

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

零售銀行服務 > 1.3 財富管理服務

名稱	處理投資和投資相連保險產品的申請
編號	107313L4
應用範圍	處理透過零售銀行內直銷、分行、數碼銀行平台和/或電話銀行渠道所提交的所有類別的投資、投資相連保險和其它與投資相關產品等的申請
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解處理投資和投資相連保險產品的指引和規定 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 通過對申請程序徹底的了解，有效地處理申請 熟悉處理投資和投資相連保險產品申請的合規準則，能獨立執行任務 檢視有關於投資和投資相關保險申請的內部政策，外部規定和行為守則 收集客戶相關信息和開立賬戶 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 向客戶索取開戶，投資和/或保險產品申請所必需的資料和文件 向客戶提供指引，以收集必要資料（例如銀行結單，過往投資文件，有效保險單的副本等） 驗證客戶提供的資料的真實性 進行客戶投資簡介或財務需求分析，以評估客戶的風險偏好 為客戶開立帳戶，並根據銀行業務條例驗證（如KYC）和依據內部指引進行客戶盡職審查，以確保完成所有必要的程序和填寫相關表格 要求客戶提供開立保險和存款產品賬戶的相關資料和文件 把客戶資料轉交予內部部門跟進處理，並擔任內部部門和客戶之間的橋樑 跟進內部單位的申請工作狀況，並通知客戶其投資和/或投資相連保險申請的進度 向客戶說明文件和相關資料（例如，服務細節，財務策劃人員的職責等） 以專業的方式執行開戶程序 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 在開立賬戶時，能平衡地同時保障客戶和銀行的利益 在執行工作時，遵循與處理投資和投資相連的保險申請相關的所有內部操作程序，政策，外部規定和行為守則
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"> 在處理每一個投資和投資相連保險的申請時，所有與KYC有關的關鍵文件，包括有關風險分析的重要文件均能妥善完成 投資和投資相連保險產品的申請程序均能按照銀行指引和外部監管要求進行處理
備註	