

## پیشنویس موافقت نامه تجارت آزاد ایران و پاکستان نهایی شد

ایران و پاکستان پیش نویس اولیه موافقت نامه تجارت آزاد و حل و فصل سریع مشکلات مربوط به کانال های بانکی میان دو کشور را نهایی کرده اند. این تفاهم در جریان سومین نشست کمیته مذاکرات تجاری در خصوص موافقت نامه منطقه تجارت آزاد میان ایران و پاکستان که طی روزهای ۲۱ و ۲۲ نوامبر در تهران برگزار شد، به دست آمده است. نشست بعدی قرار است در ژانویه ۲۰۱۸ در اسلام آباد برگزار شود که طی آن انتظار می رود روند تصویب موافقت نامه تجارت آزاد متشکل از ۲۶ ماده و پنج

پیوست سرعت بیشتری بگیرد. این منابع گفتند متن موافقت نامه تجارت آزاد پس از مذاکرات طولانی دو روزه بین مقامات و کارشناسان فنی نهایی شده است. طرفین با بررسی آمارهای تجاری اخیر در خصوص مبادلات تجاری دوجانبه، بر ضرورت تبادل رسمی آمارهای تجاری توسط مقامات گمرکی طرفین به صورت منظم تاکید کردند. به گفته این منابع، طرف پاکستانی به طرف ایرانی اطلاع داده که آمادگی مشارکت در سمنیاری که به میزبانی



ایران برگزار خواهد شد را دارد. این نشست با هدف افزایش آگاهی بخش های خصوصی و تجاری ایران از فرصت های موجود در کریدور اقتصادی ایران و پاکستان برگزار می گردد. منابع مذکور افزودند: «ما تصمیم گرفتیم مذاکرات بیشتری به منظور تکمیل تمام ضمیمه های موافقت نامه تجارت آزاد تا ژوئن ۲۰۱۸ صورت دهیم که فرآیند فنی موافقت نامه نهایی تجارت آزاد برای کسب موافقت دولت های مربوطه تکمیل خواهد کرد.»

از ظاهر تا محتوای بخشنامه های بانک مرکزی

# سپرده های گرانقیمت مانع کاهش سود تسهیلات

**باید پذیرفت که در حال حاضر، بسیاری از سپرده های بلندمدت موجود در بانکها با نرخ سود قبلی محاسبه می شوند که به معنی جمع آوری گرانتر سپرده ها نسبت به نرخ فعلی توسط بانکها و این نرخ گران را باید از مشتریانی که وام می گیرند، دریافت کنند**



اینکه کدام یک از نرخ های تورم، سپرده و تسهیلات مقدم و کدامیک موخرند، باید گفت که در ابتدا مقدم نرخ تورم است، دوم نرخ سپرده ها و سوم نرخ تسهیلات. زیرا تا نرخ پول مشخص نشود، نرخ تسهیلات قابل محاسبه نخواهد بود. بنابراین سیاست بانک مرکزی برای کنترل نرخ سپرده ها، سیاست درستی بوده است

پروپراپیتهی دورانی افزود: «در صورت برای منطقی شدن نرخ سود تسهیلات بانکی باید نرخ سود سپرده ها نیز منطقی شود.» کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی به منظور بررسی میزان اجرای بخشنامه کاهش نرخ سود سپرده بانکی به زودی جلسه ای برگزار خواهد کرد و نباید فراموش کرد یکی از راهکارها برای رونق بخش تولید و اشتغالزایی، ارائه تسهیلات بانکی با نرخ منطقی است. بانکها با توجه به بخشنامه شهربورماه بانک مرکزی مبنی بر کاهش نرخ سود سپرده های بانکی ملزم به انجام این کار هستند و تخلف بانکها در این رابطه قابل قبول نیست.

