

کانون بانک ها و موسسات اعتباری

خصوصی

کانون بانک های غیردولتی و موسسات اعتباری غیربانکی



آشنایی با اتحادیه بانکهای کره

۱. نگاهی به صنعت بانکداری کره جنوبی:

در طول دهه گذشته، بانکهای کره‌ای با درس از بحران مالی آسیا در سال ۱۹۹۷ به رشد، سودآوری، و ارتقا کفایت سرمایه و سایر نسبت‌های مالی خود پرداخته‌اند. آنها با هزینه آموزشی بالا، در حال حاضر پیشرفت‌های قابل توجهی در افزایش کارایی و انعطاف پذیری صنعت بانکی مبذول داشته‌اند. درست است که بحران مالی آسیا صدمات جبران ناپذیری بر صنعت بانکی کشور وارد کرد؛ به طوری که میزان دارایی‌های بخش بانکی این کشور در سال ۲۰۰۹ به طور قابل توجهی کاهش یافت. با این حال صنعت بانکی این کشور از آن زمان شتاب قابل توجهی داشت و آمارها نشان دهنده رشد دارایی‌های بخش بانکی در سال ۲۰۱۴ به میزان ۲۷ درصد بیشتر از سال ۲۰۰۹ و به ارزش ۲۲۸۸ تریلیون دلار را دارد. شایان ذکر است؛ بعد از بحران مالی سال ۱۹۹۷ کشور کره جنوبی سریعترین رشد را بین کشورهای عضو سازمان همکاری اقتصاد و توسعه^۱ داشته است.

۲. تاریخچه اتحادیه بانکهای کره:

اتحادیه بانکهای کره^۲ در سال ۱۹۲۸ با ۱۱ بانک با نام **باشگاه بانکداران کیونگ سانگ**^۳ تأسیس شد. در سال ۱۹۴۸ این اتحادیه به **باشگاه بانکداران سنول** تغییر نام داد. در سال ۱۹۷۵ اتحادیه به یک سازمان ملی تبدیل شد و به **اتحادیه بانکداران کره** تغییر نام داد. در اوایل دهه ۱۹۸۰، با توجه به تغییرات سریع در صنعت بانکداری این کشور، نیاز به یک سازمان فعال تر برای ترویج منافع جامعه بانکی، افزایش رقابت و ارائه خدمات بهتر به عموم بود. این تحولات منجر به ایجاد **اتحادیه بانکهای کره‌ای** در سال ۱۹۸۴ منجر شد.

در سال ۱۹۸۶، اتحادیه مزبور شروع به ارائه خدمات مدیریت اطلاعات اعتباری کرد. در سال ۱۹۹۷ دولت رسماً این اتحادیه را به عنوان نماینده جمع آوری اطلاعات اعتباری متمرکز شده کشور کره عنوان کرد و به رسمیت شناخت و به آن اختیار جمع آوری اطلاعات اعتباری از بانکها و موسسات مالی در جهت حمایت از قانون اطلاعات اعتباری را داد. در سال ۲۰۰۳ اتحادیه همچنین قدرت چانه زنی در مورد دستمزدهای کارکنان بانکهای عضو خود را از طریق مذاکره با اتحادیه صنعت مالی کره (اتحادیه ای در مورد کارکنان بخش مالی کشور کره جنوبی) بدست آورد.

در سال ۲۰۱۶، مرکز خدمات اطلاعات اعتباری کشور کره^۴ که وابسته به اتحادیه بانکهای کره بود، تأسیس شد. این مرکز متخصص جمع‌آوری و مدیریت اطلاعات اعتباری می‌باشد. این مرکز اهداف و نقشهای اتحادیه بانکهای کره‌ای، انجمن سرمایه‌گذاری بخش مالی در کشور کره جنوبی^۵، کانون بیمه زندگی کره و سایر کانونهای مرتبط را تقویت می‌کند.

^۱ OECD

^۲ Korea Federation of banks

^۳ Kyongsong bankers club

^۴ KCIS

^۵ Korea financial investment association

۳. اهداف اتحادیه بانکهای کره:

این اتحادیه بدنال سودآوری صنعت بانکی و بالابردن اعتماد عموم به این صنعت بوده است. اتحادیه بانکهای کره به طور پیوسته در حال برگزاری جلسات هماهنگی و نشست‌های مختلف بین بانکهای این کشور می‌باشد. اتحادیه مزبور وظیفه دارد در مورد مسائل پولی و بانکی به دولت، شورای ملی و سایر سازمانهای مرتبط پیشنهاد می‌دهد و از اعتبار سیستم بانکی دفاع نماید. اتحادیه بانکهای کشور کره، اتحادیه بانکدارانی است که منافع صنعت بانکداری این کشور را به نمایش گذاشته و از آن حمایت می‌کند.

