

پیدایش ابربانک بر اثر ادغام بانک‌ها

سیمین‌السادات میرهاشمی نائینی



تصمیم به ادغام نیازمند وجود برخی پیش شرط‌ها برای بانک‌های موضوع ادغام است. لیکن پس از اتخاذ تصمیم به ادغام با بررسی تمامی جوانب، اقداماتی می‌بایست از جانب بانک ادغام‌پذیر در جهت به حداقل رساندن ریسک‌های ناشی از ادغام و امکان بهره‌برداری از هم‌افزایی‌های ادغام صورت گیرد در غیر این صورت ابربانک بزرگی در شبکه بانکی کشور شکل خواهد گرفت که مضاف بر این که دستیابی به اهداف ادغام را برای سیاستگذاران دشوار می‌سازد، تبعاتی را نیز از حیث اقتصاد کلان در بر خواهد داشت.

به گزارش اقتصادسراسر آمد، عوامل مختلفی در توضیح علل ادغام بانک‌ها دخیل هستند و تاکنون نظریه‌های بسیاری در این خصوص ارائه شده است. هر یک از این نظریه‌ها به توضیح دلایل ادغام و اکتساب در بانکداری می‌پردازند و در واقع محرک‌های ادغام در بانکداری را شناسایی می‌کنند که شاید بتوان این عوامل را مزایا یا هم‌افزایی‌های ناشی از ادغام به حساب آورد.

عواقب کلان اقتصادی دانه‌بندی در شبکه بانکی می‌تواند اثر غالب مثبت داشته باشد یا منفی. این امر بستگی به عملکرد ابربانک در شبکه بانکی بستگی دارد. لذا توجه به این امر نیز برای سیاستگذاران ضروری است که با تشکیل ابربانک سپه، عملکرد این بانک، چه مثبت چه منفی، به سبب وجود اثر سیستماتیک در بانکداری کل شبکه بانکی و به تبع اقتصاد کلان را متأثر خواهد کرد.

آنچه پس از تحقق حجم وسیعی از ادغام در شبکه بانکی نمود پیدا می‌کند، شکل‌گیری یک ابر بانک است که تمرکز را در شبکه بانکی افزایش خواهد داد.

عوامل مختلفی در توضیح علل ادغام بانک‌ها دخیل هستند و تاکنون نظریه‌های بسیاری در این خصوص ارائه شده است. هر یک از این نظریه‌ها به توضیح دلایل ادغام و اکتساب در بانکداری می‌پردازند و در واقع محرک‌های ادغام در بانکداری را شناسایی می‌کنند که شاید بتوان این عوامل را مزایا یا هم‌افزایی‌های ناشی از ادغام به حساب آورد. مدتی است که طرح ادغام شش بانک در بانک سپه مطرح شده و در راستای این ادغام تاکنون اقداماتی از جانب بانک ادغام‌پذیر - بانک سپه - انجام شده است. در حال حاضر تعدد شعب، تعدد نیروی کار و تعیین تکلیف نوع قراردادهای کاری این حجم وسیع نیروی کار، مطالبات وصول نشده، تسهیلات تکلیفی و کفایت سرمایه است. از طرفی دارای‌های مازاد و منجمد فراوان در بخش مستغلات و مشارکت در ساخت املاک در شبکه بانکی و از جمله بانک‌های موضوع ادغام و مضاف بر این اوضاع نابسامان بازار املاک و مستغلات در فرایند ادغام، منجر به قفل بخش زیادی از نقدینگی در فرایند ادغام شده است.

