

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 2. 一般企業銀行操作和支援 (主要職能 – 2.5 處理投資及保險交易)

名稱	監控客戶的投資和保險交易
編號	109217L4
應用範圍	監測機構客戶的財富管理賬戶交易和進行行政工作，以促進交易。這適用於在財富管理賬戶，例如：基金，證券，保險及強積金等的不同類型的交易。
級別	4
學分	3 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 通過解讀企業銀行客戶的投資和保險建議，展示熟練掌握與財富管理相關的理論和概念知識; ● 瞭解銀行提供的一般理財產品的特點，並比較利弊，為客戶確定合適的產品; ● 展示出對相關的股票和債券市場的概念和實務操作的了解。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 定期檢討客戶的指示要求，以維繫銀行 - 客戶的持久協約關係; ● 於所需的客戶的文件上應用有關的法例和規條，以確保能遵循法規; ● 因應法律和監管要求的變更，找出對客戶文件的變更要求; ● 執行財務規劃建議並監控客戶投資組合的狀態; ● 對客戶的投資和保險交易指示內容進行商討並達成一致的意見; ● 提供資訊，回答客戶關於其財務計劃詳情的問題。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 監控交易，確保能按照客戶的指示，和根據銀行的標準作業程序執行; ● 與服務提供者保持密切關係，確保投資基金、證券、保險、強積金等業務過程受到良好的監控。
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"> ● 監控財富管理解決方案的實施，確保所有交易都按照客戶的指示、監管要求和內部政策按時進行。
備註	