

法律及法規遵守 > 法律意見

| | |
|------|--|
| 名稱 | 為處理可疑 / 非法活動提供建議 |
| 編號 | 106676L6 |
| 應用範圍 | 為整間銀行處理可疑及非法活動的政策提供建議。此職能適用於銀行不同領域所發生的可疑及非法活動。 |
| 級別 | 6 |
| 學分 | 5 (僅供參考) |
| 能力 | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 對銀行業常見的非法活動進行研究 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 展露在不同的法律領域的專門知識，以解讀有關銀行的條例 進行研究去預測銀行業的未來發展，從而找出有關銀行業的罪案 / 詐騙的趨勢 研究在銀行業常見的非法活動，從而為員工制訂合適和充足的指引 制訂處理可疑 / 非法活動的指引 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 嚴謹地評估現時各銀行服務營運的政策和步驟，以識別可疑 / 非法活動的高風險領域 估計對銀行的可能影響，並評估有關的監管要求，從而為可能會遇到可疑 / 非法活動的員工提供指引 在分析過監管要求和銀行的營運後，制訂政策去偵測賬戶中可疑的銀行交易 制訂政策去偵測或整頓銀行活動或個別員工的廉正 制定執法策略，並促進實施 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 分析政策和現有營運，以制訂處理欺詐行為、犯罪和其他違規行為的匯報、記錄和訊息傳播的措施 在分析過員工現有的技能和知識水平後，制定與欺詐認知和應對措施知識相關的培訓課程 當處理可疑 / 非法活動時，對不同階層員工的權力、角色和責任，確立清晰的規範 |
| 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"> 制訂處理可疑 / 非法活動的指引和相應的執法策略，以保障銀行利益和聲譽。指引應基於對銀行業的發展、銀行罪案的趨勢和銀行的營運等不同研究的綜合結論而為。 |
| 備註 | |