



| شناسه          | قانون - مقررہ - رویہ اجرایی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | تاریخ تهیه گزارش | ۱۴۰۰/۰۶/۰۶ |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|
| عنوان موضوع    | <p>بررسی مشکلات برخی از قوانین نظام بانکی در راستای مانع زدایی و پشتیبانی از تولید:<br/>الف- دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری و عدم حذف سود مرکب<br/>ب- حذف مقررات مربوط به اقاله واحدهای تملک شده از سوی بانک ها<br/>ج- عدم اعمال مقررات حذف وجه التزام تاخیر تادیه پلکانی نسبت به تسهیلات قبل از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  |            |
| مرجع طرح موضوع | کمیسیون بانک، بیمه و امورمالیاتی اتاق کرمان - دبیرخانه شورای گفت و گوی دولت و بخش خصوصی استان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |            |
| شرح موضوع      | <p>استان کرمان یکی از قطب های صنعتی کشور محسوب می شود، اما بخشی از واحدهای صنعتی استان در سال های اخیر به دلیل تحریم ها، شرایط نامناسب اقتصادی و سوء مدیریت دچار مشکل شده اند. لذا باید با تلاش جمعی، هم افزایی، رفع موانع تولید، اصلاح قوانین ناکارآمد از سوی مجلس شورای اسلامی، تحقق سیاست های اقتصاد مقاومتی و... بتوانیم به شرایط مطلوب گذشته بازگردیم. تحقق رونق و جهش تولید نیازمند ابزارها و زیرساخت هایی از جمله اصلاح قوانین ناکارآمد اعم از بانکی، بیمه ای، گمرکی، مالیاتی، صادرات، واردات و... است و در صورت فراهم شدن این ابزار، بی تردید رونق و جهش تولید، محقق می شود.</p> <p>با توجه به اینکه امروز در یک جنگ اقتصادی قرار داریم، باید قوانین را واقع گرایانه تفسیر کنیم در غیر اینصورت واحدهای تولیدی بازنده اصلی این شرایط هستند. در این راستا گاهی اوقات با اصلاح یک ماده شاهد حل بسیاری از مشکلات فعالان اقتصادی خواهیم بود. در واقع برخی طرح ها می توانند در قالب یک ماده واحده ارائه شوند و مشکل آن بخش اقتصادی را که مردم درگیر هستند، مرتفع نمایند.</p> <p>در این جلسه سه دغدغه مهم تسهیلات گیرندگان مشروع بانکی را در سه مبحث تشریح می نمایم:</p> <p><b>مبحث اول: حذف مقررات مربوط به اقاله واحدهای تملک شده از سوی بانک ها</b></p> <p>اگر قرار باشد ۲۴۰۰ واحد تولیدی که بانک تصاحب کرده برگردد، صاحبان شان باید این واحدها را ۳ تا ۴ برابر قیمت از بانک بخرند؛ این عاقبت حذف مقررات اقاله و شاهکار اخیر بانک مرکزی است، که نتیجه آن سه هیچ به نفع بانک شد.</p> <p>بانک مرکزی با سه قدم ماهرانه توانست مقررات اقاله (بازگرداندن اموال تملک شده) را از مقررات پولی و بانکی کشور حذف کند. با حذف این مقررات، املاکی که بانک تصاحب کرده است، به قیمت روز و با وام جدید به صاحبان قبلی فروخته می شود. عملاً تولید کننده از چاله در آمده و به چاه می افتد.</p> <p>به عنوان نمونه، بانک در سال ۱۳۹۷ یک کارخانه خوراک سازی مستقر در شهرک صنعتی خضرا کرمان را در ازای ۱.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ تومان بابت طلبش تملک می کند. در پایان سال ۱۳۹۹ می خواهد همین ملک را به قیمت ۴.۷۰۰.۰۰۰.۰۰۰ تومان به صاحب قبلی اش به صورت اقساط بفروشد و حتی بابت اقساطی کردن آن، سود جدید دریافت کند. اگر بانک مرکزی ماده ۱۱ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری را لغو نمی کرد، این فعال اقتصادی می توانست با پرداخت اصل، سود و خسارت که نرخ آن نهایتاً ۲۷ درصد بود کارخانه را پس بگیرد، اما اگر قرار باشد همین ملک به قیمت روز به او فروخته شود، حداقل منفعت بانک در این دو سال ۲۳۵ درصد یعنی سالی ۱۱۷ درصد است و اگر این فروش به صورت اقساط باشد حداقل ۱۸ درصد به آن افزوده می شود. چه درآمدی شیرین تر از این برای بانک؟ و چه مانعی بزرگ تر از این برای تولید؟