

提升香港銀行業的專業能力

本文由金融基建部提供

為履行維持香港國際金融中心地位的主要職能，香港金融管理局一直致力加強香港的金融基建。鑑於全球日趨重視有效的企業管治，香港金融管理局最近三管齊下，加強本港銀行業的軟性金融基建及提升業界的專業能力。我們希望有關工作能夠增進各持份者對相關政策的認識，並鼓勵他們落實推行，協助維護業界可持續發展及改善整體業界的專業水平。本文闡述香港金融管理局就銀行業涉及的不同層面，即銀行董事、銀行從業員及消費者所推行的一系列工作。

引言

為鼓勵提升銀行業的專業能力，香港金融管理局（金管局）已推出提升董事專業能力、銀行專業架構及消費者教育推廣等多項措施。推出這些提升專業能力措施的目的分別在於提升董事的專業能力以提高認可機構的管治水平；設立銀行從業員專業能力架構，以助培育更多銀行業專才及提升業界的專業水平；以及增進消費者對使用銀行服務的了解，從而減少不必要的投訴。

從董事局層面提升管治水平

2008年金融危機爆發以來，環球市場動盪，揭示了金融機構在管治方面的不足，以及未能真正掌握其承受的風險。因此，董事局，特別是獨立非執行董事（獨立非執董）所擔當的角色更加備受重視，當中涉及他們應發揮的作用，以及有助他們有效履行職責所需的知識、專業水平及個人特質。有見及此，金管局已展開相關工作，協助確保本地註冊認可機構的董事均為適當人選，且能履行有效的領導職能。

董事局常規及獨立非執董的角色

金管局已委聘具備廣泛企業管治知識及經驗的專家小組進行研究，並就提升獨立非執董專業能力提出建議。該小組的建議涵蓋6個範疇：(i)董事局及其轄下委員會的組成；(ii)獨立非執董的角色、條件特質、背景及時間承諾；(iii)獨立性及任期；(iv)報酬；(v)有關獨立非執董的董事局常規；及(vi)獨立非執董的培訓及發展要求。金管局已就這些建議諮詢銀行界及其他相關持份者。

諮詢期間我們接獲香港銀行公會、接受存款公會、其他相關機構及一些出任認可機構獨立非執董角色的人士的回應。他們普遍支持金管局建議的各項措施，加強獨立非執董在本港銀行界的角色。具體而言，大多數回應者支持為獨立非執董提供持續和適時的培訓，並設立相關渠道協助獨立非執董掌握銀行界的最新發展及監管措施。金管局現正研究收集所得意見，並將向業界發出指引。

董事培訓

金管局已進一步採取措施，以確保獨立非執董能具備適當條件履行其職責。繼2015年10月首次在北京為數間銀行的獨立非執董成功舉辦高級研修班後，金管局再於2016年6月聯同中國銀行業監督管理委員會，在西安為另一組獨立非執董舉辦第二次高級研修班。參與這兩個研修班的獨立非執董均獲邀出席由金管局、陝西省政府及中國銀行業監督管理委員會於西安合辦的高級銀行家研討會。該研討會為與會的獨立非執董及行政總裁提供了一個良好的平台，讓他們與中國內地的銀行家及政府官員共同探討「一帶一路」策略所帶來的機遇和挑戰。

金管局亦與香港銀行學會合作，就本地註冊認可機構董事所設的培訓課程進行改革，並將於2016年第4季推出一套更有系統的培訓及發展計劃；內容將涵蓋入職啟導單元和持續專題研討會。

在入職啟導方面，董事學員將獲授予企業管治及履行董事職責的基礎概念；另外，課程也會涉及銀行業務的基本運作、主要風險範疇及相關管控架構，而介紹金管局的監管模式亦會是課程的重點之一。

至於持續專題研討會，有關專題將會因應銀行業的迅速發展趨勢而定，如涵蓋打擊洗錢、普及金融和網絡安全等當前要項。為使研討會更適切有效，業內專家及金管局講者將帶領董事學員參與不同的個案分享及研討。

銀行專業架構

銀行業是香港最大僱主之一，擁有超過99,000名員工，佔香港總勞動人口約3%。預計於2012至2022年期間，金融服務業尤其銀行業將會是人力需求增長最快速的行業之一，因此有需要壯大人力資源及加強人才培訓，以推動業界的持續發展。

