

# بانکداری راستین

سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی

جلد سوم

مباحث اجرایی

دکتر بیژن بیدآباد

۹۷۹۹۹۹۹۹

سرشناسه	: بیژن بیدآباد، ۱۳۳۸-
عنوان و نام پدیدآور	: بانکداری راستین: سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی / [تالیف] بیژن بیدآباد.
مشخصات نشر	: تهران: انتشارات نوین پژوهان، ۱۳۹۴.
مشخصات ظاهری	: ۳ ج. مصور (بخشی رنگی)، جدول، نمودار.
شابک	: دوره: ۲-۳۶۸-۲۳۵-۹۶۴-۹۷۸؛ ج. ۱: ۵-۳۶۷-۲۳۵-۹۶۴-۹۷۸ ج. ۲: ۹-۳۶۹-۲۳۵-۹۶۴-۹۷۸؛ ج. ۳: ۵-۳۷۰-۲۳۵-۹۶۴-۹۷۸
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
یادداشت	: ج. ۱- ۳ (چاپ اول: ۱۳۹۴) (فیبا).
یادداشت	: کتابنامه.
مندرجات	: ج. ۱. مباحث نظری. ج. ۲. مباحث کاربردی. ج. ۳. مباحث اجرایی.
عنوان دیگر	: سیستم نوین بانکداری اسلامی عملیاتی.
موضوع	: بانک و بانکداری -- جنبه های مذهبی -- اسلام
موضوع	: بانک و بانکداری -- ایران
موضوع	: بانک و بانکداری
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۴ / ۲۲ / ۲۲۳
رده بندی دیویی	: ۲۹۷ / ۴۸۳۳
شماره کتابشناسی ملی	: ۳۹۲۹۳۹۳



انتشارات نوین پژوهان

بانکداری راستین (جلد ۳)

مباحث اجرایی

مؤلف: بیژن بیدآباد

انتشارات نوین پژوهان

نوبت چاپ: اول. سال چاپ: ۱۳۹۵ شمارهگان: ۱۰۰۰ نسخه

قیمت: هر جلد سخت: ۸۰،۰۰۰ تومان

قیمت: هر جلد شومیز: ۵۵،۰۰۰ تومان

شابک دوره ۳ جلدی: ۲-۳۶۸-۲۳۵-۹۶۴-۹۷۸

کلیه حقوق برای مؤلف محفوظ است

آدرس نشر: تهران، بلوار اشرفی اصفهانی، پایین تر از مرزداران، پلاک ۴۴، واحد ۱۱.

تلفن: ۴۴۰۴۲۷۱۹

# فهرست مطالب

س	پیشگفتار
۱	کلیات

## فصل اول

### مدیریت تغییر و تحول بانکی

۷	مقدمه
۸	مدیریت دانش و تغییر در سازمان
۱۰	مدیریت تغییر
۱۱	توانمندسازی
۱۳	پیوند و هرس فرآیندها
۱۵	راهبری تغییر
۱۷	روش استاد-شاگرد
۲۰	پیوند فرآیند جدید
۲۱	هرس فرآیندها
۲۲	حفظ و صیانت
۲۳	خلاصه
۲۴	منابع

## فصل دوم

### بازاریابی تأمین مالی

۲۹	.....	مقدمه
۲۹	.....	مبانی رفتاری بازاریاب
۳۰	.....	شرایط عمومی صلاحیت بازاریاب
۳۰	.....	شرایط خاص احراز پروانه بازاریاب پایه یک بین‌المللی
۳۱	.....	شرایط خاص احراز پروانه بازاریاب پایه یک
۳۱	.....	شرایط خاص احراز پروانه بازاریاب پایه دو
۳۱	.....	شرایط خاص احراز پروانه بازاریاب پایه سه
۳۱	.....	ثبت، ارزیابی، تجدید ارتقاء و لغو پروانه بازاریابی
۳۳	.....	حق‌العمل بازاریابان
۳۴	.....	روش بازاریابی
۳۵	.....	خلاصه
۳۵	.....	منابع

## فصل سوم

### پروژه‌های تکمیلی

۳۹	.....	مقدمه
۳۹	.....	پروژه‌های تکمیلی

## فصل چهارم

### نرم افزارهای تکمیلی

۴۷	.....	مقدمه
۴۷	.....	نرم افزارهای سیستم پایه مشارکت راستین (PLS)
۴۸	.....	نرم افزارهای زیرسیستم‌های مالی مشارکت راستین

