



تعداد صفحات: ۲
تاریخ برگزاری: ۲۰/ بهمن ماه/ ۱۳۹۵
شماره جلسه: ۱۱

صور تجلسه دبیر خانه کمیسیون بهبود محیط کسب و کار و کار آفرینی
اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

رئیس جلسه: جناب آقایان حمیدی و احمدی سلیمانی دبیر جلسه: جناب آقای مهر آور ساعت شروع: ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۹:۴۰

دستور کار جلسه:

- ✓ بررسی آخرین قوانین و مقررات مربوط به جرایم بانکی و استمهال وامها
- ✓ ارزیابی اقدامات بانک هادر خصوص بخشودگی جرایم بانکی و استمهال وامها
- ✓ ارزیابی تصمیمات کار گروه بانکی ستاد تسهیل و رفع موانع تولید

اهم موارد مطرح شده:

یازدهمین نشست کمیسیون بهبود محیط کسب و کار و کار آفرینی به صورت مشترک با کمیسیون صنعت به ریاست مشترک مهندس حمیدی و مهندس احمدی سلیمانی برگزار شد. با توجه به اهمیت جایگاه نظام بانکی در اقتصاد کشور و همچنین به دلیل دستور کار کمیسیون بهبود محیط کسب و کار مبنی بر کاهش مشکل کسب و کارها در امور بانکی است، در این نشست خلاصه‌ای از نتایج گزارش "تحلیلی بر جرائم، بخشودگی جرائم و استمهال تسهیلات بانکی" ارائه شد. در این گزارش که برگرفته از متن قانون بانکی در بخش‌های مذکور و آمار تحلیلی برگرفته از صورت‌های مالی بانک‌های دولتی و خصوصی و مصاحبه با کارشناسان بانکی است، موضوعات مرتبط با جریمه دیرکرد، بخشودگی جرائم و استمهال تسهیلات بانکی بررسی شده است. در این نشست جناب آقای عامریان مشاور امور بانکی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی و نتایج پرونده‌های مراجعین به کارگروه امور بانکی ستاد تسهیل و رفع موانع تولید نیز ارائه شد و دبیر این کارگروه جناب آقای مرادی، توضیحات مورد نظر خود را در رابطه با موضوعات این کارگروه ارائه دادند. در ادامه بخشی از نتایج گزارش مذکور و پیشنهادهای حاضرین در نشست ارائه می‌شود.

۱. از میان ۳۵ بانک بررسی شده تنها صورت‌های مالی ۲۲ بانک در دسترس بوده است. در سال ۱۳۹۴، ۵۰۰ هزار میلیارد تومان مانده تسهیلات این ۲۲ بانک است.
۲. در سال ۱۳۹۴، نرخ سود دریافتی به صورت میانگین حدود ۱۹ درصد (سود و جرائم بانکی) است.
۳. کل جرایم وجه التزام به ارزش ۱۶۰۰۰ میلیارد تومان، سهم ۳,۲ درصد از کل تسهیلات را خود اختصاص داده است. این در حالی است که به دلیل فقدان صورت‌های مالی، این محاسبه شامل بانک‌های کشاورزی، مسکن و ملی نمی‌شود.
۴. شاخص نسبت سود به تسهیلات بین ۹ تا ۲۵ درصد متفاوت است.
۵. یکی از مواردی که قابل پیگیری است استفاده برخی بانکها از نرخ سود غالب است.
۶. وجود عرف‌های متعدد در هنگام استمهال در رابطه با نرخ سود، تعیین و تکلیف جریمه دیرکرد و وثیقه.
۷. یکی از مهم‌ترین معضلات اقتصاد داخلی وابستگی شدید فعالان اقتصادی به نظام بانکی است. چالش‌های بانکی به وجود آمده که عمده آن به ۱۰ سال اخیر باز می‌گردد، به دلیل فقدان آگاهی کافی فعالان اقتصادی از مناسبات بانکی (قوانین و مقررات رویه‌ها) است.
۸. نتیجه عدم یکسان بودن نرخ سود تسهیلات مشارکتی و مبادله‌ای، رقابت ناسالم بانکها در جذب عقد قراردادهای مشارکتی بود. هر چند که در سال اخیر این مشکل رفع شد اما تبعات آن دامنگیر بخش تولید و نظام بانکی شده است.
۹. بانکها در رابطه با جرائم بانکی، گرفتار جرائم پلکانی خود هستند که تا ۱۴ درصد هنوز دریافت می‌شود.
۱۰. در خصوص بخشودگی جرائم می‌توان گفت اتفاق خاصی رخ نداده است و به غیر از عده محدودی باقی متقاضیان بانکی منتفع نشده‌اند، زیرا در بهترین شرایط، جرائم بلوکه شده و در صورت خوش حساسی مشتری، جرائم در پایان اقساط بخشیده می‌شود. اما سوال اصلی این است که چند درصد از صاحبان کسب و کار می‌توانند تمامی اقساط خود را به موقع پرداخت کنند؟ در عمل به دلیل شرایط بحرانی مشتریان بخشیده نشده و زنده می‌شوند. هیچ بخشنامه‌ای وجود ندارد که به صراحت بانکها را موظف کرده باشد ابتدا جرائم را بخشیده و سپس اقدام به امهال، تقسیط و به‌طور کلی تعیین تکلیف بدهی کنند.



