این بار، اعتراض بانک های خصوصی

خدابخشی، لیلا

گزارشی از هفدهمین همایش بانکداری اسلامی‏ این بار،اعتراض بانک‏های خصوصی

لیلا خدابخشی‏ هفدهمین دوره از همایش بانکداری اسلامی،امسال با موضوع نوسازی نظام بانکی در چارچوب بانکداری‏ بدون ربا و موازین بین المللی برگزار شد.مهمترین‏ دستور کار سخنرانان این اجلاس چگونگی برخورد دولت با نظام بانکی و به طور مشخص نقد مصوبه الزام‏ بانک‏ها به کاهش نرخ بهره بانکی بود،به طوری که دبیر همایش،هم در جلسه مطبوعاتی پیش از برگزاری‏ اجلاس و هم در روز پایانی همایش بر تغییر نگرش‏ دولت نسبت به بانکداری تاکید کرد.

محمد طبیبیان گفت:"دولت‏ها همواره بانک‏ها را مخزنی از پول و زمینه‏ای از بودجه تلقی می‏کردند و بر این تصور بودند که با استفاده از منابع بانکی می‏توان‏ تمام پروژه‏ها را اجرا کرد.همین،مشکل دیرینه کشور در ارتباط با سیستم بانکی و نه به کارگیری عقود اسلامی‏ است."

رییس موسسه عالی بانکداری همچنین‏ گفت:"دولت‏ها باید برای فقرزدایی از جیب‏ خود خرج کنند نه از منابع بانکی،چون منابع‏ بانکی در واقع پول مردم است."

طبیبیان ادمه داد:"بانکداری اسلامی به‏ معنای اعتباردهی مفت نیست،در حالی که‏ برخی بر این تصورند که بانکداری بدون ربا یعنی پرداخت منابع و پول مفت به کسانی که‏ دولت علاقه‏مند است."

وی تاکید کرد:"در هیچ کجای دنیا دولت‏ها برای بانک‏ها برای ارائه تسهیلات به افراد با طرح‏ها،تکلیف مشخص نمی‏کنند در واقع‏ دولت‏ها باید هدف‏های عدالت‏طلبانه خود و رسیدگی به محرومان را در قالب سیاست‏های‏ مالی پیگیری کنند."و در مورد ارائه تسهیلات‏ بانکی به طرح‏های زودبازده به عنوان یکی از برنامه‏های دولت گفت:"تمام پروژه‏هایی که‏ به بانک‏ها معرفی می‏شوند دارای بازده‏ اقتصادی نیستند."

به گفته طبیبیان،سیاست‏های پولی با سیاست‏های مالی تفاوت دارند؛به طوری که‏ سیاست‏های پولی هدف‏هایی همچون کنترل نرخ تورم‏ را در نظر دارند.وی در مورد پیش‏بینی نرخ تورم گفت: در برخی مواقع دولت‏خواهان کاهش نرخ سود است؛ امری که از جنبه سیاسی قابل احترام است و البته سعی در کاهش این نرخ نیز دارد.

رئیس موسسه عالی بانکداری با اظهار نگرانی نسبت‏ به نرخ تورم گفت:با توجه به وضعیت نامطلوب نقدینگی‏ و نرخ تورم در کشور باید نگران نرخ تورم بود.

مهمترین پرسش خبرنگاران از شرکت‏کنندگان در همایش،از جمله مدیرکل اقتصادی بانک مرکزی،در خصوص پیش‏بینی نرخ تورم در شش ماه دوم سال بدون‏ پاسخ ماند.محمدرضا حاجیان گفت:"بانک مرکزی‏ پیش‏بینی‏هایی برای نرخ تورم دارد،اما به دلایلی این‏ نرخ را اعلام نمی‏کند."