۴۹ ..... نرم افزارهای سیستم های مکمل در بانکداری راستین

### فصل پنجم

### آموزش و پژوهش

۵۳ ..... مقدمه

۵۳ ..... واحدهای آموزشی و پژوهشی

۵۳ ..... آموزش

۵۵ ..... پژوهش

### فصل ششم

### لایحه بانکداری راستین

۶۳ ..... پیشنویس قانون بانکداری راستین

۶۳ ..... فصل ۱: اصول و تعاریف

۶۹ ..... فصل ۲: کلیات

۷۲ ..... فصل ۳: عقود

۷۷ ..... فصل ۴: مجری

۸۲ ..... فصل ۵: سپرده گذار

۸۳ ..... فصل ۶: ارزیابی و نظارت

۸۵ ..... فصل ۷: تأمین شخصی راستین (RPS)

۸۷ ..... فصل ۸: تکافل اجتماعی راستین (RST)

۸۹ ..... فصل ۹: گواهی راستین

۹۳ ..... فصل ۱۰: اوراق مبادله راستین (RSB)

۹۶ ..... فصل ۱۱: سپرده مبادله راستین (RSD)

۹۷ ..... فصل ۱۲: کارت مبادله راستین (RSC)

۹۸ ..... فصل ۱۳: سامانه بازار گواهی راستین (RCM)

۹۹	فصل ۱۴: سامانه بازرسی و پایش عملیات (OCM)
۱۰۰	فصل ۱۵: سامانه ثبت وثیقه (CRS)
۱۰۱	فصل ۱۶: تبدیل دارائی به گواهی ضمانت (MSS)
۱۰۲	فصل ۱۷: پروتکل برداشت بین بانکی (IWP)
۱۰۳	فصل ۱۸: سامانه تسویه اوراق بدون کاغذ غیرریوی (NSSSS)
۱۰۴	فصل ۱۹: اصلاح الگوی مصرف
۱۰۷	فصل ۲۰: احیای اراضی موات
۱۰۷	فصل ۲۱: شفافیت، افشا و حکمرانی
۱۰۸	فصل ۲۲: اجرای معاد
۱۱۲	فصل ۲۳: پولس
۱۱۳	فصل ۲۴: صیانت

### صالح محترم

## آیین نامه اجرایی بانکداری راستین

۱۱۹	پیشنویس آیین نامه اجرایی بانکداری راستین
۱۱۹	بخش اول
۱۱۹	سیستم پایه مشارکت راستین (PLS)
۱۱۹	فصل ۱: تعاریف و کلیات
۱۴۶	فصل ۲: سازمان و تشکیلات
۱۶۲	فصل ۳: رفتار حرفه‌ای ارزیاب و امین
۱۷۰	فصل ۴: طرح نامه
۱۷۵	فصل ۵: ارزیابی
۱۷۹	فصل ۶: تضمینات، وثایق و آورده‌ها
۱۸۲	فصل ۷: بیمه
۱۸۶	فصل ۸: تنظیم قرارداد



۱۹۱	فصل ۹: نظارت
۱۹۴	فصل ۱۰: مجری
۱۹۷	فصل ۱۱: شفافیت مالی مجری
۲۰۰	فصل ۱۲: افشای اطلاعات مجری
۲۱۰	فصل ۱۳: حکمرانی مجری
۲۲۰	فصل ۱۴: حسابرسی
۲۲۱	فصل ۱۵: حسابداری مشارکت راستین
۲۲۶	فصل ۱۶: تغییر زمانبندی
۲۳۰	فصل ۱۷: تسویه حساب
۲۳۵	فصل ۱۸: دریافتی‌ها، بازگشت
۲۳۷	فصل ۱۹: تبدیل گواهی پذیره به سها
۲۴۴	فصل ۲۰: بازرسی و استاندارد کالا
۲۴۹	فصل ۲۱: تحویل کالا
۲۵۱	فصل ۲۲: ابزار مالی کمکی
۲۵۱	فصل ۲۳: حوادث قهری و غیر مترقبه
۲۵۲	فصل ۲۴: داوری (حکمت)
۲۵۵	بخش دوم
۲۵۵	زیرسیستم‌های مالی مشارکت راستین
۲۵۵	فصل ۲۵: تأمین مالی جعاله (JFS)
۲۶۵	فصل ۲۶: تأمین مالی مضاربه (MFS)
۲۷۵	فصل ۲۷: تأمین مالی مقاسطه (IFS)
۲۸۳	فصل ۲۸: تأمین مالی اجاره (RFS)
۲۸۸	فصل ۲۹: تأمین مالی امانی (BFS)
۲۹۱	فصل ۳۰: تأمین مالی گروهی (GCF)
۲۹۲	فصل ۳۱: تأمین شخصی راستین (RPS)

