



وضعیت به کارگیری فناوری در ارائه وام و تسهیلات بانک انصار چگونه است؟

کانال‌های بانکی اعتماد بیشتری به وجود می‌آورند

انجام فرایند اعتبارسنجی به صورت کاملاً غیرسنتی با استفاده از فناوری‌های روز دنیا به آماده شدن کامل زیرساخت‌های مورد نیاز و فراهم شدن بسترهای مخابراتی و اینترنتی و همچنین دسترسی کامل و جامع به کل اطلاعات اعتباری متقاضیان تسهیلات و از همه مهم‌تر همکاری کامل خود متقاضیان نیاز دارد



بانک انصار

پس از موافقت ضمنی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با تأسیس بانک انصار در اوایل سال ۱۳۸۸، هیات مؤسس بانک نسبت به تهیه برنامه‌های عملیاتی و چارچوب راهبردی کار بانک اقدام کرد. اساسنامه پیشنهادی در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۸۸ در یک هزار و صد و دویست جلسه شورای عالی پول و اعتبار مطرح شد و به تصویب رسید. در اواسط اردیبهشت ۱۳۹۷، موسسه ثامن بانک انصار اذعان شد و شعب تعاونی اعتبار ثامن به شعب بانک انصار تبدیل و سپرده‌های مشتریان آن تعاونی به بانک منتقل شد.

استفاده از فناوری برای اعتبارسنجی و ارائه تسهیلات بانکی در کشورمان هنوز راه طولانی در پیش دارد و حتی اولین گام‌ها هم در این راه برداشته نشده و جدای از حرف‌های تکراری که در مورد لزوم استفاده از فناوری و همگام بودن با فناوری‌های روز دنیا می‌شنویم، اما در عمل اتفاقات چشم‌گیری را مشاهده نمی‌کنیم. وضعیت اقتصادی و نبود انگیزه اقتصادی، بیمار بودن نظام بانکی و عدم تمایل به ایجاد شفافیت در فرایندها و سیستم‌ها و آماد نبودن زیرساخت‌ها، قوانین و مقررات و بسترهای مخابراتی از جمله عواملی هستند که کارشناسان برای عدم استفاده از فناوری در بخش تسهیلات در کشور مطرح کرده‌اند. برای اینکه دید روشن‌تری نسبت به میزان استفاده از فناوری در بخش ارائه وام و تسهیلات بانکی داشته باشیم، با حسین مجاهدی، معاون تسهیلات بانک انصار گفت‌وگو کردیم تا ببینیم این بانک چه برنامه‌ای برای مهاجرت از فرایندهای سنتی به فرایندهای مدرن و به‌روز دارد.

بانک انصار به عنوان یکی از بانک‌های مطرح کشور، چه برنامه‌ای جهت استفاده از فناوری در حوزه ارائه وام و تسهیلات دارد؟ برای مثال در حوزه اعتبارسنجی که یکی از مسائل مهم در رابطه با ارائه وام و تسهیلات به حساب می‌آید، آیا فرایندها به شیوه سنتی انجام می‌شود؟

در مورد استفاده از فناوری در حوزه وام و تسهیلات باید بگویم که برنامه‌هایی داشتیم و داریم و مدتی است که آنها را شروع کرده‌ایم و بخشی از این برنامه هم به مرحله اجرا درآمده است. البته فرایند اعتبارسنجی در بانک مدت‌هاست به صورت تلفیقی از سنتی و غیرسنتی انجام می‌شود و قطعاً انجام فرایند اعتبارسنجی به صورت کاملاً غیرسنتی با استفاده از فناوری‌های روز دنیا به آماده شدن کامل زیرساخت‌های مورد نیاز همانند تدوین قوانین و مقررات و فراهم شدن بسترهای مخابراتی و اینترنتی و همچنین دسترسی کامل و جامع به کل اطلاعات اعتباری متقاضیان تسهیلات و از همه مهم‌تر همکاری کامل خود متقاضیان نیاز دارد.

