

# سراپد اقتصاد

سه‌شنبه ۱۰ دی ۱۳۹۸ - شماره ۶۸۰

## اخبار بانک

### واریز و جوه چک‌های واگذاری مشتریان در سامانه چکاوک در همان روز

بانک کار آفرین چک‌های واگذاری شده سامانه چکاوک را پس از تعیین وضعیت و اعلام وصول از سوی بانک صادر کننده (بانک عهده)، در همان روز به حساب مشتریان واریز می‌نماید. به گزارش اقتصادسراپد، چکاوک سامانه‌ای است که توسط بانک مرکزی برای پذیرش و پردازش الکترونیکی چک‌های کاغذی بین‌بانکی و انجام تراکنش‌های مبتنی بر آنها به صورت کاملاً الکترونیکی راه‌اندازی شده است. در این سامانه به جای فیزیک چک، تصویر آن برای پردازش نهایی محتوا به بانک مربوطه ارسال شده و نتیجه پردازش به صورت الکترونیکی به شعبه پذیرنده چک بازگردانده می‌شود. از مزایای اتصال بانک‌ها به سامانه چکاوک می‌توان به کاهش ریسک سوءاستفاده از چک‌ها، استفاده از گواهی دیجیتال به منظور عدم دسترسی اشخاص غیرمجاز به مفاد چک‌ها، حذف عملیات حمل‌ونقل چک‌ها بین بانک‌های متعهد و ذی‌نفع و استانداردسازی چک‌ها اشاره کرد.

### رونمایی از خزانه گواهی سکه طلای بانک ملت

خزانه گواهی سکه طلای بانک ملت با حضور مدیرعامل بورس کالا، مدیرعامل بانک، اعضای هیات مدیره، معاونان و تعدادی از مدیران ارشد این بانک به صورت رسمی رونمایی شد. به گزارش اقتصادسراپد، محمد سلطانی نژاد در این مراسم با قدردانی از دست اندر کاران بانک ملت به دلیل وقوع این رویداد مهم، اظهار داشت: شروع فعالیت بورس کالا با حضور بانک ملت بوده و هم‌اکنون نیز بالغ بر ۷۰ درصد تراکنش‌های معاملات این بورس در بانک ملت انجام می‌شود. وی خدمات ارائه شده از سوی بانک ملت به مشتریان بورس کالا را بسیار خوب و تر از اول خاوند و اظهار امیدواری کرد که همکاری‌های بین دو مجموعه در آینده بیش از پیش تقویت شود. مدیرعامل بورس کالا، با اشاره به راه‌اندازی خزانه گواهی سکه طلا از سوی بانک ملت، این خزانه را چهارمین خزانه سکه طلای پذیرفته شده در بورس کالا ذکر کرد و افزود: ظرفیت این خزانه در شرایط کنونی ۱۵۰ هزار سکه است که قابلیت توسعه دارد. محمد بیگدلی، مدیرعامل بانک ملت اظهار داشت: این طرح، دغدغه مشتریان و مردم را برای نگهداری سکه ی طلای خود از بین خواهد برد ضمن این که گم شدن اوراق خزانه سکه طلا هم مشکل خاصی برای مشتریان ایجاد نخواهد کرد.

### سومین قرعه‌کشی جایز میلیونی پذیرندگان کار تخوان‌های بانک ملی

سومین دوره قرعه‌کشی جایز دارندگان کار تخوان‌های بانک ملی ایران (پذیرندگان پرداخت الکترونیک سداد) برگزار شد. به گزارش اقتصادسراپد، پذیرندگان برای حضور در قرعه‌کشی باید هر ماه ۱۰۰ امتیاز کسب کنند و از طریق مرکز تماس، اپلیکیشن پالس یا پیامکی که برایشان ارسال می‌شود، تمایل خود برای حضور در قرعه‌کشی جایز را اعلام کنند. نحوه کسب امتیاز نیز بدین ترتیب است که هر تراکنش خرید بالای ده هزار تومان ۱ امتیاز، تراکنش خرید شارژ، مانده‌گیری و پرداخت قبض ۱ امتیاز و هر یک میلیون تومان کار کرد کار تخوان ۲ امتیاز دارد. امتیازها در بخش جشنواره اپلیکیشن پالس قابل مشاهده است. پذیرندگان سداد همچنین می‌توانند با سال عدد ۵ به ۲۰۰۰۴۴۴ لینک دالوند پالس را دریافت کنند و از خدمات منحصر به فرد آن در مدیریت کسب و کار خود بهره‌مند شوند.

