

資訊科技及運作 > 客戶開戶處理

名稱	監察及控制不動戶
編號	106789L4
應用範圍	監察及控制私人銀行客戶的不動戶以保障客戶利益。適用於各種私人銀行客戶賬戶
級別	4
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 就不動戶採取不同處理方法 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 總結不動戶的主要特點及風險以採取適當行動 ● 展現對管理不動戶及無人申索的資產程序的專業知識以確保能採取適當行動 2. 監察及控制不動戶 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 按照銀行驗證程序監察及控制不動戶 ● 撰寫不動戶的庫存並向管理層報告 3. 採取保障措施 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 查明不動戶的原因，及採取適當行動。(如 停止發送信件到無效地址、聯絡客戶) ● 調查或查詢以追蹤客戶 ● 按照銀行程序監督不動戶及無人申索資產 ● 監察賬戶及保護資產以防不法操作(如洗黑錢、行騙) ● 按照銀行內部程序管理賬戶資產(如存款) ● 監察及控制所有不動戶的文件及相關材料
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"> ● 妥善管理客戶不動戶的資產藉以保障客戶利益
備註	