صور تجلسه دبیرخانه کمیسیون بهبود محیط کسب و کار و کار آفرینی
اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۲
 تاریخ برگزاری: ۲۰/بهمن/ماه/۱۳۹۵
 شماره جلسه: ۱۱

رئیس جلسه: جناب آقایان حمیدی و احمدی سلیمانی دبیر جلسه: جناب آقای مهرآور ساعت شروع: ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۹:۴۰

۱۱. بانک مرکزی در بخشنامه‌های متعدد به صراحت اعلام کرده است که عقود مشارکتی تقسیمی ممنوع است اما در همین زمان هم بانک‌هایی هستند که به عقد چنین قراردادهایی اقدام می‌کنند.
۱۲. سپرده تضمینات بدون سود با هدف افزایش نرخ سود تسهیلات توسط بانک‌ها مطالبه می‌شود.
۱۳. دریافت نرخ جریمه وجه التزام تا ۱۴ درصد از سوی برخی بانک‌ها به بهانه آنکه بخشنامه ۱۳۹۴/۷/۷ عطف به ماسبق نمی‌شود. این در حالی است که به صراحت در این بخشنامه عکس این موضوع بیان شده است و بانک‌ها تمایل به تفسیر متفاوت از این بخشنامه دارند.
۱۴. به دلیل دستورالعمل‌های داخلی متفاوت بانک‌ها، چالش‌های نظام بانکی با بخش تولید کشور تشدید یافته است. بخشش جرائم بانکی کامل صورت نمی‌گیرد. به عنوان مثال تا نرخ سود تسهیلات جاری یعنی ۱۸ درصد و دریافت سپرده ثابت نقدی از منبع تسهیلات یا شخص حقیقی دیگری.
۱۵. بسته به مشتری و سلیقه کارشناس مربوطه، روش محاسبه نرخ سود، جریمه و روش تعیین تکلیف بدهی‌های معوق در بین بانک‌ها و در یک بانک معین متفاوت است.
۱۶. انتظار می‌رود بخش حقوقی اتاق بازرگانی، تیم مشاوره قوی امور بانکی و مالی برای کمک به فعالان بخش اقتصادی تشکیل شود و پیگیری‌های لازم تا تشکیل قطعی آن صورت گیرد.
۱۷. به گفته بانک مرکزی، قیمت تمام شده پول برای بانک‌ها بالا است، نرخ سود را نمی‌توان کاهش داد. بار منفی این سیستم متوجه فعالان اقتصادی است.
۱۸. بخشنامه واحد برای سیستم بانکی وجود ندارد و به این ترتیب بانک‌ها متفاوت عمل می‌کنند و در عین حال نظارت کافی نیز وجود ندارد.
۱۹. کارگروه امور بانکی ستاد تسهیل رفع موانع تولید می‌تواند با یک کارشناسی دقیق، تخلفات صورت گرفته را استخراج و بانک‌های مختلف را شناسایی کند و خروجی آن به گوش مسئولین و مردم برسد.
۲۰. برگزاری کلاس‌های مشاوره و تیم قوی مشاوره در امور بانکی توسط اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی در خراسان رضوی به منظور احقاق حق فعالان اقتصادی و افزایش آگاهی این قشر.

مصوبات جلسه:

۱. ؟

حاضرین جلسه:

خانم‌ها: مریم سراج احمدی، مریم عرفانی قیطانی، الهه بهمنی، رضوی، فاطمه آستانی.
آقایان: رضا حمیدی، حسین احمدی سلیمانی، امیرمهدی مرادی، علی اکبر لبافی، احمد اثنی عشری، فیروز ابراهیمی، علی چشمی، محمدتقی کاظمی مقدم، سید امید طباطبایی، حسین متین راد، علی شریعتی مقدم، کامران عامریان، حسنعلی سجادی صدر، سید محمد علی موسوی فرد، محمد رضا رحمانی، علیرضا کسوانی، محمدرضا زیبایی، محمدرضا اسحاق آبادی، علیرضا نصیری، محمود مرید احمدی، حسین سقارزوی، حمید صفایی نیکو، محمد مهدی ناصری، هادی مخملی، فرشید حکیم شاده سرابی، رضا زرقانی، محمد هاشم صفار، عبدا... یزدان بخش، حبیب‌ا... مقامی، حسن قاسمیان