### افتتاح ساختمان دو شعبه بانک سینا در شرق تهران

با حضور مدیر کل حوزه مدیریت عامل و روابط عمومی، مدیر امور شعب و بازاریابی، مدیر منطقه شرق تهران، جمعی از مشتریان، اهالی و کسبه منطقه، ساختمان دو شعبه بانک سینا در شرق تهران، نشان از عزم این بانک برای ارائه خدمات مطلوب و شایسته تر به هموطنان و مشتریان گرمی در جهت تلاش برای جلب رضایتمندی این عزیزان با اتکا به سرمایه انسانی متعهد، متخصص و کارآزموده و با استفاده از زیرساختهای پیشرفته و مدرن است. وی افزود: ویژگی بانک سینا خوشنامی و مشتری مداری است و لذا سعی خواهد شد از طریق ارائه خدمات متمایز و ویژه با بکارگیری ایده‌های نوین و مدیریت تجربه مشتری، نقشی موثر و رقابتی ایفا شود.

### لزوم حرکت به سمت روش‌های نوین تامین مالی

عضو کمیسیون صنایع و معادن مجلس بیان داشت: باید به سمت روش‌های تامین مالی نوین حرکت کنیم تا بار مضاعف از دوش بانک‌ها برداشته شود. به گزارش اقتصادسراپد به نقل از ایبنا، ولی ملکی با تاکید بر ضرورت تسهیلات دهی بانک‌ها در مسیر رونق تولید، گفت: بانک‌ها باید دارایی خود را به سرمایه تبدیل کرده تا به وظیفه اصلی خود رسیدگی کنند. این نماینده مردم در مجلس دهم، با بیان اینکه بانک‌ها باید در طول سال باید ۷۷۳ هزار میلیارد تومان تسهیلات پرداخت کنند، گفت: بانک مرکزی باید با اهرم‌های نظارتی خود بانک‌ها را در مسیر ارائه تسهیلات قرض الحسنه تشویق کند. وی افزود: باید به سمت روش‌های تامین مالی نوین حرکت کنیم تا بار مضاعف از دوش بانک‌ها برداشته شود.



کند و کاو «اقتصادسراپد» از روش‌های هک حساب‌های بانکی

# رمز چند مرحله‌ای، دشواری هکرها



شش ثانیه تنها با استفاده از لپ‌تاپ و اتصال به اینترنت، کارت اعتباری شما را هک می‌کنند و در اصطلاح عمل فیشینگ یا تخلیه حساب از شما انجام می‌گیرد. علاوه بر این، اسپیش سوال این‌گونه می‌گوید که حدود ۱۰ درصد از کاربران حساب‌هایی که به رمز احتیاج دارد یکی از لیست ۲۵ تایی بدترین رمزهای عبور جهان را استفاده می‌کند و حداقل سه درصد کاربران، بدترین رمز جهان یعنی ۱۲۳۴۵۶ را به کار می‌گیرند. رمزهای چندمرحله‌ای؛ حساب کمک می‌کند. بر اساس اطلاعات مایکروسافت، استفاده از رمزهای دو مرحله ای و یک‌بار مصرف، ۹۹ درصد در کاهش سو استفاده از حساب‌ها موثر بوده است.

که فردی به حساب بانکی شما دسترسی پیدا کند و حساب شما را خالی کند. شاید به نظر تان عملی غیر ممکن و بعید به نظر برسد در حالی که اصلاً اینطور نیست. بنابراین در این مقاله به سوال می‌پردازیم که هک حساب بانکی چگونه انجام می‌شود تا درک کنید که حقیقتاً کار سختی نیست و ممکن است برای هر شخصی اتفاق بیافتد.

