



نشریه دیجیتال بانک ایران زمین
مرداد ۹۹ - سال ششم - شماره ۲۷

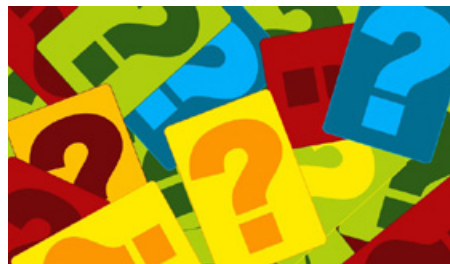
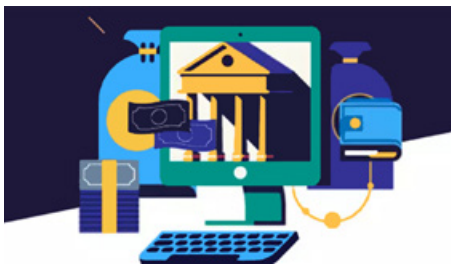
بانک ایران زمین بانک دیجیتال

izbank.ir 

ertebat@izmail.ir 

۰۲۱-۲۴۷۵۰۰۰ 

فهرست



۱۹ دانستنی‌ها

۲۰ مناسبتی

۲۱ ایران‌شناسی

۲۳ فرایند

۲۴ سلامت

۲۵ ایران زمین در رسانه‌ها

۲۶ کاشت و پرورش گیاهان

۲۸ با هنرمندان ایران زمین

۳۰ سرمقاله

۴۰ پنجره

۱۱ گزارش اخبار استان‌ها

۱۲ مقاله

۱۴ پرونده

۱۵ گفت‌وگو

۱۶ فناوری

۱۸ بانک‌های جهانی

صاحب امتیاز: بانک ایران زمین

مدیر مسئول: هادی قدیمی

سر دبیر: سید محمد حسین استاد

تحریریه: افسانه پورمراد، محمد هاشمی

امید طاهری، صبا شکوه‌مند

خبرنگار و ویراستار: اعظم رضانی

طراح گرافیک: بهاره حسینی

مدیر هنری: زهرا الهی

نشانی:

بلوار میرداماد، نبش شمس تبریزی، پلاک ۱۸۷

تلفن: ۲۴۷۵۰۰۰ فکس: ۲۶۴۰۱۵۶۹

کد پستی: ۱۹۱۹۹۱۳۸۵۳

سرمقاله

سردبیر

مدافعان آگاهی،

بازوی توانمند ثبات اقتصادی در کشور

بدون تعارف بگویم هیچ‌یک از ما حتی در بدبینانه‌ترین حالت هم تصور نمی‌کرد آغاز مبارزه ما با ویروس منحوس کرونا - هم‌پای دیگر کشورها - به ماراتنی این‌گونه سنگین و نفس‌گیر بدل شود و با تمام تلاش‌ها و دوییدن‌های از سر صدق و جان، بازهم انتهای جاده در چشم ما ناپیدا باشد؛ در این بین، روز ۱۷ مرداد روز تلاش برای آگاه‌سازی جامعه در این شرایط دشوار و طاقت‌فرسا است؛ تلاشی که با همه تنگناهای موجود از سوی مدافعان بی‌منت آگاهی به‌عنوان یک آرمان تلقی و پیگیری می‌شود. امروز جامعه ما بیشتر از هر زمان دیگری به تزریق صداقت، اخلاص و اعتماد در بدنه خود نیازمند است که این مهم جز با تلاش شبانه‌روزی خبرنگاران در مسیر آگاهی بخشی به جامعه میسر نیست. شبکه بانکی در سال‌های گذشته و با وجود تمامی مشکلات و مسائل، با کمک‌های ارزنده خبرنگاران ارجمند در راستای بهبود شرایط اقتصادی و آگاه‌سازی جامعه توانست خود را دوباره بازیابد و امروز به شایستگی به سمت ثبات حرکت می‌کند که برکات آن در حوزه حمایت از تولید داخلی کاملاً قابل مشاهده است. امروز ما بخش بزرگی از دستاوردهای خود را مرهون تعامل سازنده با اهالی رسانه می‌دانیم و این دین در این شرایط ویژه، بیشتر بر شانه‌های ما سنگینی می‌کند. کرونا حتی اگر چموش‌تر از این نیز بتازد و رفتارهایی به‌مراتب مودیانه‌تر از این نیز از خود نشان دهد، باز دو طیف خبرنگار و بانک هرگز مایل و حتی قادر به عقب‌نشینی و توقف ارائه خدمت به مردم شریف ایران زمین نخواهند بود. بی‌تردید بعد از مدافعان سلامت، این مدافعان آگاهی و دانش هستند که هم‌پای شبکه بانکی کشور در این آوردگاه بزرگ و تاریخی نقش‌آفرینی خواهند کرد. جا دارد در این مجال اندک روز ۱۷ مرداد را که به نام خبرنگاران عزیز مزین شده است، به‌تمامی اهالی رسانه تبریک و تهنیت بگویم و از خداوند منان برای آن‌ها و خانواده محترمشان موفقیت و بهروزی طلب کنم. ایمان دارم هرگونه هم‌افزایی بین خبرنگاران هوشمند و سازمان‌ها و نهادها، زمینه توسعه پایدار را در کشور بیش‌ازپیش فراهم کند.

نکته دیگر که طرح آن در سطرهای پایانی ضروری به نظر می‌رسد، تحسین آینده‌نگری و ترسیم نقشه راه صحیح و مدبرانه بانک ایران‌زمین در حوزه بانکداری دیجیتال بود. اکنون و در این شرایط نفس‌گیر می‌توان به‌درستی نتیجه یک نگاه پیشرو و مبتنی بر زیست سالم‌تر در جهانی ایمن را به‌خوبی مشاهده کرد. شاید در سال‌هایی نه‌چندان دور بحث بانکداری الکترونیک و به‌تبع آن بانکداری دیجیتال، نوعی شیک‌انگاری نه‌چندان ضروری تصور می‌شد؛ اما حالا این تحول بنیادی در شبکه بانکی کشور از مرز یک ضرورت جدی و غیرقابل‌انکار نیز عبور کرده است. بسیار خرسندم که اعلام کنم بانک ایران‌زمین از سال‌ها قبل با دیدی باز زیرساخت‌های چنین تحول عظیم و شگرفی را در نظام بانکی کشور آماده کرده است و به‌زودی ثمره این نگاه شایسته و پیشرو تقدیم مشتریان و مردم شریف ایران‌زمین خواهد شد. برای تک‌تک عزیزان و مخاطبان نشریه ارتباط ایران‌زمین، سلامتی و توفیق روزافزون آرزو می‌کنم.





پیام تبریک مدیرعامل به مناسبت روز خبرنگار



به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین، مدیرعامل بانک، طی پیامی به مناسبت روز خبرنگار از تلاش‌های بی‌وقفه و مجدانه اهالی خبر قدردانی کرد. در پیام عبدالمجید پور سعید به مناسبت روز خبرنگار آمده است:

روز خبرنگار مزین است به صداقت، ایمان، حقیقت‌جویی و مجاهدت اهالی رسانه در مسیر اطلاع‌رسانی و آگاهی بخشی به جامعه. جامعه امروز ما نیازمند حضور خبرنگاران متبحر و پرتلاش برای روشن‌سازی مسیر حقیقت و صداقت است. امروز افراد جامعه با ابزارهای در دسترس به رسانه‌های فعال تبدیل شده‌اند؛ اما در این مسیر لازم است خبرنگاران ضمن افزایش سواد رسانه‌ای جامعه، کمک کنند صداقت سرلوحه انتقال اطلاعات قرار گیرد تا معاندین و دشمنان نظام مقدس جمهوری اسلامی ایران نتوانند از این خلال گزندی به کشور عزیزمان وارد کنند. شبکه بانکی امروز نیازمند دریافت اطلاعات صحیح از جامعه، اقتصاد، کسب‌وکار و مخاطبان خود

در عرصه‌های مختلف است و این مهم میسر نمی‌شود مگر با همراهی و کمک خبرنگاران و رسانه‌های فعال. ما در سال گذشته تلاش کردیم با راهنمایی‌ها و اطلاعات صحیحی که به همت شما تلاشگران این عرصه به ما داده شد، به مخاطبان خود نزدیک‌تر شویم، به تولید کشور توجه بیشتری کنیم و منابع خود را مؤثرتر به بخش‌های اقتصادی تخصیص دهیم. در انتها مجدداً این روز فرخنده را به تمامی تلاش‌گران عرصه رسانه، خبرنگاران و خانواده محترم آن‌ها تبریک عرض می‌کنم و امیدوارم در پناه الطاف ایزد منان پیروز و سربلند باشند.





با هدف طراحی نسل نوین زیست‌بوم بانکی برگزار شد:

وبینار همکاری متقابل بانک‌ها و فین‌تک‌ها



به ارائه خدمات می‌پرداختند. بانک‌های خصوصی کار خود را با تکریم مشتری آغاز کردند و در سال ۸۳ و ۸۴ به سمت بانکداری الکترونیک رفتند و تلاش کردند خدمات جدیدی را بر اساس بستر وب به مشتریان بانکی ارائه کنند که این امر به تولد اینترنت بانک‌ها در سیستم بانکی ایران منجر شد؛ ولی همچنان تفکرات شعبه‌محور بر نظام بانکی ما حاکم بود و پرداخت الکترونیک آن‌طور که باید برای عموم صورت نمی‌پذیرفت و هرچقدر به سمت جلوتر پیش رفتیم، علاوه بر سیستم‌های پرداخت، سیستم‌های مدرن بانکداری الکترونیک نیز رشد و نمو پیدا کردند و خدمات از سمت شعبه به سمت کانال‌های الکترونیکی رفت و در حال حاضر نیز در موقعیتی هستیم که به‌طور متوسط بیش از ۹۰ درصد از تراکنش‌های بانک‌ها در بیرون از شعبه انجام می‌گیرد که عدد بسیار بزرگی در سیستم بانکی کشور است. در بانک ایران زمین نیز در حدود ۹۷ درصد از خدمات بانکی در بیرون از شعبه‌های بانکی صورت می‌گیرد؛ ولی در حال حاضر مسأله مهم این است که مشتری بتواند سرویس‌های متنوعی در خصوص بانکداری الکترونیک دریافت کند و این در حالی است که در بیشتر بانک‌ها خدمات یکسانی برای مشتریان وجود

حضور «فرهاد اینالویی»، معاون فناوری اطلاعات بانک ایران زمین، «مهدی عبادی»، دبیر انجمن فین‌تک ایران و «امیر عسگری»، مدیرعامل بنیاد خوارزمی برگزار شد که مشروح بخشی از آن را در زیر می‌خوانید.

