

銀行專業資歷架構— 零售財富管理（澳門）



認可財富管理師（澳門）

澳門金融管理局及香港金融管理局互認的銀行資歷

CRWP

財富管理師（澳門）

澳門金融管理局及香港金融管理局互認的銀行資歷

ARWP



Enrolment form
課程申請表



More programme details
更多課程資訊

為銀行從業員而設的「銀行專業資歷架構」

澳門金融管理局（AMCM）與香港金融管理局（HKMA）一直緊密合作，提升業界專業能力水平及港澳銀行從業人員的競爭力，助力港澳經濟發展，亦大力促進港澳兩地銀行業的人才培訓和交流，助其擴闊職涯發展空間。

為支持銀行業專業人士的能力建設和人才發展，香港金融管理局（HKMA）自 2014 年開始與銀行業合作推出一個適用於香港銀行業的能力框架，稱為「銀行專業資歷架構」（ECF），以增強香港銀行從業人員的能力。2018 年 10 月，澳門金融管理局與香港金融管理局就共同推行「銀行專業資歷架構」的專業培訓及資歷互認簽署合作備忘錄，旨在為兩地業界提供互認的專業能力標準並促進其發展。

澳門金融學會（MIFS）及香港銀行學會（HKIB）作為「銀行專業資歷架構 - 零售財富管理(澳門)」的課程以及其專業資格的提供者，目標是：

- 為銀行業界發展及培育可持續的零售財富管理人才庫
- 提升以及維持銀行業界零售財富管理從業員的專業能力水平

自 2021 年 9 月起，香港銀行學會及澳門金融學會夥拍澳門大學合作推出一系列的專業資歷課程，其中包括「銀行專業資歷架構」中的「零售財富管理(澳門)」及「打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(澳門)」。相關課程內容加入澳門的本土化元素，並因應澳門的銀行業準則進行調整，以貼合行業需求及發展。

關於澳門金融學會

澳門金融學會成立於 2002 年，為一間非牟利機構。其創會會員為澳門金融管理局、澳門銀行公會、澳門保險公會及澳門保險業中介人協會。澳門金融學會的創會宗旨為通過提供專業培訓及資格考試，致力提升澳門金融從業員的整體表現及專業水平，從而促進澳門金融產業的長遠發展。為貫徹創會宗旨，澳門金融學會一直致力舉辦多元化的培訓活動，包括舉辦以實用性為主的培訓課程、適時提供最新信息的研討會或講座、以及獲國際認可的資格認證課程等等。澳門金融學會的培訓活動內容廣泛且覆蓋多個範疇，為澳門金融從業員提供持續進修機會。

關於香港銀行學會

從 1963 年開始，香港銀行學會便為香港本地銀行業提供教育和培訓服務。香港銀行學會亦是香港首間頒發銀行專業資格的非牟利專業培訓機構。為了鞏固和發展國際金融中心地位，香港銀行學會與多間銀行、監管機構、金融企業、學術機構和專業機構合作，致力為本地銀行從業員提供專業培訓和發展機遇。

鑑於香港和中國內地甚至全球的銀行與金融服務業市場不斷變化，持續提升專業發展水準的重要性受到越來越多關注。香港銀行學會不斷積極提供和優化其培訓和人才發展內容，令會員能具備行業要求的知識和技巧。

關於澳門大學

澳門大學是澳門一所國際化綜合性公立大學，創立於 1981 年，具有多元文化共存的獨特優勢。實施國際化現代大學管理模式，八成教研人員來自世界各地，以英語授課為主，致力培養具有創新思維、家國情懷、國際視野、全球競爭力和世界擔當的人才。

工商管理學院是一所建院已久的綜合性商學院，在教學、研究和校企合作領域均得到國際認可，包括國際商管學院促進協會、工商管理碩士協會與歐洲管理發展基金會的歐洲質量發展系統國際認證。

成為「財富管理師(澳門)」(ARWP Macao) / 「認可財富管理師(澳門)」(CRWP Macao)

