

(翻譯本)

本局檔號：B1/166C

致：所有認可機構
行政總裁

敬啟者：

銀行從業員優化專業架構

金管局近年積極支持提升金融業從業員專業能力的工作，其中最明顯的例子是 2014 年 6 月為私人財富管理從業員推出的優化專業架構（「優化架構」）。金管局早前在不同場合提到，會研究將類似方案推展至其他銀行運作範疇。秉承一直以來致力鞏固香港作為國際金融中心的方針，金管局正在籌劃一項措施以加強銀行業專業水平及資歷。本通告的目的是就有關計劃向認可機構提供最新資料。

金管局會參考推行私人財富管理從業員優化架構的經驗，與銀行業、香港銀行學會(銀行學會)及財資市場公會等相關專業組織合作，推出銀行業整體的優化架構，以推動銀行業的人才培訓及發展。在銀行從業員優化架構下，有關不同專業工作領域的培訓及發展課程將會在未來幾年陸續推出，而率先推出的將會是打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動方面的優化架構。這項措施旨在吸納尤其是初級人員的人才，並提升及維持銀行從業員的專業能力。

由金管局擔任主席，成員包括香港銀行公會及銀行學會代表的督導委員會已成立，為銀行從業員優化架構的發展提供意見。金管局將於短期內就有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動的優化架構的建議諮詢業界，目標是在 2016 年第 4 季或之前推出有關措施。此後，金管局會就銀行業其他主要運作範疇的優化架構計劃諮詢業界，預料當中包括風險管理、合規及內部監控、財資管理、信貸風險管理及零售財富管理。這些領域均對認可機構的安全穩健至關重要，同時人才短缺的情況亦較明顯。儘管銀行從業員優化架構不擬作為強制性發牌制度，但認可機構應採納此優化架構作為基準，藉以提升銀行從業員的核心能力水平及持續專業發展。

由於銀行學會在為本地銀行業提供培訓及專業資歷方面經驗豐富，因此發展優化架構下的相關培訓和資歷課程以及有關的行政管理工作已交由銀行學會負責。同時，銀行學會日後亦會是優化架構培訓課程及考試的主要提供者。

優化架構措施將會惠及所有認可機構，而要成功推行，則有賴銀行業全力支持。為推動銀行業整體參與人才發展的工作，金管局大力鼓勵所有認可機構成為銀行學會的機構會員，作為參與優化架構措施的第一步，並獲取更多有關資歷架構的最新資訊。

據我了解，銀行學會的行政總裁將會聯絡尚未成為其機構會員的認可機構，以期邀請該等認可機構加入銀行學會。認可機構如就銀行學會會籍有任何查詢，可聯絡銀行學會的楊偉雄先生(2153-7886)或陳雪瑩女士(2153-7866)。

副總裁
阮國恒

2015 年 12 月 18 日

副本送呈：香港銀行學會(收件人：行政總裁梁嘉麗女士)