

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 – 1.7 賬戶服務)

名稱	提供賬戶服務的諮詢建議和方案
編號	109186L5
應用範圍	提供專業賬戶服務意見，滿足客戶獨特的業務和個人理財需求。這適用於不同類型的企業銀行賬號。
級別	5
學分	4 (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"> ● 瞭解與賬戶服務管理相關的不同概念，並運用這些知識就客戶及其業務的流動性、財務穩定性提供建議; ● 瞭解整套銀行賬戶管理服務的特點，並在此基礎上找出最適合客戶特定業務需求的解決方案; ● 瞭解賬戶管理服務的程序和實務操作，並開發當前金融和經濟發展有關的最新資訊。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 分析客戶的財務和業務資訊，以確定其業務需求; ● 了解客戶服務的業務和個人需求，並針對個人客戶提出適當的解決方案; ● 提供賬戶服務建議，並推薦合適的解決方案 (例如: 賬戶指示、自動付款服務、賬戶結算單間距、賬戶交易報告、匯款服務等)，幫助客戶提高財務穩定性和記錄。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 通知客戶，向他們提供新的或替代服務，以滿足他們的賬戶管理需求; ● 在提供諮詢服務過程中，遵守銀行的監管要求、職業道德和內部準則; ● 與客戶溝通，瞭解他們的要求，並確保他們的滿意。
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"> ● 提供定製的賬戶服務解決方案，提高企業銀行客戶的流動性和管理便利性; ● 在全面分析企業銀行客戶的業務需求和財務狀況的基礎上，建議賬戶服務解決方案，具體說明服務的細節和理由 (例如: 金額、時間、賬戶指示頻率、自動付款服務、賬戶對賬單、賬戶交易報告、匯款服務等)。
備註	