

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 零售銀行服務 > 1.1 分行及戶口往來服務

名稱	在處理客戶交易時，履行銀行法和其他法律規定
編號	107295L4
應用範圍	在處理客戶交易時，了解並妥善保管客戶在銀行法律和其他法律要求下的權利和義務。這適用於不同類型的工作職能和賬戶交易，從後台業務和前線直接業務生成工作職能。
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>了解香港的法律制度和不同類型的銀行賬戶之間的差異 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>了解香港普通法制度的原則，能夠在不同情況下解釋銀行/客戶關係</li> <li>描述組織結構的類型，知道打開和維護各種類型的銀行賬戶的適當程序</li> <li>區分各種類型的銀行賬戶，包括個人賬戶，獨資賬戶，合夥賬戶，有限公司賬戶，非營利組織賬戶，並描述每個銀行關係的董事會的職能，權力和責任</li> <li>了解銀行需知悉、遵守和執行那些會影響業務運作和銀行交易的法律法規的責任</li> </ul> </li> <li>根據不同類型的客戶賬戶的要求，適當地處理銀行業務 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>確定，應用和遵循法律法規的新發展，例如影響商業賬戶業務實踐的法律法規。財務和會計記錄，記錄的存儲和保留等</li> <li>確定客戶與銀行之間合約關係的要約、接受、真確的協議、條件、範圍和合法性等因素</li> <li>警惕並且能夠識別可能破壞銀行/客戶合約的條件</li> <li>當有客戶活動可能導致違反合約關係時，提醒關各有關方面並找出法律解決方案</li> <li>通過完成徹底的客戶審查(KYC)，檢查與客戶進行業務的方式，包括其權利，限制和責任</li> </ul> </li> <li>根據不同類型的客戶賬戶的要求，適當地處理銀行業務 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>在與包括客戶在內的各方制訂具法律約束力的合約關係時，嚴格遵守合規要求和內部政策</li> <li>了解有效合約的要求，嚴格遵守規定，保護銀行和客戶的利益</li> </ul> </li> </ol>
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解“普通法”和“基本法”的原則，嚴格遵守符合銀行/客戶合約協議的法律規定</li> </ul>
備註	