

CHUYÊN VIÊN KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Chuyên viên khách hàng cá nhân là chức danh được các ngân hàng tuyển dụng rất nhiều trong giai đoạn hiện nay và các năm sau, khi mà xu thế phát triển ngân hàng bán lẻ hiện đại đã và đang được các ngân hàng lựa chọn.

Chuyên viên khách hàng cá nhân đóng góp thành công trong công tác bán lẻ và tăng trưởng tín dụng cho ngân hàng.



MỤC TIÊU KHOÁ THỰC HÀNH

Khoá thực hành được thiết kế nhằm giúp học viên sẵn sàng đảm nhận công việc của một Chuyên viên Khách hàng cá nhân tại Ngân hàng. Sau khi kết thúc khoá học, học viên có thể :

- ▶ Biết lập kế hoạch bán hàng, tìm kiếm thông tin khách hàng, bán sản phẩm dịch vụ Ngân hàng;
- ▶ Hiểu được tầm quan trọng của thẩm định, biết cách thẩm định khách hàng (kỹ năng phỏng vấn, đặt câu hỏi,...) và lập tờ trình cấp tín dụng hoàn chỉnh;
- ▶ Thực hiện được công việc hỗ trợ tín dụng: soạn hợp đồng, thủ tục công chứng, đăng ký giao dịch đảm bảo, đăng ký khoản vay trên hệ thống Core-banking;
- ▶ Tự tin và thành công khi tham dự phỏng vấn và xin việc tại Ngân hàng.



NỘI DUNG KHÓA THỰC HÀNH

1 THỰC HÀNH BÁN SẢN PHẨM DỊCH VỤ KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

- ▶ Tổng quan về công việc của Chuyên viên Khách hàng cá nhân;
- ▶ Kinh nghiệm giao tiếp và xây dựng hình ảnh bản thân theo tiêu chuẩn Ngân hàng;
- ▶ Sản phẩm huy động, thẻ, dịch vụ dành cho khách hàng cá nhân;
- ▶ Sản phẩm tín dụng cá nhân;
- ▶ Thực hành:
 - Hồ sơ khách hàng cần chuẩn bị cho 01 khoản vay;
 - Soạn thảo báo cáo đánh giá sơ bộ khách hàng;
 - Xử lý các tình huống bán hàng.
- ▶ Kỹ năng bán hàng;
- ▶ Lập kế hoạch bán hàng;
- ▶ Ứng dụng thực tế: tìm kiếm thông tin khách hàng;
- ▶ Tổng Kết.

2 THỰC HÀNH THẨM ĐỊNH KHÁCH HÀNG

- ▶ Pháp lý liên quan đến hoạn động tín dụng;
- ▶ Phương pháp thẩm định và nguyên tắc trong thẩm định;
- ▶ Nội dung thẩm định khách hàng;
- ▶ Hướng dẫn xác minh thực tế (các thức phỏng vấn, đặt câu hỏi,...);
- ▶ Đi thẩm định thực tế tài sản đảm bảo;
- ▶ Thực hành thẩm định;
- ▶ Hướng dẫn lập tờ trình tín dụng;
- ▶ Thực hành lập tờ trình tín dụng.

3 THỰC HÀNH ĐĂNG KÝ KHOẢN VAY TRÊN COREBANKING VÀ HOÀN CHỈNH BỘ HỒ SƠ TÍN DỤNG

- ▶ Thực hành soạn thảo hợp đồng;
- ▶ Thực hành công chứng và đăng ký giao dịch đảm bảo;
- ▶ Thực hành đăng ký khoản vay trên Corebanking;
- ▶ Soạn thảo bộ hồ sơ tín dụng hoàn chỉnh.

4 KỸ NĂNG MỀM

- ▶ Kỹ năng ứng tuyển thành công.



KIỂM TRA KẾT THÚC KHÓA THỰC HÀNH



TỔNG THỜI LƯỢNG: 20 BUỔI
3H/BUỔI

GIẢNG VIÊN

Các chuyên viên, Trưởng/Phó phòng tín dụng cá nhân, Giám đốc/Phó giám đốc đang làm việc tại các chi nhánh Ngân hàng thương mại Việt Nam và nước ngoài như: Vietcombank, Sacombank, HongLeong Bank, BNP Paribas,...

CHỨNG CHỈ

Học viên tham gia và hoàn tất khóa học sẽ được cấp Chứng chỉ Nghiệp vụ Chuyên viên khách hàng cá nhân, có giá trị trên toàn quốc.