



融資行業從業員協會 會務簡訊 007 (2024 年 6 月 21 日)

同舟共濟、薪火相傳

各位會員與同業，

融資行業從業員協會蓬勃壯大，目前已有來自約 200 間財務機構的成員加入，成為行業重要力量。過去幾個月各項會務工作取得重大進展，秘書處現將過去幾個月的工作歸納總結，向各位匯報進展：

1. 舉行周年晚會暨首屆執行委員會就職典禮

融資行業從業員協會成立周年晚會暨首屆執行委員會就職典禮，已於 2024 年 2 月 21 日晚上順利舉行。當晚有來自金融、法律、信貸相關行業超過 400 名的嘉賓到場支持。



當晚有來自金融、法律、信貸相關行業超過 400 名的嘉賓到場支持。



融資行業從業員協會首屆執行委員會成員與主禮嘉賓合影。左 1 為立法會議員林振昇先生、左 2 為立法會議員鄧家彪先生、左 3 為中聯辦新界工作部廖銘華處長、左 4 為協會召集人陳子康先生、左 5 為立法會議員謝偉俊先生、左 6 為香港教育工作者聯會副會長及立法會議員鄧飛先生、左 7 為協會首席榮譽顧問潘達恆先生。



典禮由中聯辦新界工作部廖銘華處長、香港教育工作者聯會副會長及立法會議員鄧飛先生、港九勞工社團聯會主席及立法會議員林振昇先生、立法會議員鄧家彪先生、立法會議員謝偉俊先生擔任主禮嘉賓。協會召集人陳子康先生帶領執行委員會全體成員宣誓就職，表示願意接受融資行業廣大會員的委託，發揚愛國愛港的優良精神，為爭取行業合法權益作出努力，為國家做出更大的貢獻。

協會召集人陳子康先生在致辭時表示，本會將帶領信貸融資行業踏上可持續發展的環境、社會和公司治理(ESG)道路，以及提高從業員操守和專業精神為使命。本會很榮幸得到財政司陳茂波司長題辭勉勵：「融資有策、興業有方」。本會將銘記於心，必不負厚望，以「有策」為方針，幫助減少行業內的一些不良經營手法、無序混亂的情況；改善以往業界和政府的溝通不暢，經營者無所適從的局面，為實現行政長官李家超先生提出的，「由亂到治」走向「由治及興」共同努力。

本次活動並已獲得香港特別行政區政府財政司司長陳茂波先生、保安局局鄧炳強先生、立法會主席梁君彥先生、全國人大常委及立法會議員李慧琼女士、港區全國人大代表召集人及立法會議員陳勇先生、財經事務及庫務局副局長陳浩濂先生、商務及經濟發展局局長丘應樺先生、商務及經濟發展局副局長陳百里博士等多位主要政府官員及立法會議員的題辭勉勵。



