بانک محرومان

یاسری، علی

جایزه صلح نوبل به بانک گرامین بنگلادش و بانی آن اعطاء شد بانک محرومان

علی یاسری‏ جایزه صلح نوبل سال 2006 مشترکا به محمد یونس( Mohammad Yunus )بانی و بنیانگذار بانک‏ گرامین بنگلادش( Grameen Bank )و بانک او اعطا گردید.این بانک که بیش از ربع قرن از فعالیت موثر آن می‏گذرد بخش اعظم فعالیت خود را مصروف‏ پرداخت وام‏های کوچک کم بهره،بدون وثیقه، بدون تضمین و بدون کاغذبازی و بوروکراسی به‏ افراد خیلی فقیر(عمدتا زنان)ساکن روستاهای‏ بنگلادش می‏کند.بنگلادش یکی از محروم‏ترین و فقیرترین کشورهای جهان است.فعالیت‏های‏ مبتکرانه این بانک تاکنون الگوی چند کشور دیگر آسیایی و آفریقایی و آمریکای لاتین قرار گرفته و در نتیجه این فعالیت‏ها پدیده«ریز اعتبار»یا Micro Finance ، که همان پرداخت وام‏های کوچک و اندک به‏ کشاورزان فقیر ساکن در روستاها است،در صنعت‏ بانکداری جهان مصطلح شده است.

محمد یونس در مصاحبه‏ای با شبکه جهانی بی- بی-سی گفت سال‏ها پیش با مطالعه فعالیت زنان‏ کشاورز ساکن روستاهای خیلی فقیر بنگلادش‏ مشاهده کردم که آن‏ها برای زراعت قطعات کوچک‏ زمین و یا دامداری با یکی دو گاو یا گوسفند، ناچارند از نزول‏خواران محلی وام‏های ناچیز با بهره‏های زیاد اخذ کنند و لذا حاصل دسترنج خود را در اختیار رباخواران مذکور قرار دهند.وی گفت من‏ به این فکر افتادم که چطور می‏توان به این کشاورزان‏ خرده پا و فقیر و در عین حال شریف و دارای‏ آقای محمد یونس‏ بنیانگذار بانک گرامین، مالک آن بانک نیست،بلکه‏ گرامین یک بانک تعاونی‏ است که سرمایه آن به ده‏ها هزار وام‏گیرنده و پس‏اندازکننده بنگلادشی‏ تعلق دارد

خصلت‏های انسانی والا،کمک نمود.به چند بانک‏ محلی مراجعه کردم.ولی آنها گفتند که به افراد کم درآمد و فقیر وام نمی‏دهند،زیرا مطمئن نیستند آن‏ها بتوانند به موقع وام‏های دریافتی را باز پرداخت‏ نمایند.لذا تصمیم گرفتم خود یک بانک را مخصوص‏ این کار تاسیس کنم.

وام بدون وثیقه

بانک گرامین با خودداری از دریافت وثیقه،یکی از اصول مسلم صنعت بانکداری را که گرفتن وثیقه و تضمین در قبال پرداخت وام است،زیر پا می‏گذارد. به جای دریافت وثیقه،بنیان عملیات وام‏دهی بانک‏ گرامین بر مبنای اعتماد متقابل بین بانک و وام‏گیرنده،همکاری،حساب‏خواهی و ابتکار و خلاقیت قرار گرفته است.مامورین بانک بدون‏ کاغذبازی یا صدور بخشنامه‏های بانکی و استناد به‏ تبصره‏ها و ماده‏های متعدد در روستاهای مختلف‏ در حرکت هستند و فعالیت کشاورزان را زیر نظر دارند.آن‏ها به طور دائم در میان روستائیان هستند و ارتباطی انسانی و عاطفی با کشاورزان و مشتریان‏ خود بر قرار می‏کنند.

با وجود نبود وثیقه و تضمین‏های بانکی،میزان وام‏های معوقه و پرداخت نشده بانک گرامین کمتر از 5 درصد کل وام‏های پرداختی است که در مقایسه‏ با متوسط میزان معوقه‏ها در سایر بانک‏ها،بسیار مطلوب و قابل قبول است.

بانک صلح طلب؟

اصولا فعالیت‏های کشاورزی به گونه‏ای است که‏ کشاورزان ناچار از دریافت وام‏های مناسب جهت‏ تداوم فعالیت‏های کشاورزی هستند؛زیرا محصول‏ در مواقع معینی از سال برداشت می‏شود و قبل از آن‏ و در فصولی از سال کشاورزان نیاز به حمایت مالی‏ دارند تا بتوانند هزینه‏های خود را تا زمان ثمردهی‏ محصول،تامین مالی کنند.مثلا در شمال ایران که‏ عمدتا منطقه کشاورزی است،ماده‏های فروردین تا خرداد به«گدا بهار»مرسوم است،زیرا برداشت محصول در اواخر تابستان انجام‏ می‏شود و لذا روستاییان باید مخارج خود را تا زمان برداشت محصول تامین نمایند. یا در مواقع خرید بذر و کود همین نیاز به‏ تامین مالی وجود دارد.

