

銀行業 《能力標準說明》 能力單元

職能範疇- 2. 一般企業銀行操作和支援

(主要職能 – 2.6 處理貿易融資有關的交易)

名稱	為進口商處理貿易融資交易
編號	109226L3
應用範圍	處理相關貿易融資的貸款申請。這適用於提供予進口商/買家的不同類型的貸款，例如：信託收據融資、應付賬款融資、一般進口貸款和無抵押進口貸款等。
級別	3
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"> ● 展示對貿易融資的基本認識，了解工作的要求和期望; ● 瞭解貿易融資服務的操作程序，並運用這些知識有效處理相關交易。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 檢查出口商的文件和傳遞信息給予有關各方以進行進一步的評估; ● 總結與決定信用額度 (例如公司信息、目前交易的條款及條件、商品的估值、保險等) 有關的信息，並傳遞給有關各方以便進行進一步的評估; ● 通知客戶有關的決定，並建議後續行動; ● 根據所批准的條款和條件，為客戶準備協議; ● 檢查出口商文件 (例如發票、付運的證明等)，以確保能遵守協議的條款; ● 根據商定的條款，安排付款/發放資金; ● 確認信用證或單據託收條款; ● 在商品的估值分析獲得批准後，處理信託收據貸款; ● 根據客戶的指示，安排結算。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 努力確保完成的工作在滿足客戶的業務需求的同時，並能與銀行的策略計劃和指引方針保持一致; ● 處理進口貿易交易，旨在滿足客戶的真正需求，並提供全面的解決方案。
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"> ● 根據銀行的指引，執行相關的進口融資的行政程序，例如獲得信用信息，並準備文件等; ● 按照客戶的要求和銀行指引，執行貸款。
備註	