

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	維護有擔保和無擔保的貸款賬戶交易記錄
編號	107345L3
應用範圍	處理零售銀行客戶的貸款或抵押貸款申請。這是指提供貸款或抵押賬戶的客戶服務。可能包括更新帳戶交易指令、客戶個人信息以及關於利率以及貸款餘額的變更狀況指示
級別	3
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 明瞭處理交易紀錄的工作程序 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 明白維護貸款賬戶交易紀錄的程序和要求，從而能獨立執行有關工作 維護和更新已生效發放的貸款或按揭賬戶紀錄 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 更新貸款賬戶支賬指示、利率修改及付款日期之詳盡資料 更新貸款賬戶內客人之個人資料，包括更改客戶名稱、婚姻狀況、地址、電話號碼、電郵地址、還款日期和方法等 預備和更新貸款狀況報告和準確地記錄貸款相關的賬項 維護和更新信用及貸款紀錄（如付款、收費、發放金額等） 編纂和保留各種貸款終結的文件（如貸款表格、稅單等），並確保撤銷貸款前有關文件處理妥當 通過保存最新紀錄於收集系統，從而提供有關資料給其他業務或操作單位進行信用或風險分析 跟蹤信用限額 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 用不同的方式（如郵件，電子郵件等）送達信用報告給訂閱者 監察各信貸限額紀錄遵從銀行的政策和標準
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"> 貸款狀況報告準確和適時地反映實況 根據銀行特定之風險管理政策，獲取及核證與貸款賬戶資料變更有關之輔助文件 檢查賬戶交易及客人資料變更以確保它們符合銀行特定的規格 用於其他業務或操作單位作信用或風險分析所需的資料準備就緒 各客戶的信貸限額均符合銀行的政策和標準
備註	