اما آنچه در این برهه از زمان در خصوص این ادغام بزرگ در شبکه بانکی ایران حائز اهمیت است، پیروی از یک الگوی همه‌جانبه در ادغام توسط بانک ادغام‌پذیر است. به منظور حصول موفقیت در ادغام و بهره‌برداری از مزایای ناشی از ادغام، بانک ادغام‌پذیر باید از طریق تعامل مؤثر با سایر بانک‌های ادغام‌شونده، تمام جزئیات مالی، فنی و حقوقی ادغام را مدنظر قرار داده و این جزئیات را در قالب یک برنامه اجرایی مشخص مورد تأیید طرفین، اجرایی کند. سایر مواردی که در این برنامه اجرایی می‌بایست مدنظر قرار گیرد در هتنگسازی و اتخاذ راهبردهای مناسب فرهنگی در میان کارکنان بانک‌های موضوع ادغام است. این امر با برگزاری سیمینارها و دوره‌های آموزشی سازمانی و ارتقای سطح فرهنگ و دانش سازمانی با هدف ایجاد سازگاری بین فرهنگ بانک‌ها و کاهش تضاد منافع بین کارکنان بانک‌های موضوع ادغام انجام می‌شود. علاوه بر این، بانک ادغام‌پذیر می‌بایست ریسک‌های متن‌بتر بر ادغام را ارزیابی کرده و مدیریت و کاهش این ریسک‌ها را در برنامه اجرایی تنظیمی مدنظر قرار دهد. مهم‌ترین ریسک‌های فرایند ادغام عبارتند از: ریسک اعتماد از جانب ذینفعان، ریسک اعتماد مشتریان و ریسک سیستماتیک بازار.

نکته مهمی که پس از تحقق این حجم وسیع از ادغام در شبکه بانکی نمود پیدا می‌کند و اثرات کلان اقتصادی زیادی دارد، شکل‌گیری یک ابر بانک در شبکه بانکی کشور است که منجر به دانه‌بندی در شبکه بانکی شده و در نتیجه تمرکز را در شبکه بانکی افزایش خواهد داد. دانه‌بندی در خصوص شرکت‌های بانکی است که در ادبیات اقتصادی مطرح شده است اما شری آن به بانکداری به تاریخی از سوی محققین بانکداری مطرح شده و در مطالعات تجربی زیادی به اثبات عواقب کلان اقتصادی دانه‌بندی در شبکه بانکی بر اقتصاد کلان در کشورهای مختلف پرداخته شده است.

عواقب کلان اقتصادی دانه‌بندی در شبکه بانکی می‌تواند اثر غالب مثبت داشته باشد یا منفی. این امر بستگی به عملکرد ابربانک در شبکه بانکی بستگی دارد. لذا توجه به این امر نیز برای سیاستگذاران ضروری است که با تشکیل ابربانک سپه، عملکرد این بانک، چه مثبت چه منفی، به سبب وجود اثر سیستماتیک در بانکداری کل شبکه بانکی و به تبع اقتصاد کلان را متأثر خواهد کرد.

در پایان لازم به ذکر است تصمیم به ادغام نیازمند وجود برخی پیش شرط‌ها برای بانک‌های موضوع ادغام است. لیکن پس از اتخاذ تصمیم به ادغام با بررسی تمامی جوانب، اقداماتی می‌بایست از جانب بانک ادغام‌پذیر در جهت به حداقل رساندن ریسک‌های ناشی از ادغام و امکان بهره‌برداری از هم‌افزایی‌های ادغام صورت گیرد در غیر این صورت ابربانک بزرگی در شبکه بانکی کشور شکل خواهد گرفت که مضاف بر این که دستیابی به اهداف ادغام را برای سیاستگذاران دشوار می‌سازد، تبعاتی را نیز از حیث اقتصاد کلان در بر خواهد داشت. /اینا



برگزاری مجامع ۱۸ شرکت بیمه

بررسی‌ها نشان می‌دهد که از بین شرکت‌های بیمه‌ای، تاکنون مجمع ۱۸ شرکت برگزار شده ولی ۷ شرکت دیگر هنوز مجمع خود را برگزار نکرده‌اند. به گزارش اقتصادسراسر آمد به نقل از ایننا، با پایان یافتن تیرماه و آخرین روزهایی که شرکت‌ها باید مجامع عمومی عادی سالانه خود را برگزار و صورت‌های مالی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ را برگزار کنند، شرکت‌های بیمه نیز هریک اقدام به برگزاری مجامع کرده و صورت‌های مالی خود را به روزرسانی کردند. به جز شرکت سهامی بیمه ایران که به طور معمول مجمع آن در شهریورماه برگزار می‌شود و ۲ شرکت بیمه اتکایی امین و ایرانیان که تاریخ مجامع عمومی آنها به دلیل ذات اتکایی آنها در تاریخ دیگری بر گزار می‌شود، ۴ شرکت بیمه رازی، تعاون، آرمان و حافظ نیز تاکنون مجامع خود را برگزار نکرده‌اند.