همه اینها در شرایطی است که بانک مرکزی و شورای پول اعتبار همواره بر رعایت نرخ های ۱۸ درصدی برای سود تسهیلات و ۱۰ و ۱۵ درصدی برای سود سپرده های کوتاه مدت و بلندمدت تاکید دارند. همچنین محاسبه سود تسهیلات بانکی از مواردی است که بیشتر افراد به آن آشنایی ندارند و ترجیحا قسط ماهیانه و میزان سود دریافتی بانک را از متصدی بانک سوال می کنند. فرمول های متداولی در محاسبه نرخ سود تسهیلات بانکی وجود دارند که افراد با انجام محاسبات می توانند سود دریافتی بانک و قسط ماهیانه را با دانستن نرخ سود تسهیلات و مدت زمان بازپرداخت محاسبه کنند. در همین حال وزیر امور اقتصادی و دارایی با ابراز اینکه کاهش سود تسهیلات در کشور کار شوری پول و اعتبار است، گفت: سود تسهیلات بازار بانکی بنا بر اعلام بانک مرکزی به ۱۸ و نیم درصد کاهش یافت، در حالی که این رقم پیش از این به ۳۰ درصد هم رسیده بود. کرابیش از یادآوری اینکه قانون اصلاح نظام بانکی اوایل شهریور امسال به مجلس تقدیم شد، گفت: همزمان دو طرح در مجلس شورای اسلامی در دستور کار قرار دارد.

حق شناس افزود: «کنته اساسی، شناسایی علت العلل این مسئله است. از سال ۱۳۹۲ که یکی از سیاست های مهم دولت و بانک مرکزی مبتنی بر این امر شد که نرخ تورم را کنترل کنند و تورم نقطه به نقطه شهریور ماه سال ۱۳۹۲ که بیش از ۴۵ درصد بود، امروز یک رقمی شده است، عامل مهمی است که می تواند بانکها را وادار به کاهش نرخ سود تسهیلات کند. اگر دولت موفق شود در سال جاری تورم را یک رقمی حفظ کند و این مسئله برای ذینفعان اقتصادی اثبات شود که در دولت دوازدهم نیز مانند دولت یازدهم، سیاست کاهش نرخ تورم در دستور کار هست، این می تواند عامل بسیار مهمی برای کاهش نرخ تسهیلات و حفظ نرخ تسهیلات معین توسط شورای پول و اعتبار شود.»

این کارشناس اقتصادی با بر شمرند سه عامل مهم گفت: «میان نرخ تورم، نرخ سپرده ها و نرخ تسهیلات بانکی حتما یک رابطه منطقی وجود دارد. اینکه دولت یازدهم نرخ تورم را کنترل کرد و دولت دوازدهم نیز همین سیاست را در پیش گرفته، می تواند یک سیاست اصولی و بنیادی برای کاهش دو نرخ سود سپرده ها و تسهیلات بانکی باشد. بنابراین لازمه یا یکی از شروط اصلی کاهش نرخ های مذکور این است که نرخ تورم یک رقمی باقی بماند و کاهش یابد. اما اقتصاد یک مجموعه به هم پیوسته است و وقتی به هر دلیلی، پول در بازار دیگری به قیمت بیشتری مبادله می شود، طبیعی است که اگر در بانک نرخ سپرده به نرخ موجود در بازار فاصله معناداری داشته باشد، پول از بانکها خارج شود. همچنانکه چند ماه پیش که دستور کار شوری پول و اعتبار است، گفت: سود تسهیلات بازار بانکی بنا بر اعلام بانک مرکزی به ۱۸ و نیم درصد کاهش یافت، در حالی که این رقم پیش از این به ۳۰ درصد هم رسیده بود. کرابیش از یادآوری اینکه قانون اصلاح نظام بانکی اوایل شهریور امسال به مجلس تقدیم شد، گفت: همزمان دو طرح در مجلس شورای اسلامی در دستور کار قرار دارد.