<p>目標對象</p> <p>↓</p> <p>培訓</p> <p>↓</p> <p>考試</p> <p>↓</p> <p>經驗</p> <p>↓</p> <p>認證</p>	入門級及現有相關從業員 ¹	
	銀行專業資歷架構 – 零售財富管理(澳門)基礎級 包括之單元：一，二，三，四 每單元之培訓時數：18 小時	銀行專業資歷架構 – 零售財富管理(澳門)專業級 包括之單元：一，二，三，四， 五，六，七 ² 每單元之培訓時數：18 小時
	通過考試 ↓ 獲取 「銀行專業資歷架構 高等證書 - 零售財富管理(澳門)」	通過考試 ↓ 獲取 「銀行專業資歷架構 專業證書 - 零售財富管理(澳門)」
	不需要	相關從業員並有至少兩年在認可機構之相關經驗
	認證成為 「財富管理師(澳門)」	認證成為 「認可財富管理師(澳門)」

¹ 相關從業員意思是指在銀行從事零售財富管理指定工作類別之人士。

² 學員報讀單元七前，必須先完成單元一至六，及通過相關考試，並完成單元四之豁免安排。

成爲「財富管理師(澳門)」(ARWP Macao) / 「認可財富管理師(澳門)」(CRWP Macao)

(1) 培訓和考試

為取得「財富管理師(澳門)」(ARWP Macao) 和「認可財富管理師(澳門)」(CRWP Macao) 的專業資格，學員須成功完成「銀行專業資歷架構專業證書 – 零售財富管理(澳門)」課程的相關單元。本課程由七個單元組成，參加考試前，學員須先完成相關課堂培訓。

學員完成單元一至單元四並通過考試或學科豁免後，可獲得「銀行專業資歷架構高等證書 – 零售財富管理(澳門)」。

參加單元七培訓及考試之學員，須於報名前通過單元一至單元六之培訓，並考試獲得合格或以上成績，並完成單元四之豁免申請。完成所有單元的培訓並通過其相關考試後，學員將獲得「銀行專業資歷架構專業證書 – 零售財富管理(澳門)」。

(2) 工作經驗要求

工作經驗不是申請「財富管理師(澳門)」(ARWP Macao) 專業資格認證的必備條件。而具有至少兩年相關工作經驗的相關從業者滿足申請「認可財富管理師(澳門)」(CRWP Macao) 認證的資格。

(3) 專業資歷認證持有人(Certified Individual)

「財富管理師(澳門)」(ARWP Macao) 及「認可財富管理師(澳門)」(CRWP Macao) 持有人將被註冊為專業資歷認證持有人，並會被列入香港銀行學會網站上的專業資歷認證名冊，以備公開查閱及認可。為確保您的專業資格被正常列入於專業資歷認證名冊中，您必須保持有效的香港銀行學會會員身份。

(4) 持續專業發展

「財富管理師(澳門)」(ARWP Macao) 及「認可財富管理師(澳門)」(CRWP Macao) 持有人必須遵守年度持續專業發展 (CPD) 計劃，以保留專業資格。

「財富管理師(澳門)」(ARWP Macao) 及「認可財富管理師(澳門)」(CRWP Macao) 持有人必須遵守以下持續專業發展 (CPD) 規定：

1. 每個日曆年度最少取得 10 個 CPD 時數；

- 在 10 個 CPD 時數中，其中 3 個 CPD 小時必須是合規、行為準則、專業道德或風險管理主題相關的活動。

有關更多詳情，請參閱 HKIB 網站上的會員持續專業發展計劃介紹 [Continuing Professional Development (CPD) Scheme]。（主頁 > 會籍 > 個人會員 > 會員持續專業發展 > 會員持續專業發展計劃介紹）

本課程適合於

希望透過受認可的零售財富管理領域之專業發展，促進自身職業發展的銀行業新入職者或從業者。

入學要求

報讀課程之人士必須滿足以下規定的最低入學要求：

- 正在修讀任何副學士 / 高級文憑課程之學生；或
- 具有同等學歷或以上；或
- 具有 3 年相關銀行工作經驗並獲得僱主推薦的申請人*

註*：申請人（21 歲或以上）如不具備上述學歷，但具備相關銀行業務經驗及獲僱主推薦，將按個人表現及情況予以考慮。

課程語言

單元一、二、三、五、六及七的培訓均以粵語於澳門大學進行，並提供繁體中文教材予學員學習。相應之考試試題亦使用繁體中文。

報名

遞交下列文件至“澳門金融學會”（地址：澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下）：

- 報名表；及
- 身份證副本；及
- 學歷證明文件或工作證明；及
- 學費須以或電子支付或支票/銀行本票於“澳門金融學會”進行付款，所有已繳付之學費及考試費不予退還或轉讓，報名詳情請參閱課程申請表。

