



گزارش جلسه کارشناسی دبیرخانه شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی استان کرمانشاه

شماره جلسه:	تاریخ جلسه:	ساعت شروع:	ساعت خاتمه:	محل جلسه:
۷۱	۱۴۰۰/۰۵/۰۹	۰۹:۳۰	۱۲:۰۰	سالن جلسات اتاق بازرگانی کرمانشاه

دستور جلسه :

بررسی مسائل و مشکلات واحدها و فعالین اقتصادی در حوزه بانک و تسهیلات بانکی

شصت و نهمین جلسه کارشناسی دبیرخانه شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی رأس ساعت ۱۰ صبح روز سه شنبه مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۸ در محل سالن جلسات اتاق بازرگانی کرمانشاه با حضور افراد ذیل برگزار گردید.

جناب آقای مهندس پناهی دبیرکل اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی

جناب آقای دکتر رضایی مشاور محترم دبیرخانه شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی

جناب آقای مهندس بدری مشاور محترم امور بانکی اتاق بازرگانی

جناب آقای مهندس میرانی مشاور محترم اتاق بازرگانی

جناب آقای مهندس گرد مدیریت محترم شرکت محور سازان زاگرس

جناب آقای مهندس مرزی دبیر محترم خانه صنعت و معدن

جناب آقای مهندس رضایی مدیرعامل محترم شرکت شاهوجم اورامان

جناب آقای مهندس کاظمی مدیرعامل محترم تعاونی ۴۱۳۳

جناب آقای مهندس رباعی مدیرعامل محترم شرکت داداش پلاستیک

جناب آقای نیک نگر مدیرعامل محترم شرکت پوشاک گندم

جناب آقای مهندس حیدری مدیرعامل محترم شرکت قارچ هایا

جناب آقای مهندس ویسی پور مدیرعامل محترم شرکت سپید غزال زاگرس

جلسه با تلاوت آیاتی از قرآن مجید آغاز شد.

در ابتدای جلسه جناب آقای دکتر رضایی با بیان اینکه تعداد مراجعه کنندگان به مشاور بانکی اتاق بازرگانی کرمانشاه در خصوص مسائل و مشکلات بانکی طی هفته های اخیر افزایش یافته است گفتند: این جلسه با این هدف که فعالین اقتصادی مشکلات خود را در حوزه بانکی مطرح نمایند تشکیل گردیده است. دکتر رضایی در ادامه جلسه ضمن معرفی و بیان وظایف شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی بیان نمودند که گزارش پایش فضای کسب و کار نشان می دهد که همواره مسائل و مشکلات بانکی جزء چهار مشکل اول نتایج پایش فضای کسب و کار در طی ۱۲ دوره بوده است. لذا شناسایی و رفع این موانع از اهمیت ویژه ای برخوردار است.

در ادامه جلسه جناب آقای مهندس پناهی با بیان اینکه شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی مکانی است جهت انعکاس مشکلات و مسائل فعالین اقتصادی به مراجع بالاتر جهت رفع این موانع و مشکلات فرمودند بسیاری از گره ها و مشکلات فضای کسب و کار با توجه به مصوبات جلسات متعدد شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی استان کرمانشاه برطرف شده

است لذا جلسه حاضر با هدف بیان مسائل و مشکلات فعالین اقتصادی در حوزه بانکی جهت انعکاس این مشکلات به مراجع بالاتر و رفع این موانع و مشکلات تشکیل شده است.

همچنین جناب آقای مهندس بدری بیان نمودند که با توجه به اینکه فعالین اقتصادی با همراهی و همکاری بانک قادر به ادامه فعالیت می باشند و این امر غیر قابل انکار می باشد لذا فعالین اقتصادی به جای درمان مسائل و مشکلات در حوزه بانکی باید به دنبال پیشگیری از بروز این مسائل و مشکلات باشند. لذا فعالین اقتصادی می توانند با مراجعه به مشاور امور بانکی اتاق بازرگانی کرمانشاه از بروز بسیاری از این مسائل و مشکلات در حوزه بانکی جلوگیری نمایند.

