

یادداشت اول

### تفاوت های بانکداری اسلامی در ایران با سایر کشورها

حسین میثمی

عضو هیئت علمی پژوهشکده پولی و بانکی

در بانک های اسلامی سایر کشورها، معمولاً جریمه تأخیر از مشتریان بد حساب دریافت شده و به فعالیت های خیریه اختصاص می یابد. لذا جرائم دریافتی جزو درآمدهای بانک محسوب نمی شود.

بانکداری اسلامی یکی از رشته های علمی نو ظهور در حوزه اقتصاد اسلامی است که تلاش می کند جایگاه بانک در نظام اقتصادی و روابط این نهاد با ذینفعان (شامل سپرده گذاران و تسهیلات گیرندگان) را به نحوی تنظیم کند تا ضوابط و اصول شریعت تامین شود.

در دوده اخیر صنعت بانکداری اسلامی به لحاظ عملیاتی و اجرایی شاهد رشد قابل توجهی بوده است. به نحوی که در حال حاضر انواعی از بانک ها و موسسات اعتباری و مالی اسلامی در کشورهای گوناگون اسلامی و غیر اسلامی تشکیل شده و به فعالیت مشغول اند. در این بین برخی از کشورها مانند ایران زودتر از سایرین اقدام به اجرای بانکداری اسلامی کرده اند.

الگوی اجرا شده بانکداری اسلامی در ایران که تحت عنوان بانکداری بدون ربا عملیاتی شده، با الگوی متعارف بانکداری اسلامی در سایر کشورها تفاوت های مهمی دارد که درک آنها می تواند مفید باشد.

در ادامه به برخی از این تفاوت ها اشاره می شود.

الف- بانکداری بدون ربا در ایران در کل کشور جریان دارد و بانکداری متعارف در نظام بانکی کشور جاری ندارد. این در حالی است که در سایر کشورهای اسلامی (به جز سوئدان) نظام دوگانه (Dual) حاکم است و بانک های اسلامی در کنار بانک های متعارف فعالیت می کنند.

ب- بانکداری بدون ربا برای ایران بر فقه امامیه استوار است؛ در حالی که در سایر کشورهای اسلامی، بانکداری اسلامی بر اساس فقه اهل سنت شکل یافته است. مذهب فقهی رایج در مالزی و اندونزی شافعی، در پاکستان و ترکیه حنفی و در عربستان سعودی و کشورهای حاشیه خلیج فارس عمدتاً حنبلی است.

ادامه در صفحه ۲



از فعالیت سازمان اقتصاد اسلامی چه می دانید؟

## فعالیت سی و هشت ساله بانکی، بدون یک ریال سود!

صفحه ۴

ویترین امروز

دلایل عدم توفیق بانکداری بدون ربا در کشور به خاطر یک مشت تومان!

ویژه نامه ۲

افتتاح پلیمر پاکت پرنده زاهدان با تسهیلات بانک صنعت و معدن

ویژه نامه ۴

تجربه موفق بانکداری بدون ربا در صندوق های قرض الحسنه خانگی

یک شعبه بانکی در خانه شما!

ویژه نامه ۲

سیف: نرخ سود گماکان جذابیت دارد؛ باید به فکر تولید هم باشیم

کاهش نرخ سود بانکی تا ۱۵ درصد باعث کوچ نقدینگی به دیگر بازارهای اقتصادی نخواهد شد؛ زیرا اصولاً هیچکدام از این بازارها قادر به رقابت با این نرخ سود نیستند. اگر نرخ سود بالا باشد هزینه اعطای تسهیلات برای تولید نیز افزایش می یابد و این یعنی رشد هزینه مالی ...

ویژه نامه ۳

محمد ربیع زاده در گفتگو با شروع تاکید کرد اجماع ملی؛ لازمه تحقق بانکداری اسلامی

ویژه نامه ۳

جلب رضایت مشتریان با طراحی ابزارهای نوین بانکداری اسلامی



ویژه نامه ۴

بخت بانکداری اسلامی گرامی باد

کار ما به ما باز می گردد  
جشنواره قرعه کشی حساب های  
قرض الحسنه پس انداز هفت گنج پارسیان



۲۷ جایزه کمک هزینه خرید واحد مسکونی ۱۰۰۰۰۰۰۰۰ ریالی

۵۷ جایزه کمک هزینه خرید خودرو داخلی ۲۰۰۰۰۰۰۰۰ ریالی

۸۷ جایزه کمک هزینه سفر به عتبات عالیات ۱۰۰۰۰۰۰۰۰ ریالی

۱۱۷ جایزه کمک هزینه خرید صنایع دستی ۵۰۰۰۰۰۰۰ ریالی

۱۴۷ جایزه نقدی هر یک به ارزش ۲۰۰۰۰۰۰۰۰ ریالی

۵۶۷ جایزه نقدی هر یک به ارزش ۱۰۰۰۰۰۰۰۰ ریالی

۴۱۱۷۷ جایزه نقدی هر یک به ارزش ۵۰۰۰۰۰۰ ریالی

حداقل موجودی جهت شرکت در قرعه کشی ۵۰۰۰۰ ریال

پایان مهلت افتتاح حساب یا تکمیل موجودی: ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶



مؤسسه تخصصی بانک پارسیان



بانک پارسیان

مرکز ارتباط با مشتریان: ۰۲۱-۸۱۱۵۱۰۰۰ | www.parsian-bank.ir

# قرعه کشی حساب های قرض الحسنه پس انداز



۵۰ دستگاه رنوساندرو



۱۰ کمک هزینه خرید مسکن با ارزش ۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال



هزاران جایزه نقدی

همه با #هم برنده ایم

مهلت افتتاح حساب ۱۳۹۶/۶/۳۱  
WWW.BA24.IR



بانک آینده  
AYANDEH BANK



یادداشت

## تفاوت‌های بانکداری اسلامی در ایران با سایر کشورها

ادامه از صفحه یک

پ-دربانکداری بدونربای ایران یک قانون مستقل و مرجع در حوزه بانکداری اسلامی در سال ۱۳۶۳ به تصویب رسیده و از آن زمان به‌اجرا درآمده‌است.این درحالی‌است که دراکثر کشورها چنین قانونی وجودندارد.هرچنددر مازلی، سودان و پاکستان قانون بانکداری اسلامی طراحی شده‌است.ت- در نظام بانکداری بدون ربای ایران در بخش تجهیز منابع (مسپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار) از عقد و کالت استفاده می‌شود.درحالی‌که در اکثر کشورهای اسلامی معمولاً به‌صورت مضاربه، ودیعه و شرکت به کار می‌رود.ث- بانک‌های اسلامی سایر کشورها خودرابطه‌معنوی را زکات پرداخت می‌کنندو این موضوع در ترازنامه بانک افشا می‌شود.اما چنین مسئله‌ای در نظام بانکی ایران وجودندارد.ج- در نظام بانکداری بدون ربای ایران با وجود نظر مخالف شماری از مراجع تقلید، جریمه تأخیر (با عنوان وجه التزام) بنا به تجویز شورای نگهبان از مشتریان بدحساب دریافت و به‌عنوان درآمد بانک لحاظ می‌گردد.این در حالی است که در بانک‌های اسلامی سایر کشورها جریمه تأخیر به فعالیت‌های خیریه اختصاص دارد و با سایر منابع بانک مخلوط نمی‌گردد.یعنی جریمه تأخیر جزء درآمدهای بانک نیست.ج- در نظام بانکداری بدون ربای ایران در بخش تخصیص منابع، نرخ سودعقودمبادله‌ای مورداستفاده، توسط بانک مرکزی (از طریق شورای پول و اعتبار) تعیین می‌شود.این در جالی است که در سایر کشورهای اسلامی اساجنین مسئله‌ای مطرح نیست و تعیین نرخ‌ها به بازار سپرده می‌شود.ج- در ایران به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار سود علی‌الحساب (معمولاً به‌صورت ماهانه) پرداخت می‌شود.در پایان هر سال نیز سودقطعی بانک حساب‌شده و بر اساس آن نرخ سودقطعی می‌گردد.در مواردی که نرخ سودقطعی بیش از علی‌الحسابپرداختی باشد،مابه‌التفاوت،چر پرداخت می‌شود.پرداخت سود علی‌الحساب،بفترت در سایر کشورهای اسلامی اتفاق می‌افتد.در پایان لازم به ذکر است که هر چند تفاوت‌های مهمی در مدل بانکداری اسلامی اجرا شده در ایران با سایر کشورهای اسلامی وجوددارد،امابه‌رحال هر تشابهات موجود خیلی بیشتر از تفاوت‌های ذکر شده است. بر این اساس به نظر می‌رسد امکان تعامل بین نظام‌بانکداری ایران با سایر کشورهای اسلامی جهت اجرای بهتر بانکداری منطبق با شریعت وجود دارد.

