

**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 – 1.2 現金管理服務)

名稱	提供現金流動管理服務
編號	109162L4
應用範圍	為企業客戶提供現金池和資金彙集的服務。此能力單元適用於不同類型及不同地域的企業銀行賬戶。
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"> <li>瞭解資金彙集的操作過程並指出現銀行提供的現金池服務特點和適當的應用方法，以滿足客戶需要；</li> <li>瞭解資金彙集服務的程序及指引，並據此向客戶提出意見，以確保服務交付過程能暢順運作；</li> <li>瞭解跨境/跨國現金池和資金彙集的稅務影響，從而能夠提醒客戶操作後果。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>審核客戶不同賬戶的現金流量，就賬戶結構提供建議；</li> <li>提醒客戶有關於跨境/跨國現金池和資金彙集所引致的的稅務影響；</li> <li>就客戶在現金彙集方面的需求提供建議，藉以盡量提高利息收入或盡量減少利息支出；</li> <li>提供建議與處理客戶的查詢，以方便客戶就不同賬戶/國家之間的現金流動作出決定。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>在提供服務時遵守相關的法律法規、專業操守和銀行的內部指引；</li> <li>與客戶保持良好溝通，以理解他們的需要，並定期查詢他們對銀行提供的服務之滿意程度。</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>為客戶提供各賬戶的現況摘要，使他們理解現時的財務狀況。此外，該摘要需要提供有關資金分配的關鍵訊息；</li> <li>為客戶提供資金彙集服務的建議和執行細節，並提供有關資訊協助客戶作出決策，藉以盡量提高資金運用的效率。</li> </ul>
備註	