



چشم ۵۰ سالگی فعالیت بورس در ایران با حضور مدیران ارشد بازارهای مالی برگزار شد؛

نیم قرن فراز و نشیب بازار سرمایه

یونجه سالگی بازار سرمایه ایران
50 Anniversary of Iran Capital Market
۱۳۹۶-۲۰۱۸





بانک پارسیان

کسب رتبه چهارم بین ۱۰۰ شرکت برتر
کسب رتبه دوم بین بانک های کشور

درخشش پیای بانک پارسیان در بیستمین رتبه بندی

IMI100 سال ۱۳۹۵

پارسیان بانک ایرانیان

www.parsian-bank.ir

مرکز ارتباط با مشتریان: ۸۱۱۵۱۰۰۰ - ۰۲۱





تامین آتیه فرزندان

فردای طلایی کودکانم

مسکن، اشتغال، ازدواج، تحصیل



شرکت بیمه کوثر
(سهامی عام)

www.Kins.ir

تلفن: ۸۹۳۸۲

همراه پرداخت

بانک ایران زمین

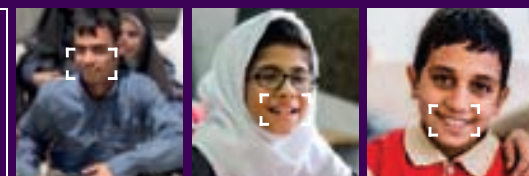


- ✓ قابلیت اتصال همزمان چندین دستگاه به یک حساب
- ✓ حذف کاغذ و دوستدار محیط زیست
- ✓ سبک و قابلیت حمل آسان
- ✓ ارسال گزارش های تراکنش از طریق پیامک
- ✓ پنل اختصاصی
- ✓ پشتیبانی ۲۴ ساعته

همراه ما لبخند و روزیاست



با حمایت و همراهی شما هموطنان عزیز، هنرمندان و اساتید محبوب کشورمان فرآیند احداث مدرسه در روستای سیاه‌بید سفلی استان کرمانشاه آغاز شد.



با هم، برای توسعه دانایی
برای کودکان سرزمین‌مان
همراه شدیم و لبخند آفریدیم.



لبخند شادی، همیشه بر لب‌هایتان





مطالب ماهنامه بورس و بانک را
در بانک اطلاعات نشریات کشور بخوانید
www.magiran.com

ماهنامه تخصصی بورس و بانک

صاحب امتیاز - مدیر مسئول:
نعمت الله شهبازی

زیر نظر شورای سیاستگذاری

دبیر تحریریه:

معصومه صالحی

دبیر اجرایی:

طاهره گودرزی

تحریریه:

غلامحسین احمدی - طاهره گودرزی

ناهید صباحی - مصطفی قدم خیر

وحید نمازی - وحید محمدخانی
امور هنری:

افشین عقابیان - مرتضی طهوری

عکس:

ساعده بحر کاظمی - مرتضی باوری

ویراستار:

سپه‌لایکیشان

امور مالی:

حمیدرضا درخشان

امور اداری:

امیر رضایی نسب - محمد عسگری
سعید موسوی - سید محسن

میرشعیان

نشانی:

تهران، میدان هفت تیر

خیابان قائم مقام - کوچه سام - پلاک ۵

تلفن: ۸۸۸۱۰۳۶۵ - ۸۶۰۷۳۶۶۲

نمابر: ۸۸۸۴۱۴۸۵

مجری چاپ: ضیاء فاطمی

چاپ: خاتم نو

فهرست

وزیر امور اقتصادی و دارایی مطرح کرد:

راهبردهای دولت دوازدهم
برای توسعه بازار سرمایه در ایران



رئیس کل بانک مرکزی هشدار داد:

رواج «حسابداری بد» در بازار سرمایه
پیامدها و راهکارها



دکتر شاپور محمدی
عنوان کرد:

جایگاه خوب بازار بدهی
در تامین مالی دولت



دبیر کل کانون نهادهای
سرمایه‌گذاری تاکید کرد:

رتبه بندی نهادهای مالی
از سال آینده



مدیرعامل بانک توسعه صادرات ایران مطرح کرد:

فعالیت ۱۳۲ کارگزار بانک توسعه
صادرات در سراسر جهان



مدیرعامل پیشرو فن‌آوران آکین کیش
اعلام کرد:

نبود قوانین مدون بانکی
مانع اصلی نظام های پرداخت در کشور



**برپایی مراسم جشن
با حضور مدیران ارشد و پیش**



وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات مطرح کرد:

توسعه شبکه نوین بانکداری
با تکیه بر توان داخلی



رئیس پژوهشکده پولی و بانکی عنوان کرد:

نظام بانکی طلایه‌دار بکارگیری فناوری‌های
نوین در ارائه خدمات مالی



معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی
مطرح کرد:

اعلام مواضع بانک مرکزی
در خصوص ارزهای دیجیتال



مدیرعامل بانک مسکن اعلام کرد:

کاهش ۳ درصدی قیمت تمام شده
پول در بانک مسکن



مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران
تاکید کرد:

اعطای ۵۹۳ هزار فقره تسهیلات قرض الحسنه
طی ۱۰ ماهه ۹۶



مدیرعامل بانک کشاورزی مطرح کرد:

واریز ۷۵۰ میلیارد تومان از محل صندوق
توسعه ملی به حساب بانک کشاورزی

ن ۵۰ سالگی بورس
کسوتان بازار سرمایه ایران



نیم قرن فراز و نشیب در بازار سرمایه

نعمت‌اله شهبازی
صاحب امتیاز و مدیر مسئول

سهام شکل گیرد. به این ترتیب کم کم بورس جای خود را بین بخشی از فعالان اقتصادی و سرمایه‌گذاران باز کرد. سال‌های نخست دهه ۷۰ معاملات به صورت الکترونیکی درآمد، آمار معاملات فزونی گرفت و تعداد شرکت‌ها افزایش یافت. در اوایل دهه ۱۳۸۰ بورس توانست به علت رونقی چشمگیر، توجه طیف وسیع‌تری را به خود جلب کند. قانون جدید در سال ۱۳۸۴ تصویب شد. سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۸۵ بر اساس قانون جدید شکل گرفت و چهار بورس در کشور تشکیل شد؛ بورس اوراق بهادار تهران، بورس کالای ایران، فرابورس و بورس انرژی. به این نحو پیکره عظیم بازار سرمایه به تدریج شکل گرفت. در ادامه این پیشرفت شرکت‌های مشاوران سرمایه‌گذاری، شرکت‌های تامین سرمایه، پردازش اطلاعات، کارگزاران، شرکت‌های سرمایه‌گذاری و ... در کنار ابزارهای مختلف و اوراق طراحی و راه‌اندازی شد.

در تیر ماه ۸۹ معاملات به صورت برخط درآمد و بورس مردمی‌تر از قبل شد. تحولات به گونه‌ای رقم خورد که بازار بدهی در کنار بورس به جایگاه خود دست یافت. اکنون تعداد نهادهای مالی به ۵۹۵ رسیده و ارزش معاملات ۹۲۰۰ برابر شده است.

به گفته مدیران ارشد بازار سرمایه، طی چند سال اخیر نسبت ارزش بازار به تولید ناخالص داخلی به ۳۵ درصد در سال ۹۵ و پیش‌بینی ۳۷ درصد در سال ۹۶ رسید. همچنین از جمله اقداماتی که در این سال‌ها انجام شد، اصلاح نحوه توقف و بازگشایی نمادها و کمک به نقدشوندگی بازار، راه‌اندازی صندوق تثبیت بازار سرمایه و ساماندهی بازار بدهی بود. با توجه به تاریخچه و روند توسعه بازار سرمایه؛ پتانسیل‌ها و ظرفیت‌های این بازار بسیار بالا است و توانایی زیادی برای تبدیل شدن به موتور محرک اصلی اقتصاد کشور و دستیابی به اهداف اقتصاد مقاومتی و افق ۱۴۰۴ را دارد.

چشم‌انداز بازار سرمایه در سال‌های پیش‌رو بسیار روشن است و امید می‌رود با تداوم رونق شاخص‌های بورس و جذب سرمایه‌های بیشتر در این بخش، شاهد شکوفایی و رشد بیشتر این بازار باشیم و فاصله‌های موجود بین بازار سرمایه ما با بازارهای جهانی روز به روز کمتر شود.

بورس اوراق بهادار تهران در بهمن‌ماه ۱۳۴۶ بر پایه قانون مصوب اردیبهشت ماه سال ۱۳۴۵ تأسیس شد. البته ریشه‌های ایجاد بورس اوراق بهادار در ایران به سال ۱۳۱۵ بازمی‌گردد. اما در سال ۱۳۴۵ قانون و مقررات تشکیل بورس اوراق بهادار تهیه و لایحه مربوط به مجلس شورای ملی ارسال شد. لایحه مزبور در اردیبهشت ۱۳۴۵ تصویب شد، البته به دلیل عدم آمادگی بخش صنعتی و بازرگانی کشور، بورس تهران در پانزدهم بهمن ماه ۱۳۴۶ با ورود سهام بانک صنعت و معدن - به عنوان بزرگترین مجتمع واحدهای تولیدی و اقتصادی آن زمان - فعالیت خود را آغاز کرد.

بازار سرمایه طی سال‌های فعالیت خود دوران پر فراز و نشیبی را طی کرد. روند سریع بهبود شاخص‌ها، رشد ارزش معاملات، افزایش حجم داد و ستد سهام، رشد پرشتاب قیمت‌ها، حضور پرتعداد روزانه سهامداران در تالار بورس، افزایش شمار خریداران و تحولات دیگر بیانگر رشد و توسعه بازار سرمایه ایران بود. رشد روز افزون بورس نشان از جایگاه مهم این نهاد در پیشبرد و توسعه اقتصاد ملی در سال‌های آتی داشت.

در واقع از سال ۱۳۱۵ که مقدمات تشکیل بورس انجام شد تا پس از جنگ جهانی کار خاصی در این بخش صورت نگرفت. تا اینکه مذاکرات مجدد برای تأسیس بورس در سال ۱۳۳۷ آغاز شد، اما تا سال ۱۳۴۵ که قانون بورس تصویب شد، این نهاد راه‌اندازی نشده بود تا اینکه به تدریج برنامه‌ریزی‌ها انجام و بورس کار خود را آغاز کرد. در نخستین روزهای فعالیت بورس اسناد خزانه درصد بیشتر معاملات را به خود اختصاص داد، اما به تدریج با حضور بخش خصوصی درصد بیشتر معاملات به سهام اختصاص یافت و اندک اندک تعداد شرکت‌ها، ارزش معاملات و کارگزاران افزایش یافت.

به گفته صاحب‌نظران بورسی، دوران پس از انقلاب اسلامی و جنگ تحمیلی، دوره کم رونقی برای ۱۰ ساله دوم بورس محسوب می‌شود؛ به طوریکه در سال ۵۹ و ۶۰ معامله‌ای به جز باقیمانده اوراق قرضه انجام نشد.

با این حال اما فعالان اقتصادی به تلاش خود ادامه دادند. به طوریکه طی سال‌های دهه ۱۳۷۰ دولت سرمایه‌گذاری زیادی کرد تا مقدمات معاملات بزرگ دهه ۱۳۸۰ در بورس

در مراسم ۵۰ سالگی بازار سرمایه با حضور مدیران ارشد بازارهای مالی مطرح شد؛

چشم انداز روشن بازار سرمایه



وزیر امور اقتصادی و دارایی
مطرح کرد:

راهبردهای دولت دوازدهم برای توسعه بازار سرمایه در ایران

وزیر امور اقتصادی و دارایی با اشاره به دستور رئیس جمهور به دستگاهها برای عرضه سهام دولتی گفت: به مدیران عامل بانکها توصیه کردم که بورس بهترین محل برای عرضه دارایی بانکها است.



نرخ حق بیمه ها و بهبود فضا برای جذب سرمایه خارجی می شود. وی تاکید کرد: ما مجوز انتشار هزار میلیارد تومان اوراق خزانه اسلامی در سال را داریم و نمی دانم چرا از این موضوع برای تامین مالی در کنار سیستم بانکی استفاده نمی شود. وی بر لزوم اجرای استاندارد IFRS تاکید کرد و گفت: سازمان حسابرسی در حال تدوین استانداردهای IFRS است. تحقق این استاندارد در بورس شدنی است؛ تهیه صورت های مالی بر اساس IFRS می تواند به جذب سرمایه خارجی و شفاف سازی کمک کند.

دکتر کرباسیان افزود: با توجه به اینکه سال گذشته رشد ۱۲.۵ درصدی در اقتصاد را تجربه کردیم، رشد ۸ درصدی اقتصاد که در برنامه ششم توسعه پیش بینی شده دور از دسترس نیست. وی اضافه کرد: نقطه عطف بازار سرمایه در سال ۸۴ با تصویب قانون بازار اوراق بهادار و در سال ۸۵ با قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید در جهت اجرای سیاست های اصل ۴۴ قانون اساسی اتفاق افتاده است.

وزیر اقتصاد با اشاره به نشست خود با استارت آپ ها و شرکت های فعال در کسب و کارهای نوین گفت: جوانان کارآفرین در این عرصه ها می توانند منابع مالی خود را از بورس جذب کنند و با توجه به معافیت مالی که در بازار سرمایه وجود دارد، تامین مالی از این بازار به طور جد می تواند مورد توجه قرار گیرد.

دکتر کرباسیان گفت: بازار سرمایه در زمینه کمک به تامین مالی در ۱۱ سال گذشته ۱۲ برابر رشد داشته است؛ به گونه ای که از ۴۲ هزار میلیارد سال ۸۶ به ۵۲۲ هزار میلیارد تومان تامین مالی در سال ۹۵ رسید. همچنین سهم بازار سرمایه در

دکتر مسعود کرباسیان در مراسم پنجاه سالگی بازار سرمایه ایران اظهار داشت: به ازای هر افزایش ۱۰ واحدی در واحد سهام، نیم درصد به تولید ناخالص داخلی افزوده می شود. وی بر تاثیر مهم بازار سرمایه بر اشتغال، تولید و رشد اقتصادی اشاره کرد و گفت: نهادهای جدید و ابزارهای مالی به توسعه بازار سرمایه و بورس کمک کردند.

وی اوراق اجاره، صکوک، بدهی و غیره را از جمله ابزارهای مهم برای توسعه بازارها برشمرد و ابراز امیدواری کرد به تنوع اوراق افزوده شود. دکتر کرباسیان با اشاره به جلسه خود با بورس درباره استارت آپ ها اظهار داشت: تنوع اوراق می تواند به توسعه استارت آپ ها کمک کند.

وزیر امور اقتصادی و دارایی اعلام کرد: تامین مالی بورس از ۴۲ هزار میلیارد تومان در سال ۸۴ به ۵۲۲ هزار میلیارد تومان در سال ۹۵

رسید و امسال حتما با توجه به رشد شاخص بورس بیشتر هم می شود. این مقام مسئول با قدردانی از دکتر سیف گفت: بانک ها واگذاری دارایی های خود را آغاز کرده اند؛ فضای همکاری بین وزارت اقتصاد و بانک مرکزی باعث شده این موضوع بعد از یک دوره تنفس تسهیل شود.

دکتر کرباسیان با اشاره به نشست خود با مدیران عامل بانک ها گفت: به مدیران عامل بانک ها گفتیم بهترین مکان برای عرضه دارایی ها بورس است و ضرورت زمانی اش نیز هم اکنون است. وی همچنین خواستار فعال تر شدن کمیته پذیرش بورس شد.

وزیر اقتصاد به کاهش ریسک سرمایه گذاری در ایران اشاره کرد و افزود: در ابتدای دولت دوازدهم ریسک اعتباری ایران ۷ از ۷ بود و در دولت قبل به ۶ و در روزهای گذشته به ۵ کاهش یافت. وی ادامه داد: کاهش ریسک اعتباری باعث کاهش

بازار سرمایه در زمینه کمک به

تامین مالی در ۱۱ سال گذشته

۱۲ برابر رشد داشته است؛ به

گونه ای که از ۴۲ هزار میلیارد

سال ۸۶ به ۵۲۲ هزار میلیارد

تومان تامین مالی در سال ۹۵

رسید. همچنین سهم بازار سرمایه

در تامین مالی سرمایه گذاری به

نسبت سرمایه ثابت کشور از ۶

درصد در سال ۹۱ به ۲۰ درصد در

سال ۹۵ افزایش یافت



کاهش رتبه اعتباری نشان می دهد هم ریسک ایران کاهش یافته است و هم نرخ بیمه ها کاهش می یابد؛ همچنین رویکرد کشورها به سمت ایران گرایش می یابد. دکتر کرباسیان با اشاره به فعال شدن موسسات اعتبارسنجی و رتبه بندی گفت: اکنون نیز چند موسسه مجوزهای لازم را دریافت کردند که امیدواریم تا پایان سال فعال شوند.

وی با اشاره به نظارت ها و شفاف سازی در بورس گفت: مکانیزم نظارت و شفاف سازی در بورس فراهم است؛ زیرا بورس امین مردم است و واحدها باید برای شفاف سازی اطلاعات خود را در بورس عرضه کنند. در امیدواریم روزی برسد همه واحدها اطلاعات خود را عرضه کنند. در این خصوص حتی رئیس جمهور در همایش حقوق شهروندی، وزارت اقتصاد را موظف کرده که بودجه خود را شفاف سازی کند.

دکتر کرباسیان با تاکید بر ضرورت استفاده از سرمایه های خرد در بازار سرمایه گفت: باید دامنه حضور مردم در بورس گسترش یابد؛ از این رو با فرهنگ سازی می توانیم سرمایه های خود را در این بازار جذب کنیم. ضمن اینکه در این خصوص لایحه ای در دست اقدام داریم که می تواند در جذب این سرمایه کمک کننده باشد.

وی همچنین گفت: سالانه می توانیم ۱۰ هزار میلیارد تومان مجوز انتشار اوراق صادر کنیم؛ در حالی که فقط هزار میلیارد تومان استفاده می شود و فشارها برای تامین مالی عمدتاً به سمت نظام بانکی می رود.

وزیر اقتصاد در مورد مدیریت بدهی ها گفت: طی چند ماه گذشته اوراق بدهی ها به پیمانکاران با نرخ ۴۰ درصد تنظیم قابل نقدشوندگی بود که اکنون با ۱۷ درصد تنزیل نقد می شود که این به نفع پیمانکاران خواهد بود.

وی با اشاره به اینکه جایگاه حاکمیت شرکتی از بورس آغاز خواهد شد، افزود: از بورس خواستیم که لایحه و آئین نامه ای را برای حاکمیت شرکتی از جمله تفکیک هیات مدیره از مدیر عامل تهیه و ارسال کنند.

تامین مالی سرمایه گذاری به نسبت سرمایه ثابت کشور از ۶ درصد در سال ۹۱ به ۲۰ درصد در سال ۹۵ افزایش یافت.

وی گفت: رشد بازار سرمایه یا همان رشد شاخص بورس تهران از منفی ۲۲ درصد در سال ۸۴ به مثبت ۱۲ درصد در ۱۰ ماهه امسال رسیده که تا پایان سال هم این روند رشد ادامه خواهد یافت. وزیر اقتصاد افزود: بررسی عملکرد بازدهی بازار سهام در پنج دهه گذشته نشان می دهد به رقم فراز و فرود فراوان در این بازار، بازار سرمایه روند مثبت و رو به صعودی را طی کرده است.

دکتر کرباسیان گفت: دوراهبرد ظرفیت سازی برای توسعه بازار سرمایه و تسهیل فرآیند جذب منابع مالی از طریق بازار سرمایه در دستور کار ماست. قرار دارد که امیدواریم تا پایان دولت دوازدهم این راهبردها را به نتیجه برسانیم.

وی با تاکید بر ادامه روند واگذاری های تصدی گری های دولتی گفت: ما در وزارت اقتصاد پیش قدم برای واگذاری ها هستیم؛ حتی بانک ها هم این موضوع را در دستور کار دارند و واگذاری دارایی های خود را آغاز کردند. این فضای ایجاد شده کمک کرد بانک ها دارایی های خود را به بازار عرضه کنند. ضمن اینکه به همکاران خود اعلام می کنم زمان عرضه سهام سازمان ها و شرکت های دولتی هم اکنون است؛ از این رو از همکاران خود تقاضا می کنم کمیته پذیرش واگذاری ها را فعال کنند. ضمن اینکه رئیس جمهور نیز به همه دستگاه های دولتی ابلاغ کرده به عرضه سهام دولتی اقدام کنند.

دکتر کرباسیان با بیان اینکه سازمان بورس برای ایجاد واحدهای جدید تولیدی فعال تر شود، گفت: در برنامه ششم توسعه، بازار سرمایه نقش عمده ای در تامین مالی بر عهده دارد؛ ضمن اینکه بازار بورس می تواند سرمایه گذار خارجی را نیز جذب کند.

وزیر اقتصاد با اشاره به کاهش رتبه اعتباری ایران از ۶ به ۵ گفت: این در حالی است که رتبه ایران در ابتدای دولت یازدهم ۷ بود و این





رئیس کل بانک مرکزی هشدار داد:

رواج «حسابداری بد» در بازار سرمایه پیامدها و راهکارها

رئیس کل بانک مرکزی در آئین بزرگداشت جشن ۵۰ سالگی بازار سرمایه ایران گفت: یکی از مؤلفه‌های مهم برای افزایش شفافیت بازار سرمایه: گزارشگری مالی ناشران سهام و اوراق بهادار و شفافیت آنها است که هم تراز شفافیت مالی در بازار اوراق بهادار نیست.

دکتر سیف با بیان اینکه نظام بانکی بسیار حساس و شکننده است و گزارش‌های مالی آنها همواره با آزمون و خطا می‌توان بسیار پرهزینه باشد، عنوان کرد: کوچ بی‌تمهید از حسابداری نقدی به تعهدی در اوایل دهه ۸۰ و اجرای ناقص آن همچنان گریبانگیر کشور است؛ از این رو ضروری است بانک مرکزی در زمینه اجرای کامل IFRS در نظام بانکی و تهیه نقشه راه دقیق برای اجرای نظام گزارشگری اقدام کند.

رئیس کل بانک مرکزی در بخش دیگری از سخنان خود افزود: بررسی‌های عمیق کارشناسی که در طول سه سال گذشته در بانک مرکزی انجام شده شواهد روشنی را فراهم کرده است که نشان دهنده رواج نوع منحصر به فردی از "حسابداری بد" در کشور است. منظور از حسابداری بد، مجموعه گزارشگری مالی بنگاه‌های اقتصادی شامل صورت‌های مالی و یادداشت‌های پیوست و نیز گزارش حسابرس مستقل است. مواردی از اطلاعات مالی دستکاری شده، افشای ناقص و گزارش‌های حسابرسی غیرشفاف البته با درجات متفاوتی در بازار سرمایه کشور مشاهده می‌شود که در صورت عدم برخورد جدی با آن پتانسیل شیوع دارد و می‌تواند آثار و پیامدهای مخربی را در پی داشته باشد. نظیر رسوایی‌های مالی بزرگی که در تاریخچه بورس‌های دنیا به ثبت رسیده و نمونه‌های کوچکتری که اخیراً در بورس اوراق بهادار تهران نیز مشاهده شده است.

رئیس کل بانک مرکزی با بیان اینکه آنچه امروز بیش از نوع استاندارد حسابداری مورد استفاده ملی یا بین‌المللی حائز اهمیت است، کیفیت گزارشگری مالی است تصریح کرد: به عنوان مثال با نگاهی دقیق به بسیاری از گزارش‌های حسابرسی شرکت‌های عضو بورس اوراق بهادار تهران، می‌توان دریافت که این گزارش‌ها با عرف رایج و استانداردهای بین‌المللی دنیا تفاوت فاحشی دارد؛ به گونه‌ای که انتشار آنها در سطح بین‌المللی می‌تواند پیامدهای نامساعدی را در مرادوات بین‌المللی و به ویژه در نظام بانکی در پی داشته باشد.

دکتر سیف استفاده از تجربه موفق سایر کشورها در حوزه بازار سرمایه

دکتر ولی‌الله سیف گفت: شواهد نشان می‌دهد هم‌اکنون نوع منحصر به فردی از حسابداری بد در کشور رواج دارد که شامل صورت‌های مالی، گزارش پیوست و حسابرس مستقل است.

به گفته وی افشای ناقص اطلاعات، دستکاری سرفصل‌های حسابداری و گزارش‌های غیرشفافی که در بازار سرمایه دیده می‌شود، باعث خواهد شد تا عدم برخورد با آنها با ظرفیت شیوع بالایی مواجه باشد. رسوایی‌های مالی بزرگی که نظایر آنها در بورس‌های دنیا رخ داده و هم‌اکنون می‌توان نمونه‌های کوچکی از آن را در بورس ایران نیز پیدا کرد.

وی افزود: گزارش‌های حسابرسی نهادهای عضو بورس تهران نشان می‌دهد که هم‌اکنون این گزارش‌ها با عرف رایج و استانداردهای بین‌المللی دنیا تفاوت دارد. استفاده از تجربه‌های کشورهای مختلف در این زمینه می‌تواند آثار مفیدی را در پی داشته باشد که اصلاح نظام حسابداری و حسابرسی از جمله این اقدامات است.

رئیس کل بانک مرکزی بر لزوم تفکیک سه نهاد نظارتی مشخص شامل تدوین و پذیرش استاندارد حسابداری، تدوین و پذیرش استاندارد حسابرسی و نظارت بر عملکرد آنها و همچنین انجام حسابرسی شرکت‌های دولتی عنوان کرد: شواهد نشان می‌دهد، حسابرسی با کیفیت بخش مهمی در افزایش شفافیت را به خود اختصاص داده و از این رو حسابرسان مستقل نقش مهمی را می‌توانند ایفا کنند تا بازوی نظارتی ارزشمندی برای سازمان بورس باشند.

وی افزود: بانک مرکزی از طریق اقدام‌هایی از جمله ابلاغ صورت‌های مالی همگرا با استانداردهای بین‌المللی IFRS با هدف هدایت گزارشگری بانک‌ها به سمت بین‌المللی و ارتقاء شفافیت انجام داده و هر ساله این استانداردها را مورد بازنگری و بهبود مستمر قرار دهد.

رئیس کل بانک مرکزی بر تغییر حرفه‌ای رژیم بهای تمام شده تاریخی به ارزش منصفانه بر اساس استانداردهای IFRS تأکید کرد و گفت: آثار مالیاتی، استانداردها، تجهیز بانک‌ها به آموزش و ارتقاء کیفی و همچنین موضوع ارزشگذاری از مؤلفه‌های مهم این رژیم است.



۹۴ با هدف هدایت گزارشگری مالی بانک ها به سمت استانداردهای بین المللی و نیز افزایش قابل ملاحظه در ارتقاء شفافیت انجام شد. این نسخه با دریافت بازخوردها، هر سال مورد بازنگری و بهبود قرار می گیرد.

رئیس شورای پول و اعتبار خواستار نگرستن با دقت، حوصله و حرفه ای گری به تغییرات آتی شد و گفت: یک موضوع مهم پیش رو در این زمینه، تغییر رژیم بهای تمام شده تاریخی به ارزش های منصفانه مدنظر IFRS است که اساساً بر رویکرد بازار بنا شده است. آثار و ملاحظات مالیاتی و نیز مجریان، استانداردها و نهاد ناظر بر موضوع ارزشگذاری در کشور در کنار زیرساخت های اطلاعاتی ضروری و تجهیز بانک ها، به علاوه آموزش حرفه ای و ارتقاء کیفی حسابداران و حسابرسان و کارشناسان نهادهای ناظر از مهمترین مولفه های مرتبط با این تغییرات است.

دکتر سیف در ادامه به مثالی در زمینه تغییرات در حوزه گزارشگری مالی پرداخت و گفت: به عنوان مثال نتایج یک تست آزمایشی که اخیراً در پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی روی نمونه محدودی در نظام بانکی برای اجرای IAS ۳۹ انجام شد، حاوی علایم هشدار دهنده ای است. این در حالی است که از سال ۲۰۱۸ میلادی این استاندارد جای خود را به IFRS ۹ داده است که محتوای سخت گیرانه تری دارد؛ لذا مطالعه دقیق و کارشناسی نحوه اجرا و پیامدهای اجرای کامل IFRS در صنعت بانکداری به ویژه سه استاندارد بین المللی خاص یعنی IFRS های شماره ۷ و ۹ و ۱۳ در بانک های ایران بسیار حائز اهمیت است.

**عالی ترین مقام بانک مرکزی
سه نهاد دارای وظیفه معین و
کارکردهای در بردارنده تضاد
منافع در حوزه حسابداری
و حسابرسی را برشمرد و
خواستار تفکیک آنها به سه
حوزه «تدوین و پذیرش
استانداردهای حسابداری»،
«تدوین و پذیرش
استانداردهای حسابرسی
و نظارت بر عملکرد
حسابرسان» و «انجام خدمات
حسابرسی بخش دولتی» شد**

را سودمند خواند و گفت: اصلاح قوانین و مقررات، ارتقاء نظارت کارا و اثربخش و اصلاح نظام حسابداری و حسابرسی کشور از جمله مولفه های اصلی اقدامات موثر در این زمینه است. روند شیوع "حسابداری بد" در کشور باید متوقف شود.

عالی ترین مقام بانک مرکزی سه نهاد دارای وظیفه معین و کارکردهای در بردارنده تضاد منافع در حوزه حسابداری و حسابرسی را برشمرد و خواستار تفکیک آنها به سه حوزه «تدوین و پذیرش استانداردهای حسابداری»، «تدوین و پذیرش استانداردهای حسابرسی و نظارت بر عملکرد حسابرسان» و «انجام خدمات حسابرسی بخش دولتی» شد.

وی افزود: تفکیک این سه وظیفه با ایجاد سه نهاد مستقل از یکدیگر امکانپذیر است؛ به نحوی که ضامن استقلال عملکرد آنها به ویژه در موضوع حسابرسی مستقل باشد. شواهد تجربی نشان می دهد که حسابرسی مستقل با کیفیت نقش مهمی در توقف "حسابداری بد" دارد و حسابرسان مستقل می توانند نقش ممتازی در کنار نهادهای

نظارتی حاکمیتی ایفا کنند. به ویژه حسابرسی حرفه ای و با کیفیت، بالقوه می تواند بازوی نظارتی بسیار ارزشمندی برای سازمان بورس و اوراق بهادار باشد.

دکتر سیف به اقدامات بانک مرکزی در زمینه ارتقاء شفافیت اشاره کرد و گفت: بانک مرکزی در زمینه ارتقاء شفافیت، مطالعات و اقدامات موثری را انجام داده و فعالیت های مکمل را نیز با جدیت دنبال می کند. ابلاغ صورت های مالی همگرا با IFRS به شبکه بانکی برای اجرا از سال مالی





بانکی و توجه به امور راهبردی و ملاحظات محیطی (در داخل و خارج از کشور) ضروری است بانک مرکزی در زمینه اجرای کامل IFRS در نظام بانکی، نسبت به شناسایی و ارزیابی گزینه ها و در نهایت انتخاب گزینه مطلوب و تدوین نقشه راه دقیق و برنامه ریزی شده برای طی کردن مسیر اجرای نظام گزارشگری مالی مطابق با IFRS اقدام کند.

وی به مأموریت پژوهشکده پولی و بانکی در خصوص مطالعه و شناسایی موانع، الزامات و زیرساخت های اجرایی استقرار گزارشگری مالی بین المللی پرداخت و گفت: پژوهشکده پولی و بانکی با اتکاء بر تجربیات موفق مطالعات قبلی و در ادامه آن و نیز به درخواست معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی مأموریت یافته است. مطالعه جامعی در رابطه با شناسایی موانع، الزامات و زیرساخت های اجرایی استقرار گزارشگری مالی بین المللی (IFRS) در صنعت بانکداری ایران و ارائه راهکارها و پیشنهادات اجرایی در این رابطه را انجام دهد که این مطالعه از ابتدای دی ماه سال جاری آغاز شده است. شکندگی و حساسیت نظام بانکی و ضرورت تطبیق معیارهای بین المللی با الزامات قانونی بانکداری بدون ربا در صنعت بانکداری ایران، ضرورت و اهمیت انجام مطالعه عمیق و کارشناسی در این زمینه را دو چندان می کند. مطابق برنامه ریزی به عمل آمده پیش بینی می شود نتایج این مطالعه تا قبل از پایان سال ۹۷ منتشر شود.

رئیس کل بانک مرکزی در خاتمه خاطرنشان کرد: بانک مرکزی به عنوان ناظر اول و غالب نظام بانکی کشور آمادگی دارد زمینه های همکاری خود را با وزارت امور اقتصادی و دارایی درباره اصلاح نظام حسابداری و حسابرسی کشور و نیز با سازمان بورس و اوراق بهادار به ویژه در موضوع ارتقاء شفافیت گسترش دهد. یقیناً نتیجه این تعامل هم افزا موجبات رشد و توسعه متوازن دو بازار پول و سرمایه را رقم خواهد زد.

رئیس کل بانک مرکزی به چالش های ناشی از اجرای صورت های مالی همگرا با IFRS در بانک های ایران پرداخت و گفت: با اینکه محتوای ۱۶۹ مورد تغییر در صورت های مالی بانک ها عمدتاً به چارچوب های کلی، ادبیات و افشاهای ممکن و در حد آستانه تحمل بانک ها محدود شد، اما آثار گسترده ای را در سطوح عمومی و تخصصی جامعه بر جای گذاشت که نشان دهنده چالش های ناشی از تغییر رویکرد گزارش مالی است.

وی افزود: این رخداد که به خوبی واقعیت های محیط حرفه ای را نشان داد، بهترین شاهد برای این ادعاست که اجرای کامل IFRS در سطح بانک ها نیازمند فراهم کردن بسترهای داخلی و محیطی قانونی و مقرراتی، تکنیکی و حرفه ای و اجتماعی است. عدم توجه به این موضوعات ممکن است موجب تضعیف و شاید تعلیق بلندمدت اجرای IFRS در سطح بانک ها و حتی سایر بنگاهای اقتصادی کشور گردد، مانند چالش جدی که در مورد اجرای فقط یک استاندارد حسابداری (شماره ۱۵) در سال ۹۳ روی داد.

رئیس شورای پول و اعتبار با بیان اینکه آثار احتمالی اجرای کامل IFRS در بانک ها و سطح کشور با چالش های اجرایی یک استاندارد (۱۵) اصولاً قابل قیاس نیست، تصریح کرد: نظام بانکی بسیار حساس و شکننده است و اعمال تغییرات در نظام گزارشگری مالی آنها بارویکرد آزمون و خطا بسیار پرهزینه خواهد بود. کما اینکه تجربه قدیمی و تاریخی کوچ بی تمهید از مبنای نقدی به تعهدی در اوایل دهه ۸۰ و آثار زیان بار ناشی از اجرای ناقص و نادرست آن هنوز گریبانگیر نظام بانکی کشور است.

دکتر سیف با تأکید بر اینکه سیاستگذاران در دنیا، مسیر اجرای IFRS را متناسب با شرایط کشور خود تنظیم کرده اند، خاطرنشان کرد: با عنایت به رویکردهای دولت و بانک مرکزی در مدیریت نظام

**بانک مرکزی در زمینه
ارتقاء شفافیت، مطالعات
و اقدامات موثری را انجام
داده و فعالیت های مکمل را
نیز با جدیت دنبال می کند.
ابلاغ صورت های مالی همگرا
با IFRS به شبکه بانکی
برای اجرا از سال مالی ۹۴
با هدف هدایت گزارشگری
مالی بانک ها به سمت
استانداردهای بین المللی و
نیز افزایش قابل ملاحظه در
ارتقاء شفافیت انجام شد**





رئیس کمیته فقهی سازمان بورس و اوراق بهادار مطرح کرد:

تنوع ابزارهای مالی در ۱۰ سال فعالیت کمیته فقهی

دکتر غلامرضا مصباحی مقدم گفت: محصولات کمیته فقهی از اعتبار بسیار بالایی برخوردار است. در این زمینه علاوه بر ۵ فقیه که بطور رسمی در این کمیته فعالیت دارند، یک کمیته فرعی نیز در قم فعالیت دارد.

وی همچنین بیان کرد: محصولات کمیته فقهی هر ساله در یک دوره آموزشی مورد استفاده نمایندگانی از کشورهای مختلف قرار می گیرد. بر همین اساس نهمین دوره آموزشی آن امسال با حضور ۲۴ کشور برگزار شد که با استقبال بسیار زیادی همراه بود.

است که تعداد بسیاری از آنها در اقتصاد کاربرد دارد. ابزارهایی مثل اوراق اجاره دولتی، اوراق استصناع، مراحه و اسناد خزانه که از نظر ارقام در بودجه سالجاری رقم بالایی را به خود اختصاص داده اند، گواه اهمیت بازار سرمایه در کل اقتصاد کشور است.

وی در ادامه افزود: طی سال های اخیر بخش قابل توجهی از مطالبات پیمانکاران از طریق انتشار اوراق اخزا پرداخت شد. همچنین انتشار اوراق رهنی بانک مسکن نیز از دستاوردهای بسیار خوب ما بود.

مصباحی مقدم بیان کرد: کمیته فقهی طی ۱۰ سال فعالیت بیش از ۸۵ ابزار مالی یا نهادهای مالی جدید را از نظر فقهی مورد بحث و بررسی قرار داده است. کمیته فقهی سازمان بورس و اوراق بهادار بیش از ۱۰ سال فعالیت دارد و روسای سازمان بورس طی این مدت اهتمام بلیقی به توسعه، عمق بخشی، شفافیت و افزایش کیفیت بازار داشته اند.

دکتر غلامرضا مصباحی مقدم رئیس کمیته فقهی سازمان بورس و اوراق بهادار در مراسم نکوداشت پنجاه سالگی بازار سرمایه ایران با بیان مطالب فوق بیان کرد: خوشبختانه بازار سرمایه طی مدت مذکور هم از لحاظ کیفی و هم از لحاظ کمی رشد قابل توجهی داشته است.

وی در ادامه بیان کرد: در این زمینه تنوع ابزارهای مالی، صندوق ها و نهادهای مالی موجب شد این بازار در مسیر توسعه حرکت کند.

مصباحی مقدم همچنین بیان کرد: کمیته فقهی طی ۱۰ سال فعالیت بیش از ۸۵ ابزار مالی یا نهادهای مالی جدید را از نظر فقهی مورد بحث و بررسی قرار داده است.

وی افزود: در این جلسات حضور مرتب رئیس سازمان بورس و کارشناسان مالی، اقتصادی و حقوقی موجب شد بحث هایی که در خصوص اوراق مالی مطرح می شود، با تصمیم یکسویه همراه نباشد.

رئیس کمیته فقهی همچنین بیان کرد: خوشبختانه حاصل کار کمیته فقهی ابزارهایی





رئیس کل بیمه مرکزی:

بازارهای مالی باید در خدمت بخش حقیقی اقتصاد باشند

باید متناسب و در خدمت بخش حقیقی باشد؛ اما متأسفانه محاسبات اقتصادسنجی بیشتر نشان از اثربخشی حقیقی اقتصاد بر توسعه مالی کشور دارد و بازارهای مالی ما باید با خارج شدن از سلطه بازار پول؛ نقش جدی در توسعه بخش حقیقی اقتصاد داشته باشند.

با بازار سرمایه دانست و بیان کرد: خوشبختانه اساسنامه نمونه شرکت های بیمه آماده شده و پس از تأیید بورس این اساسنامه که بر اساس حاکمیت شرکتی تنظیم شده است، به همه شرکت های بیمه ابلاغ می شود. امیدواریم از این طریق به شفافیت بیشتر صورت های مالی و عملکرد شرکت های بیمه و رعایت حقوق سهامداران جزء و بیمه گذاران کمک شود.

وی در بخش دیگری از سخنان خود گفت: امیدوارم با اجرای تدریجی IFRS اعمال مقررات و شفافیت در صورت های مالی شرکت های بیمه بیشتر شود.

دکتر همتی با اشاره به درصد کم سرمایه گذاری شرکت های بیمه در بورس گفت: امیدوارم بتوانیم نسبت سرمایه گذاری در بورس را افزایش دهیم که یکی از راه های موثر آن؛ رشد بیمه های عمر است.

