

متقاضیان وام ازدواج در جستجوی رتبه اعتباری!

عدم پرداخت وام خرد متقاضیان به بهانه اعتبار سنجی

سپیده گروه بانک بیمه و بورس - در حالی که معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی، اعتبارسنجی را اولویت سال جاری بانک‌ها و امسال را «سال اعتبارسنجی» نامیده، وزیر اقتصاد معتقد است که اعتبارسنجی در بیشتر بانک‌ها، یک «شوخی» است و اعتقاد جدی به آن در لایه‌های مدیریتی وجود ندارد. البته احسان خاندوزی توضیح نداده که وظیفه دولت، بانک مرکزی و وزارت اقتصاد در قبال این مزاح نامربوط در این شرایط اقتصادی چیست و اگر هم وظایف به درستی انجام شده، چرا نتیجه‌اش وضعیت نابسامان کنونی است! بر اساس این گزارش مهر، اظهارات مدیران ارشد حوزه اقتصاد و بانکداری کشور، درخصوص اولویت اعتبارسنجی بعد از سابقه ۱۵ ساله، پاسخ مناسبی به این سوال است که چرا اشخاص و نهادهای مرتبط بانکی، با وجود زیان انباشته بانک‌ها و گسترش معوقات، بدون اعتبارسنجی همچنان وام‌های کلان میلیاردی می‌گیرند و مردم عادی برای دریافت تسهیلات خرد مانند وام ازدواج، مسکن و حتی کالا، بعد از گذراندن هفت‌خوان بانکی، شامل انواع تعهد، ضامن و وثیقه، باید در صف انتظار بمانند.

مطالبات غیر جاری، یکی از چالش‌های اساسی بانک‌های کشور است. این مطالبات معوق و تسهیلات وصول‌نشده، ضمن کاهش توان مالی بانک‌ها در اعطای تسهیلات جدید، موجب کاهش سودآوری آنها و تحمیل هزینه‌های وصول مطالبات می‌شود. این امر، با ایجاد بحران‌های مالی و پولی، علاوه بر زیان بانک‌ها، تأثیرات نامطلوب بر حوزه‌های مختلف اقتصادی و جامعه به‌ویژه متقاضیان تسهیلات دارد. از این رو، نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات بانکی، یکی از شاخص‌های ارزیابی عملکرد بانک‌ها و ثبات مالی ست.

از آنجا که مطالبات غیرجاری بر کیفیت دارایی، ریسک اعتباری و کارایی تخصیص منابع به بخش‌های تولیدی نیز تأثیرگذار است، کاهش این مطالبات، یکی از الزامات بانک‌هاست و طبق استانداردهای نظارتی بانک مرکزی، نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات برای هر بانک، باید زیر ۵ درصد باشد. با این حال این نسبت در سال ۱۴۰۰، حدود ۷ درصد بوده و هرچند هنوز آمار دقیق آن در سال ۱۴۰۱، اعلام نشده اما بنا بر اظهارات اخیر وزیر اقتصاد در جلسه فروردین ماه با مدیران شعب خارجی، کاهش مطالبات غیرجاری در بخش ربالی، در سال گذشته محسوس نبود.

یک کارشناس بازارهای مالی:

نمی‌توان زمان دقیقی برای حذف دلار از مبادلات دنیا مشخص کرد

سپیده کارشناس بازارهای مالی گفت: مشخص کردن زمان لازم برای تغییر از دلار به ارزهای دیگر به طور دقیق بسیار سخت است و این تغییرات نیازمند شرایط اقتصادی سیاسی و جهانی خاصی هستند. به گزارش اقتصادسراسرآمد،رحمان معصوم پورامیرآبادی درباره موضوع دلار زدایی گفت: چند دهه است که دلار به عنوان ارز برتر جهان شناخته

