

信托及公司服務提供者 (TCSP) 合規支援方案簡介

2024年5月



百德永隆有限公司

COGLORY ADVISORY LIMITED



百德永隆簡介

百德永隆的標誌，意味著聚焦，專注。

我們著重客戶需要，兩個圓環重疊，緊密連接，正彰顯了我們背後的理念：

我們與客戶互相輝映，共同興隆



百德永隆有限公司
COGLORY ADVISORY LIMITED



百德永隆團隊專注從事反洗錢合規專業服務，並為香港融資行業從業員協會合規顧問。

為協助業界及有志經營信託或公司服務提供者業務人士符合牌照要求，我們旗下的ACAMS認證公認反洗錢師團隊，可以為持牌信託或公司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150間財務機構及信託或公司服務提供者，提供了反洗錢合規服務，它們全部都獲得順利續牌。

聯絡方法：WhatsApp or 電話 5482-0258

網站：www.cogloryhk.com

地址：香港北角英皇道370-374號振華大廈5/F A2室

香港融資行業從業員協會與監管部門保持良好關係，作為其合規顧問，我們與監管部門保持緊密聯繫，掌握第一手的監管政策動向。



融資有策 興業有方

融資行業從業員協會成立一周年暨
首屆執行委員會就職誌慶

財政司司長陳茂波



宏籌碩劃 興業惠羣

融資行業從業員協會成立一周年暨
首屆執行委員會就職誌慶

公司註冊處處長鄧婉雯



反洗錢合規的重要性

國際趨勢，保障香港國際金融中心地位

香港

洗錢及恐怖分子資金籌集 風險評估報告

財政司司長前言

香港是全球數一數二最自由的經濟體，亦是最大和最先進的國際金融中心之一。這些過人之處由來已久，雖然為我們帶來不少競爭優勢，但同時亦帶來各種風險，包括不同的洗錢及恐怖分子資金籌集活動。為應對這些風險，香港參照財務行動特別組織公布的國際標準，訂立了穩健有效的打擊洗錢和恐怖分子資金籌集制度。自1991年起，香港一直是該國際性特別組織的成員。



政府定期進行全面風險評估，審視香港及不同工商行業所面對的洗錢及恐怖分子資金籌集威脅，以及各界如何加強應對這些威脅方面的可改善之處。該項風險評估明確列出本港的風險狀況，讓我們可以此為據，不斷優化在相關領域的工作。



2022年7月

公司註冊處在2023年6月修改了反洗錢指引，新增了就TCSP持牌人必須設立反洗錢的獨立審計職能：

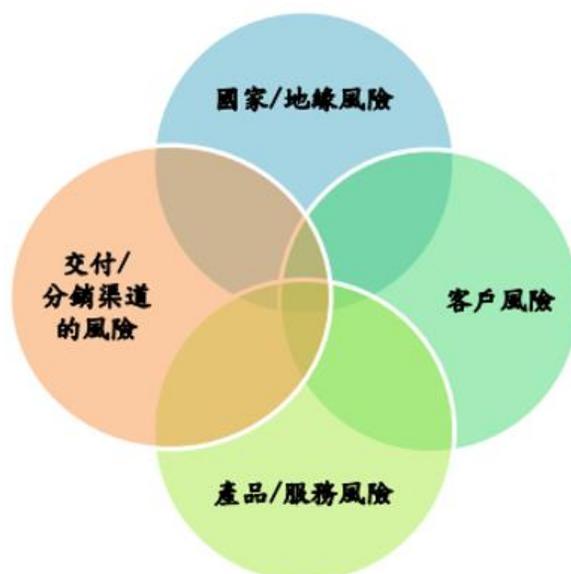
<請描述持牌人如何設立獨立審計職能以便持牌人能履行其職責，包括對持牌人的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度進行獨立檢討>

