



پنج‌شنبه ۱۴ شهریور ۱۳۹۸ - شماره ۵۸۷

با کارت های بانک رفاه بانکداری کنید

شاید هر فردی با شنیدن کلمه بانک به خودپرداز، شعبه محلی بانک‌ها و یا حتی به فیلمی راجع به سرقت از بانک‌ها فکر کند؛ اما واقعیت این است که صنعت بانکداری نسبت به گذشته دستخوش تغییرات زیادی شده است.به گزارش اقتصادسراسر آمد، ورود بانک ها به عرصه بزرگ فناوری اطلاعات این امکان را برای آنها فراهم آورده تا جیش های چشمگیری برای ارائه و گسترش خدمات خود داشته باشند.اتوماسیون سیستم های بانکی در کنار آموزش مناسب کارکنان و مشتریان، به بانک ها این فرصت را داد که ضمن ارائه خدمات مطلوب تر، اعتماد مشتریان را به استفاده از سیستم های الکترونیکی بانکداری افزایش دهد.در این بین بانک های کشور ما نیز از قافله عقب نماندند و با شناخت مناسب ظرفیت ها و نیازهای مردم اقدام به اشاعه و گسترش سیستم های الکترونیکی بانکداری کردند و در این عرصه نیز رقابت قابل توجهی را برای جذب هر چه بیشتر مشتریان آغاز نموده اند.

.....

«ملی شو»، رویدادی منحصر به فرد و کارآمد

بانک ملی ایران در طول ۹۱ سال حضور خود، محصولات متعددی را در اختیار مشتریانانش قرار داده است، اما «ملی شو» که نمایشگاهی از خدمات جدید این بانک است را می توان به خودی خود یک محصول منحصر به فرد دانست؛ابه گزارش اقتصادسراسر آمد، مهم تر از ایجاد یک محصول، نحوه عرضه آن است؛ چه بسا خدمات و محصولاتی که روزانه در جهان تولید می شوند، اما کسی از وجود آنها خبر ندارد. «ملی شو» که تا کنون دو بار بر پا شده است، محل بسیار جذابی برای ارائه محصولات و خدمات بانک ملی ایران بوده، به طوری که اکنون به یک برند شناخته شده در نظام بانکی و حتی میان کاربران و مشتریان آنها تبدیل شده است.در این رویداد، بخش قابل توجهی از دستاوردهای بانک ملی ایران به صورت چهره و چهره برای مخاطبان ارائه و تشریح شده است، به طوری که کاربر توانسته محصول را از نزدیک مشاهده و لمس کرده و آن را به صورت اختصاصی استفاده کند.بسیاری از محصولات جدید بانک ملی ایران از جمله ربات آلفا، تسهیلات مسکن، بام سازمانی و شرکتی، سکوک، کیف پول، برداشت خودکار و BTM در این رویداد رونمایی شده اند. «ملی شو» به خوبی توانسته است دستاوردهای یک ساله بانک ملی ایران را زیر یک سقف جمع کرده و آن را به شکلی متفاوت و مخاطب پسند ارائه کند، به طوری که مخاطب حاضر در رویداد، می تواند همه پیشرفت های بانک ملی ایران را در مدتی کوتاه با چشم غیر مسلح ببیند!

.....