عسگری: اتفاقاتی که در بانک ایران زمین رقم خورده است اتفاقات بسیار مثبتی در حیطه اکوسیستم نوآوری است و برای بانک‌ها در سال‌های گذشته مشتریانی با حاشیه امن وجود داشت؛ اما به‌مرور کسب‌وکارهای جدیدی وارد زیست‌بوم بانکی و زیست‌بوم فناوری شد و این موضوع سیستم بانک و سیستم‌های نوآوری را دچار دگرگونی ساخت. شما این موضوع را چگونه ارزیابی می‌کنید؟

اینالویی: تا اوایل دهه هشتاد که بانکداری مسیر خود را طی می‌کرد و بانک‌های خصوصی هنوز ایجاد نشده بودند، بانکداری یک مسیر سنتی و کاملاً شعبه‌محور را می‌پیمود و اکثر خدماتی که ارائه می‌شد خدمات محلی و لوکال به مشتریان خاص در یک محدوده جغرافیایی مشخص بود. عمده تغییرات در سیستم بانکداری با ظهور بانک‌های خصوصی ایجاد شد؛ زیرا این بانک‌ها با تکریم مشتری فرهنگ جدیدی را در بانکداری پایه‌گذاری کردند. تا پیش از ظهور بانک‌های خصوصی مشتریان ناگزیر بودند صف‌های طولانی را برای انجام تراکنش‌های مالی تحمل کنند و بانک‌ها کاملاً به‌صورت شعبه‌محور

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین، همکاری متقابل بانک‌ها و فین‌تک‌ها باهدف طراحی نسل‌های نوین دستگاه‌های زیست‌بوم بانکی یکی از موضوعاتی است که همواره از سوی سیستم بانکی و فین‌تک کشور مورد سؤال بوده است. تغییر نسل‌های بانکی یکی از مسائلی است که ما در سالیان اخیر در سیستم بانکی کشور شاهد آن بودیم؛ همچنین ما شاهد بروز تغییراتی در سیستم‌های بانکی و تغییرات نسل‌های نوین در حوزه کسب‌وکارهای نوپا در حوزه فناوری‌های مالی هستیم. این تغییر نسل و دگرپسی به اتفاقات مثبتی در این حوزه منجر شده است و تعاملات را به نحوی شکل داده است که دستاوردهای آن، هم برای اکوسیستم بانکی و هم برای استارت‌آپ‌ها و کسب‌وکارها مفید واقع شود. این موضوع تا حدودی موضوع پرچالشی است؛ چراکه بسیاری معتقدند تعامل در سیستم بانکی باهدف ایجاد ارتباط با فین‌تک‌ها و یا هر نوع تحول نوآورانه جدید به‌خوبی شکل نگرفته است و عده‌ای نیز معتقدند اساساً این تعامل شکل نخواهد گرفت. در سال‌های اخیر بسیاری از بانک‌ها با محصولات جدید و دگرگونی‌های جدیدی مواجه شده‌اند و در این میان یک سری تعاملات و تقابلات صورت گرفته است که اگر این تعاملات به نحو بهینه تعریف شود؛ قطعاً تأثیرات بسیار مثبتی خواهد داشت. از این رو وبینار همکاری متقابل بانک‌ها و فین‌تک‌ها باهدف طراحی نسل نوین زیست‌بوم بانکی با



دارد، به گونه‌ای که مشتری با مراجعه به بانکی با بیست یا پنج سال سابقه، خدمات یکسانی دریافت می‌کند. این امر ناشی از فقدان به نام نوآوری در سیستم بانکی است؛ چراکه نوآوری در بانک‌ها مدت‌هاست که از بین رفته است؛ همچنین محصولات جدیدی از سمت بانک‌ها به مشتریان ارائه نمی‌شود و این امر یک دلیل بسیار واضح دارد و آن این است که هزینه تولید محصول بسیار زیاد است؛ بنابراین بانک‌ها به اجبار به ایجاد تغییر در مدل‌های کسب‌وکاری خود نیاز دارند. بانکداری دیجیتال در تمام دنیا حلقه مفقوده سیستم‌های بانکی را تشکیل داد و نظام بانکی ایران نیز در حال حاضر در ابتدای این راه قرار دارد و این موضوع چند سالی است که در دنیا رونق گرفته است و بازیگران جدیدی را وارد اکوسیستم بانکی کرده است به گونه‌ای که سیستمی که تا پیش از این بین بانک و مشتری بود در حال حاضر یک موجود جدید تحت عنوان فین‌تک را در برمی‌گیرد و فین‌تک سیستمی است که می‌تواند چالش‌های میان مشتری و بانک را حل و فصل کند.

عسگری: با یک نگاه تاریخی تاکنون در کشور شاهد ایجاد سه نسل نوآوری در سیستم بانکی بوده‌ایم که کسب‌وکارهای لایه اول، لایه دوم و لایه سوم را دربر می‌گرفت. در لایه اول چیزی که شکل گرفت بیشتر کپی‌برداری از بیزینس‌های مشابه خارجی بود که بر اساس فقدان آن در ایران این امر را می‌طلبید. پس از آن فین‌تک‌ها جاافتاده‌تر شدند و حوزه فعالیت آن‌ها تخصصی‌تر شد به گونه‌ای که وارد یکسری فعالیت‌های شدند که شکل نظام‌یافته‌تری می‌طلبید. اگر با این نگاه تاریخی بخواهید به قضیه نگاه کنید، تعاملاتی این بازیگران را چگونه شرح می‌دهید؟

عبادی: من خیلی با استفاده از کلمه کپی‌برداری موافق نیستم؛ زیرا بیزینس‌ها بر اساس شرایط جامعه و نیاز بازار و امکاناتی که در اختیار آن‌هاست شکل می‌گیرند. زمانی که در دو جامعه متفاوت نیازها، شرایط و امکانات شبیه به هم باشند، احتمالاً ظهور کسب‌وکارهای شبیه‌تر نیز در این دو جامعه افزایش می‌یابد؛ برای مثال زمانی که «اوپر» به وجود آمد، هزاران کسب‌وکار مشابه آن در مناطق مختلف دنیا به دلیل نیازهای مشابه به وجود آمد. در حوزه فین‌تک نیز به‌طورمثال PayPal از سمت سایت پرداخت‌کننده روی درگاه پرداخت وارد شد و وارد سیستم‌های Card not present شد؛ در صورتی که شرکت اسکوئر از دستگاه‌های کارت‌خوان فروشگاهی فعالیت خود را آغاز کرد و بعد وارد حوزه‌های Card not present، درگاه

پرداخت و API شد و فعالیت این شرکت‌ها نیز مشابه یکدیگر شد؛ زیرا بازار نیازمند این خدمات بود. در ایران نیز از سال ۸۸ استارت‌آپ‌هایی که در حوزه پرداخت شکل گرفت؛ به دلیل این‌که این نیاز در ایران نیز وجود داشت و تلاش کردند به‌مرور مسیر PayPal را در پیش بگیرند؛ اما شرایط حاکم بر کسب‌وکار در ایران و محدودیت‌ها اجازه نداده که این استارت‌آپ‌ها به سمت حوزه‌های دیگر بروند و کندی عملکرد رگولاتور باعث شده است شرایط برای توسعه این استارت‌آپ‌ها مهیا نباشد؛ اما به محض این‌که در حوزه‌های دیگر این اتفاق افتاد مانند ارائه API از سمت بانک‌ها بلافاصله کسب‌وکارهای دیگری نیز در این زمینه شکل گرفت. به عقیده من نیازها هستند که کسب‌وکارها را تشکیل می‌دهند و این نیازها چون شبیه به یکدیگر هستند؛ لذا در همه جای دنیا کسب‌وکارها نیز شبیه به یکدیگر به وجود می‌آیند؛ ولی ممکن است در جزئیات تفاوت‌هایی داشته باشند که این به دلیل شرایط محیطی است که پیرامون استارت‌آپ‌ها وجود دارد و متغیر بودن نیاز بازار آن‌هاست.

عسگری: با ورود فین‌تک‌ها در صنعت بانکداری بحث‌هایی به وجود آمده است در خصوص این‌که بانک‌ها با مدل‌های قدیمی در فضای جدید قادر به ادامه فعالیت هستند و به تعامل با فین‌تک‌ها نیاز ندارند. سؤال اصلی این است که شما وضع موجود و افق آینده را چگونه ارزیابی می‌کنید و همچنین از نظر شما سیستم بانکی چه نقدهایی به نوع تعامل با فین‌تک‌ها دارد؟

اینالویی: به‌شخصه نظر مثبتی به فین‌تک‌ها دارم؛ اما واقعیت این است که در گذشته موضوعاتی در تعامل بانک‌ها با فین‌تک‌ها پیش آمده که به محافظه‌کاری بانک‌ها انجامیده است. در گذشته وقتی بانک‌ها برای تعامل و همکاری با فین‌تک‌ها برای تولید محصولات نوآورانه پیش‌قدم شدند با محدودیت‌هایی مواجه گشتند که تصورات غیرواقع‌گرایانه داشتند و بر اساس همین تصورات بیزینس‌پلن خود را به بانک‌ها ارائه می‌کردند که قابلیت تحقق نداشت و بانک‌ها نیز دقیقاً به همین دلیل فین‌تک‌ها را جدی نمی‌گرفتند و از سوی دیگر فین‌تک‌ها بر عملیاتی بودن طرح‌های خود پافشاری می‌کردند. دسته‌ای از بانک‌ها با تشکیل مراکز نوآوری، طرح‌های فین‌تک را موردبررسی قرار دادند که در بیشتر مواقع مشخص می‌شد بازار این کسب‌وکارها و میزان سودآوری آن‌ها اعدادی بسیار کوچک‌تر از طرح اولیه است. این موضوع به تردید بانک‌ها در همکاری با فین‌تک‌ها منجر شد و در بانک‌های





هزینه اجرایی کمتر و سود بیشتر به مشتریان ارائه می‌شود.

عسگری: به نظر شما بانک‌ها با سابقه‌های طولانی فعالیت به خصوص بانک‌های سنتی می‌توانند این مسأله را قبول کنند که یک‌لایه عقب‌تر نشسته و زیرساخت لازم را برای فعالیت فین تک‌ها ارائه کنند؟

اینالویی: به‌طور حتم بانک‌ها در این زمینه محتاطانه عمل می‌کنند و این نوع نگرش هم به سرویسی که فین تک ارائه می‌دهد مربوط می‌شود. اگر بانک‌ها بدانند همکاری با یک فین تک برای آن‌ها سالانه در حدود ۱۵۰۰ تا ۲۰۰ میلیارد تومان منابع ارزان‌قیمت به دنبال دارد، هیچ‌گاه از آن نخواهد گذشت؛ اما نگرانی بانک منبع این ترانکشن‌هاست که آیا از کانال بانک به کانال فین تک مهاجرت کرده است که اگر این‌طور باشد، برای بانک مطلوب نیست و راه را به خطا رفته‌ایم. یک فین تک با چابکی‌ای که در بدنه خود دارد، باید ارزش‌افزوده خلق کند و با ترکیب خدمات موجود بتواند خدمات جذاب با ارزش افزوده بیشتری ارائه کند که به افزایش تعامل بانک با مشتریان خود منجر شود و به عقیده من این مسیر درستی است که فین تک‌ها باید در آن حرکت کنند.

عسگری: شما گفتید خدمات فین تک‌ها از طریق بانک‌ها به مشتریان عرضه شود و در این مدل بالاخره با هم‌پوشانی سرویس‌ها مواجه خواهیم بود، این‌طور نیست؟

اینالویی: منظور من عین خدمات بانکی نیست. به عقیده من فین تک نوعی از کارگزاری بانک است؛ زیرا مشتری دوست دارد بتواند با بهره‌گیری از یک سرویس هم بتواند کارهای بانکی خود را انجام دهد و هم نیازهای روزانه خود مثل سفارش غذا و گرفتن تاکسی را انجام دهد و فین تک‌ها باید ارزش‌افزوده روی این سرویس‌ها ایجاد کنند و در حال حاضر کماکان به این سمت‌وسو حرکت کرده‌اند.

