بهشت پولشویی

کشور کوچک چهار میلیون نفری پاناما در دل آمریکای مرکزی توانسته است با ادغام ارائه خدمات با موقعیت جغرافیایی خود بیش از ۸۰ درصد تولید ناخالص داخلی خود را از ارائه خدمات کسب کند و با ایجاد شرایط ایده‌آل مالی، این کشور را به بهشت پولشویی و جذب سرمایه برای میلیاردرهای غربی تبدیل کند

ریکاردو میرو

ریکاردو میرو یکی از مهم‌ترین شاعران و نویسنده‌های پانامایی است که به‌عنوان شاعر برجسته این کشور شناخته شده است. بعد از مرگ او، جایزه ادبی ملی به افتخار او نام‌گذاری شد که هرساله به آثار برجسته نویسندگان پانامایی داده می‌شود. بسیاری از نویسندگان معاصر پاناما، آثار خود را در سایه حمایت این جایزه ادبی چاپ و منتشر کرده‌اند.

پاناما

پاناما کشـــور کوچکی اســـت با چهار میلیون جمعیت، ولـــی با ویژگی‌های عجیب‌وغریب که در دنیای غرب نمی‌شـــود آن را نادیـــده گرفت. از لحاظ جغرافیایی شاهراه زمینی اتصال آمریکای جنوبی و آمریکای شمالی است و از سال ۱۹۱۴ به لطف کانال پاناما از لحاظ دریایی شاهراه ارتباطی سواحل شرقی و غربی آمریکای شمالی است؛ ویژگی منحصربه‌فرد دیگر پاناما، نداشتن بانک مرکزی است که باعث شده این کشور اقتصاد کاملا مستقلی داشته باشد که به‌شـــدت متکی بر ارائه خدمات برای ورود دلار به این کشور است و همین استقلال باعث شده در ۲۰ سال گذشته تورم بالای یک درصد نداشته باشد؛ هرچند شرایط مالیاتی خاص و نداشتن بانک مرکزی در پاناما، این کشور را به بهشت پولشویی در دنیای غرب تبدیل کرده است، تا جایی که در سال ۲۰۱۶ یک گروه هکر یکی از شرکت‌های حقوقی پاناما را هک و بیش از ۱۱ میلیون سند مربوط به فرار مالیاتی سران جهان را فاش کرد.

اقتصاد

اقتصاد پاناما یک اقتصاد کاملا دلارمحور با نرخ تورم بسیار پایین است که به‌طور عمده به‌ترتیب مبتنی بر بانکداری، تجارت و توریســـت است. کسب درآمد از بخش خدمات آنقدر در پاناما مطرح است که تقریبا ۸۰ درصد تولید ناخالص داخلی این کشور از طریق ارائه خدمت تامین می‌شود که بیش از ۱۰ درصد از کل تولید ناخالص داخلی این کشور متعلق به خدمات بانکداری است، همچنین سالانه یک میلیارد دلار درآمد کانال پاناماست. مهم‌ترین حوزه‌های خدماتی پاناما عبارتند از: کانال پاناما، بانکـــداری، منطقه آزاد کولون، بیمه، بندرداری، کشتیرانی، سلامت و درمان و دیگر کسب‌وکارها. با ایجاد کانال پاناما و موقعیت استراتژیکی که پاناما در صنعت کشـــتیرانی قاره آمریکا پیدا کرد، این کشور به‌شدت صنعت کشـــتیرانی خود را تقویت کرد تا جایی که امروز نام دو بندر کولون و بالباو در فهرست ۵۰ بندر بزرگ و مطرح جهان به چشم می‌خورد. از طرف دیگر، با فراهم آوردن شرایط جذاب مالیاتی برای سرمایه‌گذاران و تاجران در منطقه آزاد کولون، موفقیت چشمگیری در جذب منابع خارجی به این کشور حاصل شده است. این جذابیت تا حدی بوده که بسیاری از شخصیت‌های مطرح جهان برای پولشویی از این شرایط استفاده کرده‌اند. در سال ۲۰۱۶ یک گروه هکر ناشناس یکی از شرکت‌های حقوقی کشور پاناما به اسم موساک فونسکا را هک کرده و بیش از ۱۱میلیون و ۴۰۰ هزار سند مربوط به فرار مالیاتی سران جهان از جمله ولادیمیر پوتین و دیوید کامرون و بسیاری دیگر از سران جهان را فاش کرد. این درز اطلاعاتی بالاتر از اسناد ویکی‌لیکس قرار گرفت و به‌عنوان بزرگ‌ترین درز اطلاعاتی تاریخ نام گرفت و این اســـناد به اسناد پاناما معروف شد. ۲۰ درصد دیگر تولید ناخالص داخلی پاناما نیز به‌طور کلی به تولید لوازم یدکی هواپیما، سیمان، انواع نوشیدنی، چسب، نساجی و کشاورزی تعلق دارد. پاناما همچنین از صادرکنندگان مطرح موز، میگو، شکر، قهوه و پارچه در دنیا به حســـاب می‌آید. پاناما بانک مرکزی ندارد و این یعنی نداشتن پشتوانه در صورت ورشکستگی و همین امر باعث شـــده بانک‌های فعال در این کشور با محافظه‌کاری بیشتری در بحث‌های سرمایه‌گذاری پیش بروند. در حال حاضر ۷۵ بانک در این کشور با مجموع دارایی خالص ۱۲۷ هزار و ۵۲۹ میلیارد دلار در حال فعالیت هســـتند که مجموعا ۲۴ هزار کارمند در شـــبکه بانکی پاناما فعالیت می‌کنند و از ۷۵ بانک فعال در این کشـــور، فقـــط ۲۰ بانک متعلق به