امکانات جدید به همراه بانک پاسارگاد افزوده شد

در راستای توسعه امکانات خدمات بانکداری الکترونیک و رفاه حال مشتریان، امکانات جدید به سامانه همراه بانک پاسارگاد (موبایل بانک) افزوده شد.به گزارش اقتصادسراسر آمد، امکاناتی از قبیل ثبت مبلغ چک، پرداخت قبض مستمر همراه اول، امکان شارژ مستقیم و دریافت رمز دوعاملی در خدمات سیرده همراه بانک افزوده شد.بر اساس این خبر، پیش از این نیز از طریق همراه بانک پاسارگاد، در بخش خدمات سپرده امکاناتی از قبیل مشاهده فهرست و جزئیات سپرده‌ها (موجودی، شماره شبا و...)، مشاهده صورت حساب سپرده‌ها به همراه نمودار گردش سپرده، امکان یادداشت‌گذاری بر روی گردش سپرده، انتقال وجه داخلی و بین بانکی (پایا و ساتنا)، انتقال وجه مستمر (دوره‌ای) داخل بانکی و بین بانکی و پرداخت قبض با سپرده ارایه می‌شد.همچنین در بخش خدمات کارت، مشاهده موجودی کارت (کلیه کارت‌های بانک پاسارگاد)، انتقال وجه کارت به کارت (کارت‌های پاسارگاد و برخی بانک های عضو شبکه شتاب طرف قرار داد)، پرداخت قبض (با امکان اسکن بارکد قبض برای گوشی‌های اندروید و آی او اس)، خرید شارژ تلفن همراه (ایرانسل، همراه اول و رایتل)، مسدود کردن کارت (کارت‌های بانک پاسارگاد)،دریافت ده گردش آخر کارت (کارت‌های بانک پاسارگاد) و امکان دریافت کارت، امکان تبدیل کارت به سیرده و شبا (تبدیل شبا، سیرده، کارت)، امکان دریافت فابل اکسل و پی دی اف گردش سیرده و ...از دیگر امکانات این برنامه است.

ثبات بازار ارز ادامه‌دار است

وزیر امور اقتصادی و دارایی گفت: با کنترل عرضه و تقاضا بازار ارز مدیریت شد و این روند ادامه‌دار است.به گزارش اقتصادسراسر آمد به نقل از خانه ملت، فرهاد دژپسند درباره شرایط بازار ارز، اظهار داشت: مدت زیادی است در تلاش هستیم، از طریق سیاست‌گذاری برای عرضه و تقاضا و عوامل محیطی عوامل مخل ثبات بازار ارز مدیریت شود، این امر در قالب سازو کارها و روش‌های اقتصادی صورت می‌گیرد.دوی افزود: با اعمال روش‌هایی عرضه ارز تقویت و افزایش پیدا کرد به طور مثال صادرکنندگان ارز حاصل از صادرات را بیشتر به چرخه تولید کشور باز گردانند از سوی دیگر عواملی که موجب تحریک غیرمنطقی و غیراقتصادی تقاضای ارز می‌شد، مدیریت شد.وزیر امور اقتصادی و دارایی تصریح اظهار کرد: با اعمال روش‌های مذکور و برقراری سیاست محیطی، بازار ارز مدتی است که در ثبات به سر می‌برد، به نظر ما این روند ماندگار بوده و ادامه دارد.



کند و کاو «اقتصادسراسر آمد» از اعمال محدودیت در برخی فعالیت های بانکی؛

سهام بانک‌ها، نیمه پنهانی که شفاف می‌شود

حدود مجاز باشد، نسبت به مازاد سقف مجاز، در مجامع عمومی صاحبان سهام مؤسسه اعتباری ذیربط حق رأی نخواهد داشت و متعاقب اعلام بانک مرکزی، حق رأی ناشی از سهام مازاد در مجامع عمومی به وزارت امور اقتصادی و دارایی تفویض می‌شود.علاوه بر این، درآمدهای حاصل از سود سهام توزیع شده و حق تقدم فروش رفته نسبت به سهام مازاد، مشمول مالیات با نرخ ۱۰۰ درصد می‌شود.به موجب مقررات یاد شده، بانک مرکزی می‌تواند با تصمیم هیأت انتظامی بانک‌ها، مجوز تملک سهام توسط مالک واحد در سطوح بیش از ۱۰ درصد را در چارچوب مواردی که در دستورالعمل تصریح شده، ابطال کند.در این جلسه همچنین افزایش