本會製作的特刊，深獲各界好評。之後更獲得香港大學圖書館主動邀請，列為館藏，與港大師生共同分享香港信貸行業的歷史和未來發展。

特刊的電子版可在協會網站下載：

www.afiphk.org

或通過以下連結下載。

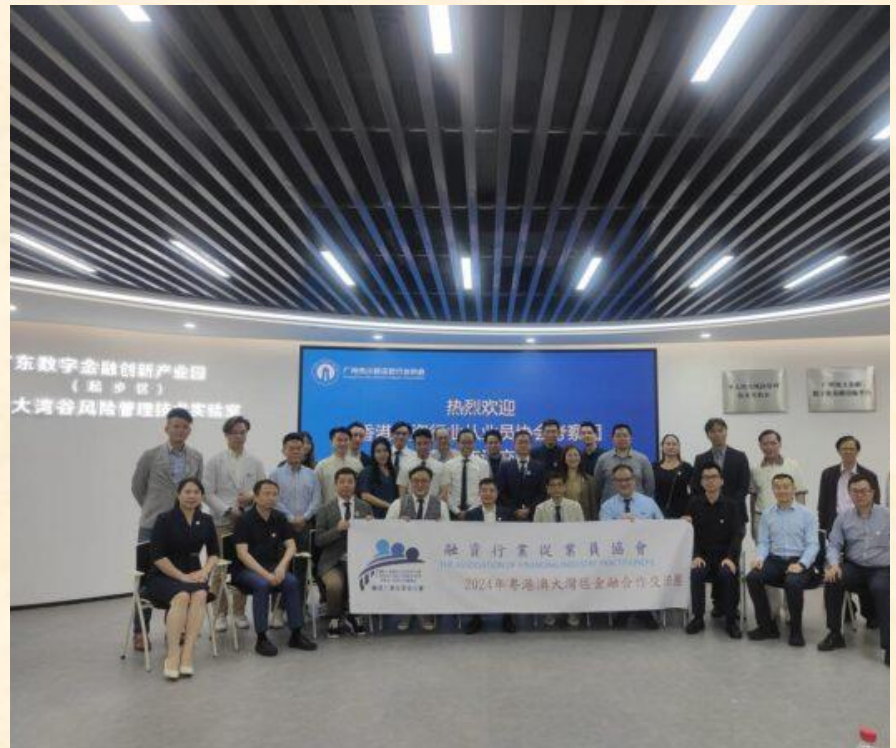
<https://shorturl.at/CUXF5>

2. 大灣區交流考察團

香港融資行業從業員協會（“融資協會”）作為行業代表協會，正積極為同業尋找新的出路。受廣州市小額貸款行業協會邀請，融資協會帶領由超過 25 間香港財務機構成員組成的代表團，在 4 月 19 日及 20 日在廣州進行了兩日的交流考察活動。

香港業界代表與廣州市小額貸款行業協會成員的多家機構進行了深入交流，其中包括多家上市公司以及屬於全球 500 強屬下機構，了解了內地業界在金融科技及風險管控方面的發展。中共廣州市委金融委員會辦公室兼市地方金融監督管理局資本市場處尹濤調研員則向香港業界代表介紹了廣州金融業發展的概況。

廣州市小額貸款行業協會馬聰會長表示，期望穗港兩地業界能更多合作，共同建設大灣區。融資協會代表團團長陳傳基先生則表示，展望未來，相信內地和香港融資行業都會面對不同的困難和調整，希望大灣區內同業能更加團結，以促進行業健康有序地發展。在交流活動結束後，馬聰會長與融資協會召集人陳子康先生簽署了《推進大灣區信貸行業合作框架協議》，進一步深化粵港澳合作，為行業發展注入新動能。



3. 舉行信貸行業維護國家安全講座

國家安全與金融安全息息相關。在習近平主席提出總體國家安全觀 10 周年之際，在香港基本法 23 條立法刊憲生效之際，香港信貸行業也迎來新的一頁。為幫助同業充分理解國家安全及基本法 23 條的意義，融資行業從業員協會特舉辦維護國家安全講座，邀請國際公益法律服務協會國家安全教育中心導師黃穎君女士，以及工聯會區議員吳清清女士，講解信貸行業與國家安全。活動獲得業界踴躍報名，共有超過 40 間財務機構代表參與，並獲得頒發出席證書。

