

# سرازمند اقتصاد

یکشنبه ۲۹ دی ۱۳۹۸ - شماره ۹۶

اخبار بانک

**ارزیابی عملکرد ۹ ماهه سالجاری و راهکارهای بهبود عملکرد بانک ملی**

عملکرد ۹ ماهه سالجاری و راهکارهای بهبود عملکرد بانک ملی ایران ارزیابی شد. به گزارش اقتصادسراسرآمد، اعضای هیات مدیره و معاونان مدیرعامل بانک ملی ایران در همایش یک روزه بررسی عملکرد ۹ ماهه سال ۱۳۹۸ و تبیین برنامه های راهبردی بانک تا پایان سال، در حضور مدیرعامل بانک عملکرد واحدهای بانک را بررسی و راهکارهایی را برای بهبود هر چه بیشتر عملکردها ارائه کردند. عضو هیات مدیره بانک با بیان این که قیمت تمام شده پول و نرخ ویژه تسهیلات از شاخص های موثر در فعالیت واحدهاست؛ گفت: انتظار این است که واحدهای بانک بیش از پیش به سوی ضمانتنامه ها و عملیات تعهدی حرکت کنند. محمود شایان افزود: در ۹ ماهه نخست امسال تقریباً نزدیک به کل سال گذشته ضمانتنامه صادر شده و مبلغ خرید دین در سه فصل ابتدای امسال حدود ۱.۵ برابر کل سال گذشته بوده است. وی همچنین با بیان این که بانک از حداکثر توان خود برای تسهیلات دهی استفاده می کند؛ خاطرنشان کرد: در همه جلسات هیات مدیره، موضوع منابع و مصارف بانک در کنار رفاه کارکنان به طور جدی رصد می شود.

**تجهیز سالانه ۲۰۰ هزار میلیارد ریال منابع جدید برای بخش کشاورزی**

مدیرعامل بانک کشاورزی گفت: بهره وری منابع برای کمک به بخش کشاورزی افزایش یافته است و در سه سال گذشته، هر سال ۳۰۰ هزار میلیارد ریال منابع جدید در قالب سپرده های مختلف برای این بخش تجهیز کردیم. به گزارش اقتصادسراسرآمد، روح اله خداحمی عصر روز سه شنبه ۲۵ دی ماه و در مراسم تجلیل از نمونه های ملی بخش کشاورزی که در این بانک برگزار شد، با اعلام مطلب فوق افزود: بهره وری منابع برای کمک به بخش کشاورزی افزایش یافته است و در سه سال گذشته، هر سال ۲۰۰ هزار میلیارد ریال منابع جدید در قالب سپرده های مختلف برای این بخش تجهیز کردیم. مدیرعامل بانک کشاورزی با اشاره به افزایش ۲ برابری منابع این بانک طی سال های اخیر و عبور از هزار هزار میلیارد ریال تصریح کرد: منابع مالی این بانک در حال حاضر هزار و ۱۴۰ هزار میلیارد ریال شده که با اتکالی این منابع سعی کردیم منابع بیشتری در اختیار بخش کشاورزی بگذاریم و در این زمینه موفقیت خوبی داشته ایم. وی خاطر نشان کرد: در اجرای سیاست های دولت و اولویت های وزارت جهاد کشاورزی، ضمن کمک به بهره برداری از ظرفیت های موجود، به افزایش ظرفیت های جدید در بخش کشاورزی نیز کمک کرده ایم.