سقف فردی تسهیلات خرید یا ساخت مسکن آزادگان، جانبازان و خانواده شهیدان در سال ۱۳۹۸ (موضوع تصویب نامه شماره ۳۲۷۲۵/ت ۵۶۴۹۴ مورخ ۱۳۹۸.۳.۲۱ هیأت وزیران) تصویب شد.بر این اساس سقف مبلغ این تسهیلات به ازای هر واحد مسکونی از ۱۰۰۰ میلیون ریال به ۱،۳۰۰ میلیون ریال در شهرهای با جمعیت بیش از یک میلیون نفر؛از ۷۷۰ میلیون ریال به ۱،۰۰۰ میلیون ریال در مراکز استان‌ها (با جمعیت کمتر از یک میلیون نفر)؛از ۶۶۰ میلیون ریال به ۸۵۰ میلیون ریال در سایر شهرها و از ۳۸۰ میلیون ریال به ۵۰۰ میلیون ریال در روستاها افزایش یافت.گفتنی است تسهیلات موصوف با معرفی متقاضی از سوی بنیاد شهید و امور ایثارگران به بانک‌های عامل، با نرخ سود یارانه‌ای (۴ درصد) و با دوره بازپرداخت حداکثر ۲۰ ساله، قابل اعطاست.

مصادیق آن در دستورالعمل ذکر شده است، در سطوح بیش از ۱۰ درصد تا ۲۰ درصد و بیش از ۲۰ درصد تا ۳۳ درصد که تا پیش از این ممنوع بود، با مجوز بانک مرکزی امکان‌پذیر خواهد بود.

همچنین برای هر مالک واحد، تملک سهام در سطوح بالای ۱۰ درصد حداکثر در یک مؤسسه اعتباری مجاز است. لذا مالک واحدی که در حال حاضر دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری بیش از حدود مجاز می‌باشد، مکلف است ظرف مدت حداکثر شش ماه نسبت به اخذ مجوز لازم برای هر سطح، اقدام و یا مازاد سهام خود را واگذار کند. چنانچه پس از سیری شدن مهلت‌های تعیین شده در دستورالعمل، مالک واحد بدون مجوز لازم، همچنان دارنده سهام هر یک از مؤسسات اعتباری به میزانی بیش از

افزایش سقف فردی تسهیلات خرید یا ساخت مسکن آزادگان، جانبازان و خانواده شهدا در سال ۱۳۹۸ را تصویب کرد.در یکپهزار و دویست و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار به ریاست همتی؛ در ادامه سلسله اقدامات و برنامه‌های اصلاحات ساختاری بانک مرکزی در نظام پولی و بانکی کشور «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» که به استناد «قانون اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی» مصوب سال ۱۳۹۷ توسط بانک مرکزی تدوین شده بود تصویب شد.این دستورالعمل شرایط و احکام جدیدی را در خصوص تملک سهام مؤسسات اعتباری برای کلیه اشخاص اعم از ایرانی و خارجی مقرر کرده است.بر اساس دستورالعمل جدید، از این پس تملک سهام توسط مالک واحد که اهم

گروه بانک و بیمه - بخش وسیعی از فعالیت‌های تجاری کشور و همچنین خانواده‌ها در ارتباط مستقیم با

بانک‌هاست. از این رو می‌توان گفت بانک‌ها نقشی اساسی در اقتصاد کشور ایفا می‌کنند و تحولات به وجود آمده در سیستم بانکی می‌تواند تا حد زیادی بر فعالیت‌های تجاری کشور تاثیر گذار باشد.