## ویژه‌نامه بانکداری اسلامی

**دلایل عدم توفیق بانکداری بدون ربا در کشور**

## به خاطر یک مشت تومان!



اسلامی بودن بانک‌ها افزایش ندهادند و این مسأله نیز روز به روز به صورت یک چالش جدی و تعیین کننده، مطرح می‌شود. مردم هنوز پس از گذشت سه دهه از انقلاب اسلامی تفاوت میان بانکداری بدون ربا و بانکداری ربوی را نمی‌دانند! جالب است بدانید برخی از مشتریان نظام بانکی، هنگام عقد قراردادهای اصلا قرارداد مذکور را مطالعه هم نمی‌کنند، خوداین عامل، ترویج کننده مسأله ربا است. شاید به همین علت است که برخی از نمایندگان مجلس معتقدند باید برای رسیدن به این مهم، ساز و کارهای قانونی اصلاح و از نو ساماندهی شود

■ **موفقیت جهانی بانکداری اسلامی**

به عقیده کارشناسان اگرچه از زمان تأسیس بانک داری اسلامی عمر چندانی نمی‌گذرد، در مدت عملکرد خود موفق بوده‌است تا جاییکه بعد از بحران اخیر اقتصادی دنیا روزنامه‌وال استریت ژورنال با تیراژ شش میلیون نسخه در روز نوشت: «بحران بانکی آمریکا با گرایش به نظام بانکی اسلامی قابل حل است.» نویسنده این مقاله می‌افزاید: «در نظام بانک داری اسلامی، به جای اینکه بانک‌ها بر اساس یک نرخ بهره هنده و وام گیرنده نظر یک قرارداد رسمی موافقت می‌کنند چگونه ضرر یا منفعت ناشی از سرمایه گذاری در پروژه مورد نظر را بین خود تقسیم کنند.» او در ادامه، عوامل مثبت نظام بانک داری اسلامی را با عوامل

منفی بانک داری غربی مقایسه می‌کند و می‌نویسد: «چنانچه امور بانک داری بین المللی و بانک‌های داخلی آمریکا، به ویژه در امر وام دادن براساس نظام بانک داری اسلامی عمل کرده بودند، بحران بدهی‌های بین المللی

و بحران مؤسسات بانکی‌های داخلی امریکا، معروف به بحران مؤسسات پس انداز و وام روی نمی‌داد» این رویه موفق زمانی بیشتر خود را نشان داد که وزیر اقتصاد و دارایی فرانسه نیز پس از بحران مالی چند سال اخیر اعلام کرد: تشدید بحران مالی جهان موجب شده تا معاملات اسلامی در نظام بانکداری این کشور رشد چشمگیری داشته باشد و وی تصریح کرد: نظام مالی اسلامی تا یک‌دزد نیازی بر اصول اخلاقی دارد و این نظام می‌تواند در برابر بحران‌های مالی بین المللی به خوبی مقاومت کند. اولیوبر باستری، استاد دانشگاه پاریس نیز در این رابطه گفت: تصمیم دولت فرانسه برای از بین بردن محدودیت‌های موجود برای عقد قراردادهای اسلامی در سیستم بانکداری فرانسه، نشانگر تلاش پاریس برای جذب سرمایه گذاران مسلمان است تا مسلمانان نیز بتوانند در چارچوب عقود اسلامی در بانک‌های فرانسه سرمایه‌گذاری کنند و ی افزود: سیستم بانکداری اسلامی می‌تواند در هر شرایطی نقش مهمی در نظام بانکی جهان ایفا کند.

تجربه موفق بانکداری دولتی و خصوصی در ایران که گستاخه بانکداری اسلامی و اقتصاد معنویت گرا در جهان امروز به شمار می‌شود اکنون الهام بخش کشورهای دیگر دنیا شده‌است تا جاییکه بر اساس مطالعات انجام شده، هم‌اکنون بیشتر از ۱۵۰۰ مؤسسه مالی اسلامی در ۱۰۰ کشور جهان با الهام از این شیوه بانکداری اسلامی مشغول به کار هستند. گفته می‌شود ارزش سرمایه‌این

نظام بانکی در دنیا با سرعت زیادی در حال توسعه است. کارایی بانکداری اسلامی موجب شده است تا بسیاری از بانک‌های بزرگ دنیا بخشی از فعالیت‌های خود را به بانکداری اسلامی اختصاص دهند. مطالعات نشان می‌دهد بانک سیتی آمریکا اولین بانکی بود که بخش بانکداری اسلامی را به بخش‌های فعال خود اضافه کرده است. اسامی بانکداری اسلامی چه ویژگی‌هایی دارد که می‌تواند جایگزینی برای بانکداری مرسوم معرفی شود؟ به گفته یونس نامدی پژوهشگر اقتصادی و مدرس دانشگاه دلایل ثبات بانکداری اسلامی در جریان بحران مالی را می‌توان در چند سرفصل دسته بندی کرد: نخست اینکه خلق پول در نظام بانکداری اسلامی بیشتر بر مبنای پدید آوردن سپهه و کمتر بر مبنای پدید آوردن بدهی صورت می‌پذیرد. به همین دلیل بانکداری اسلامی از ثبات بیشتر و ریسک کمتری در مقایسه با بانکداری مرسوم مابه‌داری برخوردار است. به گفته‌این کارشناس بانکداری اسلامی فاقد ریسک ناشی از نرخ بهره است. نبود این ریسک منجر به نوسانات اقتصادی کمتر و ثبات اقتصادی بیشتر است. استفاده از عقود اسلامی (مشارکتی و مبادله‌ای) به جای استفاده از بهره، کارایی بیشتری دارد. زیرا در بانکداری اسلامی، از «رهنبندی سوددهی» به جای «رهنبندی اعتباری» استفاده می‌شود این رته‌بندی منجر به تخصیص بهینه منابع می‌شود و کارایی بیشتری نسبت به نظام رته‌بندی اعتباری دارد این مدرس دانشگاه اضافه می‌کند: در نظام بانکداری سرمایه‌داری ویژگی‌هایی چون سته‌بازی، عدم هم‌زمانی تعهدهای بانک، با در یافتی هاو بی ثباتی‌های مالی ناشی از پدید آمدن بازارهای بدهی به وجود می‌آید. در حالی که نظام بانکداری اسلامی این ویژگی‌های بی ثبات کننده اقتصادی را ندارد.

