

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 營銷及客戶關係管理 > 8.3 營銷周期管理

名稱	執行合規控制和監控功能
編號	107528L4
應用範圍	監督銷售和促銷活動，以確保符合法規和銀行標準。這適用於任何類型和不同數量的產品和服務的銷售
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>了解合規規定和銀行的標準 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>檢查由外部監管機構和內部標準建立的與銷售銀行產品和服務有關的法規，以監督銷售過程中的合規性</li><li>收集關於未來發展趨勢的信息，評論銀行的銷售政策</li></ul></li><li>監督遵守不同單位的標準 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>監督遵守客戶投資限制和指引的政策</li><li>監督遵守執行標準和銷售團隊的道德守則，從而擴大對銀行法律，監管（例如許可證審查）和合規風險的控制</li><li>實施手動和自動化解決方案，用於檢測，跟踪，監控和記錄與銷售活動相關的合規義務和違規</li><li>檢測違規事件，並選擇最適合的方法來處理這些問題，以盡量減少對銀行的危害</li><li>監督與銀行銷售和推廣活動有關的監管和合約義務</li></ul></li><li>展示專業 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>主動採取行動，不斷觀察和檢討合規監督和監測要求的最新發展，探索改善銀行標準的理由</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>根據監管機構和銀行提供的法規和標準，檢查銷售活動的合規履行情況。選擇適當的措施來處理任何違規問題</li></ul>
備註	