

## 進出口業 《能力標準說明》 能力單元

### 「銷售和採購」職能範疇

名稱	檢討國際商貿的保單
編號	105201L3
應用範圍	本能力單元適用於在進出口業任職的從業員，工作涉及檢討並修改國際商貿保單，防止/減少損失，並迴避/轉移風險。
級別	3
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 具備保險和風險管理原則的知識</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 描述風險管理的定義，包括：迴避風險、防止損失、減少損失及轉移風險</li> <li>• 描述保險的基本原則，例如：可保權益、最高誠信、賠償、轉移債權及為貨運投保</li> <li>• 描述貨運保單的形式及條款</li> <li>• 使用廣泛方法評估風險</li> </ul> <p>2.1. 管理國際商貿的風險及其法律責任</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 透過使用適當的風險分析技術，評估直接由國際商貿活動的內部錯失或疏忽對客戶及第三者所造成需負法律責任的風險</li> <li>• 收集歷史數據並分析索賠紀錄，瞭解國際商貿的風險</li> </ul> <p>2.2. 檢討國際商貿保單</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 收集歷史數據並分析索賠紀錄，瞭解國際商貿風險</li> <li>• 參考因素如背景、財務狀況、信譽及承保能力等，選擇適合提供與國際商貿有關服務的保險公司或中介機構</li> <li>• 為特定條款制定合適投保額、免賠額、除外責任及限制</li> <li>• 在收取保險公司或中介機構的報價時，商議最適合公司的保險條款</li> <li>• 核實保險公司或中介機構所發出的保單</li> <li>• 按照與中介或保險公司間的文件交流，核實保單或相關文件</li> <li>• 保留紀錄並將文件存檔</li> </ul>
評核指引	<p>本能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 能夠管理國際商貿的風險及法律責任</li> <li>• 能夠檢討國際商貿保險</li> </ul>
備註	