



چگونگی  
کاهش  
ریسک  
نقدینگی در  
صنعت بیمه

نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بیمه دانا، نظارت بر عملکرد شرکت‌های بیمه در حوزه مطالبات معوق را راهکار مناسبی برای کاهش ریسک نقدینگی آنها عنوان کرد. به گزارش روابط عمومی بیمه دانا... صفحه ۷

# اخبار بانک بورس

هفته نامه اقتصادی

شنبه، ۲ دی ماه ۱۳۹۶، سال پنجم  
شماره ۲۰۵، دوره جدید، شماره ۲  
۱۲ صفحه، ۱۰۰۰ تومان

www.bibna.ir



هدف گذاری  
کاهش تورم  
به زیر  
۵ درصد

قائم مقام بانک مرکزی گفت: از سال ۲۰۱۶ میلادی شاهد تورم تک رقمی بوده ایم که در ۲۵ سال گذشته بی سابقه بوده و ما به دنبال این هستیم که نرخ تورم را در سال‌های آینده به کمتر از ۵ درصد برسانیم. صفحه ۵

## تریبون

خرید و فروش  
بیت کوین در  
کارگزاری‌ها  
تخلف است



وام ازدواج  
۱۵ میلیون تومان  
می‌شود



خطر نقدینگی  
۲۳ درصدی برای  
اقتصاد ایران



بورس کالا  
ظرفیت عرضه  
سکه را دارد



افزایش قیمت  
حامل‌های انرژی  
مصوبه مجلس است



بانک مرکزی به دنبال گام بلند در اجرای بانکداری الکترونیکی

## زمزمه‌های دریافت کارمزد از کارتخوان‌ها

صفحه ۱۰



تکاوروشی صندوق بین‌المللی پول از تورم کمرانی حامل‌های انرژی تا اصلاح بازار گتیبی  
نظام بانکی، پاشنه آشیل اقتصاد ایران

صفحه ۲

## اخذ مالیات از

### سود سپرده‌های بانکی

مرکز پژوهش‌های مجلس در گزارشی اعلام کرد که مالیات از سود سپرده‌های بانکی می‌تواند به افزایش میل به مصرف و نه خروج سپرده‌ها از بانک و تغییر سبب سرمایه گذاری منجر شود. مساله دریافت مالیات از سود سپرده بانکی در حالی طرح شده است که بر اساس ماده ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم (مصوب ۱۳۹۴) ...

## توقف پول پاشی صندوق‌های

### سرمایه گذاری بانک‌ها

با گذشت ۵۰ روز از ابلاغ بخشنامه سازمان بورس مبنی بر ممنوعیت سرمایه گذاری بانک‌ها در صندوق‌های سرمایه گذاری، پول پاشی توسط این صندوق‌ها در بازار پول متوقف و قطع شده است. شورای پول و اعتبار با هدف تنظیم بازار پول و کاهش رقابت مخرب نرخ سود بانکی در شهریور ماه سال جاری تصمیم گرفت که نرخ...

## پوست اندازی مالیاتی

### به نفع ثروتمندان آمریکایی

گروه بین الملل: مجلس سنای آمریکا بزرگترین اصلاح مالیاتی در این کشور ظرف ۳۰ سال گذشته را تصویب کرد. این طرح که از سوی دولت ترامپ تهیه شده باید یک بار دیگر در مجلس نمایندگان به تصویب برسد. این بزرگترین موفقیت ترامپ تا کنون به حساب می‌آید. ...

ایرانول  
شرکت نفت ایرانول



کیفیت را با روغن موتورهای ایرانول تجربه کنید

تلفن واحد فروش: ۸۸۲۱۲۹۹۹  
www.iranol.ir

خط کامل اینترگرافی مجهز به دستگاه پلیتستر ۴/۵ ورقی کروچاپ مانسین چاپ رول با قابلیت چاپ چهار رنگ، دو رنگ و تک رنگ مانسین دو ورقی پنج رنگ اسپید مستر (هایدلبرگ)، مانسین دو ورقی چهار رنگ اسپید مستر (هایدلبرگ)، مانسین دو ورق دو رنگ هایدلبرگ، خط کامل صحافی، شامل ورق تاکنی، دستگاه ترتیب‌انواع، مکتول، چسب گرم، سفون و بویی و ماشین آلات جلد سازی می‌باشد.

گل آذین  
سازمان چاپ

66791365 • 66791366  
golazin110@gmail.com

**پرداخت ۱۱۷ میلیارد ریال تسهیلات توسط بانک کشاورزی استان همدان**

شعب بانک کشاورزی در استان همدان طی هشت ماهه ابتدای سال جاری مبلغ ۱۱۷ میلیارد ریال تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی سال ۹۶ به متقاضیان زیربخش های کشاورزی پرداخت کردند. به گزارش روابط عمومی مدیریت شعب بانک کشاورزی در استان همدان، این میزان تسهیلات به متقاضیان به عنوان تسهیلات سرمایه‌ای برای ایجاد واحدهای صنعتی پرداخت شده که باعث اشتغال ۳۱ نفر شده است. همچنین با هدف رشد و توسعه اشتغال روستایی تعداد ۹ فقره تسهیلات به مبلغ ۳۱ میلیارد ریال از محل اعتبار صندوق توسعه ملی سال ۹۵ اعتبارات ویژه ریاست جمهوری پرداخت شده است.

ریاست جمهوری پرداخت شده است. با اشتغال کمتر از ۱۰۰ نفر پرداخت کرده است. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، در سالی که از سوی مقام معظم رهبری «اقتصاد مقاومتی، تولید و اشتغال» نامگذاری شده، توسعه اشتغال و حمایت از بنگاه‌های اقتصادی از محوری ترین اولویت های این بانک است. از سویی بانک ملی ایران در راستای همگام شدن با اهداف کلان رونق اقتصادی کشور و اجرای سیاست های دولت در زمینه ساماندهی و کمک به راه اندازی، تکمیل و تقویت واحدهای تولیدی با اشتغال کمتر از ۱۰۰ نفر، از ابتدای سال جاری تا پایان آبان ماه تسهیلاتی به ارزش ۱۰ هزار و ۸۲ میلیارد و ۷۳۳ میلیون ریال پرداخت کرده است. لازم به ذکر است بنگاه‌های کوچک و متوسط در ۹۸۱ فقره از این تسهیلات بهره مند شده‌اند.

**نگاه ویژه بانک ملی ایران به بنگاه‌های اقتصادی**

بانک ملی ایران در هشت ماه ابتدای سال جاری بیش از ۱۰ هزار و ۸۲ میلیارد

ریال تسهیلات به بنگاه‌های اقتصادی با اشتغال کمتر از ۱۰۰ نفر پرداخت کرده است. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، در سالی که از سوی مقام معظم رهبری «اقتصاد مقاومتی، تولید و اشتغال» نامگذاری شده، توسعه اشتغال و حمایت از بنگاه‌های اقتصادی از محوری ترین اولویت های این بانک است. از سویی بانک ملی ایران در راستای همگام شدن با اهداف کلان رونق اقتصادی کشور و اجرای سیاست های دولت در زمینه ساماندهی و کمک به راه اندازی، تکمیل و تقویت واحدهای تولیدی با اشتغال کمتر از ۱۰۰ نفر، از ابتدای سال جاری تا پایان آبان ماه تسهیلاتی به ارزش ۱۰ هزار و ۸۲ میلیارد و ۷۳۳ میلیون ریال پرداخت کرده است. لازم به ذکر است بنگاه‌های کوچک و متوسط در ۹۸۱ فقره از این تسهیلات بهره مند شده‌اند.

**کنترل‌های داخلی عاملی مهم در سلامت اداری بانک مهر اقتصاد**

معاون بازرسی بانک مهر اقتصاد در بازدید از اداره امور شعب شرق استان تهران

گفت: کنترل‌های داخلی عاملی مهم در سلامت اداری یک سازمان محسوب می‌شود. به گزارش روابط عمومی بانک مهر اقتصاد شرق استان تهران، محسن منشوری - معاون بازرسی بانک - در این بازدید ضمن بررسی آخرین وضعیت استان با اشاره به برگزاری مجمع و پیش نیازهای آن اظهار داشت: سلامت اداری دلیلی بر عدم نظارت نخواهد بود لذا تیم نظارتی همچون گذشته بازرسی منظم و برنامه ریزی شده را خواهند داشت چرا که کنترل‌های داخلی عاملی مهم در سلامت اداری یک سازمان محسوب می‌شود. وی افزود: تحقق سیاست های اصلی و کلان بانک شناخت دقیق از موضوع، محیط بازرسی، قوانین و مقررات ناظر و حاکم بر آن از مهمترین شاخصه‌های بازرسی کارآمد و موثر است که باید مورد توجه جدی همه مدیران و کارکنان باشد. منشوری با اشاره به اهمیت تحقق اقتصاد مقاومتی با رویکرد تولید و اشتغال، اظهار داشت: تحقق این امر مهم نشان از یک نوع جهاد اقتصادی است که بخش اعظم آن بر عهده نظام بانکی می‌باشد.

**اقتصاد کلان**



**افزایش قیمت حامل‌های انرژی مصوبه مجلس است**

می‌شد، البته این کار نیز خوب است و باید قسمت پر لیوان دیده شود، ولی منتقدان قسمت خالی لیوان را نقد می‌کنند. این نماینده مجلس ادامه داد: شفافیت و قانونگرایی از ویژگی های بودجه سال ۹۷ کل کشور است. آنچه که از آقای روحانی انتظار داشتیم که پس از دولت‌های نهم و دهم مسیر کشور را در ریل قانون قرار دهد، انجام نشد.

حامل‌های انرژی مصوبه مجلس است و من تعجب می‌کنم از برخی دوستان که مصاحبه کرده و افزایش قیمت حامل‌های انرژی را تقبیح می‌کنند. وی با اشاره اینکه مجلس هشتم در قانون هدمند کردن یارانه‌ها مصوب کرد که در تراز ۵ سال باید میزان آن به قیمت فوب خلیج فارس برسد، تصریح کرد: ای کاش اصلاحات بودجه در چهار سال اول دولت روحانی انجام

عضو کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات مجلس روند اصلاح بودجه نویسی کشور را بسیار مثبت ارزیابی کرد و گفت: اتفاقات خوبی در زمینه استفاده بهینه از منابع در بودجه سال آینده رخ خواهد داد. غلامعلی جعفرزاده ایمن آبادی درباره کلیات لایحه بودجه سال ۹۷ و افزایش قیمت حامل‌های انرژی افزود: موضوع افزایش

**گزارش صندوق بین‌المللی پول از تورم گرانی حامل‌های انرژی تا اصلاح یارانه نقدی**

**نظام بانکی، پاشنه آشیل اقتصاد ایران**



خواهد کرد. لیکن، لازم به ذکر است اصلاحات در بخش مالی بر بدهی دولت و هزینه‌های مرتبط با نرخ سود به شدت خواهد افزود. هیأت صندوق پیشنهاد می‌کند انجام اصلاحات و تعدیل در بخش بودجه‌ای به تدریج و از طریق اقدام به تخصیص بخشی از درآمد نفت به منظور پوشش هزینه‌های نرخ اوراق بابت افزایش سرمایه بانک‌ها، افزایش درآمد مالیاتی به وسیله حذف معافیت‌های مالیاتی و انجام اصلاحات در صندوق بازنشستگی، در یک چارچوب جامع بودجه‌ای انجام پذیرد به طوری که میزان بدهی را به سطوح احتیاطی برساند.

«اجرای هر چه سریع‌تر اصلاحات ساختاری به شکلی که به آزادسازی بخش خصوصی غیر نفتی منجر شود، بر پتانسیل رشد اقتصادی ایران افزوده و چالش‌های بازار کار امرتفع خواهد کرد. با وجود پیشرفت‌های اخیر در فضای کسب‌وکار، همچنان لازم است ایران از بروکراسی‌های اداری کاسته، در بخش شرکت‌های دولتی به اصلاحات پرداخته و با افزایش شفافیت در مالکیت انتفاعی شرکت‌ها به جذب سرمایه و توسعه بخش خصوصی اقدام کرد. هیأت صندوق از اصلاحات در قانون گمرک که از هزینه‌های تجاری کاسته و به رشد صادرات کمک خواهد کرد، استقبال می‌کند. همچنین بازبینی در قوانین بازار کار می‌تواند انگیزه شرکت‌ها برای جذب نیرو را افزایش دهد».

اشتغال‌زایی بالاتر را فراهم خواهد ساخت». **افزایش سرمایه بانک‌ها و موسسات اعتباری** «ضروری است بانک‌ها و موسسات اعتباری هر چه سریع‌تر مورد تجدید ساختار قرار گرفته و سرمایه آنها افزایش یابد. اقدامات صورت گرفته در زمینه تبدیل موسسات مالی بدون مجوز به مؤسسات اعتباری، به مهار رقابت شدید میان بانک‌ها و موسسات اعتباری در عرصه نرخ سود که با فرسایش حاشیه سود بانکی همراه بوده، کمک کرده است.»

انجام اصلاحات در بخش مالی، این روند ادامه یابد و در میان مدت حتی تا مرز ۴.۵ درصد نیز افزایش پیدا کند. همچنین، پیش‌بینی می‌شود در صورت تصویب افزایش قیمت حامل‌های انرژی، نرخ تورم در سال ۱۳۹۷ (۱۹-۲۰۱۸) بطور موقت در مقایسه با سطح ۹.۹ درصدی آن در سال ۱۳۹۶ (۱۸-۲۰۱۷)، افزایش پیدا کرده و دوباره در میان مدت و با اتکاب سیاست‌های احتیاطی، تکرر می‌شود.» الزام تنظیم بسته اصلاحات ساختاری «علیرغم بهبود وضعیت، اقتصاد ایران در کوتاه‌مدت با چالش‌هایی روبرو خواهد بود. تشدید آسیب‌پذیری‌های مالی و ناطلمینانی‌ها در بخش خارجی بسر لزوم اجرای اصلاحات برنامه‌ریزی شده در بخش مالی تأکید می‌ورزد. تنظیم یک بسته اصلاحات اقتصادی جامع حاوی اقدامات مکمل بودجه‌ای جهت کاهش بدهی‌های دولت، یکسان‌سازی نرخ ارز و انتقال سیاست‌های پولی به یک چارچوب بازار محور، نشانه‌بازری از تعهد مقامات به ثبات تلقی خواهد شد. اجرای هر چه سریع‌تر اصلاحات ساختاری، تکمیل اصلاحات قانون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (AML/CFT) و رفع موانع موجود در مسیر توسعه بخش خصوصی، زمینه ایجاد تنوع و انعطاف بیشتر در رشد اقتصادی و نیز

«هیأت صندوق از انجام اصلاحات لازم در چارچوب قانون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم (AML/CFT) استقبال کرده و تأکید می‌کند که این اصلاحات پیش از پایان مهلت قانونی تعیین‌شده در برنامه عملیاتی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، ناپایان ژانویه ۲۰۱۸ تصویب شود. تداوم پیشرفت در این بخش‌ها الحاق مجدد اقتصاد ایران به نظام مالی جهانی همراه با تقویت شفافیت و حاکمیت را تسهیل خواهد کرد».

**اصلاح نظام یارانه‌های نقدی**

«اصلاحات در نظام جامع یارانه‌های نقدی ظرفیت بودجه‌ای مورد نیاز را تأمین و تضمین

**■ زنان تحصیل کرده منبع استفاده نشده از رشد و بهره‌وری** «زنان تحصیل کرده ایرانی منبعی استفاده نشده از رشد و بهره‌وری می‌باشند. کاستن از موانع حقوقی و اجتماعی و شکاف دستمزد مردان و زنان، تخصیص یارانه نگهداری از فرزندان به زنان کم‌درآمد، و رفع وضعیت غیر رسمی بازار کار منجر به ایجاد فرصت‌های شغلی برای زنان شده و در نهایت به افزایش تولید ناخالص داخلی می‌انجامد.»

«انتشار به‌هنگام و جامع اطلاعات آماری به افزایش شفافیت، آگاهی در خصوص سیاست‌های تنظیم شده و حمایت از برنامه‌های اصلاحی منجر می‌شود».

**تورم کالاهای صادراتی به ۱۲٫۱ درصد رسید**



بیشترین رشد افزایش قیمت کالاهای صادراتی ایران در همراه سال جاری نسبت به ماه قبل بین ۱۵ زیرمجموعه از گروه‌های اصلی متعلق به گروه وسایل نقلیه زمینی و

میانگین قیمت کالاهای صادراتی در ایران طی مه‌ماه سال جاری نسبت به ماه قبل معادل ۴٫۷ درصد افزایش داشته است در حالی که این شاخص در شهریور سال جاری نسبت به ماه قبل معادل ۳٫۷ درصد رشد کرده بود. این شاخص در مهرماه سال جاری نسبت به ماه مشابه سال گذشته معادل ۲۲ درصد رشد داشته در حالی که شهریورماه امسال نسبت به ماه مشابه سال قبل این شاخص معادل ۱۶٫۲ درصد رشد داشت. رشد شاخص بهای کالاهای صادراتی ایران در هفت ماه اول سال جاری

گزارش بانک مرکزی از شاخص قیمت کالاهای صادراتی نشان می‌دهد میانگین نرخ این کالاها در مهر سال جاری نسبت به مهر سال گذشته ۲۲ درصد رشد کرده است. گزارش بانک مرکزی از شاخص قیمت کالاهای صادراتی نشان می‌دهد که در ۱۲ ماه منتهی به مهر سال جاری نرخ تورم این بخش به ۱۲٫۱ درصد رسید. این شاخص در دوازده ماه منتهی به شهریورماه ۱۳۹۶ نسبت به دوازده ماه منتهی به شهریورماه سال گذشته معادل ۹٫۷ درصد رشد داشته است.

**■ محصولات معدنی** در ماه مورد بررسی، ترقی شاخص بهای برخی از اقلام مانند پروپان مایع شده معادل ۷٫۴ درصد، بوتان مایع شده معادل ۷٫۱ درصد، روغن صنعتی ۲٫۲ درصد، موم پارافین ۴٫۵ درصد، سیمان ۱٫۵ درصد، قیر ۲٫۲ درصد و کنسانتره مس ۰٫۵ درصد سبب شد تا شاخص قیمت گروه محصولات معدنی به میزان ۵٫۰ درصد نسبت به ماه قبل افزایش یابد. در مقایسه با ماه مشابه سال گذشته، شاخص قیمت گروه مزبور برابر ۲۶٫۶ درصد افزایش داشت.

**قرار داد بانک توسعه صادرات و صندوق توسعه ملی برای پرداخت تسهیلات**

عمومی است در حکم موسسات و شرکت‌های متعلق به نهاد‌های عمومی غیر دولتی هستند. همچنین پرداخت تسهیلات به موسسات و شرکت‌هایی مجاز است که حداقل هشتاد درصد سهام یا سهم اکثر که آنها مستقیم و یا واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

یاد شده شامل اشخاص حقیقی، اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی وابسته به موسسات عمومی غیر دولتی هستند. موسسات و شرکت‌هایی که اکثریت مطلق سهام آنها متعلق به موسسات عمومی و عام المنفعه نظیر موقوفات، صندوق‌های بیمه‌ای و بازنشستگی و موسسات خیریه

ریال می‌باشد. براساس این گزارش، اعطای تسهیلات به اشخاص حقوقی مجاز، مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت (نسبت مالکانه) در زمان تسلیم درخواست به بانک و در هر مقطع زمانی از بیست درصد (۲۰٪) کمتر نباشد. اشخاص مجاز برای بهره‌مندی از تسهیلات

ارزی با صندوق توسعه ملی، این بانک به اعطای تسهیلات با نرخ سود تلفیقی ۱۴٫۵ درصد (منابع بانک ۱۸ درصد و صندوق توسعه ملی ۱۱ درصد) اقدام کرده است. براساس این گزارش در این قرارداد سقف اعطای تسهیلات سرمایه در گردش برای اشخاص حقوقی ۴۰۰ میلیارد ریال و برای اشخاص حقیقی ۵۰ میلیارد

بانک توسعه صادرات به منظور تأمین سرمایه در گردش صادرات برای بخش صنعت و معدن ویژه مناطق برخوردار، از محل منابع صندوق توسعه ملی و منابع بانک با نرخ سود تلفیقی تسهیلات پرداخت می‌کند. به گزارش روابط عمومی بانک توسعه صادرات، در ادامه انعقاد قراردادهای مختلف سپرده گذاری ریالی و

خطر نقدینگی ۲۳ درصدی برای اقتصاد ایران



نقدینگی در اقتصاد و تاثیرات آن در عوامل مصرفی و میزان تولید در کشور گفت: افزایش غیرمعمول نقدینگی که از سوی بانک مرکزی اعلام شد، می تواند افزایش قیمت تمام شده کالاها و دیگر مولفه های اقتصادی را در بر داشته باشد، زیرا نگاه داشتن نرخ تورم به تنهایی نمی تواند رونق اقتصادی را به کشور تزریق کند. وی ادامه داد: بانک مرکزی، با کاهش نرخ سود سپرده

رئیس خانه اقتصاد ایران گفت: بانک مرکزی عوض بهبود وضعیت اقتصاد کشور در راستای بهبود وضعیت بانکی گام برمی دارد زیرا وسعت وضعیت سیستم مالی بانکها به قدری با چالش های مخرب همراه شده که دیگر نمی توان با نسخه های موقت چاره ای برای آن پیدا کرد. ابراهیم جمیلی رئیس خانه اقتصاد ایران در گفت و گو با آنا در خصوص افزایش ۲۳ درصدی

نقدینگی در اقتصاد و تاثیرات آن در عوامل مصرفی و میزان تولید در کشور گفت: افزایش غیرمعمول نقدینگی که از سوی بانک مرکزی اعلام شد، می تواند افزایش قیمت تمام شده کالاها و دیگر مولفه های اقتصادی را در بر داشته باشد، زیرا نگاه داشتن نرخ تورم به تنهایی نمی تواند رونق اقتصادی را به کشور تزریق کند. وی ادامه داد: بانک مرکزی، با کاهش نرخ سود سپرده

دوروی سکه کاهش نرخ سود بانکی

صرفه جویی ۳۵ هزار میلیاردی بانکها با کاهش سود بانکی

نرخ سود بانکی را به مردم ارائه دهیم. وی با بیان اینکه نرخ سود تسهیلات متناسب با نرخ سود سپرده ها کاهش می یابد، تصریح کرد: اکنون عدول بانکها از نرخ سود سپرده ها و تسهیلات اتفاق می افتد. رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس درباره لایحه بودجه نیز گفت: در قانون برنامه ششم میزان استقراض دولت ۴۰ درصد تولید ناخالص داخلی است و بر این اساس سهم دولت نباید از این تجاوز کند. پورا برهیمی افزود: گزارشی در خصوص بدی دولت باید ارائه شود که ما نسبت آن را محاسبه کنیم و اگر در لایحه بودجه استقراض جدیدی انجام دهد از آن ممانعت کنیم. وی خاطر نشان کرد: افزایش سهم صندوق توسعه ملی در لایحه دیده شده اما در لایحه راه گریزی تعریف شده که اگر میزان فروش نفت به هر لیلی از حدود ۱۰۰ هزار میلیارد تومان کمتر شود مجلس به دولت اجازه دهد که از صندوق توسعه ملی برداشت کند که از نظر ما این بودجه دوسقفی خواهد شد و باید مورد بررسی قرار گیرد اما رعایت سقف ۳۲ درصد سهم توسعه ملی بر اساس برنامه کاملاً رعایت شده است.



