



پایان‌نامه‌ی کارشناسی ارشد: نگار فخاری، ۱۳۹۸

## بررسی چالش‌ها و موانع حقوقی نظارت بر نظام بانکی در ایران

تجربه جهانی نشان داده که بانک‌ها با توجه به ماهیت فعالیت در عرصه اقتصادی کشورها بازوی اصلی اجرایی شدن طرح‌های اقتصادی و توسعه‌ای کلان کشورها هستند. چالش در نظارت نظام بانکی و افزایش مطالبات معوقه بانک‌ها؛ یکی از چالش‌های مهم بانک‌ها ناشی از توقعات و انتظارات غیرمنطقی از ایشان است. ارزان بودن روش‌های تامین مالی از بانک‌ها نسبت به سایر بازارها مشکلات زیادی در فرآیند تسهیلات‌دهی و نظارت بر آن ایجاد کرده است. در برخی مواقع اقدامات نظارتی زمانی انجام می‌شود که مشکلی (اختلاس، کلاهبرداری، سوءعملکرد و...) در نظام بانکی اتفاق افتاده و به خاطر آن نظام بانکی، مشتریان و جامعه دچار ضرر و زیان شده‌اند و در واقع، نظارت بعد از عمل و رخداد انجام می‌شود. طبیعی است نظام بانکی کشور با وجود چالش‌ها و معضلات مذکور قادر به ایفای نقش موثر خود در اجرای سیاست‌های پولی نخواهد بود؛ بنابراین برخی راهکارهای اجرایی برای مقابله با چالش‌های پیش روی نظام بانکی کشور به شرح ذیل ارائه می‌شود تا شاید با عملیاتی شدن آن، گام موثری در راستای کارآمدسازی بانک‌ها برداشته شود: اصلاح روابط مالی دولت با نظام بانکی کشور؛ برای رفع بسیاری از مشکلات نظام بانکی باید رابطه مالی دولت با بانک‌ها از طریق بازپرداخت بدهی‌های دولت به بانک‌ها و رعایت انضباط در سیاست‌های بودجه‌ای و مالی دولت اصلاح شود؛ همچنین تسهیلات تکلیفی و شبه تکلیفی دولت تا حد امکان حذف شود تا نظام بانکی بتواند به سمت کاهش سهمیه‌بندی اعتباری در بخش‌های اقتصادی و اولویت دادن به پروژه‌های اقتصادی قابل توجیه در اعطای تسهیلات و در شرایط رقابتی حرکت کند

**کلیدواژه‌ها:** موانع و چالش‌ها ، نظام بانکی ، نظارت ، ایران

شماره‌ی پایان‌نامه: ۱۲۷۲۰۸۴۰۹۷۲۰۲۳

تاریخ دفاع: ۱۳۹۸/۱۱/۰۵

رشته‌ی تحصیلی: حقوق مالی - اقتصادی

دانشکده: علوم انسانی

استاد راهنما: علی اکبر حکم‌آبادی

### **M.A. Thesis:**

investigate the challenges and legal barriers of supervising the banking

Global experience has shown that banks, given the nature of their activities in the economic sphere, are the main arm of the implementation of macroeconomic economic and



development plans. The challenge of monitoring the banking system and increasing banks' arrears is one of the major challenges facing banks due to their irrational expectations. The cheapness of bank financing methods compared to other markets has created many problems in the process of lending and monitoring it. In some cases, regulatory action is taken when a problem (embezzlement, fraud, misconduct, etc.) has occurred in the banking system and as a result the banking system, customers and the community have suffered losses and, in fact, post-operative monitoring and The event takes place. It is natural that the country's banking system will not be able to play an effective role in implementing monetary policy, despite the above-mentioned challenges and problems, so some practical solutions to meet the challenges facing the country's banking system will be presented as follows. Take an effective step towards making banks more efficient: Improving the government's financial relations with the country's banking system; To solve many of the banking system's problems, the government's financial relationship with banks must be reformed by repaying government debts to banks and disciplining government budget and financial policies. Also mandatory and quasi-T facilities The government's caliphate should be eliminated as much as possible so that the banking system can move towards reducing credit quotas in the economic sector and giving priority to justifiable economic projects in granting facilities and in competitive conditions.