وی با بیان اینکه عمده بازار سرمایه ایران به بازار ثانویه اختصاص یافته است، گفت: بازار سرمایه ایران هنوز نتوانسته در بازار اولیه سهام، سهم چندانی داشته باشد و باید توسعه نیافتگی و ناکارآمدی بازار سرمایه را نسبت به سایر بورس های دنیا پذیرفت.

رئیس کل بیمه مرکزی در پایان مجدداً بر ضرورت و اهمیت تشکیل کمیته ثبات بازارهای مالی با هدف همراهی و همفکری بیشتر تأکید کرد.

بتوانیم بیمه های عمر متصل به سهام را در بازار مالی کشور توسعه دهیم.

رئیس کل بیمه مرکزی تأسیس صندوق بلایی طبیعی را از دیگر نقش آفرینی های صنعت بیمه در بازارهای مالی دانست و گفت: در بسیاری از کشورهای دنیا با پیشرفت بیمه حوادث طبیعی، کت باندها (اوراق بهادار متصل به بیمه) پیشرفت خوبی داشته و منابع خوبی را به بازار سرمایه تزریق کرده است. ما نیز می توانیم با تأسیس صندوق حوادث طبیعی در کشور علاوه بر ایجاد آرامش و امنیت برای هموطنان، کت باندها را به پشتوانه بازار سرمایه صادر کنیم و توسعه دهیم. رئیس کل بیمه مرکزی اجرای آئین نامه حاکمیت شرکتی را بحث مشترک صنعت بیمه

بیمه به عنوان یکی از سه ضلع بازارهای مالی نقش بسزایی دارد؛ اما در طول سال های گذشته نتوانسته جایگاه واقعی خود را در بازارهای مالی پیدا کند

بیمه به عنوان یکی از سه ضلع بازارهای مالی نقش بسزایی دارد؛ اما در طول سال های گذشته نتوانسته جایگاه واقعی خود را در بازارهای مالی پیدا کند.

دکتر عبدالناصر همتی در مراسم گرامیداشت ۵۰ سالگی بازار سرمایه ایران ضمن بیان مطلب فوق گفت: توسعه بازارهای مالی

دکتر همتی گفت: در حال حاضر حل مشکلات بانک ها یکی از اهداف دولت است. متأسفانه بازار پول علیرغم مشکلات جدی که دارد، در صد قابل توجه و مهمی از تأمین مالی بازار مالی کشور را به خود اختصاص داده است.

وی تصریح کرد: علیرغم تلاش ها و اقدامات خوبی که در بازار بیمه و بورس طی چند سال گذشته رخ داده است، هنوز سهم کمی از بازارهای مالی را دارند.

دکتر همتی در خصوص اهمیت ارتباط بازار سرمایه و بیمه گفت: بیمه به عنوان یک قرارداد شرطی می تواند حایل خوبی میان بازار سرمایه و بازار بیمه باشد. از سویی دیگر می تواند انتقال دهنده منابع مالی بلندمدت خوبی به بازار سرمایه از طریق بیمه های عمر باشد.

رئیس کل بیمه مرکزی با ابراز خرسندی از گرایش دولت و نظام برای تحول بیمه های عمر به خصوص در برنامه ششم توسعه اظهار کرد: با توجه به اثرات مثبت و منابع بلندمدت بیمه های عمر صنعت بیمه بر بازار سرمایه باید موانع موجود برطرف شود تا بیمه به خوبی ایفای نقش کند.

وی افزود: در بعضی از کشورهای پیشرفته بیمه های عمر متصل به سهام از موارد مهمی است که می تواند موجب توسعه بازار مالی شود. ما این آمادگی را داریم که با همکاری سازمان بورس،



دکتر شاپور محمدی عنوان کرد:

جایگاه خوب بازار بدهی در تامین مالی دولت



رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار در مراسم نکوداشت پنجاهمین سال فعالیت بازار سرمایه کشور؛ این بازار را وارث تلاش های بی وقفه، از خود گذشتگی ها و فراز و فرودهایی دانست که بر آن گذشته است.

دکتر شاپور محمدی در این مراسم گفت: اولین بار در سال ۱۳۱۲ موضوع لزوم تأسیس بورس در کشور مطرح و به دنبال آن در سال ۱۳۱۵ اولین اقدامات اجرایی آغاز شد. مشاوران به خدمت گرفته شدند، فضا در محوطه تعیین شد؛ اما به دلایلی که از آن بی خبریم تا حوالی جنگ جهانی دوم تأسیس بورس محقق نشد.

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار ادامه داد: پس از پایان جنگ جهانی و خروج اشغالگران از کشور و گذشت چندین سال بالاخره مذاکرات برای تأسیس بورس در سال ۱۳۳۷ مجدداً آغاز شد و این بار نیز تا سال ۱۳۴۵ که قانون بورس به تصویب رسید، موضوع به تعویق افتاد.

دکتر محمدی اظهار داشت: در آن سال شورای بورس آغاز به کار کرد؛ کمیته حسابداران خبره برای پذیرش شرکت ها تأسیس شد و حق پذیرش اوراق بهادار تعیین، اساسنامه بورس تدوین و تصویب شد. کارگزاران انتخاب شدند و وجه تضمین و کارمزد آنها مشخص و بورس راه اندازی شد.

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار ادامه داد: بالاخره تخته سیاه و گچ نوشتن قیمت سهام و زنگ اعلام انجام معاملات مهیا شد و

در پانزدهمین روز بهمن ۱۳۴۶ معامله روی سهام دو شرکت نفت پارس و بانک توسعه صنعتی و معدنی آغاز شد. هر چند معاملات در چند سال اول فقط دو روز در هفته و یک و نیم ساعت در روز بود و این آغازی آرام بود برای رونق و نشاطی که امروز شاهد آن هستیم.

دبیر شورای عالی بورس با بیان اینکه در سال آغازین فقط یک و نیم میلیون تومان معامله انجام شد، اظهار داشت: البته برای کمتر از دو ماه و برای سال بعد ارزش معاملات به دوازده میلیون تومان رسید. در آغازین روزهای فعالیت بورس اسناد خزانه و دستور پرداخت درصد اصلی معاملات را به خود اختصاص می داد؛ اما با حضور بیشتر بخش خصوصی سهام درصد بیشتر معاملات را از آن خود کرد و معامله سهام محور بازار سرمایه کشور شد. وی گفت: پس از ده سال تعداد شرکت های بورسی به ۱۰۲ شرکت و ارزش معاملات سالانه هم به ۴،۵ میلیارد تومان رسید. همچنین تعداد کارگزاران از یک به ۲۶ کارگزار رسیده بود.

به گفته دکتر محمدی در طول ۱۰ سال آغازین فعالیت بورس در مجموع ۱۵ میلیارد تومان معامله انواع اوراق بهادار بود که ۸ میلیارد تومان آن مربوط به سهم و ۷ میلیارد تومان آن به اوراق قرضه اختصاص داشت. همچنین تعداد شرکت های پذیرفته شده بورس از ۲ در آغاز به ۱۰۲ در ده سالگی رسید و تعداد کارگزاران از ۲۶ کارگزار بیشتر نشد و یک شرکت سرمایه گذاری در سال ۱۳۵۴ برای خصوصی سازی از طریق بورس

تأسیس شد. دکتر محمدی با اشاره به تحولات بازار سرمایه پس از پیروزی انقلاب اسلامی گفت: متأسفانه جنگ تحمیلی سال های کم رونقی را برای دوره ۱۰ ساله دوم بورس رقم زده بود. در طول سال های ۱۳۵۹ و ۱۳۶۰ هیچ سهمی معامله نشد؛ اما کمی اوراق قرضه باقیمانده از قبل معامله شد. در طول ۱۰ سال دوم ۲۰ میلیارد تومان ارزش کل معاملات بود.

سختنگوی سازمان بورس و اوراق بهادار سال های جنگ تحمیلی را سال های رکود بازار سرمایه به دلیل شرایط خاص کشور برشمرد و گفت: در دهه ۷۰ سرمایه گذاری ها افزایش یافت و معاملات الکترونیکی شد و تابلوی الکترونیک جای تخته سیاه را گرفت. دکتر محمدی اظهار داشت: در حالی که تعداد شرکت های بورسی در سال ۲۶۳،۷۶ شرکت بود؛ این تعداد در سال ۹۶ به ۵۸۵ شرکت رسید.

وی ادامه داد: در آذرماه سال ۸۴ بالاخره قانون جدید بورس به تصویب رسید و در سال ۸۸ قانون تکمیلی آن نیز مصوب شد.

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار افزود: طی ۲ سال اخیر بازار بدهی جایگاه خوبی در تامین مالی دولت یافت که پروژه های تولیدی و شرکت های دانش بنیان از آن بهره مند هستند.

دبیر شورای عالی بورس گفت: در حال حاضر ارزش بازار بدهی به ۱۶۰ هزار میلیارد تومان رسیده و بانک ها، شرکت ها و دولت ها از منافع آن بهره مند شده اند.



مدیرعامل بورس انرژی اعلام کرد:

رشد ۴۲ درصدی ارزش معاملات بورس انرژی در سال جاری

مدیرعامل بورس انرژی گفت: مجموع ارزش معاملات بورس انرژی ایران از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۵ بهمن ماه امسال حدود ۶۰ هزار میلیارد ریال شده؛ این در حالی است که مجموع ارزش معاملات طی سال ۹۵ حدود ۴۲ هزار میلیارد ریال بوده است.



حامل‌های انرژی در بازار فیزیکی و انتشار و معامله اوراق بهادار مبتنی بر کالا همچون «سلف موازی استاندارد» و «صندوق‌های پروژه انرژی» این امکان را برای عرضه کنندگان و خریداران فراهم آورده تا در یک چارچوب مشخص و شفاف به خرید و فروش، تامین مالی و سرمایه‌گذاری بپردازند.

وی گفت: حضور بیش از ۲۳۰ کالای متنوع در بازار فیزیکی و فعالیت بیش از ۴۰ عرضه‌کننده، تحویل کالاها در تالارهای داخلی و بین‌الملل، مشارکت خریداران داخلی و بین‌المللی، عرضه محصولات و حامل‌های انرژی به ۱۳ مقصد در خارج از کشور از سوی عرضه‌کنندگان (شرکت‌های پالایش نفت، پالایش گاز، پتروشیمی، مجتمع گازی، شرکت ملی نفت ایران و شرکت ملی گاز ایران)، عرضه کالای برق از سوی ۴۷ نیروگاه تولید نیروی برق و مشارکت تمامی شرکت‌های توزیع نیروی برق منطقه‌ای کشور بخشی از فعالیت‌های بورس انرژی ایران است.

معامله ۱۲ هزار میلیارد ریال کالا در تالار صادراتی

مدیرعامل بورس انرژی درباره جایگاه این بورس در صادرات نیز یادآور شد: تالار بین‌الملل بورس انرژی ایران نیز طی سال‌های اخیر روند رو به رشدی را تجربه کرده؛ به‌طوری‌که از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۵ بهمن ماه حدود ۱۲ هزار میلیارد ریال انواع کالا از سوی عرضه‌کنندگان (شرکت‌های پالایش نفت و پتروشیمی) معامله شده است. حسینی یادآور شد: این در حالی است که میزان داد و ستد در تالار صادراتی بورس انرژی در سال ۹۲ کمتر از یک هزار میلیارد ریال بوده است.

وی خاطرنشان کرد: مشارکت بیش از پیش مشتریان بین‌المللی و افزایش صدور کدهای معاملاتی خارجی طی سال ۹۶ نسبت به سال‌های گذشته موجب توسعه سهم معاملات تالار بین‌الملل شده است. مدیرعامل بورس انرژی افزود: تاکنون ۲۱۷ کد معاملاتی خارجی برای فعالیت در تالار بین‌الملل صادر شده که از این میزان ۱۵۶ کد معاملاتی طی سال‌های ۹۶ و ۹۵ اعطا شده است.

دکتر حسینی با بیان اینکه همچنین در سال ۹۶ با اصلاح دستورالعمل‌های بورس انرژی ایران زمینه لازم برای آغاز به کار صندوق‌های پروژه انرژی نیز فراهم شد، ادامه داد: بر این اساس نخستین صندوق پروژه انرژی با نام «آرمان پرنده مپنا» در بورس انرژی ایران با مجوز انتشار ۳ هزار و ۵۰۰ میلیارد ریال گواهی سرمایه‌گذاری آغاز به کار کرد.

مدیرعامل بورس انرژی با بیان اینکه ۶۱ شرکت کارگزاری بازار سرمایه در بخش بورس انرژی فعالیت دارند، اظهار کرد: هم‌اکنون تعداد ۷۹ ایستگاه معاملاتی در شرکت‌های کارگزاری دارای مجوز بورس انرژی مشغول به فعالیت هستند و علاوه بر شهر تهران؛ چهار ایستگاه معاملاتی در منطقه آزاد اروند و شهر آبادان و یک ایستگاه معاملاتی در منطقه آزاد قشم مشغول فعالیت هستند.

دکتر سیدعلی حسینی افزود: بررسی آمارها نشان می‌دهد که ارزش معاملات بورس انرژی ایران تا یک ماه پیش از پایان سال ۹۶ رشدی معادل ۴۲ درصد نسبت به کل دوره زمانی سال ۹۵ داشته است که به‌طور قطعی تا پایان سال ۹۶ این میزان رشد تداوم خواهد داشت. وی با بیان اینکه بورس انرژی ایران از سه بخش شامل بازار فیزیکی، بازار مشتقه و بازار سایر اوراق بهادار قابل معامله تشکیل شده است، اضافه کرد: مجموع ارزش معاملات بازار فیزیکی بورس انرژی ایران از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۵ بهمن ماه حدود ۳۶ هزار میلیارد ریال شده؛ این در حالی است که مجموع ارزش معاملات طی سال ۹۵ حدود ۲۳ هزار میلیارد ریال بوده است که رشدی معادل ۵۶ درصد نسبت به کل دوره زمانی سال ۹۵ را نشان می‌دهد.

مدیرعامل بورس انرژی ادامه داد: مجموع ارزش معاملات بازار فیزیکی بورس انرژی ایران در سال ۹۲ معادل ۴ هزار میلیارد ریال بوده است. دکتر حسینی درباره معاملات بازار مشتقه بورس انرژی نیز گفت: معاملات بازار مشتقه بورس انرژی ایران که بیشتر شامل معاملات سلف موازی استاندارد برق و سلف موازی استاندارد با سررسید یک‌سال و بیشتر می‌شود نیز از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۵ بهمن ماه حدود ۲۲ هزار میلیارد ریال شده که نسبت به کل سال ۹۵ رشد ۱۸ درصدی داشته است. وی یادآور شد: مجموع ارزش معاملات بازار مشتقه بورس انرژی در سال ۹۵ حدود ۱۹ هزار میلیارد ریال، سال ۹۴ حدود ۱۴ هزار میلیارد ریال، سال ۹۳ حدود ۳ هزار میلیارد ریال و سال ۹۲ حدود یک هزار میلیارد ریال بوده است.

وی با اشاره به رونق معاملات این بازار در دولت تدبیر و امید، به سابقه راه‌اندازی بورس انرژی اشاره کرد و افزود: بورس انرژی ایران به‌عنوان یک تشکل خودانتظام و بازاری منسجم در راستای شفاف‌سازی و کشف قیمت انواع حامل‌های انرژی فعالیت خود را از ۱۹ اسفند ماه سال ۹۱ آغاز کرد.

وی افزود: ایران به‌عنوان یکی از بزرگترین دارندگان منابع انرژی هیدروکربوری و ظرفیت غنی تولید برق در جهان و منطقه شناخته شده است. همچنین به واسطه موقعیت جغرافیایی و استراتژیک خود از پتانسیل بالایی در حوزه تجارت و ترانزیت انواع حامل‌های انرژی برخوردار است. مدیرعامل بورس انرژی اظهار کرد: با توجه به سهم بالای استفاده از حامل‌های انرژی در اقتصاد کشور و سهم بسزای درآمدهای کشور از محل فروش حامل‌های انرژی از قبیل نفت خام، گاز طبیعی و فرآورده‌های اصلی و ویژه نفتی؛ وجود یک بازار متشکل و کارآمد در کشور که بتواند در سطح داخلی و منطقه‌ای نقش آفرینی کند، از اهمیت فراوانی برخوردار است.

دکتر حسینی اضافه کرد: عرضه و معامله انواع حامل‌های انرژی از جمله فرآورده‌های نفت و گاز، برق و سایر

بورس انرژی با توجه به سهم بالای استفاده از حامل‌های انرژی در اقتصاد کشور و وجود یک بازار متشکل و کارآمد در کشور که بتواند در سطح داخلی و منطقه‌ای نقش آفرینی کند، از اهمیت فراوانی برخوردار است





مدیرعامل فرابورس ایران:

تعامل بازار سرمایه و بازار پول باید تقویت شود

به گفته هامونی کمیته بند «ل» متشکل از رئیس کل بانک مرکزی، وزیر اقتصاد و رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و با نظارت یک نماینده از مجلس؛ نرخ و حجم بازار بدهی و همچنین شرایط بازار سرمایه و اقتصاد کشور را هنگام انتشار اوراق دولتی مورد بررسی قرار می‌دهد.

گرفته و ادامه دارد را در زمینه انتشار و مبادله اوراق تسهیلات مسکن دانست و افزود: اوراق تسه ابزاری دو طرفه است که از سوی بانک مسکن تولید شده و در فرابورس کشف قیمت و معاملات ثانویه آن انجام می‌شود.

برگزاری فین استارز ۲۰۱۸ همزمان با یازدهمین نمایشگاه فاینکس

هامونی همچنین از برگزاری فین استارز ۲۰۱۸ که هدف آن حمایت از استارت‌آپ‌های مالی از طریق سرمایه‌گذاری در آنهاست؛ همزمان با نمایشگاه بورس، بانک و بیمه خبر داد.

مدیرعامل فرابورس به یکی از چالش‌های فعلی استارت‌آپ‌ها اشاره کرد و اظهار داشت: باید استارت‌آپ‌ها بتوانند به آسانی وارد بازار سرمایه شوند و نباید روندهای طولانی برای ورود اینگونه شرکت‌ها به وجود آید.

هامونی در بخش دیگری از سخنان خود با اشاره به فاصله میان سه صنعت بانک، بورس و بیمه گفت: واقعیت این است که بین این سه بازار فاصله ای وجود دارد که باید برای حل و کمتر شدن آن فعالیت‌های زیادی صورت گیرد تا تعامل و ارتباط سازماندهی‌تر شده‌ای ایجاد شود.

مدیرعامل فرابورس ایران با اشاره به اینکه در حال حاضر در زمینه قوانین و مقررات و در لایه‌های راهبردی میان بازار سرمایه و نظام بانکی ارتباط مناسبی برقرار شده است، راه‌اندازی کمیته بند «ل» را موجب تقویت تعامل میان بازار سرمایه و بازار پول دانست.

امیر هامونی با بیان این مطلب که خوشبختانه امسال کمیته بند «ل» که در تبصره قانون بودجه سال ۹۶ قید شده بود، راه‌اندازی شده است، توضیح داد: این کمیته متشکل از رئیس کل بانک مرکزی، وزیر اقتصاد و رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و با نظارت یک نماینده از مجلس؛ نرخ و حجم بازار بدهی و همچنین شرایط بازار سرمایه و اقتصاد را هنگام انتشار اوراق دولتی مورد بررسی قرار می‌دهد.

به گفته هامونی ذیل کمیته بند «ل» همواره جلسات مشترکی میان این مجموعه، نمایندگان سازمان بورس، فرابورس، ذینفعان و دستگاه‌ها برگزار می‌شود تا تمامی جوانب امر در خصوص پذیرش اسناد خزانه اسلامی بررسی و از بروز مشکلات احتمالی در خصوص زمان‌سنجی انتشار، فرآیند پذیرش، زمان آن و ... جلوگیری شود.

وابستگی ۷۰ درصدی نظام مالی به تکنولوژی

مدیرعامل فرابورس ایران به جایگاه تکنولوژی در نظام مالی کشور پرداخت و گفت: امروزه بیش از ۷۰ درصد از توسعه بازار سرمایه، بازار پول و همچنین بیمه به تکنولوژی وابسته است و باید این سه رکن نظام مالی کشور در حوزه تکنولوژی بیشتر فعال شوند.

به اعتقاد هامونی رشد بازار سرمایه، وابسته به نظام بانکی است و اگر بازار پول نتواند همپای بازار سرمایه در حوزه تکنولوژی رشد کند، هماهنگی بین این دو بازار به هم می‌خورد. وی یکی از همکاری‌هایی که میان فرابورس ایران و نظام بانکی شکل

درخواست پذیرش ۸ صندوق بانکی در فرابورس

هامونی به درخواست‌های پذیرش صندوق‌های بانکی در فرابورس نیز اشاره کرد و با بیان اینکه در حوزه VC بیش از ۲۰ صندوق درخواست پذیرش داده‌اند که در این میان ۸ صندوق وابسته به بانک‌ها هستند، افزود: برای تسریع فرآیند پذیرش این صندوق‌ها در تلاش هستیم که در این خصوص به کمک بانک مرکزی هم نیاز داریم تا در آینده‌ای نزدیک شاهد فعال شدن این صندوق‌ها در بازار سرمایه باشیم.

امروزه بیش از ۷۰ درصد از توسعه بازار سرمایه، بازار پول و همچنین بیمه به تکنولوژی وابسته است و باید این سه رکن نظام مالی کشور در حوزه تکنولوژی بیشتر فعال شوند



سیر تکاملی قانون گزاری در بازار سرمایه ایران

دکتر حسین فهیمی

مدیرعامل شرکت سپرده گذاری مرکزی



تصویب قانون بازار اوراق بهادار در سال ۸۴ نقطه عطفی در اقتصاد ایران بود. این قانون با ساماندهی در ساختار نظام مالی، رونق تازه‌ای به تشکلهای خود انتظام و نهادهای مالی داد و نوآوری‌های شگرفی را رقم زد. همچنین متولیان و پیشکسوتان بازار سرمایه با اجرای این قانون فرصتی یافتند تا بازار سرمایه را به عنوان رکنی اثرگذار در نظام اقتصادی و مالی کشور معرفی کنند.

نخستین قدم ها

تصویب نخستین قانون در حوزه بازار سرمایه به سال ۱۳۴۵ بر می گردد. در واقع از سال ۱۳۳۷ گروه های مختلفی برای تاسیس بورس همکاری کردند و در نتیجه متن لایحه، آئین نامه ها و سایر مقررات آماده و در سال ۱۳۴۳ برای تصویب به مجلس شورای ملی ارسال شد؛ اما بررسی و تصویب این قانون حدود دو سال به طول انجامید و در نهایت "قانون تاسیس بورس اوراق بهادار" در اردیبهشت سال ۱۳۴۵ به تصویب رسید. آئین نامه اجرایی این قانون نیز در مهر ماه ۱۳۴۵ توسط دولت تصویب شد و سرانجام در ۱۵ بهمن سال ۱۳۴۶ سازمان کارگزاران بورس اوراق بهادار به موجب قانون مذکور آغاز به کار کرد.

عصر جدید بنگاه داری

در واقع بنگاه داری در اقتصاد ایران پس از تصویب "لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت" در سال ۱۳۴۷ وارد مرحله جدیدی می شود و امکان پابلیک کردن سهام شرکت ها فراهم می

گردد و مبنای قانونی شرکت های سهامی عام از آنجا شکل می گیرد. به موجب این لایحه ۳۰۰ ماده به قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ اضافه شد و در نتیجه شرکت های سهامی عام و خاص به موجب این ۳۰۰ ماده شکل و نظم و نسق جدیدی یافتند.

به موجب این قانون شرکت هایی که قبلا هم بودند، مجاب می شوند خود را در چارچوب قانون جدید ساماندهی کرده و شکل سهام خود را بر اساس این قانون تنظیم و به مردم عرضه کنند. پس از آن است که بانک ها و کارخانجات مهم نیز در قالب شرکت سهامی عام تاسیس و سهام خود را به عموم عرضه می کنند. خالی از لطف نیست اشاره شود در لایحه اصلاحی سال ۱۳۴۷ علیرغم تازه کار بودن بورس در آن زمان در ۶ ماده به نقش بورس و تفکیک شرکت های بورسی از غیر بورسی اشاره شده است.

شایان ذکر است تصویب "قانون گسترش مالکیت واحدهای تولیدی" در سال ۱۳۵۴ که به منظور گسترش مالکیت کارخانجات توسط عموم مردم و جلوگیری از مالکیت انحصاری عده ای خاص بر کارخانجات به تصویب مجلس رسید، بسیار در آن زمان به توسعه بورس کمک کرد.

بورس پس از انقلاب اسلامی و قانون بازار اوراق بهادار

طی سال های نخستین پس از انقلاب، ملی شدن صنایع و دولتی کردن بیشتر شرکت ها و موسسات و نیز تصویب قوانینی همچون "قانون حفاظت و توسعه صنایع ایران" مصوب ۱۳۵۸ که موجب حذف شمار قابل توجهی از بانک ها

و شرکت های پذیرفته از فهرست بورس شد و "قانون بانکداری بدون ربا" مصوب ۱۳۶۲ و در نتیجه عدم انتشار اوراق قرضه، عملا سبب افول بورس و به حاشیه راندن آن شد.

بلافاصله بعد از جنگ و در دوران بازسازی، احساس نیاز به تغییر قانون برای مدرن سازی بازار سرمایه ایران بیش از پیش احساس می شد و کار گروه های مختلفی برای اصلاح قانون شکل گرفت که مهمترین آنها در وزارت اقتصاد بوده است. در آن مقطع زمانی چندین پیشنهاد برای اصلاح قانون ارائه می شود تا اینکه در نهایت در سال های ۸۲ تا ۸۴ سازمان کارگزاران بورس اوراق بهادار تهران به صورت جدی با این موضوع درگیر و روی شکل دیگری از متن پیشنهادی که در وزارت اقتصاد جمع بندی شده بود، کار شد. بعد از آنکه دکتر عبده تبریزی در سازمان کارگزاران آن زمان به عنوان دبیر کل انتخاب شد، ابتکارات و ابداعاتی را در بازار سرمایه به وجود آورد که نمونه بارز آن را در مورد شکل گیری سبدهای سرمایه گذاری و گرایش و تمایل به سمت صندوق های سرمایه گذاری شاهد بودیم. به طور کلی ایده سرمایه گذاری غیرمستقیم مردم در بورس به جای سرمایه گذاری مستقیم در سهام، ایده ای بود که وی به شدت دنبال می کرد و از این رو ضرورت تغییر محتوای قانون و ساختار کلی بازار سرمایه بیش از پیش حس شد. علاوه بر این نوسانات قابل توجه بازار در سال ۱۳۸۴ و عدم رضایت از قانون و ساختار موجود سبب شد گروه های مختلفی مرکب از فعالان بازار و انهایی که مستقیما درگیر



منابع و همین طور تخصیص منابع به بنگاه ها داشت .

قانون توسعه، اقتدار و قدرت نظارتی سازمان بورس و اوراق بهادار را از طریق سه ماده ۱۳ و ۱۴ و ۱۶ تقویت کرد و به سازمان این امکان را داد که بتواند بازیگران بورسی را که برخلاف مقررات عمل می کنند؛ جریمه نقدی یا صلاحیت های آنها را سلب کند. این در کشور ما واقعا کم نظیر است که یک نهاد چنین اختیاری داشته باشد . همین طور هماهنگی کامل بین دستگاه قضایی و سازمان نظارتی و در نهایت امکان و اتوریته سازمان در گرفتن اطلاعات تقریبا به صورت غیرمحدود از نهادهای تحت نظارت خود را ایجاد کرد.

سایر قوانین

بعد از قانون ۱۳۸۸ مجددا قانون دیگری احکام جدیدی را به بازار سرمایه اضافه کرد که آن "ماده ۹۹ قانون برنامه توسعه پنجم" بود. در ماده ۹۹ در ۷ بند مجموعه ای از احکام جدید را وضع و یک اصول شناخته شده جهانی را در بازار سرمایه ما تبدیل به حکم قانونی کرد. در سال ۹۵ این احکام موقت پنج ساله در قالب "قانون احکام دائمی برنامه های توسعه" تبدیل به قانون دائمی شد که به موجب این قانون به طور کامل بازار غیرمتشکل اوراق بهادار در کشور ما برچیده شد.

"قانون رفع موانع تولید و ارتقاء نظام مالی کشور" مصوب ۱۳۹۴ نیز هرچند صرفا با هدف رشد بازار سرمایه نوشته نشده است؛ اما سعی شده از پتانسیل های آن به خوبی استفاده شود. به عنوان مثال انتشار صکوک و اوراق مشارکت که دغدغه همیشگی دولت نیز بوده؛ در آن به صورت مبسوط دیده و شرایط انجام آن نیز تسهیل شده است. در واقع بیشترین پوشش بورسی این قانون مربوط به تامین منابع مالی است.

همچنین با تصویب قوانینی نظیر "قانون مبارزه با پولشویی" و آئین نامه اجرایی و دستورالعمل های مرتبط با آن در حوزه بازار سرمایه و نیز "قانون حمایت و تشویق سرمایه گذاری خارجی FIPPA" و آئین نامه و دستورالعمل های آن به اضافه بسیاری از دستورالعمل های مصوب شورای عالی بورس و هیات مدیره سازمان بورس در راستای هرچه غنی تر شدن محیط حقوقی بازار سرمایه و حمایت از منافع و حقوق ذینفعان و ارکان این بازار اقدام شده است.

سوتیتر: قانون توسعه، اقتدار و قدرت نظارتی سازمان بورس و اوراق بهادار را از طریق سه ماده ۱۳ و ۱۴ و ۱۶ تقویت کرد و به سازمان این امکان را داد که بتواند بازیگران بورسی را که برخلاف مقررات عمل می کنند؛ جریمه نقدی یا صلاحیت های آنها را سلب کند

قانون توسعه ابزارها، در نوع خود در نظام قانونگذاری ما بی نظیر بود. به این دلیل که راه را برای طراحی انواع و اقسام نهادهای مالی به ویژه صندوق ها باز کرد. یعنی باید قانون سال ۱۳۸۸ را سرمشا تحول ابزارها دانست

واگذار می کردیم .

در مخیله چه کسی می آمد که شرکت ملی مس و بانک های ملت و تجارت در بورس عرضه شوند. هیچ کس حتی تصور نمی کرد روزی فولاد مبارکه در بورس عرضه شود. البته خیلی ها بودند که به شدت با این واگذاری ها مخالف بودند و ابراز ناراحتی می کردند و این اتفاق را برای کشور در سطح ملی خطرناک می دانستند؛ اما بالاخره مصوب و تبدیل به قانون و اجرا شد. حقیقتا باید گفت اجرای این قانون بود که بازار سرمایه کشور را بعد از تغییر ساختار به لحاظ عمق و حجم متحول کرد.

این تغییرات آنقدر بنیادین و معنادار بود که در کمتر از پنج سال نارسایی های قانون سال ۱۳۸۴ خود را نشان داد و همه حس کردند که این قانون باید تکمیل شود و حفره های آن پر و نارسایی های آن رفع شود و احکام تکمیلی بیاید.

این موارد منجر به شکل گیری لایحه جدیدی تحت عنوان "قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل در اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی" شد که در سال ۱۳۸۸ به تصویب مجلس رسید.

قانون توسعه ابزارها، در نوع خود در نظام قانونگذاری ما بی نظیر بود. به این دلیل که راه را برای طراحی انواع و اقسام نهادهای مالی به ویژه صندوق ها باز کرد. یعنی باید قانون سال ۱۳۸۸ را سرمشا تحول ابزارها دانست .

عجیب تر اینکه امکان طراحی این صندوق ها را در قالب اساسنامه ها به سازمان محول کرد و برای نخستین بار در نظام حقوق تجاری، شخصیت حقوقی دیگری در کنار شرکت ها و موسسات غیر تجاری به نظام حقوقی ما اضافه کرد. این صندوق ها توانست طرف حق و تکلیف واقع شود و نقش بسیار قابل توجهی در تجهیز

عملیات بازار بودند به اضافه صاحب نظران و در کنار آن بخش واحد تحقیق و پژوهش سازمان کارگزاران آن زمان را درگیر کند؛ به نحوی که روی این موضوع ماه ها در کمیته های کاری کار شد و سرانجام باعث شکل گیری پیشنهادی که مبنای قانون سال ۱۳۸۴ شد، گردید.

این متن پیشنهادی پس از تأیید در دولت به عنوان لایحه به مجلس ارائه شد و پس از بررسی و تصحیح در کمیسیون های مجلس تبدیل شد به "قانون اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران" که در آذرماه سال ۱۳۸۴ با همکاری و کمک دولت و مجلس نهایتا به نسبت سریع به تصویب رسید.

قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴؛ آمیزه ای از دو قانون مدرن

بعد از آن قانون و با تغییراتی که در دولت شکل گرفت، قانون دیگری هم آمد. "قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی" که حقیقتا ترکیبی از دو قانون مدرن کشور بود که مدت ها بر زمین مانده بود و نباید از تاثیر شگرف و عمیق آن قانون در بازار سرمایه غافل شد. قانون مزبور ترکیبی از دو طرح بزرگ ملی بود: یکی طرح خصوصی سازی بنگاه های دولتی و دیگری قانون رقابت .

یعنی برای اولین بار در نظام سیاسی خود و در بین نهادهای اساسی کشور، عامل رقابت و اقتصاد مبتنی بر بازار را به رسمیت شناختیم. تا آن زمان دیدگاه هایی با تفاوت معنادار در مورد اقتصاد کلان کشور مطرح بود که آیا سمت و سوی ما به سود اقتصاد بازار باشد یا اینکه خیر، ما باید به سمت اقتصاد متمرکز و دولتی برویم. این قانون آمد و با فرمانی که رهبر معظم انقلاب صادر کردند و بعد به قانون تبدیل گردید، باعث شد ما بازار را در قوانینمان به رسمیت بشناسیم. نه تنها بازار را به رسمیت شناختیم؛ بلکه اقتصاد مبتنی بر بازار را هم به رسمیت شناختیم و گفتیم در بازار عامل رقابت هم وجود دارد و هر کس رفتاری برخلاف رقابت از خود بروز دهد، او را مجازات می کنیم که این یک تحول بنیادین و عمیق بود.

ورود بنگاه های بزرگ به بورس و تصویب قانون توسعه ابزارها

شما اگر به قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ نگاهی بیندازید؛ دو بخش کاملا مجزا را می بینید که چندان ارتباط عمیقی با هم ندارند. یعنی یک بخش، بحث های رقابت و بخش دیگر مربوط به بحث های خصوصی سازی است. برای اینکه این دو طرح را با هم تصویب کنند، در هم ادغام کردند و به مجلس بردند که البته تصویب و ابلاغ هم شد. به موجب این قانون ما باید انبوهی از شرکت ها و بنگاه های بزرگ دولتی را به عموم





دکتر سلطانی نژاد مطرح کرد:

رتبه اول بورس کالا در بازار سرمایه کشور

گذشته از مهمترین اقدامات بورس کالا در سال ۹۶ بوده است. وی در ادامه گفت: همچنین از رشد ۳۳ درصدی ارزش معاملات کالای فیزیکی در ۱۱ ماهه امسال و رسیدن به ۴۴۶ هزار میلیارد ریال نسبت به مدت مشابه سال گذشته، افزایش ۴۵ درصدی ارزش معاملات گواهی سپرده کالایی و رشد ۶۱ درصدی ارزش معاملات بازار مشتقه در ۱۱ ماهه امسال نسبت به مدت مشابه سال گذشته در کنار ۹۴ انبار پذیرش شده و دارای نماد فعال در حوزه های مختلف کالایی می توان به عنوان دیگر اقدامات مهم امسال در بورس کالا اشاره کرد.

اهم اقدامات بورس کالا در سال ۹۶

وی به اهم اقدامات انجام شده و نتایج راهبردی در سالجاری در بخش کشاورزی اشاره کرد و گفت: اجرای ماده ۳۳ قانون افزایش بهره وری بخش کشاورزی و منابع طبیعی برای محصولات جو دمی، ذرت دانه ای و گندم از مهمترین اقدام انجام شده در حوزه کشاورزی بوده است که در این راستا پذیرش ۱۸ انبار برای محصول جو دمی در ۵ استان و ۶۹ انبار محصول ذرت دانه ای در ۵ استان مشمول اجرای طرح قیمت تضمینی به روش گواهی سپرده کالایی، جمع آوری و ارزیابی اطلاعات ۲۵۱ هزار نفر از کشاورزان جو و ذرت از طریق سامانه ثبت اطلاعات کشاورزان، راستی آزمایی ۱۱۱ هزار شماره حساب متعلق به کشاورزان از طریق سامانه ثبت اطلاعات کشاورزان و اخذ کد معاملاتی برای حدود ۲۲ هزار و ۶۰۰ کشاورز برای استان های مشمول اجرای طرح از طریق گواهی سپرده کالایی صورت گرفت.

وی به مهمترین اقدامات انجام شده در حوزه نفت و پتروشیمی اشاره کرد و گفت: افزایش ۱۱ درصدی مقدار و ۳۳ درصدی ارزش معاملات محصولات پتروشیمی در ۱۱ ماهه امسال نسبت به مدت مشابه سال گذشته، رسیدن به رکورد جدید در حجم و ارزش معاملات محصولات پتروشیمی، افزایش ۹ درصدی مقدار و ۴۸ درصدی ارزش معاملات فرآورده های نفتی در ۱۱ ماهه امسال نسبت به مدت مشابه سال گذشته، ایجاد امکان انعقاد قراردادهای بلندمدت در نتیجه هم اندیشی و توافق با صنایع بالادست و پایین دست پتروشیمی از طریق انجام معاملات کشف پرمیوم، تعامل با نهادهای ذیربط و ایجاد امکان مشارکت خریداران حقیقی در تالار محصولات پتروشیمی بورس کالای ایران از مهمترین اقدامات صورت گرفته در این حوزه بوده است.

مدیرعامل بورس کالای ایران در ادامه به حوزه محصولات صنعتی اشاره کرد و گفت: سهم ۴۱ درصدی معاملات محصولات صنعتی و معدنی از کل ارزش معاملات فیزیکی در ۱۱ ماهه سال ۹۶ نسبت به مدت مشابه سال گذشته سهم ۷۵ درصدی معاملات سلف در حوزه محصولات صنعتی و معدنی در ۱۱ ماه ابتدایی سال، تکمیل شدن محصولات زنجیره فولاد با پذیرش گندله و کنسانتره سنگ آهن برای عرضه در تالار داخلی، رایزنی و تصمیم سازی در خصوص مصوبه شورای رقابت در مورد الزام همه تولیدکنندگان فولادی به عرضه ورق گرم در بورس کالا و آغاز معاملات سنگ آهن در تالار داخلی از مهمترین اقدامات این بخش بوده است.

بورس کالای ایران طی ۱۰ ماه سالجاری سهم ۴۸ درصدی از ارزش کل معاملات بازار سرمایه را به خود اختصاص داده و با ارزش معاملات ۸۷۹ هزار میلیارد ریالی، رتبه اول را در بین سایر بورس ها کسب کرده است.

دکتر حامد سلطانی نژاد مدیرعامل بورس کالای ایران با ارائه گزارش عملکرد سالجاری و برنامه های پیشرفت و توسعه سال ۹۷ این بازار؛ شاخص های بازار در سالجاری را چنین تشریح کرد.

ثبت بالاترین رکورد تاریخی ارزش کل معاملات

دکتر سلطانی نژاد به آمار معاملات بورس کالای ایران طی ۱۱ ماهه سال ۹۶ اشاره کرد و افزود: ارزش کل معاملات بورس کالای ایران در این مدت نسبت به مدت مشابه سال گذشته ۳۹ درصد افزایش پیدا کرده و به بیش از یک میلیون و ۳۵ هزار میلیارد ریال بالغ شده؛ به گونه ای که در ۱۱ ماهه سالجاری بالاترین رکورد تاریخی ارزش کل معاملات بورس کالای ایران رقم خورده است. وی در ادامه افزود: در این مدت ۲۴ میلیون و ۱۳۱ هزار تن محصول به ارزش ۴۴۶ هزار و ۳۵۳ میلیارد ریال در بازار فیزیکی بورس کالای ایران مورد معامله قرار گرفته است که این میزان نسبت به مدت مشابه سال گذشته افزایش ۴ درصدی در حجم و ۳۳ درصدی در ارزش معاملات را نشان می دهد.

