

سوئیفت تنها راه نیست

اروپایی‌ها چگونه قرار است جای سوئیفت را برای ایران پر کنند

سوئیفت جهانی در حالی که یکی از تحریم‌های جدید آمریکا کمترین ارتباط بانک‌های ایرانی با بانک‌های خارجی را هدف قرار گرفته و ایران و اروپا به دنبال روش جایگزینند، این پرسش مطرح است که آیا سوئیفت جایگزین دارد؟

روش‌های زیادی برای انتقال وجه بین دو بانک در دو شهر مختلف در داخل کشور وجود دارد، اما مسئله زمانی پیچیده می‌شود که بخواهیم مبلغی را از یک کشور به کشوری دیگر منتقل کنیم و طرفین این مبادله مالی، به جای افراد حقیقی، دولت‌ها باشند.

سوئیفت چیست؟

یکی از این روش‌ها که رایج‌ترین آنهاست، استفاده از سیستم سوئیفت (SWIFT) است. سوئیفت یا «جامعه جهانی ارتباطات مالی بین‌بانکی» در قالب یک سیستم پیام‌رسان مالی عمل می‌کند و شبکه گسترده‌ای از نهادهای مالی - از جمله بانک‌ها - را به هم متصل می‌کند و در واقع، امکانی فراهم می‌کند که تبادل امن اطلاعات درباره تراکنش‌های مالی به شیوه‌ای استاندارد شده بین آن‌ها انجام شود. این تبادل اطلاعات، به صورت مجازی از هر گوشه دنیا و با ارزش‌های مختلف امکان‌پذیر است.

مدت زمان و کارمزد نقل و انتقالات بین بانکی در این سیستم به نحوه ارتباط بانک‌ها با هم بستگی دارند. اگر ارسال و دریافت وجه، بین دو بانکی صورت بگیرد که به طور مستقیم با هم در ارتباط هستند - یعنی مثلاً بانک الف در بانک ب حساب داشته باشد و برعکس - این انتقال وجه با صرف کمترین زمان و هزینه انجام می‌شود.

اما اگر بانک‌ها ارتباط مستقیمی با هم نداشته باشند، سوئیفت بانک یا بانک‌های واسطه برای این تراکنش را پیدا می‌کند. پیدا کردن بانک(های) واسطه انتقال وجه را چند روز کاری به تأخیر می‌اندازد. همچنین تبدیل نرخ‌های ارز بین بانک‌ها یا در بانک مبدأ و مقصد، مبلغ کارمزد را افزایش می‌دهد.

اما آیا سوئیفت تنها سیستمی است که این سازوکار را انجام می‌دهد؟ سیستم‌های مشابه سوئیفت در گوشه و کنار دنیا در حال فعالیت هستند. برخی از آن‌ها تراکنش‌های بانکی داخلی را پوشش می‌دهند و برخی وظیفه ارتباط بانکی بین کشورهای مختلف را بر عهده دارند که در ادامه با چند نمونه از آن‌ها آشنا می‌شویم.

نسخه اروپایی سوئیفت

۲۴ کشور اروپایی شامل ۲۸ کشور عضو اتحادیه اروپا و نیز ایسلند، موناکو، سوئیس، لیکتن‌اشتاین، نروژ و سن مارینو سازوکار مختص خود را برای نقل و انتقالات بانکی داخل اروپا راه‌اندازی کرده‌اند که SEPA یا «ناحیه پرداخت‌های یکپارچه اروپا» نام دارد و مانند نقل و انتقالات بین بانکی داخل کشورها عمل می‌کند. در واقع، کشورهای عضو به‌عنوان یک مجموعه واحد و یکپارچه و -نه چند کشور جدا از هم- در نظر گرفته می‌شوند.

مشابه سوئیفت، اگر دو بانک ارتباط مستقیم با هم داشته باشند تراکنش بدون واسطه انجام خواهد شد و در غیر این صورت، SEPA از حسابی در بانک مرکزی اروپا به‌عنوان واسطه استفاده خواهد کرد.

سازوکار رو به رشد آلمان

«استاندارد ارتباط اینترنتی بانکداری الکترونیک» یا EBICS سازوکاری است که در آلمان به صورت قانون در آمده و لازم‌الاجراست. این سازوکار در واقع یک روش ارتباطی بر مبنای اینترنت و یک استاندارد امنیتی است که در ابتدا صرفاً برای انتقال از راه دور داده‌ها استفاده می‌شد و مواردی مانند پرداخت‌های شرکت‌ها و تراکنش‌های بین سازمان‌ها و بانک‌ها را پوشش می‌داد و به مرور توسعه یافت. در حال حاضر EBICS استانداردهای هماهنگی را تعریف کرده که ارتباط بین بانکی در کشورهای مختلف را تسهیل می‌کند. این پروتکل در کشورهای دیگری مانند فرانسه و سوئیس نیز تصویب شده است.

