



Mã số	01/QT-QTRR
Soát xét	00
Hiệu lực	23.../8.../2017

1. MỤC ĐÍCH

Đánh giá lại năng lực của khách hàng sau 1 năm giao dịch để xác định hạn mức giao dịch cho năm sau, loại trừ các khách hàng ít hoặc không giao dịch, gia tăng hạn mức cho các khách hàng thường xuyên thân thiết. Xây dựng khách hàng theo phương châm "Mua có bạn, bán có phường".

2. PHẠM VI ÁP DỤNG

2.1 Đối tượng áp dụng

Tất cả các khách hàng Phòng XNK (xuất nhập hàng nông sản), Phòng XK Gạo và CN Bình Chuẩn đã có đăng ký và phát sinh giao dịch trong năm.

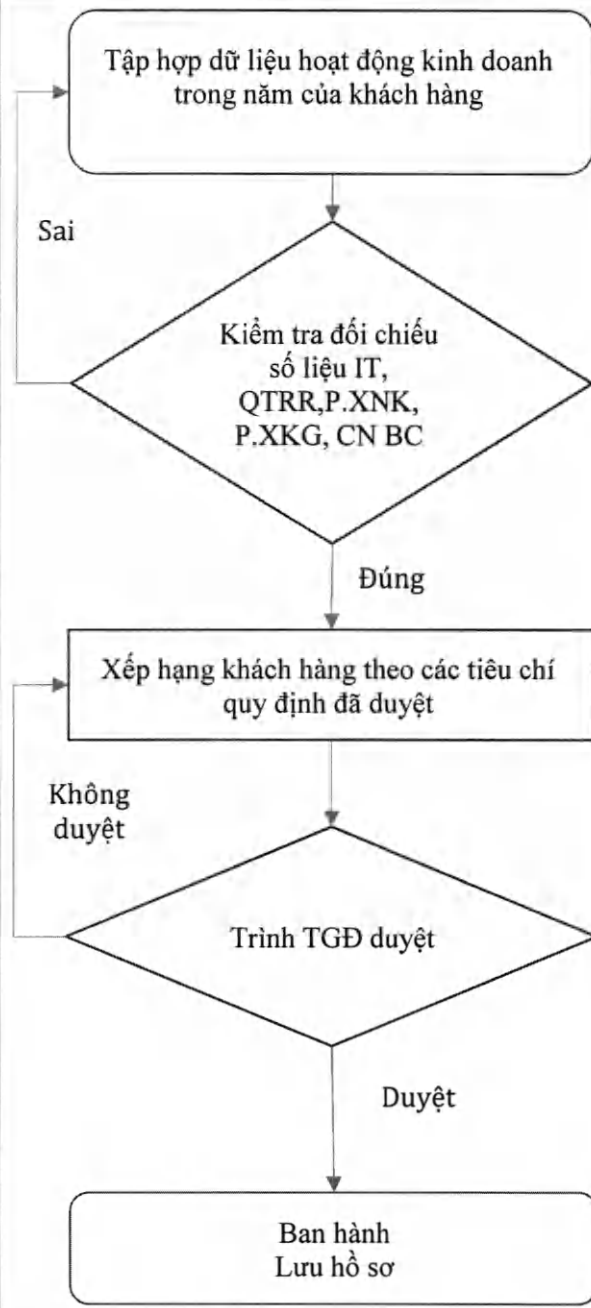
2.2 Trách nhiệm áp dụng

3. LỊCH SỬ SỬA ĐỔI TÀI LIỆU

[illegible]

4. QUI TRÌNH ĐÁNH GIÁ KHÁCH HÀNG CUỐI NĂM

a. Lưu đồ

Bước	Trách nhiệm	Lưu đồ	Hồ sơ liên quan	Thời gian
1	Phòng IT P. XNK, P.XKG, CN BC	 <pre> graph TD A[Tập hợp dữ liệu hoạt động kinh doanh trong năm của khách hàng] --> B{Kiểm tra đối chiếu số liệu IT, QTRR, P.XNK, P.XKG, CN BC} B -- Sai --> A B -- Đúng --> C[Xếp hạng khách hàng theo các tiêu chí quy định đã duyệt] C -- Không duyệt --> C C -- Duyệt --> D{Trình TGD duyệt} D -- Không duyệt --> C D -- Duyệt --> E[Ban hành Lưu hồ sơ] </pre>	KHCN01	3 ngày
2	Ban QTRR P. XNK, P.XKG, CN BC		KHCN01	1 ngày
3	Ban QTRR		KHCN02 KHCN03	0.5 ngày
4	Ban QTRR Tổng Giám đốc		KHCN02 KHCN03	1 ngày
5	Ban QTRR		KHCN02 KHCN03	0.5 ngày

b. Diễn giải

Bước	Công việc thực hiện	Diễn giải chi tiết
1	Tập hợp dữ liệu hoạt động khách hàng trong năm	Phòng IT và P.XNK, P.XKG, CN Bình Chuẩn cung cấp thông tin về số lượng giao dịch theo khách hàng, ngành hàng trong năm cho Ban QTRR
2	Kiểm tra đối chiếu số liệu IT, QTRR, P.XNK, XKG, CN Bình Chuẩn	Ban QTRR đối chiếu số liệu của các phòng cung cấp và số liệu của Ban QTRR theo dõi về số lượng giao dịch, số lần trễ hạn trong năm để chốt số liệu chính xác với các phòng ban.
3	Xếp hạng khách hàng theo các tiêu chí quy định đã duyệt	Căn cứ vào các tiêu chí trong bảng " Nguyên tắc đánh giá khách hàng Phòng XNK " và " Nguyên tắc đánh giá khách hàng Phòng Gạo " đã được TGD duyệt, Ban QTRR xếp hạng và sản lượng được giao dịch cho năm sau.
4	Trình TGD duyệt	Ban QTRR trình Tổng giám đốc phê duyệt
5	Ban hành Lưu hồ sơ	Ban QTRR thực hiện áp dụng cho các khách hàng trong năm tiếp theo.

5. TÀI LIỆU/HỒ SƠ LIÊN QUAN

- Mẫu KHCN01: Thông tin khách hàng
- Mẫu KHCN02: Danh sách hạn mức ứng tiền và hạn mức giao dịch của Phòng XK Gạo năm...
- Mẫu KHCN03: Danh sách hạn mức ứng tiền và hạn mức giao dịch của Phòng XNK năm...
- Nguyên tắc đánh giá khách hàng Phòng XK Gạo và Phòng XNK

Ngày: 23/12/2017		
Soạn thảo	Kiểm tra	Phê duyệt
		



Mẫu:

KHCN01

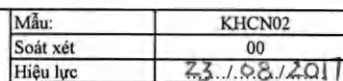
Soát xét

00

Hiệu lực	
----------	--

23.../08.../2017

[illegible]



Tp. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 201
BAN QUẢN TRỊ RỦI RO

