



شرح خدمات مورد انتظار طرح پژوهشی:

## بررسی دلایل صدور رای علیه بانک در دعاوی عملیات ارزی و ارایه راهکارهای پیشنهادی

### • مروری اجمالی بر موضوع پژوهش

بررسی پرونده های دعاوی عملیات ارزی نشان دهنده آن است که این پرونده ها بیشترین مبلغ و کمترین تعداد را به خود اختصاص داده اند.

صدور رای علیه بانکها در دعاوی عملیات ارزی دلایل متعددی دارد. از جمله:

- اختلاف در مبنای محاسبات شامل سود و نرخ جریمه و ...
- اشتباهات سیستم قضایی و کارشناسان دادگستری و عدم آشنایی کافی آنان با مباحث ارزی
- ارجاع کار به گروه کارشناسان رسمی دادگستری و بروز معضل تضاد منافع
- نقض قوانین و مقررات: اگر بانک در عملیات ارزی، قوانین و مقررات مربوطه را نقض کند، ممکن است دادگاه به صدور رای بر علیه بانک تصمیم بگیرد. به عنوان مثال، عدم رعایت مقررات مربوط به تسهیلات ارزی، نقض قوانین مبادله ارز و ناتوانی در انجام تعهدات مالی ممکن است به صدور رای بر علیه بانک منجر شود.
- تغییر در اجرای مقررات و دستورالعمل های مرتبط با عملیات ارزی
- عملکرد بانک و عدم رعایت استانداردها و الزامات: اگر بانک در ارائه خدمات مربوط به عملیات ارزی عملکرد ناقصی داشته باشد، ممکن است دادگاه به صدور رای بر علیه بانک تصمیم بگیرد. به عنوان مثال، تأخیر در انجام تعهدات، خطاهای مدیریتی در پردازش تراکنش های ارزی، عدم ارائه اطلاعات کامل و صحیح به مشتریان و مشکلات سیستمی، نقص در سیستم های کنترل داخلی، عدم انطباق با استانداردهای بین المللی می توانند به صدور رای بر علیه بانک منجر شوند.
- نقض تعهدات قراردادی: اگر بانک تعهدات قراردادی خود را در مورد عملیات ارزی نقض کند، شامل عدم پرداخت به موقع، عدم انجام تعهدات مالی، نقض شرایط و مقررات قرارداد و غیره، ممکن است دادگاه به صدور رای بر علیه بانک تصمیم بگیرد.

مساله بانک در ارتباط با این موضوع شامل :

- دلایل صدور رای در دعاوی عملیات ارزی علیه بانک کشاورزی چیست؟ سهم هر یک کدام است؟
- خلاها و مفرهای قانونی در دعاوی عملیات ارزی کجاست؟
- راهکارهای کاهش صدور رای علیه بانک در این خصوص چیست؟

### • نتایج، اهداف و مقاصد مورد انتظار از اجرای پژوهش

رفع چالش ها و مشکلات قضایی در دعاوی عملیات ارزی، حفظ جایگاه و برند بانک، پیشگیری از طرح دعاوی جدید قضایی، کاهش دادنامه های صادره علیه بانک

### • رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش

ابعاد موضوع می بایستی از جنبه های مختلف مانند محدودیتهای و موانع قانونی و اقتصادی در سطح مدیریت، ستاد و شعب بانک مورد بررسی قرار گیرد.

مراحل انجام پژوهش می تواند به شرح ذیل باشد

- 
- بررسی آمار و ارقام مربوط به دعاوی عملیات ارزی بانک کشاورزی
  - تحلیل دلایل صدور رای علیه بانک در دعاوی عملیات ارزی
  - نتیجه‌گیری
  - ارائه تدابیر پیشگیرانه و ارایه پیشنهاد برای کاهش صدور رای علیه بانک در دعاوی ارزی

---

طرح مطابق با ضوابط و استانداردهای اداره کل پژوهش و برنامه ریزی اجرا گردد.

### • **زمانبندی اجرای پژوهش**

مدت زمان اجرای پژوهش ۶ ماه پس از تصویب پروپوزال

---