



## ماجرای اعمال و رفع محدودیت ساتنا و پیامدهای آن برای شبکه بانکی

# بانک‌های ناتراز و زنگ خطر اعتماد



**تجربه بحران مؤسسات مالی و اعتباری در دهه ۹۰ نشان داد که خدشه به اعتماد عمومی، حتی اگر از یک جرقه کوچک آغاز شود، می‌تواند به بحرانی فراگیر تبدیل شود؛ بحرانی که مهار آن، سنگینی‌ها و هزینه‌های فراگیر تبدیل شدن به بحرانی که مهار آن، در نهایت تسکین‌ها و هزینه‌های سنگینی را به کل جامعه تحمیل می‌کند**

**انضباط بانکی و پیامدهای ناخواسته**  
اعمال محدودیت بر برخی عملیات‌های بانکی مانند ساتنا، حتی اگر موقتی و با هدف انضباط بخشی باشد، بیش از آنکه بانک را هدف قرار دهد، مستقیماً کاربران و سپرده‌گذاران آن بانک‌ها را تحت تأثیر قرار می‌دهد. در چنین شرایطی، بخشی از مشتریان ممکن است انگیزه بیشتری برای جابه‌جایی سپرده‌های خود پیدا کنند؛ موضوعی که می‌تواند هزینه‌هایی مضاعف برای بانک‌های ناتراز ایجاد کند و آنها را در معرض فشار بیشتر قرار دهد.  
از نگاه برخی کارشناسان، مهم‌ترین ریسک نهفته در این گونه تصمیمات، برداشت عمومی سپرده‌گذاران است. در فضای افکار عمومی، تفاوت میان «محدودیت انضباطی موقت» و «نشانه‌ای از بحران عمیق بانکی» به راحتی قابل تشخیص نیست؛ به‌ویژه زمانی که خبر محرومیت یک بانک از سامانه‌هایی مانند ساتنا یا پایا در فضای مجازی دست‌به‌دست می‌شود.

سال‌های گذشته باشد؛ رویکردی که به گفته منتقدان، یکی از ریشه‌های تورم مزمن در اقتصاد ایران بوده است. تکیه بانک مرکزی بر قانون جدید و اعمال فشار انضباطی بر بانک‌های تولید نقدینگی مخرب، اگرچه در کوتاه‌مدت با اصطکاک‌هایی همراه است، اما می‌تواند در بلندمدت به شفاف‌تر شدن فضای رقابت در شبکه بانکی منجر شود. در سال‌های گذشته، بانک‌های ناتراز با پرداخت سودهای نامتعارف و ورود به فعالیت‌های پرریسک، عملاً فضای رقابت را برای بانک‌های منضبط تنگ کرده بودند. در این چهارچوب، اعمال محدودیت در سامانه‌هایی مانند ساتنا، مرز میان بانک کم‌ریسک و پرریسک را برای سیاست‌گذار و حتی سپرده‌گذار شفاف‌تر می‌کند.  
اعلام اخبار بانک مرکزی درباره رفع محدودیت‌ها پس از اخذ تعهد از بانک‌ها نیز نشان می‌دهد هدف اصلی، نه ایجاد بحران یا فشار بر سپرده‌گذاران، بلکه اصلاح رفتار بانک‌های ناتراز و واداشتن آنها به تسویه بدهی‌ها و توقف اضافه‌برداشت بوده است.  
برای بررسی ابعاد این سیاست و چالش‌های برخورد با بانک‌های ناتراز، با کامران ندری، استناد دانشگاه امام صادق (ع) گفت‌وگو کردیم. او معتقد است که برخورد‌های انضباطی اگرچه قابل دفاع است، اما در غیاب زیرساخت‌های نهادی مناسب، ممکن است به نتایج ناخواسته‌ای منجر شوند.

