

# چالش‌های حقوقی خرید آنلاین طلا از عدم پیگیری تا کلاهبرداری‌های اینترنتی

طلاست. بسیاری از سرمایه‌گذاران به دلیل مشکلاتی همچون تأخیر در تحویل طلا یا نگرانی از نگهداری آن، تمایلی به خرید طلاهای فیزیکی ندارند. در صندوق‌های طلای بورس، افراد با خرید واحدهای صندوق، به طلاهای موجود در خزانه‌های معتبر بورس دسترسی دارند و نیاز به نگرانی در خصوص نگهداری فیزیکی طلا نخواهند داشت. این ویژگی به‌ویژه برای افرادی که نگران مشکلات فیزیکی در خرید طلا هستند، جذاب است.

این کارشناس بازار سرمایه با اشاره به اینکه نقدشوندگی بالا یکی دیگر از مزایای بارز صندوق‌های طلای بورس به شمار می‌رود، اضافه کرد: «برخلاف خرید و فروش طلاهای فیزیکی، که ممکن است نیاز به زمان و هزینه‌های اضافی داشته باشد، صندوق‌های طلای بورس به راحتی قابل خرید و فروش هستند. این ویژگی به سرمایه‌گذاران این امکان را می‌دهد که در هر زمانی که بخواهند، بتوانند سرمایه‌گذاری خود را نقد کنند.»

رحیمی گفت: «سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلای بورس این فضا را مهیا می‌سازد که افراد با سرمایه‌ای کمتر از خرید طلای فیزیکی، وارد بازار طلا شوند. به این ترتیب، افرادی که قصد دارند در بازار طلا سرمایه‌گذاری کنند، بدون نیاز به پرداخت هزینه‌های بالا، از مزایای این بازار بهره‌مند می‌شوند و در عین حال ریسک کمتری را تجربه می‌کنند.» او توضیح داد: «برخلاف پلتفرم‌های آنلاین طلا که در برخی از موارد امکان پیگیری قضایی در آن‌ها بسیار سخت به‌نظر می‌رسد، سرمایه‌گذاران صندوق‌های طلای بورسی قادرند در صورت بروز مشکلاتی همچون خطا در فرایند خرید یا فروش، به مراجع قانونی مراجعه کرده و مشکل خود را پیگیری کنند. این امر موجب افزایش امنیت و اعتماد در سرمایه‌گذاری‌های بورس طلا می‌شود. با توجه به تمامی این مزایا، سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلای بورس می‌تواند به عنوان یک گزینه امن، شفاف و با ریسک پایین برای افرادی که به دنبال حضور در بازار طلا هستند، به حساب آید. این نوع سرمایه‌گذاری نه تنها از بسیاری از مشکلات خرید آنلاین طلا جلوگیری می‌کند، بلکه به سرمایه‌گذاران اطمینان می‌دهد که در یک بازار تحت نظارت قانونی و با شفافیت بالا، اقدام به خرید و فروش طلا می‌کنند.»

این کارشناس بازار سرمایه افزود: «با توجه به مزایای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلای بورس، این نوع سرمایه‌گذاری برای افراد تازه کار در بازار طلا مناسب است و می‌تواند گزینه‌ای جذاب برای سرمایه‌گذاران حرفه‌ای نیز باشد. سرمایه‌گذاران حرفه‌ای با توجه به تحلیل‌های بازار و نوسانات قیمت طلا از این صندوق‌ها بهره می‌برند و در کنار تنوع سبد سرمایه‌گذاری خود، از مزایای بازار طلا نیز استفاده کنند. صندوق‌های طلای بورس به دلیل پشتوانه قانونی و نظارت‌های مستمر، برای افرادی که به دنبال روش‌های سرمایه‌گذاری امن و شفاف هستند، بسیار کارآمد است. این امر باعث می‌شود که در شرایط بحرانی و نوسانات شدید بازار، سرمایه‌گذاران با اعتماد بیشتری در این بازار حضور داشته باشند.»