شده و به عنوان ارز پایه در تجارت‌های جهانی مورد استفاده قرار گرفته است. با این وجود برخی کشورها از جمله چین، روسیه و چند کشور دیگر تلاش می‌کنند تا به مرور به دلار را کنار گذاشته و ارزهای دیگری مانند روبل روسیه و یورو را به جای دلار در تجارت خود استفاده کنند.امیرآبادی افزود: شاید اتحادیه اروپا و روسیه چنین خواسته‌ای داشته باشند ولی مطمئنم که چنین چنین خواسته‌ای نداشته و اگر در تبیین‌ها نکته‌ای در این باره می‌گوید، بازی دادن جامعه جهانی است و حرف و عیب چنین با یکدیگر همخوانی ندارد.این کارشناس بازارهای مالی درباره هژمونی قدیمی دلار توضیح داده و تصریح کرد: هژمونی دلار به سرعت پایان نخواهد یافت این اتفاق نیازمند زمان، منابع و شرایط اقتصادی و سیاسی خاصی است و دلار به دلیل سطح توسعه بالایی اقتصادی آمریکا، ارزش پایدار و اعتماد بین المللی بیشتر همچنان ارز برتر و انتخاب اول برای بسیاری از کشورها در تجارت بین المللی خواهد ماند. به علاوه شبکه بزرگی از بانک‌ها شرکت‌های چند ملیتی و بازارهای مالی دنیا به دلیل معاملات بین المللی و قراردادهای بین المللی با دلار مواجه هستند و با توجه به این حجم بزرگ معاملات بسیار سخت است که دلار به زودی از تصمیم گیران اقتصادی جهان کنار گذاشته شود.بنابراین در کل باید گفت که بحث دلار زدایی به این زودی‌ها غیر ممکن و این تغییرات نمی‌توانند به سرعت و صورت کلی صورت گیرد.امیرآبادی در بخش دیگری از سخنان خود با بیان این که مشکل از دلار یا هر ارز خارجی دیگر نبوده و ایراد اصلی به بی ارزش شدن پول ایران بر اساس سیاست‌های اقتصادی نادرست در طی چند دهه است، گفت: مشکل از دلار نیست، مشکل از بی ارزش شدن لحظه به لحظه پولی ملی با تصمیمات اشتباه و لحظه‌ای و دستوری است که با علم اقتصاد همخوانی ندارد، مشکل از GDP منفی، تراز تجاری منفی cpi منفی، Ppi منفی، که برگرفته از تصمیمات اشتباه و کودکانه خود مسئولین هست.این کارشناس اقتصادی تصریح کرد: دشمن واقعی اقتصاد کشور در خود بانک مرکزی که با پاس کردن چک‌های دولت با ارز بدون پشتوانه و تصمیمات غیر اقتصادی وضعیت کشور را به این روز کشانده است، من معتقدم رئیس کل بانک مرکزی باید با ساز کاری انتخاب شود که دولت در آن نقشی نداشته باشد و یک نهاد خود مختار در تصمیم‌گیری باشد تا دولت نتواند با تصمیم‌های لحظه‌ای در اقتصاد مشکل ایجاد کند.

افزایش مطالبات غیرجاری که مواردی مانند

نکول یا معوقات بانکی در بازپرداخت اقساط وام و تسهیلات یا حتی عدم وصول آنها را شامل می‌شود، ارتباط مستقیمی با دو مقوله وام‌های خرد و اعتبارسنجی دارد. در صورتی که نسبت این مطالبات به کل تسهیلات بالا باشد، بانک‌ها به خاطر ترس از عدم وصول به‌موقع تسهیلات و بعضاً عدم بازپرداخت مطالبات توسط افراد بدحساب و هزینه‌های ناشی از پیگیری موضوع و زیان بانک، از ارائه وام به متقاضیان امتناع می‌کنند. البته شرایط ویژه اقتصادی کشور و وضعیت نامساعد سیستم بانکی نیز خودداری از پرداخت تسهیلات یا شرایط سختگیرانه برای این موضوع را تشدید می‌کند.

طبق آمار اعلام‌شده توسط مسئولان بانک مرکزی در خردادماه سال گذشته، کل مطالبات غیرجاری شبکه بانکی، ۲۷۰ هزار میلیارد تومان، معادل ۳۰۵ درصد کل دارایی‌های نظام بانکی است؛ معوقاتی که با ارائه تسهیلات فراتر از حد مجاز به اشخاص و نهادهای مرتبط بانکی و ذینفع واحد، خارج از الزامات قانونی، افزایش می‌یابد، در حالی که پرداخت وام ازدواج یا حتی تسهیلات ضروری چند میلیون تومانی به مردم عادی ناممکن یا محدود می‌شود. بر همین اساس، نظام بانکی کشور تا پایان سال ۱۴۰۰، بیش از ۲۰۰ هزار میلیارد تومان، با زیان مواجه شده است.