پاناما

قاره:	آمریکا
نوع حکومت:	جمهوری
شعار:	از برای سودمندی جهان
رئیس‌جمهور:	خوآن کارلوس بارلا
نخست‌وزیر:	ایزابل سینت مالو
پایتخت:	پاناماسیتی
زبان رسمی:	اسپانیایی
مساحت:	۷۵۴۱۷ کیلومتر مربع (رتبه ۱۱۶)
جمعیت:	۴ میلیون نفر (رتبه ۱۳۳)
رتبه شاخص توسعه انسانی:	۶۰
واحد پول:	بالبوا / دلار آمریکا
تولید ناخالص داخلی اسمی:	۶۳,۳۸۳ میلیارد دلار (رتبه ۷۸)
تولید ناخالص داخلی سرانه:	۱۵۳۱۳ دلار (رتبه ۵۲)
رئیس بانک مرکزی:	ندارد
سفیر پاناما در ایران:	ندارد

وب‌سایت بانک مرکزی: www.hnb.hr

خود پاناما هستند و باقی بانک‌های بین‌المللی هستند. از ۲۰ بانک پانامایی نیز دو بانک «بانک ملی پاناما» و «کاخا د آئوروس» متعلق به دولت پاناما هستند. در سال ۲۰۱۲ نرخ بیکاری در پاناما ۲,۷ درصد بوده است و پاناما هرچند رابطه بسیار خوبی با ایالات متحده دارد، ولی به‌خاطر اقتصاد خدمات‌محور خود از معدود کشورهای قاره آمریکا بود که در بحران مالی ۲۰۰۸ کمترین تاثیرپذیری را داشت و از پررشدترین کشورهای آمریکای لاتین در ۱۰ سال گذشته بوده است.

سیستم‌های پرداخت

با وجود اینکه بیش از ۷۰ بانک در پاناما شعبه دارند و ارائه‌دهندگان خدمات کارت بین‌المللی از جمله ویزا و مستر کارت در این کشور فعالیت دارند، ولی عمده مردم این کشور همچنان ترجیح می‌دهند خریدهای خرد خود را به‌صورت نقدی و با اسکناس انجام دهند و هنوز بخش قابل توجهی از مردم این کشور هیچ استفاده‌ای از شبکه بانکی نمی‌کنند. ۲۷۰۰ دستگاه خودپرداز نیاز به پول نقد مردم را در سراسر این کشور تامین می‌کنند و اسکناس همچنان گزینه شماره یک برای پرداخت‌های خرد است. با توجه به اینکه اقتصاد پاناما مبتنی بر دلار آمریکایی است و بیش از ۵۰ بانک خارجی در این کشور شعبه دارند، ویزا یا مستر کارت گزینه اول برای انجام پرداخت‌های الکترونیک است و با وجود ضریب نفوذ صددرصدی تلفن همراه هوشمند در این کشور، هنوز پرداخت‌های موبایلی رشد چشمگیری در اینجا نداشته است؛ هرچند امکان پرداخت موبایلی انواع قبوض، انتقال وجه موبایلی، خرید موبایلی از فروشگاه‌های اینترنتی و ثبت انواع سفارش‌های موبایلی در این کشور فراهم است.

