توصیه به بانک‌ها برای پرداخت آسان وام ازدواج

محمد قائدامینی، کارشناس پولی و بانکی گفت: اگر بانک‌ها سایر فعالیت‌های با ریسک بالا را انجام نداده باشند، به راحتی می‌توانند وام ازدواج را پرداخت کنند. نکته دیگر اینکه، منابع نباید در جای دیگری هزینه شوند و ضروری است منابع قرض‌الحسنه صرف امور مرتبط با فعالیت‌های قرض‌الحسنه شوند. به همین خاطر، این روش بانک‌ها که منابع را در جای دیگر صرف می‌کنند و وقتی به شرایط بن‌بست رسیدند مدعی می‌شوند به دلیل ترازنامه بانک مرکزی امکان پرداخت وام را ندارند، روش درستی نیست. در حال حاضر مجلس و بانک مرکزی کل تمرکز خود را روی نرخ و مقدار وام گذاشته‌اند، درحالی که باید از این موضوع فاصله بگیرند و در مقابل به سمت تسهیل فرایند دریافت وام ازدواج بروند و کاهش طول دوره دریافت را در نظر داشته باشند. پیش از این و به واسطه فشارهایی که بانک مرکزی به بانک‌ها آورد، طول دریافت وام به یک ماه کاهش یافت و فرد از زمان ثبت تا دریافت وام عملاً یک ماه در انتظار بود. نکته بعدی این است که باید وثایق دریافتی از سوی بانک‌ها تسهیل شود. بسیاری از افراد از آنجایی که نمی‌توانند وثایق لازم را تهیه کنند، امکان دریافت وام را ندارند بنابراین تضمین‌ها باید متناسب با اقشار مختلف باشد. همچنین می‌توان از موضوعاتی مانند سهام عدالت یا یارانه به عنوان پشتوانه وام استفاده کرد تا مردم راحت‌تر بتوانند وام ازدواج را دریافت کنند.

خبر روز

مصاحبه

مینا افرازه| وام ازدواج را می‌توان تنها بسته تشویقی دولت در امر ازدواج دانست گرچه میزان آن در سال‌های اخیر توانسته رشد مناسبی داشته باشد، بااین‌حال دشواری شرایط و روند پرداخت آن توسط بانک‌ها موجب شده بسیاری از جوانان و زوج‌ها در مسیر پرپیچ‌وخم دریافت آن دچار چالش‌ها و مسائل متعددی شوند.
البته براساس گزارش‌های بانک مرکزی میزان صف وام ازدواج در سال‌های ۹۵ تا ۹۸ کاهش ۷۰درصدی داشته و به یک سوم رسیده است، بااین‌حال این موضوع با نقطه مطلوب فاصله زیادی دارد و کماکان فرایند دریافت تسهیلات و میزان انتظار متقاضیان یکی از مسائل اساسی زوج‌های جوان به شمار می‌آید.
در همین زمینه، محمد قائدامینی، کارشناس پولی و بانکی و عضو اندیشکده اقتصاد مقاومتی به بررسی ابعاد مختلف وام ازدواج بر شاخص‌های کلان اقتصادی و همچنین ارائه راهکارهای آسان کردن روند دریافت تسهیلات پرداخته است.

چگونه می‌توان در پرداخت وام ازدواج سهولت ایجاد کرد؟

سهام عدالت و یارانه دو پشتوانه وام ازدواج

■ اثرات وام ازدواج بر اقتصاد کلان و شبکه بانکی کشور چیست؟

وام ازدواج تقریباً تنها حمایت حاکمیت از مقوله ازدواج و جوانان است و همچنین تنها وامی است که عموم مردم امکان دسترسی به آن‌را دارند، زیرا در ایران میزان دسترسی عمومی به وام‌های بانکی نسبت به دیگر کشورها به‌شدت پایین است. در واقع اگر وام ازدواج و تعداد بسیار محدود برخی وام‌های دیگر را حذف کنیم، عملاً هیچ فرد عادی نمی‌تواند به بانک مراجعه کند و موفق به دریافت وام شود. این در حالی است که در سایر کشورها برای دریافت وام تبلیغ و اطلاع‌رسانی صورت می‌گیرد. ویژگی مثبت دیگری که وام ازدواج نسبت به سایر تسهیلات دارد، این است که نوع تسهیلات آن سندمحور است نه کارشناس‌محور.

بدین ترتیب مشخص است فردی که ازدواج کرده دارای سند رسمی است و در طول عمر خود نمی‌تواند بیش از یک‌بار از این وام استفاده کند و هیچ‌گونه انحرافی در آن رخ نمی‌دهد. با این حال، از آنجایی که سایر وام‌ها از نوع کارشناس‌محور هستند و کارشناس راه‌اندازی فضای کسب‌وکار افراد را تأیید می‌کند، بنابراین امکان دارد برخی اوقات انحراف و فساد به وجود بیاید و منابع درنظر گرفته شده در محل‌های دیگری مصرف شود. این در حالی است که وام ازدواج از نوع وام سندمحور محسوب می‌شود و میزان انحراف آن صفر است.

■ بانک‌ها در بسیاری مواقع مدعی‌اند بودجه کافی برای پرداخت وام ازدواج را ندارند و پرداخت آن اثر تورم‌زایی و بروز ناترازی بانکی را به دنبال دارد. این ادعا تا چه میزان صحت دارد و چرا بانک‌ها در پرداخت تسهیلات ازدواج به افراد، مقاومت و سرپیچی می‌کنند؟

متأسفانه بانک‌ها در این موضوع درصددند نکول و ناترازی نظام بانکی را گردن وام ازدواج و تسهیلات مشابه بیندازند. این در حالی است که داده‌ها نشان می‌دهد وام ازدواج تقریباً جزو کم‌نکول‌ترین وام‌هاست و حتی می‌توان گفت ۹۶درصد وام‌های ازدواج به موقع پرداخت می‌شوند و نکول نشده‌اند. بنابراین آمارها نشان می‌دهد این ادعا که تسهیلات تکلیفی موجب ناترازی بانک‌ها و بالا رفتن معوقات است، به هیچ وجه صحیح نیست و کاملاً رد می‌شود. درخصوص مسئله تورم‌زایی وام ازدواج باید گفت تورم ناشی از نقدینگی زمانی ایجاد می‌شود که بانک‌ها مجموعه تسهیلاتی را پرداخت کنند اما در مقابل مبلغ آن به حساب برنگردد یا اینکه منابع پیشینی برای پرداخت وام وجود نداشته باشد. بااین‌حال، وام ازدواج ازجمله وام‌هایی است که پیش از اینکه تسهیلات آن پرداخت شود، منابع آن در نظر گرفته شده است یعنی به بانک‌ها گفته شده معادل تمام نرخ سپرده‌های قرض‌الحسنه و ۵۰درصد سپرده‌های جاری که جذب می‌کنند موظف‌اند وام قرض‌الحسنه ازدواج پرداخت کنند. بدین ترتیب منابع وام ازدواج در قانون در نظر گرفته شده و این‌گونه نبوده که بدون لحاظ منابع به اجرای آن دستور دهند. البته مجلس و دولت منابع پرداخت برخی وام‌ها همچون سایر تسهیلات ترجیحی و تکلیفی که بر دوش بانک‌ها می‌گذارند را به درستی تدارک ندیده‌اند.

در این بین بانک‌ها ممکن است از پرداخت وام ازدواج سرپیچی کرده و فشار کمبود بودجه را به وام ازدواج تحمیل کنند یا حتی ممکن است منابع قرض‌الحسنه و جاری را در جای دیگری صرف کرده باشند. برای مثال، امکان دارد بانک‌ها منابع مرتبط با تسهیلات قرض‌الحسنه مانند وام ازدواج را به مدیران و کارمندان خود وام داده یا اینکه در یک امر انتفاعی آن را هزینه کرده باشند. بنابراین وقتی نوبت به پرداخت وام ازدواج می‌رسد، بانک‌ها دیگر منابع مالی لازم را ندارند. بنابراین طرح این موضوع که منابع مالی برای پرداخت وام ازدواج در اختیار نیست یا اینکه تسهیلات مرتبط با ازدواج تورم‌زاست، ادعای صحیحی نیست.