وام نمی‌دهیم، چون نظام اعتبارسنجی جامع نداریم!

نبود نظام اعتبارسنجی درست، دقیق و جامع و البته اجرای درست آن، از مهم‌ترین دلایل نابسامانی وضعیت مطالبات غیرجاری و عدم ارائه تسهیلاتی مانند وام ازدواج، مسکن، خودرو، کالا و... به متقاضیان است. بسیاری از بانک‌ها به بهانه نداشتن رتبه اعتباری توسط افراد یا محدود بودن شاخص‌های سنجش اعتبار از دادن وام به آنها خودداری می‌کنند. در واقع، به دلیل عدم تقارن اطلاعات بین بانک و متقاضیان تسهیلات در سطوح مختلف، شناخت بانک از مسئولیت‌پذیری افراد در ایفای تعهدات‌شان مشخص نیست و پرداخت تسهیلات با دشواری همراه می‌شود. از این رو، همچنان نگاه سنتی ضامن و وثیقه‌محور، شاخص اعطای وام و تخصیص اعتبار است.

در حال حاضر بانک‌ها پس از اعتبارسنجی، به مشتریان خوش حساب، تسهیلات مختلف اعطا می‌کنند. اشخاص حقیقی و حقوقی برای بهره‌مندی از این تسهیلات باید از طریق پرداخت به موقع سایر

تحلیلگر مسائل اقتصادی

اگر بانک‌های ورشکسته جمع و ناترازی اصلاح شود می‌توانیم به تورم غلبه کنیم

سپیده اگر بانک‌های ورشکسته جمع و ناترازی بانک‌ها اصلاح شود ما می‌توانیم امیدوار باشیم که بعد از سال‌ها هرج و مرج؛ به تورم غلبه کنیم. به گزارش اقتصادسراسرآمد، عطا بهرامی ناترازی بانک‌ها را سواستفاده از پول و نظام بانکی به شکلی که بانک‌ها ریسک را به اقتصاد بفروشتند، دانست و افزود: ناترازی بانک‌ها همان جعل پول است و

هیچ تفاوتی با فردی که دستگاه چاپ پول داشته باشد ندارد و بانک هم در صورت ناتراز بودن تخلف کرده و جرمی مرتکب شده است. وی ادامه داد: نمی‌توان ممانشاتی در این باره داشت چرا که به اقتصاد ضربه وارد می‌کند. در هیچ‌کجای دنیا اینگونه به بانک‌ها سرویس نمی‌دهند. بهرامی تصریح کرد: اگر بانک‌ها ناتراز شوند یا معمولاً تعطیل می‌شوند، یا اگر دولت‌ها ورود کنند بسته نجات مالی برای آن‌ها تعریف می‌کنند و بانک‌ها را نجات می‌دهند؛ البته سهام آن را تصاحب خواهند کرد. مثلاً اگر در آمریکا یک بانک ۱۰۰ میلیارد دلار ارزش دارد و ۴۰ میلیارد دلار کم داشته باشد، وقتی دولت به این بانک کمک کند و کسری را جبران کند، ۴۰ درصد سهام آن بانک را هم در اختیار خود می‌گیرد. این کارشناس پولی و بانکی گفت اینگونه نمی‌شود که بی‌قاعده و بی‌محابا پول برداشت کنند و وام بدهند و بعد به این فکر کنند که چگونه جایگزین کنند و به دنبال سپرده باشند؛ در نهایت هم اگر سپرده‌ای جایگزین نشد از بانک مرکزی اضافه برداشت داشته باشند. خروجی این امر همین تورم بالا و مرزمن سال‌های گذشته تا کنون است. وی افزود: وقتی بازار پول اینقدر بی‌قاعده عمل می‌کند تمام بخش‌های اقتصادی از کار می‌افتد. تحلیلگر مسائل اقتصادی اظهار کرد: اگر بانک مرکزی به این وعده خود به طور درست عمل کند وضعیت بهتر خواهد شد. در این شرایط بعد از ۶ ماه بانک‌های مشمول در ماده ۱۴۱ تعطیل می‌شوند و صندوق ضمانت سپرده بانک مرکزی نیز سپرده مردم را ضمانت می‌کند تا مردم دچار بحران نشود. بعد از آن هم باید به قاعده رفتار کنیم و مطابق استانداردهای جهانی پیش برویم تا شاهد این نباشیم که اقتصاد به گرو نظام بانکی در بیاید. وی با بیان اینکه مجلس هم در این بخش قوانینی مصوب کرده است، اظهار کرد: مقرر شده اضافه برداشت‌ها به صورت ماهانه منتشر شود و در ازای اضافه برداشت وثیقه از بانک‌ها اخذ شود. این‌ها خود به خود جلوی بسیاری از هرج و مرج‌ها و بی‌قاعده رفتار کردن بانک‌ها را می‌گیرد. بهرامی ادامه داد: درباره همین موضوع، چند مورد شنیده‌ام که بانک‌هایی که سپرده سنگین داشتند گفته‌اند سرمایه نداریم و به جای آن املاک می‌دهیم که این نشان از عزم جدی بانک مرکزی دارد و اینکه اینطور نیست که بانک‌ها بی‌قاعده رفتار کنند.