در ادامه جلسه جناب آقای مهندس گرد برخی از مسائل و مشکلاتی را که در حوزه بانکی با آن مواجه می باشند به صورت زیر مطرح نمودند:

۱- سقف اعتبارات استان پایین است بنابراین درخواست وام به تهران ارجاع داده می شود و تهران به شدت سخت گیری کرده و دریافت تسهیلات با مشکل مواجه می شود که آقای بدری در پاسخ به این مشکل فرمودند: که در یکی از جلسات شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی در اوایل سال ۱۴۰۰ این مشکل مطرح شده و در دولت بعدی حتماً این مشکل رفع خواهد شد.

۲- در رابطه با وثایق مورد درخواست بانک ها برای واحدهای تولیدی فرمودند کارشناسانی که برای ارزش گذاری این وثایق تعیین می شود معمولاً مبالغی را تعیین میکنند که سهل الوصول بوده و بانک نیز از این مبالغ تعیین شده ۸۰ درصد و در برخی موارد ۶۰ درصد را می پذیرد که این ۸۰ درصد و یا ۶۰ درصد مربوط به ساختمان بوده و بانک ۴۰ درصد یا ۵۰ درصد ارزش ماشین آلات را به عنوان وثیقه می پذیرد. بانک ها معمولاً وثایق خارج از طرح را می پذیرند و وثایق از محل طرح را به عنوان سفته می پذیرند نه به عنوان وثیقه. به عنوان مثال ایشان: بیش از ۱۵۰ میلیارد تومان از شرکت ایران خودرو و ساپیا طلب دارند در قالب چک اما هیچ یک از بانک های استان این چک ها را به عنوان وثیقه قبول نمی کنند.

۳- برخی از واحدها گواهی ثبت آماری برای خرید ارز دریافت نموده اند و با بانک ها (بانک انصار) قرارداد ارز مبادله ایی منعقد نموده اند و ۳۰ درصد مبلغ را به بانک پرداخت نموده اند و ۷۰ درصد آن به ۸ ماه بعد موکول شده است. واحدهای تولیدی تعهد خود را بر اساس قرار داد انجام داده اند اما بانک بدون اطلاع واحدها گواهی ثبت آماری را باطل نموده و گواهی نیمایی را بر اساس بخشنامه بانک مرکزی جایگزین آن نموده است. حال تمام وثایق و چک های سفید امضا نزد بانک انصار قفل شده است و بانک ها هم واحدهای تولیدی را به عنوان یک بدهکار بانکی می شناسند.

در پاسخ به یکی از مشکلات جناب آقای مهندس گرد، آقای پناهی مشکل ارزش گذاری وثایق را تعیین کارشناسان بانک ها می دانستند و معتقد بودند که اگر این کارشناسان بی طرف باشند عدالت را برقرار می نمایند و ارزش گذاری وثایق به درستی انجام می پذیرد.

جناب آقای مهندس مرزی در تکمیل صحبت های آقای پناهی فرمودند که بانک ها به کارشناسان خود اعلام می کنند که این ارزش گذاری وثایق باید به گونه ایی انجام پذیرد که بانک متضرر نگردد اگر چه رئیس دادگستری استان کرمانشاه به بانک ها کتباً اعلام نموده است که این ارزش گذاری وثایق نباید توسط بانک ها انجام پذیرد اما بانک ها تنها زمانی که می خواهند به اجرا بگذارند و تملک کنند ارزش گذاری وثایق را به کانون کارشناسان واگذار می کنند و در وام های ایجاد و وام هایی که به واحدهای تولیدی پرداخت می کنند باز هم ارزش گذاری وثایق آن را به کارشناسان مرتبط خودشان می پردازند که این کار عملاً غیر قانونی است بنابراین مصوب شد که این موضوع یا از طریق بانک مرکزی و یا از طریق استانداری به بانک ها اعلام شود که ارزش گذاری وثایق توسط کارشناسان بی طرف انجام گیرد. آقای مرزی در تکمیل یکی دیگر از مشکلات جناب آقای

