

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 2. 一般企業銀行操作和支援

(主要職能 – 2.6 處理貿易融資有關的交易)

名稱	為客戶處理記賬交易服務
編號	109225L4
應用範圍	為企業銀行客戶處理不同種類的記賬交易服務。這適用於不同板塊的企業銀行客戶。
級別	4
學分	3 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 展示貿易融資的純熟知識，了解工作的要求和期望; • 瞭解政治，經濟和商業風險，以及文化的影響，並運用這些知識來減少對銀行貿易業務的影響。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 幫助出口客戶尋求出口營運資金融資，以確保他們為出口生產或在等待支付期間有機會獲得信貸融資; • 以使用貿易融資的技巧，例如出口信用保險，應收賬款承購等來緩解拖欠付款的風險與賒賬貿易; • 憑經驗判斷以確保進口商會接受付運安排和在約定的時間內付款，以及確認進口國的商業和政治情況均屬安全; • 善用貿易融資技巧，包括出口貸款、政府保證出口融資、出口信用保險、出口保理和循環信貸額度等，適當地提供記賬服務條款。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 努力確保完成的工作在滿足客戶的業務需求的同時，並能與銀行的策略計劃和指引方針保持一致。
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 通過識別客戶的需求，提供最合適的多類型記賬交易服務; • 執行不同種類的風險緩解措施，以保護銀行在交易中的利益。
備註	