۴. ارتباط اتحادیه با سازمانها:

اتحادیه بانکهای کره بر موسسه بانکداری کره^۶، موسسه امور مالی کره^۷ و مرکز مالی بین‌المللی کشور کره^۸ ریاست می‌کند. همچنین رئیس اتحادیه بانکهای کره‌ای در جلسات مشترک با این سه موسسه، به عنوان ریاست جلسه شناخته می‌شود.

موسسه بانکداری کره در سال ۱۹۷۶ تاسیس شده است که با هدف کمک به توسعه صنعت مالی از طریق بهبود مهارت‌ها و دانش فنی متخصصین مالی فعالیت می‌کند. آموزش در امور مالی، صدور گواهینامه و مجوز رسمی و همچنین فعالیت‌های چاپ و نشر از جمله فعالیت‌های این موسسه است. تعداد فارغ‌التحصیلان موسسه مزبور در حال حاضر در مجموع حدود ۲,۶ میلیون نفر بوده و موفق گردیده در سال ۲۰۱۴ در حدود ۲۱۳۷۷۷ دانشجو ثبت نام نماید.

موسسه امور مالی کشور کره نیز در سال ۱۹۹۱ تأسیس شد. این موسسه که به نوعی اولین موسسه‌ای می‌باشد که به ارائه تجزیه و تحلیل تخصصی برای توسعه بخش مالی کره و تدوین سیاست‌های مالی این کشور می‌پردازد، می‌باشد. پژوهش منظم، تجزیه و تحلیل در سیستم‌های مالی داخلی و بین‌المللی، مسائل سیاسی و مدیریت موسسات مالی از جمله فعالیت‌های این موسسه است.

مرکز مالی بین‌المللی کشور کره در سال ۱۹۹۹ تحت حمایت دولت و بانک مرکزی کره به منظور جلوگیری از بحران مالی مشاهده شده در سال ۱۹۹۷، تأسیس شد. این مرکز به دولت در جلوگیری از بحران مالی از طریق نظارت بر بازارهای مالی بین‌المللی و اقتصاد بین‌الملل کمک می‌کند.

۵. اعضاء اتحادیه:

به طور کلی دو نوع عضویت در اتحادیه بانکهای کره وجود دارد. عضویت دائم^۹ و عضویت همکار^{۱۰}

عضویت دائم مخصوص بانکها و مؤسساتی است که در این کشور مستقر هستند. البته بانکهایی خارجی که در کشورشان، شعب خارجی بانکهای کره‌ای عضو دائم کانون بانکهای آن کشورها هستند، هم می‌توانند به عضویت دائم در اتحادیه

^۶ KBI

^۷ KIF

^۸ KCIF

^۹ Full member

^{۱۰} Associate member

بانکهای کره‌ای درآیند. تمامی اعضاء در جلسات شورای عالی شرکت می‌کنند. تنها اعضا دائم حق رأی دارند و اعضا همکار صرفاً نظرات خود را بیان می‌کنند و حق رأی ندارند.

در حال حاضر ۲۰ عضو دائم در این اتحادیه وجود دارد که شامل ۶ بانک تجاری ملی، ۶ بانک تجاری منطقه‌ای، ۵ بانک تخصصی، دو صندوق ضمانت اعتباری و یک موسسه مالی تخصصی است. ضمناً شعبه‌هایی از ۳۹ بانک خارجی به صورت عضو همکار در این اتحادیه وجود دارند. گفتنی است که اتحادیه شامل ۱۳۵۲۵۹ کارمند سیستم بانکی است. اعضا کشورهای خارجی عضو اتحادیه بانکهای کره‌ای (اعضاء همکار) شامل عناوین ذیل می‌باشد: (همانگونه که دیده می‌شود بانک ملت نیز عضو این اتحادیه است. موسسات بین المللی معروف نظیر wells fargo نیز عضو این اتحادیه هستند.)

