需要企業把課堂內容轉化為內部制度，把學習成果轉化為日常習慣，把個人意識轉化為團隊共識。合規不是一張證書，也不是一次考試。它是企業在長期經營中必須守住的底線，也是跨境業務、專業服務和可持續發展的重要基礎。

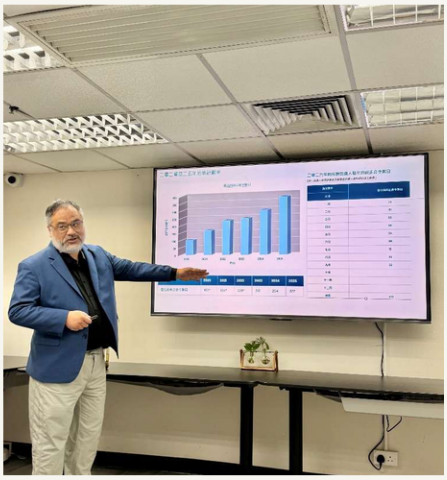
當合規從課堂走進崗位，企業擁有的就不只是「合規記錄」，而是更穩健的營運能力、更可信的專業形象，以及面對市場變化時更強的安全邊界。



持牌放債人合規進階班首開告捷

表格SIS-5與新監管實務一次掌握





課程由融資行業從業員協會秘書長Daniel Wong（黃先生）主講，結合申報要點、監管政策與真實案例。

2026年11月11日下午，由香港商業服務培訓中心聯合融資行業從業員協會共同舉辦的「表格SIS-5」申報輔導及放債人監管政策解讀進階班順利舉行。面對日益嚴謹的監管環境，課程以業界最迫切的合規痛點為主軸，協助持牌機構準確掌握申報要求與實務對策。

直面監管挑戰：四大核心模塊

01 表格SIS-5申報實戰

深入解析120條問題的填寫要點，並講解機構風險評估、獨立審計報告及客戶盡職審查等關鍵問題。

02 直擊2026年新法規

針對2026年8月1日起實施的第一階段措施，解讀「還款佔入息比率」上限計算及負擔能力評估實務。

03 前瞻2027年監管變化

提前了解第二階段「信貸通」（MCRA）制度，分析不同條件的放債人如何回應新規定。

04 持牌合規與查牌應對

剖析近三年公司註冊處查牌政策的變化與趨勢，透過真實案例說明查牌常見挑戰。

為業務保駕護航

在合規成為行業底線的今天，唯有持續學習與更新知識，才能有效規避風險。本次課程不僅協助學員理清複雜政策條文，亦提供可落實於日常管理的應對建議。培訓中心將持續開設相關課程，協助業界在合規軌道上穩健發展。



學員敢精會神，跟隨導師逐步掌握SIS-5申報及查牌應對要點。

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

聯合舉辦

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

2026年TCSP持牌人

合規實戰精品系列課程第三期線下課程
開班時間表

各位TCSP持牌人、合規主任：

為迎接大灣區發展帶來的機遇與挑戰，香港公司專業服務聯會與香港商業服務培訓中心聯手打造的「合規實戰精品系列課程第三期」，即將在12月再次開班！課程由多位行業資深人士，輔以大量真實個案，深入淺出介紹跨境合規實務，以幫助從業者提升專業水準，實現中港外三地精通，拓展業務及人脈。

課程共分四個環節，覆蓋內地、香港、海外公司服務操作實務及合規細節，授課語言國/粵語混合，課時共約6個小時。

香港公司專業服務聯會、香港商業服務培訓中心致意

完成課程後將獲頒授修業證書

上課時間	課程內容
2026年12月1日 星期二 下午4:00	【內地篇】 國務院837號令深度解析
2026年12月7日 星期一 下午4:00	【香港篇】 本地監管環境與TCSP營運實務精進
2026年12月10日 星期四 下午4:00	【海外篇】 主流離岸司法管轄區架構與風險識別
2026年12月15日 星期二 下午4:00	【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

* 課程符合CPD課程要求，適合會計行業、信託及公司服務提供者（TCSP行業）
* 課程日期及時間可能因應特殊情況作出更改
* 請留意網頁 (www.hkbstc.com) 通知，或提早致電查詢，多謝！

