

**銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元**

職能範疇- 2a. 為大機構提供的其他企業銀行操作和支援  
(主要職能 – 2a.2 處理銀團貸款和其他結構性產品)

名稱	管理銀團貸款和其他結構性產品的法律文件，並確保遵守法規
編號	109240L5
應用範圍	訂立銀團貸款的法律文件。這適用於有關銀團貸款的各種協議，包括與參與銀行和借款人定立的協議。
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"> <li>● 透過管理法律文件和交易合規性，展示與銀團貸款相關的全面和專門的法律知識;</li> <li>● 透過提出和評估銀團貸款協定，展示對大規模企業融資方面的專業知識。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 評估銀團貸款的細節，並與客戶經理和其他專業人士合作，為銀行提供足夠的保護;</li> <li>● 嚴謹地檢視機構客戶的資料 (例如：業務性質、規模)、業務或運作方式，並為他們量身定製合適的銀行服務;</li> <li>● 評估協議的草案，提供專業意見，確保條款的全面性及能符合銀行的風險胃納。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>    能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 監察有關協議不同條款的遵守情況，如遇違規事件，通知有關各方，從而保障參與借款者與銀行的利益;</li> <li>● 評估違約對銀行的實際和潛在的影響，並提供法律意見，藉以建議銀行及其他參與者應採取的行動。</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>● 管理銀團貸款的文件和遵守合規要求，包括提出合約條款和評估法律顧問起草的法律文件。這些評估均應建基於對銀團貸款詳情、銀行面臨的潛在風險和相關法規等的研究而決定。</li> </ul>
備註	