براسی تعهدهای پرداخت ی‌بادر یافتی‌هایکی از دلایل ثبات بانکداری اسلامی است. علاوه بر این نظام بانکداری اسلامی، توانایی جذب شوک‌های واقعی اقتصاد را از راه پدید آوردن تغییر مناسب در هزینه سرمایه فراهم می‌کند. با تغییر سودآوری در نظام بانکداری اسلامی، هزینه تامین سرمایه نیز مطابق با سود تغییر می‌کند. اما در نظام بانکداری سرمایه‌داری ممکن است نرخ بهره متناسب با تغییر سودآوری تغییر نکندهو همین امر منجر به واکنش‌های تشدید در تقاضای تامین مالی شود و در نتیجه منجر به بحران‌های مالی شود. در کشور ما نیز بحث بانکداری و اصلاح سیستم بانکی کشور همواره بخشی داغ در محافل اقتصادی بوده است.

پس از انقلاب اسلامی، سیستم بانکداری کشور از بانکداری مرسوم غربی به سیستم بانکداری بدون ربا تغییر یافت و همین اقدام نقطه آغاز فعالیت بانکهایی بود که امروزه بخش فراوانی از رشد و توسعه کشور مروهن حضور و تلاش آنهاست. ترکیب فعالیت بیش از ۳۰ بانک و موسسه اقتصادی دارای مجوز فعالیت بانکی در کشور که نخستین حامیان اقتصاد کشور محسوب می‌شوند سبب شده‌است بخش‌های گوناگون جامعه با اعتماد کامل در این ساز و کار به سرمایه گذاری بپردازند. هر چند به گفته

یکشنبه ۱۲ شهریور ۹۶ ■ شماره ۵۶۸

Vol 568 ■ Sun 3 Sep 2017

گزارش

### یک شعبه بانکی در خانه شما!

محمد خادمی: این روزها امورات بانکی در هر گوشه و کنار زندگی مان نقش پر رنگی دارد این موضوع به قدری گسترش یافته که در یک دهه اخیر راه اندازی صندوق های خانگی در بسیاری از خانواده های ایرانی رواج پیدا کرده است، اما دقیقیا از تعداد صندوق های خانگی در کشور مان وجود ندارد.

این بانک های کوچک زیر نظر بزرگان و معتمدان خانواده ها اداره می شود و برای پرداخت وام نیازی به ضامن ندارد دو ماهانه با مبلغ مشخص به اعضای صندوق به شکل نوبتی یا قرعه کشی وام پرداخت می شود.

راه اندازی صندوق های خانگی در زمان اضطراب کمک حال خانواده ها می شود، البته طبق تحقیقات خبرنگار «خیابانک» این روزها بیش از ۸۰ درصد صندوق های خانگی را زنان مدیریت می کنند

یکی دیگر از مزیت های وام گرفتن از صندوق های خانگی پرداخت نکردن سود است و این صندوق ها به شکل قرض الحسنه وام ادر اختیار اعضا قرار می دهند، فعالیت قرض الحسنه در کشور مان به سالیان گذشته برمی گردد و این رویه در بسیاری از ساکنان محلات مسکونی وجود داشته و این اقدام خد بسیار پسندها در حال گسترش است.

صندوق های خانگی از ۵ تا یک صد عضو در بین خانواده های ایرانی راه اندازی می شود، این صندوق های خانگی از ۵۰۰ هزار تومان تا ۱۰۰ میلیون تومان و این بین اعضا پرداخت می کند، در این گزارش به اهداف و شیوه فعالیت صندوق های خانگی می پردازیم که در ادامه می خوانید:

■ **اهداف صندوق های خانگی**

در ابتدا هدف از راه اندازی صندوق های خانگی را مرور می کنیم، صندوق های خانگی کمک بزرگی به وام های ضروری یا پس انداز کردن خانواده ها می کند و از سوی دیگر باعث کمک به اقوام و آشنایان می شود.