تخلفات بانک‌ها برمی‌گردد.

دوراهکار برای تسریع و تسهیل اعطای وام علاوه بر وسعت دایره اعتبارسنجی و تحلیل رفتارهای مالی، برای کاهش ریسک نکول و در نتیجه تسهیل اعطای تسهیلات به متقاضیان، راهکارهای مناسبی فراتر از ضامن و وثیقه در سیستم‌های اعتبارسنجی مدرن پیش‌بینی شده است. سامانه‌های اعتبارسنجی برمی‌گردد. در حال حاضر، مقررات نظام سنجش اعتبار کشور، حداقل با دو اقدام مهم می‌توان ضمن کیفیت‌بخشی اعتبارسنجی، اعتبار محوری را جایگزین وثیقه محوری کرد و اعطای تسهیلات را باغدغه کمتر در زمینه ریسک نکول سرعت بخشید.

اتصال سامانه‌های مرتبط با آئین‌نامه پیشگیری از انباشت مطالبات غیرجاری بانکی، به‌ویژه سامانه ملی اعتبارسنجی و سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات (سسمات) از یک‌سو و امکان وثیقه سایر دارایی‌های اشخاص از جمله خانه، سهام (مانند سرمایه‌گذاری در بورس، سهام عدالت)، یارانه، خودرو و... از سوی دیگر، دو راهکار قابل اجرا برای اعتبارسنجی جامع و پیشرفته است تا حتی افراد بدون رتبه اعتباری، امکان تعیین این رتبه را داشته باشند.

رتبه اعتباری، عددی ویژه اشخاص حقیقی و حقوقی است که نشان می‌دهد آیا شخص، قادر به بازپرداخت بدهی یا اقساط تسهیلات خواهد بود یا خیر. این عدد در کشورهای پیشرفته، بین ۲۰۰ تا ۸۵۰ است و هرچه رتبه بالاتر باشد، بهتر است. با این حال، تعیین رتبه اعتباری افراد در نظام بانکی ایران به خاطر چالش‌های ذکرشده به‌ویژه عدم جامعیت نظام اعتبارسنجی، عدم به‌روزرسانی دیتا و عدم اتصال سامانه‌ها، یا چندان دقیق و معتبر نیست یا به خاطر نگرفتن وام و تسهیلات توسط متقاضی، اصلاً وجود ندارد!

مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی

برای خرید اقساطی، دریافت تسهیلات و ارائه ضمانت از سامانه ستاره استفاده کنید!

