

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	瞭解客戶之貸款融資需要
編號	107306L4
應用範圍	透過零售銀行的直銷、分行櫃檯及/或電話理財接觸所有致電銀行、到訪銀行及經他人轉介的新客戶和現存客戶，找出他們對貸款和按揭產品的財務需要
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 明瞭進行剖析客人需要之指引 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 明白銀行向貸款申請人收集資料之工作指引，並能按不同融資產品及情況之需要採用合適的溝通方法 明白銀行在辨識客戶符合對各類融資產品需要的特徵，從而能獨立地作出評估 明白及因應有關之法例(如：KYC, 私隱條例等)和行為守則採取合宜的溝通方法向融資產品客戶搜集其資料 收集零售銀行貸款申請者的相關資料 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 與申請者面談，瞭解他們的貸款目標和目的 運用貸款融資及相關產品的知識，探詢申請者的重要資料 通過索取相關文件或資料，評估申請者當前和將來的財務需要 確定貸款申請者的資金需要 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 引用銀行既定的模式方案進行信用評估 根據銀行指引編製有關資料，找出貸款申請人之融資需要 組織申請者的財務和其他相關資料，用以建設其信用概況
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"> 運用各式各樣的溝通技巧，辨識貸款申請者的財務需要 每宗貸款申請都具有足夠資料，用以進行信用評估 確定申請者的真正財務需要，從而制訂出實際的建議
備註	