**در یافت رمز دوم پویا پیامکی با تایید شماره همراه در شعب بانک شهر**

مدیر مرکز ارتباطات و روابط عمومی بانک شهر با اشاره به استقبال از نرم افزار " رمزنت " گفت: استفاده از این نرم افزار، ضریب ایمنی تراکنش های اینترنتی بانکی را افزایش داده است. به گزارش اقتصادسراسرآمد، حمید رضا عظیمی با اشاره به اهمیت استفاده از رمزهای پویا به منظور بالا بردن ضریب امنیت تراکنش های اینترنتی گفت: به این منظور، بانک شهر نیز با راه اندازی نرم افزار " رمزنت " این اطمینان را برای مشتریان خود ایجاد کرده است تا تراکنش های اینترنتی خود را با حداکثر امنیت انجام دهند. وی افزود: با توجه به مخاطرات موجود و سوء استفاده از بسیاری از حساب های مشتریان در سیستم بانکی، آگاهی عمومی نسبت به استفاده از رمزهای پویا افزایش یافته و از زمان راه اندازی نرم افزار " رمزنت " نیز استقبال خوبی از آن صورت گرفته که بیانگر اطمینان به امنیت این نرم افزار است. مدیر مرکز ارتباطات و روابط عمومی بانک شهر در ادامه با اشاره به راه اندازی عملیاتی خواهد شد که لازمه استفاده و دریافت رمز دوم پویا از طریق پیامک، یکبار مراجعه به شعب این بانک و تایید شماره تلفن همراه مشتری است.

## مهلت پاسخ به استعلام مالیاتی کارت بازرگانی نهایتاً ۱۰ روز

دادستان انتظامی مالیاتی بر لزوم بروزرسانی پرونده های مالیاتی و پاسخگویی به استعلامات در مهلت مقرر با توجه به ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم تاکید کرد. به گزارش اقتصادسراسرآمد، عباس بهزاد در بخشنامه ای به رئیس امور مالیاتی شهر و استان تهران و مدیران امور مالیاتی آورده است: همانگونه که آگاهی دارید مطابق ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم «صدور یا تجدید یا تمدید کارت بازرگانی و پروانه کسب و کار اشخاص حقیقی یا حقوقی از طرف مراجع صلاحیت دار منوط به ارائه گواهی از اداره امور مالیاتی ذریط مبنی بر پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مالیاتی قطعی شده است و در صورت عدم رعایت این حکم مسئولان امر نسبت به پرداخت مالیات های مزبور با مودی مسئولیت تضامنی خواهند داشت.»



تحول بانکی در دوران بانکداری دیجیتال در گزارش «اقتصادسراسرآمد»

# تحول بانکی با امضای الکترونیکی



نتایج این نوشتار میتواند به سیاستگذاران بانکداری الکترونیک کمک نماید که با آگاهی از چالشهای فراوری استقرار امنیت پیش بینی لازم جهت غلبه بر این چالشها را انجام دهند. معاون فناوری اطلاعات بانک دی با اشاره به ضرورت تحقق ابزار احراز هویت در شبکه بانکی، گفت: با پیاده سازی امضای الکترونیک در سیستم بانکی گامی بزرگ به سوی تحول دیجیتال برداشته خواهد شد. محمدعلی بخشی زاده با اشاره به وضعیت تحول دیجیتال سیستم بانکی گفت: در صورتی بخواهیم نگاهی به وضعیت فعلی سیستم بانکی کشور و مقایسه آن با چهار سال گذشته داشته باشیم، متوجه خواهیم شد که در حوزه تحول دیجیتال و حرکت به سوی هوشمندی اتفاقاتی رخ داده که از جمله آنها می توان به مفهوم بانکداری باز و حضور گسترده و پُر رنگ فین تک و استارت آپها اشاره داشت.

معاون فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک بانک دی با بیان اینکه لازم است تا هر چه سریعتر امضای الکترونیک در بخش بانکی محقق شود، افزود: دولت یکی از اقدامات خوبی که انجام داد توسعه دولت الکترونیک و ایجاد زیرساخت استفاده از امضای دیجیتال در عنوان راهکار احراز هویت بود که همچنان در سیستم بانکی نقش آفرینی ندارد؛ در صورتی که امضای دیجیتال در سیستم بانکی رسمیت پیدا کند که البته زیرساخت های امنیتی و فنی خاص خود را دارد، گامی بزرگ به سوی تحول دیجیتال و اقتصاد دیجیتال خواهیم برداشت.

