

XX 银行个人业务从业人员任职资格管理 规定

文件概要	
要 点	内 容
一、主要风险	1、 客户经理、产品经理、理财经理未取得相应任职资格； 2、 分行个人业务中高级管理人员未经总行个人银行总部任职资格审 核而聘用上岗。
二、基本原则	1、 理财经理、客户经理、产品经理实施岗位资格认证制度，进入该专 业岗位系列以取得资格认证为条件，上述人员的职业发展实行初级到 高级、资深的职业发展阶梯。 2、 凡担任分行个人业务中高级管理职位的人员，根据管理人员任职资 格标准及能力评价，应接受和通过个人银行总部任职资格审核。
二、冈责控制	分行个银部门、分行人事部门、分行分管行长、总行个人银行总部对 于个人业务人员的资格、分类及评聘分别核准进行控制
四、流程控制	
五、检查监督	个人银行总部定期对条线个人业务人员的任职资格进行审核， 并落实核准制度，实施检查监督、稽核
六、计算机环境控制	
1. 一般控制	
2.应用控制	

1.目的	
2. 适用范围	4
3. 定义、缩写和分类	4
4. 职责与权限	4
5. 基本原则	5
6. 管理要求	5
6.1 个人业务中高级管理人员任职资格管理	5
6.2 客户经理的等级设置及聘任	6
6.3 理财经理的等级设置及聘任.....	7
6.4 产品经理的等级设置及聘任	9
6.5 客户经理的上岗资格和岗位学习	10
6.6 理财经理的上岗资格和岗位学习	11
6.7 产品经理的上岗资格和岗位学习	11
7. 检查监督	11
8. 相关文件	11
8.1 外部文件	11
8.2 内部规章	11
8.3 内控体系文件	12
9. 附录	12
10. 记录	12
记录一：《个人银行客户经理聘任审批表》	13
记录二：《个人银行理财经理聘任审批表》	14
记录三：《个人银行产品经理聘任审批表》	15
记录四：《上海 XX 银行专业任职资格审批呈报表》	17

1. 目的

本文件规定了个人业务条线工作人员的专业分类、任职资格、职业发展等，旨在进一步规范对个人业务条线人员的管理工作。

2. 适用范围

本文件规定适用于对银行个人银行条线从业人员的管理

3. 定义、缩写和分类

1) 分行个人银行中高级管理人员：担任分行或直属支行分管个人银行业务的行领导、个人银行条线相应部门负责人。

2) 客户经理：以行销方式为主的专职从事个人业务开拓和维护，拓展销售渠道和用卡用网环境，销售个人银行产品、提供个人银行服务的人员。

3) 理财经理：以坐销方式为主专职销售个人理财产品并交叉销售其他产品，提供个人理财咨询、规划等服务，发展和维护优质客户、贵宾客户，为客户和银行创造价值的人员，包括大堂经理、理财经理和贵宾理财经理等三类岗位人员。

4) 产品经理：对有关个人银行产品的销量、盈利和经营负责，从事个人银行产品的开发维护、优化创新、经营分析、营销策划、营销组织、并提供产品咨询、培训等业务支持工作的人员。

5) 个人银行条线：指银行总行个人银行总部、各分行（直属支行）及其下属具有管理个人银行业务和销售个人银行产品职能的各级部门。

4. 职责与权限

部门/岗位	职责与权限	不相容职责
分行个人银行条线 业务部门	执行总行个人银行业务发展规划，根据个人业务人员任职资格要求，具体负责对所在分行个人业务人员队伍的组建、培养和发展管理，配合总行个人银行总部发展管理部、分行人事部门推进岗位资格认证的实施。	

部门/岗位	职责与权限	不相容职责
分行人事部门	根据个人银行客户经理、理财经理、产品经理任 职资格管理要求，在总行统一组织下，负责组织 实施所在分行上述个人业务人员的培训、任职资 格考试、资格评聘审核等，并负责高级资格向总 行报备及资深资格向总行报批，负责组织分行个 人业务中高级管理职位人员的任职资格提交总	
总行个人银行总部 发展管理部	制定并实施个人银行客户经理、理财经理、产品 经理任职资格管理制度，负责岗位任职资格标准 的制定，牵头组织相关的培训、任职资格考试教 材编写、全行统一任职资格考试，负责高级任职 资格的备案及资深任职的审批管理；负责分行个 人业务中高级管理职位的人员的任职资格审核 等。	

