

بر نظام بانکی نظارت نمی شود

یکی از مهم‌ترین مواردی که در سال‌های اخیر به صراحت از سوی اغلب مراجع عظام تقلید مورد انتقاد و ایراد واقع شده است، همین عملکرد عملیات ربوی بانک‌هاست. شما عمده‌ترین دلایل بنیان‌های این انتقادات صریح از این مسئله منفی را چه می‌دانید؟

ما در ۴۰ سال گذشته با این ذهنیت حرکت کرده‌ایم که بانک‌داری متداول، ربوی است و باید آن را کنار بگذاریم اما این امر نشدنی است و در عمل به دلیل همین نگاه تا حدود زیادی از تحولات و پیشرفت‌های مثبت حوزه بانک‌داری جهان عقب افتاده‌ایم. البته دستکاری‌هایی را هم به باور اینکه می‌خواهیم

ریا را حذف کنیم در نظام بانکی اعمال کرده‌ایم که وضع را بدتر کرد. این عدم کنترل بر نظام بانکی را باید جداگانه بررسی کرد؛ چرا که یکی از دلایل اصلی بروز مشکلات مالی همین عدم نظارت جدی بر فرآیندهای بانکی توسط بانک مرکزی است. واقعیت این است که امروز بر نظام بانکی ما کنترل

اجرای اقتصاد اسلامی اشاره و تأکید کرد امروز زمینه برای تأسیس بانک قرض الحسنه بدون ربا در کشور فراهم شده است. با کامران ندری، مدیر سابق گروه بانکداری اسلامی پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی و عضو هیئت علمی دانشگاه امام صادق (ع) در خصوص چگونگی احیا و اجرای

خاصی وجود ندارد و به این دلیل اغلب بانک‌ها با مشکلات جدی مواجه شده‌اند؛ ضمن اینکه در اعطای تسهیلات و دسترسی مردم به این تسهیلات نه عدالت وجود دارد و نه کارایی و اعتبارات و تسهیلات اعطایی به جاهایی می‌رود که بازدهی و مولدیت لازم را ندارد.

عملیات بانکی بدون ربا در نظام بانکی کشور گپ و
گفتی داشتیم. به عقیده این اقتصاددان بهره گیری
از نظام دوگانه بانکی می تواند پیوندی مبارک و
مؤثر به منظور بهره گیری از مزایای روز بانکداری
جهان و آموزه های اسلامی و دینی در نظام بانکی
کشور باشد.

بنابراین دلیلی ندارد از دانش بانک‌داری مرسوم جهان بهره‌نگیریم. در عین حال، در حوزه بانک‌داری ایده‌هایی برگرفته از آموزه‌های اسلامی و ارزش‌های دینی و ملی داریم که دلیلی ندارد این آموزه‌ها را کشورها کنیم. در اغلب کشورهای اسلامی از جمله کشورهای حوزه خلیج فارس، اندونزی، پاکستان، مالزی و... این الگو اجرا شده که هر دو طیف بانک‌ها (هم بانک‌های مرسوم و متعارف و هم بانک‌هایی که بر اساس آموزه‌های اسلامی کار می‌کنند)، اجازه فعالیت دارند، اما این الگو هنوز در ایران و سودان پیاده نشده است. در این نظام دوگانه، بانک‌هایی که براساس آموزه‌های دینی شکل می‌گیرند، مراحل بلوغ و پختگی را به صورت تدریجی طی می‌کنند. به باور من این الگوی پیاده شده در اغلب کشورهای اسلامی، الگوی مناسبی است؛ چون صاحبان ایده‌هایی مبتنی بر بانک‌داری اسلامی و آن‌هایی که معتقدند می‌توانند این نوع بانک‌داری را به شکل کارا و عادلانه اجرا کنند، مجالی برای آزمون ایده خود پیدا می‌کنند. البته نظارت جدی بر این موارد بر عهده مقام ناظر یعنی بانک مرکزی است. امروز بنده به ضرس قاطع معتقدم باید به سمت بانک‌داری دوگانه برویم؛ چون الگویی که در کشورهای اسلامی در تقابل یک‌فرقه گذاشته اجرا شده، بسیار موفق بوده و نظایر یکپارچه و سراسری در ایران اجرا شده مورد نقدهای صریح کارشناسان و مراجع محترم تقلید واقع شده است. متأسفانه در کشور ما این ذهنیت اشتباه ترویج شده که بانک‌داری متعارف ربوی است و سعی شده ایده‌هایی که در مراحل تکامل و بلوغ است و هنوز به پختگی و بلوغ نرسیده به بانک‌ها تحمیل شود. در نتیجه اگر به سمت بانک‌داری دوگانه برویم نه در مازیا و پیشرفت‌های بانک‌داری روز جهان عقب می‌مانیم و نه از آموزه‌های اسلامی در بانک‌داری کشور محروم می‌شویم.