به طور قطع باید تا حد زیادی منتظر بود که کاهش نرخ سود بانکی شکست بخورد. با این حال، به نظر می رسد بانک مرکزی با این طرح که محرک اقتصاد خواهد بود، خود را در معرض آزمون سخت نظارت بر سیستم بانکی قرار داده است.

به طور قطع باید تا حد زیادی منتظر بود که کاهش نرخ سود بانکی شکست بخورد. با این حال، به نظر می رسد بانک مرکزی با این طرح که محرک اقتصاد خواهد بود، خود را در معرض آزمون سخت نظارت بر سیستم بانکی قرار داده است.

سپرده های بانکی رانختن گام برای کاهش قیمت تمام شده نقدینگی برای بخش های مولد کشور خواهد بود. نکته ای که در این میان مورد توجه است، این که تا پیش از این با وجود مصوب شدن نرخ های سود چه در سپرده و تسهیلات، یکپارچگی در اجرای آن در شبکه بانکی مشاهده نشده و اغلب سودهای متفاوتی در ویتترین بانکها قرار داشته و به سپرده گذاران پیشنهاد می شد. این موضوع گرچه انحراف بانکها از قانون و انحراف از بانک مرکزی بود، اما دلایل متفاوتی برای آن مطرح می شد. وجود مؤسسات غیرمجاز و رقابت مخرب در پرداخت سودهای بالا، هزینه بالای تأمین مالی، بالا بودن هزینه اضافه برداشت از بانک مرکزی و به دنبال آن نامساعد بودن شرایط فعالیت در بازار بین بانکی، از جمله مسائلی بود که همواره اجرای نرخ های مصوب شورای پول و بانک چالش می کشاند.

آخرین بررسی ها نشان می دهد حجم سپرده های مدت دار نزد نظام بانکی از ۱۱۰۰ هزار میلیارد تومان فراتر رفته است. براساس آمارها ارائه شده از سوی بانک مرکزی تا پایان شهریور ماه سال جاری حجم سپرده های بلند مدت، نزد شبکه بانکی شامل بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به بیش از ۱۱۰۰ هزار میلیارد تومان رسیده است. میزان سپرده های بلند مدت نزد نظام بانکی در این دوره زمانی افزایشی ۲۵٫۵ درصدی را نسبت به شهریور ماه سال گذشته تجربه کرده است. این افزایش قابل توجه را می توان نتیجه اجرای سیاست اعلامی بانک مرکزی مبنی بر الزام بانکها به اجرای بخشنامه ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در خصوص نرخ سود سپرده ها و تسهیلات بانکی دانست. در پی ابلاغ بانک مرکزی در این خصوص، بسیاری از بانکها در صدد برآمدن برای حفظ سپرده های بانکی نزد خود داشتند، نسبت به تغییر وضعیت سپرده ها از کوتاه مدت به بلند مدت اقدام کنند. در این راستا

بانکها روزهای شلوغی را در اوایل روزهای شهریور ماه پشت سر گذاشتند و بسیاری از سپرده گذاران بانکی، با هدف پیشگیری از کاهش سود سپرده هایشان وضعیت سپرده ها را از کوتاه مدت به بلند مدت تغییر دادند. بانکهای تجاری در این پروسه افزایش بیش از ۴۰ درصدی سپرده های بلند مدت خود را تجربه کردند. براساس اعلام بانک مرکزی بانکی از نیمه اول شهریور ماه مکلف شدند نسبت به رعایت سقف های اعلامی از سوی شورای پول و اعتبار اقدام کنند. در این راستا سود سپرده های کوتاه مدت بانکی حداکثر ۱۰ درصد و سود سپرده های بلند مدت بانکی نیز حداکثر ۱۵ درصد تعیین شد. پیش تر نیز این مصوبه به رغم ابلاغ با نادیده انگاری شبکه بانکی روبرو شده بود.

بر این اساس با تغییرات رخ داده محاسبات نشان می دهد با در نظر گرفتن مبنای ۱۵ درصد سود سپرده بانکی بلند مدت، بانکها در طول یک سال ۱۶۵ هزار میلیارد تومان سود به سپرده گذاران پرداخت می کنند. این رقم در سال ۱۳۹۵ برابر با ۲۰۰ هزار میلیارد تومان بود به این ترتیب به نظر می رسد کاهش سود سپرده های بانکی از بیش از ۲۲ درصد به ۱۵ درصد زمینه را برای کاهش ۳۵ هزار میلیارد تومانی هزینه بانکها در حوزه پرداخت سود فراهم کرده است. دولت با هدف متناسب کردن سود سپرده های بانکی با نرخ تورم دست به کاهش سود سپرده های بانکی و البته کارمزد تسهیلات زد.

هر چند بعد ازل این مصوبه اجرایی شده است اما هنوز نرخ تسهیلات پرداختی بسیاری از بانکها از سقف ۱۸ درصد تعیینی شورای پول و اعتبار بالاتر است. از سوی دیگر بسیاری از کارشناسان معتقدند سود سپرده های بانکی به رقیبی بزرگ برای سرمایه گذاری در بخش های مولد و بازار سرمایه در ایران بدل شده بود و تداوم این وضعیت می توانست آثار مخرب را بر اقتصاد مولد از یک سو و شبکه بانکی از سوی دیگر به جا بگذارد.

دوروی سکه کاهش نرخ سود بانکی تحلیلگران اقتصادی، کاهش نرخ سود

مجلس از موضوع کاهش نرخ سود بانکی کوتاه نمی آید

عضو کمیسیون اقتصادی مجلس گفت: اصلاح نرخ سود بانکی، محدود به کاهش نرخ سود سپرده ها نیست و باید سود تسهیلات نیز کاهش یابد. احمد انارکی محمدی در گفتگو با خبرنگار «اخبار بانک، بیمه و بورس» در خصوص وضعیت نرخ سود بانکی در کشور گفت: متأسفانه علی رغم، روند کاهشی نرخ تورم در سال های گذشته که یکی از مولفه های اقتصادی مهم برای تعیین نرخ سود بانکی است، نرخ سود بانکی با کاهش متناسبی روبرو نشده است. این نماینده مجلس ادامه داد: در شرایطی که میانگین سود واحدهای تولیدی حدود ۱۵ درصد است و نرخ سود بانکی بالای ۱۵ درصد بطور طبیعی انگیزه برای سرمایه گذاری در بخش تولید کم است بنابراین کاهش نرخ سود بانکی در دستور کار قرار گرفته شد. انارکی محمدی با بیان اینکه مجلس پیگیری های خود را برای منطقی شدن نرخ سود بانکی انجام می دهد، افزود: بانک مرکزی از سه ماه قبل بخشنامه ای در خصوص کاهش نرخ سود سپرده بانکی به بانکها ابلاغ کرده است. این نماینده مجلس همچنین در ادامه گفت: گزارشها حکایت از این دارد برخی از بانکها از اجرای بخشنامه بانک مرکزی مبنی بر کاهش نرخ سود سپرده بانکی امتناع می کنند که به هیچ عنوان قابل قبول نیست و باید بانک مرکزی در این خصوص گزارش ارائه کند. وی ادامه داد: منظور از اصلاح نرخ سود بانکی، کاهش نرخ سود سپرده ها نیست و باید علاوه بر سود سپرده ها، سود تسهیلات بانکی نیز با کاهش روبرو شود. عضو کمیسیون اقتصادی مجلس ادامه داد: علاوه بر ابلاغ مصوبه کاهش نرخ سود بانکی، باید بانک مرکزی نظارت دقیقی بر اجرای این بخشنامه داشته باشد همچنین تیم اقتصادی دولت برنامه ریزی برای سوق نقدینگی به بخش های مولد اقتصاد داشته باشد تا نقدینگی وارد بازار سودگرا نشود.

در آینده قابل پرداخت شود. از سوی دیگر سیستم بانکی نیز تمایل مشایهی دارد، به این علت ساده که منافع او با گیرنده تسهیلات گره خورده و آشکار شدن حجم واقعی مطالبات معوق و تبدیل آن به مشکوک الوصول (لاوصول) مترادف است با از بین رفتن دارایی و زیان بانک. این باعث می شود مسئله مطالبات معوق و غیر قابل وصول در اثر تمایل طرفین بدهکار و بستانکار طی زمان تداوم یافته و هر دوره به میزان بهره بانکی سالانه، بر حجم مصیبت افزوده شود؛ اما در طرف دیگر، بدهی های بانک (سپرده ها) نیز با نرخ بهره بالا رو به افزایش است؛ لیکن این بدهی ها به عکس دارایی بانک، قطعی و بدون ریسک است؛ یعنی در صورت مطالبه، سیستم بانکی و فراتر از آن حاکمیت اقتصادی متعهد به تأدیة آن است. تداوم عدم کنترل نرخ سود بانکی در عین تورم پایین، به منزله حرکت بیشتر در مسیر تخریب بنیان اقتصاد کشور و نابودی اساس تولید در ایران است.

اعلام زمان کاهش نرخ سود وام های بانکی رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس با بیان اینکه نرخ سود تسهیلات متناسب با نرخ سود سپرده ها کاهش می یابد، تصریح کرد: اکنون عدول بانکها از نرخ سود سپرده ها و تسهیلات اتفاق می افتد. محمدرضا پورا برهیمی هفت ه گزشته در حاشیه نشست شورای گفتگو اظهار داشت: اگر بنا باشد نرخ سود سپرده ها کاهش یابد اما نرخ سود تسهیلات یا همان نرخ تأمین مالی برای فعالان اقتصادی و عموم مردم کم نشود، کاهش نرخ سود سپرده بی نتیجه است. وی افزود: یک بازه زمانی لازم بود تا نرخ سود تسهیلات کاهش یابد و در حال حاضر این دوره سپری شده و زمان کاهش نرخ تأمین مالی رسیده است. رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس تصریح کرد: طی هفته آینده آخرین گزارش در این باره را از بانک مرکزی می گیریم و با توجه به مصوبات مرتبط با این بخش و با لحاظ کردن نظرات شورای پول و اعتبار، کمیسیون اقتصادی از ابتدای ماه آینده به این موضوع ورود خواهد کرد. پورا برهیمی گفت: جمع بندی ما این است که تا قبل از پایان دی ماه گزارش جمع بندی

باتغییرات رخ داده محاسبات نشان می دهد بادر نظر گرفتن مبنای ۱۵ درصد سود سپرده بانکی بلند مدت، بانکها در طول یک سال ۱۶۵ هزار میلیارد تومان سود به سپرده گذاران پرداخت می کنند. این رقم در سال ۱۳۹۵ برابر با ۲۰۰ هزار میلیارد تومان بود به این ترتیب به نظر می رسد کاهش سود سپرده های بانکی از بیش از ۲۲ درصد به ۱۵ درصد زمینه را برای کاهش ۳۵ هزار میلیارد تومانی هزینه بانکها در حوزه پرداخت سود فراهم کرده است. دولت با هدف متناسب کردن سود سپرده های بانکی با نرخ تورم دست به کاهش سود سپرده های بانکی و البته کارمزد تسهیلات زد.

باید و نباید های کاهش نرخ سود بانکی

مهم ترین پیامد منفی شکاف بین نرخ سود بانکی با آنچه در بخش حقیقی اقتصاد می گذرد، عدم امکان بازپرداخت مازاد ناشی از نرخ بهره به طلبکاران توسط نظام تولید و کل نظام اقتصادی است. به طور ساده، بهره بانکی از محل ایجاد ارزش (رشد اقتصادی) با افزایش در ارزش های اسمی (تورم) قابل پرداخت است. بالاتر بودن بهره بانکی از میزان رشد اسمی بخش واقعی، به منزله تحلیل رفتن بنیة تولیدی و نکول سیستماتیک و غیرارادی تسهیلات بانکی است. در واقع در چنین شرایطی دریافت کنندگان تسهیلات بانکی بطور سرجمع قادر به بازپرداخت بدهی خود نخواهند بود زیرا عایدی پولی کافی برای بازپرداخت چنین نرخ بهره ای در اقتصاد قابل اکتساب نبوده است. واکنش نگاهها در این شرایط، تمایل به تمدید و به تعویق افتادن بدهی های بانکی است، به این امید که گشایشی در اقتصاد حاصل شده و این بدهی

اما به هر صورت براساس آنچه که مقامات ارشد بانک مرکزی اعلام و تا حدی قابل مشاهده است، عمده عوامل موجود تا حدی ساماندهی شده و شرایط و ضوابط جدیدی برای آن تعریف شد و در ادامه با مساعد شدن زمینه های لازم برای عملیاتی شدن سودهای بانکی، اخیراً بانک مرکزی طی دستورالعملی پرداخت سودهای علی الحساب را به بانکها تکلیف کرده و این گونه به نظر می رسد این بار شرایط متفاوت از گذشته باشد. البته دوری دیگر سکه، فارغ از نظم و انضباطهایی که بانک مرکزی برای ساماندهی نرخ سود بانکی دنبال می کند، رفتار سپرده گذاران است که باید آن را به دقت رصد کرد؛ چرا که در نهایت، آن ها هستند که تصمیم می گیرند که پول خود را به کدام بانک بسپارند و در تداوم آن، رفتار بانکها با نرخ سود بانکی را نیز معین می کنند. به این معنا که اگر مردم با نرخ ۱۵ درصدی سپرده های یک ساله بانکی که بانک مرکزی مصوب کرده است، کنار بیایند، گام موثری در توفیق این حرکت برای کاهش نرخ سود برداشته می شود، اما اگر آنها بخواهند رفتاری از خود بروز دهند که منجر به کاهش منابع بانکها و شعب آنها شود،

تجربه موفق بانک تجارت در پیاده سازی اقتصاد مقاومتی



در مراسم افتتاحیه طرح بهینه کاوی تجارب موفق مدیریتی در حوزه اقتصاد مقاومتی،

توانمندی بانک تجارت در این حوزه ارائه و مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت. به گزارش روابط عمومی بانک تجارت در این مراسم که به میزبانی سازمان مدیریت و برنامه ریزی در محل مرکز آموزش مدیریت دولتی با حضور سپهری معاون وزیر کار و رئیس سازمان تأمین اجتماعی و نمایندگان سازمان و مؤسسات دولتی و خصوصی برگزار شد، بانک تجارت در سه حوزه «تدوین الگوی نظری و برنامه استراتژیک اقتصاد مقاومتی»، «حمایت از بخش های اقتصادی نگاه های کوچک و متوسط دانش بنیان و کار آفرین» و «همچنین بهینه کاوی قابل بهره برداری توسط دیگر سازمان ها» بین نهادها و سازمان های دولتی حائز رتبه برتر شد. در ادامه این مراسم رابطی دبیر کمیته اقتصاد مقاومتی بانک تجارت با ارائه گزارشی از عملکرد بانک در این حوزه به تشریح چگونگی الگوی نظری پیاده سازی اقتصاد مقاومتی براساس ابلاغ محورهای ۲۲ گانه توسط مقام معظم رهبری، تدوین سیاست بانک در حوزه اقتصاد مقاومتی، چگونگی تسهیلات اعطایی بانک در سال ۹۵ در راستای تحقق اهداف اقتصاد مقاومتی و... پرداخت. گفتی است در این مراسم علاوه بر بانک تجارت دیگر سازمان ها و نگاه های اقتصادی منتخب کشور نیز به تشریح تجارب موفق خود در پیاده سازی اقتصاد مقاومتی پرداختند.

معرفی بانک سرمایه، به عنوان دومین شرکت بزرگ فرابورسی



براساس اعلام شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سمات)، بانک سرمایه به عنوان دومین شرکت بزرگ فرابورسی از نظر تعداد سهامدار معرفی شد. به گزارش روابط عمومی بانک سرمایه، شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سمات) اسامی بزرگترین شرکت های بورسی و فرابورسی از نظر تعداد سهامدار را در پایان آبان ماه سال ۹۶ اعلام کرد که در این میان بانک سرمایه با ۲۰۲ هزار و ۸۰۴ سهامدار به عنوان دومین شرکت بزرگ فرابورسی از نظر تعداد سهامدار معرفی شد. شایان ذکر است بانک سرمایه با بهره مندی از پشتوانه های قدرتمند سهامداری خود، در وضعیت مستحکم، با ثبات و رو به رشد قرار دارد.

حضور قائم مقام بانک قوامین و هیئت همراه معاونت حقوقی در استان خراسان



به گزارش روابط عمومی بانک دکتر نجف پور قائم مقام مدیرعامل بانک قوامین به اتفاق معاونت حقوقی بانک و مدیر کل شعب استان خراسان رضوی در راستای تقویت تعاملات فی مابین بانک و دستگاه قضائی استان خراسان رضوی طی نشست با مسئولان قضائی استان دیدار کردند. بنا بر این گزارش قائم مقام مدیرعامل بانک پس از برگزاری جلسات مشترک با مسئولان دادگستری استان از برخی شعب استان خراسان رضوی بازدید و با تعدادی از کارکنان دیدار و گفتگو کرد. این گزارش حاکی است دکتر نجف پور در این دیدار بر تلاش و عزم جدی کارکنان به منظور ارتقاء جایگاه بانک و دستیابی به اهداف تعیین شده در راستای سند تحول تأکید کرد.



# بانک

## استفاده از همه ظرفیت‌های بانک رفاه برای تامین اعتبار نگاه‌ها

اجتماعی دارد. در این طرح قرار است ۲۰۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات توسط نظام بانکی تخصیص یابد و بانک رفاه هم باید برنامه ریزی‌های لازم را داشته باشد.» وی در ادامه اضافه کرد: «حوزه‌های اعتباری و اجرایی لازم است با هماهنگی و همسویی نقش خود را در توسعه اشتغال به نحو مطلوب ایفا کنند.» دکتر سهمانی همچنین با بیان اینکه سیاست‌های

«بانک رفاه همراستا با نظام بانکی در طرح رونق اقتصادی حضور چشمگیر دارد و در تامین اعتبار برای نگاه‌های خرد، کوچک و متوسط از تمام ظرفیت‌های خود استفاده می‌کند.» دکتر سهمانی مدیرعامل بانک رفاه با اعلام این مطلب گفت: «طرح توسعه اشتغال یکی از مهمترین طرح‌های دولت است که ارتباط ویژه‌ای با رسالت وزارت تعاون، کار و رفاه

است. در راستای توسعه خدمات ارزش آفرین بانک دی یکی دیگر از خدمات بانک با عنوان طرح سروش ارزش آفرین در شعب سراسر کشور اجرایی شد. به گزارش اداره روابط عمومی و تبلیغات بانک دی، با هدف ارزش آفرینی و تنوع سبد محصولات و خدمات در جهت توسعه کسب و کار مشتریان، بانک دی از طرح جدید خود که منطبق بر عقود اسلامی است، رونمایی کرد. بر این اساس مشتریان محترم می‌توانند با افتتاح این حساب، علاوه بر دریافت سود علی الحساب، از تسهیلات آنی با نرخ‌های کمتر بهره‌مند گردند. مشتریان گرامی برای کسب اطلاعات بیشتر می‌توانند به شعب بانک دی در سراسر کشور مراجعه کرده و یا با مرکز ارتباط با مشتریان دی به شماره‌ی ۲۸۳۰ تماس بگیرند.

### مرکز پژوهش‌های مجلس پیشنهاد داد

## اخذ مالیات از سود سپرده‌های بانکی



اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از سپرده‌های ارزی و ریالی نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مشمول مالیات شود. از آنجایی که در حال حاضر زیرساخت محاسبه مالیات بر درآمد اشخاص حقیقی، در کشور وجود ندارد، پیشنهاد می‌شود مالیات بر سود سپرده به صورت تکلیفی و با نرخ یکسان برای اشخاص حقیقی و حقوقی وضع شود.»