برای اینکه از روند یک صندوق قرض الحسنه خانگی مطلع شویم به سرعاع «یلا پیش پور» کارشناس مالی رفته ایم، او در این باره می گوید: «یک صندوق خانگی باید یک مدیر یا حوصله بالا و نظم و بر اثر آری داشته باشد تا بتواند اعضا صندوق را هدایت کند.»

او ادامه می دهد: «صندوق های خانگی به شکل ماهیانه مبلغ یکسانی را از اعضا دریافت می کند و این مبلغ جمع آوری شده را به شکل قرعه کشی به فرد منتخب تحویل می دهد تا ماه بعد فرد بعدی برای دریافت وام انتخاب شود، برای مثال اگر ۱۰ نفر عضو یک صندوق باشند ماهیانه هر کدام از آنها ۱۰۰ هزار تومان پرداخت کنند ماه اول یک میلیون تومان به نفر اولی که قرعه به نام او ر آمده است وام پرداخت می شود و در ماه های بعد مجددا هر یک از اعضا ۱۰۰ هزار تومان پرداخت می کنند تا در قرعه کشی بعدی فرد دیگر منتخب دریافت وام شود تا به مرور هر یک از اعضا به وام برسند، افرادی که زود تر به نوبت وام می رسند باید قسط وام شان را پرداخت کنند که دیر تر به وام می رسند زود تر قسط وام شان را پرداخت می کنند و به عبارتی این افراد برای خود پس انداز به دست می آورند.»

این کارشناس مالی ادامه می دهد: «یکی از توصیه های مهم برای یق و ادامه فعالیت صندوق های خانگوداین است که اعضای صندوق جلسات منظم ماهانه تشکیل دهند و از نظرات همه در پیشبرد کارها استفاده شود.» همچنین در بعضی از صندوق های خانگی وام نخست در اختیار مدیر قرار می گیرد چرا که زحمات فعال کردن این صندوق را بر عهده دارد، البته این موضوع کاملاً توافقی بین اعضای صندوق است، همچنین در بعضی از صندوق های خانگی مبلغ وام سنگین است، یعنی مبلغ وام نزدیک به ۵۰ میلیون تومان است به همین منظور مدیر صندوق برای قانون مند کردن کار باید از گیرنده وام تعهدنامه محضری و سفته دریافت کند چرا که این وام متعلق به تمامی اعضا صندوق است.»

■ **انواع گوناگون صندوق قرض الحسنه**

این صندوق های خانگی چند سالی است در بین خانواده های ایرانی موفق بوده و توانسته مشکلات زیادی از هموطنان به ویژه جوان ها را برطرف کند. خبرنگار «خیابانک» به سرعاع تعدادی از هموطنان که عضو صندوق خانگی هستند رفته و نظر آن‌ها را جویاوشده است. یکی از شهروندان در این باره می گوید: «روش های گوناگونی برای تأسیس صندوق های خانگی وجود دارد این صندوق ها در بین اقوام، همسایه، همکاران، دوستان و سر راه اندازی می شود، اما برای داشتن امنیت، این صندوق ها بیشتر در بین خانواده ها تأسیس می شود.»

یکی دیگر از هموطنان که در یک صندوق خانگی سپرده گذاری کرده است، می گوید: «نوع گوناگونی صندوق با روش های گوناگون در بین مردم رایج شده است، بعضی از صندوق ها هفتگی و بعضی دیگر ماهیانه اقدام به قرعه کشی وام می کنند، البته در بعضی از صندوق ها اصلاً قرعه کشی در کار نیست و بعد از مدتی به فردی که عضو صندوق است و در خواست بدهد وام پرداخت می شود.»

او در پاسخ به سوال خبرنگار ما درباره اینکه صندوق های خانگی پول خود را چه محیطی ذخیره و نگهداری می کنند می گوید: «صندوق های خانگی یک بخش کوچکی از نظام بانکی است و تمامی فعالیت صندوق های خانگی و دیگر صندوق ها نیازمند خدمات بانکی هستند، به این شکل که مدیر صندوق یک حساب قرض الحسنه در یکی از شعب بانک راه اندازی می کند و برای جمع آوری پول اعضا از آن استفاده می کند و با همان حساب وام را به متقاضی پرداخت می کند.»







امام علی علیه السلام:  
این استطاعت آن تحافظ علی لیله الفطر ولیله النحر و... فافعل، واکثر فیهن من الدعاء والصلوة وتلاوة القرآن؛  
اگر بتوانی شب عید فطر و شب عید قربان و... را مراقبت کنی، چنان کن  
و در این شب‌ها دعا و نماز و قرآن، بسیار بخوان.

مصباح المشتهج

گزارش

جلب رضایت مشتریان با طراحی ابزارهای نوین بانکداری اسلامی

مدیرعامل بانک دی به مناسبت هفته بانکداری اسلامی در پیامی ضمن گرامیداشت این هفته بر توسعه عقود و ابزارهای اسلامی در نظام بانکی کشور تاکید کرد. محمد رضا قربانی در این پیام ضمن بررسی جایگاه و نقش بانکداری اسلامی و دستاوردهای آن برای شبکه بانکی و اقتصاد کشور از برنام‌های جدید بانک دی و اهتمام کارکنان برای توسعه ابزارهای بانکداری اسلامی خبر داد. متن این پیام به شرح زیر است: «جهت گیری کلی در حوزه عملیات بانکی در سال‌های نخست پس از پیروزی انقلاب اسلامی، تلاش در راستای حذف پدیده غیرقابل قبول ربا از مجموعه عملیات بانکی کشور بود. به همین دلیل قانونی که در مجلس شورای اسلامی مطرح بررسی و نهایتاً تصویب شد، عنوان «قانون عملیات بانکی بدون ربا» را بر خود داشت. اما در تمام سال‌های گذشته اجرای این قانون و انتظاری که از آن ایجاد شده است، پیاده‌سازی یک مفهوم بسیار وسیع است که از آن به بانکداری اسلامی تعبیر می‌شود. تعبیری که مسامحتاً، مساوی و مترادف بانکداری بدون ربا یا ربا گرفته شده‌ها این در حالی است که بانکداری اسلامی به شرط امکان تمریف و تحقق اساساً مفهومی به غایت گسترده‌تر از بانکداری بدون ربا است. بررسی اجرای قانون بانکداری بدون ربا در طی سه دهه گذشته بیانگر آن است که سیستم بانکی نسبت به اجرای این قانون نسبتاً موفق بوده است. باید توجه داشت که آنچه در برخی کشورها تحت عنوان بانکداری اسلامی تبلیغ و پیاده می‌شود، در کامل‌ترین حالت، ارائه خدماتی موثری در کنار خدمات متعارف بانکی است که سعی شده پدیده ربا از آن حذف شود در حالی که در کشور ما سرویس و خدماتی جداگانه وجود ندارد و تمامی خدمات نظام بانکی عاری از رباست. مدیرعامل در بخش دیگری از این پیام آورده است: واقعیت این است که بانکداری اسلامی، ایده‌آلی است که باید به سمت آن حرکت کنیم و آنچه در حال حاضر به عنوان بانکداری در کشور ما اجرامی شود با این مفهوم ایده‌آل فاصله زیادی دارد. اما آنچه نباید مورد غفلت واقع شود این است که وجود چنین فاصله‌ای به معنای بی‌ارزش بودن آنچه در حوزه بانکداری به آن دست یافته‌ایم نیست، چرا که این واقعیت که در نظام بانکداری جمهوری اسلامی، پدیده‌ای به نام ربا وجود ندارد به خودی خود بسیار با ارزش و مایه مباحثات است و باید به چشم دستاوردهای بزرگ به آن نگریست.

از فعالیت سازمان اقتصاد اسلامی چه می‌دانید؟

فعالیت سی و هشت ساله بانکی، بدون یک ریال سود!



سازمان اقتصاد اسلامی ایران رسالت خود را در رفع محرومیت در سطح کشور با همکاری صندوق های قرض الحسنه سراسری به انجام رسانده و با وجود مشکلات فراوان با تأدیه وام های بدون سود در مناطق مختلف به رشد و توسعه کشاورزی و دامداری و احیای تعدادی از کارگاه ها و کارخانجات تولیدی کمک کرد

تادیه خواهد شد و یا به مطالعه و تحقیق در در ابتدای این گزارش به اهداف و تاریخچه این نهاد اقتصادی می‌پردازیم. سازمان اقتصاد اسلامی ایران که با بیش از هزار صندوق قرض الحسنه در سراسر کشور با هدف ترویج و توسعه فرهنگ قرض الحسنه همکاری دارد، سود حاصله کسری هزینه‌های صندوق‌های قرض الحسنه تأمین شده است. سازمان اقتصاد اسلامی ایران رسالت خود را در رفع محرومیت در سطح کشور با همکاری صندوق‌های قرض الحسنه سراسری به انجام رسانده و با وجود مشکلات فراوان با تأدیه وام های بدون سود در مناطق مختلف به رشد و توسعه کشاورزی و دامداری و احیای تعدادی از کارگاه‌ها و کارخانجات تولیدی کمک کرده و همچنین با پرداخت وام‌های در زمانی باز دوام، تحصیل و تهیه مسکن، خدمات ارزنده‌ای را برای اقشار کم درآمد جامعه فراهم کرده است.