پلیس فتا هم مدتی قبل به مشتریان بانکی اعلام کرد: اگر می‌خواهید به کسی شماره کارت یا شماره حساب بانکی بدهید، هرگز به حساب‌های بانکی را با انتخاب رمزهای عبور آسان تسهیل نکنند.

حفاظت از سرمایه به اندازه ایجاد آن اهمیت دارد. اهمیت این جمله را زمانی درک می‌کنید

## پرداخت ۸۰ درصد تسهیلات مسکن

## به ساخت و سازهای سنتی

سراپد مدیرعامل بانک مسکن اعلام کرد که ۸۰ درصد تسهیلات مسکن در سال ۹۸ به ساخت و سازهای سنتی، ۱۷.۵ درصد به حرفه‌ای‌سازها و تنها ۲.۵ درصد به ساخت و ساز با فناوری‌های نوین تعلق گرفته است.

به گزارش اقتصادسراپد به نقل از ایبنا، ابوالقاسم رحیمی انارکی در اولین جشنواره ملی نوآوری در حوزه ساخت و ساز اظهار داشت: امروز بیش از ۴۰ درصد سوخت فسیلی جهان در حوزه ساخت و ساز و مسکن مصرف می‌شود و بخش ساخت و ساز در حوزه نوآوری نسبت به سایر حوزه‌ها عقب‌تر است.

وی با اشاره به برنامه‌های بانک مسکن در این حوزه یادآور شد: سال ۹۷ یکسری اقدامات را در جهت مسئولیت اجتماعی بانک مسکن آغاز و کمپین‌هایی را تحت عنوان کمپین آب در کشور برگزار کردیم و امسال کمپین خاک را در دستور کار قرار داده‌ایم، سال آینده نیز کمپینی درباره هوا داریم. مدیرعامل بانک مسکن با بیان اینکه بخش ساختمان یکی از مهمترین منابع آلودگی کشور است، تصریح کرد: از ابتدای سال گذشته در مجموعه سیاست‌های اعتباری بانک تسهیلاتی را متناسب با تکنولوژی ساخت تعیین کردیم.

رحیمی انارکی ادامه داد: تسهیلات ارائه شده در سال ۹۸ در بخش سنتی سازی ۸۰ درصد، حرفه‌ای سازی ۱۷.۵ درصد و فناوری‌های نوین ۲.۵ درصد بوده که با وجود افزایش سهم حرفه‌ای سازی و فناوری‌های نوین، سهم این بخش هنوز اندک است و نشان می‌دهد در این حوزه کار زیاد داریم.

وی تاکید کرد: بیش از ۸۰ درصد تسهیلات بانک مسکن را سنتی سازان استفاده می‌کنند و استقبال چشمگیری از تکنولوژی‌های جدید در حوزه ساخت و ساز در کشور ما انجام نشده است، بنابراین بانک مسکن به عنوان یک مسئولیت اجتماعی بر عهده خود می‌داند که بر این موضوع پافشاری کند.

مدیرعامل بانک مسکن افزود: بر این اساس در اولین قدم جشنواره ملی نوآوری در ساخت و ساز را برگزار کردیم که با استقبال خوبی مواجه شد که امیدوار کننده است. رحیمی انارکی با بیان اینکه توجه به موضوع توسعه پایدار در دستور کار بانک مسکن و شرکت‌های زیرمجموعه مانند شرکت سرمایه گذاری مسکن قرار دارد، اظهار داشت: واحدهایی که توسط این شرکت‌ها احداث می‌شود باید یک سری ویژگی‌های خاص را متناسب با اقلیم و طبیعت داشته باشد، انرژی را در حداقل موقع استفاده کند و در تقابل با محیط زیست قرار نگیرد.

