

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	Altre intermediazioni monetarie fornite da istituti monetari diversi dalla banca centrale

Istituto Nazionale per l'Analisi delle Politiche Pubbliche - Corso d'Italia, 33 - 00198 Roma - C.F. 80111170587