او در نهایت بیان کرد: «صندوق‌های طلای بورس به عنوان یک ابزار سرمایه‌گذاری مناسب برای حفظ ارزش دارایی‌ها در برابر تورم شناخته می‌شوند. در دوران‌هایی که اقتصاد با مشکلاتی چون تورم بالا و نوسانات ارزی مواجه است، طلا به عنوان یک دارایی محافظت‌شده و پایدار شناخته می‌شود که به حفظ قدرت خرید سرمایه‌گذاران یاری می‌رساند. به همین دلیل، صندوق‌های طلای بورس در جایگاه یک راهکار سرمایه‌گذاری بلندمدت و ایمن در برابر تلاطمات اقتصادی مطرح هستند. این ویژگی به خصوص برای کسانی که به دنبال حفظ و افزایش ارزش سرمایه خود در طول زمان هستند، جذابیت زیادی دارد.»



این مقام مسئول در وزارت اقتصاد ادامه داد: «مشکل این است که کاربرگ سامانه معاملات طلای آنلاین و آب‌شده و صورت‌غیرواقعی و بر اساس تغییرات لحظه‌ای قیمت طلا، خریداران را به خرید و فروش در شرایط ناپایدار ترغیب می‌کند. در حقیقت، چنین سودهایی معمولاً محقق نخواهد شد.»

او تأکید کرد: «تا پیش از ورود جدید هیئت مقررات‌زایی و کمیته طلا در وزارت صمت به این موضوع، صدور این نوع مجوز به این صورت بود که هر متقاضی که درخواست خود را برای این پلتفرم ثبت می‌کرد، صرف‌اینکه قراردادی را با یک طلافروش ارائه می‌داد و دارای ای-نماد (نماد اعتماد الکترونیکی) بود، این دو مسئله برای صدور مجوز کفایت می‌کرد. بنابراین مجوزهایی که تا به حال صادر شده بر اساس همین ضوابط بوده است، چنین وضعیتی، حساسیت نهادهای امنیتی را برانگیخت و مکاتباتی کردند که صدور مجوز متوقف شده.»

حاجی جعفری ادامه داد: «توقف صدور مجوز بر اساس تبصره ۲ و ۴ ماده ۷ قانون اصلاحیه قانون اجرای سیاست‌های اصل ۴۴ به دلیل انحصاری که ایجاد می‌کند، ممکن نیست و جرم‌نگاری شده است. بنابراین نمی‌توانیم جلوی صدور مجوز را بگیریم مگر به مدت محدود برای اینکه ضوابط مورد اصلاح قرار گیرد.»

## مزایای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلا

میثم رحیمی، کارشناس بازار سرمایه، در گفت‌وگو با «آیة نو» در این زمینه گفت: «در شرایطی که خرید و فروش آنلاین طلا در کشورمان با مشکلات و مخاطرات مختلفی مواجه است، سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلای بورس به عنوان یک گزینه مطمئن و شفاف برای سرمایه‌گذاران شناخته می‌شود. این نوع سرمایه‌گذاری با توجه به ویژگی‌های مثبت خود، راهی امن و کم‌ریسک برای ورود به بازار طلا به حساب می‌آید و بسیاری از مشکلات خرید و فروش آنلاین طلا را رفع کند.»

او افزود: «یکی از اصلی‌ترین مزایای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلای بورس، شفافیت بالای معاملات به شمار می‌رود. تمامی معاملات در بورس تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار قرار دارند و از این‌رو، سرمایه‌گذاران می‌توانند با اطمینان خاطر در این بازار فعالیت کنند. در حالی که پلتفرم‌های آنلاین طلا امکان دارد فاقد نظارت‌های قانونی مناسب باشند، صندوق‌های طلای بورس به‌طور رسمی ثبت شده و تحت نظارت‌های دقیق سازمان‌های دولتی فعالیت می‌کنند.»

به گفته رحیمی، از دیگر مزایای قابل توجه این نوع سرمایه‌گذاری، عدم نیاز به خرید و نگهداری فیزیکی

سریع، سعی در جلب مشتریان دارند. این وعده‌ها به صورت غیرواقعی و بر اساس تغییرات لحظه‌ای قیمت طلا، خریداران را به خرید و فروش در شرایط ناپایدار ترغیب می‌کند. در حقیقت، چنین سودهایی معمولاً محقق نخواهد شد.

