تجربه پانزدهم

یاسری، علی

آذرماه امسال بانکداران اسلامی از ده کشور جهان به‏ دعوت بانک مرکزی به نوشهر مازندران آمدند تا طبق روال‏ همه ساله در مجتمع رفاهی-آموزشی این بانک واقع در نوشهر و در پانزدهمین دوره بین المللی بانکداری اسلامی، به همراه کارشناسان بانکی ایران شرکت نمایند.ده‏ کشوری که امسال کارشناس بانکی به این دوره آموزشی‏ -مطالعاتی گسیل داشتند عبارتند بودند از:اردن،پاکستان، مالزی،بنگلادش،افغانستان،الجزایر،قرقیزستان،سودان، سوریه و ترکیه.از ایران نیز ده کارشناس و مدیر بانکی از بانک‏های مرکزی،ملی،تجارت،صنعت و معدن،توسعه‏ صادرات،کشاورزی و اقتصادنوین در این دوره شرکت‏ داشتند.اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی بانک‏ مرکزی طبق روال سال‏های گذشته مسوولیت برگزاری‏ این دوره را برعهده داشت.

قدمت این دوره‏های آموزشی به سال 1369 برمی‏گردد. در آن سال اولین دوره مذکور در بابلسر تشکیل شد.پس‏ از چند سال که این دوره‏ها در بابلسر و در محل مجتمع‏ رفاهی-آموزشی بانک ملی تشکیل می‏شد،محل برگزاری‏ آن به تهران منتقل گردید ولی طی چهار سال گذشته به‏ نوشهر تغییر مکان یافت.

از سال 1363 و پس از استقرار بانکداری بدون بهره‏ در ایران،شبکه بانکی کشور با این چالش رو به رو شد که‏ لازم است در جوار آموزش بانکداری اسلامی به گونه‏ای‏ گسترده و فراگیر در داخل کشور،نظام بانکی ایران گام‏های‏ بلندی هم در راستای آموزش و پژوهش در سطح‏ بین المللی بردارد تا رسالت خود را به نحو احسن انجام‏ دهد.

این رسالت از آنحا ناشی می‏شد که ایران اولین کشوری‏ در جهان است که در سال 1984 میلادی نظام بانکداری‏ اسلامی را به طور یکپارچه و فراگیر در تمامی ابعاد و شئون‏ بانکی خود مستقر ساخت.اندکی بعد پاکستان و سودان‏ هم به ایران ملحق شدند و سیستم بانکی خود را منحصرا با مقرارت بانکداری اسلامی منطبق کردند.البته پاکستان‏ چند سال بعد در جوار عملیات بانکداری اسلامی، بانکداری متعارف غربی را هم بار دیگر در اقتصاد خود به‏ جریان انداخت و اکنون هردو سیستم را در کنار هم اجرا می‏کند.بنا بر این اکنون فقط دو کشور ایران و سودان هستند که منحصرا از سیستم بانکداری بدون بهره برخوردارند.

هم‏اکنون به جز دو کشور ایران و سودان،کشورهای‏ ترکیه و مالزی و پاکستان از نظام بانکی دوگانه(اسلامی‏ -متعارف)پیروی می‏کنند و در بسیاری از کشورهای دیگر، اعم از اسلامی و غیراسلامی،تعداد کمی بانک اسلامی‏ در جوار تعداد کثیری از بانک‏های متعارف(مبتنی بر نرخ‏ بهره)به فعالیت مشغولند.در عین حال تعدادی از بانک‏های عظیم غربی نظیر بانک‏ CITIBANKṣHSBC و غیره در برخی از شعبات خود،گیشه‏ بانکدرای اسلامی افتتاح کرده‏اند و به آن دسته از مشتریان‏ خود که از انجام معاملات ربوی اکراه دارند،خدمات‏ بانکدرای اسلامی ارائه می‏کنند.

