

## 保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

### 「法律及合規」職能範疇

名稱	制定企業風險管理策略
編號	105643L7
應用範圍	此能力單元適用於需要負責制定風險管理策略的人士。具此能力者，能就保險業務營運內涉及風險的各個方面進行評估、識別、監察及管理。這包括確認企業風險管理目標、制定風險管理框架及管理架構、並釐定風險承受能力及風險上限。
級別	7
學分	6 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>具備風險管理的知識<ul style="list-style-type: none"><li>精通風險管理原則及其運用方法</li><li>精通統計及精算學</li><li>深諳保險業內相關的法規要求</li><li>時刻關注全球與相關的保險營運法規要求趨勢</li><li>能為保險業相關的風險分類，如股票、信貸、流動資產、利率及監管等</li><li>熟悉不同的保險範疇，包括核保、索償、市場推廣、法律等</li><li>精於不同定價及準備金策略</li></ul></li><li>制定企業整體的風險管理策略<ul style="list-style-type: none"><li>制定企業風險管理的目標，如規管要求、複雜風險承擔監控等</li><li>為企業排列需關注的關鍵風險</li><li>制定風險管理框架及管理結構</li><li>釐定風險承受程度及風險上限</li><li>設計風險呈報架構</li><li>識別於執行風險管理策略可能面對的挑戰</li><li>與相關員工共同面對及解決挑戰</li><li>與相關員工共同促使風險管理原則被納入於日常業務決策中</li></ul></li><li>制定風險管理策略以支持企業發展，並符合相關法規要求<ul style="list-style-type: none"><li>制定風險管理框架及管理架構，用以有效查找、評估、監察及控制風險</li><li>確保風險管理策略符合相關法規要求</li><li>指導相關員工及單位在日常業務中引用險管理框架</li></ul></li></ol>
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>能夠制定企業風險管理目標</li><li>能夠識別營運中有關風險管理及需要管理機制的地方</li><li>能夠制定風險管理框架及架構，用以查找、評估、監察及控制風險</li><li>能夠指導相關員工根據風險管理原則作業務決定</li></ul>
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。