



شناسه	موضوعات بانکی	تاریخ تهیه گزارش	۱۴۰۱/۰۷/۲۹
عنوان موضوع	مسائل و مشکلات حوزه بانکی فعالین اقتصادی جهت طرح در جلسه با وزیر محترم اقتصاد		
مرجع طرح موضوع	<b>کمیته امور بانکی کمیسیون بهبود محیط کسب و کار و توسعه اقتصاد دانش بنیان</b>		
شرح موضوع	<p>اتصال و آمیختگی مباحث اقتصادی با صنعت بانکداری موضوعی غیر قابل انکار بوده، به نحوی که هر زمان صحبت از اقتصاد و ایجاد بهبود در وضعیت اقتصادی به میان می آید به سرعت وظیفه‌ای به شبکه بانکی اختصاص داده شده و سهم قابل توجهی از عوامل پشتیبان را متوجه صنعت بانکداری می‌نماید. در ایران که به زعم اکثر کارشناسان، دارای اقتصاد بانک محور است و به همین دلیل انتظار از شبکه بانکی در پشتیبانی و پیشبرد اهداف اقتصادی بارزتر است، لذا در چنین شرایطی، رعایت الزامات و استانداردهای بانکداری جهت حفظ سلامت سازوکار بانک در چرخه تجهیز و تخصیص منابع مالی تحت شرایط پایدار از اهمیت ویژه‌ای برخوردار و مورد تاکید همه دست اندرکاران نظام اقتصادی کشور است.</p>		
ایرادات و مشکلات مطروحه	<p>۱- عدم تعامل، پاسخگویی و همکاری بانک مرکزی با استان ها (استانداری، دستگاه های اجرایی و حتی وزارتخانه های مرتبط) و همچنین عدم ابلاغ آیین نامه های اجرایی قانون قاچاق کالا و ارز سبب ایجاد پرونده های متعدد ارزی راکد و مطول شدن رسیدگی به پرونده های تعهدات ارزی و تسهیلات ارزی شده است</p> <p>۲- تأمین اعتبار کلان پروژه های ملی در استان اصفهان موجب مطول شدن اجرای پروژه ها، هدر رفت منابع هزینه شده و تأخیر در بهره مندی مردم از منافع این پروژه ها شده است. از جمله مشکلات به وجود آمده در این خصوص، به شرح ذیل می باشد:</p> <p>عدم معرفی بانک عامل برای تسهیلات وفق بند ((ز)) تبصره ۴ قانون بودجه سال جاری مطابق با ماده ۵۶ قانون الحاق موادی به تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۱) مصوب ۱۳۸۴/۰۸/۱۵ با توجه به درخواست شرکت ساخت و توسعه زیربناهای کشور از بانکهای عامل</p> <p>۳- عدم تعامل و همکاری بانک مرکزی با استان ها و همچنین عدم ابلاغ آیین نامه های اجرایی قانون قاچاق کالا و ارز سبب ایجاد تعدد پرونده های ارزی راکد به ویژه در زمینه تعهدات و تسهیلات ارزی شده است.</p> <p>۴- عدم اتصال، برخط نبودن و تعدد سامانه های مرتبط با کسب و کار سبب ایجاد مشکلات فراوانی برای فعالان اقتصادی شده است. (برای مثال با توجه به عدم یکپارچگی سامانه صیاد، فعالان اقتصادی به منظور ثبت چک در بانک های مختلف می بایست به سامانه مربوط به همان بانک مراجعه نمایند).</p> <p>۵- سیستم بانکی کشور در اعطای تسهیلات تفاوتی بین سرمایه گذار (کار آفرین) و سرمایه دار قائل نمی شود.</p>		



