

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

名稱	就銷售及市場推廣活動進行法規檢查
編號	105493L3
應用範圍	此能力單元適用於需要負責就銷售及推廣活動時進行法規檢查的人士。具此能力者，能檢視銷售程序、查驗文件的記錄、識別違規行為及舉報可疑活動。
級別	3
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 具備法規檢查的知識<ul style="list-style-type: none">• 了解保險業內的法規要求，包括所有相關法例及規例、由監管機構頒令的指引和通告，以及由業內團體發出的行業標準、指引及實務守則• 了解公司的合規政策及指引• 熟知銷售及分銷運作• 理解保險業的行為守則2. 就銷售及推廣活動中進行法規檢查<ul style="list-style-type: none">• 收集最新的銷售記錄• 根據法規監察系統檢查個別銷售活動• 檢查於保單批出前後所有相關的文件是否齊備• 驗證營業員及有關市場推廣員的註冊是有效• 檢查銷售程序，例如營業員及市場推廣職員銷售記錄• 識別有否違規的情況，如：虛假陳述或非法置換人壽保單等• 追縱有關的營運資料以撮取相關詳情• 根據監管程序以報告可疑的違規活動3. 根據公司合規指引及法規要求來進行法規檢查的工作<ul style="list-style-type: none">• 檢查與銷售活動及市場推廣職員相關的記錄及文件• 找出違規行為的跡象• 根據監察程序及時舉報可疑的違規活動
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">• 能夠根據法規指引及規限要求就銷售及市場推廣活動進行法規檢查• 能夠查找可能發生的違規行為• 能夠掌握相關的有效記錄以舉報潛在的不當活動
備註	此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。