اخذ مالیات از حساب‌های بانکی ضرورتی انکارناپذیر؛

زیر تیغ مالیات

اخذ مالیات از حساب‌های بانکی که بالای ۵ میلیارد تومان در سال گردش مالی دارند

گروه بانک و بیمه - در حال حاضر بالغ بر ۴۲۲ میلیون رکورد اطلاعات تراکنش‌های بانکی افراد مشکوک به فرار مالیاتی در سطح کشور، در دستور رسیدگی واحدهای مالیاتی قرار دارد و حدود ۶۰۰۰ مودی جدید از طریق شناسایی و رسیدگی به اطلاعات تراکنش‌های مشکوک بانکی شناسایی شده‌اند، همچنین تاکنون از محل بررسی تراکنش‌های مشکوک بانکی حدود هشت هزار شخص با بالغ بر ۲۴ هزار میلیارد تومان فرار مالیاتی، شناسایی شده‌اند. شناسایی شده‌اند، همچنین تاکنون از محل بررسی تراکنش‌های مشکوک بانکی حدود هشت هزار شخص با بالغ بر ۲۴ هزار میلیارد تومان فرار مالیاتی، شناسایی شده‌اند. برای این اشخاص برگ تشخیص صادر گردیده است.

به گزارش اقتصادسراسر آمد، اخذ مالیات از طریق بررسی حساب‌های بانکی مدتی است که در دستور کار قرار گرفته و تاکنون ۲۴ هزار میلیارد تومان فرار مالیاتی از این طریق شناسایی شده است. بحث شناسایی و اخذ مالیات از حساب‌های بانکی چند سالی است که توسط سازمان مالیاتی مطرح شده و اقداماتی نیز در این راستا در دستور کار قرار گرفته است. البته این اقدام تمامی حساب‌های بانکی را در بر نمی‌گیرد و شرایطی از جمله گردش بالای حساب برای آن در نظر گرفته شده و آنگونه که در دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های مرتبط با این موضوع آمده است، اخذ مالیات از حساب‌های بانکی تنها در مورد حساب‌هایی صورت می‌گیرد که بالای ۵

پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به اتحادیه‌ها و تعاونی‌های تعاون روستایی

تفاهنامه پرداخت

تسهیلات قرض الحسنه به اتحادیه‌ها و تعاونی‌های سازمان تعاون روستایی از سوی بانک قرض الحسنه مهر ایران با سازمان و شبکه تعاونی‌های روستایی و اشتغال روستایی به معرفی شدگان سازمان و شبکه تعاونی‌های روستایی و اشتغال روستایی با انعقاد این تفاهنامه حوزه فعالیت بانک گسترش خواهد یافت، البته در زمینه اشتغال روستایی و تقویت کانون‌های روستایی اقداماتی انجام شده است. وی ادامه داد: این تسهیلات به همه اتحادیه‌ها پرداخت می‌شود و در دو صورت مشارکتی تا ۲۰۰ میلیون تومان با کارمزد صفر تا ۴ درصد و یا از محل حساب جاری از ۵۰ میلیون تومان با کارمزد صفر تا ۴ درصد به هر فرد پرداخت خواهد شد.

مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران، ادامه داد: ضمانت این تسهیلات براساس بخشنامه‌های بانک مرکزی با بازپرداخت یک تا ۵ سال است و جامعه هدف، اقصاد و مبالغ نیز از سوی اتحادیه‌ها به بانک معرفی می‌شود. اکبری، گفت: پیش‌بینی ما پوشش ۲۰۰ تا ۳۰۰ هزار نفر است و آمادگی بانک برای پرداخت تسهیلات وجود دارد. حسین شیرزاد، نیز در ادامه این نشست، گفت: بانک قرض الحسنه مهر ایران بخشی از نیازهای تأمین مالی شبکه روستایی کشور را با کمترین مشکلی تأمین کند. این بانک با عملکرد خوب در زمینه قرض الحسنه می‌تواند نقش کم‌ا مؤثری در زمینه ارائه خدمات به شبکه کشاورزی کشور داشته باشد.