مرکز پژوهش‌های مجلس همچنین تاکید کرده: «ولین قدم برای اجرای مالیات بر سود سپرده می‌تواند این باشد که از سپرده‌هایی که هیت صاحب آن مشخص نیست مالیات اخذ شود. با این روش بار اجتماعی اخذ مالیات بر سود سپرده بسیار کاهش خواهد یافت و بدین طریق از ایجاد شوک در سایر بازارها جلوگیری می‌شود.» در این گزارش همچنین آمده است: «برای سایر سپرده‌ها تنها در صورتی که سود سپرده‌های شخص در سال بیش از مبلغ معینی مانند یک میلیارد ریال باشد، نرخ مالیات بیشتر از صفر خواهد بود و برای سایرین نرخ مالیات بر سود سپرده صفر خواهد بود. بدین طریق بخش عمده مردم مخاطب این طرح نخواهند بود و صرفاً سپرده‌گذاران کلان نظام بانکی مشمول آن خواهند شد و نهایتاً پیشنهاد می‌شود وضع مالیات بر سود سپرده بانخ‌های جزئی آغاز شود تا ضمن جمع‌آوری اطلاعات کامل سپرده‌های بانکی توسط سازمان امور مالیاتی و امکان محاسبه دقیق کسش سپرده‌ها و تعیین نرخ مالیات پهنه، امکان مدیریت تبعات احتمالی آن در فضای اقتصاد کلان نیز مهیا باشد.»

سود سپرده‌های بانکی می‌تواند به افزایش میل به مصرف و نه خروج سپرده‌ها از بانک و تغییر سبد سرمایه‌گذاری منجر شود. از این رو پیشنهاد می‌شود محل مصارف درآمد حاصله نقش کلیدی در ارزیابی آثار مالیات و همراهی نظام بانکی خواهد داشت. در این گزارش به صورت شفاف پیشنهاد شده است: «برای ارتقای شفافیت در نظام بانکی و تحقق بندهای یک و ۵۱ سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی و نیز افزایش پایه‌های مالیاتی و کاهش وابستگی به درآمد نفت، پیشنهاد می‌شود بند دو ماده ۵۱۱ قانون مالیات‌های مستقیم نسخ شود و سود سپرده‌های تمامی

در حوزه بانکی را فراهم می‌کند و به همین دلیل ضرورتی به اخذ مالیات بر سود سپرده با هدف شفافیت در نظام بانکی نیست. البته لازم به یادآوری است که مالیات بر سود سپرده علاوه بر شفافیت بیشتر و درآمد بیشتر، ابزار حکمرانی جدیدی به حاکمیت می‌دهد.

■ **آثار اخذ مالیات از سود سپرده بانکی**  
 مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی موافقت خود را در یافت مالیات از سود سپرده‌های بانکی را اعلام و شرایطی را برای اجرای کردن آن پیشنهاد داده است. در این گزارش تاکید شده است دریافت مالیات از

قانون را به فرصت آتی و شرایط با ثبات و پس از اصلاحات دیگر موکول کرده است.

■ **ابزار حکمرانی جدید**  
 یکی از موضوعاتی که در اصلاحیه‌های قانون مالیات‌های مستقیم (مورخ ۱۳۹۴/۴/۲۱) مورد توجه قرار گرفته است، بحث شفافیت اقتصادی و دستیابی به نظام یکپارچه اطلاعات مالیاتی است که از جمله موارد آن بحث حساب‌های بانکی و ارائه اطلاعات مشخص شده به سازمان امور مالیاتی است. برخی کارشناسان با استناد به این ماده قانونی بیان می‌دارند که این ماده زیرساخت لازم برای شفافیت

مرکز پژوهش‌های مجلس در گزارشی اعلام کرد که مالیات از سود سپرده‌های بانکی می‌تواند به افزایش میل به مصرف و نه خروج سپرده‌ها از بانک و تغییر سبد سرمایه‌گذاری منجر شود. مساله دریافت مالیات از سود سپرده بانکی در حالی طرح شده است که بر اساس ماده ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم (مصوب ۱۳۹۴) این درآمد برای اشخاص حقوقی و حقیقی معاف از مالیات است. با این حال نشستی به منظور استفاده از قابلیت‌های موجود در این عرصه با حضور نمایندگان وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی از سوی مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی برگزار شده است که در آن واکاوی ابعاد دریافت مالیات از سود سپرده‌های بانکی مدنظر بود. بر اساس این گزارش نماینده وزارت امور اقتصادی و دارایی موافقت خود را با این طرح به استناد مطالعه و بررسی قوانین ۳۰ کشور در این حوزه اعلام کرده است.

این در حالی است که نماینده بانک مرکزی با بیان وضعیت نابسامان نظام بانکی، اخذ این مالیات را عاملی برای تشدید بحران‌های بانکی می‌داند و اعلام داشت تا توجه به ناکارآمدی تخصیص منابع دولتی، تخصیص منابع حاصل از این مالیات را ناکارآمدتر از مصرف این منابع توسط سپرده‌گذاران دانست و همچنین نگرانی‌ها و مقاومت‌های اجتماعی را عامل مهمی در اجرای این سیاست بیان کرد. بر این اساس بانک مرکزی تصویب این

### راه اندازی مجدد یک واحد تولیدی توسط بانک صنعت و معدن در شهرستان هامون

نادر میرشکار گفت: با همکاری بانک صنعت و معدن در نشست های ستاد تسهیل و

رفع موانع تولید سیستان و بلوچستان و با برگزاری جلسات متعدد در سطح ملی و استانی، مشکلات واحد تولیدی تفتان قالب در زمینه راه اندازی مرتفع شد. به گزارش پایگاه اطلاع رسانی بانک صنعت و معدن، وی با بیان این مطلب افزود: واحد تولیدی تفتان قالب با سرمایه‌گذاری بیش از ۱۶۰ میلیارد ریال بعد از ۱۵ سال مجدداً در شهرک صنعتی محمد آباد هامون در شمال این استان راه‌اندازی شد. میرشکار بیان داشت: این واحد تولیدی در سال ۸۲ با مشارکت سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران (ایدرو) و بخش خصوصی در شهرک صنعتی محمدآباد هامون ساخته شده بود اما به دلایل متعدد موفق به اخذ پروانه بهره‌برداری نشد. رئیس سازمان صنعت، معدن و تجارت سیستان و بلوچستان خاطر نشان کرد: این طرح بزرگ اقتصادی با ظرفیت تولید پنج هزار تن قطعات فرج گرم در فاز نخست امکان اشتغال بیش از ۸۵ نفر و در فازهای بعدی تا ۵۰۰ نفر را فراهم می‌کند.

■ **هادی قدیمی**  
 نایب رئیس هیئت مدیره بانک ایران زمین

### تصویب صورتهای مالی بانک توسعه تعاون

در مجمع عمومی عادی سالانه بانک توسعه تعاون که با موافقت بانک مرکزی

جمهوری اسلامی ایران و با حضور اعضای مجمع و بزرگسازان قانونی و به ریاست وزیر محترم تعاون، کار و رفاه اجتماعی بر گزار گردید صورت‌های مالی این بانک در سال ۹۵ مورد تصویب قرار گرفت. حجت‌الله مهدیان مدیرعامل بانک توسعه تعاون در این جلسه با اشاره به اهم اقدامات صورت گرفته در سال ۹۵ و برنامه‌های این بانک در سال ۹۶ به ارائه گزارش عملکرد این بانک پرداخت و پس از قرائت گزارش هیئت مدیره بانک مجمع راهکارهای ارائه خدمات بانکی به بخش تعاون و مشتریان خرد مورد تاکید قرار گرفت و از خدمات کلیه کارکنان بانک توسعه تعاون قدر دانی گردید. در ادامه جلسه پس از بیان تکالیف قانونی بانک توسط بازرس، موارد تعیین تکلیف گردید و بر این اساس صورتهای مالی بانک مورد تصویب قرار گرفت.

## بازنگری در کارمزدهای بانکی ضروری است

چک‌ها، سال هاست کمترین کارمزد دریافت می‌گردد حال اینکه ارزش پول در یک دهه گذشته بارها تغییر کرده کارمزدی که در ۵ سال گذشته از چک‌ها گرفته می‌شد ارزشی ندارد. این خواسته که باید در کارمزدهای سیستم بانکی بازنگری صورت گیرد، ناه به جانیست و مسوولان باید هر دو طرف این قصه را با یک چشم و آن هم چشم عدالت نگاه کرده و برای افزایش سالانه کارمزدها فکری تازه ارائه دهند زیرا بانک‌های خصوصی دیگر توان هزینه کرد بالاتر از درآمد را ندارند و ارائه خدمات بانکی نوین مستلزم اخذ کارمزدهای مربوط به آن خواهد بود.

الکترونیک هزینه مردم و مشتریان خود را برای استفاده از خدمات بانکی کاهش داده و خود برای راه‌اندازی این بسترها بسیار هزینه می‌کنند. این همه در حالی است که درآمدهای نظام بانکی با رشد که نه در برخی موارد کارمزدی که باید به نظام بانکی تزریق می‌شد نیز این سیستم حذف شده است. کارمزدی که از خریداز دستگاه‌های POS گرفته می‌شود هیچ نفعی برای بانک‌ها ندارد و تن‌ها هزینه بر است. یعنی بررسی دستگاه‌ها و خدمات به دارندگان این دستگاه‌ها از وظایف بانک‌ها است در صورتیکه کارمزدی از این دستگاه دریافت نمی‌شود. برای صدور برخی



یابد، این مهم می‌توانست بخشی از مشکلات فعلی سیستم بانکی را مرتفع سازد.

براست و این هزینه هیچ گاه ثابت نبوده و اگر نگوئیم ماهانه اما سالانه بارشده قابل توجه صعود داشته است و از همه مهمتر بانک‌ها با رویکرد دیجیتال و ارائه خدمات بانکی

میان بانک‌های دولتی و خصوصی برای ادامه حیات به جز سرمایه‌های ورودی به درآمد نیز نیاز دارند که این درآمدها توسط کارمزدها به دست می‌آید. صدور چک‌های بانکی، انتقال پول توسط بانک یا دستگاه‌های خودپرداز و البته POS ها و ضمانت نامه‌ها از جمله خدماتی هستند که بانک‌ها می‌توانند از طریق کارمزدهای وارده بر آن درآمذزایی کنند اما میزان کارمزدهای بانکی در سال‌های اخیر بدون هیچ تغییری مانده است و این در حالی است که هزینه فعالیت بانکی در کشور سالانه در حال افزایش است. اگر با نرخ تورم سالانه نیز قرار بود کارمزدها افزایش

## رئیس مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار، پژوهشگر برتر شد



کرد. دکتر ولی‌الله سیف پس از آن، بانک مرکزی را متعهد به استفاده از یافته‌های پژوهشی دانست و اظهار داشت: پژوهش‌های معتبر

تحقیق و پژوهش کشور را تا سال ۱۴۰۴ به ۴ درصد تولید ناخالص ملی رساند تا این مطالبه ملی مورد تاکید مقام معظم رهبری را محقق

استفاده را کرد. وی در ادامه اختصاص بودجه نیم درصدی از تولید ناخالص ملی به امر پژوهش را بسیار ناکافی دانست و تصریح کرد: باید بودجه

هفتمین مراسم بزرگداشت هفته پژوهش و فناوری با حضور رئیس کل بانک مرکزی، مدیران شبکه بانکی، دکتر ابراهیمی مدیرعامل بانک انصار، رئیس پژوهشکده پولی و بانکی، اساتید و محققان این حوزه روز سه‌شنبه ۲۱ آذرماه سالجاری در محل بانک مرکزی برگزار و به پژوهشگران برگزیده جوایزی به رسم یادبود اهدا شد. به گزارش اداره کل روابط عمومی و تبلیغات، در ابتدای این مراسم، دکتر علی دیواندری رئیس پژوهشکده پولی و بانکی با ارائه گزارش عملکرد پژوهشکده، به نقش پژوهش در تدوین سیاست‌های اقتصادی، مالی و پولی و تأثیر آن‌ها بر



## مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک صادرات ایران

در ارکان مختلف بانک، آمادگی لازم برای رعایت ضوابط مرتبط بین المللی در بانک صادرات ایران وجود دارد و استراتژی بانک برای ایجاد روابط بهتر کارگزاری و بهره مندی از معاملات و مرادوات بین المللی با جدیت دنبال می شود. عضو هیات مدیره بانک صادرات ایران افزود: بانک صادرات ایران با عنایت به گستردگی جغرافیایی، کثرت شعب، حجم بالای معاملات و

حمید تهر انفر، قائم مقام مدیر عامل و عضو هیات مدیره این بانک با تأکید بر لزوم شفافیت در اطلاعات و مطابقت عملکرد بانک بر اساس استانداردها و توصیه های سازمان های بین المللی از جمله صندوق بین المللی پول (IMF) و گروه ویژه اقدام مالی (FATF) برای مقابله با پولشویی و تامین مالی تروریسم، گفت: با انجام اقدامات لازم و نظارت های دقیق صورت گرفته

### قائم مقام بانک مرکزی تشریح کرد

# هدف گذاری کاهش تورم به زیر ۵ درصد



تمام کشور های نفتی دچار سختی شدند. وی خاطر نشان کرد: بار دیگر اقتصاد دچار رکود شد و تولید ناخالص داخلی در سال ۲۰۱۷ به ۱۶ رسید اما با این حال اقتصاد کلان ایران فضای آرام و بسا ثباتی را تجربه کرده. به گفته وی، در سال گذشته ایران شاهد رشد ۱۲.۵ درصدی تولید ناخالص داخلی بوده و رتبه اول را در منطقه داشت. بخش مهمی از این رشد به دلیل افزایش صادرات نفت و ظرفیت بالای آن در اقتصاد ایران بوده است. همچنین ما به حساب های خارجی و منابع ارزی خود دسترسی داشتیم.

قائم مقام بانک مرکزی ادامه داد: در سال جاری تولید ناخالص داخلی دیگر در زمینه نفت نخواهد بود بلکه بخش غیر نفتی نقش مهم تری بازی خواهد کرد. این مقام ارشد بانک مرکزی گفت: هفته گذشته هیاتی از صندوق بین المللی پول از ایران بازدید کرد و در گزارشی پیش بینی شده بود که رشد تولید ناخالص داخلی در سال آینده ۴.۵ درصد باشد. اطلاعات ما در بانک مرکزی نشان می دهد که ما شاهد رشد اقتصادی با اصلاح سیاست ها در اقتصاد کلان خوب باشیم و با کمک دولت و بانک مرکزی ما به اهداف مورد نظر می رسیم. وی تأکید کرد: اقتصاد ایران یکی از قدرتمند ترین اقتصادها در خاور میانه و جزو اقتصادهای برتر در جهان است که تجارت خوبی را با کشورهای آسیایی دارد. ما در حال غلبه بر مشکلات و بر طرف کردن موانع بر سر راه اقتصاد کلان هستیم. کمیجانی در پایان اظهار امیدواری کرد که در سپتامبر ۲۰۱۸ شاهد اجلاس خوبی با حضور روسای بانک مرکزی سینا باشیم.

کرد: از سپتامبر سال جاری دولت آمریکا محدودیت های جدیدی را شروع کرده، اما به هر حال من سیاستمدار نیستم. قائم مقام بانک مرکزی افزود: در سال ۲۰۱۳ میلادی دولت در سیاست های پولی و مالی خود تجدید نظر کرد. ما در انتخابات خرداد ۲۰۱۳ دارای نرخ تورم سالیانه حدود ۲۵ درصد بودیم اما خوشبختانه به دلیل سیاست های اصلاحی در شش ماهه ابتدایی دولت یازدهم نرخ تورم نقطه به نقطه کاهش یافت این در حالی بود که اقتصاد ایران همچنان با محدودیت هایی روبرو بود. وی گفت: ارزش ریال برابر سایر ارزها از جمله دلار در سال های قبل از دولت یازدهم به شدت کاهش یافته بود ثابت ماندن فضای با ثبات آرمی را تجربه کردی افزود:

منابع خود در بانک های خارجی دسترسی داشته باشیم و این مسایل باعث رکود سنگین شده بود. وی ادامه داد: دولت یازدهم نه تنها مذاکرات را آغاز بلکه گفتگو های سنگینی را شروع کرد و این مذاکرات تا سال ۲۰۱۵ به نتیجه نهایی رسید. کمیجانی ادامه داد: بعد از آن به تدریج نشانه های خوبی را شاهدیم به نحوی که بعد از یکسال از آغاز مذاکرات به نتایج معناداری رسیدیم که امروز به آن برجام می گوئیم. وی اظهار داشت: امروزه آژانس بین المللی انرژی اتمی تأکید دارد که ایران به تمامی تعهدات خود تحت برجام عمل کرده، با این حال در سمت مقابل دولت آمریکا به تصمیمی که در ۱+۵ گرفته شده احترام نمی گذارد. کمیجانی خاطر نشان

قائم مقام بانک مرکزی با بیان اینکه در سال های گذشته صادرات نفت با مشکل مواجه بود و درآمدهای آن کاهش یافته بود، البته مشکل دیگر تحریم های اقتصادی بود، خاطر نشان کرد: به دلیل تحریم ها ما نمی توانستیم به

قائم مقام بانک مرکزی گفت: از سال ۲۰۱۶ میلادی شاهد تورم تک رقمی بوده ایم که در ۲۵ سال گذشته بی سابقه بوده و ما به دنبال این هستیم که نرخ تورم را در سال های آینده به کمتر از ۵ درصد برسانیم. اکبر کمیجانی در اجلاس مشاورین سینا از آنکه با حضور نمایندگان از بانک های مرکزی کشور های بنگلادش، هنگ کنگ، پاکستان، فیلیپین و تایلند برگزار شد، با خیر مقدم به مهمانان و اعضای سینا، افزود: یکی از مباحث مهم که اجلاس سینا از دوباره آن تصمیم گیری خواهد کرد انتخاب میزبان بعدی است.

کمیجانی از تلاش اعضای پژوهشکده پولی و بانکی برای هماهنگی های انجام شده جهت برگزاری این جلسه قدر دانی و به برخی از مسایل اقتصاد کلان ایران اشاره کرد. وی با اشاره به انتخاب دوباره دکتر روحانی به عنوان رئیس جمهور در ایران اظهار داشت: ما سال های سختی را داشتیم. به دلیل فعالیت های صلح آمیز هسته ای محدودیت های زیادی را تجربه کردیم و در نتیجه این تحریم ها اقتصاد ایران با مشکلات زیادی مواجه شد. کمیجانی با بیان اینکه اقتصاد ایران به دلیل مسایل تاریخی بانک محور است، تصریح کرد: ۹۰ درصد تامین مالی در ایران بر عهده بانک ها بوده ضمن اینکه هزینه تامین مالی نیز بالا است و بیشتر به عهده بانک های تخصصی و تجاری است.

قائم مقام بانک مرکزی با بیان اینکه در سال های گذشته صادرات نفت با مشکل مواجه بود و درآمدهای آن کاهش یافته بود، خاطر نشان کرد: به دلیل تحریم ها ما نمی توانستیم به

## نوآوری؛ حلقه مفقوده روابط عمومی برای پیش برد اهداف سازمانی بانکها

استقلال رای، اعتماد به نفس و درک درست از سیستم دارد و تازمانی که مدیران روابط عمومی به این باور نرسند که آنها می توانند ناچسبانه نگاه اقتصادی خود باشند این مهم میسر نخواهد شد. روابط عمومی ها برای دست یابی به نوآوری باید دست به اقدامات عملی زیر بز نند: نوشتن استراتژی مستقل، خروج از موضع منفعل و فعال شدن بر اساس رسالت خود، بکارگیری افراد متخصص، بهره گیری از مشاوره های خارج از سازمان و راه اندازی سیستم باز تعاملی، کسب آموزش های مفید، هماهنگ کردن مدیران ارشد سازمان با استراتژی های خود، حذف موارد زاید، مخرب و تضعیف کننده روابط عمومی و... و یا نوآوری و خلق فرصت های نو است که می توان که هم به رسالت خود و هم به اهداف سازمانی تحقق بخشید و نهایتاً روابط عمومی را از ابزار بودن به مهره کلیدی سازمان و عامل تقویت آن تبدیل کرد.

