

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	為出口商處理貿易融資交易
編號	109227L3
應用範圍	處理相關的貿易融資貸款申請。這適用於不同類型的出口商/供應商，例如：保理貸款、打包貸款、DA/ DP採購、應收賬款融資、出口信貸、無追索權的貼現等。
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出口貿易融資相關交易。 <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； ● 根據所批准的條款和條件，為客戶準備協議； ● 檢查客戶文件（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。 <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； ● 處理出口貿易交易，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"> ● 並根據銀行的指引，執行相關的出口融資行政程序，例如獲取信用資料和準備文件等； ● 按照客戶的要求和銀行指引，執行貸款。
備註	