

## فرایند اعتبارسنجی متقاضیان

الف. رتبه‌بندی مشتریان و اعطای رتبه اعتباری به مشتریان حقوقی قبل از اعطای تسهیلات:

از طریق فرآیند رتبه بندی اعتباری، در سامانه جامع متمرکز (CBRM)، اطلاعات کمی و کیفی مشتریان توسط اداره پژوهش و مدیریت ریسک مورد محاسبه قرار گرفته و تعیین می شود.  
ب. تهیه گزارش کارشناسی:

- بررسی وضعیت مانده بدهی تسهیلات و تعهدات مشتری به بانک و سیستم بانکی
- بررسی تعداد و حجم چک‌های برگشتی مشتری
- بررسی و تحلیل صورت‌های مالی (ترازنامه، سود و زیان، صورت جریان وجوه نقد و ...) مشتری
- بررسی وضعیت بازار و صنعت مشتری
- بازدید از محل فعالیت متقاضی
- بررسی برنامه صادراتی مشتری
- بررسی سوابق صادراتی مشتری.

ج. اخذ وثایق کافی:

- اخذ وثایق مورد نیاز براساس اعتبارسنجی و عملکرد متقاضی.

د. نظارت بر مصرف صحیح تسهیلات:

- نظارت در زمان اجرای مصوبه و انعقاد قرارداد
- نظارت بر مصرف صحیح تسهیلات پس از انعقاد قرارداد
- بازدید از محل فعالیت متقاضی جهت نظارت بر مصرف تسهیلات
- پیگیری بر سررسید اقساط و بازپرداخت تسهیلات.