

سیاست ها و خط مشی های اعتباری سال ۹۷

سیاستها و خط مشی اعتباری بانک ملت در سال ۱۳۹۷ نیز با هدف **حمایت از کالای ایرانی** و امکان ارائه خدمات حداکثری به مشتریان با حفظ مصالح و منافع بانک تهیه گردیده است. بی شک حفظ منافع بانک با تکیه بر اصل مشتری مداری و ارزش مشتری و بر اساس تحصیل منافع مشترک از اهداف اصلی بانک بوده و افزایش ضریب اطمینان از بازگشت به موقع منابع و جریان سیال نقدینگی مورد تاکید می باشد. در این رابطه اجرای دقیق تر مصوبات قانونی در قالب آیین نامه های کفایت سرمایه، تسهیلات و تعهدات کلان، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، شناسایی دقیق گروه های ذینفع واحد و حسن اجرای مصوبات و قراردادهای منعقد شده مورد توجه ویژه قرار گرفته است.

لذا در ابتدای سال ۱۳۹۷ سیاست ها و خط مشی اعتباری (پویا، کاربردی و اثر بخش بانک ملت) بموجب اطلاعیه شماره ۲/۹۶۱۲ مورخ ۹۶/۱۲/۲۸ به شبکه ابلاغ گردیده است و مهمترین مباحث مطروحه مندرج در آن با توجه به ابلاغیه های دولت جمهوری اسلامی ایران، بانک مرکزی و مصوبات هیئت مدیره محترم بانک بشرح ذیل است:

۱. تعیین حد مجاز مصارف برای مدیریتهای شعب بمنظور دستیابی و حصول اطمینان از تعادل منطقی بین منابع قابل مصرف با مصارف هر یک 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 هر یک از مراجع اعتباری در هنگام اتخاذ تصمیم در تسهیلات اعطائی/تعهدات ایجادى با توجه به درجه شعبه و مدیریت شعب.
۴. اعطای انواع تسهیلات تکلیفی/تبصره ای مانند مسکن روستایی، مسکن هیئت علمی دانشگاهها، مسکن نخبگان، حوادث غیرمترقبه، بافت فرسوده، تاکسی فرسوده، مسکن بنیاد شهیدو...در راستای انجام مسئولیت های اجتماعی همگام با دولت محترم.
۵. الزام به اخذ استعلام از بانک مرکزی و استعلام داخلی در خصوص وضعیت مانده بدهی (اعم از تسهیلات و تعهدات غیر مستقیم/غیر مستقیم) و چک برگشتی و همچنین استعلام ذینفع واحد، به منظور کاهش ریسک اعتباری.

۶. الزام به اخذ کد اعتباری با مشخصات صحیح ثبتی و حقوقی اشخاص در چارچوب موارد اشاره شده در دستورالعمل های اعتباری، قبل از صدور مصوبه اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات.

۷. رعایت ضوابط دستورالعمل اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - اداره مطالعات و مقررات بانکی).

۸. پرداخت تسهیلات به مشتریان با توجه مدارک و مستندات ارائه شده و بررسی صورتهای مالی و گردش حساب مشتری و رعایت سایر ضوابط

۹. تخصیص حد و سقف 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. الزام به رعایت نسبت مالکانه حداقل ۲۵٪ مطابق ضوابط و مقررات جاری در اعطای تسهیلات و تعهدات به متقاضیان.

۱۱. اخذ وثایق و تضامین قابل قبول از مشتریان به منظور پوشش ریسک مترتب بر تسهیلات پرداختی/تعهدات ایجادی (در رابطه مرجع صدور مصوبه در خصوص توثیق سهام به عنوان وثیقه اداره کل اعتبارات می باشد، لکن توثیق و آزاد سازی سهام مزبور) مطابق با آخرین روزنامه رسمی معتبر شخص حقوقی در خصوص صاحبان امضای مجاز) صرفاً از طریق اداره کل حقوقی خواهد بود. و همچنین با عنایت به اهمیت اعمال کنترل و نظارت بر تسهیلات و تعهدات توسط مراجع تصویب اعتبار پذیرش وثایق غیرمنقول واقع در خارج از استانی که تسهیلات و تعهدات در آن ایجاد می گردد توسط کمیته اعتباری شعب (بغیر از املاک داخل شهری شهر تهران) توصیه نمی گردد.

۱۲. تعیین سقف مانده تسهیلات سرمایه در گردش اعطایی به اشخاص حقوقی از سوی بانکها و موسسات اعتباری تا ۶۰٪ بالاترین میزان فروش هر دوره، مندرج در صورتهای مالی حسابرسی شده در طول ۳ سال گذشته (به استناد تبصره دو ماده ۱۵ سیاستهای پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰).

۱۳. ممنوعیت حبس/بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به استناد بخشنامه های شماره ۹۱/۳۳۶۶۸ مورخ ۹۱/۲/۱۳ و ۹۱/۶۲۶۶۸ مورخ ۹۱/۳/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱۴. صدور مصوبات انواع گشایش اعتبار اسنادی داخلی و وارداتی در قبال وثائق و تضمین های مجاز با اخذ پیش دریافت های مربوطه

۱۵. صدور ضمانت نامه های پیمانکاری و غیر پیمانکاری در قبال وثائق تعیین شده طبق ضوابط و مقررات

مربوطه بر اساس مصوبات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱۶. محاسبه نرخ خسارت تاخیرتادیه در تسهیلات سرفصلهای جاری، سررسید گذشته، مطالبات معوق و

مشکوک الوصول بر اساس مصوبات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱۷. ارائه راهکار تقسیط بدهی، در راستای تعامل با مشتریان خوش حساب که به دلایل متقن در سررسید

توان تسویه کامل بدهی خود را نداشته باشند.

۱۸. سایر شرایط و ضوابطی که متناسب با ابهامات شعب و مدیریتهای شعب، نیاز به توضیح و تشریح آن

وجود دارد.