

FINE & ESM^{light} – Vertiefungsworkshop für Anwender am Markt

"Als HIKrG- konforme Weiterbildung geeignet."

Zielgruppe:

Kundenbetreuer und Vertriebsassistenten, die schon mit FINE & ESM light arbeiten und sich noch weitergehende Kompetenzen aneignen möchten

Hinweis:

Diese Schulung ist kein Ersatz für das Seminar „ESM und ESG-Schulung“

Voraussetzung:

- Kredit-Grundkenntnisse (z.B: absolviertes RBA 3, BeraterCamp III, bzw. Standardgeschäfte 3 oder vergleichbare Ausbildung)
- Grundkenntnisse der IT-Applikationen SMART Desktop, Rating, FINE und ESM light
- Grundkenntnisse Verbraucherkreditgesetz (VKrG)
- Grundkenntnisse Hypothekar- und Immobilienkreditgesetz (HIKrG)

Ziele:

- Erfassung von komplexen Kreditprodukten und hypothekarischen Sicherheiten
- Tipps & Tricks zur optimalen Aufbereitung und Bewilligung von Kreditanträgen in FINE kennenlernen

Inhalte:

- Beantragung von Wohnbaufinanzierungen, Investitionsfinanzierungen, Prolongationen und Stundungen im FINE (Standardprodukte des PK-Produktkataloges)
- Bewilligung eines Kreditfalles als Pouvoirträger bzw. Erteilung von Auflagen
- Überblick: Automatische Ermittlung von Hierarchien und Kompetenzen
- Anlage von Gemeinschaftskunden und Personengemeinschaften in FINE
- Erfassung von hypothekarischen Sicherheiten mit ESM^{light}
- Erfassung von Grundbuchs- und Liegenschaftsdaten in der Liegenschaftsdatenbank (LIE)
- Erfassung der Kreditbeurteilung für mehrere Kreditanträge
- Erstellen von Bewilligungsanträgen samt zusätzlicher PDF-Anhänge
- optional: Kontosimulation
- optional: Umgang mit Checklisten, Abwicklungshinweisen, Kommentaren, Stellungnahmen, Auflagen, Workflow-Funktionen und Arbeitsliste

Methode:

gemeinsames Bearbeiten von Praxisbeispielen in der IT

Es besteht auch die Möglichkeit, einzelne mitgebrachte Kreditechtfälle in der Gruppe zu besprechen und deren Erfassung in FINE zu trainieren (*Einmeldung 4 Wochen vor Seminarbeginn erforderlich!*)

Referenten:

Experten aus Primärbanken oder Produktmanagement der RLB

Dauer: 1 Tag, 08:00 – 17:00 Uhr