

جزئیات طرح تأمین مالی خرد در گفت‌وگو با مدیرکل دفتر برنامه‌ریزی اقتصادی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی بررسی شد

## وام ۹ میلیون تومانی برای گروه‌های ۲۰ نفره



عکس: محمدنژاد عیانی/پایان پیام

بنابراین اگر بتوانیم سرمایه اجتماعی آنها را ضمانت کنیم، می‌تواند به منابع بانکی دسترسی پیدا کنند. ضمن اینکه می‌توانند وضعیت خودشان را بهبود بخشند و از فقر خارج شوند.

**۴ این طرح در حالی اجرایی شده که روستاییان هیچ‌گونه شناخت و آگاهی**

**بیشتر روستاییان چه اقداماتی صورت گرفته است؟** برای آشنایی بیشتر به روستاییان آموزش‌های لازم داده می‌شود. به‌این‌صورت که مجرایان محلی با حضور در روستاها ارزیابی‌های مدنظر را انجام می‌دهند تا ببینند طرح مد نظر قابلیت اجرا در روستای مدنظر را دارد یا خیر؟ به‌عنوان مثال اگر ریش سفید روستا بگوید پرداخت هرگونه وام حرام است یا ساکنان آن روستا شرایط خاصی مانند بیماری دارند، مجری طرح به روستای دیگری می‌رود که طرح در آن قابلیت اجرا داشته باشد. زمانی که روستای مد نظر بررسی شد، تسهیل‌گر تشکیل جلسه می‌دهد و درباره چگونگی نحوه اجرای طرح و پرداخت وام از سوی بانک توضیحاتی ارائه می‌کند.

**۴ در این طرح چقدر وام در اختیار روستاییان قرار می‌گیرد تا کسب‌وکار را پبندازند؟** در این طرح پولی به فرد داده نمی‌شود؛ بلکه در اختیار گروه قرار می‌گیرد. به این‌صورت که اگر گروه ۱۷ نفره باشند، دو میلیون سرانه وام داده می‌شود. در مرحله اول یک‌میلیون و ۴۰۰ هزار تومان وام داده می‌شود که اگر گروه ۱۷ نفره باشد، ۲۵ میلیون و ۵۰۰ هزار تومان به گروه وام داده می‌شود. این گروه فرم محضری بانک را پر می‌کند و ۱۷ نفر از اعضای گروه آن را امضا می‌کنند و در این‌صورت حمایت زنجیره‌ای می‌شوند.

**۴ بازپرداخت وام‌ها چگونه بوده است؟** بازپرداخت وام‌ها حداقل یک‌ساله است. در این یک سال ضمن تشکیل گروه، تسهیل‌گر آموزش‌های لازم را می‌دهد و روستاییان را با نحوه پس‌انداز آشنا می‌کند. بعد از آنکه پول گروه به حدی رسید که به آن نیاز دارند، به متقاضیان از پول خودشان وام داده می‌شود که بازپرداخت آن قطعی است. زمانی هم که توافق انجام شد، اقساط پرداخت می‌شود و گروه پس‌انداز می‌کنند.

**۴ شما عنوان کردید که رویکرد این طرح بانکداری پیوندی است. در این مدل منابع مالی چگونه تأمین می‌شود؟**

در مدل بانکداری پیوندی، نهادهای مالی خودشان بانک تأمین مالی خرد هستند و منابع را خودشان می‌گیرند و توزیع می‌کنند. در مدل پیوندی بانک تخصصی نداریم و فقط گروه‌ها به بانک‌های تخصصی مانند تجارت، پست بانک و دیگر بانک‌های تخصصی پیوند داده می‌شوند.

**۴ ارکان اصلی این طرح چیست و چگونه متبلور می‌شود؟**

این طرح چهار رکن دارد؛ پس‌انداز خرد، گروه خودیار، بیمه خرد و بانک. عامل اجرای طرح شرکتی است که به نحوه اجرای طرح نظارت می‌کند و به ازای تشکیل هر گروه پنج تا ۹ میلیون تومان پرداخت می‌کند. به‌این‌صورت که در مناطق مد نظر گروه‌هایی تشکیل می‌شود و به مدت سه سال به افراد آموزش داده می‌شود. به ازای این مدت آموزش، به هر گروه ۹ میلیون تومان پرداخت می‌شود. گروه‌ها ۲۰، ۱۵، ۲۵ نفره است. در اولین گام نیز استان مد نظر عامل اجرای محلی (مجری محلی) پیدا می‌کند و دنبال کسانی می‌گردد که بتوانند این طرح را اجرایی کنند. اگر در نقاط مد نظر گروه تشکیل شود، هشت میلیون تومان پرداخت می‌شود که شامل هزینه‌ها، ساختمان اداری، اجاره، مالیات و تسهیل‌گر است و شرکت مد نظر نیز آموزش‌ها را عهده‌دار می‌شود.