## مشکلات حقوقی و عدم پیگیری قضایی

از دیگر مشکلات خرید آنلاین طلا، پیچیدگی‌های حقوقی و عدم پیگیری قضایی مؤثر است. به‌طور معمول، مشتریان در پیگیری شکایات یا مسائل حقوقی به مشکلاتی برخورد می‌کنند. برخی پلتفرم‌ها به دلیل عدم ارائه اطلاعات دقیق از صاحبان خود، امکان پیگیری قضایی را دشوار می‌سازند. در شرایطی که تخلفات مالی یا کلاهبرداری صورت می‌گیرد، روند بازگرداندن وجه خریداران بسیار پیچیده و زمان‌بر است.

## ضرورت ایجاد نظارت‌های مؤثرتر

در پاسخ به مشکلات موجود، نهادهای نظارتی مانند بانک مرکزی ایران و وزارت صنعت، معدن و تجارت (صمت) اقداماتی را برای تنظیم و نظارت بر بازار آنلاین طلا در پیش گرفته‌اند. به‌ویژه، بانک مرکزی در چند سال اخیر دستورالعمل‌هایی را برای نظارت بر پلتفرم‌های آنلاین طلا ارائه کرده است.

یکی از این اقدامات الزام به ذخیره‌سازی طلا در بانک‌های رسمی و فروش آن تنها از طریق پلتفرم‌های دارای مجوز است. وزارت صمت نیز با راه‌اندازی سامانه‌هایی مانند «سند باکس»، پلتفرم‌ها را ملزم کرده که تنها پس از تحویل طلا به مشتری، مبلغ را دریافت کنند تا امکان کلاهبرداری‌هایی مانند خالی‌فروشی کاهش یابد. با افزایش تبلیغات پلتفرم‌ها، از بیم افزایش مشکلات محمدرضا حاجی جعفری، معاون مرکز بهبود محیط کسب‌وکار وزارت اقتصاد اعلام کرد: «با توجه به مشکلات مربوط به پلتفرم‌های خریدوفروش آنلاین طلا، هیئت مقررات‌زایی تصمیم به توقف صدور این مجوز گرفت.»

حاجی جعفری یادآور شد: «نقدی که به درگاه ملی مجوزها درباره صدور آسان این مجوز مطرح می‌شود وارد نیست، چرا که تصویب کاربرگ‌ها به پیشنهاد مرجع تخصصی مربوطه انجام شده و اگر قانون را ملاحظه کنیم عالی‌ترین مرجع برای تعیین شرایط و مدارک صدور مجوزهای صنفی، هیئت عالی نظارت بر سازمان‌های صنفی کشور است که پیشنهاد را به هیئت مقررات‌زایی می‌دهد. هیئت هم آن را بررسی و تصویب می‌کند و در این مورد هیئت در کاربرگی که هیئت عالی نظارت بر سازمان‌های صنفی داشته، هیچ تغییری نداد.»

## رامین بیات

روزنامه نگار

## گزارش

**خرید و فروش آنلاین طلا در کشورمان طی چند ماه اخیر با رشد چشمگیری روبه‌رو بوده، به‌طوری که این تحول دیجیتال این امکان را به افراد داده که به راحتی و با سرعت بیشتری اقدام به خرید این فلز گرانبها کنند. همان‌طور که این تغییرات مزایایی به همراه داشته، برخی از مشکلات و مخاطرات جدی نیز به تبع آن ظهور کرده‌اند که به خریداران آسیب می‌رساند و امکان دارد باعث ضرر و زیان آن‌ها شود.**

یکی از مشکلات عمده در خرید و فروش آنلاین طلا، نبود نظارت دقیق و شفاف در این بازار است. بسیاری از پلتفرم‌ها بدون مجوزهای قانونی و تحت نظارت‌های رسمی در حال فعالیت هستند. این عدم نظارت برای خریداران مشکلات حقوقی و اقتصادی ایجاد می‌کند. در حالی که بانک مرکزی و وزارت صنعت، معدن و تجارت (صمت) به عنوان نهادهای نظارتی اصلی باید وظیفه نظارت بر این بازار را بر عهده داشته باشند، اغلب پلتفرم‌های آنلاین طلا فاقد مجوزهای لازم هستند. در نتیجه برخی از معاملات به دلیل عدم شفافیت با مشکلاتی روبه‌رو می‌شوند.

