

## Dettaglio Area di attività

---

**SETTORE** - 13 Servizi finanziari e assicurativi

**PROCESSO** - Gestione e vendita di prodotti finanziari e intermediazione bancaria

**SEQUENZA DI PROCESSO** - Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza

---

### **ADA.13.01.15 (ex ADA.15.251.937) - Istruttoria della richiesta di finanziamento**

RA1: Istruire la pratica di richiesta del finanziamento, accertando i requisiti soggettivi del richiedente (persona fisica, persona giuridica, ente, associazione), di eventuali garanti o soggetti collegati, verificando la completezza e la conformità della documentazione raccolta e la possibilità di accesso ad agevolazioni creditizie

#### ATTIVITA' RA.13.01.15.1

Acquisizione della documentazione necessaria per l'istruttoria della richiesta di finanziamento

Verifica documentale (corredo informativo giuridico, reddituale, patrimoniale) e verifica delle connessioni tra gruppi di clienti

Valutazione rischio riciclaggio

Verifica condizioni di accesso ad agevolazioni creditizie

RA2: Valutare il merito creditizio e le linee di credito, analizzando la situazione economica-finanziaria-patrimoniale del cliente per la definizione del suo profilo quali/quantitativo complessivo, verificando la congruenza delle garanzie a presidio degli affidamenti

ATTIVITA' RA.13.01.15.2

Analisi della situazione patrimoniale e reddituale del richiedente

Integrazione valutazione con rating attribuito

Verifica congruenza delle garanzie a presidio degli affidamenti

Valutazione della coerenza tra linee di credito e finalità di impiego

Valutazione del merito creditizio (legale/tecnico/economico) del cliente

## Codici ISTAT CP2021 associati all'ADA

Codice CP	Titolo CP
3.3.2.2.0	Tecnici del lavoro bancario

## Codici ISTAT ATECO associati alla sequenza di processo

Codice Ateco	Titolo Ateco
64.19.10	Intermediazione monetaria di istituti monetari diverse dalle Banche centrali

