

## 銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

### 職能範疇- 5. 內部監控與遵循法規

#### (主要職能 – 5.1 合規管理)

名稱	為監管的发展和其對銀行的影響進行研究
編號	109317L6
應用範圍	進行研究以識別監管的发展和對銀行服務的影響。這適用於各種研究方法和銀行服務在不同方面的監管。
級別	6
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 展示在法律上各方面的專業知識，並高度熟知有關銀行服務的條例，藉以解讀監管條例;</li> <li>• 瞭解收集和分析市場數據的共同方法，並酌情將知識應用於對地方和國際監管機構頒布的法規進行研究 (例如: 巴塞爾銀行監管委員會和金融穩定委員會頒布的框架、《銀行條例》關於資本和流動性要求的規定以及金管局監管政策手冊等)，並評估對銀行各種政策和業務的影響。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 分析銀行監管的发展趨勢的影響，並識別對銀行各方面的影響;</li> <li>• 分析違反法規的成本和後果，並估計所需的資源，以滿足監管要求;</li> <li>• 比較不同遵循法規的框架，並評估對於銀行的要求和情況的適用性。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 建構溝通策略，確保銀行內不同人士都知悉不同法規的影響;</li> <li>• 重新檢討法規的影響，確保銀行的政策和程序能配合不斷改變的經濟狀況;</li> <li>• 留意不同監管機構發出的新指引和通告，並評估對銀行的影響;</li> <li>• 根據不同訊息的來源，預測外國銀行的處理方法、市場環境和監管標準的未來趨勢和发展，以便銀行為即將出臺的監管改革做好準備。</li> </ul>
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>• 開展研究並確定監管发展的未來趨勢; 從而總結對銀行不同領域的影響。這些工作應建基於對銀行監管環境、市場環境和業務 / 營運的不同研究的綜合調查結果而進行;</li> <li>• 根據對於監管要求和銀行遵循法規要求的嚴謹分析，提供合規管理的建議。</li> </ul>
備註	