

یادداشت
<p>نقدی بر طرح تسهیل تسویه بدهی بدهکاران غیر جاری شبکه بانکی</p>
علیرضا جلالی فراهانی
<div></div> <div>شده را سهامداران قبلی بانک‌ها سود خود را دریافت کرده و زیان ایجاد شده را سهامداران فعلی بپردازند.</div>
<p>نمایندگان محترم مجلس شورای اسلامی در تابستان سال جاری، در جریان بررسی جزئیات طرح تسهیل تسویه بدهی بدهکاران غیر جاری شبکه بانکی کشور، با ماده واحدهای موافقت کردند که بر مبنای آن، چنانچه تسهیلات گیرندگانی که تمام یا بخشی از بدهی سرسیدشده خود را تا پایان سال ۱۳۹۷ پرداخت نکرده‌اند، مانده بدهی خود را که مطابق ضوابط این ماده واحده محاسبه شده، حداکثر تا پایان بهمن سال ۱۳۹۸ نقدا تسویه نمایند، کلیه بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی موظفند حسب تقاضای تسهیلات گیرنده، در محاسبه مانده بدهی وی به‌ترتیب زیر عمل کنند:</p> <ol style="list-style-type: none">ملک محاسبه بدهی متقاضیان مشمول این قانون، «قرارداد اولیه» است. در صورتیکه قرارداد اولیه یک یا چند نوبت از طرفی مانند انعقاد توافق نامه، قرارداد جدید و یا اعطای تسهیلات جایگزین امهال شده باشد، آخرین قرارداد و یا توافق نامه قبل از تاریخ ۹۳/۱/۱ «قرارداد ملاک محاسبه» تلقی و محاسبه مانده بدهی مشتری براساس آن انجام می‌شود. تبصره - در خصوص دیون مربوط به تسهیلات اعطایی بعد از تاریخ ۹۳/۱/۱ ملاک محاسبه براساس این قانون، اولین قرارداد بعد از تاریخ یادشده می‌باشد. در صورتیکه تسهیلات گیرنده بدهی خود را تا پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۸ تسویه کند، مانده بدهی وی به ترتیب زیر محاسبه می‌شود: <ol style="list-style-type: none">۱- کل مبلغ بدهی (اصل و سود قیل و بعد از سررسید) که تسهیلات گیرنده به موجب «قرارداد ملاک محاسبه» تا تاریخ تسویه باید پرداخت نماید، محاسبه می‌شود، بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی موظف است در محاسبه این مبلغ از فرمول ابلاغی بانک مرکزی و نرخ سود مندرج در «قرارداد ملاک محاسبه» بدون لحاظ جریمه استفاده نماید و پرداخت‌های مشتری و زمان آنها را لحاظ کند؛ ۲- وجوه پرداختی مشتری بعد از تاریخ «قرارداد ملاک محاسبه»، حسب مورد براساس ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، از بدهی جزء (۲- ۱) این بند کسر می‌شود. باقی مانده، بدهی تسهیلات گیرنده است که برای استفاده از مزایای این قانون باید تا پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۸ به بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی پرداخت نماید. در هر حال، هیچ گونه وجهی توسط بانک یا موسسه اعتباری به تسهیلات گیرنده مسترد نمی‌شود. سقف مجاز برای برخورداری از مزایای این ماده واحده برای هر شخص حقیقی و حقوقی در کل شبکه بانکی، به ترتیب، بیست میلیارد ریال و پنج میلیارد ریال (اصل مندرج در «قرارداد ملاک محاسبه») تعیین می‌شود. قرار دادهایی که اصل آنها بیشتر از مبالغ یاد شده باشد، مشمول این قانون نخواهد بود. بر اساس این ماده واحده، «تسهیلات گیرندگان مشمول استفاده از ضوابط این قانون حداکثر تا پایان آبان ماه سال ۱۳۹۸ مهلت ارائه درخواست استفاده از مزایای این قانون را دارند و بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی مکلف است حداکثر ظرف مدت دو ماه از زمان ارائه در خواست کتبی مشتری، مانده بدهی وی را به شیوه مذکور در اجزای (۲- ۱) و (۲- ۲) بند (۲) ماده واحده محاسبه نموده و به وی اعلام نماید. تسهیلات گیرنده موظف است حداکثر تا پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۸، مانده بدهی را نقداً تسویه کند. <p>همچنین «بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجازند در صورتی - که در نتیجه اجرای این بند متحمل زیان شوند، پس از تأیید بانک مرکزی، زیان مزبور را از سال ۱۳۹۹ به بعد به تدریج حداکثر ظرف مدت پنج سال در صورت‌های مالی خود مستهلک نمایند.» و البته «زیان مزبور به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی پذیرفته می‌شود» (که شنیده ها حاکی از آن است که این موضوع مورد پذیرش دولت نیست) و به عنوان ضمانت اجرایی نیز تصریح شده است که «عدم اجرای حکم این قانون توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، استنکاف از قانون تلقی شده و به متخلفین مطابق ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۰۴، ۵۱، با اصلاحات و الحاقات بعدی برخورد خواهد شد.»</p> <p>البته این طرح از سوی شورای محترم نگهبان، در موارد متعدد مورد ایراد واقع شده و با توجه به اصرار مجلس به مفاد آن، موضوع جهت تعیین تکلیف به مجمع تشخیص مصلحت نظام راجع شده است. هر چند که نیت پیشنهاد دهندگان این طرح در حمایت از رونق تولید و تسهیل تسویه بدهی غیرجاری در یافت‌کنندگان تسهیلات، قابل تقدیر است، اما مفاد این طرح متضمن ایرادات جدی است که بی توجهی به آنها می تواند مشکلات جدی را برای نظام بانکی ایجاد کند. در این نوشتار تلاش خواهد شد تا به برخی از این ایرادات، اشاره شود. کلام آخر آنکه آنچه لازم است همواره در ارائه هر راهکاری مورد توجه قرار گیرد، تناسب راه حل و مساله است (مقوله ای که علما از تحت عنوان عقل عملی یاد می کنند). بسیاری کارشناسان بر این باورند که مشکلات ما در حوزه تولید به اندازه‌ای عمیق است که حذف این سود عملاً تأثیری بر بخش عمده‌ای از واحدهای تولیدی نخواهد داشت و با توجه به مشمولین این طرح، عملاً آن بخش از تولید که به واقع نیازمند حمایت است، از دایره حمایت‌های واقعی محروم خواهد ماند. //بنبا</p>



