



انجمن کارگزاران صنایع معادن و کشاورزی خراسان رضوی

صور تجلسه کمیسیون صنعت مشترک با کمیسیون بهبود محیط کسب

و کار و کار آفرینی

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۴
تاریخ برگزاری: ۲۰ / بهمن ماه / ۱۳۹۵
شماره جلسه: ۱۴
ساعت شروع: ۷:۳۰
ساعت خاتمه: ۱۰

رئیس جلسه: جناب آقای احمدی سلیمانی دبیر جلسه: جناب آقای مرادی

دستور کار جلسه:

- ✓ بررسی آخرین قوانین و مقررات مربوط به جرائم بانکی و استمهال وامها
- ✓ ارزیابی اقدامات بانکها در زمینه بخشودگی جرائم بانکی و استمهال وامها
- ✓ ارزیابی تصمیمات گروه کاری تأمین مالی، بانکی و تسهیلات ذیل کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید

اهم موارد مطرح شده:

جلسه کمیسیون صنعت به صورت مشترک با کمیسیون بهبود محیط کسب و کار اتاق، ساعت ۷:۳۰ روز چهارشنبه مورخ ۹۵/۱۱/۲۰ با خیر مقدم جناب آقایان مهندس حمیدی و مهندس احمدی به اعضاء کمیسیونها و حضار آغاز شد.

در ابتدا جناب آقای دکتر چشمی گزارش ارزیابی و بررسی قوانین و مقررات بانکی در حوزه استمهال بدهی و بخشودگی جرائم و عملکرد گروه کاری تأمین مالی، بانکی و تسهیلات ذیل کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید را ارائه نمودند.

- در این جلسه به بررسی رفتار بانکها با صاحبان کسب و کار بویژه در شرایط رکود اقتصادی کشور پرداخته شد.

- موارد مورد بررسی:

۱. تحلیل آماری دریافت جرائم در بانکها
 ۲. قوانین و مقررات حاکم در زمینه نرخ جریمه دیرکرد، بخشش جریمه و سود و استمهال بدهی
 ۳. دریافت و بخشش جرائم بانکی و استمهال تسهیلات بانکی در عمل
- با در نظر گرفتن نسبت جرائم به کل تسهیلات، بعضی بانکها بیش از ۹٪ جریمه ثبت کردهاند. وجه التزام جزئی از درآمد بانکها می باشد که متأسفانه با ارقام متفاوتی ثبت می شود. به صورت میانگین به ازای وامها ۳٫۲٪ وجه التزام در نظر گرفته می شود که بخشی از آن به دلیل طرحهای زودبازده و نرخ پایین آنهاست.

در ذیل به قوانین و مقررات حاکم بر موضوع مربوطه اشاره شده:

۱- طبق قانون الحاق دو تبصره به ماده (۱۵) اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۷۶، مصوب مجلس شورای اسلامی، کلیه وجوه و تسهیلات اعطائی که بانکها در اجرای این قانون به اشخاص حقیقی و حقوقی پرداخت نموده یا می نمایند و برابر قرارداد تنظیمی مقرر شده باشد که اشخاص مذکور در سررسید معینی وجوه و تسهیلات دریافتی به انضمام سود و خسارت و هزینه های ثبتی و اجرائی، دادرسی و حق الوکاله را بپردازند، در صورت عدم پرداخت و اعلام بانک بستانکار، قابل مطالبه و وصول است و کلیه مراجع قضائی و دوایر اجرای ثبت و دفاتر اسناد رسمی مکلفند براساس مفاد اسناد و قراردادهای تنظیمی نسبت به صدور حکم و اجرائیه و وصول مطالبات بانک، طبق مقررات این قانون اقدام نمایند.

۲- بر اساس آخرین آیین نامه "وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری (ارزی و ریالی)" که در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۱۰ به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است مقرر گردیده است که:

حذف نرخهای وجه التزام تأخیر تأدیه دین به صورت پلکانی براساس طبقه مطالبات (شامل سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در دامنه ۶ الی ۱۴ درصد به علاوه نرخ سود تسهیلات (موضوع ماده ۱۲ این آیین نامه) و تعیین نرخ وجه التزام واجد برای تمامی طبقات مطالبات به میزان نرخ سود و نرخ بازده موردانتظار تسهیلات به ترتیب در تسهیلات اعطایی بر مبنای عقود مشارکتی و عقود غیرمشارکتی به علاوه شش درصد؛"



