



شنبه ۲۳ شهریور ۱۳۹۸ - شماره ۵۹۸

**بانک رفاه به مشتری مداری می‌اندیشد**

به گفته مدیرعامل بانک رفاه کارگران، این بانک یکی از بانک‌های تجاری قدیمی کشور با ۶۹ سال سابقه فعالیت و از بزرگترین مجموعه‌های اقتصادی کشور است و داخل این مجموعه حدود ۱۳ هولدینگ تخصصی بزرگ با بیش از ۱۰۰ هزار میلیارد تومان سرمایه وجود دارد. به گزارش اقتصادسراسرآمد، محمدعلی سهمانی با بیان این که همه فعالیت‌های بانک رفاه در چارچوب مقررات صورت می‌گیرد تصریح کرد: بانک رفاه کارگران ۱۸ میلیون مشتری، ۴۲ میلیون ذینفع، ۱۰ هزار نیروی کاری، یک هزار و ۵۰ شعبه در کشور دارد. مدیرعامل بانک رفاه کارگران با اشاره به اینکه ضریب مطالبات بانک رفاه کارگران در کشور به صورت متوسط ۱۱ تا ۱۲ درصد است بیان کرد: در حوزه لوازم خانگی، مواد غذایی و حوزه دارو و درمان مشتریان خوبی داریم و تلاش داریم خدمات مناسب و شایسته‌ای به این مشتریان ارائه دهیم. به گفته سهمانی بانک رفاه کارگران با اعتقاد به اصل مشتری مداری، در پی این بوده است که رضایت هرچه بیشتر مشتریان و سهامداران خود را افزایش دهد و در این زمینه از هیچ کوششی دریغ نکرده است. با استفاده از تکنیک‌ها و تاکتیک‌های مدیریتی توانسته به روش‌های جدید و کارآمد بپردازد که رضایتمندی مشتریان را در پی داشته باشد.

#### قدردانی بانک رفاه از پزشکان نمونه سمنانی

در راستای ایفای مسئولیت‌های اجتماعی، بانک رفاه به عنوان بانکی سلامت محور از پزشکان نمونه استان سمنان قدردانی کرد. به گزارش اقتصادسراسرآمد، طی مراسمی با حضور مسئولان دانشگاه علوم پزشکی شاهرود، مدیریت شعب بانک رفاه استان و تعدادی از پزشکان دانشگاه علوم پزشکی و خدمات درمانی شاهرود، از پزشکان نمونه این استان قدردانی شد. در این مراسم که در سالن همایش سازمان تأمین اجتماعی شهرستان شاهرود برگزار شد، بانک رفاه با اهدای هدایایی از ۲۰ نفر از پزشکان نمونه استان سمنان تجلیل به عمل آورد.

#### افتتاح صندوق امانات بانک دی

با هدف ارتقای خدمت رسانی به مشتریان، صندوق امانات بانک دی در شعب دولت و نیاوران افتتاح شد. به گزارش اقتصادسراسرآمد، طی مراسمی با حضور محمد رضا قربانی مدیرعامل، احمد حشمی پور، مدیرکل حوزه مدیریت، ناصر شریعتی، مدیرکل امور شعب و بازاریابی، جمشید بهمن، رئیس اداره کل حراست، مسعود الویریان، رئیس اداره امور شعب جنوب کشور و ششرق تهران و منصور مشورت، رئیس اداره مهندسی و املاک، صندوق امانات بانک دی افتتاح شد. بر اساس این گزارش، مدیرعامل بانک دی در این مراسم ضمن قدردانی از تلاش همکاران اداره کل امور شعب و بازاریابی، پشتیبانی و حراست برای تجهیز شعب بانک به صندوق امانات گفت: همزمان با توسعه اقتصادی و افزایش سرمایه‌های خصوصی، حفاظت اِیمن از سرمایه‌های مالی یکی از دغدغه‌های اصلی است و بانک‌ها به عنوان امین سرمایه‌های مردم موظف به ایجاد شرایط و امکاناتی در راستای صیانت از اموال شخصی افراد هستند.