■ وضعیت فرایند پرداخت تسهیلات ازدواج و میزان مدت انتظار متقاضیان برای دریافت وام ازدواج چگونه است؟ نهادهای سیاست‌گذاری و اجرایی باید چه اقدام‌هایی را در جهت تسهیل روند دریافت وام درنظر بگیرند؟

خوشبختانه به واسطه تلاش‌هایی که مجموعه‌های مختلف همانند اندیشکده‌ها و برخی صاحبنظران و کارشناسان داشته‌اند، مقدار نرخ وام ازدواج از سال ۹۳ به بعد روی ریل افتاده است. در واقع، سیاست‌گذار طی پنج سال اخیر میزان وام ازدواج را متناسب با تورم و مسائل دیگر تعدیل می‌کند و اکنون نرخ آن مشکلی ندارد. در حال حاضر نیز نرخ مناسبی برای وام ازدواج در نظر گرفته شده و می‌توان گفت نرخ نسبتاً بالایی است. اما مشکلی که وجود دارد و گزارش‌های مردمی رسیده به اندیشکده اقتصاد مقاومتی نیز آن را تأیید می‌کند، این است که فاصله ثبت درخواست وام تا دریافت آن به‌شدت افزایش یافته است.

در حال حاضر بیش از ۶ماه تا یک‌سال زمان برای دریافت وام ازدواج سپری می‌شود و به بسیاری از افرادی که در تابستان امسال برای دریافت وام نام‌نویسی کرده‌اند، گفته شده اردیبهشت و خرداد سال آینده زمان دریافت وام آن‌ها خواهد بود. مسئله بعدی، بحث وثایق است و این تضمین‌ها به گونه‌ای است که عموم مردم ازجمله روستاییان نمی‌توانند آن را تأمین کنند.

فردی که در روستا کار و زندگی می‌کند، امکان معرفی دو کارمند رسمی به بانک را ندارد. در واقع برای وامی که میزان نکول بسیار پایینی دارد، میزان وثایقی که از افراد طلب می‌شود بسیار بالاست. از سوی دیگر قرار بوده دولت مسئله وثایق مورد نیاز بانکی را رفع و تسهیل کند و انواع وثایق را به عنوان تضمین وام در نظر بگیرد، اما این موضوع تاکنون اجرایی نشده است.

در خصوص موضوع طولانی شدن بازه زمانی دریافت وام نیز بانک‌ها مدعی‌اند ترازنامه‌ای که بانک مرکزی درنظر گرفته موجب شده تا از یک حدی بیشتر نتوان ترازنامه را بسط داد درنتیجه امکان پرداخت وام ازدواج وجود ندارد.

شورای نگهبان در بررسی مصوبات مجلس بر اصل ۵۰ قانون اساسی توجه دارد

هادی طحان نظیف در توییتر نوشت: اصل ۵۰ قانون اساسی همان اصل برجسته‌ای است که امروز مورد اشاره رهبرمعظم انقلاب قرار گرفت. اصلی که حفاظت از محیط زیست را وظیفه همگانی دانسته و هر فعالیت منجر به آلودگی یا تخریب غیرقابل جبران آن را ممنوع کرده است. شورای نگهبان در بررسی مصوبات مجلس بر این اصل توجه داشته و خواهد داشت.