وزیر اقتصاد و دارایی،که سخنران اولین روز همایش‏ بود،نیز در پاسخ به پرسش روند اقتصادی در مورد پیش‏بینی دولت از نرخ تورم تنها به این جمله بسنده کرد که‏"نرخ تورم کمتر از 12 درصد خواهد بود"

محمد طبیبیان گفت:"حل مشکل تورم،مستلزم‏ عدم فشار به سیستم بانکی،عدم استفاده از حساب ذخیره‏ ارزی و اجازه انتشار اوراق مشارکت است."اما فشار دولت به مجلس برای استفاده از حساب ذخیره ارزی، افزایش حجم نقدینگی و طی کردن روال سابق در استفاده‏ از منابع بانکی همگی از افزایش نرخ تورم در نیمه دوم‏ سال خبر می‏دهند.

در اسفند سال 84 دولت حدود 11 میلیارد دلار از حساب‏ ذخیره ارزی برداشت کرد که به گفته صاحب‏نظران در آن دوره امکان خرج کردن آن وجود نداشت.همچنین‏ به دلیل اینکه رشد پایه پولی فراتر از رشد نقدینگی است‏ نگرانی از افزایش رشد نقدینگی و در نتیجه‏ تورم وجود دارد.

مدیرکل اقتصادی بانک مرکزی،که بلند پایه‏ترین عضو حاضر بانک مرکزی در همایش‏ بانکداری اسلامی بود،میزان نقدینگی را در پایان تیرماه سال جاری 994 هزار میلیارد ریال‏ ذکر کرد و هشدار داد:این حجم نقدینگی برای‏ اقتصاد ایران مشکل‏ساز خواهد شد.به گفته‏ وی اگر این رشد نقدینگی همچنان ادامه یابد منبع جدیدی برای ارائه تسهیلات نخواهد بود. مدیرکل اقتصادی بانک مرکزی افزود: نقدینگی در تیرماه سال 85 نسبت به تیرماه‏ سال 84 به میزان 3/36 درصد رشد کرده است. بر اساس برنامه چهارم توسط میزان رشد نقدینگی در این مدت باید 22 درصد باشد. محمدرضا حاجیان گفت:"پیش‏نویس‏ آئین‏نامه طرح منطقی کردن نرخ سود بانکی‏ در موعد مقرر تهیه و در بانک مرکزی به‏ تصویب رسیده است،به گفته او این آئین‏نامه هم‏اکنون در اختیار هیات دولت است و تصمیم‏گیری در باره آن به نظر دولت بستگی دارد.در واقع آئین‏نامه به‏ نحوی تنظیم شده که زمینه‏های کاهش نرخ سود در آن‏ لحاظ گردیده است.وی با بیان اینکه عوامل مختلفی بر نرخ تورم تاثیر دارند،تصریح کرد:"آمار واردات از حدود 18 میلیارد دلار در سال 80 به 41 میلیارد دلار در سال 84 رسیده است؛به عبارت دیگر عوامل متعددی از قبیل‏ کاهش انتظارات تورمی،رکود نسبی در بخش مسکن، کاهش نرخ تعرفه‏ها،تثبیت قیمت کالاها و خدمات‏ دولتی و آمار واردات در نرخ تورم تاثیرگذار است."

حاجیان با اشاره به هدف برنامه یعنی کنترل نرخ تورم‏ گفت:باید در اهداف برنامه سازگاری وجود داشته باشد؛ به عبارت دیگر باید میان متمم‏های بودجه،کسری بودجه‏ و میزان اعتباردهی توسط سیستم بانکی،هماهنگی‏ وجود داشته باشد؛در غیر این‏صورت با مشکل مواجه‏ می‏شویم.