#### بانک‌های اروپا تحت تأثیر ریسک جدید نرخ بهره

اکنونمست با انتشار یک گزارش تحلیلی هشدار داد صنعت بانکداری اروپا تحت تأثیر نرخ بهره با ریسک بزرگی روبرو شده است. به گزارش اقتصادسراسرآمد، بانک مرکزی اروپا چندی پیش با کاهش مجدد نرخ بهره به منظور تقویت رشد اقتصادی منطقه یورو موافق کرد و نرخ بهره در این منطقه پولی با رسیدن به منفی ۰.۵ درصد در پایین‌ترین سطح تاریخ خود از زمان تشکیل منطقه پولی یورو قرار گرفت. واحد اطلاعات اکنونمست در گزارشی به مقامات بانک مرکزی اروپا هشدار داده است که تداوم روند فعلی بانک‌های اروپایی را با ریسک‌های بسیار جدی مواجه خواهد کرد. سیمون باپتستیس، مدیر ارشد این موسسه گفت: فکر می‌کنم اکنون سوالات زیادی پیرامون سودآوری فعالیت بانک‌های اروپایی ایجاد شده است. نرخ بهره در منطقه یورو از سال ۲۰۱۲ به صفر درصد کاهش یافت و نخستین بار در سال ۲۰۱۴ وارد محدوده منفی شد. واحد اطلاعات اکنونمست هشدار داده است که نرخ بهره منفی به ضرر وام دهندگان خواهد بود و توانایی بانک‌ها برای سودآور ماندن را خدشه دار می‌کند.

#### پرداخت ۱۰۰ هزار میلیارد تومان تا پایان سال به بنگاه‌های تولیدی

رئیس کل بانک مرکزی از توافق با بانک‌ها برای پرداخت ۱۰۰ هزار میلیارد تومان انواع تسهیلات بانکی به بنگاه‌های تولیدی تا پایان سال جاری خبر داد. به گزارش اقتصادسراسرآمد، عبدالناصر همتی رئیس کل بانک مرکزی در مطلبی که در صفحه شخصی خود در فضای مجازی منتشر کرده است، با اشاره به رشد ۴ دهم درصدی بخش غیر نفتی در سه ماهه نخست امسال و همچنین آغاز روند کاهشی تورم، از برگزاری جلسه‌ای با حضور معاون اول رئیس جمهور، وزرای اقتصادی و مدیران عامل بانک‌ها و توافق بانک‌های عامل برای پرداخت ۱۰۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات به بنگاه‌های تولیدی تا پایان امسال خبر داد. گزارش اخیر بانک مرکزی حاکی از بازگشت رشد به بخش غیرنفتی اقتصاد کشور است.



#### واکاوی «اقتصادسراسرآمد» از اما و اگرهای استفاده پزشکان به کارت خوان؛

## اتصال درآمد پزشکان به مالیات



گروه بانک و بیمه - منظور از الزام پزشکان به استفاده از کارتخوان، پیوستن ایشان به طرحی تازه است که در آن کارخوان‌ها به اداره مالیات متصل می‌شوند تا فرایند محاسبه و دریافت مستقیم مالیات به اجرا در آید. طرحی که در قالب بند الحاقی تبصره ۶ لایحه بودجه سال ۱۳۹۸ توسط مجلس شورای اسلامی مصوب شده است.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، بر اساس این مصوبه، تمامی صاحبان حرفه‌ها و مشاغل پزشکی، پیراپزشکی، داروسازی و دامپزشکی که مجوز فعالیت آن‌ها توسط وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، سازمان نظام پزشکی ایران یا سازمان نظام دامپزشکی ایران صادر می‌شود، مکلف هستند از دستگاه کارتخوان یا پایانه فروشگاهی استفاده کنند.

بدین ترتیب مشخص می‌شود که این قانون - برخلاف تصورات رایج در این روزها، منحصر به پزشکان نیست بلکه گروه‌های شغلی دیگری را نیز در بر می‌گیرد. مشاغلی که در آن‌ها هم شمار زیادی توانسته‌اند به دلیل برخی مشکلات از جمله مشکلات زیرساختی در اتصال پایانه‌های فروشگاهی به اداره مالیات، مصوبه فوق را اجرایی کنند و نیازمند امهال هستند.