سپیده مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی در رابطه با فرآیندهای عملیات توثیق سهام و اوراق با استفاده از سامانه ستاره توضیحاتی ارائه داد. به گزارش اقتصادسراسرآمد، محمد جلال، بیان کرد: وزارت اقتصاد در اواخر سال ۱۴۰۰ برنامه ریزی کرد تا گام موثر و فراگیری را در حوزه تسهیلات خرد انجام دهد و زیرساختی را فراهم کند که امکان

بهربرداری موثری از دارایی‌های خرد ایجاد شود، بنابراین سامانه توثیق الکترونیک هوشمند تحت عنوان سامانه ستاره طراحی شد. وی افزود: فاز اول این طرح در مردادماه سال گذشته با حضور وزیر اقتصاد و دادستان کل کشور در محل بورس تهران رونمایی شد. ایده ابتدایی این طرح این بود که مردم بتوانند سهام و اوراق بهاداری که در بازار سرمایه دارند، را به صورت کاملاً الکترونیک به عنوان وثیقه نزد نهادهای مالی و پولی قرار دهند و به پشتوانه آن تسهیلات متناسب با وثیقه را دریافت کنند. جلال بیان کرد: سامانه در مرحله آزمایشی، مستقیماً در بستر بانکداری الکترونیک بانک‌های منتخب آغاز به کار کرد، در روز رونمایی سه بانک مقدمات کار را فراهم کردند. یکی از بانک‌ها تا مرحله انتهای کار پیش رفت و عملیات توثیق را به صورت الکترونیک روی سهام و اوراق بهادار انجام داد. وی ادامه داد: در چند ماه گذشته تعداد بانک‌هایی که به زیرساخت شرکت سپرده‌گذاری مرکزی سهام و اوراق بهادار وصل شده‌اند به ۱۳ بانک رسیده است. هم‌اکنون بستر ارتباط مردم برای استفاده از این زیر ساخت، سامانه‌های بانکداری الکترونیک بانک هاست، ولی در فاز بعدی، شرکتی تحت عنوان «ستاره» راه اندازی خواهد شد و کلیه عملیات مربوط به توثیق الکترونیک و هوشمند در این زیر ساخت مدیریت، نظارت و برنامه ریزی می‌شود. مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی با بیان اینکه «شرکت ستاره» بازوی نظارتی و تنظیم‌گری وزارت اقتصاد خواهد بود، گفت: مردم برای خرید اقساطی، دریافت تسهیلات و ارائه ضمانت و یا هرگونه تراکشت توثیقی می‌توانند از سامانه ستاره استفاده کنند، همچنین این شرکت وساطت عملیات تسویه، انتقال تراکشت‌ها، نظارت و تنظیم‌گری را انجام خواهد داد. وی ادامه داد: «شرکت ستاره» نهاد واسط بین شرکت‌های متولی دارایی مردم و شرکت‌هایی است که عملیات جمع‌آوری تراکشت‌های توثیق را انجام می‌دهند. ما در مرحله ابتدایی طرح، ارتباط مستقیم بین مردم و شرکت‌های ارائه دهنده خدمات توثیق ایجاد کرده‌ایم و در فاز توسعه، شرکت ستاره متولد خواهد شد. این شرکت نقش تنظیم‌گری و مدیریت تراکشت را بر عهده خواهد داشت. جلال با اشاره به این که «شرکت ستاره» به عنوان یک نوآوری نهادی جدید در تراز زیر ساخت یکپارچه پرداخت کارتی کشور است.



دوشنبه-۱۱ اردیبهشت ۱۴۰۲- سال هفتم- شماره ۱۶۲۴

بازار سرمایه

پولی مالی

تحويل فیزیکی مبنای تسویه با خریداران اوراق سکه است

معاون ارزی بانک مرکزی اعلام کرد: مبنای تحويل سکه به خریداران اوراق سکه به صورت فیزیکی است. به گزارش اقتصادسراسرآمد، محمد آرام در واکنش به برخی مطالب منتشرشده در فضای مجازی مبنی بر ابهام خریداران اوراق سکه و تسویه نقدی اوراق خریداری شده با متقاضیان تاکید کرد: بانک مرکزی ششم فروردین با مکاتبه ای که با بورس کالا انجام داد آمادگی خود را برای تحويل فیزیکی سکه به خریداران اعلام کرده است. وی افزود: براین اساس تمامی خریداران اوراق سکه در صورت مراجعه پس از دریافت هزینه اتبارداری طبق قرارداد؛ سکه خریداری‌شده را به صورت فیزیکی دریافت خواهند کرد. طبق اعلام بانک مرکزی، معاون ارزی این بانک خاطرنشان کرد: خریدارانی که برای دریافت سکه در موعد مقرر مراجعه نکنند بهای سکه براساس فرمول اعلام‌شده ارزش‌گذاری و به حساب آن‌ها واریز خواهد شد.

