

**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	為銀行制訂整體符合法規的策略、程序和道德標準
編號	109318L6
應用範圍	制定銀行整體符合法規的策略、程序和道德標準。這適用於遵守與銀行業以及在銀行不同領域開展的活動有關的所有法規。
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>• 展示各方面的法律專業知識，尤其是關於銀行服務的條例規定、指引和行為守則，從而解讀條例;</li> <li>• 瞭解與銀行業務有關的規章制度 (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》中有關資本和流動性要求的規定、金管局關於勝任能力和道德行為的監管政策手冊等)，並運用這些知識進行分析，恰當地為銀行制定合規策略、程序和道德標準。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 以前瞻性的角度展望未來的合規發展，確定合規框架的範圍;</li> <li>• 制訂政策，說明銀行的整體取向 (包括願景、價值觀、目標等)，以回應監管要求;</li> <li>• 設計與銀行的業務策略和資源相一致的符合法規政策，並說明重要元素的細節，例如: 監察機制、調查步驟、紀律行動等;</li> <li>• 在評估過銀行的業務策略、營運程序和組織架構等後，界定不同部門 / 隊伍 / 個人符合監管要求的責任和義務。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 制訂必需的基礎設施以迎合監管要求，確保銀行能滿足符合法規的標準;</li> <li>• 設立合適的溝通渠道，以鼓勵員工匯報可疑或違規事件;</li> <li>• 建立符合法規的銀行文化，並設立措施，提升員工對符合法規的重要性的認知。</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>• 為銀行整體制訂符合法規的策略，藉以提供滿足監管要求的政策。這應根據各項對於法規的發展、監管機構的要求和銀行的業務 / 營運的研究而進行。</li> </ul>
備註	