公司註冊處要求評估的內容

適當執行有關政策及程序



公司註冊處要求評估的風險



百德永隆服務內容

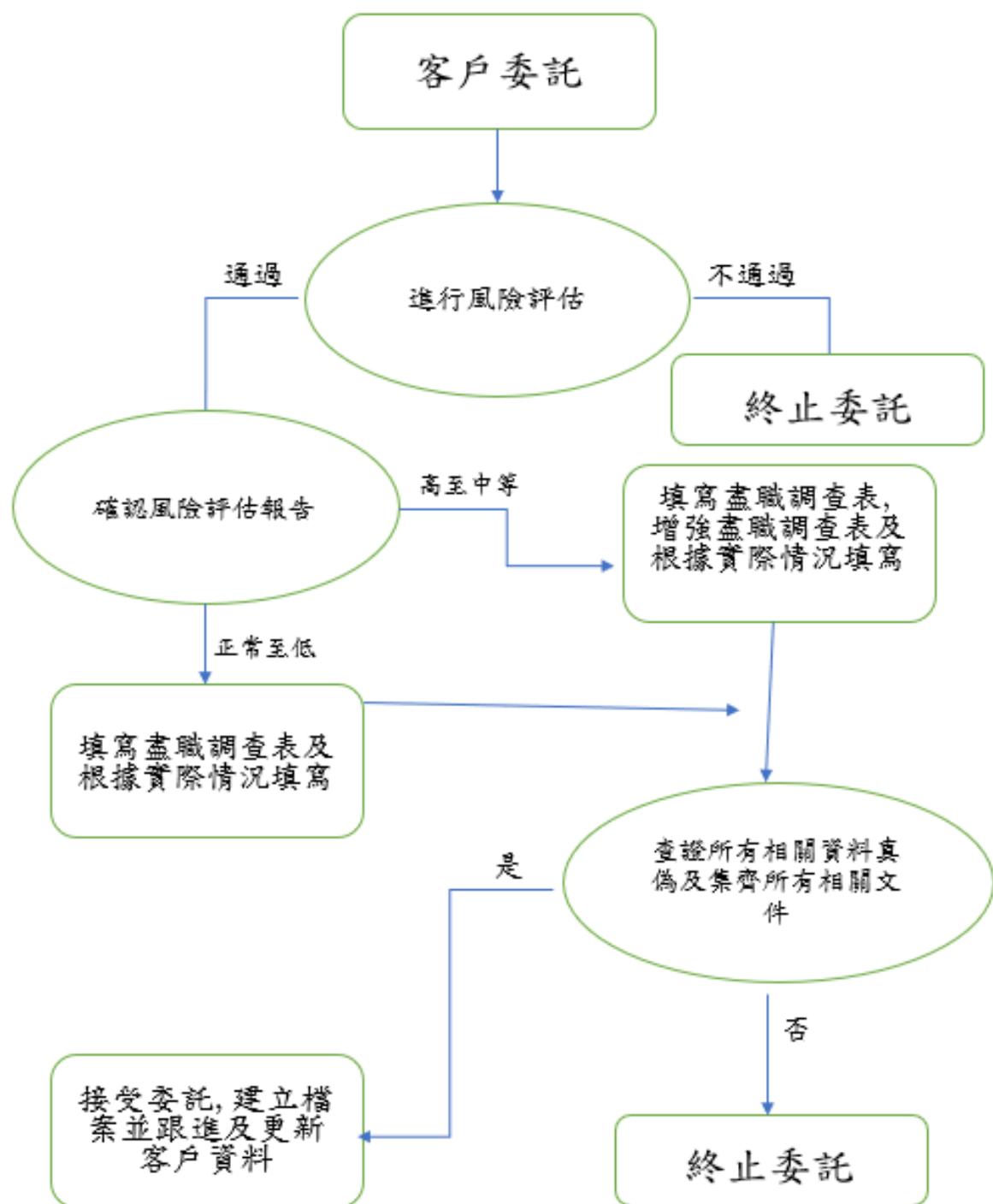
打擊洗錢及恐怖
分子資金籌集條
例注意事項

政府對信託及公
司服務提供者的
監管重點

服務項目	服務內容
反洗錢獨立審計報告	<ul style="list-style-type: none">● 國際認證反洗錢師撰寫● 按公司註冊處指引編寫
設立反洗錢及恐怖分子 集資制度及政策	
反洗錢合規培訓	<ul style="list-style-type: none">● 可上門培訓及提供精美教材● 頒發培訓證書及記錄
綜合服務（三合一）	<ul style="list-style-type: none">● 反洗錢獨立審計報告● 設立反洗錢及恐怖分子集資制度及政策● 反洗錢合規培訓

TSCP 客戶風險評估

客戶委託流程



持續盡職審查的規定



不時覆核為遵從《打擊洗錢條例》規定而取得有關客戶的文件、數據及資料，以確保該等文件、數據及資料反映現況及仍屬相關的；



審查客戶的交易，以確保該等交易與持牌人對客戶、客戶的業務及風險狀況，及其資金來源的認知相符；及



識辨複雜、款額異常大或進行模式異乎尋常的交易，以及並無明顯經濟或合法目的之交易，亦應審查該等交易的背景及目的，並藉書面列明審查所得。

額外措施或更嚴格的客戶盡職審查

- 須執行額外措施或更嚴格客戶盡職審查的情況：
 - 客戶沒有為身分識別的目的而現身；
 - 客戶或其實益擁有人是政治人物；
 - 公司註冊處處長在發給持牌人的通知中所指明的任何情況，以及任何以性質而論屬可引致洗錢或恐怖分子資金籌集的高風險的情況。

政治人物

(a) 在香港以外地方擔任或曾擔任重要公職的個人

(i) 並包括國家元首、政府首長、資深從政者、高級政府、司法或軍事官員、國有企業高級行政人員及重要政黨幹事；但

(ii) 不包括第(i)節所述的任何類別的中級或更低級官員；

(b) (a) 段所指的個人的配偶、伴侶、子女或父母，或該名個人的子女的配偶或伴侶；或

(c) 與 (a) 段所指的個人關係密切的人；

WORLD-CHECK MATCHES