دکتر سلطانی نژاد ادامه داد: همچنین جمع معاملات بازار مشتقه بورس کالای ایران با افزایش ۲۷ درصدی حجم و ۶۱ درصدی ارزش معاملات نسبت به مدت مشابه سال گذشته مواجه شده؛ به طوری که بیش از ۳ میلیون و ۸۱۷ هزار قرارداد به ارزش ۵۷۹ هزار و ۱۴۳ میلیارد ریال در این بازار داد و ستد شده است. وی به تفکیک سهم گروه های کالایی از ارزش معاملات بازار فیزیکی در ۱۱ ماهه سال ۹۶ پرداخت و گفت: محصولات صنعتی و معدنی با ارزشی حدود ۱۸۳ هزار میلیارد ریال معادل ۴۱ درصد بیشترین سهم از ارزش معاملات بازار فیزیکی را به خود اختصاص داده است. در این میان محصولات پتروشیمی با ارزشی معاملات ۱۳۹ هزار میلیارد ریال و سهم ۳۱ درصدی در رتبه دوم قرار گرفته است. فرآورده های نفتی با ارزش معاملات ۹۰ هزار میلیارد ریالی معادل ۲۰ درصد، محصولات کشاورزی با ارزش معاملات ۳۱ هزار میلیارد ریالی معادل ۷ درصد و بازار فرعی با ارزش معاملات ۴ هزار میلیارد ریال و سهم یک درصدی رتبه های بعدی را به خود اختصاص داده اند.

سهم ۴۸ درصدی بورس کالا از ارزش کل معاملات بازار سرمایه

مدیرعامل بورس کالای ایران همچنین به اقدامات مهم بورس کالا در سال ۹۶ اشاره کرد و افزود: سهم ۴۸ درصدی شرکت بورس کالای ایران از ارزش کل معاملات بازار سرمایه در ۱۰ ماهه ابتدایی سالجاری رشد ۳۹ درصدی ارزش کل معاملات بورس کالای ایران در ۱۱ ماهه سال ۹۶ نسبت به مدت مشابه سال گذشته، رشد ۴۴ درصدی ارزش معاملات اوراق بهادار مبتنی بر کالا در ۱۱ ماهه ابتدایی سال و رسیدن به ۵۸۹ هزار میلیارد ریال نسبت به مدت مشابه سال



مدیرعامل بورس تهران تاکید کرد:

جایگاه منحصر به فرد بورس در فرآیند خصوصی سازی

آمادگی بورس برای عرضه سهام صدها شرکت زیر مجموعه بانک ها و صندوق های بازنشستگی



مدیرعامل بورس تهران اعلام کرد: این بورس آماده است در تسریع اجرای برنامه های دولت به منظور عرضه و تامین مالی شرکت های زیر مجموعه بانک ها، بنیادها و صندوق های بازنشستگی نقش موثری ایفا کند.

بورس تهران در فرآیند خصوصی سازی معیار مناسبی برای سنجش جایگاه و توانمندی بورس اوراق بهادار تهران جهت عرضه و تامین مالی شرکت های دولتی و غیردولتی و زیر مجموعه های بانک ها، بنیادها و صندوق های بازنشستگی است.

اولویت دولت در خصوصی سازی

مدیرعامل بورس تهران با اشاره به سخنان وزیر اقتصاد در مورد اولویت دولت در خصوصی سازی از طریق بورس تاکید کرد و گفت: با توجه به فراهم بودن زیرساخت های مناسب در بورس، این شرکت آماده میزبانی از صندوق ها و شرکت های تابعه وزارت رفاه است که این امر می تواند به تامین مالی و شفاف سازی و ارتقاء عملکرد شرکت های تابعه منجر شود.

قالیباف با اشاره به تفاهم نامه همکاری مشترک در راستای نقش آفرینی و حضور فعال تر تامین اجتماعی در بازار سرمایه کشور اظهار داشت: مهمترین مسئله این تفاهم نامه ایجاد هماهنگی و ارتباط بیشتر در پذیرش شرکت های گروه تامین اجتماعی در بورس است.

وی افزود: همچنین انجام همکاری ها و هماهنگی های لازم برای بهره برداری از خدمات ۲۲ تالار منطقه ای، برگزاری نشست های تخصصی و کارگاه های تخصصی به منظور ارتقاء دانش مالی، مقررات بازار سرمایه، فرصت های حضور در بازار های سهام داخلی و بین المللی، همکاری به منظور توسعه حضور بیشتر سرمایه گذاران خارجی برای تامین مالی طرح ها و پروژه های گروه تامین و رفع موانع سرمایه گذاری و حضور فعال در بورس در چارچوب این تفاهم نامه صورت می گیرد.

دکتر حسن قالیباف اصل افزود: بورس با زیرساخت های فنی مناسب و گستردگی جغرافیایی کشوری طی ۱۶ سال گذشته در انجام برنامه های گسترده خصوصی سازی و واگذاری های اصل ۴۴ بسیار موثر بوده و از آمادگی لازم برای میزبانی سهام صدها شرکت زیر مجموعه بانک ها، بنیادها و صندوق های بازنشستگی برخوردار است.

به گفته وی کارنامه بورس اوراق بهادار تهران در فرآیند خصوصی سازی شرکت های مشمول اصل ۴۴ و پذیرش شرکت های خصوصی بیانگر ارتقاء سطح تامین مالی از درگاه بورس تهران، رشد و توسعه عمق بازار در سطح کشور است.

وی گفت: تالارهای منطقه ای که توسط بورس تهران ایجاد، حمایت و توسعه یافته اند، بازوی اجرایی قوی برای افزایش ضریب نفوذ در سطح کشور و مشارکت در عرضه و تامین مالی شرکت های فوق و هلدینگ های آنها است.

واگذاری ها در ۱۶ سال گذشته

مدیرعامل بورس تهران به آمار واگذاری ها در ۱۶ سال گذشته از طریق بازار سرمایه اشاره کرد و افزود: از سال ۸۰ مجموع واگذاری های خصوصی سازی بالغ بر ۱۴۴ هزار میلیارد تومان است که ۹۷ هزار میلیارد تومان آن معادل ۶۷ درصد از طریق بازار سرمایه انجام شده است. قالیباف اصل افزود: جایگاه منحصر به فرد

بورس با زیرساخت های فنی مناسب و گستردگی جغرافیایی کشوری طی ۱۶ سال گذشته در انجام برنامه های گسترده خصوصی سازی و واگذاری های اصل ۴۴ بسیار موثر بوده و از آمادگی لازم برای میزبانی سهام صدها شرکت زیر مجموعه بانک ها، بنیادها و صندوق های بازنشستگی برخوردار است





دبیر کل کانون نهادهای سرمایه‌گذاری تاکید کرد:

رتبه‌بندی نهادهای مالی از سال آینده

واگذاری ۲۸ پرونده از کمیته سازش به
کانون نهادهای سرمایه‌گذاری

نهادهای مالی از جمله شرکت‌های مشاور سرمایه‌گذاری، تأمین سرمایه‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری و سب‌گردان‌ها از سال آینده رتبه‌بندی می‌شوند.

تخصصی برخورد نیست، شرکت‌های سرمایه‌گذاری هستند. در عین حال کار گروه تخصصی مالیاتی با همکاری سازمان بورس و سازمان امور مالیاتی متشکل از ۸ عضو به منظور بررسی مسائل مالیاتی ناشران و نهادهای مالی بازار سرمایه در کانون تشکیل شده و تاکنون سه جلسه با موضوع بررسی مالیات صندوق‌های سرمایه‌گذاری و همچنین مالیات برگشت ذخیره و تأثیر آن بر NAV شرکت‌های سرمایه‌گذاری برگزار شده است.

وی از ارائه پیشنهاد به سازمان بورس برای عضویت کانون نهادهای سرمایه‌گذاری در هیأت پذیرش بورس و فرابورس و تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران نهادهای مالی سخن گفت و افزود: کانون نهادهای سرمایه‌گذاری تلاش کرده تا در راستای ارتقاء سطح آموزش حرفه‌ای در بازار سرمایه و فاصله گرفتن از آموزش‌های کلاسیک با همکاری مؤسسات بین‌المللی ضمن ارتقاء دانش از طریق دانشگاه صنعتی شریف، کارگاه‌های مختلف برای شرکت‌های نوپا، سرمایه‌گذاران و خریداران اهرمی در بازار سرمایه برگزار کند. دکتر اسلامی بیدگلی با بیان اینکه هم‌اکنون بیش از ۲ هزار نفر با عنوان کارکنان نهادهای سرمایه‌گذاری عضو این کانون مشغول به کار هستند، عنوان کرد: سامانه تدان همپای سامانه کدال اگرچه نتوانسته در راستای توسعه ظرفیت‌های آن به خوبی به‌ربرداری شود، اما با برنامه‌ریزی برای افزایش تعداد کاربران حقیقی و ساماندهی تحلیلگران مستقل ضمن حفظ حقوق سایر تحلیلگران در بسترهای دیگر بازار سرمایه امکان پویایی این سامانه را افزایش داد.

این مقام مسئول ادامه داد: در عین حال با انجام رتبه‌بندی نهادهای مالی از سوی کانون در سال ۹۷ زمینه حرفه‌ای‌تر شدن شرکت‌های مشاور سرمایه‌گذاری، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، تأمین سرمایه‌ها و شرکت‌های سب‌گردان با هدف افزایش رقابت و بهبود کیفیت تحلیلگری فراهم خواهد شد.

دکتر اسلامی بیدگلی با بیان اینکه موافق خروج بانک‌ها از نهادهای مالی است، گفت: باید با دقت در فرآیند واگذاری بنگاه‌ها و نهادهای مالی، امکان تمرکز نهادهای مالی مختلف از جمله شرکت‌های سرمایه‌گذاری که از سوی بانک‌ها به بخش خصوصی واگذار می‌شوند را تحت یک تشکل به نام کانون نهادهای سرمایه‌گذاری فراهم آورد.

سه دهه تبلیغ برای اقتصاد بانک محور

دکتر اسلامی بیدگلی همچنین در پاسخ به این پرسش که با توجه به اینکه شرکت‌های نوپا و استارت‌آپ‌ها اغلب از پیش‌بینی EPS برخوردار نیستند و تنها به دنبال افزایش عرضه بازار هستند، آیا اصلاحات اخیر در راستای سرازیر کردن این شرکت‌ها در بازار سرمایه با هدف افزایش ارزش کل بازار سرمایه است، گفت: شیوه ارزش‌گذاری و تأمین مالی از سوی شرکت‌های نوپا می‌تواند همواره با روش‌های گوناگونی مواجه باشد و در راستای بلوغ این شرکت‌ها می‌توان با ایجاد تابلوهای معاملاتی خاص و یا تجمیع در صندوق‌های جسورانه (VC) امکان حضور این شرکت‌ها را با حساسیت و دقت نظارتی فراهم آورد. این در حالی است که با توجه به صرف بودجه تبلیغات شرکت‌های دولتی و بانک‌های دولتی در طول سه دهه اخیر برای تبلیغ اقتصاد بانک‌محوری باعث شده تا حرکت اقتصاد به سمت بازار محوری با کندی مواجه باشد.

دبیر کل کانون نهادهای سرمایه‌گذاری با بیان اینکه اقتصاد ایران اساساً غیر شفاف است، به شفاف شدن بخشی از بودجه پیشنهادی دولت به مجلس در سالجاری و حاشیه‌های ایجاد شده پس از آن اشاره کرد و گفت: بورس به عنوان آئینه شفاف اقتصاد می‌تواند امتیازهای ممتازی را برای اقتصاد و همچنین شرکت‌های خصوصی ایجاد کند، در دنیای امروز برای دریافت تسهیلات بانکی باید مدیر واحد اقتصادی صورتهای مالی شفاف ارائه کند؛ این در حالی است که بستر بازار سرمایه می‌تواند ضمن فراهم کردن این شفافیت به بروز تقلب‌ها و کشف آنها نیز کمک کند.

دکتر سعید اسلامی بیدگلی دبیر کل کانون نهادهای سرمایه‌گذاری ضمن بیان مطلب فوق و با اشاره به آخرین دستاوردهای این نهاد در بازار سرمایه گفت: با همکاری بورس تهران تاکنون ۲۸ پرونده سازش به کانون نهادهای سرمایه‌گذاری سپرده شده که از این تعداد ۱۴ پرونده بعد از جلسه اول حل و فصل شده و به ۹ پرونده نیز رأی عدم سازش داده شده است.

وی افزود: به دلیل اوضاع کسب و کار و تاخیر شرکت‌ها در پرداخت سود نقدی، عمده شکایات ناشی از عدم یا تاخیر در پرداخت سود نقدی مجامع بوده است.

دبیر کل نهادهای سرمایه‌گذاری با بیان اینکه سازماندهی تحلیلگران بازار سرمایه در سامانه تدان انجام می‌شود، از ساماندهی سامانه تدان در کنار کدال برای افزایش سطح تحلیل در بازار سرمایه سخن گفت و افزود: تحلیلگران انفرادی نیز می‌توانند در این سامانه در کنار نهادهای حقوقی و تحلیلگر حضور داشته باشند.

دکتر اسلامی بیدگلی با ارائه گزارشی از عملکرد کانون نهادهای سرمایه‌گذاری در عملکرد سال مالی ۹۶ گفت: از سال ۹۷ رتبه‌بندی نهادهای مالی از سوی کانون نهادهای سرمایه‌گذاری با معیارهای ساده برای شرکت‌های مشاور سرمایه‌گذاری، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، تأمین سرمایه‌ها، شرکت‌های سب‌گردان و سایر نهادهای مالی انجام خواهد شد.

دبیر کل کانون نهادهای سرمایه‌گذاری با اشاره به درآمد حدود یک و نیم میلیارد تومانی سال مالی منتهی به پایان آذرماه ۹۶ این نهاد گفت: طی این عملکرد تعداد ۹۰ شرکت سرمایه‌گذاری توانستند حق عضویت خود را به کانون پرداخت کنند که به زودی جزئیات آن از طریق سایت کانون منتشر خواهد شد.

وی با بیان اینکه عمده درآمد‌های کانون نهاد سرمایه‌گذاری از طریق دریافت حق عضویت اعضا و همچنین درصدی از پرونده‌های کمیته سازش است، گفت: در سال ۹۷ با عضویت کانون نهادهای سرمایه‌گذاری در Association of Certified International Investment Analysis امکان برگزاری آزمون‌های تحلیلگری حرفه‌ای CIIA در ایران فراهم خواهد شد.

این مقام مسئول از تدوین و ارائه لایحه‌ای از سوی کانون نهادهای سرمایه‌گذاری به منظور اصلاح قانون بازار اوراق بهادار در راستای سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی به سازمان بورس خبر داد و ادامه داد: در عین حال برگزاری میزگردهای مالی رفتاری در بازار سرمایه، بررسی سودهای تقسیمی در شرکت‌های بورسی و همچنین تشکیل میزهای تخصصی صنایع بورسی باعث شده تا عموم ذینفعان بازار سرمایه بتوانند از این طریق دغدغه‌ها و چالش‌های خود را بیان کنند. این در حالی است که بررسی اصلاحات دستورالعمل نحوه انجام معاملات و پذیرش از سوی سازمان بورس که به تازگی با حضور جمعی از ذینفعان حقیقی و حقوقی بازار برگزار شد، منجر به نتایج مؤثری از جمله همکاری سازمان بورس و موافقت با ارائه و الحاق جداول بودجه‌ای در گزارش‌های تفسیری مدیریت بوده است.

دکتر اسلامی بیدگلی با بیان اینکه نتایج تمام نشست‌های تخصصی و عمومی کانون نهادهای سرمایه‌گذاری به سازمان بورس برای تصمیم‌گیری درست ارائه می‌شود، گفت: در حال حاضر صنعتی که در کانون نهادهای سرمایه‌گذاری از میز



بانکداری الکترونیک در ایران دستاوردها و ضرورتها





وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات
در «همایش بانکداری الکترونیک» مطرح کرد:

توسعه شبکه نوین بانکداری با تکیه بر توان داخلی

وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات با تأکید بر ضرورت توسعه شبکه بانکی گفت: شبکه نوین بانکداری در ایران زمانی ایجاد شده که جامعه

بین المللی دسترسی های ما را محدود کرده بود.

وقفه مواجه خواهند کرد، افزود: مدل اقتصادی کشورهای مختلف در زمینه اقتصاد دیجیتال باید مدنظر ما نیز قرار بگیرد تا از توسعه دور نمانیم. وی با اشاره به اینکه حرکت به سمت تغییر و تحول برای مجموعه ها به ویژه شبکه بانکی مفید است، افزود: شبکه بانکی ما باید از یک نقطه پایدار برای تحولات خود استفاده کند که در این خصوص طراحی مسیر بسیار اهمیت دارد.

آذری جهرمی ادامه داد: یکی از مسئولیت های جمع حاضر این است که نقشه راه توسعه شبکه بانکی را به سمت بلاک چین طراحی کند. وزیر ارتباطات با اشاره به وضعیت بانکداری الکترونیک و همچنین تبادلات ارزی مبتنی بر پول رمزی یا بیت کوین گفت: متأسفانه این موضوع و عدم آینده نگری در آن ضررهای بسیاری را متوجه مردم کرده و باعث خروج ارز از کشور شده است.

وی اظهار داشت: لازم است در حوزه پول های رمزی به مردم آگاهی بدهیم. حتی بسیاری از مسئولان نیز با این مفهوم آشنا نیستند که باید مسئولان مربوطه به آگاهی پردازی در این حوزه بپردازند.

آذری جهرمی با اشاره به حضور

موانعی برای رونق کسب و کار در کشور شده بود؛ از این رو توسعه شبکه بانکی در حال حاضر توانسته بسیاری از دغدغه ها در این زمینه را مرتفع کند. وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات با بیان اینکه در گذشته در شبکه مخابراتی کشور توزیع شارژ کارت های اپراتورهای موبایل با شبکه های فیزیکی انجام می شد، گفت: امروز با استفاده از فناوری های نوین بیش از ۸۰ درصد ترانکس های بانکی اپراتورها با شبکه بانکی صورت می گیرد.

آذری جهرمی با بیان اینکه نباید به توفیقات حاصل شده در شبکه بانکی اکتفا کنیم، افزود: وقتی فرمولی را برای حل مسأله یاد می گیریم، پس از مدتی به اشباع می رسیم؛ اما باید بدانیم برای توسعه بسترها و شبکه باید دست به نوآوری زد و از یکنواختی به دور باشیم.

وی تصریح کرد: در حال حاضر بالغ بر یک میلیون دستگاه پوز غیرفعال در کشور وجود دارد. این مدل از فناوری ها رسیده، به همین دلیل ما باید طرح نو در اندازیم.

آذری جهرمی با تأکید بر اینکه اگر کسانی که فناوری نوین بانکی فعلی را ایجاد کرده اند به پایداری آن بدون پیشرفت پافشاری کنند، کشور را با

محمد جواد آذری جهرمی در هفتمین همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت با تأکید بر اینکه برگزاری چنین همایش هایی فرصت را برای بهره گیری از دیدگاه های مختلف در راستای بهبود نظام نوین بانکداری فراهم می کند، گفت: باید از زحماتی که فعالان عرصه بانکداری برای ایجاد شبکه پایدار با توجه به موضوع تحریم ها و با استفاده از دانش بومی کشیده اند، تشکر کنیم.

وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات با بیان اینکه شبکه نوین بانکداری زمانی در کشور ایجاد شده که جامعه بین المللی دسترسی های ما را محدود کرده بود، افزود: دانشمندان و کارشناسان ایرانی با تکیه بر توان داخلی توانستند در عرصه نظام بانکی موفقیت های بسیاری ایجاد کنند که نمونه آن در منطقه وجود ندارد.

آذری جهرمی با اشاره به اینکه نظام بانکداری ما طی سالیان نه چندان دور وضعیت مطلوبی نداشته است، تصریح کرد: در گذشته نظام بانکداری ما مبتنی بر چارچوب هایی بود که اطمینانی به آنها نبوده و بسیاری از فرآیندها در درون آنها غیرممکن بوده است.

وی ادامه داد: برخی مشکلات پیش روی نظام بانکی در گذشته باعث ایجاد



دلسوزی هم نمی کند؛ اما در کشورهای دیگر بانک مسئول و به دنبال راه حلی برای چنین معضلاتی است. وزیر ارتباطات تاکید کرد: با توجه به فراگیری بانکداری الکترونیک و ... از همه بانکداران تقاضا می کنم برای این مسئله وقت ویژه ای بگذارند؛ چراکه اعتماد مردم به نظام بانکداری الکترونیک یکی از پایه های رشد اقتصاد در این بخش است که باید برای ما حساس و مهم باشد.

وی با بیان اینکه کلاهبرداری از طریق کلاهبرداری از حساب های بانکی تنها مربوط به مردم عادی نیست، خاطرنشان کرد: پزشکی بوده که ۷۰ میلیون تومان کلاهبرداری از حساب وی انجام شده است؛ بنابراین حجم بالای شکایات در این زمینه در نیروی انتظامی بالا بوده و باید برای حل آن اقدامات اساسی انجام شود.

آذری جهرمی با بیان اینکه اگر این موضوعات حل نشود دچار فناوری ستیز می شویم، گفت: در غیر اینصورت پیشرفت کشور در تجارت الکترونیک دچار مشکل خواهد شد.

وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات تصریح کرد: در برنامه های اقتصادی کشور برای سال آینده بودجه ای به این موضوع اختصاص داده خواهد شد و سند استراتژی در این زمینه با کمک وزارتخانه های اقتصاد و صنعت و همچنین حمایت بانک مرکزی در حال تدوین بوده که پیش نویس این سند آماده شده و تا یک ماه آینده به مجلس ارائه خواهد شد.

وی با بیان اینکه کمیسیون های تخصصی این سند در حال تشکیل بوده، ادامه داد: آمادگی لازم برای نشست با اقتصاددانان فعال کشور جهت دریافت نظرات آنها قبل از ارائه سند به دولت و لحاظ آن را نیز داریم. جهرمی در پایان گفت: ضرورت پرداختن به این موضوع برای همه روشن شده و این کار نیازمند خلاقیت بیشتر است. امیدواریم بتوانیم کشور و مردم را از دستاوردهای این حوزه بهره مند سازیم.

مشکلات پیش روی نظام بانکی در گذشته باعث ایجاد موانعی برای رونق کسب و کار در کشور شده بود؛ از این رو توسعه شبکه بانکی در حال حاضر توانسته بسیاری از دغدغه ها در این زمینه را مرتفع کند.

تبدیل هزینه های دیجیتال هنر نیست؛ بلکه افزایش بهره وری هنر است. انحصار در این بخش باعث عدم توسعه بازار می شود و ضرر بزرگی است که بر پیکره و رشد اقتصادی کشور وارد می شود

در حوزه بانکی ارائه می دهد. وی گفت: طبق آمارهای پلیس فتا بیش از ۶۰ درصد ورودی های فتا مربوط به برداشت های غیرمجاز بانکی است. همچنین پلیس فتا اعلام کرده که با توجه به اینکه هزینه ها بسیار زیاد بوده، پرونده های این بخش را برای رسیدگی به آگاهی ارجاع داده است. آذری جهری تصریح کرد: اما آمار دیگری نشان می دهد که ۴۲ میلیارد تومان کلاهبرداری و تراکنش غیرمجاز در ۶ ماهه نخست سال انجام شده است.

آذری جهرمی با بیان اینکه با تکنولوژی های جدید کلاهبرداری های نوین نیز می آید، گفت: یکی از دانشجویان ایرانی که در خارج از کشور تحصیل می کند در همین ارتباط به بنده پیامی داد که گفته بود قبل از من به مدیران بانکی هم این پیشنهاد را مطرح کرده بود. وی پیشنهاد کرده که بیش از ۹۰ درصد کلاهبرداری ها قبل از اینکه سوژه خود را به خودپرداز ببرند می گویند انگلیسی را انتخاب کنید، به همین دلیل بهتر است که بانک ها در این حالت و بعد از آنکه فرد کارت خود را داخل دستگاه قرار داد، عددی را به انگلیسی نمایش دهد تا آن فرد بازنویسی کند اگر نتوانست کارت را برگردانید.

وی همچنین گفت: این دانشجو البته این را هم در انتها نوشته بود که تمام موضوع این است که در نظام بانکی غیراعتباری بانک ها در قبال مردم مسئولیت ندارند. چون پول از حساب بانک خارج می شود، بانک ضرر نمی کند و وقتی بانک مسئول نباشد،

بازیگران جدید در کسب و کارهای نوین افزود: این کسب و کارها مانع بزرگی در نظام پرداخت دارند؛ به این دلیل که انحصارات این بخش مانعی برای کسب و کارهای نوپاست.

وزیر ارتباطات در همین خصوص به جلسه خود با کسب و کارهای نوظهور در این وزارتخانه اشاره کرد و گفت: در این جلسه اعضای کسب و کارها گفتند سهمی که به ما از این حوزه می رسد، بیش از ۱۵ درصد نیست. البته ما منتظر نظام بانکی نمادین و شیوه نامه ای برای پرداخت از طریق اپراتورها تدوین و ابلاغ کردیم تا هم راستا با نظام بانکی کار پیش رود، ولی هیچ موضوعی اندازه نظام بانکی در این مهم اثرگذار نیست.

وی با بیان اینکه درآمدزایی از این محل باعث افزایش تراکنش های بانکی می شود، تصریح کرد: تبدیل هزینه های دیجیتال هنر نیست؛ بلکه افزایش بهره وری هنر است. آذری جهرمی گفت: انحصار در این بخش باعث عدم توسعه بازار می شود و ضرر بزرگی است که بر پیکره و رشد اقتصادی کشور وارد می شود. همه باید یاد بگیریم وقتی یک فناوری را ایجاد کردیم که زمان آن رو به اتمام است؛ در حوزه های جدید سرمایه گذاری کنیم.

آذری جهرمی با تاکید بر اینکه شبکه بانکی نقش بسزایی در تامین مالی کسب و کارهای نوپا دارد، گفت: آنطور که من شنیده ام به تازگی دستورالعملی برای جلوگیری از حضور بانک ها در سرمایه گذاری های خطرپذیر ابلاغ شده، اما حاصل آن این است که بانک ها در این سرمایه گذاری ها حضور نداشته باشند که این مهم ما را از اهداف مان عقب می اندازد. این یک مساله مهمی است که خواهش می کنم اندیشمندان این حوزه در نظام بانکی برای آن راهکار پیشنهاد دهند.

وزیر ارتباطات در همین خصوص از تصویب بخشی از طرح رفع انحصار از نظام های پرداخت در جلسه یکی از کمیسیون های دولت خبر داد و گفت: امروز شاهد این هستیم که دستگاه انتظامی ما که مأموریت حفظ امنیت را در فضای مجازی با پلیس فتا دارد، آمارهای بسیار بالایی از کلاهبرداری ها





رئیس کل بانک مرکزی در
«همایش بانکداری الکترونیک» تاکید کرد:

ضرورت مشارکت فعال مدیران بانک‌ها در تصمیمات راهبردی فناوریانه

مدیران بانک‌ها و موسسات مالی باید بیش از پیش، آگاهی و شناخت
دقیقی نسبت به ماهیت تغییرات فناوری محور و اثرات آن بر کسب و
کار پولی و بانکی داشته باشند.

تغییرات ماهوی امکانات گفت: رویکرد آغازین نظام پولی و بانکی به صورت شکلی تبلور یافت؛ بدین معنی که امکانات فناوری‌های نوین در تحول مسیرهای خدمت‌رسانی و دسترس‌پذیری بیشتر و آسان تر مشتریان به کار گرفته شد. اما تجربه نشان داده که ورود فناوری‌های نوین اطلاعات و ارتباطات هرگز به صورت تغییر شکلی ثبات نیافته و به سرعت تغییرات ماهوی را سبب می‌شود.

وی افزود: نگاهی به شواهد و تجربیات بین‌المللی نشان می‌دهد که طی چند سال آینده نظام پولی و بانکی نیز با تغییراتی روبرو می‌شود که پیش از این در بخش‌هایی نظیر نشر و اطلاع‌رسانی و ارتباطات تغییرات بسیاری را ایجاد کرده بود.

رئیس شورای پول و اعتبار با انتقاد از رویکرد نسبتاً منفعلانه فضای کسب و کار در به کارگیری فناوری‌های نوین گفت: مواجهه و پذیرش اثرات فناوری می‌تواند تبعی و واکنشی یا هوشمندانه و کنشی باشد. متأسفانه تجربیات پیش از این در کشور بیانگر رویکرد نسبتاً منفعلانه کسب و کار در به کارگیری و پذیرش فناوری است؛ به گونه‌ای که با سرمایه‌گذاری و هزینه کرد سنگین، منافع حداقلی برای بانک‌ها و مشتریان آنها و کلاً اقتصاد حاصل شده است. از این رو تمرکز بر جنبه‌های ماهوی

دکتر ولی اله سیف رئیس کل بانک مرکزی در آئین افتتاحیه هفتمین همایش نظام‌های پرداخت و بانکداری الکترونیک ضمن بیان مطلب فوق گفت: واگذاری امور مرتبط به فناوری به یک واحد جداگانه و تفویض تصمیم‌گیری برای عملیاتی شدن فناوری در یک بانک، باید به رویکردی همه جانبه برای بهره‌برداری از حداکثر منافع و مواجهه راهبردی با تأثیرات فناوری تبدیل شود.

وی در ادامه افزود: سامانه‌های پرداخت و تسویه که سال‌ها در بسترها، استانداردها و ساختارهای جا افتاده مسیر تکاملی خود را طی می‌کرد، با امواج چندگانه فناوری‌های نوین مشتمل بر شبکه‌های اجتماعی، ابزارهای هوشمند، پردازش ابری، زنجیره بلوک و دفاتر توزیع شده روبرو شد.

موضوع روز جهان و ایران در
حوزه پولی و بانکی، ظهور
فناوری‌های مالی یا پدیده
FinTech است. فناوری‌های
مالی فرصت‌ها و افق‌های
جدیدی را برای بهره‌گیری
حداکثری از امکانات فناوری
در نظام مالی فراهم می‌کند

رئیس کل بانک مرکزی پذیرش هوشمندانه و کنشی فناوری را مستلزم تغییر در نگرش سیاستگذار و صاحبان و مدیران کسب و کار به صورت توانمند دانست و گفت: مدیران بانک‌ها و موسسات مالی باید بیش از پیش، آگاهی و شناخت دقیقی نسبت به ماهیت تغییرات فناوری محور و اثرات آن بر کسب و کار پولی و بانکی حاصل کرده و به صورت مستقیم در تصمیمات راهبردی مشارکت کنند.

دکتر سیف در خصوص تأثیر تغییر شکلی امکانات فناوری‌های نوین بر



تنظیم سیاست فناوری و فناوری مالی اشاره کرد و گفت: تنظیم و انتشار سیاست بانک مرکزی در قبال فناوری و فناوری مالی، اولین گام برای ترسیم چنین فضایی بود که در مهرماه سالجاری برداشته شد.

وی تاکید کرد: در این سیاست نامه که با رصد تحولات، نیاز بازار و الزامات کنترل پولی و با مشارکت فناوری مالی و بانکها تدوین شد، پنج بخش اولویت دار در مورد «پرداخت سازان»، «پرداخت یاران»، «پرداخت بانان»، «ضابطه یاران» و «رمزیننه پولها» مدنظر قرار گرفته اند که چارچوبهای پرداخت سازان و پرداخت یاران منتشر شده و سایر ضوابط نیز به تدریج تدوین و ابلاغ می شوند.

وی افزود: رویکرد اساسی بانک مرکزی، تدوین چارچوبهای کاری و ایجاد ساختار سلسله مراتبی از نظارت است که امکان پایش بازار را با ظرفیت های نوآورانه نامحدود فراهم می کند. همچنین بانک مرکزی به جای قالب سنتی اعطای مجوز، ایجاد چارچوبهایی را مدنظر قرار داده است که فضای نوآوری را در عین کنترل بازار پولی حفظ و مراقبت کند. دکتر سیف با اشاره به اینکه سیاست بانک مرکزی در حوزه رمزیننه پولها، فناوریهای زنجیره بلوک و دفاتر توزیع یافته است خاطرنشان کرد: اگرچه ظرفیت های فناوری زنجیره بلوک - که برای اولین بار در رمزیننه پولها تبلور یافت - افق های نوینی را برای تحول در روش های بانکداری گشود، اما تهدیداتی نظیر سفته بازی، ایجاد حباب محتمل در ارزش رمزیننه پولها، نوسانات شدید قیمتی آنها و از دست رفتن تدریجی خواص آن به عنوان ابزار پرداخت قابل اتکا، تمامی بانکهای مرکزی و سیاست گزاران پولی جهان از جمله بانک مرکزی را به احتیاط در خصوص پذیرش و یا به رسمیت شناختن آنها دعوت کرده است.

رئیس کل بانک مرکزی همچنین گفت: سیاست فعلی بانک مرکزی رصد تحولات، همکاری و تعامل با سایر بانکهای مرکزی و نهادهای سیاستی و اتخاذ رویههایی است که با نظر داشت ریسک و مخاطره بالای رمزیننه پولها، بتوان از فناوری پشتیبان آنها برای کاربردهای جدید بهره برداری کرد.

وی در پایان افزود: با این حال نباید از قابلیت فناوریهای زنجیره بلوک و دفاتر توزیع یافته و امکانات بی نظیر آن در ایجاد زیرساخت اعتماد، رهگیری و انکارناپذیری معاملات و مبادلات غافل شد. فضا برای نوآوری هایی در حوزه های قراردادهای هوشمند تسهیلاتی و سپرده ای، تعاملات تهرینی، اعتبارات اسنادی و تضامین و وثایق هوشمند پدید آمده است که انشاءالله و به فضل الهی گره های مهمی را از کلاف نیازمندی های اقتصاد از نظام بانکی خواهد گشود.

سیاست فعلی بانک مرکزی رصد تحولات، همکاری و تعامل با سایر بانکهای مرکزی و نهادهای سیاستی و اتخاذ رویههایی است که با نظر داشت ریسک و مخاطره بالای رمزیننه پولها، بتوان از فناوری پشتیبان آنها برای کاربردهای جدید بهره برداری کرد

تغییرات و اثرسنجی آن بر ساختارها و مدل های کسب و کار باید بیش از هر چیز برای مدیران ارشد نظام بانکی حائز اهمیت باشد.

رئیس کل بانک مرکزی همچنین خواستار انطباق سیاست گزار در تدوین الگوهای سیاست، مقررات و نظارت بر آنها با فضای فناوری محور شد و گفت: در عصری که ابداعات و نوآوری ها تغییرات را به صورت روزانه در فضای اجتماعی و اقتصادی رقم می زنند؛ ایستایی، تکیه بر فرآیندهای قدیمی، بررسی و اظهارنظر و دیدگاه های قیاسی محلی از اعراب ندارد.

وی تاکید کرد: ادامه این رویکرد با انفعال سیاست گزار نقش آن را به کنشگری بی تاثیر و تشریفاتی بدل می کند. بدیهی

است با کنار ماندن سیاست گزار از سیر تحولات - چنانچه در پدیده موسسات غیرمجاز پولی مشاهده شد - هرج و مرج و آسیب های ناشی از آن کلیت اقتصاد را با تهدیدات جدی روبرو می کند.

رئیس کل بانک مرکزی در بخش دیگری از سخنان خود به موضوع فناوری های مالی پرداخت و گفت: موضوع روز جهان و ایران در حوزه پولی و بانکی، ظهور فناوری های مالی یا پدیده FinTech است. فناوری های مالی فرصت ها و افق های جدیدی را برای بهره گیری حداکثری از امکانات فناوری در نظام مالی فراهم می کند.

وی افزود: از سویی دیگر دو جنبه اساسی در فناوری های مالی؛ نوآوری در کیفیت و دسترس پذیری خدمات و محصولات موجود و تحول در ماهیت خدمات و محصولاتی است که پیش از این به صورت سنتی در انحصار بانکها و موسسات مالی بزرگ بود. این دو جنبه، دو محور مختصاتی را تشکیل می دهند که نقشه تغییرات فناوری در سپهر صنعت مالی را ترسیم می کنند.

وی در ادامه افزود: تغییر مهم دیگر؛ ادغام و ترکیب شدن بخش های مختلف بازارهای مالی و ارائه محصولات و خدمات ترکیبی است؛ به گونه ای که بازارهای پول، سرمایه، خدمات مالی نظیر بیمه و بازارهای مستقلات و ... در فرآیندهای نوآورانه به یکدیگر اتصال یافته و نظم جدیدی را در بازارهای مالی ایجاد می کنند که سیاست گزاران را به لحاظ کیفیت و نگرش نظارت بر آن با چالش روبرو می کند. دکتر سیف با بیان اینکه بانک مرکزی با توجه به تحولات فناوری های نوین رویکرد نسبتا جدیدی را برای سیاست گذاری و ترسیم نقشه بازار پول در پیش گرفته است، گفت: الگوی جدید مبتنی بر چرخه های دایم از فرآیند رصد، سیاست و مراقبت است که با تعامل و مشارکت ذینفعان بازار و فناوری مالی صورت می پذیرد.

رئیس شورای پول و اعتبار به اقدام بانک مرکزی در خصوص



رئیس پژوهشکده پولی و بانکی
در «همایش بانکداری الکترونیک» عنوان کرد:

نظام بانکی طلایه دار بکارگیری فناوری های نوین در ارائه خدمات مالی



کسب و کار جدید به خصوص در عرصه ارائه خدمات مالی شده است. در دنیای امروز شاهد ظهور کسب و کارهای نوآورانه ای با نام فین تک ها هستیم که با ارائه خدمات مالی گسترده، به یاری بانکداری سنتی آمده اند و گسترش فعالیت فین تک ها در جهان نشان دهنده پتانسیل بالای این شرکت های دانش بنیان در عرصه های مختلف است.

دکتر دیواندری با اشاره به اینکه بر اساس آخرین آمارها سرمایه گذاری جهانی در فین تک ها در سه ماهه سوم ۲۰۱۷ بالغ بر ۸.۲ میلیارد دلار بوده است، تصریح کرد: نگاهی به نحوه تعامل بانک های جهان با این بازیگران جدید حاکی از آن است که بانک ها دیگر به این نهادهای تازه وارد به عنوان رقیب نمی نگرند؛ بلکه با فراهم کردن زیرساخت های مناسب برای فعالیت آنها از نوآوری ها، خدمات و محصولاتی که ارائه می دهند در جهت ارتقاء کارایی خدمت رسانی حداکثر استفاده را کرده و توانسته اند از این مسیر عملکرد خود در زمینه سودآوری را بهبود بخشند. از این رو تم اصلی هفتمین همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت حول موضوع «نوآوری، بازیگران جدید و کارایی در کسب و کار مالی» شکل گرفته است.

رئیس پژوهشکده پولی و بانکی خاطر نشان کرد: فین تک های نوظهور طی سال های اخیر می توانند آغازی برای عصر جدید خدمات مالی مبتنی بر فناوری باشند که با حمایت بانک ها و زمینه سازی بانک مرکزی آن را دارند تا اکوسیستم بانکی را به نفع مشتریان تغییر

محدودیت های بین المللی روبروست و در ارتباط با نرم افزار و سخت افزار تحت تحریم قرار دارد. دبیر هفتمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت یادآور شد: در این جمع کسانی حضور دارند که سهم بسزایی در پیشرفت نظام بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت کشور دارند. شایسته است قدردان نیروی انسانی کارآفرینی باشیم که در شرایط غیرمنصفانه محدودیت های بین المللی با نبوغ خود در این عرصه نقش آفرینی کردند. وی در ادامه افزود: پیشرفت های فناوری باعث ایجاد تحولات ساختاری و توسعه مدل های

مدل کسب و کار فعلی، منشأ اصلی در آمد بانک ها ناشی از اعطای تسهیلات یا همان کسب در آمد مشاع است. لیکن با تکیه بر پیشرفت های ایجاد شده در حوزه بانکداری الکترونیک و ارائه خدمات بهتر به مشتریان انتظار می رود همزمان با افزایش کیفیت خدمات، درآمدهای کارمزدی جایگاه خود را در ترکیب درآمدهای بانک های کشور باز یابد

رئیس پژوهشکده پولی و بانکی گفت: نظام بانکی طلایه دار معرفی و بکارگیری فناوری های نوین در عرصه ارائه خدمات مالی کشور بوده و از آن به عنوان پیشران صنعت فناوری اطلاعات کشور نام می برند.