**۴ این طرح در حال حاضر در کدام استان‌ها اجرا شده و نتیجه اجرای آن چه بوده است؟** هم‌اکنون در ۱۴ استان گروه خودیار داریم که این طرح در آنها کلید خورده و برای ارائه وام به بانک معرفی شده‌اند. به‌طورکلی دوهزار و ۷۵۰ گروه خودیار وجود دارد. به شش استان نیز مصوبه اجرای طرح داده شده و گروه در آنها تشکیل شده است. این طرح مجموعاً در ۱۴ استان، ۷۵ شهرستان و هزار و ۱۴۷ روستا، انجام شده است. این طرح پیش‌ازین در استان‌های مازندران، گیلان، اردبیل، آذربایجان شرقی و غربی، کردستان، اصفهان، فارس، خراسان‌رضوی، کرمانشا، ایلام، زنجان و چهارمحال‌بختیاری، انجام شده و به‌تازگی نیز در استان‌های تهران، البرز، همدان، لرستان، گلستان و خراسان‌شمالی نیز آغاز شده است.

**۴ شما از اجرای طرح تأمین مالی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی گفتید. فکر می‌کنید این طرح بتواند در روستاها کارگشا باشد و اشتغال را توسعه دهد؟** درست است که روستاییان اسنادی در اختیار ندارند و بانک‌پذیر نیستند؛ اما سرمایه اجتماعی دارند؛

طرح خوش‌حساب بوده‌اند و این یعنی سرمایه اجتماعی. **۴ به‌طورکلی بانک چقدر پول پرداخت کرده است؟**

پول‌هایی که پرداخت شده به سه قسمت تقسیم می‌شود؛ گروه‌هایی که وام اول را گرفتند، گروه‌هایی وام دوم و گروه‌هایی که وام سوم را گرفته‌اند. گروه‌هایی که یک دوره وام گرفتند، هزار و ۵۰۰ گروه بودند. گروه‌هایی که دفعه دوم وام گرفتند، ۳۹۰ گروه بودند و گروه‌هایی که وام سوم را گرفتند، صد گروه بودند.

**۴ نرخ بازپرداخت وام‌های سررسید شده چقدر بوده است؟**

مرحله اول یک‌میلیون و ۲۵۰ هزار تومان، مرحله دوم، دو میلیون و صد هزار تومان و مرحله سوم، دو‌میلیون و ۶۰۰ هزار تومان. این در حالی است که حداقل ۱۵ درصد وام‌هایی که بانک‌ها می‌دهند، بازپرداخت نمی‌شود اما گروه‌های خودیار صد درصد وام‌هایشان را بازپرداخت کردند و این برای بانک جذاب است.

**۴ نرخ بهره چقدر است؟ آیا برای روستاییان تمایزی هم قائل شده‌اید یا اینکه این نرخ فرقی با نرخ بهره در شهرها ندارد؟**

نرخ بهره وام روستایی نیز نرخ موجود در بازار است. به‌این‌صورت که نرخ بهره دوره اول، ۱۰ تا ۲۴ درصد، دوره دوم، ۱۴ تا ۲۲ درصد و مرحله سوم، ۱۴ تا

۲۴ درصد بوده است.

**۴ چرا در هر دوره نرخ بهره زیاد می‌شود؟**

برای اینکه ریسک موجود و رانست کاهش یابد. وام‌های این گروه نه‌تنها سوسپید نیست بلکه براساس نرخ رایج است که صد درصد بازپرداخت شده است. این نشان می‌دهد که اگر از گروه‌های کم‌درآمد و فقیر حمایت شود و دسترسی به منابع مالی داشته باشند، می‌توانند معیشت خود را بهبود بخشند و کسب‌وکارهای خود را رونق دهند.

