

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	處理應收賬款承購交易
編號	109228L3
應用範圍	為各市場板塊的企業銀行客戶處理不同類型的應收賬款承購交易服務。
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"> • 展示知識和了解出口商對應收賬款承購保理的要求，並能將其應用於貿易融資交易; • 展示對應收賬款承購的操作要求和理解，有效地為客戶處理應收賬款承購交易事務。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 就銀行的系統和程序的要求,向客戶解釋應收賬款承購保理的處理程序; • 了解並向客戶解釋銀行在內部系統和程序上對應收賬款承購服務的標準文件要求; • 根據客戶的會計制度和實務操作，了解客戶的行政處理程序; • 根據客戶所負債項和付款項目，辨識其對現金流需求的原因; • 根據銀行的操作程序，收集並完成所需的文件，包括企業的財務資料，融資協議和其他支援性的法律文件; • 根據銀行的程序，驗證所需的文件，並獲得客戶和銀行的授權簽署; • 以尋求出口商明瞭銀行標準要求的出發點，向客戶詳細解釋提交收賬發票的程序。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 根據銀行的政策和程序，找出並提醒客戶有關於已提交發票上在未符合應收賬款承購/服務要求的地方; • 旨在滿足客戶的真正需求和提供合理的解決方案來處理應收賬款承購交易交易。
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"> • 按照客戶的要求和銀行的指引，處理保理應收賬款承購服務。
備註	