مهم‌ترین بانک‌ها

بنکو جنرال

مدیرعامل: رائول آلمان زوبیتا
تعداد پرسنل: ۳۷۰۰ نفر
تعداد شعبه: ۶۷

بنکو جنرال پاناما از سال ۱۹۵۵ میلادی فعالیت خودش را به‌عنوان یک بانک خصوصی مستقل آغاز کرده و در حال حاضر از لحاظ تعداد شعب اولین بانک و با ۱۱ هزار میلیارد دلار دارایی دومین بانک این کشور محسوب می‌شود.
این بانک هم در حوزه بانکداری خرد فعالیت می‌کند و هم در حوزه‌های کلان اقتصادی سرمایه‌گذاری می‌کند یا وام می‌دهد. این بانک در حوزه بیمه نیز فعالیت قابل توجهی دارد و در چندین کشور آمریکایی دیگر شعبه دارد. در سال ۲۰۱۶ نیز به‌عنوان یکی از جذاب‌ترین سازمان‌ها در پاناما برای استخدام معرفی شد.

بی‌ای‌سی اینترنشنال

مدیرعامل: ارنستو کستگنارو
تعداد پرسنل: ۲۲۰۰ نفر
تعداد شعبه: ۳۳

بی‌ای‌سی اینترنشنال علاوه بر پاناما در شش کشور دیگر در آمریکای جنوبی از جمله؛ مکزیک، نیکاراگوئه و هندوراس خدمات ارائه می‌دهد. این بانک هرچند از لحاظ شعب در جایگاه سوم در پاناما قرار می‌گیرد، ولی با بیش از ۱۴ هزار میلیارد دلار دارایی بزرگ‌ترین بانک پاناما محسوب می‌شود که انواع خدمات بانکداری خرد و بانکداری تجاری را ارائه می‌کند.

بلادکس

مدیرعامل: گابریل تولچینسکی
تعداد پرسنل: ۲۰۰ نفر
تعداد شعبه: -

ایده راه‌اندازی یک بانک چندملیتی و مشارکتی با رویکرد تخصصی صادرات بین‌المللی در سال ۱۹۷۵ از سوی جمهوری پاناما در نشست روسای بانک‌های مرکزی کشورهای لاتین مطرح شد و در سال ۱۹۷۶ مقامات کشورهای لاتین توافق کردند که یک بانک چندملیتی در پاناما راه‌اندازی کنند و هرچند در سال ۱۹۷۸ این بانک تاسیس شد، ولی از سال ۱۹۷۹ رسما فعالیتش را آغاز کرد و اکنون یکی از سه بانک بزرگ پاناما محسوب می‌شود.

بانک ملی پاناما

مدیرعامل: لئون د آلبا
تعداد پرسنل: ۲۰۰۰ نفر
تعداد شعبه: ۷۵

بانک ملی پاناما، بانک دولتی پاناماست که در ابتدا با نقش و نام بانک مسکن در سال ۱۹۰۴ تاسیس شد، اما در سال ۱۹۱۱ تغییر نام و کاربری داد و نام آن به بانک ملی تغییر یافت و اکنون حدود ۷۵ شعبه دارد. بانک ملی پاناما خدمات بانکداری شخصی و کسب‌وکاری را برای شرکت‌های کوچک و متوسط ارائه می‌کند. این بانک طیف وسیعی از محصولات را ارائه می‌دهد که شامل حساب پس‌انداز، حساب سپرده‌های ثابت، وام‌ها و کارت‌های اعتباری است.
در نبود بانک مرکزی در پاناما برخی از وظایف بانک مرکزی توسط این بانک انجام می‌شود.

نمایشگاه کتاب پاناما

نمایشگاه کتاب پاناما از مهم‌ترین رویدادهای فرهنگی آمریکای لاتین است که هر سال با حضور نویسندگان صاحب‌نام کشورهای مختلف دنیا از جمله کشورهای اسپانیا، نیکاراگوئه، مکزیک، پرو، کاستاریکا، پورتوریکا و ونزوئلا در پاناماسیتی برگزار می‌شود.

