

معاون بانک، بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت اقتصاد تشریح کرد

جزئیات برنامه دولت برای تصفیه مؤسسه نور

گفت‌وگو

پنجشنبه گذشته بانک مرکزی از انتقال سپرده‌ها و بخشی از دارایی‌های مؤسسه نور به بانک ملی خبر داد. در روزهای اخیر ابهاماتی نسبت به این روش گزیر مؤسسه نور مطرح شد که در گفت‌وگو با محمدجواد شریف‌زاده، معاون بانک بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت اقتصاد به آن پاسخ داده شده است. متن کامل این گفت‌وگو را در ادامه می‌خوانید.

• چه شد که مؤسسه نور به مرحله‌ای رسید که امکان ادامه فعالیتش غیرممکن شد؟

مؤسسه اعتباری نور حاصل ادغام تعاونی‌های اعتبار کارسازان آینده، پیشگامان کویر پدز و صندوق‌های قرض‌الحسنه ریحانه گستر و مشیز در سال ۱۳۹۱ بود. مدل فعالیت تعاونی‌ها و مؤسسات اعتباری به این شکل بود که با پرداخت سودهای سپرده بالا منابع را از مردم جمع می‌کردند و به صورت مستقیم یا غیرمستقیم (پرداخت تسهیلات به سهامداران و مرتبطین آنها) در حوزه املاک سرمایه‌گذاری می‌کردند؛ بعضاً مفاسد دیگری هم در این فرایند اتفاق می‌افتاد و بخشی از پول‌ها از بانک خارج می‌شد.

متأسفانه در فرایند ادغام این مؤسسات و تشکیل مؤسسه نور، انتقال دارایی‌ها متناسب با بدهی‌های منتقل شده صورت نگرفت و در عین حال فعالیت مؤسسه نیز موفق نبود و به تدریج ناترازی در صورت‌های مالی این مؤسسه افزایش یافت. با توجه به این ناترازی‌ها و در راستای تعیین تکلیف این مؤسسه، بانک مرکزی

به دنبال اختیاراتی فراتر از حدود اختیاراتش در چهارچوب قوانین جاری بود که در نهایت در سال ۱۳۹۸ شورای عالی هماهنگی اقتصادی، اختیارات جدیدی برای تعیین تکلیف این مؤسسه و برخی مؤسسات اعتباری دیگر به بانک مرکزی داد.

• آیا بانک مرکزی سال ۹۸ برای مؤسسه نور هیأت سرپرستی تعیین کرد؟

بله، یکی از آن اختیارات، تعیین هیأت سرپرستی بود و بانک مرکزی این اقدام را برای تعیین تکلیف این مؤسسه انجام داد. برخلاف نظر برخی کارشناسان، نظر هیأت سرپرستی و به تبع آن بانک مرکزی در دوران ریاست آقای همتی، «ساماندهی» و «احیای مؤسسه نور» بود. طبیعتاً این تصمیم نادرست منجر به افزایش زیان انباشته و ناترازی و اضافه برداشت‌ها شد. بالاخره در سال گذشته و در دولت سیزدهم تصمیم به توقف فعالیت مؤسسه نور گرفته شد. در همان زمان

پیشنهاد شد سپرده‌های مؤسسه نور به بانک ملی منتقل شود و معادل آن هم دارایی منتقل شود.

• بنابراین اگر در دولت سیزدهم فعالیت مؤسسه نور متوقف نمی‌شد، روند اضافه برداشت و رشد پایه پولی از این محل استمرار می‌یافت؟

دقیقاً. وقتی بانک با ناترازی در بخش نقدینگی مواجه می‌شود، اگر امکان احیای آن بانک یا مؤسسه وجود نداشته باشد، هر یک روز ادامه فعالیت بانک موجب تشدید ناترازی و اضافه برداشت بیشتر از منابع بانک مرکزی می‌شود. طبیعتاً اگر این مؤسسه در همان بدو امر و پس از اختیاراتی که توسط شورای عالی سران قوا داده شد، تعیین تکلیف می‌شد، حجم زیان انباشته و اضافه برداشت‌ها به مراتب کمتر از امروز بود. تداوم حیات مؤسسات ناتراز منجر به شکل‌گیری تورم در اقتصاد می‌شود که زیان آن متوجه همه مردم خواهد بود. بنابراین هر چقدر زودتر فعالیت یک بانک یا مؤسسه اعتباری ناسالم متوقف شود، به نفع همه مردم است.

