

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

名稱	處理法律諮詢
編號	105625L6
應用範圍	此能力單元適用於需要負責處理來自企業單位有關法律的諮詢的人士。具此能力者，能與查詢者分析已牽涉的法律問題、識別日常營運違規的跡象，並提供建議以解決營運中的法律問題。
級別	6
學分	3 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備保險相關的法律方面的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 充份了解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 • 掌握企業的發展政策 • 分析不同業務單位可能面對的法律問題 2. 處理有關法律的詢問 <ul style="list-style-type: none"> • 建立溝通渠道方便法律諮詢 • 與詢問者一起分析日常已承擔的法律問題 • 識別違反或有可能相關法規的跡象 • 適當地按營運環境的法律問題提供建議 • 違規情況下，因其影響提供全面的解釋 3. 以專業態度處理有關法律的詢問 <ul style="list-style-type: none"> • 聯絡相關企業單位以建立溝通渠道，方便日常法律諮詢及評估法律問題 • 識別違反相關法律及條例的跡象 • 為日常營運相關的法律問題提供建議
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"> • 能夠建立溝通渠道以便與查詢者合作 • 能夠識別違反法規要求的跡象 • 能夠以企業利益為前提，為營運相關的法律問題提供專業意見
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。