

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

名稱	處理違規個案
編號	105584L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責處理違規個案的人士。具此能力者，能調查導致違規個案產生的原因、採取補救行動，並及時向監管機構報告。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">1. 具備處理違規個案的知識<ul style="list-style-type: none">• 熟識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• 掌握企業的合規管理政策• 熟識業務單位的營運模式• 熟識企業合規監察系統• 掌握保險業的行為守則2. 處理違規個案<ul style="list-style-type: none">• 調查違規活動的成因• 評估違規活動對企業造成的損害• 建議補救方案以避免違規活動繼續帶來損害• 評估再發生類似違規事件的可能性• 建議補救行動以避免同類事件再發生• 適時向適當的監管機構報告違規個案• 適時建議紀律處分行動3. 適當地及快捷地處理違規個案<ul style="list-style-type: none">• 判斷違規行為的成因及衍生的損害• 建議適當的紀律及糾正措施，以補救違規情況• 適時向相關的監管機構報告違規活動
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">• 能夠查找違規行為的成因並評估其損害• 能夠建議補救行動以減低損害及避免同類事件再次發生• 能夠建議適當的紀律行動• 能夠向監管機構報告違規個案
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。