

## 銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

### 職能範疇- 7. 產品開發及品牌推廣 (主要職能 – 7.3 產品開發)

|      |  |
|------|--|
| 名稱   | 建立產品開發程序   |
| 編號   | 109421L5   |
| 應用範圍 | 訂立產品開發的內部工作流程。這適用於開發任何形式的企業銀行產品和服務。  |
| 級別   | 5  |
| 學分   | 4 ( 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"> <li>• 具備產品知識，並運用它來分析銀行業常見的產品特徵，以辨別不同結構的產品開發過程;</li> <li>• 掌握產品開發知識，並將其應用於評估企業銀行部門的產品開發過程和對新產品推出的市場反應，以確定其對銀行產品開發過程的影響;</li> <li>• 深入瞭解與銀行產品和服務有關的合規要求，並作為因應銀行經營環境確定產品開發程序的關鍵考慮因素 ( 例如:《銀行條例》的規定、金管局關於能力和道德行為的監管政策手冊等 ) 。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 研究創造成功產品的因素及最佳範例，用以設計產品開發的所需步驟 (例如: : 測試、業務分析、技術應用等);</li> <li>• 根據銀行的現行工作流程及資源，訂立一般的工作步驟，使產品設計團隊能夠按步製作創新的結構性產品;</li> <li>• 制定程序性指導機制，監管不同類型產品開發週期的不同階段和步驟，以確保產品開發過程的效率。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 與法律和合規部門合作，建立符合監管要求的產品開發流程和標準操作程式序;</li> <li>• 檢視已訂立的程式，確保產品開發的過程能符合銀行的規例。</li> </ul> |
| 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>• 在全面分析法例規定、產品開發慣例及銀行運作等因素後，制訂產品開發程序及指引，清楚地描述產品開發的每個步驟及其重要性。</li> </ul>   |
| 備註   |  |