

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

名稱	監察及評估合規風險
編號	105583L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責監察及評估現行及潛在合規風險的人士。具此能力者，能在不同業務單位找出潛在的合規風險、提供建議及解決方法以減低合規風險。
級別	5
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 具備監察及評估合規風險的知識<ul style="list-style-type: none">• 熟識保險業內的法規要求，包括相關法例及規例、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• 關注全球合規及企業管治的趨勢• 掌握企業的合規及風險管理政策• 熟識業務單位的營運模式• 具備風險管理的知識2. 監管及評估合規風險<ul style="list-style-type: none">• 與不同部門合作，從合規要求的角度分析日常的營運• 從不同部門的日常營運中找出潛在的違規行為• 分析違規活動可能帶來的損害及嚴重性• 與相關的風險管理部門合作以建立風險管理機制• 與不同部門合作避免日常營運發生違規行為，並減低合規風險• 就合規風險建議解決方案3. 確保有效地監察及評估合規風險<ul style="list-style-type: none">• 定期與不同單位的溝通，查找潛在的違規活動• 判斷違規活動的可能性及帶來的影響• 與相關單位合作建立風險管理機制減低合規風險
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">• 能夠聯絡不同部門共同監察營運的合規情況• 能夠在營運中找出潛在的違規行為• 能夠評估違規活動的影響• 能夠與相關部門協調減低合規風險
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。