

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 9. 企業營銷和關係管理

(主要職能 – 9.5 銷售團隊管理)

名稱	執行與銷售相關的合規控制和監控活動
編號	109527L4
應用範圍	監管對客戶的銷售及宣傳活動，以確保對法規及銀行指引的遵守。這適用於任何種類和不同數量的產品和服務的銷售。
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"> • 理解合規要求和銀行標準，並將知識應用於審查外部監管機構制定的法規和內部標準、與銀行產品和服務銷售相關的規則等，以便監督銷售過程中的合規情況； • 理解發展趨勢，收集有關未來發展的資訊，並及時瞭解銀行在銷售活動中的政策。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 監督客戶投資限制和指引的遵守情況； • 監管銷售團隊對各實踐標準和操守準則的遵守，包括法例的規定、條例 (例如: 發牌檢測) 和銀行對遵守風險的監控； • 以人手或運用自動化系統來探測、追蹤、監測和記錄銷售和服務過程中的法規遵守或違規行為； • 偵測違規事件，並選擇處理問題的最適當方法，以盡量減少對銀行的損害； • 監測與銀行銷售和推廣活動有關的監管和合約義務的履行情況 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 維護銀行從業者的專業道德標準，並時刻遵守內部和外部合規要求。
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為:</p> <p>根據監管機構和銀行的規定和標準，對銷售活動中的合規情況進行檢查。選擇適當的行動來處理任何違規問題。</p>
備註	