دکتر علی دیواندری در افتتاحیه هفتمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت که با حضور محمد جواد آذری جهرمی وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات و دکتر ولی الله سیف رئیس کل بانک مرکزی برگزار شد، گفت: بر اساس چند دهه تلاش خستگی ناپذیر در این زمینه در حال حاضر کشور ما بر اساس اغلب شاخص های جهانی در استفاده از فناوری اطلاعات بانکی در سطح بالایی قرار دارد.

وی افزود: اکنون فناوری اطلاعات جزو لاینفک و جدایی ناپذیر نظام بانکی کشور است؛ به طوری که عملیات دستی در بانک ها برچیده شده و ورود، نگهداری و تحلیل اطلاعات در حساب های بانکی در لحظه و از طریق سیستم های بسیار پر قدرت بزرگ مقیاس در حال انجام است. طبیعتاً این حجم عملیات پردازشی نیازمند مردان و زنان متخصص فداکار و هوشمندی است که عمده تا جزء نخبگان کشور بوده و طی سال های متمادی در توسعه بانکداری الکترونیک کشور مشغول به کارند.

دکتر دیواندری ادامه داد: افتخار بزرگی است که دستاوردهای این حوزه در شرایطی کسب شده که کشورمان اکنون چهار دهه است با



می‌گیرد، استفاده کنند.

دکتر دیوانداری با قدردانی از صاحب‌نظران، دانش‌جویان و اساتیدی که با ارسال بیش از ۳۱۰ چکیده مقاله به دبیرخانه همایش استقبال گسترده‌ای از این رویداد علمی داشتند، افزود: با بررسی داوران در کمیته علمی ۵۰ مقاله برای چاپ در مجموعه مقالات و ۱۶ مقاله جهت ارائه حضوری در همایش انتخاب شدند که علاقمندان می‌توانند از این مقالات استفاده کنند.

این مسئول یادآور شد: در کنار همایش نمایشگاه تخصصی برای معرفی دستاوردهای سازمان‌های ارائه‌کننده خدمات بانکی کشور در حوزه بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت تدارک دیده شده است. در این نمایشگاه علاوه بر بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری، شرکت‌هایی که در زمینه ارائه خدمات بانکی فعالیت دارند؛ برای معرفی خدمات، محصولات و توانمندی‌های خود حضور دارند که این مهم می‌تواند باعث شکل‌گیری تعامل میان نظام بانکی و صنعت فناوری اطلاعات شود.

رئیس پژوهشکده پولی و بانکی تصریح کرد: انتخاب بانک‌ها و شرکت‌های برتر و نوآور یکی از فعالیت‌های جنبی همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت است که این مهم در قالب جشنواره‌ها و مسابقات مختلف و با رعایت سه معیار نوآورانه بودن، کاربردی بودن و سودآوری بالقوه در دستور کار همایش قرار دارد و همزمان با اختتامیه همایش با برگزاری جشنواره مرحوم دکتر نوربخش، محصولات برتر نوآورانه بانک‌ها و شرکت‌ها که توسط هیأت داوران جشنواره انتخاب شده‌اند؛ معرفی و از آنها تقدیر خواهد شد.

وی افزود: کارآفرینان خلاق حوزه آی‌تی، شرکت‌های خصوصی، نظام بانکی، استارت‌آپ‌ها، پی‌اس‌بی‌ها و غیره، همه و همه تلاش شبانه‌روزی کرده و زمینه ارتقاء بانکداری الکترونیک در کشور را فراهم کرده‌اند. به ویژه شرکت‌های بزرگی که ابرسامانه‌های کشور مانند شتاب، شاپرک، چکاوک، صیاد، ساتنا، پایا و غیره را طراحی و اداره می‌کنند، حجم سنگینی از عملیات روزانه را مدیریت می‌کنند که زحمات آنها کمتر دیده می‌شود؛ شایسته است که از همه کسانی که در این حوزه فعالیت می‌کنند و در تلاش هستند؛ تقدیر و تشکر مناسب به عمل آید.

دکتر دیوانداری در پایان خاطرنشان کرد: در شش همایش گذشته بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت و امسال که هفتمین دوره آن برگزار می‌شود، هدف این بوده که این رویداد بتواند بستری علمی و عملی برای پیشرفت مباحث بانکداری الکترونیک فراهم کند و گامی به سوی پیشرفت‌های آتی در این حوزه باشد و بتواند رشد و توسعه اقتصاد ایران بیافزاید.

امروز فناوری اطلاعات جزو لاینفک و جدایی‌ناپذیر نظام بانکی کشور است؛ به‌طوری‌که عملیات دستی در بانک‌ها برچیده شده و ورود، نگهداری و تحلیل اطلاعات در حساب‌های بانکی در لحظه و از طریق سیستم‌های بسیار پر قدرت بزرگ مقیاس در حال انجام است

بانکی، سیستم‌های نظارتی و تشخیص و نظایر آن پرداخته شده است.

رئیس پژوهشکده پولی و بانکی با تأکید بر اینکه نکته دیگری که باید مورد توجه قرار گیرد، نیاز به تغییر در مدل کسب درآمد بانک‌هاست، گفت: در مدل کسب‌وکار فعلی، منشأ اصلی درآمد بانک‌ها ناشی از اعطای تسهیلات یا همان کسب درآمد مشاع است. لیکن با تکیه بر پیشرفت‌های ایجادشده در حوزه بانکداری الکترونیک و ارائه خدمات بهتر به مشتریان انتظار می‌رود همزمان با افزایش کیفیت خدمات، درآمدهای کارمزدی جایگاه خود را در ترکیب درآمدی بانک‌های کشور باز یابد. لذا وقت آن رسیده است که با خردجمعی و اتخاذ یک سیاست مناسب، ترکیب درآمدی بانک‌ها را بهبود بخشیم.

وی تصریح کرد: مانند هر سال یکی از اهداف مهم برگزاری این همایش بهره‌مندی از نظرات ارزشمند و تجارب فعالان بین‌المللی در عرصه بانکداری الکترونیک بوده است و در این راستا از صاحب‌نظران و اندیشمندان برجسته و مطرح داخلی و بین‌المللی دعوت شده تا با سخنان خود ما را از پیشرفت‌های روز جهان در این حوزه مطلع کنند. همچنین علاوه بر کارشناسان و متخصصین امر از مسئولان کشور و مراجع تصمیم‌گیر نیز برای حضور در همایش و شرکت در مباحث دعوت به عمل آمده است که با قبول زحمت و حضور خود، بر بار علمی و اثرگذاری سیاستی این رویداد افزوده‌اند.

دبیر هفتمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت ادامه داد: علاوه بر سخنرانی‌ها، حضار و مهمانان می‌توانند از مطالب ۹ میزگرد تخصصی که در این دو روز تدارک دیده شده و دامنه وسیعی از موضوعات از بانکداری دیجیتال و یکپارچه‌سازی کسب و کارهای مختلف مالی گرفته تا بررسی تحولات پول‌های رمزی را در بر

دهند. در حال حاضر که با پیشرفت‌های فناوری فین‌تک‌های حوزه پرداخت به عنوان پدیده‌ای در حال رشد در کشور مطرح شده‌اند، انتظار می‌رود این استارت‌آپ‌ها بتوانند نظام بانکی را در افزایش کیفیت خدمات یاری رسانند. بانک‌ها نیز به منظور پاسخ‌دهی موثرتر و دقیق‌تر به نیازهای مشتریان می‌توانند با فراهم آوردن پلت‌فرم‌های مناسب از ظرفیت بالای این بازیگران جدید در عرصه خدمات مالی بهره‌مند شوند. به بیان دیگر بانک‌ها و فین‌تک‌ها به سمت همزیستی، مشارکت و انتفاع دوجانبه در حال حرکت هستند که این مطلب و موضوعات پیرامونی آن بخش مهمی از محورهای همایش امسال را به خود اختصاص داده است.

وی با بیان اینکه کسب و کارهای نوین می‌توانند فرصت بی‌نظیری را برای رشد و تعمیق صنعت بانکداری کشور، افزایش دسترسی به خدمات مالی، کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی عملیات بانکی رقم بزنند، افزود: علاوه بر مزایایی که استارت‌آپ‌های مالی برای صنعت بانکداری دارند، در دنیای امروز این کسب و کارهای جدید نقش انکارناپذیری در ایجاد اشتغال و رشد اقتصادی کشورها ایفا می‌کنند و به نوعی می‌توان گفت به پیش‌رانی برای توسعه بدل شده‌اند. خلق ایده‌های جدید کارآفرینی و ظهور کسب و کارهای جدید در نتیجه بهره‌گیری از فناوری‌های نوین، فرصت طلایی را پیش روی صنعت مالی و به طور کلی اقتصاد کشور قرار داده تا بتوانیم از توسعه در حوزه اقتصاد دانش‌بنیان برای ایجاد اشتغال در کشور و به تبع آن افزایش رشد اقتصادی بهره ببریم.

دکتر دیوانداری با بیان اینکه خداوند را شاکریم که در مسیر ارتقاء روزافزون شاخص‌های بانکداری الکترونیک و توسعه خدمات نوین مالی در کشور ظرفیت‌های بزرگی وجود دارد، اظهارداشت: حمایت از فعالان و تلاشگران این عرصه همزمان با ایجاد تهییدات لازم موجب رشد و توسعه نظام بانکی کشور خواهد شد. در همین خصوص رفع موانع حقوقی، ارتقاء استانداردهای بانکداری، مدیریت ریسک و تأمین امنیت در خدمات بانکی لازمه بهره‌برداری از فرصت‌هایی است که پیشرفت‌های فناوری در صنعت بانکی برای ما به ارمان آورده است.

وی افزود: در این راستا بهره‌گیری از تجارب موفق بین‌المللی و انطباق هر چه بیشتر با استانداردهای جهانی می‌تواند موجب بهره‌برداری حداکثری از فرصت‌ها و همزمان پرهیز از تهدیدات شود. بنابراین موضوع امنیت و نیز فناوری نظارتی (RegTech) از دیگر محورهای اصلی همایش امسال است که در قالب آن به موضوعاتی همچون نوآوری و فناوری جدید در حوزه امنیت، کاربردهای هوش امنیتی در شبکه





معاون فناوری های نوین بانک مرکزی
در «همایش بانکداری الکترونیک» مطرح کرد:

اعلام مواضع بانک مرکزی در خصوص ارزش های دیجیتال

دهی باید در راستای کار قرار بگیرد. حکیمی در ادامه سخنان خود به ویژگی های رویکرد بانک مرکزی به فناوریان مالی اشاره کرد و گفت: باز و شفاف بودن، به شدت متکی بر نوآوری، اختلاط محتمل مسئولیت ها، پراکندگی و وسعت بازیگران جدید، سرعت پذیرش و ویروسی بودن را می توان از این ویژگی ها برشمرد.

وی افزود: در خصوص سیاست های اقتصادی به نکاتی نظیر عدم تعریف قالب های مورد نظر مانند مجوز، مشارکت همگانی در تعریف چارچوب، پویایی ساختاری رصد، پایش و نظارت و شفاف سازی در حوزه مسئولیت، انعطاف در حوزه پاسخگویی، توزیع نظارت و پایش در ساختار سلسله مراتبی از ویژگی های سیاست های بانک مرکزی در خصوص فناوریان به شمار می رود؛ ضمن اینکه برای فین تک دیگر مجوز نمی دهیم.

حکیمی در ادامه به ویژگی های سیاست نامه اشاره کرد و گفت: تعریف چارچوب به جای مجوز، ساختار نظارت سلسله مراتبی و پاسخگو بودن کسی که مجوز دارد؛ از جمله ویژگی های این سیاست نامه محسوب می شود؛ ضمن اینکه کسی که مجوز دارد باید پاسخگو باشد؛ اما می تواند بخشی از اختیارات خود را تفویض کند.

معاون فناوری های نوین بانک مرکزی به خطوط قرمز سیاست های فناوری خطر نشان کرد و افزود: فعالیت زیر چتر موسسات مجوز دارد و باید گزارش دهی استاندارد و شفافیت سازی، همچنین کنترل ارتباط بین بانکی توسط بانک مرکزی صورت گیرد. وی امکان حذف پول را کماکان در انحصار بانک مرکزی و بانک ها بیان کرد و اظهار داشت: امکان خلق پول به فناوریان مالی نمی دهیم و این مسئله در انحصار بانک مرکزی قرار دارد.

تمرکز عمده روی سامانه ها و خدمات پرداخت، تمرکز روی دسترسی پذیری به جای محصولات جدید و عدم معرفی محصولات ترکیبی از مهمترین چالش های این حوزه است

معاون فناوری های نوین بانک مرکزی اعلام کرد: مواضع بانک مرکزی درباره ارزش های دیجیتال تا اوایل سال آینده مشخص می شود.

ناصر حکیمی در هفتمین همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت ضمن بیان مطالب فوق با تاکید بر اینکه جلب مشارکت های کسانی که می شناختیم بحث جدیدی است، گفت: در دنیای فعلی انواع فناوری های مختلف ایجاد شده که به شدت با یکدیگر در ارتباط هستند.

معاون فناوری های نوین بانک مرکزی با بیان اینکه اگر بخواهیم سرمایه گذار با روش های سنتی به کار خود ادامه دهد به اتلاف وقت دامن زده ایم، افزود: اگر مسیر تعالی فناوری های نوین را پیگیری نکنیم؛ هرج و مرج رخ خواهد داد.

وی با تاکید بر اینکه مسیر آغاز شده در پرداخت یار، تجمیع کننده و متمرکز کننده باید ادامه یابد، تصریح کرد: در رابطه با فناوری های جدید اکوسیستم ایجاد شده و ما در پدیده های فین تک متوقف نخواهیم شد؛ بلکه ادامه مسیر میان بخشی خواهد شد.

حکیمی با اشاره به چالش های پیش روی بانکداری نوین گفت: تمرکز عمده روی سامانه ها و خدمات پرداخت، تمرکز روی دسترسی پذیری به جای محصولات جدید و عدم معرفی محصولات ترکیبی از مهمترین چالش های این حوزه است.

معاون فناوری های نوین بانک مرکزی با بیان اینکه راهکارهای رفع چالش های مذکور باید منظر قرار بگیرد، افزود: رسمی شدن فرآیند بانکداری باز، رسمی شدن امکان برون سپاری فعالیت های بازار پول اعم از پرداخت و انتقالات، اطلاعات به داده های بانکی و تطبیق گزارش



مدیرعامل شرکت خدمات انفورماتیک
در «همایش بانکداری الکترونیک» اعلام کرد:

انجام ۶۸ درصد تراکنش‌های مالی دنیا از طریق شبکه‌های اجتماعی



۶۸ درصد مردم دنیا تراکنش‌های مالی خود را از طریق شبکه‌های اجتماعی انجام می‌دهند.

کرد: کلیه تبلیغاتی که از بانک‌های ایران وجود دارد، مربوط به همراه بانک، موبایل بانک و سایر موارد این چنینی است. نکته قابل توجه اینکه سرویس‌های این چنینی در بین بانک‌های مختلف چقدر با هم تفاوت دارند که تبلیغات همه بانک‌ها در این خصوص است. بنابراین در زمینه تبلیغات نیز با دنیا فرق می‌کند.

نجفی ادامه داد: فین‌تک‌ها به مجموعه بانکی فشار می‌آورند تا سرویس‌های جدیدی را به مشتریان ارائه دهند. در حال حاضر فین‌تک‌ها در خصوص سرویس‌های جدید به مشتریان وارد عمل شده و بر همین اساس بانک‌ها می‌توانند در این خصوص مورد تهدید قرار گیرند.

وی در زمینه چالش‌ها و وضعیت دنیا در زمینه ارائه سرویس‌های جدید به مشتریان تصریح کرد: همانطور که دکتر دیواندری اشاره کردند درآمد بانک‌ها از روش‌های سنتی به بن‌بست رسیده و باید به دنبال طراحی سرویس‌های ارزش‌افزوده باشند. همچنین در دنیا بانک‌ها بر اساس مشتری‌های خود اقدام به بازگشایی شعب می‌کنند، اما در ایران در این خصوص جلساتی داشتیم که سازمان‌های نظارتی معتقد بودند باید سرویس‌های متنوعی به بانک‌های بزرگ ارائه شود.

نجفی با بیان اینکه در شبکه بانکی معضلات زیادی داریم، خاطر نشان کرد: تعداد زیادی از بانک‌ها از ما انتظار دارند عدم کنترل‌ها، فرآیندهای سنتی، ساختار سنتی و نهایتاً سوء مدیریت‌های خود را از این طریق حل کنند. وی با تأکید بر اینکه ما با تکامل فناوری مواجه نیستیم؛ بلکه با انقلاب فناوری روبرو خواهیم شد. گفت: اگر مراقبت‌های لازم انجام نشود، با انقراض بانک‌ها روبرو خواهیم شد.

مدیرعامل شرکت خدمات انفورماتیک با اشاره به اینکه در رفتن به سمت بانکداری هوشمند یا دیجیتال باید به دنبال تحلیل داده‌ها باشیم، ادامه داد: در بسیاری از موارد عضوهای ناظر در بخش آی‌تی بانک‌ها افرادی غیر متخصص هستند؛ بنابراین این مساله موجب می‌شود در ارائه و تفهیم برخی از مسائل با مشکل روبرو شود. بنابراین منابع انسانی متخصص در این زمینه کم است و سیاست‌های خاصی نیز در این زمینه وجود دارد.

نجفی در پایان با بیان اینکه متأسفانه ایجاد تغییر در این زمینه نیز با مقاومت روبرو می‌شود، گفت: با گذشت ۲ سال از برجام انتظار داشتیم وضعیت بانکی ایران با دنیا حل شود که البته در بخش سوئیفت این مشکلات تا حدودی برطرف شده است، اما با انتخاب رئیس‌جمهور جدید آمریکا روند ادامه کار با سختی‌هایی روبرو شده که امیدواریم زودی بهبود یابد. بانک مرکزی نقشه‌راهی را در این زمینه طراحی کرده که امیدواریم در این راستا به بانکداری نوین و دیجیتال دست پیدا کنیم.

سید ابوطالب نجفی مدیرعامل شرکت خدمات انفورماتیک در هفتمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت ضمن بیان مطلب فوق اظهار داشت: امروزه فشار تحول بر بانک‌ها از سوی بازیگران مختلف مشاهده می‌شود. این تهدیدها وضعیت بازار بانکی را با چالش‌هایی روبرو ساخته است. بربر (اخلاق‌گر) یکی از چالش‌های روبروی بازار بانکی به شمار می‌رود و قرار نیست تنها در صنعت بانکداری بماند؛ بلکه به سایر صناعت‌ها نیز سرایت پیدا خواهد کرد.

مدیرعامل شرکت خدمات انفورماتیک با مطرح کردن این سوال مبنی بر اینکه می‌توان بانکداری بدون بانک داشته باشیم، اظهار داشت: این موضوع تحولی است که ممکن است طی سال‌های آینده آن را داشته باشیم. بنا بر گفته بیل گیس بانکداری را لازم دارید، اما بانک را نه. نجفی به فشار بی‌سابقه تحول بر بانک‌ها اشاره کرد و گفت: ۳۳ درصد متولدین سال‌های ۱۹۸۰ به بعد اظهار می‌کنند که اصلاً به بانک احتیاجی ندارند، همچنین ۶۸ درصد مردم جهان تراکنش‌های مالی خود را از طریق شبکه‌های اجتماعی انجام می‌دهند؛ ضمن اینکه ۵۲ درصد از مدیران ارشد صنعت بانکی رقبای خود را خارج از صنعت بانکی می‌دانند.

وی ادامه داد: بانک‌ها باید محصولات خود را با غیر بانکی ترکیب و سرویس بدهند که متناسبانه این امر در صنعت بانکی ما اتفاق نمی‌افتد. ضمن اینکه در دوره‌ای هستیم که تحلیل داده و مدیریت ریسک هم وجود دارد و بانک‌ها باید این موارد را مدنظر قرار دهند؛ هم‌اکنون بانک‌ها تحت فشار فین‌تک‌ها هستند.

مدیرعامل شرکت خدمات انفورماتیک اذعان کرد: مشتریان جدید بانکی از نسلی هستند که در فضای دیجیتال دنیا آمده‌اند و از طرفی دنیای دیجیتالی نیز دستمایه تغییر و تحول است و همین مسئله باعث شده تا به موسسات مالی فشار وارد شود. از این رو آنها باید خود را با این تغییر و تحولات تطبیق دهند و سرویس‌های خاصی را به مشتریان خود ارائه دهند.

وی در ادامه افزود: اروپا در زمینه مشتری‌مداری بر اساس سوابق و داده‌هایی که از مشتری خود دارد به نحوه خرید و تراکنش‌های بانکی مشتریانش دسترسی داشته و بر همین اساس تخفیفاتی را به آنها ارائه می‌کند؛ زیرا بدنبال ارائه سرویس‌های جدید و درآمد بیشتر و نهایتاً کاهش هزینه‌های خود هستند.

مدیرعامل شرکت خدمات انفورماتیک در خصوص تبلیغات بانک‌ها نیز خاطر نشان





مدیر عامل شرکت پرداخت الکترونیک سداد
در «همایش بانکداری الکترونیک» تشریح کرد:

۶ چالش اصلی صنعت پرداخت

شرایط عادی و در یک روال منطقی باید در ازای متصل شدن به ابزارهای پرداخت در چرخه ارائه خدمات خود به شرکت های پرداخت کارمزد بدهند.

وی خاطر نشان کرد: چهارمین گروه از چالش ها حاصل از رابطه نامنسجم میان خود شرکت های فعال در حوزه پرداخت الکترونیک است که رقابت های مخربی را در پی داشته است. اگر شرکت های پرداخت دست از رقابت های ویرانگر بر دارند و در قالب یک تشکل صنفی با یکدیگر همکاری کنند، با استفاده از این ابزار می توانند ضمن تصویب توافقنامه ای که اعضا را از رقابت در میدان قیمت ها باز می دارد، مبنایی برای تعیین نرخ خدمات تعریف کنند که این همگرایی می تواند در نهایت منجر به اصلاح مدل کسب و کار نیز شود.

صادق ادامه داد: نگرانی های مربوط به امنیت اطلاعات پنجمین گروه چالش های موجود در صنعت پرداخت است. بدیهی است کسب اعتماد مشتریان، رکن اصلی توسعه پایدار شبکه پرداخت الکترونیکی است؛ امری که پایبندی به آن با وجود هزینه هایی که ممکن است به کل سیستم وارد کند، منافع همه ذینفعان را در پی خواهد داشت.

مدیر عامل شرکت پرداخت الکترونیک سداد تصریح کرد: با ایجاد شبکه شاپرک گام های بلندی در خصوص موضوع امنیت در شبکه پرداخت برداشته شده که امید است با تداوم آن شاهد اعتماد هر چه بیشتر مشتریان به این صنعت باشیم. وی با بیان اینکه آخرین گروه چالش های پیش روی این صنعت ناشی از مباحث فرهنگی و تلقی عمومی مردم از خدماتی است که در این سند ارائه می شود، افزود: در عین حال که مردم با هدف صرفه جویی در منابع زمان، کاهش نیروی انسانی و مواردی از این دست به استفاده هر چه بیشتر از ابزارهای پرداخت الکترونیک ترغیب می شوند، باید با روش های مناسب فرهنگ استفاده از خدمات را به آحاد جامعه آموزش داد تا علاوه بر استفاده بهینه از این خدمات، از مخاطرات احتمالی استفاده ناصحیح از این خدمات نیز آگاه شوند.

صادق ادامه داد: دست اندر کاران صنعت پرداخت به دلیل وسعت و پیچیدگی های فنی این صنعت باید هر روز با مشکلات فراوانی دست و پنجه نرم کنند. این صنعت بستری مناسب جهت اشتغالزایی بوده و همچنین زیرساخت مهمی برای توسعه سایر صنایع و کسب و کارها فراهم می کند و از آنجا که گام به گام با آخرین فناوری های روز دنیا در حال پیشرفت و گسترش است، می تواند به عنوان یکی از محرک های موتور اقتصاد نقش آفرینی کند. از این رو باید با دقت به تمام جوانب آن توجه داشت و هیچ موضوع و مشکلی را حل نشده باقی نگذاشت.

مدیر عامل شرکت پرداخت الکترونیک سداد صنعت پرداخت را با ۶ چالش کلی مواجه دانست که در صورت رفع آنها ظرفیت تبدیل شدن به موتور محرک اقتصاد قابل اجرا خواهد بود.

محمد مهدی صادق مدیر عامل شرکت پرداخت الکترونیک سداد در هفتمین همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت گفت: در فرصتی که در اختیار بنده قرار داده شده قصد دارم به ۶ گروه از چالش ها و مشکلات عمده که به گمان من صنعت پرداخت را تحت تاثیر قرار می دهد؛ به طور خلاصه اشاره کنم. گروه نخست چالش هایی هستند که در عرصه قانون و قانونگذاری با آن مواجه هستیم که این چالش ها به دولت، بانک مرکزی و شرکت شاپرک باز می گردد. مهمترین نمونه های آن تغییر متناوب قوانین بدون اطلاع رسانی به موقع و همچنین روشن و شفاف نبودن قوانین در برخی از حوزه ها و عدم وجود قوانین مشخص و قاطع در برخی از حوزه های دیگر است.

وی افزود: گروه دوم چالش هایی است که به نوعی می تواند معلول گروه نخست هم در نظر گرفته شود، مدل کسب و کاری صنعت پرداخت در کشور است که علاوه بر ایجاد تضاد منافع در میان بانک ها و شرکت های پرداخت نحوه ارائه سرویس به مشتریان را نیز تحت تاثیر خود قرار داده است.

مدیر عامل شرکت پرداخت الکترونیک سداد ادامه داد: در حالت عادی انتظار می رود کارمزد خدمات پرداخت ارائه شده از ذینفعان اصلی که پذیرندگان و دارندگان کارت هستند، دریافت شود؛ در حالی که در مدل کسب و کار موجود این کارمزد از بانک پذیرنده و صادرکننده کارت دریافت شده و در این مدل بسیاری از ابزارهای پرداخت به ابزاری جهت جذب منابع برای بانک ها تبدیل شده اند که این مساله منجر به مشکلات بعدی مانند پدیده کارمزدخواهی، تعدد ابزار پذیرش، ایجاد تراکنش های غیر واقعی و مواردی از این دست شده است.

وی با بیان اینکه گروه سوم به رابطه و نسبت شرکت های پرداخت با سایر شرکت های فعال در زمینه خدمات که در بخشی از چرخه ارائه سرویس خود نیاز به خدمات پرداخت دارند، باز می گردد، گفت: این بازیگران جدید که جزو ذینفعان محق در این صنعت نیستند؛ مدیون سیاست های اشتباه شرکت های پرداخت و مدل معیوب کسب و کار در این صنعت هستند.

صادق تصریح کرد: در این اوضاع پیش آمده هر کسی که ابزاری جهت متصل شدن به دستگاه های کارتخوان یا درگاه های پرداخت اینترنتی دارد، بخشی از درآمد شرکت های پرداخت را طلب می کند؛ این در حالی است که این بازیگران در





مدیرعامل شرکت پویا در گفت و گو با "بورس و بانک" مطرح کرد:

استفاده از استارت‌آپ‌ها؛ لازمه ارتباط بانکداران و فین‌تک‌ها

ناهد صباچی

ها و خدمات بهتر و سریع‌تر بر پایه قابلیت فین‌تک‌ها به عنوان یک مکمل بتواند کارها را به خوبی پیش ببرد و سرویس‌های بهتری به مردم ارائه دهد.

وی افزود: به هر حال بحث استفاده از استارت‌آپ‌ها و فین‌تک‌ها به این موضوع که تا چه اندازه میان دو نهاد بانکداران و فین‌تک‌ها ارتباط خوبی برقرار شود، بستگی دارد و اینکه از نظر تکنولوژی بتوانند یکدیگر را پوشش دهند.

وی در خصوص هفتمین همایش بانکداری الکترونیک و تفاوت آن با سال‌های گذشته گفت: همایش بانکداری الکترونیک از جمله تخصصی‌ترین نمایشگاه‌های ایران است؛ لذا باید بگویم هفتمین همایش بانکداری الکترونیک بالغ‌ترین همایش و نمایشگاه در صنعت بانکداری است. بطور حتم با گذشت زمان نیز سابقه‌ای پیدا خواهد کرد که می‌توان از تجربیات آن استفاده کرد.

مدیرعامل شرکت پویا تاکید کرد: فعالیت پژوهشکده پولی و بانکی در این زمینه بسیار حرفه‌ای و هر روز بهتر و کارسازتر از قبل است. این در حالی است که برگزاری این قبیل همایش‌ها می‌تواند در راستای ایجاد رقابت سالم میان شرکت‌ها و پیشرفت آنها تاثیر بسزایی بگذارد. اگر با نگاه ملی به این قضیه نگرسته شود، پیشرفت شرکت‌ها و بانکداری یعنی پیشرفت و توسعه کشور.

مهندس مرتضوی در پایان در خصوص اینکه آیا سیستم بانکی کشور آمادگی ورود به بیت‌کوین را دارد؟ خاطرنشان کرد: در این خصوص باید بگویم از نظر تکنولوژیک پدیده‌ای وارد جامعه شده که حباب دارد. برای اینکه بتوانیم از این پدیده در جهت منافع ملی و اقتصادی استفاده کنیم، باید متخصصینی که در حوزه تکنیکال و پول سیاستگذاری و تصمیم‌گیری می‌کنند، به یک جمع بندی در این زمینه برسند. در واقع باید تدابیری اندیشیده شود که اگر ورود بیت‌کوین فرصت است، از این فرصت بخوبی استفاده شود و اگر تهدید است، مانع این تهدید شوند. در هر صورت مقابل تکنولوژی که حقانیت داشته باشد، نمی‌توان ایستاد و در نهایت راه خود را پیدا خواهد کرد.

استفاده از استارت‌آپ‌ها و فین‌تک‌ها به ارتباط قوی میان دو نهاد بانکداران و فین‌تک‌ها بستگی دارد و اینکه از نظر تکنولوژی بتوانند یکدیگر را پوشش دهند.

مهندس مسعود مرتضوی مدیرعامل شرکت پویا ضمن بیان مطلب فوق در گفتگو با خبرنگار ما در خصوص فعالیت‌های این شرکت و دستاوردهای آن گفت: شرکت پویا در سال ۱۳۶۱ تاسیس شد و امروزه در اکثر بانک‌های ایران حضور فعالی دارد. این شرکت در بانکداری ارزی در بخش بین‌المللی و همچنین در زمینه‌های سخت‌افزاری و نرم‌افزاری نیز فعالیت‌های چشمگیری دارد. وی در ادامه افزود: شرکت پویا از سال ۱۳۶۵ با راه‌اندازی اولین سیستم مکانیزه بانک ملت وارد حوزه بانکداری شد و امروز تمامی فعالیت‌های این شرکت بانکی است و مشتری‌های ما فقط بانک‌ها هستند.

مهندس مرتضوی در خصوص جایگاه بانکداری الکترونیک گفت: صنعت بانکداری الکترونیک در ایران از نظر خدمات دهی به افراد و مشتریان در سطح خوبی قرار دارد. اما اگر کل نظام بانکداری را در نظر بگیریم، باید بگویم این صنعت تاکنون رشد متوازی نداشته است. یعنی بیشتر به ارائه سرویس به کاربران بانک توجه کرده و بخش بک‌آفیس (پشت صحنه) مورد غفلت واقع شده است. امیدواریم در آینده نزدیک بانکداران به سمتی حرکت کنند که بخش بک‌آفیس نیز قوی شود؛ هرچند که در آینده مجبور خواهند شد به این سمت بروند.

مدیرعامل شرکت پویا در ارتباط با جایگاه کسب و کارهای امروزی (فین‌تک‌ها) در بانکداری الکترونیک گفت: به نظر می‌رسد ابتدا باید بسترهای لازم برای کسب و کارهای امروزی فراهم و سپس همانند سایر کشورها به عنوان مکمل وارد نظام بانکی ایران شود. اگر تصور این است که شرکت‌های کوچک به کارهای بنیادین بانکداری برسند و برای حمایت از سیستم بانکداری ایران به عنوان موسسات مستقل عمل کنند، چنین چشم‌اندازی وجود ندارد. به هر حال امیدواریم سیستم بانکداری ما با ارائه سرویس



دکتر سیف در نشست تخصصی «نوآوری، بازیگران جدید و کارایی در کسب و کار مالی» تاکید کرد:

حل چالش‌های نظام بانکی با تغییر در ساختار کارمزدها

آذری جهرمی: گسترش جایگاه فین تک‌ها در اقتصاد ایران
حکیمی: تلاش بانک مرکزی برای رفع دغدغه استارت آپ‌ها



کل بانک مرکزی و ناصر حکیمی معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی در مراسم افتتاحیه هفتمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت برگزار شد.

نشست تخصصی «نوآوری، بازیگران جدید و کارایی در کسب و کار مالی» با حضور محمد جواد آذری جهرمی وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات، دکتر ولی الله سیف رئیس

وری در اقتصاد نیز کمک می‌کنند. جهرمی در خصوص راه حل برطرف یا کمرنگ تر شدن اینگونه چالش‌ها گفت: باید با تعامل و گفتگو برای حل چالش‌های موجود اقدام کرد. همچنین باید با تدوین و به روزرسانی قوانین در همه بسترهای اقتصادی و مالی زمینه‌های حل تعارض‌های موجود را ایجاد کرد. وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات برای اجرایی شدن این اتفاق مهم نیز گفت: دولت برای هماهنگ سازی این موضوع که در بسیاری از مواقع به تعارض با دستگاه قضا نیز منجر شده است؛ درصدد ارائه یک لایحه در زمینه کسب و کارهای نوین و حریم خصوصی است تا بتواند تا حدود زیادی این مشکل را برطرف کند. جهرمی به مسئله عدم شناخت دقیق کسب و کارهای نوین در دستگاه قضایی نیز اشاره کرد و گفت: بعضاً احکامی برای این نوع کسب و کارها از سوی این دستگاه در کشور صادر می‌شود که سرمنشا آن عدم شناخت این نوع کسب و کارها در فضای فعلی است. وی مسائل دستگاه قضا را نیز دغدغه‌های مهم و قابل اعتنایی اعلام کرد که باید به آن نیز توجه ویژه شود تا در یک مسیر تعاملی و با گفتگو برای این مسئله مهم راه حل‌های پایدار ایجاد گردد. وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات به مطالبه‌گری و پیگیری بودن در این زمینه اشاره کرد و اظهارداشت: با اطلاع‌رسانی و تدوین قوانین

محمد جواد آذری جهرمی وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات در این پنل تخصصی گفت: جایگاه فین تک‌ها در اقتصاد ایران در حال گسترش است. وی درباره اینکه برنامه دولت درباره فین تک‌ها در چه مسیری قرار دارد، اظهار کرد: کسب و کارهای نوین در شرایط فعلی روز به روز در حال گسترش است و دولت برای اینکه بتواند موانع توسعه و آسیب‌های جاری آن را کاهش دهد، در حال برنامه ریزی است. وی گفت: کسب و کارهای نوین در گام نخست با تقابل کسب و کارهای سنتی مواجه هستند. برای نمونه می‌توان به راه اندازی استارت آپ حمل و نقل شهری اشاره کرد که در ابتدا آژانس‌ها و تاکسیرانی به تقابل با آن پرداختند، اما در ادامه با پذیرش شرایط و درک شرایط نوین کسب و کارها این مساله حل وعادی شد. جهرمی در ادامه به نقش فین تک‌ها در کشور اشاره کرد و گفت: فین تک‌ها روز به روز در اقتصاد کشور در حال گسترش و پیدا کردن جایگاه هستند و به موازات آن بخشی از شکایات در دستگاه قضا نیز مرتبط به این مجموعه نوین در کشور است که بخش عمده‌ای از آن به دلیل عدم شناخت کافی از این پدیده است. وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات اظهار داشت: وجود کسب و کارهای نوین علاوه بر اینکه باعث بزرگتر شدن بازارها می‌شوند؛ به رشد بهره



وی همچنین در پایان سخنان خود تاکید کرد که عدم تعادل دارایی و بدهی و نقدینگی نیز مورد توجه بانک مرکزی است که در این خصوص اقداماتی نیز انجام شده است.

ناصر حکیمی معاون فناوری های بانک مرکزی هم در ادامه این نشست تخصصی با محوریت "نواوری، بازیگران جدید و کارایی در کسب و کار مالی" در پاسخ به این سوال که چرا استارت آپ ها با بانک مرکزی مشکل دارند؟ اظهارداشت: تغییر سیاست های بانک مرکزی در خصوص فناوری مالی کار دشوار و پیچیده ای بود.

معاون فناوری های نوین بانک مرکزی با بیان اینکه حدود ۱۲ جلسه با استارت آپ ها برای رفع دغدغه های آنها برگزار شد، خاطرنشان کرد: علاوه بر این جلسات و دریافت نظرات آنها نتایج سیاست های به دست آمده را بر روی سایت گذاشتیم تا اگر مشکلات دیگری از سوی استارت آپ ها وجود دارد که به آن پرداخته نشده است نیز از طریق کامنت ها دریافت و بررسی شود.

وی ادامه داد: در نتیجه الگوی نسبتا جدید و مناسبی به دست آمد که در آن مشکلات ذینفعان نیز دیده شد. بنابراین در فرآیند مقررات گذاری که در سیاست بانک مرکزی در خصوص فناوری های مالی انجام شد، نتیجه خوبی به دست آمد؛ زیرا این موضوع و پدیده ای مدرن بود که با مسائل سنتی و جا افتاده گذشته تفاوت بسیاری داشت.

حکیمی در پایان گفت: استارت آپ ها می گویند که بانک مرکزی از ما حمایت نمی کند، اما باید بگوییم تمام تلاش خود را برای حل دغدغه های آنها انجام داده ایم و تا جایی که امکان داشته، خود را با آنها تطبیق داده ایم؛ زیرا می دانیم فناوری و تکنولوژی در حال حرکت بوده و منتظر رگولاتور نمی ماند.

جهرمی: فین تک ها روز به روز در اقتصاد کشور در حال گسترش هستند و به موازات آن بخشی از شکایات در دستگاه قضا نیز مرتبط به این مجموعه نوین در کشور است که بخش عمده ای از آن به دلیل عدم شناخت کافی از این پدیده است

و مقررات مناسب باید چالش و تعارض های کسب و کارهای نوین در ایران را برطرف کرد؛ چراکه این بخش نقش مهمی در اقتصاد و توسعه آن در ایران دارد و روز به روز در اقتصاد جایگاه ویژه ای پیدا می کند.

دکتر ولی الله سیف رئیس کل بانک مرکزی هم در این پنل تخصصی به بیان تازه ترین تصمیم بانک مرکزی برای اصلاح نظام کارمزدی پرداخت.

دکتر سیف در خصوص اصلاح مدل کارمزدی و دریافت کارمزد از دستگاه های کارخوان و شرکت های پرداخت گفت: نظام بانکی با چالش هایی رو به رو است که نیاز به اصلاح ساختار جدید در این بخش دارد. برای طبقه بندی و

اصلاح این چالش ها عدم تعادل هایی وجود دارد که باید اصلاح شود؛ یکی از آنها درآمد و هزینه نظام بانکی است.

وی گفت: بانک ها برای ورود به فناوری اطلاعات بنا به شرایط بازار و نگاه رقابتی، عموماً در نقطه شروع در مسیر بازاریابی به اقتصادی بودن ارائه خدمات بانکی زیاد توجه نداشتند. البته این مطلب در سایر خدمات بانک ها نیز کاملاً مشهود است.