صورتجلسه کمیسیون صنعت مشترک با کمیسیون بهبود محیط کسب

و کار و کار آفرینی

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

انجمن بازرگانی صنایع معادن و کشاورزی
خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۴

تاریخ برگزاری: ۲۰ بهمن ماه / ۱۳۹۵

شماره جلسه: ۱۴

ساعت شروع: ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۱۰

دبیر جلسه: جناب آقای مرادی

رئیس جلسه: جناب آقای احمدی سلیمانی

و همچنین در ماده ۱۸ این آیین نامه ذکر شده " مؤسسه اعتباری مجاز است با تصویب هیأت مدیره، در صورت تسویه کامل بدهی توسط مشتری موضوع مواد (۱۳) و (۱۴)، نسبت به بخشش وجه التزام تأخیر دین، حداکثر به میزان مابه التفاوت نرخ وجه التزام تأخیر دین با نرخ سود مندرج در قرارداد تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی یا نرخ بازده مورد انتظار تسهیلات اعطایی در قالب مشارکتی اقدام نماید.

- طبق مصوبه کانون بانکها و مؤسسات اعتباری خصوصی مصوب ۱۳۹۵/۱۰/۶، کلیه بدهکارانی که تنوانست‌ه‌اند بدهی خود را تا تاریخ ۹۵/۱۰/۱۵ نزد بانک‌های خود تسوی نمایند، می‌توانند در صورت واریز نقدی اصل و سود تا تاریخ ۹۵/۱۲/۲۹ از بخشودگی کلیه جرائم متعلقه بهره‌مند گردند. این فرصت صرفاً تا پایان سال جاری تعیین گردیده و شامل هر گونه بدهی سررسید شده اعم از معوق، سررسید گذشته و استمهالی می‌گردد.

۴- "در ماده ۲ تصویب نامه هیأت وزیران در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۳ به بانک‌های عامل اجازه داده می‌شود در چارچوب دستورالعملی که به بانک مرکزی تهیه می‌کند، نسبت به بخشودگی سود تسهیلات تا یک میلیارد ریال و حداکثر تا سقف یکصد هزار میلیارد ریال اقدام نماید. تبصره- در صورتی که عملکرد این بند تا پایان سال ۱۳۹۵ کمتر از یکصد هزار میلیارد ریال باشد، مابقی با تأیید سازمان برنامه و بودجه کشور صرف افزایش سرمایه بانکها خواهد شد."

۵- در آیین نامه " وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول مؤسسات اعتباری (ارزی و ریالی)" که در تاریخ ۹۴/۶/۱۰ به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است، طبق ماده ۱۲ واحدهای تولیدی که به دلیل شرایط کشور، طی سال‌های ۱۳۸۹-۱۳۹۲ دچار مشکل و دارای بدهی غیرجاری گردیده‌اند و تا کنون تسهیلات خود را استمهال نموده‌اند، بدهی غیرجاری آنها را با تأیید هیأت مدیره برای یکبار و دوره تنفس شش ماهه و باپرداخت سه ساله با رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی امهال نمایند. جرائم مربوط به بدهی غیرجاری موضوع این ماده به صورت جداگانه محاسبه و در انتهای دوره بازپرداخت و در صورت انجام تعهدات توسط بنگاه تولیدی به طور به موقع مشمول بخشودگی می‌گردد. و براساس ماده ۱۳، مؤسسه اعتباری موظف است، بدهی غیرجاری واحدهای غیرتولیدی دارای مصوبه از "کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید" موضوع مصوبه شماره ۱۸۱۱/ت ۵۰۷۲۰ ه مورخ ۱۳۹۴/۲/۱۶ هیأت وزیران که تا کنون تسهیلات خود را استمهال نموده‌اند، برای یکبار و به مدت سه سال با رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی امهال نماید.

مسائل جرائم، بخشودگی و استمهال در عمل و رویه‌های اجرایی به تفسیر بیان می‌شود.

۱- جرائم

- عدول از نرخ سود تسهیلات مصوب مراجع رسمی نظام بانکداری (بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار)،
- دریافت وثیقه‌های بیش از مقدار مقرر در قانون: به ازای هر ده درصد وثیقه نقدی (بلوکه کردن سپرده) و هر ده درصد نرخ سود وام به میزان ۱٫۱ درصد نرخ کل سود وام افزایش می‌یابد.