دانش جعفری:مهم‏ترین هدف بانکداری اجرای قسط و عدالت است

با این‏حال وزیر امور اقتصاد و دارایی نرخ تورم اعلام‏ شده از سوی بانک مرکزی را تایید کرد.این در حالی‏ است که علاوه بر افزایش ملموس سطح عمومی‏ قیمت‏ها در ماه‏های گذشته بسیاری از صاحب‏نظران‏ نیز از افزایش نرخ تورم خبر داده بودند.داوود دانش‏ جعفری گفت:بانک مرکزی در سال‏های گذشته مدلی‏ را برای تعیین نرخ تورم به کار برده است.این مدل‏ هم‏اکنون نرخ تورم را 3/10 درصد محاسبه کرده است. این مدل علمی است و تحت نظارت جهانی قرار دارد. وزیر امور اقتصادی و دارایی از آنچه نسبت به نرخ تورم‏ رخ داده است،کاملا دفاع کرد و گفت:"واقعیت این‏ است که در سال‏های گذشته نقدینگی تاثیر بسزایی در افزایش نرخ تورم داشته،اما طی دو سال اخیر این تاثیر بسیار کمرنگ شده است.در واقع قبلا نقدینگی در جهت‏های غیر مولد و نه تولید مورد استفاده قرار می‏گرفت،اما در دو سال گذشته دولت از نقدینگی برای‏ تولید و نه جبران هزینه‏های جاری خود استفاده کرده‏ است."م‏ به گفته دانش جعفری هم‏اکنون نرخ تولید ناخالص‏ داخلی افزایش یافته است و سیاست‏های مالی بسیار کارآمدتر عمل می‏کنند.در سال گذشته با وجود افزایش‏ 7 درصدی واردات،صادرات غیر نفتی 50 درصد افزایش‏ یافت.اتخاذ تصمیمات بسیار مهم باعث شده که نرخ‏ تورم با افزایش مواجه نشود.برای اینکه افزایش‏ هزینه‏های جاری و عمرانی منجر به افزایش تورم نشود، باید کنترل‏های تخصیص اعمال شود.

محمد طبیبیان: دولت‏ها باید برای‏ فقرزدایی از جیب خود خرج کنند نه از منابع‏ بانکی،چون منابع‏ بانکی در واقع پول‏ مردم است

دانش جعفری در سخنرانی افتتاحیه همایش خرید و فروش اوراق مشارکت دولتی توسط بانک مرکزی در بازار ثانویه به جای اوراق بانک مرکزی را پیشنهاد کرد. او حذف بهره از مناسبات پولی کشور را مهمترین ویژگی‏ بانکداری اسلامی و جایگزین روش‏های مشارکتی در تقسیم سود و زیان دانست و گفت:در عقود مشارکتی‏ میزان سود سپرده بر اساس نرخ سود واقعی پروژه و پس‏ از اتمام آن محاسبه می‏شود.این شیوه با نظام بانکی‏ متعارف قبل از تصویب قانون عملیات بانکی بدون ربا متفاوت است.

"وزیر امور اقتصاد و دارایی تفاوت اصلی میان‏ بانکداری بدون ربا و بانکداری متعارف را چنین توضیح‏ داد:"در نظام بانکداری بدون ربا بانک‏ها وکیل‏ سپرده‏گذاران محسوب می‏شوند و حق الوکاله‏ مشخصی را برای انجام یک سری از خدمات دریافت‏ می‏کنند،در حالی که در بانکداری متعارف ربوی‏ بانک‏ها وظیفه واسطه‏گری و حضور کوتاه‏مدت دارند. از سوی دیگر در بانکداری بدون ربا عقود از حالت‏ کوتاه‏مدت خارج می‏شوند.بنا بر این بانک‏هایی که با نظام بانکداری بدون ربا فعالیت می‏کنند وارد حوزه‏ حاجیان: بانک مرکزی‏ پیش‏بینی‏هایی برای‏ نرخ تورم دارد،اما به دلایلی این نرخ را اعلام نمی‏کند

فعالیت بازار سرمایه می‏شوند."

او افزود:"در بانک‏های متعارف به دلیل اینکه‏ واسطه‏گری در پی وجوه کوتاه‏مدت است بنا بر این بانک‏ مرکزی مسئول اجرای سیاست‏های پولی و مالی و حفظ ارزش پول ملی به شمار می‏رود.بانک مرکزی نیز برای‏ تحقق این سیاست‏ها از ابزارهای خاصی استفاده‏ می‏کند،در حالی که در نظام بانکداری اسلامی،علاوه‏ بر هدف‏های فوق،تحقق قسط و عدل نیز از جمله‏ وظایف نظام بانکی محسوب می‏شود."

