

## بخشنامه بانک مرکزی و مشکلات اخذ وام بانکی

ابلاغ بخشنامه‌ای از سوی بانک مرکزی به بانک‌ها مبنی بر تقاضای یک ضامن برای وام‌های زیر 10 میلیون تومان، و عملکرد متناقض بانک‌ها در این زمینه موجب شده است تا متقاضیان وام تکلیف خود را در این زمینه ندادند.



ابلاغ بخشنامه‌ای از سوی بانک مرکزی به بانک‌ها مبنی بر تقاضای یک ضامن برای وام‌های زیر 10 میلیون تومان، و عملکرد متناقض بانک‌ها در این زمینه موجب شده است تا متقاضیان وام تکلیف خود را در این زمینه ندادند.

به گزارش خبرنگار مهر، این روزها اخباری شنیده می‌شود مبنی بر اینکه تعدادی از بانک‌ها بدون در نظر گرفتن بخشنامه جدید بانک مرکزی پیرامون درخواست یک ضامن برای وام‌های زیر 10 میلیون تومان، تقاضای 2 ضامن یا حتی سه ضامن را دارند. با توجه به تناقض‌هایی که بین بخشنامه و عملکرد بانک‌ها در این زمینه، باید بر این موضوع تاکید کرد که آیا تعریف جدید شرایط بخشنامه صادره از بانک مرکزی امکان پذیر است؟

به همین منظور معاون یکی از شعب بانک ملی قم در گفتگو با خبرنگار مهر گفت: به دلیل اینکه بخشنامه بانک مرکزی تعریف دقیقی از یک ضامن معتبر ارائه نکرده است، ما بر اساس تعاریف خود از متقاضیان درخواست ضامن می‌کنیم.

وی که نخواست نامش در گزارش منتشر شود، ادامه داد: اگر متقاضی وام بتواند یک ضامن با شرایط کامل داشته باشد دیگر معرفی دوضامن ضرورتی ندارد، اما چنانچه متقاضی نتواند یک ضامن با شرایط کامل معرفی کند، باید حداقل دوضامن معرفی کرده و در این صورت بانک نیز وام را در اختیار وی قرار می‌دهد.

وی همچنین بر این نکته تاکید کرد که متقاضیان نیز رغبت بیشتری به معرفی دو ضامن با شرایط تعدیل شده دارند.

سؤال این است که آیا ضامن معتبر نیاز به تعریف دقیق دارد و یا اینکه بانک‌ها از تعریف دقیق ضامن معتبر مطلع نیستند؟ آیا بانک مرکزی در هر بخشنامه ضرورت دارد که چنین تعریفی ارائه دهد؟

در این باره رئیس یکی از شعب بانک سپه قم گفت: اگر متقاضی یک ضامن معتبر را به بانک معرفی کند، دیگر لزومی ندارد افراد بیشتری را معرفی کند و اگر ضامن معتبر نباشد پس وام به وی تعلق نمی‌گیرد.

وی افزود: طبق بخشنامه فقط یک ضامن ضرورت دارد و بانک به هیچ عنوان نباید بیش از یک ضامن را طلب کند.

این مدیر بانکی قم با اشاره به اینکه سخن از تعریف دقیق شرایط ضامن توجیهی ندارد و ضامن معتبر نیازی به تعریف ندارد، تاکید کرد: معرفی یک ضامن یا بیشتر به هر حال نیاز به داشتن شرایط لازم را دارد و اگر حتی دو ضامن هم شرایط لازم را نداشته باشند نمی‌توان وام را به متقاضی ارائه داد.

وی در این باره اظهار داشت: ضامن باید دارای اعتبار نزد بانک و در اجتماع باشد و اعتبار یک ضامن بر اساس گردش مالی حساب وی، سوابقش نزد بانک، نداشتن چک برگشتی و هرگونه مطالبات معوقه سنجیده می‌شود.

به این ترتیب باید تاکید کرد که مفهوم ضامن معتبر همواره برای بانک‌ها امری بدیهی بوده و نیازی به بازتعریف ندارد.

رئیس یکی از شعب بانک ملت قم در این زمینه گفت: به دلیل اینکه در بخشنامه قبلی شرایط دقیق ضامن اعلام شده و در بخشنامه جدید کلی‌گویی‌هایی وجود دارد، معرفی یک ضامن بستگی به این دارد که تا چه مقدار ضامن معرفی شده می‌تواند پرداخت وام را تقبل کند.

وی ادامه داد: در واقع اگر طی بررسی‌های بانک، درآمد ضامن از میزان اقساط فرد متقاضی وام کمتر بوده یا شرایطی داشته باشد نتواند پشتوانه محکمی برای بازپرداخت وام داشته باشد از نظر بانک معتبر نمی‌باشد.

وی در این باره گفت: البته ضامن معرفی شده باید سایر شرایط مد نظر بانک مانند گردش مالی معتبر و نداشتن چک برگشتی و ... را نیز داشته باشد.