جایگزین‌های روسیه و چین برای سوئیفت

«سیستم پیام‌رسان مالی» روسیه که با نام SPFS شناخته می‌شود از سال ۲۰۱۴ و به دنبال تهدیدهای غرب مبنی بر قطع ارتباط روسیه با سوئیفت توسط بانک مرکزی این کشور طراحی شد.

چین نیز از «سیستم پرداخت بین‌المللی چین» یا CIPS در تراکنش‌های بین بانکی خارجی استفاده می‌کند که مبادلات خارجی با پول ملی این کشور یعنی یوان را پوشش می‌دهد.

راه حل اتحادیه اروپا برای ایران

خروج آمریکا از برجام، بازگشت تحریم‌های ثانویه و تغییر موضع چند باره آمریکا درباره ادامه قطع ارتباط بانک‌های ایرانی با سوئیفت، ابتکار عمل را به اتحادیه اروپا داد تا سازوکار دیگری را برای نقل و انتقال پولی با ایران طراحی کند. از حدود پنج ماه پیش، عبارت «سازوکار ویژه اروپا» به عبارتی سؤال برانگیز تبدیل شده که قرار است به جای سوئیفت وظیفه ارتباط بانک‌های ایرانی با بانک‌های خارجی را بر عهده بگیرد، اما این سازوکار چیست و چگونه عمل می‌کند؟ مقامات اروپایی و رئیس بانک مرکزی ایران، روایت‌های گوناگونی درباره این سازوکار مطرح کرده‌اند.



همراهی بانک ملی با دولت در طرح اشتغال فراگیر

بانک ملی ایران در راستای حمایت از بازار کار و طرح‌های اشتغال‌زا، تعداد ۶۷۶ فقره تسهیلات طی شش ماه ابتدای سال جاری در برنامه اشتغال فراگیر پرداخت کرده‌است. بانک ملی ایران در راستای حمایت از بازار کار و طرح‌های اشتغال‌زا، تعداد ۶۷۶ فقره تسهیلات طی شش ماه ابتدای سال جاری در برنامه اشتغال فراگیر پرداخت کرده‌است. این بانک در مدت مذکور، بالغ بر دو هزار و ۶۵۲ میلیارد ریال تسهیلات به برنامه اشتغال فراگیر (تیسره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کشور) با هدف افزایش اشتغال اختصاص داد. همچنین از ابتدای سال جاری تا پایان شهریور ماه ۲۵۱ دستگاه اقتصادی کوچک و متوسط بالغ بر دو هزار و ۶۱۵ میلیارد ریال تسهیلات دریافت کردند. بانک ملی ایران در مدت مذکور همچنین تعداد ۳۳ فقره تسهیلات ارزی و ریالی از محل صندوق توسعه ملی و منابع داخلی خود به ارزش ۱۹۲ میلیارد و ۳۲۲ میلیون دلار و ۴۹۶ هزار و ۴۰۰ میلیارد ریال در حوزه‌های انتقال آب، تولید الیاف، خرید کشتی، احداث راه‌آهن، نیروگاه و هتل و گازرسانی به شهرها و روستاها مصوب کرده‌است.

بررسی شرایط پروسه اخذ تسهیلات مسکن؛

دریافت وام مسکن چقدر آب می‌خورد؟



دریافت وام ۱۰۰ میلیون تومانی باید ۱۲ میلیون تومان پرداخت کنند. علاوه بر این زوج‌های ساکن در سایر شهرهای با جمعیت زیر ۲۰۰ هزار نفر می‌توانند برای گرفتن ۶۰ میلیون تومان وام مسکن ۱۲۰ برگ بهادار خریداری کنند که باید هفت میلیون و ۲۰۰ هزار تومان بابت خرید اوراق بپردازند. همچنین برای دریافت ۲۰ میلیون تومان دیگر بابت وام جماعه نیز باید دو میلیون و ۴۰۰ هزار تومان پرداخت کنند که در مجموع برای وام ۸۰ میلیون تومانی ۱۰۹ میلیون و ۶۰۰ هزار تومان از سوی زوجین باید پرداخت شود.