عمومی ها سنگین تر از هر ارکان دیگر سازمانهاست و اگر مدیران روابط عمومی تنها به انتشار اخبار و نصب بنر و انتشار اطلاعات فیلتر شده بسنده نکرده و ارتباط جامع را دور طرفه کنند اهداف سازمان دست یافتنی تر از گذشته خواهد بود. راه برورن رفت از این بحران نوآوری مدیران روابط عمومی نهفته است. آنچه هست اینکه تا کنون رفتار حرفه ای برخی از مدیران روابط عمومی تنها به حفظ وضع موجود خلاصه شده است بنابراین باید با استقلال، شجاعت، تفکر و طرحی نو در انداختن، وجود نداشتن وضع به گونه ای دیگر نمی شد؟ آیا با تعامل سازنده دو طرفه، فرصتی برای تصحیح امور وجود نمی آمد؟ آیا عامل اصلی این درد سراها بسته بودن در پهلای مدیران به روی دیگران نبود؟ موضوع بر سر این نیست که روابط عمومی ها حلال مشکلات بانکها و بنگاه های اقتصادی هستند بلکه مساله این است که رسالت روابط

سازمان، آینه تمام نمای سازمان هستند اما ویرینی شفاف، واقع گرا، مستقل و نوگرا موفق تر از یک روابط عمومی تک بعدی است که صرفاً در خدمت مدیران سازمانها هستند. تجربیات گذشته نشان داده است که در سازمانهایی که خلاء تعامل سازنده وجود دارد، برای حفظ وضع موجود و دوری از هرگونه هیجان، رسانه ها تحت کنترل قرار می گیرند تا اخباری را خلاف منویات مدیران سازمان به مخاطبان خود عرضه نکنند که نهایتاً انحصار خبری رخ می دهد و پشت این دیوارهای محکم روابط عمومی ها، کسی پنجا نیست جر مدیرانی که شاید کار آمد نباشند. ناگفته نماند که انتشار اطلاعات در همه دوره ها با حساسیت هایی روبرو بوده و سازمانها حق دارند که در خصوص انتشار اطلاعات، حساس بوده و نگرانی هایی داشته باشند اما این نگرانی در سال های اخیر به جایی رسیده است که به سرکوب انتشار خبر منجر شده است. راه برورن رفت از این وضعیت

و تهدیدهای پیش روی سازمان و همچنین انعکاس اخبار و اطلاعات پیرامون سازمان به ذی نفعان است این اقدام آنها شامل هرگونه دغدغه دو طرفه ماجرا بوده و محدودیت ندارد. در واقع روابط عمومی ها با انعکاس اطلاعات گردآوری شده، به مدیریت ارشد سازمان کمک می کنند تا استراتژی ها و سیاستهای صحیحی را اتخاذ کند و به ذی نفعان نیز فرصت می دهد تا مدیران ارشد را در رسیدن به اهداف مشترک کمک کنند اما در حال حاضر، بعضاً روابط عمومی ها ارتباطات سازمانی را به جاده یک طرفه ای تبدیل کرده اند که از مدیران سازمانها شروع شده و به سمت جامعه هدایت می شود، حال آنکه هراندازه ارتباط در روابط عمومی مفید، مستقر و به نحو تاثیر گذار گسترش یافته تر باشد، به همان اندازه آن فرد، گروه و مؤسسه در دستیابی به اهداف خود موفق تر است. درست است که روابط عمومی ها به نوعی ویرینی سازمان، چشم و گوش مدیریت، و کیل مدافع



هاشمی یرکی مدیر روابط عمومی مؤسسه ملل

بیش از ۶ دهه از تاسیس روابط عمومی نوین در ایران می گذرد. این رکن اساسی سازمانها، در شش دهه گذشته از باز تعریف خود، هراس داشته و نخواسته با توجه به تجربیات گذشته، به نقش اصلی خود یعنی نزدیک کردن مدیران با جامعه و بالعکس باز گردد بلکه سعی دارد همواره مسیر اتفاقات را در راستای اهداف مدیران ارشد خود در جامعه، هدایت کند. این در حالی است که روابط عمومی باید به عنوان پل ارتباطی و کانالی دو سویه میان مدیران سازمان و محیط پیرامونی عمل کند. وظیفه اصلی روابط عمومی جمع آوری اخبار و اطلاعات در مورد رقبا، مشتریان، ذی نفعان و... فرصتها

## خدمت و محصولات جدید شرکت پرداخت نوین معرفی شد

نوین در ارائه محصولات به روز و جدید اشاره کرد و گفت: شرکت پرداخت نوین مزیت رقابتی بانک اقتصاد نوین است و قابلیت است که ما با تکیه بر آن می توانیم با یک برنامه ریزی دقیق و ارتباط معنی دار، با استفاده از فرصت ها و ظرفیت های بانک، بهترین سرویس و خدمات را به نحو مطلوب به مشتریان ارائه کنیم. کریم خسته رئیس هیات مدیره شرکت پرداخت نوین

به هدف گذاری و پیگیری های مناسب، باید این محصولات را به مشتریان عرضه کنند و ارتباط و تعاملاتشان را با شرکت پرداخت نوین بیشتر کنند تا با دست پر وارد بازار شوند و هر کسی به سهم خود بتواند درصدی از هدف و رشد را محقق نماید. علیرضا بلگوری مشاور عالی بانک اقتصاد نوین نیز در همایش طلوع نوین به تغییرات ساختاری و نگاه جدید شرکت پرداخت

روش سنتی دیگر پاسخگوی نیازهای مشتریان نیست و خوشبختانه شرکت پرداخت نوین با درک اهمیت این مهم توسعه محصولات و معرفی خدمات نوین را در دستور کار قرار داده و امروز شاهدیم خدمات متنوعی توسط این شرکت طراحی و معرفی می شود. وی به اطلاع رسانی بیشتر در خصوص این محصولات توسط همکاران بانک اشاره و تأکید کرد: همکاران

در آستانه میلاد با سعادت حضرت محمد مصطفی (ص) و طی مراسمی خدمات و محصولات جدید شرکت پرداخت نوین آربین معرفی شد. سیامک دولتی رئیس هیات مدیره بانک اقتصاد نوین نیز در این مراسم با اشاره به اثر گذاری مطلوب شرکت پرداخت نوین در میان شرکت های تحت پوشش بانک گفت: استفاده از سیستم های قدیمی و انجام کارها به

### مؤسسه اعتباری کوثر بزرگترین شرکت فرابورسی ایران

شرکت سپرده گذاری مرکزی اسامی پر جمعیت ترین شرکت های بورسی و فرابورسی



را تا پایان آبان ماه سال جاری معرفی نمود. به گزارش روابط عمومی مؤسسه اعتباری کوثر؛ شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سمات) مؤسسه اعتباری کوثر در رده اول بزرگ ترین شرکت فرابورسی بانکی قرار داد. بر اساس این گزارش، مؤسسه اعتباری کوثر با ۴۸۳ هزار و ۵۳۷ سهامدار همچنان در صدر بزرگترین شرکت های فرابورسی از نظر تعداد سهامدار قرار دارد و بانک سرمایه با ۳۰۲ هزار و ۷۷۶ سهامدار و بانک دی با ۱۸۱ هزار و ۵۸ سهامدار در رده های بعدی قرار گرفتند.

### در یافت گواهینامه استاندارد رسیدگی به شکایات مشتریان توسط بانک آینده

در راستای تحقق استراتژی پیشروان مشتریان و تشخیص به هنگام نیازهای آن ها، و



هم چنین پاسخ گویی مؤثر به خواسته ها و نیازهای مشتریان، بانک آینده ضمن طراحی کانال های ارتباطی متنوع جهت ارتباط با مشتریان، به منظور نظام مند نمودن سازو کار پاسخ گویی به پیشنهادات، انتقادات و شکایات آن ها؛ نسبت به استقرار الزامات نظام مدیریت رسیدگی به شکایات اقدام نموده و پس از انجام مرحله ممیزی، موفق به دریافت گواهینامه ایزو ۱۰۰۰۲:۲۰۱۴ از ممیز معتبر خارجی گردید. داشتن کمترین میزان معایرت با استانداردها، تنوع کانال های ارتباطی و سهولت دسترسی مشتریان، نظرسنجی و پایش مستمر نظرات و شکایات مشتریان و توسعه سیستم ها در سطوح عملیاتی و شعب بانک، از مهم ترین نقاط قوت در گزارش ممیزی خارجی، عنوان گردیده است.

### انتقال وجه کارت به کارت شتابی بدون نیاز به اینترنت با سامانه ۷۲۷ بانک سینا

در راستای توسعه خدمات بانکداری الکترونیک و به منظور تسهیل دسترسی به



این خدمات، امکان انتقال وجه کارت به کارت شتابی بدون نیاز به اینترنت در بانک سینا فراهم شده است. به گزارش روابط عمومی بانک سینا، هموطنان با استفاده از سامانه ۷۲۷ این بانک بدون نیاز به اینترنت می توانند در تمامی ساعات شبانه روز نسبت به انتقال وجه کارت به کارت شتابی تا سقف روزانه ۳۰ میلیون ریال اقدام کنند. با استفاده از این سامانه بسیاری از خدمات بانکی دیگر نیز قابل انجام است که از آن جمله می توان به دریافت موجودی و صورتحساب سپرده ها، پرداخت قبض و خرید شارژ اشاره کرد. انجام انواع انتقال وجه (عادی، مستمر)، انتقال وجه بین بانکی ساتنا و پایا و انتقال وجه کارت به کارت سینا، مدیریت چک، گزارش اقساط تسهیلات و پرداخت آن با سپرده بانک سینا و کارت های شتاب از دیگر خدمات قابل ارائه توسط سامانه ۷۲۷ بانک سینا به شمار می رود. همچنین با استفاده از این سامانه می توان در صورت مفقودی یا سرقت کارت، نسبت به انسداد کارت اقدام نمود. تمامی دارندگان کارت های شتاب هم با استفاده از سامانه ۷۲۷ بانک سینا بدون نیاز به رمز می توانند نسبت به پرداخت قبض و خرید شارژ (همراه اول، ایرانسل، رایتل و خرید شارژ مستقیم) اقدام نمایند.

**رشد ۶۰ درصدی فروش بیمه کوثر بدون احتساب ثالث و درمان**

فروش بیمه کوثر بدون احتساب رشته‌های ثالث و درمان در هشت ماهه سال ۹۶، ۶۰ درصد رشد کرد.



به گزارش روابط عمومی و اعلام مدیر برنامه‌ریزی توسعه و پایش عملکرد بیمه کوثر؛ حق بیمه تولیدی شرکت بیمه کوثر در هشت ماهه سال ۹۶ با ادامه روند روبه رشد خود نسبت به مدت مشابه سال گذشته و تغییر مناسب در ترکیب پرتفو، بالغ بر ۷۵۰ میلیارد تومان شد. ابوالفضل آقاداتی افزود: در راستای اجرای سیاست‌های شرکت در سال ۹۶ و با رویکرد اصلاح ترکیب پرتفو، با کاهش ۱۳۷ میلیارد تومانی حق بیمه رشته شخص ثالث نسبت به مدت مشابه سال گذشته توانسته با جذب بازار سایر رشته‌ها به اهداف خود در تولید حق بیمه دست یابد. در این مدت سهم رشته ثالث و سر نشین ۴۲ درصد، سهم بیمه‌های زندگی ۲۲ درصد و سهم رشته درمان ۲۰ درصد از کل حق بیمه‌های تولیدی را تشکیل داده‌اند.

**معرفی برگزیدگان جشنواره «نوای خرم» با حضور مدیر عامل بیمه‌سرمند**



چهارمین جشنواره جایزه همایون خرم (نوای خرم) با حضور دکتر اسماعیل دلفراز مدیر عامل و مهندس مهدی مهدوی معاونت طرح و توسعه بیمه‌سرمند روز جمعه ۱۳۹۶/۰۹/۲۴ در تالار وحدت با معرفی برگزیدگان به کار خود پایان داد. به گزارش روابط عمومی بیمه سرمند، در مراسم اختتامیه چهارمین جشنواره و جایزه همایون خرم (نوای خرم)، ضمن تجلیل از مدیران حامی برگزاری این جشنواره به ویژه مدیر عامل بیمه سرمند به عنوان بزرگترین حامی جشنواره، جوایز برگزیدگان بخش رقابتی این رویداد موسیقایی توسط مدیر عامل این شرکت به برگزیدگان اهدا شد. بر اساس این گزارش، ۱۶۵ اجرا متشکل از ۱۷۲ هنرآموز در دو سطح به عنوان برگزیده نهایی جشنواره، توسط هیات داوران انتخاب شدند. این گزارش می‌افزاید، در چهارمین دوره جشنواره نوای خرم، یک هزار و ۱۵۰ هنرمند کودک و نوجوان در قالب ۵۱۸ اجرا از ۲۵ استان و ۶۴ شهر کشور آثار خود را به دبیر خیره جشنواره ارسال نمودند که در سه مرحله بازمینی تصاویر آثار رسیده، ۱۲۲ اجرا به مرحله رقابتی راه یافتند که در حضور داوران جشنواره در طی روزهای ۱۶ و ۱۷ آذر ماه در فرهنگسرای نیاوران و روزهای ۲۲ و ۲۳ آذرماه در فرهنگسرای ارسباران تهران به اجرای آثار خود پرداختند.

**احداث مدرسه در مناطق زلزله زده غرب کشور توسط بیمه پارسیان**



به گزارش روابط عمومی بیمه پارسیان؛ این شرکت در راستای ایفای نقش مسئولیت اجتماعی خود و کمک به هموطنان آسیب دیده از زلزله غرب کشور با اختصاص مبالغی از محل بودجه تبلیغات و کمک‌های نقدی کارکنان قصد دارد مدرسه‌ای در یکی از مناطق زلزله زده غرب کشور احداث نماید. بر اساس این گزارش هزینه سررسیدهای نوروز سال ۱۳۹۷ بیمه پارسیان، یک روز از حقوق همکاران و همچنین مبالغی که کارکنان این شرکت به حساب جداگانه‌ای که به همین منظور اختصاص یافته بود واریز نموده اند را پس از جمع آوری برای ساخت یک باب مدرسه در یکی از مناطق زلزله زده غرب کشور اختصاص دادند. دانش آموزان این مناطق که آسیب جدی از زلزله اخیر دیده‌اند از نعمت تحصیل محروم نمانند.



نماینده تهران در مجلس گفت: تخصیص اعتبارات برای اجرای مصوبه مجلس در جهت بیمه کردن زنان خانه‌دار با کاهش ۴۰ درصدی مواجه شد و کمبود منابع دولت، عامل اصلی این میزان کاهش است. به گزارش خانه ملت، فاطمه سعیدی در مورد برخی انتقادات درباره روند اتخاذ شده در بودجه سال ۹۷ برای بیمه زنان خانه‌دار

**بیمه**

**کاهش ۴۰ درصدی اعتبارات بیمه زنان خانه‌دار در بودجه ۹۷**

که رقمی بالغ بر ۱۴ میلیارد و ۶۰۰ میلیون تومان را رقم زده که مطابق با انتظارات در جهت تحقق این مهم نیست و این در حالی است که تصور می‌کردیم با دریافت اعتبارات بتوانیم این مصوبه مجلس را عملیاتی کنیم. وی گفت: به دنبال این هستیم در میزان اعتبارات تخصیص یافته به این بخش را افزایش دهیم.

گفت: طبق مصوبه مجلس، دولت مکلف شده بود که با پرداخت بیش از ۸۵ درصد حق بیمه زنان خانه‌دار، آنها را تحت پوشش بیمه قرار دهد؛ بنابراین قرار شد ردیفی در بودجه ۹۷ برای تحقق این مهم اختصاص داده شود. نماینده مردم تهران در مجلس ادامه داد: هم‌اکنون اعتبارات تخصیص یافته به این بخش با کاهش ۴۰ درصدی نسبت به بودجه ۹۶ مواجه شده

**در گفتگو با دکتر صادق مدیر عامل بیمه دانا اعلام شد:**

**چگونگی کاهش ریسک نقدینگی در صنعت بیمه**



بیشتر نیز متضمن کاهش تضمین‌های مالی است، لذا شرکت‌های بیمه برای اتخاذ تصمیم بهینه باید عواملی را در جهت سرمایه‌گذاری مدنظر قرار دهند و روی آن‌ها حساس باشند، عواملی همچون: ساختار پورتفوی، وضعیت جریان دریافت‌ها و پرداخت‌ها، تعدد و میزان خسارت‌های قابل پرداخت، قوانین حاکم بر درآمد حق بیمه، ساختار بازار سرمایه، و ... بنابراین حفظ نقدینگی مطلوب جهت سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه می‌بایست به طور جدی مدنظر قرار گیرد.

مناقضات پرداخته و با پذیرش احتمالی برخی از شرکت‌های بیمه با درخواست‌های خارج از عرف بیمه‌گران برخورد قانونی شود. **■ برای ریسک‌نرخ‌های غیر فنی و در جهت کنترل این ریسک‌ها وظیفه نهاد ناظر چیست؟ چه راهکاری در این زمینه دارید.** همان‌طور که گفته شد تمرکز بر قیمت به جای کیفیت و نحوه سرویس دهی و مساله نرخ‌های غیر فنی از معضلات مطرح در فضای رقابتی صنعت بیمه می‌باشد. نرخ‌شکنی و عدم اکچوئری صحیح در تمامی رشته‌ها، باعث شده است تا رقابتی مخرب در بین شرکت‌های بیمه در بگردد که هم به ضرر شرکت‌ها و هم به ضرر بیمه‌گران است. نظارت مالی، نتایج عملکرد فنی شرکت‌ها را در میان مدت و بلندمدت مشخص می‌کند اما در کوتاه‌مدت نمی‌تواند مانع برخی نرخ‌شکنی‌های بی‌رویه شود. لذا به نظر می‌رسد بیمه مرکزی می‌بایست نظارت فنی بر نرخ‌ها را احیا نموده و به صورت فصلی و تصادفی بر نرخ‌ها نظارت کند. البته این امر مستلزم به کارگیری ابزارهای آی.تی قابل نظارت در فرآیند نرخ‌دهی است. در نهایت امیدواریم با تاکیدات مقام محترم ناظر در

**■ آیا این نامه توانگری مالی توانسته در کنترل ریسک‌های مالی صنعت بیمه موفق باشد؟ اگر اینطور هست چگونه هنوز راهکارهایی برای نشان دادن سودهای واهی وجود دارد؟** در مدل توانگری موجود، تمام ریسک‌های مثال، ریسک‌های عملیاتی و برخی دیگر از ریسک‌های اصلی در مدل لحاظ نشده‌اند. همچنین به نظر می‌رسد که تمام شاخص‌های مورد نیاز جهت ارزیابی ریسک‌ها در مدل مذکور لحاظ نشده است. به عنوان مثال در ارزیابی ریسک بازار که تأثیر قابل ملاحظه‌ای نیز بر تداوم فعالیت موسسه مالی دارد تنها به دو شاخص سهام و املاک و مستغلات بهاداده شده است و نرخ بهره و نرخ ارز که از مهم‌ترین فاکتورهای ارزیابی ریسک

بیمه‌گذاران، اطمینان بخش‌تر بوده و راه‌های جذب سرمایه‌های داخلی و خارجی، تسهیلات و وام برای آن هموار خواهد شد. ایجاد منابع مالی جدید از طریق افزایش سرمایه و دارایی شرکت، ایجاد مزیت تبلیغاتی، پیشی گرفتن و رقابت غیر قیمتی با رقبا، افزایش رقابت‌پذیری، افزایش سهم بازار، جذب سرمایه‌های خارجی، افزایش کیفیت و تنوع خدمات، جذب مشتریان بیشتر، تعیین نقاط قوت و ضعف سازمان و در نهایت معرفی راهکارهای سازنده برای رفع مشکلات مالی و اعتباری سازمان از اهم کاربردهای رتبه‌بندی اعتباری برای شرکت‌هاست. لذا می‌بایست عملیات رتبه‌بندی که نوعی ارزیابی مالی و غیرمالی از شرکت‌های بیمه محسوب می‌گردد، توسط نهادهای کاملاً مستقل در قالب سیستمی با مدلی مشخص و مدون - سه‌گانه‌ای که به صورت مکانیزه قابل اجرا بوده و از خروجی مطلوب و مورد نظر برخوردار باشد - و به صورتی شفاف در قالب استراتژی مشخص، انجام شود. صنعت بیمه ایران به طور جدی با خلاء ارزیابی رتبه‌ای روبروست.

**بیمه آسیا از محل اندوخته سود افزایش سرمایه می دهد**

همه آنها پوشش بیمه‌ای ارائه بدهیم چون ریسکی پوشش پذیر است که قابل اندازه‌گیری باشد. وی یادآور شد: بسیاری از ریسک‌های نوظهور پوشش ندارند چون قابل اندازه‌گیری نیستند مثل نوسانات نرخ ارز در ایران که به حدی غیرقابل استاندارد و غیرقابل اندازه‌گیری است که نمی‌توان آن را بیمه کرد. مدیرعامل بیمه آسیا در همین زمینه به بیت کوین اشاره کرد و گفت: این طلای دیجیتال می‌تواند ریسک بزرگی را برای شرکت‌های

انسانی، صدور خسارت و ... صنعت بیمه را تهدید می‌کند، ادامه داد: یک سری از ریسک‌ها ناشی از مقررات و قواعد کشور برای فعالیت بیمه‌گری است مثل اسناد بالادستی که برون‌زا است و در اختیار بیمه‌ها نیست مگر این که شورای هماهنگی نظارت مالی وجود داشته باشد یا سندیکای بیمه‌گران تیمی برای رصد مقررات داشته باشد. کاردگر درباره ریسک‌های نوظهور گفت: همه ریسک‌های بیمه پذیر نیستند و مانی توانیم برای

نبود هماهنگی بین ذینفعان بیمه شخص ثالث و درمان، باعث افزایش تقلبات در این دو رشته شده است. مدیرعامل بیمه آسیا اضافه کرد: اگر این هماهنگی‌ها به وجود بیاید و ما از خارج از سیستم داده‌ای دریافت نکنیم تقلبات به کمترین میزان ممکن کاهش خواهد یافت. وی در عین حال فرهنگ سازی نسبت به فعالیت صندوق تامین خسارت‌های بدنی را ضروری خواند. وی با بیان این نکته که ریسک‌های عملیاتی نقدینگی، منابع

می‌کند، اظهار داشت: بر اساس آمار اعلام شده، حدود ۱۸ تا ۲۰ درصد تقلب و تخلف در رشته‌های درمان و شخص ثالث به شرکت‌های بیمه تحمیل می‌شود. ابراهیم کاردر با تأکید بر این نکته که می‌توان تقلبات را کاهش داد یا محدود کرد، افزود: عدم هماهنگی ذینفع‌های بیمه، دلیل اصل وقوع تخلفات است و اگر این ذینفع‌ها با هم ارتباط برقرار کنند امکان تقلب و تخلف به حداقل ممکن خواهد رسید. به گفته وی، فضای خالی

بیمه ایجاد کند به همین دلیل قابل بیمه شدن نیست به عبارت دیگر اگر ما در زمینه موضوعی داده کافی نداشته باشیم نمی‌توانیم ریسک آن را اندازه‌گیری کنیم و اگر هم داده غلط داشته باشیم اندازه‌گیری ما غلط خواهد بود. وی با تأکید بر این نکته که در کشور ماصنعت بیمه را با ظرفیت‌هایش مورد شناسایی قرار نداده‌اند، ادامه داد: در دنیا صنعت بیمه نقش بزرگی در اقتصاد ایفا می‌کند ولی در کشور این موضوع مصداق ندارد.



