

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 – 5.1 合規管理)

名稱	評估不同營運操作的合規性風險
編號	109321L5
應用範圍	評估違反法律和/或任何其他內部規則和條例的可能性和後果。這適用於遵守與銀行業有關的所有法規以及在銀行不同領域開展的活動。
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"> ● 展示銀行法律的專業知識，以解讀和分析與銀行服務有關的條例和法規; ● 具備違規活動趨勢的知識，評估違反規章制度 (如洗錢) 的常見方式，並分析對銀行的影響。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 對銀行的不同業務和營運進行全面的分析，以找出容易出現違規活動的地方; ● 評估現時的系統、政策和程序，估計違反法律和 / 或任何其他內部規則和條例的可能性; ● 根據可能產生的後果和費用，計算在不同情況下違規的影響; ● 定期或於突發事件後，根據風險評估的結果進行檢討，以確保結果的有效性。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 建議採取措施降低在風險評估過程中找到的合規風險; ● 對外部和內部環境進行全面風險評估，以確定可能引發不合規的危機或事件。
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"> ● 根據對監管要求和銀行現況 (例如: 政策、程序等) 的分析進行評估，說明在銀行各個領域發生違法情況的可能性和嚴重性; ● 根據風險評估結果和對符合法規的危機的分析，就風險緩解提供建議。
備註	