<p>۶- خسارت تأخیر ناشی از امهال تسهیلات معوق، از مشتریان دریافت و ذخیره می‌شود و در پایان دوران امهال در صورتی که مشتری تعهدات خود را به موقع انجام داده باشد به وی مسترد می‌شود. این موضوع سبب دو چندان شدن کمبود نقدینگی آنان می‌گردد.</p> <p>۷- سقف اعتبارات پرداختی بانک‌ها به فعالان اقتصادی متناسب با شرایط اقتصادی کشور تعیین نمی‌گردد.</p> <p>۸- تعرفه ثابت و منصفانه در خصوص ارائه خدمات بانکی از طریق دستورالعمل‌های بانک مرکزی به عنوان تنظیم‌کننده نظام پولی و اعتباری کشور تعیین و ابلاغ نشده است.</p>	
<p>جلسات کارگروه کارشناسی در تاریخ‌های ۰۷/۲۴ و ۱۴۰۱/۰۸/۰۱ با حضور مدیرکل دفتر هماهنگی امور اقتصادی استانداری، مدیرکل دفتر هماهنگی امور سرمایه‌گذاری و اشتغال استانداری، نمایندگان سازمان‌های مدیریت و برنامه‌ریزی و جهاد کشاورزی استان و ادارات کل امور اقتصادی و دارایی، گمرکات استان، صنعت و معدن و تجارت، کمیسیون هماهنگی بانکها، اتاق‌های تعاون و اصناف، نماینده اتاق کاشان، اعضای بخش خصوصی و تعاونی شورا برگزار گردید.</p> <p>اهم مذاکرات این جلسه پس از طرح موضوع به شرح ذیل است:</p> <p><b>«اهم مذاکرات جلسه»</b></p> <p><b>جناب آقای دکتر میرزا امیری مدیر اجرایی دبیرخانه شورا:</b></p> <p>برونده‌هایی ارزی زیادی در استان از سال ۹۰ تا الان وجود دارند که نیاز به تعامل بیشتر با بانک مرکزی دارند نیاز است که نماینده تام‌الاختیار بانک مرکزی در ستاد اقتصاد مقاومتی استان حضور داشته باشند تا بتوان گرهی از مشکلات فعالین اقتصادی در این حوزه گشود. مرکز واحد دولت الکترونیک در خصوص پشتیبانی سامانه دستگاههای اجرایی تعریف شود که فعالین اقتصادی در صورتیکه مرکز پشتیبانی سامانه ای خاص جواب نداد بتواند به آن مراجعه نماید. مورد دیگر در خصوص سامانه‌ها این است که قبل از رونمایی سامانه‌های جدید ابتدا آن سانه را به کارانداخته و اشکالات آن را برطرف نموده و سپس رونمایی نماید.</p> <p><b>جناب آقای شاطریان عضو محترم بخش خصوصی شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی:</b></p> <p>در خصوص بازگشت جرایم امهال باید پیگیری صورت گیرد که بانکها تا چه میزان به تعهداتشان در این خصوص عمل کرده‌اند. سامانه‌های دستگاههای اجرایی بسیار متعدد است و فعالین اقتصادی در رابطه با هر دستگاههای اجرایی، به جای یک سامانه با دو یا سه سامانه طرف است که با هم در ارتباط نیستند. پیشنهاد می‌شود که یک سامانه تعریف شده و همه دستگاهها به همان سایت مراجعه نمایند. آیا ارتباط دادن معدل حساب به جهت اخذ تسهیلات از بخش تولیدی منطقی است؟ و اینکه بانکهای مختلف ضرایب متفاوتی را در معدل حساب ضرب نموده و وام اعطا می‌نمایند. پیشنهاد می‌شود در بخش تولید معدل حساب کمرنگ تر شود. تفاوت سرمایه دارو سرمایه گذار مشخص شود. باید معدل</p>	



حساب از کسانی که سرمایه دار هستند و در حیطه اقتصادی فعالیت نمی کنند گرفته شود. از سوی دیگر بانکها زمان تسویه تسهیلات را کوتاه مدت در نظر می گیرند که در شرایط موجود غیر منطقی است.

