

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

零售銀行服務 > 1.2 擔保貸款及無擔保貸款產品服務

名稱	在貸款協議方面獲得客戶承諾
編號	107307L4
應用範圍	根據銀行的政策，通過直銷，分行和/或電話銀行零售銀行，與客戶討論確認與各類貸款和抵押產品有關的協議條款
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none">了解協議條款 能夠：<ul style="list-style-type: none">了解協議條款的細節和背後的理由，以解建議了解銀行的信貸政策，以處理客戶的各種查詢說明協議條款 能夠：<ul style="list-style-type: none">通過參考銀行的信貸政策，解釋償還時間表，信貸條件和利率的基本原理採用不同的適當溝通技巧向申請人解釋貸款協議，並確保他們理解並同意條款和條件取得提供貸款產品或抵押產品的協議 能夠：<ul style="list-style-type: none">與貸款申請人討論確認協議條款（如償還期，利率）考慮到申請人不接受條款拒絕的理由，並通過適當處理他們的要求說服客戶
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">與貸款申請人達成符合銀行政策和/或監管要求的貸款產品或抵押貸款協議向客戶明確說明貸款安排的條款和條件，達成相互諒解和達成協議
備註	