اعضاء همکار (مربوط به کشورهای خارجی) عضو اتحادیه بانکهای کره جنوبی:

JPMorgan Chase Bank, N.A.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.

Bank of America, N.A.

Mizuho Bank, Ltd.

Credit Agricole Corporate and Investment Bank

BNP Paribas

ING Bank N.V.

Indian Overseas Bank

Australia and New Zealand Banking Group Ltd.

The Bank of Nova Scotia

Deutsche Bank AG

The Royal Bank of Scotland plc

Union de Banques Arabes et Francaises

DBS Bank Ltd.

Sumitomo Mitsui Banking Corp.

Societe Generale

United Overseas Bank, Ltd.

The Yamaguchi Bank, Ltd., Busan Branch

National Bank of Pakistan

The Bank of New York Mellon

HSBC (The Hongkong and Shanghai Banking Corporation, Ltd.)

Bank of China

Metropolitan Bank and Trust Company

Credit Suisse

Industrial and Commercial Bank of China

Bank Mellat

State Street Bank and Trust Company

Barclays Bank PLC

China Construction Bank

Wells Fargo Bank, N.A.
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd.
Bank of Communications (Seoul Branch)
Morgan Stanley Bank International, Ltd.
Goldman Sachs International Bank
Landesbank Baden-Wuerttemberg
Macquarie Bank Limited
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
Agricultural Bank of China
State Bank of India
China Everbright Bank Co Ltd.

۶. ساختار اتحادیه:

شورای عالی بالاترین مقام و منصب اتحادیه می‌باشد. شورای عالی شامل رؤساء همه اعضاء می‌باشد. جلسات عادی شورای عالی معمولاً به صورت سالانه برگزار می‌گردد. البته جلسات فوق العاده شورای عالی در هر زمان که مدیران نیاز ببینند، برگزار خواهد شد. در جلسات شورا، بودجه اتحادیه تعیین شده و رئیس شورای عالی انتخاب می‌گردد. ضمناً در صورت نیاز، اصلاح اساسنامه اتحادیه و ضمایم آن در عهده شورای عالی مدیران خواهد بود.

هیأت عامل بدنه کلیدی تصمیم‌گیری اتحادیه می‌باشد و شامل رئیس اتحادیه، قائم مقام (نایب رئیس) و ۱۰ نفر از مدیران عامل بانکها است که در جلسه شورای عالی سالانه انتخاب می‌گردند. هیأت عامل مسئولیت تصمیم‌گیری در مورد بودجه اتحادیه و سیاستهای مدیریتی را دارا می‌باشد.

انجمن‌های بانکی^{۱۱} از طرف هیأت عامل نشست‌ها و جلساتی را در جهت تبادل اطلاعات در مورد موضوعات مورد علاقه اعضا ترتیب می‌دهند.

چهار انجمن موجود در این اتحادیه عبارتند از انجمن بانک تجاری سراسر کشور، انجمن بانک تخصصی و توسعه، انجمن بانک منطقه‌ای، انجمن مسئولیت اجتماعی بانکی

۲۷ کمیته بانکی در مورد مسائل گسترده صنعت بانکی گردهم می‌آیند.

کمیته دائمی برای رسیدگی به موقع به یک موضوع خاص، کارگروه‌هایی متشکل از مدیران کاری از بین بانکهای عضو انتخاب می‌کند.

در صفحه بعد نمونه‌هایی از چارت سازمانی این اتحادیه رسم گردیده است.

شورای عالی

هیات عامل

انجمن ها(هیأت ها)