رئیس کل بانک مرکزی همچنین تصریح کرد: در دنیا برای بررسی و ارزیابی ساختار بانک و اینکه چه میزان از هزینه های جاری از درآمدهای کارمزدی تعیین می شود؛ مورد ارزیابی قرار می گیرد.

وی با بیان اینکه ساختار ما هم اکنون نامناسب است، اضافه کرد: اگر کارمزد در دنیا حذف شود، بانک برای ادامه حیات مجبور است که هزینه ها را به نرخ تسهیلات اضافه کند و در نهایت هزینه تامین مالی را گران می کند؛ اما مشکل ما از این فراتر است.

دکتر سیف ادامه داد: برای ایجاد تعادل باید ساختار کارمزدی چه در بانکداری الکترونیک و چه در سایر خدمات بانکی اصلاح شود و ما ناچار به اجرای این مهم هستیم.



مدیرعامل شرکت مهندسی پیشرو فن آوران آلین کیش در گفت و گو با «بوس و بانک» اعلام کرد:

نبود قوانین مدون بانکی مانع اصلی نظام‌های پرداخت در کشور

صرفه جویی قابل توجه با حذف کاغذ از نظام های پرداخت



وی سال های ابتدایی فعالیت بانکی خود را در بانک ملت با مسئولیت های مدیر انفورماتیک بانک، مدیر امور شعب برخی از استان های کشور با تلاش بی وقفه و دستاوردهای مطلوب سیری و پس از بازنشستگی فعالیت خود را در سیستم Payment در PSP های بانک های سامان، پاسارگاد و تات (آینده فعلی) آغاز کرد. شرکت اکسون پردازش در سال ۹۰ تاسیس شد که به موازات آن ایجاد شرکت مهندسی پیشرو فن آوران آلین کیش در هلدینگ شرکت حصین قشم با هدف توسعه فعالیت در زمینه پرداخت الکترونیکی و تولید سامانه های Loyalty Solution و بخش عملیات فنی و اجرایی سیستم Payment کار خود را آغاز کرد.

وی موانع و مشکلات کارت های هوشمند را استراتژی پولی - بانکی کشور می داند و معتقد است: "ارتباط بانکی در داخل کشور باید با بانک ها و موسسات کارت اعتباری به صورت آنلاین و در خارج از کشور با اکثر بانک های مهم ایرانی در ارتباط مستمر باشد." "ماحصل گفتگوی ماهنامه "بوس و بانک" با مهندس محمد مهدی مسعودی مدیرعامل شرکت آلین در ادامه می آید:

کمال ناهید صباچی

با توجه به پیشرفت روز افزون تکنولوژی و افزایش نیاز مردم به استفاده از اپلیکیشن ها و خدماتی که باعث سهولت دسترسی و یا کاهش اتلاف زمان می شود؛ خدمات بانکداری الکترونیک نیز سعی در گسترش و ارائه خدمات و افزایش دستاوردهای خود دارد تا بتواند نیاز جدید مشتریان این عرصه را برطرف کند.

شرکت مهندسی پیشرو فن آوران آلین کیش از جمله شرکت هایی است که با درک وضعیت پیچیده پیش روی کسب و کارهای داخلی در شرایط کنونی، با بهره برداری از ابزارها و راهکارهای نوین از سال ۹۱ ارائه طیف وسیعی از خدمات و سیستم های تخفیف و وفادار سازی مشتریان را به برندها، فروشگاه های زنجیره ای و مراکز تجاری آغاز کرده است.

از آنجا که هر پدیده نو ظهوری چالش ها و مشکلات خاص خود را نیز به همراه دارد؛ به سراغ یکی از مدیران فعال در حوزه پرداخت رفته و نظر وی را در این خصوص جویا شدیم. مهندس محمدمهدی مسعودی یکی از مدیران موفق حوزه بانکداری الکترونیک است که سوابق همکاری با بانک ها و PSP های مختلفی را در کارنامه کاری خود دارد.

♦ جناب آقای مسعودی لطفا بفرمایید فعالیت های شرکت آلین کیش در چه زمینه هایی است و تاکنون چه موفقیت هایی کسب کرده اید؟

ساختار شرکت مهندسی آلین کیش از سه بخش اصلی تشکیل می شود. نخست بخش فنی است که به تولید انواع APP و TMS مربوطه و طراحی و تولید انواع سامانه های پرداخت و تولید نرم افزارهای سیستم Loyalty Solution می پردازد. همچنین با طراحی و پیاده سازی سیستم ERP امکان کنترل عملیات داخلی و اخذ گزارشات مورد نیاز را فراهم می کند.

دوم بخش بازاریابی و توسعه بازار است که فضایی مطلوب برای خلق ایده های نو جذاب برای پروژه های جدید در شرکت و همچنین جذب مشتریان و امکان

ورود به بازارهای نوین کشور را فراهم می کند. در این بخش با برخورداری از نیروهای مجرب راهبری پروژه ها و توسعه زمینه های فعالیت های شرکت به صورت کلان ایجاد می شود.

بخش سوم نیز بخش عملیات و پشتیبانی است که علاوه بر بازاریابی مشتریان خرد، امور مربوط به نصب پایانه ها و پشتیبانی دوره ای و به ویژه VIP به پذیرندگان در سطح کشور انجام می شود؛ به صورتی که رضایت مشتریان از نحوه سرویس دهی و رفع مشکلات فنی و عملیات فراهم شود. این شرکت تاکنون موفق به تولید سامانه های رگولاتوری و سیستم های وفاداری و جذب مشتریان کلان و خرد در سطح کشور شده و با توسعه عملیات فنی قادر به طراحی و پیاده



اقدام در این جهت است که ضمن رفع مشکلات مالی خانواده ها، نحوه صحیح استفاده از کارت های اعتباری پرداخت آموزش داده شود و برای جلوگیری از هرگونه تخلف به خصوص برخورد با متخلفین این کارت ها همانند سایر کشورها اقدام مقتضی صورت گیرد. به این ترتیب شرایط استفاده مطلوب از کارت Credit در کل کشور فراهم خواهد شد.

متأسفانه کارت های اعتباری بانکی موجود صرفاً اعطای تسهیلات مقطعی با مدت زمان محدود است که هیچ کدام از شرایط کارت اعتباری سیستم بین المللی را ندارد. لذا لازم است با توجه به توضیحات ارائه شده و با هماهنگی ارگان ها و سازمان های مرتبط، به سمت ایجاد سیستم اعتباری تعریف شده در سایر کشورهای پیشرفته رفت. همچنین برای برخورداری از کارت های بین المللی VISA و MasterCard ضروری است تعامل لازم و قراردادهای مورد نظر با شرکت های مربوطه و بانک های مرتبط منعقد شود.

♦ لطفاً در خصوص برنامه های آتی شرکت برای سال های پیش رو بفرمایید چه اقداماتی را در دستور کار دارید؟

در خصوص اهداف تعیین شده شرکت مهندسی آلین کیش باید بگویم ضمن هماهنگی با شرکت های گروه حصین قشم؛ این شرکت سال آینده باید یکی از شرکت های قدرتمند و توانمند در زمینه تولید نرم افزار، تامین سخت افزار و جذب مشتریان بالقوه در حوزه پرداخت الکترونیک باشد. در همین خصوص برنامه ریزی لازم برای این امر انجام شده است و اطمینان لازم وجود دارد که این شرکت به اهداف تعیین شده خود خواهد رسید.

♦ آیا در این خصوص شرکت رقیبی هم دارد؟

پیشبرد پروژه ها به خصوص طرح های پولی و بانکی؛ چالش های خاص خود را دارد. ما با همکاری، همدلی و هماهنگی با شرکای تجاری خود می توانیم چالش ها را برطرف کنیم و در فضایی آرام و صمیمانه در حد توان فنی، عملیاتی و مدیریتی سهم بازار از این صنعت را از آن خود کنیم.

♦ با توجه به برگزاری همایش های سالانه "بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت"؛ وضعیت سیستم بانکداری را چگونه ارزیابی می کنید؟

برگزاری همایش های سالانه بانکداری الکترونیک در عرضه تولیدات نرم افزاری، سخت افزاری و همچنین ایجاد فرهنگ عمومی برای استفاده از این تولیدات و ایجاد جذابیت برای آحاد جامعه در استفاده از سیستم های الکترونیک بسیار تاثیر گذار است. از سوی دیگر حضور در این همایش ها؛ شرکت های دست اندر کار این صنعت را به یکدیگر نزدیک می کند تا با همفکری و تبادل نظر بیشتر نسبت به رفع مشکلات و پیشبرد سیاست های تعیین شده به نظام بانکی کمک بسزایی کنند. از سوی دیگر این همایش ها برای متخصصان این صنعت به خصوص نسل جوان و صاحب فکر و اندیشه؛ فضایی جهت مشاهده پیشرفت، تکنولوژی و ارائه نقطه نظرات و ایده و اندیشه های خلاقانه و تشکیل کولونی Startup خواهد بود.

♦ لطفاً اگر پیشنهاد خاصی برای صنعت پرداخت الکترونیک دارید، بفرمایید؟

برای پیشرفت و توسعه این صنعت توصیه می شود حذف کاغذ از سیستم پرداخت صورت گیرد؛ چراکه این مهم می تواند صرفه جویی قابل ملاحظه ای در سرمایه گذاری این صنعت به همراه داشته باشد.

با توجه به اینکه پس از انجام هر تراکنش، اطلاعات آن به صورت پیامک برای پذیرنده و دارنده کارت ارسال می شود؛ در نتیجه صدور Print کاغذی دستگاه های ATM-POS کار اضافه ای است که می تواند حذف شود. همین راستا طرح جامعی در خصوص آمار و ارقام صرفه جویی در این بخش دست تهیه است که پس از تکمیل و نهایی شدن؛ به مرکز پژوهش های بانک مرکزی ارائه خواهد شد.

سازی سیستم های جدید پرداخت است.

♦ چشم انداز تولید سخت افزار در کشورمان را چگونه ارزیابی می کنید؟ آیا تا سال های آتی می توان به خودکفایی دست یافت که این تولیدات در داخل کشور انجام شود؟

سخت افزارهای سیستم پرداخت از جمله دستگاه های ATM-POS-MPOS، صندوق های فروشگاه و سایر دستگاه ها تاکنون از طریق واردات تامین شده است.

البته در برهه هایی از تاریخ پرداخت، شرکت های مختلفی در داخل کشور نسبت به اخذ مجوز تولید و ایجاد سالن های تولید اقدام کرده اند که متأسفانه تاکنون موفقیت قابل ملاحظه ای حاصل نشده است.

با توجه به پیچیدگی ساخت تجهیزات الکترونیکی در حال حاضر امکان تولید در داخل کشور وجود ندارد و این صنعت دارای چشم انداز مطلوبی نیست. البته Asembl در برخی از تجهیزات از جمله POS با ورود قطعات پیش ساخته شاید شروع خوبی برای تولید در داخل کشور باشد.

♦ با توجه به گسترش روز افزون کارت های هوشمند؛ گسترش و چشم انداز آن را چگونه ارزیابی می کنید؟

استفاده از کارت های Smart در سیستم پرداخت در دو مقوله قابل بررسی است. ابتدا در سیستم بانکی کشور تاکنون از کارت های Magnet برای کارت های متصل به حساب های سپرده گذاری Debit استفاده شده و برای برخورداری از کارت های Smart نیاز به مصوبات شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی است که تاکنون حاصل نشده است. سپس در سیستم غیر بانکی و نگهداری اطلاعات مشتریان بر روی Chip این کارت به طور معمول قابل استفاده است.

♦ در حال حاضر موانع و مشکلات موجود در خصوص کارت های هوشمند را چگونه ارزیابی می کنید؟

اصولاً در فضای بین المللی از کارت های هوشمند برای کارت اعتباری Credit استفاده می شود. همانطور که می دانید در بانکداری بین المللی به ویژه در کشورهای پیشرفته با اعطای اعتبار به شهروندان خود بر اساس میزان درآمد، رفتار عملیات بانکی و سایر فاکتورهای مورد نظر امکان تأمین مایحتاج ماهانه خرید مسکن، خرید اتومبیل و ... را از طریق این کارت فراهم می کنند. متأسفانه این مهم در کشور ما تاکنون انجام نشده است و اقدامات مقطعی در خصوص صدور اعطای کارت اعتباری تا سقف محدود ۱۰ میلیون تومان هم مسیر با سیستم اعتباری دنیا نیست.

موانع و مشکلات موجود در این بخش ناشی از نداشتن قوانین مدون بانکی، عدم وجود عزم ملی برای انجام این امر و همچنین مسائل فرهنگی در زمینه استفاده از اعتبار و برگشت تسهیلات استفاده شده است که در این خصوص ضروری است مجلس شورای اسلامی برای تصویب قوانین و بانک مرکزی برای تنظیم مقررات و طراحی سیستم اعتباری تدابیر لازم را اتخاذ کنند.

♦ در خصوص تجمیع کارت های اعتباری و استفاده از کارت ملی برای انجام امور بانکی افراد؛ چشم انداز این تغییرات را چگونه ارزیابی می کنید؟

برای استفاده از کارت Smart صدور کارت ملی هوشمند شروع خوبی است؛ اما اینکه این کارت می تواند بانکی هم باشد، بستگی به هماهنگی سیاست های کلی کشور از جمله سیستم وزارتخانه های کشور، اقتصاد و دارایی، بانک مرکزی و نظام پولی و بانکی دارد.

♦ به بحث قانون اشاره کردید. به صورت اخص در خصوص نظام پرداخت و بانکداری الکترونیک از مجلس و نمایندگان چه خواسته ای دارید؟

ضروری است در کمیسیون اقتصادی مجلس و با استفاده از نظرات صاحب نظران سیستم بانکی کشور نسبت به تنظیم لوایح قانونی برای ایجاد سیستم اعتباری و در نهایت صدور کارت اعتباری برای هر خانوار اقدام لازم صورت گیرد. این



معاون فروش شرکت پویا در گفت و گو با «بوس و بانک»:

تحریم ها سبب تولید محصولات نوین توسط مهندسان ایرانی شد

حمایت از شرکت های دانش بنیان در حوزه بانکداری ضروری است

شرکت پویا از جمله شرکت های معتبری است که در زمینه طراحی و ساخت سامانه های نرم افزاری و سخت افزاری بانکی فعالیت می کند. این شرکت در سال ۱۳۶۱ به ثبت رسیده و به صورت خصوصی به فعالیت پرداخته است.

شهر روز زندی معاونت فروش شرکت پویا مسائل قانونی زیرساختی و حمایتی را از عمده چالش های پیش روی بانکداری الکترونیک می داند و معتقد است: دستگاه هایی برای ارائه خدمات بانکی در کشور طراحی و تولید شده اند که حتی دیگر کشورها و عمدتاً چینی ها نیز از آنها الگو گرفته و دستگاه مشابه را تولید و به کشور ما صادر می کنند که این امر نه تنها برخلاف اقتصاد مقاومتی است؛ بلکه با منافع ملی نیز مغایرت دارد و در دراز مدت مانعی برای گسترش بانکداری الکترونیک در کشور خواهد بود. متن کامل گفتگوی خبرنگار «بوس و بانک» با شهر روز زندی معاون فروش شرکت پویا را در ادامه می خوانید:

ناهید صباحی



♦ جناب آقای زندی؛ جنابعالی جایگاه بانکداری الکترونیک را در سیستم بانکی کشور چگونه ارزیابی می کنید؟

نگاه اجمالی به آمار عملکرد بازیگران اصلی این حوزه یعنی بانک ها و موسسات مالی و اعتباری طی چند سال اخیر، حاکی از جایگاه مطلوب بانکداری الکترونیک در سیستم بانکی کشور و قرار گرفتن این صنعت در مسیر توسعه است. گزارش های منتشر شده از سوی بانک مرکزی طی سال های اخیر نشان دهنده روند صعودی تعداد کارت های بانکی فعال، تعداد تراکنش های انجام شده مبتنی بر کارت، افزایش نفوذ اینترنت و موبایل های هوشمند و در نتیجه گسترش میزان دسترسی مردم به کانال های پرداخت و نقاط مختلف ارائه خدمات بانکداری الکترونیک نظیر اینترنت بانک، موبایل بانک، تلفن بانک و دستگاه های خودکار بانکی است. البته همانگونه که ذکر شد این صنعت در مسیر توسعه قرار دارد و این روند باید ادامه یابد و تکه های بیشتری از این پازل در جای خود قرار گیرد.

در همین خصوص نفوذ چشمگیر خدمات بانکداری الکترونیک در جامعه باعث شده تا مراجعه مردم به شعب سنتی برای انجام امور خرد بانکی کاهش محسوسی یابد و بسیاری از شعب با وجود برخورداری از فضای کاری وسیع، تجهیزات و پرسنل کافی؛ بهره وری لازم را نداشته و به اصطلاح زیان ده شوند.

البته چالش هایی نیز در این صنعت وجود دارد که آنچه به طرف شود، مسیر توسعه آن هموارتر و امکان بهره مندی بانک ها و مشتریان از مزایای متعدد آن بیش از پیش فراهم خواهد شد.

♦ به نظر شما چالش های موجود در بانکداری الکترونیک چیست؟

چالش های موجود در صنعت بانکداری الکترونیک را می توان به سه بخش تقسیم کرد که عبارتند از چالش های قانونی، زیرساختی و حمایتی.

در بخش چالش های قانونی یکی از مهمترین موارد احراز هویت الکترونیکی مشتریان هنگام ارائه خدمات نظیر خدمات چک، افتتاح حساب، صدور کارت و ... است. این چالش زمانی مطرح می شود که بانک بخواهد این خدمات را به صورت الکترونیکی و در اماکنی مانند پایگاه های شبانه روزی یا باجه هایی که پرسنل بانک حضور ندارند، به مشتریان ارائه دهد.

اگرچه برخی از محصولات بانکداری الکترونیک از امکانات و تجهیزات کافی برای برقراری ارتباط صوتی و تصویری کارمند بانک با مشتری از راه دور برخوردار است و می تواند بدون نیاز به حضور پرسنل بانک اطلاعاتی مانند مشخصات کارت بانکی و کارت ملی، اثر انگشت و امضای بیومتریک مشتری را اخذ و با برقراری ارتباط آنلاین با سامانه های متمرکز بانک و سامانه های نظارتی خارج از بانک هویت مشتری را استعلام کنند؛ اما به دلیل برخی الزامات قانونی که احراز هویت را مستلزم حضور فیزیکی مشتری در شعب سنتی و انجام تشریفات مربوطه به صورت رو در رو با کارمند باجه می دانند، ارائه این خدمات توسط محصولات فوق با چالش های جدی مواجه می شود.

یکی دیگر از چالش های این حوزه؛ لزوم همکاری مراجع مسئول در امور مبارزه با پولشویی است. به نظر می رسد با احراز هویت و اعمال کنترل هایی که سامانه های غیر حضوری در خصوص میزان مبلغ و تعداد تراکنش های یک فرد در طول روز می توانند بعمل آورند، انتظارات این نهادها قابل پاسخگویی است؛ لذا کافی است این مراجع با دید مثبت در این پروژه ها ورود پیدا کرده و مجوزهای

لازم را به تدریج اعطا کنند.

در حوزه زیرساخت نیز تامین پهنای باند مناسب و ایمن برای انتقال تصاویر با کیفیت خوب و افزایش ضریب نفوذ اینترنت و موبایل و ایجاد وب سرویس توسط نهادهای حاکمیتی برای ارتباط برخط خدمات آنها با سامانه های ارائه دهنده بانکداری الکترونیکی از مهمترین چالش های قابل ذکر است.

چالش دیگری که باید بطور جدی به آن رسیدگی شود، لزوم حمایت از فناوری ها و محصولات جدید در حوزه بانکداری الکترونیک به ویژه حمایت از توان مهندسی و محصولات تولید داخل است که البته تاحدودی از فین تک ها حمایت هایی صورت گرفته، اما کافی به نظر نمی رسد.

در مورد محصولات نیز هم اکنون دستگاه هایی برای ارائه خدمات بانکی در کشور طراحی و تولید شده اند که حتی سایر کشورها و عمدتاً شرکت های چینی از آنها الگو گرفته و دستگاه مشابه تولید و به کشور ما صادر می کنند. این امر نه تنها برخلاف اقتصاد مقاومتی است؛ بلکه با منافع ملی نیز مغایرت دارد و در دراز مدت مانعی برای گسترش بانکداری الکترونیک در کشور به شمار می رود. به عنوان نمونه می توان دستگاه "صرف خودکار" تولید داخل کشور را مثال زد که ارزهای بین المللی را دریافت و در مقابل کارت بانکی با مانده ریالی با مبلغ معادل ارز دریافتی صادر و تحویل می دهد.

♦ جنابعالی برای رفع این چالش ها چه راهکارهایی را پیشنهاد می دهید؟

چنانچه قوانین مربوط به احراز هویت از سوی نهادهای ذیربط مانند مجلس شورای اسلامی و قوه قضائیه با مشاوره ارگان های دولتی مانند وزارت ارتباطات و بانک مرکزی متناسب با پیشرفت های فناوری اطلاعات مورد



❖ **به نظر شما بانکداری الکترونیک تا چه اندازه می تواند در سیاست های اقتصاد مقاومتی در حوزه بانکی کشور تاثیر گذار باشد؟**

دومحور اصلی اقتصادمقاومتی "صرفه جویی در هزینه ها" و "حمایت از تولیدات داخلی" است. با توجه به نفوذ بانکداری الکترونیک و کاهش شدید مراجعه به شعب سنتی، ضمن صرفه جویی در وقت مردم و هزینه های تردد و کاهش آلودگی محیط زیست؛ شعب کم مراجعه بانک های کشور که حدود ۳۰ درصد شعب را شامل می شود نیز زیان ده شده اند. بنابراین بانک ها به منظور کاهش هزینه های خود و در راستای اقتصاد مقاومتی از یک سو و باقی ماندن در فضای رقابتی بسیار فشرده بانکداری الکترونیک از سوی دیگر؛ به دنبال تعطیلی این شعب و جایگزین کردن محصولات هستند تا بتوانند در فضایی کوچک و بدون نیاز به حضور پرسنل بانک، با هزینه ای اندک خدمات خرد بانکی را ارائه دهند.

جنبه دیگر این موضوع حمایت از تولیدات داخلی و رعایت قانون حداکثر استفاده از توان فنی و مهندسی داخلی است که نه تنها موجب اشتغالزایی می شود و دارای مزایای متعددی است؛ بلکه امکان رشد تولیدات فناورانه و تحقق اهداف برنامه ششم توسعه در افزایش صادرات غیر نفتی را نیز فراهم می کند. در همین راستا لازم است دستگاه های اجرایی و نهادهای نظارتی مربوطه ضمن حمایت از تولید کنندگان داخلی اینگونه محصولات به ویژه شرکت های دانش بنیان فعال در این حوزه و اتخاذ سیاست های تشویقی برای آنان؛ اهداف اقتصاد مقاومتی در حوزه بانکداری را محقق سازند.

❖ **لطفاً در خصوص نقاط ضعف و قوت بانکداری الکترونیک توضیح بفرمایید.**

بزرگترین نقطه قوت بانکداری الکترونیک در دسترسی قرار دادن خدمات خرد بانکی به صورت شبانه روزی است که نه تنها سفرهای درون شهری را به میزان محسوسی کاهش می دهد و باعث صرفه جویی در وقت و هزینه مشتریان می شود؛ بلکه با افزایش ساعات ارائه خدمات، موجب اطمینان خاطر مشتریان از بابت دسترسی بودن دارایی های آنها در بانک ها و در نتیجه رسوب بیشتر نقدینگی در بانک ها می شود.

در خصوص نقاط ضعف این صنعت نیز می توان به بحث امنیت و آسیب پذیری محیط های مجازی اشاره کرد. اگرچه وقوع جرایم از این محل نه تنها در مقابل نقاط قوت این خدمات تاکنون بسیار ناچیز بوده است؛ بلکه با تدوین طرح جامع امنیت و صرف هزینه مناسب برای تامین تجهیزات لازم مانند HSM (hardware security module) قابل مدیریت هستند.

نقطه قوت دیگر بانکداری الکترونیک که می توان به آن اشاره کرد؛ توسعه نرم افزارها و سخت افزارهای لازم برای احراز هویت خودکار است. امروزه عوامل مبتنی بر رمزنگاری مانند امضای دیجیتال یا کارت ملی هوشمند و شاخص های بیومتریک انسانی مانند اثر انگشت یا مردمک چشم یا امضای بیومتریک و حتی چهره افراد مطرح است. همچنین سازمان های متولی هویت افراد متعهد می شوند با ارائه سرویس در بستر شبکه، امکان برقراری ارتباط و استعمال خودکار از راه دور را نیز فراهم کنند که به اجبار به سمت آنها رفته و پیشرفت لازم حاصل خواهد شد.

حاکمیتی صورت گیرد؛ می توانیم با اتکا به تجربه، تخصص و دانش فنی مهندسان و تولید کنندگان داخلی این حوزه و با بهبود مستمر این دستگاه ها به عنوان یکی از بازیگران جدید محصولات بانکداری الکترونیک در منطقه مطرح شویم.

❖ **به نظر شما در صورت رفع کامل تحریم های بانکی، این موضوع چه تاثیری بر رشد و توسعه بانکداری الکترونیک در ایران خواهد گذاشت؟**

رفع کامل تحریم ها در ابعاد مختلفی به رشد و توسعه بانکداری الکترونیک در کشور کمک می کند. به عنوان مثال می توان از افزایش تعداد گردشگران خارجی و در نتیجه رشد صنعت گردشگری نام برد؛ چرا که در صورت تحقق این موضوع نیاز گردشگران به تبدیل ارز و دسترسی به شبکه های خرید و پرداخت کشور؛ خدمات جدیدی را از بانکداری الکترونیک طلب می کند که دستگاه "صاف خودکار پویا" در راستای تامین این نیاز طراحی و روانه بازار شده است.

نمونه دیگر حرکت بانک ها به سوی رعایت استانداردهای IFRS در گزارشگری مالی است که بر اساس آن بانک های خارجی قادر خواهند بود با اطمینان خاطر با بانک های ایرانی روابط کارگزاری و مشارکت در فعالیت ها را برقرار کنند.

در همین راستا شرکت پویا به عنوان یکی از شرکت های فعال در حوزه سامانه های بانکی با تولید و ارائه محصولی به نام "سامانه جامع مالی پویا" این امکان را برای بانک های کشور فراهم کرده است که در هر وضعیتی از نظر سامانه حسابداری و نگهداری دفاتر که قرار دارند؛ بتوانند در اسرع وقت با بهره گیری از این سامانه یا حتی زیر مجموعه ای از آن صورت های مالی و بطور کلی گزارشگری خود را به این استاندارد کاملاً نزدیک و نهایتاً منطبق کنند.

گامی دیگر در این خصوص امکان برقراری ارتباط میان شبکه پرداخت کشور با شبکه های پرداخت بین المللی مانند مستر کارت یا ویزا است که می تواند باعث گرایش بانک ها به سوی پیاده سازی و انطباق با استانداردهای رایج در این حوزه شود.

شرکت پویا با تولید و ارائه محصولی به نام "سامانه جامع مالی پویا" این امکان را برای بانک های کشور فراهم کرده است بتوانند در اسرع وقت با بهره گیری از این سامانه یا حتی زیر مجموعه ای از آن صورت های مالی و بطور کلی گزارشگری خود را به این استاندارد کاملاً نزدیک و نهایتاً منطبق کنند

بازنگری و اصلاح قرار گیرد؛ چالش مربوطه تا حدود زیادی برطرف خواهد شد. در همین راستا استفاده از تجربیات شرکت های دانش بنیانی که از تخصص و تجربه کافی در این خصوص برخوردار هستند، می تواند تاثیر بسزایی در تدوین قوانین مناسب این حوزه داشته باشد.

بانک ها و موسسات مالی و اعتباری نیز باید با توجه به میزان گستردگی فعالیت های خود، بودجه قابل توجهی را برای توسعه بانکداری الکترونیک اختصاص دهند و بر نحوه هزینه کرد این بودجه نظارت شود تا استفاده از محصولات نوین این حوزه به ویژه محصولات دانش بنیان مبتنی بر طرح های خلاقانه و نوآورانه شود.

❖ **به نظر شما بانکداری الکترونیک در ایران پس از برجام تا چه اندازه توانسته رشد و توسعه پیدا کند و پاسخگوی نیاز مشتریان باشد؟**

تحریم ها در کنار مشکلات و چالش هایی که برای ما داشته؛ آثار مفیدی نیز به همراه آورده است. از معایب آن می توان به دور ماندن از استانداردهای مقبول بین المللی در حوزه های سخت افزاری و نرم افزاری مانند IFRS در حوزه گزارشگری مالی یا EMV در حوزه پرداخت با کارت اشاره کرد. البته در شرایط پسابرجام در حال جبران این مشکلات و عقب ماندگی ها هستیم و تلاش برای جبران این کاستی ها و پیشرفت های حاصل از این تلاش، از آثار مفید تحریم ها به شمار می رود. به طور مثال تحریم ها موجب شد مهندسان ایرانی آستین بالا بزنند و با غلبه بر چالش های فناورانه؛ محصولاتی خلاقانه و نوآورانه ارائه دهند و خلاء موجود حضور شرکت های خارجی در حوزه نرم افزار و سخت افزارهای بانکی را پر کنند که این موضوع خود سرمایه ای ارزشمند برای اقتصاد کشور است و اگر به خوبی حمایت شود، امکان صادرات آنها نیز وجود خواهد داشت.

❖ **به نظر شما بانکداری الکترونیک در ایران در مقایسه با کشورهای پیشرفته در چه وضعیت و جایگاهی قرار دارد؟**

بدیهی است در کشورهای پیشرفته به دلیل وجود موسسات مختلف مالی و اعتباری در بخش خصوصی با سرمایه های زیاد و گستره بین المللی؛ خدمات متنوعی در حوزه مالی و بانکی ارائه می شود که با توجه به برخورداری آن جوامع از زیرساخت ارتباطات گسترده، امکان ارائه خدمات به صورت الکترونیکی نیز فراهم است.

به عبارت دیگر مشکل ما به الکترونیک کردن خدمات بر نمی گردد؛ چرا که ما نه تنها توانسته ایم آن بخش از خدماتی که سازمان ها ارائه می دهند را به نحو مناسبی الکترونیک کنیم؛ بلکه توانستیم در زمینه تولید محصولات نوین و ارائه خدمات بانکداری الکترونیک نیز فاصله خود را با کشورهای پیشرفته کمتر کنیم و حتی در ارائه برخی از محصولات و خدمات در این حوزه از آنها سبقت بگیریم.

بطور مثال در حال حاضر دستگاه "صاف پویا" که یک دستگاه تولید داخل است و بدون نیاز به حضور پرسنل بانک یا صرافی به خرید و فروش ارزهای خارجی به صورت اتوماتیک و صدور کارت بانکی می پردازد و مشابه خارجی ندارد، نمونه ای از این محصولات است. این در حالی است که اگر حمایت های لازم از توسعه این محصول و محصولات مشابه آن توسط نهادهای





عضو هیات مدیره شرکت «نوین تلکام و بانک حصین» در گفت و گو با «بورس و بانک»:

کارکرد نظام بانکی موجود تجمیع منابع برای ورود به سفته بازی است

است؛ لذا باید به گونه ای تورم از بین برود. البته دولت طی سال های اخیر تا جایی که امکان داشته برای مهار این معضل تلاش کرده است. پدیده ای که فلسفه وجودی آن در اکوسیستم بر اساس تورم بوده؛ در حال حاضر همانند ماهی است که از آب بیرون مانده و در حال دست و پنجه نرم کردن با مرگ است. اینها بخشی از صحبت های میثم رجبی عضو هیات مدیره شرکت "نوین تلکام و بانک حصین" در گفتگو با خبرنگار "بورس و بانک" است که ماحصل آن در ادامه می آید:

طاهره گودرزی

در حوزه پرداخت بانکداری الکترونیک چشم انداز روشنی وجود دارد؛ چراکه اقتصاد کشور حتی با وجود شیب ملایم، در حال رشد است و طبیعتاً معادل آن نیز تراکنش اتفاق می افتد. سرعت گردش پول در ادوار مختلف نوسان داشته؛ زیرا اکوسیستم بانکی کشور بر اساس منطق های متداول بانکی شکل نگرفته است. در واقع نظام بانکی ما سالیان سال دنیای سفته بازی را تجربه کرده است. به همین دلیل در اقتصادی که همیشه با تورم مواجه بوده؛ کارکرد نظام بانکی تجمیع منابع برای ورود به این سفته بازی ها بوده

بانکداری شرکتی و همچنین خدمات حوزه کارت (کارت های آنلاین که کارت های بانکی هستند و اکوسیستم کارت های آفلاین و وفاداری مشتری) اشاره کرد که اینها در کنار سوئیچ هما از جمله محصولات اصلی شرکت و جزء برندهای شناخته شده محسوب می شوند. همچنین در محصولات اپراتوری در زمینه

به فعالیت خود ادامه می دهد. تمرکز نخست شرکت برای تولید، ارائه محصولات در حوزه نرم افزارهایی است که لایه دوم فضاهای بانکی و اپراتوری محسوب می شود. از جمله محصولات اصلی و مهم شرکت نوین تلکام و بانک حصین می توان به سرویس های سوئیچ بانکی، ussd، درگاه های پرداخت، اینترنت گیت وی ها، بانکداری اینترنتی،

♦ جناب آقای رجبی در ابتدا بفرمایید شرکت نوین تلکام و بانک حصین از ابتدای تاسیس تاکنون چه فعالیت ها و دستاوردهایی داشته و چه محصولاتی را به متقاضیان ارائه کرده است؟

مجموعه نوین تلکام و بانک حصین از سال ۸۱ همزمان با گروه حصین فعالیت خود را آغاز کرد و حدود یکسال است که به صورت مستقل





نظر فنی نیز راه حل هایی که دنبال شده، ایجاد درگاه اتصال و وصل کردن سامانه ها به یکدیگر بوده که به علت پردازش اضافی باعث کندی، دشواری رفع اشکال و محدودیت های تعریف سرویس جدید شده است. از سوی دیگر از نظر استانداردهای اتصال و پشتیبانی فرآیندهای نظام بانکی جهانی، قابلیت اتصال به نظام بانکی بین المللی را ندارند. سیستم هایی که ما داریم در دهه ۷۰ میلادی ارائه شده اند اما از آنجایی که استاندارد بوده خریداری شده و با اپلیکیشن های مدیریت شعب بوده که توسعه داده شده و تبدیل به Core Banking شده اند و عملاً موفق به توسعه core banking ها با منطق معماری هدفمند سیستم نشده ایم.

البته علت وجود چنین معضلاتی تنها مختص شرکت های آی تی بانکی نیست و تعامل نامناسب میان بانک ها و اینگونه شرکت ها منجر به این نتایج شده است؛ بویژه در سیستم بانکی که با عدم انعطاف پذیری بانک های دولتی و بزرگ مواجه هستیم. اما این ۲ معضلی که در فضای Core Banking مطرح شد، می تواند فرصتی را برای شرکت هایی مانند ما ایجاد کند تا بتوانیم با شرکت های با تجربه همکاری و در این خصوص اقدام به تولید محصول مشترک کنیم که البته مقدمات اینگونه اقدامات در شرکت نوین تلکام و بانک حصین در حال انجام شدن است.

❖ **با توجه به تجربه و فعالیت هایی که در حوزه بانکداری الکترونیک داشته اید، امنیت این بخش را چگونه ارزیابی می کنید؟**

نرم افزارهای حوزه بانکداری الکترونیک به دلیل حساسیت های امنیتی که دارند، عمدتاً نرم افزارهای بومی هستند و حتی اگر سوری نخست آن نیز غیرداخلی باشد، تنبیهات امنیتی روی آن اعمال می شود.

شرکت هایی از نظر مقیاس فروش توجیه پذیر نیست؛ چراکه عملاً واسطه هایی وجود دارند که با شرکت های مستقل تعامل می کنند و محصول خریداری شده را در اختیار بانک ها قرار می دهند.

با وجود مباحث مطرح شده شرکت نوین تلکام و بانک حصین جزء پنج شرکتی است که هم سبد محصول کاملی دارد و هم مستقل اداره می شود و وابسته به هیچ بانکی نیست.

❖ **لطفاً در خصوص برنامه های آتی شرکت نوین تلکام و بانک حصین و اینکه چه هدف گذاری هایی صورت گرفته است، توضیح دهید.**

فضای IT بانکی کشور تا حدود یکسال گذشته بیشتر فضای BtB بوده است. در واقع شرکت هایی که در فضای IT بانکی به خصوص در بخش نرم افزاری فعالیت می کردند، عمده برنامه آنها توسعه نسل های جدیدی بوده که بتوانند به صورت مستقیم به بانک ها و PSP ها خدمات مورد نیاز آنها را ارائه دهند.

اما در حال حاضر شیفت پارادایمی شکل گرفته که حرکت به سمت BtC و فین تک ها است. مجموعه حصین امکانات دیگری به عنوان توسعه بخش فین تک به خصوص در فضای کیف پول و پرداخت خرد ایجاد کرده است. همچنین ایده های نوینی دارد و محصولاتش در حال آماده شدن است تا شرکت هایی که خدمات پرداخت کوچک و خرد ارائه می دهند، بتوانند به عنوان زیرساخت از این محصولات استفاده کنند.

در کنار همه اینها چالش بزرگی وجود دارد که همان بحث Core Banking است. هم اکنون Core Banking هایی که وجود دارند، دارای ۲ معضل جدی و اساسی هستند. در درجه اول از لحاظ تکنولوژی بسیار قدیمی هستند و تغییرات در آنها به سختی اتفاق می افتد. از

OTA و برخی اپلیکیشن های اولیه سیم کارت و کارت هوشمند نیز اقداماتی انجام شده است. در حال حاضر وفاداری مشتری از جمله محصولات جذاب این مجموعه به شمار می رود که یکی از کامل ترین باشگاه مشتریان در داخل کشور محسوب می شود. تمام محصولاتی که اشاره شد، در حال حاضر در اختیار بانک ها، شرکت های پرداخت الکترونیک و شرکت های اپراتوری قرار دارد که دایماً در حال به روزرسانی هستند.

در اینجا لازم است بگویم سبد محصولات بانکی و پرداخت الکترونیک شرکت نوین تلکام و بانک حصین تقریباً کامل است. شرکت در حوزه اپراتوری چند محصول ویژه دارد که از دلایل ورود برای به دست آوردن این محصولات؛ دشواری و پیچیدگی آنها بوده است. مانند OTA که روند تولید بسیار پیچیده ای دارد و در تمام دنیا شرکت های محدودی موفق به تولید این محصول شده اند. متأسفانه تولیدکنندگان خارجی این محصول را یا در اختیار ما قرار نمی دهند یا به دلایل نگرانی های امنیتی، اپراتورهای ما تمایلی به خرید محصول خارجی ندارند.

کاربرد این نرم افزار این است که شما می توانید از راه دور فرامینی را برای سیم کارت ها صادر کنید. در حقیقت بسیاری از اقداماتی که اپراتورها مجبور به فراخوان مشتریان می شوند تا به دفاتر خدماتی آنها مراجعه کنند، از طریق OTA قابل انجام است که در این خصوص فقط با شرکت همراه اول به صورت پایلوت همکاری صورت گرفته است. موارد مطرح شده از محصولات مجموعه نوین تلکام و بانک حصین است و مشتریان متفاوتی هم در حوزه اپراتوری و هم در حوزه بانکی و بخش پرداخت الکترونیک دارد.

❖ **آیا سایر شرکت هایی که در حوزه بانکداری الکترونیک فعالیت می کنند، این قبیل خدمات را ارائه می دهند؟**

تعداد شرکت هایی که در حوزه IT بانکی به ویژه در حوزه راهکارهای نرم افزاری فعالیت می کنند؛ بسیار زیاد است. تقریباً به تعداد بانک ها شرکت های IT بانکی هم وجود دارد، اما لزوماً همه این ها رقیب ما نیستند؛ زیرا خود این شرکت ها با این منطق شکل گرفته اند که نیازهای بانک یا psp ها را برطرف سازند.