مصاحبه ۵

قدس

تجدید مناقصه عمومی یک مرحله‌ای
دهیاری روستای ده غیبی از توابع بخش مرکزی شهرستان مشهد

بر اساس مصوبه شورای اسلامی روستا در نظر دارد اجرای جدولگذاری ، زیرسازی ، آسفالت و سنگفرش تعدادی از معابر روستا را از طریق مناقصه عمومی به شرکتهای واجد شرایط دارای حداقل پایه ۵ صلاحیت پیمانکاری در رشته راه و ترابری با رعایت ظرفیت کاری واگذار نماید. کلیه مراحل برگزاری مناقصه (خرید و دریافت اسناد و ارائه پیشنهادات) در سامانه تدارکات الکترونیکی دولت به آدرس www.Setadiran.ir صورت می گیرد و شرکت های متقاضی می‌بایست نسبت به ثبت نام و دریافت گواهی امضای الکترونیکی در این سامانه اقدام نمایند .
مبلغ برآورد اولیه بر اساس فهرست بهای راه و باند ۱۴۰۱ : ۱۱,۷۵۷,۳۸۷,۰۱۸ ریال
مدت زمان اجرای کار : ۶ ماه
شماره فراخوان در سامانه ستاد : ۲۰۰۱۰۹۵۸۰۱۰۰۰۰۰۲
مهلت دریافت اسناد از سامانه: از زمان چاپ آگهی تا ساعت ۱۲ روز چهارشنبه ۱۴۰۱/۱۲/۲۴
مهلت ارائه پیشنهاد قیمت در سامانه: ساعت ۱۲ روز یکشنبه ۱۴۰۲/۰۱/۶
مبلغ سپرده شرکت درمناقصه: ۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال (پانصد و هشتاد و هشت میلیون ریال)
دارا بودن گواهینامه تأیید صلاحیت ایمنی پیمانکاران الزامیست . متقاضیان جهت کسب اطلاعات بیشتر می توانند به آدرس مشهد ، ابتدای جاده قدیم نیشابور ، بعد از رباط طرق ، جاده سد طرق ، روستای ده غیبی ، خیابان امام رضا ، بین امام رضای ۵ و ۷ ، دفتر دهیاری و شورای اسلامی روستای ده غیبی مراجعه نمایند .هزینه انتشار آگهی به عهده برنده مناقصه می‌باشد .
دهیاری ده غیبی
۴۰۱۱۶۴۱۱

مناقصه عمومی یک مرحله‌ای - نوبت اول
دهیاری روستای جعفر آباد از توابع بخش سلیمان شهرستان زاوه

بر اساس مصوبه شورای اسلامی روستا در نظر دارد اجرای عملیات خاکریزی و زیرسازی محور اصلی روستا را از طریق مناقصه عمومی به شرکتهای واجد شرایط دارای حداقل پایه ۵ صلاحیت پیمانکاری در رشته راه و ترابری با رعایت ظرفیت کاری واگذار نماید. کلیه مراحل برگزاری مناقصه (خرید و دریافت اسناد و ارائه پیشنهادات) در سامانه تدارکات الکترونیکی دولت به آدرس www.Setadiran.ir صورت می گیرد و شرکت های متقاضی می‌بایست نسبت به ثبت نام و دریافت گواهی امضای الکترونیکی در این سامانه اقدام نمایند .
مبلغ برآورد اولیه بر اساس فهرست بهای راه و باند ۱۴۰۱ : ۱۱,۴۴۲,۶۶۵,۱۰۰ ریال
مدت زمان اجرای کار : ۲ ماه
شماره فراخوان در سامانه ستاد : ۲۰۰۱۰۹۶۱۰۸۰۰۰۰۰۱
مهلت دریافت اسناد از سامانه: از زمان چاپ آگهی تا ساعت ۱۲ روز یکشنبه ۱۴۰۱/۱۲/۲۸
مهلت ارائه پیشنهاد قیمت در سامانه: ساعت ۱۲ روز دوشنبه ۱۴۰۲/۰۱/۱۴
مبلغ سپرده شرکت درمناقصه: ۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال (پانصد و هفتاد و سه میلیون ریال)
دارا بودن گواهینامه تأیید صلاحیت ایمنی پیمانکاران الزامیست . متقاضیان جهت کسب اطلاعات بیشتر می توانند به آدرس شهرستان زاوه ، بخش سلیمان ، روستای جعفر آباد ، دفتر دهیاری و شورای اسلامی روستای جعفر آباد مراجعه نمایند . هزینه انتشار آگهی به عهده برنده مناقصه می‌باشد.
دهیاری جعفر آباد
۴۰۱۱۶۵۳۰