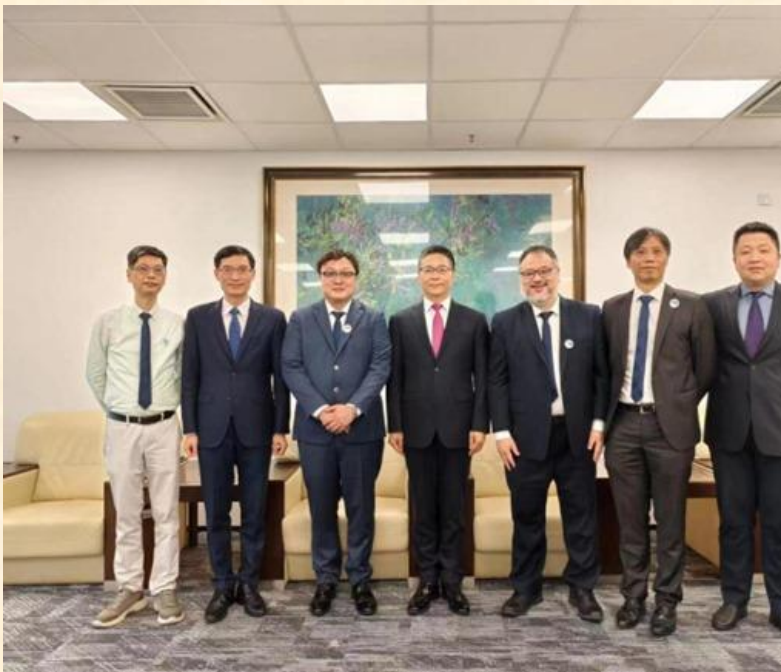


4. 拜訪中聯辦新界工作部

2024年6月6日下午，香港融資行業從業員協會（以下簡稱融資協會）代表一行拜訪中央人民政府駐香港特別行政區聯絡辦公室（以下簡稱中聯辦）新界工作部並座談。融資協會執行委員兼召集人陳子康向中聯辦新界工作部副部長李功勛介紹香港融資行業概況和協會發展歷程，表明協會的宗旨為“團結業界力量，提升行業專業水準，更好配合國家大灣區金融戰略”。融資協會執行委員兼秘書長黃尹華介紹了協會下一步工作計畫，表示將在弘揚愛國愛港精神、加強與特區政府溝通、推動大灣區金融合作等方面作出努力。

李功勛副部長對融資協會的積極作為表示肯定，鼓勵融資協會結合行業界別特點，發揮“背靠祖國、聯通世界”優勢，做好政府、業界、企業和市民的橋樑，凝聚中產專業人士，堅定愛國愛港立場，增強對國家的認同和對香港的信心，為創新業界服務水準、鞏固提升香港國際金融中心地位和助力國家金融強國建設作出應有貢獻。

融資協會執行委員兼常務會董陳傳基、會員何有國，中聯辦新界工作部有關人員參加會見。



5. 就修訂《持牌放債人遵從打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的指引》反映意見

公司註冊處於2024年4月25日向全港持牌放債人發出信件（檔號：CR HQ/20-163/21 Pt.44 & CR ML/20-163/15/11 Pt.8）提及，擬對《持牌放債人遵從打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的指引》作出全面檢討。本會收到很多會員的意見反映，對當中的內容極度關注和感到憂慮。

本會調查會員意見後，將當中主要內容歸納，呈交公司註冊處。我們亦希望政府能體諒中小型財務機構實際經營情況，給予充分的支援，共同提升香港金融行業的專業水準。目前正等待公司註冊處的回復。



公司註冊處
COMPANIES REGISTRY

打擊洗錢 及 恐怖分子資金籌集指引

(持牌放債人適用)

2025年[]



打造綠色金融、推動可持續發展

致： 公司註冊處 放債人註冊辦事處
抄送： 財政司司長陳茂波先生
香港金融管理局總裁余偉文先生
財經事務及庫務局局長許正宇先生

2024年6月18日

就擬議的經修訂《持牌放債人遵從打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的指引》的意見

融資行業從業員協會自成立以來，一直以引領信貸行業踏上可持續發展的環境、社會和公司治理(ESG)道路，以及提高從業員操守和專業精神為使命。至今已超過200間持牌放債人的資深從業人士加入本會，成為行業內不可或缺的一股清新進步力量。

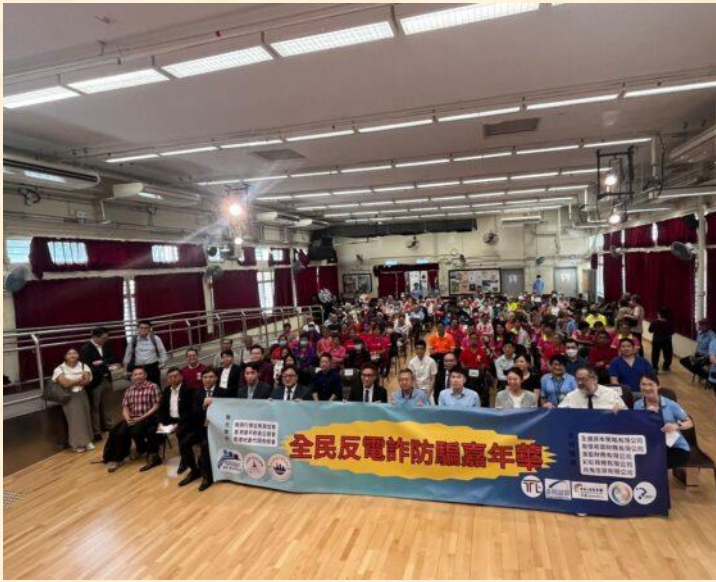
近日，本會最近收到很多會員的意見反映，對貴處於2024年4月25日發出的信件（檔號：CR HQ/20-163/21 Pt.44 & CR ML/20-163/15/11 Pt.8）當中的內容極度關注和感到憂慮。該信件提及，貴處擬對《持牌放債人遵從打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的指引》作出全面檢討。根據本會的調查，我們會員對擬修訂內容主要意見為：