نکته مهمی که در خصوص این شرکت ها وجود دارد؛ اینکه مشتریان دومی ندارند. در حقیقت تنها بانکی که سهامدار آن شرکت به خصوص است، از خدمات و محصولات محدود آنها استفاده می کند و دلیل آن نیز فضاهای محافظه کارانه ای است که در نظام بانکی وجود دارد. بنابراین تولید محصول برای چنین



در حوزه سخت افزاری دستورالعمل های بسیار دقیق، استاندارد و مشخصی وجود دارد که در تمام دنیا نیز در حال انجام است. کشور ما نیز با فاصله ای نسبت به سایر کشورها در حال پیشروی در این زمینه است. در خصوص بخش نرم افزار نیز مراحل تست و ارزیابی مانند تست نفوذ انجام می شود و تا زمانی که با موفقیت از این ارزیابی خارج نشود، امکان اتصال به شبکه فراهم نمی شود.

نکته قابل توجهی که وجود دارد، این است که بانک مرکزی نظارت، جمع آوری اطلاعات و سطح آستانه هایی تعریف کرده که بر این اساس میزان تقلب هایی (Fraud) که در حال حاضر رخ می دهد، قابل قبول است و در این ارتباط نگرانی امنیتی وجود ندارد. اما در آینده این نگرانی جدی خواهد شد؛ زیرا در خصوص بحث اتصال از نگاه شبکه بانکی دنیا، بانک های ما آفلاین محسوب می شوند و یکی از دلایل آن نیز تحریم هایی بوده که کشور طی ۱۰ سال گذشته با آن رو به رو بوده است.

طی این ۱۰ سال هم از لحاظ استانداردهای IT و هم از لحاظ فرآیندهای بانکی از دنیا فاصله گرفته ایم و از جمله دلایلی که این اتصال برقرار نمی شود؛ مسائل فنی و فرآیندهای بانکی است که امکان اتصال را فراهم نمی کند.

♦ به نظر شما چه مدت زمان نیاز است تا بتوان با شرکت های بانکداری سایر کشورها که در این حوزه فعالیت می کنند، هماهنگ شد؟

در حال حاضر اگر گشایشی صورت پذیرد و مباحث مربوط به اتصال شبکه بانکی برقرار شود، مجموعه ها و شرکت های IT داخل کشور توان برقراری و ایجاد این ارتباط ها را ندارند. از جمله دلایلی که به سمت مشارکت با یک مجموعه خارجی رفتیم؛ همین مسئله بوده است. در واقع ممکن است که این فرصت را هم از دست بدهیم؛ چراکه اگر تحریم ها برداشته شود، شرکت های رقیب خارجی ممکن است حضور یابند و محصولات خود را به بانک ها عرضه کنند.

از سوی دیگر برای بانک ها نیز کارکرد سیستم مهم است؛ نه اینکه بررسی کنند آیا این نرم افزار محصول داخلی است یا خارجی؟ مگر اینکه سیاستگذار محدودیت هایی ایجاد کند. به طور مثال اگر در کنسرسیوم نباشد، بانک ها اجازه ندارند از نرم افزار صد درصد خارجی استفاده کنند.

♦ با وجود تحریم های صورت گرفته در مقایسه با سایر کشورها تا چه میزان توانسته ایم در خصوص امنیت بانکداری الکترونیک رشد و توسعه یابیم؟

در مجموعه حصین ایمن موفق به ساخت اولین HSM بومی کشور شدیم که در حقیقت

سخت افزاری است که در سایر کشورها به صورت اجباری بسیاری از نهادهای و از جمله بانک ها باید از آن استفاده کنند. در کشور ما نیز حدود ۲ سال است بانک مرکزی به تدریج در حال سختگیری برای لزوم استفاده از این سخت افزار برای بانک ها است. این سخت افزار کار رمزنگاری برای تمامی شبکه های تراکنش را انجام می دهد.

این محصول از لحاظ فنی پیچیدگی زیادی دارد. هم اکنون نیز برخی کاربران از محصولی با برند Safenet که یک برند آمریکایی است، استفاده می کنند. بارها از طریق نهادهای امنیتی اعلام شده که دستگاه های این برند Backdoor دارد و توصیه شده از این برند استفاده نشود؛ زیرا این احتمال وجود دارد که اطلاعات را کپی کرده یا به صورت مجزا ارسال کنند؛ اما تاکنون هیچ اقدامی صورت نگرفته است.

در حال حاضر برند Utimaco آلمان را به عنوان نمایندگی انحصاری در اختیار داریم. از سوی دیگر برای توسعه محصولی با عنوان سرین (ریشه رمز) که HSM بومی است سرمایه گذاری کرده ایم. این محصول خوشبختانه نهایی شده و در مرحله تست در مراکز امنیتی قرار دارد که امیدواریم تا پایان سال مجوزهای لازم صادر شود تا مورد استفاده قرار گیرد.

♦ اخیراً بحث کارت های هوشمند مطرح است و اینکه تمامی کارت های بانکی با یکدیگر تجمیع شوند. شما امنیت این کارت ها را چگونه ارزیابی می کنید؟

بدیهی است کارت هوشمند نسبت به کارت های مگنت از امنیت بالاتری برخوردار است که این موضوع به دلیل تراشه ای است که روی کارت قرار دارد. همچنین در کنار پردازنده روی

**شرکت نوین تلکام در
حوزه اپراتوری چند
محصول ویژه مانند OTA
دارد که روند تولید بسیار
پیچیده ای دارد. متأسفانه
تولیدکنندگان خارجی این
محصول را یا در اختیار
ما قرار نمی دهند یا به
دلیل نگرانی های امنیتی،
اپراتورهای ما تمایلی به
خرید محصول خارجی
ندارند**

تراشه امکانات دیگری برای این کارت ها در نظر گرفته شده که امنیت بیشتری را برای کارت های هوشمند ایجاد کرده است. البته بدنه یا سخت افزار کارت های مگنت به راحتی قابل کپی کردن است. تنها کافی است در کنار کارت تقلبی، رمز شما را بدانند تا بتوانند به حساب شما دسترسی پیدا کنند؛ در نتیجه امنیت به مراتب پایین تری نسبت به کارت های هوشمند دارند. در کشور آمریکا نیز زمانی که می خواستند این طرح (جایگزینی کارت مگنت با هوشمند) را اجرایی کنند، با مقاومت های بسیاری همراه شد؛ زیرا هزینه بالایی دارد.

البته تجمیع کارت ها نیز نیازمند یکسری زیرساخت ها و توافقات است و باید از لحاظ امنیتی بسترهای لازم فراهم شود. البته در دنیا این کار انجام شده و می توانیم از تجربیات سایر کشورها در این خصوص استفاده کنیم.

از مهمترین تغییراتی که کارت های هوشمند حداقل در نظام پرداخت ایجاد می کند، بحث پرداخت آفلاین و کیف پول و گزینه های شخصی سازی شده پرداخت (مانند سیستم های وفاداری مشتری) است؛ زیرا کارت مگنت این قابلیت را ندارد و تنها در شرایط آنلاین می تواند اطلاعات را منتقل کند و فی نفسه حافظه و قابلیت پردازش ندارد.

♦ در پایان چنانچه مطلب خاصی دارید، بفرمایید.

در اینجا باید بگویم در حوزه پرداخت و بانکداری الکترونیک چشم انداز روشنی وجود دارد؛ چراکه اقتصاد ما حتی با وجود شیب ملایم در حال رشد است و طبیعتاً معادل آن تراکنش نیز اتفاق می افتد. سرعت گردش پول در ادوار مختلف نوسان داشته است؛ زیرا اکوسیستم بانکی ما بر اساس منطق های متداول بانکی شکل نگرفته است. در واقع نظام بانکی ما سالیان سال دنیای سفته بازی را تجربه کرده است. به همین دلیل در اقتصادی که همیشه با تورم مواجه بوده؛ کارکرد نظام بانکی تجمیع منابع برای ورود به این سفته بازی ها بوده است؛ لذا باید به گونه ای تورم از بین برود. البته دولت طی سال های اخیر تا جایی که امکان داشته برای مهار این معضل تلاش کرده است. پدیده ای که فلسفه وجودی آن در اکوسیستم بر اساس تورم بوده؛ در حال حاضر همانند ماهی است که از آب بیرون مانده و در حال دست و پنجه نرم کردن با مرگ است. بنابراین اگر از این بحران جدی عبور کنیم؛ طبیعتاً آینده نظام پرداخت الکترونیک، آینده روشنی خواهد بود. آنچه که مسلم است اینکه رشد صنعت پرداخت الکترونیک در ایران قطعی است و امیدواریم این حیطة از کسب و کار رشد یابد تا ما نیز از این روند بهره مند شویم و جایگاه خود را ارتقاء دهیم.



بانک و بیمه



بانک آینده
AYANODEH BANK



بانک رفاه تاراوت



بانک خاتم



مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران اعلام کرد:

اعطای ۵۹۳ هزار فقره تسهیلات قرض الحسنه طی ۱۰ ماهه ۹۶



قرارداد مشارکت ساخت مرکز بازپروری مبتلایان به اعتیاد بین بانک قرض الحسنه مهر ایران و وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی با حضور دکتر ایازی معاون اجتماعی وزارت بهداشت و دکتر اکبری مدیرعامل بانک امضاء شد.

مسئولیت های اجتماعی نیز اظهارداشت: امسال نیمی از هزینه های تبلیغاتی بانک به امور اجتماعی نظیر حوزه های بهداشت، آموزش، پرداخت تسهیلات به زنان سرپرست خانوار اختصاص یافته است. وی از برنامه بانک برای تفاهم نامه با سازمان زندان ها خبر داد که در قالب آن ۴۴ نفر از زندانیان جرایم غیر عمد آزاد می شوند. دکتر اکبری با بیان اینکه این بانک طی ده ماهه جاری با ۶۵.۴۸ درصد رشد مبلغ ۳۹.۵ هزار میلیارد ریال افزایش منابع داشته و در حال حاضر منابع بانک به ۱۰۰ هزار میلیارد ریال رسیده است. مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران افزود: بیش از ۹۰ درصد این منابع به میزان ۹۰ هزار میلیارد ریال را تسهیلات قرض الحسنه با کارمزد ۴ درصد و کمتر از آن پرداخت کرده است. دکتر اکبری افزود: بیش از ۷۰ درصد منابع قرض الحسنه به پرداخت تسهیلات برای حمایت از کارآفرینی و اشتغال اختصاص یافته که این تسهیلات با هدف ایجاد رونق اقتصادی، بهبود فضای کسب و کار و افزایش نرخ اشتغال تخصیص یافته است. مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران درباره نسبت انجماد دارایی ها در نظام بانکی نیز گفت: این نسبت بسته به نوع بانک متفاوت است؛ برخی از بانک های بزرگ بخش قابل توجهی از دارایی های خود را به صورت اموال سیمی و منجمد شده در اختیار دارند که

دکتر مرتضی اکبری مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران در این مراسم با بیان اینکه این بانک به عنوان یک بانک دولتی تلاش کرده تا در حد منابع خود به سمت مسئولیت های اجتماعی حرکت کند افزود: کل تسهیلات قرض الحسنه اعطایی سال ۹۶ طی ده ماهه امسال ۵۹۳ هزار و ۲۳۸ فقره بوده که از این رقم ۲۹ هزار و ۷۰۶ فقره تسهیلات ازدواج بوده است. وی با اشاره به اینکه موضوع مسئولیت اجتماعی نیز تاکنون مدنظر بانک قرار گرفته است افزود: بانک از سال گذشته در حد منابعی که در اختیار دارد سعی داشته تا تبلیغات خود را به سمت مسئولیت های اجتماعی هدایت کند و در همین راستا حوزه های آموزش، بحران، زلزله، آزادسازی زندانیان غیرعمد و ... فعالیت های انجام شده است. وی افزود: بانک قرض الحسنه مهر ایران سعی کرده با توجه به بار معنوی که بر دوش دارد؛ در زمینه مسئولیت های اجتماعی نیز فعالیت داشته باشد. بر همین اساس همکاران ما در بانک ساخت و بازسازی یک مدرسه در مناطق زلزله زده در کرمانشاه را با هزینه خود برعهده گرفته اند که این موضوع نشان از اهمیت مسئولیت اجتماعی برای همکاران ما در بانک است. مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر درباره حوزه های ایفای

با رشد ۶۶ درصدی به ده هزار و دویست میلیارد تومان رسیده است. در ۱۰ ماهه امسال نیز به ۶۰۰ هزار نفر از مشتریان بانک به رقمی حدود ۶۵۰۰ میلیارد تومان تسهیلات داده شده است.

به گفته وی طی ۱۰ سال گذشته حدود ۲۱ هزار میلیارد تومان تسهیلات پرداخت شد که ۶۵۰۰ میلیارد تومان آن تنها در ۱۰ ماهه امسال صورت گرفت. وی تاکید کرد: بالغ بر ۹۶ درصد هزینه های عملیاتی بانک از محل کارمزدها پوشش داده شده که نشاندهنده این است که بدون دریافت سود از تسهیلات می توان هزینه های بانکی را تامین کرد.

وی تعداد سپرده گذاران این بانک را ۵ میلیون نفر اعلام کرد که از این تعداد ۳ میلیون و ۲۰۰ هزار نفر در ارتباط دائم با بانک هستند. اکبری از افزایش سرمایه ۵۰۰ میلیارد تومانی بانک در آینده نزدیک خبر داد و افزود: اکنون نسبت کفایت سرمایه این بانک ۳۰ درصد است.

دکتر اکبری گفت: این بانک در دولت قبل ایجاد شد اما ۷۰ درصد عملیات و فعالیت های آن در چهار تا پنج سال اخیر انجام شده است. وی افزود: اکنون دو بانک قرض الحسنه در کشور داریم و رویکرد دولت تدبیر و امید هم این است که بانک های قرض الحسنه تقویت شوند و مکمل بانک های تجاری باشند. وی وظیفه بانک های تجاری را پوشش نیازهای تولید و تجارت دانست و گفت: بانک های قرض الحسنه باید در حوزه مسئولیت های اجتماعی و نیازهای خرد جامعه ورود کنند. مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران درباره دستور رئیس جمهوری درباره فروش اموال مازاد بانکی گفت: نظام بانکی در حوزه اموال مازاد با دو مشکل وجود ساختمان ها، شرکت ها و اموال تملیکی و هم وثایق روبروست.

به گفته وی بانک ها حق نگهداری اموال تملیکی را به دلیل زیان ده بودن ندارند؛ اما به دلیل شرایط رکودی مزایده فروش می گذاشتند که به فروش نمی رفت. اکبری افزود: موفقیت این واگذاری نیازمند آن است که آن بنگاه یا ملک مشتری داشته باشد و هم فرآیند اداری را طی کند که حرف و حدیثی هم نداشته باشد.

بانک ها حق نگهداری اموال تملیکی را به دلیل زیان ده بودن ندارند؛ اما به دلیل شرایط رکودی مزایده فروش می گذاشتند که به فروش نمی رفت



لازم است به فروش رسانند.

وی تاکید کرد: ما هیچ بنگاه و اموال مازادی نداریم و براساس اجازه بانک مرکزی بانک ها می توانند حداکثر ۳۰ درصد از منابع خود را به شکل دارایی حفظ کنند که این نسبت در بانک قرض الحسنه مهر ایران ۱۵ درصد است.

فروش ۱۵ تا ۲۰ هزار میلیارد تومان از اموال مازاد بانکها

مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران همچنین گفت: از دولت دوازدهم فشار مضاعفی به بانک ها وارد شده است تا اموال مازاد خود را به فروش برسانند و بین ۱۵ تا ۲۰ هزار میلیارد تومان از فروش اموال مازاد بانک ها طی یک ماه گذشته فروخته شده است.

وی اظهارداشت: البته نتایج فروش این اموال طی ۶ ماه آینده بیشتر ملموس خواهد بود. اکبری تاکید کرد: بانک ها ۷۰ تا ۸۰ درصد از اموال مازاد و تملیکی دارند، ضرر می بینند و خودشان دوست دارند این اموال به فروش برود.

دکتر اکبری در خصوص اقدامات بانک در زمینه بانکداری الکترونیک گفت: به دلیل ارتباط و تعامل

بانک با مردم به طور حتم باید به سمت افزایش ارائه خدمات الکترونیکی حرکت کنیم. بر همین اساس ما جزء بانک هایی هستیم که افتتاح حساب و پرداخت تسهیلات آنلاین را آغاز کرده ایم.

مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران ادامه داد: بخش زیادی از تقاضا برای دریافت تسهیلات ۵ یا ۱۰ میلیون تومانی است و مراجعه مکرر به بانک برای دریافت این تسهیلات موجب نارضایتی مشتریان بانک خواهد شد. بر همین اساس تلاش کردیم پرداخت تسهیلات آنلاین صورت بگیرد و اکنون حدود ۱۰ درصد از مشتریان این تسهیلات را دریافت کرده اند.

وی درباره موبایل بانک گفت: سپرده گذاران قبلا از این سرویس بانک استفاده نمی کردند؛ اما در حال حاضر خوشبختانه رویکرد مشتریان تغییر کرده و استقبال خوبی از موبایل بانک، بانک قرض الحسنه مهر ایران صورت گرفته است.

مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران در ادامه افزود: سال گذشته منابع این بانک بالغ بر ۶ هزار میلیارد تومان بود که اکنون



مدیرعامل بانک توسعه صادرات ایران تاکید کرد:

افزایش کارگزاران به ۱۳۲ بانک



مدیرعامل بانک توسعه صادرات ایران از افزایش تعداد کارگزاران بانک به ۱۳۲ بانک خارجی خبر داد و گفت: علاوه بر افزایش رتبه اعتباری، رتبه حمایتی دولت از بانک توسعه صادرات از ۴ به ۲ ارتقاء یافته است.

در برقراری ارتباط با بانک های خارجی اظهارداشت: رتبه اعتباری بانک به BB- و رتبه حمایتی دولت از بانک نیز از ۴ به ۲ ارتقاء پیدا کرده است که به دو دلیل افزایش سرمایه بانک از ۲۵۰۰ میلیارد تومان به ۳۵۰۰ میلیارد تومان و سپرده گذاری های صندوق توسعه ملی بوده است.

وی اضافه کرد: صندوق توسعه ملی سپرده گذاری های قابل توجهی در بانک توسعه صادرات انجام داده است که این بانک می تواند به واسطه این منابع به صادرکنندگان تسهیلات با سود ۱۱ درصد تا ۱۶ درصد پرداخت کند.

مدیرعامل بانک توسعه صادرات همچنین از سپرده گذاری جدید صندوق توسعه ملی در بانک توسعه صادرات داد و گفت: برای اولین بار صندوق توسعه ملی به منظور تامین مالی ایجاد و یا توسعه طرح های سرمایه گذاری در مناطق برخوردار هزار میلیارد ریال منابع در اختیار بانک قرار داده است. مدت این قرارداد برای اولین بار حداکثر هفت ساله است و بانرخ ۱۶ درصد در اختیار متقاضیان قرار خواهد گرفت.

سهم بانک توسعه صادرات از صادرکنندگان ممتاز کشوری ۱۰۰ درصد است

به گفته دکتر صالح آبادی ۱۰۰ درصد صادرکنندگان ممتاز کشوری و ۸۶ درصد صادرکنندگان نمونه ملی از مشتریان این بانک بوده و از خدمات و تسهیلات این بانک بهره مند شده اند.

وی از اهمیت اعتبارسنجی در بانک توسعه صادرات سخن گفت و افزود: در این بانک صرفا به وثیقه توجه نمی شود؛ بلکه از دو طریق سامانه اعتبارسنجی ایرانیان از یک سو و کارشناسان بانک از سوی دیگر موضوعاتی نظیر توان صادراتی، صورت های مالی و ایفای تعهدات بانکی در گذشته برای هر شرکت بررسی خواهد شد.

صورت های مقبول مالی بانک توسعه صادرات موضوع دیگری بود که مدیرعامل بانک توسعه صادرات به آن اشاره کرد و گفت: خروج بانک های کشور از وضعیت بنگاهداری و معطوف شدن فعالیت ها به بانکداری از جمله موارد مهم بحث برانگیز طی سال های اخیر است که در بانک توسعه صادرات نیز سهام اندک موجود نیز واگذار شده است.

خبر داد و گفت: پنج میلیارد و ۵۷ میلیون دلار مجموع حواله های ارزی بانک بوده که نسبت به سال قبل ۸۰ درصد رشد مشاهده می شود و تعداد آن ۶۹۳۹ فقره بوده و نسبت به مدت مشابه سال قبل ۸۳ درصد رشد داشته ایم.

وی ادامه داد: مبلغ ضمانت نامه های ریالی بانک ۲۴۱۰ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۲۴ درصد رشد وجود دارد. همچنین مبلغ ضمانت نامه های ارزی نیز ۳۲ میلیون دلار بوده که نسبت به سال قبل ۴۰ درصد رشد داشته است.

۱۳۲ کارگزار بانک توسعه صادرات در سراسر جهان مدیرعامل بانک توسعه صادرات گفت: تعداد کارگزاران این بانک ۱۳۲ بانک خارجی است و ۳۸ حساب بانکی در بانک های خارجی برای ارزهای مختلف داریم. ۷۱ بانک در اروپا، ۴۷ بانک آسیایی، ۱۲ کارگزار آفریقایی و ۲ کارگزار هم در آمریکای جنوبی هستند.

وی افزود: امسال سعی کردیم در کشورهای که مشتریان بانک توسعه صادرات فعالیت می کنند، کارگزاران بیشتری جذب کنیم؛ مثل کشورهای آفریقایی که شرکت های ایرانی در آنجا پروژه های مختلفی را اجرا می کنند.

وی در خصوص مبادله خطوط اعتباری از جمله بانک توسعه صادرات با بانک های خارجی گفت: قرارداد فاینانس با اگزیم بانک کره جنوبی به میزان ۸ میلیارد یورو و سیتیک تراست چین ۱۰ میلیارد دلار، قرارداد اوبر بانک اتریش یک میلیارد یورو و اخیرا هم خط فاینانس اگزیم بانک روسیه را داشته ایم که هیچ سقفی در این قرارداد برای پروژه های تعریف شده وجود ندارد.

وی ادامه داد: علاوه بر خطوط فاینانس، خطوط ریفاینانس هم داشته ایم که ۱۰۰ میلیون دلار با اگزیم بانک کره جنوبی، ۲۵ میلیون دلار بانک تجارت پاریس و ۲۵ میلیون دلار نیز با اکو بانک ترکیه و با بانک های EIH و بانک مجارستان هم در حال تبادل خط ریفاینانس هستیم.

سرمایه بانک توسعه صادرات به ۳۵۰۰ میلیارد تومان رسید

دکتر صالح آبادی با اشاره به اهمیت رتبه اعتباری بانک

دکتر علی صالح آبادی ضمن گرامیداشت دهه مبارک فجر و پیروزی انقلاب اسلامی به تشریح عملکرد اعتباری این بانک تا پایان دی ماه سالجاری پرداخت و گفت: مانده تسهیلات بانک ۲۱۶ هزار میلیارد و ۹۲۰ میلیون ریال است که ۱۷ درصد آن معادل ۳۶ میلیارد و ۸۶۵ میلیون ریال تسهیلات ریالی و ۸۳ درصد، معادل ۴ میلیارد و ۹۱۴ میلیون دلار ارزی است.

وی اضافه کرد: مانده تسهیلات بانک در دو بخش سرمایه در گردش و طرح به ترتیب معادل ۸۰ هزار میلیارد ریال و بالغ بر ۱۲۳ هزار میلیارد ریال است که بر این اساس ۴۰ درصد مانده تسهیلات در بخش سرمایه در گردش و ۶۰ درصد در بخش اجرای طرح ها قرار دارد.

رئیس هیات مدیره بانک توسعه صادرات ایران تصریح کرد: تسهیلات پرداختی بالغ بر ۵۸ هزار میلیارد ریال است که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵۲ درصد رشد داشته است.

دکتر صالح آبادی یادآور شد: ۷۵ درصد تسهیلات پرداختی سال ۹۶ در بخش سرمایه در گردش و ۲۵ درصد تسهیلات در بخش طرح اعطاء شده است. همچنین تعداد تسهیلات اعطایی بالغ بر ۲۲۰۲ فقره بوده که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۳،۴ درصد رشد داشته است.

وی در خصوص حجم سپرده های ریالی اظهار داشت: این رقم بالغ بر ۲۹ هزار میلیارد ریال است که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۷۲ درصد رشد داشته است. مانده سپرده های ارزی اشخاص بالغ بر ۲۲۱۷ میلیون دلار است که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵۸ درصد رشد نشان می دهد.

رئیس هیات مدیره بانک توسعه صادرات در خصوص اعتبارات اسنادی بانک گفت: مبلغ گشایش شده اعتبارات اسنادی تا پایان دی ماه سالجاری مجموعا ۹۰۰ میلیون دلار بوده که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۰ درصد افزایش داشته است. همچنین مبلغ گشایش اعتبار اسنادی داخلی ۳۰۴۰ میلیارد ریال بوده که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۴۵ درصد رشد داشته است.

وی همچنین از رشد ۸۰ درصدی حوالجات ارزی بانک

چالش مؤسسات اعتباری بدون مجوز و اهمیت ساماندهی آنها

حسین محمد پورزند

مدیرعامل بانک شهر

اعتماد عمومی به امنیت پول‌ها در این نظام به فعالیت مؤثر خود ادامه دهد. اگر صاحبان پول در هر مقداری به نظام بانکی و اعتباری کشور خود اعتماد نداشته باشند، آن نظام به هیچ وجه نمی‌تواند کارکرد مورد انتظار را در چارچوب اقتصاد آن کشور داشته باشد؛ چراکه بنیان عملکردی بازیگران اعتباری بر دریافت پول مردم و پرداخت تسهیلات یا همان خلق اعتبار متناسب با پول جمع‌آوری شده است. به همین خاطر اگر صاحبان پول به هر دلیل و علتی اعتماد لازم برای سپرده‌گذاری در بانک‌های کشور را از دست بدهند، عملاً نظام اعتباری در آن کشور بی اثر خواهد شد.

از سوی دیگر بازیگران بازار اعتباری نیز باید از آزادی عمل لازم برای رقابت در جذب منابع بیشتر و پرداخت تسهیلات منطقی برخوردار باشند تا ضمن سودآوری برای سرمایه‌گذاران خود، کارکرد مورد انتظار را نیز در اقتصاد کشور جامه عمل بپوشانند.

با این تفاسیل کاملاً روشن است که فعالیت مؤسسات اعتباری غیرمجاز در ساختار اقتصادی و بازار غیرمتشکل پولی در تعارض مستقیم با هر دو رکن مهم ضامن اثربخشی بنگاه‌های اعتباری قرار دارد. عدم اطمینان بوجود آمده نسبت به شبکه بانکی کشور که بخش زیادی از آن معلول حضور مؤسسات غیرمجاز و بی‌ضابطه در فضای کسب و کار اعتباری کشور بود، اعتماد عمومی نسبت به همه شبکه بانکی را دچار خدشه‌های جدی کرده بود؛ به گونه‌ای که در برخی مقاطع شاهد خروج منابع از بانک‌های خصوصی کشور بابت نگرانی مردم بودیم.

به عبارت دیگر طی سال‌های اخیر ایجاد حس بی‌اعتمادی به مؤسسات و بانک‌های خصوصی کشور در پی انحلال یا ورشکستگی مؤسسات غیرمجاز، سهامداران و مدیران این بانک‌ها را دائماً درگیر بیم و هراسی فزاینده درباره آینده سرمایه‌گذاری شفاف و قانونی در شبکه بانکی کشور کرده بود تا جایی که مدیران شبکه بانکی ناگزیر بخش زیادی از توان و زمان خود را صرف بقای حداقلی بانک‌های تحت مدیریت خود می‌کردند و کمتر امکانی برای برنامه‌ریزی و اجرای طرح‌های توسعه‌ای و استفاده از فرصت‌های اقتصادی باقی می‌ماند. عدم تغییر جدی در سرمایه این بانک‌ها از سوی سهامداران بالفعل و بالقوه آنها نشانه روشن این موضوع است.

علاوه بر این ضابطه‌گریزی و ناممکن بودن نظارت بر مؤسسات اعتباری بدون مجوز، دست آنها را برای پرداخت سودهای غیرمنطقی و پریسک به سپرده‌ها چنان باز گذاشته بود که عملاً هیچ بانکی توان رقابت با این نرخ‌ها را نداشت؛ چراکه اصول بانکداری ایمن اجازه این رقابت را نمی‌داد.

بنابر این پیدایش، گسترش و ساماندهی مؤسسات اعتباری فاقد مجوز از اواسط دهه ۷۰ تاکنون یکی از نمونه‌های بارز تخریب ساختارهای کلان و حساس اقتصادی در کشور ما بود که آثار آن همچنان باقی است.

واقعیت این است که گذشته از خلاءهای قانونی و نظارتی که نبود یا ضعف آنها بستر مناسب برای ایجاد و فعالیت پر دامنه مؤسسات اعتباری غیرمجاز را فراهم آورد، فقدان نهادهای لازم برای جبران زیان سپرده‌گذاران و مالباختگان این مؤسسات در جریان ساماندهی توسط بانک مرکزی و دستگاه امنیتی و قضایی، در برخی موارد هزینه‌های اجتماعی برخورد درست با مؤسسات غیرمجاز را آنچنان بالا برد که دستگاه‌های متولی را به عقب‌نشینی‌های موقت و مصلحتی وادار کرد.

بر همین اساس است که باید پایان فعالیت این قبیل مؤسسات را به همت تمام نهادهای دستگاه‌های مسئول، قدم بسیار بزرگی در مسیر ترمیم ارکان مهم فعالیت مفید و مؤثر شبکه بانکی کشور یعنی اعتماد و رقابت و افزایش شفافیت و سلامت ارزیابی کرد؛ اگر چه باید مراقب بود دوباره شاهد ریشه زدن این قبیل بنگاه‌ها نباشیم.



تاکنون بارها و بارها در باره ابعاد عوارض فعالیت چندین ساله مؤسسات اعتباری بدون مجوز برای اقتصاد و نظام بانکی کشور صحبت شده است؛ اما کمتر تحلیلی را می‌توان یافت که در بررسی جنبه‌های مختلف این مؤسسات به پیامدهای غیراقتصادی نیز توجه شایسته‌ای کرده باشد. این در حالی است که ناآرامی‌های چندین پیش نشان داد یک مسئله اقتصادی چطور می‌تواند به معضلی گسترده‌تر تبدیل شود تا جایی که در گزارش‌های نهادهای مختلف از مؤسسات اعتباری بدون مجوز به عنوان یکی از عوامل پیدایش زمینه برای اغتشاشات نام برده شده است. اما واقعیت این است که دامنه و گستره آثار مخرب فعالیت این قبیل مؤسسات از حوزه‌های اجتماعی و سیاسی نیز بیشتر است. مرور آنچه در سال‌های حضور پر رنگ این قبیل بنگاه‌ها بر شبکه بانکی کشور و بازار متشکل پولی رفت؛ به خوبی نشان می‌دهد پدیده بنگاه‌های ضابطه‌ناپذیر علاوه بر مشکلاتی که برای فعالیت جاری بانک‌ها و به تبع آن اقتصاد یک کشور بوجود می‌آورد، آسیب‌های جدی به ساختارهای اقتصاد نیز وارد می‌کند.

به عبارت دیگر نابسامانی در بازار غیرمتشکل پولی که مصداق بارز آن ایجاد، استمرار و گسترش فعالیت مؤسسات بدون مجوز در قالب‌های مختلف اعم از تعاونی اعتبار آزاد، صندوق‌ها و... بود، طی سال‌های گذشته به اقتصاد کشور آسیب‌های فراوانی زده که تبیین بخش زیادی از این زیان‌ها شاید اکنون ضرورتی نداشته باشد، اما واقعیت این است که مجموعه شبکه بانکی کشور اعم از مدیران، سهامداران، سپرده‌گذاران، تسهیلات‌گیرندگان و کارکنان بانک‌ها و مؤسسات اعتباری قانونی و دارای مجوز رسمی به ویژه در بخش خصوصی از جمله کسانی بودند که بیشترین آسیب‌ها را طی این سال‌ها و نیز در جریان ساماندهی مؤسسات غیرمجاز متحمل شده‌اند.

متأسفانه به علل و دلایل گوناگون رنج‌ها و ضرباتی که این عده تحمل کردند، در سایه صدای بلند و طلبکارانه صاحبان، مالکان و پشتیبانان این مؤسسات کمتر دیده شده و در موج و فشار سپرده‌گذاران مال باخته کمرنگ شده؛ اگر چه پاسخگو بودن در مقابل مردم و سپرده‌گذاران این مؤسسات درخواستی منطقی است.

به طور مشخص هنگامی که در مقام آسیب‌شناسی مؤسسات اعتباری بدون مجوز هستیم، می‌توان به دو رکن اصلی در نظام بانکی یعنی اعتماد و رقابت اشاره کرد. تردیدی نیست فعالیت صحیح و عملکرد مناسب شبکه بانکی در هر اقتصادی بر پایه دو رکن اعتماد عمومی به بانک‌ها و سایر بنگاه‌های اعتباری و همچنین امکان رقابت بانک‌ها در ارائه خدمات به بخش واقعی اقتصاد استوار است.

به عبارت دیگر هیچ نظام اعتباری و بانکی در هیچ کشوری نمی‌تواند بدون

مدیرعامل بانک کشاورزی عنوان کرد:

رشد ۲۱ درصدی پرداخت تسهیلات به فعالان بخش کشاورزی



خدارحمی افزود: امسال علاوه بر تسهیلات در بخش کشاورزی ۱۰۸ هزار فقره وام ازدواج پرداخت شده که تا پایان سال ۲ هزار فقره دیگر نیز پرداخت خواهد شد؛ در حالی که کل وام ازدواج ابلاغی از سوی بانک مرکزی به بانک‌های عامل ۵۰۰ هزار فقره است.

وی با بیان اینکه ۷۵۰ میلیارد تومان از محل صندوق توسعه ملی به حساب بانک کشاورزی واریز شده است، گفت: ۷۵۰ میلیارد تومان هم بانک به این رقم اضافه می‌کند، تا بتواند برای طرح‌های اشتغالزایی در روستا تسهیلات پرداخت کند که ایجاد گلخانه‌های کوچک در روستاها و آبریزپرویی در مقیاس‌های کوچک از جمله آنهاست.

خدارحمی با اشاره به اینکه قبل از تحریم‌ها ۱۰ شعبه کارگزاری بانک کشاورزی در کشورهای خارجی داشتیم، اظهارداشت: پس از تحریم‌ها ۹۳ کارگزاری در ۶۰ کشور دنیا داریم. این مقام مسئول با اشاره به واگذاری ۴ شرکت زیرمجموعه بانک کشاورزی به ارزش ۲۴۵ میلیارد تومان، اضافه کرد: کشت و صنعت میان‌آب و چند شرکت ابزاری از جمله این شرکت‌هاست و برای سال آینده ۴ شرکت بزرگ را در دست واگذاری داریم که مقدمات پذیرش آنها در بورس انجام شده است.

و در سواحل شمالی دریای خزر شروع به کار کرده‌اند و در حال بهره‌برداری است. وی اظهار امیدواری کرد: تا پایان سال قرارداد تولید ۳۰ هزار تن پرورش ماهی در قفس منعقد شود.

این مقام مسئول با بیان اینکه با توجه به محدودیت منابع آب در کشور باید بتوانیم محیط باز کشت را به محیط کنترل شده گلخانه منتقل کنیم، گفت: امسال تا پایان دی‌ماه حدود ۳۵۰ گلخانه با سطح زیرکشت ۳۵۰ هکتار رقمی حدود ۳۹۰ میلیارد تومان تسهیلات گرفته است و امیدواریم در دو ماه باقیمانده سال هزار و ۵۰۰ میلیارد تومان دیگر برای ایجاد گلخانه تسهیلات دهیم.

طی ۱۰ ماهه سال جاری
۲۹۰ هزار میلیارد ریال
(۲۹ هزار میلیارد تومان)
تسهیلات در اختیار بخش
کشاورزی قرار گرفته که
این عدد نسبت به مدت
مشابه سال گذشته ۲۱
درصد رشد داشته است

طی ۱۰ ماهه امسال تسهیلاتی که بانک عامل حوزه کشاورزی در اختیار بخش کشاورزی قرار داده نسبت به مدت مشابه سال قبل ۲۱ درصد رشد داشته است.

روح الله خدارحمی مدیرعامل بانک کشاورزی ضمن بیان مطلب فوق گفت: طی ۱۰ ماهه امسال ۲۹۰ هزار میلیارد ریال (۲۹ هزار میلیارد تومان) تسهیلات در اختیار بخش کشاورزی قرار گرفته که این عدد نسبت به مدت مشابه سال گذشته ۲۱ درصد رشد داشته است.

وی افزود: بر اساس هماهنگی‌های انجام شده با وزارت جهاد کشاورزی اعلام کردیم که پرداخت تسهیلات برای بخش‌هایی از حوزه کشاورزی بدون محدودیت انجام می‌شود که مکانیزاسیون، توسعه گلخانه‌ها و پرورش ماهی در قفس از جمله این بخش‌ها است.

خدارحمی افزود: در پرداخت تسهیلات به بخش مکانیزاسیون سال گذشته به رکورد ۱۳۰۰ میلیارد تومان رسیدیم و امسال پیش‌بینی می‌شود ۱۲۰۰ میلیارد تومان تسهیلات به این بخش پرداخت شود.

وی با اشاره به توسعه طرح‌های پرورش ماهی در قفس در کشور نیز افزود: این دانش طی سال‌های اخیر در کشور بومی شده است؛ در سالجاری ۱۱ واحد پرورش ماهی در قفس با ظرفیت بیش از ۱۲ هزار تن تسهیلات پرداخت شده و این واحدها در استان‌های بوشهر، هرمزگان

مدیرعامل بانک مسکن اعلام کرد:

کاهش ۳ درصدی قیمت تمام شده پول در بانک مسکن



یک میلیون و ۸۰۰ هزار واحد مسکونی مهر از ۲ میلیون و ۳۷۰ هزار واحد کارت قسط صادر شده و عملیات فروش اقساطی انجام شده است. با این حال تعیین و تکلیف فروش اقساطی ۵۷۰ هزار واحد مسکونی مهر به دلیل چالش های مربوط به این واحدها در ابهام قرار دارد.

مدیرعامل بانک مسکن در ادامه درباره مباحثی که در مورد تحقیق و تفحص از عملکرد بانک مسکن در مسکن مهر عنوان می شود، گفت: منابع حاصل از بازپرداخت تسهیلات مسکن مهر از سوی تسهیلات گیرندگان تا سال ۱۴۰۵ تعیین تکلیف شده است. به این معنا که از محل پرداخت اقساط به بانک مسکن منابع لازم برای افزایش سقف تسهیلات ساخت مسکن مهر به ۴۰ میلیون تومان و همچنین منابع لازم برای تعادل بخشی به منابع و مصارف صندوق یکم قرار است تامین شود. رحیمی انارکی درباره عملکرد بانک در زلزله کرمانشاه نیز گفت: تاکنون پرداخت تسهیلات بازسازی ۹ هزار و ۴۵۴ واحد مسکونی به بانک مسکن محول شده که از این تعداد برای ۸ هزار و ۳۳۷ واحد پرونده تشکیل شده است. وی افزود: یک سوم از کل تسهیلات مربوط به بازسازی کرمانشاه توسط بانک مسکن تامین و پرداخت می شود.

وی در ادامه افزود: سیاست بانک مسکن تامین مالی خانه اولی ها و ساکنان بافت های فرسوده است. برای این منظور نرخ سود تسهیلات نوسازی بافت های فرسوده از محل پرداخت اوراق با یک و نیم درصد کاهش به ۱۶ درصد رسید. این نرخ به زودی اعلام می شود.

وی درباره ورشکستگی صندوق پس انداز مسکن یکم گفت: این موضوع صحت ندارد و منابع و مصارف صندوق همچنان از تعادل لازم برخوردار است، اما با توجه به استقبال خانه اولی ها از سپرده گذاری در این صندوق که بیش از گنجایش صندوق به لحاظ پرداخت سالانه است، پیشنهاد داده ایم از محل صندوق توسعه ملی منابع کمکی به شکل ربالی در صندوق پس انداز مسکن یکم سپرده گذاری شود.