**بانک‌های ناتراز ابتدا از انجام برخی ابزارهای مالی مانند ساتنا محروم شدند و سپس این محدودیت‌ها برطرف شد. فارغ از اتفاقی که افتاده، چنین سیاست‌هایی تا چه حد می‌تواند به کاهش ناترازی منجر شود؟ برخی معتقدند این گونه تصمیمات بیشتر محدودیتی برای مردم است تا خود بانک‌ها. نظر شما چیست؟**  
بعید می‌دانم بانک‌های ناتراز در شرایط فعلی اقدام یا منحل شوند. تجربه نشان داده ادغام به معنای واقعی کلمه امکان‌پذیر نیست. ممکن است به همان شیوه‌ای که در مورد بانک آینده عمل شد، رفتار شود؛ یعنی یک بانک ورشکسته را وارد یک بانک دولتی کنند. بانک‌های ناتراز که امروز داریم، وضعیت‌شان بدتر از بانک آینده نیست. حداکثر کاری که می‌توان با آنها انجام داد این است که مشابه همان تجربه با آنها برخورد شود.

**زایه دیگر ماجرا**  
با این حال، می‌توان از زاویه‌ای دیگر نیز به اقدامات اخیر بانک مرکزی نگاه کرد. اگرچه اعمال محدودیت بر بانک‌های ناتراز در نگاه اول سخت‌گیرانه و نگران‌کننده به نظر می‌رسد، اما از منظر سیاست‌گذار پولی، این اقدامات می‌تواند نشانه‌ای از تغییر رویکرد و عبور از مدارای مصلحت‌آمیز

مشخص نیست این تصمیم تا چه درازگشای باشد؛ به‌ویژه در شرایطی که سازوکار نهادی مناسبی برای برخورد با بانک‌های ناسالم نداریم.»

**در کشورهای توسعه‌یافته با مسأله ناترازی و ورشکستگی بانک‌ها چگونه برخورد می‌شود؟**  
در کشورهای پیشرفته، حتی ورشکستگی بانک‌های بزرگ هم الزاماً به بحران اجتماعی منجر نمی‌شود. نمونه آن بانک سیلیکون‌ولی است که اعلام ورشکستگی کرد اما پیامد اجتماعی شدیدی نداشت. نهادها و قوانین نظارتی در اقتصادهایی مانند آمریکا اقتدر قوی هستند که حقوق سپرده‌گذاران حفظ می‌شود و سهام‌داران نیز زیان ناشی از ریسک را می‌پذیرند.  
بانک‌های کوچک به‌راحتی اعلام ورشکستگی می‌کنند و این موضوع به یک بحران ملی تبدیل نمی‌شود. اما در ایران، به دلیل ضعف‌های نهادی، امکان اعلام ورشکستگی علنی بانک‌ها وجود ندارد و سیاست‌گذار ناچار است از روش‌های «پنهان‌دوم» برای کاهش شدت بحران استفاده کند.

**راهکار اساسی عبور از ناترازی بانک‌ها چیست؟ آیا هنوز امکان اصلاح وجود دارد؟**  
اگر بانک در مراحل اولیه ناترازی باشد، با ارائه برنامه بهبود می‌توان روند درمان را آغاز کرد و حتی ناترازی را به‌طور کامل از بین برد. اما برخی بانک‌ها از این مرحله عبور کرده‌اند. در این شرایط، باید از روش‌های گزیر استفاده کرد؛ از جمله ادغام یا تصاحب توسط بانک قوی‌تر. اگر این روش‌ها هم کارساز نباشد، در نهایت چاره‌ای جز اعلام مرگ آن بانک وجود ندارد. در مورد برخی بانک‌های ایران، حتی برنامه بهبود و روش‌های گزیر هم پاسخگو نیستند، اما متأسفانه زیرساخت نهادی لازم برای ورشکستگی بانک‌ها در اقتصاد ما وجود ندارد.

