



شناسه	قانون - مقررات و رویه اجرایی	تاریخ تهیه گزارش	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
عنوان موضوع	ادامه بررسی مسائل و مشکلات فعالان اقتصادی حوزه بانکی فعالان اقتصادی در خصوص وثایق و اسناد رهنی بانکی		
مرجع طرح موضوع	کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب و کار اتاق بازرگانی		
شرح موضوع	<p>با توجه به نقش اساسی نظام بانکی در بهبود فضای کسب‌وکار، جلسات کمیته امور بانکی ذیل کمیسیون توسعه و بهبود محیط کسب‌وکار در سال جاری با هدف احصاء و بررسی مشکلات بانکی فعالان اقتصادی برگزار گردید و پیرو مصوبات جلسات مذکور، مقرر شد کاربرگ‌های پیشنهادی در این حوزه به منظور ارجاع به شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استان تدوین گردد.</p> <p>از جمله رویه های جاری که سبب ایجاد مشکل گردیده‌اند به شرح ذیل می‌باشد:</p> <p>(الف) نحوه محاسبات بدهی به بانک های در قبال تسهیلات اخذ شده؛</p> <p>(ب) تسویه دیون و بازپرداخت اقساط تسهیلات؛</p> <p>(ج) اجرای ماده ۱۹ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور.</p>		
ایرادات و مشکلات مطروحه	<p>مشکلات ایجاد شده از رویه های مذکور به شرح ذیل می‌باشد:</p> <p>(الف) محاسبه بدهی به بانک ها در قبال تسهیلات اخذ شده ناعادلانه بوده و عموماً با احتساب توسط بانک و بدون رضایت مشتری صورت می‌پذیرد.</p> <p>(ب) علیرغم مکفی بودن ارزش وثیقه رهنی به منظور تسویه بدهی بانک ها نسبت به سایر وثایق تضمینی اقدام و همچنین به ضامنین مراجعه و نسبت به اعمالی چون مسدودی حساب یا ممنوع الخروجی مدیران و ضامنین اقدام می‌نمایند.</p> <p>(ج) بانک ها در راستای تسهیل در وصول مطالبات سررسید گذشته بانک ها وحدت رویه ندارند.</p>		
جمع بندی جلسه کارگروه های کارشناسی شورا	<p>بر اساس دعوتنامه‌های شماره ۴۴۸۴/ص/۱۴۰۰، ۴۶۳۰/ص/۱۴۰۰ و ۴۸۱۷/ص/۱۴۰۰ مورخ ۱۹ و ۲۶/۱۰ و ۱۱/۱۱/۱۴۰۰ جلسات کارگروه کارشناسی در تاریخ‌های ۲۲ و ۲۹/۱۰ و ۱۳/۱۱/۱۴۰۰ با حضور مدیر کل دفتر هماهنگی سرمایه گذاری و اشتغال استانداری، نمایندگان سازمان‌های مدیریت و برنامه‌ریزی، صمت، جهاد کشاورزی، کمیسیون هماهنگی بانک ها، اتاق‌های تعاون و اصناف، اعضای بخش خصوصی و تعاونی شورا و مشاورین امور حقوقی و بانکی اتاق برگزار گردید. در این جلسه پس از طرح موضوع، بحث و تبادل نظر بشرح ذیل صورت پذیرفت:</p> <p>«اهم مذاکرات جلسه»</p> <p>آقای ایروانی، مدیر کل محترم دفتر سرمایه‌گذاری و اشتغال استانداری:</p> <p>پیشنهاد می‌شود حسب ماده واحده قانون عدم التزام سپردن وثیقه ملکی به بانک ها مصوب ۲۷/۰۳/۱۳۸۰ و ماده واحده قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانکی متناسب با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی مصوب ۱۳۸۵/۰۲/۳۱ تاکید گردد، در صورتیکه ارزش وثایق ترهینی (محل اجرای طرح) نزد بانک یا مؤسسات مالی اعتباری طبق نظر کارشناسی شده، کفاف تسویه بدهی بر اساس مقررات را داشته باشد، بانک ها حق اقدام اجرایی در خصوص</p>		



سایر وثایق (غیرطرح) و همچنین مراجعه به ضامین و اعمال اقداماتی چون مسدودی حساب یا ممنوع الخروجی مدیران و ضامین را نخواهند داشت.