اخیر

افتتاح بلیمر پاکت پرند زاهدان با تسهیلات بانک صنعت و معدن

شرکت بلیمر پاکت پرند زاهدان طی مراسمی با حضور نهبانندیان معاون اقتصادی رئیس جمهور و با تسهیلات بانک صنعت و معدن به بهره‌برداری رسید. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی بانک صنعت و معدن، در این مراسم که استاندار سیستان و بلوچستان، معاونین استاندار، فرماندار زاهدان و جمعی از مسئولین صنعتی و اقتصادی استان نیز در آن شرکت داشتند مدیرعامل شرکت ضمن اعلام این که شرکت بلیمر پاکت پرند زاهدان بعنوان یکی از اولین کارخانجات استان توانسته است از منابع ارزی صندوق توسعه ملی بانک صنعت و معدن استفاده نماید، از حمایت بانک صنعت و معدن قدرانی کرد. این شرکت که پاکت پلی پروپیلن لمینت شده تولید می‌کند از ۶ میلیارد تومان تسهیلات ثابت بانک صنعت و معدن و ۴ میلیون تومان از محل منابع صندوق توسعه ملی با قرارداد عملیات این بانک استفاده کرده است. بر اساس این گزارش، شرکت بلیمر پاکت پرند زاهدان در شهرک صنعتی زاهدان احداث شده و با بهره‌برداری از آن برای ۱۶۰ نفر شغل مستقیم ایجاد شد.

افتتاح ملات خشک آندیا زنجان با تسهیلات بانک صنعت و معدن

با استفاده از تسهیلات بانک صنعت و معدن شرکت ملات خشک آندیا زنجان طی مراسمی با حضور مونسان معاون رئیس جمهور و رئیس سازمان میراث فرهنگی، صنایع دستی و گردشگری، درویش امیری استاندار زنجان، رئیس سازمان صنعت، معدن و تجارت تعدادی از مقامات سیاسی و اقتصادی استان در هفته دولت به بهره‌برداری رسید. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی بانک صنعت و معدن، این شرکت که انواع ملات آماده ساختمانی نظیر آب بندی، تعمیراتی، خشک، درزگیری و... تولید می‌کند از ۶ میلیارد و ۲۰۰ میلیون تومان تسهیلات بانک صنعت و معدن استفاده کرده است. شرکت ملات خشک آندیا زنجان در استان زنجان احداث شده و با بهره‌برداری از آن برای ۵۰ نفر شغل مستقیم ایجاد گردیده است.

موسسات مالی، پولی، صرافی و قرض الحسنه‌ها به غیر از صندوق‌های قرض الحسنه‌ای که زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی هستند، تاکید شده است.

صندوق‌ها زیر نظر سازمان اقتصاد اسلامی باشند

«حیدری» معاون نظارتی بانک مرکزی در خصوص صندوق‌های قرض الحسنه می‌گوید: «در دهه ۶۰ مجوز صندوق‌های قرض الحسنه از سوی نیروی انتظامی صادر می‌شد. بر اساس آمار، ۳ هزار و ۵۲۵ صندوق قرض الحسنه در سطح کشور شناسایی شده‌اند که با مجوز خود را از نیروی انتظامی دریافت کرده‌اند یا اصولاً صاحب هیچ گونه مجوزی برای فعالیت نینستند. از این تعداد ۴۸ صندوق از بانک مرکزی مجوز فعالیت گرفته‌اند.»

«حیدری» می‌افزاید: «به موجب قانون از سال ۱۳۸۶ بانک مرکزی موظف به ساماندهی این صندوق‌ها شد. در راستای این ساماندهی ۴۸ صندوق توانستند استانداردهای بانک مرکزی را احراز و مجوز فعالیت قانونی را اخذ کنند. تعداد ۹۱۵ صندوق هم تحت پوشش سازمان اقتصاد اسلامی قرار دارند که بانک مرکزی قانونی بودن فعالیت آنها را پذیرفته و این سازمان، مدیریت صندوق‌های تحت پوشش خود را به انجام می‌رساند. در نهایت این که صندوق‌هایی که مجوز فعالیت خود را از بانک مرکزی دریافت کرده‌اند یا تحت نظر سازمان اقتصاد اسلامی به فعالیت می‌پردازند از نظر بانک مرکزی مجاز هستند. تعداد یک هزار و ۵۳۳ صندوق هم برای الزام به اخذ مجوز از بانک مرکزی به نیروی انتظامی معرفی شده‌اند که در صورت عدم مراجعه برای کسب مجوز برای تعطیلی آنها اقدام می‌شود یعنی مراتب برای تعطیلی به اطلاع نیروی انتظامی و مرجع قضایی می‌رسد.»