1. 該信件提及，「有關檢討亦旨在通過將指引的格式及內容與其他監管機構的相關指引保持一致。」根據特區政府2022年7月份發表的《香港洗錢及恐怖分子資金籌集風險評估報告》，放債人行業面對洗錢的威脅被評為中、低水準；銀行業面對洗錢的威脅則被評為高程度。放債人行業的人力、財力資源遠遠不能與銀行業相比，面對洗錢風險程度亦較低，如果令兩者在反洗錢方面的監管水準強行一致，恐令業界感到受到不公平對待。
2. 法定利率下調後，中小型財務公司營運前景艱難，2023年內已有數百間持牌放債人結業。如果新修訂的指引向要求更嚴格的銀行業監管靠攏，則會令行業的合規成本大幅提高，造成更大的結業潮。大部分受調查的會員呼籲政府應做出更多的支援，或費用減免，避免經營狀況雪上加霜，難以負荷。

6. 舉辦全民反電詐防騙嘉年華

本港近年電信詐騙數字不斷上升，市民深受其害。根據警方數字，本港詐騙案去年有近4萬宗，按年增加約43%，涉及金額逾90億元，其中約七成案件涉及網上騙案。當中不少騙案更是假借金融投資或借貸名義進行，嚴重影響金融及融資行業聲譽。當中，我們的會員亦收到不少個案，有些受害的市民損失非常慘重。有見於此，融資行業從業員協會，聯合建平慈善公德會、香港地產代理商總會，在6月20日聯手舉辦全民反電信詐騙嘉年華，活動獲得警方、多位區議員、融資行業代表及超過200名市民等出席。

是次活動，協會邀請了環聯亞太區首席產品官殷虹先生作為主講嘉賓，從財務風險的角度提醒市民防範詐騙資訊。並得到了全通資本策略有限公司、易借易還財務有限公司、月兔信貸有限公司、彩虹按揭服務有限公司、匯盈財務有限公司等多家財務機構的支持。



7. 培訓課程

本會今年內已經舉辦了三期的《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，並為多家大型公司提供上門培訓服務。

最新一期的課程將在6月28日舉行，已經超過30名學員報名。有意者請從速報名。

融資行業從業員協會
《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





本會培訓班的現場素描-培訓以工作坊形式進行，增加互動和學習效果。

同舟共濟
薪火相傳

課程特色：

- 適用財務公司Keyman, 包括董事、持牌人、合規主任、高級經理等。
- 介紹監管政策最新動態及經營合規注意事項
- 符合公司註冊處續牌要求，並頒發培訓證書
- 採用大量本地財務行業實例講解，提升從業員風險意識
- 完結後以小測形式，加深學習效果

課程資料：

上課時間：6月28日晚上5時
上課時數：1.5小時
上課地點：尖沙咀柯士甸路22號至26號好兆年行 12樓08室
費用：

個人(會員)每人300元 (單獨證書)
公司*(會員)每公司1,000元 (同一張證書)
個人(非會員)
每人500元 (單獨證書) 公司*(非會員)
每公司1,500元 (同一張證書)

導師：Martin Fok
ACAMS註冊公認反洗錢師；百德永恆顧問有限公司高級合規顧問
超過10年銀行及放債行業反洗錢及合規經驗
查詢whatsapp：9279 8873
網頁：www.cocarehk.com





8. 未來幾月活動

1. 本會正籌備在7月下旬舉行一次晚餐聚會，並分享行業資訊。
2. 正在籌辦 ESG 課程
3. 本會正在策劃舉行大灣區信貸行業展覽
4. 本會正在跟進公司註冊處有關修訂《持牌放債人遵從打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的指引》的狀況