5. 基本原则

1 理财经理、客户经理、产品经理实施岗位资格认证制度，进入该专业岗位系列 以取得资格认证为条件，上述人员的职业发展实行初级到高级、资深的职业发展阶梯。

2、凡担任分行个人业务中高级管理职位的人员，根据管理人员任职资格标准及能 力评价，应接受个人银行总部任职资格审核，并在通过任职资格审核后正式聘任。

6. 管理要求

6.1 个人业务中高级管理人员任职资格管理

1) 凡担任分行个人银行中高级管理职位的人员，应接受和通过个人银行总部任职 资格审 核。

2) 任职资格的基本要求包括：

- ① 具备本科以上（含）学历；
- ② 金融从业 5 年以上；
- ③ 具备丰富的个人银行金融业务知识和经验；
- ④ 具有良好的组织管理能力；
- ⑤ 具有较强的市场观念和创新精神；

⑥ 人品正直、诚实。

业绩和能力特别优秀的，学历条件可适当放宽。

3) 对分行或直属支行新聘任的个人银行中高级管理人员，在聘任前应向个人银行总部上报《上海 XX 银行专业任职资格审批呈报表》（见记录四），并由个人银行总部面试后核准其任职资格；凡涉及分行个人银行现有中高级管理人员职务或岗位变动等事宜应事先报经个人银行总部同意；对作为总行直管干部的分行行级领导，在确定分工或分工调整时，如涉及个人银行业务的分管行领导，应事先报经个人银行总部审核同意。

6.2 客户经理的等级设置及聘任

1) 客户经理等级自下而上依次为：见习客户经理、助理客户经理、客户经理、高级客户经理、资深客户经理。

2) 见习客户经理聘任条件：

① 大专及以上学历，试用期满经转正考核合格；

② 经过我行个人银行专业培训，成绩合格；

③ 了解个人银行基本业务和产品，能够寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售基本的个人银行产品，提供基本的个人银行服务；

④ 达到见习客户经理的起点业绩考核要求。

3) 助理客户经理的聘任条件

① 本科及以上学历的，专业工作经历在一年以上；大专学历的，专业工作经历在三年以上；

② 经过我行个人银行专业培训，通过考试取得我行个人银行助理客户经理资格证书；

③ 基本熟悉个人银行业务和产品，能够寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售个人银行产品，提供个人银行服务；

④ 达到助理客户经理的起点业绩考核要求。

4) 客户经理的聘任条件

① 硕士及以上学历的，专业工作经历在两年以上；本科学历的，专业工作经历在三年以上；大专学历的，专业工作经历在五年以上；

② 通过考试取得我行个人银行客户经理资格证书；

③ 熟悉个人银行业务和产品，能够寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售个人银行产品，提供个人银行服务；

- ④ 达到客户经理的起点业绩考核要求。

5) 高级客户经理的聘任条件

① 硕士及以上学历的，专业工作经历在四年以上；本科学历的，专业工作经历在五年以上；大专学历的，专业工作经历在七年以上；

② 通过考试取得我行个人银行高级客户经理资格证书；

③ 取得金融理财师（AFP）、国际金融理财师（CFP）、注册会计师、证券、保险、基金、房地产等全国统一专业资格中至少一项；

④ 精通个人银行业务和产品，具有较为出色的市场分析和把握能力，善于寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售个人银行产品，提供个人银行服务；

⑤ 具有一定的管理能力和领导能力，能够胜任团队领导职责；

⑥ 达到高级客户经理的起点业绩考核要求。

6) 资深客户经理的聘任条件

① 硕士及以上学历的，专业工作经历在七年以上；本科学历的，专业工作经历在八年以上；

② 通过考试取得我行个人银行资深客户经理资格证书；

③ 取得金融理财师（AFP）、国际金融理财师（CFP）、注册会计师、证券、保险、基金、房地产等全国统一专业资格中至少一项；

④ 精通个人银行业务和产品，具有出色的市场分析、把握能力，善于寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售个人银行产品，提供个人银行服务；

⑤ 具有一定的管理能力和领导能力，能够胜任团队领导职责；

⑥ 达到资深客户经理的起点业绩考核要求。

6.3 理财经理的等级设置及聘任

1) 理财经理等级自下而上依次为：见习理财经理、助理理财经理、理财经理、高级理财经理、资深理财经理。

2) 见习理财经理任职条件：

① 大专及以上学历，试用期满经转正考核合格；

② 具备监管机构要求的任职资格；

③ 了解个人银行基本业务和产品，能够寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售基本的个人银行产品，提供基本的个人银行服务；

