

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 1. 一般企業銀行服務交付 (主要職能 – 1.4 投資及保險服務)

名稱	處理企業客戶投資產品及保險服務的申請
編號	109175L3
應用範圍	根據銀行的操作步驟，為申請人提供協助及指導。此職能包括投資及保險服務，涵蓋一般保險至主要股東保險、及從指定投資組合到量身定做的設計結構性投資產品的財富管理服務，以至於不同種類的投資工具 (例如：環球投資、房地產)。
級別	3
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"> ● 具備投資和保險服務知識，能夠滿足工作要求和期望; ● 瞭解銀行提供的不同投資和保險產品的特點，以便有效地處理客戶的申請。 <p>2. 應用</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 向客戶索取所需的文件以完成申請; ● 向客戶提供指引，從而獲取所需的資料 (例如：銀行月結單、入息報稅表等); ● 根據操作指引，核實客戶資料的真偽，以確保資料的完整性; ● 向內部單位跟進申請狀況，並通知客戶其投資、保險和儲蓄戶口的申請進度向客戶解釋文件及相關資料 (例如：服務的細節及財富管理顧問的責任等); ● 根據銀行的運作程序和產品資料，處理客戶的提問。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p> 能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 當執行任務時，遵守有關的法律法規、專業操守和銀行的內部指引; ● 解釋客戶認購保險單和/投資交易的權益和責任，以及發行保單/合約的銀行和發行人的責任; ● 採取適當措施確保客戶清楚有關保險單和/或投資交易的細節。
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"> ● 為每次投資/保險產品的申請準備所有必要的文件; ● 按照銀行準則和監管要求進行投資產品及保險服務的申請流程。
備註	