



۶-۶- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

بیش از ۹۰ درصد مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را شرکت ها و اشخاص حقوقی تشکیل می دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثرا در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می گیرد.

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 فرمهایی که در وب سایت بانک قرار دارد تکمیل می شوند. اطلاعات شامل اطلاعات مالی شرکت متقاضی، اطلاعات مربوط به فعالیت های شرکت و اطلاعات مربوط به مدیران شرکت یا کسب و کار شخص حقیقی می باشد.
- ۲- پس از تکمیل اطلاعات توسط مشتری، کارشناس اعتباری اطلاعات را بررسی کرده و در صورت نیاز برای رفع ابهامات با مشتری ارتباط برقرار می کند.
- 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 می دهد.
- ۴- اطلاعات مشتری وارد یک برنامه کامپیوتری شده و یک رتبه اعتباری اولیه استخراج می شود.
- ۵- پس از گرفتن رتبه اولیه توسط تحلیلگر ریسک، وضعیت اعتباری مشتری به طور دقیق تر 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 می گیرد.
- ۷- فرآیند اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی معمولا در ارتباط با فعالیت اقتصادی مشخصی صورت می گیرد. نیاز به سرمایه در گردش یا صدور ضمانت نامه ها برای آن فعالیت اقتصادی مورد بررسی قرار می گیرند. این گونه مشتریان کمتر از ۱۰ درصد تسهیلات بانک را تشکیل می دهند. چنانکه این مشتریان نتوانند صورت مالی حسابرسی شده ارائه بدهند، صورت های مالی غیر حسابرسی شده بررسی می شوند ولی معمولا از رتبه اعتباری خوبی بهره مند نمی شوند.
- ۸- سرمایه شرکت متقاضی باید حداقل منطبق با مقررات بانک مرکزی ایران باشد.