## تعیین بودجه ۷۸ میلیارد تومانی برای بیمه معنادان

رییس کمیسیون اجتماعی مجلس با اشاره به تخصیص اعتبار ۳۶۰ میلیارد تومانی در بودجه ۹۷ برای کاهش آسیب‌های اجتماعی، از تعیین ۷۸ میلیارد تومان برای بیمه درمان معنادان خبر داد. به گزارش خانه ملت، عبدالرضا عزیزی تخصصی اعتبار ۳۶۰ میلیارد تومانی در بودجه ۹۷ برای کاهش آسیب‌های اجتماعی و توجه به بهبود وضعیت زندگی اقشار آسیب‌پذیر

را از برکات برگزاری جلسات مقام معظم رهبری با سراسر قوای سه‌گانه دانست. وی افزایش اعتبارات لازم برای مقابله با آسیب‌های اجتماعی را از برکات برگزاری جلسات مقام معظم رهبری با سراسر قوای سه‌گانه دانست و گفت: پیش از این اعتبارات کمی را برای ستاد مبارزه با مواد مخدر تعیین می‌کردند، اما امسال اعتبارات بیشتری نسبت به سال‌های

قبل برای این حوزه تعیین شده است. وی ادامه داد: در سال ۹۱ اعتبارات اختصاص داده شده به این بخش تنها ۷۰ میلیارد تومان بود، ولی در لایحه بودجه ۹۷ مبلغ ۲۵۲ میلیارد تومان بودجه جاری و ۱۸۰ میلیارد تومان بودجه عمرانی و ۷۸ میلیارد تومان برای بیمه مبتلایان به اعتیاد تعیین شده که به کاهش هزینه‌ها برای درمان معنادان کمک می‌کند.

### رئیس کل بیمه مرکزی اعلام کرد؛

# پرداخت ۴۰ میلیارد تومان خسارت بیمه گذاران زلزله کرمانشاه

اندازی این سامانه را حمایت از حقوق بیمه گذاران و بیمه شدگان و در راستای اجرای «حقوق شهروندی در نظام اداری» دانست و گفت: بیمه مرکزی در کنار وظایف نظارتی خود، همواره به دنبال بهره‌گیری از بسترهای الکترونیکی نوین برای بهبود روند پاسخگویی ارائه خدمات و رسیدگی به شکایات بیمه گذاران بوده و به همین منظور امروز شماره ۴ رقمی ۲۳۴۲ تحت عنوان سامانه پاسخگویی بیمه مرکزی راه اندازی شد. رییس کل بیمه مرکزی افزود: سال گذشته از سوی شبکه فروش صنعت بیمه، بیش از ۵۶ میلیون فقره بیمه نامه صادر شده و بیش از ۳۵ میلیون فقره خسارت از سوی شرکت‌های بیمه پرداخت شده و این آمار بیانگر بزرگتر شدن خانواده صنعت بیمه است.



رییس کل بیمه مرکزی اعلام کرد: از برآورد حدود ۱۷۰ میلیارد تومان تعهد شرکت‌های بیمه در زلزله کرمانشاه، تاکنون بیش از ۴۰ میلیارد تومان خسارت به زلزله زدگان پرداخت شد. عبدالناصر همتی در حاشیه مراسم رونمایی از سامانه پاسخگویی بیمه مرکزی گفت: براساس آخرین گزارشات، تعهد شرکت‌های بیمه در مناطق زلزله زده کرمانشاه حدود ۱۷۰ میلیارد تومان برآورد می‌شود و تاکنون بیش از ۴۰ میلیارد تومان از این خسارات پرداخت شده است. وی با بیان اینکه تقریباً تمامی شرکت‌های بیمه به نوعی درگیر این موضوع هستند، ادامه داد: عمده بیمه‌نامه‌ها در مناطق زلزله زده مربوط به مهونات بانکی است.

رییس شورای عالی بیمه در پاسخ به سوال دیگری درباره علت راه اندازی سامانه پاسخگویی و ارتباط آن با افزایش تقلبات بیمه‌ای اظهار داشت: این سامانه به دلیل افزایش تقلبات بیمه‌ای راه اندازی نشده است؛ دولت به تمامی دستگاه‌ها بخشنامه کرده تا براساس حقوق شهروندی میز خدمت الکترونیک ایجاد کنند تا مردم بتوانند به راحتی مسائل خود را با واحدهای در حال فعالیت در کشور مطرح کنند.

همتی با بیان اینکه این سامانه از مراکز که پیشتر برای پاسخگویی به مردم در بیمه مرکزی وجود داشت، پیشرفته‌تر است، اظهار داشت: پیش از این نیز ما شکایات مردم را پیگیری می‌کردیم ولی با سامانه ای که امروز رونمایی شد، این موضوع سیستماتیک می‌شود. وی خاطر نشان کرد: به هر حال میزان تقلبات نسبت به گذشته افزایش یافته و این سامانه به مردم کمک می‌کند تا درستی بیمه‌نامه‌های خود را پیگیری

کرده و خسارات را پیگیری کنند؛ همچنین در این سامانه نظرسنجی وجود دارد و مردم می‌توانند نحوه پاسخگویی بیمه مرکزی را در بخش نظرسنجی منعکس کنند. رییس کل بیمه مرکزی ادامه داد: گسترش شبکه نمایندگی بیمه باعث شده تا میزان نارضایتی‌های مردمی نیز به نسبت افزایش پیدا کند و افرادی می‌توانند نارضایتی‌ها و شکایات خود را به سامانه پاسخگویی بیمه مرکزی منعکس کنند؛ البته این سامانه به طور هوشمند توسعه پیدا خواهد کرد و در آینده سوالات تکراری به طور سیستمی پاسخ داده خواهد شد. همتی گفت: ما اهداف متعددی برای راه اندازی این سامانه پیش بینی کرده ایم و امیدواریم بتدریج به این اهداف برسیم. همتی در پاسخ به سوالی درباره برنامه زمان بندی برای توسعه کد یکتا به سایر بیمه‌نامه

ها گفت: از مهرماه سال جاری کد یکتا برای بیمه‌نامه‌های شخص ثالث راه اندازی کرده ایم و برنامه داریم تا اواسط سال آینده کد یکتا را برای بیمه‌نامه‌های باربری و آتش سوزی راه اندازی کنیم. رییس کل بیمه مرکزی درباره اینکه استفاده از کد یکتا تا چه اندازه از میزان تقلبات بیمه‌نامه‌های ثالث در استان‌ها کاهش یابد، گفت: هر فردی که بخواهد بیمه‌نامه شخص ثالث صادر کند باید وارد سیستم بیمه مرکزی شده و کد یکتا بگیرد و کد را بر روی بیمه‌نامه چاپ کند؛ در صورتی که هر مشکلی در این رابطه وجود داشته باشد، بیمه‌نامه صادر نمی‌شود. وی همچنین خاطر نشان کرد: ما به دنبال الکترونیکی کردن تمامی مسائل هستیم تا از این راه همه مسائل قابل پیگیری باشد؛ در حال حاضر ۶۵ میلیون بیمه‌نامه در سال صادر و ۳۵ میلیون خسارت

پرداخت می‌شود و برای توسعه شبکه نظارت و کنترل، هم از نظر افزایش نیروی انسانی و هم بخش سخت‌افزاری آمادگی داریم. همتی در عین حال در پاسخ به سوالی درباره لزوم داشتن بیمه‌نامه در حوادثی مانند زلزله گفت: بیمه مرکزی به دنبال تصویب لایحه صندوق حوادث طبیعی است که به دلیل برخی ایرادات شورای نگهبان هنوز به تصویب نرسیده است. رییس شورای عالی بیمه ادامه داد: امیدوار هستیم که این لایحه در آینده نزدیک تصویب شود؛ در صورت ایجاد صندوق حوادث طبیعی بیمه سراسری و اجباری برای حوادث طبیعی مانند زلزله خواهیم داشت ولی تا آن زمان توصیه ما این است که مردم برای واحدهای مسکونی و تجاری خود بیمه‌نامه آتش سوزی تهیه کنند. همتی همچنین در مراسم رونمایی از سامانه پاسخگویی بیمه مرکزی هدف از راه

اندازی این سامانه را حمایت از حقوق بیمه گذاران و بیمه شدگان و در راستای اجرای «حقوق شهروندی در نظام اداری» دانست و گفت: بیمه مرکزی در کنار وظایف نظارتی خود، همواره به دنبال بهره‌گیری از بسترهای الکترونیکی نوین برای بهبود روند پاسخگویی ارائه خدمات و رسیدگی به شکایات بیمه گذاران بوده و به همین منظور امروز شماره ۴ رقمی ۲۳۴۲ تحت عنوان سامانه پاسخگویی بیمه مرکزی راه اندازی شد. رییس کل بیمه مرکزی افزود: سال گذشته از سوی شبکه فروش صنعت بیمه، بیش از ۵۶ میلیون فقره بیمه نامه صادر شده و بیش از ۳۵ میلیون فقره خسارت از سوی شرکت‌های بیمه پرداخت شده و این آمار بیانگر بزرگتر شدن خانواده صنعت بیمه است.

همتی ادامه داد: با افزایش روزانه بیمه گذاران و بیمه شدگان و متعاقباً پاسخگویی به سوالات تلفن گویا داشت تا بتوانیم با ارائه خدمات بهتر و سریع‌تر ضمن رعایت حقوق شهروندی آنها و بهبود مستمر نظام ارائه خدمت، تنوع بخشی به کانال‌های ارتباطی و افزایش رضایتمندی مردم، گامی موثر در گسترش فرهنگ بیمه و آگاهی مردم از خدمات بیمه برداریم. رییس شورای عالی بیمه، صف انتظار هوشمند، نظرسنجی از تماس گیرنده، صندوق صوتی، پرسش و پاسخ با اعلام کد رهگیری را از ویژگی‌های مهم این سامانه دانست و گفت: امیدوارم این سامانه نیز در کنار سایر بسترهای الکترونیکی بیمه مرکزی همچون سامانه رسیدگی به شکایات بیمه گذاران، سنهاپ، شکایات نمایندگان شرکت‌های بیمه و اعلام بیمه‌نامه بتواند از دغدغه‌های بیمه‌ای مردم بکاهد.

## تشریح ویژگی‌های ساختار سازمانی جدید بیمه ایران

از سال ۱۳۸۶ توانسته نیروی رسمی و پیمانی جذب کند و در حال حاضر شرکت به خاطر این کار دچار بحران‌های منابع انسانی شده و ۶۰ درصد کارکنان قراردادی هستند. ساختار جدید کمک می‌کند در مواقع بحرانی مدیران استانی با اختیارات کامل وارد عمل شوند و به کنترل و مدیریت بحران کمک کنند که در مورد زلزله کرمانشاه آن را دیدیم. در حال حاضر ۶۲ درصد از نیروهای شرکت در تهران مستقر هستند و استان‌ها با کمبود شدید نیروی متخصص روبرو بودند ولی در ساختار جدید با توجه به ارتقای

مأموریت خود به عنوان نماینده عالی شرکت محسوب می‌شوند. به منظور بهره‌گیری هرچه بیشتر از توان آن‌ها و محقق کردن اهداف و برنامه‌های تعیین شده در سطح استان و شهرستان‌های تابعه تلاش وافر برای تقویت ادارات کل استان‌ها شده است. بر کنترل فعالیت ارزیابان خسارت و همچنین نظارت بر عملکرد شعب و نمایندگی‌ها و کارگزاران تحت پوشش و برگزاری دوره‌های بازآموزی و آموزشی مورد نیاز آنها تأکید شده است. از طریق برون‌سپاری فعالیت‌های قابل واگذاری در

از تیرماه ۳۰ ساله‌ها شده است. یکی از نمودهای این پوست‌اندازی ۵۲۳۰ پست به ۳۹۰۱ پست است. آقای پور کیانی در گفتگو با ایسنا، به تشریح ویژگی‌های ساختار سازمانی جدید بیمه ایران پرداخت که نکات مهم آن چنین است: به منظور توسعه کمی و کیفی خدمات و کاهش حجم تصدی‌های شرکت، برای واگذاری بیشتر خدمات و فعالیت‌های قابل واگذاری برون‌سپاری آن‌ها تأکید شده است. ادارات کل استان‌ها در قلمرو



آقای پور کیانی رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت بیمه ایران می‌گوید: بیمه ایران در حال پوست‌اندازی است و در ساختار جدید

## شاغلین مجازی بیمه‌می‌شوند

کار برویم، با این حال تحت هر شرایطی شاغلین مجازی بیمه خواهند شد. معاون بیمه‌ای سازمان تامین اجتماعی با اشاره به اینکه مذاکرات اولیه را با این شرکت‌ها انجام داده‌ایم گفت: در حال حاضر ۱۱ موسسه را شناسایی و وارد مذاکره شده‌ایم و اگر بتوانیم از طریق توافق به این نتیجه برسیم بهتر است و این آمادگی را داریم. به نوشته ایسنا، زدا ادامه داد: اگر از طریق توافق به نتیجه نرسیم ناچار هستیم از طریق قانون بیمه اجباری وارد شویم و چاره دیگری برایمان نمی‌ماند و نتیجه آن می‌شود که موسسه حسابرسی ما حسب دستور به این واحدها مراجعه کرده و از طریق بررسی اسناد و دفاتر مالی و نرم افزارها، افراد مرتبط را شناسایی و برای بیمه‌شان اقدام می‌کند. بنابراین پیشنهاد ما این است که توافق حاصل شود زیرا از این طریق کارمان بهتر پیش می‌رود.

معاون بیمه‌ای سازمان تامین اجتماعی از شناسایی ۱۱ استارت‌آپ و کسب و کار نوین برای پوشش بیمه‌ای پرسنل خبر داد و گفت: تحت هر شرایطی شاغلین مجازی بیمه خواهند شد اما اگر با کارفرمایان توافق حاصل شود، کارمان بهتر پیش می‌رود. محمد حسن زدا، درباره بیمه مشاغل تحت وب و استارت‌آپ‌ها اظهار کرد: تحت پوشش گرفتن مشاغل مجازی در دستور کار اداره کل امور بیمه شدگان قرار دارد و جلسات متعددی با صاحبان این مشاغل برگزار شده است. وی افزود: نوع رابطه این کارفرمایان با افراد خود، یک رابطه جدید است. به عنوان مثال در شرکت‌های تاکسی آنلاین چون اسنپ و تپسی، راننده پرسنل آنجانیست ولی ارتباط ارگانیک هم دارد؛ حقوق بگیر نیست ولی پورسانی هم دریافت می‌کند. این نوع از رابطه باعث می‌شود به سمت شکل جدیدی از

## صنعت بیمه نیازمند فکر و ایده‌های نو است

طریق جبران شود. بیانیه در ادامه، برنامه‌های جاری و آتی شرکت را مورد توجه قرار داد و گفت طی یک سال گذشته اقدامات مفیدی انجام گرفته و اظهار اطمینان کرد سازماندهی خوبی که با همکاری و هم افزایی کلیه کارکنان در سطح شرکت صورت گرفته، همچنان تداوم داشته باشد. مدیر عامل بیمه آرمان لازمه صدور یک بیمه‌نامه خوب را ارزیابی دقیق ریسک و ارائه نرخ فنی مناسب برای آن دانست و از مدیران و مسئولان شعب خواست به هر قیمتی دنبال افزایش پرتفوی نباشند و قبل از صدور بیمه‌نامه‌ای، این موارد را بطور جد مورد توجه قرار دهند. علیرضا بیانیان نمایندگان و شبکه فروش را بازرگان‌های شرکت عنوان کرد و گفت: مدیران و مسئولان شعب باید قاطعانه نمایندگان را در فعالیت و پیشبرد شرکت مورد حمایت، همراهی و همیاری قرار دهند و خواسته‌های آنان را برآورده سازند.

صنعت بیمه نیازمند فکر و ایده‌های نو است و باید با نوآوری و محصولات جدید و ترکیب پرتفوی مناسب نیازهای مردم را تأمین نماید. به گزارش روابط عمومی بیمه آرمان، علیرضا بیانیان مدیرعامل این شرکت در گردهمایی سراسری روسا و سرپرستان شعب این مطلب را عنوان کرد. در این گردهمایی که اعضای هیأت مدیره، قائم مقام، معاونان و مدیران ستادی نیز حضور داشتند، بیانیان گزارشی از فعالیت‌های شرکت ارائه داد و بر لزوم همفکری و هم‌افزایی برای بهبود عملکرد و پیشبرد اهداف شرکت تأکید کرد. او با اشاره به حوادث ناگوار وقوع زلزله در کشور، این وضعیت را برای مردم طاقت‌فرسا و زاینبار توصیف و ابراز امیدواری کرد که مردم با تحت پوشش قرار دادن اموال و دارایی‌های خود، دغدغه‌ای برای جبران خسارت اینگونه حوادث نداشته باشند و بخشی از خسارت آنها از این

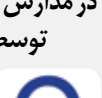
### عضویت بیمه کوثر در سامانه سنا



شرکت بیمه کوثر به عنوان نخستین شرکت بیمه‌ای در سامانه ابلاغ

الکترونیک قوه قضاییه (سنا) عضو شد. به گزارش روابط عمومی و اعلام مدیر حقوقی و امور قراردادها، بیمه کوثر، این شرکت به منظور کاهش بوروکراسی و هزینه‌ها و نیز افزایش سرعت در ارائه خدمات به ذی‌نفعان در این سامانه ثبت‌نام کرد. سعده افغان‌نژاد با بیان اینکه این امر باعث کاهش اطلاع‌داری و تسریع در رسیدگی به پرونده‌ها در دادگستری می‌شود، خاطر نشان کرد: ستاد و سرپرستی‌ها نیز در جریان پرونده‌های تشکیل شده قرار می‌گیرند و ارجاع پرونده به کارشناسان خسارت و کلاسی‌دادگستری به موقع انجام می‌شود. وی از رصد پرونده‌ها توسط سرپرستی‌های سراسر کشور خبر داد و گفت: ابلاغیه‌های صادر شده از سوی قوه قضاییه برای ستاد و سرپرستی‌های سراسر کشور ارسال می‌شود.

### توزیع نوشت افزار در مدارس مناطق زلزله زده توسط بیمه آسیا



روابط عمومی بیمه آسیا در گزارشی اعلام کرد: بیمه آسیا با اختصاص

هزینه چاپ و توزیع سررسید سال ۱۳۹۶ به تهیه نوشت افزار و کمک‌های انساندوستانه کارکنان این شرکت، در مدارس مناطق زلزله زده سرپل ذهاب، از گله، جوادنو و گیلانغرب نوشت افزار توزیع کرد. بنابر این گزارش، ساخت مدرسه در سیستان و بلوچستان، توزیع نوشت افزار و توپ‌های ورزشی در مدارس مناطق محروم کشور بخشی از برنامه ریزی هدفمند بیمه آسیا در حوزه مسئولیت اجتماعی نگاه‌های اقتصادی است که در دو سال اخیر انجام شده است.

### شرکت بیمه دی موفق به دریافت جایزه معماری سازمانی شد



شرکت بیمه دی موفق به دریافت تندیس اولین همایش ملی

پیشرفت‌های معماری سازمانی شد. به گزارش پایگاه خبری تجارت آنلاین به نقل از روابط عمومی و امور بین‌الملل: این همایش با حضور فعال مدیران، پژوهشگران و متخصصین معماری سازمانی به میزبانی دانشگاه شهید بهشتی برگزار شد. اعصای جایزه معماری سازمانی در دو بخش سازمان‌های دولتی و خصوصی با محورهای ارزیابی شامل چهار بخش ۱. نحوه برنامه‌ریزی، مدیریت و اجرای طرح معماری ۲. دستاوردها و نتایج کسب شده ۳. نوآوری و ابتکارات ۴. نگهداشت و توسعه معماری بود که شرکت بیمه دی طبق ارزیابی داوران در بخش سازمان‌های خصوصی موفق به کسب رتبه برتر معماری سازمانی شد. گفتنی است بیش از ۴۰۰ شرکت‌کننده در بخش‌های مختلف همایش از جمله سخنرانی‌ها، کارگاه‌های تخصصی، نشست‌ها، ارائه مقالات و ... شرکت نمودند و شرکت‌های منتخب، در یک بازه زمانی پنج‌ساله (از سال ۹۱ الی ۹۶) مورد ارزیابی قرار گرفته‌اند.

**تجلیل بنیاد شهید استان قزوین از بانک صادرات**

مدیر کل بنیاد شهید استان قزوین از بانک صادرات ایران به دلیل پرداخت ۲۰۰ فقره

تسهیلات حمایتی اقشار ویژه با اهدای لوح تقدیر تشکر کرد. به گزارش روابط عمومی بانک صادرات ایران، حقایق پور مدیر کل بنیاد شهید استان قزوین طی مراسمی با حضور جمعی از مدیران دستگاه‌های اجرایی، مدیران شعب بانک‌ها، مسئولین و نمایندگان مجلس با اهدای لوح تقدیر از کامران غلامی، مدیریت شعب بانک صادرات در این استان، به جهت پرداخت ۲۰۰ فقره تسهیلات اقشار ویژه (خانواده‌های معظم شهدا، جانبازان و ایثارگران) تجلیل و از حمایت‌ها و خدمات ارزنده بانک صادرات ایران قدردانی کرد. بنا بر این گزارش، شعب بانک صادرات استان قزوین طی ۸ ماه سال جاری با عمل به ۱۰۰ درصد تعهدات خود در پرداخت تسهیلات اقشار ویژه، بالاترین سهم را به خود اختصاص داده و با فاصله آسانی قابل توجه در مقایسه با سایر بانک‌های استان نسبت به جذب و پرداخت تسهیلات مذکور به معرفی شدگان این بنیاد اقدام نموده است. علاوه بر این، بانک صادرات ایران در راستای تحقق برنامه‌های اقتصاد مقاومتی، رونق تولید و اشتغالزایی، طی ۶ ماهه اول سال ۹۶ در استان قزوین، با اعطای ۴۴۳ فقره تسهیلات به ارزش بیش از ۱۹۴۵ میلیارد ریال، برای ۴۸۲۷ نفر به صورت مستقیم و غیر مستقیم اشتغال ایجاد کرد.

