

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 零售銀行服務 > 1.1 分行及戶口往來服務

名稱	監控與流通票據有關的不同類型的銀行交易
編號	107296L4
應用範圍	了解不同方面對可轉讓票據的權利和義務，並在處理賬戶交易時採取適當的行動。例如發票人，收款人，持有人，轉讓人和承讓入。這適用於不同類型的工作職能和賬戶交易，包括後台業務和前線業務工作職能
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 了解交易所各方的權利和義務</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解不同方面對包括匯票在內的流通票據的權利和義務，或者相應地進行相應的檢查和採取適當的行動。例如發票人，受票人，受理人，收款人，持有人和法定持有人及他們所需具備的基本條件</li> <li>了解不同類型的可轉讓票據持有人（包括未成年人，無力償債人，公司或公司，代理人 and 合夥人）的權利和義務；從而採取適當行動處理不同類型的銀行交易</li> <li>辨識與不同類型保險相關的法律</li> <li>比較和對比不同類型的保險</li> </ul> <p>2. 根據“匯票法”適當處理銀行交易</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>解釋可轉讓票據的基本要素，不同類型的可轉讓票據，並以簡單的語言說明各自的優缺點</li> <li>區分可轉讓票據的主要和次要受益人士，並採取相應的行動</li> <li>在不同情況下進行付款和接受可轉讓票據並採取適當行動</li> <li>比較/對比保險政策和覆蓋面，確定優缺點</li> <li>了解債務人和債權人的權利；在不同情況下解釋和採取適當行動</li> </ul> <p>3. 保護可轉讓票據各有關人士的利益</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>努力保護銀行和客戶在處理與流通票據有關的銀行交易方面的利益</li> </ul>
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"> <li>了解不同人士對可轉讓票據的權利和義務，嚴格遵守法律要求，保護銀行和客戶的利益</li> </ul>
備註	