



۶-۶ فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

بیش از ۹۰٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را شرکت ها و اشخاص حقوقی تشکیل می‌دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می‌گیرد.

خلاصه فرآیند اعطای تسهیلات به شرکتها و یا اشخاص حقیقی دارای کسب و کار به ترتیب زیر است:

- ۱- اطلاعات درخواستی بانک توسط مشتری از طریق فرم هایی که در وب سایت بانک قرار دارد تکمیل میشوند. اطلاعات شامل اطلاعات مالی شرکت متقاضی، اطلاعات مربوط به فعالیت های شرکت و اطلاعات مربوط به مدیران شرکت یا کسب و کار شخص حقیقی میباشد.
- ۲- پس از تکمیل اطلاعات توسط مشتری، کارشناس اعتباری اطلاعات را بررسی کرده و در صورت نیاز برای رفع ابهامات با مشتری ارتباط برقرار میکند.
- ۳- کارشناس اعتباری نظر خود را راجع به پرونده اعتباری مشتری مرقوم و پس از اطمینان از درستی اطلاعات پرونده را جهت ارزیابی به واحد ریسک تحویل داده میدهد.
- ۴- اطلاعات مشتری وارد یک برنامه کامپیوتری شده و یک رتبه اعتباری اولیه استخراج میشود.
- ۵- پس از گرفتن رتبه اولیه توسط تحلیلگر ریسک، وضعیت اعتباری مشتری به طور دقیقتر توسط کارشناسان واحد ریسک بررسی شده و سپس رتبه نهایی اعتباری مشتری اعلام می گردد.
- ۶- رتبه اعلام شده توسط مدیریت ریسک مبنای تصمیم گیری برای اعطای اعتبار و اخذ وثایق قرار میگیرد.
- ۷- فرآیند اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی معمولاً در ارتباط با فعالیت اقتصادی مشخصی صورت میگیرد. نیاز به سرمایه در گردش یا صدور ضمانت نامه ها برای آن فعالیت اقتصادی مورد بررسی قرار میگیرند. این گونه مشتریان کمتر از ۱۰٪ تسهیلات بانک را تشکیل میدهند. چنانکه این مشتریان نتوانند صورت مالی حسابرسی شده ارائه بدهند، صورتهای مالی غیر حسابرسی شده بررسی میشوند ولی معمولاً از رتبه اعتباری خوبی بهره مند نمیشوند.
- ۸- سرمایه شرکت متقاضی باید حداقل منطبق با مقررات بانک مرکزی ایران باشد.