



# 仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务



正直诚信  
恪守信用

地址：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106  
网址：www.CNJR.com 手机：15920002080

## 香港 MSO AML / KYC 手册 (2025 更新版)

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐上永（唐生）业务经理提供专业讲解。

服务商：仁港永胜（香港）有限公司

- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：[香港金钱服务经营者牌照申请介绍](#)
- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：[香港 MSO 持牌公司 — 更换股东、董事所需资料清单](#)
- ✅ 点击这里可以下载 PDF 文件：[关于仁港永胜](#)

### 第 1 章：总则 (General Provisions)

#### 第 1.1 节：手册目的 (Purpose of This Manual)

本《反洗钱与反恐融资程序手册》(Anti-Money Laundering & Counter-Terrorist Financing Manual, 简称 AML/KYC Manual) 旨在为 **香港持牌金钱服务经营者 (MSO)** 建立完整的内部控制框架，以：

1. 预防及侦测洗钱活动 (Money Laundering, ML)
2. 预防及侦测恐怖分子资金筹集 (Terrorist Financing, TF)
3. 确保公司遵从《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(AMLO, Cap. 615)
4. 符合香港海关 (金钱服务监督科 C&ED MSSB) 监管要求
5. 落实风险为本 (Risk-Based Approach, RBA) 的客户尽职调查体系
6. 保护公司免受监管处罚、法律风险、声誉风险

此手册适用于公司所有营运、前线、后台、管理层及合规人员，并且应：

- 按最新监管指引定期更新
- 由合规主任 (CO) 与反洗钱报告主任 (MLRO) 监督执行
- 向所有相关员工培训与传达
- 在监管检查或银行审查时提供审阅

#### 第 1.2 节：监管与法律依据 (Regulatory Framework)

本手册制定依据如下法律／指引：

##### (A) 香港法律

- 《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(AMLO, Cap. 615)
- 《联合国反恐怖主义措施条例》(Cap. 575)
- 《毒品贩运 (追讨得益) 条例》(Cap. 405)
- 《有组织及严重罪行条例》(Cap. 455)
- 《个人资料 (私隐) 条例》(PDPO, Cap. 486)

##### (B) 监管机构指引

- 香港海关 (C&ED) 金钱服务经营者指引

- C&ED《有关金钱服务的防止洗钱及恐怖分子资金筹集指引》
- JFIU（联合金融情报组）STR 报告框架
- 香港银行 AML 要求（用于账户开立）

### (C) 国际标准

- FATF（金融行动特别工作组）40 项建议
- FATF APG 区域性指引
- 风险为本方法（RBA）国际规则

本公司承诺每年或监管发布更新时修订 AML 手册。

---

## 第 1.3 节：公司 AML 合规目标（Compliance Objectives）

公司致力于：

1. 识别、管理、降低与金钱服务有关的 ML/TF 风险
  2. 确保所有客户均完成 KYC & CDD 程序并符合 AMLO 要求
  3. 监控交易行为，识别可疑模式
  4. 采取适当措施向 JFIU 提交 STR
  5. 建立健全的培训与内部审计机制
  6. 防止公司成为非法活动载体
  7. 保护公司利益、客户利益及维持市场诚信
- 

## 第 1.4 节：公司业务范围（Nature of Business）

本章节需根据你 MSO 的具体业务类型进行个性化描述。

以下为标准且可提交海关的描述：

公司提供合法授权的金钱服务业务，包括：

1. 货币兑换服务（Money Changing Service）
2. 汇款服务（Remittance Service）：
  - 个人／企业跨境支付
  - 海外收款
  - 海外供应链付款
3. 其他获授权的金钱服务

本公司不提供：

- 虚拟资产交易（除非另行取得 SFC/VASP 牌照）
  - 匿名、无法追踪的交易
  - 现金密集行业的无限制服务
- 

## 第 1.5 节：风险为本方法（Risk-Based Approach, RBA）

FATF 要求所有 AML 制度采用 RBA。

公司将：

1. 识别风险（Identify）
  - 客户类别（个人/公司/高风险客户）
  - 地区风险
  - 产品风险
  - 渠道风险（线上/线下）
  - 交易模式风险

2. 评估风险 (Assess)

