



شیوه انتخاب و عزل رییس کل در هیات عالی که در عمل در اختیار کامل قوه مجریه است باعث می‌شود تا همچنان رابطه بانک مرکزی با قوه مجریه مانند سایر دستگاه‌های دولتی باشد.

قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱ و قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲ تاکنون به عنوان قوانین پایه بازار پول بر محیط حقوقی نظام بانکی کشور سطره داشته و بر سرنوشت اقتصادی کشور اثر گذار بوده‌اند. از قرار ایسن دو قانون در یک قانون تحت عنوان طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران ادغام شده است. از اهداف اصلی این طرح می‌توان به مواردی همچون به‌روزرسانی قوانین پایه نظام بانکی به منظور تحقق بانکداری اسلامی، استقلال و افزایش کارآمدی بانک مرکزی برای توسعه اقتصادی کشور و تاثیرگذاری بر متغیرهای کلان اقتصادی به ویژه کنترل تورم از طریق اصلاح ساختار بانک مرکزی و اصلاح نحوه در یافت و پرداخت تغییر کرده است و بحث چالش برانگیز بانکی و نظارت و کنترل بر بانک‌ها و موسسات اعتباری و انواع کسب و کارهای مرتبط با بازار پول اشاره کرد.

در این طرح مجمع عمومی و شورای پول و اعتبار حذف شده و هیات عالی به عنوان بالاترین رکن بانک مرکزی شناخته شده است. شکل و ماهیت حقوقی (رابطه داین و مدیون و وکیل و موکل) سپرده‌های بانکی و نحوه در یافت و پرداخت تغییر کرده است و بحث چالش برانگیز جریمه تاخیر و وجه التزام جنبه قانونی یافته است. همچنین در این طرح الزاماتی برای ایجاد شفافیت و اجتناب از تعارض منافع در بانک‌ها و بانک مرکزی تعریف شده است. شناسایی بازار پول، نقش شورای فقهی، تاسیس بانک توسعه، تحولات در هیات انتظامی از دیگر ویژگی های این طرح است.

در ادامه ضمن بررسی دقیق تر طرح بانکداری، نکاتی در جهت بهبود طرح مذکور ارائه می‌شود:

در این طرح، هیات عالی بالاترین مرجع سیاست گذاری، وضع مقررات و نظارت بر حسن اجرای قوانین در بانک مرکزی خواهد شد. تناسبی بین سنجگیری ها و محدودیت های شدید قانونی در مورد اعضای هیات و جبران خدمت آنان وجود ندارد.

عدم توجه به فناوری های نوین به ویژه بانکداری دیجیتال و سکوت قانون درباره پول های مجازی و عدم حضور افراد متخصص فناوری در ترکیب هیات عالی و کمیته های «سیاست گذاری پولی و ارزی» و «مقررات گذاری و نظارت بانکی»

در این طرح هر گونه کسب و کار در بازار پول کشور از جمله ابزارهای پرداخت منوط به مجوز بانک مرکزی شده است. این موضوع مشکلات زیادی برای کسب و کارها از جمله خدماتی نظیر کیف پول دیجیتال، پرداخت الکترونیکی خرد، سرویس های انتقال ارزی خرد، انواع تجهیزات و نرم افزارهای پرداخت، انواع سرویس های انتقال وجه و بسیاری خدمات جدید دیگر ایجاد خواهد کرد.

تجهیز منابع بانکی به حساب های جاری، قرض الحسنه، سرمایه گذاری عام و سرمایه گذاری خاص و تخصیص منابع به سه نوع تسهیلات (قرض الحسنه، تسهیلات با نرخ سود معین و تسهیلات با نرخ سود نامعین) محدود شده است. محدودیت در ابزارهای جذب و تخصیص منابع و تداوم سیاست سلب اختیار از هیت مدیره بانک ها و در بخش تسهیلات به حداقل رساندن عقود مشارکتی و افزایش عقود مبادله ای و احتمال شدت گرفتن تسهیلات صوری با حذف فروش اقساطی و گسترش مانند سایر دستگاه های دولتی های تصویب طرح است.

