

升學及就業輔導組

升學及職業巡禮

舊生分享—銀行合規工作

姓名：譚錦安 (相片中右邊)

中學畢業年份：2007

大學名稱及學系：

英國貝爾法斯特女王大學 法律系

英國曼徹斯特大學 金融系

職位: Middle Office Manager



2007年中五畢業後，我到了英國升學，大學期間選修法律及金融學科，轉眼間已在英國讀書生活了7年。2014年回港後，我開始了職業生涯，曾在不同國家及文化背景的銀行工作，包括歐資及中資銀行等。我現時主要從事銀行合規工作。

這份工作對我而言？

這份工作既新鮮又富挑戰性。2008年金融海嘯後，全球金融市場變得更複雜，多變，合規工作變得比以往更具挑戰性和難辛。加強防範金融犯罪，如反洗錢及制裁相關工作，對於保護銀行及客戶自身利益變得十分重要。

合規工作的內容及要求？

從事銀行合規工作需要用心和不斷學習，雖然工作壓力大，但從中可以訓練個人批判性思考。銀行的工作環境每天都存在不確定的變化，如不時有新的政策需即時實行，需與跨部門，跨地域及與不同機構合作，我因此需要不斷增加個人知識，擴闊視野或進修等，以獲取更多的行業專業知識及累積更多的經驗作準確的判斷。

案例：100%保證金開票詐騙案

背景：A公司在F行開立賬戶，並存入1100萬元。開戶之後，客戶經理鄭某藉故從櫃面將A公司開戶資料取出複印後交給徐某（詐騙人），導致A公司印章被偽造，並且徐某以偽造印章的轉帳憑證和承兌資料申請將此筆資金劃轉為100%全額保證金，之後分三次開立了銀行承兌匯票，F行以A公司的保證金兌付。當A公司要求支取存款本息，F行以該筆存款已開立銀票並兌付為由拒付。

合規工作建議的應對措施：

1. 加強對開戶資料的保管。審核後留存的相關開戶資料，嚴禁再交存款人或銀行內部無關人員經手，嚴禁違規調閱、複印及使用。
2. 加強對承兌業務的風險審查。應當充分瞭解客戶，嚴格執行對承兌合同、承兌申請人和貿易背景真實性的調查。
3. 加強銀企對賬。應當及時與客戶進行對賬並發出保證金劃轉提示，對賬工作需留有書面憑證和記錄，以防範被訴法律風險。

行行出狀元

跳繩跳出世界冠軍教練

鄭淦元

※ 八十後，中三停學，其後公餘進修，完成中四及中五課程

※ 廿一歲與朋友合組公司「香港花式跳繩會」

※ 宗旨：「以繩育人」

※ 與過百中小學及幼稚園合辦跳繩課程

※ 亦與商界合作，在活動中演出

包括BMW新車揭幕禮及Hermès時裝展

※ 香港花式跳繩代表隊教練

※ 帶領香港代表隊先出戰

※ 2011年韓國亞洲跳繩錦標賽

※ 2012年美國世界跳繩錦標賽

※ 2013年新加坡亞洲跳繩錦標賽取得佳績

※ 2014年世錦賽中，隊員何柱霆更成為亞洲首位世界跳繩冠軍

※ 2016年世錦賽中打破兩年前他們自己創下的「男子4×45秒交互繩速度接力賽」世界紀錄、並奪得男子團體世界冠軍



鄭淦元自言從小讀書「唔叻」，總是不能投入學業，所以中三那年決定不再升讀高中。「讀書很緊要，阿仔，你要讀書。」這是天下父母常掛口邊的溫馨提示，鄭爸爸和鄭媽媽也不例外，只是他們的家訓還有下文：「如果你不讀書，就要找事做，別妄想可以從早到晚賦閒在家。」最初半年，他在親戚經營的餐廳幫手，又嘗過做地盤工和寫字樓辦公室助理，甚至試着去考金融或保險牌照，不過每份工都做不長，無他，因為找不到熱情。

其實鄭淦元的熱情，在某次課外活動上，見到一位高年級學長表演花式跳繩時已被點燃。花式跳繩動作多變，看起來很酷，很適合喜歡挑戰的人參與，尤其比賽中有些集體項目，考驗的不僅是選手體能與速度，還有整個團隊配合、協調及創意。訓練過程中，選手除可改善體能外，亦可漸漸改掉懶惰、不懂得分配時間及精力的惡習，同時增加自信，提升抗壓力等。

雖然花式跳繩深深吸引鄭淦元，但訓練路途並不平坦。當時他和志同道合的朋友沒有教練，只能圍在一起，一邊觀看外國專業教練的錄影帶，一邊自己摸索。探索新事物過程雖說辛苦，他卻甘之如飴。

他初中畢業不久，因緣際會下得到一個入行的大好機會：擔任小孩子跳繩的助教；箇中的滿足感，與先前的工作根本不能同日而語。不過助教薪金微薄，工時較長，家人難免會擔心，親朋戚友也未必理解。然而時間能證明一切，他的學生參賽成績卓著，受媒體關注報道，家人亦開始支持他當初的決定。

2009年，21歲的鄭淦元再踏出一步，與朋友合組「香港花式跳繩會」，旨在向中小學、大專及幼稚園推廣跳繩運動，亦與商界合作舉辦活動。不過花式跳繩當時在香港仍屬新興運動，面對最大的問題是教練不願意入行。外人看來，跳繩教練相比其他職位，收入偏低且不穩定。所以他們希望透過各跳繩協會的努力，一則為教練爭取更多工作機會及更高薪酬，二來與政府、學校以及商界合作，鼓勵社會關注跳繩業界動向，投放更多資源。經過近數年努力，香港人對於跳繩這項運動的認識已有增加。