استفاده از فناوری در بانک شما تا چه سطحی است و دقیقاً شامل چه مواردی می‌شود؟

همان‌طور که مستحضر هستید، چندسالی است که بازیر ساختارهایی که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برخی دستگاه‌های ذی‌ربط تهیه شده، در فرایند اعتبارسنجی متقاضیان تسهیلات، بخشی از بررسی صلاحیت اعتباری اشخاص از طریق سامانه‌های ایجادشده مانند استعلام برخط بانک مرکزی و اخذ رتبه‌بندی مشتریان از شرکت اعتبارسنجی ایرانیان و سایر سامانه‌هایی که در دسترس قرار گرفته است، انجام می‌شود و علاوه بر آن بخشی از اطلاعات مورد نیاز از سامانه اطلاعات بانکی خود بانک اخذ شده و بدین ترتیب بررسی‌های اولیه صلاحیت اعتباری مربوط به داشتن و نداشتن چک برگشتی یا مطالبات معوق و میزان گردش حساب‌ها در بانک به صورت سیستمی انجام و پس از آن وارد مرحله بعدی اعتبارسنجی می‌شود. در این مرحله هم مدتی است بانک برای سهولت و

تسریع در امر اعتبارسنجی اطلاعات مورد نیاز متقاضی، تسهیلات را فعلاً به صورت سی‌دی یا فلش اخذ می‌کند؛ البته در حال تهیه یک برنامه نرم‌افزاری هستیم تا با استفاده از فناوری‌های جدید، درخواست و اطلاعات مورد نیاز را به صورت غیرحضوری اخذ کرده و متقاضی تسهیلات هم بدون حضور چندین باره در بانک و جلسه با کارشناسان مرتبط، از آخرین وضعیت درخواست خود مطلع شود. برخی افراد در کسب و کارها هستند که برای پیشبرد برنامه و کارهایشان به دریافت وام نیاز دارند و از طرف دیگر سرمایه‌گذارانی هستند که می‌خواهند پول‌هایشان را به شیوه ساده‌تری در اختیار این افراد قرار دهند. به نظر شما این نیاز در آینده همچنان قرار است از طریق کانال‌های بانکی برطرف شود؟ آیا بانک انصار برنامه‌ای برای استفاده از این ظرفیت و پیوند دادن سرمایه‌گذاران و وام‌گیرندگان دارد؟

بانک‌ها به عنوان واسطه گر مالی مورد اطمینان مردم در بخش تجهیز منابع و با رعایت قوانین و مقررات ابداع شده در قالب انواع سپرده‌ها به صورت و کالتی و مالکیتی نسبت به جمع‌آوری وجوه مردم اقدام کرده و به دنبال آن بر اساس ضوابط و مقررات تعیین شده وام پرداخت می‌کنند و برای وصول اطمینان از مصرف تسهیلات پرداختی در بخش اعلام شده توسط متقاضی و بر اساس میزان تسهیلات پرداختی باید نظارت‌های لازم را به عمل آورند. حال اگر بتوانیم با رعایت موارد فوق تسهیلات را با استفاده از فناوری‌های نوین و به صورت ساده‌تر انجام دهیم، بسیار مطلوب است و البته به نظر بنده این شیوه بیشتر می‌تواند در کسب و کارهای خرد عملیاتی شود و اجرایی شدن این موضوع طبعاً به فراهم آمدن زیرساخت‌های ضروری نیاز دارد.

اگرچه امروزه فناوری‌های جدید این امکان را به وجود آورده‌اند که اشخاص متقاضی تسهیلات می‌توانند با برقراری ارتباط مستقیم با سرمایه‌گذاران تعامل برقرار کنند، ولی به نظر بنده کانال‌های بانکی می‌تواند برای طرفین؛ بالخصوص برای اشخاصی که به عنوان سرمایه‌گذار عمل می‌کنند، اعتماد و اطمینان بیشتری را به وجود آورد.