تاسیس و اداره موسسات آموزشی و پژوهشی مرتبط با وظایف بانک مرکزی و نظام بانکی (بدون اعطای مدرک تحصیلی) چه ضرورتی دارد تا در یک قانون پایه چنین محدودیتی برای کارکنان نظام بانکی ایجاد شود؟ در حالی که کارکنان دستگاه های دیگر از ارتباط بین موسسات آموزشی خود با وزارت علوم و اعطای مدارک تحصیلی رسمی برای ادامه تحصیل کارکنان و ارائه به مراجع قانونی برون سازمانی بهره برداری می کنند.

در طرح جدید با لحاظ نقش اصلی رئیس کل در تمامی کمیته ها و شورای فقهی و شکیوه انتخاب و عزل او در هیات عالی که در عمل در اختیار کامل قوه مجریه است همچنان رابطه بانک مرکزی با قوه مجریه مانند سایر دستگاه های دولتی خواهد بود.

ریاست شورای فقهی مشخص نبوده و اینکه مصوبات شورای فقهی لازم الزامی است آیا با اقتدار مطلق که طرح قانونی به هیات عالی داده است در تناقض نیست و در آینده تعارض ایجاد نخواهد کرد؟ هیات انتظامی بیشتر چهره قضایی به خود گرفته است. در طرح باید تدبیری برای حمایت از مدیران با تجربه و حرفه ای اندیشیده شود.

در بند ۳ قسمت «ث» آمده است: رئیس جمهور می تواند در طول دوره چهار ساله ریاست جمهوری، حداکثر یک عضو غیراجرایی را تغییر دهد. آیا به استناد این بند رئیس جمهور می تواند نماینده قوه قضاییه را تغییر دهد؟

علی رغم تجربیات تلخ در مورد انواع وثایق بانکی، طرح ارائه شده در مورد قرارداد لازم الاجراء و تقویت آن به نحوی که جایگزین اکثر وثایق شود ساکت است.

در مورد نرخ سود سپرده ها و تسهیلات پیشنهاد می شود هیات اجرایی فقط نرخ حداقل و حداکثر را در یک کریدور مشخص کرده و اختیار کامل نرخ ها در این کریدور به هیات مدیره یا مجمع عمومی هر بانک محول شود.

در طرح نظام ارزی کشور شناور مدیریت شده اعلام شده و در تبصره آن پیش بینی تعلیق آن آمده است که پیشنهاد می شود شناور آزاد نیز به تبصره اضافه شود. اینپنا



تسهیل در پرداخت وام ۳۰ میلیونی ازدواج

عضو کمیسیون اقتصادی مجلس بر ضرورت تسهیل شرایط ارایه وام ازدواج تاکید کرد و گفت: بانک مرکزی بر روند عملکرد بانک ها نظارت کند. به گزارش اقتصادسراسر آمد به نقل از ایبنا، محمود شکرى ، با بیان اینکه ارایه تسهیلات ۳۰ میلیون تومانی ازدواج با یک ضامن باید صورت بگیرد، گفت: اگر بانکی در ارایه این نوع تسهیلات سخت گیری کند به طور حتم تخلف کرده و درخواست ما از بانک مرکزی بر خورد جدی با آن است. نماینده مردم تالش در مجلس شورای اسلامی، با تاکید بر اینکه تسهیل شرایط ازدواج جوانان مطالبه جدی از دولت است، افزود: با توجه به اینکه منابع ارایه تسهیلات ازدواج دیده شده منغل بودن بانک ها یا بهانه تراشی در ارایه این نوع تسهیلات پذیرفتنی نیست. وی تصریح کرد: مطالبه ما از بانک مرکزی ارایه گزارشی از عملکرد بانک ها در ارایه تسهیلات ازدواج است.

بررسی «اقتصادسراسر آمد» از شرایط بازار ارز در نیمه دوم سال؛

ارز دیگر جذاب نیست!



