



شناسه	تاریخ تهیه گزارش	قانون-مقررات-رویه های اجرایی	1400/11/24
عنوان موضوع	بحث و بررسی در خصوص بلوکه شدن تسهیلات اعطایی توسط بانکها		
مرجع طرح موضوع	انجمن مدیران صنایع استان		
شرح موضوع	<p>بانک مرکزی در بخشنامه تیر ماه 99 خطاب به شبکه بانکی با اعلام اینکه بلوکه کردن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان، در قالب انواع سپرده‌ها ممنوع است، یادآور شد در صورتی که بانک‌ها قصد دارند معادل بخشی از مبلغ تسهیلات اعطایی را به صورت وثیقه نقدی و در قالب سپرده بپذیرند، باید سود علی‌الحساب به آن سپرده تعلق گیرد. بر اساس گزارش‌های دریافتی، برخی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی براساس توافق بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات‌گیرنده و قبل از اعطای تسهیلات، معادل بخشی از مبلغ تسهیلات اعطایی را به صورت وثیقه نقدی و در قالب سپرده قرض‌الحسنه جاری یا سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز مسدود کرده و توثیق می‌کنند. گرچه این رویه منوط به آن که قبل از اعطای تسهیلات با شد و با توافق و رضایت تسهیلات‌گیرنده انجام شود، منع مقرراتی ندارد؛ لیکن به منظور پیشگیری از تخطی از حداکثر نرخ سود تسهیلات بانکی مصوب شورای پول و اعتبار، در صورتی که وفق توافق بین مؤسسه اعتباری و تسهیلات‌گیرنده و قبل از اعطای تسهیلات، بخشی از وثایق به صورت نقدی و در قالب مسدود کردن سپرده توثیق می‌شود، سپرده یاد شده باید در قالب حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار بوده و با احتساب و پرداخت سود علی‌الحساب به آن، معادل نرخ سود متناظر با دوره زمانی آن سپرده که هم‌اکنون در شبکه بانکی کشور مبنای عمل است، انجام پذیرد.</p>		
ایرادات و مشکلات مطروحه	<ul style="list-style-type: none"> - بلوکه شدن 10 تا 20 درصد تسهیلات اعطایی به واحدها به عنوان وثیقه - باتوجه به اینکه کارگروه تسهیل و رفع موانع تولید، به منظور مساعدت با واحدهای تولیدی و رفع موانع موجود تشکیل و اغلب تسهیلات اعطای به واحدها از طریق این کارگروه صورت می‌پذیرد لازم است حداکثر مساعدت با واحدها در پرداخت تسهیلات معرفی شده از این طریق صورت پذیرد. که در حال حاضر بلوکه شدن تسهیلات اعطایی واحدها را با مشکل مواجه نموده است. 		
جمع‌بندی جلسه کارگروه تخصصی (کارشناسی) به تاریخ 1400/11/24	<p>به منظور بررسی موضوع، جلسه‌ای با حضور نمایندگان استانداری، سازمان صمت، کمیسیون هماهنگی بانکها و مشاوران بانکی اتاق تشکیل و موضوع مورد بررسی قرار گرفت.</p> <p><u>مشاور بانکی اتاق:</u></p> <p>شرکتهای تولیدی در رابطه با بلوکه شدن در صدی از مبلغ تسهیلات به عنوان سپرده معترض می‌باشند. با بررسی مصوبات کارگروه مشخص شد که اگر اموال بلا معارض غیر از طرح جهت رهن به بانک ارائه گردد موضوع بلوکه شدن تسهیلات منتفی می‌باشد. در غیر اینصورت مبلغ سپرده به عنوان تضامن در بانک بلوکه خواهد شد.</p> <p>بانک مشتریانی که گردش مالی مناسبی در شبکه های بانکی ندارند ملزم به ایجاد سپرده کرده است. از سوی دیگر درصد سود سپرده ها نیز در بانکهای مختلف ثابت و مشخص نیست. به عنوان مثال موسسه ملل بابت آن بیست درصد سپرده ای که از تسهیلات بلوکه کرده است یک درصد سود پرداخت میکند. بانک پارسیان 16٪ از مبلغ تسهیلات را</p>		



فرم گزارش کارشناسی

(پیوست شماره 1) دستورالعمل تشکیل و نحوه اداره جلسات شوراهای استانی گفت‌وگوی دولت و بخش خصوصی

<p>بلوکه و بابت آن 4 درصد سود پرداخت می کند . براین اساس لازم است رویه مشخص در همه بانکها درخصوص سود تسهیلات مشخص گردد.</p> <p><u>نماینده سازمان صمت:</u></p> <p>اولین بانکی که اقدام به بلوکه کردن درصدی از تسهیلات کرد بانک ملی بود . پس از این اتفاق اعتراضات متعددی مطرح و در کارگروه عنوان شد. دستورالعمل ها در این خصوص مورد مطالعه قرار گرفت ، پیگیری از استانها صورت گرفت و گزارش به وزارتخانه ارسال شد . در جلسات متعدد موضوع انتقال پول و حساب ها از واحدهای تولیدی استان که حسابهای آنها در خارج از استان است مطرح شد و لازم است تسهیلات به واحدهایی که در بانکهای استان دارند تعلق گیرد. اما در هر صورت لازم است الزامی از سوی بانک ها برای ایجاد سپرده صورت نگیرد .</p> <p>پیشنهاد میگردد در دستورالعمل تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط سال آتی موضوع عدم بلوکه شدن تسهیلات معرفی شده از سوی ستاد تسهیل و رفع موانع تولید استانها لحاظ گردد.</p>	
<p>- پیشنهاد میگردد در دستورالعمل تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط سال آتی موضوع عدم بلوکه شدن تسهیلات معرفی شده از سوی ستاد تسهیل و رفع موانع تولید استانها لحاظ گردد.</p>	<p>پیشنهادات</p>
<p>- دستورالعمل تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط - بخشنامه های بانک مرکزی</p>	<p>فهرست مستندات و مدارک پشتوانه</p>