لزوم تبادل اطلاعات و تجربه‏ها

با توجه به این که در مقایسه با بانکداری متعارف غربی‏ که قدمتی چند صد ساله دارد،از عمر بانکداری اسلامی‏ فقط حدود 35 سال می‏گذرد،لزوم برگزاری دوره‏های‏ آموزشی و کنفرانس‏ها و همایش‏ها در سطح بین المللی‏ به منظور تبادل تجربیات و اطلاعات بانکی بیش از پیش‏ احساس می‏شود تا کارشناسان بانکی که در سراسر جهان‏ به طور پراکنده اصول بانکداری اسلامی را در فعالیتهای‏ روزمره خود به کار می‏گیرند بتوانند مشکلات اجرایی و برخی ابهامات نظری این نظام بانکداری نوپا و در عین‏ حال داری رشد شتابان را با یکدیگر مقایسه بگذارند، روش‏های حل مشکلات را با یکدیگر در مقایسه کنند و ابزارها و محصولات بانکی جدیدی را وارد بازارهای‏ پول و سرمایه نمایند تا بتوانند در رقابتی موفق با بانک‏های‏ متعارف،خدمات بانکی کارآمد به مشتریان خود ارائه‏ دهند.

هسته اصلی بانکداری‏ اسلامی همین عقود مشارکتی با نرخ سود متغیر است که در آن‏ بانک اسلامی با متقاضی‏ تسهیلات و وام‏ شریک می‏شود

از این رو به عنوان کشوری پیشرو و پیشگام در امر بانکداری اسلامی،ایران و به طور اخص بانک مرکزی‏ جمهوری اسلامی ایران همواره برای خود این رسالت را قائل بود که با برگزاری دوره‏های آموزشی و پژوهشی با شرکت بانکداری بین المللی و تشکیل کنفرانس‏ها و همایش‏هایی در این زمینه‏ها،صنعت نوپای بانکداری‏ بدون بهره را در جهان تقویت نماید.

در تابستان 1365 و در بحبوحه جنگ تحمیلی،بانک‏ مرکزی در زمان مسوولیت شادروان دکتر محسن‏ نوربخش یک سمینار دو روزه بانکداری اسلامی را در هتل استقلال تهران برگزار نمود که در آن نمایندگانی از صندوق بین المللی پول شرکت داشتند.ولی تا خاتمه‏ جنگ همایش دیگری که ابعاد بین المللی،هم داشته باشد در ایران منعقد نشد،زیرا ضرورت‏های دفاع مقدس کمتر چنین امکانی فراهم می‏کرد.

پس از فراغت از جنگ،در این رابطه سنگ بنای دو همایش‏ و یک دوره آموزش بین المللی در سال‏های 1369 و 1370 در بانک مرکزی گذاشته شد.این دو همایش سالانه و همچنین دوره سالانه آموزش بین المللی بانکداری‏ اسلامی از این تاریخ تا به امروز ادامه یافته است.

1-همایش‏های سالانه موسسه عالی بانکداری ایران

در سال 1369 اولین سمینار بانکداری اسلامی در موسس‏ عالی بانکداری ایران،که یک دانشکده آموزش عالی وابسته‏ به بانک مرکزی است،برگزار شد.مؤسسه علوم بانکی فعالیت‏ می‏کرد.در شهریور امسال شانزدهمین همایش نیز در محل همان موسسه برگزار گردید.در این همایش‏های‏ سالانه مقالات علمی و تحقیقاتی فراوانی نیز به اهل فن، محافل دانشگاهی و آموزشی و جامعه بانکی کشور ارائه‏ گردیده است که برخی از آنها منشاء تاثیرات مهمی در سیاست‏های اقتصادی کشور گردیده‏اند.

مثلا لزومی محاسبه مهریه زوجه‏ها به نرخ روز که توسط مجلس شورای اسلامی چند سال پیش تصویب شد تا حدودی متاثر از پژوهش‏های انجام شده در همایش‏های سالانه این موسسه در ارتباط با کاهش قدرت خرید پول‏ در اثر بروز تداوم و ضرورت جبران آن بود.مؤسسه‏ عالی بانکداری علاوه بر چاپ کتب و مقالات مرتبط با بانکداری اسلامی،برخی از رساله‏های کارشناسی ارشد خود را نیز در همین جهت سوق داده که منبع مفیدی برای‏ تحقیقات است.

2-پژوهشکده پولی و بانکی و سیمنارهای سالانه

در سال‏های 1368 و 1369 مقدمات تاسیس این‏ پژوهشکده در بانک مرکزی انجام شد.پژوهشکده اولین‏ همایش سالانه خود را در سال 1369 برگزار کرد.پس از آن‏ نیز همه ساله همایش‏های سالانه‏ای در راستای‏ پژوهش‏های پولی و ارزی ارائه نموده است.علاوه بر این، سخنرانی‏هایی ماهانه این پژوهشکده بعضا مرتبط با بانکداری اسلامی بوده است.همچنین یک واحد تحقیقات بانکداری اسلامی در پژوهشکده مذکور از سال‏ پیش به انجام تحقیقات مستمر در این مورد مشغول بوده‏ است.امسال،در اردیبهشت‏ماه،شانزدهمین همایش‏ سالانه آن انجام گردید.