زمانی اعتبار دارد، آورده شده است. با داشتن امضای دیجیتال در صورتی که بخواهید در فضای اینترنت، مبادله الکترونیک با هویت مجازی داشته باشید، می توانید خود را به گونه ای معرفی کنید که طرف مقابل به شما اعتماد کند و گیرنده می تواند از ماهیت فرستنده و اینکه اطلاعات حین انتقال تغییر پیدا نکرده مطمئن باشد؛ علاوه بر مزایای فوق، فرستنده می تواند امضای داده را انکار کند. از آنجایی که بانکداری به عنوان یکی از ارکان های مهم تاثیر گذار در پیشرفت و عملکرد اقتصادی کشورها محسوب می گردد فناوریهای نوینی در جهت توسعه و ایجاد

**سرازمند اقتصاد** گروه بانک و بیمه - در صورتی بخواهیم نگاهی به وضعیت فعلی

سیستم بانکی کشور و مقایسه آن با چهار سال گذشته داشته باشیم، متوجه خواهیم شد که در حوزه تحول دیجیتال و حرکت به سوی هوشمندی اتفاقاتی رخ داده که از جمله آنها می توان به مفهوم بانکداری باز و حضور گسترده و پُر رنگ فین تک و استارت آپها اشاره داشت.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، امضای الکترونیک عبارت است از هر نوع علامت که به صورت منظم یا به طریق منطقی، به داده پیام متصل شده باشد و برای شناسایی امضاء کننده، داده پیام مورد استفاده قرار می گیرد. امضای الکترونیک در اغلب قراردادهای تراکنش ها و معاملات الکترونیک در حکم کارت ملی، شناسنامه یا هر نوع سند دیگری که ضامن صحت آن قرارداد است، عمل می کند و با استفاده از آن می توان سندیت متون الکترونیکی را بررسی کرد و اسناد قابل پیگیری می شوند. گواهی امضای دیجیتال یک سند الکترونیکی امضاء شده است و برای یک شخص یا سازمان صادر می شود و با استفاده از اطلاعات آن می توان دارنده گواهی را برای برقراری ارتباط امن با وی، شناسایی کرد. صاحبان این گواهی الکترونیکی افراد حقیقی یا حقوقی، سازمان ها، مؤسسات یا شرکت و با مؤلفه های سخت افزاری و نرم افزاری هستند. در این گواهی مواردی نظیر اینکه این گواهی به چه منظوری صادر شده، چقدر اطمینان حاصل کنیم صادر کننده کیست و تا چه

## آغاز معاملات «عملیات بازار باز»

## بین بانکی در فرابورس

**سرازمند اقتصاد** سپرده گذاری

مرکزی اوراق بهادار و تسویه و جوجه، جابه جایی اوراق را بین بانک ها انجام می دهد و برای انتقال پولی که ناشی از خرید و فروش این اوراق است، اطلاعات معامله را به سامانه ساتنای بانک مرکزی ارسال می کند که در همان روز انجام معامله، پول میان خریدار و فروشنده از طریق ساتنا جابه جا می شود.



به گزارش اقتصادسراسرآمد، معاون بازار فرابورس از آغاز عملیات بازار باز برای نخستین بار در بازار سرمایه کشور از امروز خبر داد و گفت: معامله ۱۰ هزار برگه اسناد خزانه اسلامی در این بازار بین بانک مرکزی و یکی از بانک های دارای مجوز به منظور تامین کمبود نقدینگی این بانک انجام شد.

افسانه اروچی مهم ترین اهداف بانک مرکزی را اجرای سیاست های پولی بازار محور عنوان کرد و افزود: بانک مرکزی در راستای اعمال سیاست های خود، اگر قصد تزریق پول در اقتصاد را داشته باشد اقدام به خرید اوراق مالی اسلامی و اگر بخواهد پول را جمع آوری کند، اقدام به فروش این اوراق در سطح بانک ها می کند.

معاون بازار فرابورس در مورد سازوکار عملیات بازار باز توضیح داد: هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار به بانک مرکزی مجوز معامله گری مستقل در عملیات بازار باز داده است که این عملیات از طریق اوراق قابل معامله و درج شده در فرابورس ایران و در بخش اوراق مالی اسلامی که دولت منتشر می کند، انجام می شود.