۲۹۷	فصل ۳۲: تکافل اجتماعی راستین (RST)
۳۰۲	فصل ۳۳: تأمین مالی حامی (SCF)
۳۰۶	فصل ۳۴: تأمین وام جمعی (PPL)
۳۰۹	فصل ۳۵: اوراق مبادله راستین (RSB)
۳۱۸	فصل ۳۶: سپرده مبادله راستین (RSD)
۳۱۹	فصل ۳۷: کارت مبادله راستین (RSC)
۳۲۱	بخش سوم
۳۲۱	سیستم های مکمل در بانکداری راستین
۳۲۱	فصل ۳۸: بازار گواه راستین (RCM)
۳۳۳	فصل ۳۹: سامانه تأمین مالی جمعی (CFS)
۳۴۰	فصل ۴۰: بازرسی و پیش عملیات (OCM)
۳۴۲	فصل ۴۱: تبدیل دارائی به گواهی ضمانت (MSS)
۳۴۵	فصل ۴۲: سامانه ثبت وثیقه (CRS)
۳۴۶	فصل ۴۳: تهاثر تعهدات پشت سرهم (SCS)
۳۴۶	فصل ۴۴: پروتکل برداشت بین بانکی (IWP)
۳۴۹	فصل ۴۵: تسویه اوراق بدون کاغذ غیرریوی (NSDSS)
۳۵۱	فصل ۴۶: اجرای مفاد اسناد لازم الاجرای بانکها
۳۵۱	قسمت اول: تعاریف
۳۵۳	قسمت دوم: صدور اجراییه
۳۵۵	قسمت سوم: ابلاغ
۳۵۸	قسمت چهارم: ترتیب اجراء
۳۶۱	قسمت پنجم: بازداشت اموال منقول
۳۶۶	قسمت ششم: بازداشت اموال نزد شخص ثالث
۳۶۸	قسمت هفتم: بازداشت اموال غیر منقول
۳۷۱	قسمت هشتم: ارزیابی



۳۷۳	.....	قسمت نهم: در وثیقه
۳۷۷	.....	قسمت دهم: مزایده
۳۸۲	.....	قسمت یازدهم: تخلیه و ختم عملیات اجرایی
۳۸۴	.....	قسمت دوازدهم: هزینه‌های اجرایی
۳۸۵	.....	قسمت سیزدهم: شکایت از عملیات اجرایی و طرز رسیدگی به شکایات
۳۸۵	.....	قسمت چهاردهم: امور متفرقه
۳۸۷	.....	فصل ۴۷: شفافیت مالی، حکمرانی و افشای اطلاعات بانک
۳۸۸	.....	قسمت اول: شفافیت مالی
۳۸۸	.....	قسمت دوم: حکمرانی بانک
۳۹۱	.....	قسمت سوم: افشای اطلاعات بانک
۳۹۵	.....	قسمت چهارم: تخلفات

## فصل هشتم

## مراحل اجرای بیلوت

۳۹۹	.....	ملاحظات اجرایی
۴۰۰	.....	اقدامات

## فصل نهم

## راه حل اصلاح نظام بانکی

۴۰۷	.....	مقدمه
۴۰۷	.....	اصلاح نظام بانکی کشور
۴۰۸	.....	مسائل موجود در بانکداری کشور
۴۱۱	.....	۱- بانک مرکزی
۴۲۴	.....	۲- عملیات بانکی
۴۳۷	.....	۳- اصلاحات ساختاری بانکی

- ۴- سیستم یکپارچه بانکی ..... ۴۶۶
- ۵- فرآیندهای اجرا ..... ۴۷۳
- گزارشات خروجی لازم برای اصلاح نظام بانکی ..... ۴۷۳

## ضمیمه

## مستندات بانکداری راستین

- مستندات فارسی ..... ۴۷۷
- کتاب و گزارشات تفصیلی فارسی ..... ۴۷۷
- مقالات فارسی ..... ۴۸۰
- مستندات انگلیسی ..... ۴۸۹
- کتاب انگلیسی ..... ۴۸۹
- مقالات انگلیسی ..... ۴۸۹