انجمن بانک تجاری سراسر کشور

انجمن بانک تخصصی و توسعه

انجمن بانک منطقه‌ای

انجمن مسئولیت اجتماعی بانکی

کمیته های ثابت

کمیته کسب و کار سپرده‌ها

کمیته کسب و کار اعتباری

کمیته کسب و کار ارز خارجی

کمیته هزینه‌های جاری

کمیته تحقیق و توسعه

کمیته کسب و کار اوراق بهادار

کمیته مالی بین الملل و کمیته مشتقات مالی

کمیته بانکداری الکترونیک

کمیته نرخ بهره بین بانکی در کره

کمیته شعب بانکها

کمیته ارزیابی بودجه، کمیته حسابرسی

کمیته مدیریت ریسک

کمیته قضائی

کمیته تکنولوژی اطلاعات

کمیته اوراق بهادار سرمایه گذاری جمعی

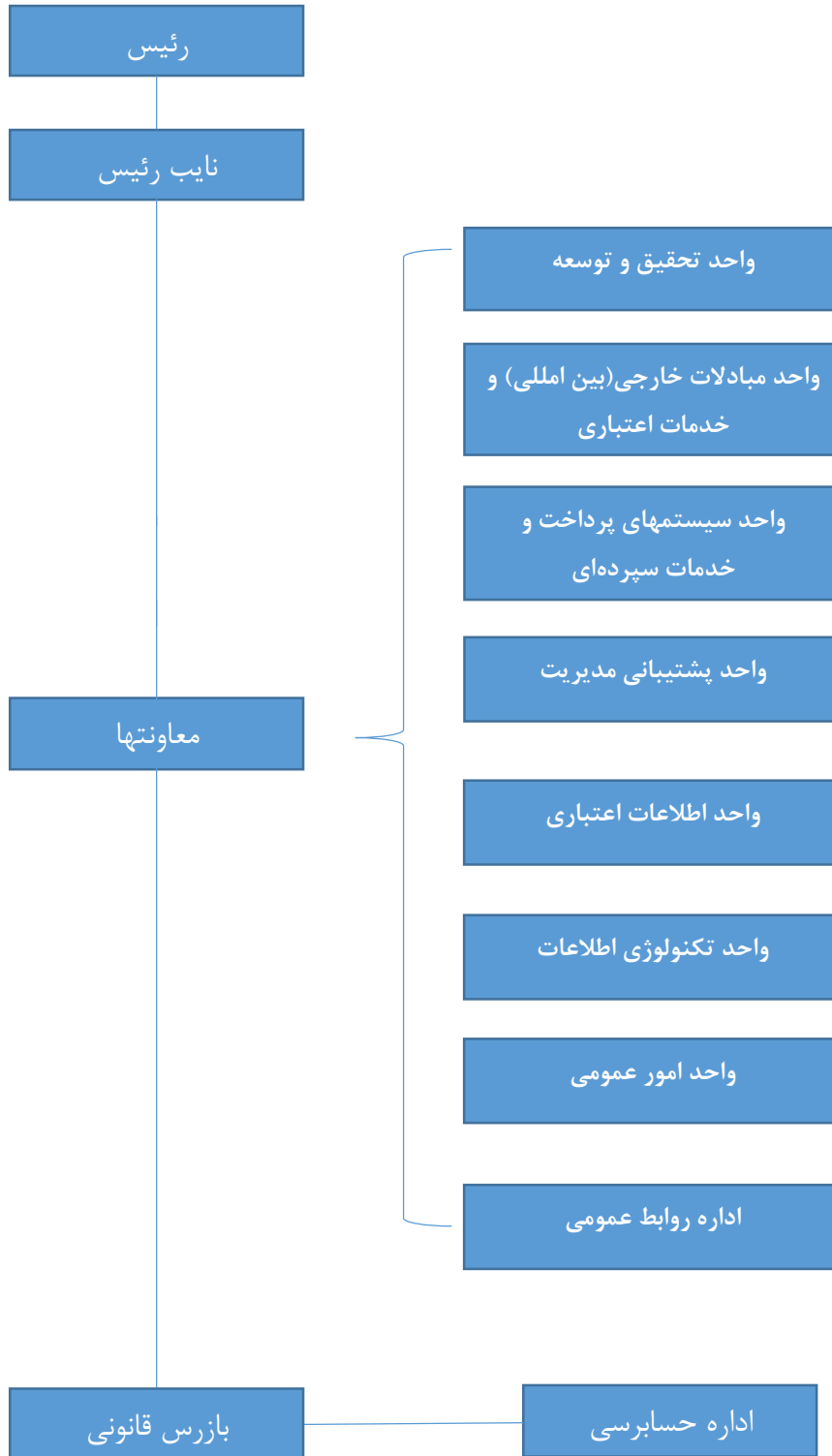
کمیته محافظت از اطلاعات مشتریان

کمیته مسئولیت اجتماعی بانکی

کمیته روابط عمومی و....

چارت سازمانی دبیرخانه اتحادیه:

خود دبیرخانه اتحادیه نیز شامل رئیس، نایب رئیس و بازرس قانونی می‌باشد. در این اتحادیه ۷ واحد و دو اداره وجود دارد.



