



صور تجلسه کمیسیون سرمایہ گذاری و تأمین مالی
اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۵

تاریخ برگزاری: ۱۳۹۷/دی/۰۶

شماره جلسه: 31

رئیس جلسه: جناب آقای مهندس باقری دبیر جلسه: سرکار خانم مهندس بصیری ساعت شروع ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۹:۵۰

دستور کار جلسه:

✓ تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی با استفاده از ظرفیت‌های موجود بند «و» تبصره ۱۶ قانون بودجه ۹۷

سی و یکمین جلسه کمیسیون سرمایہ گذاری و تأمین مالی اتاق بازرگانی خراسان رضوی با محوریت «تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی با استفاده از ظرفیت‌های موجود بند "و" تبصره ۱۶ قانون بودجه ۹۷» با حضور اعضای اصلی کمیسیون، وکلای دادگستری، مدیران شبکه بانکی، تولیدکنندگان و فعالان اقتصادی و مهمانانی از بخش دولتی روز پنجشنبه ۹۷/۱۰/۰۶ ساعت ۷:۳۰ صبح در محل ساختمان شماره دو اتاق بازرگانی برگزار شد. در ابتدای جلسه جناب آقای مهندس باقری رئیس محترم کمیسیون سرمایہ گذاری و تأمین مالی ضمن خوش‌آمدگویی به مهمانان، تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی و نحوه دریافت و بازپرداخت تسهیلات را از مباحث مهم حال حاضر اقتصاد برشمردند و خاطرنشان کردند: یکی از اقدامات مؤثر مجلس شورای اسلامی در این مسیر، تصویب بند «و» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۹۷ بود که در ۱۴ آذرماه امسال با اضافه شدن اصلاحاتی، به تصویب مجلس رسید. با توجه به اینکه در این مصوبه، مدیران شبکه بانکی نیز همراه نمایندگان بوده و از ایشان نظرخواهی شده است، می‌توان امیدوار بود که در آینده حداکثر استفاده از ظرفیت‌های این قانون به عمل آید. ایشان موضوع جلسه امروز را تلاش در جهت احصاء ظرفیت‌های این بند و شناسایی چالش‌ها و کاستی‌های آن عنوان کردند و از اعضای حاضر در جلسه تقاضا کردند با ارائه نظرات خود در این خصوص، به کمیسیون جهت پیگیری و رفع نواقص بند «و» مساعدت رسانند.

سپس سرکار خانم مهندس بصیری دبیر محترم کمیسیون سرمایہ گذاری و تأمین مالی اتاق بازرگانی بحث تأمین مالی را از مهم‌ترین مباحث مرتبط با سرمایہ گذاری و یکی از وظایف و مسئولیت‌های کمیسیون سرمایہ گذاری و تأمین مالی اتاق بازرگانی برشمردند و افزودند: در این دوره تلاش کردیم با همیاری و مساعدت کارشناسان سیستم بانکی و فعالان اقتصادی، موانع و مشکلاتی را که در مسیر تأمین مالی بنگاه‌های اقتصادی وجود دارد شناسایی کرده و جهت رفع آنها اقدامات مقتضی را صورت دهیم. تا زمانی که تأمین مالی به گونه مطلوبی اتفاق نیفتد، عملاً سرمایہ گذاری نمی‌تواند به سر منزل مقصود برسد. ایشان حفظ منابع مالی یک بنگاه اقتصادی را به اندازه تأمین مالی و تخصیص سرمایہ برای آن بنگاه با اهمیت قلمداد کرده و خاطرنشان کردند: در این جلسه می‌توانیم با بررسی ظرفیت‌های بند «و» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۹۷ و اصلاحیه آن و نیز تعامل سازنده‌ای که با شبکه بانکی داریم، اجرای قانون مذکور را در استان تسهیل‌گری نموده و به فضای اجرایی مناسبی دست یابیم.

در ادامه جناب آقای غفاری وکیل محترم دادگستری و کارشناس در امور بانکی به بحث تبیین فرصت‌هایی که بند «و» تبصره ۱۶ برای تسهیلات‌گیرندگان و شبکه بانکی ایجاد کرده است پرداختند. ایشان منشأ طرح این بند را تخلف بانک‌ها در رفتار با بدهکاران بانکی عنوان کردند و فرمودند: برخی تسهیلات‌گیرندگان در پایان دوره سررسید وام خود به هر دلیلی توانایی بازپرداخت اصل و سود تسهیلات را نداشتند و به این ترتیب تسهیلات آنها معوق می‌شد. در این شرایط طبق قانون بایستی بانک به امهال یا تقسیط وام مبادرت ورزد اما



صورتجلسه کمیسیون سرمایه گذاری و تامین مالی
اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۵

