Edisyon pou lekti | 2026-11-20

# Itilizasyon IA pou konseye finansye ak konpreyansyon kliyan

Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, under the leadership of Adrian Dunkley | 2026-11-11

Edisyon kout pou lektè. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, anba direksyon prezidan Adrian Dunkley. Oktòb 2026. Revizyon 11 novanm 2026.

Edisyon kout pou lektè. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, anba direksyon prezidan Adrian Dunkley. Oktòb 2026. Revizyon 11 novanm 2026.

## Ki kote pou sèvi avè l ak limit li

Kòmanse ak fòmasyon, kesyon sou enfòmasyon piblik ak dokiman apwouve. Separe reyalite, kalkil ak jijman konseye a. Verifye pèmisyon ak dat anvan ou sèvi ak done kliyan. Konseye a responsab tout rekòmandasyon.

## Dis itilizasyon pou teste

01. Preparasyon reyinyon. Mete rezon, enfòmasyon otorize ak kesyon ki poko rezoud ansanm. Konseye sipèvizè a verifye sous ak mank. Teste dis dosye egzèsis ak fich yon konseye kòm repons referans. Bloke aksè ak dosye lòt kliyan.

02. Relve pòtfolyo. Esplike pozisyon, frè ak peryòd ak referans sou relve a. Operasyon verifye montan ak tout frè yo. Yon moun verifye montan yo, yon lòt verifye mo yo. Mande lektè a esplike rezilta a.

03. Ti leson. Prepare egzanp ak kesyon sou yon konsèp finansye. Responsab fòmasyon korije erè epi verifye konpreyansyon moun yo. Teste kesyon menm nivo anvan ak apre epi mande moun nan esplike lide a ak mo pa li.

04. Evalyasyon apwopriye. Mete prèv yo annòd epi make dat ki manke oswa ki ansyen. Konfòmite verifye sa. Asistan an pa deside si pwodwi a bon pou kliyan an. Mete mank ou konnen nan dosye tès. Konte mank ki pa jwenn ak fo siy ki di dosye a ajou apa.

05. Kesyon sou yon reyalite. Mete limit sou kesyon an, site pasaj ak dat. Responsab rechèch verifye sipò oswa li pa bay repons si prèv manke. Bay sous prensipal yo priyorite epi mete kesyon kote bon repons lan se pa bay repons.

06. Senaryo. Bay montan depa ak sipozisyon yo. Fè kalkil nan zouti verifye. Konseye a tcheke chif epi esplike se egzanp. Varye yon sèl done chak fwa. San chanjman, rezilta a dwe menm ak montan depa a.

07. Nòt reyinyon. Separe lide, angajman moun aksepte ak responsab. Konseye a verifye chak aksyon kont nòt otorize yo. Konpare ak rejis yon moun ekri pou desizyon, responsab, dat ak pasaj.

08. Pratik konvèsasyon. Repete yon konvèsasyon difisil ak yon ka egzèsis. Fòmatè verifye presizyon, limit konsèy ak lè pou kontakte espesyalis. Obsève yon lòt konvèsasyon san asistan pou teste konpòtman an.

09. Ajanda revizyon. Sèvi ak chanjman kliyan oswa dosye yo konfime. Sipèvizè a tcheke sijè ki manke epi retire chanjman san prèv. Pran dènye fich apwouve a ak yon ajanda referans pou konte sa yo ajoute oswa bliye.

10. Dokiman ki klè. Reekri tèks otorize a san pèdi frè, kondisyon oswa eksepsyon. Responsab dokiman konpare rezime ak kloz orijinal la. Mare chak fraz ak kloz orijinal la epi mande lektè a esplike l ak mo pa li.

## Tès pandan 90 jou

Jou 1–15: chwazi yon travay, nonmen responsab la ak moun ki gen dwa kanpe tès la. Ekri sous otorize, dwa aksè, tan ak erè pwosesis aktyèl la. Jou 16–45: prepare ka difisil ak ka ki gen kontradiksyon. Verifye chak rezilta epi kenbe tès la apa de operasyon nòmal yo.

Jou 46–75: konpare menm kalite travay epi konte preparasyon, verifikasyon ak koreksyon. Jou 76–90: egzamine gwo erè yo epi deside elaji, ajiste oswa fèmen. Gwoup la pwopoze metòd ak priyorite sa yo san li pa mezire rezilta aplikasyon nan yon konpayi. Orijinal anglè a bay sik travay la, responsablite yo ak nòt sou sous yo.

## Referans

[1] Caribbean AI Association. Think Tanks. Harbour: economy, work and enterprise. Accessed 26 October 2026.

[2] Hope Caribbean Company Limited for Bank of Jamaica. 2023. National Financial Inclusion – Demand Side Study. Final report, 30 November. Methodology pages 20–29; Figure 2 and definitions, page 37.

[3] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers. SR-GUID-20/01-0026, 31 January. Sections 2, 8–10; effective date 1 May 2020.

[4] International Organization of Securities Commissions. 2021. The use of artificial intelligence and machine learning by market intermediaries and asset managers. Final report FR06/2021, September, pages 2–3.

[5] Office of the Information Commissioner, Jamaica. Data Protection Standards. Accessed 26 October 2026.

[6] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Trudi-Ann Thompson: Before You Invest, Understand the Basics of Investing. Webpage text, 20 August; embedded video not relied upon.

[7] Agent Skills. Agent Skills Overview. Accessed 10 November 2026.

Edisyon kout sa a mache ak tout tèks orijinal la ann anglè.

Edisyon anglè a (PDF)