## خطر کلاهبرداری و تقلب

کلاهبرداری در خرید و فروش آنلاین طلا از جمله تهدیدهای جدی در این بازار به شمار می‌آید. برخی پلتفرم‌ها با وعده‌های جذاب مانند «خرید طلا با قیمت مناسب‌تر» یا «بدون پرداخت مالیات»، مشتریان را جذب کرده و در بسیاری موارد به فروش طلاهای تقلبی یا با عیار کمتر اقدام می‌کنند. یکی از شیوه‌های رایج کلاهبرداری «خالی‌فروشی» نام دارد. خالی‌فروشی نوعی معامله است که در آن فروشنده بدون داشتن دارایی واقعی، متعهد به فروش آن می‌شود. معمولاً با این هدف که از کاهش قیمت سود ببرد. این اصطلاح در بازار معاملات طلا به معنای فروش دارایی‌ای است که فروشنده در حال حاضر مالک آن نیست. از سوی دیگر بسیاری از این فروشندگان به‌طور مشخص اعلام نمی‌کنند که چه زمانی و چگونه طلای خریداری‌شده را به‌صورت فیزیکی تحویل می‌دهند. این موضوع به‌ویژه در مورد طلای آب‌شده، بسیار پررنگ بوده که می‌تواند در نهایت تبدیل به یک کلاهبرداری اینترنتی شود. بر همین اساس نیز، با توجه به ماهیت فروش آنلاین، احتمال وقوع چنین جرمی دور از انتظار نیست.

## مشکلات فیزیکی در تحویل طلا

مشکل دیگری که خریداران آنلاین طلا با آن مواجه‌اند، تأخیر یا حتی عدم تحویل کالا است. برخی پلتفرم‌ها وعده تحویل سریع طلا را می‌دهند اما در عمل، امکان دارد تحویل کالا تأخیرهای طولانی داشته باشد یا اصلاً طلا به دست خریدار نرسد. این مشکلات به‌ویژه در موارد عرضه طلا به صورت آب‌شده، بیشتر مشهود است. همچنین در مواردی، طلاهایی که به عنوان طلای خالص با عیار بالا مورد معرفی قرار می‌گیرد، در حقیقت دارای عیار کمتری هستند و این موارد به مشکلات اقتصادی و حقوقی برای خریداران منتهی می‌شود.

## ریسک سرمایه‌گذاری

بازار طلا در ایران تحت تأثیر نوسانات قیمت ارز، تحریم‌ها و تورم بالا قرار دارد. این نوسانات می‌توانند موجب ایجاد ریسک‌های جدی برای سرمایه‌گذاران شوند. در این شرایط، برخی پلتفرم‌ها با تبلیغات فریبنده وعده سود

محمد فرخیان  
کارشناس بازارهای مالی

بازداشت

## توکن‌ها؛ مرزهای جدید سرمایه‌گذاری

با پیشرفت روزافزون فناوری‌های مالی و دیجیتال، شاهد تحولات چشمگیری در نحوه سرمایه‌گذاری و مدیریت دارایی‌ها هستیم. یکی از این تحولات ظهور پلتفرم‌های جدیدی است که به کمک تکنولوژی‌های نوین مانند بلاکچین و توکنایز کردن دارایی‌ها، امکان دسترسی ساده‌تر و شفاف‌تر به بازارهای مالی را برای سرمایه‌گذاران فراهم می‌آورد. این ابزارهای جدید نه تنها فرصت‌های بیشتری را در اختیار افراد قرار می‌دهند، بلکه مزایای مختلفی از جمله کاهش ریسک، افزایش نقدشوندگی و کاهش هزینه‌ها را نیز به همراه دارند. با توجه به استقبال گسترده از این پلتفرم‌ها، به نظر می‌رسد که این روند تغییراتی اساسی در نحوه سرمایه‌گذاری در آینده بازارهای مالی به وجود خواهد آورد.

