

فرایند اعتبارسنجی مشتریان نزد بانک شهر :

ارکان اعتباری و شعب بانک شهر با در نظر گرفتن تخصص، رشته فعالیت، تحصیلات و ترجیحاً ارتباط آن با فعالیت مورد نظر، تمکن مالی، شهرت، سابقه و تجربه در فعالیت مذکور، تأهل یا مجرد، سن، شرایط محل فعالیت از لحاظ موقعیت و نوع مالکیت، توجیه اقتصادی، خوش حسابی و اطمینان از برگشت به موقع تسهیلات علی الخصوص در مورد نحوه بازپرداخت افرادی که سابقه دریافت تسهیلات از شعبه را دارند و به تعبیر دیگر به منظور پیشگیری از ایجاد مطالبات، موارد ذیل را مورد توجه قرار می دهند :

۱- بررسی ویژگی شخصیتی (قابلیت اعتماد و اطمینان) متقاضی

۲- ظرفیت و توان بازپرداخت

۳- ارزندگی اعتباری

۴- سرمایه متقاضی

۵- وثیقه پیشنهادی متقاضی

۶- کارائی، توانمندی متقاضی در زمینه فعالیت

در صورتی که متقاضی تسهیلات از ویژگی های فوق برخوردار باشد ، نسبت به انجام فرایند اعتبارسنجی مشتری اقدامات به شرح ذیل صورت می پذیرد :

- اخذ مدارک هویتی از مشتری اعم از حقیقی و حقوقی

- استعلام اطلاعات مشتری از لیست مشتریان بدحساب تعریف شده در سیستم موجود نزد بانک شهر

- استعلام تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی از سامانه بانک مرکزی ج.ا.ا.

- اخذ استعلام از سامانه اعتبارسنجی مشتریان جهت تعیین رتبه اعتباری مشتری

- بررسی وضعیت گردش حساب مشتری نزد بانک شهر و تناسب آن با تسهیلات درخواستی

- بررسی وضعیت درآمدی متقاضی حقیقی

- بررسی وضعیت مجوزهای مربوط به متقاضی

- اخذ صورتهای مالی حسابرسی شده جهت مشتریان حقوقی و تحلیل های فروش، نسبت های مالی و ...

- بازدید از محل فعالیت و تهیه گزارش مربوطه

- تطبیق موضوع تسهیلات درخواستی با آئین نامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا.