یادداشت

خروج از محاق

سندهای همکاری مشترک منطقه‌ای و اجلاس آیورا در چابهار

عبدالرسول خلیلی*

● تاثیر دوره پسابرجام و لغو تحریم‌های ناشی از آن، زمینه‌سازی تولید برای توسعه تعاملات اقتصادی بین ایران و سایر کشورها و تغییر وضعیت آن از حالت تجاری به روابط اقتصادی جامع از جمله در امور مربوط به حمل‌ونقل دریایی، توسعه کشتی‌رانی و بندر را فراهم کرده است. در بررسی اثرات دیپلماسی اقتصادی این فرایند، ازجمله می‌توان به دو رویداد مهمی اشاره کرد که می‌تواند پیامی برای همه کارآفرینان کشورهای موصوف در آیورا و تقویت همکاری‌های منطقه‌ای حوزه اقیانوس هند باشد.

۱-درباره توافقاتی که میان سه کشور ایران، هند و افغانستان انجام شد، انعقاد قرارداد مربوط به سه سند همکاری حمل‌ونقل میان سه کشور حائزاهمیت است. قرارداد نخست، مربوط به قرارداد سرمایه‌گذاری هند در بندر چابهار به ارزش ۸۵ میلیون دلار و به صورت B.O.T و برای مدت ۱۰ سال است. براساس این قرارداد، تجهیزات پایانه کانتینری فاز یک بندر شهید بهشتی چابهار از سوی شرکت خصوصی هندی تأمین می‌شود. همچنین شرکت هندی به‌عنوان بهره‌بردار و اپراتور در مدت ۱۰ سال آینده از این پایانه به صورت مشترک با شرکت ایرانی استفاده می‌کند.

۲-امضای توافق‌نامه با بانک هندی به ارزش ۱۵۰ میلیون دلار که مقرر شده این مبلغ به صورت فاینانس برای توسعه و اجرای پروژه‌های بندری و دریایی در اختیار ایران قرار گیرد. قبلا سریو استاوا، سفیر هندوستان در ایران نیز از تعیین یک خط اعتباری یک‌میلیارددلاری از سوی دولت هند برای کشور ایران خبر داده و گفته بود بندر چابهار یکی از بنادر مهم برای هند به منظور افزایش سطح روابط تجاری با ایران است که در توسعه این منطقه، دولت هندوستان بیش از ۳۰۰ میلیون دلار برای سرمایه‌گذاری در این بندر در نظر گرفته است. او از فراهم‌شدن زمینه ارائه تسهیلاتی همچون یوزانس (یوزانس نوعی از اعتبارات اسنادی است که در آن فروشنده کالا به خریدار مهلتی می‌دهد تا بتواند در این فاصله وجه اعتبار را بپردازد) از طریق چند بانک هندی به واردکنندگان ایرانی خبر داد. هزینه این تسهیلات ۱۰ درصد است که مدت‌دار بوده و در سه تا شش ماه قابل‌پرداخت خواهد بود.

۳-امضای تفاهم‌نامه سه‌جانبه حمل‌ونقل و ترانزیت کالا با مشارکت سه کشور ایران، هند و افغانستان برای افزایش ترانزیت و توسعه حمل‌ونقل دریایی با محوریت بندر چابهار که در مسیر ایران از طریق هند، افغانستان و آسیای میانه انجام می‌شود. از طرف ایران و هند، وزرای راه و شهرسازی و راه و حمل‌ونقل برای انجام کار تعیین شده‌اند.

فرایند اجرائی‌سازی این تفاهم‌نامه پس از شکل‌گیری دبیرخانه آن و تعریف اقدامات اجرائی انجام خواهد شد. البته تسریع در این فرایند از جمله مهم‌ترین کارهای این کشورها خواهد بود. قابل‌توجه است که سرمایه‌گذاری هند در توسعه بندر چابهار و تجهیز آن در واقع نمادی برای همکاری بین دو کشور هند و ایران است، به‌ویژه آنکه چابهار مبدأ کریدور بین‌المللی ترانزیتی میان جنوب- شرق و جنوب- شمال خواهد بود و با اتمام احداث راه‌آهن بین زاهدان و زاهدان -سرخس، این مسیر ریلی می‌تواند به نقطه اتصالی بین کشورهای مختلف از هندوستان و افغانستان گرفته تا کشورهای آسیای میانه و منطقه قفقاز و شرق اروپا تبدیل شود. با توجه به امضای سندهای همکاری بالا و برگزاری اجلاس آیورا موسوم به اتحادیه کشورهای حاشیه اقیانوس هند که با حضور اعضا در سی‌ام و سی‌ویکم اردیبهشت ۱۳۹۵ در منطقه آزاد چابهار برگزار شد، انجام تمهیدات لازم برای تولید اقلام وارداتی کشورهای هند، افغانستان و سایر کشورهای عضو آیورا در منطقه آزاد چابهار و صادرات آنها به کشورهای مربوطه می‌تواند زمینه‌های مناسبی را برای توسعه همکاری‌های اقتصادی و تقویت زیرساخت‌های تجاری در بندر چابهار مهیا و توسعه برد- برد را برای این کشورها به‌ویژه ایران و هند فراهم کند. از این رو، بندر چابهار نماد همکاری مشترک این کشورها برای استفاده و به فعل درآوردن فرصت‌های منطقه‌ای خواهد بود که به‌تدریج از محاق در می‌آید.

*دکترای تخصصی علوم سیاسی

گذر

پیش‌بینی ثابت‌ماندن تولید نفت در نشست این هفته اوپک

● **فارس:** نمایندگان اوپک اعلام کردند برنامه‌ای برای تغییر نرخ تولید این کارتل نفتی در دستور کار نشست این هفته وین نیست. به گزارش وال‌استریت ژورنال، نمایندگان اوپک اعلام کردند در دستور کار نشست هفته آینده این سازمان، برنامه‌ای برای تغییر میزان تولید نفت اعضای این گروه وجود ندارد. این مسئله در حالی از سوی نمایندگان اوپک اتفاق می‌افتد که این سازمان صادرکنندگان نفتی شاهد موفقیت خود در افزایش قیمت نفت در ماه‌های گذشته است.

آخوندی از جابه‌جایی گروه‌های سیاسی با جراحی پول‌های سمی می‌گوید

امپراتوری دارایی‌های سمی

ادامه از صفحه اول

آخوندی در این همایش تأکید کرد: «برای درمان دارایی‌های سمی، نیازمند تصمیمات بسیار سختی در حوزه تکنیکی در نظام بانکی و همچنین در حوزه اقتصادی- سیاسی هستیم».

پاسخ‌گونبودن برخی نهادهای قدرتمند در سیستم بانکی غیرشفاف

او البته علت را در شفاف و رقابتی‌نبودن سیستم بانکی می‌داند که عاملی است برای برخی سوءاستفاده‌ها. او دراین‌باره گفته: «همواره نهادهای قدرتمند در حوزه‌های مختلف می‌توانستند منابع اقتصادی کشور را از نهادهای اقتصادی بدون شفافیت و بازار رقابتی خارج کنند و بعد نیز پاسخ‌گو نباشند».

آخوندی در بخشی از سخنان خود به بدهی‌های دولت به اقتصاد ملی خبر می‌دهد که چندی پیش نیز از سوی وزارت اقتصاد و امور دارایی، رقم آن چیزی حدود ۵۰۰ هزار میلیارد تومان اعلام شده بود. او می‌گوید نهادهای مالی می‌توانند نقش مهم و تأثیرگذاری در رفع این مشکلات ایفا کنند.

به گزارش پایگاه خبری وزارت راه‌وشهرسازی، آخوندی در این همایش اعلام کرد: «فکر می‌کنم اقتصاد ایران درحال‌حاضر در موقعیتی است که بتواند با توجه به امکان استفاده از ابزارهای مختلف ایجاد تحرکی عمده در اقتصاد داشته باشد و بتواند ایران را از وضعیت رکودی که در آن هست خارج و موقعیت ممتازی را در سطح بین‌المللی برای ایران فراهم کند».

او همچنین به سخنرانی دوسال گذشته خود در حوزه مالی اشاره کرد و گفت: «ما باید توجهی جدی به مسئله بانکداری و بازار پولی، مالی و سرمایه در ایران داشته باشیم. ما در ایران چند مشکل بزرگ داریم که نهایتا باید برای حل آن تصمیمات سختی بگیریم که یکی از آنها رقم بالای بدهی‌های دولت به اقتصاد ملی است».

جابه‌جایی پایگاه‌های سیاسی با جراحی در حوزه پول‌های سمی

آخوندی همچنین نقش نهادهای مالی را بسیار بااهمیت دانست: «تا این تاریخ ما هنوز پیشنهاد روشنی از سوی نهادهای بانکی و مالی برای چگونگی حل بدهی‌های دولت به اقتصاد و تأمین مالی آن دریافت نکرده‌ایم. علاوه‌براین، بحث دارایی‌های مسموم بانک‌ها نیز در سنوات گذشته مطرح شده که خود امری مهم به شمار می‌رود و هنوز درباره آن بحث نشده است. این بحث در ابتدا با بی‌اعتنایی روبه‌رو شد، ولی با گذشت زمان که از سوی اهل علم و حرفه بیشتر درباره‌اش کاوش شد این واژه نیز وارد ادبیات ایران شد، ولی با وجود این ما همچنان برای درمان دارایی‌های سمی نیازمند تصمیمات بسیار سختی در حوزه تکنیکی در نظام بانکی و همچنین در حوزه اقتصادی- سیاسی هستیم. البته در این بخش باید به این مسئله توجه داشته باشیم که جراحی در حوزه پول‌های سمی قاعدتا جابه‌جایی عمده‌ای در مناطق گروه‌های مختلف داشته و می‌تواند در پایگاه سیاسی گروه‌های مختلف تأثیرات شگرفی داشته باشد.

مفهوم نهاد رقابت در نظام بانکی در ایران مفقود شده

وزیر راه و شهرسازی در بخش دیگری از سخنانش بحث نهادها و ابزارهای مالی در نظام بانکی، پولی و بازار سرمایه در کشور را موضوع درخور توجه دیگری در این زمینه تلقی کرد و افزود: «مفهوم نهاد رقابت در نظام بانکی در ایران مفقود شده است، آنچه در پایان کار موجب توسعه و گسترش و رفاه مردم می‌شود، توسعه رقابت در اقتصاد است. این مسئله تنها مخصوص کالا و خدمات مستقیم نبوده و می‌تواند موجب خدمات بانکی و پولی نیز شود».

شبه‌انحصار چندجانبه در سیستم بانکی

او برای تکمیل صحبت‌های خود به روند معکوس نرخ تسهیلات بانکی و تورم اشاره می‌کند: «تا پیش از این کمتربودن نرخ تسهیلات بانکی از تورم موضوع مورد توجه همگان بود، بیش از دو سال است که این فاصله کاملا معکوس و به صورت معناداری در نظام بانکی وجود دارد، به نظر من مهم‌ترین دلیل معکوس‌بودن این رابطه پیشی‌گرفتن تقاضا بر عرضه در سیستم مالی و نبود یک نظام رقابتی در بانک‌هاست. ما در سیستم بانکی ایران سیستم شبه انحصار چندجانبه‌ای داریم که موفق به حفظ‌کردن این تفاوت به‌نفع بانک‌ها شده و در حقیقت رقابتی ضعیف را در این عرصه به وجود آورده است. ما برای اصلاح اقتصاد ایران نیاز به پاسخی درخور به مشکلات مطرح شده در این حوزه خواهیم داشت. پاسخی که تنها بخش بسیار کوچکی از آن تکنیکی بوده و بخش بزرگ‌تر آن در حوزه اقتصادی - سیاسی و مربوط به فرایند تصمیم‌گیری است».

وزیر راه‌وشهرسازی در ادامه سخنانش درباره اهمیت حوزه اقتصادی-سیاسی نسبت به بخش تکنیکی در اصلاح اقتصاد کشور بانک استقراضی روسیه را مثال زد و گفت: «براساس گزارش‌های موجود سرمایه این بانک نزدیک به ۳۰ میلیون منات اعلام شده است؛ درحالی‌که کل ارزش دارایی‌های این بانک در تاریخ تهیه گزارش مربوطه، سه میلیون منات بوده و مابقی جزء دارایی‌ها و تسهیلات معوقه به شمار می‌رود. این مسئله نشان می‌دهد این مشکل جدید نبوده و تاریخی طولانی دارد».

وی همچنین درباره وضعیت بازار سرمایه نیز بیان کرد: «نکته مهم آن است که ما در شرایط فعلی چگونه از ابزارها و نهادهای مختلف استفاده بهینه کرده و از سویی دیگر، ابزارها و نهادهای مفقوده‌ای را که می‌توانند این بهره‌وری در نظام بانکی و پولی کشور را افزایش دهند ایجاد کنیم؛ چراکه عنصر بهره‌وری زمانی رخ می‌دهد که ابزار و نهادها با یکدیگر سازگار و هم‌زمان باشند، اینکه توالی زمانی این ابزارها بتواند به یکدیگر کمک کند امری بسیار مهم است».