بر اساس این مصوبه، تمامی صاحبان حرفه‌ها و مشاغل پزشکی، پیراپزشکی، داروسازی و دامپزشکی که مجوز فعالیت آن‌ها توسط وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، سازمان نظام پزشکی ایران یا سازمان نظام بهداشت و درمان مجلس تأکید کرد که باید

دامپزشکی ایران صادر می‌شود، مکلف هستند از دستگاه کارتخوان یا پایانه فروشگاهی استفاده کنند.

«برخی از پزشکان به خاطر اینکه مالیات ندهند یا کمتر مالیات بپردازند در مطب‌هایشان دستگاه کارتخوان نصب نمی‌کنند یا اینکه دستگاه‌های کارتخوان را به اسم افراد دیگری ثبت می‌کنند تا میزان درآمدشان مشخص نشود. مراکز درمانی خصوصی هم به خاطر نظارت‌هایی که بر فعالیت‌شان می‌شود نمی‌توانند چنین تخلفاتی کنند و این نوع تخلف بیشتر در مطب‌های خصوصی صورت می‌گیرد.»

اکنون، علی‌رغم همه اما و اگرهای پزشکان کلف به استفاده از کارتخوان هستند و در این خصوص، نایب رئیس کمیسیون بهداشت و درمان مجلس تأکید کرد که باید

#### سایه روشن کاهشی تعداد شعب بانک‌ها



تعداد شعب بانک‌ها به گفته کارشناسان این حوزه زیاد است و در سویی دیگر مردم خدمات را غیر حضوری دریافت می‌کنند اما باید آذعان داشت که کاهش تعداد شعب زوایای مثبت و منفی متفاوتی دارد که نباید از آن غافل شد.

به گزارش اقتصادسراسرآمد به نقل از ایبنا، برخی معتقدند، موضوع کاهش تعداد شعب بانکی به دلیل وجود ملاحظات استانی و شهری

باید در سطح کلان به جمع‌بندی و اجماع نظر برسد و با توجه به توسعه تدریجی مباحث بانکداری الکترونیک و روش‌های پرداخت هم اکنون نیاز چندانی به تعداد شعب وجود ندارد.

معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی هم اخیراً بر عملیاتی شدن کاهش شعب بانک با رعایت همه جوانب و ملاحظات، تأکید کرده است.

حسن معتمدی، مدیرعامل سابق بانک اقتصاد نوین در این باره، گفت: درباره بحث شعب بانک‌ها و اینکه تعداد شعب به نسبت خدماتی که باید به مردم ارائه شود زیاد است یا خیر؟ اختلاف نظرهایی وجود دارد و بررسی‌ها و مقایسه‌ها نشان می‌دهد که کشورهای دیگری هم هستند که از این‌ها تعداد جمعیت تعداد مشخصی شعب دارند و تنها کشور ما نیست که تعداد شعب بانک‌ها زیاد است.

وی افزود: نکته دیگر این است که ساختار سیستم بانکی ما از ساختار سنتی گذر کرده و در آن ساختار با توجه به تکنولوژی وقت بانک‌ها به ایجاد و گسترش شعب روی آورده اند.

این صاحب نظر اقتصادی، ادامه داد: از دهه ۸۰ تاکنون که بانک‌های خصوصی آغاز به کار کردند، این بانک‌ها برای جذب منابع، طبیعی بود که به سمت ایجاد و گسترش شعب بروند اما در این بین موسسات غیرمجاز نیز مزید بر علت شده و بدون مجوز نسبت به افتتاح شعب اقدام کرده که پس از کسب مجوز این موسسات، تعداد شعب این آن‌ها نیز به شبکه بانکی افزوده شد.