مدیر سابق گروه بانک‌داری اسلامی پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی تأکید کرد

الزام حرکت به سمت بانکداری دوگانه



جهان کاملاً مشهود است. امروزه هیچ کس شک ندارد اقتصاد بدون بانک با بحران‌های جدی مواجه می‌شود و مشکلات بانک‌داری متعارف به مرور اصلاح و سعی شده با اعمال مقررات تنظیمی فعالیت‌های بین بانک‌ها به نوعی باشد که حتی امکان از وقوع بحران‌های گسترده بانکی جلوگیری شود.

در حوزه اعتبارات، تسهیلات بانکی و سودی که به سپرده گذاران پرداخت می‌شود، عدالت و کارایی وجود ندارد.

در اواخر فروردین امسال رئیس جمهور در دیداری با اقتصاددانان اسلامی به این نکته اشاره کرده که زمینه برای تأسیس بانک قرض الحسنه بدون ربا فراهم است، با توجه به فریبگی روزافزون ناشی از سوداگری بانک‌ها در دهه‌های اخیر، چگونه می‌توان بانک‌داری بدون ربا را به درستی در نظام بانکی اجرا کرد؟

■ مشکل این است که متأسفانه نتوانسته‌ایم به خوبی ربا را شناسایی کنیم و متناسب با مکان و زمان خودمان تشخیص دهیم. مواردی که ربا نیست را ربا و موارد ربا را نتوانسته‌ایم پیدا کنیم؛ در نتیجه

■ آقای دکتر! از حدود چهار دهه پیش قانون عملیات بانکی بدون ربا در کشور تصویب و ابلاغ شده اما اکثر قریب به اتفاق کارشناسان بر این باورند بانک‌های کشور، فعالیت ربوی دارند. به نظر شما چرا این قانون تاکنون عملاً اجرایی نشده است؟

ماز سال ۱۳۴۲ تاکنون داعیه اجرای بانک‌داری بدون ربا را در کشور داریم و در ظاهر بانک‌ها بر اساس قانون عملیات بانک‌داری بدون ربا عمل می‌کنند اما در این سال‌ها هر وقت از افراد ذی‌صلاح در این خصوص سؤال شده، گفته‌اند قانون عملیات بانک‌داری بدون ربا نوعی کاغذ مشکلی ندارد و اگر مشکلی هست به پیرو اجرای قانون بر می‌گردد. در خصوص اینکه مشکلات اجرایی چه هستند و چرانی‌توانیم بانک‌داری را داشته باشیم هم اختلاف نظرهای زیادی وجود دارد. برخی معتقدند فعالیت بانک‌های ما اساساً ربوی است چون مبتنی بر چارچوب و اسلوب بانک‌های متعارف و مرسوم بنا شده‌اند. برخی هم می‌گویند قانون عملیات بانک‌داری بدون ربا مصوب کرده‌ام که نیازمند ساز و ساخت لازم برای اجرای قانون توسعه نیافته است. نظر من این است از همان ابتدا مسیر را اشتباه رفته‌ایم و شناخت درست و دقیقی از بانک‌داری متعارف نداشته‌ایم و به اشتباه تصورمان این بوده که بانک‌داری متعارفی که در دیگر کشورها رایج است، ربوی است در حالی که این بانک‌داری ربوی نیست و در همه جای جهان خدماتش ارائه می‌کند؛ هر چند در طول تاریخ با بحران‌هایی مواجه شده و بحران‌هایی را هم خلق کرده است. در مجموع اما خدمت‌هایی که بانک‌داری متعارف به مردم و جامعه می‌دهد، به بانک‌داری متعارف که در کشور ما غالب بوده و اثرات مثبت این نظام بانک‌داری بر اقتصاد



رو بای جلی در
کشور جاری
است!

