

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	評估和監測管控，藉以管理反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的風險
編號	109348L5
應用範圍	設計不同的系統去監督銀行內的活動，以識別洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁的活動。這些系統涵蓋在銀行不同業務 / 營運中發生的各類洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁活動。
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"> ● 瞭解反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的背景，並運用這些知識評估這些與預防違法相關的法規，並確定它們對銀行活動的影響; ● 瞭解洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁的趨勢，從而評估常見的違規手段和風險水平，以便為銀行制定適當的管控措施。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 檢討現時的反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁管控，以找出控制不力、容易出現犯違規行為的地方; ● 根據銀行的風險承受度，決定主要的表現指標和觸發事件，以監督洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁的風險; ● 建立識別高風險客戶的機制並監控其交易; ● 建立監察系統，衡量和收集於反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁框架中訂明的重要指標的資料; ● 設立監察政策，以確保各活動都在符合法律和法規的情況下進行，一切與非法活動有關的交易均不予提供服務; ● 評估銀行在預防洗黑錢、資助恐怖主義和違反金融制裁方面的表現，並對改善監督系統提出建議。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 根據不同程序的風險和重要性，決定監察的力度與頻率; ● 檢討銀行的營運和活動，以偵測違反反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的政策和法規的行為; ● 識別洗黑錢的事故並進行調查，以找出成因並在有需要時採取補救行動; ● 向管理層匯報可疑事故並呈交相交資料，以幫助他們作出決定。
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"> ● 建立監察系統，以確保於早期便能識別到洗黑錢、資助恐怖主義活動違反制裁的可疑活動。這應根據相關的監管要求作出分析; ● 監察銀行各種活動，以及時識別預警訊號。這應根據從不同來源和調查所得的資料作分析;

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">• 提出要點和呈遞相關資料，向管理層匯報可疑的個案。這應根據從不同來源和調查所得的資料作分析。
備註	