به گفته معتمدی، زمان لازم است تا این شبکه شعبی که با ظرفیت‌های تکنولوژی که در زمان وقت ایجاد شده با وضعیت فعلی اقتصادی توجیه داشته باشد. در حال حاضر مشخص است که تعداد شعب زیاد است و مردم درصد زیادی از خدمات بانکی را غیر حضور و آنلاین دریافت می‌کنند و به مانند گذشته بانک برای ارائه خدمات به شعب نیاز نیست.

وی ادامه داد: از سویی نیروی انسانی مشغول در شعب بانک‌ها موضوع مهمی است که باید به آن توجه داشت و نمی‌توان به آسانی درباره تعطیلی شعب اقدام کرد.

مدیرعامل سابق بانک اقتصاد نوین، گفت: البته تاکنون بسیاری از بانک‌ها تاکنون نسبت به تعطیلی و کاهش تعداد شعب خود اقدام کرده‌اند. همچنین ادغام اخیر تعدادی از بانک‌ها خود عاملی برای کاهش تعداد شعب بانک‌ها خواهد بود.

#### هدایت شبکه شعب بانک توسعه تعاون براساس حداکثر کارآمدی

رئیس هیات مدیره و مدیرعامل بانک توسعه تعاون: هدایت شبکه شعب بانک توسعه تعاون بر اساس حداکثر کارآمدی صورت می‌پذیرد.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، حجت اله مهدیان رئیس هیات مدیره و مدیرعامل بانک توسعه تعاون در جلسه‌ای که بر اساس ارتباط ویدئو کنفرانس با مدیران شعب استان‌ها تشکیل شده بود گفت: بانک توسعه تعاون جهت نیل به اهداف کیفی و کمی برگرفته از

تکالیف توسعه‌ای نیاز به دقت و چابکی فراوان در فرآیندهای عملیات بانکداری دارد که بر این اساس نیاز است شبکه شعب با حداکثر کارآمدی و بهر موری هدایت گردد.

وی افزود: عملکرد مناسب بانک توسعه تعاون در طرح‌های ملی و تکالیف دولتی باعث ارتقای جایگاه این بانک در میان مسئولین دولتی و دستگاه‌های بالادستی گردیده است و تجربه عملی و نظری این بانک در اجرای طرح‌ها به گونه‌ای بوده است که نظرات بانک نه فقط در سطح عملیاتی، بلکه در سطح سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی توسعه‌ای مورد لحاظ قرار می‌گیرد. مهدیان جایگاه طرح اشتغال پایدار روستایی و عشایری را در صدر برنامه‌های جاری بانک تلقی نمود و مجموعه بانک توسعه تعاون را به ادامه اجرای مناسب این طرح ملی فراخواند. وی در این رابطه افزود: رویکرد بانک در طرح‌های اشتغال‌زایی و تأمین مالی بنگاه‌های خرد و متوسط بر مبنای تسهیل یافته می‌باشد و ضمن رعایت اهلیت متقاضیان تسهیلات، حداکثر همکاری و راهنمایی لحاظ می‌گردد، به‌صورتی که تاکنون مبلغ ۱۶۰۰ میلیارد تومان تسهیلات اشتغال پایدار روستایی پرداخت گردیده و طبق هدف‌گذاری، رقم پرداختی بانک در این طرح به مبلغ ۲۵۰۰ میلیارد تومان می‌باشد.

رئیس هیات مدیره و مدیرعامل بانک توسعه تعاون اعلام کرد: بانک توسعه تعاون حداکثر تعامل را با تعاونی‌ها برقرار کرده است.