ساماندهی بازار خدمات ارزش افزوده در ایران

عضو کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی گفت: بازار خدمات ارزش افزوده در ایران گردش چند هزار میلیارد تومانی دارد و باید اقدامات لازم برای ساماندهی آن صورت گیرد.به گزارش اقتصادسراسرآمد به نقل از ایبنا، معصومه آقاپور علیشاهی با اشاره به لزوم ساماندهی خدمات سرویس‌های ارزش افزوده تلفن همراه گفت: خدمات ارزش افزوده تلفن همراه در تمام دنیا به شهروندان سرویس‌هایی کاربردی می‌دهند و بخش مهمی از درآمد اپراتورهای تلفن همراه را به خود اختصاص داده، اما متأسفانه محتوای سرویس‌های ارزش افزوده در ایران بسیار ضعیف است که باعث شده تا کاربرد خاصی نداشته باشد و از شهروندان هزینه‌هایی سنگین بابت خدماتی غیر کاربردی اخذ شود که باید آنها را ساماندهی کرد.عضو کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی تأکید کرد: بازار خدمات ارزش افزوده در ایران با گردش چند هزار میلیارد تومانی مشکل دارد.

برنامه ویژه بانک مرکزی برای بنگاه‌های اقتصادی؛

«گام» بانک مرکزی



سنگد اقتصاد گروه بانک و بیمه- رییس کل بانک مرکزی برای رفع مشکل نقدینگی

بنگاه‌های اقتصادی خبر داد.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، عبدالناصر همتی در نشست هیئت نمایندگان اتاق بازرگانی ایران با اشاره به نقش فعالان اقتصادی در ثبات ایجاد شده در کشور، اظهار داشت: اکنون در شرایط ثبات نسبی هستیم و آرامشی بر بازار حاکم شده و تلاش بانک مرکزی این است که در حد توان خود برای رفع مشکلات فعالان اقتصادی اقدام کند.

همتی با تأکید بر اینکه در موضوع صادرات اگر بخش خصوصی کمک نمی‌کرد نمی‌توانستیم این وضعیت فعلی را ادامه دهیم، افزود: بسیاری بر سامانه نیما ایراد می‌گرفتند اما هدف ما بازگشت ارز به چرخه اقتصاد بود و الان می‌بینیم موفق عمل کرده است.