دانش جعفری سهم سپرده‏های بانکی از نقدینگی را در سال‏های اخیر 94 درصد دانست:"سهم سپرده‏های‏ غیر ربوی از کل تسهیلات بانکی 70 درصد و نسبت به‏ تسهیلات بخش خصوصی به کل تسهیلات بانکی 87 درصد است."وی اضافه کرد:35 درصد تسهیلات‏ بانک‏ها در قالب فروش اقساطی،25 درصد در بخش‏ مسکن،5/6 درصد مضاربه،1/7 درصد مشارکت مدنی، 1/5 درصد سلف است."

دانش جعفری مشکلات موجود در نظام بانکداری‏ بدون ربا را به دو دسته مشکلات خارجی و مشکلات‏ درونی تقسیم کرد:"بدهی‏های دولت به نظام بانکی، نرخ‏های سپرده قانونی بالا و نرخ تورم از جمله مشکلات‏ خارج از سیستم بانکی است."به گفته وی ضعف‏های‏ نظارتی در سیستم بانکی،فقدان ساز و کارهای مناسبت، هزینه بالای سیستم اداری بانک‏ها از جمله مشکلات‏ درونی نظام بانکی است.

"وزیر امور اقتصاد و دارایی گفت:"با وجود تمام‏ مشکلات در عملکرد بانکداری بدون ربا،در سال‏های‏ اخیر سهم قابل توجهی از نقدینگی از طریق سپرده‏های‏ بانکی،جمع‏آوری شد.بانک‏ها،به عنوان مهمترین‏ نهادهای مالی کشور برای پاسخ‏گویی به متقاضیان‏ تسهیلات وارد عمل شدند و بخش اعظمی از منابع مالی‏ مورد نیاز بخش‏های اقتصادی و طرح‏های زیربنایی را تأمین کردند."

دانش جعفری،به عنوان عضوی از کابینه،بخش دیگری‏ از هدف‏های نظام بانکی بدون ربا را رعایت قسط و عدالت دانست.او بیان کرد:"در نظام بانکداری بدون‏ ربا باید ساز و کارهایی اتخاذ و پیش‏بینی شود که امکان‏ استفاده از تسهیلات بانکی را برای اقشار ضعیف درآمدی‏ توسط منابع کوچک و نوپا و کسانی که از سابقه قبلی‏ قوی در دریافت تسهیلات برخوردار نبوده‏اند فراهم‏ کند."

بانک‏های خصوصی ناراضی اما مطیع

عقیلی نماینده بانک‏های خصوصی در موسسه عالی‏ بانکداری نیز در نشست پرسش و پاسخ همایش گفت:

عقود مبادله‏ای و مشارکتی هیچ‏گونه مشکلی از لحاظ شرعی ندارند و مورد تایید فقها و صاحب‏نظران دینی‏ کشور هستند.

وی افزود:بانک‏ها واسطه‏هایی هستند که سرمایه‏های‏ خرد مردم را جمع‏آوری می‏کنند و تسهیلات و وام‏های‏ مشارکتی را در اختیار سرمایه‏پذیران قرای می‏دهند، بنا بر این طرح کاهش سود بانکی باید به نحوی منطقی و منصفانه صورت گیرد.