در این راستا، هادی حق شناس، اقتصاددان به اقتضای اقتصادی گفت: «به اعتقاد من، شکل ظاهری در مورد مسئله نرخ سود تسهیلات بانکی رعایت می شود و بانک های مختلف معمولا به سراغ راهکارها و شیوه هایی می روند که شکل ظاهری رعایت شود. اما از آنجا که همه بانکها به عنوان بنگاه های اقتصادی به دنبال منابع خود هستند، همواره به دنبال راهکارهایی هستند که این گونه تکالیف را به شکل حداقل اجرا کنند؛ مگر اینکه اعمال حاکمیت بانک مرکزی، آنها را مجبور به اجرای تمام و کمال بخشنامه ها کند. به عبارت دیگر، در صورتی که بانکها راهکاری برای پرهیز از اجرای محتوای این بخشنامه پیدا کنند، قطعا آن را عملی می کنند. به عنوان مثال، برای پرداخت تسهیلات باید ذینفعان مبلغی را به عنوان حداقل موجودی در حساب بانکی خود داشته باشند یا هنگام بازگشت اقساط، گاهی چندین قسط به صورت همزمان دریافت می شود. همین دو نکته ساده موجب می شوند که ظاهرا نرخ سود تسهیلات بانکی ۱۸ درصد باشد، اما سود حقیقی بیشتر از این مقدار و حدود بیست و چند درصد خواهد بود.»

سمت بازار غیر رسمی خواهد شد. بنابراین دولت باید نقش نظارت و هدایت داشته باشد و نه نقش مداخله گر؛ چرا که هیچ بازاری با دستور تعیین نرخ در میان مدت و بلندمدت نخواهد شد. ممکن است این رویه در کوتاه مدت پاسخگو باشد، اما در میان مدت و بلندمدت، عرضه و تقاضا قیمت پول، کالا و خدمات را تعیین می کنند.»

همچنین در این راستا، روز گذشته آیین نامه جدید تسهیلات بانکی ابلاغ شد. بر این اساس، بانکها موظفند قراردادهای مربوط به حق بهره برداری از زمین و خدمات زیربنایی در شهرک های علمی و تحقیقاتی، پارک های علم و فناوری، مراکز رشد و مراکز نوآوری را هم ردیف اسناد رسمی پذیرفته و تسهیلات بپذیرند. بانک مرکزی آیین نامه تسهیلات اعطایی بانکی را به مدیران عامل بانک های دولتی، غیر دولتی، شرکت های دولتی پست بانک، موسسات اعتباری غیر بانکی، بانک مشترک ایران - ونزوئلا ابلاغ کرد. در این آیین نامه آمده است، تمام بانکها موظفند قراردادهای مربوط به تخصیص زمین توسط سازمان صنایع کوچک و شهرک های صنعتی ایران و شرکت های تابعه و همچنین قراردادهای مربوط به تخصیص زمین برای اجرای طرح های صنایع روستایی و پروژه های دامداری و آبزیان و زراعت که حسب مورد موافقت اصولی آنها توسط وزارت جهاد کشاورزی صادر شده است و نیز قرار دادهای مربوط به حق بهره برداری از زمین و خدمات زیربنایی در شهرک های علمی و تحقیقاتی، پارک های علم و فناوری، مراکز رشد و مراکز نوآوری را هم ردیف اسناد رسمی پذیرفته و تسهیلات اعتباری قرار دادهای مربوط به اسناد رسمی را در خصوص قراردادهای مربوط به اسناد رسمی را در خصوص شهر سازی و جهاد کشاورزی، سازمان صنایع کوچک و شهرک های صنعتی ایران و سایر دستگاه های اجرایی به استثنای سازمان اوقاف و امور خیریه موظفند در اجرای قرارداد تسهیلات اعطایی بنا به درخواست بانک یا موسسه مالی و اعتباری ذینفع آن ها یا اشخاص معرفی شده از طرف آن ها را به عنوان جانشین مجری طرح موضوع قرارداد واگذار از زمین، شناخته و بپذیرند و تمام حقوق و تعهدات ناشی از آن را به بانک یا موسسه مالی و اعتباری ذینفع یا اشخاص معرفی شده منتقل کنند. همچنین تسهیلات مذکور موظفند در صورت تغییر یا تعویض قرارداد بنا به تقاضای بانک برای تقویض اختیار به بانک در اسرع وقت به دفاتر اسناد رسمی معرفی شده مراجعه کنند. این بخشنامه توسط اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ابلاغ شده است. با این همه، کارشناسانی هستند که معتقدند در صورتی که دولت و بانک مرکزی، توانسته اند سیاست های سخت گیرانه ای در قبال نرخ سود بانکی را به اجرا در آورند، الزام بانکها به رعایت نرخ سود تسهیلات نیز چندان غیر ممکن و دور از ذهن نیست. باید منتظر ماند و دید که چه اقداماتی در این راستا از جانب شورای پول و اعتبار بانک مرکزی صورت می گیرد.