وی با اشاره به اینکه بانک ها نیز به منظور تامین کسری یا مصرف مازاد وجوه خود از این اوراق استفاده می کنند و به نسبتی که برای ایجاد توازن در نقدینگی پایان روز خود احتیاج دارند از این بازار استفاده خواهند کرد، گفت: مشتریان معامله گر، شامل تمامی بانک های دارای مجوز از بانک مرکزی هستند.

به گفته اروچی در جریان عملیات بازار باز، بانک ها سفارش هایشان را به معامله گر مستقل بانک مرکزی ارائه می کنند که در گام بعدی، معامله گر مستقل، این سفارش ها را وارد سامانه می کند و معامله انجام می شود.

وی در مورد فرایند جابه جایی اوراق و تسویه معاملات توضیح داد: برای تسویه، شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، جابه جایی اوراق را بین بانک ها انجام می دهد و برای انتقال پولی که ناشی از خرید و فروش این اوراق است، اطلاعات معامله را به سامانه ساتنای بانک مرکزی ارسال می کند که در همان روز انجام معامله، پول میان خریدار و فروشنده از طریق ساتنا جابه جا می شود.

شایان ذکر است که طبق بند ۲ قسمت ۵ تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است تا در صورت اجرای عملیات بازار باز و وثیقه گذاری اوراق مالی اسلامی دولتی از بانک ها توسط بانک مرکزی، بخشی از بدهی های قطعی و حسابرسی شده خود به بانک ها را تا سقف ۲۰۰ هزار میلیارد ریال بهادار سازی کند که معاملات این اوراق به عنوان دارایی بانک ها در بازار ابزارهای نوین مالی فرابورس ایران انجام خواهد شد.

## بازار سرمایه

## احتمال اصلاح شاخص بورس در بازار سرمایه



سازمان بورس در این زمینه با ارسال پیامک های آگاه سازی توجه سرمایه گذاران را به تنوع سرمایه گذاری به صورت سبد یا صندوق های سرمایه گذاری جلب کرده به همین دلیل از سرمایه گذاران انتظار می رود تا با توجه بیشتری به انتخاب نمادها بپردازند و برای سرمایه گذاری بر روی نمادها جانب احتیاط را رعایت کنند. جریان نقدینگی به سمت بازار سرمایه را عامل رشد بسیاری از سهم هاست، رشد کنونی شاخص بورس نمی تواند تا ابد ادامه دار باشد و احتمال اینکه ایجاد اصلاح در بازار وجود دارد.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، شاخص کل در بازار بورس ۱۰ هزار و ۵۱۶ واحد رشد داشت که در نهایت این شاخص به رقم ۴۰۹ هزار و ۹۶۲ واحد رسید. براساس معاملات بیش از ۹ میلیارد و ۲۶۶ میلیون سهم، حق تقدم و اوراق بهادار به ارزش ۳۹ هزار و ۸۵۴ میلیارد ریال داد و ستد شد.

همچنین شاخص کل (هم وزن) با سه هزار و ۹۹۸ واحد افزایش به ۱۲۶ هزار و ۱۴ واحد و شاخص قیمت (هم وزن) با دو هزار و ۶۶۸ واحد رشد به ۸۴ هزار و ۹۹ واحد رسیدند.

شاخص آزاد شنوار نیز با ۱۳ هزار و ۴۳۲ واحد افزایش به رقم ۴۸۳ هزار و ۴۳۰ واحد رسید، شاخص بازار اول هفت هزار و ۳۹۱ واحد و شاخص بازار دوم ۲۲ هزار و ۵۱۷ واحد افزایش داشتند.

علاوه بر این در بین تمامی نمادها، نماد صنایع پتروشیمی خلیج فارس (فارس) با ۶۴۷ واحد، مخابرات ایران (اخابر) با ۴۲۹ واحد، گروه مینا (مینا) با ۴۲۹ واحد، سرمایه گذاری غدیر (وغدیر) با ۳۵۹ واحد، بانک ملت (ومملت) با ۳۳۱ واحد، فولاد خوزستان (فخوز) با ۳۳۴ واحد و فولاد الیازی ایران (فولاز) با ۲۰۶ واحد بیشترین تاثیر مثبت را بر شاخص کل داشتند.

