

سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاستها و خط مشی اعتباری بانک ملت بصورت سالیانه تهیه و به کل شبکه بانک ابلاغ می گردد. در سال ۱۳۹۵ نیز مطابق با رسالت و اهداف "اقتصاد مقاومتی" و در راستای تحقق تکالیف فراروی و تأمین منافع و مصالح بانک و با هدف تسهیل و تسریع در ارائه خدمات اعتباری به مشتریان بانک اعم از سپرده گذاران، متقاضیان تسهیلات و خدمات اعتباری، مراتب طی اطلاعیه شماره ۲/۸۷۹۰ مورخ ۹۴/۱۲/۲۷ به شبکه ابلاغ گردیده است که مفاد آن مشتمل بر سیاستگذاری اعتباری بانک با توجه به ابلاغیه های دولت جمهوری اسلامی ایران، بانک مرکزی و مصوبات هیئت مدیره محترم بانک می باشد که مهمترین مباحث مطروحه مندرج در آن بشرح ذیل است:

۱. تعیین حد مجاز مصارف برای مدیریتهای شعب به منظور دستیابی و حصول اطمینان از تعادل منطقی بین منابع قابل مصرف با مصارف هریک از مدیریتهای شعب
۲. ترکیب مراجع اعتباری و تعیین جانشینان آنها بمنظور امکان تشکیل کمیته های اعتباری جهت اتخاذ تصمیم اعتباری
۳. تعیین حدود اختیارات مراجع اعتباری برای هریک از مراجع اعتباری در هنگام اتخاذ تصمیم در تسهیلات اعطائی/تعهدات ایجادى با توجه به درجه شعبه و مدیریت شعب.
۴. به منظور تسریع در مراحل صدور مصوبه با توجه به بعد مسافت، حدود اختیارات شعب مستقر در مناطق آزاد تجاری- صنعتی و همچنین کمیته اعتباری حوزه های این مناطق عندالاقضاء و در صورت تایید و ابلاغ کمیته اعتباری سه نفره ذیربط می تواند به میزان ۱۰% بیشتر از حدود اختیارات کمیته اعتباری شعب و حوزه های همتراز در سرزمین اصلی تعیین گردد.
۵. مدیریتهای شعب و مراکز بانکداری شرکتی (در حال حاضر شعبه مستقل مرکزی و شعبه ظفر) هرکدام نسبت به معرفی ۱۰ مشتری برتر خود که دارای سابقه قبلی اخذ تسهیلات یا تعهدات بیش از اختیارات خود بوده و از طریق اداره کل اعتبارات دارای پرونده اعتباری مصوب شده باشند، به اداره کل اعتبارات ارسال نمایند، تا با توجه به جمیع شرایط اعتباری، مجموع میزان تسهیلات و تعهدات آنها از سوی اداره کل اعتبارات تایید و در این خصوص نسبت به صدور مجوز به مدیریت های شعب و مراکز بانکداری شرکتی (در حال حاضر شعبه مستقل مرکزی و شعبه ظفر) اقدام نماید، تا با رعایت سقف جمعی مقرر برای اشخاص ذینفع واحد حداکثر تا ۶۰% حدود اختیارات اداره کل اعتبارات در رابطه با اشخاص مذکور، متناسب با ظرفیت و اهلیت مشتریان و نیز در نظر گرفتن سنجش دقیق ریسک اعتباری وثایق مورد نظر و ریسک مترتب بر آنها، راساً تصمیم گیری نمایند.
۶. تعیین نرخ سود تسهیلات ریالی (سرمایه در گردش و سرمایه ثابت) و انواع تسهیلات تکلیفی مانند مسکن روستایی، مسکن هیئت علمی دانشگاهها، مسکن نخبگان، حوادث غیرمترقبه، بافت فرسوده، تاکسی فرسوده، مسکن بنیاد شهید
۷. پرداخت تسهیلات به مشتریان با توجه مدارک و مستندات ارائه شده و بررسی صورتهای مالی و گردش حساب مشتری و رعایت سایر ضوابط
۸. اخذ استعلام از بانک مرکزی یا استعلام داخلی در خصوص آخرین وضعیت مانده بدهی (اعم از تسهیلات و تعهدات مستقیم/غیرمستقیم) استعلام ذینفع واحد و چک برگشتی، از جمله عوامل مؤثر در افزایش اطلاعات کارشناس و یا مراجع اعتباری از وضعیت مالی متقاضی بوده و با توجه به این امر مهم، موجب کاهش ریسک اعتباری می گردد.

۹. تخصیص حد وسقف اعتباری جهت رفع نیازهای تسهیلاتی و تعهداتی مشتریان ارزنده بمنظور عدم مراجعه مکرر آنان به بانک با توجه به ظرفیت اعتباری، توان و نیاز واقعی آنان
۱۰. تمدید مدت قراردادهای مشارکت مدنی مسکن بافت فرسوده، بنیاد شهید، نوین ساخت، استیجاری (تفاهم نامه) بند ۱ تبصره ۶ قانون بودجه سال ۸۶، مسکن مهر، مسکن اجاره ای، طرحهای بهسازی و نوسازی مسکن روستایی، معرفی شدگان آسیب دیده از سوانح طبیعی و سایر موارد مشابه
۱۱. مراجع اعتباری در بررسی تقاضای هر یک از اشخاص حقیقی یا حقوقی مشمول مقررات ذینفع واحد بابت تسهیلات/ تعهدات، علاوه بر در نظر گرفتن مقررات اعتباری و ظرفیت هر یک از متقاضیان و رعایت حد فردی اختیارات خود در رابطه با هر یک از این اشخاص، ملزم به رعایت همزمان "حد جمعی گروه ذینفع واحد" با احتساب مانده بدهی هر یک از اشخاص ذینفع واحد نزد بانک ملت خواهند بود.
۱۲. اخذ وثایق و تضامین قابل قبول از مشتریان به منظور پوشش ریسک مترتب بر تسهیلات پرداختی/تعهدات ایجاد
۱۳. صدور مصوبات انواع گشایش اعتبار اسنادی داخلی و وارداتی در قبال وثائق و تضمین های مجاز با اخذ پیش دریافت های مربوطه
۱۴. صدور ضمانت نامه های پیمانکاری و غیر پیمانکاری در قبال وثائق تعیین شده طبق ضوابط و مقررات مربوطه
۱۵. نحوه محاسبه نرخ خسارت تاخیرتادیه در تسهیلات سرفصلهای جاری، سررسیدگذشته، مطالبات معوق و مشکوک الوصول
۱۶. سایر شرایط و ضوابطی که متناسب با ابهامات شعب و مدیریتهای شعب، نیاز به توضیح و تشریح آن وجود دارد.