Prosesu cyfarwyddiadau ar gyfer busnes morgeisi neu gynllunio ariannol uniongyrchol

Trosolwg

Mae'r safon hon yn ymwneud â phrosesu cyfarwyddiadau ar gyfer busnes morgeisi neu gynllunio ariannol uniongyrchol. Rhaid i chi allu prosesu'n gywir ac yn effeithlon geisiadau'r cleient am gynnyrch morgeisi neu gynllunio ariannol cymhleth unwaith y cytunwyd ar y rhain gyda'r cynllunydd ariannol neu'r ymgynghorydd morgeisi. Mae hyn yn cynnwys canfod pa addasiadau byddai'r cleient yn hoffi eu gwneud, a chasglu gwybodaeth gywir a digonol i gefnogi eu cais. Rhaid i chi fedru cyfeirio'r cais hwn at y person priodol a monitro cynnydd hyd at ei gwblhau a thalu amdano. Rhaid i chi hefyd fedru cymryd camau mewn ymateb i unrhyw anghysondebau sy'n dod i'r amlwg a chynnal cofnodion cywir wedi'u diweddaru. Bydd angen i chi fod yn drefnus ac yn systematig yn eich agwedd at waith a sicrhau bod gennych yr wybodaeth ddiweddaraf ynghylch anghenion gwybodaeth cydweithwyr.

Meini prawf perfformiad

Rhaid i chi allu:

1. Cyflwyno cyfarwyddiadau cysylltiedig â chais y cleient i ddarparwr y cynnyrch, yn unol â gweithdrefnau ac amserlenni eich sefydliad
2. Ceisio eglurhad neu wybodaeth ategol gan gleientiaid i gefnogi eu cais, lle bo gofyn
3. Cyfeirio ceisiadau nad ydych wedi'ch awdurdodi i ddelio gyda nhw at y person neu'r adran sy'n briodol
4. Monitro cynnydd ceisiadau sy'n ymwneud â chynnyrch morgeisi neu gynllunio ariannol gyda phartïon perthnasol, a rhoi gwybod i'r partïon dan sylw am unrhyw oedi
5. Datrys unrhyw gwestiynau neu anghysondebau yn yr wybodaeth a roddwyd i ddarparwyr cynnyrch
6. Paratoi anfonebau sy'n cynnwys manylion yr holl gynnyrch a gwasanaethau y codir tâl amdanynt a werthwyd i gleientiaid, i'w cyflwyno ar yr adeg briodol
7. Prosesu taliadau yng nghyswllt y cynnyrch morgeisi neu gynllunio ariannol y gwnaed cais amdanynt
8. Gwirio bod dogfennau a dderbyniwyd gan ddarparwr y cynnyrch yn gyflawn ac yn unol â gweithdrefnau ac amserlenni eich sefydliad
9. Datrys unrhyw anghysondeb a nodwyd yn unol â gweithdrefnau ac amserlenni eich sefydliad
10. Cyflwyno dogfennau a dderbyniwyd gan ddarparwr y cynnyrch i'r cleient yn unol â gweithdrefnau'r sefydliad
11. Cynnal cofnodion cywir ac wedi eu diweddaru, yn unol â gofynion eich sefydliad
12. Cydymffurfio â gofynion cyfreithiol, rheoliadau'r diwydiant, safonau moesegol, polisïau sefydliadol a chodau ymarfer proffesiynol

Gwybodaeth a dealltwriaeth

Mae angen i chi wybod a deall:

1. Y mathau o gynnyrch morgeisi neu gynllunio ariannol a gynigir gan eich sefydliad
2. Y mathau o addasiadau y gellir eu gwneud i gynnyrch morgeisi neu gynllunio ariannol
3. Yr wybodaeth sy'n ofynnol gan gleientiaid er mwyn gwneud cynnydd yng nghyswllt eu cais ynghylch cynnyrch morgeisi neu gynllunio ariannol
4. Gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer atgyfeirio ceisiadau cleientiaid a gwybodaeth ategol
5. Gweithdrefnau ac amserlenni eich sefydliad ar gyfer monitro ceisiadau sy'n ymwneud â chynnyrch morgeisi neu gynllunio ariannol
6. Ffynonellau sydd ar gael i chi ar gyfer gwybodaeth ac arweiniad pellach
7. Y camau y mae'n ofynnol eich bod yn eu cymryd yng nghyswllt oedi ac anghysondebau a nodir gennych
8. Gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer prosesu taliadau
9. Y mathau o ddogfennau mae'n ofynnol eich bod yn eu cyflwyno i'r cleient
10. Gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer cofnodi a storio gwybodaeth
11. Gofynion eich sefydliad yng nghyswllt cymhwyso codau, cyfreithiau a gofynion rheoliadol, gan gynnwys safonau moesegol sy'n cael effaith ar eich gweithgareddau
12. Y fframwaith rheoliadol y mae eich sefydliad yn gweithredu oddi mewn iddo

Ymddygiadau

1. Rydych yn broffesiynol ac yn gwrtais wrth ddelio gyda chleientiaid yn ogystal â chydweithwyr
2. Rydych yn cadw gwybodaeth gyfrinachol yn ddiogel bob amser
3. Rydych yn rhoi sylw i fanylion sy'n hanfodol i'ch gwaith

FSPAMFPI02

Prosesu cyfarwyddiadau ar gyfer busnes morgeisi neu gynllunio ariannol uniongyrchol

Datblygwyd gan	Skills for Justice
Dyddiad cymeradwyo	01 Maw 2017
Dyddiad Adolygu Dangosol	01 Maw 2022
Dilysrwydd	Ar hyn o bryd
Statws	Gwreiddiol
Sefydliad cychwynnol	Partneriaeth Sgiliau Ariannol
RCU gwreiddiol	FSPAMFPI02
Galwedigaethau perthnasol	Cyllid
Cyfres/Set	Gweinyddiaeth ar gyfer Cyfryngwyr Morgeisi a/neu Gynllunio Ariannol
Geiriau Allweddol	Cynnyrch ariannol; dyfynbrisiau; morgais; anfonebu; talu; prisiadau cleientiaid; swyddfa gefn; adroddiadau cleientiaid; systemau gweinyddol