**۴ پیش‌بینی می‌کنید این طرح چه تعداد از روستاییان را تحت پوشش قرار دهد؟** برآورد می‌شود ۷۰۰ هزار نفر در کل کشور پوشش داده شوند. تاکنون نیز دو هزار و ۷۵۰ گروه داریم که اگر هر گروه ۱۷ نفر باشند، بیش از ۱۲ برابر وضع فعلی می‌توانیم طرح را توسعه دهیم. این طرح ۱۲ سال است که در حال اجراست. تعداد تسهیل‌گران این طرح که خدمات مورد نظر را ارائه می‌کنند، ۲۷۳ نفر است. هر تسهیل‌گر، حدود ۱۲ گروه را می‌چرخاند. ۹۵ مدیر پروژه، ۹۷ مجری محلی و ۳۰ نفر هم در شرکت حضور دارند که به‌طورکلی ۴۰۰ نفر اشتغال مستقیم طرح است. هزینه ایجاد شغل نیز بیش از صد میلیون تومان است. کل پول دولت در این طرح ۴۰ میلیارد تومان است که ۲۱ میلیارد تومان نسبت به ۴۰ میلیارد تومان جلو هستیم.

**۴ از زمان شروع این طرح چقدر شغل ایجاد شده است؟**

یک درصد گروه خودیار که ۶۰۰ نفر هستند از حالت بی‌کاری به اشتغال درآمدند. علاوه براین اشتغال ناقص زمانی هم در این گروه کاهش یافت. اگر آنها روزی چهار ساعت کار می‌کردند با رونق کسب‌وکارشان شش ساعت کار می‌کنند. در این صورت اشتغال ناقص زمانی کاهش یافته و درآمد هم برایشان ایجاد شده است.

**۴ پس با این تفاسیر می‌توان گفت این طرح به‌نوعی توانسته بی‌کاری در روستاها را کاهش دهد و کسب‌وکارهای خرد را رونق بخشد؟ درست است؟**

این طرح نه‌تنها توانسته بی‌کاری را به طور قابل توجهی کاهش دهد، بلکه با هزینه کمی توانسته اشتغال ایجاد کند. حتی برای زنان روستایی نیز درآمد ایجاد کرده است. علاوه براین مهاجرت به شهرها را نیز کاهش داده و امنیت و رضایت در روستاها را افزایش داده است.

گذر

### ضرورت اقدامات فوق‌العاده برای حفظ ثبات بازار نفت در سال آینده

● دبیرکل اوپک گفت تولیدکنندگان نفت در روند تعادل مجدد بازار اشباع‌شده موفقیت یافته‌اند اما ممکن است برای حفظ روند احیای بازار، لازم باشد برخی تدابیر فوق‌العاده در سال آینده انجام شود. به گزارش ایسنا، محمد بارکیندو در کنفرانس «ایندیا انرژی فروم» که از سوی سروایک در دهلی نو سازماندهی شده است، به خبرنگاران اظهار کرد: این اتفاق نظر وجود دارد که روند تعادل مجدد بازار در جریان است اما برای استمرار این روند در سال آینده ممکن است لازم باشد برخی تدابیر فوق‌العاده اتخاذ شوند. وی درباره تدابیر مذکور توضیحی نداد. عربستان سعودی و روسیه کمک کرده‌اند میان اوپک و ۱۰ تولیدکننده خارج از این سازمان توافقی برای کاهش تولید به میزان حدود ۱.۸ میلیون بشکه در روز امضا شود که تا پایان مارس سال ۲۰۱۸ اجرا خواهد شد. بارکیندو ادامه داد: رابزینی‌هایی برای تمدید این توافق پس از پایان مدت اجرای آن در مارس سال ۲۰۱۸ در جریان است و ممکن است تولیدکنندگان بیشتری به این توافق ملحق شوند. او همچنین گفت: نیجریه و لیبی که از حضور در این توافق معاف شده بودند، پیشرفت‌هایی در بهبود تولید نفت داشتند که پس از آن ممکن است به این توافق بپیوندند. دبیرکل اوپک گفت نگران افزایش تولید نفت و گاز شیل آمریکا نیست زیرا بازار نفت بازار بزرگی بوده و تقاضا بسیار قوی است. در فاصله نیمه اول و نیمه دوم امسال رشد تقاضا حدود دو میلیون بشکه در روز بوده که بسیار قوی است. بنابراین هر کسی می‌تواند نقشی ایفا کند. بر اساس گزارش رویترز، خالد الفالح وزیر انرژی عربستان روز جمعه گفته بود امیدوار است با روسیه و سایر تولیدکنندگان بزرگ نفت پیش از نشست نوامبر اوپک درباره آینده این توافق به تفاهم برسد.