مجردهای تهرانی نیز می‌توانند تا سقف ۶۰ میلیون تومان و غیر زوج‌هایی که در مراکز استان‌های بالای ۲۰۰ هزار نفر جمعیت دارند تا سقف ۵۰ میلیون تومان و در نهایت غیر زوج‌های ساکن در سایر مناطق تا سقف ۴۰ میلیون تومان وام دریافت کنند که به ترتیب هر کدام باید ۱۰۰، ۸۰ و ۸۰ برگ بهادار اوراق تسهیلات مسکن را از فرابورس ایران خریداری کنند.

با این حساب مجردهای تهرانی باید برای خرید این اوراق هفت میلیون و ۲۰۰ هزار تومان، افراد ساکن در مراکز استان بالای ۲۰۰ هزار نفر جمعیت مبلغ شش میلیون تومان و افراد گروه سوم مبلغ چهار میلیون و ۸۰۰ هزار تومان پرداخت کنند. البته در صورت تمایل برای دریافت وام ۲۰ میلیون تومانی جماعه باید مبلغ دو میلیون و ۴۰۰ هزار تومان دیگر هم بپردازند.

اوراق تسهیلات مسکن توسط بانک مسکن منتشر می‌شود. این اوراق قابلیت معامله در فرابورس ایران را دارد و ارزش اسمی هر برگ پنج میلیون ریال است. مدت اعتبار اوراق تسهیلات تا دو دوره شش ماهه قابل تمدید است. این اوراق با توجه به اینکه چقدر تا زمان اعتبارش باقی مانده دارای قیمت متفاوتی است. در صورتی که مدت اعتبار این اوراق به اتمام رسیده و دارند اوراق از تسهیلات آن استفاده نکنند، نماد معاملاتی آن متفاوت خواهد شد و وجوه پرداختی دیگر به دارند اوراق بازپرداخت نخواهد شد. اصدای بانک

خرداد، تیر، مرداد، شهریور و مهر سال ۱۳۹۷ اشاره کرد. همچنین قیمت تسه آنز ماه سال ۱۳۹۵ معادل ۵۹ هزار و ۵۰۰ تومان است. قیمت مسکن در ایران و مخصوصاً در تهران طی ماه‌های گذشته نسبت به ماه‌های پایانی سال ۱۳۹۶ به بیش از دو برابر رسیده است و توانایی خرید مسکن برای اقشار کم توان بسیار کاهش یافته است. از طرفی با خرید اوراق تسهیلات مسکن از سال‌های گذشته همچنان ۱۰۰ میلیون تومان باقی مانده است و اگر وام جماعه را نیز به این مبلغ اضافه کنیم حداکثر مبلغی که یک زوج ایرانی در تهران زندگی می‌کنند می‌توانند بابت وام اخذ کنند ۱۲۰ میلیون تومان است که عملاً این مبلغ چندان کمکی به خرید مسکن برای زوج‌ها نمی‌کند. با توجه به قیمت‌های موجود در تابلوی معاملات فرابورس با قیمت حدودی هر برگ تسه ۶۰ هزار تومان زوج‌های تهرانی برای

دریافت وام ۱۰۰ میلیون تومانی مسکن باید ۲۰۰ برگ تسهیلات مسکن خریداری کنند. آن‌ها باید ۱۲ میلیون تومان صرف خرید این ۲۰۰ برگ کنند. به این مبلغ با احتساب ۲۰ میلیون تومان وام جماعه که بانکش باید ۴۰ برگ تسه خرید بهادار ۶۰ هزار تومانی خرید دو میلیون و ۴۰۰ هزار تومان اضافه می‌شود. در نتیجه در مجموع باید برای دریافت وام ۱۲۰ میلیون تومانی مسکن، حدود ۱۴ میلیون و ۴۰۰ هزار تومان صرف کنند. همچنین زوج‌های غیر تهرانی که در شهرهایی با جمعیت بیشتر از ۲۰۰ هزار نفر جمعیت زندگی می‌کنند، می‌توانند تا سقف ۸۰ میلیون تومان وام بگیرند که برای گرفتن این مبلغ باید ۱۶۰ ورق بهادار خریداری کنند که با این حساب باید ۹ میلیون و ۶۰۰ هزار تومان بابت خرید این اوراق بپردازند که با احتساب دو میلیون و ۴۰۰ هزار تومان برای خرید اوراق وام جماعه، در مجموع برای

رییس کل بانک مرکزی:

بانک‌ها الزامات سقف عمومی تراکنش‌های مالی را رعایت کنند

هر شبانه روز با شرط احراز هویت عینی و حضوری، مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال است. ۳ سقف عمومی تراکنش خرید کارت برای هر فقره کارت در هر شبانه روز مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال است. تبصره: این سقف مشمول تراکنش‌های پذیرندگان حساب‌های دولتی و پذیرندگان بانک‌های صنعتی خاص نمی‌شود. ۴. ارسال کد ملی دارند کارت در تمام تراکنش‌های کارت‌به‌کارت هنگام پاسخ تراکنش اجباری است. ۵. درج «بابت» در تمام دستور پرداخت‌های ارسالی در سامانه‌های ساتنا و پایا اجباری است. رییس کل بانک مرکزی در پایان این بخشنامه تأکید کرده است، این بانک بر رعایت مفاد این بخشنامه نظارت دقیق کرده و با بانک‌ها و موسسات اعتباری صادرکننده کارت که به هر علتی مفاد آن را رعایت نکنند، برخورد انضباطی قاطع و فوری به عمل می‌آورد.

