

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	為客戶處理賬戶交易
編號	107300L3
應用範圍	通過直銷，零售銀行分行和/或電話銀行櫃檯處理和管理各類賬戶的資金流
級別	3
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解處理不同種類交易的程序和標準 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 了解不同類型的銀行賬戶及其服務 了解銀行處理不同賬戶業務交易的程序和標準，以執行任務並獨立地對不同信息或文件進行檢查 了解處理賬戶交易和處理客戶信息的相關規定和行為準則 執行存款和取款程序 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 根據銀行的正常實務操作（例如支票，提款，存款等），進行不同類型的交易所需的不同類型的文件。 確保存入現金和支票的真實性（例如偽造票據，偽造簽名等） 驗證支票信息（例如受益人的身份或與交易的合法性有關的其他事項）以供支票簽注 驗證任何簽名或客戶身份的有效性，以便進行各種存款提款或兌現 將交易記錄到電腦中並發出收據 平衡貨幣和支票，計算每日交易，並準備日常控制簿和試算表 管理資金流程和流程匯款交易 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 在驗證金額並檢查存款單後，監控不同類型支票的兌現 在驗證與交易相關的信息後，在分配的限制內接受銀行或其他銀行的現金或支票或資金轉帳（例如匯款），以當地貨幣或外幣支付的存款和提款 遵守反洗錢內部指引，發現任何可疑交易，及時向管理層報告 以專業的方式處理違反銀行賬戶一般條款的銀行交易 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 當金額超過銀行政策規定的限額時，尋求適當的授權 計算和審查不同賬戶的應收利息金額和透支賬戶的利息費用
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"> 驗證客戶簽名或身份後，將處理資金存款，提款，兌現，匯款和轉賬 驗證與交易相關的信息後，處理任何種類的存款和取款 客戶賬戶的所有交易均按照銀行的內部程序和外部規定進行準確處理 所有超限或不正當交易均經適當授權處理
備註	