عسگری: نظر شما در خصوص اظهارات جناب اینالویی در خصوص ایجاد ارزش‌افزوده در ارائه خدمات از سوی فین تک‌ها چیست؟

عبادی: به عقیده من اگر یک فین تک توانسته با ارائه تجربه کاربری مطلوب ۵۰ الی ۶۰ درصد کاربران موبایل بانک بانکی را که از آن سرویس می‌گیرد جذب کند، باز این فین تک ارزش‌افزوده خلق کرده است. بانک‌ها



خیلی بزرگ جذاب نباشد. ضمن آن‌که من منکر ترس بانک‌ها در تعامل با فین تک‌ها نمی‌شوم. در کشور برخی از فعالیت‌های بانکی که مهم‌ترین آن سپرده‌پذیری است، تنها مختص بانک است و شخص حقیقی یا حقوقی دیگری اکنون بر اساس قوانین نمی‌تواند این فعالیت را انجام دهد. تمام اتفاقاتی که در کسب‌وکارهای فین تکی رخ می‌دهد به‌غیراز ارائه تسهیلات خرد که مربوط به سپرده‌پذیری است، برای یک بانک تهدید به شمار نمی‌آید. بانکی که فین تک را رقیب خود می‌داند، نگاه غلطی به موضوع دارد. ارائه تسهیلات خرد تنها نقطه‌ای است که ممکن است فین تک‌ها را در رقابت با بانک‌ها قرار دهد. فین تک‌ها می‌تواند از دو روش نسبت به اعطای تسهیلات خرد اقدام کنند یا منابع مالی بانک‌ها را با هزینه کمتر و سود بالاتر اخذ و اقدام

در بانک ایران زمین در حدود ۹۷ درصد از خدمات بانکی در بیرون از شعبه‌های بانکی صورت می‌گیرد

به ارائه تسهیلات خرد می‌کنند که در این بخش رقابتی شکل نمی‌گیرد یا فین تک از منابع مردمی برای ارائه تسهیلات بهره می‌برد که ممکن است سپرده‌پذیری بانک‌ها را متأثر کند. در این بخش هم اگر بانک‌ها با هوشیاری منابع خود را در اختیار فین تک‌ها قرار دهند، ارائه تسهیلات با

سنتی نیز فضاهای شکل گرفت که تصور می‌شد قرار دادن اطلاعات بانکی در اختیار فین تک‌ها ممکن است به از دست رفتن مشتریان بانکی ختم شود. در همین فضا برخی از فین تک‌ها نیز به دلیل بی‌توجهی به امنیت سرویس‌ها و خدماتی که ارائه می‌کردند، زمینه برای ورود رگولاتوری به این بخش را فراهم کردند و با ورود رگولاتوری و شروع محدودیت‌ها جلوی بسیاری از نوآوری‌ها در این بخش گرفته شد. تمام این اتفاقات به این منجر شد که تنها بانک‌هایی که ریسک‌پذیرتر هستند برای تعامل با فین تک‌ها پیش‌قدم شوند. این فضا اکنون با توسعه فعالیت فین تک‌ها از بین رفته و تمام ذی‌نفعان به این نتیجه رسیده‌اند که تعامل بانک‌ها و فین تک‌ها در اصل یک بازی برد-برد است. زمانی که اسم یک بانک پشت یک سرویس قرار گیرد به اطمینان مردم می‌انجامد؛ همچنین بانک‌ها با برخورداری از شبکه مشتریان گسترده می‌توانند تعداد کاربران فین تک‌ها را افزایش دهند.

عسگری: جناب اینالویی اشاره کردند نوآوری مسأله‌ای است که در بانک‌ها به دلیل نرخ بالای آن کمتر مورد توجه قرار گرفته و فین تک‌ها باید با شناخت نقاط ضعف موجود و تمرکز بر گلوگاه‌ها با بانک‌ها برای ارائه خدمات خلاقانه همکاری کنند؛ نظر شما در این خصوص چیست؟

عبادی: چالش اصلی بین فین تک و بانک، دانش و شناخت است. به عقیده من بانک‌ها در ایران دودسته هستند. دسته اول که از شناخت مناسبی نسبت به فین تک‌ها برخوردار بوده و با مطالعه و بررسی تجربیات جهانی نسبت به نوع تعامل با این بازیگران به‌گونه‌ای که از آن منتفع شوند، حرکت کرده و با ایجاد مراکز رشد و شتاب‌دهنده‌ها این همکاری را توسعه داده‌اند و از منافع آن برخوردار شده‌اند. دسته دوم نسبت به فین تک‌ها شناخت کافی نداشتند و در درون خود نیز واحدهای برای مطالعه راه‌اندازی نکرده و به نسبت بانک‌ها نوع اول عقب‌تر هستند. فین تک‌ها در چند سال گذشته با فعالیت و توسعه بازار خود از کارنامه‌ای برخوردار شده‌اند که بر اساس آن می‌توانند با بانک‌ها وارد گفت‌وگو و تعامل شوند.

یک شرکت فین تک در حوزه پرداخت اکنون می‌تواند سالانه

در حدود ۱۵۰۰ تا ۲۰۰۰ منابع ارزان‌قیمت برای یک بانک جمع‌آوری کند؛ از این‌رو این بانک‌ها هستند که با نوع شناخت و دیدگاه خود تصمیم می‌گیرند از این منافع برخوردار شوند یا خیر؛ البته این ارقام ممکن است در بانک‌های



همین شکل عمل می‌کند؟

اینالویی: در هیچ کجای دنیا رگولاتوری به فضای اجرایی وارد نمی‌شود و فعالیت سرویس‌دهی را انجام نمی‌دهد؛ در صورتی که در ایران رگولاتورهای شبکه بانکی در حال ارائه سرویس هستند و بسیاری خدمات از سوی شرکت‌های زیر مجموعه رگولاتوری ارائه می‌شود. بسیاری از این خدمات می‌توانند در بیرون و از سوی بخش خصوصی ارائه شود؛ مانند اعتبارسنجی؛ همچنین رگولاتوری در حال حاضر به منظور نظارت در حال ایجاد هاب‌های مختلف است که به عقیده من رویکرد مناسبی نیست. به عقیده من باید فعالیت نظارتی را از فعالیت‌های اجرایی تفکیک کرد؛ زیرا وقتی رگولاتوری وارد بحث اجرایی می‌شود، حَسَب قاعده دیگر نمی‌تواند نقش رگولاتوری خود را خوب اجرا کند و در این روند فضای رقابت هم مسموم می‌شود. اقتصاد ایران بسیار دولتی است و ۸۰ درصد چرخش منابع مالی در دست دولت قرار دارد. در این مدل کسب‌وکارها تصور می‌کنند رقابت‌پذیری ۱۰۰ درصدی ندارند و پلتفرم‌های نظارتی که در این فضا طراحی می‌شوند در نهایت نوآوری خود را در کشور از دست می‌دهند. من اگر در جایگاه رگولاتوری قرار می‌گرفتم، به‌طورحتم دست بانک‌ها را برای ارائه سرویس در بخش نوآوری و بانکداری باز، باز می‌گذاشتم. البته در حال حاضر این فضا در کشور رو به بهبود است؛ ولی حرکت‌ها بسیار آهسته و کند دنبال می‌شود. آنچه مشخص است فضای نوآورانه با سخت‌گیری و محدودسازی، قابل توسعه و پیشرفت نخواهد بود.

بگذارد. فرق زیادی بین نظارت و دخالت وجود دارد که بهترین نمونه در این بخش شاپرک است که قرار بود یک مجموعه نظارتی باشد؛ ولی به یک‌نهاد اجرایی تبدیل‌شده است. به‌طورقطع نقد‌های سنگینی به نوع ورود رگولاتوری وجود دارد؛ اما بهترین راهکار این است که با تعاملات درست این مسائل را حل کنیم. دیدگاه رگولاتوری این است که باید قوانین مشخص برای فعالیت در این بخش وجود داشته باشد که تمام بازیگران نیز با این مسأله مشکلی ندارند؛ ولی اگر این قوانین به عاملی بازدارنده در رشد کسب‌وکارهای دیجیتال تبدیل شود، بازی را در حوزه نوآوری باخته‌ایم.

عسگری: این ریسک‌ها چه هستند؟

اینالویی: بانک‌ها باید بررسی کنند تا دریابند در تعامل با فین‌تک‌ها با چه ریسک‌هایی مواجه هستند. مشتریان فین‌تک‌ها ممکن است از خدماتی که به آن‌ها داده می‌شود استفاده‌های درستی نکنند؛ مثل سرویس‌های پرداختی که در سایت‌های قمار و شرط‌بندی مورد استفاده قرار گرفته است. این بانک است که در این بخش باید با انتخاب درست فین‌تک و مشخص کردن چهارچوب‌ها از بروز سوءاستفاده‌ها جلوگیری کند و در حال حاضر بزرگ‌ترین مسأله‌ای که در تعامل بانک‌ها با فین‌تک‌ها رخ داده، مسأله امنیتی است. دلیل اصلی این‌که شبکه بانکی با وجود تجربه کاربری ناخوشایند مشتری مجبور شده است به سمت الزام بهره‌گیری از رمز دوم پویا حرکت کند، مسأله امنیتی و کاهش فیشینگ در کشور بوده است.

عسگری: در تمام جهان سیستم رگولاتوری به

برای ارائه موبایل بانک‌ها متحمل هزینه‌های زیادی می‌شوند و زمانی که ۶۰ درصد مشتریان یک بانک به سمت اپلیکیشن یک فین‌تک مهاجرت می‌کنند؛ در نهایت هزینه‌های بازاریابی، پشتیبانی و اجرایی آن بانک به شدت کاهش می‌یابد و ممکن است آن بانک در قبال API هایی که به آن فین‌تک داده از وی کارمزد دریافت کند. در این روند این شرکت هم با کاهش هزینه‌های اجرایی بانک و هم با ایجاد درآمد برای وی، در حال خلق ارزش است. حال اگر فین‌تک‌ها به حوزه پرداخت تسهیلات خرد ورود کنند و بتوانند ارائه این نوع از تسهیلات را که در بانکی ضرر ده بوده؛ ولی با فشار حاکمیت مجبور به پرداخت آن هستند سود ده کنند از این مسیر با خلق ارزش افزوده هزینه‌های اجرایی بانک را کاهش داده‌اند. فین‌تک‌ها در حال حاضر به دلیل محدودیت‌های رگولاتوری برای ورود به بازار گاهی اوقات مجبور به ارائه خدمات مشابه بانک‌ها می‌شوند؛ اما به تدریج با بلوغی که پیدا می‌کنند، هم ارزش‌افزوده بیشتری خلق کرده و هم موجب تزریق منابع مالی ارزان‌قیمت به بانک‌ها می‌شوند که نمونه‌های آن در کشور زیاد است.

عسگری: اگر شما جای رگولاتوری بودید، زیست‌بوم فین‌تک‌ها را چگونه ترسیم می‌کردید؟ اینالویی: بنده اگر در جایگاه بانک مرکزی قرار می‌گرفتم به‌منظور تقویت این بخش تلاش می‌کردم نقش تسهیل‌گر را بازی کنم و بهترین تسهیل‌گری در این بخش، عدم دخالت رگولاتوری در حوزه اجراست. بانک مرکزی باید دست بانک‌ها را برای تعامل با فین‌تک‌ها باز





رادیو آوای ایران زمین فوانش پهل نامه عاشقانه نادر ابراهیمی به همسرش آغاز شد

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین، رادیو آوای ایران زمین ماه مرداد نیز همچون ماه‌های گذشته با تمام توان در خدمت مخاطبان ارزشمند خود بود و توانست با ساخت برنامه‌های متنوع در حوزه‌های گوناگون توجه آن‌ها را به این رسانه مردمی جلب کند. این رسانه صمیمی در این ماه عمده تلاش خود را بر ساخت برنامه‌های آموزشی بانکی متمرکز کرد و به تفصیل امکانات باشگاه مشتریان بانک ایران زمین را به مشتریان و مخاطبان این رسانه معرفی کرد؛ همچنین با ساخت برنامه عصرگاهی شعبه خیابان ۲۴، با موضوع صرفه‌جویی و استفاده بهینه از امکانات در دسترس، شیوه مطلوب زندگی را در شرایط اقتصادی و اجتماعی خاص کشور در شرایط کرونا برای مخاطبان برجسته کرد.