گرد در خصوص وثیقه های خارج از طرح بیان کردند که با توجه به اینکه ارزش کارخانه تولیدی یک فعال اقتصادی ممکن است بالای ۱۰۰ میلیارد تومان باشد اما برای یک وام ۸۰ میلیارد تومانی باید وثایق زیادی را نزد بانک قرار دهد لازم است که مصوب گردد که این موضوع حداقل از سوی استانداری به بانک ها ابلاغ گردد که وثایق محل اجرای طرح را برای پرداخت تسهیلات بپذیرند.

مشکلات خانم نیک نگر تولید کننده پوشاک بچگانه:

ایشان کارگاه تولیدی خود را با سرمایه اولیه خود تأمین کرده و هیچ تسهیلاتی از بانک دریافت ننموده است. ایشان در حال حاضر ۱۲ نیروی کار فعال دارند و برای تولید لباس و فروش تا پایان سال به تسهیلات نیاز دارند. ایشان درخواست مبلغ ۱ میلیارد و ۸۰۰ میلیون تومان وام از بانک ملت داشته اند اما بانک ملت به ایشان اعلام نموده اند که تنها مبلغ ۴۰۰ میلیون تومان به صورت ۶ ماهه در قالب سرمایه در گردش به ایشان اعطاء می گردد و این در حالی است که ایشان بخشی از تسهیلات را جهت توسعه و خرید تجهیزات و بخشی از آن را برای سرمایه در گردش نیاز دارند و چون محصولات تولیدی در ماه های آخر سال به فروش می رسد به صورت نقدی نیز نمی باشد لذا ایشان توان بازپرداخت آن به صورت ۶ ماهه را ندارد. آقای مرزی در پاسخ به این مشکل بیان کردند که مصوب گردد سرمایه در گردش برای چنین واحدهای تولیدی که سرمایه در گردش آن زمانبر می باشد حداقل دو و حداکثر سه ساله باشد.

مشکلات جناب آقای مهندس ویسی پور شرکت سپید غزال زاگرس:

ایشان مبلغ دو میلیارد و چهارصد و پنجاه میلیون تومان تسهیلات در سه مرحله از بانک کشاورزی در سال ۱۳۹۷ دریافت نموده اند از صندوق توسعه ملی با سود ۱۲٪. ایشان سال ۱۳۹۸ صد میلیون تومان، سال ۱۳۹۹ صد میلیون تومان و در پایان سال ۱۳۹۹ نیز دویست میلیون تومان پرداخت نموده اند یعنی در مجموع چهارصد میلیون تومان پرداخت نموده اند اما تمام این پرداختی ها از حساب ایشان کسر نشده است یعنی ایشان پولی را به بانک پرداخت نموده اما حساب ایشان برداشت نکرده و اکنون که به بانک مراجعه نموده متوجه شده است که بدهی ایشان با بانک ۳ میلیارد و ۳۰۰ میلیون تومان می باشد و ایشان متوجه شده اند که جریمه دیرکرد شامل ایشان شده است. آقای مرزی پیشنهاد نمودند که ایشان یک درخواست به ستاد تسهیل ارسال نمایند که ۶٪ جریمه دیرکرد ایشان مورد بخشودگی قرار گیرد.

جناب آقای مهندس رضایی: ایشان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۲ میلیارد و ۶۰۰ میلیون تومان وام دریافت نموده اند در قالب مشارکت مدنی. تسهیلاتی که دریافت نموده اند تقسیط کرده اند و زمانی که تبدیل به فروش اقساطی کرده اند مبلغ ۷۰۰ میلیون تومان از ایشان بابت بخشنامه ایی که در آن ذکر شده که ۴٪ برای تبدیل به فروش اقساطی باید به بانک پرداخت شود پرداخت نموده اند. همچنین ایشان مبلغ ۱ میلیارد و ۲۰۰ میلیون تومان یارانه داشته اند که بانک ۳۷۵ میلیون تومان از آن برداشت نموده. حال ایشان درخواست نموده اند که بانک برای ایشان مشخص نماید که این مبالغی که از ایشان دریافت نموده اند از بهره بوده یا اصل وام بوده است؟ درخواست ایشان یک صورت وضعیت از سوی بانک می باشد و یک بازبینی در پرونده ایشان انجام گیرد.