در مقابل نماد شیشه و گاز (گکاز) با ۶ واحد، دشت مرغاب (غدشت) با ۵ واحد و فرونگاه های زنجیره ای افق کوروش (افق) با ۳ واحد بیشترین تاثیر منفی را بر معاملات امروز بورس داشتند. برپایه این گزارش، در بین نمادهای نماد بانک تجارت، بانک ملت، ماشین سازی اراک، سایپا، بانک اقتصاد نوین، فولاد مبارکه اصفهان و پالایش نفت اصفهان در گروه نمادهای پربیننده قرار داشتند.

گروه خودرو در معاملات صدرنشین برترین گروه های صنعت شد و در این گروه یک میلیارد و ۱۹۳ هزار برگه سهم به ارزش بیش از چهار هزار و ۷۷۹ میلیارد ریال داد و ستد شد. یک کارشناس بازار سرمایه جریان نقدینگی به سمت بازار سرمایه را عامل رشد در قیمت بسیاری از سهم ها دانست و گفت: رشد کنونی بازار سرمایه نمی تواند تا ابد ادامه دار باشد و احتمال ایجاد اصلاح درون کانالی در شاخص بورس وجود دارد.

شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران در پایان معاملات روز چهارشنبه (۲۵ دی ماه) به عدد ۳۹۹ هزار و ۴۴۵ واحد رسید که در مقایسه با پایان هفته گذشته حدود ۱۳ درصد رشد داشت. ارزش بورس تهران در هفته ای که گذشت ۱۴ هزار و ۷۹۹ میلیارد ریال بود که در مقایسه با هفته گذشته ۱۱ درصد افزایش را تجربه کرد، همچنین ارزش فرابورس در مدت ذکر شده چهار هزار و ۳۸۴ میلیارد بود که نسبت به مدت مشابه هفته گذشته با افزایش ۱۰ درصدی همراه شد.

امیرعلی امیرباقری به روند معاملات بورس در هفته ای که گذشت اشاره کرد و افزود: بعد از ترور سردار سپهد سلیمانی بازار شاهد یک رفتار ریزشی و بیش و بیش واکنشی از سوی سرمایه گذاران نسبت به این اتفاق سیاسی بود.

وی افزود: بعد از رسیدن قیمت ها و شاخص هم وزن به سطح، حساسیتی قوی و همچنین به دلیل پاسخ قاطع ایران به آمریکا شاهد بازگشت بازار سرمایه به سمت صعود بودیم. امیر باقری با بیان اینکه در همه روزهای هفته گذشته شاهد رشد مداوم در بازار سرمایه بودیم، گفت: این رشد به دلیل هدایت نقدینگی سرگردان جامعه به بازار سرمایه و کم رنگ شدن ریسک های سیاسی و ریسک کل بر بدنه بازار سرمایه به دست آوردیم.

این کارشناس بازار سرمایه ضمن تاکید بر اینکه نکته کنونی که مورد توجه بازار قرار گرفته افزایش P/E بازار به دلیل هجوم نقدینگی سرگردان به سمت بازار سرمایه است، افزود: با توجه به اینکه برخی از نمادها در حال فاصله گرفتن از ارزش ذاتی خود هستند؛ بنابراین در این ارتباط باید احتیاط را رعایت کرد.

وی خاطر نشان کرد: سازمان بورس در این زمینه با ارسال پیامک های آگاه سازی توجه سرمایه گذاران را به تنوع سرمایه گذاری به صورت سبد یا صندوق های سرمایه گذاری جلب کرده به همین دلیل از سرمایه گذاران انتظار می رود تا با توجه بیشتری به انتخاب نمادها بپردازند و برای سرمایه گذاری بر روی نمادها جانب احتیاط را رعایت کنند.

امیرباقری با تاکید بر اینکه جریان نقدینگی به سمت بازار سرمایه را عامل رشد بسیاری از سهم ها دانست و گفت: رشد کنونی شاخص بورس نمی تواند تا ابد ادامه دار باشد و احتمال اینکه ایجاد اصلاح در بازار وجود دارد.