همچنین، حجت اله مهدیان رئیس هیات مدیره و مدیرعامل بانک توسعه تعاون که ظهر امروز به‌اتفاق محمد کبیری معاون تعاون وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و سید باقر فتاحی عضو هیات مدیره بانک توسعه تعاون در نشست تخصصی با تعدادی از شرکت‌های تعاونی استان زنجان حضور یافته بود ضمن بیان مطلب فوق اظهار داشت: بانک توسعه تعاون در سال گذشته بیش از ۹۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات پرداخت نموده است که بیش از ۷۰ درصد آن در بخش تعاون پرداخت شده است. وی در این رابطه افزود: امسال نیز پرداخت ۱۳۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات هدف‌گذاری گردیده که بالغ‌بر هفتاد درصد به تعاون‌گران تعلق دارد. مهدیان خاطرنشان کرد: تسهیلات پرداختی بانک توسعه تعاون استان زنجان در سال گذشته ۶۸۵ میلیارد ریال بوده و امسال هدف‌گذاری پرداخت تسهیلات در استان رقم ۱۴۰۰ میلیارد ریالی می‌باشد. وی همچنین افزود بانک توسعه تعاون در طرح اشتغال پایدار روستایی بیش از ۱۶ هزار میلیارد ریال تسهیلات با نرخ‌های ترجیحی پرداخت نموده است و با احتساب گام بعدی، میزان پرداخت تسهیلات بانک در این طرح به رقم ۲۵ هزار میلیارد ریال بالغ خواهد شد.

#### میلیاردهای دنیا چقدر ثروتمند تر شده‌اند؟



در سال گذشته ثروت تنها ۲۶ نفر از افراد میلیاردی، با مجموع دارایی سه میلیارد و ۸۰۰ میلیون نفر دیگر برابری می‌کرد.

در ۱۰ سالی که از وقوع بحران اقتصادی جهانی می‌گذرد، دارایی افراد ثروتمند بطور قابل توجهی افزایش یافته است. تعداد کسانی که ثروت میلیارد دلاری دارند تقریباً دو برابر شده و بین سال‌های ۲۰۱۷ تا ۲۰۱۸ تقریباً هر روز یک نفر به جمع میلیارد دلاری‌ها اضافه شده است. این در حالی است که حدود نیمی از مردم جهان با درآمدی کمتر از پنج و نیم دلار در روز زندگی می‌کنند.

به گزارش اقتصادسراسرآمد، در حالی که ثروتمندان از افزایش درآمد خود سرخوشند، همزمان خودشان و شرکت‌هایشان از پرداخت کمترین میزان مالیات در چند دهه‌ی گذشته نیز بهره‌می‌برند؛ در عوض کسانی که «کار» می‌کنند بطور یکسانی مالیات می‌پردازند. وقتی دولت از افراد ثروتمند کمتر مالیات می‌گیرد، برای خدمات حیاتی مانند بهداشت و آموزش نیز منابع کمتری دارد و در نتیجه فقر و نابرابری افزایش پیدا می‌کند.

گفته می‌شود که «نابرابری جنسیت‌زده است» یعنی اگر از خدمات عمومی غفلت نشود همه رنج می‌برند اما زنان و دختران بیشترین تاوان را می‌پردازند. وقتی پولی در کار نباشد دختران اول از همه از تحصیل محروم می‌شوند و وقتی نظام درمانی مناسب نباشد، زنان از بستگان بیمارشان مراقبت می‌کنند. بنابراین می‌توان گفت رونق اقتصادی جوامع به سهم عظیم اما مغفول مانده‌ی زنانی که بی‌چیره و موجب کار می‌کنند وابسته است.

همزمان در اغلب کشورها خدمات عمومی دچار کسری بودجه‌ی همیشگی‌اند یا به بخش خصوصی واگذار شده‌اند که مردم فقیر امکان استفاده از خدمات آنها را ندارند. در نتیجه در بسیاری از کشورهای دنیا خدمات آموزشی و بهداشتی مناسب به کالایی لوکس تبدیل شده که تنها ثروتمندان امکان استفاده از آنها را دارند. در اغلب کشورها داشتن پول، رمز استفاده از خدمات بهداشتی مناسب و طول عمر بیشتر است؛ در حالی که فقر مساوی است با بیماری بیشتر و مرگ زودتر؛ بطوری که مردم کشورهای فقیر ممکن است بطور متوسط ۱۰ یا ۲۰ سال زودتر از مردم مناطق ثروتمند بمیرند. در کشورهای در حال توسعه احتمال مرگ قبل از پنج‌سالگی بچه‌ای از خانواده‌ی فقیر، دوبرابر بچه‌ی یک خانواده‌ی ثروتمند است.

