

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 9. 企業營銷和關係管理

(主要職能 – 9.4 賬戶管理及客戶關係管理)

名稱	定期進行客戶盡職審查評估
編號	109517L4
應用範圍	向現有企業銀行客戶收集法例所需的詳細客戶資料和證明文件,用以完成定期的客戶盡職審查 (CDD) 或由臨時項目觸發的審查。這適用於不同類型的企業賬戶。
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"> • 理解合規系統和控制,包括金融犯罪和反洗黑錢政策和程序的工作知識; • 理解盡職調查人員的角色,並作為客戶經理、客戶、客戶盡職審查 (CDD) 運營和合規單位之間負責澄清有關於客戶盡職審查 (CDD) 資訊的協調中心; • 掌握客戶盡職審查 (CDD) 知識並定期審查,以瞭解客戶盡職審查(CDD) 和市場實務操作的新發展以及當前金融犯罪發展的最新動向。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 收集和審查客戶數據,確保客戶數據及時更新,並遵守銀行的政策、相關銀行條例和其他監管要求; • 監控客戶賬戶的交易;檢查這些交易是否與客戶的常規業務相關; • 分析文檔,評估新的和現有的銀行客戶和交易對手的風險,完成風險評估和建議; • 根據風險狀況,在不同級別的盡職審查中完成審查工作;包括分析調查所得資料、識找出風險因素和緩解風險等; • 定期更新客戶的資訊和狀態,評估客戶的違規或可疑交易,並予以跟進。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 定期檢討按照既定政策和程序而持有的客戶盡職審查 (CDD) 資訊; • 定期審查整個客戶盡職審查 (CDD) 流程;確定辨識需要改進的領域,從而確保和控制不同業務和營運單位的潛在風險。
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"> • 開展全方位、所有來源資料的收集和研究。分析、評估和整合來自多個來源的數據,查明情報偏差,並具體說明收集要求,為客戶盡職審查 (CDD) 制定評估和建議; • 通過運用專業判斷和詮釋客戶盡職審查 (CDD) 資訊和決策的專業知識來組織分析、評估或其他活動。
備註	