</p> <p><b>مبحث دوم: دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری و مهر تایید به دریافت سود مرکب و انعقاد قرارداد صوری</b></p> |                  |            |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <p>در زمان پیگیری اجرای بند (و) تبصره ۱۶ قانون بودجه ۱۳۹۷ و اجرای قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور مبنی بر جلوگیری از دریافت سود مرکب از تسهیلات گیرندگان بانکی، شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی مجلس شورای اسلامی را دور زدند و «دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری» را در مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۱ تصویب نمودند. دستورالعملی که نقطه مقابل منع دریافت سود مرکب بود. نتیجه امهال تسهیلات، مطابق این دستورالعمل تحقق سود مرکب است.</p> <p>در این دستورالعمل که بسیار ماهرانه تدوین شده است اصل و سود قرارداد سابق در قرارداد جدید درج و مجدداً به مجموع آن سود تعلق می‌گیرد. سؤال قابل بحث در مسئله دین این است که اگر کسی مدیون شود و در وقت سررسید، از طلبکار جهت پرداخت بدهی مهلت خواهد و طلبکار در عوض این مهلت بر میزان بدهی بیفزاید، آیا این اخذ زیاده به مثابه عقد قرض محکوم به حکم رباست یا خیر؟ در پاسخ به این سوال تمامی فقها بیان داشته‌اند: گرفتن زیاده بر دین در ازای اعطای مهلت، حکم ربا دارد و جایز نیست.</p> <p><b>مبحث سوم: عدم اعمال مقررات حذف نرخ وجه التزام تاخیر تادیه پلکانی، نسبت به تسهیلات قبل از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷</b></p> <p>با وجود حذف خسارت پلکانی تسهیلات، بانک‌ها همچنان خسارت قراردادهای سابق را با فرمول کمرشکن پلکانی دریافت می‌کنند. علت آن تفسیری است که اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ارائه داده است.</p> <p>آقای جان پرکینز تحت امر آژانس امنیت ملی آمریکا ماموریت داشت قامت اقتصادی کشورهای در حال توسعه را زیر بار وام‌های کمرشکن خم کند. ایشان در کتابش تحت عنوان «اعترافات یک جنایتکار اقتصادی» ترفندهای تاراج منابع ملی کشورهای مزبور را شرح داده است. هرچند از حسن نیت هیات وزیران مطمئن هستیم ولی، تغییر وجه التزام تاخیر تادیه تسهیلات بانکی از نرخ عادی و معقول (سود وام + ۶ درصد به نرخ پلکانی و کمرشکن (سود وام + ۶ تا ۱۴ درصد) در سال ۱۳۸۸ فاجعه آفرین بود، چون خسارت دیرکرد تسهیلات بانکی گاهی به ۳۷٪ می‌رسید.</p> <p>این تصمیم اشتباه، بسیاری از تسهیلات گیرندگان مشروع را به دیوار بن‌بست چسباند، تا این که هیات وزیران در سال ۱۳۹۲ متوجه عمق فاجعه شد و برای نجات گرفتاران بانکی اصلاح این نرخ را ضروری اعلام کرد. در سال ۱۳۹۴ نرخ پلکانی حذف شد و این خسارت به حالت قبل (سود وام + ۶ درصد) برگشت اما اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی بدون توجه به هدف و فلسفه حذف نرخ پلکانی، تسهیلات سابق را همچنان مشمول نرخ پلکانی اعلام نموده و باز هم تولیدکننده کیش و مات شد.</p> |                                |
| <p>- حذف مقررات اقاله از مقررات پولی و بانکی (ماده ۱۱ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری مصوب ۱۳۹۹/۰۳/۲۷ شورای پول و اعتبار و تبصره ۲ ماده ۸ آیین نامه نحوه واگذاری دارایی‌های غیر ضرور و اماکن رفاهی بانک‌ها)</p> <p>این امر باعث می‌شود صاحبان واحدهای تولیدی تملک شده توسط بانک، در صورتی که خواستار بازگشت واحد تولیدی خود باشند، بایستی آن را چند برابر ارزش واقعی از بانک خریداری نمایند.</p> <p>- دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری و عدم حذف سود مرکب</p> <p>برخی از مفاد "دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری" به گونه‌ای وضع شده که در ظاهر مشکل تسهیلات گیرنده حل می‌شود اما در عالم واقع تسهیلات وی با انعقاد قرارداد صوری، مشمول سود مرکب (دریافت سود از سود) می‌گردد. با پیگیری بانک‌ها قراردادهای امهال به شکل فوق در حال انعقاد است و تسهیلات</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>ایرادات و مشکلات مطروحه</p> |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <p>گیرندگان را در سال آتی با مشکل جدی مواجه می سازد.</p> <p>- <b>عدم اعمال مقررات حذف وجه التزام تاخیر تادیه پلکانی نسبت به تسهیلات قبل از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷</b></p> <p>- با وجود حذف خسارت پلکانی تسهیلات، بانک ها همچنان خسارت قراردادهای سابق را با فرمول پلکانی (سود وام + ۶ تا ۱۴ درصد) دریافت می کنند که گاهی به ۳۷٪ می رسد. که این امر ناشی از تفسیر نادرست اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی است.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                          |