۳۷۰۸۸
پذیرش آگهی
روزنامه قدس

شرکت آب و فاضلاب استان خراسان رضوی در نظر دارد
نوبت دوم
آب سرمایه است در مصرف آن صرفه جویی کنیم
« تجدید مناقصه عمومی »

فراخوان تجدید مناقصه عمومی یک مرحله ای به شرح ذیل را از طریق سامانه تدارکات الکترونیک دولت برگزار نماید. کلیه مراحل مناقصه، از طریق درگاه سامانه تدارکات الکترونیک دولت (ستاد) به آدرس .www.setadiran.ir انجام خواهد شد و لازم است مناقصه گران در صورت عدم عضویت قبلی ، مراحل ثبت نام در سایت مذکور و دریافت گواهی امضای الکترونیکی را جهت شرکت در مناقصه محقق سازند . تاریخ انتشار فراخوان در سامانه ۱۴۰۱/۱۲/۱۵

ردیف	موضوع مناقصه	شماره فراخوان	مبلغ برآورد کار	مبلغ تضمین فرایند ارجاع کار
۱	خرید کابل مسی ۹۵*۳ تخت لاستیکی با روکش EPDM (چاه شماره ۱۹ تربت جام)	۲۰۰۱۰۰۱۴۴۶۰۰۰۲۹۲	(۱۶,۲۵۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال)	۸۱۲,۷۰۰,۰۰۰ ریال

مهلت دریافت اسناد مناقصه: ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ ساعت ۱۹
مهلت تحویل پیشنهادها: ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ ساعت ۱۵
هزینه چاپ آگهی به نسبت بر نده مناقصه خواهد بود

دفتر روابط عمومی و آموزش همگانی
شرکت آب و فاضلاب استان خراسان رضوی
سایت اینترنتی: www.abfakhorasan.ir
۴۰۱۱۶۵۵۰

آگهی شماره ۲۰۶۱۰/۹۲ /۱۴۰۱مورخ۱۴۰۱/۱۲/۱۴

اداره کل منابع طبیعی و آبخیزداری استان قزوین در نظر دارد انجام پروژه اجرایی عملیات مکانیکی اجرایی آبخیزداری ۱-حوضه آبخیز توابا د شهرستان آوج ۲-حوضه آبخیز شهری قزوین ۳-حوضه آبخیز شهری تاکستان

ردیف	نوع پروژه	حجم پروژه مترمکعب	محل پروژه	مدت زمان اجراء	برآورد	توضیحات
۱	اجرای پروژه های مکانیکی و بیومکانیکی	بند گابیونی(تور سنگی) ۹۱۵ مترمکعب بندسنگ ملاتی۸۵مترمکعب عملیات بیومکانیک ۲هکتار خشکه چینی ۱۱۸ مترمکعب مرمت ۱ سازه	حوضه آبخیز توابا د شهرستان آوج	۳ ماه	برمبنای فهرست بهای منابع طبیعی وآبخیزداری۱۴۰۱	
۲	اجرای پروژه های مکانیکی و بیومکانیکی	بند گابیونی(تور سنگی) ۷۲۳ مترمکعب بندسنگ ملاتی۲۷۵۵مترمکعب عملیات بیومکانیک ۱۲هکتار خشکه چینی ۳۴۷ مترمکعب مرمت ۵ سازه ملاتی	حوضه آبخیز شهری قزوین	۴ ماه	برمبنای فهرست بهای منابع طبیعی وآبخیزداری۱۴۰۱	
۳	اجرای پروژه های مکانیکی وبیومکانیکی	بند گابیونی(تور سنگی) ۱۹۵۵ مترمکعب بندسنگ ملاتی۱۸۶۹مترمکعب عملیات بیومکانیک ۴هکتار خشکه چینی ۱۴۰مترمکعب ۵۰۰۰متر مکعب چال آب	حوضه آبخیز شهری تاکستان	۴ماه	برمبنای فهرست بهای منابع طبیعی وآبخیزداری۱۴۰۱	

