

**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 – 5.2 內部管控)

名稱	管理違規事件並緩解影響
編號	109334L5
應用範圍	管理內部管控流程和制定事故後行動，以盡量減少違規的負面影響。這適用於違反與銀行有關的不同規則和條例以及在銀行不同領域開展的業務 / 營運活動。
級別	5
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>● 瞭解立法和內部程序要求，並運用知識分析相關規章制度，以確定銀行營運的合規要求;</li> <li>● 掌握銀行內部管控系統的知識，並運用知識評估違規情況，以斷定問題的嚴重程度。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 檢視受影響的程序或操作，並辨識可能的後果，以助制訂預防措施;</li> <li>● 計算銀行各方面的風險水平 (例如: 風險加權資產、資本充足率) 的變化，以評估違規事件/活動的嚴重性;</li> <li>● 及時對違規事件作出回應，以減少對銀行不利的影響;</li> <li>● 制定跟進的措施 (例如: 培訓、紀律行動) 以防止類似事件重現。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 分析不同違規個案，並找出它們的共通點，以便制定健全的緩解策略;</li> <li>● 協調不同單位，從不同的來源搜集資料對違規事件撰寫報告，用以回應監管機構的要求;</li> <li>● 就違規問題撰寫報告，詳細說明，例如: 事件的發展過程、根本原因、後果和補救措施等，作為經驗教訓的記錄。</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>● 制定緩解策略，以減輕違規的負面影響。這應根據對於相關監管要求和在銀行各方面出現違規的後果的分析;</li> <li>● 根據相關單位定明的所需細節，匯報違規事件。這應根據評估和從各方所得的整合資料而成的。</li> </ul>
備註	