اطلاعات شرکت‌های زیرمجموعه شستا در سامانه کدال وجود دارد

بازار بورس اوراق بهادار است؛ سرمایه‌گذاری در این بازار به اطلاعات و همچنین تحلیل‌ها در سطح کلان و خرد نسبت به شرکت‌های ثبت شده در بورس اوراق بهادار بستگی دارد. شستا همچنین پیرو نامه ارسال شده به کمیسیون اجتماعی مجلس شورای اسلامی در هفدهم مهرماه پارسل و بیست و ششم فروردین امسال و همچنین نامه هجدهم فروردین ۱۳۹۷ کمیسیون صنایع و معادن مجلس، همه اطلاعات مورد نظر این کمیسیون‌ها شامل لوح فشرده آخرین وضعیت اعضای هیات مدیره هلدینگ ها و شرکت‌های زیر پوشش به همراه رزومه آنها، سید سهام به تفکیک هلدینگ‌ها و شرکت‌های بورسی و غیر بورسی و نحوه فروش املاک، دارایی‌ها و شرکت دیگر بخش‌های اقتصادی دارد.

بهبان در خواست مشتریان در برخی بانک‌ها مشاهده شده که ضمن ایجاد مزیت رقابتی ناسالم ناشی از عدم رعایت مقررات، باعث آشفتگی و اختلال در بازارها شده و بستری برای تسهیل عملیات سودگراانه و سفته‌بازی ایجاد کرده‌است. بر این اساس ضمن تأکید بر اجرای دقیق مفاد بخشنامه‌های بانک مرکزی، لازم است تغییرات لازم با اولویت آنی اجرایی شده و بر رعایت دقیق آن نظارت به عمل آید. پنج موردی که رییس کل بانک مرکزی در این بخشنامه خواستار پایداری بانک‌ها و موسسات اعتباری به آنها شده به شرح زیر است:

۱. سقف عمومی تراکنش انتقال وجه شتابی و غیر شتابی کارت‌های برای هر یک از پایانه‌های مجاز، به جز کارت‌های شعبه‌ای، برای هر فقره کارت در هر شبانه‌روز مبلغ ۳۰ میلیون ریال است. ۲. سقف عمومی تراکنش انتقال وجه شتابی و غیر شتابی کارت‌های برای پایانه کارت‌های شعبه‌ای برای هر فقره کارت در



رییس کل بانک مرکزی در بخشنامه‌ای به شبکه بانکی خواستار پایداری بانک‌ها و موسسات اعتباری به دستورالعمل‌های بانک مرکزی در زمینه نظام‌های پرداخت به ویژه سقف عمومی تراکنش‌ها شد. «عبدناصر همتی» در این بخشنامه تأکید کرده‌است: اخیراً تخطی از مفاد بخشنامه‌های بانک مرکزی به

شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی (شستا) اعلام کرد اطلاعات کامل شرکت‌های بورسی و غیر بورسی تابع، میزان سهام، فهرست اعضای هیات مدیره هلدینگ‌ها و شرکت‌های تابع، صورت‌های مالی و شیوه‌ها و گزارش‌ها، روی سامانه کدال منتشر شده است. نام‌های شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی اعلام کرد: ۸۵ درصد این شرکت‌ها بورسی‌اند که اطلاعات آنها در اختیار سازمان بورس قرار دارد. همچنین بنا بر نامه شماره ۱۲۲/۲۷۱۱۳ دوم آبان پارسل سازمان بورس، اطلاعات کامل ۱۰۳ شرکت غیر بورسی برای تنویر افکار عمومی و اطلاع علاقه‌مندان روی کدال منتشر شده است. «کدال» یکی از بازارهای مناسب برای سرمایه‌گذاری



