

## 銀行業 《能力標準說明》 能力單元

### 職能範疇- 1. 一般企業銀行服務交付 (主要職能 – 1.5 貿易融資服務)

|      |  |
|------|--|
| 名稱   | 提供出口單據托收服務   |
| 編號   | 109181L4   |
| 應用範圍 | 提供與貿易融資有關的出口單據托收服務。這適用於不同類型的單據托收，包括付款交單 (D/P) 及承兌交單 (D/A)。   |
| 級別   | 4  |
| 學分   | 3 ( 僅供參考 )   |
| 能力   | <p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 熟悉貿易融資的有關理論和概念，以為客戶提供合適建議;</li> <li>• 理解不同類型單據托收服務的特點和應用，以建議合適的方案;</li> <li>• 瞭解環球貿易結算的最新發展，(例如：國際應收賬款承購及其對貿易融資業務的影響) 並評估客戶的適切性;</li> <li>• 瞭解單據托收服務的步驟及主要概念 (例如：不同單位的角色、程序)，以確保過程順暢。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 檢查客戶(賣方)文件的真實性 (例如：收貨文件、提單、原產地證明書、檢驗證書);</li> <li>• 傳遞文件予托收銀行 / 提示銀行，並列明支付指令;</li> <li>• 從托收銀行 / 提示銀行收到付款收據 / 匯票後，付款給賣方。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 引入銀行數碼貿易服務渠道，教育客戶方便使用;</li> <li>• 在提供貿易融資服務期間，遵守銀行的監管要求、職業道德和內部準則;</li> <li>• 與客戶建立良好的關係，培養客戶忠誠度。</li> </ul> |
| 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"> <li>• 為出口商及提示銀行作出協調，以確保出口商能順利交收文件及收取款項。</li> </ul>  |
| 備註   |  |