

客戶管理、諮詢及支援 > 解決方案交付及執行

名稱	為私人銀行客戶開設的新賬戶執行了解客戶的規則(KYC)
編號	106877L5
應用範圍	為私人銀行客戶開設新賬戶時進行KYC及作出定期檢測。適用於私人銀行客戶賬戶所涉及不同的服務
級別	5
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解新設賬戶的政策 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 了解銀行條例要求、相關程序及所需文件以能獨立開設賬戶 展現對私人銀行產品及服務的基本認識以明白運作過程 展現對不同賬戶結構的基本認識及知悉各主要地區開戶所需文件 為客戶開設賬戶 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 取得客戶資料，按內部指引要求為客戶的身份、財富來源、客戶投資經驗、風險偏好及投資範圍等進行盡職審查 評估賬戶結構及開戶目的，以文件記錄投資屬性(KYC)分析以作審視之用 檢查投資屬性分析文件以確保合規及符合審計要求 辨別開設賬戶中任何可疑活動並迅速處理及提交予合適部門 提交特別個案預防洗黑錢、法律及相關部門及為客戶賬戶制定合適解決方案 承擔專業責任 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 審視相關條例要求(如資料私隱條例)確保客戶資料能保密 確保符合各地有關私人銀行客戶開設賬戶的條例要求
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"> 按銀行政策及條例要求為私人銀行客戶開設賬戶
備註	