

## 法律及法規遵守 &gt; 遵循法規的策略發展

名稱	評估不同營運的符合法規風險
編號	106658L5
應用範圍	評估違反法律的可能性和後果。此職能適用於與銀行業和銀行各方面活動相關的各種條例。
級別	5
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 評估銀行的符合法規風險 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 展露銀行法律的專業知識，以解讀和分析與銀行及投資服務有關的條例和法規</li> <li>• 評估違規的常見方法 (如洗黑錢) 並分析對銀行的影響</li> </ul> </li> <li>2. 對銀行的不同營運進行風險分析 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 對銀行的不同業務和營運進行全面的分析，以找出容易出現違規活動的地方</li> <li>• 評估現時的系統、政策和步驟，以估計違反法律的可能性</li> <li>• 根據可能產生的後果和費用，計算在不同情況下違規的影響</li> <li>• 定期或特發事件後，根據風險評估的結果進行檢討，以確保結果的有效性</li> </ul> </li> <li>3. 就風險緩解提供建議 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 建議減少在風險評估程序中找出的符合法規風險的措施</li> <li>• 對外部和內部環境，進行全面的風險評估，以找出可能會引發違規的威脅或事件</li> </ul> </li> </ol>
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"> <li>• 進行評估，說明在銀行各個領域發生違法情況的可能性和嚴重性。這應根據對於監管要求和銀行現況 (如政策、步驟等) 的分析。</li> <li>• 根據風險評估結果和對符合法規的威脅的分析，就風險緩解提供建議</li> </ul>
備註	