采用内部风险评分系统 (Risk Rating Model)，评分等级包括：

- 低风险 Low
- 中风险 Medium
- 高风险 High

3. 缓解风险 (Mitigate)

- 加强 KYC
- EDD (增强尽职调查)
- 加强交易监控
- MLRO 审批机制

4. 监控风险 (Monitor)

- 自动化与手动监控
- 抽检客户资料
- 对异常交易立即升级处理

5. 记录风险 (Record)

- 保留记录至少 5 年
- 所有变更必须即时更新

第 1.6 节：员工适用范围 (Applicability)

本手册适用于以下所有人员：

角色	责任
董事会成员	监督整体 AML/CFT 体系
高级管理层 (Senior Management)	执行 AML 战略与内部控制
合规主任 (CO)	负责日常合规管理
反洗钱报告主任 (MLRO)	审批 STR、监督 AML 系统
前线员工 (Frontline)	执行 CDD/KYC、收集资料
风控部门	审查高风险交易
客服团队	协助客户验证资料
IT/系统部	负责 AML 系统安全及数据保存
外包团队 (如适用)	必须遵守本手册与 AMLO 要求

所有员工必须：

- 熟悉本手册
- 每年完成 AML 培训
- 遵守内部程序与监管要求

第 2 章：治理架构 (Governance Structure)

2.1 治理原则 (Governance Principles)

本公司建立清晰的反洗钱及反恐融资 (AML/CFT) 治理架构，确保：

- 董事会 (Board) 对整体 AML/CFT 负最终责任
- 高级管理层负责日常执行与资源配置
- 合规主任 (CO) 与 MLRO 独立履行职能
- 前线部门、运营部门配合执行
- 内部审查机制确保制度有效性

所有治理安排均采用 三道防线原则 (Three Lines of Defence)：

- 第一线：前线业务与运营部门
- 第二线：合规与风险管理部门
- 第三线：内部审查／独立审计

## 2.2 董事会职责 (Board of Directors)

董事会对以下事项承担最终责任：

1. 批准本《AML/KYC 手册》及其后续更新
  2. 确保公司有足够资源（人手、系统、培训）执行 AML/CFT 责任
  3. 审阅定期 AML 报告（包括高风险客户报告、STR 统计、合规缺口）
  4. 审批重大风险客户／特殊业务安排
  5. 确保 MLRO、CO 拥有足够独立性及权限
  6. 监督 AML 年度独立审查的执行与跟进
- 

## 2.3 高级管理层职责 (Senior Management)

高级管理层（General Manager / CEO 等）负责：

1. 将董事会批准之 AML 政策落地执行
  2. 确保各业务线遵守 AML 要求
  3. 批准高风险客户开户及重大异常交易
  4. 支持 MLRO 工作及监管沟通
  5. 确保系统、流程、人员能力满足监管要求
- 

## 2.4 合规主任 (Compliance Officer, CO)

CO 为 AML 制度的日常维护人，主要职责包括：

1. 维护和更新 AML 政策及程序
  2. 定期审查客户档案及交易记录
  3. 跟进日常合规事项及监管更新
  4. 把重大 AML 问题向 MLRO 和管理层汇报
  5. 协助 MLRO 完成 STR 相关工作
  6. 负责员工日常合规咨询及培训执行
- 

## 2.5 反洗钱报告主任 (MLRO)

MLRO 为公司在 STR 及 AML 报告上的 **核心责任人**，职责包括：

1. 负责接收、审查内部可疑交易报告
2. 决定是否向 JFIU 提交 STR
3. 确保 STR 提交合时、准确且有记录
4. 为复杂案件提供专业 AML 判断
5. 作为公司面对监管机构就 AML 事项的主要联系人
6. 审阅高风险客户审批、EDD 档案
7. 定期向董事会提交 AML 报告

MLRO 必须有足够资历、经验及独立性，不得受业务压力影响其专业判断。

---

## 2.6 前线及运营部门职责

前线及运营人员为 AML 的第一道防线：

1. 按政策执行 KYC/CDD
  2. 收集、验证并保存客户资料
  3. 识别异常交易并及时上报 CO／MLRO
  4. 不得协助客户逃避 AML 要求
  5. 参加 AML 培训并熟知公司程序
-