## پیشگفتار

حذف ربا از عملیات مالی یکی از آمال مسلمین و پیروان ادیان سامی و شرقی بوده و نهی این موضوع در قرآن کریم به آن حد است که رباخواری را با اعلان جنگ با خدا و رسولش (ص) برابر دانس و فرمود: <sup>۱</sup> «ای کسانی که ایمان آورده‌اید از خداوند بترسید و اگر مؤمن هستید آنچه از دست ما نماند و بگذارید و اگر نکردید پس جنگ خدا و پیغمبرش را خواسته‌اید، و اگر توبه نکرید اصل‌التان برای شماست». افسوس اندیشه کسب مال بر مال تبعیت از امر یار فائق، و اوهام‌نیل‌نیز از راه حيله گشاده و حکمت عقل کل را کهنه و باستانی انگاشته و چون رشحاتی از آتش به نامش رسید گمان کرد که بی‌نیاز از حکمت حکیم است.

علمای عاملین و عرفای شامخین همواره در همه ادیان و ادوار حرمت اکل ربا را گوشزد و خلق را از این بلیه تحذیر فرمودند. اقتصاددانان با تتبع و رسیدگی شرایع ادیان مختلف نیز هم خود را مصروف نمودند تا خلق او را از خوراک مسموم ربا بر دارند ولی در عمل موفقیت زیادی نصیب نگردید. کشورهای اسلامی نیز هر کدام با فقه و رای خویش شوه‌ای برگزیدند، ولی غلبه عام ربا در جهان حصول هدف غائی را ممکن ناساخت.

آشفتنگی مالی جهان ناشی از عملکرد ربا در سیستم‌های مالی است و ظهور مصداقی فرمایش قرآن کریم است که می‌فرماید: <sup>۲</sup> «خداوند، ربا را نابود و صدقات را افزون می‌کند و

<sup>۱</sup> -سوره بقره، آیات ۲۷۹-۲۷۸. یا ایها الذین آمنوا اتقوا الله و ذروا ما بقی من الربا إن كنتم مؤمنین فان لم تفعلوا فاذنوا بحزب من الله و رسوله وإن تبتم فلکم رؤوس أمواتکم.

<sup>۲</sup> -سوره بقره، آیه ۲۷۶. یشق الله الربا و یزبى الصدقات و الله لا یحب کل کفار ائیم.

خداوند هیچ ناسپاس بزهکار را دوست ندارد». درمان بحران‌های اقتصادی و اجتماعی منوط به حذف ربا از عملیات بانکی و روی آوردن بشر به آموزه‌ها و تعالیم اخلاقی راهنمایان بشریت یعنی انبیاء و اولیاء و اوصیای الهی علیهم السلام است. بانکداری راستین قدمی بلند برای پرهیز از ربا در عملیات بانکی می‌باشد و امید است تا با گسترش آن آثار مثبت متابعت از امر الهی بر جامعه بشری آشکار گردد.

گسترش این شیوه بانکداری بدلیل مدیریت ذاتی ریسک آن عملاً باعث جذب منابع از سرمایه‌گذاران خارجی نیز خواهد شد و چون در فضای مجازی اینترنتی همه عملیات خرید و فروش و حمل و انتقال صورت می‌گیرد، لذا مکان معامله از ایران به سرتاسر جهان منتقل خواهد گردید و مسأله سبب سوری این نوع بانکداری در باقی کشورها نیز پدید خواهد آمد، زیرا معضل اساسی در بانکداری متعارف جهان ریسک‌های مالی هستند که بانکها را دچار ورشکستگی نموده‌اند تا این نوع بانکداری می‌توان مشکل قرار گرفتن در بحران‌ها را نیز حل نمود.

به امید روزی که با حذف کامل ربا تحقق راستی و اخلاق اسلامی که در شریعت مقدس اسلام بر رعایت آن تأکید و توصیه شده است تمامی فعالیت‌های مالی و اقتصادی سپرده‌گذاران، سرمایه‌گذاران، مجریان و کارآفرینان که با استفاده از خدمات بانکی در تمامی کشورهای دنیا صورت می‌پذیرد، از طریق شیوه بانکداری راستین منجر به عدالت اقتصادی پایدار در سرتاسر جوامع بشری گردد.

