

## 客戶管理、諮詢及支援 &gt; 管理銷售團隊

名稱	執行遵循法規之監控功能
編號	106871L4
應用範圍	監管對客戶的銷售及宣傳活動，以確保能遵守法規及銀行指引。此職能適用於管理全權委託投資服務賬戶及不同種類和金額的產品與服務銷售。
級別	4
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 明白法規及銀行的標準</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 檢測由監管機構訂立的法規及銀行內部對產品和服務銷售行為作出的指引，籍以監察銷售過程的合規行為</li> <li>• 搜集法規未來發展的資料，並緊密留意銀行在產品和服務銷售方面的政策變動</li> </ul> <p>2. 監管不同單位的遵守準則</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 監管有關客戶投資限制及指引的遵守政策</li> <li>• 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 (如發牌考試)和銀行對遵守風險的監控</li> <li>• 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</li> <li>• 識別違規行為，選擇合適的處理方法，盡量減低對銀行造成的傷害</li> <li>• 監測銀行在銷售和宣傳活動，需要遵守的法規和合約條款</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>• 檢查銷售活動有否遵循監管機構及銀行訂立的法規及標準，並採取合適的行動處理違規行為</li> </ul>
備註	