

資訊科技及運作 > 提供銀行服務

名稱	為帳戶執行存款和提款交易
編號	106796L3
應用範圍	為客戶處理所有類型的帳戶交易。這職能適用於不同層面的客戶群和他們在不同的渠道發出的指示（例如面對面，互聯網，電話）
級別	3
學分	3（僅供參考）
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 了解帳戶服務處理的程序 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 明瞭銀行提供全套帳戶服務的主要功能和運作程序，準確地處理交易 根據銀行的內部程序和指引，處理不同的帳戶服務 對文件進行核實和檢查 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 對不同類型的櫃檯服務，進行徹底檢查，確保填妥有關表格(例如提款、存款、轉帳、帳戶開啟或更新、支票簿申請和交易產品銷售等) 根據帳戶的開戶書驗證客戶所提交資料的真確性，如有必要，向客戶要求提供額外資料 依據客戶對常規交易中的指示，處理交易 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 在支付款項或存款前，執行檢查回收或起草的支票，驗證支票上的資料 按照標準作業程序處理活期帳戶，儲蓄帳戶，定期存款，銀行匯票和支票的交易 按照標準作業程序處理支票，匯票及銀行透支的表格及文件 在處理交易和處理客戶的信息中，了解相關規定和行為準則 確保能遵守既定的標準 當提取的資金超過銀行政策所規定的限額時尋求適當的授權 計算和審查不同客戶應收的利息和透支帳戶的利息
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"> 執行帳戶服務，以滿足客戶的要求，並遵守銀行的指引。
備註	