



شناسه	مقررات- رویه های اجرایی	تاریخ تهیه گزارش	۱۴۰۰/۰۴/۲۲
عنوان موضوع	بحث و بررسی در خصوص نرخ سود تسهیلات بانکی در زمان امهال		
مرجع طرح موضوع	انجمن مدیران صنایع استان		
شرح موضوع	<p>در اقتصاد ایران نرخ سود بانکی (بهره) به صورت دستوری تعیین می شود و با توجه به نرخ های بالای تورم در ایران، منجر به منفی شدن نرخ بهره حقیقی شده و سرکوب مالی انجام می گیرد.</p> <p>شورای پول و اعتبار در یک هزار و دویست و بیستین جلسه مورخ ۱۳۹۵،۴،۸، ضمن تأیید و حمایت کامل از اقدامات و تدابیر بانک مرکزی در فراهم کردن و تمهید شرایط برای کاهش نرخ‌های سود بانکی همسو و متناسب با اقتضانات اقتصاد کلان و به ویژه نرخ تورم و استقبال از تفاهم و توافق اخیر شبکه بانکی کشور در خصوص تعدیل نرخ‌های سود علی‌الحساب سپرده‌های بانکی و تأیید و تصویب نرخ حداکثر ۱۵ درصد برای سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار یک‌ساله مقرر کرد:</p> <p>"نرخ سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و همچنین نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی قابل درج در قرارداد میان بانک یا مؤسسات اعتباری و مشتری، حداکثر معادل ۱۸ درصد تعیین می‌شود. همچنین نرخ سود تسهیلات بانک کشاورزی برای تسهیلات سرمایه‌گذاری معادل ۱۵ درصد و برای سایر تسهیلات معادل ۱۸ درصد تعیین شد."</p> <p>ضمن تأکید بر این که مصوبه یاد شده از تاریخ ۱۳۹۵،۴،۱۶ لازم‌الاجرا است.</p>		
ایرادات و مشکلات مطروحه	<p>- عدم اجرایی شدن مصوبات شورای پول و اعتبار در زمان امهال عقود بانکی موضوع بخشنامه شماره ۱۱۶۵۹۵/۹۵ مورخه ۹۵/۰۴/۱۴</p>		
جمع‌بندی جلسه کارگروه تخصصی (کارشناسی) به تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۲	<p>به منظور رفع مشکل جلسه ای با حضور نمایندگان استانداری، سازمان صمت، شورای هماهنگی بانکها، انجمن مدیران صنایع استان و مشاور بانکی اتاق تشکیل و موضوع مورد بحث و بررسی قرار گرفت.</p> <p>آقای چتری مشاور بانکی اتاق: نرخ تسهیلات بانکی در سال ۹۳ در سه دوره متوالی از ۲۱ در صد تا ۲۶ در صد تغییر کرد. همچنین شبکه بانکی در این بازه زمانی نسبت به عقد مشارکت مدنی با واحدهای تولیدی اقدام نموده است و نرخ را تا ۲۶-۲۵ در صد لحاظ نموده است. از طرفی وجه التزام را بصورت پلکانی محاسبه نموده که تا ۱۴ در صد این نرخ محاسبه شده است. در نتیجه عملاً واحدهای تولیدی که در سال ۹۳ تسهیلات دریافت کرده اند تمایل به تسویه تسهیلات داشته باشند میبایست تسهیلات را با نرخ ۴۰ درصد تسویه نمایند.</p> <p>براساس ماده ۲ آخرین بخشنامه ابلاغی شورای پول و اعتبار در سال ۹۳ (مصوبات یکهزار و یکصد و هفتاد و نهمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۳/۴/۳) حداکثر نرخ سود تسهیلات عقود غیرمشارکتی بانکها و مؤسسات اعتباری معادل ۲۲ درصد و حداقل نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی هنگام عقد قرارداد بین بانکها و مؤسسات اعتباری و مشتری معادل ۲۱ درصد تعیین می‌شود. شبکه بانکی در اکثر قراردادهای خود این میزان حداقل در عقود مشارکتی را لحاظ نکرده و با نرخ حداکثر ۲۶-۲۵ درصد قراردادها منعقد شده است.</p> <p>نکته حائز اهمیت این است که قراردادهای در قالب عقد مشارکت مدنی و با نرخ ۲۶ درصد منعقد شده است در حالیکه اگر قرارداد به یکی از شیوه های سلف و خرید دین و... بسته میشد حداکثر نرخ تسهیلات ۲۲ در صد مورد محاسبه</p>		