تاریخ برگزاری: ۱۳۹۷/دی/۰۶

شماره جلسه: 31

رئیس جلسه: جناب آقای مهندس باقری دبیر جلسه: سرکار خانم مهندس بصیری ساعت شروع ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۹:۵۰

در عمل این اتفاق نمی افتاد و بانک به وام گیرنده اعلام می کرد که به زودی اجرائیه را علیه بدهکار سررسید شده به جریان خواهد انداخت. اما به جای آن بانک به فرد بدهکار پیشنهاد ارائه تسهیلاتی می داد که مبلغ آن معادل اصل، سود و وجه التزام ناشی از جریمه دیرکرد وام بود و به این ترتیب بدون اینکه پولی رد و بدل شود، بدهی سابق تسویه شده و تسهیلات جدیدی به بدهکار پرداخت می شد. باطن این عمل نشان از فساد بزرگی است که حتی می تواند در زمره پولشویی قرار گرفته و درآمدهای نامشروعی را برای بانک ایجاد کند. چراکه در این فرآیند بانک از سود و وجه التزام، سود دریافت می کند که این عمل ربح مرکب بوده و ربای قرضی محسوب می شود. چنین قراردادهایی کاذب بوده و تنها موجب تورم بدهی مشتریان می شود. حتی در برخی بانکها وجه التزام به صورت پلکانی و تا ۱۴ درصد از مشتری دریافت می شد. بدین ترتیب قانونگذار این تخلف را شناسایی کرده و ابتدا آیین نامه اجرایی تبصره ۳۵ قانون بودجه سال ۹۵ و سپس بند «و» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۹۷ را به تصویب رساند. در نتیجه تصویب این بند، بانکها مکلف شدند که تنها اصل و سود مترتب بر قرارداد را بدون جریمه از مشتری دریافت نمایند. همچنین قانونگذار تأکید کرده که بایستی محاسبات بر مبنای قرارداد اولیه صورت گیرد. با این حال در بند «و» تبصره فوق الذکر به صراحت قید نشد که قراردادهای واسطه‌ای باطل و بلااثر بوده و بانک مکلف است آنها را کنار بگذارد.

ایشان با اشاره به طرح اصلاحیه بند «و» تبصره ۱۶ قانون بودجه عنوان کردند: این اصلاحیه تمامی دریافت کنندگان تسهیلات (تولیدکننده و غیر تولیدکننده) را دربر گرفته و نیز تسهیلات تا سقف چهار میلیارد تومان می توانند از مزایای بند مذکور بهره مند شوند. البته برای تسهیلات بیش از این میزان نیز همچنان امکان استفاده از این بند وجود دارد با این تفاوت که بر مبلغ ملازاد بر چهار میلیارد تومان، وجه التزام ۶ درصدی تعلق خواهد گرفت. نکته مهم این است که در صورتی می توان از امتیازات این بند استفاده کرد که شخص وام گیرنده به موجب اظهارنامه، تقاضای خود را به بانک اعلام نماید. ضمن اینکه بند «و» شامل تسهیلاتی است که تا پایان سال ۹۶ معوق شده و تا پایان سال ۹۷ قرار به تسویه بوده است. لذا شامل اقساط آتی که هنوز سررسید نشده اند نخواهد بود و بدهی های بعد از شهریور ۹۷ را در نظر نمی گیرد.

ایشان در پایان سخنان خود خاطرنشان کردند: در این اصلاحیه قانونگذار صراحتاً از باطل و بلااثر بودن قراردادهای امهال، تمدید و تسهیلاتی که به منظور تسویه تسهیلات سابق به مشتری اعطا شده صحبت کرده است. به این ترتیب بانک در برخورد با مشتریانی که تقاضای تسویه کامل تسهیلات خود را چه به صورت نقدی و چه به صورت غیرنقدی دارند، بایستی تنها اصل و سود وام را محاسبه نموده و از مبلغی که مشتری تاکنون پرداخته کسر نماید و بدون دریافت وجه التزام و جریمه، وام وی را تسویه نماید. اما در صورتی که کماکان مشتری توانایی تسویه کامل بدهی خود را نداشته باشد بانک می تواند وجه التزامی معادل ۶ درصد از وی دریافت نماید.

جناب آقای اسماعیلی مقدم معاون اعتباری محترم بانک سپه در توضیحات خود فرمودند که در بانک سپه همواره وام با همان نرخ اولیه دریافت شده و وجه التزام پلکانی و تحمیل قراردادهای فوق الذکر به مشتری موضوعیت ندارد.