در بنگلادش هم در چنین زمان‏هایی است‏ نکه نزول‏خواران محلی( Loan Sharks )وارد میدان می‏شوند و با پرداخت وام‏های ربوی‏ و یا با پیش خرید محصول به ثمن بخس، حاصل دسترنج روستاییان را غصب‏ می‏کنند.بانک گرامین وارد صحنه شد تا این مشکل را بر طرف کند.

ممکن است ظاهرا اعطای جایزه نوبل به‏ یک بانک و به یک بانکدار تا حدی غیرعادی‏ به نظر برسد.اصولا چه رابطه‏ای میان‏ فعالیت‏های یک بانک و صلح جهانی‏ وجود دارد؟مخصوصا اگر به یاد داشته‏ باشیم که این اولین بار است که جایزه صلح‏ نوبل به یک بانک و به یک بانکدار تعلق‏ گرفته است.

اصولا بانکدارها مخصوصا در آمریکا بعضا از شهرت اجتماعی خوبی برخوردار نیستند،زیرا قاطبه مردم فکر می‏کنند حرص زدن آن‏ها در راه کسب سود بیشتر باعث می‏شود تا به هر حقه‏ای متوسل شوند.برای‏ مثال یک حواله بانکی برون مرزی را که معمولا باید ظرف 3 روز به حساب بانکی ذینفع منظور کنند دو هفته بعد به حساب او واریز می‏کنند و در این میان‏ سود 12 روز را به جیب می‏زنند.همزمان به ذینفع‏ اعطای جایزه صلح نوبل به‏ بانک گرامین که در خدمت‏ توسعه بنگلادش و فقرزدایی است در حقیقت‏ اذعان به این واقعیت است‏ که صلح پایدار هرگز در دریایی از محرومیت و فقر پدیدار نمی‏شود

 حواله اعلام می‏کنند که پول او کماکان در راه است‏ و هنوز وصول نشده است.از همین رو اعطای جایزه‏ صلح نوبل به یک بانک و مؤسس آن در ابتدا تعجب‏ بسیاری را برانگیخت،ولی با توجه به ماهیت این‏ بانک و نوع فعالیت آن که کاملا جنبه‏ محرومیت‏زدایی دارد تعجب اولیه جای خود را به‏ تحسین همگانی داد.

اعطای جایزه صلح نوبل به بانک گرامین که در خدمت توسعه بنگلادش و فقرزدایی است در حقیقت اذعان به این واقعیت است که صلح پایدار هرگز در دریایی از محرومیت و فقر پدیدار نمی‏شود.

اگر یک بانک بتواند در راستای توسعه اقتصادی و محرومیت‏زدایی یک کشور فقیر حتی قدم‏های اولیه‏ را بردارد،می‏تواند به سهم خود به برقراری صلح‏ پایدار حتی در معیاری ابتدایی و اولیه کمک کند.

به علاوه تعلق گرفتن جایزه نوبل به یک بانک که‏ اصولا موسسه‏ای منفعت طلب قلمداد می‏شود گویای این نکته است که منفعت یک بانک بیش از هر چیز در گرو رفاه مردم کشور متبوع خود است و چشم‏پوشی از منافع فوری و زودگذر در راه دسترسی به منفعت جامعه‏ می‏تواند ثمرات بلند مدت و شیرین به‏ ارمغان آورد.

جالب است بدانیم که آقای محمد یونس‏ بنیانگذار بانک گرامین،مالک آن بانک‏ نیست،بلکه گرامین یک بانک تعاونی‏ است که سرمایه آن به ده‏ها هزار وام‏ گیرنده و پس‏اندازکننده کشاورز و خرده پای بنگلادشی تعلق دارد.در کشور ما ایران نیز تعاونی‏های اعتباری( Credit Unions )رفته رفته جای پای خود را باز می‏کنند و با حمایتی که قرار است از بخش‏ تعاونی صورت گیرد،این بانک‏ها می‏توانند فعالیت‏های سودمندی را در کشور انجام دهند.فعالیت‏های تعاونی که‏ در قرآن مجید هم به آن صریحا اشاره شده‏ در حقیقت جلوه‏ای از بخش خصوصی‏ است با این تفاوت که مالکیت واحدهای‏ اقتصادی به جای آن که در دست معدودی‏ از افراد باشد،در اختیار هزاران نفر سهامدار قرار می‏گیرد و مالکیت گسترش می‏یابد، ولی همین واحدهای اقتصادی را مدیران‏ حرفه‏ای مدیریت می‏کنند و پاسخگوی‏ سهامداران هستند.

تصحیح و پوزش:در مقاله در جستجوی عدالت گریز پا نوشته‏ آقای علی یاسری صفحه 25،شماره 25 در پاراگراف سوم سهم‏ نسبی ایران از کل سهمیه‏ها از 70 صدم درصد صحیح است.در جدول(1)ارقام«به میلیارد حق برداشت مخصوص»است.