## عرضه اوراق گواهی سپرده عام بانک کشاورزی با نرخ ۱۶ درصد

از سرسرید ۱۴ درصد است. این گزارش می افزاید، برنامه ریزی و ایجاد بسترهای لازم برای عرضه گواهی اوراق عام در تمام شعب بانک کشاورزی به صورت عرضه الکترونیکی و سیستمی و هماهنگ با سیستم عملیاتی مهر گستر انجام شده است. این اوراق یکساله، معاف از مالیات و با نام عرضه خواهد شد.

## کیف پول همراه پاسارگاد رونمایی شد

مهندس رشیدیان استاندار خراسان رضوی، مهندس تقی زاده خامسی شهردار مشهد مقدس، مهندس آل شیخ معاون شهردار مشهد، دکتر مجید قاسمی مدیر عامل بانک پاسارگاد و مدیران وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات، مسئولان استانداری رضوی، اعضای شورای شهر، مقامات محلی و مدیران بانک پاسارگاد و شرکت ایرنسل در محل تالار شهرداری برگزار شد.

## اعطای ۲۳۰۰ میلیارد تسهیلات به واحدهای تولیدی توسط بانک آینده

بانک آینده تاکنون دوهزار و ۳۰۰ میلیارد ریال تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی پرداخت کرد. این بانک در راستای حمایت از بخش خصوصی به منظور افزایش تولیدات داخلی، توسعه صادرات و به ویژه ایجاد اشتغال پایدار، با تخصیص بهینه اعتبارات از محل منابع صندوق توسعه ملی، به سهم خود در این

## سپرده های ۳، ۶ و ۹ ماهه تا پایان سال ممنوع شد

مطابق سیاست های بانک مرکزی در خصوص سپرده های سرمایه گذاری مدت دار، افتتاح، تمدید سپرده های کوتاه مدت و بزه ۳، ۶ و ۹ ماهه بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی تا پایان سال ۱۳۹۶ ممنوع است. همچنین بانکها با ارسال مدارک و مستندات توجیهی متضمن نحوه انجام محاسبات مربوط، تقاضای خود را برای افتتاح حساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بزه ۳، ۶ و ۹ ماهه برای سال ۱۳۹۷ حداکثر تا پایان دی ماه سال جاری به بانک مرکزی ارسال کنند.