در ادامه این رسانه در برنامه ادبی خود - موعده پخش روزهای چهارشنبه- به سلیقه مشتریان ارجمند، خوانش متون ارزشمند ادبیات کهن و معاصر را آغاز کرده بود که در این بین، خوانش نامه‌های عاشقانه نادر ابراهیمی- هنرمند فاخر کشورمان - به همسرش با استقبال فراوان روبه‌رو شده است. رادیو آوای ایران زمین همچون همیشه با طرح مسابقه در برنامه‌های بانکی خود نیز توانست در جذب مخاطب موفق عمل کند. رسانه اختصاصی این نهاد مالی علاوه بر ساخت برنامه‌های ثابت خود در باب موضوعات متنوع و گوناگون، به ساخت ویژه‌برنامه‌های مرتبط با همه‌گیری کرونا نیز پرداخت و با کمک کارشناسان اقتصادی خود به تحلیل و بررسی وضعیت شبکه بانکی کشور و بانک‌های جهانی در این شرایط همت گماشت.

این رسانه به نمایندگی از بانک وزین ایران زمین و در مقام عمل به مسؤولیت اجتماعی خود همچنان در روزهای سخت کنار مردم و مشتریان ارجمند ایستاده است و در طول این ماه‌های دشوار و در شرایط قرنطینه و فاصله‌گذاری اجتماعی، از تلاش، تکاپو، اطلاع‌رسانی و آگاهی‌بخشی مؤثر به عزیزان خود دست نمی‌کشد. رادیو آوای ایران زمین صدای طیف وسیعی از مردمی است که در وضعیت خاص کنونی در پی نهاد مالی ایمن، موفق، خوش‌نام و مطمئن برای سرمایه‌گذاری یا افتتاح حساب هستند و با ارائه اطلاعات صحیح و آموزش‌های لازم در این زمینه تلاش می‌کند چتر حمایتی ایمن و معتبر بانک ایران زمین را بر سر هم‌وطنان به‌ویژه تولیدکنندگان بیشتری بگستراند.

همچون ماه گذشته تأکید می‌شود طراحی دستیار دیجیتالی و ایجاد تغییر و تحولات بزرگ در این نهاد مالی که در ماه مهر از آن‌ها رونمایی خواهد شد- آن هم در شرایط کرونا - کمکی بزرگ و خدمتی شایسته به مشتریان ارزشمند بانک ایران زمین در این روزهای دشوار است. ساخت برنامه صبحانه بانکی و پوشش اخبار بانک طبق سیاق معمول ماه‌های گذشته، از دیگر زمینه‌های فعالیت در این رسانه بود. آن‌گونه که در خبرها آمده است، خوشبختانه روند ابتلا به کرونا از نیمه دوم ماه مرداد در بسیاری از شهرهای کشور کاهش قابل‌ملاحظه‌ای داشته است. امید می‌رود بقیه استان‌هایی که در وضعیت قرمز و هشدار قرار دارند نیز، با رعایت موازین اعلامی، هرچه زودتر به وضعیت عادی و متعادل خود بازگردند. لطفاً استفاده از ماسک را در ادارها، بانک‌ها، مکان‌های پرتردد و سربسته جدی بگیرید. از این‌که برنامه‌های این رسانه را می‌شنوید، از شما سپاسگزاریم.





به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین، ماه مرداد فعالیت مدیران بانکی در سطح استانها افزایش چشمگیری داشت و با وجود شرایط ویژه برآمده از شیوع ویروس کرونا، با حفظ فاصله گذاری اجتماعی و رعایت پروتکل های بهداشتی بازدید از شعب، واحدهای تولیدی و برگزاری همایشها شکل جدی تری به خود گرفت. در ادامه فعالیت مدیران بانکی را به تفکیک استان می خوانید.



مدیرعامل: تمام تلاش خود را برای پیشبرد هر چه بهتر این پروژه به کار می بندیم

▲ استان تهران

با حمایت بانک ایران زمین صورت گرفت؛

بازدید از ساختمان پروژه مرکز تجارت بین المللی بنکداران

مراسم بازدید میدانی از ساختمان پروژه مرکز تجارت بین المللی بنکداران مواد غذایی محصولات دخانیات ایران با همت بانک ایران زمین و شرکت عمران صنعت هامون (سهامی خاص) در منطقه پانزده تهران برگزار شد. بر اساس این گزارش، در این مراسم که با حضور مدیران ارشد بانک ایران زمین، قاسم نوده فراهانی رئیس اتاق اصناف تهران، ابراهیم درستی نماینده سرپرست وزارت صمت در اصناف کشور و عضو هیأت رئیسه اتاق اصناف ایران، سید علی مفاخریان مدیرعامل شرکت ساماندهی صنایع و مشاغل شهرداری تهران، وحید رضا محمدی انارکی شهردار منطقه ۱۵، محمد آقا طاهر رئیس اتحادیه بنکداران مواد غذایی تهران، محسن شهبابی نایب رئیس اتحادیه عطار و سقظ فروش و عمده فروشان کالای دخانی تهران، نمایندگان اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران، سازمان نظام مهندسی کشاورزی و منابع طبیعی کشور، فدراسیون صنایع غذایی و کشاورزی ایران و جمعی از فعالان حوزه صنایع غذایی برگزار شد، از ساختمان پروژه مرکز تجارت بین المللی بنکداران مواد غذایی محصولات دخانیات ایران، بازدید شد.

این پروژه که با هدف انتقال بخشی از فعالان صنوف مذکور از بافت تاریخی مرکز شهر تهران به محل جدیدالاحداث واقع در مجتمع انبارهای خاوران معروف به انبار چای انجام گرفت، گامی مؤثر در کاهش ترافیک و زیست محیطی کلان شهر تهران خواهد بود. در این مراسم از عبدالمجید پور سعید مدیرعامل بانک و مجتبی شیروانی قائم مقام این نهاد مالی، قدردانی شد.





استان‌های آذربایجان شرقی، غربی و اردبیل

بازدید مدیران استانی بانک از برخی واحدهای تولیدی

مدیران ارشد مدیریت شعب استان‌های آذربایجان شرقی، غربی و اردبیل با هدف حمایت از شعار رونق تولید از مراحل تولید شرکت‌های صنایع غذایی کهنوش، کارخانه مشکین لبن، کارخانه پشمینه «پشم مریوس»، صنایع غذایی حیران و سیلو مشکین بازدید و با مدیران این شرکت‌ها دیدار و گفت‌وگو کردند. بر اساس این گزارش، رسول اسدی مدیر استان در بازدید از شرکت‌های صنایع غذایی کهنوش، کارخانه مشکین لبن، کارخانه پشمینه «پشم مریوس»، صنایع غذایی حیران و سیلو مشکین، نقش این مجموعه‌ها را در اقتصاد کشور مهم و تأثیرگذار خواند. اسدی ضمن بازدید از محل فعالیت کارخانه‌ها و تشکیل جلسات در دفتر مدیران این شرکت‌ها با رعایت تمام موارد بهداشتی، به معرفی و تشریح خدمات بانک پرداخت و اظهار داشت: بانک ایران‌زمین در راستای رونق و جهش تولید، رسالت خود را مشتری محور، ارائه‌کننده انواع خدمات دیجیتال مالی و بانکی در حوزه‌های مختلف بانکداری می‌داند. واحدهای تولیدی مذکور نیز خواستار همکاری در تمام زمینه‌ها از جمله گردش مالی، صدور انواع کارت‌ها، تسهیلات و تعهدات از طریق بانک ایران‌زمین شدند.

ارزیابی عملکرد سه‌ماهه مدیریت شعب استان

در ادامه، جلسه بررسی عملکرد سه‌ماهه اول سال جاری نسبت به پایان سال و اهداف ابلاغی تا پایان شهریور ۹۹ و بهبود شاخص‌های، مدیریت شعب استان‌های آذربایجان شرقی با حضور مدیران و معاونان ستادی، روسای شعب و دوایر ستادی برگزار شد، جلسه روسای شعب استان‌های اردبیل و ارومیه به دلیل فاصله گذری اجتماعی و جلوگیری از شیوه ویروس کرونا به صورت جداگانه صورت گرفت. اسدی هدف از برگزاری این جلسه‌ها را انتقال تجارب، بررسی چالش‌ها و نقاط ضعف؛ همچنین برجسته‌سازی نقاط قوت، ایجاد فضای هم‌فکری و ارائه راهکارها و پیشنهادهای سازنده برای پیشبرد اهداف و رسیدن به نقطه مطلوب دانست و اظهار داشت: باید با شناسایی شعب فعال، تجزیه و تحلیل عملکرد مثبت استان‌ها از تجربیات آن‌ها استفاده کنیم. اسدی در بخش جذب منابع به بررسی روند جذب منابع در سه‌ماهه نخست سال و مقایسه آن با مدت مشابه در سال گذشته پرداخت و ترکیب منابع استان و ضرورت تلاش در جهت کاهش قیمت پول و جذب سپرده‌های ارزان‌قیمت را برای همکاران شعب تشریح کرد. وی عنوان کرد: امسال باید تمام هم‌وغم خود را بر وصول مطالبات بگذاریم و همه از مسؤل شعبه تا کارمندان در این راه قدم برداریم. اسدی با اشاره به این‌که باید هزینه‌های بانک کاهش یابد تا امکان خدمت‌رسانی بیشتر به مشتریان فراهم شود، اظهار کرد: باید جذب سپرده‌های گران‌قیمت کاهش و در ازای آن خدمات جذاب مانند صدور ضمانت‌نامه و LC جایگزین شود تا با این روش قیمت تمام‌شده پول کاهش یابد. بانکداری مدرن مبحث بعدی این جلسه بود که اسدی در این خصوص بیان داشت: بانکداری امروز یک بانکداری پویا و انعطاف‌پذیر است که قابلیت انعطاف مطابق با کسب‌وکارهای گوناگون را دارد. بانک‌ها برای توسعه بازار باید در مسیر جریان‌های مالی کسب‌وکارها قرار گیرند. در پایان جلسه رتبه‌بندی و امتیازبندی شعب به‌طور کلی بررسی و مقرر شد کلیه روسای شعب بیش‌ازپیش در جهت رشد و تعالی بانک تلاش کنند و روزانه نتایج عملکرد خود و همکاران را در شعبه زیر نظر بگیرند. در این جلسه از شعب ولیعصر، استاد شهریار، مسجد کبود، میانه، هادی شهر، مولوی، مرکزی ارومیه، آب‌رسان و فلکه خیام به دلیل تحقق اهداف تعیین‌شده قدردانی شد.

اسدی: تمرکز ما بر جذب حداکثری منابع ارزان قیمت است





استان‌های اصفهان، قم، مرکزی و چهارمحال و بختیاری عملکرد سه‌ماهه مدیریت شعب بررسی شد

جلسه مدیران شعب استان‌های اصفهان، قم، مرکزی و چهارمحال و بختیاری با هدف بررسی عملکرد و تبیین راهکاری برون‌رفت از مشکلات شعب در جذب منابع برگزار شد. در ابتدای این جلسات که به صورت حضوری و ویدئو کنفرانس در زمان‌های مختلف با حضور کلیه همکاران شعب برگزار شد، محمدرضا سبزواری مدیر استان ضمن خوشامدگویی به تشریح نکات، توصیه‌ها و مفاد مجمع مدیران شعب پرداخت و در خصوص جلب و جذب منابع و خدمات قابل ارائه به مشتریان و به خصوص مبحث درآمدزایی تأکید کرد. سبزواری اعلام کرد: برای رفع مشکلات و دستیابی به اهداف تعیین‌شده، تلاش مستمر و یکپارچه با اجرای صحیح و دقیق طرح‌ها و برنامه‌های ابلاغی امری ضروری است و باید برای رفع مشکل بیش‌ازپیش بکوشیم.