3-دوره بین المللی بانکداری اسلامی

ادراه آموزش و مطالعات نیروی انسانی بانک مرکزی‏ نیز از سال 1369 مسؤولیت تدوین سرفصل‏ها،محتوا و ارائه این دوره آموزش را برعهده داشته است.همین دوره‏ آموزشی از 18 تا 23 آذرماه در نوشهر به بانکدارن خارجی‏ و داخلی ارائه گردید.تاکنون 380 کارشناس و مدیر بانکی‏ این دوره بین المللی را گذرانده‏اند که از آن میان 270 بانکدار خارجی و 110 بانکدار ایران بوده‏اند.334 نفر از بانکدران مرد و 46 نفر از خانم‏ها در این دوره‏ها شرکت‏ داشته‏اند.در 15 سال گذشته 41 کشور جهان،اعم از اسلامی و غیراسلامی،تاکنون مدیران و کارشناسان خود را برای شرکت در این دوره به ایران اعزام کرده‏اند.برخی‏ از شرکت‏کنندگان خارجی پس از طی دوره و بازگشت، در وطن خود بانک اسلامی تاسیس کرده‏اند یا به مقامات‏ عالی در بانک‏های خود نایل شده‏اند.در خلال برگزاری‏ جلسات شرکت‏کنندگان از کشورهای مختلف با یکدیگر آشنا می‏شوند و دوستان تازه‏ای پیدا می‏کنند.به این‏ ترتیب روابط بین المللی بانکداران اسلامی تحکیم‏ می‏یابد.پس از پایان گردهمایی،دوستان جدید ضمن‏ مکاتبه با هم و آگاهی از احوال یکدیگر تحولات جدید در روش‏های بانکی و یا پیدایش ابزارهای جدید بانکی را به‏ یکدیگر اطلاع می‏دهند و تبادل تجربه و دانش خود را تا سال‏های ادامه می‏دهند.

پانزدهمین دوره بین المللی

جلسات امسال که با نظم و تربیت خاصی در حل مجتمع‏ رفاهی-آموزشی بانک مرکزی در نوشهر تشکیل شد با سخنرانی دکتر محمد رضا شجاع الدینی معاون اداری‏ بانک مرکزی گشایش یافت.تمامی بحث‏ها و سخنرانی‏ها به زبان انگلیسی مطرح می‏گردید که زبان مشترک‏ شرکت‏کنندگان خارجی و ایرانی بود.

سه تن از استادان دانشگاهی شهید بهشتی،یک استاد مدعو از بانک توسعه اسلامی واقع در جده عربستان‏ سعودی،یک استاد از پژوهشکده فرهنگ و اندیشه اسلامی، مدیر اداره بورس‏ها و سیاست‏های اقتصادی بانک مرکزی‏ و مدیر اداره مطالعات و مقرارت بانکی همان بانک، همچنین یکی از کارشناسان پولی و بانکی،سخنرانان این‏ دوره بین المللی را شامل می‏شدند.یک جلسه هم به‏ بحث‏های گروهی بین شرکت‏کنندگان اختصاص یافت. در خلال برگزاری هریک از جلسات شرکت‏کنندگان‏ دقایقی را صرف پرسش و پاسخ با سخنران کرده و حالت‏ گفت و شنود بین شرکت‏کنندگان در طول جلسات برقرار بود.این دوره بین المللی نهایتا با اعطالی گواهینامه و گذراندن دوره به شرکت‏کنندگان،پایان پذیرفت.

بانک‏های اسلامی در ایران‏ و خارج از ایران به دلیل‏ همین ریسک بالا،علاقه‏ چندانی به استفاده از این‏ عقود ندارند

موضوعاتی که به تفصیل مورد مطالعه و بحث گرفت‏ عبارت بود از:اقتصاد صدر اسلام،سیاست‏های پولی و بانکداری بدون بهره،بحران‏های مالی و توقف بانک‏ها: درس‏هایی برای بانک‏های اسلامی،علت مشکلات و توقف بانک اسلامی اخلاص در ترکیه،نظارت در بانکداری اسلامی،ابعاد بین المللی بانکداری اسلامی، موسسات و بازارهای مالی اسلامی،ابزارهای جدید بانکی در بانکداری اسلامی و مدیریت ریسک.