### یادداشت

## امنیت شغلی پایدار

نیما نعمتی • کارشناس ارشد برنامه ریزی شهری



در جوامع مختلف طیف گسترده ای از نیروهای کار در سطوح متفاوتی مشغول به فعالیت می باشند. این نیروها که از آنها به عنوان منابع انسانی یا سرمایه های انسانی یاد می شود، در هر شرکت، اداره، ارگان یا نهاد دولتی و بخش خصوصی از کف بازارها به کار گمارده شده و از این طریق امرار معاش می نمایند. شاید گمان کنید اگر چند نفر از کارگران فعال در چرخه اقتصادی کم و زیاد شوند، تاثیرات چندانی بر فرآیند نظام کار و سرمایه نخواهند گذاشت. لیکن نباید از یاد ببرید که حتی یک نفر نیروی کار نیز در حد و اندازه خویش می تواند تاثیر گذار باشد و این تاثیر گذاری فردی - گروهی بر جامعه می تواند چنان گسترش یابد که حد و مرزهای شناخته شده اثر گذاری نیروی کار را در نوردد. شاید به همین دلیل است که در هر کشوری، منابع انسانی آن کشور ثروت پایدار ملی محسوب می شوند و در سراسر دنیا، برای آموزش، استعداد یابی و تداوم اثر بخشی آنها که چرخه اقتصادی، برنامه ریزی های گوناگونی در حال تدوین و اجرا دارند. یکی از این برنامه ها، رویکردهای تشویقی و توسعه رهیجه فردی - گروهی مشارکت پذیری کارکنان در رونق تولید و خدمات می باشد. امروز تلاشهایی در جریان است تا کارکنان با عنوان شالوده اصلی سرمایه های انسانی در کمال آرامش به فعالیت خویش ادامه دهند. مهم ترین این تلاشها، فراهم آوردن بستری است تا کارکنان در رونق حاشیه امن شغلی، تنها فکر و ذکرشان رونق تولید و خدمات باشند. به صرف نگارش قوانین کار و الزامات بدون پشتوانه یا عدم نظارت های واقعی بازرسان کار در برخی جوامع، اکنون به چالشهایی برای تداوم اشتغال نیروی کار بدل شده است. کارگر و کارفرما باید دست در دست هم به رونق تولید و خدمات بپردازند. نظام آموزشی - تربیتی نیروی کار باید به گونه ای طراحی شود که با گذشت ده سال از سابقه فعالیت کارکنان، بدون نیاز به دریافت دستورات روزانه، نسبت به انجام شرح وظایف سازمانی اقدام کرده و امکان پیشبرد کارها را داشته باشند. سیستم های نظارتی و بازرسان در برقراری عادل نیروها در ساختار نظام کاری می توانند نقش آفرینی کنند. استقرار سیستم نظارتی جامع، در جوامع کاری در سطوح ملی - محلی موجب می شود که دسترسی به آمار دقیقی از کارگران و نحوه برخورد مدیران کارگزی نیها با کارکنان ادارات، در اختیار سیستم های نظارتی قرار گیرد. با رها شدن سیستم های نظارتی از عملکردهای جزیره ای احتمالی، توان حل مشکلات فردی - گروهی کارکنان و دفاع از حقوق پرسنل مهیا می شود. دادن نیروی کار بدون انگیزه شغلی و در نبود حاشیه امن کاری به تولید ثروت در جامعه و رضای می کند. در جهت کاهش مدت زمان رسیدگی به پرونده های حقوقی مرتبط با نیروی انسانی باید تلاش فراوانی صورت پذیرد. در بسیاری از کشورها، ساز و کارهای حمایتی در خصوص احقاق حق کارکنان ادارات و سازمانها لحاظ شده است. مدت زمان رسیدگی به نامه های شکایت جامعه کار در اندک زمانی میسر شود و در صورت ارجاع پرونده های کارکنان به دادگاه صالحه تا زمان اعلام رأی نهایی دادگاه، کارگزار امنیت شغلی داشته و در صورت محکوم شدن سیستم اداری مدیران آن سیستم ملزم به اجرای مو به موی مفاد قانون باشند. الزام آور بودن قانون می تواند مانعی در برابر تخلفات احتمالی قبل و بعد از صدور رأی