تیم ملی

تیم ملی فوتبال پاناما نماینده کشور پاناما در مسابقات بین‌المللی است که زیر نظر فدراسیون فوتبال پاناما فعالیت می‌کند. اولین بازی رسمی این تیم در تاریخ ۲۹ جولای ۱۹۳۷ میلادی در برابر تیم ملی فوتبال مکزیک برگزار شده است. تیم ملی فوتبال پاناما یکی از تیم‌هایی است که توانست از منطقه آمریکای شمالی و مرکزی مجوز حضور در جام جهانی را به دست آورد. این تیم بعد از مکزیک و کاستاریکا در رده سوم گروه خود قرار گرفت.

پدرو آریاس داویلا

پاناما در ۱۵ آگوست ۱۵۱۹ توسط فاتح اسپانیای پدرو آریاس داویلا، بنیان نهاده شد. پدرو آریاس داویلا از مقامات استعماری دهه‌های نخست قرن شانزدهم اسپانیا بود که برای تصرف مناطق اینکانشین (امپراتوری اینکا، یک امپراتوری از مردم بومی در آمریکای جنوبی بود)، به یک قرارگاه مرکزی مناسب نیاز داشت و به این خاطر پاناماسیتی را بنا نهاد.

تیم ملی پاناما

لقب: مردان کانال / جزر و مد خونین
حضور در جام جهانی: یک مرتبه
افتخارات: قهرمان جام آمریکای مرکزی در سال ۲۰۰۹ و تجربه اولین حضور در جام‌جهانی در جام‌جهانی ۲۰۱۸ روسیه
رده‌بندی فیفا: ۵۵
سرمربی: هرنان داریو گومز
کاپیتان: رومان تورس

میانبر یک میلیارد دلاری

کانال ۵۰ مایلی پاناما که معمولا ۸ تا ۱۰ ساعت عبور از آن توسط کشتی‌های باری طول می‌کشد، مسیر را هشت هزار مایل کوتاه‌تر کرده و روزانه حدود ۴۰ کشتی باری حاضر هستند هر کدام مبلغی بین ۲۰۰ تا ۳۰۰ هزار دلار بابت این کوتاهی مسیر بپردازند؛ میانبری که سالانه یک میلیارد دلار درآمد برای پاناما دارد.

عقاب هارپی

عقاب هارپی که بسیاری آن را قوی‌ترین گونه از عقاب‌ها می‌دانند یکی از نمادهای پاناماست که تصویر آن در بالای نماد ملی پاناما نیز دیده می‌شود و به معنای این است که یک عقاب تیزبین و قوی نظاره‌گر همه جنب‌وجوش‌هاست.

پولرا و مونتونو

لباس ملی زنان پاناما پولرا و لباس ملی مردان این کشور مونتونو نام دارد که البته امروزه کاربرد زیادی ندارد و بیشتر در جشن‌های ملی و مراسم خاص آن را می‌پوشند.

گران‌ترین شبکه راه‌آهنی دنیا

راه‌آهن پاناما گران‌ترین شبکه راه‌آهنی است که تاکنون در جهان ساخته شده است. هزینه ساخت این راه‌آهن بیش از هشت میلیون دلار طی پنج سال بوده و بیش از ۱۲ هزار نفر در ساخت این خط آهن جان باختند. راه‌آهن پاناما یک خط راه‌آهن موازی با کانال پاناماست که اقیانوس اطلس را به اقیانوس آرام در آمریکای مرکزی متصل می‌کند.

کلاه پاناما

یکی از مواردی که پاناما را با آن می‌شناسند، کلاه پاناما (Panama Hat) است که از برگ‌های به‌هم‌بافته یک گیاه به نام توکیلا استرا در اکوادور و نه در پاناما ساخته می‌شود. بهترین مکان نیز برای خرید این کلاه، ناحیه کوستا بیخو است که یک محله بسیار قدیمی در پاناماسیتی است.

بالبوا

بالبوا (با علامت: B/.) همراه با دلار آمریکا، یکی از ارزهای رسمی پاناماست. نام این پول به افتخار واسکو نونز بالبوا نام‌گذاری شده است. هر یک بالبوا، برابر با یکصد سنتسیموس است. در سال ۱۹۰۴ و بعد از مستقل شدن پاناما، بالبوا جایگزین پزو کلمبیا شد.