**در صورت اعلام ورشکستگی یک بانک، چگونه می‌توان از بروز تنش اجتماعی جلوگیری کرد؟**  
اگر صندوق ضمانت سپرده قوی وجود داشته باشد، سپرده‌گذاران خرد نگران نمی‌شوند. صندوق می‌تواند خسارت آنها را پوشش دهد. اگر نظام تأمین اجتماعی قدرتمند باشد، کارکنان بانک ورشکسته می‌توانند در دوره بیماری از حمایت برخوردار شوند. همچنین وجود تیم‌های تخصصی برای ارزش‌گذاری دارایی‌ها و دادگاه‌های کارآمد، امکان تسویه حقوق طلبکاران را فراهم می‌کند.  
متأسفانه در اقتصاد ایران، نه صندوق ضمانت سپرده به اندازه کافی قوی است، نه تأمین اجتماعی کارآمد و نه سازوکار قضایی متناسب با ورشکستگی بانک‌ها وجود دارد.

**بنگاه**

### بارگیری جکت سکوی سرچاهی میدان مشترک با عربستان

به گزارش روابط عمومی و امور بین‌الملل گروه پتروپارس، در کمتر از ۱۸ ماه گذشته بیش از ۱۰ هزار تن سازه دریایی ساخته شد. در این مدت ۳ جکت بابل، فاز ۱۱۸ و فرزند رول آپ. سه جکت مذکور بارگیری (Load-out)، و دو جکت بلال و فاز ۱۱۸ نصب گردید؛ همچنین با تلاش شبانه‌روزی تیم‌های عملیاتی ساخت جکت چهار پایه یکی از سکوی سرچاهی این طرح به ارتفاع ۶۰۳ متر به وزن ۱۴۸۵ تن و دارای ۶ اسلات جهت حفاری به همراه سکوی موقت حفاری به وزن ۱۱۱ تن، پایل‌ها به وزن کل ۹۷۶ تن تکمیل و در حال عملیات بارگیری است. این سازه عظیم پس از بارگیری و مهاربندی در عمق ۵۳۰۷ متری در خلیج همیشگی فارس و در آب‌های مرزی ایران و عربستان نصب و توسعه این میدان مشترک به‌صورت جدی آغاز خواهد شد.

### آغاز به کار اولین صندوق سرمایه‌گذاری طلای نظام بانکی

همزمان با پذیره نویسی اولین صندوق سرمایه‌گذاری طلای نظام بانکی، این صندوق با نام صندوق زرین ملت با حضور جمعی از مسئولان بانک مرکزی، سازمان بورس و اوراق بهادار، بورس کالا و بانک ملت آغاز به کار کرد.  
فرشید فرخ‌نژاد در آیین رونمایی از صندوق طلای زرین ملت، عرضه این محصول نوین را موهبت همکاری و تعامل بین بوم بازار پول و بازار سرمایه دانست و افزود: «با توجه به ظرفیت‌های بالای بانک ملت به عنوان بزرگ‌ترین بانک بورسی کشور، انتظار می‌رود در توسعه ابزارهای نوین نیز پیشگام باشیم.»  
مدیرعامل بانک ملت با اشاره به ویژگی‌های متمایز صندوق طلای زرین ملت به عنوان اولین صندوق صدور و ابطالی در شبکه بانکی و بازار سرمایه کشور، اظهار کرد: با پذیرگی‌های صورت گرفته از فرصت به دست آمده به خوبی استفاده شد تا مردم بتوانند در هر ساعت از شبانه‌روز، به راحتی و سه‌دور از ریسک‌های نگهداری طلای فیزیکی از این محصول بهره‌مند شوند.

**آگهی تجدید فراخوان**  
شماره ۰۴۸۰۲۸۲ / ت ک م ع / ۲۳۴۴  
**DRY GAS SEAL**  
آخرین مهلت ارسال مدارک، طبق بند ۴ صفحه ۲ اسناد مناقصه تا پایان وقت اداری روز سه‌شنبه مورخه ۱۴۰۴/۱۲/۱۲ می‌باشد.  
برای کسب اطلاعات بیشتر و مبلغ تضمین شرکت در مناقصه به سایت شرکت [www.torc.ir](http://www.torc.ir) بخش فراخوان‌ها مراجعه فرمایید.  
روابط عمومی شرکت بالایش نفت تهران