برخی دوستان پیشنهاد نمودند تا دیدگاههای مخالف را در نظر بگیرند تا بلکه نتیجه حاصل از تقابل این دیدگاهها نهایتاً به یک شیوه عملی برای بکارگیری بانکداری راستین در عرصه بین‌المللی منتج گردد. این نظرات پسندیده است و نگارنده نیز استقبال می‌نماید و حتی در برنامه تنظیمی خود برای شرفیابی به مکه معظمه و انجام مناسک حج تمتع در نظر دارم در حاشیه انجام این فریضه دینی مطالب را با محققین آنجا نیز مطرح تا از نزدیک نظرات و انتقادات برادران اهل سنت را نیز دریافت نمایم.

بدینوسیله مراتب قدرشناسی خود را خدمت پیر و راهنمایم و استاد بزرگ و بی‌همتای حقوق و فقه و عرفان حضرت آقای دکتر نورعلی تابنده که از ابتدا ایده بانکداری راستین را به

حقیر تعلیم و همواره ظاهراً و باطناً رشته این تحقیقات را حمایت فرمودند تقدیم می‌دارم. همچنین از آقای دکتر ناصر کاتوزیان استاد ممتاز حقوق مدنی و آقای دکتر علی آزمایش استاد مبرز حقوق جزا که با ارائه نظرات ارزشمند خود در رفع مسائل حقوقی بانکداری راستین یاری نمودند سپاسگزاری می‌نمایم.

از همکاران خود در بانک ملی ایران که ذکر اسامی همه آنان به درازا می‌کشد و در مستندات بانکداری راستین مذکور است، بالاخص برادر ارجمند آقای محمود الهیاری فرد، کارشناس ارشد اقتصادی اداره کل مطالعات، برنامه‌ریزی و مدیریت ریسک، بانک ملی ایران که همواره با اینجانب همکاری مستمر داشتند تشکر و قدردانی می‌نمایم. امید است در آینده نیز از همکاری ارزنده ایشان خوردار باشم.

بدیع بودن نگارش این کتاب به کثرت خطای نگارنده می‌انجامد لذا از خوانندگان درخواست دارد تا از تذکر نقائص و اشکالات خود دریغ نمایند.

بیژن بیدآباد<sup>۴</sup>

## کلیات

با توجه به محتوای بانکداری راستین این نوع بانکداری علاوه بر ایجاد اعتماد عمومی هرگونه شبهه ربوی در بانکداری اسلامی را رفع و یقیناً آثار و برکات بسیار ارزشمندی نیز در نقش آفرینی و ایجاد تحولات شگرف در وضعیت اقتصادی کشور و رونق و شکوفایی بخش واقعی اقتصاد و در بازارهای پول و سرمایه کشور در پی خواهد داشت. بسیار محتمل و قابل پیش‌بینی است که رشد و توسعه و فراگیر شدن شیوه بانکداری راستین در ایران، تاثیرات قابل توجهی را در نگرش‌ها و شیوه‌های اجرایی و عملیات بانکی در سایر کشورهای اسلامی و همچنین بانکداری متعارف بین‌المللی بجا خواهد گذاشت.

بانکداری راستین با رعایت اصول بانکداری اسلامی علاوه بر ایجاد اعتماد عمومی هرگونه شبهه ربا در عملیات بانکی را رفع و یقیناً آثار و برکات ذقیمتی نیز در نقش آفرینی و ایجاد تحولات شگرف در وضعیت اقتصادی کشور و بویژه رونق و شکوفایی بخش واقعی اقتصاد و در بازارهای پول و سرمایه کشور در پی خواهد داشت.

وجه تشابه قریب بیع و ربا همواره طراحان عملیات بانکی بدون ربا را دچار اشکالات نظری و عملیاتی متعدد ساخته و این موضوع از دیرباز موضوع بحث و گفتگو بوده، چنانچه قرآن کریم ضمن انداز از رباخواری می‌فرماید: <sup>۴</sup> «کسانی که در راه بی‌خوردن جز مانند کسی که با تماس شیطان آشفته است به پای نمی‌خیزند، زیرا که گفتند: ما ربا را مثل ربا است و خدا دادوستد را حلال و ربا را حرام کرده، پس هر کس که پندی از جانان برورد گارش به او آمد و باز ایستاد، آنچه گذشته برای اوست و کار او با خداست و کسانی که گفتند آنانند یاران آتش که در آن جاویدانند.» نهیب خطاب این آیه شریفه انسان را بر آن می‌دارد که شبهه ربا در عملیات مالی را ساده نیانگارد. بررسی‌های زیاد اندیشمندان متعهد در این زمینه منتج به راه‌حل‌های مختلفی است تا عملیات مالی مربوطه به شبهه ربا آلوده نگردد. یکی از این راه‌حل‌ها

<sup>۴</sup> -سوره بقره، آیه ۲۷۵. الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَخِطُّهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ.