فین‌تک

از آنجایی که بانکداری یکی از مهم‌ترین حوزه‌های خدماتی بین‌المللی در پاناما محسوب می‌شود، فین‌تک نیز رشد قابل توجهی در این کشور داشته است. پاناما از کشورهای پیشـــرو در حوزه ارزهای رمزنگاری‌شده است و در حال حاضر ۱۰ خودپرداز تبادل ارزهای رمزنگاری‌شده در پایتخت پاناما فعال هستند که برخی از اینها تا سقف روزانه یکصدهزار دلار اجازه خریدوفروش می‌دهند؛ شاید بد نباشد بدانید در کل دنیا چیزی حدود سه هزار خودپرداز تبادل ارزهای رمزنگاری‌شده فعال است.

همچنین انجمنی تحت عنوان «پاناما فین‌تک» در این کشور فعال است که موضوعات و مسائل این حوزه را دنبال می‌کند و یکی از خروجی‌های این انجمن مجموعه‌ای با نام «پاناما بلاک‌چین ام‌بســـی» است که در یکی از پاساژهای مهم شهر پاناما محیطی برای دورهمی فعالان این حوزه فراهم کرده است. پاناما بلاک‌چین ام‌بسی به‌طور کلی محلی برای برگزاری نشست‌ها و کارگاه‌هایی با موضوعات ارزهای رمزنگاری‌شده و بلاک‌چین اســـت که علاوه بر این، یک کافی‌شاپ نیز در خودش دارد که فقط ارزهای رمزنگاری‌شده می‌پذیرد و نیز انواع لجر یا کیف‌پول سخت‌افزاری ارزهای رمزنگاری‌شده، صنایع دستی پاناما و لباس‌هایی با نقش انواع کوین‌ها را به فروش می‌رساند که آنها هم فقط با ارزهای رمزنگاری‌شده به فروش می‌رسند. همچنین یکی از ۱۰ خودپرداز تبادل ارزهای رمزنگاری‌شده پاناما در این مرکز قرار دارد. بلاک‌چین آنقدر موضوع جدی در پاناماست که در سال ۲۰۱۷ رویدادی با عنوان «پاناماچین» و یک هکاتون در حوزه بلاک‌چین با حمایت مایکروسافت در پاناما برگزار شد. حدودا بیش از ۲۰۰ استارت‌آپ مطرح در پاناما پایه‌گذاری شده‌اند و فعالیت می‌کنند که از این تعداد حدود ۲۰ استارت‌آپ مستقیما در حوزه فین‌تک به‌صورت بین‌المللی فعال هستند که از این تعداد هم اکثرا در حوزه‌های مرتبط با ارزهای رمزنگاری‌شده فعالند. هرچند پاناما را بهشت پولشویی غرب می‌دانند، ولی بعد از آشکار شدن اسناد پاناما، شنیده‌ها حاکی از این است که دولت پاناما و سیستم‌های مالی این کشور به‌صورت پنهانی همکاری‌هایی را با دولت آمریکا آغاز کرده‌اند؛ به همین دلیل موضوع ارزهای رمزنگاری‌شده در پاناما روزبه‌روز مهم‌تر می‌شود و احتمال می‌رود بسیاری از فعالان اقتصادی خارجی در این کشور، بخش عمده‌ای از دارایی‌های خود را به سمت ارزهای رمزنگاری‌شده ببرند تا از رصد شدن پنهانی احتمالی از سوی دولت آمریکا در امان بمانند.

هرچند پاناما در ابتدا از فناوری جا ماند، ولی در ســـال‌های گذشـــته تلاش کـــرده خود را به هـــاب فناوری‌های نو در آمریکای لاتین تبدیل کند. علاوه بر فرصت‌هایی که برای فعالیت اســـتارت‌آپ‌های بین‌المللی در این کشور وجود دارد، استارت‌آپ‌هایی که روی سرویس‌های موبایلی با جامعه مخاطب داخلی پاناما فعالیت کنند نیز می‌توانند یک بازار کوچک، ولی بکر را در اختیار بگیرند؛ چراکه ضریب نفوذ تلفن همراه هوشـــمند در پاناما صددرصد است. به‌عنوان مثال، در سال ۲۰۱۶ یک استارت‌آپ انگلیسی ـ هندی به نام کاری‌کوین با هدف گرفتن آن بخش از مردم پاناما که علاقه‌ای به خدمات بانک‌ها نداشتند، وارد این کشور شد و از طریق کیف پول خود به مردم این منطقه این امکان را می‌داد که بدون کارمزد بیت‌کوین به یکدیگر منتقل کنند و حتی از حساب بیت‌کوینی خودشـــان سیم‌کارت‌شان را شارژ کنند. این تنها نمونه فعالیت فین‌تکی خارجی در پاناما نیست؛ در دیگر حوزه‌ها هم حرکت‌هایی شـــده است؛ از جمله اینکه تاکنون چندین کوین در پاناما ICO شده‌اند.

