

CREDITI PRIVATI

NORMATIVA DI RIFERIMENTO ED IL PROCESSO DEL CREDITO DELLA BANCA

INDIVIDUAZIONE DELLE ESIGENZE DEL CLIENTE E ANALISI QUALITATIVA

LE FORME TECNICHE – QUALE SARA' LA PIU' APPROPRIATA?

NORMATIVA CCD

NORMATIVA MCD

LA DOCUMENTAZIONE NECESSARIA E SUA INTERPRETAZIONE

INDIVIDUAZIONE DELLA CAPACITA' REDDITUALE

PATRIMONIALIZZAZIONE DEL CLIENTE

ANDAMENTALE INTERNO

LETTURA DELLE BANCHE DATI ESTERNE: CENTRALE DEI RISCHI BANCA D'ITALIA E REPORT PROVIDER ESTERNI (CRIF/CERVED/ECC.)

LE GARANZIE

Durata: 7 ore e 30

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona

COMPETENZE

Tecniche
basse

Contenutistiche
basse

Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso si pone l'obiettivo di fornire le competenze di base al personale preposto alla consulenza della clientela privata in riferimento ai servizi di affidamento
- Vengono affrontate le tematiche necessarie a poter soddisfare le principali esigenze della clientela privata, in particolar modo quella retail

Know how richiesto: conoscenza dei principali prodotti bancari

- Al termine del percorso formativo è previsto un test volto a valutare le competenze dei discenti.
- Il test di fine corso si ritiene superato se è stata raggiunta la soglia del 60% delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite

Destinatari: consulenti retail/private di rete

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).