金管局在2014年推出私人財富管理從業員的銀行專業架構先導計劃，深受業界歡迎。繼成功推出該範疇的銀行專業架構後，金管局正準備推出適用於整個銀行業的專業架構，涵蓋其他對於維繫安全及穩健的銀行體系具關鍵作用，並同時存在專業技能明顯不足的主要運作範疇。在銀行專業架構下，以下6個培訓及資歷課程單元將會陸續推出：(i) 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集；(ii) 信貸風險管理；(iii) 網絡安全；(iv) 零售財富管理；(v) 風險管理、合規及內部監控；及(vi) 財資管理。

銀行專業架構的發展

由金管局、香港銀行公會及個別銀行代表組成的銀行專業架構督導委員會已告成立，負責監察及促進銀行專業架構的發展。鑑於打擊洗錢及恐怖分子資金籌集與網絡安全的合規和風險監察規定愈趨嚴格，加上相關專業人才短缺，因此我們會率先優化這兩個範疇的專業架構。就打擊洗錢及恐怖分子資金籌集而言，銀行專業架構的諮詢已完成，現時正在制定相關標準及培訓指引。以初級人員為對象的核心級別課程將於2016年第4季推出；而以擁有至少3年相關工作經驗的專業人員為對象的專業級別課程則會在2017年第2季推出。此外，有關網絡安全的銀行專業架構標準將於2016年底完成。

至於其餘4個銀行專業架構單元，金管局擬於2017年進行零售財富管理及財資管理單元的諮詢工作；而信貸風險管理及風險管理、合規與內部監控單元的諮詢工作則會在2018年進行。

消費者教育推廣

金管局就提升專業能力的第三項措施是消費者教育推廣。金管局於2013年推出消費者教育推廣計劃，鼓勵市民精明及負責任地使用銀行服務。該計劃符合二十國集團《保障金融消費者的高層次原則》，當中指明消費者權責並重，並應推動普及多元的金融教育。金管局一直致力推廣精明使用各種銀行產品及服務之道，其中包括信用卡、個人貸款、流動銀行、網上銀行及自動化櫃員機服務。我們透過不同媒介進行推廣，當中有教育短片與短劇、宣傳聲帶、印刷媒體的特約文章與專輯、跨媒體互動遊戲、巡迴展覽、教育單張，以及利用其他網絡和流動裝置進行宣傳。

金管局亦以專題形式作推廣教育，藉此向公眾闡述新的監管措施及其他突發事項。例如，金管局於2015年推出多項活動提醒公眾慎防電話騙案；並於2016年4月、7月及8月舉辦使用網上銀行服務保安貼士的專題活動；今個夏天，金管局亦提醒公眾小心注意以智能手機程式進行P2P小額轉帳的事項及使用電子銀行服務須知。

我們的金融教育活動對象也包括青年人。除舉辦研討會及講座鼓勵負責任消費外，金管局亦與其他持份者合辦學界金融知識推廣活動，例如財政預算規劃比賽、通識理財網上問答比賽，以及到訪中學講解財政規劃及理財基本知識。另外，我們也為大專生舉辦個案研究比賽及多媒體創作比賽。

在2016年，除了整合有關精明及負責任地使用銀行服務的推廣工作之外，我們的消費者教育推廣計劃將會擴展至更廣泛的金融服務。2016年8月推出儲值支付工具新發牌制度的宣傳活動，向公眾介紹該制度及使用儲值支付工具須知。金管局也正在探討利用電視節目等其他宣傳方式，提高市民對這類支付工具的認識及鼓勵社區層面的溝通。

前瞻

提升專業能力是金管局為協助銀行業持續發展及維持香港國際金融中心地位的重要措施之一。隨着全球各地金融市場開始注重這個環節，金管局是全球率先透過推出以獨立非執董為對象去提升董事專業能力的機構之一，藉此我們冀望銀行業加強企業管治能力及提升風險管理文化。金管局會繼續與銀行董事、銀行從業員、消費者及銀行業其他持份者緊密合作，適時檢討及加強這方面的工作。