

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

零售銀行服務 > 1.3 財富管理服務

| | |
|------|---|
| 名稱 | 處理一般保險和儲蓄產品的申請 |
| 編號 | 107314L3 |
| 應用範圍 | 處理客戶通過直銷，場外交易市場，數碼銀行平台轉移和/或零售銀行電話銀行提取的各類普通保險和保存產品的應用 |
| 級別 | 3 |
| 學分 | 3 |
| 能力 | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解處理投資，保險和儲蓄產品的方針和法規 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 熟悉投資，保險和儲蓄產品的處理應用合規準則，以獨立執行任務 在執行任務時，遵循與投資，保險和保存應用程序處理有關的所有內部政策，外部規定和行為準則 收集相關信息 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 要求客戶提供必要的文件，以完成申請 為客戶提供指導，以收集必要的信息（例如銀行對賬單，所得稅申報表等） 驗證客戶提供的信息的真實性 為客戶開立賬戶 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 進行客戶投資簡介或財務需求分析，以評估客戶的風險偏好 為客戶開立帳戶，並根據銀行業務條例驗證（如KYC）和依據內部指引進行客戶盡職審查，以確保完成所有必要的程序和填寫相關表格 要求客戶提供保險和儲蓄產品開立賬戶的相關資料和文件 將資料傳遞給內部單位，確保準確的數據輸入，並擔任內部部門和客戶之間的橋樑 向內部部門跟進申請的狀況，並通知客戶其投資，保險和儲蓄存款申請的進度 向客戶說明文件和相關信息（例如，服務細節，財務策劃人員的職責等） |
| 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"> 每一個保險和儲蓄產品申請所必需的重要文件均能妥善完成 按照銀行和監管要求的指引處理保險和儲蓄產品的申請 |
| 備註 | |