申請豁免須知

本課程單元四：**保險及退休策劃不設培訓及考試**，學員必須申請豁免，申請資格如下：

- 成功考取澳門保險中介人資格考試，試卷 I、II、III。

本課程單元二：**投資策劃：設單元豁免安排**，符合以下資格人士可申請豁免：

- 三年內通過香港證券及期貨從業員資格考試卷七及卷八考試；或
- 持有香港證券及期貨事務監察委員會（SFC）第一類或第四類牌照。

申請詳情請參閱課程報名表 或 香港銀行學會網站 <http://www.hkib.org>。

一般查詢

澳門金融學會

地址：澳門士多烏拜斯大馬路 1- B 號東曦閣大廈地下
電話：(853) 2856 8280
傳真：(853) 2856 9666
網址：www.ifs.org.mo
電郵地址：ifs@macau.ctm.net

香港銀行學會

地址：香港上環干諾道中 148 號粵海投資大廈 3 樓
電話：(852) 2153 7862
傳真：(852) 2544 9946
網址：<http://www.hkib.org>
電郵地址：programme.mo@hkib.org

澳門大學

地址：中國澳門氹仔大學大馬路
電話：(853) 8822 8833
傳真：(853) 8822 8822
網址：www.um.edu.mo
電郵地址：info@um.edu.mo

學習路徑



* 不設培訓與考試，只提供單元豁免安排

設培訓與考試，並提供單元豁免安排

課程內容

銀行專業資歷架構 - 零售財富管理(澳門)

單元一：銀行及理財策劃監管環境

學習成效

- 描述澳門與香港有關證券及期貨的銀行及金融服務的法律及監管框架，並識別適用於理財策劃的法規
- 了解適用於認可機構投資業務的主要監管要求及其合規性
- 了解投資服務的行為準則和從業人員的職業道德

單元概要

- 澳門金融體系監管的規範
 - 澳門的法律制度
 - 澳門金融業監管制度
 - 澳門金融法律制度及保險活動管制法律
- 澳門金融業相關法律
 - 公司法
 - 勞動關係法
 - 澳門基本稅種和相關法律
 - 預防遏止清洗黑錢及資助恐怖主義融資犯罪法律
 - 個人資料保護法
 - 專業財富管理師與客戶關係適用的法律
 - 提供和銷售金融產品指引
- 香港證券及期貨市場的監管機構及監管
- 證券期貨行業的業務營運與交易實務

單元二：投資策劃

學習成效

- 透徹理解理財策劃服務的精髓
- 展示對投資產品和市場的全面了解
- 探討證券分析和投資技術
- 了解投資組合理論的基本概念

單元概要

- 全球及香港金融市場概覽
- 全球金融市場的證券投資
- 香港金融市場和工具
- 證券投資
 - 全球和香港證券市場概況
 - 香港聯合交易所
 - 證券投資及香港證券市場參與者
- 證券分析

單元三：銀行業務概要

學習成效

- 了解全球及香港金融體系及市場
- 了解銀行產品和服務
- 更詳細地探討理財規劃師如何透過各種銀行產品和服務，為客戶提供“一站式解決方案”
- 了解適用於認可機構業務的主要監管要求及其合規性
- 了解有關銀行服務的銀行營運守則和銀行家的職業道德

單元概要

- 全球金融與銀行體系
 - 金融體系在全球經濟中的角色
 - 貨幣與銀行體系
- 銀行服務概述
 - 個人銀行業務
 - 商業銀行服務
 - 財資服務
 - 投資銀行服務
 - 私人銀行業務
- 銀行風險管理、風險管治和風險文化簡介
- 監管與合規
 - 《銀行業條例》的基礎
 - 香港金融管理局《監管政策手冊》
 - 證券及期貨市場的監管
 - 保險和強積金（MPF）的監管
 - 其他相關法例
 - 銀行營運守則及銀行服務
- 銀行從業員道德與行為守則