شنبه ۱۲ آبان ۱۳۹۷ - شماره ۳۵۵

در بچه

برگزاری دوره هوش هیجانی در بانک‌های ایران زمین

هوش هیجانی یا EQ به شناخت و کنترل هیجان‌ها، همدلی کردن با دیگران و حفظ روابط رضایت‌بخش است. به شکل دیگر شخصی که هوش هیجانی بالایی دارد، به طور موفقیت آمیزی مولفه‌های شناختی فیزبولوژیکی و رفتاری هیجان‌ها را با هم ترکیب می‌کند. در راستای بالا بردن توانایی کارکنان، اولین دوره هوش هیجانی به عنوان یکی از مهارت‌های انسانی در حوزه مهارت‌های مدیریتی در زمینه رابطه موثر، سازنده و تأثیرگذار در محیط داخلی و خارجی و یکی از اصول و فنون مذاکرات با حضور کارکنان منتخب شعب استان‌های اصفهان، قم، مرکزی و چهارمحال و بختیاری، به صورت حضوری و ویدئو کنفرانس برگزار شد.

هوش هیجانی یا EQ به شناخت و کنترل هیجان‌ها، همدلی کردن با دیگران و حفظ روابط رضایت‌بخش است. به شکل دیگر شخصی که هوش هیجانی بالایی دارد، به طور موفقیت آمیزی مولفه‌های شناختی فیزبولوژیکی و رفتاری هیجان‌ها را با هم ترکیب می‌کند. بسیاری افراد با داشتن هوش یا EQ متوسط ولی با داشتن هوش هیجانی نسبتاً بالا موفقیت‌های بسیاری را کسب می‌کنند. به طوری که هم اکنون در بسیاری از کشورهای توسعه یافته افراد با EQ بالا راجهت مشاغل مدیریتی منسوب می‌کنند.

داشتن هوش هیجانی به افراد کمک می‌کند

- قدرت نفوذ ارتباطی افراد بالا رود.
- رضایت فرد از خود و زندگی‌اش هر لحظه بیشتر شود.
- فرد احساس عشق و محبت بیشتری کند.
- به راحتی عشق و محبت دیگران را به خود جذب کند.
- از قدرت بیشتری برای مدیریت هیجان در خود و همچنین رابطه با دیگران برخوردار باشد.
- هیجان‌های منفی و نامناسب دیگران را به راحتی بپذیرد و با هیجان شدید آن‌ها کنترل نشود.
- توانایی بالاتری برای حل مشکلات برخوردار باشد.
- در آن‌ها سطوح پایین‌تری از هورمون‌های استرس و دیگر نشانه‌های برانگیختگی وجود داشته باشد. از قدرت بالاتری برای سازگاری با واقعیت‌ها برخوردار باشد.

ارائه تعاریف دقیق از انواع هوش هیجانی (EQ)، تعریف، تاریخچه کشف، ضرورت آن، تعین مقیاس‌های خرد هوش هیجانی، نحوه آتقاء هوش هیجانی در مدیران و کارکنان، سنجش هوش هیجانی و تحلیل محلی آن از جمله مهم‌ترین رئوس بود که در این دوره آموزشی مورد توجه قرار گرفت. اصدای بانک



همتی رئیس کارگروه پولی بانکی اقتصاددانان شد

تشکیل چهار کارگروه اقتصادی + اسامی روسای کارگروه‌ها

به دستور رئیس جمهوری مبنی بر تشکیل چهار کارگروه تخصصی در حوزه اقتصاد با حضور اساتید و نخبگان این حوزه، دور جدیدی از مشارکت اقتصاددانان در سیاست‌گذاری‌های اقتصادی دولت محقق می‌شود. پایگاه اطلاع‌رسانی ریاست جمهوری اعلام کرد، در پی برگزاری جلسه رئیس جمهوری با اقتصاددانان، حجت‌الاسلام والمسلمین حسن روحانی دستور داد تا چهار کارگروه تخصصی در حوزه‌های اقتصاد کلان، بانکی - پولی، برنامه‌ریزی اقتصادی و حمایتی تشکیل شود. ریاست کارگروه‌های چهارگانه را به ترتیب دژپسند وزیر اقتصاد، همتی رئیس کل بانک مرکزی، نوبخت رئیس سازمان برنامه و بودجه و شریعتمداری وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی برعهده خواهند داشت. مسئولین هر کارگروه موظف به تشکیل کمیته‌های تخصصی در حوزه سیاست‌گذاری و تصمیم‌سازی مبتنی بر دیدگاه اقتصاددانان و پژوهشگران دانشگاهی خواهند بود. هدف از تشکیل این کارگروه‌ها بهره‌گیری بیشتر از نظرات اساتید دانشگاه و نخبگان اقتصادی و مشارکت دادن ایشان در حوزه سیاست‌گذاری‌های اقتصادی دولت است.