دادگاه باشد. با توجه به آنکه در بسیاری از ادارات و ارگانها هنوز سیستم هوشمند شفاف سازی فرآیندهای کارگزی و امور اداری وجود ندارد و برخی ادارات برخلاف دیگر سیستمها از قوانین و بخشنامه های داخلی و جزیرهای پیروی می کنند که بسیاری از این بخشنامه ها و آیین نامه های داخلی دارای تناقض موردی یا ساختاری بوده یا موضوع قانون در طرح آنها با چالش همراه می باشد و بر نحوه زندگی و معیشت کارکنان نیز نقش عمده ای ایفا می نمایند. باید کارگروهی منسجم از کارشناسان میدانی، تحولات منابع انسانی و بخشنامه های داخلی ادارات را با نظارت های واقعی رصد کرده و از هرگونه برخورد ناشایست با منابع انسانی جلوگیری بعمل آورد. منابع انسانی به همان اندازه که در فرآیند جامعه کار اثر بخشی دارند، نیازمند حفاظت و حمایت از حقوق و امنیت شغلی خویش می باشند. در قرون ۱۹ و ۲۰ جامعه کار و منابع انسانی با مشکلات عدیده ای در دسترسی به ظرفیتهای واقعی خویش مواجه بودند. در سال های پس از جنگ جهانی دوم روند قانون گذاری و تدوین قوانین حمایتی از محیط های کاری و منابع انسانی به رشد مطلوبی رسید. یک چالش بزرگ این امری که مجوزها و قوانین بالادستی در مراکز اجرایی با تعدد و تفرق تفاسیر و بخشنامه های داخلی درون سازمانی پی اثر و خشتی شده و خطر بزرگتر احتمال بروز نوعی جو ارباع علیه پرسنل در برخی کارگزی نیهای ادارات و ارگانها است. نیروی انسانی باید امکان طرح و پیگیری شکایت و فرجام خواهی در خصوص تخلفات احتمالی داشته باشند. تدوین و صدور یک بخشنامه ملی - محلی یا مجوز استحضامی و تبدیل وضعیت پرسنلی، نقطه آغازین یک فرآیند هدفمند و پروسه ای طولانی مدت می باشد. نیروی انسانی چنانچه در محیط کاری احساس امنیت شغلی کند، نسبتا تمام توان در جهت بهبود شرایط کاری نهایت تلاش خویش را به عمل خواهد آورد. در برخی جوامع شاهد تدوین مقررات پایبندی جهت تأمین امنیت شغلی بهره کشی جسمی از نیروی کار به سیستمها بوده و شاهد شکوفاشدن قوه خلاقیت کارکنان مبتدل شده است و هر فردی از نیروی کار، چنان محترم شناخته می شود که در دوران بازده شغلی در پیشبرد اهداف سازمانی تاثیر گذار می شود. در اجرای دقیق طرح های توسعه امنیت شغلی پایدار هدف اصلی برقراری تعامل نیروی کار با اهداف سازمانی جهت تحقق هرچه سریعتر اهداف عالیه سازمانی می باشد. در زمان تدوین قوانین بالا دست و نظارت بر اجرای قوانین مصوب در قالب مجوزهای سازمانی باید به گونه ای اقدام شود که عملکرد فردی در مقابل منافع سازمانی قرار نگیرد. و هر چند ذی نفوذ و ذی شعور امکان تداخل در اجرای صیوبات و مجوزها و یا اعمال تغییراتی در مفاد و بندهای احکام مصوب را نداشته باشد. چنانچه افراد مختلف از تبعات تخلفات احتمالی خویش، اجحاف در حق کارگران و عدم اجرای صحیح بند بند مفاد قانونی مطلع شوند، امکان حضور طولانی مدت مدیران در یک سازمان میسر نباشد و پرسنل امور اداری به صورت دوره ای جابه جا شوند. موارد تخلف گزارش شده به نهادهای نظارتی بصورت ششمگیری کاهش می یابد. با اجرایی شدن فرآیند جابه جایی نیروها و به کارگیری نیروهای دیگر قسمت ها در امور اداری، احتمال بروز هرگونه اهمال کاری، سلیقه گرایی، فردگرایی یا رفتارهای مغرضانه در سیستم های اداری به شدت کاهش می یابد. تأمین آرامش کارکنان در امور اداری به تقویت پایدار امنیت شغلی محیط های کاری منجر می شود.

### بانک

## تصویب صورت های مالی سال ۹۵ بانک ملی ایران

مجمع عمومی عادی سالانه بانک ملی ایران با حضور دکتر مسعود کرابیان وزیر امور اقتصادی و دارایی، دکتر عبدالرحمن ندیمی بوشهری معاون بانک و مدیر عامل امور اقتصادی و دارایی، فرشاد حیدری معاون نظارتی بانک مرکزی، سعید حمید پور محمدی معاون سازمان برنامه و بودجه، مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد بانک ملی ایران در محل بانک برگزار و صورت های مالی سال ۹۵ بانک تصویب شد. مدیرعامل بانک ملی ایران با تشکر از توجه ویژه دولت و وزارت امور اقتصادی و دارایی به این بانک، به سابقه طولانی و اثر قابل توجه فعالیت های بانک ملی ایران در اقتصاد کشور اشاره کرد و گفت: بسیاری از اقدامات روزمره و بزرگ بانک ملی ایران مانند توزیع روزانه پول و اسکناس در نظام بانکی، برای عموم مردم ناشناخته است. بانک کارگشایی به عنوان یکی از واحدهای تابعه بانک ملی ایران، وظیفه ملی کنترل نرخ سکه و طلا را بر عهده دارد. است و از سوی دیگر مجسمه اشتغال ایجاد شده با پرداخت تسهیلات توسط بانک بسیار قابل توجه است.