این درحالی است که طی ماه‌های اخیر پلتفرم‌های آنلاین خرید طلا به صورت قابل توجهی رشد کرده‌اند و به دلیل دسترسی آسان تر نسبت به سرمایه‌گذاری سنتی در طلا، مورد استقبال قرار گرفته‌اند. این مسئله نمایان می‌سازد که هفرد دسترسی به ابزارهای سرمایه‌گذاری ساده‌تر باشد، تقاضا برای آن‌ها افزایش می‌یابد اما این پلتفرم‌ها با چالش‌های متعددی نظیر شفافیت پایین و کارمزدها بالاتر نسبت به صندوق‌های طلا و توکن‌های طلا روبه‌رو هستند. به همین دلیل، توسعه توکنایز دارایی‌های مالی در چارچوب‌های قانونی و شفاف می‌تواند یک جایگزین امن و مطمئن برای چنین پلتفرم‌های پرریسکی به شمار رود. نگاهی به کارمزدها توکن‌های طلا (۰/۱۲ درصد) و پلتفرم‌های طلا (حدود ۰/۵) نشان می‌دهد که با وجود کارمزدها بالاتر، پلتفرم‌های طلا، مورد استقبال قرار گرفته‌اند و قاعدتاً هرچقدر توکن‌های دارایی‌های مالی گسترش پیدا کنند و اطلاع‌رسانی صحیح در مورد آن‌ها انجام شود، ریسک وجود پلتفرم‌های طلا کاهش پیدا می‌کند. تبدیل دارایی‌های سنتی به توکن‌های دیجیتال مزایای متعددی دارد. برخلاف بازارهای سنتی که ساعات محدودی برای معاملات دارند، توکن‌ها می‌توانند در هر ساعت از شبانه‌روز معامله شوند. این ویژگی انعطاف‌پذیری بیشتری به سرمایه‌گذاران می‌دهد و نقدشوندگی بازار را بالا می‌برد.

همچنین یکی از ویژگی‌های اصلی فناوری بلاکچین، شفافیت و ثبت غیرقابل تغییر تراکنش‌هاست. این امر موجب افزایش اعتماد سرمایه‌گذاران و کاهش احتمال تقلب و سوءاستفاده می‌شود. با توکنایز کردن دارایی‌ها امکان خرید و فروش سریع‌تر و آسان‌تر فراهم می‌آید. از طرفی، این فناوری امکان تقسیم‌بندی و معامله دارایی‌های بزرگ‌تر را فراهم می‌کند. به این ترتیب، سرمایه‌گذاران با سرمایه‌های کمتر نیز می‌توانند در بازار شرکت کنند. طبیعتاً هرچقدر ابزارهای مالی متنوع شود تأمین مالی که هدف اصلی بازارهای سرمایه است تسهیل خواهد شد. یکی دیگر از مهم‌ترین مزایای توکنایز کردن، افزایش تنوع گزینه‌های سرمایه‌گذاری به شمار می‌رود. با متنوع شدن دارایی‌های مالی، مدیریت ریسک سبد دارایی سرمایه‌گذاران با سهولت بالاتری صورت می‌پذیرد. این فرایند مرزهای جغرافیایی را از بین می‌برد و افراد از هر جای دنیا به دارایی‌های دیجیتال دسترسی پیدا می‌کنند.

ویژگی مذکور با سبک زندگی دیجیتالی نسل جدید کاملاً هم‌خوانی دارد. از دیگر اثرات مثبت این مسئله، می‌توان به امکان اجرای قراردادهای هوشمند بر ستر بلاکچین اشاره کرد. قراردادهای هوشمند فرایندهای مالی و حقوقی را به‌صورت خودکار و بدون نیاز به واسطه انجام می‌دهند که این امر علاوه بر کاهش هزینه‌های عملیاتی، سرعت اجرای معاملات را نیز بهبود می‌بخشد. به عنوان مثال، در صورت استفاده از قراردادهای هوشمند برای نقل و انتقال توکن‌های طلا، فرایند تسویه و ثبت تراکنش‌ها به‌صورت فوری و بدون نیاز به واسطه‌های مالی انجام می‌شود. توسعه توکنایز کردن دارایی‌ها امکان ایجاد بازارهای ثانویه شفاف و منصفانه‌تری را فراهم می‌آورد. با بهره‌گیری از فناوری بلاکچین و توکن‌های دیجیتال، بازارهای غیرمتمرکز ایجاد می‌شوند که در آن‌ها تمامی شرکت‌کنندگان قادرند به اطلاعات یکسانی دسترسی داشته باشند و معاملات خود را بدون وابستگی به واسطه‌ها انجام دهند. یکی دیگر از نکات مهم در این‌ها ترکیب این فناوری، امکان برنامه‌ریزی و طراحی دارایی‌های ترکیبی است. به عنوان نمونه، می‌توان توکن‌هایی را ایجاد کرد که از ترکیب چند دارایی مختلف مانند طلا، ارزهای دیجیتال و اوراق بهادار تشکیل شده‌اند. این امر ابزارهای متنوع‌تری برای سرمایه‌گذاری ارائه کرده و به سرمایه‌گذاران امکان می‌دهد که سبد دارایی خود را با توجه به شرایط بازار به‌پهنه‌سازی کنند. توکنایز کردن در عرصه‌های مختلف اقتصادی به ایجاد مدل‌های جدید کسب‌وکار یاری می‌رساند. در این شرایط شرکت‌ها و استارت‌آپ‌ها این امکان را دارند که با استفاده از توکن‌های دیجیتال منابع مالی خود را جذب و بدین ترتیب از مدل‌های تأمین مالی سنتی مانند وام‌های بانکی و سرمایه‌گذاری‌های مخاطره‌آمیز دوری کنند. این نوع تأمین مالی از طریق توکن‌ها دسترسی به منابع مالی را برای بسیاری از شرکت‌ها و کسب‌وکارهای نوپا که ممکن است در سیستم‌های سنتی نتوانند سرمایه‌گذاران را جذب کنند، فراهم می‌کند.