立即報名

WhatsApp: +852 9040 9682　Email: contact@hkbstc.com　Website: www.hkbstc.com
課程地點：香港北角英皇道 370-374號 振華大廈5樓 A2室

香港商業服務培訓中心課程表

課程類型	課程名稱	上課時間	授課模式
TCSP合規培訓	【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	查詢官網	線上 線下
ML合規培訓	【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	查詢官網	線上 線下
TCSP系列課程	【內地篇】 國務院837號令的深度解析	查詢官網	線上 線下
TCSP系列課程	【香港篇】 本地監管環境與TCSP營運實務精進	查詢官網	線上 線下
TCSP系列課程	【海外篇】 主流離岸司法管轄區架構與風險識別	查詢官網	線上 線下
TCSP系列課程	【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	查詢官網	線上 線下
ML系列課程	【AI轉型篇】 AI與大數據重構無抵押貸款——從「經驗審批」到「預測決策」	查詢官網	線下
ML系列課程	【合規生存篇】 MCRA 2.0 與合規生存戰——監管科技（RegTech）與合規官新職能	查詢官網	線下
ML系列課程	【宏觀決策篇】 宏觀微觀雙殺下的物業按揭——內地與香港聯動風險管理	查詢官網	線下
ML系列課程	【跨境處置篇】 跨境法律回收與快速仲裁——信貸違約新常態下的處置兵法	查詢官網	線下
AI課程	中小企的AI應用入門	查詢官網	線上
獨家課程	大灣區信用體系建構與跨境投融資實戰	查詢官網	線上 線下
獨家課程	香港金融監管架構與牌照申請全攻略	查詢官網	線上 線下
ML課程	【表格**SIS-5**】申報輔導及放債人監管政策解讀進階班	查詢官網	線上 線下
新來港人士課程	新來港人士養老規劃指南	查詢官網	線上 線下
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	查詢官網	線上
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	查詢官網	線上
免費課程	香港本土稅務合規	查詢官網	線上

合規滙觀 COMPLIANCE HORIZON

連接金融決策者
建立合規品牌影響力

金融服務· 信貸放債· 公司服務· 跨境合規

《合規滙觀》廣告及內容合作方案

專業品牌的精準傳播平台

招商廣告
招商熱線
香港區 +852 5690 4451
大灣區：+86 19866965193

500+	200份	4大	垂直媒體
高端金融專業讀者	每期實體精準派發	協會及機構共同參與	直達合規決策圈

為何選擇《合規滙觀》

《合規滙觀》創刊於2026年5月，由百德滙企業顧問主辦，聯同香港公司專業服務聯會、融資行業從業員協會、跨境金融協會及香港商業培訓中心共同參與。刊物聚焦AML、TCSP實務、放債規管及跨境金融合規，填補香港市場的專業內容空白。

01
行業公信力
協會官方發聲平台，持續發布政策解讀、合規警示及監管更新。

02
精準讀者
覆蓋財務公司、TCSP、律師、會計師、跨境金融從業者與企業主。

03
商業轉化
電子渠道與實體派發並行，適合品牌曝光、專業專訪及專題合作。

內容矩陣

CONTENT MATRIX

政策解讀	行業動向	合規警示	從業自律公告	最新監管更新

延伸內容包括宏觀經濟專題、信貸行業觀察、協會聯合專欄、合規實務案例、新法解讀、優秀機構專訪及行業熱議Q&A。

讓您的品牌，進入香港金融合規核心圈層

品牌廣告· 機構專訪· 專題策劃· 協會合作

《合規滙觀》出版及編輯委員會

主辦單位：融資行業從業員協會

信貸方舟

財務機構大灣區業務拓展支援計劃

為合資格財務機構搭建大灣區業務拓展通道

本計劃旨在協助符合特定資格的本港無抵押私人貸款的財務機構拓展業務



額度150萬起

資金成本11%起

- 填寫聯絡方法
- 初步合規及額度評估
- 資料絕對保密

TQRCG

合規滙觀

立足合規 · 放眼全局

與我們保持聯繫

STAY CONNECTED

掃描二維碼 · 瀏覽官方網站

官網	www.cohubhk.com
電話 / WhatsApp	+852 5690 4451
地址	香港北角英皇道370-374號振華大廈5樓A室