

## 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	為員工提供支援，遵守反洗錢政策
編號	107394L5
應用範圍	提供不同種類的支援，方便員工遵守銀行的反洗錢政策。這適用於為銀行各部門/各部門的不同層次的員工提供的支援
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 評估銀行的反洗錢政策 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>● 評估現行的有關反洗錢的本地和國際規定，以解讀銀行的有關政策</li> <li>● 審查銀行反洗錢政策的細節和目標，制訂具體活動，落實措施</li> </ul> </li> <li>2. 確定不同操作所需的支援 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>● 評估反洗錢政策對銀行不同業務的影響，從而尋找資源，制訂實際的實施時間表</li> <li>● 將反洗錢政策納入相關的操作體系和程序，加強合規</li> <li>● 查明可疑的洗錢事件，並向負責人士報告，協助進行調查，查明失敗原因，採取補救行動</li> <li>● 制訂適當措施（例如培訓、晉升、工作所需工具、傳播信息、不合規處罰），以提高員工對防止洗錢的認識和能力</li> <li>● 發出與政策相關的指令，確保參與人員精通程序</li> </ul> </li> <li>3. 監察違反反洗錢政策的情況 能夠: <ul style="list-style-type: none"> <li>● 監督員工遵守反洗錢政策，並確定不遵守法例的紀律處分</li> <li>● 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</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>● 制訂適當的支援措施，促進遵守反洗錢政策。應根據對反洗錢條例和銀行現有經營情況的分析，制訂這些規定。</li> <li>● 監測和分析銀行不同領域的活動和業務，以查明違反政策的情況。</li> </ul>
備註	