وی افزود: این تفاهنامه بخشی از نیازهای تأمین مالی حوزه تأمین مالی را ایفا کند. وظایف جدید درباره خریدهای توافقی ارائه شده که این فرصت خوبی است تا از خدمات این بانک استفاده شود. مدیرعامل سازمان مرکزی تعاون روستایی ایران، گفت: امید دارم این همکاری به گونه‌ای باشد که بتوانیم از خدمات بانک قرض الحسنه مهر ایران در سایر بخش‌ها مثل تأمین مالی بازار بخش کشاورزی و تأمین مالی خرد و ... است. تسهیلات قرض الحسنه تاکنون نقشی در حوزه کشاورزی نداشته که این تفاهنامه می‌تواند آغاز خوبی باشد. استفاده از ظرفیت‌ها و قابلیت‌های تسهیلات خرد قرض الحسنه بانک قرض الحسنه مهر ایران به منظور تأمین منابع مالی مورد نیاز شبکه تعاونی‌ها و تشکلهای تحت پوشش سازمان مرکزی تعاون روستایی ایران از اهداف اصلی این تفاهنامه است.

در این تفاهنامه، سازمان مرکزی تعاون روستایی ایران اتحادیه‌های تحت پوشش خود را بمنظور استفاده از تسهیلات قرض الحسنه متناسب با تأمین مالی در جهت رفع نیازهای مالی و اعتباری کشاورزی و معیشتی اعضاء در سطح استان‌ها و شهرستان‌ها به بانک قرض الحسنه مهر ایران هدایت می‌کند. بر این اساس، کار گروهی مرکب از نمایندگان طرفین به منظور اجرایی کردن، تبیین اقدامات و تدوین دستورالعمل اجرایی مورد نیاز و نظارت بر حسن انجام این تفاهم نامه تشکیل شده و اعضای آن از سوی مدیران عامل بانک و سازمان تعیین می‌شوند.



محل بررسی تراکنش‌های مشکوک بانکی حدود هشت هزار شخص با بالغ بر ۲۴ هزار میلیارد تومان فرار مالیاتی، شناسایی شده‌اند و برای این اشخاص برگ تشخیص صادر گردیده است. از سوی دیگر آذرماه سال گذشته نمایندگان مجلس در مصوبه‌ای بانک مرکزی را مکلف کردند نسبت به ساماندهی دستگاه‌های کارخوان بانکی (POS) و یا درگاه‌های پرداخت الکترونیکی اقدام کند و امکان دسترسی سازمان امور مالیاتی به اطلاعات درگاه‌های پرداخت را فراهم کند. به موجب آن ماده ۱۱ لایحه پایانه‌های فروشگاه‌ها و سامانه مؤدیان، بانک مرکزی مکلف است با همکاری سازمان مالیاتی ظرف مدت یک سال پس از لازم‌الاجرا شدن این قانون، نسبت به ساماندهی دستگاه‌های کارخوان بانکی و یا درگاه‌های پرداخت الکترونیکی اقدام کرده و با ایجاد تناظر بین آن‌ها با مجوز فعالیت و شماره اقتصادی بنگاه‌های اقتصادی، به هر یک از پایانه‌های فروش، شناسه یکتا اختصاص دهد، همچنین بانک مرکزی موظف است به تریبی که

برترین موسسات مالی اسلامی جهان در سال ۲۰۱۸



بانک‌های اسلامی سودی معادل ۱۵۰۲ میلیارد دلار با متوسط نرخ بازده دارایی ۱۰۲۱ درصد را طی سال مذکور کسب کرده‌اند. در این میان، نقش بانک‌ها و موسسات مالی ایرانی در میان بانک‌های تجاری و تخصصی، شرکت‌های بیمه و موسسات مالی و اعتباری همچنان بسیار چشمگیر و از