ایستادگی خصولتی‌ها در مقابل جراحی

حیدر مستخدمین‌حسینی، کارشناس بانکی

بانک یک واسطه‌گر مالی تلقی می‌شود و رکن اولیه آن تجهیز و تخصیص منابع است ازاین‌رو بخش عمده دارایی بانک باید وجوه باشد نه مستغلات و وثایق تصاحب‌شده و شرکت و سرمایه‌گذاری. حیدر مستخدمین‌حسینی، نیز بر لزوم پایبندی بانک‌ها به نقشی که یک واسطه‌گر مالی دارد، تأکید می‌کند و دارایی‌هایی که خارج از چارچوب فعالیت بانکداری باشد را دارایی مسموم یا زهرآگین قلمداد می‌کند.

این کارشناس بانکی در گفت‌وگو با «شرق»، بحث مطالبات معوق را از مقوله دارایی‌های سمی بانک‌ها جدا و بیان کرد مطالبات، پول‌هایی است که بانک تخصیص داده و به دلایلی بازپرداخت نشده‌اند و در ستون دارایی‌های بانک جای می‌گیرند.

سپرده‌هایی که در قالب سرمایه‌گذاری بانک‌ها حبس شده باشند، دارایی زهرآگین تلقی می‌شوند که به مرور زمان به وضعیت بحرانی فعلی رسیده‌اند و رقم آنها بیش از ۲۰۰ هزار میلیارد تومان برآورد می‌شود. مستخدمین‌حسینی، در ادامه نقش اصلی در به انحرف‌کشیدن فعالیت بانک‌ها را از آنِ دولت‌ها و مجالس می‌داند، چراکه دولت‌ها همواره بدهی‌های کلانی به نظام بانکی داشته‌اند و به دلیل ناتوانی در بازپرداخت آنها نسبت به تسویه‌حساب در قالب رددیون اقدام کرده و بانک‌ها را ناخواسته صاحب بنگاه و شرکت کرده‌اند. پس از آن بانک‌ها با چشیدن مزه سود شرکت‌داری خودخواسته نیز وارد این کار شده‌اند و کار را به جایی رسانده‌اند که اکنون شرکت‌های نسل چهارم آنها هم ایجاد شده‌اند، یعنی برخی از بانک‌ها از طریق سه شرکت، صاحب و سهام‌دار شرکت‌های دیگری نیز هستند.

این کارشناس بانکی دلیل اصلی آشفتگی نظام بانکی ایران را نبود تفکیک بین بانک‌های تجاری، تخصصی و توسعه‌ای می‌داند که باعث شده همه بانک‌ها به سبک بانک‌های تجاری برای جذب منابع، وارد گود شوند و به رقابتی در پرداخت سود و جذب سپرده بپردازند و وظایف اصلی خود را فراموش کنند.

مستخدمین‌حسینی راهکار برون‌رفت از بحران فعلی نظام بانکی و حل معضل دارایی‌های زهرآگین را بازآرایی این تفکیک در حوزه بانکداری کشور معرفی کرد به‌گونه‌ای که بانک‌های توسعه‌ای مسئولیت واگذاری بنگاه‌های بانک‌های تجاری فعلی را تقبل کنند، چراکه فروش این دارایی‌ها جسارت و اراده‌ای می‌خواهد که در خود بانک‌های تجاری وجود ندارد. در این مسیر دولت نیز باید دست از محافظه‌کاری در اقتصاد بردارد، چراکه این محافظه‌کاری‌های اقتصادی دولت نه فقط باعث تضییع دستاوردهای آن در دیگر حوزه‌های شده، بلکه اقتصاد را هم به لب گور کشانده است.

به اعتقاد این کارشناس بانکی، اصلاح نظام بانکداری یک جراحی همراه با خون‌ریزی خواهد بود که چه‌بسا تلفات هم داشته باشد اما مقاومت در برابر آن زیاد است، چراکه سهم عمده شبکه بانکداری کشور متعلق به بانک‌هایی است که خصوصی یا دولتی محسوب نمی‌شوند، بلکه در اختیار خصولتی‌هایی هستند که با توجه به نفوذ بالا در لایه‌های قدرت در کنار تصاحب بنگاه‌های بزرگ، بانک هم تأسیس کرده‌اند و از طریق پول همین بانک‌ها در خصوصی‌سازی‌های دیگر هم شرکت کرده و بنگاه‌داری را توسعه داده‌اند؛ حال اگر قرار باشد اقدامی برای رفع معضل دارایی‌های سمی انجام شود خصولتی‌ها، شرکت‌های تصاحب‌شده از طریق بانک‌های خود را از دست می‌دهند که به‌شدت آنها را تضعیف می‌کند ازاین‌رو بی‌شک در برابر این اقدامات ایستادگی خواهند کرد.