تذکرا : ۱-صلاحیت پیمانکاران باید ۱- رشته کشاورزی و منابع طبیعی(پایه ۱ الی ۵) ۲- آب(پایه ۱ الی ۵)
۲-پیمانکاران موظفند تا قبل از روز بازگشایی اسناد مناقصه ، با توجه به مختصات UTM های معین شده در فرم جانمایی سازه ها در اسناد ،از منطقه و محل اجرای پروژه بازدید و با علم و آگاهی از وضعیت عرصه لیست ارائه قیمت خود را ارائه نمایند
۳-این مناقصه فاقد تعدیل می باشد.
۴-با عنایت به اینکه اجرای پروژه های آبخیزداری با محدودیت فصلی و زمانی مواجه می باشد لذا مناقصه گرانی که متقاضی شرکت در بیش از یک پروژه می باشند لازم است که اسناد و مدارک ماشین آلات و تجهیزاتی که به صورت ثابت برای هر پروژه نیاز است آماده و ارائه نمایند. همچنین با توجه به موارد مشروحه، همزمان با تحویل زمین می بایست تجهیز کارگاه و استقرار ماشین آلات انجام گردد و کلیه پروژه هایی که برنده می شوند شروع عملیات اجرایی باید همزمان انجام گردد.
متقاضیان می توانند به منظور دریافت اسناد و نقشه ها و .... و برگه های شرایط شرکت در مناقصه از روز سه شنبه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۶ الی روز چهار شنبه مورخه ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ از طریق سامانه ستاد (سامانه تدارکات الکترونیکی دولت) به آدرس www.setadiran.ir و وب سایت اینترنتی Qazvin.frw.org.ir مراجعه و تا پایان وقت اداری روز شنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۵ مدارك لازم شرکت در مناقصه را در سامانه ستاد بارگذاری و پاکت تضمین شرکت درمناقصه را در یک پاکت سربسته لاک ومهر شده به دبیرخانه این اداره کل واقع در قزوین : خیابان نواب شمالی- مجتمع ادارات کدپستی۱۵۱۳۶- ۳۴۱۹۹ تحویل نمایند. (بازگشایی پیشنهادات از سامانه www.setadiran.ir در روزیک شنبه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۶ ساعت ۹صبح انجام خواهد شد)
تلفن تماس ۴۵و۳۳۷۳۰۸۸- ۰۲۸ و ۳۳۳۷۹۲۵۴-۰۲۸ -داخلی ۲۲۶
لازم است مناقصه گران باعضویت ودریافت گواهی امضای الکترونیکی، اسنادرا ازطریق سامانه ستاد(سامانه تدارکات الکترونیکی دولت) دریافت وارسال نمایند.
روابط عمومی اداره کل منابع طبیعی و آبخیزداری استان قزوین
۴۰۱۱۶۵۲۸ ج

آگهی فراخوان عمومی جذب مشارکت و سرمایه گذاری در ایجاد زیرساخت کمپ استقبال از زائر (محور ورودی نیشابور)

شهرداری مشهد

شهرداری مشهد در نظر دارد در اجرای ماده ۲۷ قانون الحاق برخی موارد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) و اعمال اصلاحات بعدی ، با رعایت کامل دستورالعمل شرایط واگذاری طرح های تملک دارایی سرمایه ای نسبت به ایجاد زیر ساخت کمپ استقبال از زائر محور ورودی نیشابور ، مشارکت و سرمایه گذاری را از طریق فراخوان عمومی به بخش غیردولتی واگذار نماید. لذا از کلیه متقاضیان دعوت می گردد در صورت علاقمندی به سرمایه گذاری با مراجعه به سایت شهرداری به آدرس : http:\\oldets.mashhad.ir از پروژه قابل واگذاری مطلع و در صورت تمایل حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۰ به آدرس شهرداری منطقه ۷ اداره امور قراردادها (آقای علی بیات) مراجعه و کتبا آمادگی خود را اعلام نمایند.
۴۰۱۱۶۶۰۴