④ 达到见习理财经理的起点业绩考核要求。

3) 助理理财经理的任职条件

① 本科及以上学历的，专业工作经历在一年以上；大专学历的，专业工作经历在三

年以上；

② 具备监管机构要求的任职资格，并通过考试取得我行个人银行助理理财经理资格证书；

③ 基本熟悉个人银行业务和产品，能够寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售个人银行各种理财产品，提供个人银行服务；

④ 达到助理理财经理的起点业绩考核要求。

4) 理财经理的任职条件

① 硕士及以上学历的，专业工作经历在两年以上；本科学历的，专业工作经历在三年以上；大专学历的，专业工作经历在五年以上；

② 具备监管机构要求的任职资格，并通过考试取得我行个人银行理财经理资格证书；

③ 熟悉个人银行业务和产品，能够寻找、识别和拓展优质客户，建立、维护和发展客户关系，销售个人银行各种理财产品，提供优质服务；

④ 达到理财经理的起点业绩考核要求。

5) 高级理财经理的任职条件

① 硕士及以上学历的，专业工作经历在四年以上；本科学历的，专业工作经历在五年以上；大专学历的，专业工作经历在七年以上；

② 具备监管机构要求的任职资格，并通过考试取得我行个人银行高级理财经理资格证书；

③ 取得金融理财师（AFP）或国际金融理财师（CFP）资格；

④ 精通个人银行业务和产品，善于寻找、识别和拓展客户，建立、维护和发展客户关系，销售个人银行各种理财产品，能够提供理财计划、投资理财咨询等服务；

⑤ 具有一定的管理能力和领导能力，能够胜任团队领导职责；

⑥ 达到高级理财经理的起点业绩考核要求。

6) 资深理财经理的任职条件

① 硕士及以上学历的，专业工作经历在七年以上；本科学历的，专业工作经历在八年以上；

② 具备监管机构要求的任职资格，并通过考试取得我行个人银行资深理财经理资格证书；

③ 取得国际金融理财师（CFP）资格；

④ 精通个人银行业务和产品，在维护和发展高端客户群方面富有经验，能够根据客户需求量身定做理财计划，提供高品质的投资理财建议，有很高的客户满意度；

⑤ 具有一定的管理能力和领导能力，能够胜任团队领导职责；

⑥ 达到资深理财经理的起点业绩考核要求。

7) 岗位与等级对应限制条件

- ① 大堂经理岗位人员可聘任的级别一般为见习理财经理和助理理财经理，最高不超过理财经理级别；
- ② 理财经理岗位人员可聘任的级别为见习理财经理到高级理财经理；
- ③ 贵宾理财经理岗位人员必须是理财经理及其以上人员。

6.4 产品经理的等级设置及聘任

1) 产品经理等级自下而上依次是：产品助理、产品专员、产品经理、高级产品经理、资深产品经理。产品助理一般作为产品经理、高级产品经理、资深产品经理的助手，协助完成对个人银行产品的日常经营管理工作；产品专员既可协助开展工作，也可独立负责部分产品。

2) 产品助理任职条件

- ① 大学本科及其以上学历，见习或试用期满转正考核合格；
- ② 基本熟悉有关个人银行业务和产品，能够协助更高级别的产品经理开展有关产品的管理维护、优化创新、或营销推进、销售支撑、市场分析等工作。

3) 产品专员聘任条件：

- ① 硕士及以上学历的，专业工作经历在二年以上；本科学历的，专业工作经历在三年以上；
- ② 经过我行个人银行专业培训，通过考试取得我行个人银行产品专员资格证书；
- ③ 基本熟悉有关个人银行业务和产品，能够协助更高级别的产品经理开展有关产品的营销推进、销售支撑、管理维护、市场分析、优化创新等工作；
- ④ 达到产品专员的考核要求。

4) 产品经理的任职条件：

- ① 硕士及以上学历的，专业工作经历在四年以上；本科学历的，专业工作经历在五年以上；
- ② 通过考试取得我行个人银行产品经理资格证书；
- ③ 取得项目管理、金融理财师、国际金融理财师、证券、保险、基金、房地产等全国统一专业资格中至少一项；
- ④ 熟悉有关个人银行业务和产品，能够独立或协助更高级别的产品经理开展有关产品的营销推进、管理维护、市场分析、优化创新、销售支撑等工作；
- ⑤ 达到产品经理的考核要求。

5) 高级产品经理的任职条件：

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/828041024066006131>