

法律及法規遵守 > 遵循法規的監察和控制

名稱	建立程序，藉以監察履行遵循法規制度的情況
編號	106664L6
應用範圍	設計及維護可廣泛應用於銀行不同業務，內部運作和服務提供途徑等的遵循法規監察系統。適用於私人銀行之不同條例，如：認識客戶、反洗錢等
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 調研並找出遵循法規監察系統的需要</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> 分析未來監管制度的發展趨勢，用以設計可長期為銀行提供足夠保障的遵循法規監察系統 與其他業務和營運單位聯絡，檢討監察系統的需要，以確保具備適當的遵循法規框架和充足的內部監控 <p>2. 制訂遵循法規監察系統的相關政策</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> 配合監管要求和調查或訴訟所需的相關資料 (如資金流量、帳戶受益人等)，制訂文檔保留政策 根據不同業務的需要，制訂遵循法規的監測方法和計劃 (如交易前的審查和批核、持續檢討業務流程、參與公司管治委員會等) 建立應付和調查違法事件的政策和必要時執行的紀律處分或後續的補救行動 <p>3. 維護已確立的遵循法規監控系統</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> 檢討投放於遵循法規功能的資源是否充足 分析已匯報的遵循法規風險，並審查系統的改善需要 清楚界定遵循法規監測的角色和責任，並分配足夠的人員擔任不同角色 建立機制，去偵測偏離法律和法規，或識別可疑的個案
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"> 根據對現有規章制度的分析和未來發展趨勢的預測，設計遵循法規的框架和內部監控政策，當中包括為紀錄儲存而制訂的文檔保留政策。 遵循法規監管的計劃獲銀行採用並全面執行。推行的計劃能依從銀行的指引和標準從而在不同單位或隊伍實施一致的準則。
備註	