صور تجلسه کمیسیون سرمایه گذاری و تامین مالی
اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۵

تاریخ برگزاری: ۱۳۹۷/دی/۰۶

شماره جلسه: 31

رئیس جلسه: جناب آقای مهندس باقری دبیر جلسه: سرکار خانم مهندس بصیری ساعت شروع ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۹:۵۰

جناب آقای مشرقی عضو محترم هیئت مدیره شرکت آبادن پلاست با ابراز نارضایتی از اجرایی نشدن قانون مذکور، به تسهیلات دریافتی از بانک اقتصاد نوین اشاره کردند و فرمودند: این بانک تقریباً ۲/۵ برابر وام را دریافت کرده و ضمن صادر کردن اجرائیه علیه شرکت، بیش از ۴ برابر مبلغ وام را بدهکار کرد و با وجود پیگیری و ارسال اظهارنامه، به بهانه عدم تصویب نهایی این بند توسط شورای نگهبان، از اجرای آن شانه خالی می کند.

جناب آقای دشتبیاض مدیریت محترم شعب بانک کشاورزی استان خراسان رضوی، شرایط موجود را به زیان بانک دانسته و عدم بازگشت تسهیلات به شبکه بانکی را مانعی جهت توسعه سرمایه گذاری در بخش تولید و کشاورزی دانستند. ضمن اینکه با توجه به تورم موجود در اقتصاد کشور و کاهش تدریجی ارزش پول، با عدم بازپرداخت وام ها به طور مداوم درآمد بانک در حال کاهش است. ایشان با حمایت از تصویب اصلاحیه بند «و» تبصره ۱۶، قانون موجود را کمکی برای بازگشت منابع به شبکه بانکی عنوان کردند و از آن به عنوان اهرمی جهت افزایش کارایی سیستم بانکی نام بردند.

جناب آقای حاتمی مدیریت محترم شعب بانک صادرات استان خراسان رضوی مراجعه افراد جهت دریافت تسهیلات را تنها عامل بقای بانک ها عنوان کردند و فرمودند: اگر قرار باشد دارایی ها و سپرده های بانکی منجمد و بلوکه شود بانک ها ورشکست می شوند. لذا رابطه بانک و صنعتگران و اعتمادی که سیستم بانکی به بخش تولید دارد باعث شده که ما همواره به دنبال راهکارهایی باشیم تا بتوانیم فعالیت تولیدکنندگان را تسریع نماییم. ایشان با اشاره به اینکه در بانک صادرات هرکس جهت بازپرداخت بدهی خود اقدام کند جریمه اش بخشیده خواهد شد تصریح کردند: من اطمینان می دهم که سیستم بانکی استان و کشور در خدمت تولید است.

جناب آقای حسنی وکیل محترم دادگستری با یادآوری این نکته که هدف از برگزاری جلسه امروز، پرداختن به این سؤال است که آیا آثار حقوقی این قانون می تواند در تعاملات تسهیلات گیرندگان با بانک ها تأثیری داشته و از ظرفیت های پیش بینی شده جهت پویاتر شدن اقتصاد کشور استفاده شود، خاطرنشان کردند: بایستی اکنون مدیران شبکه بانکی به جای دفاع از عملکرد بانک ها، در کنار سایر فعالان اقتصادی به چالش ها و ایرادات این قانون بپردازند و به این ترتیب با ظرفیت شناسی صورت گرفته، پیگیری های لازم جهت تکمیل یا اصلاح این بند در دستور کار قرار گیرد.

جناب آقای دکتر غلامپور مدیر محترم تحقیقات و سرپرست منطقه شرق شرکت تأمین سرمایه نوین با اشاره به اینکه بند «و» تبصره ۱۶ با توجه به ظرفیت های اقتصادی و بانکی کشور ممکن است تا حدودی غیر قابل اجرا باشد عنوان کردند: اثرات مالی این بند بسیار زیاد است و عملاً زیان بالایی را به سیستم بانکی تحمیل می کند. در صورتی که این بند بخواهد به درستی اجرا شود بایستی اصلاحاتی از منظر ساختاری و نحوه برخورد قانون با قراردادهایی که مبنای تسهیلات هستند صورت گیرد که بدین منظور نیاز است آیین نامه اجرایی مناسبی تدوین شده و به تبیین این بند و اجرایی شدن آن کمک نماید.



