

اصلاح نظام بانکی

طہماسب مظاہری

۹۶/۱۱/۸

اهم مشکلات نظام بانکی

- ۱- ترازنامه منفی و زیان ده
- ۲- تسهیلات معوق
- ۳- تسهیلات تکلیفی - اجباری - دستوری
- ۴- مطالبات از دولت
- ۵- بدهی به بانک مرکزی
- ۶- شائبه ربوی بودن عملیات
- ۷- تداوم اتکای دولت به منابع بانکی
- ۸- داشتن ۳ قانون مادر (قانون پولی و بانکی - قانون اداره امور بانکهای دولتی - قانون عملیات بانکی بدون ربا)

مشکل اصلی نظام بانکی

تصویب قانون بانکداری بدون ربا و اجرای آن در داخل ساختار بانکداری سنتی

راه حل در ۲ مرحله:

۱- اجرای تمام و کمال قانون بانکداری بدون ربا با همه الزامات آن

۲- تصویب قانون تحول نظام بانکی

« قانون بانکداری بدون ربا »

- ۱- بانک وکیل سپرده گذاران است .
- ۲- منابع سپرده های سرمایه گذاری متعلق به بانک نیست .
- ۳- در حساب های انتظامی باید ثبت شود .
- ۴- سود حاصل از تسهیلات در قالب وکالت متعلق به موکل است.
- ۵- تا ۳٪ از سود حاصل از تسهیلات به عنوان حق الوکاله ، درآمد بانک است .
- ۶- بانک موظف است سود حاصل از تسهیلات را پس از کسر حق الوکاله به موکل خود پرداخت نماید .
- ۷- از محل درآمد حق الوکاله ، هزینه عملیات بانک و سود سهام داران بانک را پرداخت نماید .
- ۸- سود به سپرده گذاران نه بیشتر و نه کمتر از سود حاصل از تسهیلات .
- ۹- سود پرداختی به سپرده گذاران و سود دریافتی از مشتریان در حساب سود و زیان بانک درج نمی شود .

- ۱۰- وکیل موظف به اجرای دستور و نظر موکل خود است و هیچ فرد حقیقی و حقوقی نمیتواند وکیل را مجبور کند بر خلاف موضوع وکالت ، روی منابع موکل خود دخل و تصرف کند .
- ۱۱- وکیل هم مجاز نیست دستور هیچ فرد حقیقی یا حقوقی را تبعیت کند .
- ۱۲- بانک سود حاصل از تسهیلات را به سپرده گذاران پرداخت می کند .
- ۱۳- بانکی که سود بیشتری کسب کند ، سپرده های بیشتری را جذب می کند .
- ۱۴- دولت از ابلاغ تسهیلات تکلیفی ، دستوری و اجباری به بانک ها منع می شود .
- ۱۵- سیستم بانکی و دولت ظرف مدت دو سال نسبت به تسویه حساب بدهی های دولت به نظام بانکی اقدام می کنند .
- ۱۶- صورت های مالی بانک براساس حسابداری تعهدی تنظیم می شود. بدیهی است حسابهای انتظامی به صورت نقدی ثبت می شود.

۱۷- در صورت عدم تسویه بدهی دولت ، آن ارقام در سرفصل مطالبات معوق و مشکوک الوصول و لاوصول ثبت می شود .

۱۸- در حساب های قرض الحسنه ، رابطه بانک و سپرده گذار و رابطه بانک با مشتریان بر اساس اصل « لاتظلمون و لاتظلمون » تنظیم می شود .

۱۹- بانک مرکزی موظف خواهد شد نسبت به تنظیم ضوابط حقوقی و " قرض بدون ربا با پول اعتباری " با کسب نظر مراجع دانشگاهی و مراجع دینی اقدام کند .

۲۰- سود وصولی بانک به عنوان سهم سود دریافت می شود لذا پس از کسر مالیات به بانک پرداخت می شود