### ۳ مرحله‌ای شدن استاندارد سازی خودروها

● معاون سازمان ملی استاندارد ایران زمان‌بندی افزایش استانداردهای خودرویی به ۸۵ مورد را تا ابتدای دی ماه سال آینده در سه مقطع زمانی اعلام کرد و گفت: در کمیته آلائیکی به دستور رئیس جمهوری فرصتی تعیین شد تا موتورسیکلت‌ها تا سال آینده از کاربازآوری به انرژیوری تبدیل شوند. به گزارش ایسنا، وحید مرندی‌قدم در نشست خبری که به مناسبت روز جهانی استاندارد در محل ساختمان سازمان ملی استاندارد برگزار شد، در ارتباط با مصوبه مربوط به رعایت ۸۵ مورد استاندارد خودرویی از سوی خودروسازان تا ابتدای دی ماه سال ۱۳۹۷ و توقف خط تولید خودروهایی که از این مصوبه تبعیت نکنند، گفت: براساس این مصوبه ۸۵ مورد استاندارد خودرویی تا دی ماه سال ۱۳۹۷ در سه مرحله زمانی مدنظر قرار می‌گیرد. او ادامه داد: تا ابتدای دی ماه سال ۱۳۹۶ باید ۶۱ مورد استاندارد خودرویی مدنظر قرار گیرد. پس از آن تا ابتدای تیرماه سال ۱۳۹۷، دو مورد دیگر به ۶۱ مورد قبلی اضافه می‌شود و با اضافه‌شدن ۲۲ مورد استاندارد خودرویی، مجموع استانداردها براساس مصوبه مربوطه تا ابتدای دی ماه سال ۱۳۹۷ به ۸۵ مورد می‌رسد. معاون نظارت بر اجرای استاندارد سازمان ملی استاندارد ایران با اشاره به اینکه اروپا موارد استاندارد مذکور را در سال ۲۰۱۸ الزام‌ور کرده است، بیان کرد: ما نیز در ایران در سال ۲۰۱۷ استانداردهای مربوطه را برای افزایش استانداردهای خودرویی الزام‌ور کردیم و در صورتی‌که برخی خودروهای موجود امکان ارتقای استاندارد برایشان فراهم نباشد، از چرخه خارج می‌شوند.

### کمیسیون مشترک اقتصادی ایران و گرجستان فردا برگزار می‌شود

● فردا در ششمین کمیسیون مشترک اقتصادی ایران و گرجستان دو تفاهم‌نامه اقتصادی بین وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی و وزیر اقتصاد گرجستان امضا خواهد شد. به گزارش وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، نشست کارشناسی ششمین کمیسیون مشترک اقتصادی ایران و گرجستان، با حضور بیش از ۳۰ کارشناس در حوزه‌های مختلف اقتصادی دو کشور، دیروز در تفلیس برگزار شد و مهم‌ترین موضوع مورد بحث در آن، یافتن راهکارهایی برای توسعه روابط بانکی میان دو کشور بود. هدف از برگزاری این نشست کارشناسی، تدوین و تنظیم سند نهایی ششمین کمیسیون مشترک اقتصادی ایران و گرجستان است که فردا با حضور علی ربیعی، وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی ایران و کنوری کاخاریا، وزیر اقتصاد و توسعه پایدار گرجستان برگزار می‌شود. این هیئت تجاری ۳۰ نفره، متشکل از فعالان اقتصادی ایران و مشترک ایران و گرجستان متشکل از مجموعه اتاق بازرگانی، صنایع، کشاورزی و معدن ایران است که با هیتتی از بخش خصوصی گرجستان که از سوی اتاق بازرگانی و صنایع گرجستان، درخصوص بهره‌برداری از فرصت‌های مناسب و برنامه‌های مشترک و به‌منظور یافتن شرکای مناسب تجاری و سرمایه‌گذاری با یکدیگر مذاکره می‌کنند. ششمین نشست کمیسیون مشترک اقتصادی جمهوری اسلامی ایران و گرجستان دوشنبه سه‌شنبه این هفته (۱۷ و ۱۸ مهر) در تفلیس پایتخت گرجستان برگزار می‌شود. گفتنی است، نخستین کمیسیون مشترک اقتصادی میان ایران و گرجستان نخستین‌بار در سال ۱۳۷۳ برگزار شد، از آن زمان تاکنون مسئولان اقتصادی دو کشور پنج بار گرد هم آمده‌اند.

