

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	驗證貸款申請信息
編號	107342L4
應用範圍	處理零售銀行客戶貸款或抵押貸款申請的各種信息
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 檢查貸款或抵押申請</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 檢查所有必要的文件並分析申請人的財務狀況 (例如信用記錄, 財產評估等) ● 與信用局或其他業務對手聯絡, 交換與申請人有關的信用信息 ● 計算發放貸款的可行性和擴大貸款風險程度 ● 檢查從客戶捕獲的應用程序的數據, 並識別不規則或缺少信息 ● 根據信息計算利率和制訂還款計劃 (如收益, 儲蓄, 支付歷史等) <p>2. 在發放貸款前準備相關文件</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 按照銀行要求合併貸款或抵押申請人信息 ● 編制所需文件清單, 按照銀行的政策和實務操作支付貸款 ● 在貸款或抵押貸款發放前, 核實和審查貸款或抵押申請和協議的信息或文件 ● 根據銀行的政策和實務操作, 向客戶提供所需的文件以供接受 ● 向客戶解釋標準貸款或物業貸款的放款手續細節, 並查核對方是否明白其履行償還貸款的責任 ● 在延期付款或未能按條款和條件支付的情況下, 對抵押品和罰款的要求進行更改
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"> ● 根據銀行的政策和程序, 詳細收集貸款申請人及按揭貸款相關物業的資料 ● 處理每筆貸款或抵押申請的可行性研究 ● 根據表格和銀行政策的要求, 正確填寫申請表 ● 根據銀行的政策準確計算一般貸款或按揭貸款申請的利率和還款計劃 ● 為個人申請人提供貸款或抵押貸款的可行條款和條件 ● 在貸款獲批核後, 依據符合銀行的政策和實務操作開展發放貸款程序, 並向申請被拒的客戶專業地解釋原因
備註	