| <p>از آنجا که قوانین ناکارآمد از آسیب های جدی حوزه اقتصادی و تولیدی می باشند دبیرخانه شورا در راستای تفسیر تعدادی از قوانین بانکی به موجب وظیفه قانونی خود، به بررسی موضوع و برگزاری جلسه کارشناسی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۴ اقدام نمود.</p> <p>این جلسه با حضور ریاست اتاق، مشاور حقوقی در دعاوی بانکی و وکیل پایه یک دادگستری و نمایندگان از سازمان صنعت، معدن و تجارت شمال استان، شهرک های صنعتی استان کرمان، اتاق تعاون، اداره اطلاعات استان کرمان، کمیسیون هماهنگی بانک ها و شرکت تعاونی خدمات بهداشتی، درمانی نیمه شعبان کرمان و کمیسیون بان، بیمه و مالیات اتاق در محل سالن کنفرانس اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تشکیل و مواردی به شرح زیر مطرح گردید:</p> <p><b>جناب آقای عرب نژاد مشاور حقوقی در دعاوی بانکی و وکیل پایه یک دادگستری</b> در حوزه سود مرکب، اجرایی نشدن بند (و) تبصره ۱۶ قانون بودجه ۱۳۹۷ و قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی توسط بانک ها را از جمله دغدغه های اصلی فعالان اقتصادی عنوان کرده و افزودند در «دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۱ بحث سود مرکب به صورت ضمنی دیده شده و چون در این دستورالعمل دریافت سود از سود قانونی جلوه داده شده است در چند سال آینده تسهیلات گیرندگان را با مشکل مواجه خواهد کرد. این در حالیست که شورای پول و اعتبار بر اساس قانون عملیات بانکی بدون ربا صلاحیت ورود به این موضوع را نداشته و آیین نامه ها باید توسط هیات وزیران تصویب شود.</p> <p>در ادامه ایشان به تملک درآمدن تعداد زیادی از واحدهای تولیدی با یک سوم و یا یک چهارم قیمت توسط بانک ها را عنوان نموده و افزودند: به استناد "آیین نامه نحوه واگذاری دارایی های غیر ضرور و اماکن رفاهی بانک ها" ملک با پرداخت پول و خسارت بانک باز می گشت و امکان ارائه وثیقه توسط تسهیلات گیرندگان نیز وجود داشت اما متأسفانه در آیین نامه جدید حذف گردیده است.</p> <p>در آخر نیز در این راستا به تشریح مشکل حذف ماده ۱۱ از "دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری" توسط بانک مرکزی پرداختند.</p> <p><b>جناب آقای محمدی مفرد دبیر محترم کمیسیون هماهنگی بانک های استان کرمان</b> نیز ضمن تاکید بر ارتباط بیشتر بانک ها با تولیدکنندگان موارد زیر را مطرح نمودند: تمام موارد مطرح شده تکالیف دولت بر بانکها بوده است و بانک ها در راستای همراهی با تولید کنندگان راهی جز این ندارند. علاوه بر این حل این موارد به تولید کنندگان کمکی نخواهد کرد زیرا عواقب آن بررسی نگردیده و دست بانک را برای مساعدت به تولید کننده می بندد. بنابراین نیاز به انجام کارشناسی بیشتر برای روی موارد مذکور است.</p> <p>در خصوص موضوع تملیک نیز فقط در بانک ما ۲۱ مورد اعتراض به بانک مرکزی در خصوص "دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد مؤسسات اعتباری" بوده است که در این خصوص لازم به ذکر است دستورالعمل قبلی اصلاح گردیده و دستورالعملی جدید ابلاغ خواهد شد.</p> <p>هم چنین در زمان پرداخت تسهیلات، ارزیابی ملک توسط کارشناسان بانک صورت می پذیرد؛ این در حالی است که در زمان تملیک، ارزیابی کارشناس رسمی دادگستری الزامی بوده و در بعضی موارد قیمت مشخص شده با واقعیت همخوانی</p> | <p><b>جمع بندی جلسه کارگروه تخصصی (کارشناسی) به تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۴</b></p> |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <p>ندارد.