نشان می‌دهد که قیمت ارز در سال جاری کاهش یافته است. بر اساس آمار بانک مرکزی متوسط قیمت فروش دلار در فروردین ماه سال جاری ۱۳ هزار و ۵۵۴ تومان، در اردیبهشت ماه ۱۴ هزار و ۵۰۹ تومان و در خرداد ماه ۱۳ هزار و ۴۲۷ تومان بوده است.

اما در ادامه قیمت ارز با کاهش همراه بود و در تیرماه سال جاری قیمت ارز ابتدا به حدود ۱۳ هزار تومان و سپس با کاهش زیاد به حدود ۱۲ هزار تومان رسید.

در مردادماه نیز روال کاهش قیمت ادامه داشت و قیمت دلار به کمتر از ۱۲ هزار تومان کاهش یافت و در شهریور ماه نیز در مدت زمانی، قیمت ارز این به مرز ۱۱ هزار

نوسانات پی در پی و سودجویی دلالتان همیشه در صحنه. البته این بار مردم عادی هم با افزایش قیمت ها و سود چشمگیر معاملات ارزی در آن زمان، به طمع کسب سود بیشتر به این بازار وارد شدند. اما با ورود بانک مرکزی و اعمال برخی اقدامات اصلاحی و کنترلی در بازار، دیگر خبری از دلار ۱۷ و ۱۸ هزار تومانی نبود و به مرور نرخ ها در بازار روند کاهشی به خود گرفت تا جایی که این روزها نرخ هر دلار آمریکا در کانال ۱۱ هزار تومان قرار دارد و دیگر از نوسانات و تغییرات لحظه ای خبری نیست. با این حال، طبق آمار بیش از ۲۰ میلیارد دلار ارز در خانه ها وجود دارد.

رحیم زارع در این خصوص، گفت: با توجه به سیاست های بانک مرکزی در کاهش و ثبات قیمت ها و جلوگیری از سرمایه گذاری ارز در خانه ها تا حدود زیادی بازار را کنترل کرده و میزان این ارزها کاهش یافته و براساس پیش هایی که صورت گرفته بیش از ۲۰ میلیارد دلار ارز خانگی دست مردم است که این موضوع به نوعی مشکل آفرینی برای اقتصاد کشور است.

وی با تاکید بر اینکه نگهداری ارز در خانه به نوعی خیانت به کشور و اقتصاد است، افزود: مردم و مسئولان باید با عرضه این ارزها به بازار، در بهبود وضعیت اقتصادی و معیشت کمک کنند. در حال حاضر با کاهش قیمت ها و سیاست های اجرایی شاهد عرضه ارزهای خانگی به بازار هستیم و مردم دیگر نگاه سرمایه گذاری به بازار ارز ندارند.

حساب های بانکی در مقابل حملات سایبری بیمه می شوند



سپیدبانک، رئیس کل بیمه مرکزی ایران از طراحی مدلی برای پوشش بیمه ای حساب های بانکی در مقابل حملات سایبری و فیشینگ خبر داد و گفت: به نظر می رسد تا آخر امسال، طرح و مدل مربوط به بیمه حساب های بانکی در مقابل فیشینگ به تایید برسد و سال آینده اجرایی شود.