**تفاهم بانک شهر جهت ساخت ۲۰۰ دستگاه کانکس در مناطق زلزله زده کرمان**

با هماهنگی صورت گرفته با رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی، تفاهم نامه ای از سوی بانک شهر به منظور ساخت ۲۰۰ دستگاه کانکس برای مناطق زلزله زده کرمان امضا شد. به گزارش مرکز ارتباطات و روابط عمومی بانک شهر، در پی هماهنگی صورت گرفته با محمدرضا پورابراهیمی رئیس کمیسیون اقتصادی و نماینده مردم شهر کرمان در مجلس شورای اسلامی، عصر امروز تفاهم نامه ای با حضور مدیرعامل بانک شهر و احد چگینی عضو شورای اسلامی شهر قزوین، به منظور ساخت ۲۰۰ دستگاه کانکس برای اسکان موقت زلزله زدگان کرمان امضا شد. دکتر حسین محمد پورزندی در ادامه با اشاره به اقدامات انجام شده در خصوص کمک به مردم زلزله زده کرمانشاه نیز گفت: در بررسی‌های صورت گرفته در این استان، مشخص شد حدود ۸۵ مدرسه و دو بیمارستان در استان کرمانشاه تخریب شده که قرار شد به عنوان نماینده بانکهای خصوصی و با کمک بانک‌های دولتی نسبت به ساخت ۶۵ مدرسه و ۵۰ درمانگاه اقدام شود.



با گذشت ۵۰ روز از ابلاغ بخشنامه سازمان بورس مبنی بر ممنوعیت سرمایه‌گذاری بانک‌ها در صندوق‌های سرمایه‌گذاری، پول پاشی توسط این صندوق‌ها در بازار پول متوقف و قطع شده است. شورای پول و اعتبار با هدف تنظیم بازار پول و کاهش رقابت مخرب نرخ سود بانکی در شهریور ماه سال جاری تصمیم گرفت که نرخ سود بانکی را به ۱۵ درصد کاهش دهد و بانک مرکزی نیز برای اجرای این بخشنامه نظارت ویژه‌ای را در دستور کار قرار داد که بنا بر اظهارات مقامات بانک مرکزی بانک‌ها تاکنون برای اجرای این بخشنامه همراهی مناسبی نداشته اند. اما در این میان صندوق‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها مانعی برای جلوگیری از اجرای مناسب بخشنامه بانک مرکزی بود که با رایحه نرخ سود بالاتر از ۱۵ درصد و با رقم‌های حدود ۲۰ تا ۲۲ درصد اجرای این بخشنامه را با مشکلاتی مواجه کرده بودند. برای رفع این مشکل؛ سازمان بورس تاکید کرد، صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت باید امور را از شعب و بانک‌ها جدا کنند و نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار نیز باید در سپرده‌گذاری صندوق‌ها در بانک‌ها رعایت شود. سازمان بورس طی بخشنامه‌ای به تمام نهادهای مالی فعال در بورس و اوراق بهادار، شرایط سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و امکان تضمین با پیش‌بینی نرخ سود توسط صندوق‌های سرمایه‌گذاری را اصلاح کرد. براساس این بخشنامه که ۱۰ آبان ماه سال جاری ابلاغ شد، صندوق‌های سرمایه‌گذاری دیگر نمی‌توانند در اوراق خارج از بورس سرمایه‌گذاری کنند، همچنین صندوق‌های با درآمد ثابت از تضمین سود و صندوق‌های

**بورس**

**خرید و فروش بیت کوین در کارگزاری‌ها تخلف است**

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار بیان کرد: خرید و فروش بیت کوین (پول مجازی) در کارگزاری‌ها تخلف است. رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار در مورد بیت کوین (پول مجازی) گفت: سازمان بورس و اوراق بهادار در حال بررسی وضعیت بیت کوین برای ورود به اقتصاد کشور است و هنوز در این مورد به نتیجه نرسیده است؛ بنابراین اگر کارگزاری‌ها اقدام به خرید و فروش محصولات کنند، تخلف کرده‌اند. شاپور محمدی، ادامه داد: هر ابزار مالی یا کالایی که خواهد وارد بازار سرمایه ایران شود، باید از نظر نحوه عرضه و میزان کنترلی که بر آن اعمال می‌شود، مورد ارزیابی قرار گیرد؛ از این رو، سازمان بورس و اوراق بهادار در حال حاضر شرایط این پول

**۵۰ روز پس از ابلاغ بخشنامه سازمان بورس روش فعالیت‌ها تغییر کرد**

**توقف پول پاشی صندوق‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها**



سازمان بورس پیگیر کاهش نرخ سود سپرده‌ها در صندوق‌های سرمایه‌گذاری است. رئیس سازمان بورس ادامه داد: سازمان بورس در همین راستا بر فعالیت صندوق‌های سرمایه‌گذاری نظارت دارد تا سپرده‌گذاری‌ها با نرخ‌های بالاتر از نرخ شورای پول و اعتبار سرمایه‌گذاری نشود. حال پس از گذشت ۵۰ روز از ابلاغ این بخشنامه بررسی‌های میدانی خبرنگار اینبار در خصوص وضعیت اجرای این بخشنامه حاکی است که فعالیت بیشتر صندوق‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها متوقف شده و اکثر بانک‌ها دیگر واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری را بازگشایی نمی‌کنند. در این میان تنها چند بانک در این زمینه فعالیت می‌کنند که البته نوع فعالیت آنها با گذشته بسیار متفاوت شده است به نحوی که این بانک‌ها دیگر به صورت سرمایه‌گذاری از تضمین و پیش‌بینی سودمنع شدند. صندوق‌های سرمایه‌گذاری فعال از تاریخ ابلاغ این مصوبه به رعایت مفاد این ابلاغیه و اصلاح شرایط خود هستند علاوه بر این از تاریخ ابلاغ، بررسی درخواست‌های تمدید فعالیت افزایش سقف واحدهای سرمایه‌گذاری و سایر تغییرات صندوق‌های سرمایه‌گذاری منوط به احراز شرایط این مصوبه و رعایت سایر قوانین خواهد بود. در همین راستا شاپور محمدی، رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار از اقدامات تنبیهی این سازمان برای صندوق‌های سرمایه‌گذاری که بخشنامه نرخ سود بانک مرکزی را رعایت نکنند، خبر داده بود. محمدی در گفتگو با اینپا، با اشاره به تفاهم بانک مرکزی و سازمان بورس برای کاهش نرخ سود سپرده صندوق‌های سرمایه‌گذاری، اظهار داشت:

ماهانه سودی را به حساب سپرده‌گذاران این صندوق‌ها واریز نمی‌کنند بلکه سود حدود ۲۰ درصد را به مبلغ کل سرمایه به صورت روزانه اضافه می‌کنند و سپرده‌گذاران برای دریافت سود خود باید اقدام به ابطال نیز هر کرده که البته هزینه صدور و ابطال نیز هر کدام ۷۵ هزار تومان است. در همین حال مشتریان صندوق‌ها برای دریافت سپرده خود باید چند روز و دتر به شعب بانکی برای ابطال واحدها اقدام کنند که این امر نیز جذابیت صندوق‌ها را در شرایط جدید بیش از پیش کم کرده است. ناگفته نماند که بانک‌ها در دور جدید برای صدور واحدهای صندوق از مشتریان خود درخواست کرد بوسی می‌کنند که البته این امر تا قبل از ابلاغ بخشنامه سازمان بورس و اوراق بهادار نیز مرسوم نبود.

**صندوق‌های سرمایه‌گذاری: از تشکیل تا انحراف**

موضوع از آنجا شروع شد که به دنبال افزایش عرضه‌های اولیه سهام در سال ۱۳۸۸، صندوق‌های سرمایه‌گذاری طبق قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید (مصوب سال ۱۳۸۸) با هدف تقویت سمت تقاضای بازار سرمایه به عنوان ابزار مالی جدید و فراهم آوردن موجبات ورود با واسطه سرمایه‌گذاران ریسک‌گریز در فعالیت‌های کم‌ریسک بازار سهام به منظور تعمیق بازار سرمایه، معرفی شدند. اصا با وجود اهداف مثبتی که برای ایجاد صندوق‌های سرمایه‌گذاری پیش‌بینی شده بود، در عمل این صندوق‌ها از هدف اصلی خود که همانا تعمیق بازار سرمایه از طریق تنوع‌بخشی به نهادهای مالی موجود و تقویت طرف تقاضا در بازار سهام است، دور شدند. این در حالی است که برخی از مجوزهای قانونی که توسط نهادهای متولی بازار سرمایه صادر شده، باعث شد بانک‌ها و موسسات اعتباری فارغ از مقررات و الزامات بانک مرکزی از صندوق‌های سرمایه‌گذاری به عنوان دستاویزی برای جذب نقدینگی از طریق دور زدن مصوبات شورای پول و اعتبار در زمینه نرخ سود بانکی استفاده کرده و موجبات رشد بی‌رویه ارزش دارایی‌های آنها را فراهم آوردند. حال با اجرای این بخشنامه راهکار جدید بانک‌ها برای جذب سپرده و نقدینگی از بین رفته و به نظر می‌رسد با پیچ و خم‌هایی که برای مشتریان صندوق‌ها گذاشته شده، جذابیتی که نرخ سود بالا برای مشتریان داشت نیز تا حدود زیادی از بین رفته است.

**تامین مالی ۱۰ هزار واحد مسکونی از صندوق‌های زمین و ساختمان**

را خریداری می‌کنند. به این ترتیب صندوق‌های مذکور مسیر تامین مالی جدیدی برای تقویت سمت عرضه مسکن ایجاد کرده است. از گلی از نوسازی بافت‌های فرسوده به عنوان یکی از اصلی‌ترین دغدغه‌های کنونی کشور و شخص رئیس‌جمهور یاد و تاکید کرد: چنانچه شهرداری‌ها همت کنند و مجموعه پلاک‌هایی را آزاد و تجمیع کنند و البته پروانه مناسبی هم برای آنها صادر کنند، صندوق زمین و ساختمان بهترین مدل برای تامین مالی ساخت پروژه‌های مسکونی و احیای محله‌های فرسوده خواهد بود؛ البته این موضوع تن‌ها مشروط به مشارکت شهرداری به ثمر می‌نشیند. مدیرعامل گروه مالی بانک مسکن با اشاره به اینکه اخیراً رئیس‌جمهور نیز بر ضرورت



جدید جلب سرمایه صورت گرفته است، ابر بماند. وی سرمایه‌گذاران صندوق‌های زمین و ساختمان را دو گروه عنوان کرد و افزود: گروه اول مالکان زمین و پروانه هستند که در ازای حق مالکیت خود، واحد سرمایه‌گذاری به آنها تعلق می‌گیرد. گروه دوم نیز سرمایه‌گذاران حاضر در بازار بورس هستند که بوینت‌ها

سند چشم‌انداز ۱۴۰۰ تامین مالی یک میلیون واحد مسکونی را برنامهریزی کرده است که از این تعداد ۱۰ هزار واحد مسکونی قرار است ظرف چهار سال آتی از طریق صندوق‌های زمین و ساختمان تامین مالی شود. وی خاطر نشان کرد: این در حالی است که در صورت حمایت سایر نهادها، ظرفیت افزایش این رقم به ۱۰۰ هزار واحد نیز وجود دارد. از گلی در ادامه با اشاره به مانع جدیدی که بر سر راه توسعه صندوق‌های زمین و ساختمان قرار گرفته است، گفت: در قانون برنامه ششم توسعه ایجاد هر صندوق سرمایه‌گذاری جدید توسط بانک‌ها منوط به کسب مجوز از بانک مرکزی شده است. اگر چه صندوق‌های زمین و ساختمان نیز تحت عنوان «صندوق

مدیرعامل گروه مالی بانک مسکن از ایجاد مانعی بر سر راه توسعه صندوق‌های زمین و ساختمان در قانون برنامه ششم توسعه خبر داد و خواستار همکاری وزیر راه و شهرسازی در رفع این مانع شد. به گزارش پایگاه خبری بانک مسکن - هینا، مصطفی از گلی در مراسم افتتاح مجتمع مسکونی نسیم واقع در منطقه ۲۲ که نخستین پروژه مسکونی احداث شده با استفاده از تامین مالی از طریق صندوق زمین و ساختمان است، ضمن ابراز امیدواری نسبت به اینکه دارایی‌های وزارت راه و مشارکت سایر نهادهای حقوقی و حقیقی بتواند در استمرار مسیر تازه‌ای که به منظور تسهیل تامین مالی پروژه‌های مسکونی آغاز شده است، کمک کند، افزود: بانک مسکن در

**ضرورت تدوین قانون برای فین تک‌ها**

اصلی فین تک‌ها عدم قانون است و ادامه داد: فضای دولت با حاکمیت در مقابل فین تک‌ها بلا تکلیف است؛ هم اکنون بسیاری نمی‌دانند فین تک‌ها قانونی هستند یا غیر قانونی. ترابی ضمن اشاره به اینکه هم اکنون ناآگاهی و عدم اطلاع درباره موضع بانک مرکزی نسبت به فین تک‌ها وجود دارد، گفت: البته بانک مرکزی در جدیدترین بخشنامه خود در این حوزه سعی کرد اطلاع‌رسانی در این خصوص داشته باشد ولی باز هم فین تک‌ها در باره موضع بانک مرکزی بی اطلاع یا ناآگاه هستند. عضو هیات مدیره توسن

خصوص نقش فین تک‌ها در نظام بانکی، گفت: حضور فین تک‌ها در این بخش می‌تواند خیلی موثر باشد؛ در دنیا تامین مالی بنگاه‌های کوچک و بعضاً متوسط به این بخش سپرده می‌شود. این فضا در حوزه بانکداری الکترونیک خاطر نشان کرد: در هر حوزه‌ای از تامین و مصرف مالی، فین تک‌ها می‌توانند به نظام بانکی کمک کنند. البته در حوزه تامین مالی و پرداخت الکترونیک از توانایی تعداد زیادی از فین تک‌ها که علاقه مند به حضور در این بخش هستند، می‌توان استفاده کرد. وی بار دیگر تاکید کرد که مشکل

سیستم‌های نظارتی مانع فعالیت شان می‌شود. عضو هیات مدیره توسن ضمن اشاره به فعالیت تاکسی‌های اینترنتی این نکته را مطرح کرد که حضور فین تک‌ها در حقیقت ضروری نیست ولی در برخی مواقع کمک کننده است؛ ما بدون تاکسی‌های اینترنتی سال‌ها زندگی می‌کردیم ولی نکته اینجاست که هم اکنون مدل کسب و کار عوض شده است. ترابی تاکید کرد: حضور فین تک‌ها می‌تواند رشد اقتصادی، کارایی و اثر بخشی را افزایش دهد؛ اگر مانع پیشرفت در این حوزه نشویم، از دنیا عقب می‌مانیم. وی در

هفتمین همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت، امید ترابی در خصوص وضعیت قوانین و مقررات در حوزه فین تک‌ها و استارآپ‌ها، اظهار داشت: مشکل اصلی اینجاست که قانونی در این حوزه وجود ندارد و مشخص نیست مقام ناظر کدام دستگاه است. وی با تاکید بر اینکه باید قانون مشخصی برای فعالیت فین تک‌ها وجود داشته باشد، افزود: هم اکنون وضعیت به گونه‌ای است که اجازه سرمایه‌گذاری و فعالیت برای فین تک‌ها وجود دارد ولی زمانی که کار سرمایه‌گذار در این بخش گرفت،



عضو هیات مدیره توسن با تاکید بر اینکه نبود قانون بزرگترین ضعف در حوزه فین تک‌هاست، گفت: هنوز مشخص نیست نهاد ناظر بر فین تک‌ها کدام دستگاه است، به گزارش ستاد خبری





اخبار

انتصاب رییس اداره کل مبارزه با پولشویی

بانک قرض الحسنه مهر ایران



محمد تقی رحیمی، طی حکمی از سوی مرتضی اکبری مدیر عامل بانک قرض الحسنه مهر

ایران به سمت رییس اداره کل مبارزه با پولشویی و معاملات مشکوک بانک منصوب شد. به گزارش روزنامه تجارت به نقل از روابط عمومی بانک قرض الحسنه مهر ایران، در متن این حکم آمده است: نظر به تعهد، تخصص و شایستگی، جنابعالی به عنوان رییس اداره کل مبارزه با پولشویی و معاملات مشکوک بانک قرض الحسنه مهر ایران منصوب می‌شوید. امید است با توکل به خداوند سبحان، مأموریت خطیر بانک در اجرای بانکداری اسلامی را بر پایه قوانین، سیاست‌ها، و برنامه‌های مصوب به انجام رسانید. بایسته است با پیروی از آموزه‌های اسلامی و مبانی علمی نقش‌شایسته در تحقق اهداف عالی نظام مقدس جمهوری اسلامی ایران ایفاء نمایید.

بررسی عملکرد شرکت سایان کارت در مدیریت شعب

لرستان بانک قوامین



عملکرد شرکت سایان کارت با حضور مدیر کل شعب استان لرستان و نماینده شرکت مذکور

طی جلسه‌ای بررسی گردید به گزارش روزنامه تجارت به نقل از روابط عمومی بانک قوامین در ابتدای جلسه نماینده شرکت سایان با ارائه گزارشی در خصوص وضعیت اقتصادی ماهیانه شاپرک، آمار عملکرد شرکت، تعداد دستگاه‌های پوز فعال، کم تراکنش، کم رسوب، صفر تراکنش و مقفودی به بررسی عملکرد شرکت پرداخت، این گزارش حاکی است مدیر کل شعب استان در ادامه جلسه ضمن بیان مواردی در خصوص تعیین تکلیف پایانه‌های فروشگاهی مقفودی، فعال سازی و جابجایی دستگاه‌های صفر تراکنش و راهکارهای افزایش تراکنش و رسوب میانگین بر تشویق مشتریان جهت استفاده از محصول همپا تاکید کرد.

ارسال کمک پرسنل بانک ایران زمین به مناطق زلزله زده



کمک های پرسنل بانک ایران زمین، دوشنبه ۲۷ آذر در روستاهای شالان و بان

مزاران منطقه ریجاب شهرستان دالاهو توزیع شد. به گزارش روزنامه تجارت به نقل از روابط عمومی بانک ایران زمین، با تلاش پرسنل شعبه اسلام آبادغرب در شناسایی مناطق روستایی که کمکهای کمتری دریافت کرده بودند، روز دوشنبه ۲۷ آذر محموله‌ای شامل پتو و بالشو و مواد غذایی و خرما به روستاهای مذکور ارسال شد.

بانک رفاه مفتخر به دریافت نشان برنزی تعاملات الکترونیکی شد



بانک رفاه در دومین دوره جشنواره وب و کسب و کار در بنگاه‌های صنعتی، معدنی و

تجاری مفتخر به دریافت لوح تقدیر و تندیس نشان برنزی تعاملات الکترونیکی شد. به گزارش روزنامه تجارت به نقل از روابط عمومی بانک رفاه، در این جشنواره که با حضور معاون وزیر صنعت، معدن و تجارت و در محل سالن همایش‌های این وزارتخانه برگزار شد، لوح تقدیر و تندیس نشان برنزی تعاملات الکترونیکی به دلیل نقش اثرگذار بانک رفاه در شاخص‌های حوزه وب، به این بانک اهدا شد.



عضو هیئت مدیره بانک مهر اقتصاد در همایش تخصصی آموزشی مدیران مالی؛ بر خورداری از سلامت نفس را از ویژگی شاخص یک مدیر مالی خوب بر شمرد. به گزارش روابط عمومی بانک مهر اقتصاد؛ علی کارگر، عضو هیئت مدیره بانک مهر اقتصاد در این همایش ضمن بیان مطلب فوق، با اشاره به آیات و روایات مبتنی بر اهمیت شغل مدیران مالی،

گفت: از نگاه دانشمندان علم مدیریت گزارشهای مالی چنانچه قابلیت تحلیل داشته باشد در تصمیم گیری و تصمیم سازی مدیران ارشد سازمان اهمیت بسزایی دارد. وی ارائه گزارش های حسابداری مالی، گزارشهای مدیریتی و گزارشهای قانونی را بخشی از وظایف مدیران مالی دانست و خاطر نشان کرد: تدوین صورت های مالی که زیر مجموعه های گزارش های

سلامت نفس از ویژگی های شاخص یک مدیر مالی است

قانونی به شمار می رود اقدامی مهم در شرکت های سهامی است. عضو هیئت مدیره بانک مهر اقتصاد همچنین تصریح کرد: مدیران مالی باید جایگاه ویژه و متناسب با وظایف محوله سازمانی خود داشته باشند لذا رعایت و تطبیق امور مطابق قوانین پرداخت، وصول درآمدها و کسب سود از جمله وظایفی است که تنها بر عهده همکاران مالی قرار دارد.