بر اساس اصل چهل و چهارم قانون اساسی، بانکداری از مصادیق بخش دولتی محسوب می‌شود. اما به ابتکار بانک مرکزی، قانون اجازه تأسیس بانکهای غیر دولتی، با هدف افزایش شرایط رقابتی در بازارهای مالی و تشویق پس انداز و سرمایه گذاری و ایجاد زمینه رشد و توسعه اقتصادی کشور در اوایل سال ۹۷۳۱ به تأیید شورای نگهبان، رسید. بدینترتیب در چارچوب ضوابط و شرایط تعیین شده، اجازه تأسیس بانک توسط بخش غیردولتی ن داده شد. با توجه به اهدافی که به دنبال تأسیس بانک توسط بخش غیردولتی دنبال شده است، سازوکارهای اثربخشی و ابزارهای کنترلی برای تحقق اهداف از پیش تعیین شده، اهمیت بسیاری دارد. اکنون برای ورود بیشتر بانک مرکزی و کاهش نفوذ و ایجاد شفافیت، موضوع محدود شدن سقف سهام اشخاص در بانک‌ها یکی از اقداماتی است که بانک مرکزی مدتی است بر روی آن متمرکز شده و اکنون کار به ایستگاه پایانی رسیده تا بتوان با مصوبه شورای پول و اعتبار، اجرای این دستورالعمل بانک مرکزی را قرض و محکم کرد. در نهایت، شورای پول و اعتبار «دستورالعمل تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» و

بازگشت رونق به بورس های جهان

در معاملات روز چهارشنبه بازارهای آسیا، شاخص "تاپیکس" بورس توکیو ۰.۳ درصد ریزش کرد اما شاخص "هانگ سنگ" بورس هنگ کنگ با جهش ۱.۳ درصدی و شاخص "شانگهای کامپوزیت" چین با صعود ۰.۳ درصدی به کار خود خاتمه دادند. در سئول کره جنوبی شاخص "کسی" ۰.۲ درصد و در استرالیا شاخص "اس اند پی/اس اند ایکس ۲۰۰" ۰.۳ درصد رشد کرد. در اروپا شاخص "استوکس ۵۰" که در بر دارنده نماد ۵۰ شرکت بزرگ اروپایی است با صعود ۰.۵ درصدی بسته شد. در اتفاقی که می‌تواند نگرانی‌ها از وقوع رکود در اقتصاد آمریکا را تشدید کند، میزان تولیدات کارخانجات آمریکایی برای نخستین بار در سه سال اخیر با رشد منفی مواجه شد. بازدهی اوراق قرضه ۱۰ ساله وزارت خزانه داری آمریکا به ۱.۴۷ درصد افزایش پیدا کرد.به گزارش اقتصادسراسر آمد، میدواری‌ها به پرهیز از برگزیت بدون توافق باعث رشد شاخص‌های بورسی جهان شد. معاملات دیروز بازارهای سهام جهان کاملاً تحت تاثیر اخبار مربوط به حوزه انگلیس قرار گرفت: نمایندگان مجلس انگلیس در لایحه‌ای با خروج بدون توافق از اتحادیه اروپا مخالفت کردند و این اتفاق در شرایطی صورت گرفت که برخی از اعضای حزب حاکم نیز به مخالفان دولت پیوستند. مارک کارنی، رییس بانک مرکزی انگلیس که خود از مخالفان خروج بدون توافق از اتحادیه اروپا محسوب می‌شود دیروز مهمان نمایندگان کمیته دارایی مجلس انگلیس خواهد بود تا با آنها در خصوص وضعیت شاخص‌های کلان اقتصادی نظیر تورم و روابط تجاری با اتحادیه اروپا رایزنی کند. در معاملات روز چهارشنبه بازارهای آسیا، شاخص "تاپیکس" بورس توکیو ۰.۳ درصد ریزش کرد اما شاخص "هانگ سنگ" بورس هنگ کنگ با جهش ۱.۳ درصدی و شاخص "شانگهای کامپوزیت" چین با صعود ۰.۳ درصدی به کار خود خاتمه دادند. در سئول کره جنوبی شاخص "کسی" ۰.۲ درصد و در استرالیا شاخص "اس اند پی/اس اند ایکس ۲۰۰" ۰.۳ درصد رشد کرد. در اروپا شاخص "استوکس ۵۰" که در بر دارنده نماد ۵۰ شرکت بزرگ اروپایی است با صعود ۰.۵ درصدی بسته شد. در اتفاقی که می‌تواند نگرانی‌ها از وقوع رکود در اقتصاد آمریکا را تشدید کند، میزان تولیدات کارخانجات آمریکایی برای نخستین بار در سه سال اخیر با رشد منفی مواجه شد. بازدهی اوراق قرضه ۱۰ ساله وزارت خزانه داری آمریکا به ۱.۴۷ درصد افزایش پیدا کرد.جان هرمان، مدیر بخش نرخ بهره در موسسه "میتسوبیشی سکیوریتیز" گفت: شاهد کاهش حجم تولیدات در سراسر جهان هستیم. فکر نمی‌کنم در زمینه جنگ تجاری بین و آمریکا و چین نیز شاهد مذاکره‌ای جدی برای پایان دادن به این وضعیت تا انتخابات ریاست جمهوری سال آینده آمریکا باشیم.در بازار نفت بهای هر بشکه نفت "وست تگزاس اینتر مدیت" با ۰.۵ درصد افزایش به ۵۴.۲ دلار رسید و طلا برای تحویل فوری نسبتاً بدون تغییر در مقایسه با روز قبل و به ازای ۱۵۴۷ دلار معامله شد.