۷. فعالیتهای و وظایف اتحادیه بانکهای کره:

اتحادیه بانکهای کره به طور فعال طرح های مختلف قانونی، نظارتی و اجرایی را که ممکن است توسعه صنعت بانکداری در کره را تحت تاثیر قرار دهد، مورد اظهار نظر قرار می دهد.

اتحادیه بانکهای کره تلاش مستمر داشته است که به شناسایی موانع مزاحم و غیر منطقی ناشی از وضع قوانین بانکی و مقررات، راهنمایی های اداری و دستورات عملی ها در این کشور پردازد و توصیه تجدید نظر خود را به مرجع نظارتی مربوطه اعلام نماید.

اتحادیه بانکهای کره همچنین به موانع رقابتی شدن صنعت و موانع رشد اقتصادی واکنش به موقع نشان می دهد. به عنوان مثال باتوجه به ماده ای در قانون تجارت در دسامبر سال ۲۰۱۳ در این کشور که منجر به کاهش شدید سود تقسیمی می شد، اتحادیه بانکهای کره در همین خصوص نامه ای را به وزارت دادگستری نوشته و در مورد نحوه محاسبه آن سوال نمود. این وزارتخانه نیز پاسخ اتحادیه را که منعکس کننده نظرات از طرف بخش صنعت بود، داد. از طرف دیگر، اتحادیه نیز نظرات خود را به نمایندگی از اعضاء خود در مورد این قوانین بانکی اظهار نمود و موافقت بانکها با نسبت پوشش نقدینگی ۱۰۰ درصدی از سال ۲۰۱۵ را اعلام نمود. از طرفی چون این نسبت در مقایسه با کشورهای دیگر بالا بود و ممکن بود باعث تضعیف رقابت در صنعت بانکداری کره شود، لذا کمیسیون خدمات مالی کره اجرای این نرخ ۱۰۰ درصدی پوشش نقدینگی را به سال ۲۰۱۹ موکول کرد. مواردی این چنینی نقش اتحادیه را در بهبود محیط تجاری در صنعت بانکی برجسته می کند.

توسعه عملکرد بانکها: اتحادیه به اعضا از طریق ارتقای وضعیت بانکها به عنوان ارائه دهنده برجسته خدمات مالی خدمت می کند. برای تقویت توانایی صنعت بانکی به ارائه خدمات مؤثرتر، تسهیل ارتباط و همکاری میان بانکهای عضو از طریق جلسات، کارگروه ها و... می پردازد.

همچنین اتحادیه کوشش دارد به منظور بهبود عملیات بانکی با حمایت از اعضا در جهت رشد بهره وری عملیاتی، ارتباط میان اعضا (بانکها) و سایر سازمانها و مقامات نظارتی و تحکیم اعتماد مشتریان به بانکها اقدام نماید. به عنوان مثال ایجاد یک سیستم بدون تماس^{۱۲} که به مشتریان امکان محدود کردن تماس های تلفنی مالی دریافتی آنها را می دهد می توان نام برد. این سیستم توسط بخش های مالی در زمینه های بانکی، اوراق بهادار، بیمه و امور مالی اعتباری و غیره در سال ۲۰۱۴ تأسیس شد. تأسیس این سیستم بخشی از طرح جامع صنعت مالی که به جلوگیری از پخش اطلاعات شخصی می پردازد، می باشد.

اتحادیه همچنین به تقویت استانداردهای بخش صنعت در مورد تعهدات توزیع کالا که به نوعی به کارکنان بانکها تحمیل شده و نیز به مشتریان وامهای رهنی در مورد خطرات مرتبط با نرخ های بهره شناور اطلاع رسانی کنند، می پردازد. این فعالیتهای همگی در جهت رضایت مشتری است.

کمکهای اجتماعی و پشتیبانی از افراد غیربانکی: اتحادیه بانکهای کره به تقاضاهای مردم در زمینه کمکهای اجتماعی در جهت افزایش رفاه اجتماعی پاسخ می دهد. این کار باعث تشویق بانک های عضو اتحادیه در جهت انجام طرحهای مسئولیت اجتماعی هم به صورت جداگانه و هم به طور مشترک در جهت ارتقا رفاه اجتماعی می شود. همانطور

که گفته شد یکی از چهار انجمن اتحادیه، انجمن مسئولیت اجتماعی بانکی می‌باشد. این انجمن در سال ۲۰۰۶ تاسیس شده است. این انجمن برای تشویق بانک‌ها به اهداف شهروندی اجتماعی و کمک به توسعه پایدار در سراسر جامعه ایجاد شده است.