مواجهه با بخش مسکن گفت: سال گذشته سیاست تقویت بخش عرضه را در دستور کار قرار دادیم که نتیجه آن پرداخت ۱۴۰ هزار فقره تسهیلات ساخت به فعالان ساختمانی بود. اما امسال عمده تسهیلات پرداختی در حوزه خرید مسکن با اولویت زوجین، خانه اولی ها و ساکنان بافت های فرسوده و همچنین ایجاد فرصت برای استفاده از سبد متنوع تسهیلات بانک مسکن بود.

رحیمی انارکی اظهار داشت: از ابتدای سال جاری تا ۱۲ بهمن ۱۴۶ هزار فقره تسهیلات خرید مسکن توسط بانک پرداخت شد و تا پایان سال این عدد به ۱۷۰ هزار فقره می رسد. تعداد تسهیلات خرید مسکن پرداختی در سال جاری ۳۳ درصد نسبت به سال گذشته افزایش نشان می دهد. همچنین به لحاظ مبلغ تسهیلات پرداختی خرید مسکن نیز رشد ۵۵ درصدی در سال جاری اتفاق افتاده است.

وی گفت: بانک مسکن در مدت مشابه مورد گزارش ۶۲ هزار فقره تسهیلات ساخت نیز پرداخت کرده است. بانک مسکن از ابتدای امسال تا پایان ۱۲ بهمن در مجموع ۴۱۰ هزار فقره انواع تسهیلات مسکن (ساخت، خرید و تعمیرات) پرداخت کرده است.

مدیرعامل بانک مسکن درباره عملکرد صندوق پس انداز مسکن یکم نیز گفت: تاکنون ۳۶۳ هزار فقره افتتاح حساب در این صندوق انجام شده که ۲۹۱ فقره آن حساب فعال است. در صندوق پس انداز مسکن یکم مانده سپرده ها تاکنون ۶ هزار میلیارد تومان برآورد می شود که تاکنون ۳۴ هزار و ۳۰۰ فقره تسهیلات خرید مسکن از این صندوق پرداخت شده که ۱۰ هزار فقره آن به زوجین داده شده است.

مدیرعامل بانک مسکن درباره تسهیلات مسکن مهر نیز گفت: تاکنون ۴۹ هزار و ۵۰۰ میلیارد تومان تسهیلات مسکن مهر به متقاضیان مشمول پرداخت شده و بیش از ۳ هزار میلیارد تومان نیز در تعهد بانک برای پرداخت پروژه های در حال ساخت و تکمیل است. همچنین برای

در حال حاضر بهای تمام شده پول در بانک مسکن ۱۷ درصد است. همچنین قیمت تمام شده منابع و سپرده ها نیز به کمتر از ۱۳ درصد رسیده است که این ارقام نشان می دهد در حال حاضر تامین منابع و پول نقد برای پرداخت تسهیلات در بانک مسکن با کمترین هزینه نسبت به سایر بانک ها انجام می شود.

دکتر ابوالقاسم رحیمی انارکی مدیرعامل بانک مسکن ضمن بیان مطلب فوق در نشست خبری که به مناسبت دهه مبارک فجر برگزار شد، از کاهش ۳ درصدی قیمت تمام شده پول در بانک مسکن خبر داد و گفت: این دستاورد در شرایطی در بانک مسکن رقم خورد که این بانک نه در سال گذشته و نه در سال جاری هرگز وارد مسابقه مخرب افزایش نرخ سود سپرده های بانکی بیش از نرخ مصوب شورای پول و اعتبار نشد.

مدیرعامل بانک مسکن مانده سپرده های بانک تا پایان ۱۲ بهمن سال جاری را ۶۸ هزار و ۱۰۰ میلیارد تومان اعلام کرد که ۲۶،۶ درصد رشد در سپرده ها نسبت به مدت مشابه سال قبل را نشان می دهد.

رحیمی انارکی گفت: بانک مسکن از ابتدای سال ۹۶ تا ۱۲ بهمن سال جاری ۱۳ هزار و ۴۰۰ میلیارد تومان تسهیلات نقدی به متقاضیان و فعالان بخش مسکن پرداخت کرد و در ادامه سیاست انبساطی پرداخت تسهیلات مسکن که از سال ۹۵ آن را به اجرا درآورده بود، در سال جاری این اقدام بانک باعث شد بخش مسکن از رکود خارج شود.

به گفته وی ۸۸ درصد از کل تسهیلات نقدی پرداختی توسط بانک مسکن در حوزه تخصصی مسکن ارائه شده است که این سهم تا پایان امسال به ۹۰ درصد می رسد.

رحیمی انارکی گفت: کل تسهیلات پرداختی با احتساب مبالغ فروش اقساطی تا پایان امسال به ۱۸ هزار میلیارد تومان افزایش پیدا می کند که در این صورت ۵ درصد بیش از سال گذشته خواهد بود.

مدیرعامل بانک مسکن درباره سیاست مالی بانک در

دکتر آیت‌اله ابراهیمی مدیرعامل بانک انصار تشریح کرد:

عملکرد درخشان بانک انصار در اقتصاد مقاومتی



از مجموع ۹ هزار و ۱۷۸ میلیارد تومان تسهیلات پرداختی بانک انصار مبلغ ۶ هزار و ۳۵۰ میلیارد تومان در قالب تسهیلات اقتصاد مقاومتی پرداخت شده که حاکی از عملکرد ۶۸,۹۵ درصدی اقتصاد مقاومتی در بخش تسهیلات است. علاوه بر این از مجموع یک هزار و ۹۰۰ میلیارد تومان انواع ضمانتنامه‌های صادره، مبلغ یک هزار و ۴۶۰ میلیارد تومان در راستای اهداف اقتصاد مقاومتی صادر شده است که از عملکرد ۷۶,۸۵ درصدی در بخش ضمانتنامه‌ها حکایت دارد.

برای آن در داخل بانک عملیاتی کرده است. اصلاح الگو و بهینه‌سازی مصرف انرژی، استفاده از وسایل پربازده، عقد قرارداد با شرکت‌های دانش بنیان داخلی و کسب آمادگی برای تأمین اقلام با شرکت‌های دانش بنیانی که به شکل سیستمی به کاهش مصرف انرژی مبتنی بر هوش مصنوعی تمایل دارند، برنامه‌ریزی برای راه اندازی نیروگاه‌های خورشیدی، رعایت ضوابط میحت ۱۹ مقررات ملی ساختمان، کاهش هزینه پروژه‌ها و تأسیسات تولید داخلی، خرید کلیه اقلام مصرفی و سرمایه‌ای مورد نیاز از صنایع داخلی، پیاده سازی طرح‌های صرفه جویانه در همه حوزه‌های کار و فعالیت اداری نمونه‌هایی از اقدامات بانک انصار نسبت به اجرای بند ۷ سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی است.

وی در پایان در خصوص نقش پژوهش در فعالیت های مربوط به اقتصاد مقاومتی بانک انصار خاطرنشان کرد: هیچ فعالیتی در بانک انصار بدون مطالعات گسترده، مستمر و پژوهش محور انجام نمی گیرد. طی سال های ۹۵ و ۹۶ ماهه سالجاری بیش از ۴۶ تحقیق، پایان نامه و مطالعه نسبت به حوزه بانکداری کسب و کار، بانکداری اسلامی و اقتصاد مقاومتی انجام گرفته و ده ها جلسه از سوی شورای عالی راهبری اقتصاد مقاومتی بانک انصار با عضویت اساتید مطرح و به همین میزان نشست کارشناسی با استادان به نام کشور برای بررسی موضوعات مرتبط با اقتصاد مقاومتی برگزار شده و همه طرح هایی که تاکنون به تصویب و به مورد اجراء گذاشته شده، پس از مشاوره و هماهنگی با صاحب نظران و هماهنگی با ریاست بانک مرکزی جمهوری اسلامی و همکاری دیگر بانک های کشور صورت گرفته است.

توسعه اتوماسیون اداری در بانک و مشارکت در گفتمان سازی اقتصاد مقاومتی در سطح عمومی و محله های تهران؛ نمونه هایی از فعالیت های بانک انصار در عرصه های این امر خطیر و مهم است. دکتر ابراهیمی در خصوص اقدامات این مجموعه در راستای دیجیتالیزه کردن به عنوان یک راه حل اساسی در حوزه اقتصاد مقاومتی تاکید کرد: اقدامات بانک انصار در این عرصه فهرست پرشماری دارد. آماده سازی مرکز رشد بانک انصار با هدف رشد و شکوفایی شرکت های دانش بنیان و استارت آپ های کشور که تبادل پول بدون کارت پولی و کیف پول الکترونیکی پولام از جمله آنهاست. همچنین حمایت و مشارکت در برگزاری همایش ها و مسابقات علمی و کارآفرینی که باهدف افزایش مشارکت جمعی مانند هکاتون برنامه نویسی با مشارکت شرکت توسن صورت گرفته است، همچنین هکاتون خدمات مالی و شهری- شهر هوشمند، برنامه ریزی برای تبدیل کسب و کارهای موجود به دیجیتال، طراحی بسته های ارزش خاص و فرهنگ سازی بانکداری دیجیتال، صدور کارت حاتم، عقد قرارداد با فین تک های ایرانی و ایجاد کدینگ تسهیلات براساس اقتصاد مقاومتی از دیگر مواردی است که در این خصوص انجام شده است. علاوه بر آن باید یادآور شد، بانک انصار براساس یک برنامه مدون آموزشی، در حال آموزش منابع انسانی و آماده ساختن آنها برای ورود به عصر بانکداری دیجیتال با همکاری موسسات خبره در این زمینه است.

وی در ادامه گفت: بانک انصار اساساً براساس فلسفه وجودی خود یک نهاد پرمصرف و تجمل گرا نبوده و نیست. با این وجود به محض دریافت این سیاست ها برنامه ریزی اجرایی ویژه

دکتر آیت اله ابراهیمی مدیرعامل بانک انصار ضمن بیان مطلب فوق در خصوص اقدامات بانک در راستای تسهیلات و تعهدات در جهت اقتصاد مقاومتی طی ۱۰ ماهه سالجاری گفت: همچنین ۷۸۵ میلیارد تومان انواع اعتبارات اسنادی داخلی -ریالی گشایش شده و با عنایت به اینکه تمامی اعتبارات اسنادی گشایش شده در راستای تولید نهاده های داخلی است؛ بنابراین در بخش اعتبارات اسنادی داخلی -ریالی شاهد عملکرد ۱۰۰ درصدی به سود اقتصاد مقاومتی هستیم. در مجموع از ۱۱ هزار و ۸۷۱ میلیارد تومان تسهیلات پرداختی و تعهدات ایجاددی آخر دی ماه سالجاری میزان ۸ هزار و ۵۸۰ میلیارد تومان یعنی ۷۲,۲۷ درصد در حوزه اقتصاد مقاومتی مصرف شده است.

مدیرعامل بانک انصار در خصوص اقدامات بانک در زمینه فرهنگ سازی و آموزش خاطرنشان کرد: انعقاد قرارداد سه جانبه با دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام و دانشگاه خوارزمی به عنوان یک حرکت آموزشی و فرهنگی بلندمدت است که باعث برنامه ریزی های گسترده و مستمر در مسیر فرهنگ سازی و پیشبرد برنامه های آموزشی شده است. در کنار برگزاری همایش هایی در مراکز مختلف از جمله دانشگاه خوارزمی، دانشگاه امام حسین (علیه السلام) و بانک های مختلف کشور به همراه اقدامات تبلیغی در صدا و سیما، شبکه های اجتماعی و مطبوعات، برگزاری مسابقات فرهنگی و ورزشی، ساخت کلیپ و سرود، تولید ویژه نامه ها، حمایت مالی از همایش های اقتصاد مقاومتی، حمایت و مشارکت در همایش ملی مدیریت جهادی، برگزاری دوره های آموزشی ویژه اقتصاد مقاومتی، اجرای برنامه های نظام مند و منسجم صرفه جویی و

با حضور مدیرعامل بانک ملت صورت گرفت؛

رونمایی از ۴ محصول جدید بانک ملت



چهار محصول جدید بانک ملت با حضور مدیرعامل و اعضای هیات مدیره این بانک به صورت رسمی رونمایی شد.

به گزارش روابط عمومی بانک ملت؛ سامانه های همراه پلاس ملت، بانکداری اینترنتی ویژه اشخاص حقیقی صاحب کسب و کار و مدیریت صندوق های قرض الحسنه محلی همچنین صراف الکترونیک در این مراسم به صورت عملیاتی معرفی شدند.

بر اساس این گزارش سامانه همراه پلاس ملت امکان ارائه خدمات بانکی به دارندگان کارت های بانکی عضو شتاب را از طریق نرم افزار همراه بانک فراهم می کند. به عبارت دیگر استفاده از این سامانه تنها منحصر به دارندگان حساب نزد بانک ملت نیست و تمامی مشتریان دارای کارت شتابی می توانند از خدمات این سامانه بهره مند شوند.

در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقیقی صاحب کسب و کار هم علاوه بر خدمات قابل استفاده از سوی عموم مشتریان حقیقی، خدمات ویژه ای در دسترس اشخاص حقیقی صاحبان کسب و کار قرار می گیرد. سامانه مدیریت صندوق های قرض الحسنه محلی نیز از طریق مکانیزه کردن بخش بزرگ فعالیت هایی که در صندوق های قرض الحسنه کوچک به صورت دستی انجام می شود، امور مالی مرتبط با صندوق ها را برای مدیران آنها تسهیل می کند. صراف الکترونیک؛ چهارمین خدمت جدید بانک ملت است که به منظور پوشش نیازهای حاکم بر بازار گردشگری و مکانیزاسیون فرآیند خرید و فروش ارز پیاده سازی شده است؛ به این نحو که محصول مذکور تحت نشان و مالکیت شرکت صرافی اداره می شود و بانک نیز به عنوان تسهیل کننده خدماتی نظیر صدور کارت بانکی و ارتباطات الکترونیک دستگاه را در قبال کارمزدی مشخص بر عهده خواهد داشت.

در این سامانه که نخستین دستگاه آن به زودی در مهمانسرای عباسی اصفهان نصب و راه اندازی خواهد شد، ۷ نوع ارز در قطعات مختلف شناسایی و از اتباع خارجی دریافت می شود و با محاسبه بهای آن به نرخ روز ارز، کارت بانکی ایرانی به آنان اعطا خواهد شد. دکتر محمد بیگدلی مدیرعامل بانک ملت در مراسم رونمایی از این محصولات اظهار داشت: این بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک همیشه پیشگام و پیشرو بوده است و سعی کرده چند قدم جلوتر از بقیه حرکت کند.

وی با اشاره به اعطای تندیس زرین خبرگی دیجیتال و جایزه تحول دیجیتال به بانک ملت افزود: خوشبختانه مقدمات کار بانکداری دیجیتال در بانک ملت شروع شده و نقشه راه این نوع بانکداری در حال تدوین است. امیدوارم این بانک به عنوان نخستین بانک کشور بانکداری دیجیتال را راه اندازی کند.

مدیرعامل بانک ملت طراحی محصول را از مصادیق بارز راهبری در بازار خواند و گفت: طراحی محصولات جدید که نتیجه دانش، تخصص و تعهد سازمانی کارکنان است؛ غرور سازمانی را تقویت می کند و باعث تفاخر کارکنان و مشتریان خواهد شد.

وی با بیان این نکته که عمر محصولات جدید در دنیای رقابتی امروز بسیار کوتاه است و به سرعت از سوی رقبای کپی می شود، ادامه داد: بنابراین باید سعی کنیم در تولید محصولات جدید همواره پیشقدم و هر لحظه به فکر تولیدات جدید باشیم.

مدیرعامل بانک رفاه کارگران:

سرمایه گذاری در زیر ساخت ها نشانه توسعه یافتگی است



بانک رفاه کارگران

مدیرعامل بانک رفاه کارگران گفت: یکی از معیارهای توسعه یافتگی کشورها سرمایه گذاری در زیر ساخت های اقتصادی است. به گزارش روابط عمومی بانک رفاه کارگران؛ دکتر محمدعلی سهمانی در جریان بازدید از بزرگترین نیروگاه بادی بخش خصوصی کشور در طارم سفلی قزوین افزود: یکی از مهمترین بخش های زیرساخت اقتصادی کشور بخش انرژی به ویژه انرژی های نو و تجدیدپذیر است.

مدیرعامل بانک رفاه کارگران در این بازدید با بیان اینکه نظام بانکی ۸۵ درصد تامین اعتبار طرح های اقتصادی در کشور را بر عهده دارد، خاطرنشان ساخت: پس از انقلاب شکوهمند اسلامی به ویژه طی سال های اخیر بانک ها در بیشتر تحرکات اقتصادی نقش آفرین بوده و در رونق تولید، رفع فقر و توسعه اشتغال اقدام های اثربخشی داشته اند.

دکتر سهمانی همچنین در بخش دیگری از سخنان خود با اشاره به ساخت بزرگترین نیروگاه بادی بخش خصوصی کشور در طارم سفلی اظهارداشت: دو بانک توسعه تعاون و رفاه کارگران در کنار هم در اجرای این نیروگاه مشارکت دارند. در همین خصوص امیدواریم سهم نظام بانکی در بهره برداری از طرح های ارزش آفرین روز به روز بیشتر شود و این دو بانک زیر مجموعه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی بتوانند سهم شایسته ای در توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور ایفا کنند.

زاهدی استاندار قزوین نیز ضمن گفتگو با دکتر سهمانی مدیرعامل بانک رفاه کارگران و دکتر مهدیان مدیرعامل بانک توسعه تعاون حضور ۲ مدیر بانکی کشور را در این بازدید نشان از عزم جدی بانک ها در حمایت از طرح های مطمئن انرژی دانست و گفت: ظرفیت قزوین برای سرمایه گذاری در حوزه انرژی های نو بسیار بالاست.

نگاهی تحلیلی به عملکرد بیمه سرمد در سال ۹۶؛

رشد پرتفوی ۷۲ درصد

بررسی آخرین آمار موجود در ۱۰ ماهه نخست سالجاری و نگاهی به عملکرد بیمه سرمد در این دوره تا حد زیادی می تواند شمایی کلی از وضعیت یکساله این شرکت را نشان داده و به نوعی پرونده یک دوره مالی آن را به منصفه ظهور بگذارد. همچنین می تواند ادامه مسیر این شرکت را پس از چهار سالی که از فعالیت آن می گذرد، نمایان کند و نشان دهد که آیا بیمه سرمد در مسیر رشد و توسعه در حرکت است و چقدر در تثبیت جایگاه خود در صنعت بیمه موفق عمل کرده است.

قبل ۸۵ درصد رشد داشته است که میزان رشد تعداد صدور نسبت به رشد حق بیمه حاکی از توجه شرکت به بیمه نامه های خرد دارد. خلاصه وضعیت حق بیمه تولیدی، تعداد بیمه نامه صادره و رشد آنها به همراه اهداف پیش بینی شده در جدول یک ارائه شده است.

رشد ۷۲ درصدی در جذب حق بیمه

طی ۱۰ ماهه نخست سال ۹۶ بیمه سرمد توانسته بالغ بر سه هزار و ۳۲۳ میلیارد ریال حق بیمه تولید کند که نسبت به مدت مشابه سال قبل رشد ۷۲ درصدی را نشان می دهد. این شرکت ۲۱۱ هزار فقره بیمه نامه صادر کرده که نسبت به مدت مشابه سال

جدول ۱: آمار کلی وضعیت حق بیمه تولیدی و تعداد بیمه نامه صادره	
شاخص	۱۰ ماه ۱۳۹۶
حق بیمه تولیدی	۳۳۲۳ میلیارد ریال
میزان رشد حق بیمه نسبت به مدت مشابه	۷۲٪
میزان رشد تعداد بیمه نامه نسبت به مدت مشابه	۸۵٪

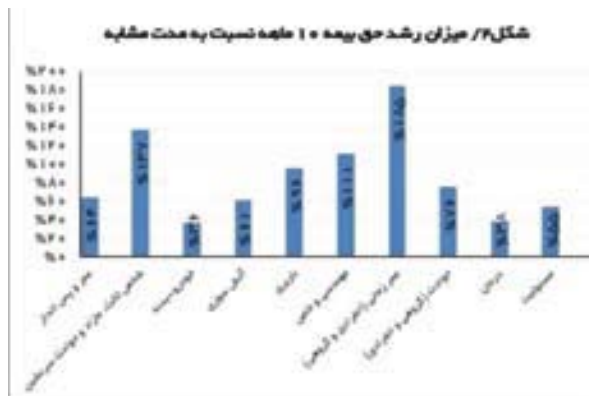
سهم ۲۴ درصدی بیمه های زندگی از پرتفوی در مقابل سهم ۱۹ درصدی صنعت بیمه

لازم به ذکر است پرتفوی بیمه های زندگی سهمی ۲۴ درصدی از کل پرتفوی بیمه سرمد را تشکیل داده است. توجه بیمه سرمد به بیمه زندگی، شروع گامی مهم در نهادینه کردن بیمه زندگی و فروش آن در جامعه است و می تواند آغاز مسیر کاهش شکاف نفوذ بیمه زندگی در ایران و دنیا باشد؛ چراکه در خارج از کشور بیمه زندگی به صورت میانگین بیش از ۵۰ درصد پرتفوی بیمه ها را تشکیل می دهد.

سهم ۱۳ درصدی بیمه شخص ثالث از پرتفوی در مقابل سهم ۴۰ درصدی صنعت بیمه

سهم پایین ۱۳ درصدی این رشته که جزو رشته های زیان ده صنعت بیمه است، در مقایسه با سهم ۴۰ درصدی آن در پرتفوی صنعت نشانگر تاکید بر مدیریت ریسک پرتفوی شرکت است.

رشته بیمه باربری با فروشی به میزان ۳۷ هزار و ۴۵۵ میلیون ریال از سهم یک درصدی از کل پرتفوی تولیدی شرکت برخوردار است. میزان رشد حق بیمه ۱۰ ماهه نخست سالجاری نسبت به مدت مشابه



سال قبل در شکل دو نشان داده شده است. رشد ۱۸۵ درصدی مربوط به رشته عمر زمانی و رشد ۱۱۱ درصدی رشته مهندسی و خاص از نقاط قوت عملکرد شرکت طی ۱۰ ماهه سال ۹۶ بوده است.

سهم بیش از یک درصدی از بازار بیمه کشور

بر اساس حق بیمه تولیدی در آمار ارائه شده از صنعت بیمه کشور در پایان سال ۹۵ و درصد رشد آخرین آمار ارائه شده در سال ۹۶ و همچنین میزان پرتفوی تولیدی شرکت طی ۱۰ ماهه سال ۹۶ قطعاً بیمه سرمد از سهم یک درصدی از بازار بیمه کشور عبور خواهد کرد.

آنچه در شکل یک آمده روند رشد میزان سهم بیمه سرمد از کل حق بیمه تولیدی صنعت بیمه کشور است. میزان سهم بیمه سرمد از یک بیمه کشور طی چهار سال که رشدی صعودی را تجربه کرده از عدد یک دهم درصد در سال ۹۲ به یک درصد در سالجاری افزایش یافته که نشانگر ۱۰ برابر شدن سهم این شرکت از کل بازار بیمه کشور طی چهار سال اخیر است.



چالش‌های مدیریت ریسک و بیمه در حوزه سلامت



مراسم اختتامیه اولین جشنواره بیمه عمر و سرمایه‌گذاری سینا با عنوان «عاقبت بخیر شوید» با حضور مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا، مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره بیمه سینا، معاونین و مدیران، نمایندگان فروش و همچنین بیمه‌گذاران منتخب این شرکت برگزار شد. به گزارش روابط عمومی بیمه سینا: امین شیرکانی مدیرعامل این شرکت در این مراسم به بررسی جایگاه بیمه‌های زندگی در ایران پرداخت و گفت: بیمه‌های اجتماعی نقش بسیار پررنگی در کشور ما دارند و در مقابل بیمه‌های تجاری سهم کمی در بازنشتی و آینده افراد دارند. وی افزود: در حال حاضر تنها ۱۴ درصد از ۲۸ هزار میلیارد ریال پرتفوی بیمه‌های تجاری مربوط به بیمه‌های زندگی است، اما پیش‌بینی می‌شود تا حدود ده سال آینده سهم بیمه عمر و زندگی به ۲۸ هزار میلیارد ریال برسد. این یعنی ما با بازار بزرگ بیمه‌های زندگی در ده سال آینده روبه‌رو هستیم. امیدوارم که برگزاری چنین جشنواره‌هایی انگیزه‌ای ایجاد کند که شبکه فروش با سرعت بیشتری در فروش بیمه‌های زندگی گام بردارد.

دکتر محمدعلی جمالی معاون فروش و توسعه بازار بیمه سینا نیز در این مراسم درباره اهداف برگزاری جشنواره «عاقبت بخیر شوید» افزود: این جشنواره با هدف ترغیب نمایندگان برای فعالیت در رشته‌های زندگی شروع شد که با موفقیت چشمگیر به اتمام رسید. در این جشنواره ۳۰۰ درصد نسبت به مدت مشابه سال گذشته حق بیمه‌های وصولی افزایش یافت که رشد قابل توجهی محسوب می‌شود. همچنین پیش از این تنها ۲۰ درصد نمایندگان ما در حوزه فروش بیمه‌های زندگی فعال بودند که این رقم در حال حاضر به حدود ۸۰ درصد رسیده است.

براساس این گزارش در این جشنواره ۴۹ شعبه و حدوداً ۹۰۰ نماینده در سراسر کشور به رقابت و عرضه بیمه‌نامه عمر و سرمایه‌گذاری سینا پرداختند که در نهایت سه شعبه و هشت نماینده برتر این جشنواره که بیشترین میزان فروش را داشتند، اعلام شدند.

شعبه‌های برتر در این جشنواره عبارتند از شعبه شیراز به مدیریت محمدحسین فاتحی‌نژاد، شعبه بوشهر به مدیریت سجاد مظفری و شعبه اصفهان به مدیریت حمیدرضا نوری.

اسامی نمایندگان برتر این جشنواره نیز به شرح زیر است:

منصوره هاشمی، نماینده کد ۲۲۵۰ از شهرستان گناوه
سهیلا شکوهیان، نماینده کد ۲۴۱۴ از شهرستان شیراز
اکرم بهمنی، نماینده کد ۲۸۵۴ از شهرستان شیراز
حمزه حسین زاده کوهی، نماینده کد ۲۴۷۹ از شهرستان کرمان

حسین جوان، نماینده کد ۵۲۹۲ از شهرستان بیرجند
فرشته نبیپیان، نماینده کد ۲۹۵۷ از شهرستان آباد
محمدعلی عربیان، نماینده کد ۲۵۲۴ از شهرستان سمنان

محمد میرزائی، نماینده کد ۲۰۰۴ از شهرستان ملایر
همچنین در این مراسم سسه مرحله قرعه‌کشی بین نمایندگان فروش، شعب و بیمه‌گذاران برگزار شد و در پایان مراسم نیز قرعه‌کشی جایزه ویژه جشنواره انجام شد و از بین ۱۵ نماینده فعال جشنواره فرشته نبیپیان از استان فارس و غلامرضا شیرازاد از استان خوزستان برنده یک دستگاه خودرو سواری به ارزش ۴۰۰ میلیون ریال شدند.

صدرنشینی رشته شخصی ثالث در بیمه کوثر



فروش شرکت بیمه کوثر با اجرای هسته دانا و شبکه همکاران توانا و همچنین اعتماد مشتریان وفادار به بیش از ۱۰ هزار میلیارد ریال رسید. به گزارش روابط عمومی بیمه

کوثر و اعلام رئیس اداره آمار و داده‌کاوی این شرکت: حق بیمه تولیدی بیمه کوثر در هفته نخست اسفند ماه سال ۹۶ با بهبود ترکیب پرتفوی و رشد ۱۰ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از ۱۰ هزار میلیارد ریال گذشت. محمدحسین بصیرت‌خاطر نشان کرد: هدف گذاری شرکت برای اجرای سیاست اصلاح ترکیب پرتفوی در سال ۹۶ موجب شد سهم رشته شخصی ثالث و سرنشین از ۶۱ درصد به ۴۷ درصد کاهش و سهم بیمه‌های زندگی از ۱۳ درصد به ۲۱ درصد افزایش یابد. وی افزود: از ابتدای سال جاری رشته‌های مهندسی، زندگی، آتش سوزی و مسئولیت شرکت هر کدام به ترتیب با رشد ۱۸۰، ۷۴، ۵۵ و ۵۴ درصد نسبت به مدت مشابه سال قبل بیشترین درصد رشد را میان سایر رشته‌ها داشته‌اند. رئیس اداره آمار و داده‌کاوی بیمه کوثر با بیان اینکه در مدت یادشده شرکت ۶۹۸ میلیارد تومان خسارت به بیمه‌گذاران پرداخت کرده است، خاطر نشان کرد: از کل خسارت‌های پرداختی سهم رشته شخصی ثالث و سرنشین ۵۴ درصد، سهم بیمه درمان ۱۷ درصد و سهم بیمه‌های زندگی ۱۱ درصد و نسبت خسارت شرکت در این مدت ۶۹ درصد است.

برگزاری همایش فصلی مدیران ستاد و روسای شعب بیمه دی



همایش فصلی مدیران ستاد و روسای شعب شرکت بیمه دی با حضور مدیرعامل، معاونین، مدیران ستادی و روسای شعب در جزیره قشم برگزار شد. به گزارش

روابط عمومی و امور بین الملل بیمه دی: در این همایش مهندس سیدمجید بختیاری

مدیرعامل این شرکت با اشاره به موفقیت در کسب جایزه تعالی سازمانی اظهار داشت: دریافت این جایزه نشانه آن است که شرکت در مسیر رشد و تعالی قرار دارد. برای رسیدن به موفقیت‌های سازمانی کارهای مطالعاتی انجام شد و توانستیم با مهیا کردن فضای شکوفایی همزمان با آغاز چهاردهمین سال فعالیت شرکت گام‌های مهمی در این زمینه برداریم. مدیرعامل بیمه دی افزود: خدمت‌رسانی به خانواده‌های معزز شهدا و ایثارگران در قالب «طرح جبران» افتخار بزرگی بود که بیمه دی با تجربه‌ای ۱۴ ساله و نیروی کاری جوان توانسته تا به امروز به خوبی از عهده این پروژه بزرگ برآید. وی گفت: «طرح جبران» دائماً در حال پایش و رفع نقاط ضعف است. امیدواریم همچنان با قدرت این پروژه را پیش ببریم. همه کارکنان بیمه دی پای این کار ایستاده‌اند و بدون ایجاد حواشی و تردید در ادامه روند کار تلاش می‌کنند. مهمترین چیزی که ما را به این نقطه رسانده، انسجام و اعتقاد به اصول بنیادین شرکت یعنی سلامت، حرفه‌ای‌گری و انسجام سازمانی است. مهندس بختیاری در ادامه بیان کرد: در گام بعدی برنامه ریزی شرکت قصد داریم بر پایه ایده‌های جدید، برای ارتقاء کیفیت و افزایش رضایتمندی بیمه‌گذاران اقدام کنیم.

اختصاص هزینه چاپ سررسید به تهیه نوشت افزار در بیمه آسیا



بیمه آسیا برای دومین سال متوالی هزینه چاپ و توزیع سررسید را به تهیه نوشت افزار برای توزیع در مدارس مناطق محروم کشور اختصاص داد. روابط عمومی بیمه

آسیا در گزارشی با اشاره به مسئولیت اجتماعی بنگاه‌های اقتصادی اعلام کرد: این شرکت به عنوان بزرگترین بیمه خصوصی کشور و حائز رتبه اول گروه موسسات بیمه ای ۱۰۰ شرکت برتر کشور در تداوم انجام فعالیت‌های فرهنگی - آموزشی به ویژه در مناطق محروم کشور هزینه چاپ و توزیع سررسید را به تهیه نوشت افزار برای توزیع در مدارس مناطق محروم کشور اختصاص داد. نوشت افزارهای اختصاصی بیمه آسیا با رویکرد استفاده بهینه از امکانات تبلیغاتی و اطلاع‌رسانی و طراحی هدفمند به منظور معرفی بیمه به شکلی ساده برای دانش‌آموزان مقاطع مختلف تحصیلی تهیه خواهد شد. این نوشت افزارها در سال ۹۶ با هماهنگی مسئولان آموزش و پرورش استان‌ها و با حضور مدیران استانی بیمه آسیا همزمان با آغاز تحصیلی ۹۷-۹۶ در مدارس مناطق محروم سراسر کشور توزیع شد. گفتنی است ساخت و افتتاح مدرسه شهادی بیمه آسیا در منطقه سرباز استان سیستان و بلوچستان و تهیه و توزیع توپ‌های ورزشی در مدارس مناطق محروم کشور از دیگر فعالیت‌های فرهنگی - آموزشی بیمه آسیاست که مورد استقبال چشمگیر مسئولان آموزشی مناطق محروم کشور قرار گرفته است.

بیمه البرز پنجاه و ششمین شرکت برتر کشور



براساس اعلام سازمان مدیریت صنعتی ایران شرکت بیمه البرز امسال نیز در میان ۱۰۰ شرکت برتر ایران قرار گرفت و با هفت پله صعود نسبت به سال گذشته

در رتبه ۵۶ قرار گرفت.

به گزارش روابط عمومی بیمه البرز: این شرکت پیش از این نیز طی چند سال گذشته در میان ۱۰۰ شرکت برتر کشور قرار داشت و بر اساس اعلام سازمان مدیریت صنعتی ایران سالجاری نیز علاوه بر قرار گرفتن در لیست ۱۰۰ شرکت برتر، توانست رتبه سوم میزان فروش را در بین شرکت‌های بیمه خصوصی کسب کند. این گزارش حاکی است شرکت بیمه البرز با فروش ۲۱ هزار و ۸۲۹ میلیارد ریالی پرشی هفت پله‌ای داشت و رتبه خود را از ۶۳ به ۵۶ رساند. شرکت بیمه البرز سال گذشته نیز در میان صد شرکت برتر ایران قرار گرفت و با ۱۶ پله صعود نسبت به سال ماقبل آن در رتبه ۶۳ قرار گرفت. بنابراین گزارش شرکت بیمه البرز طی سال‌های ۹۳ تا ۹۵ در مجموع توانسته است در میان یکصد شرکت برتر ۴۲ پله صعود کند و رتبه خود را از ۹۸ به ۵۶ برساند. این گزارش حاکی است سازمان مدیریت صنعتی برای نوزدهمین سال متوالی فهرست شرکت‌های برتر کشور را براساس سال مالی ۹۵ اعلام کرد. در ارزیابی شرکت‌های بیمه، درآمد بیمه‌ای و درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها به عنوان شاخص‌های مورد استفاده در نظر گرفته شده است که بر این اساس بیمه البرز برای چندمین سال در لیست ۱۰۰ شرکت برتر کشور قرار گرفت.

تخفیف بیمه پاسارگاد ویژه نوروز

بیمه پاسارگاد در آستانه فرا رسیدن سال جدید و به منظور گرامیداشت یاد همین



سالروز تأسیس این شرکت، بر اساس رعایت اصول مشتری مداری و با در نظر گرفتن رفاه عمومی هموطنان در زمان تهیه بیمه نامه، نسبت به ارائه "تخفیف های ویژه بهاران" اقدام کرده است.

گفتنی است خریداران بیمه نامه های بدنه اتومبیل و همچنین بیمه نامه آتش سوزی منازل مسکونی می توانند با مراجعه به بیش از ۸۱ شعب بیمه پاسارگاد و ۲۴۰۰ نماینده در سراسر کشور از تخفیف های ویژه این شرکت برخوردار شوند. کلیه هموطنان می توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر و دسترسی به نشانی شعبه ها و نمایندگی های این شرکت در سراسر کشور به پایگاه اطلاع رسانی بیمه پاسارگاد مراجعه و یا با تلفن گویای این شرکت تماس برقرار کنند.

فروش آنلاین طرح آتش سوزی منزل مسکونی بیمه حکمت

در راستای توسعه خدمات غیر حضوری از طریق بستر دیجیتال (وب و موبایل) بیمه حکمت، خدمت



طرح فروش آنلاین بیمه نامه های منازل مسکونی رونمایی شد که از طریق بخش خدمات الکترونیک وب سایت شرکت در دسترس قرار دارد.

به گزارش روابط عمومی بیمه حکمت؛ علی هاشمی مدیر فناوری اطلاعات بیمه حکمت صبا ضمن تشکر از معاونت بازاریابی، مدیریت آتش سوزی و شرکت بهینه پرداز در خصوص همکاری در طراحی و تولید این خدمت گفت: پس از دریافت اطلاعات مشتری و واحد مسکونی مورد بیمه، سیستم نسبت به دریافت الکترونیکی حق بیمه اقدام کرده است و به صورت آنلاین بیمه نامه صادر می کند که فرم آن قابل مشاهده و دریافت خواهد بود.

همچنین مشتریان می توانند در هر زمان و مکان از طریق کامپیوتر یا دستگاه موبایل هوشمند خود وارد وب سایت بیمه حکمت شده و نسبت به خریداری بیمه نامه مذکور اقدام کنند.

پرداخت خسارت ۱۵ میلیارد ریالی ثالث بدنی توسط بیمه نوین

شرکت بیمه نوین در راستای انجام وظایف و تعهدات خود مبلغ ۱۵ میلیارد ریال خسارت ثالث بدنی یک مصدوم حادثه تصادف در تهران را پرداخت کرد.



به گزارش روابط عمومی بیمه نوین؛ این شرکت چک به ارزش ۱۵.۰۵۳.۴۳۰.۰۰۰ ریالی خسارت بیمه بدنی یک مصدوم حادثه تصادف را به خانواده زیان دیده تقدیم کرد.

بر اساس گزارش های موجود در این حادثه یک دستگاه خودروی سواری در اتوبان امام علی (ع) تهران با راننده خودروی وانت که در حاشیه اتوبان توقف کرده بود، برخورد کرده که بر اثر شدت حادثه و تنوع صدمات بدنی تعددیات برای فرد مصدوم رخ داد و منجر به تشکیل پرونده بررسی و پرداخت خسارت از سوی بیمه نوین شد. بیمه نوین ضمن اظهار تأسف بابت پیش آمد چنین حوادث و آرزوی کاهش آن، پرداخت خسارت به بیمه گذاران و زیان دیدگان را به عنوان وظیفه ذاتی در همراهی و ایفای تعهدات خود نسبت به جامعه دانسته و تلاش دارد با پرداخت به هنگام و مناسب خسارات، هزینه های روانی و مالی ناشی از چنین وقایعی را کاهش دهد.

اعطای کمک هزینه سفر به روسیه به مشتریان بیمه دانا

شرکت بیمه دانا با هدف توسعه فرهنگ بیمه در جامعه و تکریم مشتریان، با اجرای طرح "دانایی جایزه دارد" در سراسر کشور به بیمه گذاران



خوش شانس کمک هزینه سفر به جام جهانی روسیه اهدا می کند.

به گزارش روابط عمومی بیمه دانا؛ این طرح که با توجه به در پیش بودن جام جهانی فوتبال به مدت محدود در دستور کار قرار گرفته است، هر ماه پنج جایزه ۵۰ میلیون ریالی از طریق قرعه کشی به برندگان تقدیم می شود. علاقه مندان می توانند با خرید بیمه نامه های عمر و پس انداز، اتومبیل (ثالث، بدنه)، آتش سوزی و حوادث انفرادی و ارسال شماره بیمه نامه ها به شماره پیامکی ۳۰۰۱۴۳۰۰۰ با افزایش امتیاز شانس خود را برای برنده شدن افزایش دهند. بر اساس این گزارش در طرح "دانایی جایزه دارد" مشتریان بیمه دانا با تهیه بیمه نامه های عمر و پس انداز انفرادی، بیمه بدنه خودرو، شخص ثالث، آتش سوزی و حوادث انفرادی می توانند در قرعه کشی ماهانه شرکت کنند. در ازای تهیه هر یک از بیمه نامه های فوق بر اساس امتیازات لحاظ شده برای هر یک از آنها شانس برنده شدن در قرعه کشی افزایش می یابد. علاقه مندان برای کسب اطلاعات بیشتر و یا تهیه این بیمه نامه ها می توانند به کلیه شعب و نمایندگی های بیمه دانا در سراسر کشور مراجعه کنند.