• فرایند تصمیم‌گیری درباره انتقال سپرده‌های مؤسسه نور به بانک ملی چگونه طی شد؟

سال گذشته طرح به پیشنهاد بانک مرکزی در ستاد اقتصادی دولت مطرح شد و ستاد با کلیات آن موافقت کرد. بعد از آن نیاز به مصوبه شورای عالی هماهنگی اقتصادی بود که آن هم در خرداد ماه امسال اخذ شد. در مصوبه شورای عالی هماهنگی اقتصادی قید شد که سپرده‌های مردم در مؤسسه نور به بانک ملی منتقل و معادل آن نیز از دارایی‌های این مؤسسه به بانک ملی منتقل شود. البته باید گفت که سپرده‌های متعلق به مدیران مؤسسه نور یا



ناترازی دارایی - بدهی و نه از نوع ناترازی نقدینگی به بانک ملی منتقل نشود. بعد از آن هم در کمیته تخصصی اصلاح نظام بانکی و هم در شیوه‌نامه‌ای که به تأیید مقامات مسئول رسید سعی شد کار به گونه‌ای جلو برود که هم مسأله یک مؤسسه ناتراز حل شود هم سپرده‌گذاران آسیبی نبینند و هم زیان یا ناترازی متوجه بانک ملی نشود. علاوه بر این، باید اشاره کرد که حجم سپرده‌های منتقل شده به بانک ملی که ۳۳ هزار میلیارد تومان است، در قیاس با ترانزاکشن یک هزار و ۲۰۰ میلیارد تومانی بانک ملی بسیار عدد کوچکی (کمتر از ۳ درصد) است و با توجه به دارایی‌های منتقل شده به بانک ملی که معادل آن خواهد بود، عملاً مشکلی برای بانک ملی ایجاد نخواهد کرد.

• مؤسسه نور از نظر بدهی و دارایی چه وضعیتی داشت؟

مؤسسه نور سه نوع بدهی عمده داشت، بدهی‌های سپرده‌هایی که ۳۳ هزار میلیارد تومان بود که به استثنای سپرده‌های سهامداران، مدیران و نزدیکان آنها، به بانک ملی منتقل می‌شود. بدهی دیگر ناشی از اضافه برداشت‌ها و وجه التزام آنهاست که طرف حساب آن بانک مرکزی است و در نهایت بدهی‌های مالیاتی.

دارایی‌های موجود مؤسسه نور شامل سپرده قانونی و برخی املاک و مستغلات که بخشی از آنها شعب مؤسسه می‌باشد، پس از ارزشگذاری به بانک ملی منتقل می‌شود. مطالبات سایر طلبکاران یعنی بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی نیز پس از تعیین تکلیف مطالبات و سایر دارایی‌های مؤسسه که بخشی از آنها نیز در مراجع قضایی است، حل و فصل خواهد شد. به‌طور طبیعی همان‌طور که در اطلاعیه بانک مرکزی هم آمده است اگر پس از پرداخت بدهی‌های مؤسسه به بستانکاران مذکور مبلغی باقی بماند به تناسب میان سهامداران این مؤسسه تقسیم خواهد شد و پس از پایان فرایند تصفیه مؤسسه نور منحل خواهد شد.

• برای کارکنان و شعب بانک نور چه تصمیمی گرفته شده است؟

نیروی انسانی مؤسسه نور قریب به ۲ هزار نفر است که قرار شد متناسب با قراردادهایی که این افراد با مؤسسه نور داشته‌اند به مجموعه بانک ملی منتقل شوند. شعب مؤسسه نور نیز از این پس با تالیوی بانک ملی به فعالیت خود ادامه خواهند داد و مشتریان این مؤسسه، مشتری بانک ملی خواهند بود و می‌توانند از خدمات این بانک بزرگ و معتبر استفاده کنند.

سهامداران عمده آن و نیز تعاونی‌ها و صندوق‌های منحل مذکور یا نزدیکان و مرتبطین آنها به بانک ملی ایران منتقل نمی‌شود. در واقع سپرده‌های اشخاصی که به نوعی در ناترازی این مؤسسه دخیل بوده‌اند، به بانک ملی

منتقل نمی‌شود و ایشان باید صبر کنند تا فرایند تصفیه انجام شود و اگر دارایی وجود داشت، به سپرده‌هایشان دست پیدا می‌کنند.