به عنوان مثال در سال ۲۰۱۴ صنعت بانکداری از طریق این اتحادیه ۵۱۵ بیلیون در طرحهای مسئولیت اجتماعی هزینه کرد. طرحهای دیگری نیز توسط بانک‌ها مانند بنیاد حمایتی بانکها برای کارآفرینان جوان، تأسیس مهدکودک‌ها و ... به اجرا درآمده است.

اتحادیه همچنین به تسهیل دسترسی به خدمات مالی برای افراد غیربانکی و افرادی که به سیستم بانکی کمتر دسترسی دارند، می‌پردازد. برای مثال، طراحی نوعی وام برای دانشجویان توسط بانکهای عضو اتحادیه که وام‌گیرندگان جوان را قادر به بازپرداخت وامهای خود با نرخ پایین تر می‌کند، نمونه‌ای از این فعالیتها است.

حمایت از مصرف‌کننده(مشتریان): با هدف حمایت از مشتری و افزایش اعتماد به نفس در خدمات مالی، اتحادیه اقداماتی را برای اصلاح شیوه‌های مالی به طور بالقوه در سراسر بخش بانکی شروع نموده است.

فعالیت‌های بین المللی: اتحادیه به امضای تفاهم‌نامه با انجمنهای بانکداری خارجی می‌پردازد و به اجرای فعالیت‌های مختلف از طریق یادداشت تفاهم بین آنها، مانند ملاقات کارکنان، برگزاری سمینارها، کنفرانسها و.. می‌پردازد. اتحادیه به عنوان یک عضو از **فدراسیون بین المللی بانکداری**^{۱۳} که به عنوان یک انجمن کلیدی بین‌المللی برای بخش بانکی عمل می‌کند، به طور فعال در فدراسیون و گروه‌های کاری آنها شرکت کرده و از نزدیک با ادارات استانداردهای بخش مالی در دنیا کار می‌کند.

روابط اجتماعی: به منظور نمایش صنعت بانکداری، اتحادیه به اطلاع‌رسانی عموم مردم از نقش و فعالیت‌های بانکهای عضو خود و افزایش آگاهی‌های عمومی در مورد مسائل مؤثر بر صنعت بانکی می‌پردازد. برای این منظور، اتحادیه در مورد محصولات بانکها و خدمات آنها از طریق رسانه‌ها و... به عموم مردم اطلاع‌رسانی می‌کند. ضمناً این اطلاعات نیز به روز می‌شود.

فعالیت‌های مربوط به صنعت مالی: اتحادیه به نمایندگی از ۳۶ موسسه مالی، از جمله ۱۸ بانک، به مذاکرات در مورد وضع دستمزدها با اتحادیه صنعت مالی کره(اتحادیه ای برای کارکنان بخش مالی در کشور کره) می‌پردازد. به عنوان مثال در سال ۲۰۱۴ برنامه عظیمی در جهت ارتقا حقوق و مزایای پرسنل و همچنین خلق شغل برای بیکاران اجرا نموده است.

اتحادیه بانکهای کره همچنین طرحهای جلوگیری از پولشویی را به مراجع بالاتر ارائه کرده است. ضمناً این اتحادیه **آماری از داده های مالی** در مورد مبادلات جاری ارائه می‌کند.

اتحادیه سمینارهای متعددی را بین اعضای خود برای صحبت در مورد موضوعات مختلف از جمله تطبیق با استانداردهای بخش مالی و گروه اقدام مالی ((گروه اقدام مالی (FATF) در سال ۱۹۸۹ توسط کشورهای گروه ۷ شکل

گرفت و یک سازمان بین‌الدولی می‌باشد که هدف آن توسعه و پیشرفت واکنش بین‌المللی نسبت به مسئله پولشویی است.)) برگزار کرده است. در اکتبر ۲۰۰۱، گروه اقدام مالی مأموریت خود را گسترش داد و شامل مبارزه با تروریسم نیز گردید و جلساتی به منظور تبیین راه‌های جلوگیری از پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم برگزار کرده و در دست اقدام دارد.

تأمین مالی شرکتهای کوچک و متوسط نیز از دیگر فعالیتهای این اتحادیه است.