

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

策略性業務發展及綜合管理 > 9.3 財務管理

名稱	管理現金流出和支付機制
編號	107571L5
應用範圍	管理與債權人(包括供應商)的現金流動
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 訂立與銀行供應商的付款機制</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none">• 協調銀行不同業務和營運單位的金融活動，以達到規模經濟的效益及準時支付供應商 / 債權人的欠款• 建立機制，以確保在處理現金支付前，已獲得批准，並提交相關的檔案，如：發還款項表格、交通費用表格、應付賬款檢查申請、供應商發票等• 制訂檢視繳款申請的指引，與相關員工釐清含糊的付款指示、拒絕批准及處理不合規格的付款申請(沒有提交完整或適當的檔案)及指示員工糾正的方法 <p>2. 監管向債權人支付款項的過程</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none">• 採取必要的步驟，以確保有足夠的資金支付到期的款項(如修改付款時間表等等)• 透過檢查檔案證明，例如服務合約、薪金條款等等，監管與供應商或其他應付賬項的支付過程，防止未經批准的付款• 監管支票、電子轉帳或其他支付欠款的過程，以確保能符合協議的條款
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">• 制訂還款的政策及有關措施，以禁止未經批准的支付項目，及確保對條款的遵守• 監管還款過程，以確保能符合合約或協議的條款及禁止未經批准的支付項目
備註	