- خسارت تأخیر (یا خسارت تأدیه دین) یا وجه التزام بعد از سررسید از چهار جزء تشکیل شده: سود اصل، سود سود، جریمه اصل و جریمه سود.
- نرخ جریمه دیرکرد به پایه: اصل وام یا اصل وام و سود دوران وام
- نرخ جریمه دیرکرد: پلکانی ۶ تا ۱۴ درصد یا ۶ درصد: پلکانی ۶ تا ۱۴ درصد برای وام‌های از ۱۳۸۸/۰۵/۱۸ تا ۱۳۹۴/۰۷، برای همه وام‌ها ۶ درصد یا برای وام‌های از مهر ۱۳۹۴ به بعد.

بخشودگی

- راه‌های تعیین تکلیف بدهی در تاریخ سررسید:
- تسویه: پرداخت کل اصل و سود. (۶ درصد بخشیده می‌شود اما سود و سود سود گرفته می‌شود).
- تجدید: یک دوره دیگر وام تجدید می‌شود اگر سود پرداخت شود و مانده بدهی فقط اصل وام باشد. (مقداری از جریمه را برخی می‌بخشند).
- تمدید: اگر تاریخ سررسید قرارداد تغییر کند. (سود سود، جریمه اصل و جریمه سود می‌تواند حذف شود)



انجمن بازرگانی صنایع معادن و کشاورزی
خراسان رضوی

صور تجلسه کمیسیون صنعت مشترک با کمیسیون بهبود محیط کسب

و کار و کار آفرینی

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۴
تاریخ برگزاری: ۲۰ / بهمن ماه / ۱۳۹۵
شماره جلسه: ۱۴
ساعت شروع: ۷:۳۰
ساعت خاتمه: ۱۰

رئیس جلسه: جناب آقای احمدی سلیمانی
دبیر جلسه: جناب آقای مرادی

- قراردادهای مشارکت مدنی می تواند حداکثر تا ۳۶ ماه سررسید آن افزایش یابد بستگی به میزان پرداخت از فرع وام دارد.
- قراردادهای مضاربه حداکثر می تواند ۱۲ ماه سررسید آن افزایش یابد.
- امهال

بخشش:

- کل جریمه (جریمه اصل و جریمه سود).
- قسمتی از جریمه (اگر استمهال شود ۵۰ درصد جریمه بخشیده می شود).
- قسمتی از سود تأخیر هم بخشیده می شود.

جمع بندی: ✓

- بهره مندی بیشتر از قوانین و مقررات جدید و تعاملات بیشتر با بانکها برای کاهش جرائم و استفاده از بخشودگی و استمهال
- تعامل بیشتر برای یکنواخت سازی رویه های بانکها در محاسبه سود و جریمه تسهیلات
- بهره مندی بیشتر از پتانسیل های کارگروه بانکی ستاد تسهیل

نظرات و پیشنهادات سایر اعضاء کمیسیون:

- ۱. جناب آقای عامریان: یکی از مشکلات اساسی که تبعات آن دامنگیر صاحبان صنایع شده، وابستگی کامل و ۱۰۰٪ اقتصاد به بانکها به دلیل عدم وجود بورس کارآمد می باشد. بر همین اساس پیشنهاد می شود صاحبان صنایع دانش خود را در تعامل و مراوده با بانکها افزایش دهند. مباحث ذیل مانع جدی برای واحدهای تولیدی و فعالان اقتصادی به شمار می آیند:
- تأسیس بانکهای خصوصی
- وجود تورم و رکود اقتصادی
- وجود تفاوت نرخ عقود که خوشبختانه امسال برطرف شد.
- در خصوص جرائم، قانون ثابتی هنوز ثبت نشده و در سال ۱۳۸۸ برخلاف قوانین پولی و بانکی، جرائم پلکانی توسط دولت وضع شد.
- در حیطه تقسیط و استمهال، اخیراً پیشنهادی از طریق مجلس مبنی بر دائمی بودن آن برای فعالان اقتصادی مطرح شده که مورد تصویب قرار نگرفته است. بر اساس بند ۱۶ در سال ۹۲، علی رغم همه مساعدت های قبلی بانکها با نرخ منشأ دین به تقسیط بپردازند که متأسفانه بانک مرکزی در خصوص این نرخ بخشنامه ای ندارد. بستگی به نوع مساعدت با مشتری این نرخ قابل بررسی است ولی موضوع مورد بحث تقسیط می باشد که در صورت عدم توانایی در بازپرداخت پول، دوباره این مبلغ قسط بندی می شود. متأسفانه در این رابطه اشتباهاتی نظیر تعیین نرخ سود در شورای بانکی بوجود آمده. درمورد بخشودگی جرائم، در بانکها اتفاق خاصی رویت نشده زیرا در هیچ بخشنامه ای ذکر نشده جرائم بخشیده شود و دوباره بانکها به تقسیط مجدد می پردازند. در بهترین حالت در صورت خوش حسابی مشتری جرائم بلوکه شده و در پایان اقساط بخشیده می شود. بعضی از بانکها قراردادی با مشتری تنظیم می کنند که در صورت عدم پرداخت مجدد جرائم، اجازه تبدیل به دین حال را داشته باشند. طبق بخشنامه بانک مرکزی در سررسید اصل و سود متعلق به بانک است. در نهایت، شفاف سازی صورتحسابها توسط بانکها می تواند شروع خوبی باشد.