## توسعه بانک‌های تخصصی، راهکار تأمین مالی پایدار



مالی صحیح پروژه‌های تولیدی و سرمایه در گردش، باید بانک‌های تخصصی و توسعه‌ای تقویت شوند.»

فرزین با اشاره به سیاست‌های بانک مرکزی در راستای حمایت از تولید و کاهش تورم، بیان کرد: «اوراق گام به عنوان یک ابزار تأمین مالی غیرتورمی طراحی شد. این اوراق، بدون تأثیر بر ترانزنامه بانک‌ها، امکان تأمین مالی تولید را فراهم کرده و تا پایان سال جاری ۱۰۱۵۰ هزار میلیارد تومان از این اوراق منتشر خواهد شد.»

رئیس کل بانک مرکزی افزایش سهم تأمین مالی خرد از ۱۲ درصد به ۲۳ درصد را از جمله دستاوردهای نظام بانکی برشمرد و ادامه داد: «تمرکز ما این است که مردم برای تأمین مالی مبالغ کوچک، مجبور به مراجعه به نهادهای غیربانکی نباشند. بر همین اساس، کارت‌رفاهی متصل به اوراق گام، با سقف اعتبار ۳۰۰ میلیون تومان و بازپرداخت ۲۴ ماهه، راه‌اندازی شد.»

فرزین تأکید کرد: «اصلاح نظام بانکی و حرکت به سمت بانک‌های توسعه‌ای و تخصصی، شرط اساسی برای رشد اقتصادی، ایجاد اشتغال و بهبود معیشت خانوارهاست.»

نظام بانکی نقشی اساسی در تأمین مالی تولید، رشد اقتصادی و بهتر شدن معیشت مردم ایفا می‌کند. همچنین

کارآمدی ساختار بانک‌ها تأثیر مستقیمی بر بهبود شرایط اقتصادی دارد. در این میان، یکی از موضوعات مهم در حوزه بانکداری، تفکیک بانک‌ها بر اساس تخصص و مأموریت آن‌هاست، به‌طوری که بانک‌های توسعه‌ای و تخصصی بتوانند به‌طور مؤثرتری در مسیر تأمین مالی پروژه‌های کلان و حمایت از تولید فعالیت کنند. سیاست‌گذاری صحیح در این حوزه می‌تواند به کاهش تورم، افزایش بهره‌وری اقتصادی و ارتقای دسترسی مردم به خدمات مالی منجر شود.

در همین رابطه محمدرضا فرزین، رئیس کل بانک مرکزی، با تأکید بر ضرورت تخصصی شدن بانک‌ها، گفت: «در سال‌های گذشته، تمامی بانک‌ها به یک شکل فعالیت کرده‌اند، در حالی که باید به سمت تفکیک بانکداری و توسعه بانک‌های تخصصی حرکت کنیم.»

او با اشاره به اینکه در قانون برنامه هفتم توسعه بر این موضوع تأکید شده، افزود: «عدم تفکیک بانک‌ها یکی از افت‌های نظام بانکی کشور بوده و برای تأمین

## گزارش