به گزارش اقتصادسراسر آمد به

نقل از ایرنا، غلامرضا سلیمانی درباره بیمه حساب های بانکی در مقابل تهدیدات فضای مجازی و حملات فیشینگ، افزود: در سال ۱۳۹۵ پیشنهادی تحت عنوان «پوشش بیمه امنیت فضای مجازی» مطرح شد که قرار بود در قالب دستورالعمل «تدوین و عرضه محصولات بیمه ای جدید» تنظیم و از طریق یکی از شرکت های بیمه به بیمه مرکزی ارسال شود که تاکنون اقدامی انجام نشده است. رئیس کل بیمه مرکزی اضافه کرد: همچنین در خرداد ماه سال ۱۳۹۸ نخستین کنفرانس بیمه ریسک های فضای مجازی در ایران با هدف بررسی و عملیاتی کردن طرح بیمه ریسک های فضای مجازی (ریسک های سایبری) برگزار شد. سلیمانی ادامه داد: محورهای این کنفرانس شامل، چالش ها و فرصت های ارایه بیمه ریسک های فضای سایبری، نقش بیمه ریسک های فضای سایبر در تأمین امنیت تجارت الکترونیک، بررسی موانع حقوقی و کاربردی ارایه بیمه نامه ریسک های فضای سایبری، بررسی چالش های ورود شرکت های بیمه گر به عرصه بیمه ریسک های فضای سایبری و تاثیر متقابل بیمه ریسک های فضای سایبر در نظام بانکداری الکترونیک بود. وی با اشاره به پیچیدگی این نوع بیمه، اظهار داشت: جزئیات این پوشش، شناسایی خسارت های مربوط به این حوزه، مخاطرات و چالش های مشترک بین بیمه گر و بیمه گذار، نرخ گذاری آن و فاکتورهای موثر بر نرخ، حدود تعهدات بیمه گر، بازاربابی خاص این رشته و نحوه نظارت بر این بیمه نامه نیازمند بررسی های دقیق و باخذ آمار و اطلاعات مربوطه از پلیس فتا خواهد بود. رئیس کل بیمه مرکزی به ویژگی های حملات فیشینگ اشاره کرد و ادامه داد: پس از انجام مطالعات لازم، در حال طراحی مدل پوشش بیمه ای حساب های بانکی در مقابل این نوع حملات هستیم. سلیمانی گفت: به نظر می رسد تا آخر امسال، طرح و مدل مربوط به بیمه حساب های بانکی در مقابل فیشینگ به تایید برسد و احتمال دارد که سال آینده اجرایی شود. میزان سرعت اینترنتی حساب های بانکی (فیشینگ) در ماه های اخیر رشد زیادی یافته است که قربانیان این نوع سرقت ها، امیدی به بازگشت پول های خود ندارند.

میزان کلاهبرداری های اینترنتی و فیشینگ (سایت های جعلی) در ماه های اخیر و به ویژه فصل تابستان جهش زیادی داشته و به وضعیت ناگواری رسیده به طوری که یک چهارم (۲۵ درصد) فیشینگ یک سال منتهی به تیرماه در نخستین ماه فصل تابستان رخ داده است. فیشینگ به تلاش برای به دست آوردن اطلاعاتی مانند نام کاربری، گذرواژه، اطلاعات حساب بانکی و □ از طریق جعل یک وبسایت، پیامک و آدرس ایمیل گفته می شود. افراد سودجو پس از دریافت این اطلاعات به راحتی می توانند حساب های بانکی افراد را خالی کنند.

سراسر آمد اقتصاد

چهارشنبه ۱۳۹۸ - شماره ۶۲۵

پرداخت ۴۳۰۰ میلیارد ریال تسهیلات از سوی بانک توسعه تعاون استان مرکزی

طی نوزده ماه اخیر ۴۳۰۰ میلیارد ریال تسهیلات از سوی این بانک به تعاونگران و فعالان اقتصادی استان مرکزی پرداخت شده است. به گزارش اقتصادسراسر آمد، حجت الله مهدیان، رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک توسعه تعاون که در قالب هیاتی از مدیران ارشد وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی در استان مرکزی حضور پیدا کرده است در جلسه اقتصاد مقاومتی این استان که با حضور محمد شریعتمداری وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی، سید علی آقا زاده استاندار مرکزی برگزار شد حضور یافت و در حاشیه جلسه به خبرنگاران گفت: استان مرکزی با ۲۷۰۰ واحد صنعتی از ظرفیت بالای اقتصادی و تولیدی برخوردار است و در رتبه ششم شاخص کسب و کار را در بین استانهای کشور تصاحب نموده است. وی افزود: بانک توسعه تعاون متناسب با مزیت های اقتصادی استان نسبت مصارف به منابع را افزایش داده است. وی تسهیلات پرداختی بانک توسعه تعاون طی سالهای ۹۷ و ۹۸ را بالغ بر ۴۳۰۰ میلیارد ریال اعلام کرد و گفت: هماهنگی لازم برای همکاری بانک با دستگاههای بخشی برای اعطای تسهیلات از محل تبصره ۱۸ قانون بودجه سالجاری انجام پذیرفته است و منابع تسهیلاتی مناسبی از این محل در استان مرکزی مصرف خواهد گردید.