در خصوص اینکه آیا بانک انصار برنامه‌ای برای استفاده از این ظرفیت دارد، عرض کنم بله و قرار است ان شاء الله در برنامه‌های طرح تحول سه بانک که در آینده نزدیک شروع خواهد شد، در قالب بانکداری دیجیتال و با استفاده از فین‌تک‌ها و استارت‌آپ‌ها اقداماتی را به عمل آورد.

به نظر شما آیا فناوری می‌تواند در ارتباطات راحت‌تر و امن‌تر میان وام‌گیرندگان و وام‌دهندگان نقش بسزایی داشته باشد؟

بله، قطعاً می‌تواند نقش بسزایی داشته باشد؛ اما همان‌طور که قبلاً عرض کردم، منوط به فراهم شدن ساز و کارهای لازم است.

بانک انصار همیشه در طرح‌های خود به ارائه وام‌های آسان و ساده و به انتخاب مشتری اشاره می‌کند، ولی شاید همچنان فرایندهای دریافت وام از بانک برای مشتریان کارچندان ساده‌ای نباشد. آیا بانک انصار



طرح تسهیلاتی عقیق بانک انصار

بانک انصار اقدام به طراحی محصولی ویژه برای مشتریان حقیقی و حقوقی با عنوان تسهیلات عقیق کرد. در این طرح علاوه بر مشتریان حقیقی، مشتریان حقوقی نیز می‌توانند از خدمات خاص و تسهیلات طرح بهره‌مند شوند. مزیت اصلی طرح عقیق تعیین مبلغ، مدت بازپرداخت و نرخ سود تسهیلات بر اساس شرایط و خواست مشتری است.

تسهیلات را با حداقل زمان انجام دهد و عملکرد چندین ساله بانک و مقایسه آن با سایر بانک‌ها مبین این ادعای بنده است؛ البته برای اینکه بتوانیم در آینده تسهیلات را با کمترین زمان ممکن و راحت‌تر پرداخت کنیم، نیازمند استفاده از فناوری موجود هستیم و همان‌طور که عرض کردم برنامه‌های نرم‌افزاری مورد نیاز در حال تهیه است و امیدواریم با عملیاتی شدن آن به این هدف خود برسیم. بانک انصار هم‌اکنون در یکی از طرح‌های تسهیلاتی خود با استفاده از برنامه نرم‌افزاری که تهیه شده، این دسترسی را به سپرده‌گذار داده تا با استفاده از این برنامه نرم‌افزاری امتیاز و شرایط مربوط به مبلغ و مدت تسهیلات را مشاهده کرده و هر زمان که با شرایط مورد نظر خودش مطابقت پیدا کرد، به بانک مراجعه و تسهیلات را دریافت کند.

برای راحت‌تر کردن ارائه وام به مشتری برنامه‌ای دارد و پیشرفت فناوری تا چه حد می‌تواند به شما در این باره کمک کند؟

بانک انصار همواره مبنایش بر اعطای تسهیلات به متقاضیان به صورت ساده و آسان بوده؛ به‌ویژه برای اشخاصی که برای رفع نیازهای ضروری خود یا برای کسب و کارهای خرد به تسهیلات نیاز دارند. ولی بر اساس مقررات تعیین شده از طرف مراجع مربوطه، در هنگام اعطای تسهیلات باید مقررات ابلاغی رعایت شود و با توجه به میزان تسهیلات درخواستی و اینکه برای مصرف شخصی می‌خواهد، یا برای انجام یک کسب و کار یا فعالیت اقتصادی، این مقررات تفاوت داشته و روند بررسی و اعطای تسهیلات را طولانی‌تر می‌کند. به هر حال بانک انصار تلاش کرده ضمن رعایت ضوابط و مقررات ابلاغی، با انجام اقدامات مورد نیاز، اعطای