</p> <p>موضوع وجه التزام با وجود اینکه در حاضر اجرایی نمی شود در زمان تصویب مصوبه مربوطه نیز، در اکثر پرونده ها اجرایی نشده و شاید در چندین پرونده به صورت مصدقی اجرایی گردیده است.</p> <p><b>جناب آقای مهندس حسینی نژاد رئیس محترم سازمان صنعت، معدن و تجارت شمال استان کرمان</b> با تایید لزوم اصلاح و شفاف سازی قوانین، افزودند: لازم است در اصلاح قوانین همه جوانب سنجیده شده و با شفافیت این اصلاحات صورت پذیرد.</p> <p>همچنین با توجه با واریز مبالغ زیادی شامل درآمد های مالیاتی و حقوق های دولتی استان به خزانه، لازم است که از محل درآمد های خودمان به واحد های تولیدی بارانه و تسهیلات بدهیم.</p> <p>در نهایت پس از بحث و بررسی، با توجه به اهمیت موضوع در جهت رفع موانع موجود، مقرر گردید پیشنهادات زیر در صحن اصلی جلسه شورای گفت و گو مطرح گردند.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                             |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- پیشنهاد می شود موضوع اقاله واحد های تولید در مقررات جدید بانکی مجدد احیا شده و مصوب گردد "موسسه اعتباری موظف است نحوه و زمان مزایده واثاق تملیکی را حداقل ۳۰ روز قبل از مزایده، به اطلاع مالک قبلی آن برساند. در صورتی که مالک قبلی، قبل از بازگشایی پاکت های مزایده، کتباً اعلام آمادگی نماید، موسسه اعتباری موظف است مال مذکور را مطابق مقررات ناظر بر قرارداد فروش اقساطی به مالک قبلی واگذار نماید. قیمت فروش اقساطی این اموال با توجه به قیمت تمام شده و سود دوران اقساط تعیین خواهد شد."</li> <li>- از آنجایی که با توجه به قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲، تصویب مقررات راجع به نحوه امهال مطالبات موسسات اعتباری و سایر مقررات موضوع این قانون صرفاً در صلاحیت هیات وزیران است (نه شورای پول و اعتبار)، و این موضوع که «دریافت زیاده بر دین، در ازای اعطای مهلت» یا «دریافت سود مرکب» به هر روش که انجام شود مغایر با شرع و قوانین بیان شده می باشد، پیشنهاد می شود با پیگیری شورای گفت و گوی ملی از شورای پول و اعتبار درخواست شود مفاد دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات موسسات اعتباری که اثر اجرای آن اخذ سود مرکب یا دریافت زیاده، بابت اعطای مهلت به تسهیلات گیرنده است، لغو گردد.</li> <li>- نظر به اینکه مرجع تفسیر آیین نامه "اصلاحی وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول موسسات اعتباری (ارزی و ریالی) مصوب ۱۳۹۴/۰۶/۱۰ شورای پول و اعتبار" با مرجع صادر کننده است و اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی صلاحیت تفسیر آن را نداشته است، پیشنهاد می شود از شورای پول و اعتبار درخواست شود تا با توجه به فلسفه حذف خسارت پلکانی از قراردادهای تسهیلاتی، تفسیری صحیح از آیین نامه مذکور را ارائه نماید تا مشکل گرفتاران نرخ وجه التزام پلکانی حل شود. و این موضوع از طریق شورای گفت و گوی ملی پیگیری شود.</li> </ul> | <p><b>پیشنهادهات</b></p>                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۸ شورای پول و اعتبار مبنی بر حذف ماده ۱۱</li> <li>- تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۵۸۰۹۴/ت/۱۵۰۹۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹ مبنی بر لغو آیین نامه نحوه واگذاری دارایی های غیر ضرور و اماکن رفاهی بانک ها</li> <li>- مواد ۱۹ و ۲۰ قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲</li> <li>- بند (و) تبصره ۱۶ قانون بودجه ۱۳۹۷</li> <li>- قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور مصوب ۱۳۹۸/۰۶/۱۵</li> <li>- آیین نامه اصلاحی وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول موسسات اعتباری (ارزی و ریالی) مصوب ۱۳۹۴/۰۶/۱۰ شورای پول و اعتبار</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p><b>فهرست مستندات و مدارک پشتوانه</b></p> |

