

客戶管理、諮詢及支援 > 客戶開戶

名稱	為客戶建立投資屬性分析及盡職審查
編號	106853L5
應用範圍	審批客戶的新賬戶。適用於私人銀行業務不同範疇的高資產淨值客戶
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 評估政策及投資屬性分析的要求</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評估投資屬性分析的相關條例以找出需要注意的地方 • 評估相關投資屬性分析的內部政策及要求，從而審批新賬戶與其及後的賬戶活動，並收集所有所需資料 <p>2. 估計客戶風險</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 辨識並驗證客戶的身份及其對資產的受益所有權和管控 • 使用不同方法以收取及驗證客戶資料以決定其風險程度，如出生地點、住所、業務地區及性質以及競爭對手、背景等 • 就財富來源檢查盡職審查 • 持續進行盡職審查以確保交易與客戶所認知的一致 • 持續監察賬戶之活動，根據恆常需要及銀行政策，對參予賬戶個別交易之各人士進行盡職審查 • 審視客戶文件及驗查資料是否完成及正確 <p>3. 判別高風險客戶</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 辨識賬戶可疑之活動或交易，迅速作出反應並在有需要時向適當之相關部門匯報 • 辨識高風險客戶的標示及建立監控(如與敏感國家或行業有關的客戶) • 向管理層提交高風險個案以便進行業務關係審批 • 限制不符合既定政策及程序的賬戶
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"> • 收集、驗證及審視客戶提供的資料，確保資料符合審批程序要求以減低洗黑錢及詐騙風險
備註	