جدال با امپراتوری قدرتمند نهادها

احمد حاتمی یزد، کارشناس بانکی

دارایی‌های واهی بانک‌ها؛ یعنی دارایی‌هایی که ارزش واقعی آنها کمتر از ارزش اسمی آنها در ترازنامه بانک‌هاست؛ مطالبات معوقی که گیرندگان آنها تصمیمی برای تسویه ندارند و زیرمجموعه‌ها و شرکت‌هایی که درآمدی ندارند یا ورشکسته محسوب می‌شوند. احمد حاتمی یزد این موارد را دارایی سمی بانک‌ها معرفی می‌کند. به اعتقاد این کارشناس بانکی، ملک و مستغلات در ایران دارایی بدی محسوب نمی‌شود و عاقبت با سود خوبی نقد می‌شود و به همین اعتبار، املاک بانک‌های ایران دارایی سمی محسوب نمی‌شود.

حتی بنگاه‌های زیرمجموعه بانک‌ها که سودآور باشند نیز دارایی سمی نیستند، گرچه در اصل با وظیفه بانکداری منافات داشته باشند.

به گفته مدیرعامل اسبق بانک صادرات، دارایی سمی بانک‌ها که به نوعی سم مهلکی برای اقتصاد ایران نیز محسوب می‌شود؛ تسهیلاتی است که به اشخاص و شرکت‌ها پرداخت شده است و حالا صدهزار میلیارد تومان آن به دلایل اقتصادی، سیاسی یا اجتماعی بازپرداخت نمی‌شوند و همچنین بدهی معوق دولت به بانک‌ها که رقم آن به بیش از صدهزارمیلیارد تومان می‌رسد. حاتمی یزد در گفت‌وگو با «شرق» گفت: مسئولان و متولیان امر برای حل معضل دارایی‌های سمی باید به حرف‌های کارشناسان و اقتصاددانان گوش بدهند و برای اجرائی‌شدن آن بکوشند؛ گرچه به دلیل ضررهای سیاسی که این کار می‌تواند داشته باشد، احتمالا تمایلی برای اجرای آن نخواهند داشت.

او اجرای قانون ورشکستگی به سبک ژاپن و اروپا و آمریکا را علاج کار می‌داند. می‌گوید شرکت‌های بدهکار به شبکه بانکی باید بدهی خود را سریعا بپردازند و هرکدام ناتوان هستند ورشکسته اعلام شوند تا مدیران و سهام‌داران جدید اختیار آن را در دست بگیرند و بدهی را بپردازند. او با اشاره به اینکه معنای ورشکسته‌شدن در ایران، نابودشدن و بسته‌شدن کارخانه است گفت: در کشورهای پیشرفته همه‌ساله شرکت‌های زیادی ورشکست می‌شوند و اختیار آنها به دست صاحبان جدیدشان می‌افتد، در ایران نیز باید به همین صورت از کسانی که نمی‌توانند بدهی و تعهد شرکت را ادا کنند سلب اختیار شود و بدون تعطیل‌شدن کارخانه و شرکت، اداره آن به صاحبان جدید محول شود.

البته این کارشناس بانکی اجرای قانون ورشکستگی را به زیان دولت و شرکت‌های بزرگی می‌داند که بدهی معوق به بانک‌ها دارند و همین مسئله را دلیل نپرداختن به این سیاست عنوان می‌کند.

اقتصاد ایران در قانون اساسی از سه بخش دولتی، خصوصی و تعاونی تشکیل شده است که بخش تعاونی آن هیچ‌گاه حضور قدرتمندی نداشته است، اما به جای آن بخشی به نام نهادهای عمومی و غیردولتی، ازجمله بنیادها و مؤسسات بسیار بزرگ موقوفه، ایجاد شده‌اند. حاتمی یزد اعتقاد دارد این نهادها از نظر دارایی، سرمایه و درآمد از دولت نیز قدرتمندتر هستند، اما مبالغ کلانی بدهکارند و اگر قرار باشد این بدهی‌ها پیگیری شود، شخصیت‌های قدرتمند وابسته به آنها اجازه چنین کاری را نمی‌دهند. در کنار این خودشان هم بانک‌هایی تأسیس کرده‌اند که نه با قوانین بانکداری همخوانی دارد و نه در مسیر مقررات نظام بانکی فعالیت می‌کنند.