عقیلی گفت:انصاف نیست که در چارچوب تورمی‏ تسهیلات گیرندگان مورد توجه قرار گیرد و به افراد سرمایه‏گذار هیچ توجهی نشود.این در حالی است که‏ دکتر دانش‏جعفری: با وجود تمام مشکلات در عملکرد بانکداری بدون ربا، در سال‏های اخیر سهم قابل‏ توجهی از نقدینگی از طریق‏ سپرده‏های بانکی، جمع‏آوری شد

دولت نمی‏تواند از جیب خود منابعی را به‏ سرمایه‏گذاران،که سپرده‏های خرد خود را در اختیار بانک‏ها قرار داده‏اند،پرداخت کند.وی تصریح کرد: نرخ سود بانکی را نمی‏توان به صورت دستوری پایین‏ آورد.نماینده بانک‏های خصوصی در موسسه عالی‏ بانکداری گفت:تا قبل از روی کار آمدن بانک‏های‏ خصوصی،شرکت‏های مضاربه‏ای با نرخ سودی کاملا متفاوت از بانک‏ها،تسهیلاتی در اختیار متقاضیان قرار می‏دادند،اما با روی کار آمدن بانک‏های خصوصی این‏ بازار از میان برداشته شد.البته با اقدام دولت مبنی بر کاهش‏ نرخ سود بانکی قطعا این بازارهای غیر رسمی مجددا رواج خواهند یافت.مدیرعامل بانک کارآفرین تاکید کرد؛بانک‏های خصوصی را نباید موظف کرد آنچه‏ دولت می‏خواهد اجرا کنند،چون بانک‏های خصوصی‏ باید پاسخ‏گوی سهامداران و سپرده‏گذاران باشند.

احمد مجتهد،رئیس دانشکده پولی و بانکی نیز در این‏ همایش با یادآوری این نکته که بانک‏های ایرانی به دلیل‏ دولتی و قدیمی بودن ساختارشان از بانکداری‏ الکترونیکی عقب مانده‏اند،گفت:تنوع خدمات ارائه‏ شده از سوی آن‏ها کم‏شمار است و قدرت رقابت‏ ندارند.مجتهد تاکید کرد؛نمی‏توان از بانک‏ها انتظار زیادی داشت و منصفانه نیست که ناکامی اقتصاد ملی را بر روش بانک‏ها گذاشت.این در حالی است که معاون‏ اول رئیس جمهور به بانک‏ها هشدار داد اگر با سیاست‏های دولت مبنی بر محرومیت‏زدایی همراهی‏ نکنند،نظام با آنها برخورد خواهد کرد.پرویز داوودی‏ اعلام کرده بود:"منابع مالی که در اختیار بانک‏هاست‏ متعلق به مردم است و باید برای توسعه و رفاه 70 میلیون‏ ایرانی به کار گرفته شوند نه اینکه فقط دو الی سه هزار نفر بتوانند از این منابع استفاده کنند."

مدیرعامل بانک پارسیان هم در حاشیه این همایش‏ گفت:بانک‏های خصوصی بالاجبار به دستورات بانک‏ مرکزی عمل می‏کنند،اما این امر نشانگر صحیح بودن‏ دستورات نیست.عبدالله طالبی افزود:خود به شخصه‏ مخالف کاهش دستوری نرخ سود هستم،چون وجاهت‏ شرعی و قانونی ندارد،اما مجبور به اجرا هستیم.

طالبی ضمن ابراز تاسف از انتقادات نسبت به اخذ قسط زیاد از گیرندگان تسهیلات گفت:این موضوع کاملا کذب است.نباید این تهمت‏ها به سیستم بانکی‏ خصوصی و دولتی زده شود.

انتقاد از فعالیت‏های ربوی در برخی بانک‏ها

آیت الله غلامرضا رضوانی،عضو فقهای شورای‏ نگهبان،نیز در مراسم افتتاحیه هفدهمین همایش‏ بانکداری اسلامی با انتقاد از برخی مکانیسم‏های‏ موجود در نظام بانکی کشور،بعضی از این فعالیت‏ها را در تضاد با قانون بانکداری بدون ربا دانست.وی گفت: به تازگی گزارش شده است برخی بانک‏ها برای رفاه‏ حال مشتریانی که از بانک‏ها تسهیلات گرفته و قادر به‏ عمل تعهدات قانونی خود برای بازپرداخت تسهیلات‏ نیستند،تسهیلات جدیدی پرداخت می‏کنند تا نسبت به‏ تسویه تسهیلات قبلی اقدام کنند.وی افزود:این عمل با نظام بانکداری بدون ربا سازگار نیست،زیرا منبع‏ تسهیلات جدید پول مشتری دیگر است.