單元四：保險及退休策劃

不設培訓與考試，只提供單元豁免安排

單元五：投資及資產管理：產品方案

學習成效

- 全面了解各種銀行服務和實踐，並解釋不同投資產品的特點以及投資的基本原則
- 評估與基金和資產管理相關的不同技巧和原則，以便向客戶提出合適的策略

單元概要

- 固定收益投資
- 股本證券投資
- 外匯
- 衍生產品
- 投資基金與單位信托
- 投資基金組合的資產配置
 - 客戶投資目標與基金投資
 - 基金組合中的資產配置策略

單元六：投資及資產管理：另類投資及理財方案

學習成效

- 提升另類投資和房地產投資的工作知識，以應用於投資規劃
- 展示財務計劃服務知識，以構建理財和財務計劃解決方案
- 為客戶制定財務計劃方案和理財策劃，全面了解財務計劃產品和服務、稅收制度以及稅務規劃和遺產規劃解決方案

單元概要

- 另類投資
 - 另類投資概覽
 - 對沖基金
 - 商品
 - 私募股權
- 結構性產品
- 房地產投資
- 槓桿、貸款與流動資金管理
 - 槓桿在投資中的應用
 - 財富管理中的抵押貸款
- 投資組合管理理論與實務
 - 投資組合理論
 - 資本資產定價模型
 - 投資組合管理流程
- 稅務規劃及遺產規劃
 - 稅務制度簡介
 - 稅務規劃原則
 - 遺產規劃原則

單元七：理財策劃及財富管理

學習成效

- 了解香港的金融糾紛調解計劃的主要特點
- 按照規定的步驟進行財務規劃，例如財務需求分析和風險評估
- 將適當性責任應用於特定類型的投資和保險產品的銷售
- 根據對客戶需求的分析制定理財策劃
- 根據對客戶偏好和風格的分析，運用適當的溝通技巧向客戶進行陳述
- 講解從業人員披露和報告對非法或不當活動的了解或懷疑的責任

單元概要

- 財富管理行業及資產管理行業概況
 - 財富管理服務模式與行業概況
 - 客戶與相關持份者
 - 高淨值人士（HNWI）投資管理服務
 - 私人財富管理服務
- 財務規劃基本原理
 - 財務規劃流程
 - 財務管理
- 客戶關係管理
- 堅守職業道德，避免利益衝突
- 財務策劃案例研究
 - 生命週期之財務規劃
 - 投資規劃

銀行專業資歷架構(ECF) 如何融合 銀行專業會士(澳門) (Certified Banker Macao) 課程

銀行專業會士(Certified Banker, 簡稱 CB) 是香港銀行學會的一個專業資格認證, 旨在提升銀行從業人員的專業水平及技能, 以應對快速轉變的銀行業環境, 並為僱主及僱員提供一個獲監管機構及行業認同的通用資歷基準。

為促進港澳人才更大的合作和流動性, 香港金融管理局 (HKMA) 與澳門金融管理局 (AMCM) 於 2018 年 10 月 26 日在澳門簽署了《合作備忘錄》, 共同宣傳及相互認可銀行專業資歷架構 (ECF)。根據合作備忘錄, 香港銀行學會獲指定管理多個 ECF 的專業領域, 並按照 ECF 架構與澳門金融學會 (MIFS) 合作完成本地化的專業培訓和認證。

在香港銀行學會與澳門金融學會緊密合作下, 2019 年第一季銀行專業會士(澳門)高等文憑課程正式推出, 當中五個單元包括首個銀行專業資歷架構課程「銀行專業資歷架構高等證書 - 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(澳門)」。

2022 年 9 月, 澳門金融學會及香港銀行學會將夥拍澳門大學合作推出「銀行專業資歷架構 — 零售財富管理(澳門)」課程, 其中的「銀行專業資歷架構高等證書 - 零售財富管理(澳門)」課程亦會納入銀行專業會士(澳門)初級課程, 成為其第二個 ECF 選修單元。

學習路徑



¹ 完成這一單元之培訓及考試，並符合相關要求將可申請取得「反洗錢專業人員(澳門)」之專業資歷。

² 完成這一單元之所有培訓及考試，並符合相關要求將可申請取得「財富管理師(澳門)」之專業資歷。

³ 專業道德與操守(澳門)科目為銀行專業會士澳門(初級)之必修科目。