او با اشاره به مطالب مذکور از عموم مردم خواست اگر مایل به مراجعه به صندوق‌های قرض الحسنه هستند حتماً به این قید توجه داشته باشند که صندوق‌ها یا تحت پوشش سازمان اقتصاد اسلامی فعالیت کنند یا دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی باشند.

منعقد شد. او در پاسخ به سوال خبرنگار مازار به اینکه سهام این سازمان در حال حاضر در چه اموراتی سپرده شده است؟ می‌گوید: «سهام داران اولیه سازمان اقتصاد اسلامی به صورت مجانی ۶۳ درصد سهام خود را به حدود ۵۳۰ صندوق قرض الحسنه در کشور داده‌اند؛ متأسفانه سنت قرض الحسنه در غوغای بانک‌ها و شرایط پولی کشور مظلوم واقع شده و ما باید با عملکرد دمان، مردم را آگاه به فعالیت‌های خود کنیم، طی چند سال اخیر تلاش شده تا صندوق‌های قرض الحسنه بارو به‌ای شرعی عمل کنند و یک حداکثر مزد کاری برای آنها تعیین شده است.»

مدیرعامل سازمان اقتصاد اسلامی با اشاره به اینکه فعالیت و عملکرد برخی از صندوق‌های قرض الحسنه موجب بدبینی به سایر صندوق‌ها شده است، می‌افزاید: «در بندی از قانون برنام‌ه ششم توسعه، بر نظارت بانک مرکزی بر

سنت قرض الحسنه فراموش نشود «عبدالله فرجی» مدیرعامل سازمان اقتصاد اسلامی در خصوص فعالیت این سازمان به خبرنگار مامی گوید: «از ابتدای انقلاب صندوق‌های قرض الحسنه با مشکلات متعددی مواجه بودند و زمانی وزارت کشور و در برهه‌ای دیگر نیروی انتظامی و... دچار مشکل بودند. سال ۸۳ بر اساس قانون بازار غیرمتشکل پولی، نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه به بانک مرکزی سپرده و این نامه آن تصویب شد که متأسفانه برای بسیاری از صندوق‌ها در دسترس است.»

بر این اساس طی مذاکره و جلسات متعدد و با تصویب شورای پول و اعتبار، بانک مرکزی نسبت به این آیین نامه تعدیل‌هایی را برای صندوق‌های قرض الحسنه ایجاد کرد. در نامه‌ای بین سازمان اقتصاد اسلامی و بانک مرکزی به عنوان مبنای حرکت صندوق‌ها

تادیه خواهد شد و یا به مطالعه و تحقیق در در ابتدای این گزارش به اهداف و تاریخچه این نهاد اقتصادی می‌پردازیم. سازمان اقتصاد اسلامی ایران که با بیش از هزار صندوق قرض الحسنه در سراسر کشور با هدف ترویج و توسعه فرهنگ قرض الحسنه همکاری دارد، سود حاصله کسری هزینه‌های صندوق‌های قرض الحسنه تأمین شده است. سازمان اقتصاد اسلامی ایران رسالت خود را در رفع محرومیت در سطح کشور با همکاری صندوق‌های قرض الحسنه سراسری به انجام رسانده و با وجود مشکلات فراوان با تأدیه وام های بدون سود در مناطق مختلف به رشد و توسعه کشاورزی و دامداری و احیای تعدادی از کارگاه‌ها و کارخانجات تولیدی کمک کرده و همچنین با پرداخت وام‌های در زمانی باز دوام، تحصیل و تهیه مسکن، خدمات ارزنده‌ای را برای اقشار کم درآمد جامعه فراهم کرده است.

**پاداشی ماندگار**  
سی و نهمین جشنواره حساب‌های قرض الحسنه پس انداز بانک سپه

۱۹۳ تکت هزینه فرید مسکن ۰۰۰/۰۰۰/۱ ریال  
۳۹۳ تکت هزینه فرید فودره ایرانی ۰۰۰/۰۰۰/۲۵۰ ریال  
۱۰۹۳ تکت هزینه سفر به عتبات عالیات ۰۰۰/۰۰۰/۱۰۰ ریالی

و میلیارد ها ریال جوایز نقدی دیگر

مداقل موجودی ۲۰۰/۰۰۰ ریال هر ۱۰۰/۰۰۰ ریال در هر روز یک امتیاز

آفرین مهلت برای سپرده گذاری و یا تکمیل موجودی پایان شهریور ماه ۹۶

هفته بانکی اسلامی گرامی باد

www.bki.ir  
مرکز ارتباط سبزی: ۰۲۱-۸۱۳۱۰۱

اداره کل روابط عمومی و همکاری‌های بین‌الملل