این کارشناس بازار سرمایه در پایان خاطر نشان کرد: به سرمایه گذاران توصیه می شود ضمن انتخاب سهام های کارشناسی شده برای سرمایه گذاری، منابع مالی و اعتباری خود را مدیریت کنند تا در صورت اصلاح بازار متضرر نشوند.

## مبارزه با فیشینگ مهمترین مساله

## نظام بانکداری



**سرازمند اقتصاد** یک کارشناس ارشد صنعت پرداخت با تاکید بر کاهش فیشینگ و کلاهبرداری های آنلاین با اجرای شدن رمز دوم یکبار مصرف گفت: در کنار پیاده سازی رمز پویا باید به موضوع استاندارد فنی ۳D Secure نیز توجه ویژه شود. به گزارش اقتصادسراسرآمد به نقل از ایبنا، سعید احمدی پویا با اشاره به ضرورت مبارزه با فیشینگ گفت: دغدغهی

مبارزه با فیشینگ و کلاهبرداری های آنلاین، یکی از مهمترین مسائلی است که صنعت بانکداری و پرداخت الکترونیک کشور به ویژه رگولاتور پولی و بانکی کشور را درگیر خود کرده است و پیدا کردن راهکار برای آن در دستور کار بانک مرکزی و مراجع انتظامی و قضایی قرار گرفته است. این موضوع فقط دغدغهی صنعت بانکداری و پرداخت الکترونیک ایران نیست؛ از روزی که اولین تراکنش کارتی در محیط بدون حضور کارت (Card Not Present - CNP) زده شد، دغدغه تمامی بازیگران صنعت، ایجاد محیط امن، انجام فرایند احراز هویت کامل و جلوگیری از تراکنشهای تقلبی بوده است. این کارشناس ارشد صنعت پرداخت الکترونیک ادامه داد: در سال ۲۰۰۰ شرکت VISA برای استفاده از کارت های اعتباری در اینترنت روشی ابداع کرد که با نام تجاری " Verified by VISA " عرضه شد. دلیل این که شرکت ویزا به دنبال این روش رفت، این بود که استفاده از رمزهای عبور استاتیک دارای ریسک امنیتی بالایی می باشد و در صورت بهره گیری از روش های مهندسی اجتماعی و ایجاد فضایی غیر واقعی، دستیابی شخص ثالث به اطلاعات کارت بسیار ساده خواهد بود و از در همین فضا سایت ها فیشینگ بیشترین کلاهبرداری را انجام دادند، لذا ویزا به دنبال روش های دینامیک رفت که ضریب ریسک را پایین بیاورد و نه این که کامل ریسک حذف گردد.

وی افزود: این روش بعد در قالب استاندارد فنی ۳D Secure ویزا کارت و مستر کارت برای تأمین امنیت بیشتر معاملات CNP عرضه شد. این استاندارد خریداران را قادر می سازد با درخواست کد شخصی که معمولاً به صورت توکن یک بار مصرف به تلفن همراه یا آدرس ایمیل خریدار ارسال میشود، معاملات خود را از طریق اینترنت ایمن سازند. به عبارت دیگر، علاوه بر خریدار و پذیرنده کارت، صادر کننده کارت هم در فرایند خرید با کارت در فضای CNP مشارکت داده شد تا یک فضای امن با حضور ۳ بازیگر اکوسیستم پرداخت ساخته شود.

احمدی پویا خاطر نشان کرد: بهتر است به جای پیاده سازی روش های غیر استاندارد، به دنبال پیاده سازی استاندارد فنی ۳D Secure که در اکوسیستم پرداخت الکترونیک بین المللی تجربه شده است، در دستور کار قرار بگیرد. البته لازم به ذکر است با اصلاحاتی که بانک مرکزی بر روی مدل اولیه رمز دوم پویا داد، تقریباً به استاندارد فنی ۳D Secure نزدیک شد و این امیدواری ایجاد شد که در فازهای آتی، این استاندارد به صورت کامل در اکوسیستم پرداخت الکترونیک ایران عملیاتی گردد.