. جناب آقای مرادی: به ذکر مواردی که در کارگروه به وجود آمده بطور خلاصه بیان نمودند. از جمله: جرائم پلکانی و بخشودگی ها، در بانکهای مختلف بنا به دستورالعمل های داخلی، متفاوت عمل می کنند. یکی دیگر از معضلات، بلوکه کردن بخشی از تسهیلات تحت عنوان وثیقه و سپرده ثابت می باشد. لازم به ذکر است برخی بانکها حتی برای طرح ایجاد درصدی از وجه را سپرده می کنند و در برخی موارد سرمایه در گردش را بصورت



انجمن بانکهای صنایع معادن و کشاورزی
خراسان رضوی

صورتجلسه کمیسیون صنعت مشترک با کمیسیون بهبود محیط کسب

و کار و کار آفرینی

اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

تعداد صفحات: ۴

تاریخ برگزاری: ۲۰/ بهمن ماه/ ۱۳۹۵

شماره جلسه: ۱۴

ساعت شروع: ۷:۳۰ ساعت خاتمه: ۱۰

دبیر جلسه: جناب آقای مرادی

رئیس جلسه: جناب آقای احمدی سلیمانی

کوتاه مدت تسویه می‌کنند. بدین ترتیب فرصت ارائه وجه سود در قالب تسهیلات به مشتری دیگر را برای خود فراهم می‌آورند. متأسفانه بانک‌ها از ارائه دادن قرارداد و صورتحساب اجتناب می‌کنند و دیگر اینکه روش محاسبه در بانک‌ها و حتی در یک بانک با توجه به نوع مشتری متفاوت است.

۳. جناب آقای صفایی نیکو: با تأیید عدم وجود بخشنامه واحد برای بانک‌ها، وجود تخلفات بانکی و عدم نظارت بر آنها را نیز مزید بر علت دانستند لیکن آمادگی بانک‌ها برای شفاف سازی را اعلام نمودند.

مصوبات جلسه:

۱. در راستای تکمیل گزارش ارائه شده در جلسه مقرر شد، برای جلوگیری از تخلفات بانک‌ها و بالا بردن سطح آگاهی، کلاس‌های آموزشی و تیم قوی مشاوره توسط اتاق ایجاد گردد.
۲. از مسئولین درخواست گردد برای تشویق واحدهایی که تعهدات خود را در شرایط رکود به موقع انجام داده‌اند امتیازاتی از قبیل در اختیار گذاشتن وام یک رقمی و مشوق‌های دارایی، تأمین اجتماعی و بانک‌ها در نظر گرفته شود.
۳. مستندسازی مشکلات بنگاه‌ها بدون مشهود بودن نام آنها و سپس تشکیل شورای گفتگو و احضار کردن مقامات توسط اتاق برای احقاق حقوق.
۴. ارزیابی عملکرد بانک‌ها توسط اتاق و رتبه بندی ایشان در مقوله قانون مندی و مسئولیت پذیری اجتماعی در انجام فرآیند سالم سازی بانک‌ها و نشر اسامی بانک‌های متخلف.

حاضرین جلسه:

آقایان: حسین احمدی سلیمانی، سید احمد طباطبایی، امیر مهدی مرادی، حسین سقاء رضوی، حسن قاسمیان، حسین متین راد، محمدرضا رحمانی، علیرضا کیوانی، محمدرضا زیبایی، محمدرضا اسحاق آبادی، علیرضا نصیری، محمود مرید احمدی
خانم‌ها: الهه بهمنی

غایبین جلسه:

آقایان: ابراهیمی، محمد علی چمنیان، آرش دوراندیش، شادمان، فیاض، محمد مظاهری، حبیب‌آ... مقامی، منصوریان، محمد علی موسوی فرد، ناصری، هادی نبی‌زاده، علیرضا نصیری، احد هرمزاده
خانم‌ها: مریم عرفانی