



شرح خدمات مورد انتظار طرح پژوهشی:

بررسی دلایل صدور رای علیه بانک در دعاوی ورشکستگی و ارایه راهکارهای پیشنهادی

• مروری اجمالی بر موضوع پژوهش

بررسی تعداد و ارزش پرونده های دعاوی مرتبط با موضوع ورشکستگی بانک بیانگر آن است که این دعاوی به طور فزاینده ای در حال رشد می باشد. این موضوع در سطح کلان بر اعتبار و جایگاه بانک اثر منفی می گذارد و در سطح عملیاتی، مبالغ هنگفتی از دارایی های بانک را منجمد و منوط به رسیدگی قضایی می نماید.

در دعاوی ورشکستگی و صدور رای علیه بانک، عوامل داخلی و خارجی می توانند تأثیر مستقیم یا غیرمستقیمی بر رای دادگاه داشته باشند.

عوامل داخلی: مدیریت نامناسب مانند نقص در رویه ها و فرآیندها، عدم تدابیر مالی، نقص در سیستم ها و فرآیندها شامل ناتوانی در تشخیص و مدیریت ریسک های مالی و اعتباری مشتری، نقص در سیستم های حسابداری و گزارش دهی، نقص در سیستم های نظارتی و کنترل داخلی و ...

عوامل خارجی: تغییر در سیاست ها و قوانین اقتصادی؛ تغییر در سیاست های مالی، قوانین بانکی، قوانین و مقررات مربوط به ورشکستگی، شرایط اقتصادی نامساعد، رکود اقتصادی و نوسانات بازار و ...
مساله بانک در ارتباط با این موضوع شامل :

- دلیل افزایش تعداد مشتریان ورشکسته بانک در سال های اخیر چیست؟
- خلاها و مفرهای قانونی در خصوص دعاوی ورشکستگی کجاست؟
- برای جلوگیری از ورشکستگی طرح های بزرگ بانک چه باید کرد؟
- برای کاهش تبعات ناشی از ورشکستگی بانک چه باید کرد؟
- چگونه تبعات ناشی از تاریخ توقف (اعلام ورشکستگی) را مدیریت کنیم؟

• نتایج، اهداف و مقاصد مورد انتظار از اجرای پژوهش

- رفع چالش ها و مشکلات قضایی در دعاوی ورشکستگی؛
- حفظ جایگاه و برند بانک؛
- پیشگیری از طرح دعاوی جدید قضایی با موضوع ورشکستگی؛
- کاهش دادنامه های صادره علیه بانک در خصوص دعاوی ورشکستگی

• زمانبندی اجرای پژوهش

مدت زمان اجرای پژوهش ۶ ماه پس از تصویب پروپوزال