

## 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	監察下屬的行為，以確保符合法規
編號	109335L4
應用範圍	根據銀行內部指引、相關法規和行為準則，監察下屬的行為是否符合銀行的專業標準。這適用於各種與工作相關的任務 / 行為。
級別	4
學分	3 ( 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>● 瞭解符合法規 / 內部管控的要求，以確認需要監管的行為;</li> <li>● 瞭解市場實務操作，並在此基礎上辨識監察銀行從業員專業水準的主要監管指標;</li> <li>● 掌握銀行業違規事件的趨勢，運用知識來識別高風險領域或常見違規行為，以決定監管重點。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 知悉法律、規例、指引和行為準則、市場消息和客戶需求的最新發展或變化，向員工傳達新的期望;</li> <li>● 辨識不同員工在遵循法規和內部管控方面的主要培訓需要，並為他們安排合適的培訓;</li> <li>● 評估員工的表現 / 行為及提供合適的指導，以確保他們能遵守內部指引及外部法規。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 觀察員工的行為，確保他們遵守專業標準;</li> <li>● 辨識可疑個案，並採取合適的行動，查證是否有違規行為;</li> <li>● 評估現況的嚴重性，並根據銀行的指引，採取合適的行動;</li> <li>● 辨識 / 收集證據以支援調查並跟進個案。</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>● 辨識及監管下屬的關鍵行為，以防止 / 減少違規行為;</li> <li>● 根據不同員工的表現 / 專業要求，提供合適的教育 / 指導;</li> <li>● 在評估情況後，採取合適的行動，處理違規行為。</li> </ul>
備註	