مدیر استان با اشاره به نوسانات بازار ارز و طلا این موضوع را گذرا و فاقد تأثیر آن‌چنانی بر حجم کلی منابع شهرها دانست و برنامه‌ریزی جهت تأمین منابع به خصوص منابع ارزان‌قیمت و نگهداری آن را از مهم‌ترین وظایف کلیه کارکنان در این شرایط برشمرد و اظهار داشت: بازاریابی به معنای سهیم بودن کلیه همکاران از رئیس شعبه تا تحصیلدار در جلب و جذب منابع با رعایت اصول اخلاق حرفه‌ای است.

مدیر منطقه در ادامه به تحلیل عملکرد شعب در بخش مصارف و مطالبات غیر جاری و اثرات نامطلوب آن پرداخت و گفت: شناخت خوب و کافی از مشتری در مدت‌زمان همکاری وی با شعبه و همچون تمرکز مرادوات مالی به‌ویژه منابع ارزان‌قیمت، حسن شهرت، نوع درخواست تسهیلات متناسب با نوع فعالیت، کشش و ظرفیت جزو عوامل اصلی در تشکیل پرونده‌های اعتباری و عدم ایجاد مطالبات غیر جاری است.

در ادامه این جلسه ترویجی معاون استان کسب اطلاعات مربوط به بانکداری دیجیتال را امری ضروری جهت پیش برد اهداف بانک بیان کرد و اظهار داشت: اگر نتوانیم خودمان را در آینده‌نچندان دور بر اساس خواسته‌های مشتری و سرعت پیشرفت فناوری منطبق کنیم، حسرت زمان از دست‌رفته را خواهیم خورد. وی اعلام کرد: باید تلاش کنیم با کسب اطلاعات صحیح، مفید و کاربردی، ضمن آگاهی از نحوه ارائه خدمات بانکداری دیجیتال، سایر افراد و مشتریان را نیز در این زمینه آگاه کنیم. در ادامه کارشناسان دوایر ستادی به بررسی جزء‌به‌جزء عملکردی شعب پرداخت و در مورد موضوعاتی از قبیل صدور ضمانت‌نامه، خدمات بانکداری الکترونیک، بهداشت پرونده‌های تسهیلاتی و سرویس‌دهی مناسب دستگاه‌های خودپرداز با حاضران تبادل نظر و بر رعایت آن‌ها تأکید کرد.

بازدید از کارخانه صنایع ایجاد رزمیاریان

در ادامه سبزواری، به‌اتفاق هیأت همراه در راستای حمایت از رونق تولید در سال جهش تولید با مدیرعامل کارخانه صنایع ایجاد رزمیاریان دیدار و از بخش‌های مختلف کارخانه بازدید کرد. مدیر استان در بازدید از کارخانه صنایع ایجاد رزمیاریان ضمن تشریح سیاست‌های حمایتی بانک از تولیدکنندگان داخلی، با اظهار خرسندی از روند رو به رشد این شرکت گفت: تعامل با شرکت‌های فعال و ممتاز از اولویت‌های هر مجموعه اقتصادی است و ما هم با توجه به تنوع خدمات بانکداری، آماده‌ایم در زمینه‌های مختلف به خصوص صدور انواع ضمانت‌نامه و گشایش اعتبار اسنادی با این واحد تولیدی همکاری کنیم. مدیرعامل کارخانه صنایع ایجاد رزمیاریان نیز ضمن خوشامدگویی به مدیران بانک و دعوت از ایشان برای بازدید از خطوط تولید گفت: این کارخانه در سال ۱۳۷۲ تأسیس شده است و با همت مدیران خود توانسته است در عرصه تولید شاتون خودرو توفیق لازم را کسب کند. وی همچنین افزود: در این کارخانه تعداد ۲۰۰ نیرو به صورت مستقیم در دو نوبت مشغول به کار هستند. وی با تشریح مهم‌ترین مشکلات

واحد تولیدی، با اعلام نیازهای خود در زمینه دریافت تسهیلات و ارائه خدمات بانکی حضور بانک‌ها را در راستای رتق‌وافت مشکلات صنایع کارگشا خواند. گروه بازاریابی شعبه ولیعصر اراک این مدیریت با حضور در مجموعه هابپرشوک و گفت‌وگو با مدیران مجموعه فوق موفق شدند خدمات بانکی نظیر پایانه فروشگاهی و درگاه پرداخت به این مجموعه ارائه کنند.



سبزواری: نوسانات بازار ارز و طلا موقت است و بر منابع شهرها تأثیر چندانی ندارد



رئیس: حمایت از تولید داخلی، محور اصلی سیاست‌های بانک ایران زمین است

استان‌های البرز، قزوین و زنجان

دیدار مدیر استانی از شرکت جنرال هاوس

مدیریت شعب استان‌های البرز، قزوین و زنجان در رأس هیأتی با حضور در شرکت جنرال هاوس در راستای سیاست‌های حمایتی بانک از تولیدکنندگان داخلی با مدیران این شرکت دیدار و گفت‌وگو کرد.

ایرج رئیسی مدیر استان در این دیدار اعلام کرد: حمایت از تولید داخلی، محور سیاست‌های بانک ایران زمین است و این بانک از پیشنهادها و درخواست‌های شرکت‌هایی که همواره به اشتغال و اقتصاد کشور کمک می‌کنند، استقبال می‌کند. وی در دیدار با مدیرعامل شرکت، راه‌های همکاری‌های فی‌مابین را بررسی و بر گسترش همکاری‌ها تأکید کرد.

مدیر استان با بیان این‌که اعتمادسازی لازمه تداوم همکاری‌هاست، رسالت بانک ایران زمین را حمایت از بخش‌های مولد و همراهی با واحدهای تولیدی در مسیر رشد و توسعه آن‌ها دانست.

این مدیر بانکی در پایان این دیدار اظهار داشت: در سال جهش تولید، سیاست بانک ایران زمین این است که با ارائه خدمات مناسب از تولیدکننده‌ها حمایت کند. این نهاد مالی آماده است در زمینه‌های مختلف با شرکت تولیدی و بازرگانی جنرال هاوس همکاری کند.

مدیرعامل شرکت نیز توضیحاتی در خصوص نحوه فعالیت کارخانه و واحدهای مختلف آن، چگونگی خرید و فروش محصولات و نحوه تعامل با بانک‌های مختلف بیان کرد.





استان فارس

مدیران استان فارس و دیدار با مشتریان برجسته و شرکت‌های تولیدی

مدیران ارشد استان فارس با هدف حمایت از رونق تولید در سال جهش تولید از شرکت تولیدی صنعتی فراسان بازدید و با مدیران این شرکت دیدار و گفت‌وگو کردند. این بازدید با هدف حمایت از اشتغال و رفع موانع تولید صورت گرفت و مدیران بانک در این دیدار به مدیران عالی شرکت تولیدی فراسان اطمینان خاطر دادند. بانک ایران‌زمین در مقام یک بانک اجتماعی، حامی رونق تولید است و برای حمایت از اشتغال، کارگران و تولیدکنندگان از هیچ اقدامی فروگذار نمی‌کند.

دیدار با یک مشتری برجسته

در ادامه مدیر شعب استان با هدف تکریم هرچه بیشتر مشتریان با هادی شیردل، مشتری برجسته این شعبه دیدار و گفت‌وگو کرد. محمود حسن شاهی در راستای مشتری‌مداری و حمایت از تولید داخلی در سال جهش اقتصادی با هادی شیردل مشتری ارزنده این مدیریت دیدار و گفت‌وگو کرد. وی از فعالان اقتصادی موفق در کشور است.

مشتریان برجسته، بازوی توانمند بانک

مدیر شعب استان‌های فارس، بوشهر و کهگیلویه و بویراحمد در دیدار با مشتریان ارزنده این مدیریت، بر عزم بانک در ارتقای سطح خدمات و شاخص‌های مشتری‌مداری تأکید کرد. حسن شاهی با اشاره به تلاش‌های بانک به منظور افزایش سطح خدمت‌رسانی به مشتریان ارزنده، خواستار بررسی و پیگیری درخواست‌های این مشتریان در بخش‌های مختلف بانک شد. وی در این دیدار گفت: این دیدارها فرصتی ارزشمند برای ابراز تعهد پایدار ما به حفظ منافع و افزایش رضایتمندی مشتریان است. این مدیر بانکی افزود: بانک ایران‌زمین افتخار می‌کند مشتریانانش در زمره قدیمی‌ترین و وفادارترین مشتریان شبکه بانکی هستند، به همین منظور برای افزایش این تعامل و همدلی در پی برنامه‌ریزی دقیق‌تری هستیم تا این ارتباط در طول سال استمرار یابد و از طریق ارتباط مستقیم مدیران ارشد بانک با مشتریان و برنامه‌ریزی برای پاسخگویی به انتظارات این عزیزان، شاخص‌های مشتری‌مداری در بانک ارتقا پیدا کند.



حسن شاهی: باید برای مشتریان برجسته برنامه‌ریزی کرد



استان یزد

دیدار مدیران بانک از کارخانه کاشی یاقوت

و شرکت نیرو فراز جنوب شرق

در راستای تحقق شعار سال جهش تولید و حمایت از تولید ملی مدیران ارشد مدیریت شعب استان یزد از کارخانه کاشی یاقوت بازدید و با مدیرعامل این شرکت دیدار و گفت‌وگو کردند.

پور حسنی مدیر شعب استان یزد به اتفاق هیأت همراه با حضور در کارخانه کاشی یاقوت با معرفی عضو هیأت مدیره و همدانی مدیرعامل شرکت در راستای حمایت از تولیدات داخلی و ارائه خدمات بانکی دیدار و گفت‌وگو کرد.

در این بازدید پور حسنی ضمن معرفی بانک ایران زمین و خدمات نوین این بانک به ارائه برخی از خدمات قابل‌ارائه توسط بانک به این شرکت از قبیل پرداخت تسهیلات در راستای تولیدات داخلی، صدور کارت‌های دبیت و هدیه و اعطای تسهیلات به کارکنان شرکت پرداخت.

پور حسنی اظهار امیدواری کرد: با برنامه‌ریزی و تعامل بین طرفین شاهد رشد و شکوفایی واحدهای تولیدی و کمک به اشتغال‌زایی و حمایت از صنایع داخلی باشیم.

یادآور می‌شود: این دیدار در راستای گسترش همکاری و مراودات؛ همچنین تمرکز بیشتر منابع و حساب‌های شرکت به بانک ایران زمین صورت گرفت. این کارخانه در حال حاضر علاوه بر اجرایی کردن طرح توسعه کاشی کف، در زمینه کاشی دیوار دو پخت در ابعاد متنوع و منحصربه‌فرد (۴۰*۱۲۰) نیز فعالیت دارد.