رمزارزها: بازار جدید دارایی

محمد گلشاهی



یکی از جدیدترین مباحثی که وارد ادبیات اقتصادی کشور شده و بسیار در مورد آن در چند وقت اخیر صحبت می‌شود بحث رمزارز است که از عمر پیدایش آن در دنیا نیز زمان زیادی نمی‌گذرد. سوالی که در ذهن بسیاری از افراد مطرح می‌شود این است که آیا این رمزارزها مانند بیت کوین و امثالهم قابلیت تبدیل شدن به یک دارایی را دارند و یا خیر؟ همچنین رمزارزها با دارایی‌های سنتنی حافظ ارزش چه شباهت‌ها و چه تفاوت‌هایی دارند.

در رابطه با رمزارزها باید دو نگاه را در موضوع لحاظ نمود یکی کاربرد عمومی این ارزها در دنیای واقعی است و نکته دیگر شرایط بهره برداری و استفاده در آن در هر کشوری. یعنی در واقع هم باید به مسائل کلی رمزارزها که در همه جا وجود دارد پرداخته شود و هم به مسائلی که مختص کشورمان است بپردازیم. شاید برای بسیاری از افراد رمزارز مترادف با بیت کوین باشد اما باید در نظر داشت که بیت کوین اولین رمزارز است و امروزه تعداد ارزهای رمزنگاری شده به بیش از ۲۰۰۰ مورد رسیده که البته تعدادی در حدود ۱۰۰ رمزارز مورد مبادله قرار می‌گیرند.

همچنین هر کدام از این رمزارزها ویژگی‌های مربوط به خود را دارند و بر این اساس مورد مبادله قرار می‌گیرند. شاید جالب باشد که بدانید در سال ۲۰۱۴ آکسفورد در رابطه با رمزارز از اصطلاح ارز دیجیتال که برای تولید و انتقال رمزنگاری شده باشد استفاده کرده بود اما اخیراً تعریف خود را به هر نوع سیستم پول الکترونیکی که برای خرید و فروش آنلاین استفاده می‌شود و نیازی به بانک مرکزی نداشته باشد تغییر داده است.

