

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 – 5.5 反打擊洗錢恐怖分子資金籌集/金融制裁)

名稱	為銀行制定反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁相關的框架、方案和政策
編號	109347L6
應用範圍	制定銀行整體的反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁相關的政策、指引、程序和方案。這些政策、指引、程序和方案應涵蓋任何形式的反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁活動，並適用於銀行的不同業務/營運操作。
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"> ● 瞭解反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的背景，並運用知識對宏觀經濟環境和銀行業發展進行研究，以預測相關活動的趨勢; ● 具備反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的全球發展知識，並在此基礎上分析不同監管機構或國際機構提出的相關立法和規則，以確定對銀行策略和活動的影響。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 審查過去有關洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁的個案，並評估銀行現有的業務和程序，以確定高風險領域; ● 評估洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁令對銀行不同業務的可能性及可能的後果，以便制定適當的打擊政策和控制措施; ● 根據監管標準制定銷售流程的政策和要求，例如: 認識你的客戶和風險評估程序; ● 時刻保持關注，瞭解反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的最新發展，並在必要時更新政策。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 明確界定不同個人在防止洗錢、資助恐怖主義和違反制裁過程中的作用和責任，並制定溝通策略，確保工作人員瞭解其作用; ● 開發關於反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的報告制度和範本，並發展鼓勵報告可疑活動的文化; ● 審查銀行的營運和活動，以發現不遵守反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁政策和條例。
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"> ● 設立銀行的反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁，以說明處理可疑活動和保障銀行利益與聲譽的指引。這些都應根據來自各方對宏觀經濟發展、銀行業的發展和銀行現時的處境 (例如: 程序、營運、風險等) 的研究的綜合結論而定;

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 – 5.5 反打擊洗錢恐怖分子資金籌集/金融制裁)

	<ul style="list-style-type: none">• 設立措施 (例如: 人力分配計劃、匯報系統、傳訊策略等) , 以利政策實施。這應根據對於預防洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁程序、可疑活動的特色、監管要求和銀行的營運和活動等嚴謹的分析而作出決定。
備註	