

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	舉報洗錢個案
編號	107397L4
應用範圍	向有關方面提供關於洗錢活動的預警信號。這適用於銀行內涉及不同種類和不同人士的洗錢活動
級別	4
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解洗錢報告要求 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 詮釋銀行的洗錢報告準則和標準，以判斷哪些事件應提交與有關方面處理 根據報告可疑活動的傳達線路和格式，儘早通知有關方面，儘可能減少銀行可能面對的損失 收集請求的信息 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 在開戶過程中確定高風險客戶，以實施早期預防措施 辨識偏離正常標準的交易和活動，並提供懷疑的原因 進一步檢測可疑的金錢交易，以核實洗錢證據 驗證可疑客戶的身份 評估客戶的反饋意見，對其回應作出合理判斷 以圓滑、專業的態度查詢和收集客戶的信息，以保持關係並保護銀行的聲譽 總結有關可疑病例的資料 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 監督操作流程中的不同活動，以偵測違反洗錢政策和違反法規的情況 存儲和記錄有關於可疑洗錢活動的報告，以確保交易的所有細節均記錄在文件中並保留一段適當的時間
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"> 提供信息以滿足執法機構的要求而所提供的資料應該是縱合來自不同來源的信息彙編而成。
備註	