نظر حجم دارایی‌ها در بالاترین ردیف‌های این رتبه‌بندی قرار دارند و عربستان و مالزی در رتبه‌های بعدی قرار می‌گیرند. به گزارش اقتصادسراسر، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی گزارش نشریه بین‌المللی بنکر درباره رتبه‌بندی برترین موسسات مالی اسلامی جهان در سال ۲۰۱۸ را ترجمه و در اختیار علاقه‌مندان قرار داده است. در مقدمه این گزارش که توسط لیلا محرابی ترجمه شده، آمده است: طی سال‌های اخیر، بازارهای مالی اسلامی به واسطه ارائه خدمات قابل سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌ها، گسترش تنوع پرتفوی تولیدات و ارائه خدمات بیشتر در راستای جذب مشتریان جدید توانسته‌اند از رشد و توسعه قابل توجهی در بازارهای جهانی برخوردار شوند. در این راستا، رتبه‌بندی انجام‌شده توسط نشریه بین‌المللی بنکر در ارتباط با برترین موسسات مالی اسلامی، نیز حاکی از این مسئله است که با وجود چالش‌های پیش‌روی نظام بانکداری اسلامی، این صنعت مالی در سال ۲۰۱۸، با سرعت بالا در حال افزایش بوده و علاوه بر رشد سریع دارایی‌های منطبق بر شریعت در هر منطقه، شاهد افزایش تعداد موسسات جدید و تازه تأسیس در بازارهای کمتر توسعه‌یافته نیز بوده است. بر اساس آخرین رتبه‌بندی برترین موسسات مالی اسلامی در جهان که توسط نشریه بین‌المللی بنکر در سال ۲۰۱۸، منتشر شده است، رشد بلندمدت بانکداری اسلامی در مناطق مختلف از جمله کشورهای جنوب صحرای آفریقا و جنوب آسیا به طور نسبی پایدار بوده و ارزش کل دارایی‌های منطبق بر شریعت در جهان، معادل ۱۶۲۴ میلیارد دلار است که بانک‌های کاملاً اسلامی مبلغ ۱۲۵۵ میلیارد دلار آن را در اختیار خود دارند. افزون بر این، بانک‌های اسلامی سودی معادل ۱۵۰۲ میلیارد دلار با متوسط نرخ بازده دارایی ۱۰۲۱ درصد را طی سال مذکور کسب کرده‌اند. در این میان، نقش بانک‌ها و موسسات مالی ایرانی در میان بانک‌های تجاری و تخصصی، شرکت‌های بیمه و موسسات مالی و اعتباری همچنان بسیار چشمگیر و از نظر حجم دارایی‌ها در بالاترین ردیف‌های این رتبه‌بندی قرار دارند و عربستان و مالزی در رتبه‌های بعدی قرار می‌گیرند. در بخش نتیجه‌گیری این گزارش نیز آمده است: نتایج حاصل از رتبه‌بندی برترین موسسات مالی اسلامی در جهان توسط نشریه بین‌المللی The Banker در سال ۲۰۱۸ و به وضوح نشان می‌دهد که صنعت بانکداری اسلامی از لحاظ شاخص‌های سلامت در وضعیت مناسبی قرار دارد. رشد بالای دارایی‌ها و سودآوری بانک‌های اسلامی حاکی از گسترش خدمات منطبق با شریعت در بازارهای کمتر توسعه‌یافته است و افزایش این دو عامل می‌تواند چشم‌انداز روشنی را برای رشد این صنعت طی سال‌های آتی به همراه داشته باشد. علاقه‌مندان برای دسترسی و مطالعه متن کامل این گزارش می‌توانند به پرتال پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی به نشانی www.mbri.ac.ir مراجعه کنند.



شنبه ۲۲ مرداد ۱۳۹۸ - شماره ۵۸۸

اجباری شدن استفاده از رمز پویا

در تراکنشهای مبتنی بر کارت بانک ملت

استفاده از رمز پویا در تمامی تراکنش‌های مبتنی بر کارت‌های بانک ملت با تأکید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پلیس فتا، از ابتدای شهر یورماه سال جاری اجباری خواهد بود. به گزارش اقتصادسراسر آمد، محافظت و صیانت از دارایی‌های مشتریان، حفظ محرمانگی اطلاعات کارت‌های بانک ملت و آسودگی و ایجاد آرامش خاطر هنگام انجام تراکنش‌های مالی غیر حضوری مبتنی بر کارت از جمله مهم‌ترین دلایل انجام این اقدام از سوی بانک ملت است. بر این اساس، از تاریخ یادشده تمامی تراکنش‌های نیازمند رمز دوم کارت (به جز قبوض عمومی همچون برق، آب، گاز و تلفن، تنها با استفاده از رمز دوم پویا امکان پذیر خواهد بود. در عین حال، با هدف استفاده مشتریان از گوشی‌های هوشمند ندارند یا مایل به نصب برنامه فوق نیستند، سرویس پیامکی رمزنگار ملت نیز پیاده‌سازی شده است. این گزارش حاکی است، فعال‌سازی سرویس‌های اشاره شده از طریق دستگاه‌های خودپرداز یا پایانه بانکی غیرنقد این بانک انجام خواهد شد.