فرم گزارش کارشناسی

(پیوست شماره (۱) دستورالعمل تشکیل و نحوه اداره جلسات شوراهای استانی گفت‌وگوی دولت و بخش خصوصی)

<p>قرار میگرفت. در حال حاضر نیز برای برگرداندن عقود، همان نرخ ۲۵-۲۶ درصد در کارگروه ها مورد تصویب قرار میگیرد. با توجه به اینکه در سال ۹۵ (۹۵/۷/۷) نرخ سود همه عقود ۱۸ درصد مصوب شده است دو اختلاف نظر در شبکه بانکی وجود دارد. برخی از بانکها در زمان امهال و استمهال نرخ را ۱۸ درصد لحاظ نموده و برخی از شعب هم با همان نرخ مرجع و پایه امهال می نمایند. لذا پیشنهادات میگردد نرخ سود کلیه عقود منعقد شده با نرخ بالاتر مصوبه شورای پول و اعتبار در سال ۹۵، براساس آخرین اصلاحات نرخ مصوب شورا پول و اعتبار محاسبه شده و وجه التزام نیز بخشوده شود. همچنین سود دوران معطلی در تقسیط بلندمدت قرار گیرد و جز ثمن معامله در محاسبه سود قرار نگیرد. همچنین با توجه به اینکه تسهیلات مربوط به سنوات قبل بوده و تسهیلات جدید نمیباشد پیشنهاد میگردد در زمان امهال عقود بانکی و در فرایند تبدیل عقود صورتهای مالی و گواهی ماده ۱۸۶ دریافت نشده و صرفاً اعتبارسنجی توسط بانک صورت پذیرد.</p> <p>در حال حاضر شبکه بانکی در بخشودگی وجه التزام در روش تعهدی نگه میدارد به نحوی که واحد همچنان در گروه مشتریان بد حساب بانک مرکزی خواهد بود. در این خصوص پیشنهاد میگردد روش تعهدی برداشته شده و در حسابهای انتظامی (پشت بیلان شبکه بانکی) نگه داشته شود تا مشتری بتواند از تسهیلات بانکی استفاده نماید.</p> <p>آقای حسین زاده نماینده شورای هماهنگی بانکها: موارد اشاره شده کاملاً صحیح بوده و قانون به نرخ سود پایه اشاره کرده است و بانکها میبایست این موارد اجرا کنند که البته برخی از بانکها بصورت سلیقه ای اقدام میکنند.</p>	
<p>پیشنهاد میگردد در راستای حمایت از تولید در زمان امهال قراردادهای بانکی، نرخ سود کلیه عقود منعقد شده با نرخ بالاتر مصوبه شورای پول و اعتبار در سال ۹۵، براساس آخرین اصلاحات نرخ مصوب شورا پول و اعتبار محاسبه شده و وجه التزام نیز بخشوده شود. همچنین سود دوران معطلی در تقسیط بلندمدت قرار گیرد و جز ثمن معامله در محاسبه سود قرار نگیرد.</p> <p>اصلاح بخشنامه شماره ۹۸/۳۰۶۷۴۲ مورخ ۹۸/۰۹/۱۰ بانک مرکزی با موضوع عدم ضرورت ارائه گواهی ماده ۱۸۶ ق.م.ق. تمدید ضمانتنامه ها و اعتبار اسنادی، به نحوی که در تمدید عقود بانکی نیز گواهی ماده ۱۸۶ درخواست نشود.</p>	<p>پیشنهادات</p>
<p>بخشنامه ابلاغی شورای پول و اعتبار در سال ۹۳ (مصوبات یکهزار و یکصد و هفتاد و نهمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۳/۴/۳)</p> <p>مصوبات یک هزار و دویست و بیست و بیستمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۵،۴،۸ موضوع بخشنامه شماره ۱۱۶۵۹۵/۹۵ مورخه ۹۵/۰۴/۱۴</p> <p>نرخ تسهیلات بانکی مصوبه شورای پول و اعتبار</p> <p>بخشنامه شماره ۹۸/۳۰۶۷۴۲ مورخ ۹۸/۰۹/۱۰ بانک مرکزی با موضوع عدم ضرورت ارائه گواهی ماده ۱۸۶ برای تمدید ضمانتنامه ها و اعتبار اسنادی</p>	<p>فهرست مستندات و مدارک پشتوانه</p>