شکاف رو به گسترش میان ثروتمندان و فقرا تنها بسط شکاف درآمد و ثروت نیست؛ بر اساس پژوهشی تازه، این شکاف به ثروتمندان کمک می‌کند زندگی طولانی‌تری داشته باشند در حالی که عمر آدم‌هایی که برای زندگی بقلای کمتری کنند را کوتاه‌تر می‌کند. این پژوهش نشان می‌دهد تقریباً سه‌چهارم ثروتمندان آمریکایی که در سال ۱۹۹۲ در دهه‌ی پنجم و ششم زندگی‌شان بودند تا سال ۲۰۱۴ همچنان زنده بوده‌اند.

مطالعه «دفتر پاسخگویی دولت ایالات متحده» نشان می‌دهد طول عمر زیاد شامل حال همه‌ی افراد جامعه نمی‌شود و میزان بالاتر درآمد و ثروت، با میزان بیشتر طول عمر همراه است. این مطالعه که روی افراد متولد سال‌های ۱۹۳۱ تا ۱۹۴۱ میلادی انجام شده نشان می‌دهد از میان کسانی که جزء ۲۰ درصد کم‌درآمد جامعه‌ی آمریکا قلمداد می‌شدند، تنها ۵۲ درصد افراد در سال ۲۰۱۴ زنده بوده‌اند و از میان افرادی که در ۲۱ درصد با درآمد بالا بوده‌اند، ۷۵ درصد. در میان همین افراد ۷۵ درصد از کسانی که از دانشگاه فارغ‌التحصیل شده‌اند، تا سال ۲۰۱۴ زنده بوده‌اند و در مقابل از میان کسانی که تا دبیرستان درس خوانده بودند ۶۵ درصد در قید حیات بوده‌اند. دلیل این امر تا حدودی این است که افراد دارای تحصیلات دانشگاهی نسبت به افراد با تحصیلات پایین‌تر بطور متوسط درآمد و ثروت بیشتری دارند.

با این حال آمریکایی‌هایی که طول عمر بیشتری دارند هم در حال دست‌وپا زدند؛ میزان کسانی که ۵۵ سال یا بیشتر دارند و هنوز مشغول کارند در سال‌های گذشته رو به افزایش بوده و از ۳۰ درصد در سال ۱۹۸۹ به ۴۰ درصد در سال ۲۰۱۸ رسیده است و این تا حدی به این دلیل است که راکد بودن دستمزدها مانع پیش‌انداز و انباشت ثروت این قشر شده است.

با این حال در جهانی که امروزه بیش از هفت و نیم میلیارد نفر جمعیت دارد، که بیش از نیمی از آنها با فقر دست و پنجه نرم می‌کنند، افراد معدودی نیز هستند که ثروتی ده‌ها میلیارد دلاری دارند. در فهرست میلیاردرهای سال ۲۰۱۹ که هر ساله توسط نشریه‌ی «فوربس» تهیه و منتشر می‌شود نام دو هزار و ۱۵۳ نفر از نقاط مختلف دنیا دیده می‌شود؛ از امارات و عربستان گرفته تا مکزیک و برزیل. البته این فهرست نسبت به سال گذشته ۵۵ نفر کمتر شده است و این کاهش در دهه‌ی گذشته دومین بار است که اتفاق افتاده و بطور معمول این فهرست رو به طولانی‌تر شدن است. مجموع ثروت انباشته‌ی این افراد اکنون بالغ بر ۸.۷ تریلیون دلار است که به دلیل ناملایمات اقتصادی ۴۰۰ میلیارد دلار نسبت به پارسال کاهش داشته است. در همین حال ثروت ۹۹۴ نفر از این فهرست نسبت به سال قبل کاهش داشته است، در حالی که سال گذشته ۳۶۰ نفر با کاهش دارایی مواجه بودند. میانگین ثروت افراد این فهرست نیز پارسال ۴.۱ میلیارد دلار بود که امسال به چهار میلیارد دلار کاهش یافته است. کاهش ثروت این افراد نشان می‌دهد حتی میلیاردرها هم از نیروهای اقتصادی و تغییرات سریع بازار جهانی مصون نیستند. لایپسنا