عضو فقهای شورای نگهبان در بخش دیگری از سخنان‏ خود گفت:نظام بانکداری جمهوری اسلامی ایران افتخار دار که توانسته‏"ربا"را حذف کرد و بانکداری بدون ربا را اجرا کند.رضوانی افزود:نظام بانکداری اسلامی که در ایران اجرا می‏شود با نظام بانکی دنیا فرق دارد.وی ادامه‏ داد:نظام بانکی جهان بر پایه‏"وام‏"است و بانک،پولی را که می‏گیرد مالک می‏شود،در حالی که نظام بانکداری‏ اسلامی بر پایه تسهیلات است که بانک به عنوان وکیل‏ سپرده‏گذاران،پول آن‏ها را به مشتریان دیگر تسهیلات‏ می‏پردازد؛کاری که بر اساس عقود اسلامی است.

رضوانی گفت:در نظام بانکداری اسلامی نه بانک،به‏ عنوان وکیل،و نه تسهیلات گیرنده مالک پول نمی‏شوند، بلکه مالک پول همان سپرده‏گذار است و پول را بر اساس‏ عقود اسلامی در اختیار عاملان اقتصادی قرار می‏دهد. او بار دیگر تاکید کرد:در نظام بانکداری غیر اسلامی‏ بانک و مشتری هر دو مالک پول هستند،اما در نظام‏ بانکداری اسلامی بانک پول را به وکالت از مردم از سپرده‏ گذاران دریافت به عنوان عامل و از طریق عقود اسلامی‏ به متقاضیان،پرداخت می‏کند.

به گفته عضو فقهای شورای نگهبان متقاضیان پس از دریافت وجوه،بر اساس قرارداد از آن برای فعالیت‏های‏ اقتصادی استفاده می‏کنند.این در حالی است که اگر دریافت‏کنندگان تسهیلات به درستی بدانند که وجوه‏ دریافتی متعلق به مردم است و به امانت در اختیار بانک‏ها قرار می‏گیرد،بسیاری از مشکلات بازپرداخت این‏ تسهیلات به بانک‏ها برطرف خواهد شد.

آیت اله رضوانی: برخی بانک‏ها برای مشتریانی‏ که تسهیلات گرفته و قادر به‏ بازپرداخت تسهیلات نیستند، تسهیلات جدیدی پرداخت می‏کنند این عمل با نظام بانکداری بدون‏ ربا سازگار نیست

همایش بانکداری اسلامی که هر ساله در نیمه اول‏ شهریور ماه از سوی موسسه عالی بانکداری برگزاری‏ می‏شود امسال در روزهای هشتم و نهم شهریور ماه بدون‏ حضور رئیس کل بانک مرکزی و با محورهای نوسازی‏ قوانین و مقررات بانکی و ارزی،ساختار سازمانی نظام‏ بانکی و تشکیلات بانک‏ها،خصوصی‏سازی،نقش‏ بانک‏های خصوصی و افزایش رقابت،راه‏کارهای افزایش‏ کارایی در ارائه خدمات بانکی،به کارگیری فناوری نوین‏ در بانکداری بدون ربا برگزار شد.موضوعاتی از قبیل‏ سیاست‏گذاری پولی در بانکداری بدون ربا،نوسازی‏ ساختار مالی و مدیریت منابع و مصارف،عدم تمرکز در نظام بانکی،بانکداری بدون ربا در حوزه‏های غیر ریالی‏ (بانکداری بین المللی)و تاثیرپذیری نظام بانکی از تغییرات‏ سیاست‏های دولت و تحولات بازار و نظارت بر فعالیت‏های بانکی در بانکداری بدون ربا نیز در این‏ همایش بحث و بررسی شد.