### **جناب آقای صافی عضو محترم بخش خصوصی شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی:**

در فضای کسب و کار، می بایست یک سوم نیروی انسانی جهت امور اداری در نظر گرفته شود. متأسفانه در حال حاضر این قدر بخش های اداری برای انجام امور مربوط به سامانه ها بزرگ شده اند که اصل کار زیر سوال رفته است. بانکها اگر برای شخص حقیقی و یا حقوقی بخواهند ضمانت نامه بدهند حدود ۴۰ درصد سپرده می کنند

### **جناب آقای محمدباقری نماینده محترم کمیسیون هماهنگی بانکها و مشاور امور بانکی اتاق:**

سامانه بانکی عملیات اخذ جرایم را به صورت هوشمند و از طریق سایت مربوطه و طبق دستور العمل بانک مرکزی انجام می دهد در صورتیکه مشتریان در ایفای تعهداتشان قصوری داشتند جرایم بازگشت داده نمی شود. قبلاً قانونی به نام قانون تسویه حساب بدهکاران بانکی وجود داشت که در خصوص مشکلات فعالین اقتصادی در این مورد، بسیار راهگشا بود که پیشنهاد می شود در خصوص امهال مطالبات بانکی، احیا شود. سطح تسهیلات را هیات مدیره بانکها در استان تعیین می کنند. در حال حاضر ۵ بانک هستند که از میزان مجاز مصارفشان گذشته اند. بخش خصوصی منابعشان را به بانکهای خصوصی می دهند و از بانکهای دولتی درخواست وام می نمایند.

### **جناب آقای ایروانی مدیر کل محترم دفتر هماهنگی امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری:**

یک موضوع افزایش اختیارات مدیران بانکی استانهاست و موضوع دیگر پرداختی به فعالین اقتصادی متناسب با سرمایه در گردش است که ۹۰ درصد فروش سال قبل است که با این سطح تورم بنگاه نمی تواند سطح فروش را حفظ کند بنابراین بهتر است که نرخ تورم نیز به این ۹۰ درصد اضافه شود. با توجه به افزایش به طور مثال بانکی داریم که تنها تا ۱۰ میلیارد مجوز برای اعطای تسهیلات دارد که اصلاً متناسب با نیاز فعالین اقتصادی نیست. البته یکی از ابزارهای سیاست پولی دولت است. زمانی که دولت بخواهد سیاستهای انقباضی اعمال کند ۹۰ درصد را به ۸۰ درصد تبدیل می کند و یا اختیارات مدیران بانکها را کاهش می دهد. هر موقع بخواهد سیاست انبساطی عمل کند، ۹۰ درصد را افزایش داده و یا اختیارات مدیران استانی را افزایش دهد. برای وام های تکلیفی معدل حساب ضرورتی ندارد و لحاظ نمی شود.

### **جناب آقای دکتر شهیر، مدیر کل محترم دفتر هماهنگی امور اقتصادی استانداری:**

می بایست میان سرمایه گذار و سرمایه دار جهت اخذ تسهیلات تفاوت قائل شوند. نباید برای سرمایه گذار معدل حساب را لحاظ کرد. شبکه صیاد زیر مجموعه بانک مرکزی است و سامانه هر بانک هم با سامانه بانکهای دیگر متفاوت است. به همه شعبات بانک واحدی اضافه شده به نام واحد سامانه صیاد که به نظر می رسد که در جلسه با رییس کل بانک مرکزی مطرح شود.

### **جناب آقای صفاری پور نماینده محترم سازمان مدیریت و برنامه ریزی:**

قرار نیست تولیدکنندگان منبع بانکی را تامین کنند قرار است عده ای سپرده بگذارند و درقبل آن به تولیدکنندگان وام داده شود. اصل مشکل این است که نرخ بهره ها دستوری تعیین می شود و این موضوع برای بانکهای دولتی ایجاد



مشکل کرده و منابع به سمت بانکهای خصوصی می روند. اگر سرمایه دار باشم جایی پولم را سرمایه گذاری خواهم کرد که بهره بیشتری به من تعلق پیدا کند. از سوی دیگر بانک از جایی باید منابع اخذ کنند و با توجه به نبود منابع در بانک در نظر نگرفتن معدل حساب این مشکل را دو چندان می کند.