در حقیقت این امر ناشی از این موضوع است که امروزه برنامه نویسان بر اساس نیاز جامعه به تولید یک رمز ارز جدید می‌پردازند که ویژگی خاصی در آن برجسته تر است. به عبارت دیگر اگر بیت کوین به عنوان نخستین رمزارز با تکیه بر غیرمتمرکز بودن پایه گذاری شد امروز هر رمزارز جدید سعی بر آن دارد که به یک نیاز و دغدغه جامعه پاسخ دهد. این پویایی سبب شده تا هر روز یک رمزارز جدید متولد شود. بنابراین می‌توان به بررسی ویژگی رمزارزها به عنوان یک دارایی پرداخت.

نخست آنکه رمزارزها مانند هر دارایی دیگری در جهان دارایی قیمت هستند و با پول قابل سنجش هستند و برای خرید و فروش آن باید پول پرداخت شود. این ویژگی درست مانند خرید یک ارز خارجی است. شما ممکن است احساس نمایید که ارزش پول ملی یک کشور در آینده نسبت به واحد پول ملی شما ارزش بیشتری بیابد پس برای خرید آن اقدام می‌نمایید. دومین نکته این است که گروهی از رمزارزها به مانند سهام قیمت آن بر اساس عرضه و تقاضا مشخص می‌شود و قیمت در آن رشد می‌یابد.

این خصیصه سبب می‌شود همانطور که عده‌ای به خرید سهام علاقه دارند با خرید بیت کوین به کسب درآمد بپردازند. سومین نکته این است که برخی رمزارزها قابلیت ریسک گریزی و ثبات قیمت را نیز دارند در واقع نوعی از رمز ارزها با نام استیبل کوین (Stablecoin) وجود دارد که در حقیقت ارز دیجیتال به قیمت ثابت هستند به عنوان نمونه یکی از مشکلات رمزارزی مانند بیت کوین نوسانات بالای آن بوده است که دایره قیمتی را در محدوده وسیعی قرار می‌داد.

این امر سبب شد ریسک خرید این رمزارز بسیار بالا برود؛ از این رو مدتی بعد رمزارزهایی مانند تتر (Tether) توسط برنامه‌نویسان ارائه شد که قیمت آن ثابت و معادل یک دلار آمریکا قرار گرفت. این مورد در کشوری مانند کشور ما که نوسانات قیمت ارز در آن از یک طرف بالاست و برخی حاضر به خرید رمزارزهای دارای نوسان نیستند کارآمد است.

مسئله بعدی این است که رمزارزها امکان سرمایه گذاری در هر دارایی سودآور را به شما ارائه می‌دهند. در واقع رمز ارزهای مبتنی بر هر دارایی مانند طلا، نفت و ... ایجاد شده اند تا شما بتوانید در هر بازاری که بخواهید سرمایه گذاری کنید. اگر شما پیش بینی افزایش قیمت طلا را در آینده دارید، احتیاج به خرید سکه و طلا نیست. رمزارزهایی وجود دارد که مبتنی بر قیمت مثلاً یک گرم طلا است. البته فرآیند عملکرد در این زمینه به آسانی دیگر ارزها نیست. از اینرو هنوز رمزارز مبتنی بر دارایی چندان فراگیر نشده است؛ اما بعید نیست در آینده نه چندان دور رمزارزی با این پشتوانه و به صورت غیرمتمرکزتر به وجود آید.

باید در نظر داشت خواه ناخواه رمزارزها در کشور ما مورد تقاضا قرار می‌گیرند و با توجه به جمعیت بالای جوانان در کشور ممکن است اشتیاق به استفاده از این رمزارزها بیشتر نیز شود و به عنوان یک بازار دارایی جدید در کشور به مرحله اجرا درآید. اگرچه هنوز بانک مرکزی تبادلات رمزارز را به رسمیت نشناخته و خطرات آن را بر عهده مبادله کنندگان گذاشته اما به نظر می‌رسد خواه ناخواه در آینده نزدیک رمزارزها در اقتصاد کشور نفوذ نمایند؛ بنابراین باید قوانین آن پیش از همگانی شدن استفاده در آن در کشور تدوین شود. /اینا