

## 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   | 呈報有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集和金融制裁的可疑個案  |
| 編號   | 109351L4   |
| 應用範圍 | 向有關單位提供洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁活動的預警訊號。這適用於不同種類的洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁活動和銀行內的不同人士。   |
| 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>● 瞭解銀行在反洗錢、反恐融資和違反制裁報告方面的指引和標準，並將其加以詮釋用以判斷哪些事件應上報給管理層;</li> <li>● 瞭解報告要求，並按照銀行架構和要求之格式在早期階段報告可疑活動，以盡量減少可能給銀行造成的損失。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 在開立戶口的程序中，識別高風險的客戶，從而作出預早防範的措施;</li> <li>● 識別偏離正常標準的交易和活動，並在報告上提出懷疑的原因;</li> <li>● 對可疑交易進行進一步檢查，以核實洗黑錢、資助恐怖主義和/或違反制裁的證據，並在報告中總結證據;</li> <li>● 核實可疑客戶的身份，並評估他們的反應，以作出合理的判斷報告;</li> <li>● 以機智和專業的方式收集和整合客戶的資訊，以維護關係和保護銀行的聲譽。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 監督營運過程中的不同活動，以查明不遵守反洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁政策和條例的情況;</li> <li>● 存儲和記錄有關可疑的洗黑錢、資助恐怖主義和濫用制裁活動的報告，以確保交易的所有細節都記錄在檔案中並保留在一段適當的時間。</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>● 報告可疑的洗黑錢、資助恐怖主義和違反制裁活動，通過整合來自不同來源的相關信息，具體說明懷疑的細節和理由。</li> </ul>   |
| 備註   |  |