

法律及法規遵守 > 遵循法規的策略發展

名稱	制定政策評估客戶投資適合度
編號	106662L5
應用範圍	制定適合度評估程序的政策。適用於評估私人銀行客戶投資適合度
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 評估相關條例要求 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 評估客戶投資合宜度的相應法例以定立評估程序 ● 細閱銀行合規政策，確保評估程序符合標準條例 2. 制定運作程序 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 制定評估客戶投資適合度的協議，如：評估時間、投資適合度的定義、職員責任、步驟等 ● 訂出評估因素及制定符合銀行政策及條例要求的標準 ● 制定收集證據及事實的指引 ● 制定決定客戶投資適合度的指引 3. 設計有利評估的工具 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 審閱客戶投資適合度最佳範例及實踐法以向相關員工作出支援 ● 設定支援工具予相關員工，如評分紙、不合適個案範例、最佳實例等
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"> ● 制定客戶投資適合度評估的相關政策及工具。這該按照相應條例要求、銀行政策及員工運作需要等分析而定立
備註	