**آگهی مناقصه**  
شماره ۰۲۲ / ۱۴۰۴ / م  
**موضوع: انجام خدمات چاپخانه (چاپ، کپی، سورت و...)**  
آخرین مهلت ارسال مدارک، طبق بند ۴ صفحه ۲ اسناد مناقصه تا پایان وقت اداری روز چهارشنبه مورخه ۱۴۰۴/۱۲/۱۳ می‌باشد.  
برای کسب اطلاعات بیشتر و مبلغ تضمین شرکت در مناقصه به سایت شرکت [www.torc.ir](http://www.torc.ir) بخش فراخوان‌ها مراجعه فرمایید.  
روابط عمومی شرکت بالایش نفت تهران

**آگهی مناقصه عمومی**  
شماره ۰۱ - پ ۱۳۰۵  
**مناقصه گزار: شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت**  
موضوع مناقصه: واگذاری خدمات نیروی انسانی مورد نیاز در نیروگاه طرشت.  
تاریخ فروش اسناد: از تاریخ انتشار آگهی دوم به مدت ۷ روز.  
نحوه دریافت اسناد: تصویر درخواست کتبی (در سرپرست مربوطه، همراه با مهر و امضاء) به همراه فیش واریزی که می‌بایست به آدرس [Tarashtgharadad@yahoo.com](mailto:Tarashtgharadad@yahoo.com) ارسال گردد.  
جهت کسب اطلاعات بیشتر تماس حاصل فرمایید. (امور بازرگانی و پشتیبانی تلفن: ۰۲۱۴۴۲۸۰۲۸۲). همچنین آگهی مذکور در پایگاه اطلاع‌رسانی نما نیرو قابل مشاهده می‌باشد.  
محل تحویل پاکت مناقصه: تهران - ستارخان - مابین پل ستارخان و یادگار امام (ره) - شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت - دفتر حراست و امور محرمانه.  
مدت قرارداد: از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۵/۱۲/۲۹.  
مبلغ خرید اسناد مناقصه: مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال واریز به شماره حساب ۰۵۸۹۹۷۶۶۰۸ - سپها، بانک ملی ایران به نام شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت (هزینه درج آگهی در هر نوبت به عهده برنده مناقصه می‌باشد).  
دفتر روابط عمومی شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت

**آگهی مناقصه عمومی**  
شماره ۰۲ - پ ۱۳۰۵  
**مناقصه گزار: شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت**  
موضوع مناقصه: واگذاری خدمات نیروی انسانی مورد نیاز در نیروگاه طرشت.  
تاریخ فروش اسناد: از تاریخ انتشار آگهی دوم به مدت ۷ روز.  
نحوه دریافت اسناد: تصویر درخواست کتبی (در سرپرست مربوطه، همراه با مهر و امضاء) به همراه فیش واریزی که می‌بایست به آدرس [Tarashtgharadad@yahoo.com](mailto:Tarashtgharadad@yahoo.com) ارسال گردد.  
جهت کسب اطلاعات بیشتر تماس حاصل فرمایید. (امور بازرگانی و پشتیبانی تلفن: ۰۲۱۴۴۲۸۰۲۸۲). همچنین آگهی مذکور در پایگاه اطلاع‌رسانی نما نیرو قابل مشاهده می‌باشد.  
محل تحویل پاکت مناقصه: تهران - ستارخان - مابین پل ستارخان و یادگار امام (ره) - شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت - دفتر حراست و امور محرمانه.  
مدت قرارداد: از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۵/۱۲/۲۹.  
مبلغ خرید اسناد مناقصه: مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال واریز به شماره حساب ۰۵۸۹۹۷۶۶۰۸ - سپها، بانک ملی ایران به نام شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت (هزینه درج آگهی در هر نوبت به عهده برنده مناقصه می‌باشد).  
دفتر روابط عمومی شرکت بهره‌برداري نیروگاه طرشت

