

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

合規與風險管理 > 4.1 合規

名稱	制訂銀行的反洗錢政策
編號	107387L6
應用範圍	制訂全面的反洗錢政策。這些政策應包括任何種類的洗錢活動，可以適用於銀行的不同業務/營運功能
級別	6
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 對洗錢趨勢進行研究 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 對宏觀經濟環境和銀行業發展進行研究，預測洗錢活動的趨勢 對不同監管機構或國際的反洗錢法規進行研究並確定對銀行策略和活動的影響 確定銀行的審計要求 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 對洗錢手段進行研究，對現行銀行業務和程序進行評估，以確定高風險的地方 評估洗錢對銀行不同業務的可能性和可能的後果，以制訂適當的政策和控制 根據監管標準制訂銷售流程的政策和要求（例如 KYC - 了解您的客戶和風險評估程序） 緊隨最新的防止洗錢發展，必要時更新政策 制訂有利於實施政策的措施 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 明確界定不同人士在防止洗錢過程中的角色和責任，制訂溝通策略，確保員工對其角色的理解 制訂洗錢報告制度和樣版例子，制訂鼓勵舉報可疑活動的文化 審查銀行的業務和活動，以檢測違反反洗錢政策和法規的情況
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"> 制訂反洗錢政策，規定處理可疑活動的準則，保護銀行的利益和聲譽。這些都應以對宏觀經濟發展、銀行業發展和銀行現狀（例如程序，經營，風險）所進行的不同研究的綜合結果為依據 制訂措施（例如人力規劃，報告制度，交流策略等等），以促進政策的實施。這些都應基於對洗錢流程的預防，可疑活動的特點，監管要求和銀行的經營活動等的關鍵分析而決定的
備註	