وی در مورد افزایش مهلت بازگشت ارز نیز گفت: زمانی بانک مرکزی عمده ارز واردات را از صادرات نفت تأمین می‌کرد اما اکنون مشکلاتی وجود دارد و برای تأمین واردات نیاز به بازگشت به موقع ارز حاصل از صادرات داریم.

رییس کل بانک مرکزی خاطرنشان کرد: شرایط آرام فعلی و مدیریتی که بر بازار ارز حاکم شده نباید ما را به این اشتباه بیندازد که توطئه دشمنان تمام شده و این جمله که تحریم به اوج رسیده به معنای برداشته شدن فشارها نیست، بلکه فشارها در

پرداخت بیش از ۴۵میلیارد تومان خسارت به زائرین کربلا

سنگد اقتصاد رییس کل بیمه

مرکزی اعلام کرد که ۴۵ میلیارد تومان خسارت از سوی صنعت بیمه به راهپیمایان اربعین حسینی پرداخت شده است.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، غلامرضا سلیمانی با اعلام این مطلب افزود: متأسفانه تعدادی از هم‌وطنان متدین ما طی برگزاری مراسم اربعین حسینی دچار حوادث گوناگونی شدند که این افراد همگی تحت پوشش بیمه ایران بودند و بیمه ایران با



مبلغ حدود ۱۵ هزار تومان، آنها را از ۴۵ کیلومتری مرز عراق تا ۲۴ ساعت بعد از بازگشت به ایران تحت پوشش بیمه قرار داد.

وی افزود: در این بازه زمانی ۱۰۳ نفر فوت و بیش از ۲۰۰۰ نفر از زائرین بیمار به بیمارستان‌های ایران منتقل یا در بیمارستان‌های خصوصی عراق بستری شدند که هزینه درمان همه باید توسط شرکت بیمه پرداخت شود که به طور تقریبی برآورد می‌شود، شرکت بیمه ایران حدود ۴۵ میلیارد تومان خسارت باید پرداخت کند. در واقع این طرح نه تنها برای شرکت بیمه سودهی نداشت بلکه ضرب خسارت بیش از ۱۰۰ درصدی به همراه داشت. اما صنعت بیمه از اینکه توانسته نقش پر رنگی در امنیت و آرامش زائرین کربلا ایفا کند و رضایت آنها و خانواده هایشان را فراهم کند بسیار خرسند است.سلیمانی همچنین در خصوص راننده محور بودن بیمه شخص ثالث گفت: در برنامه ششم توسعه، شرکت های بیمه موظف شدند بر اساس راننده محور بودن به هر خودرو خسارت پرداخت کنند، یعنی رانندگان پر خطر که ریسک بالایی دارند حق بیمه بیشتری پرداخت کنند و اگر راننده قانونمدار باشد می تواند از تخفیفات ویژه ای بهره مند شود. به عبارتی سیستم تنبیه و پاداش برای رانندگان در نظر گرفته شده است که نوع رانندگی افراد در نرخ حق بیمه شخص ثالث آنها تاثیر گذار خواهد بود. اما برای هر خودرو یک بیمه نامه صادر می شود.رییس کل بیمه مرکزی در پاسخ به سوالی در خصوص پرداخت مالیات بر ارزش افزوده از سوی بیمه گذاران در بیمه شخص ثالث گفت: مالیات بر ارزش افزوده بیمه شخص ثالث در حال حاضر از بیمه گذاران گرفته می شود اما پیشنهاد دولت و سازمان مالیاتی که در قالب لایحه به دولت نیز ارائه شده است، معاف نمودن صنعت بیمه از مالیات بوده است، چرا که در همه جای دنیا، از بیمه به عنوان یک رفاه اجتماعی یاد می کنند و مشمول مالیات نمی شود. خوشبختانه این لایحه به صحن مجلس رفته است و امیدوارم با نظر مثبت نمایندگان مجلس تصویب شود.وی در خصوص تصادف با خودروهای نامتعارف و نحوه پرداخت خسارت به آنها گفت: در حال حاضر خودروهای بالای ۱۸۰میلیون تومان، خودروی نامتعارف محسوب می شود و اگر تصادفی با ماشینی با ارزش بیش از ۱۸۰میلیون تومان پیش آید و ماشین نامتعارف فاقد بیمه بدنه باشد، نسبتی از سقف پوشش مالی مقصر حادثه و میزان خسارت گرفته می شود و به همان نسبت خسارت پرداخت می شود.