**NITC آگهی مزایده عمومی**  
**فروش ارقام اسقاطی و ضایعاتی در منطقه بوشهر**  
**شرکت ملی نفتکش ایران** در نظر دارد بخشی از ارقام اسقاطی و مازاد بر نیاز خود در منطقه بوشهر را از طریق مزایده عمومی و بر مبنای قیمت پایه ارزیابی شده توسط کارشناس رسمی دادگستری و طبق مشخصات مندرج در اسناد مزایده، به فروش رساند.  
ارقام مورد مزایده شامل: ضایعات فلزی (آهن و آلومینیوم)، لایف کمپرسور، اسکرن، تلویزیون، آبرگرمکن، دستگاه فتوکپی، تردمیل، تلفن، تخت خواب، دستگاه اسپلیت، کولر و سایر لوازم اسقاطی است و متقاضیان می‌توانند جهت دریافت اسناد مزایده و کسب اطلاعات بیشتر، به مدت یک هفته از تاریخ درج این آگهی، در یکی از روزهای هفته (به جز جمعه و شنبه) از ساعت ۹ لغایت ۱۵ به دبیرخانه کمیسیون معاملات شرکت ملی نفتکش ایران به نشانی تهران، خیابان نلسون ماندلا (آفریقا)، خیابان شهید عاطفی شرقی، شماره ۴۴، طبقه پنجم مراجعه و یا با تلفن ۰۲۱۳۳۸۰۵۵۴۹ تماس حاصل نمایند.  
همچنین جهت هماهنگی بازدید از ارقام مورد مزایده در منطقه بوشهر، می‌توانند با شماره ۰۹۱۷۱۲۳۲۹۴۴ تماس حاصل نموده و یا به نشانی بوشهر، خیابان ساحلی، مجتمع اداری و مسکونی شرکت ملی نفتکش ایران مراجعه نمایند.

**آگهی مناقصه عمومی یک مرحله‌ای**  
خرید خدمات عمومی انجام امورات اداری و پشتیبانی جهت فروش مویرگی محصولات شرکت دخانیات ایران  
**شماره فراخوان در سامانه تدارک الکترونیک دولت (ستاد): ۲۰۰۴۰۱۰۲۰۰۰۰۶۰**  
**شرکت دخانیات ایران** در نظر دارد، نسبت به خرید خدمات عمومی انجام امورات اداری و پشتیبانی فروش مویرگی محصولات شرکت دخانیات ایران به شرح مشخصات مندرج در برگ شرایط مناقصه از طریق برگزاری مناقصه عمومی یک مرحله‌ای و در بستر سامانه تدارکات الکترونیک دولت (ستاد) اقدام نماید. لذا کلیه متقاضیان واجد شرایط دعوت به عمل می‌آید از صبح روز یکشنبه مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۳ تا حداکثر ساعت ۱۷ روز پنجشنبه ۱۴۰۴/۱۲/۱۷ با مراجعه به آدرس اینترنتی [www.setadiran.ir](http://www.setadiran.ir) اسناد مناقصه را دریافت نمایند. میزان تضمین شرکت در مناقصه ۱۰۰۰۰۰۰/۴۲۰۰۰۰ ریال می‌باشد.  
مهلت ارائه پیشنهادات در سامانه ستاد حداکثر تا ساعت ۱۳ روز سه‌شنبه مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۹ و بازگشایی پاکت پیشنهادی ساعت ۱۴ ظهر روز سه‌شنبه مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۹ در محل سالن اجتماعات امام علی (ع) می‌باشد. ضمناً کلیه متقاضیانی که قصد شرکت در مناقصه و ارائه ضمانت‌نامه بانکی جهت تضمین شرکت در مناقصه را دارند می‌بایست پس از پارگذاری تصویر خوانا از ضمانت‌نامه معتبر بانکی (شرکت در مناقصه) در سامانه ستاد، اصل ضمانت‌نامه را نیز حداکثر تا ساعت ۱۲ ظهر مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۹ به دبیرخانه مدیریت دفتر مرکزی حراست شرکت دخانیات ایران به نشانی تهران - میدان قزوین - خیابان قزوین - ساختمان شهید گلچین - طبقه اول تحویل نمایند.  
(در صورت نیاز به راهنمایی با شماره تلفن‌های ۰۲۱۵۱۶۴۶۵۱-۲۱۵۰۰۳۱۶۷۲۰-۲۱۵۰۰۳۱۶۴۶۵ تماس حاصل فرمایید.)  
مدیریت ارتباطات و امور بین‌الملل شرکت دخانیات ایران