### خبر

## شروع به کار صندوق امانات الکترونیک بانک ملت تبریز

مخزن صندوق امانات الکترونیک بانک ملت در تبریز در راستای توسعه خدمت صندوق امانات الکترونیک در سراسر کشور با حضور مدیر شعب استان آذربایجان شرقی و با حضور نمایندگان اداره کل بانکداری شخصی این بانک به صورت رسمی شروع به کار کرد. در این مراسم، قرارداد نخستین مشتری حائز شرایط در سامانه متمرکز صندوق امانات الکترونیک ثبت و اقبلام صندوق مربوطه از سوی مدیر بانک ملت آذربایجان شرقی به و تحویل داده شد. همچنین آموزش های لازم جهت نحوه تعامل شعب با مشتریان استفاده کننده از این نوع خدمت و کاربری سامانه مربوطه، به کارکنان ستادی، رؤسای شتاب و همچنین رؤسای گروه سپرده و خدمات مدیریت شعب استان آذربایجان شرقی ارائه شده است. از این پس مشتریان بانک ملت می توانند با مراجعه به هر یک از شعب بانک ملت در استان آذربایجان شرقی، در صورت احراز شرایط مربوطه نسبت به تکمیل فرم درخواست و انعقاد قرارداد اجاره صندوق امانات الکترونیک اقدام کنند.

## الزام بانکها به ارائه قرارداد به مشتریان

بانک مرکزی با هدف ایجاد شفافیت در روابط فیمابین بانک و مشتری و نیز لزوم توجه به فرهنگ مشتری مداری، طی بخشنامه ای بر لزوم استفاده از فرم یکنواخت عقود و اعطای یک نسخه از قرارداد به مشتریان تاکید کرد. بر این اساس بانکها و مؤسسات اعتباری مکلف شدند ضمن استفاده از فرم های یکنواخت قرارداد های تسهیلاتی عقود بانکی که پیش از این به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است، پس از انعقاد و امضای قرارداد، نسخه ای از آن که ارزش قانونی یکسان با سایر نسخ است را در اختیار تسهیلات گیرنده، ضامن و وثیقه گذار قرار دهند. همچنین بانکها و مؤسسات اعتباری موظفند قبل از انعقاد یا امضای قرارداد تسهیلات بانکی، تمهیداتی اتخاذ کنند تا مشتری، ضامن و وثیقه گذار از مفاد آن آگاهی کامل کسب کرده و مفاد قرارداد نمونه به همراه مقررات و ضوابط مصرح در آن را در اختیار مشتری، ضامن و وثیقه گذار قرار دهند. علاوه بر این چگونگی انجام محاسبات مربوط به اقساط، سهم از اصل و سود تسهیلات به تفکیک در هر یک از اقساط، چگونگی تسویه تسهیلات، میزان تخفیف تعلق گرفته در صورت بازپرداخت یکجا و زودتر، فرم قرارداد یاد شده در پیگاه اطلاع رسانی التزام تأخیر تأدیه دین و سایر ملاحظات محاسباتی باید در قالب جدول پیوست قرارداد تسهیلات بانکی در اختیار تسهیلات گیرنده، ضامن و وثیقه گذار قرار گیرد. به گزارش ایبنا، اطلاع رسانی کامل به عموم در خصوص قراردادهای تسهیلات بانکی به طرق ممکن از جمله قرارداد یاد شده در پیگاه اطلاع رسانی بانکها و مؤسسات اعتباری از جمله دیگر الزامات تاکید شده در این بخشنامه است. گفتنی است بانک مرکزی پیش از این و در راستای اجرای تکلیف مقرر در تبصره ذیل ماده (۲۳) قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار، موضوع لزوم یکنواخت سازی فرم عقود تسهیلات بانکی، فرم های یکنواخت قراردادهای تسهیلات عقود تسهیلات بانکی را پس از تصویب در شورای پول و اعتبار به شبکه بانکی ابلاغ کرده است.