استارت‌آپ‌های فین‌تک معروف

کریپتو بایر

کریپتو بایر تلاش دارد اســـتفاده‌های روزمره از ارزهای رمزنگاری‌شده را در پاناما توسعه دهد. کریپتو بایر علاوه بر ارائه وب‌ســـایت برای خریدوفروش ارزهای رمزنگاری‌شده، چندین دستگاه تبادل ارزهای رمزنگاری‌شده نیز در سطح شهر پاناما نصب کرده است. اپلیکیشن کریپتو بایر امکان خرید شارژ تلفن همراه، پرداخت انواع قبوض شـــهری، انتقال پول بین‌المللی، خرید گیفت‌کارت آمازون و پرداخت در فروشگاه‌های منتخب را به مشتریان ارائه می‌دهد.

پاناما بلاک‌چین ام‌بسی

استارت‌آپ پاناما بلاک‌چین ام‌بسی شاید در ظاهر کارش شبکه‌سازی و توسعه جامعه بلاک‌چین پاناما از طریق برگزاری کارگاه‌های آموزشی و سمینارهای متعدد باشد، ولی منبع اصلی درآمد آن از محل فروش صنایع دســـتی و محصولات مرتبط با ارزهای رمزنگاری‌شده است که در پرداخت‌ها هم فقط ارزهای رمزنگاری‌شده قبول می‌کند. همچنین این استارت‌آپ درصدد توسعه تعداد دستگاه‌های تبادل ارزهای رمزنگاری‌شده در پاناماست.

کوینا‌پولت

کوینا‌پولت یک کیف پول ارزهای رمزنگاری‌شده اســـت که در بیش از ۱۸۰ کشور در حال سرویس‌دهی است. هدف اصلی این اپلیکیشن قفل کردن قیمت بیت‌کوین و دیگر ارزهای رمزنگاری‌شده توسط پروتکل‌هایی خاص است تا کاربران بتوانند به دور از نوسانات لحظه‌ای با قیمت‌هایی از پیش تعیین‌شده به‌عنوان ابزار پرداخت استفاده کنند. در واقع طی پروتکل‌هایی قیمت کوین‌های کاربر نسبت به طلا، نقره، طلا، یورو یا حتی پوند ثابت می‌ماند.

ونمترو

ونمترو یک پلتفرم وام‌دهی آنلاین است. هدف اصلی این اســـتارت‌آپ تسهیل روند کلی اخذ وام است. ونمترو فناوری‌ای را توسعه داده اســـت که به آنها این امکان را می‌دهد تا هزینه‌های وام‌دهی را کاهش دهند؛ همچنین ونمترو نرخ‌های جذاب‌تری را نسبت به موسسات مالی پیشنهاد می‌دهد و با کارفرمایان مشتریان‌شان در تسهیل روند بازپرداخت وام‌ها همکاری می‌کند و پرداخت‌های ماهانه افراد از طریق کسر حقوق آنها پرداخت می‌شود.

نداشتن بانک مرکزی در پاناما چه کمکی به اقتصاد این کشور کرده است؟

دولتمردان پاناما موفقیت اقتصادی این کشور را در نداشتن بانک مرکزی و ایجاد اقتصادی مبتنی بر بازار آزاد می‌دانند که باعث شده جایگاه این کشور در آمریکای لاتین و آمریکای مرکزی غیرقابل انکار باشد، اما چطور نداشتن بانک مرکزی برای یک کشور این موفقیت را به ارمغان آورده است؟

به‌طور کلی گفته می‌شود بانک‌های مرکزی پنج مسئولیت کلی بر عهده دارند که در ادامه هر کدام از این مسئولیت‌ها و اتفاقی که در پاناما افتاده است را بیان می‌کنیم.