خبر

### شاخص وارد کانال ۸۴ هزار واحدی شد

● در معاملات روز دوشنبه شاخص کل بورس ۴۶ واحد رشد کرد و به رقم ۸۴ هزار و ۶۱۱ رسید. به گزارش سازمان بورس و اوراق بهادار، سهامداران بورس تهران بیش از ۶۲۲ میلیون برکه سهم، حق تقدم و سایر دارایی‌های مالی را دست‌به‌دست کردند که ارزش این مبادلات بیش از دو هزار و ۵۷۷ میلیارد ریال بود و در ۵۱ هزار نوبت معاملاتی انجام شد. در معاملات دیروز، شاخص بازار اول ۱۲۱ واحد رشد کرد اما شاخص بازار دوم ۳۶۱ واحد پایین آمد. نمادهای ملی مس، پالایش نفت بندرعباس، پالایش نفت تهران و مخبرات با بیشترین تأثیر مثبت بر شاخص، رشد این متغیر را رقم زدند. این در حالی بود که نمادهای آسان‌پرداخت پرشین، صنایع پتروشیمی خلیج‌فارس و به‌پرداخت ملت با بیشترین تأثیر منفی بر شاخص مانع رشد بیشتر این متغیر شدند. در بازار گروه‌های رایانه، اطلاعات و ارتباطات و خودرو با بیشترین حجم و ارزش معاملات در صدر برترین گروه‌های صنعت قرار گرفتند. صدرنشین بازار نیز با بیشترین رشد قیمت متعلق به نمادهای آهانگری تراکتورسازی ایران، نورد آلومینوم، کنترل خوردگی تکین‌کو، فراوری مواد معدنی، لغابیران، شیر پاستوریزه پگاه خراسان و معادن بافق بود. در مقابل نمادهای به‌پرداخت ملت، حمل‌ونقل بین‌المللی خلیج‌فارس، کاشی تکسرام، قند نقش جهان، نوش مازندران، سرمایه‌گذاری ساختمان ایران و آسان‌پرداخت پرشین با بیشترین کاهش قیمت در انتهای جدول معاملات قرار گرفتند. سرمایه‌گذاران برای خرید اوراق مشارکت شهرداری سبزوار، اوراق مشارکت رایان‌سایا، سهام لغابیران، سهام کنترل خوردگی تکین‌کو، اوراق مشارکت شهرداری شیراز، اوراق مشارکت شهرداری تهران و سهام کارتن ایران بیشترین تقاضا و طولانی‌ترین صف‌های خرید را ثبت کردند. در مقابل گروهی دیگر از سرمایه‌گذاران برای خروج از اوراق مشارکت شهرداری مشهد، سهام تجارت الکترونیک پارسیان، اوراق صکوک سایا، اوراق مشارکت ملی نفت ایران، سهام حمل‌ونقل بین‌المللی خلیج‌فارس و اوراق صکوک ساخت توسعه ملی بیشترین عرضه‌ها و سنگین‌ترین صف‌های فروش را ثبت کردند. در پایان این معاملات فولاد خراسان با معامله بلوکی ۱۵۱ میلیون سهم به ارزش ۶۰۴ میلیارد ریال بیشترین حجم و ارزش معاملات را ثبت کرد.



## با حساب صندوق پس‌انداز مسکن یکم این بار نوبت خانه‌دار شدن شماست

(بیشترین مبلغ اعطای تسهیلات خرید و ساخت مسکن زوجین

- در تهران ۱۶۰ میلیون

- در مرکز استان‌ها و شهرهایی با بیش از ۲۰۰ هزار نفر جمعیت ۱۲۰ میلیون تومان

- در سایر شهرها ۸۰ میلیون تومان

(کمترین نرخ سود تسهیلات بانکی (۵/۹ درصد) و بافت‌های فرسوده (۸ درصد)

(طولانی‌ترین دوره بازپرداخت تسهیلات (۱۲ سال)



بانک مسکن

www.bank-maskan.ir

مرکز ارتباط با مشتریان: ۰۲۱-۶۱۰۸۸

@bankmaskan