

نظارت قوی بانک مرکزی بر صرافی ها

رئیس شورای عالی کانون صرافان تاکید کرد: قطعا هر زمان که نظارت ها قوی تر باشد، در نتیجه تاثیر بهتری در نظم و فعالیت شرکت های صرافی ایجاد خواهد شد.

به گزارش سایت خبری پرسون، روز گذشته بانک مرکزی در راستای افزایش نظارت بر عملکرد صرافی ها گزارشی از صدور احکام اخطار، ابطال و تعلیق مجوز برای صرافی های متخلف را منتشر کرد. بر این اساس، بانک مرکزی در راستای عمل به وظیفه نظارتی خود بر فعالیت شبکه های صرافی مجاز کشور، از ابتدای سال جاری اقدامات نظارتی را پیاده سازی کرد که منجر به صدور ۲۴۸ فقره اخطار، ۲۵ مورد ابطال مجوز و ۴۶ مورد تعلیق مجوز برای صرافی های متخلف شده است.

احمد لواسانی رئیس شورای عالی کانون صرافان با اشاره به اینکه مقام نظارتی در بانک مرکزی همواره به صورت روزانه و دوره ای فعالیت صرافی ها را چه به شکل بازرسی حضوری و چه به شکل سیستمی و غیرحضوری رصد می کند، یادآور شد: از سال های دور هم که مجوز صرافی ها را بانک مرکزی اعطا می کند، بر اساس یک زمان بندی مثلا سه ساله، پنج ساله و ... مشخص می کند که هر کدام از صرافی ها مطابق با یک دستورالعملی که مربوط به فعالیت شرکت هاست، باید وظایف خودشان را انجام دهند؛ مثلا مواردی همچون ثبت معاملات در سامانه سنا و نیما و احراز هویت مشتریان باید به طور کامل و بر اساس دستورالعمل انجام شود. بنابراین بانک مرکزی در آن دستورالعمل ها، قواعدی را مشخص کرده است که شرکت های صرافی ملزم به رعایت آن ها هستند.

در نتیجه بر اساس همین دستورالعمل ها، اگر صرافی ها موارد قانون گذار را رعایت نکنند، تذکر یا اخطار شفاهی و یا کتبی می گیرند و اگر آن تخلفات در سطحی باشد که اهمیت زیادی داشته باشد و تکرار شود، طی یک کمیسیونی که در بانک مرکزی است، یا به صورت موقت یعنی تعلیق یک ماهه، سه ماهه و ... و یا به صورت دائم، مجوز شرکت متخلف ابطال می شود. وی تاکید کرد این موضوع قبلا هم بوده که حالا بانک مرکزی به صورت گزارشی به آن پرداخته است.

لواسانی افزود: این رویکرد مثبت بانک مرکزی باعث می شود مردم بدانند صرافی هایی که در بازار فعالیت می کنند، اگر مشکلاتی و تخلفاتی داشته باشند، این گونه نیست که از سوی مقام ناظر برخورد و دیده نمی شود. حالا چه از دید بانک مرکزی و یا از طریق گزارشاتی باشد که مردم یا مشتریان به نوعی نهادهای نظارتی به آن پی برده اند و آن را به بانک مرکزی ارجاع داده اند و در نهایت بانک مرکزی به درستی با آن ها برخورد و رسیدگی خواهد کرد. مثلا ممکن است الان شرکتی باشد که تعهداتش را در قبال مشتریان خود ایفا نکرده است، بنابراین بانک مرکزی تذکرات لازم را می دهد و اگر تکرار شود بانک مرکزی بدون اغماض اقدام می کند و آن صرافی متخلف را از چرخه خدمات رسانی به مردم حذف می کند.

رئیس شورای عالی کانون صرافان تاکید کرد: قطعا هر زمان که نظارت ها قوی تر باشد، در نتیجه تاثیر بهتری در نظم و فعالیت شرکت های صرافی ایجاد خواهد شد.

وی همچنین گفت: با توجه به اینکه حوزه فعالیت صرافی ها، در سراسر کشور است و بسیاری از این ها با شکل متفاوتی خدمات ارائه می کنند. به عنوان مثال صرافی در مرز، صرافی در فرودگاه، صرافی در شهرهای بزرگ و یا کوچک، همه به یک شکل خدمات ارائه نمی دهند؛ بنابراین برخی از مشکلات از این حیث است که آن نوع خدمات، برای برخی از شرکت های صرافی، اجتناب ناپذیر است. مثلا در مرزها مشتریانی داریم که به مقررات صرافی ها تن نمی دهند و خواسته هایی دارند که ممکن است صرافی ها مجبور شوند که با این ها کار کنند، و بعدا مشکلاتی پیدا می کنند.

وی با اشاره به اینکه دستورالعمل های این حوزه در بانک مرکزی مدام در حال بازبینی و بررسی است، اظهار داشت: ممکن است مواردی باشد که بتوان با آنها مدارا کرد، به هر حال این ها شرکت هایی هستند که سرمایه سنگین در این کار گذاشته تا خدمات ارائه بدهند. مثلا الان اگر یه شرکت صرافی بخواهد خدمات ارز و اسکناس در فرودگاه اصفهان به مردم ارائه کند، باید ۲۵ میلیارد تومان سرمایه آورده داشته باشد؛ خب این سرمایه برای هر کدام از شهروندان ما میسر نیست که این کار را انجام دهند؛ لذا باید به هر حال هم نسبت به ارائه مجوز به صرافی ها دقت کنیم و افرادی بیایند که صلاحیت این کار را داشته باشند و همچنین اگر مواردی پیش می آید که قابل بررسی است، انشالله رصد شود.

وی در پایان گفت: خواسته ما این است که در آن هیات و کمیسیونی که قرار است در بانک مرکزی به تخلفات صرافی ها رسیدگی شود، صرافی متخلف و یا نماینده صرافی متخلف حضور داشته باشد تا ما بتوانیم موارد تخلفات احتمالی که تکرار می شود را به بقیه صرافی ها انتشار دهیم تا از تخلفات احتمالی سایر صرافی ها جلوگیری کنیم.

منبع: ایبنا