Monitro ac adolygu cyfleusterau cyllid a chredyd

Trosolwg

Mae'r safon hon yn ymwneud â'ch gallu i adolygu ac ailarfarnu cyfleusterau cyllid neu gredyd awdurdodedig, ynghyd â sut rydych chi'n rheoli sefyllfaoedd lle mae eich cwsmer wedi manteisio ar gyfleusterau heb eu hawdurdodi. Bydd angen i chi roi sylw i fanylion sy'n hanfodol i'ch gwaith. Mae hyn yn ymwneud ag amserlenni a systemau adolygu rheolaidd neu gytunedig, yn hytrach nag ymateb adweithiol i sefyllfa lle mae ôl-ddyledion wedi digwydd. Mae hyn yn arbennig o wir yn achos sefyllfaoedd sy'n ymwneud â chyfleusterau cyllid neu gredyd ar gyfer busnes, lle mae ffactorau allanol fel yr amgylchedd busnes, yn ogystal â'u gweithredoedd eu hunain, yn effeithio ar allu'r cwsmer i gadw at yr ad-daliadau.

Meini prawf perfformiad

Rhaid i chi allu:

1. Nodi cyfleusterau cyllid neu gredyd y mae'n briodol eu hadolygu, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
2. Casglu'r holl wybodaeth angenrheidiol i gynnal adolygiadau, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
3. Dadansoddi'r gweithgaredd ar gyfrifon gan nodi unrhyw dueddiadau a phatrymau yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
4. Ymchwilio i unrhyw ddangosyddion tueddiadau neu amrywiadau negyddol, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
5. Nodi amrywiadau y mae angen gweithredu yn eu cylch, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
6. Nodi achosion amrywiadau mewn cyfrifon yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
7. Cwblhau ailwerthusiad o unrhyw sicrwydd a ddelir yn erbyn cyfleuster cyllid neu gredyd lle bo hynny'n briodol, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
8. Ceisio camau gan gwsmeriaid i ddatrys unrhyw broblemau gyda'u cyfrifon, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
9. Cyfeirio materion y tu allan i'ch awdurdod eich hun at yr awdurdod priodol, yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
10. Nodi risgiau posibl yn unol â gweithdrefnau eich sefydliad
11. 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. Y cyfleusterau cyllid neu gredyd a gynigir gan eich sefydliad, a'r telerau a'r amodau sy'n berthnasol iddyn nhw
2. Deddfwriaeth a rheoliadau perthnasol sy'n effeithio ar eich gwaith
3. Polisïau a gweithdrefnau eich sefydliad ar gyfer monitro ac adolygu cyfrifon
4. Ffactorau allanol a allai effeithio ar allu cwsmeriaid i gadw at y telerau a'r amodau y cytunwyd arnynt
5. Terfynau eich awdurdod eich hun wrth fonitro ac adolygu cyfleusterau cyllid neu gredyd, ac at bwy y dylech chi gyfeirio unrhyw gyfrifon sydd y tu allan i'ch awdurdod
6. Sut mae adnabod arwyddion perygl o ran dyledion posibl a methiant i gadw at daliadau cytunedig
7. Mathau, achosion ac arwyddocâd amrywiadau a thueddiadau mewn cyfrifon
8. Sut mae dadansoddi gwybodaeth am gyfrifon, gan gynnwys arwyddion sy'n rhybuddio am ddyledion posibl
9. Sut mae ymchwilio i amrywiadau neu dueddiadau negyddol, a sylweddoli pan fydd angen cymryd camau pellach
10. Strategaethau ar gyfer delio gyda phroblemau oddi mewn i gyfrifon
11. Goblygiadau cau cyfrifon
12. 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 adnabod ac yn delio gyda newid mewn amgylchiadau yn brydlon
2. Rydych yn arddangos uniondeb, tegwch a chysondeb yn y penderfyniadau a wnewch

Monitro ac adolygu cyfleusterau cyllid a chredyd

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	FSPFC06
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