شرکت نیرو فراز جنوب شرق و ایجاد اشتغال برای نیروهای ماهر

در ادامه پور حسنی به اتفاق هیأتی از مدیران ارشد این استان با هدف حمایت از واحدهای تولیدی با خانی رئیس هیأت مدیره شرکت نیرو فراز جنوب شرق دیدار و گفت‌وگو کرد. وی در این دیدار گفت: مدیران این مجموعه تولیدی توانسته‌اند برای نیروهای ماهر به صورت مستقیم و غیرمستقیم شغل ایجاد کنند و این گام مهمی در راه اعتلای سطح تولید ملی است. وی با بیان این نکته که رابطه دوسویه با چنین مجموعه‌هایی برای بانک ایران زمین افتخار است، تأکید کرد: این بانک جهت ارائه کلیه خدمات بانکی به این شرکت آمادگی کامل دارد. این مدیر بانکی تصریح کرد: بانک ایران زمین آماده است با توجه به مزیت‌های خود در زمینه محصولات بانکی و زیرساخت‌های الکترونیک، روابط گسترده‌ای در زمینه ارائه خدمات بانکی با شرکت نیرو فراز جنوب شرق داشته باشد. شرکت نیرو فراز جنوب شرق در سال ۱۳۸۶ در جهت ایجاد بستری مناسب برای تحقق سیاست‌های وزارت نیرو در راستای واگذاری فعالیت‌های احداث، بهره‌برداری و نگهداری دستگاه‌های تولید و شبکه‌های انتقال و فوق توزیع نیروی برق به بخش خصوصی تأسیس شد.



پور حسنی: تولیدکنندگان موفق در شرایط کرونا، ناجی مردم و اقتصاد هستند

بررسی انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری



فاطمه مسگری

کارشناس حسابداری

معاون شعبه حکیم نظامی اصفهان

کنند به شرطی که محدودیت‌هایی شامل سقف سرمایه‌گذاری در سهام و حق تقدم را رعایت کنند.

الف-۲- صندوق‌های سرمایه‌گذاری اختصاصی بازار گردان: این صندوق‌ها با گردآوری وجوه از سرمایه‌گذاران و یک‌کاسه کردن آن، این وجوه را صرف بازار گردانی یک یا چند سهم می‌کنند و علاوه بر جلوگیری از نوسانات غیرمعمول یک سهم و افزایش نقد شوندگی آن و تنظیم عرضه و تقاضا، به کسب بازدهی ناشی از عملیات خود می‌پردازند. صندوق‌های بازار گردان در جهت اجرای تعهدات خود و نیز مدیریت نقدینگی، می‌توانند در سپرده‌های بانکی و سایر اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری می‌کنند. این صندوق‌ها با توجه به نقش مفیدی که در بازار سرمایه دارند، از معافیت مالیاتی و نیز تخفیف‌های چشم‌گیر کارمزد برخوردارند.

الف-۳- صندوق‌های سرمایه‌گذاری شاخصی: این صندوق‌ها به جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی متنوع از دارایی‌ها با رعایت محدودیت‌هایی می‌پردازد؛ تا حد امکان به بازدهی کل بورس تهران نزدیک باشد و نوسانات بازدهی صندوق، همبستگی بالایی با متوسط بازدهی کل بورس تهران داشته باشد. منظور از همبستگی بالا، هم‌روند بودن با شاخص کل و مشابه بودن نوسانات قیمتی واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق با شاخص کل

می‌گرفت؛ درنهایت، در دهه ۱۹۹۰ صندوق‌ها توانستند سهم روبه رشدی را در میان مؤسسات مالی به دست آورند.

در ایران این صندوق‌ها قدمت اندکی دارد و نخستین صندوق در سال ۱۳۸۶ فعالیت خود را آغاز کرد؛ اما طی همین مدت تاکنون مورد استقبال قابل‌توجه سرمایه‌گذاران قرار گرفته است. صندوق‌های سرمایه‌گذاری بر اساس بازده و ریسک مورد انتظار، اهداف سرمایه‌گذاری و ابزارهای مورد استفاده به انواع مختلفی تقسیم‌بندی می‌شوند:

الف- صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام:

صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام، حداقل ۷۰ درصد از دارایی‌های خود را باید در سهام پذیرفته‌شده در بورس یا فرابورس (بر اساس محدودیت مندرج در امید نامه) سرمایه‌گذاری کنند.

الف-۱- صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام در اندازه کوچک/ بزرگ: این صندوق به جمع‌آوری وجوه از سرمایه‌گذاران و سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بهادار می‌پردازد. ارزش اوراق بهادار خریداری‌شده از سوی صندوق در هرروز محاسبه می‌شود و افزایش یا کاهش ارزش این اوراق موجب افزایش یا کاهش آورده سرمایه‌گذاران می‌شود. این صندوق‌ها می‌توانند وجوه در اختیار خود را در سهام و اوراق مشارکت و سایر اوراقی که در امید نامه تعریف‌شده است، سرمایه‌گذاری

تاریخچه صندوق‌های سرمایه‌گذاری:

آغاز فعالیت صندوق‌های سرمایه‌گذاری را می‌توان در قرن هجدهم و در انگلستان ریشه‌یابی کرد؛ اما نخستین نوع صندوق سرمایه‌گذاری به شکل امروزی در سال ۱۹۲۴ و در آمریکا تشکیل شد. اگرچه صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک نخستین بار در آمریکا تعریف و اجرا شد و بخش مالی این کشور توانست خدمات جالبی در این خصوص ارائه کند و این روش به‌عنوان شیوه‌ای برای پس‌انداز خانوارهای آمریکایی تبدیل شود؛ ولی تا زمان بحران بازار سهام به دلیل مشکلات موجود در بورس و فقدان مدیریت کارا، نرخ بازده برای سرمایه‌گذاران این صندوق‌ها همچنان اندک بود. به همین دلیل نتوانستند سرمایه‌گذاران زیادی را جذب کنند؛ اما در اواخر دهه ۱۹۷۰ با افزایش نرخ‌های بازار پول که عمدتاً به خاطر افزایش تورم صورت گرفت و ادامه کنترل نرخ‌های بانکی، صندوق‌های مشترک به تدریج جذابیت بیشتری یافتند و سرمایه‌گذاری آن‌ها افزایش یافت؛ به‌این‌ترتیب، دهه‌های ۷۰ و ۸۰ میلادی را می‌توان دوران رشد صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک در دنیا نام‌گذاری کرد؛ به‌طوری‌که سرمایه‌گذاری غیرمستقیم در صندوق‌های سرمایه‌گذاری جای خود را به سرمایه‌گذاری مستقیم از سوی اشخاص حقیقی می‌دهد. این تغییر در ذائقه سرمایه‌گذاران، از مزایای ذاتی صندوق‌ها نشأت





است.

الف- صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام قابل معامله: سازوکار این صندوق‌ها از لحاظ جمع‌آوری وجوه از سرمایه‌گذاران و به‌کارگیری آن در سهام و سایر اوراق بهادار، مشابه صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام در اندازه بزرگ است؛ ولی قابل معامله بودن واحدهای سرمایه‌گذاری این صندوق‌ها در بورس به تفاوت‌ها و مزیت‌هایی در این صندوق‌ها منجر می‌شود. مهم‌ترین تفاوت‌های این صندوق‌ها عبارتند از: قابل معامله بودن در بورس، ورود و خروج وجه نقد در خارج از صندوق، دریافت سریع‌تر وجوه حاصل از ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، عمر نامحدود این صندوق‌ها، سرمایه‌گذاری و مشارکت در صندوق با مبالغ بسیار اندک و وجود رکن بازارگردان در این صندوق‌ها.

ب- صندوق‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

با درآمد ثابت: این صندوق‌ها، صندوق‌هایی با اندازه بزرگ هستند که حجم اصلی سرمایه آن در اوراق با درآمد ثابت، سرمایه‌گذاری شده و سهام حجم پایینی از کل سرمایه‌گذاری صندوق را شامل می‌شود. اغلب این صندوق‌ها دارای رکن ضامن جبران خسارت و سودآوری بوده و می‌توانند به‌صورت دوره‌ای به سرمایه‌گذاران سود پرداخت کنند. ریسک پایین این صندوق‌ها، آن‌ها را به جانشینی مناسب برای سپرده‌های بانکی و حتی اوراق مشارکت تبدیل کرده و این امر اقبال گسترده اشخاص حقیقی و حقوقی به این صندوق‌ها را منجر شده است.

ج- صندوق‌های سرمایه‌گذاری مختل

ط: در این صندوق‌ها مدیر صندوق بسته به شرایط بازار سرمایه، می‌تواند حجم اصلی دارایی‌های صندوق را در سهام یا اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری کند. مدیر صندوق می‌تواند حداقل ۴۰ و حداکثر ۶۰ درصد از وجوه صندوق را در اوراق با درآمد ثابت یا سهام سرمایه‌گذاری کند و این امر موجب افزایش انعطاف صندوق در مواجهه با

شرایط خاص بازار سرمایه در دوران رونق و رکود می‌شود.

د- سایر صندوق‌های سرمایه‌گذاری

۱- صندوق‌های سرمایه‌گذاری در دارایی مالی ارزی: این صندوق‌ها در دارایی‌هایی به شرح زیر سرمایه‌گذاری می‌کنند:

- اسناد تعهد پرداخت بانکی ارزی؛

- اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار

رهنی و سایر اوراق بهادار ارزی؛

- گواهی‌های سپرده ارزی یا ریالی انتشاریافته از سوی بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی؛

- هر نوع سپرده‌گذاری ارزی یا ریالی نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی.

این صندوق‌ها علاوه بر ریسک‌های سایر صندوق‌ها با ریسک نوسان نرخ ارز نیز مواجه هستند؛ همچنین بخشی از دارایی‌های صندوق در دارایی‌های ریالی یا سایر ارزها سرمایه‌گذاری

می‌شود که این امر نیز تشدید ریسک نوسان نرخ ارز را در این صندوق در پی دارد.

۲- صندوق‌های سرمایه‌گذاری نیکوکاری: این نوع از صندوق‌ها به‌منظور جمع‌آوری سرمایه از اشخاص نیکوکار و تشکیل سبدی از دارایی‌ها و مدیریت این سبد به‌منظور کسب منافع؛ سپس صرف تمام یا بخشی از منافع در امور نیکوکارانه، تشکیل می‌شود. این صندوق‌ها از نوع صندوق سرمایه‌گذاری مختلط در اوراق با درآمد ثابت و سهام و با پیش‌بینی سود است.

۳- صندوق‌های سرمایه‌گذاری زمین و ساختمان: هدف از تشکیل این صندوق‌ها، جمع‌آوری وجوه از سرمایه‌گذاران و اختصاص آن به ساخت پروژه ساختمانی مشخص است. واحدهای ساختمانی یادشده در پایان عمر صندوق یا طی دوره فعالیت صندوق به‌صورت پیش‌فروش به فروش می‌روند و در نهایت عواید ناشی از این فعالیت بین دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان عمر صندوق تقسیم می‌شود.

۴- صندوق‌های پروژه‌ای: این صندوق‌ها را می‌توان به‌عنوان جانشینی مناسب برای اوراق قرضه و یا وام بانکی در تأمین مالی پروژه‌ها قلمداد کرد. در این صندوق‌ها میزان پیشرفت پروژه‌ها به‌طور شفاف و مستمر در اختیار سرمایه‌گذاران قرار می‌گیرد و وجود یک طرح توجیهی مناسب، هزینه‌های پایین اداره صندوق و اطمینان سرمایه‌گذاران از سودآوری طرح می‌تواند این صندوق‌ها را به گزینه مناسبی برای سرمایه‌گذاری تبدیل کند. اکنون پرسش مهم این است: آیا می‌دانید صندوق سرمایه‌گذاری بانک ایران‌زمین جزو کدام‌یک از صندوق‌های مذکور رده‌بندی می‌شود؟





نقش بانک‌های خصوصی بر تحولات سیستم بانکداری ایران

قسمت اول
گردآوری و تنظیم: آفتاب

عمرانی کشور نیاز به وجود مؤسسات اعتباری افزایش یافت و بالاخره در سال ۱۳۲۹ نخستین بانک خصوصی فعالیت بانکی خود را آغاز کرد. از ابتدای فعالیت این بانک‌ها تاکنون شاهد تحولات مفید و مؤثری در سیستم بانکی کشور بودیم که تردیدی نیست این تحولات بعد از ورود بانک‌های خصوصی در نظام بانکی شکل گرفته‌اند. در این مقاله تلاش شده است نحوه اثرگذاری بانک‌های خصوصی بر اقتصاد به‌ویژه سیستم بانکی را تحت عناوین مختلف بررسی

در سوددهی و معرفی حساب‌های جدید سپرده، به‌عنوان مهم‌ترین تحولات ایجادشده در سیستم بانکی از سوی بانک‌های خصوصی بوده‌اند.