ضمن آنکه مصوبه سران به گونه‌ای بود که هیچ‌گونه ناترازی نه از نوع

این اقدام را تا چه اندازه در راستای اصلاحات اساسی در اقتصاد کشور ارزیابی می‌کنید؟

روشی که در مورد مؤسسه نور استفاده شد می‌تواند الگوی مناسبی برای آینده کشور باشد. متأسفانه در بیشتر ادغام‌هایی که در گذشته صورت گرفته بود ناترازی مؤسسات ناتراز به بانک پذیرنده منتقل می‌شد. اگر به گزارش حسابرس برخی بانک‌ها که در کدال قابل دسترس است مراجعه کنید، می‌بینید که پس از گذشت سال‌ها از انتقال ادغام، همچنان ناترازی ناشی از انتقال سپرده‌های مؤسسات میزان یا نامن الحجج یا... بند شرط گزارش حسابرس این بانک‌ها است. اما در مورد مؤسسه نور و بانک ملی روشی به کار گرفته شد که اولاً با توقف فعالیت نور و انحلال آن، موتور تولید زیان در یکی از مؤسسات مالی و اعتباری کشور خاموش شود و ثانیاً ناترازی آن مؤسسه به بانک پذیرنده منتقل نشود. چنان که مشاهده می‌کنید الگوی مذکور قرابت زیادی به روش خرید و پذیرش Purchase and Assumption دارد که در اکثر کشورهای جهان روش اصلی تعیین تکلیف مؤسسات اعتباری و بانک‌های زیان‌ده است.



برش

بانک مرکزی: هیچ‌گونه ناترازی از مؤسسه سابق نور به بانک ملی منتقل نمی‌شود

مؤسسه نور همچنان وجود دارد و ادغام یا انحلالی صورت نمی‌گیرد بلکه فقط به‌منظور تمیزسازی ترانزاکشن این مؤسسه بخشی از دارایی‌ها در قبال سپرده‌ها منتقل می‌شود. طبق مصوبات قانونی تا زمانی که مؤسسه نور به انتهای راه برسد، شخصیت حقوقی آن وجود دارد و اقدامات قانونی درخصوص انحلال و تسویه مؤسسه طبق تکالیف قانونی که بر اساس مصوبات شورای عالی هماهنگی اقتصادی سران سه قوه به عهده بانک مرکزی گذاشته شده تا آن زمان انجام می‌شود.

بررسی ریشه‌های ناترازی مؤسسه نور نشان می‌دهد که ناترازی این مؤسسه به منشأ شکل‌گیری آن بازمی‌گردد؛ چراکه مؤسسه نور متولد شده از انحلال نهادی غیرمجاز در بازار غیرمتمشکل پولی است و ناترازی در بازار غیرمتمشکل پولی در این مجموعه از ابتدای شکل‌گیری وجود داشت؛ بنابراین بانک مرکزی به‌منظور حل این ناترازی و انجام تکالیف نظام بانکی و بازگرداندن ثبات و سلامت به شبکه بانکی و بازار پول، طرح انتقال مؤسسه نور به یک بانک بزرگ و دارای پشتوانه مالی مانند بانک ملی را طراحی و اجرا کرد.

سابق نور در بانک ملی، برخی دارایی‌های این مؤسسه که طی ۱۰ تا ۱۲ سال اخیر ایجاد شده، نزد بانک مرکزی است تا پس از صدور احکام دادگاه از محل آن مطالبات سهامداران مؤسسه و مطالبات بانک مرکزی وصول خواهد شد و این اموال به بانک ملی منتقل نشده است.

بانک مرکزی در توضیحاتی اعلام کرد: هم‌اکنون ۳۳ هزار میلیارد تومان سپرده‌های مردمی در مؤسسه اعتباری سابق نور، ۲۴۸ شعبه این مؤسسه به اضافه بخشی از دارایی‌های آن که نقد شونده است، به همراه مابه‌التفاوت برخی از دارایی‌های نقد به ارزش ۲۶ هزار میلیارد تومان به بانک ملی منتقل شده است؛ بنابراین به بانک ملی هیچ ناترازی‌ای منتقل نشده است که مجموعاً ارزش این دارایی‌ها به رقم ۲۶ هزار میلیارد تومان می‌رسد و مابه‌التفاوت این رقم تا ۳۳ هزار میلیارد تومان نیز خط اعتباری اعطا شده است؛ بنابراین به بانک ملی هیچ ناترازی‌ای منتقل نشده است.

همان‌گونه که پیش از این نیز بانک مرکزی تأکید کرده است، هیچ‌گونه ناترازی از مؤسسه اعتباری سابق نور به بانک ملی منتقل نمی‌شود. بانک مرکزی نیز مطالبات خود را از طریق دارایی‌های این مؤسسه تسویه می‌کند. طبق تأکید رئیس کل بانک مرکزی که روز شنبه در جمع خبرنگاران اعلام شد، اضافه‌برداشت مؤسسه اعتباری سابق نور حدود ۴۷ هزار میلیارد تومان است که مطالبه بانک مرکزی از این مؤسسه محسوب می‌شود و از محل دارایی‌های مؤسسه نور پس از صدور احکام دادگاه تسویه خواهد شد.