مدیر عامل بانک صنعت و معدن به استان همدان سفر می کند

رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل بانک صنعت و معدن به اتفاق هیأت همراه فردا چهارشنبه به استان همدان سفر می کند. به گزارش اقتصادسراسر آمد، دکتر حسین مهری رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل بانک صنعت و معدن به اتفاق هیأت همراه فردا چهارشنبه به استان همدان سفر می کند. وی در این سفر ضمن دیدار با مسئولان استانی مرتبط با بخش تولید از چندین واحد تولیدی که از سوی این بانک تسهیلات دریافت کرده اند، بازدید خواهد کرد. دیدار با صنعتگران و کارآفرینان و شناخت چالش های پیش روی آنان به منظور ارائه راهکارهای لازم از دیگر برنامه های مدیر عامل بانک صنعت و معدن در سفر به این استان است.

مکان دریافت رمزدوم یکبار مصرف کارت های بانک ملی باکدستوری

با راه اندازی سامانه ای جدید، از این پس دارندگان گوشی های تلفن همراه غیرهوشمند نیز امکان دریافت رمزدوم یکبار مصرف برای کارت های بانک ملی ایران را خواهند داشت. به گزارش اقتصادسراسر آمد، پیش از این تنها اپلیکیشن ۶۰ رمزدوم یکبار مصرف را در اختیار دارندگان گوشی های هوشمند قرار می داد، اما اکنون سامانه USSD طراحی شده، شرایطی ساده تر برای دریافت رمزدوم گوشی های غیرهوشمند فراهم کرده است. در این روش، مشتری می تواند ابتدا با وارد کردن کد دستوری #۶۰*۷۲۷* در سامانه ثبت نام کرده و پس از دریافت کد فعالسازی، مراحل ثبت نام را ادامه دهد. سپس تنها با یک بار مراجعه به دستگاه خودپرداز و انتخاب عملیات رمزدوم، وارد منوی فعالسازی رمزدوم یکبار مصرف شود. مشتریان لازم را وارد کنند. از این پس، دارندگان گوشی تلفن همراه غیرهوشمند می توانند به سادگی از طریق همین کد دستوری، هر بار یک رمزدوم یکبار مصرف دریافت کنند.

پرداخت ۱۸ هزار میلیارد تومان تسهیلات قرض الحسنه تا پایان سال

مدیر عامل بانک قرض الحسنه مهر ایران از پیش بینی پرداخت ۱۸ هزار میلیارد تومان تسهیلات به دو میلیون نفر تا پایان سال ۹۸ خبر داد. به گزارش اقتصادسراسر آمد، مرتضی اکبری با بیان اینکه این بانک ابتدای امسال یک هدفگذاری برای اعطای حدود یک میلیون و ۵۰۰ فقره تسهیلات بالغ بر ۱۵ هزار میلیارد تومان داشته است، گفت: سال گذشته ما یک میلیون و ۲۰۰ هزار فقره تسهیلات پرداخت کردیم که بالغ بر ۱۳ هزار میلیارد تومان بود. از ابتدای سال از هدف گذاریمان هم جلوتر رفتیم به طوری که در ماه اول سال حدود ۸ هزار و ۷۰۰ میلیارد تومان تسهیلات به ۹۶۰ هزار نفر پرداخت کردیم. وی در خصوص رشد منابع بانک افزود: از ابتدای سال منابع بانک ۳۰ درصد افزایش یافته است و معوقات هم مثل سابق در سطح همان یک درصد باقی مانده است که این امر باعث می شود که در فصلهای پیش بینی می کنیم که در عمایه دوم عملکرد ما بهتر هم بشود به طوری که تا پایان سال بتوانیم به دو میلیون نفر حدود ۱۷ تا ۱۸ هزار میلیارد تومان تسهیلات پرداخت کنیم.