بانک مرکزی به دنبال گام بلند در اجرای بانکداری الکترونیکی

زمزمه های دریافت کارمزد از کارتخوان ها



شاید فروشگاه‌ها، پول شمارا از طریق پایانه‌های الکترونیکی فروشگاهی (POS) یا همان کارتخوان مغازه‌ها انجام ندهند و این مبلغ به صورت نقد از شما دریافت شود. البته باید به آنها تا حدودی حق داد، زیرا قرار است از ابتدای آبان ماه بانک مرکزی توسط شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) و ارائه دهندگان خدمات پرداخت (PSP) به ازای هر تراکنش کارتخوان ها مبلغی بین ۱۰۰ تا ۲۰۰ تومان را جهت ارائه خدمات از هر واحد صنفی دریافت کنند. هزینه‌ای که مطمئناً واحدهای صنفی آن با گران کردن اجناس از جیب مشتریان خود پرداخت می کنند یا دستگاه‌های کارت خوان خود را جمع کرده و به دریافت نقدی هر خرید و فاکتور روی می آورند. این قصه مدت‌هاست که در کشور به یک بحث داغ تبدیل شده است. شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت که به اختصار شاپرک نامیده می‌شود، به منظور سامان دهی نظام پرداخت، در دی ماه سال ۱۳۹۰ با مشارکت بانک‌های کشور تأسیس شد. از مهم‌ترین وظایف شرکت، نظارت دقیق و همه جانبه بر عملیات پرداخت الکترونیک، حصول اطمینان از رعایت استانداردها و ضوابط است. همچنین افزایش سطح امنیت نظام پرداخت در کشور بخش دیگر از وظیف این شرکت دیده شده است. البته شاپرک تا کنون کار مفید و موثری برای بانکداری الکترونیک انجام ن داده است. ارائه درگاه و آدرس اینترنتی یکسان پرداخت الکترونیک، تصویب کارمزد در تراکنش کارتخوان ها و کدهای USSD موبایل، یکسان سازی کاغذ پایانه‌های فروشگاهی، قوانین دست و پا گیر برای بانکداری موبایلی و الکترونیک و عدم اجرای کیف پول الکترونیکی (کیبا) از جمله کارهای این شرکت بوده است. ریشه کارمزد پرداخت‌های الکترونیکی از کجا آغاز شد؟ برخی شرکت‌های PSP که در آمد بیشتری را برای شرکت خود خواستار بودند، در زمستان سال ۹۱ زمزمه دریافت کارمزد را از خدمات گوناگونی چون تراکنش پایانه فروشگاهی، اعلام موجودی با USSD و اعلام موجودی با کارتخوان ها، در بررسی رسانه‌ها راه انداختند. در حالی اخذ کارمزد از کارتخوان ها به موضوعی جدی بدل شده و معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی از نهایه شدن این سیاست تا پایان سال جاری خبر داده است که عده‌ای از کارشناسان در مقام دفاع از این طرح می گویند که بانک‌ها بدون دریافت کارمزد قادر به گسترش بانکداری الکترونیک و نظام پرداخت الکترونیکی نیستند، در واقع اگر بانک‌ها بتوانند بابت هر تراکنش از تولید کننده، فروشنده کالا و کسانی که سود می‌برند، کارمزد بگیرند، حداقل بخش عمده هزینه‌های زیرساخت نظام پرداخت و وسایل و کارتخوان ها، عابر بانک‌ها و... را تأمین خواهند کرد و باعث ایجاد سود و درآمد

برای بانک‌ها می‌شوند، در مقابل برخی نیز این سیاست را به نفع نظام بانکی و به ویژه به نفع متولی بازار پول نمی‌دانند، چرا که ممکن است مشتری به این جمع‌بندی برسد که جای اینکه پول را در حساب جاری سپرده گذاری کند، در کیف خود نگه دارد. برای بانکنداری الکترونیکی، بدون به کار گیری سیستم‌های پرداخت و کارت‌های الکترونیک امکان پذیر نیست. به گفته کارشناسان، زمانی پرداخت الکترونیک یک کار تزئینی به حساب می‌آید که جایی در فضای کسب و کار کشور و بازار پولی و مالی نداشته، امروز اما نگاهی به اعداد و ارقام نشان می‌دهد نه تنها باید از پرداخت الکترونیک به عنوان یک صنعت نام برد بلکه تصور گردش پول در اقتصاد ایران بدون استفاده از خدمات این صنعت تقریباً محال است. این اعداد و ارقام به خوبی نشان می‌دهد، صنعت پرداخت در ایران به جایگاهی راهبردی ارتقا یافته که تمام ملاحظات یک صنعت استراتژیک در هر کشوری بر آن مترتب است.

نیز ممکن است دخیل باشند ولی ممکن است در اندازه تراکنش‌ها یکی از عوامل کارمزد را پرداخت نکند. وی با تأکید بر اینکه گزینیه‌ها و ریزه کاری‌های مهمی در این مورد وجود دارد که در اطلاعات کمی و بازار سنجی بانک‌ها مشخص می‌شود، گفت: البته در زمان نهایه شدن سیاست دریافت از کارمزدها تمام این موارد اعلام می‌شود.

دریافت کارمزد از کارتخوان ها به ضرر نظام بانکی

یک کارشناس اقتصادی می‌گوید: طبیعی است که نباید از حساب‌هایی که کارت‌های اعتباری به آنها وصل هستند، مجدداً کارمزدی کسر شود، به این دلیل که معمولاً به کارت‌های متصل به حساب جاری، سود چندماهه یا یکساله تعلق نمی‌گیرد. هادی حق شناس ادامه می‌دهد: به عبارتی دیگر، مانده ریالی این کارت‌ها در تجمیع عددی است که بانک‌ها بر اساس تجارب گذشته می‌توانند از این منابع تسهیلاتی پرداخت و سود دریافت کنند؛ سودی که بیش از خدماتی است که به مشتریان ارائه می‌شود. او می‌افزاید: بنابراین به نظر می‌رسد دریافت کارمزد از کارت‌های اعتباری در آمدی بیش از هزینه‌هایی که بانک‌ها برای صدور کارت یا هر تراکنش متحمل می‌شوند، ایجاد می‌کند.

حالی در این میان شما در نظر بگیرید این تعداد سال گذشته، رئیس سازمان فناوری اطلاعات از وجود بیش از سه میلیون دستگاه پوز بانکی در مغازه‌های ایرانی خبر داد. نصاب... جهانگرد با بیان این مطلب که در کشور بیش از ۱/۲ میلیون مغازه وجود دارد که این نرخ در مقایسه با دنیا رقم بالایی را در بر می‌گیرد، گفت: اکنون در دنیا به ازای هر ۱۰۰۰ نفر هفت مغازه وجود دارد، اما این آمار در ایران به ۳۰ مغازه می‌رسد.

این کارشناس اقتصادی می‌گوید: نکته دوم این است که با توجه به سیستم الکترونیکی و گسترش تجارت الکترونیک به نفع بانک‌هاست که مردم به جای اینکه پول نقد در جیبشان بگذارند، از کارت‌های اعتباری استفاده کنند.

علت اینکه امروز در دنیا کسی برای خرید موبایل هزینه سیم کارت پرداخت نمی‌کند حتی در بعضی نقاط نه تنها این هزینه پرداخت نمی‌شود، بلکه اعتبار مکالمه رایگان هم دریافت می‌کند، این است که سیستم الکترونیکی و فضای اینترنتی آن چنان گسترده و کم هزینه شده که به عنوان یک مزیت برای ارائه خدمات تلقی می‌شود. حق شناس اضافه می‌کند: در سیستم بانکی هم همین منوال حاکم است، به نظر می‌رسد اگر بانک‌ها کارمزدی از کارتخوان‌ها دریافت کنند، ممکن است مشتری را به این نتیجه برساند که جای اینکه پول را در حساب جاری سپرده گذاری کند، در کیف خود نگه دارد که این به نفع نظام بانکی و به ویژه به نفع متولی بازار پول نخواهد بود. او به روال موجود در کشورهای توسعه یافته نیز اشاره می‌کند و در این باره می‌گوید: در بانک‌های این کشورها نیز چنین کارمزدی دریافت نمی‌شود. وقتی صحبت از اقتصاد باز یا آزاد می‌کنیم، نمی‌توانیم تنها به آن بخشی که به نفع ماست، بپردازیم. حق شناس تأکید می‌کند: دریافت کارمزد از کارتخوان‌ها به نفع اقتصاد باز نیست.

حال در این میان شما در نظر بگیرید این تعداد سال گذشته، رئیس سازمان فناوری اطلاعات از وجود بیش از سه میلیون دستگاه پوز بانکی در مغازه‌های ایرانی خبر داد. نصاب... جهانگرد با بیان این مطلب که در کشور بیش از ۱/۲ میلیون مغازه وجود دارد که این نرخ در مقایسه با دنیا رقم بالایی را در بر می‌گیرد، گفت: اکنون در دنیا به ازای هر ۱۰۰۰ نفر هفت مغازه وجود دارد، اما این آمار در ایران به ۳۰ مغازه می‌رسد.

این مقام مسئول در بانک مرکزی در پاسخ به این سؤال که آیا در این طرح هم از پذیرنده، هم از بانک‌ها و از مشتریانی که سرویس می‌گیرند، کارمزد دریافت خواهد شد؟ تصریح کرد: ذینفع بسته به نوع سرویسی که می‌گیرند، مشخص می‌شود که همین عوامل

حالی در این میان شما در نظر بگیرید این تعداد سال گذشته، رئیس سازمان فناوری اطلاعات از وجود بیش از سه میلیون دستگاه پوز بانکی در مغازه‌های ایرانی خبر داد. نصاب... جهانگرد با بیان این مطلب که در کشور بیش از ۱/۲ میلیون مغازه وجود دارد که این نرخ در مقایسه با دنیا رقم بالایی را در بر می‌گیرد، گفت: اکنون در دنیا به ازای هر ۱۰۰۰ نفر هفت مغازه وجود دارد، اما این آمار در ایران به ۳۰ مغازه می‌رسد.

این مقام مسئول در بانک مرکزی در پاسخ به این سؤال که آیا در این طرح هم از پذیرنده، هم از بانک‌ها و از مشتریانی که سرویس می‌گیرند، کارمزد دریافت خواهد شد؟ تصریح کرد: ذینفع بسته به نوع سرویسی که می‌گیرند، مشخص می‌شود که همین عوامل

حالی در این میان شما در نظر بگیرید این تعداد سال گذشته، رئیس سازمان فناوری اطلاعات از وجود بیش از سه میلیون دستگاه پوز بانکی در مغازه‌های ایرانی خبر داد. نصاب... جهانگرد با بیان این مطلب که در کشور بیش از ۱/۲ میلیون مغازه وجود دارد که این نرخ در مقایسه با دنیا رقم بالایی را در بر می‌گیرد، گفت: اکنون در دنیا به ازای هر ۱۰۰۰ نفر هفت مغازه وجود دارد، اما این آمار در ایران به ۳۰ مغازه می‌رسد.



با اشاره به دیگر پیشنهاد خود تصریح کرد: پیشنهاد داده شد حق مأموریت مسافرت‌های داخلی و خارجی برای مدیران و مسئولان کشور که در مقصد از امکانات دولتی استفاده می‌کنند به ۵۰ درصد کاهش یابد. وی افزود: همچنین سقف اضافه کار امسال با توجه به کاستی بودجه به ۵۰ ساعت برسد چرا که در حال حاضر کارگران و کارمندان عادی که نورچشمی نیستند حتی ۳۰ ساعت هم اضافه کار نمی‌گیرند اما شاهدیم که نورچشمی‌ها را به صورت ثابت تا ۱۷۰ ساعت اضافه کاری پرداخت می‌کنند و این خلاف عدالت است.

وام ازدواج ۱۵ میلیون تومان می‌شود

پاداش‌های میلیونی و بلکه میلیاردی دریافت می‌کنند که این امر خلاف عدالت است چرا که این افراد سال‌ها در مشاغل و مقامات حساس قرار دارند و حقوق و مزایای بالا دریافت کرده‌اند و معنی ندارد که پاداش‌های چند صد میلیونی و میلیاردی دریافت کنند و انگیزه را از کارگران بگیرند و اگر بخواهند اضافه بدهند باید به کارمندی اضافه دهند که حقوق کمی دریافت کرده‌اند در دوران بازنشستگی و کهولت سن بتوانند خود را تأمین کند اما این قانون اشتباهی است و سال‌ها گذشته در صحن مجلس مطرح شد و متأسفانه از دستور کار خارج شد. گودرزی

داشت. نماینده مردم بروجرد در مجلس با اشاره به ارائه چند پیشنهاد به کمیسیون اجتماعی برای بررسی بیان کرد: تحقق همسان سازی حقوق بازنشستگان تأمین اجتماعی قبلی، فعلی و کارکنان از جمله این پیشنهادات بود که این کمیسیون اجتماعی از بودجه ۹۷ پیشنهادات متعددی بررسی شد و یکی از بندهایی که روز گذشته مورد تصویب قرار گرفت افزایش تسهیلات ازدواج جوانان از ۱۰ به ۱۵ میلیون تومان بود. وی افزود: این مصوبه قطعا در کمیسیون تلفیق نیز به تصویب نهایه خواهد رسید و در صحن مجلس نیز مخالفی نخواهد

داشت. نماینده مردم بروجرد در مجلس با اشاره به ارائه چند پیشنهاد به کمیسیون اجتماعی برای بررسی بیان کرد: تحقق همسان سازی حقوق بازنشستگان تأمین اجتماعی قبلی، فعلی و کارکنان از جمله این پیشنهادات بود که این کمیسیون اجتماعی از بودجه ۹۷ پیشنهادات متعددی بررسی شد و یکی از بندهایی که روز گذشته مورد تصویب قرار گرفت افزایش تسهیلات ازدواج جوانان از ۱۰ به ۱۵ میلیون تومان بود. وی افزود: این مصوبه قطعا در کمیسیون تلفیق نیز به تصویب نهایه خواهد رسید و در صحن مجلس نیز مخالفی نخواهد



## احتمال تمدید توافق کاهشی تولید نفت در سال ۲۰۱۹

جهانی کاهش تولید وجود دارد، اما مذاکرات مفصل در زمینه خروج از توافق تنها زمانی آغاز خواهد شد که بازارها به توازن نزدیک شوند. اوپک و تولیدکنندگان دیگر از جمله روسیه ماه گذشته توافق کردند به منظور حذف مازاد ذخایر جهانی و تقویت قیمت‌ها، توافق کاهش تولید را تا پایان سال ۲۰۱۸ تمدید کنند. نوک

وزیر انرژی روسیه گفت، اجماعی میان تولیدکنندگان نفت در مورد نحوه خروج از توافق جهانی کاهش تولید وجود دارد، اما مذاکرات مفصل در زمینه خروج از توافق تنها زمانی آغاز خواهد شد که بازارها به توازن نزدیک شوند. به گزارش رویترز، الکساندر نوک وزیر انرژی روسیه گفت، اجماعی میان تولیدکنندگان نفت در مورد نحوه خروج از توافق

### طرح جنبجالی اصلاح مالیاتی دولت ترامپ در مجلس سنا تصویب شد؛

## پوستاندازی مالیاتی به نفع ثروتمندان آمریکایی

گروه بین المللی: مجلس سنای آمریکا بزرگترین اصلاح مالیاتی در این کشور ظرف ۳۰ سال گذشته را تصویب کرد. این طرح که از سوی دولت ترامپ تهیه شده باید یک بار دیگر در مجلس نمایندگان به تصویب برسد. این بزرگترین موفقیت ترامپ تا کنون به حساب می آید. به گزارش رویترز، از ۱۰۰ سناتور مجلس سنای آمریکا، ۵۱ نفر طرح اصلاح مالیاتی دونالد ترامپ رئیس جمهوری این کشور را تأیید کردند. ۴۸ سناتور دموکرات یکپارچه به این طرح رأی منفی دادند. بدین ترتیب دونالد ترامپ در آستانه به دست آوردن بزرگترین موفقیت در دوران یکساله ریاست جمهوری اش است. پیش از آنکه رئیس جمهوری با امضای خود این طرح را به قانون تبدیل کند، مجلس نمایندگان باید یک بار دیگر درباره رأی گیری کند. در حقیقت مجلس نمایندگان در جلسه بعد از ظهر سه شنبه ۱۹ دسامبر (۲۸ آذر) این طرح را تصویب کرد اما از آنجا که بسیاری از مفاد آن مقررات داخلی سنا را نقض می کنند، این طرح باید یک بار دیگر به تصویب مجلس نمایندگان برسد. برای آنکه طرح مذکور به قانون تبدیل شود هر دو مجلس سنا و نمایندگان باید طرحی یکسان را مورد تأیید قرار دهند. پیش بینی می شود که کنگره در جلسه روز چهارشنبه خود قطعاً این طرح را تصویب کند.

### ■ برندگان و بازندگان طرح مالیاتی

مهمترین بخش این طرح ۵۰۰ صفحه‌ای کاهش چشمگیر مالیات بر درآمد شرکت‌های بزرگ از ۳۵ درصد به ۲۱ درصد است. همچنین سایر مالیات‌دهندگان نیز لاقلاً به طور موقت پول کمتری به خزانه داری پرداخت خواهند کرد. در نهایت علیرغم آنچه ترامپ بر آن اصرار دارد، این اصلاحات به طور واضحی به نفع ثروتمندان و به ضرر

### ■ اروپا نگران ضربه قانون مالیاتی به تجارت جهانی

اخیراً وزیران دارای پنج کشور اروپایی در نامه‌ای به همتای آمریکایی خود هشدار داده‌اند که تغییراتی که قرار است در قانون مالیات در آمریکا اعمال شود، ممکن است خلاف قوانین بین المللی باشد و به تجارت جهانی آسیب بزند. وزیران دارای بریتانیا، آلمان، فرانسه، ایتالیا و اسپانیا در نامه به



این وجود وضعیت میزان محبوبیت ترامپ نسبت به حزبی نسبتاً بهتر است. محبوبیت جمهوری خواهان در کنگره ۲۹ درصد است. در حالی که کنترل هر دو مجلس کنگره امریکادر دست آنهاست، اما جمهوری خواهان تاکنون از کسب موفقیت خاص بازمانند. یافته‌های یک نظرسنجی جدید دیگر نشان می‌دهد امریکایی‌ها معتقدند دونالد ترامپ وضعیت روابط نژادی در امریکا را بسیار بدتر کرده است. به گزارش نشریه نیوزویک، اندکی پس از آنکه دونالد ترامپ در نوامبر گذشته توانست هیلاری کلینتون را شکست دهد، یافته‌های مرکز تحقیقات پيو نشان داد حدود ۶۴ درصد از رای دهندگان معتقدند انتخاب او به وخیم شدن روابط نژادی منجر می‌شود. مابقی شرکت کنندگان در این نظرسنجی یا باور داشتند او می‌تواند اوضاع را بهتر کند و یا می‌گفتند اوضاع تغییری نخواهد کرد. اکنون ۶۰ درصد (اکثریت) می‌گویند سال اول ریاست جمهوری ترامپ قطعاً موجب وخامت روابط نژادی شده است. در این میان، هشت درصد هم‌باور دارند که او اوضاع را بهتر کرده است و ۳۰ درصد معتقدند او اوضاع را تغییر نداده است. ترامپ به تحریک و تشدید تنش‌های نژادی با هدف انگیزه دادن و یا حفظ پایگاه مردمی در میان سفیدپوستان متهم است و منتقدان به نمونه‌هایی از جمله انتقاد او از ورزشکارانی که در اعتراض به خشونت پلیس زانو زده بودند، رویکرد منفی او نسبت

به مهاجران و اینکه او در جریان اعتراضات برتری طلبان سفیدپوست در شارلوتزویل دو طرف را مقصر دانست، اشاره می‌کنند.

### ■ ۴۰ میلیون نفر فقیر در آمریکا

نرخ فقر در ایالات متحده امریکا با افزایش هشداربرانگیز همراه شده است. یک مقام ارشد سازمان ملل اخیراً اعلام کرده که سطح فقر در امریکادر دوره دونالد ترامپ افزایش بیشتری خواهد یافت و بدتر از گذشته خواهد شد. آمار نشانگر آن است که هم اکنون در امریکا از هر هشت نفر یک نفر در فقر زندگی می‌کند. این مقام ارشد سازمان ملل هشدار داده که طرح تازه مالیاتی دولت ترامپ که توسط نمایندگان جمهوری خواه تصویب شده باعث افزایش آمار فقر خواهد شد. یک مقام ارشد سازمان ملل اظهار کرد، وضعیت فقر در امریکا، تحت حکومت دونالد ترامپ بدتر شده و به سرعت این کشور را به «قهرمان نابرابری» تبدیل می‌کند. به گزارش دوپچه وله، یک کارشناس مسائل امریکادر خصوص میزان نگران کننده فقر در این کشور هشدار داد و اظهار کرد که تحت حکومت دونالد ترامپ، رئیس جمهور امریکا، این وضعیت بدتر خواهد شد. مار در امریکا حاکی از آن است که ۴۰ میلیون نفر (بیش از ۱۲ درصد جمعیت امریکا) در فقر به سر می‌برند و نزدیک به نیمی از آن‌ها با «فقر مطلق» دست و پنجه نرم می‌کنند.