### جناب آقای دکتر پورجوهری مشاور محترم حقوقی اتاق:

خبرگان بانکی مواردی را که در ستاد تسهیل مصوب می شود و بانک استنکاف می کند را بررسی می کند. راه حلی است که برای فعال اقتصادی حل مشکل می کند. مواردی داریم که خبرگان بانکی استان اظهار نظر می کند و بانکها به بهانه انتظامی خبرگان بانکی را دور می زنند. پیشنهاد می شود که چون خبرگان بانکی جایگزین بانک مرکزی در استانها هستند اگر مواردی توسط خبرگان در استان تصویب می شود مورد قبول بانک مرکزی قرار گیرد.

### جناب آقای مهندس رجالی عضو محترم بخش خصوصی شورا:

در ازای پر کردن فرمها چه خدماتی از سوی دولت به فعال اقتصادی داده می شود؟ می بایست در ازای پر کردن فرمها خدماتی به فعال اقتصادی (من جمله اعتبار سنجی) ارائه شود. در شرایطی کشور قرار گرفته که ثبات و امنیت کشور از سوی افرادی به خطر افتاده است. ریشه اصلی شرایط موجود مشکلات اقتصادی است. اگر واقعا میخواهیم مشکلات اقتصادی حل شود باید استارت استقلال بانک مرکزی از دولت خورده شود یعنی عملا بانک مرکزی اختیار خودش را به دولتی می دهد که هر چهار سال یکبار عوض می شود و سیاستهای کوتاه مدت جایگزین سیاستهای بلندمدت می گردد. در اقتصادهای پیشرفته اصلا این اتفاق نمی افتد و دولت و بانک مرکزی کاملا مستقل هستند. بنابراین دولت می بایست اختیارات خودش را کم کند و اختیارات بانک مرکزی را افزایش دهد. برای همیشه سیاستهای اقتصادی کشور را از دولتی که فقط چهار سال بر سر کار است بریده شود. عملا در شهرستانهایی که کمبود نیروی کار دارند اصلا با بحران مواجه نبوده ایم. مشوقهایی که توسعه اشتغال را نتیجه می دهد را می بایست جدی گرفته شود، ماده ۱۳۲ مالیاتهای مستقیم در حال نابود کردن تمام مشوقهای موجود است.

### جناب آقای صلواتی، مجری محترم طرحهای زیر بنایی استان و مدعو شورا:

موضوع قطار سریع السیر که به ارزش ۱۳,۶ میلیارد یوان با پیمانکار چینی قرارداد بسته شده به دلیل بروکراسی های اداری بین بانک مرکزی و سازمان برنامه و بودجه و مخالفتهایی که صورت پذیرفت، از اکتبر سال گذشته ال سی آن تمدید نگردید. هفتاد درصد زیرسازی قم تا اصفهان انجام شده و با همراهی دولت تا پایان دولت سیزدهم این پروژه قابل بهره برداری می باشد. در صورتیکه ال سی آن تمدید شود، تکنولوژی ریل در کشور متحول خواهد شد و سرمایه اجتماعی عظیمی رقم خواهد خورد. با هماهنگی استانداری مقرر شد با مشارکت ۷۰ به ۳۰ شهرداری ها با دولت، یک کریدور از شمال به جنوب کشور که از استان اصفهان عبور میکند انجام



