

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「法律及合規」職能範疇

名稱	制定企業合規管理政策
編號	105621L6
應用範圍	此能力單元適用於需要負責制定企業的合規政策的人士。具此能力者，能評估合規要求以及由監管機構頒發的法例及法規對業務營運的影響、分析違規活動造成損失的可能性及嚴重性、制定合規管理框架，並為不同單位制定合規管理原則。
級別	6
學分	6 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 具備制定合規管理政策的知識 <ul style="list-style-type: none"> 深諳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 關注法規及管治的全球趨勢 掌握企業業務發展策略 制定企業的合規管理政策 <ul style="list-style-type: none"> 評估合規管理要求以及由監管機構頒發的法例及法規對業務發展的影響 全面認識有關個別業務上的合規管理要求，如就長期業務內發展打擊洗黑錢及恐怖分子融資活動的需求 與不同業務單位合作，評估合規管理要求以及法規、法例對營運的影響 分析在不同業務單位的違規活動所造成的損失及其嚴重性 按不同單位整合合規管理分析結果 制定合規管理框架 為不同單位建立合規管理原則 制定補救原則以應付違規活動 分析支持履行法規的所需資源 向單位推行企業合規管理政策，並因應需要調配資源 按法規的改變而檢討企業的合規管理政策 確保合規管理政策符合法規要求以及由監管機構頒發的法例法規，並配合企業的發展策略 <ul style="list-style-type: none"> 評估法規影響、營運影響及違規後果而制定合規管理框架 制定合規管理原則及補救守則以解決違規情況 推出相關的合規管控企業政策並分配資源以配合履行法規 按法規要求的改變而修改企業的合規管理政策
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"> 能夠判斷及分析有關制定企業合規管理框架的必須元素 能夠制定合規管理原則以指導企業的營運 能夠制定補救原則以應對違規活動 能夠按法規要求的改變而檢討及調整合規管理政策
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。