FSPFC05

Symud ymlaen gyda cheisiadau am gyfleusterau cyllid a chredyd busnes a'u gwneud yn derfynol

Trosolwg

Mae'r safon hon yn ymwneud â chadarnhau telerau ac amodau cyfleusterau cyllid neu gredyd, sicrhau bod eich cwsmer yn cytuno i'r telerau a'r amodau hynny, ac actifadu'r cyfleuster ar gyfer y cwsmer. Gall hyn gynnwys unrhyw fath o gyllid busnes, gan gynnwys gorddrafftiau a chardiau credyd. Bydd angen i chi roi sylw i fanylion sy'n hanfodol i'ch gwaith, a gwerthuso gwahanol fathau o adroddiadau mewn perthynas â chwsmeriaid a'u busnes, gan gynnwys sefyllfa ariannol y cwsmer a chryfder eu busnes. Bydd rhaid i chi egluro materion sy'n ymwneud â sicrwydd fydd yn destun pridiant, yn ogystal ag awdurdodi actifadu'r cyfleuster cyllid neu gredyd y cytunwyd arno. Bydd angen i chi sicrhau bod yr holl gyd-drafodaethau'n cael eu cynnal oddi mewn i gylch gorchwyl polisïau a gweithdrefnau eich sefydliad. Byddwch yn cadw mewn cysylltiad ag amrywiaeth o bobl, gan gynnwys arbenigwyr mewnol ac allanol, cydweithwyr eraill a'r cwsmeriaid eu hunain.

Meini prawf perfformiad

Rhaid i chi allu:

1. Gwerthuso'r holl wybodaeth berthnasol neu argymhellion cyn dod i benderfyniadau ynghylch cyfleusterau cyllid neu gredyd, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
2. Cymeradwyo cyfleusterau oddi mewn i'ch terfynau cyfrifoldeb eich hun a chanllawiau eich sefydliad ar gyfer cyfleusterau cyllid neu gredyd
3. Hysbysu cwsmeriaid ynghylch penderfyniadau a sicrhau eu bod yn derbyn y cyfleuster cyllid neu gredyd yn ysgrifenedig, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
4. Cadarnhau dealltwriaeth y cwsmer o bob agwedd berthnasol ar yr ariannu, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
5. Trefnu i baratoi pob contract yn unol â gofynion eich sefydliad
6. Gofalu bod gennych gadarnhad bod sicrwydd yn ei le, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
7. Trefnu i actifadu'r cyfleuster cyllid neu gredyd a chynghori cwsmeriaid yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
8. Cadw cofnodion cywir wedi'u diweddaru yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
9. Nodi risgiau posibl yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
10. Cydymffurfio â gofynion cyfreithiol, rheoliadau'r diwydiant, gan gynnwys safonau moesegol, polisïau sefydliadol a chodau ymarfer proffesiynol

Gwybodaeth a dealltwriaeth

Mae angen i chi wybod a deall:

1. Terfynau eich awdurdod i gymeradwyo ceisiadau am gyfleusterau cyllid busnes neu gredyd
2. Deddfwriaeth a rheoliadau perthnasol sy'n effeithio ar eich gwaith
3. Canllawiau eich sefydliad ar gyfer cynnig cyfleusterau cyllid neu gredyd i gwsmeriaid busnes
4. Yr adroddiadau perthnasol a'r argymhellion sy'n ymwneud â chais eich cwsmer am gyfleusterau cyllid neu gredyd, gan gynnwys gwerthusiadau o wybodaeth ariannol ac anariannol
5. Egwyddorion a dulliau o asesu a dehongli adroddiadau perthnasol ac argymhellion
6. Diben trefnu bod cytundebau'n cael eu derbyn yn ysgrifenedig
7. Diben trefnu sicrwydd a ffurfiau posibl sicrwydd
8. Gweithdrefnau sy'n ymwneud â chasglu sicrwydd sy'n ofynnol i dderbyn rhagdaliadau ariannol
9. Y camau sy'n ofynnol i actifadu cyfleusterau
10. Gofynion eich sefydliad yng nghyswllt cymhwyso codau, cyfreithiau a gofynion rheoliadol, gan gynnwys safonau moesegol sy'n cael effaith ar eich gweithgareddau

Ymddygiadau

1. Rydych yn defnyddio gwybodaeth yn effeithiol, yn effeithlon ac yn foesegol
2. Rydych yn arddangos uniondeb, tegwch a chysondeb yn y penderfyniadau a wnewch
3. Rydych yn esbonio pethau fel bod eraill yn deall

FSPFC05

Symud ymlaen gyda cheisiadau am gyfleusterau cyllid a chredyd busnes a'u gwneud yn derfynol

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	FSPFC05
Galwedigaethau perthnasol	Cyllid
Cyfres/Set	Cyllid a Chredyd
Geiriau Allweddol	Benthyca; rhoi benthyg; penderfyniad benthyca; gostyngiad; cais am forgais; mandad; sicrwydd; hawl; mantolenni; telerau ac amodau; benthyciad; gorddrafft; wedi'i sicrhau; heb ei sicrhau; ôl-ddyledion; credyd