رونمایی از بیمه نامه ترمیم پاداش پایان خدمت کارکنان بیمه تجارت نو

رونمایی از طرح بیمه نامه ترمیم پاداش پایان خدمت کارکنان بیمه تجارت نو با حضور دکتر سید محمد عباس زادگان مدیر عامل، مجید باقی مدیر روابط



عمومی، منا عروجی مدیر بیمه های اشخاص، جواد کاوسی راد اکچوئر، علی قمری مدیر امور شعب و نمایندگان و میثم مولائی معاونت فروش و راهبری بیمه های عمر این شرکت برگزار شد.

به گزارش روابط عمومی بیمه تجارت نو؛ این شرکت با اخذ مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران طرح ترمیم پاداش پایان خدمت کارکنان برای کلیه کارمندانی که سابقه کار یک تا ۲۵ سال چه در بخش خصوصی و چه در بخش دولتی را دارا هستند، طراحی و ارائه کرده است.

منا عروجی مدیر بیمه های اشخاص بیمه تجارت نو در خصوص این طرح گفت: شرکت بیمه تجارت نو بیمه نامه ترمیم پاداش پایان خدمت کارکنان را با هدف افزایش و ترمیم پاداش پایان خدمت کارکنان ادارات، سازمان ها و مراکز دولتی و خصوصی طراحی کرده و این بیمه نامه در واقع نوع خاصی از بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری است.

وی افزود: در کشور ما سنوات به دو گونه پرداخت می شود که در بخش دولتی ذخیره و پس از پایان خدمت کارمند به وی پرداخت می شود و در بخش خصوصی هم هر ساله در پایان سال به وسیله کارفرما تسویه می گردد. با توجه به محدودیت حقوق کارکنان مشمول سنوات، این دغدغه همیشه وجود دارد که مبلغ سنوات ذخیره شده در زمان بازنشستگی توسط سازمان ها چندان مطلوب کارمند بازنشسته نباشد.

مدیر بیمه های اشخاص بیمه تجارت نو در ادامه افزود: کارمندان می توانند با خرید این بیمه نامه علاوه بر پاداش دریافتی از سازمان مطبوع خود، در پایان دوره بیمه ای از مزایای معادل ۳۰ برابر آخرین حقوق دریافتی به انضمام سود مشارکت در منافع و پوشش های بیمه ای از جمله پوشش فوت به علت حادثه، پوشش نقص عضو دائم و جزئی ناشی از حادثه و ... بهره مند شوند.

وی همچنین گفت: در صورتی که کارمندی سابقه فعالیت در سازمانی را داشته باشد، می تواند با پرداخت مبلغی سنوات گذشته خود را به روزرسانی و حق بیمه سنوات گذشته خود را تا مبنای یا به عبارتی سنوات گذشته خود را به روزرسانی و برای سال های آتی نیز مبلغی را به عنوان حق بیمه پرداخت کند تا در زمان بازنشستگی به غیر از سنواتی که از سازمان مطبوع خود دریافت می کند از مزایای این بیمه نامه که شامل ۳۰ برابر آخرین حقوق دریافتی به اضافه سود مشارکت در منافع و پوشش های بیمه ای است؛ استفاده کند.

عروجی در پایان افزود: این بیمه نامه مناسب کارکنانی است که سنوات آنها هر ساله از طریق دستگاه مربوطه تسویه می شود. این کارکنان می توانند بیمه نامه ترمیم پاداش پایان خدمت را به حق بیمه ای که معادل همان سنوات دریافتی سالانه است؛ خریداری و از مزایای آن در آینده بهره مند شوند.

ایران خودرو بیش از گذشته صادرات محور خواهد شد



زینت نوfer

گروه صنعتی ایران خودرو به عنوان مهمترین شرکت خودروساز ایرانی که انواع خودروهای سبک و سنگین را با همکاری شرکای خارجی یا به تنهایی مونتاژ می‌کند؛ به تازگی از دعوت پژو فرانسه برای مشارکت در پروژه الجزایر خبر داده است. در واقع تامین کنندگان منتخب ایکاپ که ایران خودرو یکی از آنهاست، می‌توانند در پروژه تولید ۷۰ هزار دستگاه خودرو در الجزایر همکاری کنند.

دستگاه (معادل ۴۴۷،۱۷۲ میلیون ریال)؛ در گروه رانا ۱۹۲ دستگاه (معادل ۵۶،۰۷۷ میلیون ریال)؛ خودرو دنا ۴،۸۲۷ دستگاه (معادل ۱،۸۴۶،۲۹۹ میلیون ریال) و در خودرو تندر (۹۰) ۳،۷۶۱ دستگاه (معادل ۱،۴۳۴،۱۸۴ میلیون ریال) را به فروش رسانده است.

مقایسه اجمالی میزان فروش ۱۱ ماه ابتدایی شرکت ایران خودرو در سال مالی ۹۶ با سال مالی ۹۵ نشان از رشد چشمگیر درآمدهای این خودروساز دارد؛ چراکه مجموع مبلغ فروش ایران خودرو تا پایان مورخ ۹۶/۱۱/۳۰ بالغ بر ۲۰۵،۱۹۰،۰۷۳ میلیون ریال بوده که همین رقم در مدت مشابه سال گذشته ۱۷۰،۳۲۰،۵۴۷ میلیون ریال محاسبه شده است.

به طور مجزا چهار خودرو پرفروش ایران خودرو هر یک رشد قابل ملاحظه‌ای را در فروش در سال مالی منتهی به ۹۶/۱۱/۳۰ تجربه کرده‌اند. مبلغ فروش در گروه پژو در ۱۱ ماه سال ۱۳۹۶ بالغ بر ۱۲۱،۸۰۳،۳۱۸ میلیون ریال و در مدت مشابه سال ۹۵ مبلغ ۱۱۰،۸۹۸،۰۸۸ میلیون ریال بوده است. مبلغ فروش در گروه سمند در ۱۱ ماه سال مالی ۹۶ حدود ۲۶،۰۳۲،۸۴۷ میلیون ریال و در مدت مشابه در سال ۹۵ بالغ بر ۲۴،۱۶۸،۳۲۴ میلیون ریال بوده است. خودرو دنا نیز که در سال ۹۶ رتبه سوم خودرو پرفروش ایران خودرو را از تندر ۹۰ ربوده؛ در ۱۱ ماه سال مالی ۹۶ مبلغ ۱۳،۴۷۰،۸۰۸ میلیون ریال را برای ایران خودرو به ارمغان آورده که این مبلغ در مدت مشابه سال گذشته ۸،۷۱۰،۳۴۲ میلیون ریال

آینده است. با توجه به این نکات نخستین دستگاه پژو ۳۰۱ با میزان داخلی سازی بیش از ۴۵ درصد تولید شده است و با توجه به توان مهندسی بالا برنامه ریزی افزایش ساخت داخل این خودرو به ۸۵ درصد در حال انجام است.

نگاهی به ایران خودرو در بازار سرمایه

بررسی صورت‌های مالی یک ماهه منتهی به ۹۶/۱۱/۳۰ نشان می‌دهد که شرکت خودروسازی ایران خودرو در گروه پژو توانسته ۴۴،۳۰۰ دستگاه پراید به فروش برساند که در مجموع درآمد ۱۳،۸۸۲،۸۶۴ میلیون ریالی را از آن این خودروساز کرده است. در گروه سمند ایران خودرو فروش ۸،۱۶۹ دستگاهی (معادل ۲،۲۱۲،۸۴۵ میلیون ریال) را تجربه کرده است. در گروه سوزوکی ۳۵۳

تمرکز عمده روی سامانه‌ها و خدمات پرداخت، تمرکز روی دسترسی پذیری به جای محصولات جدید و عدم معرفی محصولات ترکیبی از مهمترین چالش‌های این حوزه است

در سال ۹۵ با امضا قرارداد میان شرکت ایران خودرو و شرکت پژو سیتروئن در حضور وزیر صنعت، معدن و تجارت؛ شرکت مشترک ایران خودرو و پژو فرانسه با نام ایکاپ (IKAP) به طور رسمی کار خود را آغاز کرد. در تازه‌ترین نشست سازندگان مدیران پژو و ایکاپ و نمایندگان تامین کنندگان برگزیده پروژه ایکاپ، "یانیک بزارد" قائم مقام مدیرعامل پژو در حوزه خرید بیان داشت که ایران کشوری رقابتی از نظر انرژی و نیروی انسانی است و از این رو تمامی استانداردهای کیفی خود را در این کشور اعمال خواهیم کرد.

آشنایی با شرکت‌های جدید و تامین قطعات مورد نیاز بازارهای اروپایی از جمله فواید حضور سازندگانی همچون ایران خودرو در پروژه الجزایر است. تولید در ایران و صادرات قطعات به الجزایر یکی از گزینه‌های پیش روی سازندگان ایرانی است. گزینه دوم ایجاد خط تولید در ایران است که در هر دو صورت کشور ایران به عنوان عضوی از پژو وارد این پروژه خواهد شد. با توجه به اینکه جمع منتخب، بهترین‌ها در حوزه کاری خود هستند، بنابراین می‌توانند برای تامین لوازم یدکی برای کل بازار اروپا که برنامه جدید شرکت PSA است نیز پیشقدم شوند.

راهبرد ایکاپ ارائه بهترین کیفیت، قیمت و تحویل بموقع به مشتری است و در کنار آن توسعه صنعت خودرو ایران اهمیتی بسیار دارد. داخلی سازی نیازمند رابطه قوی میان سازندگان داخلی و خارجی است. در همین راستا برنامه ایکاپ برای ساخت کارخانه‌های جدید برای ارتقاء ظرفیت در

خودرو به تدریج در بازار سرمایه قابل مشاهده است. ارزش سهام ایران خودرو در بورس تهران از محدوده ۱۶۰ تومان در پایان پاییز ۹۴ به محدوده ۲۶۰ تومان در شش ماه نخست سال ۹۶ رسیده است. این موضوع موجب شده میانگین بازده سرمایه‌گذاران در سهام ایران خودرو در طول یک سال و نیم گذشته از ۶۲ درصد فراتر رود. ساختار و ترکیب درآمدی شرکت ایران خودرو هم رو به بهبود است؛ به طوری که درآمدهای عملیاتی شرکت ایران خودرو در سال مالی ۹۵ معادل ۳۹ درصد افزایش یافته است. با توجه به اجرای برنامه تولید بهینه بر اساس حاشیه سود محصولات و چشم‌انداز موجود برای تداوم این روند باید انتظار داشت؛ فرآیند رشد درآمد عملیاتی ایران خودرو ادامه یابد. در روزهای گذشته ارزش سهام ایران خودرو از مرز ۲۷۰ تومان نیز گذشته است.

کسب رتبه سوم در همایش شرکت های برتر ایران

در همایش رتبه بندی شرکت های برتر ایران که با حضور وزیر صنعت، معدن و تجارت، رئیس سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و مدیران صنعتی برگزار شد؛ گروه صنعتی ایران خودرو سه عنوان برتر را کسب کرد. گروه صنعتی ایران خودرو در بیستمین دوره رتبه بندی شرکت های برتر ایران موفق به کسب سه رتبه برتر رتبه نخست در گروه وسائط نقلیه و قطعات خودرو، رتبه سوم در میان ۵۰۰ شرکت بزرگ کشور و رتبه چهارم شاخص ارزش افزوده شد. امید آن می رود که با آغاز همکاری گروه صنعتی ایران خودرو در پروژه الجزایر این گروه خودروساز بیش از پیش روند صعودی را در تمام ابعاد طی کند.

کشورهای جمهوری آذربایجان، ارمنستان، تونس، سنگال، عراق و ترکمنستان به عنوان کشورهای اصلی هدف نامگذاری شده اند. در سال مالی ۹۶ تا به اینجا ارزش صادرات محصولات، قطعات یدکی و صادرات ریخته گری حدود ۱۸ میلیون دلار بوده است. استقبال مردم در بسیاری از کشورها از گیربکس اتوماتیک نشان از موفقیت ایران خودرو در جذب بازارهای همسایه دارد. تا سال گذشته در سبد محصولات ایران خودرو محصول با گیربکس اتوماتیک وجود نداشت؛ در صورتی که بخش اصلی مردم در کشورهای عربی همسایه خواستار بهره مندی از گیربکس اتوماتیک بودند. در حال حاضر گیربکس اتوماتیک به سبد محصولات افزوده شده است و تا پایان امسال ۵۰۰ دستگاه خودرو اتوماتیک صادر خواهد شد.

ارزآوری یکی از ظرفیت های مهم صنعت خودروسازی است و صادرات خودرو یکی از مباحث مهمی است که توسط همه خودروسازان مطرح جهانی پیگیری می شود. کسب سود از طریق فروش خودرو، لوازم یدکی و همچنین خدمات پس از فروش هدفی است که همه خودروسازان به دنبال آن هستند. در مقوله صادرات شرایط برای همه خودروسازان یکسان نیست و صادرات خودرو با فراز و فرود بسیاری مواجه می شود. ایران خودرو به عنوان یکی از بزرگترین تولیدکنندگان خودرو در خاورمیانه طی سال های اخیر در این بخش حضور نسبتاً موفقی داشته است. ایران خودرو به صادرات فراتر از ۳۰ درصد محصولات فکر می اندیشد و درصدد است تا در شبکه PSA حضور فعالی داشته باشد. آمارهای موجود حکایت از آن دارد که آثار اجرای برنامه همه جانبه سامانه های تولیدی و مالی ایران

بوده است که نشان از موفقیت ایران خودرو در جلب اعتماد مشتریان به خودروهای جدید خود دارد. خودرو تندر (۹۰) نیز همچون سال های گذشته جز پرفرمدارهای ایران خودرو است. این خودرو در ۱۱ ماه نخست سال مالی ۹۶ فروش ۱۷,۳۱۹,۱۷۱ میلیون ریالی را از آن ایران خودرو کرده است. تندر ۹۰ در مدت مشابه در سال گذشته ۱۴,۵۶۰,۵۲۵ میلیون ریال فروش داشته است.

تغییر راهبرد ایران خودرو به سمت صادرات سودآور

گروه صنعتی ایران خودرو در پی توسعه فعالیت های خود و با تولید یک میلیون خودرو سواری و تجاری و با به کارگیری ۲۱ هزار نفر نیروی انسانی به بزرگترین گروه صنعتی در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا (MENA) تبدیل شده است که به فعالیت های صنعتی و خدمات در بخش صنعت خودرو می پردازد. این شرکت خودروساز با هدف رسیدن به کلاس جهانی به تاسیس مرکز تحقیقات و مراکز تست خودرو، توسعه موتور به همراه جدیدترین ماشین آلات و تجهیزات تولیدی خود پرداخته است. اقداماتی که با همکاری کشورهای عمده اروپایی در بخش صنعت خودروی آلمان و فرانسه حاصل شدند.

با وجود آنکه شرکت ایران خودرو طی سال جاری با توجه به شرایط ارز صادرات سوددهنده ای را تجربه کرده است؛ اما دستیابی به اعداد را بدون در نظر گرفتن میزان سوددهی به نفع سهامداران خود نمی داند. از این رو توسعه بازارهای جدید از جمله جمهوری آذربایجان را هدف گذاری کرده است تا به عنوان هاب منطقه ای امکان تولید و صادرات به کشورهای مجاور را نیز داشته باشد. در همین راستا



سایپا؛ حامی قدرتمند و قدیمی اشتغال در ایران



شرکت سهامی ایرانی تولید خودرو "سایپا" طی چند سال گذشته تحول خوبی در تنوع محصولات تولیدی خود ایجاد کرده و این امر سبب افزایش رضایتمندی مشتریان از این مجموعه شده است. هم اکنون گروه سایپا با تولید محصول در دو سطح اقتصادی و لوکس جایگاه ویژه ای در میان مصرف کنندگان داخلی دارد.

زینت نوفر

بین این دو گروه خودروساز باید چشم انتظار خبرهای خوشی از همکاری مشترک سایپا با سیتروئن بود. همکاری سیتروئن و سایپا یکی از دستاوردهای واقعی برجام و نویدبخش آینده ای خوب برای صنعت خودرو کشور است. تنوع و افزایش کیفیت محصولات گروه سایپا نشان از روند تکاملی این خودروساز بزرگ کشور دارد. همکاری سایپا با خودروسازان مطرح خارجی با هدف افزایش سهم بازار صادراتی و توانمندسازی صنعت داخلی موجب توسعه و رشد زیرساخت های صنعتی کشور می شود.

گروه سایپا علاوه بر مذاکره با خودروسازان؛ در حال مذاکره با قطعه سازان معتبر دنیا نیز است؛ چراکه این اعتقاد وجود دارد که ارتباط قطعه سازان گروه سایپا با شرکت های معتبر قطعه ساز جهانی نیازمند مشارکت با آنها است که از این طریق هم می توان به تامین قطعات با کیفیت مناسب برای مصرف داخلی رسید و هم با بهره گیری از شراکت ایجاد شده به بازارهای جدید ورود کرد.

از سوی دیگر شرکت سایپا در سالجاری باید ۲۵ هزار دستگاه از محصولات خود را صادر کند که این موضوع به معنی رشد بیش از ۲۵۷ درصدی صادرات نسبت به سال ۹۵ است. سایپا همسو با چشم انداز تبدیل شدن به خودروساز بین المللی؛ استراتژی تنوع محصولات با کیفیت و قیمت تمام شده رقابتی را سرلوحه کار خود قرار داده است. در همین راستا تولید محصول کوپیک و توسعه مگا پلت فرم اختصاصی گروه سایپا در دستور کار این مجموعه قرار گرفته است.

سایپا در بازار سرمایه

موضوع اصلی فعالیت شرکت سایپا در بورس بطور خلاصه تولید و ساخت انواع خودرو سبک و سنگین، اجزاء و لوازم قطعات یدکی و فروش محصولات مذکور است. سه سهامدار اصلی گروه خودروسازی سایپا شامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا و موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی

همکاری مثبت مدیریت جدید با صنعت قطعه سازی کشور

پشتکار تیم مدیریتی جدید گروه صنعتی سایپا به مدیریت محسن جهرودی که از دانش آموختگان دانشگاه امیرکبیر است، نوید آینده ای سرشار از موفقیت را برای این گروه خودروساز می دهد. پرداخت ۶۰۰ میلیاردی طلب قطعه سازان نشان از آغاز تحولات بزرگی در سایپا است. شرکت های قطعه سازی به عنوان تامین کننده قطعه شرکت های مادر نقش مهمی در افزایش کیفیت و رشد صنعت خودرو دارند. تعاملات سازنده سایپا با صنعت قطعه سازی منجر به رشد تولید و افزایش اشتغال در صنایع وابسته شده و موفقیت بزرگی در عرصه تولید و اشتغال کشور ایجاد کرده است. سایپا با تولید محصولات متنوع و به روز خود علاوه بر افزایش سهم بازار داخلی می تواند با تکیه بر توان و دانش بومی و همچنین حمایت قاطع قطعه سازان از این مجموعه در عرصه صادرات نقش مهمی در بازار های منطقه ای داشته باشد.

پر رنگ تر شدن همکاری مشترک سایپا و سیتروئن

به تازگی مدیرعامل گروه خودروسازی سایپا به دعوت مدیران شرکت پژو سیتروئن برای گفتگو با مدیرعامل این مجموعه به فرانسه سفری داشته است. تسهیل در پروسه نقل و انتقالات بین بانکی، توسعه محصولات تولیدی گروه سیتروئن در ایران، برنامه ریزی برای ساخت موتورهای جدید با همکاری طرف فرانسوی، تولید خودروهای کلاس SUV در شرکت سایپا سیتروئن و همچنین تولید خودروهای کلاس B از جمله مسائلی بود که در این جلسه مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت و دو طرف به توافقاتی در این زمینه دست یافتند. در جریان این نشست فرآیند پیشرفت برنامه همکاری مشترک، محصولات انتخاب شده در این پروژه، انتقال دانش فنی به ایران و آماده سازی زمینه های شروع تولید محصولات جدید مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت.

با توجه به اظهارات مدیران سایپا مبنی بر موفقیت آمیز بودن جلسات

با نزدیکترین فاصله قیمتی با پراید تولید و به بازار عرضه می کند که با توجه به اجرای روش های متنوع پیش فروش و فروش؛ همواره مورد استقبال گسترده مشتریان قرار دارند.

بر اساس گزارش شرکت بازرسی کیفیت و استاندارد ایران؛ خودروهای تولید سایپا سال گذشته بالاترین امتیاز را در آزمون های آلاینده گی کسب کرده اند. گروه سایپا همچنین سرمایه گذاری مناسبی برای تولید خودروهای برقی انجام داده است که سایپا به عنوان نخستین نمونه از این محصولات طی هفته های اخیر مورد بازدید معاون علمی و فناوری ریاست جمهوری قرار گرفته است. این خودرو در راستای اجرای سیاست های کلی سایپا و برای حفاظت از محیط زیست و کاهش مصرف سوخت رونمایی شده است. خودروهای برقی

سایپا در دو پلتفرم X200 و SP100 تولید می شود و این دو مدل طبق سیاست های سایپا در حال تجهیز شدن به تکنولوژی موتور برقی هستند. قدرت موتور تمام برقی سایپا EV حدود ۷۰ کیلو وات است. این خودرو امکان پیمودن ۱۷۰ تا ۲۱۰ کیلومتر را با هر بار شارژ دارد و از قابلیت شارژ سریع بهره می برد. سایپا برقی به حدود ۴۰ دقیقه زمان نیاز دارد تا با شارژ سریع نیروی خود را بازیابی کند و از طریق شارژ عادی نیز به ۳ ساعت و ۴۰ دقیقه زمان نیاز خواهد داشت. امید آن می رود که پسارجم در کنار سیاست های علمی و اقتصادی تیم قدرتمند مدیریتی سایپا بتواند بازارهای جهانی و گروه های معتبر خودروساز بین المللی را بیش از پیش به سمت دروازه های ایران جذب کند؛ چراکه نتیجه ورود ایران به بازارهای بین المللی؛ رشد صادرات کشور و در نتیجه افزایش درآمدهای ارزی و رونق اشتغال است.

**همکاری سیتروئن و سایپا
یکی از دستاوردهای واقعی
برجام و نویدبخش آینده ای
خوب برای صنعت خودرو
کشور است؛ لذا همکاری
سایپا با خودروسازان مطرح
خارجی با هدف افزایش سهم
بازار صادراتی و توانمندسازی
صنعت داخلی موجب توسعه
و رشد زیرساخت های
صنعتی کشور می شود**

کارکنان فولاد است.

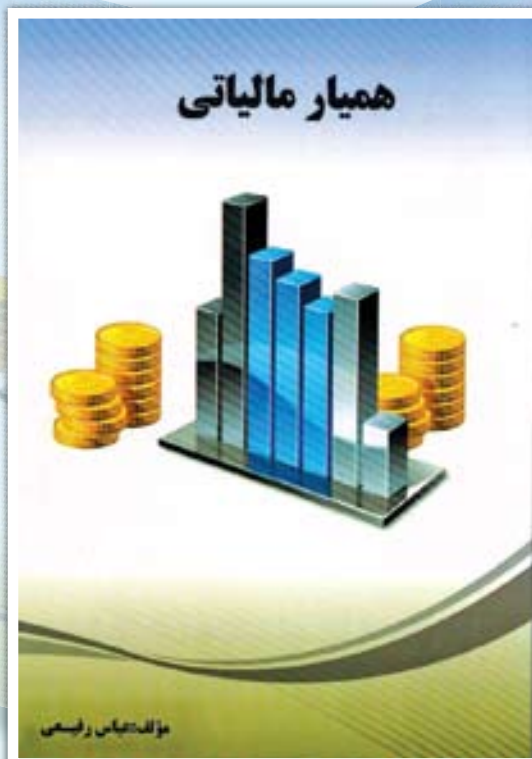
شرکت سرمایه گذاری سایپا (وسایا) در دی ماه سالجاری از فروش سهام شش شرکت بورسی سودی نزدیک به ۷ میلیارد تومان شناسایی کرد. بطور خلاصه از ابتدای سال مالی تا پایان مورخ ۹۶/۱۱/۳۰ گروه صنعتی سایپا موفق به فروش ۲۰۸,۷۰۹ هزار دستگاه پراید، ۱۴۲,۱۰۷ دستگاه تیبا، ۲۳,۶۹۳ دستگاه خودرو سراتو، ۴۵۸,۳۷۹,۱۳۹ دستگاه خودرو آریو، ۹,۹۴۲ دستگاه خودرو چانگان و ۳۸۱ دستگاه خودرو برلینس شده که در مجموع درآمد ۹۹,۸۱۴,۶۶۰ میلیون ریالی را برای این گروه خودروساز به ارمغان آورده است. از سوی دیگر در مقایسه اجمالی صورت های مالی ۹ ماه نخست امسال با ۹ ماه نخست سال ۹۵، سایپا شاهد رشد ۲۷ درصدی درآمدهای عملیاتی خود بوده است.

تلاش سایپا برای تحول در صنعت خودروسازی کشور

گروه سایپا توانسته سهمی ۴۰ درصدی از بازار خودرو ایران را نصیب خود کند. برنامه این گروه خودروساز برای سال ۲۰۲۵ افزایش ظرفیت تولید به دو برابر ظرفیت فعلی است. در حال حاضر تولید گروه سایپا نزدیک به ۷۰۰ هزار دستگاه در سال است که طی ۶ سال آینده این ظرفیت به ۱ میلیون و ۵۰۰ هزار دستگاه افزایش خواهد یافت. سیاست گروه سایپا در افزایش تولید این است که ۵۰ درصد از محصولات با برند گروه سایپا تولید شود و ۵۰ درصد مابقی را در مشارکت با شرکای خارجی خود به تولید برساند. گروه خودروسازی سایپا به عنوان یکی از بزرگترین تولیدکنندگان خودرو در ایران و منطقه به دنبال پاسخگویی به نیاز بخش های اصلی جامعه است و در حال حاضر خودروهایی نظیر تیبا و تیا ۲ را



معرفی کتاب



«روی خودتان سرمایه گذاری کنید زیرا بالاترین نرخ بهره را دارد.»

کتاب "همیار مالیات" نوشته عباس رفیعی در خصوص مباحث مربوط به قوانین مالیاتی و حسابداری مالیاتی و براساس قوانین مالیات های مستقیم و با رویکرد کاربردی و قابل فهم تالیف شده است.

نویسنده این کتاب در این خصوص می گوید: "حمد و سپاس خداوند بزرگ و متعال را که توفیق نصیب اینجانب کرد تا بتوانم جهت همیاری و همراهی عموم اقشار از جمله علاقه مندان به بخش کسب و کار و بالاخص افراد فعال اقتصادی اعم از اشخاص حقیقی و اشخاص حقوقی (مؤسسات، شرکت ها و ...) گامی هرچند کوچک بردارم که ماحصل چندسال مطالعه، تحقیق و تجربه علمی و عملی در قسمت های مختلف کسب و کار از جمله مالی، مالیاتی و مدیریتی است که امید است مورد توجه علاقه مندان قرار گیرد.

این مجموعه به نحوی تهیه و تنظیم شده است که اشخاص علاقه مند به مباحث و قوانین مالیاتی در طیف وسیعی از رهنمودهای کتاب بهره مند شوند.

این کتاب بصورت نقشه راه به زبان ساده و روان متمایز از دیگر کتب قوانین مالیاتی و حسابداری مالیاتی تهیه و براساس قوانین مالیات های مستقیم و با رویکرد کاربردی و قابل فهم تالیف شده است.

این کتاب از سه فصل تشکیل شده است که فصل اول شامل مباحث اولیه آشنایی با مالیات از تعریف مالیات شروع شده و چرا باید مالیات پرداخت کنیم و نحوه تشکیل پرونده مالیاتی و موارد و موضوعات مرتبط و در دو فصل بعدی کتاب تکالیف و رهنمودهای مالیاتی و نحوه برخورد و انجام این وظایف بصورت تفصیلی تشریح شده است.

کتاب پیش رو در چندین جلد تهیه و تدوین شده است که جلد اول کتاب همیار مالیاتی بصورت یار و همراه مخاطبان در جهت انجام تکالیف و وظایف مالیاتی عمل خواهد کرد.

شایان ذکر است همیار مالیاتی نگاهی نو و متفاوت به آموزش قوانین مالیاتی دارد. به عبارتی ساده تر می توان گفت تشریح و آموزش قوانین مالیاتی به زبان ساده و کاربردی است. امید است این کتاب در جهت رشد و تعالی و پیشبرد اهداف مخاطبین همراه خوبی باشد.



عباس رفیعی

کارشناس مالیاتی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی



Islamic International Exhibition Company
شرکت بین‌المللی نمایشگاه‌های اسلامی



FINEX

2018

نمایشگاه بین‌المللی
بورس
بانک
و بیمه

International
Exhibition of
Exchange,
Bank &
Insurance

یازدهمین
11th
۲۳ تا ۳۰ فروردین ماه ۱۳۹۷
تهران - ایران
18 - 30 April 2018
Tehran - Iran

محل دائمی نمایشگاه‌های بین‌المللی اسوان
Tehran International Permanent Fairground

آدرس: محل دائمی نمایشگاه‌های بین‌المللی اسوان
تهران، منطقه ۲۲، خیابان ۲۲، پلاک ۱، طبقه دوم
تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

Organizer: 2nd Floor, Nat. Azad St., Exhibition St.
Barnat International City, Tehran, Iran
Tel: (+9821) 44440010





انگلیس - لندن
اردیبهشت ۹۷

IFRS[®]

دوره آموزشی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی
International Financial Reporting Standards

مقدمه: یکی از عناصر بالاهمیت در ارزیابی‌های اقتصادی، ریسک اطلاعات است که با کیفیت اطلاعات و گزارش‌های مالی مرتبط است. صورت‌های مالی به عنوان مهمترین منبع اطلاعاتی برای انعکاس نتایج عملکرد و وضعیت مالی و جریان‌های نقدی واحدهای تجاری شناخته شده است و به همین دلیل مبانی تهیه صورت‌های مالی از اهمیت بسیار بالایی برخوردار می‌باشد. همچنان که بازارها به سمت پیچیدگی و جهانی شدن در حرکت هستند، اختلافات بین دو مجموعه استانداردهای داخلی و بین‌المللی به موضوعی بالاهمیت‌تر و از منظر سرمایه‌گذاران و سایر استفاده‌کنندگان اطلاعات (که با انبوهی از تفاوت‌ها مواجه می‌شوند) به امری غامض تبدیل می‌شود. رشد تجارت بین‌المللی و جریان‌های سرمایه و پیوستگی اقتصادی فزاینده طی دو دهه گذشته، منجر به تمایل به هماهنگ‌سازی استانداردهای حسابداری در میان کشورها شده است. در نتیجه، تعداد زیادی از کشورها استفاده از استانداردهای بین‌المللی حسابداری را پذیرفته‌اند. به عنوان مثال، براساس بررسی انجام شده توسط موسسه حسابرسی دیلویت (Deloitte)، در سال ۲۰۱۵ از بین شرکت‌های بورسی ۱۵۲ کشور جهان، صرفاً در ۲۳ کشور از جمله ایران، استانداردهای بین‌المللی بکار گرفته نمی‌شود. لازم به ذکر است که در بازارهای کشورهای اسلامی نیز از استانداردهای بین‌المللی استفاده می‌گردد. بطور خلاصه، اهم دلایل تاکید بر پذیرش استانداردهای بین‌المللی چه در سطح بین‌الملل و چه در سطح کشور به شرح زیر می‌باشد:

- بسترسازی اجرای سیاست‌های دولت برای توسعه بازار سرمایه در حوزه جذب سرمایه‌گذاری خارجی در بازار اوراق بهادار؛ با توجه به فراهم نمودن امکان تصمیم‌گیری بهتر، از طریق استفاده از استانداردهای مورد توافق بین‌المللی
- فراهم نمودن امکان تشکیل بورس بین‌المللی، کمک به سرمایه‌گذاران در تنوع‌بخشی به سرمایه‌گذاری در بورس‌های مختلف جهان، امکان پذیرش شرکت‌ها در بورس سایر کشورها و پذیرش متقابل شرکت‌های خارجی در بورس ایران
- استفاده از استانداردهایی که حاصل تجربه و دانش بین‌المللی است، ضمن اینکه این موضوع سبب افزایش قابلیت مقایسه می‌گردد و امکان ارزیابی بهتر توسط نهادهای بین‌المللی را فراهم می‌نماید.
- افزایش شرکت‌های چندملیتی، جهانی شدن تجارت و تامین نیازهای مالی، داشتن مجموعه استانداردهای حسابداری با کیفیت و جهانی را اجتناب‌ناپذیر می‌نماید و سبب صرفه‌جویی در زمان و هزینه تهیه صورتهای مالی بر مبنای استانداردهای مختلف می‌گردد.
- ارتقای جایگاه شفافیت اطلاعاتی کشور از منظر بین‌المللی



با توجه به مراتب فوق و نظر به اهمیت استفاده از استانداردهای IFRS در گزارشات مالی و الزامات قانونی آن، انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران با همکاری شرکت مدیریت ارتباطات صنعت آئی پارس با بیش از ۲۵ سال پیشینه آموزش‌های تخصصی بین‌المللی و همکار LAT در ایران، در نظر دارد با همکاری آکادمی آموزش‌های مالی لندن London Academy of Trading - LAT برای اولین بار میزبان دوره آموزشی IFRS در شهر لندن انگلستان نماید. LAT به عنوان یکی از پیشروترین مراکز آموزش تخصصی مالی در انگلیس با بیش از ۵۰ سال پیشینه آموزشی، تأسیس گردیده است؛ و هدف اصلی این مرکز آموزش گسترده نیروهای تخصصی مالی در سرتاسر جهان می‌باشد و در این مسیر علاوه بر طراحی و آموزش‌های بسیار تخصصی، در بحث مشاوره در اجرای طرح‌ها و فناوری‌های نوین مالی در کنار دانشگاه‌ها، اساتید دانشگاهی، مؤسسات بزرگ مالی و بانکی انگلستان به ارائه خدمات می‌پردازد.

زمان سفر: نیمه اول اردیبهشت ۹۷ به مدت ۴ شب و ۵ روز

شرایط شرکت کنندگان: مدیران ارشد و فنی شرکتهای حسابداری و حسابرسی و مدیران مالی شرکتها پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، مشاوران مالی.

هزینه برنامه: مبلغ ۲۹۰۰ پوند انگلیس

شامل: سه روز کلاس فشرده آموزشی IFRS به همراه مدرک معتبر آموزشی از مؤسسه LAT عضو انجمن بین‌المللی Global University System (دوره به فارسی ترجمه می‌شود)، بازدید از بانک مرکزی انگلیس و نهادهای بانکداری با هدف چگونگی ارائه خدمات مالی در انگلیس، اقامت در هتل ۴ ستاره (اتاق دو نفره)، صبحانه، ناهار، ترانسفر فرودگاهی، گشت در لندن، ویزای انگلیس، بیمه مسافرتی.

مدارک لازم

۱. تکمیل فرم ثبت نام.

۲. ارائه اصل پاسپورت با حداقل ۶ ماه اعتبار.

۳. تهیه معرفی نامه از شرکت یا سازمان مربوطه.

سایر مدارک لازم متعاقباً اعلام خواهد شد.

مهلت ثبت نام: بدلیل محدودیت پذیرش حداکثر تا تاریخ ۹۶/۱۲/۰۸

نحوه ثبت نام:

*** تکمیل دقیق فرم ثبت نام از روی وب سایت انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران به نشانی www.icifm.ir

*** تحویل وجه ارزی ثبت نام به شرکت مدیریت ارتباطات صنعت آئی پارس.

قبلاً از بذل توجه و همکاری جنابعالی تشکر می‌نماید.

رتبه ۱۰ میان ۵۰۰ شرکت برتر ایران
رتبه ۶ از نظر شاخص ارزش افزوده



منتخب به عنوان شرکت پیشرو

در بیستمین دوره رتبه بندی شرکت های برتر ایران IMI100

WWW.BA24.IR



بانک آینده
AYANDEH BANK



موجودی صندوق خانوادگی
خود را، دو برابر کنید

اندوخته خانواده مهر ایران
حمایت از منابع قرض الحسنه خانواده های ایرانی

همیشه به یاد داشته باشید

موقعیت کنونی شما، سرنوشت نهایی تان نیست.
بهترین روزهای زندگی شما در راهند.
دل به حکمتش بسپار



بانک دی در راستای ایفای نقش در حوزه مسئولیت اجتماعی؛
هزینه تولید سررسید سال ۱۳۹۷ خود را به ساخت سه باب مدرسه در مناطق زلزله زده
استان کرمانشاه اختصاص داد.

بانک دی
DAY BANK

بانک دی، بانک ارزش آفرین

www.day24.ir



شرکت نفت ایرانول



کیفیت را با روغن موتورهای ایرانول تجربه کنید

تلفن واحد فروش: ۸۸۲۱۲۹۹۹
www.iranol.ir

گزارش عملکرد تسهیلات و تعهدات ریالی بانک انصار در زمینه اقتصاد مقاومتی

(۱۰ ماهه سال ۱۳۹۶)

هدف‌گذاری و ابلاغ سیاست‌های بانک (تسهیلات و تعهدات ایجاد) در راستای اقتصاد مقاومتی به میزان:

۷۰٪

ضمانتنامه

در راستای اقتصاد مقاومتی

۷۶/۸۵٪

تعداد ۹.۹۹۹ فقره

مبلغ ۱۴.۶۶۷ میلیارد ریال

تسهیلات

در راستای اقتصاد مقاومتی

۶۸/۹۵٪

تعداد ۲۷۲.۲۳۴ فقره

مبلغ ۶۳.۲۸۶ میلیارد ریال

خدمات عمومی
۷۰/۵۵٪

بازرگانی داخلی
۷۴/۴۵٪

بازرگانی خارجی
۸۸/۵۲٪

کشاورزی
۵۲/۹۵٪

مستانه تسهیلات پرداختی و تعهدات ایجاد در راستای اقتصاد مقاومتی

۷۲/۲۷٪

۸۵/۷۹۵

میلیارد ریال

مسکن و ساختمان
۳۷/۹۶٪

صنعت
۹۴/۶۷٪

طرح‌حاتم

در راستای حمایت از تولید ملی و ترویج مصرف کالاهای داخلی

تعداد ۲۰.۸۳۴ کارت

مبلغ ۱.۶۵۶ میلیارد ریال

اعتبارات اسنل

در راستای اقتصاد مقاومتی

۱۰۰٪

تعداد ۳۷۶ فقره

مبلغ ۷.۸۴۱ میلیارد ریال

بارگذاری کدینگ اقتصاد مقاومتی بر روی سیستم‌های عملیاتی بانک

لیست نام کنندگان ۸۶.۸۴۰ نفر

مراجعه کنندگان به شعبه ۳۶.۹۶۷ نفر

فروش ۱.۷۳۶ میلیارد ریال

فروش تبدیل شده به تسهیلات ۱.۶۵۶ میلیارد ریال

کارت‌های صادر شده ۲۶.۶۳۳ کارت

کارت‌های تبدیل شده به تسهیلات ۲۰.۸۳۴ کارت



بانک انصار

ساز نو مبارک



بانک سپه نخستین بانک ایرانی
www.banksepah.ir

کسب جایگاه نهم برای بانک رفاه از بین ۱۰۰ شرکت برتر ایران



بانک رفاه در بیستمین رتبه بندی شرکت های برتر ایران در جایگاه نهم از بین ۱۰۰ شرکت برتر ایران قرار گرفت و برای دومین سال متوالی به عنوان شرکت پیشرو معرفی شد. بانک رفاه در رتبه بندی صد شرکت برتر ایران از منظر فروش/درآمد با ارتقای ۷ پله ای نسبت به سال گذشته در مکان نهم صد شرکت برتر ایرانی قرار گرفت. بانک رفاه همچنین برای دومین سال پیاپی به عنوان شرکت پیشرو معرفی و تقدیر شد.