Resolution Status	Matching Entity	WC UID	Type	Category	Gender	Date(s) of Birth	Citizenship	Location	Resolved/Reviewed On	Risk	Resolution Reason	Resolution Comment	Match Strength
UNRESOLVED	Wah shou MENG	46.11237	OB, LE, SIC	INDIVIDUAL	FEMALE	13-1972	CHN	CAN, USA, CHN					



WORLD-CHECK MATCHES

Resolution Status	Matching Entity	WC UID	Type	Category	Gender	Date(s) of Birth	Citizenship	Location	Resolved/Reviewed On	Risk	Resolution Reason	Resolution Comment	Match Strength
UNRESOLVED	Ji my LAI	24.1160	OB, SIC	CRIME - FINANCIAL	MALE	08-1947	GBR	HKG, GBR					

WORLD-CHECK MATCHES

Resolution Status	Matching Entity	WC UID	Type	Category	Gender	Date(s) of Birth	Citizenship	Location	Resolved/Reviewed On	Risk	Resolution Reason	Resolution Comment	Match Strength
UNRESOLVED	Car LAM	51.119	PEP, SIC, S	POLITICAL INDIVIDUAL	FEMALE	13-1957	HKG	HKG					



他/她們是誰？
你認得嗎？

名字篩查- (如有雷同, 實屬巧合)

持牌人應確保本身有一套合適的系統，以相關名單核對姓名／名稱作篩查用途，並應確保名單反映現況。

持牌人應在建立關係時，根據當時的恐怖分子及制裁指定名單，對客戶進行篩查，並在其後，當有關當局刊登新的恐怖分子名單及制裁指定名單後，應在切實可行的範圍內，盡快根據新的名單對所有客戶進行篩查。