اصلاح قانون بانکداری خلاءهای نظارتی را مسدود می کند



سنگد اقتصاد با شفاف و به روز

شدن قوانین در نتیجه تصویب طرح مذکور به طور حتم مسیر بسیاری از خلاء ها که به مفاسد می انجامد مسدود خواهد شد. سخنگوی کمیسیون اقتصادی مجلس گفت: با شفاف و به روز شدن قوانین در نتیجه تصویب طرح اصلاح قانون بانکداری، به طور حتم مسیر بسیاری از خلاء ها که به مفاسد می انجامد مسدود خواهد شد.

به گزارش اقتصادسراسر آمد به

نقل از ایبنا، سیدحسن حسینی شاهرودی با بیان اینکه طرح اصلاح قانون بانکداری با در نظر داشتن نقطه نظرات بانک مرکزی در مجلس در دست بررسی است، گفت: با توجه به اینکه نقطه نظرات مقام معظم رهبری نیز در اصلاحیه مذکور مدنظر است، به طور حتم لایحه جامع و مانعی تصویب خواهد شد.

نماینده مردم شاهرود در مجلس شورای اسلامی، با تأکید بر اینکه تصویب نهایی طرح اصلاح قانون بانکداری با هدف کمک به وضعیت اقتصادی کشور در دستور کار است، افزود: با توجه به اینکه بیش از ۳۲ سال از تصویب قانون نظام بانکداری می گذرد، بازنگری در این قانون با هدف رفع خلاء های موجود در آن لازم است. وی با بیان اینکه در حال حاضر بانک ها طبق قانون مصوب سال ها پیش اداره می شوند، تصریح کرد: بحث تعاریف و نظارت ها در حوزه اصلاحیه جدید مورد بازنگری قرار خواهند گرفت.

این نماینده مردم در مجلس دهم، با تأکید بر اینکه فرمولی که در بحث سپرده، سپرده گذار، تسهیلات دهنده و گیرنده وجود دارد در قانون جدید متفاوت از قبل خواهد شد، افزود: امیدواریم با اجرای قانون جدید بخش اعظمی از چالش های پیش روی بانکداری مرتفع شود.

حسینی شاهرودی با بیان اینکه منافع مردم در اصلاح طرح بانکداری مدنظر قرار گرفته است، تصریح کرد: با شفاف و به روز شدن قوانین در نتیجه تصویب طرح مذکور به طور حتم مسیر بسیاری از خلاء ها که به مفاسد می انجامد مسدود خواهد شد. رئیس کل بانک مرکزی در سی امین همایش بانکداری اسلامی هم گفت: مشکلات و ناترازی بانک‌ها یک شبه ایجاد نشده است که یک شبه هم برطرف شود. اصلاح نظام بانکی یک برنامه بلند مدت است و حل مشکلات بانک ها باید با تدبیر انجام شود.

وی ادامه داد: در حال حاضر در کنار تلاش برای کنترل نقدینگی مهمترین دغدغه بانک مرکزی نحوه تأمین مالیی تولید و رونق آن است. طرح‌های مهمی در دست اقدام است که به تدریج نتایج آن آشکار می‌شود. در چهار ماهه اول امسال مبلغ ۱۳۱ هزارمیلیارد تومان از سوی بانک‌ها برای سرمایه در گردش واحدهای تولیدی اختصاص یافته است که ۶۰درصد کل تسهیلات است.



دوشنبه ۲۹مهر ۱۳۹۸ - شماره ۶۲۳

سهم پنج هزار میلیارد ریالی بنگاه‌های اقتصادی از تسهیلات بانک ملی

بانک ملی ایران با هدف حمایت از بازار کسب و کار بنگاه های اقتصادی کشور، بیش از پنج هزار میلیارد ریال تسهیلات در نیمه نخست امسال به بنگاه های کوچک و متوسط پرداخت کرده است.به گزارش اقتصادسراسرآمد، بر این اساس در مدت مذکور ۳۵۲ بنگاه اقتصادی کوچک و متوسط بالغ بر پنج هزار و ۹۰۵ میلیارد ریال تسهیلات دریافت کردند. همچنین این بانک تعداد یک هزار و ۲۷۴ فقره تسهیلات به مبلغ بیش از شش هزار و ۳۴۵ میلیارد ریال طی شش ماه ابتدای سال جاری در برنامه اشتغال فراگیر از آغاز سال ۹۷ تاکنون پرداخت کرده است.در مدت مذکور همچنین بانک ملی ایران تعداد ۲۱ فقره تسهیلات ریالی از محل منابع داخلی خود به ارزش شش هزار و ۷۶۷ میلیارد ریال در حوزه های انتقال برق، احداث نیروگاه برق، خدمات بانکرینگ، صنایع نساجی، احداث مجتمع خدماتی و درمانی، احداث پارک آبی، تولید الیاف، تولید مکمل های دارویی و... مصوب کرده است.