کامران ندردی گفت:
مراجع تقلید بر
این عقیده اند که نه
تنهارا باز بانک های
ایران حذف ننشده
بلکه بدترین شکل
ربا که اضافه شدن
به مبلغ بدهی
به کار و رشکسته
است، جریان دارد.
متأسفانه حرم
بدهی های افراد
ورشکسته و معسر
که علی القاعده نباید
به آن اضافه شود،
در حال رشد است و
به طور بسیاری از
مراجع محترم تقلید
در نظام بانکی کشور،
ریای جلی و آشکار
(صاعدی) که در
قرآن از آن به عنوان
بدترین شکل ربا یاد
شده جاری است.

گفت و گوی ویژه

[illegible]

مذاق و سلیقه و ذوق را می‌توان به عنوان یکی از ویژگی‌های متمایز انسان دانست. این ویژگی به ما کمک می‌کند تا بتوانیم به راحتی به انتخاب و تصمیم‌گیری در مورد چیزها بپردازیم. در این مقاله، ما به بررسی این ویژگی و اهمیت آن در زندگی می‌پردازیم. همچنین، به شما خواهیم گفت که چگونه می‌توانید به بهبود این ویژگی بپردازید و به انتخاب‌های بهتری دست یابید.

[illegible][illegible]

این دو شرکت در سال ۱۳۸۸ با سرمایه ۱۰۰ میلیارد تومانی و با هدف تولید و توزیع محصولات لبنی با کیفیت و بهداشتی در استان تهران و شهرستانهای اطراف آن تاسیس شدند. این شرکت با بهره‌گیری از دانش و تجربه متخصصان لبنی و با استفاده از بهترین مواد اولیه و با رعایت دقیق استانداردهای بهداشتی و با سرمایه‌گذاری در زمینه‌های تحقیقات و توسعه، توانسته است به تولید و توزیع محصولات لبنی با کیفیت و بهداشتی در استان تهران و شهرستانهای اطراف آن بپردازد. این شرکت با بهره‌گیری از دانش و تجربه متخصصان لبنی و با استفاده از بهترین مواد اولیه و با رعایت دقیق استانداردهای بهداشتی و با سرمایه‌گذاری در زمینه‌های تحقیقات و توسعه، توانسته است به تولید و توزیع محصولات لبنی با کیفیت و بهداشتی در استان تهران و شهرستانهای اطراف آن بپردازد.

[illegible]

تذکرہ: اگر آپ کو کسی ایسی چیز سے متعلق شک ہو کہ اس کی خرید و فروخت یا استعمال غیر قانونی ہے، تو فوراً پولیس اور دیگر ذمہ دار اداروں کو مطلع کریں۔

[illegible]

اینکه شرکت‌های بزرگ مانند آمازون و آیفون، برای تولید یک محصول جدید، به مدت ۱۸ تا ۲۴ ماه زمان نیاز دارند. اما شرکت‌های کوچک‌تر، مانند استارت‌آپ‌ها، می‌توانند در مدت زمان کمتر، به بازار عرضه کنند. این امر به دلیل استفاده از مدل‌های تولید انعطاف‌پذیر و استفاده از فناوری‌های جدید است. این امر به شرکت‌های کوچک‌تر، امکان می‌دهد تا در برابر تغییرات بازار، سریع‌تر واکنش نشان دهند. این امر به شرکت‌های کوچک‌تر، امکان می‌دهد تا در برابر تغییرات بازار، سریع‌تر واکنش نشان دهند.

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

4 Steps to get a passport in Pakistan:

1. Visit the passport office.
2. Fill out the application form.
3. Pay the fee.
4. Collect the passport.

0800 200 570 88