صورجلسه کمیسیون سرمایه گذاری و تأمین مالی
اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۵

تاریخ برگزاری: ۱۳۹۷/دی/۰۶

شماره جلسه: 31

رئیس جلسه: جناب آقای مهندس باقری دبیر جلسه: سرکار خانم مهندس بصیری ساعت شروع ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۹:۵۰

جناب آقای دکتر صفای نیکو معاونت محترم سرپرستی بانک ملی استان خراسان رضوی نیز با اشاره به خلق پول و نقدینگی در اقتصاد کشور، متولی خلق پول را بانک مرکزی و متولی خلق نقدینگی را بانکها دانستند و حجم نقدینگی را ۱۷۰۰ هزار میلیارد تومان و حجم پول را ۴۰۰ هزار میلیارد تومان عنوان کردند. ایشان افزودند: تسهیلات اعطا شده بارها و بارها امهال و تمدید شده و بدون اینکه پولی به واحد تولیدی تزریق شود، با گرفتن سود یا بستن قراردادهای متعدد، ترازنامه بانکها متورم می‌شود. ایشان عنوان کردند در این حالت ۳ طرف متضرر می‌شوند: شخصی که تسهیلات می‌گیرد بدلیل عدم توانایی بازپرداخت، قرارداد مجدد بسته و به طور پیوسته بر میزان بدهی‌اش افزوده می‌شود. طرف دوم بانک است که با بلوکه شدن وام، هزینه مالی مضاعفی را متحمل می‌شود. در طرف سوم نیز اقتصاد کشور قرار دارد که با تورم ناشی از افزایش حجم نقدینگی دست و پنجه نرم خواهد کرد. ایشان علت ایجاد چنین شرایطی را عدم شفافیت قوانین عنوان کردند و اصلاحیه مربوط به بند «و» قانون بودجه را حرکت مثبتی قلمداد نمودند و افزودند: البته از ایرادات وارد بر این قانون عدم تفکیک مشتریان خوش حساب و بدحساب است که این امر می‌تواند در آینده سوء استفاده‌هایی را به دنبال داشته باشد.

در پایان جلسه جناب آقای مهندس باقری رئیس محترم کمیسیون سرمایه‌گذاری و تأمین مالی با اشاره به ظرفیت‌های مثبتی که این قانون برای بخش تولید به وجود می‌آورد عنوان کردند: لازم است این قانون شفاف شده و در عمل به آن سلیقه‌ای رفتار نشود. ضمن اینکه بایستی طرفین مورد انتفاع این قانون حقوق خود را به درستی بشناسند و تمکین کنند. ایشان شرایط کنونی سرمایه‌گذاری در استان را نامطلوب توصیف کرده و خاطرنشان کردند: در حال حاضر نه تنها سرمایه‌گذاری جدیدی در استان انجام نمی‌شود بلکه سرمایه‌های موجود و واحدهای تولیدی بزرگ نیز در حال خروج از استان هستند که این امر در آینده نزدیک استان خراسان رضوی را با مشکلاتی جدی مواجه خواهد کرد. لذا در مقطع کنونی همراهی و مساعدت همگانی جهت رشد سرمایه‌گذاری و رفع موانع و مشکلات موجود در این زمینه بسیار حائز اهمیت است. لذا پیشنهاد می‌شود کمیسیون با همکاری تشکل‌های اقتصادی و دبیرخانه شورای عالی بانکها، از تمام ظرفیت قانونی این بند جهت حل مشکلات واحدهای اقتصادی استفاده کند و در صورت وجود ابهامات، نسبت به تهیه استفساریه برای مجلس شورای اسلامی با همکاری دبیرخانه شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی اقدام شود و بدین ترتیب از ظرفیت‌های بند «و» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۹۷ در استان به نحو احسن استفاده شود.

مصوبات جلسه:

کمیسیون سرمایه‌گذاری و تأمین مالی با همکاری تشکل‌های اقتصادی و دبیرخانه شورای عالی بانکها، از تمام ظرفیت قانونی بند «و» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۹۷ جهت حل مشکلات واحدهای اقتصادی استفاده کند و در صورت وجود ابهامات، نسبت به تهیه استفساریه برای مجلس شورای اسلامی با همکاری دبیرخانه شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی اقدام شود.



صور تجلسه کمیسیون سرمایه گذاری و تامین مالی
اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۵

تاریخ برگزاری: ۱۳۹۷/دی/۰۶

شماره جلسه: 31

رئیس جلسه: جناب آقای مهندس باقری دبیر جلسه: سرکار خانم مهندس بصیری ساعت شروع ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۹:۵۰

حاضرین جلسه:

آقایان: ابراهیمی، اسماعیلی مقدم، الهی، امیدفر، باقری، پژوم، توسلی، تقی زاده، تیموری، حاتمی، حجار کارگر، حسنی، حسین پور، رضا حسینی، خباز، خبیری، دانشور، دشت بیاض، دهقان، رجبی، زرین زاده، سبزواری، سلطان خواه، شادمان، شاهرخی، شیخ، صدیق، صفار، صفای نیکو، عرشیان، علی خواه، عین القضاة، غفاری، غلامپور، فقفوری، فولادکار، کیوانی، مروان پور، مشرقی، مظفری، ملک الساداتی، موسوی، نجاتی، وطن پرست، یعقوبی
خانمها: افکاری، آقایی، بصیری، بازرگان، دلیری، سپهری، کاوسی