

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

| | |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名稱 | 就內部單位的業務活動進行法規檢查 |
| 編號 | 105494L3 |
| 應用範圍 | 此能力單元適用於需要負責就內部單位的業務活動中進行法規檢查的人士。具此能力者，能收集與法規有關的運作資料、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"> • 了解保險業內法規監管要求，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 • 熟知業務單位的運作 • 理解保險業的行為守則 2. 就內部單位活動中進行法規檢查 <ul style="list-style-type: none"> • 收集最新及與法規有關的運作記錄 • 根據法規監察系統檢查有關活動 • 識別有否違規的情況 • 追縱有關的營運資料以撮取相關詳情 • 驗證活動有否依足公司法規指引 • 根據監察程序舉報懷疑違規的活動 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"> • 檢查有關內部運作的資料及文件 • 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內部單位的業務活動進行違規檢查 • 能夠查找可能發生的違規行為 • 能夠掌握相關的有力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。 |