متن سخنرانی‏ها قبلا بین شرکت‏کنندگان توزیع شده‏ بود و لذا با مطالعه قبلی،هریک از شرکت‏کنندگان با آمادگی کافی در جلسات حضور یافته و سخنرانان مطالب‏ را ارائه کرده و سپس به سوالات طرح شده پاسخ می‏دادند.

چالش‏های فراروی بانکداری اسلامی

علی رغم آموزش‏های ارائه شده و پژوهش‏های انجام‏ شده هنوز راهی طولانی در پیش است تا صنعت نوپای‏ بانکداری اسلامی بتواند با بانکداری متعارف غربی رقابتی‏ منصفانه و موثر داشته باشد.از همین‏رو نیازمند تداوم و تقویت آموزش و پژوهش به منظور مقابله با چالش‏هاست.

یک از مهم‏ترین چالش‏ها،لزوم طراحی و ارائه ابزارهای‏ جدید سرمایه‏گذاری بانکی منطبق با ضوابط بانکداری‏ اسلامی است؛به طوری که سپرده‏گذاران،که سلیقه‏های‏ متفاوتی از نظر پذیرش و قبول ریسک و بازدهی دارند بتوانند از ابزارهای سرمایه‏گذاری متناسب با سلیقه خود استفاده کنند.تاکنون علی رغم پژوهش‏های انجام شده، پیشرفت چندانی در این مورد خاص صورت نگرفته است؛ به طوری که در ایران فقط اوراق مشارکت در بانک‏ها اسلامی خارج از ایران اوراق(صکوک)منتشر شده که تا حدی(و نه به طور کامل)منطبق با اصول شرعی است.اگر قرار باشد پس از عضویت در سازمان تجارت جهانی، بانک‏های اسلامی با بانک‏های متعارف غربی مستقیما رقابت نمایند.طراحی و ارائه این ابزارهای بانکی برای‏ یک رقابت موثر بسیار ضروری می‏شود.

چالش مهم دیگر استفاده از عقود بانکی با نرخ سود متغیر، یعنی مشارکت مدنی و مضاربه است که از ریسک بالایی‏ برای بانک‏ها برخوردارند.بانک‏های اسلامی در ایران و خارج از ایران به دلیل همین ریسک بالا،علاقه چندانی به‏ استفاده از این عقود ندارند،در حالی که هسته اصلی‏ بانکداری اسلامی همین عقود مشارکتی،با نرخ سود متغیر است که در آن بانک اسلامی با متقاضی تسهیلات و وام‏ شریک شده و پس از پایان پروژه در رسیدگی به حساب‏ها، سود قطعی بانک و شریک مشخص می‏شود و این سود می‏تواند در مواقعی حتی تبدیل به ضرر و زیان هم بشود. قبول ریسک هم توسط مشتری و هم بانک،اساس‏ بانکداری اسلامی محسوب می‏شود و یکی از دلایل مهم‏ حرمت وام ربوی این است که فاقد هرگونه ریسک برای‏ وام دهنده می‏باشد.

بانکداری الکترونیک و استفاده از کارت‏های اعتباری و هوشمند،بانکداری با استفاده از اینترنت و انجام عملیات‏ بانکی در منزل و بدون ضرورت حضور در شعبه،اعتبار در حساب برای مشتریان و غیره از جمله مسائل دیگری‏ است که باید به آن توجه شود.

ماحصل کلام آن که دنیای مالی و ارزی و بانک،یک‏ جهان صد در صد رقابت است و نمی‏توان صرفا از سپرده‏گذاران و وام‏گیرندگان بانک‏ها انتظار داشت که‏ چون مسلمان هستند اجبارا با بانک‏های اسلامی روابط بانکی برقرار نمایند؛مخصوصا حال که بانک‏های متعارف‏ غربی هم خدمات بانکداری اسلامی را به مشتریان خود ارائه می‏کنند،رقابت بسیار فشرده‏تر می‏شود و نهایتا بانک‏هایی موفق می‏شوند که بتوانند رضایت مشتریان خود را اعم از سپرده‏گذار و وام‏گیرنده جلب کنند.