## 2.7 独立审查 (Independent Review)

公司每年至少进行一次独立 AML 审查，可由内部审计或外部顾问执行，范围包括：

- 1. 手册与流程是否符合最新法规
- 2. 客户档案完整性及合规性
- 3. 交易监控的有效性
- 4. STR 流程的完整性
- 5. 培训及记录是否完善

审查报告应提交董事会，并制定整改计划。

---

## 第 3 章：风险评估 (Risk Assessment)

### 3.1 总体原则

公司采用 **风险为本方法 (RBA)** 对下列风险进行系统评估：

- 客户风险 (Customer Risk)
- 产品／服务风险 (Product/Service Risk)
- 地区风险 (Geographical Risk)
- 渠道风险 (Delivery Channel Risk)
- 交易模式风险 (Transaction Pattern Risk)

每年至少进行一次 **企业级风险评估 (Enterprise-wide Risk Assessment, EWRA)**。

---

### 3.2 客户风险 (Customer Risk)

根据客户性质分类：

- 低风险：本地个人客户、简单工资汇款
- 中风险：一般贸易公司、跨境付款客户
- 高风险：PEP、高风险国家客户、复杂公司结构客户、信托、慈善组织等

评估因素：

- 1. 客户类型 (个人/公司/信托/NGO)
  - 2. 持股结构复杂程度
  - 3. 行业 (现金密集型行业为高风险)
  - 4. 客户背景与声誉
- 

### 3.3 产品与服务风险 (Product / Service Risk)

评估提供之产品／服务是否易被滥用：

- 单纯本地小额转账 → 风险较低
  - 大额跨境汇款 → 风险较高
  - 复杂多方支付链 → 风险更高
- 

### 3.4 地区风险 (Geographical Risk)

根据 FATF、高风险及受制裁国家列表等信息评估：

- 低风险：香港、部分发达经济体
  - 中风险：部分新兴市场国家
  - 高风险：FATF 公布之高风险及不合作地区、受制裁国家
- 

### 3.5 渠道风险 (Delivery Channel Risk)

- 面对面开户 → 相对较低
  - 非面对面（线上）开户 → 需增强验证（e-KYC／视频认证）
  - 中介引入客户 → 必须审查中介资质及其 AML 制度
- 

### 3.6 风险评分模型（Risk Scoring Model）

公司将以上各类别风险量化为评分，例如：

- 每一项风险分配 1-5 分
- 总分 1-5：低风险
- 总分 6-10：中风险
- 总分 ≥11：高风险

高风险客户必须进行 EDD 并由 MLRO 审批。

---

## 第 4 章：客户尽职调查（CDD）

### 4.1 何时必须进行 CDD

以下情况必须进行 CDD：

1. 客户开户前
  2. 订立业务关系／长期合作前
  3. 进行一次性大额交易（例如超过公司设定阈值）
  4. 怀疑客户涉及洗钱或恐怖融资
  5. 以往客户资料不足或有重大变更（例如董事、股东、UBO 变化）
- 

### 4.2 基本 CDD 要素

对于个人客户，必须取得并验证：

- 全名
- 出生日期
- 国籍
- 身份证／护照号码
- 住址及地址证明
- 职业及资金来源（视情况）

对于公司客户，必须取得：

- 公司名称及注册号
  - 注册地及注册地址
  - 法定文件（CI、BR、NNC1／NAR1 等）
  - 董事及股东名单
  - UBO 资料及持股比例
  - 业务性质、主要客户／供应商所在地
- 

### 4.3 持续尽职调查（On-going CDD）

公司必须对现有客户进行定期复核：

- 低风险：每 36 个月复核一次
- 中风险：每 24 个月复核一次
- 高风险：每 12 个月或更频密

如发现客户风险状况明显改变，应重新评估并更新 KYC。

---

4.4 拒绝或终止业务关系

如客户拒绝提供必要 KYC 或提供虚假资料，公司必须：

- 1. 拒绝开户／终止业务关系
- 2. 视情况考虑是否提交 STR

第 5 章：KYC 资料收集与验证（Documentation）

5.1 个人客户 KYC 清单

至少包括：

- 身份证／护照复印件
- 地址证明（最近 3 个月）
- 职业／雇主信息
- 资金来源说明（如金额较大）

5.2 公司客户 KYC 清单

至少包括：

- CI（Certificate of Incorporation）
- BR（Business Registration Certificate）
- NNC1 / NAR1／公司章程
- 董事、股东、UBO 身份证明
- SCR 或等同文件
- 业务证明（合同、发票、网站、公司简介）