او می‌گوید تعیین تکلیف بدهی نهادها و رسیدگی به بانک‌های تحت مالکیت آنها، بخشی از جراحی سیستم بانکی و راهکار حل معضل دارایی‌های سمی است، اما با این کار امپراتوری قدرتمند نهادها تهدید می‌شود و از آنجا که اشخاص و جناح‌های قدرتمندی پشت سر این نهادها هستند و بانک مرکزی نیز استقلال و قدرت کافی ندارد، این راهکار عملا اجرائی نمی‌شود؛ چراکه این نهادها هرگز حاضر نیستند امپراتوری خود را رها کنند.

خبر

هدیه تازه بانک‌ها به خودروسازان

وام ۱۰۰ میلیونی بدون سپرده

● **ایسنا:** گرچه متقاضی دریافت وام بانکی خودرو باید مدت‌ها در تک‌تک بانک‌ها به دنبال راهی برای دریافت وام حداکثر ۱۵ میلیون‌تومانی باشد، اما توافقات برخی بانک‌ها و مؤسسات با خودروسازان به ارائه تسهیلاتی حتی تا سقف صد میلیون تومان هم منتهی شده است. به‌تازگی بیلبوردهای تبلیغاتی یکی از بانک‌ها در سطح شهر مشاهده می‌شود که اجرای طرح واگذاری اعتباری خودروهای داخلی را در دستور کار خود قرار داده و برای آن تسهیلات تا سقف صد میلیون تومان پرداخت می‌کند. رقم هنگفت اعطای تسهیلات این بانک به خودروسازان در شرایطی سؤال بیشتری به همراه دارد که در کمتربانکی می‌توان وام ۱۵ میلیون‌تومانی مصوب بانک مرکزی برای خرید خودرو را پیدا کرد و بانک‌ها نبود منابع برای پرداخت این تسهیلات را دلیل ارائه‌ندادن آن اعلام می‌کنند. حتی اگر بانکی حاضر به پرداخت باشد، شرایط سخت و خاصی را برای وام حداکثر ۱۵میلیون‌تومانی اعلام می‌کند. بااین‌حال در قالب طرح ویژه یا هر توافقی با خودروسازان، فعلا این قبیل طرح‌ها در شبکه بانکی در حال اجراست؛ طرحی که می‌تواند سود بیشتری را نسبت به پرداخت وام ۱۵میلیون‌تومانی برای بانک‌ها به همراه داشته باشد یا شرایط خاص و مناسبی را برای خودروساز فراهم آورد تا به‌جای فروش اقساطی که مدت‌ها طول می‌کشد تا منابع فروش به آن برگشت داده شود، اکنون یکباره همه منابع ناشی از فروش خودرو را دریافت کند. این در حالی است که شرایط خرید خودرو با طرح این بانک نیز قابل توجه بوده و می‌تواند برای مشتری جذاب باشد. براساس توضیحات دریافتی درباره نحوه دریافت وام خودرو، بانک ارائه‌کننده تسهیلات و یکی از شرکت‌های خودروساز وارد مذاکره و توافق شده‌اند و فعلا برای دو مدل خودرو تسهیلات پرداخت می‌شود. مشتری خرید خودرو برای اخذ این وام که به سقف صد میلیون تومان می‌رسد، باید ۳۰ درصد هزینه خرید را نقد پرداخت کرده و ۷۰ درصد مابقی به صورت تسهیلات در اختیار وی قرار می‌گیرد. دوره بازپرداخت تسهیلات سه تا پنج‌ساله بوده و با سود ۲۰ درصد بازپرداخت خواهد شد؛ تسهیلاتی که می‌تواند برای مشتری نسبت به وام ۱۵میلیون‌تومانی معمول بانک‌ها جذاب باشد، چراکه متقاضی می‌تواند بدون سپرده‌گذاری، وامی با اختلاف بیش از ۸۰ میلیون از مبلغ ۱۵ میلیون‌تومانی و با سودی برابر و حتی کمتر دریافت کند.