تولد نخستین ابر استریم بازی‌های ویدیویی در ایران و خاورمیانه

«پلی‌پاد» نخستین ابر استریم بازی‌های رایانه‌ای در ایران و خاورمیانه، توسط شرکت فَناپ و با حمایت بانک پاسارگاد، متولد شد. به گزارش اقتصادسراسر آمد، «پلی‌پاد» در بستر سرزمین هوشمند پاد، توسط شرکت فَناپ و با حمایت بانک پاسارگاد، امکان تجربه آنلاین بازی‌های رایانه‌ای را با کیفیت بسیار خوب، تنها با داشتن اینترنت و بدون نیاز به سخت‌افزاری قدرتمند، روی انواع رایانه، گوشی‌های همراه و حتی تلویزیون، به کاربر می‌دهد. بر اساس این خبر، از سیستم‌های مج‌میکینگ (Matchmaking) تا قابلیت برگزاری لیگ‌های با محوریت بازی‌های گوناگون، به این هدف در پلی‌پاد قرار گرفته‌اند که این پلتفرم تبدیل به محل مناسبی برای بازی‌سازها، بازی‌بازها و استریمرها شود. در جهان، تنها شرکت‌های بزرگ اقدام به ساخت نسخه‌های مختلف از این پلتفرم کرده‌اند و پلی‌پاد، در ایران و خاورمیانه منحصر به فرد است. گفتنی است علاقمندان می‌توانند با مراجعه به وبسایت PlayPod به آدرس [HTTPS://play.pod.land](https://play.pod.land) به صورت آنلاین اولین تجربه‌ی بازی‌های استریمی را آغاز کنند.

پیام تبریک مدیر عامل بانک رفاه کارگران به مناسبت عید سعید قربان

دکتر سهرمانی مدیر عامل بانک رفاه کارگران در پیامی فرارسیدن عید سعید قربان را تبریک گفت. به گزارش اقتصادسراسر آمد، فرارسیدن هم‌ذی‌الحجه و عید سعید قربان، عید اخلاص و بندگی را محضر یکایک شما عزیزان تبریک و تهنیت عرض می‌نمایم. چنین روز بزرگی که ابراهیم خلیل‌الله یگانه فرزند دل‌بندش را به فرمان خداوند باری تعالی به پیشکش برای قربانی فراخواند، جلوه‌ای زیبا از الوهیت، خضوع، ایثار و فروتنی در فرزندان بنی آدم هویدا شد و کرامت انسانی به اوج رسید. این جشن که رهایی‌از هر آنچه غیر خدایی است و فصل قره‌الله را از عیال می‌پیم و از درگاه خداوند متعال خاضعانه درخواست می‌نماییم همچون فرستاده پاک سرشتش ابراهیم خلیل‌الله ما را در امتحانات الهی یساری فرماید. بار دیگر این عید رخسار شما تبریک عرض می‌نمایم و سعادت و سربلندی شما عزیزان را از درگاه خداوند متعال مسألت دارم.

اعطای تسهیلات به جامعه پزشکی کشور در قالب طرح مهر سلامت ۹۸

بانک رفاه کارگران با هدف تداوم روند ارائه خدمات مطلوب و متمایز در شبکه بانکی به فعالان حوزه سلامت کشور "طرح مهر سلامت ۹۸" را ارائه کرد. به گزارش اقتصادسراسر آمد، این بانک در راستای تأمین نیازهای مالی فعالان حوزه سلامت کشور و با هدف توسعه و ارتقاء بیش از پیش ارائه خدمات درمانی و بهداشتی در سطح کشور در قالب "طرح مهر سلامت ۹۸" به جامعه پزشکی کشور، اعضای هیأت علمی کشور فاقد پروانه مطب شاغل در مراکز درمانی، پرستاران شاغل در مراکز درمانی که دارای شماره نظام پرستاری از سازمان نظام پرستاری جمهوری اسلامی هستند و سایر کارکنان شاغل تمام وقت در مراکز درمانی که مرکز مربوطه نیز دارای حساب نزد بانک رفاه بوده و با نسبت به افتتاح حساب اقدام کند و داروخانه‌ها تسهیلات می‌دهد.