

**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 – 1.5 貿易融資服務)

名稱	提供進口單據托收服務
編號	109180L4
應用範圍	提供貿易融資的產品和服務。這適用於不同類型的單據托收，包括付款交單(D/P)及承兌交單(D/A)。
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>● 熟悉貿易融資的理論和概念，以為客戶提供合適的建議;</li> <li>● 理解不同類型單據托收服務的特點和應用，以為客戶建議合適的方案;</li> <li>● 瞭解環球貿易結算的最新發展，(例如：國際應收賬款承購及其對貿易融資業務的影響) 並評估客戶的適切性;</li> <li>● 瞭解單據托收服務的步驟及客戶的主要進口時間表，從而建議一個合適的服務計劃。</li> </ul> <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 建議文件交收的不同渠道 (例如：電子渠道);</li> <li>● 將文件草案交予客戶 (買方)，並通知他們託收單的條款;</li> <li>● 檢查匯款銀行提交的文件，以確保能符合託收單的條款核實支付程序，並向客戶 (買家) 發放文件;</li> <li>● 安排向符合客戶購買時程表的匯款銀行付款;</li> <li>● 遵守國際規則和指引 (例如：托收統一規則第522號)。</li> </ul> <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 引入銀行數碼貿易服務渠道，教育客戶方便使用;</li> <li>● 在提供貿易融資服務期間，遵守銀行的監管要求、職業道德和內部準則;</li> <li>● 與客戶建立良好的關係，培養客戶忠誠度。</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>● 根據客戶及有關文件的狀況和風險，以最合適的條款為客戶提供單據托收服務。</li> </ul>
備註	