گفتنی است در سال‌های گذشته، هیأت سرپرستی برای مؤسسه نور تحت نظر بانک مرکزی تشکیل شده و در حال حاضر نیز در حال فعالیت است. بنابراین در گام اول اجرای طرح انتقال سپرده‌ها، دارایی‌ها، تسهیلات، کارکنان و شعب مؤسسه اعتباری نور به بانک ملی ایران، شخصیت حقوقی



بانک صادرات ایران

آگهی مزایده عمومی اموال منقول (خودرو) شماره ۱۴۰۲/۲

بانک صادرات ایران مدیریت شعب استان مازندران

- ۱ نام دستگاه مزایده‌گزار: مدیریت شعب بانک صادرات مازندران
- ۲ موضوع مزایده: فروش ۴ دستگاه خودرو (به شرح جدول ذیل)
- ۳ مهلت خرید پاکت‌های مزایده و دریافت اسناد: از تاریخ انتشار آگهی (به غیر از ایام تعطیل) تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ از ساعت ۸:۰۰ لغایت ۱۴:۰۰ (پنج‌شنبه‌ها ۱۳:۰۰)
- ۴ محل دریافت اسناد: ساری - میدان امام - مدیریت شعب بانک صادرات مازندران - طبقه سوم - دایره تدارکات و ساختمان (شماره تماس ۰۱۱-۳۳۷۹۵۳۰-۰۱)
- ارانه فیش واریزی به مبلغ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ریال (دو میلیون ریال) به ازای هر خودرو، به شماره حساب ۰۵۱۳۹۹۵۵۲۸۰۰۳ به نام دایره حساب‌داری و بودجه بانک صادرات مازندران جهت خرید اسناد الزامی می‌باشد.
- ۵ محل بازدید خودروها: کیلومتر ۱۰ جاده ساری به قائم‌شهر - انتهای پل ورودی شهر ارطه - انبار مرکزی بانک صادرات مازندران
- ۶ زمان بازدید خودروها: از تاریخ انتشار آگهی (به غیر از ایام تعطیل) تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ از ساعت ۸:۰۰ لغایت ۱۴:۰۰ (پنج‌شنبه‌ها ۱۳:۰۰) می‌باشد.
- ۷ مهلت تحویل اسناد: تا ساعت ۱۴:۰۰ روز چهارشنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ طبقه ۱۴ دایره دبیرخانه و روابط عمومی
- ۸ تاریخ بازگشایی پاکت‌ها: روز شنبه ساعت ۱۳:۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۲ در طبقه ۱۴ اداره مرکزی
- ۹ تضمین: متقاضیان خرید لازم است ۱۰٪ قیمت کارشناسی را به‌عنوان تضمین شرکت در مزایده به‌صورت ضمانت‌نامه بانکی به غیر از بانک صادرات یا چک بانکی یا واریز به شماره حساب ۰۵۱۳۹۹۵۵۲۸۰۰۳ به نام دایره حساب‌داری و بودجه بانک صادرات مازندران واریز و رسید آن را به همراه اسناد مربوطه ارائه نمایند.
- ۱۰ مهلت انجام قرارداد: حداکثر مهلت مراجعه برنده مزایده جهت انعقاد قرارداد و پرداخت ثمن معامله ۷ روز کاری پس از ابلاغ بانک خواهد بود.
- ۱۱ مه‌زنده‌ها: کلیه مزایده‌ها از قبیل حق الزحمه کارشناسی، نشر آگهی، هزینه‌های مرتبط با دفترخانه اسناد رسمی، تغییر کاربری، تعویض پلاک (شماره گذاری) و سایر هزینه‌های مرتبط به‌عهده برنده مزایده می‌باشد.

ردیف	نام خودرو	شماره انتظامی	محل	کاربری	قیمت پایه کارشناسی (ریال)	سپرده تودیدی (ریال)	شرایط فروش	وضعیت
۱	کامیونت هیوندای	۶۴ ع ۶۵۵	۱۳۸۶	باربری مسقف فلزی	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	نقدی	موجود
۲	سیترون زانتیا	۴۴ ج ۶۷۹	۱۳۸۸	سواری	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	نقدی	موجود
۳	سیترون زانتیا	۷۴ ج ۶۵۳	۱۳۸۲	سواری	۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	نقدی	موجود
۴	پژو GLX۱۴۰۵	۲۴ ج ۵۵۹	۱۳۸۹	سواری	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	نقدی	موجود

مدیریت شعب بانک صادرات مازندران