

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

零售銀行之操作及支援 > 2.2 處理擔保貸款及無擔保貸款

| | |
|------|--|
| 名稱 | 監督擔保和無擔保貸款的營運支援工作 |
| 編號 | 107341L5 |
| 應用範圍 | 緊隨政策發展，制訂處理貸款程序指引。領導團隊成員為零售銀行客戶執行涉及定期貸款，循環貸款、住宅、商業和工業物業按揭貸款的申請和放款工作。放款範圍包括全額支付的普通貸款及以個人客戶和/或中小企業名義獲授予的、和在現有貸款額以上的加額借貸 |
| 級別 | 5 |
| 學分 | 4 |
| 能力 | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解擔保和無擔保貸款的處理程序 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 緊隨市場趨勢，並以此為據，檢討貸款營運政策和指引 了解處理所有類型已獲批核的一般貸款和物業貸款的程序和要求，藉以獨立執行任務 導引和指示團隊成員按照銀行的政策和程序要求處理已獲批核的擔保和無擔保貸款交易 處理一般貸款或物業貸款於批核後之跟進工作 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 在團隊成員完成初步驗證後，跟據貸款申請和協議核對客戶資料和一般貸款或物業貸款記錄 根據申請記錄，重覆檢查並確認先前計算的擔保額和借貸放款金額的準確性 管理和跟進向客戶或律師發放的貸款安排 在有需要時領導成員向客戶查詢，驗證其財務或信貸交易 處理由前線同事付託有關於客戶貸款的查詢或投訴 處理一般貸款或物業貸款在獲批核後之後台任務 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 核實和審查利息，本金，支付，費用等的計算 在發放貸款前核對資料，確保能符合貸款協議上的所有條款和條件 按照標準程序審查貸款審批流程，確保無誤，並能充份照顧各方利益 |
| 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"> 按照銀行的指示按時支付批准的貸款給客戶 根據銀行的具體政策和程序驗證貸款申請為正統合宜的 作為貸方的銀行持有關於貸款或抵押協議和其他條件所需的所有文件 |
| 備註 | |