دهه ۱۹۶۰ معرفی این مفهوم توسط گری بکر، یک کشف بسیار بزرگ محسوب می‌شود؛ کشفی که مقوله فرآیند دانش و مهارت را در قانون تحلیل‌های اقتصادی قرار داد. نظریه گری بکر علی‌رغم ظاهر ساده‌اش طیف وسیعی از بینش‌های قوی و تأثیرگذار را در بر می‌گرفت. این نظریه به دلیل کاهش اندازه خانواده‌ها در کشورهای ثروتمند را به خوبی مشخص کرد؛ با توجه به اهمیت روزافزون سرمایه انسانی، والدین باید هزینه وقت بیشتری برای آموزش هریک از فرزندان خود صرف کنند و به همین دلیل داشتن خانواده‌های بزرگ با تعداد فرزندان زیاد بسیار پرهزینه خواهد بود. از طرفی به کمک این نظریه می‌توان نشان داد که افراد کوه‌بین تا چه حد در معرض خطر سرمایه‌گذاری بر روی مهارت‌های نامتناسب هستند؛ مهارت‌هایی که در بازار کار هیچ کمکی به آنها نمی‌کنند. براساس نظریه سرمایه‌انسانی، اگر چه شغل‌های خوب (پر درآمد) تعداد ثابت و مشخصی

## گزارش اکونومیست از عوامل دخیل در توسعه اقتصادی سرمایه انسانی چگونه به محور اقتصاد جهانی شد؟

را پایین می‌آورد، اما در عین حال نباید فراموش کرد که مفهوم سرمایه انسانی یک مفهوم ارزشمند برای تحلیل و سیاست‌گذاری است. نظریه سرمایه انسانی حدود نیم قرن پیش برای اولین بار مطرح شد. اگرچه قبل از آن نیز اقتصاددانان پیرو مکتب کلاسیک علاوه بر زمین و تجهیزات، از توانایی‌های نیروی کار نیز به عنوان عاملی حیاتی در فرآیند تولید نام برده بودند اما مفهوم واقعی آن کمتر مورد بحث و بررسی قرار گرفته بود. در دهه ۱۹۵۰ میلادی یک اقتصاددان جوان آمریکایی به نام گری بکر (Gary Becker) در هنگام مطالعاتش در زمینه ارتباط بین آموزش و سطح درآمد، به این خلأ پی برد و چندی بعد در سال ۱۹۶۴ مفهوم سرمایه انسانی را در قالب کتابی به همین عنوان معرفی کرد. پیش از آن بسیاری از اقتصاددانان فرض می‌کردند اقتصاد همواره با کمبود نیروی کار ماهر مواجه است زیرا شرکت‌ها از اینکه بالا رفتن دانش و مهارت کارکنان موجب خروج آنها از شرکت شود بیم دارند و به همین دلیل جانب احتیاط را در این زمینه رعایت می‌کنند؛ فرضی که با واقعیات اقتصاد آن دوره همخوانی نداشت. در آن زمان در آمریکا به لطف قانون GI - که برای حمایت از سربازان بازگشته از جنگ جهانی دوم به تصویب رسیده بود - میلیون‌ها نفر توانسته بودند تحصیلات متوسطه و دانشگاهی خود را تکمیل کنند. از طرفی شرکت‌های خصوصی که در بخش‌های صنعتی و خدماتی گوناگون مشغول فعالیت بودند، برای ارائه آموزش‌های تخصصی لازم

## رشد دستمزدها در اروپا کند شد

رشد دستمزدها در اروپا در سه ماه سوم سال جاری میلادی در مقایسه با سه ماه دوم با کاهش روپرو شد؛ نرخ تورم پایین در منطقه یورو علت اصلی آن است. به گزارش عرب نیوز، رشد دستمزدها در منطقه یورو در سه ماه سوم سال جاری میلادی از بیشترین سطح خود در ۲ سال اخیر که در سه ماه دوم امسال رقم خورده بود فاصله گرفت و با روند کندی پیش رفت. در همین حال هر ساعت دستمزد کارگر در اروپا در سه ماه سوم امسال ۱۶ درصد افزایش پیدا کرده که این رقم برای سه ماه دوم امسال ۱۸ درصد بود و بیشترین سیر صعودی دستمزد ساعتی از سه ماه نخست سال ۲۰۱۶ میلادی به بعد محسوب می‌شود. بطور کلی حقوق‌ها در سه ماه سوم امسال ۱۶ درصد و این رقم برای سه ماه دوم ۲۰۱ درصد گزارش شده که بیشترین روند افزایش حقوق از سه ماه نخست سال ۲۰۱۵ میلادی به بعد است. در حال حاضر ضعف تورم قیمت مصرف کننده بعنوان مشکل اصلی بانک مرکزی اروپا است که برای ۴ سال متوالی علیرغم اعمال بسته محرک اقتصادی بی سابقه همچنان کمتر از هدف از پیش تعیین شده تقریباً ۲ درصد است و پیش بینی می‌شود که تا پایان سال ۲۰۲۰ میلادی به رقم هدف گذاری شده، نرسد.

## تمرکز بودجه ۲۰۱۸ عربستان

یک مقام ارشد از وزارت مالیه عربستان سعودی خبر داد که بودجه ۲۰۱۸ عربستان سعودی که روز سه‌شنبه منتشر می‌شود بر رشد اقتصادی، توسعه و سرمایه‌گذاری تمرکز دارد. به گزارش رویترز، یک مقام ارشد از وزارت مالیه عربستان سعودی خبر داد که بودجه ۲۰۱۸ عربستان سعودی که روز سه‌شنبه منتشر می‌شود بر رشد اقتصادی، توسعه و سرمایه‌گذاری تمرکز دارد اما شامل اصلاحات یا مالیات‌های جدید نخواهد بود. سعد الشهرانی، مدیر کل واحد سیاست‌گذاری مالی کلان وزارت مالی عربستان، در مصاحبه با شبکه دولتی العربیه گفت: اگر قرار باشد برای بودجه ۲۰۱۸ یک عنوان انتخاب کنیم آن بودجه رشد و توسعه و سرمایه‌گذاری خواهد بود. او ادامه داد: همچنین تمرکز این بودجه بر هزینه کردن پول و سرمایه‌گذاری خواهد بود. شهروندان و بخش خصوصی سهم بزرگی از این بودجه خواهند داشت و به این ترتیب بخش خصوصی تشویق خواهد شد. او در پاسخ به این که آیا این بودجه شامل اصلاحات اضافی هم خواهد بود گفت که در سال ۲۰۱۸ ما شاهد اصلاحات و یا مالیات‌های جدید نخواهیم بود.

## اف بی آی بانک مرکزی قبرس را بازجویی کرد

اف بی آی آمریکا، بانک مرکزی قبرس را به دلیل مشارکت برخی از بانک‌های قبرسی برای جابجایی پول در جریان توطئه انتخاباتی آمریکا مورد بازجویی قرار داد. به گزارش نیویورک پست، دو مقام نزدیک به اف بی آی گفتند که این سازمان اطلاعاتی فدرال آمریکا در ماه گذشته میلادی یعنی نوامبر به همراه تعدادی از مقامات وزارت خزانه داری آمریکا به بانک مرکزی قبرس رفت و آمد داشته‌اند تا اطلاعات یکسری اشخاص مظنون به پرونده توطئه انتخاباتی ۲۰۱۶ آمریکا را بدست آورند. مقامات اف بی آی از مقامات رسمی قبرس درخواست کرده‌اند تا اطلاعات مالی اشخاص ثروتمند روسی که به حلقه‌های سیاسی متصل هستند و در بانک اف بی آی اقدام به جابجایی پول می‌کردند را به آنها تحویل دهد؛ البته این افراد که نامی از آنها برده نشده است، متهم به پولشویی هستند. گفته می‌شود که قبرس منطقه‌ای کلیدی برای روبرت مولر مشاور ویژه سابق دولت ترامپ است که در پرونده احتمالی ماجرای دخالت در انتخابات ریاست جمهوری آمریکا توسط روسیه دست داشته و در حال حاضر تحت بازجویی است.

بین ۴۰ تا ۶۰درصد اقتصاد ایران مالیات نمی دهند.

علی کاشی – اخبار بانک، بورس، بیمه



### آشنایی با مفاهیم اقتصادی

#### نرخ لایبور چیست؟

نرخ لایبور میانگین نرخ بهره بین بانکی است که بانک‌ها در کوتاه مدت به یکدیگر وام می‌دهند. یکی از مفاهیم پایه‌ای در تحلیل‌ب بازار پول، تحلیل نرخ‌های بهره لایبور است و از آنجایی که نرخ‌های ارز به نرخ‌های بهره در بازار پول بسیار عکس‌العمل نشان می‌دهد، بررسی نرخ‌های لایبور می‌تواند نتایج بسیار خوبی در تحلیل اصولی بازار ارز داشته باشد.
کلمه LIBOR از حروف اول London Inter Bank Offered Rate گرفته شده است. نرخ لایبور عبارت است از میانگین نرخ بهره بین بانکی که بانک‌ها در کوتاه مدت به یکدیگر وام می‌دهند. (درست است که نام لندن در ابتدای این مخفف آمده است اما مهم نیست که این بانک‌ها متعلق به کشور انگلیس باشند بلکه می‌توانند چندین بانک از چندین کشور مختلف باشند.)
مرج تعیین‌کننده نرخ بهره لایبور مانند نرخ بهره فدرال یا نرخ تنزیل نیست که توسط بانک مرکزی تعیین شود، این نرخ توسط هیچ کس به تنهایی تعیین نمی‌شود بلکه میانگینی است از نرخ‌های بهره میان بانکی که توسط موسسه BBA هر روز ساعت ۱۱ صبح انتشار می‌یابد. در واقع این موسسه فقط یک نظرسنجی از ۱۶ بانک بزرگ دنیا نسبت به نرخ وامی که بین آنها رد و بدل می‌شود، انجام می‌دهد. ابتدا نرخ‌ها را به روش صعودی در جدولی رتبه بندی می‌کنند و چهار بانک از کمترین نرخ‌ها را به همراه چهار بانک از بیشترین نرخ‌ها از جدول حذف می‌کنند. در نهایت ۸ بانک باقی می‌ماند که نرخ‌های این‌ها با یکدیگر و بر تعداد ۸ تقسیم می‌شوند و نرخ بدست آمده همان نرخ لایبور است. سپس موسسه نرخ‌ها را به تمام ارزها منتشر می‌کند. (دلار، یورو، پوند، فرانک و …)
نرخ لایبور دلار آمریکا با نرخ لایبور پوند انگلیس متفاوت است زیرا نرخ‌های تبادل ارز و همچنین سیاست‌های پولی این دو کشور برابر نیستند. نرخ لایبور به عنوان نرخ پایه حدود ۳۶۰ تریلیون دلار تراکنش مالی میان بانک‌های جهان به حساب می‌آید.
(منبع: اپینا)

## طنز اقتصادی

#### جانشیننی یا جایگزینی واردات

**تعریف:** جانشیننی واردات به زبان ساده عبارت است از یکی از استراتژی‌های اصلی توسعه در سال‌های بعد از جنگ جهانی دوم در کشورهای روبه توسعه که در آن برای حمایت از یک صنعت برای صنایع سایر کشورها مشکل ایجاد شد و با در نظر گرفتن تعرفه‌وارداتی ابتدا جلوی واردات کالا‌های خارجی گرفته‌و بعد برای ساخت کالا‌های سرمایه‌ای در داخل تلاش می‌شود؛ اما چون امکانات کافی وجود ندارد و تلاش تنها کافی نیست، مسئولان یک‌سری کالا‌های خارجی دیگر را به اسم تولید داخل وارد می‌کنند. برخی کارشناسان اقتصادی معتقدند جانشیننی واردات در واقع جایگزین کردن یک کالا‌ی وارداتی توسط یک یاچند کالا‌ی وارداتی بی کیفیت تر است.

#### انواع

**جانشیننی ضرردی:** در این شیوه واردات یک کالا‌ی خارجی برای حمایت از تولید محصولی که زیرساخت و مواد اولیه آن در داخل وجود ندارد؛ ممنوع شده و در عوض واردات کالا‌ی خارجی دیگری که مواد اولیه و زیرساخت‌های همان محصول است، آغاز می‌شود.

**جانشیننی معکوس:** در این مدل برای حمایت از کالا‌های تولید داخلی، واردات نمونه خارجی را ممنوع می‌کنندو آنقدر در تولید کالا‌ی داخلی پیشرفت می‌کنند که تبدیل به صادرکننده می‌شوند. بعد برای اینکه چرخه جانشیننی واردات تکمیل شود، کالا‌ی صادراتی را از کشورهای دیگر وارد می‌کنند.

**تلفن تحریریه:** ۶۶۴۳۵۶۹۲

**تلفن سازمان آگهی‌ها:** ۰۵۰۵۶۹۲۳۰۶۶
**مصدوق پستی:** ۶۳-۶۱۸۵-۱۴

**ادرس دفتر نشریه:** تهران، خیابان ستارخان، بین توحید و باقرخان، نیش‌کوجه شهید اکبریان آذر، پلاک ۵۷، طبقه ۲

**لیوگرافی و چاپ:** گل آذین

**تلفن:** ۰۶۶۷۹۱۳۶۵

آین‌نامه اخلاق حرفه‌ای «اخباربانک، بورس، بیمه» درسایت این هفته‌نامه به آدرس ذیل قابل رویت است.
www.bibna.ir

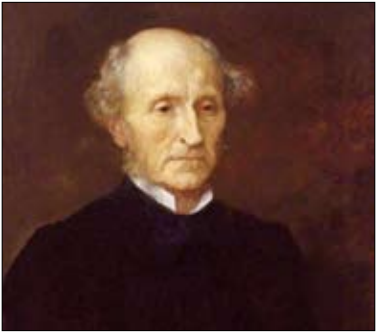
حضرت علی علیه السلام می فرماید:

اَلْمُحْتَكِرُ الْبَيْخِلِ جَامِعٌ لِمَنْ لَا يَشْكُرُهُ وَ قَادِمٌ عَلٰی مَنْ اَلِغِنَ اَلَا يَغْذُرُهُ

آنکه احتکار کند و بخل ورزد گرد آورد (اموال را) برای کسی که سپاسش نکوید (یعنی ورته او) و در آید بر کسی که عذرش نپذیرد و معذورش ندارد.

(تصنیف غررالحکم و درالکلم ص ۳۶۱، ح ۸۲۰۲)

### مشاهیر اقتصادی جهان



یونان و حتی «ریطوریکا» ی اسطو، (به لاتین: Ars Rhetorica)، جبر، هندسه و حساب دیفرانسیل هم آموخته بود. آموختن علم منطق در ۱۲ سالگی آغاز شد. آن هم با رساله‌های لاتینی درباره منطق اسکولاستیک (مدرسی). جان در کتاب بیوگرافیکی که بعدها نگاشت، بر اهمیت این قسمت از آموزشش بسیار تأکید کرد. ۱۳ سالگی آغاز آموزش اقتصاد بود. جیمز در این سال یک دوره کامل اقتصاد سیاسی را به جان تدریس کرد و او را موظف کرد کتاب‌های آدام اسمیت و هم‌چنین اثر تازه تألیف شده دیوید ریکاردو با عنوان «اصول اقتصاد سیاسی و مالیات بندی» را بخواند و خلاصه‌نویسی کند که جان در سال ۱۸۲۰ آن‌ها را در قالب کتاب «اصول اولیه اقتصاد سیاسی» منتشر کرد. در همین سال بود که به دعوت همان خانواده نوع‌دوست به فرانسه رفت تا یک سالی را در آن جاسر کند. وی در آن جازبان فرانسوی آموخت و شش ماهی هم در مون‌پلیه شیمی و ریاضیات خواند.

وی پس از بازگشت از فرانسه و پژوهش و تحقیق درباره % انقلاب فرانسه، در زمستان سال ۱۸۲۱ «قانون رومی» را مطالعه کرد. همراه جان در این بخش از مطالعاتش جان آستین بود که شاید بتوان او را بهترین میراث‌دار اندیشه‌های «فایده‌گر ایانه» جرمی بنتام دانست. در زمستان ۱۸۲۲ جان و دوستان جوانش انجمنی تشکیل دادند که هر دو هفته یک بار تشکیل جلسه می‌داد و به

### معروف‌ترین بورس‌های جهان

## بورس تهران

بورس اوراق بهادار از پانزدهم بهمن سال ۱۳۴۶ فعالیت خود را با انجام چند معامله بر روی سهام بانک توسعه صنعتی و معدنی آغاز کرد. در پی آن شرکت نفت پارس، اوراق قرضه دولتی، اسناد خزانه، اوراق قرضه سازمان گسترش مالکیت صنعتی و اوراق قرضه عباس آباد به بورس تهران راه یافتند. طی ۱۱ سال فعالیت بورس تأپیش از انقلاب اسلامی در ایران، تعداد شرکت‌ها و بانک‌ها و شرکت‌های بیمه پذیرفته شده از ۶ بنگاه اقتصادی ۲/۶میلیارد ریال سرمایه‌در سال ۱۳۴۶ به ۱۰۵ بنگاه با بیش از ۲۳۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۵۷ افزایش یافت. هم‌چنین ارزش مبادلات در بورس از ۱۵ میلیون ریال در سال ۱۳۴۶ به بیش از ۳۴ میلیارد ریال طی سال ۱۳۵۷ افزایش یافت. در سال‌های پس از انقلاب اسلامی و تأپیش از نخستین برنامه پنج‌ساله توسعه اقتصادی، دگرگونی‌های چشمگیری در اقتصاد ملی پدید آمد که بورس اوراق بهادار تهران را نیز در بر گرفت. نخستین ویداد، تصویب لایحه قانون اداره امور بانک‌ها در تاریخ

بحث و بررسی درباره موضوعات مختلف می‌پرداخت. آن‌ها معیار تمام بحث‌هایشان را در اخلاق و سیاست «اصل فایده» گذاشته بودند. در سال ۱۸۲۳ جیمز میل کاری برای جان در کمپانی هند بریتانیایی پیدا کرد. از همان سال روزنامه‌نگاری را هم آغاز کرد. در سال ۱۸۲۴ هم جان به انتشار مقاله در وست مینستر ریویو پرداخت؛ نشریه‌ای که جرمی بنتام یک سال قبل راه‌اندازی کرده بود. نوشته‌های آغازین او در مورنینگ کرونیکل منتشر شد. جان از سال ۱۸۲۵ سخنرانی‌های عمومی‌اش را آغاز کرد. بحث و جدل‌های او با دیگران، منجر به شکل‌گیری یک انجمن بحث و جدل شد که تقریباً تمام وقت جان را پر کرد. او آخرین مقاله‌اش را در وست مینستر، در بهار سال ۱۸۲۸ نوشت؛ مقاله‌ای درباره انقلاب فرانسه. در سال ۱۸۳۰ میل باز هم به فرانسه رفت. او در آن جا با انقلابیان انقلاب دوم فرانسه دیدار کرد و با نوشته‌های آگوست کنت و سن سیمون، جامعه‌شناس فرانسوی نیز آشنا شد. در همین ایام میل دست به کار نگارش پنج رساله شد که بعدها تحت عنوان «رساله‌های در باب برخی مسائل حل و فصل نشده اقتصاد سیاسی» منتشر شد. آشنایی او با هریت تیلور در سال ۱۸۳۰ هم در تغییر برخی دیدگاه‌های سیاسی‌اش بی تأثیر نبود؛ تیلور همان زنی بود که بعدها پس از مرگ همسرش به عقد جان استوارت میل درآمد و تا آخر عمر با او ماند. او در سلسله مقالاتی که با عنوان «روح زمانه» در سال ۱۸۳۱ نگاشت، کوشید تا دیدگاه‌های تازه‌اش در باب حکومت را مدون کند. حال جسمی پدرش در سال ۱۸۳۵ وخیم شد و در ژوئن ۱۸۳۶ بود که جان استوارت میل بزرگ‌ترین معلم همه دوران‌های زندگی‌اش را از دست داد. یک سال پس از مرگ پدر، وی تألیف کتاب «نظام منطق» را که پنج سال پیش به کناری نهاده بود، از سر گرفت و آن را در سال ۱۸۴۰ به پایان برد. البته آن را طبق روال همیشگی‌اش در سال ۱۸۴۱ بازنویسی کرد و اندیشه‌های منطقی‌اش را در قالب رده‌ای بر «فلسفه علوم استقرایی» و بیول که تازه منتشر شده بود، عرضه کرد. میل اما هنوز به مهم‌ترین موضوعات زندگی‌اش نپرداخته بود.



تهران را در برداشت، به‌گونه‌ای که حجم معاملات از ۹/۹ میلیارد ریال سال ۱۳۶۷ به ۱۰۴،۲۰۲ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۸۳ رسید و تعداد بنگاه‌های اقتصادی پذیرفته شده در بورس تهران از ۵۶ شرکت به ۴۲۲ شرکت افزایش یافت. از سال ۱۳۶۹ محاسبه شاخص نه‌ای سهام در بورس اوراق بهادار تهران آغاز شد که مقدار آن از ۴۷۲ واحد در سال ۱۳۷۰ به ۱۲،۱۱۳ واحد در سال ۱۳۸۳ رسید. در سال ۱۳۸۴، ناگرهای مختلف فعالیت بورس اوراق بهادار در ادامه روند حرکتی نیمه دوم سال ۱۳۸۳، همچنان تحت تأثیر رویدادهای مختلف داخلی و خارجی و افزایش بی‌رویه شاخص‌ها در سال‌های قبل، از روندی کاهشی برخوردار بودند و این روند، به جز دوره کوتاهی در

### از نگاه مردم

برای گرفتن یک وام ازدواج باید چندین ماه در انتظار بود و در آخر زمانی که نوبت به فرد دریافت‌کننده تسهیلات ازدواج می‌شود، مراحل سخت در مدت زمان کوتاهی را برای فرد مشخص می‌کنند.

یک روز با فرد درخواست‌کننده وام ازدواج تماس می‌گیرند و اعلام می‌کنند که تا دو روز آینده باید به کدام یک از شعبه‌ها مراجعه کنند و تازه هم‌زمان با حضور باید ضامن همراه با فیش حقوقی هم همراه داشته باشد.

حقیقت این است که دریافت تسهیلات وام ازدواج انظصور که درباره ساده بودن آن تبلیغ می‌کنند نیست و مشکلات زیادی در راه گرفتن تسهیلات ازدواج وجود دارد.

بسیاری از شرکت‌های کارگزاری بورس وظیفه خود نمی‌دانند که سرمایه‌گذار را درباره نحوه سرمایه‌گذاری آگاه کنند. آنها هر سال در زمان مشخص سود سهام خریداری شده را برای مشتریان خود واریز می‌کنند و اقدام به خرید سهام جدید نیز می‌کنند.

در این میان سهامداران هم چندان تمایلی به آگاهی پیدا کردن از شیوه کار این کارگزاری‌ها ندارند و تنها به دریافت سود سهام در پایان سال مالی و زمان برگزاری مجامع عمومی فکر می‌کنند. به نظر می‌رسد این شیوه کار کردن ممکن است بخشی از همان عدم شفافیتی باشد که سال‌هاست همه درباره بورس و بازار سرمایه نسبت به آن هشدار می‌دهند.

<p>دریافت تسهیلات برای واحدهای تولیدی هر چند مدت هاست که در برنامه‌های اصلی دولت قرار گرفته اما یک نگاه کلی به وضعیت واحدهای تولیدی دریافت‌کننده تسهیلات نشان می‌دهد که مشکلات زیادی در راه دریافت این وام‌ها برای رونق بخش تولید و ایجاد اشتغال در کشور وجود دارد. در مواردی که تعداد آنها هم کم نیست بانک‌ها برای معرفی واحدهایی که می‌توانند از تسهیلات استفاده کنند شرایطی را ایجاد می‌کنند که بخشی از بدهی‌های گذشته واحدهای تولیدی در قالب تسهیلات به حساب خود بانک‌ها واریز شود و اینطوری تولیدکننده‌ها در همان قدم اول رقمی کمتر از تسهیلات پیش‌بینی شده را دریافت می‌کنند.</p>
<p>مهدی مالیر</p>

ترانه آقایی

آرمان برزگه‌گر