

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	處理貸款營運操作
編號	107346L3
應用範圍	為客戶處理其透過分行的直銷、電話理財、數碼銀行及/或分行櫃檯所進行的整系列貸款和按揭產品交易之行政工作
級別	3
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 明瞭有關執行貸款申請工作之指引</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 瞭解關於處理貸款營運操作的銀行指引、法例及行為守則，並能獨立執行有關工作 • 明白各類有關貸款申請表格的用途、格式和要求，從而能獨立填寫和核對 <p>2. 辦理貸款申請</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 指示申請者，取得相關的財務及個人資料作申請用途，並協助其完成所需的文書工作 • 檢查貸款申請的準確性和完整性，並協助客戶作出必要的修正 • 轉送申請往信貸分析員或相關單位，進行核實與分析 <p>3. 跟進申請狀況</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 追蹤申請狀況，並聯絡申請者有關申請獲接納或遭拒絕的事宜 • 於申請獲接納後，為客戶開立貸款帳戶及進行其他行政工作 • 要求客戶提供補充資料或證明文件，從而完成貸款申請
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"> • 每宗貸款申請所需之所有文件均能依據銀行要求，準備妥當 • 緊貼貸款申請的狀況並確保客戶獲通知有關貸款的申請進度
備註	