•••••

بیمه «ما» رتبه یک توانگری مالی

را کسب کرد

بیمه «ما» بر اساس تأییدیه بیمه مرکزی ج.ا.ایرانی هشتمین سال متوالی رتبه یک توانگری مالی با نسبت ۱۷۴ درصد را به خود اختصاص داد.به گزارش اقتصادسراسرآمد، رتبه توانگری مالی این شرکت از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا در سطح یک اعلام شد که با توجه به اعمال مدیریت صحیح ریسک، نسبت توانگری مالی این شرکت ۱۷۴ درصد و در سطح یک مورد تأیید قرار گرفت.در متن نامه بیمه مرکزی آمده است: «در اجرای ماده ۴ آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه، حسب بررسی و کنترل انجام شده،نسبت به توانگری مالی آن شرکت بانسبت توانگری مالی ۱۷۴ درصد و سطح یک، مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.است.»

•••••

خوشامدگویی بیمه ملت به استارت آپ‌ها

"استارت آپ"ها، نامی که این روزها دیگر برای کسی بیگانه نیست، تجربه‌های موفق و فراگیر آنها باعث شد که گداه‌ها به سمت این کسب و کارهای نوپا بچرخد و شرکت‌ها و سازمان‌ها برای استفاده از ظرفیت‌های آنها بسترهای مناسبی را فراهم کنند تا بتوانند کسب و کار خود را توسعه دهند.به گزارش اقتصادسراسرآمد، "بیمه ملت" به عنوان اولین شرکت بیمه الکترونیکی در صنعت بیمه، همواره درصدد است؛ خلأقیت را همراه با تکنولوژی‌های نوین جاشنی کسب و کار خود کند. از همین رو، چند صیاحی است که این شرکت به عنوان یکی از پیشروترین شرکت‌های صنعت بیمه در زمینه فناوری اطلاعات و توسعه کسب و کار در فضای دیجیتال با فراهم کردن زیر ساخت های مناسب، بستری را برای حضور در فضاهای دیجیتال فراهم و امکانی برای همکاری استارت‌آپ‌ها با بیمه ملت به وجود آورده است.بهروز آرمان رئیس اداره توسعه همکاری‌های نوآورانه با اشاره به تغییرات ناشی از گسترش استفاده از اینترنت، توسعه تلفن‌های همراه هوشمند، تغییر ذائقه مشتریان و تعاملی آنها برای دریافت خدمات آنلاین و ظهور استارت‌آپ‌ها در کشور، به همکاری بیمه ملت با این تغییرات می‌گوید: «ما در بیمه ملت همواره تلاشمان بر مبنای توسعه کسب و کار در فضای دیجیتال است.

•••••

پیام مدیر عامل بانک توسعه صادرات به مناسبت روز ملی صادرات

مدیر عامل بانک توسعه صادرات ایران در آستانه ۲۹ مهرماه، روز ملی صادرات، طی پیامی از تلاش‌های صادرکنندگان و فعالان این عرصه تقدیر کرد.به گزارش اقتصادسراسرآمد، در متن پیامی که به این مناسبت از سوی رییس هیات مدیره و مدیر عامل این بانک صادر شد، با تقدیر از صادرکنندگان کشور آمده است:
یافتن امکان و مسیر صحیح برای مرآودات بین المللی بین بانکی در شرایط فعلی، هنر بی بدیلی است که تنها از عهده مبارزان اقتصادی و کنشگران عرصه تجارت بر می آید و با بهره گیری از روشهای موجود تأمین مالی در بانک توسعه صادرات ادامه این مسیر، میسر است.سخن خود را با تقدیر از باز یگران تجارت بین الملل که در این شرایط دشوار نهایت همت خود را برای توسعه کشور به کار می برند، آغاز می کنم.پیش بینی های صندوق بین المللی پول برای خروج اقتصاد ایران از رکود تا سال آینده، ناامیدی واذعان دشمنان ایران از به ثمر نرسیدن تحریمها و تلاش بی وقفه بدنه اقتصاد و تجارت کشور برای عبور از معابر ایدایی دشمنان، نوبدهای مسرت بخشی برای آینده ایران اسلامی است.