受制裁人士及實體的名單，以及根據《聯合國(反恐怖主義措施)條例》被指定為恐怖分子或恐怖分子聯繫人的名單，載列於公司註冊處信託及公司服務提供者發牌制度網站(www.tcsp.cr.gov.hk)。

受制裁人士及實體和 恐怖分子或與恐怖分子有聯繫者

打擊大規模毀滅武器擴散資金籌集

《聯合國制裁（朝鮮民主主義人民共和國）規例》
（第537AE章）

《聯合國制裁（聯合全面行動計劃－伊朗）規例》
（第537BV章）

《大規模毀滅武器（提供服務的管制）條例》（第526章）第4條訂明，如某人向他人提供任何服務，而該人基於合理理由相信或懷疑該等服務可能與大規模毀滅武器擴散有關連，則該人即屬犯罪。

報告可疑交易

「SAFE」方法

- A. 一套有效識別可疑交易的系統性方法可保障持牌人，免於被牽涉入洗錢/恐怖分子資金籌集活動。持牌人如有需要，可採用由財富情報組推廣的「SAFE」方法。
- B. 「SAFE」方法涉及四大步驟：
- S**creen：篩查帳戶以識別可疑交易指標；
 - A**sk：向客戶作出恰當的提問；
 - F**ind：翻查客戶的已知紀錄；及
 - E**valuate：評估上述資料。
- C. 持牌人應熟悉這套「SAFE」方法。有關「SAFE」方法的詳情，請瀏覽財富情報組的網頁 (www.jfiu.gov.hk)。

《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）

如持牌人懷疑交易是與洗錢／恐

怖分子資金籌集活動有關，

便須向**聯合財富情報組**提交

可疑交易報告

請以下列其中一種方式，遞交可疑交易報告：

-  網上舉報 – 可疑交易報告管理系統網上舉報表格
-  電郵 – 電郵地址 jfiu@police.gov.hk

-  傳真 – 傳真號碼：(852) 2529 4013

-  郵遞 – 請寄往香港郵政總局信箱6555號聯合財富情報組收

-  電話 – (852) 2866 3366 (只限於辦公時間內提供緊急報告之用)

獨立審計職能

請描述持牌人如何設立獨立審計職能以便持牌人能履行其職責，包括對持牌人的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度進行獨立檢討。

Please describe how the Licensee has established an independent audit function to enable the Licensee to carry out the Licensee's responsibilities, including independent reviews of the Licensee's AML/CTF systems.

什麼是獨立審計職能

- 此職能應能與持牌人的高級管理層直接溝通，
- 並應具備充足的專門知識及資源，以履行職責，
- 包括對持牌人的反洗錢及恐怖分子集資制度進行獨立檢討

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

誰可以做獨立審計報告

- i) the name of the "independent professional"
- ii) the qualification of the "independent professional " OR background such as how many years of working experience in bank, financial industry etc.
- iii) whether the "independent professional" is independent from the TCSP business of the Company
- iv) frequency of the reviews such as once per year
- v) any written report provided by the "independent professional"

職員培訓

針對職員在執行反洗錢及恐怖分子集資特定職責上的需要，為他們提供培訓

信託或公司服務持牌人應實施清晰及明確的政策，確保在反洗錢及恐怖分子集資方面，為有關職員提供充分培訓

有效推行反洗錢及恐怖分子集資方面的培訓

信託或公司服務持牌人應根據其業務的規模和複雜性，以及洗錢/恐怖分子資金籌集的風險類別和程度制訂培訓的方法及評估培訓的成效

培訓的頻密程度應足以令職員維持他們在反洗錢及恐怖分子集資方面的知識和能力。

證書編號: A800209



培訓證書

茲證明

XXX Limited

Chan Tai Man

已完成本協會舉辦的

《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

2024 年 5 月

舉辦機構：
融資行業從業員協會



培訓機構及導師：
百德永恆顧問有限公司
ACAMS 註冊公認反洗錢師-
Martin Fok



A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Martin Fok'.