جهش ۱۳۰ درصدی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی با شوک حذف ارز ترجیحی

حذف ارز ترجیحی در کنار کنترل ترازنامه منجر به تشدید ناترازی بانک‌ها شده و این موضوع در جهش ۱۳۰ درصدی بدهی بانک‌ها نمود پیدا کرده است. به گزارش اقتصادسراسرآمد، بر اساس گزیده آمارهای بانک مرکزی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی تا پایان بهمن ماه به ۳۴۴ هزار میلیارد تومان رسید. بر اساس آمار های منتشر شده از سوی بانک مرکزی، همچنان شاهد افزایش بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی در ماه های انتهایی سال گذشته هستیم. بر این اساس بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی ۳۴۴ هزار تومان بوده که نسبت به ابتدای سال ۱۳۴ درصد رشد کرده است. همچنین لازم به ذکر است که اضافه برداشت بانک های که به واسطه ی حذف ارز ۲۰۰۰۴ با اتیوپی از درخواست تسهیلات، به منظور تامین مالی سرمایه در گردش بنگاه های اقتصادی روپرو شدند، یکی از دلایل اصلی رشد بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی است، همچنین تحمیل پرداخت تسهیلات سنگینی که به واسطه ی حذف ارز ۲۰۰۴ به بانک‌ها وارد شد، ترازنامه ی آن‌ها را به شدت تحت تاثیر قرار داده بود و سبب افزایش نرخ ارز در بازار آزاد شده است.

مفقودی

دفترچه تراکتور ۲۸۵ فرگوسون ۴ سیلندر مدل ۱۳۸۴ به رنگ قرمز و شماره موتور: LF۷۴۷۸۳P و شماره شاسی: C۱۵۸۴۰ و شماره سریال: C۱۴۰۵۰A۱۰ به نام میثم محمدی به کد ملی ۹۳۵۳۳۷۱۹۳۰۴۵ مفقود گردیده و از درجه اعتبار ساقط می باشد.

مفقودی

سندکمپانی موتور سیکلت تندر شهاب بهر نگ قرمز مدل ۱۳۸۷ به شماره انتظامی ۳۹۹/۲۷۶۳۱ و شماره موتور: ۱۲۰۴۱۱ و شماره شاسی: T۸۷۰۷۹۵۶xxxNES:۱۲۵ به نام شیر ولی رضائی ستوده مفقود گردیده و از درج اعتبار ساقط می باشد.

مفقودی

سند کمپانی موتور سیکلت باجاج پالس مدل ۱۳۹۲ رنگ زرد به شماره انتظامی ۵۱۲/۵۴۲۵۱ ایران به شماره موتور : JLZCDE۱۲۳۴۶ و شماره شاسی: B۰۹۲۲۸۶۳۱xxxNEO:۲۰۰ به نام محمد عابدی امین مفقود گردیده و از درج اعتبار ساقط می باشد.

مفقودی

برگ سبز خودرو وانت پیکان مدل ۱۳۸۵ به رنگ سفید روغنی به شماره موتور:۱۳۰۳۵۰۶۵۰۱۱۲۸۵۰ و شماره شاسی:۳۵۰۷۹۲۳ و شماره انتظامی : ۷۱ س ۶۹۵ ایران به نام وحید نظامی مفقود گردیده و از درجه اعتبار ساقط می باشد.

سازمان ثبت اسناد و املاک کشور
دفتر خانه رسمی ثبت ملاق ۴۶ اشوبه

برادر محترم موسی سروت در به

احتراما:برابر رای دادگه محترم شعبه اول حقوقی عمومی اشوبه به دادنامه ۱۴۰۳۲۴۰۱۲۰۳۳۹۰۰۰۰۱۴۰ مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۷ جهت اجرای میبغه و ثبت طلاق همسرت نسرین انگوین تازناز ظرف مدت یک هفته در این دفتر طلاق حاضر شوید و در صورت عدم حضور طلاق به صورت قانونی اجرا خواهد شد.