**آگهی تجدید مزایده عمومی**  
فروش ۴۳۰ تن کاتالیست مستعمل  
**شرکت کود شیمیایی اوره لردگان (سهامی عام)** در نظر دارد ارقام کاتالیست مستعمل خود در حدود ۴۳۰ تن از طریق مزایده عمومی و به صورت یکجا به فروش رساند. لذا متقاضیان در صورت تمایل نسبت به اخذ اسناد مزایده با توجه به شرایط ذیل اقدام لازم انجام پذیرد.  
• مبلغ تضمین شرکت در مزایده برابر ۲۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال به‌صورت ضمانت‌نامه بانکی یا چک تضمین شده می‌باشد.  
• متقاضیان جهت دریافت اسناد مزایده از روز سه‌شنبه مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۵ با مراجعه به وب‌سایت شرکت به آدرس: [WWW.LUFC.IR](http://WWW.LUFC.IR) بخش مزایده‌ات و یا از طریق مراجعه حضوری به آدرس تهران - شهرک غرب - بلوار فرحزادی - خیابان نخلستان - کوچه گلستان یکم - پلاک ۴۸ - طبقه ۳ با معرفی نامه کتبی اقدام نمایند.  
• سایر اطلاعات و جزئیات مربوطه در اسناد مزایده قید شده است.  
روابط عمومی شرکت کود شیمیایی اوره لردگان

**آگهی مناقصه عمومی صنایع خودروسازی شهید شاهمرادی اصفهان**  
شماره مناقصه ۱۲۳-۱۴۰۴/۱۰۰۰  
این صنایع در نظر دارد ارقام ذیل را از طریق مناقصه از تأمین‌کنندگان واجد شرایط خریداری نماید. لذا کلیه شرکت‌هایی که در این زمینه دارای تجربه، تخصص و توانایی لازم می‌باشند می‌توانند از تاریخ انتشار آگهی ظرف مدت ۱۰ روز ضمن هماهنگی با شماره تلفن ۰۳۱۵۲۳۲۲۷۴۳ و تلفکس ۰۳۱۵۲۳۲۲۹۹۲ جهت دریافت فرم پیشنهاد قیمت و شرکت در مناقصه ارتباط حاصل نمایند.  
**خرید قطعات الکتریکی خودرو**  
۱- کوئل ایموپلایزر خودرو  
۲- ماژول و کلید مکالمه خودرو  
هزینه درج آگهی بر عهده برنده مناقصه می‌باشد.  
روابط عمومی صنایع شهید شاهمرادی زرین خودرو (اصفهان)

**آگهی مناقصه عمومی صنایع خودروسازی شهید شاهمرادی اصفهان**  
شماره مناقصه ۱۲۳-۱۴۰۴/۱۰۰۰  
این صنایع در نظر دارد ارقام ذیل را از طریق مناقصه از تأمین‌کنندگان واجد شرایط خریداری نماید. لذا کلیه شرکت‌هایی که در این زمینه دارای تجربه، تخصص و توانایی لازم می‌باشند می‌توانند از تاریخ انتشار آگهی ظرف مدت ۱۰ روز ضمن هماهنگی با شماره تلفن ۰۳۱۵۲۳۲۲۷۴۳ و تلفکس ۰۳۱۵۲۳۲۲۹۹۲ جهت دریافت فرم پیشنهاد قیمت و شرکت در مناقصه ارتباط حاصل نمایند.  
**خرید واشر منی فولد اگزوز سمت راست و برکت نگهدارنده**  
هزینه درج آگهی بر عهده برنده مناقصه می‌باشد.  
روابط عمومی صنایع شهید شاهمرادی زرین خودرو (اصفهان)