



شرح خدمات مورد انتظار فعالیت پژوهشی (RFP)

آسیب شناسی قوانین و مقررات ناظر بر تضامین و وثایق در تسهیلات بانک کشاورزی

مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

مساله بانک در ارتباط با این موضوع شامل :

- قوانین و مقررات بعضا سخت گیرانه ناظر بر اخذ تضامین و وثایق بانکی است که فرایند اعطای تسهیلات را دشوار و زمان بر می کند؛
 - محدودیت و عدم تنوع سبد وثایق مورد قبول ؛
 - خلاها و مفرهای قانونی در مسیر صدور اجرائیه که به ناچار بانک را در قبول وثیقه سخت گیر و محتاط می کند.
- بنابراین آسیب شناسی قوانین و مقررات ناظر بر تضامین و وثایق در اعطای تسهیلات بانکی به معنای بررسی و ارزیابی این قوانین و مقررات با هدف شناسایی نقاط ضعف، ابهام و یا خلاهای قانونی است که در فرآیند اعطای تسهیلات بانکی و مدیریت تضامین و وثایق مطرح می شود.
- به نظر می رسد اجرای این مطالعه شامل مراحل زیر است :

۱. مطالعه قوانین و مقررات: ابتدا قوانین و مقررات مربوط به تضامین و وثایق در تسهیلات بانک کشاورزی و سایر بانکها به دقت مطالعه شود. این ممکن است شامل قوانین مرتبط با تضامین مالی، وثایق قراردادی، قوانین حقوقی و قوانین نظارتی باشد.
 ۲. شناسایی نقاط ضعف: با مطالعه قوانین و مقررات، نقاط ضعف و نقص های موجود در فرآیند اعطای تسهیلات بانکی و مدیریت تضامین و وثایق شناسایی می شود که شامل نقاط ضعف در فرآیندهای داخلی بانک، نقص در ارائه اطلاعات و مدارک توسط مشتریان، یا عدم تطبیق با قوانین و مقررات باشد.
 ۳. ارزیابی ریسک ها: پس از شناسایی نقاط ضعف، ریسک های مرتبط با هر نقطه ضعف ارزیابی می شود. این ارزیابی شامل تشخیص احتمال وقوع ریسک، تأثیر آن بر عملکرد بانک و روند اخذ تضامین و وثایق و اهمیت آن در مدیریت ریسک است.
 ۴. ارائه راهکارها: با توجه به نقاط ضعف و ریسک های شناسایی شده، راهکارهایی برای بهبود فرآیند اعطای تسهیلات بانکی و مدیریت تضامین و وثایق ارائه می شود. این راهکارها می توانند شامل تغییر در فرآیندها، تقویت نظارت، اصلاح قراردادها و معیارها، پیشنهاد وثایق و تضامین جدید و بهره گیری از فناوری باشند.
 ۵. پیاده سازی و پیگیری: راهکارهای ارائه شده پیاده سازی شود که می تواند شامل ایجاد سامانه ها و روبه های داخلی برای مدیریت تضامین و وثایق، آموزش کارکنان، بررسی و ارزیابی دوره ای و مداوم از عملکرد فرآیندها و تطبیق با قوانین و مقررات مربوطه باشد.
- همکاری با متخصصان حقوقی، متخصصان اعتباری و مالی و نمایندگان حوزه نظارت و بازرسی در انجام این مطالعه ضروری به نظر می رسد.

نتایج و اهداف مورد انتظار از اجرای پژوهش

نتایج کلیدی:

بررسی آسیب‌شناسی قوانین و مقررات ناظر بر تضامین و وثایق می‌تواند دستیابی به نتایج زیر را میسر نماید:

۱. شناسایی نقاط ضعف: آسیب‌شناسی می‌تواند به شناسایی نقاط قوت و ضعف در فرآیند اعطای تسهیلات بانکی و مدیریت تضامین و وثایق منجر شود. این شناسایی می‌تواند از طریق مشاهده و تحلیل فرآیندها، ارزیابی قوانین و مقررات مربوطه و مشورت با کارکنان و کارشناسان مربوطه صورت گیرد.
 ۲. بهبود فرآیندها: با شناسایی نقاط ضعف، می‌توان اقدامات بهبودی را در فرآیندهای اعطای تسهیلات بانکی و مدیریت تضامین و وثایق انجام داد. این اقدامات ممکن است شامل تغییر فرآیندها، استفاده از فناوری‌های جدید، بهبود سیستم‌ها و مکانیزم‌های موجود و ایجاد روش‌ها و راهکارهای جدید باشد.
 ۳. افزایش کارایی و کیفیت: با بهبود فرآیندها و اجرای اقدامات بهبودی، می‌توان کارایی و کیفیت فرآیندهای اعطای تسهیلات بانکی و مدیریت تضامین و وثایق را افزایش داد. این اقدام می‌تواند منجر به کاهش زمان اعطای تسهیلات، بهبود تجربه مشتریان، افزایش رضایتمندی و اعتماد مشتریان، سودآوری و بهبود عملکرد کلی سازمان باشد.
 ۴. رعایت قوانین و مقررات: با آسیب‌شناسی و اصلاح مقررات و فرآیندها، می‌توان امیدوار بود که میزان رعایت قوانین و مقررات ناظر بر تضامین و وثایق در تسهیلات بانکی بهبود یابد. این موضوع می‌تواند موجب کاهش ریسک‌های حقوقی و اعتباری برای بانک و حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بانکی شود.
 ۵. پیشنهاد اخذ تضامین و وثایق جدید
- آسیب‌شناسی قوانین و مقررات ناظر بر تضامین و وثایق در تسهیلات بانکی، بهبود فرآیندها، افزایش کارایی و کیفیت، رعایت قوانین و مقررات و کاهش انواع ریسک را هدف می‌گیرد.

رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:

پوشش ابعاد و جنبه‌های:

- ۱- بررسی دقیق قوانین و مقررات
- ۲- مطالعه تطبیقی موضوع در بانکهای تخصصی و توسعه ای پیشرو
- ۳- بررسی زمان ارزیابی و اخذ تضامین و وثایق و راهکارهای افزایش سرعت فرایند
- ۴- بررسی چابکی و انعطاف پذیری ارکان بانک در مواجهه با تغییر در قوانین و مقررات و نقش تکنولوژی در آن
- ۵- بررسی صحت و دقت اطلاعات شامل صحت اطلاعات مالی و اعتباری، صحت اطلاعات مشتریان و صحت اطلاعات مربوط به تضامین و وثایق و ...

زمان بندی اجرای پژوهش:

مدت زمان اجرای پژوهش ۶ ماه پس از تصویب پروپوزال و عقد قرارداد