وی خاطر نشان کرد: بانک مسکن حمایت کامل از طرح‌هایی که در بحث معماری پایدار و فناوری‌های نوین الگوهایی را بدهند خواهد کرد، این جشنواره دستاوردهای بسیار خوبی داشته و امیدواریم حرکت‌های جدیدی را در این حوزه به وجود آورد.

رحیم انارکی همچنین تاکید کرد: موضوع گارانتی و تضمین ساخت را برای اولین بار در شرکت سرمایه گذاری مسکن عملیاتی می‌کنیم و ضمانت ساخت را در اختیار خریداران قرار خواهیم داد که امیدواریم این اعمال بتواند حرکتی را در صنعت ساختمان ایجاد کند.

## بازار سرمایه

### مالیات بر عایدی سرمایه، پابانی بر قیمت‌های کاذب در بازار خودرو



رضا اریاراد

برخی کارشناسان اقتصادی اعمال مالیات بر عایدی سرمایه را با کاهش رشد اقتصادی مرتبط می‌دانند و بر این باورند که اجرای مالیات بر عایدی سرمایه به بلوکه شدن سرمایه انجامیده و رشد تصاعدی این نوع مالیات بر انگیزه کار آفرینان و تصمیمات تجاری و مبادلاتی افراد تاثیر گذاشته و بدین ترتیب زمینه‌ساز کاهش رشد اقتصادی و تقاضا برای سرمایه‌گذاری‌های جدید خواهد شد. اما باید در نظر داشت که این تحلیل زمانی صدق پیدا می‌کند که نرخ بازدهی سرمایه گذاری‌های مذکور جهت جبران هزینه مالیات پرداختنی، کفایت نکند و به عبارتی هزینه‌های سرمایه‌گذاری و مالیات پرداختنی به نرخ بازدهی سرمایه‌گذاری برتری داشته باشد.

با توجه به تجربه اعمال مالیات بر عایدی سرمایه و اجرایی شدن آن توسط اکثریت کشورها (۱۸۷ کشور) در دنیا و همچنین صرفه و صلاح اجرای این طرح بر اقتصاد کشورمان، می‌توان پیش‌بینی کرد که با اجرایی شدن آن، نرخ بازدهی در سرمایه‌گذاری‌های واسطه‌ای و دلالی کاهش یافته و با کشتش و میل پس اندازه‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها به سمت کسب و کارهای مولد، چرخه تولید و صنعت بدین وسیله فعال تر شود. امروزه مالیات بر عایدی سرمایه به یکی از مهمترین ابزارهای کنترل نوسانات قیمت کالاهای سرمایه‌ای در بیش از ۱۸۷ کشور دنیا بدل گشته و از آن‌ها ردت سرمایه‌های سرگردان و تجمع در بخش‌های غیر مولد که آثار مخربی برای اقتصاد دارد، به شدت کاسته است.

یکی از شیوه‌های تامین مالی شرکت‌های خودروسازی که به طور معمول استفاده می‌شود، پیش فروش محصول است، خودروسازان از این طرق امکان تامین بخشی از سرمایه در گردش اختصاص به تولید محصول را دارا شده و بدین وسیله چرخه تولید و فعالیت صنعتی تداوم پیدا می‌کند.

اما آیا همواره خودروهای فروش و با پیش فروش شده که با قیمت مصوب کارخانه ارائه می‌شود، در بازار نیز با همان قیمت، خرید و فروش شده و به دست مصرف کننده می‌رسد؟

شکی نیست دستگاه‌های دولتی و نظارتی، انجمن‌های صنفی حمایت از مصرف کنندگان، مجلس شورای اسلامی و سایر نهادهای مرتبط با خودروسازان کشور، هریک به نوبه خود به منظور حمایت از مصرف کننده نهایی تمام تلاش و همت خود را در به تعادل رساندن قیمت بازار خودرو به کار بسته و با راهکارهای مختلف سعی در جلوگیری از افزایش بی‌رویه قیمت خودرو که نشأت گرفته از ورود واسطه‌ها در این بخش بوده، به انجام رسانده‌اند. اما با همه این تلاش‌ها نبود یک سازو کار منسجم و منظم که به توزیع عادلانه ثروت بینجامد و در کنترل بازارها و کاهش انگیزه‌های کاسب کارانه و دلالی موثر باشد بسیار احساس می‌شود.