آقای مرزی در پاسخ به این مشکل پیشنهاد نمودند که جناب آقای رضایی تمام دریافتی ها و پرداختی های خود را به آقای بدری اعلام نمایند تا آقای بدری این مسئله را برای ایشان شفاف سازد تا در صورت وجود مشکل اقدام نمایند.

جناب آقای مهندس حیدری شرکت مروارید سپید صحنه: مشکل ایشان نیز مسئله وثیقه خارج از طرح بود که ایشان وثیقه را تهیه کرده و منزلی که ارزش آن ۱ میلیارد تومان می باشد ۵۸۰ میلیون تومان ارزش گذاری نموده اند و این در حالی است که ارزش کارخانه بدون تجهیزات ۳ میلیارد تومان می باشد و این یک کارخانه ورشکسته بوده که ایشان مجدداً آن را احیا نموده اند و چون بدهی مالک قبلی ۱ میلیارد و ۴۰۰ میلیون تومان بوده ایشان به بانک پیشنهاد داده اند که کارخانه را به عنوان وثیقه قبول کنند اما بانک نپذیرفته است.

آقای مرزی پیشنهاد دادند که ایشان درخواست خود را به ستاد تسهیل ارسال نمایند تا در جلسه آتی ستاد تسهیل در دستورکار قرار گیرد.

مشکل جناب آقای مهندس رباعی: ایشان مبلغ ۵۰۰ میلیون تومان وام از بانک ملت دریافت نموده اند در قالب دو قسط شش ماهه. بانک سه ماه اول نصف پول را مسدود نموده اند چرا که پتروشیمی مهر در حال تعمیرات بوده است و به کسی مواد اولیه تحویل نمی داده است و بانک به ایشان اعلام نموده چونکه در فاکتور شما پتروشیمی مهر ثبت شده است باید حتماً از پتروشیمی مهر مواد اولیه خود را تهیه نمایید و در نتیجه نصف وام ایشان مسدود گردیده است و سه ماهه دوم که سررسید قسط ایشان بوده از سوی بانک به ایشان اعلام شده که قسط را پرداخت نمایند. ایشان مبلغ ۱۰ میلیارد تومان وام توسعه ایی درخواست نموده اند اما با درخواست ایشان موافقت نشده است. همچنین ایشان درخواست خود را در ستاد تسهیل مطرح نموده اند و مصوب شده که تسهیلات برای ایشان در نظر گرفته شود اما مصوبه تاکنون اجرایی نشده است. لذا آقای مرزی پیشنهاد نمودند که مصوبه ایی که اجرایی نشده است را به ایشان اعلام کنند تا طی یک نامه به دادستان محترم اعلام کنند و دادستان با دستگاه مربوطه مکاتبه ایی را انجام دهد.

و در پایان با جمع بندی انجام شده مقرر گردید موارد ذیل به عنوان پیشنهاد جهت طرح در شورای گفتگو پس از کارشناسی بیشتر مطرح شود:

ردیف	پیشنهاها
۱	تعیین تکلیف انجام کارشناسی و تایق توسط کارشناسان بانکها یا کانون کارشناسان
۲	بررسی پذیرش محل اجرای طرح تکمیل شده از قبل به عنوان وثیقه
۳	راهکارهای افزایش مدت زمان سرمایه در گردش از یک سال تا سه سال
۴	تسهیل در پرداخت تسهیلات توسط بانک ها برای وارد کردن تجهیزات واحدهای تولیدی (براساس راستی آزمایی و با هماهنگی سازمان بازرسی)
۵	با توجه به تورم ، آزاد سازی تسهیلات با توجه به پیشرفت فیزیکی پروژه ها(درصدی از پیشرفت کم شود)