5.3 文档验证方式

- 查阅原件并保留复印件
- 使用政府／权威网站核对公司资料
- 使用可信数据库作制裁、PEP 检索
- 如为海外公司，须提供公证／认证文件（例如 Apostille）

第 6 章：高风险客户与 EDD

6.1 高风险客户定义

包括但不限于：

- PEP
- 高风险国家／地区客户
- 复杂持股结构公司
- 信托、慈善机构
- 大额、不寻常交易客户

6.2 EDD 措施

高风险客户必须采取额外步骤：

- 1. 详细 SOF/SOW
- 2. 额外商业证明
- 3. 管理层及 MLRO 审批

- 4. 更频密的交易监控
  - 5. 定期重新评估风险等级
- 

## 6.3 PEP 管理

对 PEP 客户，公司应：

- 进行 EDD
  - 评估政治及声誉风险
  - 增强监控其交易
  - 若风险难以管理，可选择拒绝服务
- 

# 第 7 章：制裁与反恐融资（Sanctions & CFT）

## 7.1 制裁名单来源

公司至少利用以下来源：

- 联合国制裁名单
  - 香港制裁名单
  - OFAC（如适用）
  - 内部黑名单
- 

## 7.2 筛查机制（Screening）

所有客户及交易对象须进行：

- On-boarding screening（开户时）
- On-going screening（定期名单更新）

如出现“Hit”，应：

1. 核对是否同一人（排除假阳性）
  2. 如为真阳性 → 立即冻结相关业务并报告 MLRO
  3. 由 MLRO 决定下一步，包括 STR／通知监管
- 

## 7.3 反恐融资（CFT）

对于疑似恐怖融资：

- 关注频繁小额、没有合理商业理由的跨境交易
  - 关注与已知恐怖组织有关地区的资金往来
  - 如有怀疑 → 立刻向 JFIU 报告
- 

# 第 8 章：可疑交易报告（STR）

## 8.1 内部报告机制

所有员工如发现异常交易必须：

1. 填写内部可疑交易报告表（Internal Suspicious Transaction Report）
  2. 提交给 MLRO
  3. 不得向客户透露
- 

## 8.2 MLRO 审核



MLRO 应：

- 1. 审查事实及支持文件
- 2. 判断是否合理怀疑（Reasonable Grounds for Suspicion）
- 3. 如决定提交 STR → 向 JFIU 通过指定渠道（e-STR／表格）报送
- 4. 保存记录，包括判断过程及文件

