

**銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元**

職能範疇- 11. 其他一般能力  
(主要職能 – 11.6 個人效能)

名稱	視最高的職業道德標準為個人責任
編號	109615L4
應用範圍	承諾通過展示符合高道德標準的專業行為，維護並不斷提高問責制，以滿足銀行客戶、同事和整個銀行業的期望。這適用於銀行不同職能的所有級別從業人員。
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>瞭解維持高職業道德標準的責任，按照與銀行業相關的最高道德標準或行為守則運作；</li> <li>瞭解銀行和金融服務行業的標準，從而誠信行事，遵守銀行的法律、監管要求和規則；</li> <li>瞭解銀行員工的專業責任，並在此基礎上始終以合乎道德和公平的方式對待同事、客戶、業務合作夥伴和所有持份者；</li> <li>瞭解合規要求，當員工、業務合作夥伴或與銀行開展業務的任何其他第三方違反任何法律或法規法規時，及時向有關方面報告。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>避免從事任何可能造成「利益衝突」的活動或個人利益；</li> <li>披露任何可合理地被視為導致利益衝突的交易或關係；</li> <li>保持已付託與銀行的敏感資訊的機密性;採取適當的預防措施，確保除有需要知悉以便履行工作職責的人外，嚴禁在銀行內傳達機密資訊；</li> <li>誠實、準確、及時地報告所有業務交易，履行法律和監管義務；</li> <li>對合規事項保持警惕，積極分享改進合規相關措施或程序的想法或建議。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>誠實、合乎道德和公平地對待銀行的客戶、員工、供應商、服務提供者、競爭對手和其他相關人士；</li> <li>避免通過操縱、隱瞞、濫用特權資訊、歪曲產品和服務材料或任何其他不公平交易來利用任何人；</li> <li>尋求指導，報告涉嫌違規行為，並表達對遵守會計賬目和記錄準確性的關注。</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>展示與人交往的能力，以最高的職業道德標準履行工作職責，廉潔奉公，時刻遵守法規和銀行政策；遵守有關反賄賂和腐敗的規則。避免以權謀私和接受恩惠；</li> <li>在與所有客戶打交道時保持可信度和個人聲譽，作為銀行從業者，在提供和索要資金的各方之間發揮統一者和調解人的作用，嚴格遵守專業和銀行的道德準則。</li> </ul>
備註	