مقدمه

بانک‌ها نقشی اساسی در اقتصاد کشور ایفا می‌کنند و هرگونه تحول در سیستم بانکی کشور می‌تواند تا حد زیادی بر فعالیت‌های تجاری کشور تأثیرگذار باشد. بعد از ورود بانک‌های خصوصی شاهد تغییرات محسوس در سیستم بانکی کشور بودیم به‌نحوی که باعث شد بسیاری

چکیده

همان‌گونه که می‌دانیم بخش وسیعی از فعالیت‌های تجاری کشور و 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 تأثیرگذار باشد. ورود بانک‌های خصوصی به این سیستم یکی از عواملی است که توانسته سیستم بانکی کشور را از اساس متحول کند. پیش از آن علی‌رغم فعالیت‌های



کنیم. در این بررسی به معرفی پیشینه‌ای از بانک‌های خصوصی و ضرورت‌های اثرگذار بر ایجاد بانک‌های خصوصی، تحولات ایجادشده در سیستم بانکی کشور از سوی بانک‌های خصوصی، چگونگی بروز هر یک از این تحولات و تأثیر حضور بانک‌های خصوصی بر عملکرد بانک‌های دولتی پرداخته شده است. در آخر نیز راهکارهایی جهت بهبود و توسعه بیشتر فعالیت‌های این مدل از بانکداری ارائه می‌شود.

از محققان و کارشناسان اقتصادی را به تغییر این سیستم که تا آن زمان در دست دولت بود و هیچ‌گونه رقابتی میان آن‌ها جهت پیشی گرفتن از یکدیگر و ایجاد نوآوری وجود نداشت امیدوار گرداند.

باوجود عدم منع قانونی تأسیس بانک در ایران؛ همچنین توسعه بانک‌های ملی، سپه و بانک‌های خارجی، تا بعد از جنگ جهانی دوم هیچ بانک خصوصی با سرمایه ایرانی در کشور تأسیس نشد. با تصویب نخستین طرح

گسترده بانک‌های دولتی در کشور، هیچ‌گونه رقابت میان آن‌ها جهت پیشی گرفتن از یکدیگر و ایجاد نوآوری وجود نداشت؛ اما بعد از ورود بانک‌های خصوصی، شاهد تحولات عمیقی در نظام بانکی کشور بودیم؛ به‌نحوی که می‌توان حضور بانک‌های خصوصی را رقیبی جدی و معتبر برای بانک‌های دولتی تلقی کرد.

هدف اصلی از نوشتن این مقاله، بررسی چگونگی تأثیر بانک‌های خصوصی بر نظام بانکی کشور است، مطابق بررسی‌های انجام‌شده، مواردی از قبیل ایجاد شفافیت در اطلاعات، افزایش رقابت بین‌بانکی، توسعه بانکداری الکترونیک، اشتغال‌زایی، ایجاد رابطه با بانک‌های خارجی و امکان استفاده از منابع ارزان‌تر، تنوع



پیشینه بانکداری خصوصی در ایران

تأسیس بانک‌های خصوصی در ایران با تصویب نخستین طرح برنامه عمرانی هفت‌ساله کشور در سال ۱۳۲۷ و بر اساس ضرورت ایجاد و توسعه موسسه‌های اعتباری در سراسر کشور همراه است. هرچند پیش از برنامه عمرانی اول، منع قانونی تأسیس بانک با سرمایه خصوصی وجود نداشته است و فعالیت‌های بانک‌های ایرانی (ملی و سپه) و خارجی (شاهی-عثمانی-روس و ایران) با موفقیت همراه بود؛ اما تا بعد از جنگ جهانی دوم، بانک‌های خصوصی با سرمایه ایرانی تأسیس نشدند. نخستین بانک خصوصی ایرانی با استفاده از مقررات قانون تجارت و به صورت شرکت سهامی با نام «بانک بازرگانی ایران» در سال ۱۳۲۸ تأسیس شد. برچیده شدن تدریجی شعب بانک شاهی از عوامل اساسی در توسعه و ازدیاد بانک‌های خصوصی ایرانی است به گونه‌ای که در فاصله زمانی برچیده شدن شعب بانک شاهی در ایران و خاورمیانه از مرداد ۱۳۳۱ تا پایان همان سال، چهار بانک خصوصی در ایران تأسیس شدند که به ترتیب عبارت از بانک صادرات و معادن ایران، بانک تهران، بانک بیمه بازرگان و بانک پارس بودند. از این تعداد، بانک تهران با سرمایه مشترک ایرانی و خارجی تشکیل شد و سرمایه سه بانک دیگر به سرمایه‌داران ایرانی تعلق داشت. با ادامه و توسعه فعالیت‌های عمرانی کشور بین سال‌های ۳۹-۱۳۳۴ بانک‌های خصوصی دیگری نیز شامل دو بانک خصوصی با سرمایه ایرانی و هشت بانک خصوصی مختلط با سرمایه مشترک ایرانی و خارجی تأسیس شدند و تعداد بانک‌های کشور در پایان سال ۱۳۴۰، ۲۸ بانک دولتی، خصوصی و خارجی و در سال ۵۷ از مجموع بانک‌های

کشور تعداد ۲۸ بانک خصوصی بودند. (بانک و اقتصاد، ۱۳۸۲)

اجازه تشکیل بانک‌های خصوصی جهت فعالیت در سیستم بانکی ایران بعد از انقلاب اسلامی در سال ۱۳۷۹ از سوی بانک مرکزی ایران با هدف افزایش رقابت و بهبود خدمات بانکی انجام گرفت که این امر پس از یک فراگرد طولانی و پرمشقت عملی شد و تا سال ۱۳۸۴ تنها به چهار بانک اجازه فعالیت داده شد و دو بانک خصوصی دیگر در این سال به سیستم بانکی ایران اضافه شدند. با توجه به عملکرد مناسب این بانک‌ها به سرعت در حال پیشرفت و افزایش سهم خود از بازار بانکی ایران بوده‌اند؛ به نحوی که بانک‌های خصوصی در حال حاضر نزدیک به ۲۳ درصد از مجموع سپرده‌ها را در اختیار دارند. (حمیدی صحنه، ۱۳۸۷)

ضرورت‌های راه‌اندازی بانک‌های خصوصی

خصوصی

پس از پیروزی انقلاب اسلامی، دولت به دلایل گوناگون اعم از برکناری مدیران یا فرار سهام‌داران عمده در نظام بانکی و بروز جو بی‌اعتمادی در جامعه، برای بازگشت اعتماد عمومی به سیستم بانکی ناگزیر بانک‌ها را ملی اعلام کرد. دولت با تأسیس شورای عالی بانک‌ها به شکل‌دهی یک هیأت مدیره یکسان برای همه بانک‌ها اقدام کرد و تمامی آیین‌نامه‌ها، بخش‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و حتی آیین‌نامه حقوق و دستمزد کارکنان از سوی شورای عالی بانک‌ها تدوین می‌شدند؛ بنابراین بانک‌ها با نام‌های گوناگون، فعالیت‌ها و تکالیف یکسانی را که از سوی دولت تعریف شده بود بر عهده گرفتند؛ اما بنابر دلایلی با مشکلات زیر مواجه شدند:

(۱) سال‌ها پس از ملی شدن بانک‌های کشور

با وجود تأثیر غیرقابل‌انکار نظام بانکی در اجرای برنامه‌های اول و دوم توسعه، این نظام با درگیر شدن در تأمین حجم کلان منابع مالی موردنیاز دستگاه‌های دولتی، انجام خدمات دولتی، فعالیت در فضایی که سیاست‌های پولی همواره تابع سیاست‌های مالی دولت بوده است و از همه مهم‌تر، انحصار مطلق و بازار نوپا و جوان پول و سرمایه رسمی کشور، در عمل به بانک کارگزار دولت تبدیل شدند و از آنجاکه طبیعت انحصار موجب عدم رقابت و در نهایت کاهش کیفیت خدمات خواهد شد؛ بنابراین شاهد افت کلی خدمات پولی و مالی از سوی سیستم بانکی بودیم.

(۲) با گذشت زمان شاهد بودیم طیف گسترده‌ای از فعالیت خانوادها و فعالیت‌های تجاری با بانک‌ها از طریق حساب‌های سپرده، وام‌ها و سایر خدمات مالی مرتبط بودند و از این رو به‌طور مستقیم تحت تأثیر قیمت‌گذاری و سایر کارکردهای بانک قرار می‌گرفتند؛ بنابراین احتمال می‌رفت هرگونه نقص، ناکارایی یا فعالیت غیررقابتی میان بانک‌ها، هزینه بیشتری را در مقایسه با سایر صنایع به اقتصاد وارد کنند. (حمیدی صحنه، ۱۳۸۷)

(۳) با ملی شدن بانک‌ها فاصله با بانکداری روز جهانی افزایش یافت و ارتباطات با بانک‌های دنیا نیز به همان نسبت محدود شد. (دنیای اقتصاد، ۱۳۸۶)

(۴) در سال‌های پایانی دهه ۶۰ کشور بیش‌ازپیش به سرمایه‌گذاری و بازسازی نیاز داشت. (دنیای اقتصاد، ۱۳۸۶) بنابراین مهم‌ترین اصلاحاتی که بانک مرکزی پس از انقلاب اسلامی در سیستم بانکی ایران انجام داد، اجازه فعالیت بانک‌های خصوصی جهت فعالیت در سیستم بانکی باهدف رفع مشکلات ذکرشده بود. به‌طورکلی تحولات سیستم بانکی بعد از ورود بانک‌های خصوصی را می‌توان در هشت گروه طبقه‌بندی کرد که هفت مورد از آن به شرح ذیل است.