<p>پذیرد، که به دلیل عدم ایفای تعهدات، به ۳۶۰۰ میلیارد رسیده است. در حال حاضر راهکارهایی به منظور حل مشکل قابل ارائه است.</p> <p>۱- با توجه به اینکه این پروژه ۸۰ درصد اجرایی شده است، در راستای ماده ۵۶ که دولت برای پروژه های بالای ۵۰ درصد تصویب کرده، اگر بانک های استان با ۳۰۰ میلیارد گشایش ال سی این پروژه موافقت نمایند این پروژه به طور کامل اجرایی خواهد شد.</p> <p>۲- با توجه به اینکه این پروژه کاملاً از لحاظ اقتصادی توجیه پذیر است (۱۰۰۰ میلیارد تومان هزینه شد که در همین دو سه سال اخیر صد میلیارد آن بازگشته است)، اگر بانک ملی و یا دیگر بانکهای عامل به این پروژه، ۱۰۰۰ میلیارد تومان اختصاص دهند، کریدور شمال جنوب کشور سه ساعت نزدیکتر خواهد شد. همچنین برای این پروژه می توان از ظرفیت اعتبارات اشتغال زایی تبصره ۱۸ بهره مند شد علیرغم درخواست ها هنوز جوابی از سوی وزارت دریافت نکرده ایم.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- نماینده تام الاختیار حوزه معاونت ارزی از سوی بانک مرکزی، به منظور حضور در جلسات کارگروه های استانی مرتبط، معرفی گردد.</li> <li>- وزارت امور اقتصادی و دارایی نسبت به ایجاد مرکز واحد دولت الکترونیک به منظور پشتیبانی و یکپارچه سازی کلیه سامانه های مربوط به کسب و کار اقدام نمایند، به گونه ای که فعالان اقتصادی تنها یک بار اطلاعات خود را در سامانه ثبت نمایند و تمامی استعلامات دستگاه های دولتی از سامانه مزبور صورت پذیرد.</li> <li>- حد اعتباری سالانه برای فعالان اقتصادی، بدون نیاز به معدل حساب و اخذ مصوبه جدید در قبال بازپرداخت تمام یا بخشی از تسهیلات تعیین گردد.</li> <li>- با اخذ اقرارنامه و تعهدنامه، خسارت تأخیر مذکور، محاسبه شده اما از فعالان اقتصادی دریافت نگردد.</li> <li>- سقف اعتبارات پرداختی بانکها به فعالان اقتصادی متناسب با تورم کنونی افزایش یابد.</li> <li>- سقف تسهیلات سرمایه در گردش، به صورت ۹۰ درصد تولید سال قبل به اضافه نرخ تورم محاسبه گردد.</li> <li>- برای افرادی که مجوز تولید بدون کارخانه دارند، امکان گشایش اعتبار اسنادی داخلی، در صورت تکمیل حد اعتباری تولیدکننده، فراهم گردد.</li> <li>- با توجه به لزوم حمایت مؤثر و همه جانبه از تولید، نظام یکسان وحدت رویه کارگزاران ارزی (صرافی ها) به منظور ارائه خدمات بانکی ایجاد گردد.</li> </ul>	<p>پیشنهادات</p>



<ul style="list-style-type: none"> <li>- نظر به پیشرفت ۸۰ درصدی پروژه آزادراه کنارگذر شرقی اصفهان و همچنین با توجه به درخواست شرکت ساخت و توسعه زیربنای کشور از بانکهای عامل و از طرفی تکلیف قانونی مندرج در نامه شماره ۱۳۹۴۳/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی و اعلام موافقت اصولی سازمان برنامه بودجه در خصوص طرح مذکور، دستور لازم مبنی بر اعلام موافقت یکی از بانک های کشور به منظور اعطای تسهیلات وفق بند (ز) تبصره ۴ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ (مطابق با ماده ۵۶ قانون الحاق موادی به تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۱) مصوب ۱۳۸۴/۰۸/۱۵) صادر شود.</li> <li>- دستور پرداخت تسهیلات بانکی به مبلغ ۱۰،۰۰۰ میلیارد ریال با تنفس سه ساله و پرداخت اقساط از محل اخذ عوارض آزاد راه توسط سرمایه گذار، صادر شود.</li> <li>- با عنایت به معرفی پروژه آزادراه کنارگذر شرقی اصفهان به عنوان یکی از طرح های اشتغال زا از سوی وزارت راه و شهرسازی، وزارت امور اقتصادی و دارایی با طرح مذکور موافقت نموده و آیین نامه اجرایی بند (الف) تبصره ۱۸ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ (اشتغالزایی) را ابلاغ نماید</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- دعوتنامه شماره ۳۴۶۲/ص ۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۱ جلسه کارگروه کارشناسی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۴</li> <li>- ماده ۵۶ قانون الحاق موادی به تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۱) مصوب ۱۳۸۴/۰۸/۱۵</li> <li>- تبصره ۴ و ۱۸ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱</li> </ul>	<p>فهرست مستندات و مدارک پشتیبان</p>