

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 | 向員工提供培訓和支援，以協助他們遵守反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的法規 |
| 編號 | 109349L5 |
| 應用範圍 | 提供各類支援，以促進員工遵守銀行的反洗黑錢 / 打擊資助恐怖主義活動 / 制裁的政策。這適用於支援銀行各業務和營運單位的不同級別的員工。 |
| 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"> ● 瞭解全球反洗黑錢 / 打擊資助恐怖主義活動 / 制裁的發展趨勢，並運用知識去詮釋目前與上述罪行有關的本地和國際條例，藉以評估銀行的相關政策; ● 瞭解監管要求，並在此基礎上審查銀行的《反洗錢 / 打擊資助恐怖主義活動 / 制裁政策》的細節和目標，以便制定具體活動來實施這些措施。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 評估根據政策對銀行各方面營運的影響，以找出實施所需的資源和訂定一個實際可行的培訓實施計劃; ● 將反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁政策納入相關操作系統和程序，並將內容加入相關培訓和溝通會議; ● 辨識可疑的洗黑錢 / 資助恐怖主義活動 / 違反金融制裁事故，並向負責單位匯報，以協助調查、找出成因，並採取補救行動; ● 建立合適的措施 (例如: 培訓、宣傳、工具、訊息傳播、罰款)，以提高員工對洗黑錢 / 資助恐怖主義活動 / 違反金融制裁的認知和應付能力; ● 發出清楚的政策指令，並確保相關員工能熟知執行政策的步驟。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 監察員工是否遵守反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的政策，並決定違規的紀律處分 ● 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的行为。 |
| 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"> ● 根據反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁條例和銀行目前的營運操作，建立合適的支援措施，以便遵守反打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁政策; ● 監察銀行各方面活動與營運，並進行分析，以辨識違犯政策的行為。 |
| 備註 | |