یک، کنتـــرل نقدینگی: بانک مرکزی هر کشـــوری این قـــدرت را دارد که نقدینگی کشـــور را کاهش یا افزایش دهد که این کار تاثیر مســـتقیمی روی نرخ سود وام‌های بانک‌های تجاری می‌گذارد و باعث می‌شود بانک‌ها نتوانند به آن نرخ سودی که مدنظرشان است، دست پیدا کنند. در صورتی که مدیریت نقدینگی در پاناما توســـط بازار آزاد انجام می‌شـــود؛ بانک‌های تجاری پاناما در زمان نیاز به نقدینگی با فروش اموال‌شان در خارج از پاناما این نقدینگی را تامیـــن و در زمان افزایش نقدینگی، با ســـرمایه‌گذاری در کسب‌وکارهای خارجی این اضافات را خارج می‌کنند و با توجه به اینکه پول رسمی این کشور دلار آمریکاست، ورود و خروج بین‌المللی پول در این کشور کار سختی نیست.

دو، وام به بانک‌ها: همیشـــه بانک‌های تجاری به بانک‌های مرکزی به‌عنوان ناجی نگاه می‌کنند که در زمان‌های کاهش گردش نقدینگی، بانک مرکزی آن کشور با قرض دادن مبالغ هنگفت به بانک‌ها آن را از خطر ورشکستگی دور می‌کند. در پاناما نگاه این است که همان بهتر که بانک‌هایی که عرضه مدیریت دارایی‌هـــا و پول‌های مـــردم و ســـرمایه‌گذاران را ندارند، زودتر ورشکست شـــوند و مردم را معطل خودشان نکنند؛ در عوض بانک‌هایی که به‌خوبی می‌دانند با این ســـرمایه‌ها چگونه کار کنند، مجال بیشتری برای فعالیت خواهند داشت. همین موضوع هم باعث شده است که سرمایه‌ها در پاناما به‌طور طبیعی در حوزه‌ها و صنایع گوناگون توزیع شود.

سه، نظارت و قانونگذاری: همیشه بخشی از سرمایه بانک‌ها و برنامه‌هایشان برای رسیدن به سود مطلوب در جریان قانون‌گذاری‌های بانک‌های مرکزی از بین می‌رود؛ در صورتی که در پاناما نهادی متشکل از خود بانک‌ها بر فعالیت آنها نظارت می‌کند و با حفظ منافع بانک‌ها قانون‌گذاری می‌کند. در چنین بازاری که سیستم بانکی باید به شکل خودکار خودش را اصلاح و نظارت کند، بانک‌ها نه بیشتر از آنچه نیاز دارند نقدینگی جذب می‌کنند و نه بیشتر از آنکه باید دفع. این ثبات در شبکه بانکی یکی از مهم‌ترین دلایل تورم یک‌درصدی ۱۵ سال گذشته پاناماست.

چهار، مدیریت سامانه‌های متمرکز: در اغلب کشورهای جهان بانک‌های مرکزی به‌عنوان واسط متمرکز در سیستم‌های پرداخت یا بانکداری عمل می‌کنند که می‌توان آن را یک نقش زاید دانست؛ چراکه با توجه به تعاملات زیاد بین‌المللی بانک‌های پانامایی و بانک‌های غیرپانامایی مستقر در این کشور، تمام بانک‌های حاضر در این کشور مجبور هستند خودشان را با استانداردهای روز کشورهای مختلف دنیا و سامانه‌های بین‌المللی سازگار کنند. پنج، تحقق اهداف سیاسی از طریق سیاست‌های پولی و برنامه‌ریزی اقتصادی: با توجه به اینکه مدیران اغلب بانک‌های مرکزی توسط دولت‌ها یا جریان‌های سیاسی انتخاب می‌شوند، اغلب اقدامات بانک‌های مرکزی در راستای تحقق اهداف سیاستمداران است تا تحقق اهداف اقتصادی. در صورتی که با نداشتن بانک مرکزی در پاناما، بانک‌ها از اعمال قدرت بانک مرکزی در راســـتای تحقق اهداف سیاسی در امان هستند و به آن کاری می‌پردازند که باید بپردازند.