مشارکت وام دهنده در سود و زیان فعالیت اقتصادی وام گیرنده می‌باشد. این مبنا پایه بانکداری مشارکت در سود و زیان است که همواره مد نظر علمای فن بوده ولی علیرغم سادگی مفهوم، عملیاتی کردن آن در دنیای امروز به سادگی ممکن نبود و نیازمند طراحی سیستمی بود که بتواند عملیات مشارکت را در سازمان بانک مدیریت نماید.

برای پیاده کردن بانکداری راستین باید تحولات خاصی در نظام فعلی بانکی بوجود آورد. این تحولات از اصلاح قانون عملیات بانکی بدون ربا تا حذف حیل‌های شرعی بانک‌ها و تغییر اختتام سازمانی آنها را شامل می‌شود. سوق دادن بانکها از عملیات اعتباری بانکی به عملیات مالی سرمایه‌ای و تبدیل بانکها به واسطهٔ وجوه کارکرد بانک را در عرصه عملیات اعتباری تغییر می‌دهد. در نتیجه بانکها به جای اخذ ربا اقدام به اخذ حق العمل و حق الجعالة و یا کارمزد در قبال ارائه خدمات مدیریت سرمایه می‌نمایند. این موضوع از لحاظ ماهوی منطبق بر تغییر ماهیت عملیات اعتباری و اعتباری در بانک است. در این راستا محدودیت‌های ایجاد شده توسط شورای عالی بورس، بانکها در تشکیل بازار ثانویه اوراق بهادار می‌بایست تا حد امکان تقلیل یافته و تا حد نظارت کاهش یابد.

اصولاً طراحی سیستم‌های مالی خرد بدیده پیچیده‌ای است و وقتی با مسائل ایدئولوژیک و عقیدتی نیز آمیخته گردد مشکلات خاص خود را خواهد داشت. معمولاً اجزاء، فرآیندهای درونی و بیرونی و زیرسیستم‌های اینگونه سیستم‌ها مسائل مختلفی روبرو است که پوشش همه آنها به سهولت امکانپذیر نیست. با افزایش پیچیدگی، مدیریت سیستم احتیاج به سازوکارهای پیچیده و خاص دارد و چون موضوع سیستم، مسائل مالی است، نسبت به معشوق انسانهاست باید با بدبینانه‌ترین شرایط هر مفر عدم ایفای تعهد را شناخت تا احتمال کج رفتاری را کم کرد. این موضوع عملاً سبب شده بود که بانک‌های مجهز و متمول نیز علیرغم اطلاع از مواهب بانکداری مشارکت در سود و زیان و تلاشی که در عملیاتی کردن آن به خرج دادند نتوانستند کار را تا پایان پیش ببرند و یا از آن منصرف و یا برای سهولت کار با بکارگیری نرخ بهره پیچیدگی فرآیندها را دور زده و مجدداً ربا را در عملیات وارد و فرآیند مشارکت تبدیل به بازده ثابت بهره شد.

سیستم بانکداری راستین فرآیندها، دستورالعمل‌ها، رویه‌ها، ارکان، قواعد و سازمان بانک

و عملیات و فرآیندها را به صورت جامع مد نظر قرار داده و پس از سال‌ها کار مداوم راه حل جامعی در این ارتباط ارائه می‌نماید که در نوع خود در سطح بین‌المللی بی‌نظیر است و تمام وجوه عملیات بانکی را در بطن خود دارد. افتتاح و شروع فعالیت اولین شعبه مشارکت راستین (شعبه قبا) در آبان ماه ۱۳۸۹ کاستی‌های سیستم را روشن نمود و براساس بازخورهای حاصل زیرسیستم‌های جدید طراحی و به بانکداری راستین متصل شد. توسعه بانکداری راستین به مرحله‌ای رسید که ضوابط عملیاتی آن می‌بایست مدون می‌گردید، لذا کمیته تدوین مقررات و آیین‌نامه اجرایی بانکداری راستین تشکیل گردید تا پیشنویس لایحه قانونی بانکداری راستین و آیین‌نامه اجرائی آن را تدوین نماید.

بانکداری راستین، قوامی اساسی در ایجاد مفری برای خروج از ربا در عملیات بانکی می‌باشد و امید است با گذر از آن و الگوبرداری بانک‌های داخلی و خارجی آثار مثبت بسیاری بر جامعه بشری عارض گردد.

www.ketaboo.ir