

**保險業 《 能力標準說明 》 能力單元**

「法律及合規」職能範疇

名稱	編撰及修繕稽查手冊
編號	105586L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責編撰及修繕稽查手冊的人士。具此能力者，能與不同業務單位合作以識別營運中需要稽查的地方、設計步驟清晰的稽查流程、建立指引以找出及報告可疑的運作，定期優化稽查手冊以提升其實用性。
級別	5
學分	6 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>具備稽查流程的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>熟識保險業內相關的法規要求，包括相關法律及監管條例、由監管機構發出的指引及通告、行業標準，以及由業內團體發出的實務守則</li> <li>熟識稽查系統</li> <li>了解企業發展及風險管理策略</li> <li>熟識不同業務部門的營運模式</li> </ul> </li> <li>編撰及修繕有效的稽查手冊 <ul style="list-style-type: none"> <li>與不同業務單位共同查找營運中需要稽查的地方</li> <li>清晰描述稽查步驟</li> <li>建立指引識別並跟蹤可疑的運作</li> <li>建立指引報告可疑的運作</li> <li>為相關員工提供使用稽查手冊指引</li> <li>分析企業不同單位的稽查報告</li> <li>比較實際營運表現與稽查結果，如合規情況</li> <li>評估稽查手冊的實用性</li> <li>根據結果修繕稽查手冊</li> </ul> </li> <li>確保稽查手冊配合企業稽查系統 <ul style="list-style-type: none"> <li>以相關指引設計步驟清晰的稽查手冊以識別及報告可疑的營運</li> <li>指導相關職員應用稽查程序</li> <li>根據預期及實際營運表現的分析來評估及調整手冊內容</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>能夠與不同部門共同查找營運中需要稽查的地方</li> <li>能夠編撰稽查手冊及建立指引以判斷及追蹤可疑的運作</li> <li>能夠根據營運績效的評估來檢討及優化稽查手冊的實用性</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。