همچنین لازم است بانک‌ها در نحوه اجرای بند (پ) ماده ۱۹ قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور در خصوص وصول مطالبات سررسید گذشته بانک‌ها وحدت رویه داشته و همچنین پیشنهاد می‌گردد بانک‌ها نسبت به برگزاری مزایده اقدام و در صورت عدم وجود متقاضی خرید، نسبت به اعلام نظر در خصوص تملک به میزان بدهی خود یا عدول از وثایق اقدام نمایند. عدم اقدام به منزله عدول خواهد بود.

در خصوص محاسبات بدهی بانکی نیز بهتر است قبل از ارجاع به شعبه ۴۷ در کمیته ای مرضی الطرفین موضوع بررسی گردد.

آقای شاطریان، عضو محترم بخش خصوصی شورا:

مطالبه معدل حساب از صنعتگران و فعالان اقتصادی در شرایطی که وی به بانک بدهکار است درست نبوده و خواهشمندیم صورتهای مالی، ذخیره مواد اولیه و محصولات، ظرفیت‌سنجی، توان جذب پول و سایر صلاحیت مشتری نیز ملاکی برای پرداخت تسهیلات قرار گیرد. همچنین ابلاغ سیاست‌های جدید بانکی به فعالان اقتصادی را در کاهش مشکلات آنها بسیار حایز اهمیت است.

آقای ملکوتی‌خواه، نماینده محترم کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان:

الزام بانک به عدول از وثیقه در صورت نبود خریدار، منطبق با ردیف ۲ بند پ ماده ۱۹ قانون رفع موانع تولید نبوده و منجر به تضییع حقوق دولت یا سپرده‌گذاران می‌گردد.

همچنین اجرای بند ۱ یا ۲ بند پ ماده ۱۹ از اختیارات بانک می‌باشد، لذا در صورت موافقت بانک این ماده می‌تواند اجرایی شود و الزامی ندارد.

در پایان جمع بندی جلسه به شرح ذیل انجام و مقرر گردید:

- مقرر گردید کمیته کارشناسی مرضی الطرفین با محوریت دفتر هماهنگی سرمایه گذاری و اشتغال استانداری و با حضور نمایندگان تام‌الاختیار کمیسیون هماهنگی بانک‌ها، بانک عامل اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی اصفهان و شرکت متقاضی تشکیل و حداکثر ظرف مدت یک هفته نسبت به بررسی نحوه محاسبات و اعلام میزان بدهی اقدام و پس از به توافق رسیدن طرفین نتیجه به بانک عامل جهت اجرا ابلاغ گردد. در صورت عدم توافق طرفین در این خصوص، حداکثر ظرف دو هفته و بر اساس میزان تأیید شده در فرآیند تأمین دلیل در شعبه ۴۷ شورای حل اختلاف بررسی گردد.

- حسب قوانین موضوعه* تاکید می‌گردد، در صورتیکه ارزش وثایق ترهینی (محل اجرای طرح) نزد بانک یا مؤسسات مالی اعتباری طبق نظر کارشناسی شده، کفاف تسویه بدهی بر اساس مقررات را داشته باشد، بانک‌ها حق اقدام اجرایی در خصوص سایر وثایق (غیرطرح) و همچنین مراجعه به ضامین و اعمال اقداماتی چون مسدودی حساب یا ممنوع الخروجی مدیران و ضامین را نخواهند داشت.

پیشنهادات



<p>- در صورت عدم توافق طرفین در نحوه اجرای بند پ ماده ۱۹، با رویکرد صیانت از تداوم تولید واحدهای اقتصادی، تعیین سازوکار اجرایی و اهلیت‌سنجی سرمایه‌گذاران (متقاضی شرکت در مناقصه)، در کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید استان، و با حضور نماینده کمیسیون هماهنگی بانک‌های استان انجام گیرد.</p> <p>- در صورت اقدام بانک از طریق دایره اجرای ثبت، بانک موظف است حداکثر ظرف مدت ۲ هفته از تاریخ وصول نظریه ارزیابی نوبت سوم کارشناسی، نسبت به برگزاری مزایده اقدام و در صورت عدم وجود متقاضی خرید، نسبت به اعلام نظر در خصوص تملک به میزان بدهی خود یا عدول از وثایق اقدام نماید. عدم اقدام به منزله عدول خواهد بود.</p>	
<p>ماده ۱۹ قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور ماده واحده قانون عدم التزام سپردن وثیقه ملکی به بانک ها مصوب ۱۳۸۰/۰۳/۲۷ ماده واحده قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانکی متناسب با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی مصوب ۸۵/۰۲/۳۱</p>	<p>فهرست مستندات و مدارک پشتیبان</p>

پایان پذیر قابل استناد