

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	提供貿易保障/ 海運貨物保險服務
編號	109183L4
應用範圍	提供 與貿易融資有關的貿易保護/ 海運貨物保險服務。這適用於為出口商 / 賣家提供的各類保險，例如：貿易信用保險、海運貨物保險等等。
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"> ● 具備與貿易融資相關的理論和概念知識，為客戶提供合適的建議; ● 具備貿易融資基本知識，能夠從事符合工作要求和客戶期望的工作; ● 瞭解銀行提供的出口保險產品的特點，以便為客戶推薦最佳保護的產品。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 確定出口商客戶的具體需求，以提供量身定製的解決方案; ● 在保險範圍提供出口諮詢，以確保能以具有成本效益的方式獲得充分的保護; ● 收集關於貨櫃的資料，例如：尺寸，價值和運輸路線，以便向客戶提供合適的保險服務 ● 根據客戶的業務需求和風險敞口（例如: 保險、定價），與客戶就保險條款和條件達成協議。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 引入銀行數碼貿易服務渠道，教育客戶方便使用; ● 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; ● 與客戶建立良好的關係，培養客戶忠誠度。
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"> ● 根據客戶的狀況及風險，以最合適的條款為客戶提供出口保險服務。
備註	