---

### 8.3 Tipping-off 禁止

任何员工不得：

- 告知客户 “公司已或将提交 STR”
- 提示客户改变交易模式以规避监管

违反者可构成刑事罪行并被即时解雇。

---

## 第 9 章：交易监控（Transaction Monitoring）

### 9.1 监控原则

采用 门槛监控 + 行为监控：

- 单笔／每日／每月总额监控
- 特殊交易模式监控
- 公司设定提示阈值（如累计金额、频率）

---

### 9.2 监控参数示例

- 单笔 ≥ HKD XXX,XXX
- 频繁小额交易累计超过一定金额
- 短时间内多笔交易往来不同国家
- 与客户申报业务模式明显不符

---

### 9.3 监控流程

- 1. 系统或人工发现异常
- 2. 记录并进行初步分析
- 3. 如怀疑合理 → 内部 STR
- 4. MLRO 审查后决定是否向 JFIU 报告

---

## 第 10 章：记录保存（Record Retention）

### 10.1 保留年期

根据 AMLO，公司必须将下列记录保存不少于 5 年：

- 客户身份资料
- 交易记录
- STR／内部可疑报告
- 合规培训记录
- 内部审查报告

---

### 10.2 存储方式

- 电子形式或纸本
- 必须可随时调取

- 有适当访问权限控制
  - 备份与灾难恢复机制
- 

## 第 11 章：员工培训（Staff Training）

### 11.1 培训计划

培训对象包括：

- 所有新员工（入职 AML 培训）
  - 前线及运营部门（年度 AML 培训）
  - 管理层及 MLRO/CO（高级 AML／监管变化培训）
- 

### 11.2 培训内容

包括但不限于：

- AMLO 法律要求
  - CDD/EDD/STR 流程
  - 典型洗钱案例
  - 最新监管通告
  - 内部政策更新
- 

### 11.3 培训记录

- 保存培训出席记录
  - 培训材料备档
  - 定期评估培训效果
- 

## 第 12 章：外包与代理管理（Outsourcing & Agents）

### 12.1 外包原则

如将某些职能外包（例如 IT 系统、KYC 第三方服务），公司仍承担最终 AML 责任：

- 审查外包方 AML 能力
  - 在合同中加入合规条款
  - 定期评估外包方表现
- 

### 12.2 中介／介绍人（Introducers）

如透过中介获取客户：

- 必须进行中介尽职调查
  - 确保中介自身有合理 AML 制度
  - 不得完全依赖中介 KYC，必要时公司应自行补充
- 

## 第 13 章：内部审查与改进（Independent Review）

### 13.1 审查频率

至少每年一次全面 AML 审查，包括但不限于：

- 客户档案抽样
- STR 案件审查

- 交易监控参数适当性
- 培训充分性
- 政策与程序更新情况

### 13.2 审查结果与整改

1. 出具审查报告
2. 指出不符合项与改进建议
3. 制定整改计划及时间表
4. 定期跟进整改落实情况

## 第 14 章：保密与数据保护（Confidentiality & Data Protection）

### 14.1 保密义务

- 任何未经授权不得查阅客户资料
- STR 相关资料仅限 MLRO 及获授权人员

### 14.2 数据保护

符合 PDPO 要求：

- 资料收集须有合法目的
- 不得超出必要范围使用
- 妥善存储及防止未经授权访问
- 处理数据外包时必须要有适当合约保障

## 第 15 章：附录（Appendices）— 模板与表格（结构说明）

你可以在附录中加入一整套可直接用的表格／模板，包括但不限于：

1. 客户风险评估表（CRA Form）
2. 个人／公司 KYC 文件清单（Checklist）
3. EDD 表格（高风险客户用）
4. 内部可疑交易报告表（Internal STR Form）
5. MLRO STR 汇总登记表
6. 员工培训记录表
7. 年度 AML 审查报告模板
8. SOF/SOW 声明书模板
9. Sanctions & PEP 检索记录表
10. MSO 企业级风险评估矩阵（RBA Matrix）

## 关于仁港永胜（香港）有限公司

我们仁港永胜在全球各地设有专业的合规团队，提供针对性的合规咨询服务。我们为受监管公司提供全面的合规咨询解决方案，包括帮助公司申请初始监管授权、制定符合监管要求的政策和程序、提供季度报告和持续的合规建议等。我们的合规顾问团队拥有丰富经验，能与您建立长期战略合作伙伴关系，提供量身定制的支持。

**仁港永胜（香港）有限公司**

合规咨询与全球金融服务专家

- 官网：[www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)
- 香港：852-92984213（WhatsApp）
- 深圳：15920002080（微信同号）

办公地址：

- 香港湾仔轩尼诗道253-261号依时商业大厦18楼
- 深圳福田卓越世纪中心1号楼11楼
- 香港环球贸易广场86楼

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。

✅ 委聘专业顾问团队（如仁港永胜）负责文件、面谈准备与监管沟通。

本文由仁港永胜（香港）有限公司拟定，并由唐生（Tang Shangyong）提供专业讲解。

**仁港永胜——您值得信赖的全球合规伙伴。**

---

## 免责声明

本文所载资料仅供一般信息用途，不构成任何形式的法律、会计或投资建议。具体条款、监管要求及收费标准以香港海关规例及香港政府官方政策为准。仁港永胜保留对内容更新与修订的权利。

如需进一步协助，包括香港MSO牌照申请／收购、海外布局、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜 [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com) 手机：**15920002080（深圳/微信同号）852-92984213（Hong Kong / WhatsApp）** 获取帮助，以确保业务合法合规！

---

© 2025 仁港永胜（香港）有限公司 | Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions

由 仁港永胜 唐生 提供专业讲解。