

解決方案及服務交付 > 提供財務服務

名稱	監察貸款申請流程
編號	106626L4
應用範圍	申請貸款期間為客戶提供協助及指引，包括提供資訊或指示填寫所需文件。適用於為私人銀行客戶而設的各種融資方案。
級別	4
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解貸款申請流程 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 熟悉信用管理的理論及概念以明白申請貸款所需的文件及資料 總結銀行提供的各種融資方案的特點及申請程序以便利客戶 協助客戶順利遞交申請 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 通知客戶有關條款及細則，以及融資方案的細節如利率、信用限額等等 從客戶取得所需文件 (如企業計劃、財務報表、還款安排、抵押品資料) 及確保資料已填好及準確 如有需要，向客戶要求額外的資料及證明文件 監察申請流程 <ul style="list-style-type: none"> 能夠: <ul style="list-style-type: none"> 與不同部門聯絡以跟進申請情況 通知申請人結果及解答申請人的疑問 遵守私隱法例，收集客戶個人資料時需符合銀行資料政策如解釋收集資料目的及資料評估等等
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"> 按照銀行指引執行貸款申請流程，確保銀行所有所需資料已收妥以及已與申請人交代申請細節。
備註	