از این رو تصویب و اعمال مالیات بر عایدی سرمایه را می‌توان بهترین راهکار در کنترل قیمت در بازارها و کاهش موثر انگیزه دلالی و از آمدهای کاذب ناشی از فعالیت سودجویانی دانست که با استفاده از ابزارهای مختلف و هیچانی کردن بازار موجب می‌شدند این کالای سرمایه‌ای (خودرو) با قیمت‌های بسیار بالاتر از قیمت‌های مصوب به دست مصرف کننده نهایی برسد.

مالیات بر عایدی سرمایه در واقع به نوعی مالیات بر عایدی واسطه‌گران و دلالاتی است که با سرمایه‌گذاری کلان در بخش‌های غیر مولد و غیر اشتغال زا و به انگیزه کسب سود از طرق مختلف دیو کردن، شبکه‌های واسطه‌ای، تهییج بازار به افزایش قیمت و ... اقدام کرده و بدین ترتیب ثبات در یک اقتصاد پویا را به خطر می‌اندازند. اعمال مالیات بر عایدی سرمایه پیش‌بینی می‌شود به یک اصلاح ساختار در بازار تقاضا انجامیده و با کاهش انگیزه سودجویی، دولت قادر باشد از بروز نوسانات گسترده و غیر قابل پیش‌بینی در این بخش جلوگیری کند. همچنین مصرف کننده نهایی خود را جانمده از بازار نوسانی دانسته و با طیب خاطر در هر زمان امکان تهیه با قیمت واقعی و بدون حاشیه را دارا خواهد شد. به‌منظور جدای از بحث بسیار مهم کنترل قیمت بازار، این مالیات به توزیع مناسب در آمدی در جامعه کمک کرده و از فاصله طبقاتی خواهد کاست، چراکه عواید دریافتی از این نوع مالیات که به عواید دریافتی از عایدی سرمایه ثروتمندان معروف است و تزریق آن توسط دولت در بخش‌های مختلف و همگانی جامعه، به عدالت اقتصادی کمک کرده و از شکاف درآمدی بین فقیر و غنی بدین وسیله خواهد کاست.

با این حال، برخی کارشناسان اقتصادی اعمال مالیات بر عایدی سرمایه را با کاهش رشد اقتصادی مرتبط می‌دانند و بر این باورند که اجرای مالیات بر عایدی سرمایه به بلوکه شدن سرمایه انجامیده و رشد تصاعدی این نوع مالیات بر انگیزه کار آفرینان و تصمیمات تجاری و مبادلاتی افراد تاثیر گذاشته و بدین ترتیب زمینه‌ساز کاهش رشد اقتصادی و تقاضا برای سرمایه‌گذاری‌های جدید خواهد شد، اما باید در نظر داشت که این تحلیل زمانی صدق پیدا می‌کند که نرخ بازدهی سرمایه‌گذاری‌های مذکور جهت جبران هزینه مالیات پرداختنی، کفایت نکند و به عبارتی هزینه‌های سرمایه‌گذاری و مالیات پرداختنی به نرخ بازدهی سرمایه‌گذاری برتری داشته باشد.

با توجه به تجربه اعمال مالیات بر عایدی سرمایه و اجرایی شدن آن توسط اکثریت کشورها (۱۸۷ کشور) در دنیا و همچنین صرفه و صلاح اجرای این طرح بر اقتصاد کشورمان، می‌توان پیش‌بینی کرد که با اجرایی شدن آن، نرخ بازدهی در سرمایه‌گذاری‌های واسطه‌ای و دلالی کاهش یافته و با کشتش و میل پس اندازه‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها به سمت کسب و کارهای مولد، چرخه تولید و صنعت بدین وسیله فعال تر شود.