▪ تحول اول: مسأله احترام به مشتری
مسأله احترام به مشتری با حضور بانک‌های





خصوصی در سیستم بانکی بیشتر رایج شده است. به این ترتیب در سیستم بانکی مهم‌ترین عامل موفقیت که همان مشتری است بیشتر مورد توجه قرار گرفته و خوشبختانه هم‌اکنون برخورد بانک‌های دولتی با مشتریان نیز تحت تأثیر بانک‌های خصوصی بسیار محترمانه‌تر شده است. (اقتصاد ایران، ۱۳۸۵)

تحول دوم: شفافیت اطلاعات

با حضور بانک‌های خصوصی و ورود آن‌ها به بورس، اطلاعات مالی به راحتی در اختیار عامه مردم قرار گرفت. همان‌طور که می‌دانیم یکی از دلایل فساد در هرکجای دنیا، شفاف نبودن اطلاعات است. اگر اطلاعات در اختیار همه مردم به ویژه در اختیار کارشناسان نباشد، در درازمدت آسیب‌های جدی بسیاری به بار می‌آورد؛ بنابراین وجود شفافیت اطلاعات با ورود بانک‌های خصوصی توانسته است به تصمیم‌گیری‌های



مردم کمک زیادی کند. (اقتصاد ایران، ۱۳۸۵)

تحول سوم: توسعه بانکداری الکترونیک

استفاده از بانکداری الکترونیک، مدرن و بهره‌برداری از ابزارهای نوین مانند اینترنت بانک، معرفی انواع کارت‌های اعتباری، نقدی و خرید؛ همچنین خدماتی مانند تلفن بانک، پیامک و دورنگار بود که تقریباً مشتریان را از مراجعه به شعبه بی‌نیاز کرد و مشتریان بانک‌ها به راحتی توانستند به وسیله ابزارهای گوناگون خدمات مورد نظر خود را دریافت کنند. (اقتصاد ایران، ۱۳۸۵)

تحول چهارم: ایجاد رقابت میان بانک‌ها

بعد از ورود بانک‌های خصوصی، تغییراتی محسوس در سیستم بانکی ایران به چشم می‌خورد که باعث شد بسیاری از محققان و کارشناسان اقتصادی به تغییر شرایط رقابتی در صنعت بانکداری امیدوار شوند. دلیل اصلی برای بسیاری از این انتظارات علاوه بر بهبود کیفیت

خدمات، کاهش فاصله میان نرخ سود سپرده‌ها و نرخ بهره وام‌ها و تسهیلات اعطایی است، این فاصله قبل از ورود بانک‌های خصوصی همواره بالاتر ۱ درصد بوده است که این میزان برای کشورهای توسعه یافته کمتر ۵ درصد است. دلیل قابل توجه دیگر برای خوش بینی بسیاری از محققان درباره افزایش رقابت و کاهش تمرکز در سیستم بانکی ایران در اثر ورود بانک‌های خصوصی است.

فرضیه سنتی ساختار- عملکرد میسون (۱۹۳۹) و بین (۱۹۵۱) پیش بینی می‌کند هنگامی که بنگاه‌های بیشتری در بازار وجود دارند یا به اصطلاح بازار کمتر متمرکز است، رقابت بیشتر خواهد بود؛ اما به هر حال هیچ کدام از این موارد نمی‌تواند به طور قطعی دلیلی برای تأیید افزایش رقابت باشد. کاهش فاصله میان نرخ‌های بهره سپرده‌ها و وام‌ها می‌تواند ناشی از چرخه‌های اقتصادی کوتاه مدت یا حتی افزایش کارایی باشد؛ بنابراین تمرکز به تنهایی دلالت بر رفتار غیررقابتی ندارد. روش‌های جدیدتر برای تحلیل شاخص رقابتی، تحت عنوان آزمون حاشیه سود، استنتاجات خود را بر اساس پایه‌های اقتصاد خرد و تخمین فاصله میان هزینه نهایی و قیمت جهت اندازه‌گیری درجه انحصار قرار می‌دهد بر همین اساس، شاخص لرنر برای صنعت بانکداری ایران در دوره ۱۳۷۵-۱۳۸۵ نشان‌دهنده درجه انحصار است.

عامل دیگر که به نظر می‌رسد به افزایش رقابت منجر شده باشد، کاهش قیمت خدمات پولی و مالی از جانب سیستم بانکی است. دلیل آن هم این بود که تعداد بانک‌ها افزایش یافته بود و سپرده‌های بسیاری را با افزایش نرخ‌های سود جمع‌آوری کرده بودند؛ ولی چون نمی‌توانستند خرج کنند مجبور به پایین آوردن نرخ‌ها شدند. نرخ بهره وام‌های بانک‌های خصوصی که در ابتدا نزدیک به ۳۰ درصد بود، به تدریج تا ۲۲ درصد و پایین‌تر نیز کاهش یافت. کاهش تدریجی نرخ تورم در سال‌های مذکور و شرایط مناسب اقتصادی نیز فرایند رقابتی را شتاب بخشید؛ بنابراین رقابت بین بانک‌ها می‌تواند از طریق کاهش هزینه خدمات بانکی باعث افزایش رشد اقتصادی و بالا بردن رفاه اجتماعی شود. (حمیدی صحنه، ۱۳۸۷)

تحول پنجم: اشتغال‌زایی

بانک‌های خصوصی از یک سو افراد و کارشناسان خبره و بازنشسته بانک‌های دولتی را جذب کردند و از سوی دیگر جوانان فعال و دانش‌آموخته بسیاری را به استخدام درآوردند تا تجربیات قدیمی‌ها را دریافت کنند و با ترکیب

تجربه با بانکداری نوین که دارای ویژگی‌هایی چون احترام به مشتری، صالح بودن، شفاف بودن اطلاعات و... است، سیستم بانکی کشور را متحول و جهانی سازند. (اقتصاد ایران، ۱۳۸۵)

تحول ششم: ایجاد رابطه با بانک‌های خارجی و امکان استفاده از منابع ارزان‌تر

روش‌ها و سیستم‌های نوین و بین‌المللی بانک‌های خصوصی سبب شد بانک‌های خارجی راحت‌تر و مطمئن‌تر با بانک‌های داخلی ارتباط برقرار کنند؛ زیرا بانک‌های خصوصی در ایران با پیشرفت‌های جهانی در سیستم بانکداری هماهنگ بودند. این تحول موجب شد شرکت‌ها و صنایع داخلی بتوانند منابع ارزان قیمت‌تر به دست آورند؛ بنابراین قیمت تمام شده پول برای شرکت‌های داخلی کاهش پیدا کرد. (اقتصاد ایران، ۱۳۸۵)

تحول هفتم: تنوع در سوددهی و معرفی حساب‌های جدید سپرده

از دیگر تحولات ایجاد شده می‌توان از فعالیت‌های سپرده‌ای، تنوع در سوددهی و معرفی حساب‌های جدید سپرده نام برد. معرفی سپرده‌های گوناگون با شرایط و مدت‌های مختلف از ابتدا در بانک‌های خصوصی مطرح و در بانک‌های دولتی نیز پیگیری و تکرار شد و این تنوع، بخشی از خدمات برای سپرده‌گذاران بود. (دنیای اقتصاد، ۱۳۸۶)

ادامه دارد...

برخی از منابع:

- ۱) تقوی، مهدی. (۱۳۷۴). اقتصاد کلان. صص ۱۷۶-۱۸۵. انتشارات دانشگاه پیام نور.
- ۲) محرابیان، کتابیون. (۱۳۸۲). تأثیر حضور بانک‌های خصوصی بر بانک‌های دولتی. مجله بانک و اقتصاد، ۳ (۳۶): ۵۲-۵۳.
- ۳) ساسان گهر، پرویز. (۱۳۸۳). گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۲. تهران: موسسه عالی بانکداری ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۴) ساسان گهر، پرویز. (۱۳۸۴). گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۳. تهران: موسسه عالی بانکداری ایران.
- ۵) کریمی، محمد، و سایرین. (۱۳۸۵). گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۴. تهران: موسسه عالی بانکداری ایران.
- ۶) امیدی نژاد، محمد. (۱۳۸۶). گزارش عملکرد نظام بانکی کشور در سال ۱۳۸۵. تهران: موسسه عالی بانکداری ایران.
- ۷) دنیای اقتصاد. (۱۳۸۶)
- ۸) حمیدی صحنه، مهدی. (۱۳۸۷). تأثیر ورود بانک‌های خصوصی بر میزان رقابت بین بانکی.
- ۹) کیامهر، غلامرضا. آثار و پیامدهای مثبت حضور بانک‌های خصوصی.
- ۱۰) اقتصاد ایران. (۱۳۸۵)
- ۱۱) دنیای اقتصاد. (۱۳۸۶). نقش بانک‌های خصوصی در تحولات بازار پول.



سازمان را در روند فعالیت آن تضمین کنند؛ زیرا شناخت نحوه مدیریت یک مدیر توسط کارکنان زمینه‌ساز بازدهی و اثربخشی بیشتر برای رسیدن به اهداف سازمان خواهد شد. توصیه بنده به همکاران توجه ویژه به حس مشارکت و همکاری با مدیران در تمام زمینه‌ها و ارائه دیدگاه‌ها و پیشنهادهای سازنده در جهت ارتقا سازمان است که قطع به یقین هیچ‌کدام از مدیران بدون دلسوزی، همکاری و همدلی کارکنان زیرمجموعه، به اهداف موردنظر دست نخواهند یافت.

▲ مهم‌ترین چالش شما در راه رسیدن به اهداف تعیین شده چه مواردی بودند؟

از نگاه بنده اختیارات مدیران استان‌های بانک ایران زمین در زمینه اعطای تسهیلات و اخذ بودجه هزینه‌های سازمانی و...؛ نسبت به سایر بانک‌ها کافی نیست؛ همچنین پکیج خدمات بانک (خدمات ارزی و...) در زمان بازاریابی شرکتی و میدانی نیز کامل نیست که برخی از این موارد می‌تواند به عنوان چالش، راه‌های رسیدن به اهداف را ناهموار سازد.

▲ پیشنهاد جنابعالی جهت تسریع در امر پیشرفت همه‌جانبه بانک چیست؟

پیشرفت بانک زمانی رقم می‌خورد که به سودآوری مطلوب برسد. این امر زمانی حاصل می‌شود که فعالیت در جذب منابع ارزان قیمت صورت پذیرد. برای دستیابی به این هدف باید بسته‌های اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه، تخصیص پاداش و اهدای جوایز جهت افتتاح حساب ارزان قیمت در نظر گرفته شود.

▲ و سخن آخر؟

آرزوی موفقیت روزافزون برای مجموعه کارکنان بانک ایران زمین دارم و امیدوارم با تلاش کلیه همکاران خدوم بانک ایران زمین، شاهد سربلندی بانک در تمام سطوح باشیم.

دارد از این تریبون از زحمات تک‌تک آن‌ها قدرانی کنم- توانسته‌ایم منابع استان را در سه سال اخیر به شش برابر برسانیم.

▲ از نگاه شما مزایای و معایب سپرده‌های خرد و کلان در یک بنگاه اقتصادی چیست؟

با توجه به این‌که سپرده‌های کلان اغلب گران قیمت بوده و قیمت تمام شده جذب منابع را بالا برده و از طرفی ماندگاری طولانی نداشته، ریسک خروج آن‌ها می‌تواند عملکرد شعب، استان و حتی کل بانک را تحت شعاع قرار دهد؛ بنابراین باید کلیه شعب بازاریابی منابع خرد را در اولویت قرار دهند تا در صورت خروج منابع کلان جبران مافات شود و بانک را دچار ریسک نقدینگی نکند.

▲ برای مخاطبان بفرمایید صدور ضمانت‌نامه چه مزایایی دارد و چه می‌زنان می‌تواند در خدمت تولیدکننده داخلی قرار گیرد؟

یکی از خدمات مهم بانک‌ها به مشتریان خود صدور و ارائه انواع ضمانت‌نامه است. بانک‌ها با این اقدام علاوه بر کسب سود، کارمزد، درآمد غیر مشاع و جذب منابع ارزان قیمت، مبادلات اقتصادی را برای تولیدکننده داخلی تسهیل و به رشد اقتصادی یک جامعه کمک می‌کنند؛ از این رو، می‌توان انتظار داشت اغلب بانک‌ها توجه ویژه‌ای به این بخش داشته باشند و با توان افزوده‌ای در این بخش ورود پیدا کنند تا بتوانند سهم مناسبی از بازار صدور ضمانت‌نامه را به خود اختصاص دهند.

▲ در جایگاه یک مدیر عوامل موفقیت خود و مجموعه تحت مسؤلیت را بفرمایید. چه توصیه‌ای برای همکاران خود در خانواده بزرگ بانک ایران زمین دارید؟

ضروری است مدیران شناخت کافی از کارکنان خود و نیازهای آن‌ها داشته باشند و با مشارکت کارکنان خود به بهبود دائمی فرایندها و برآورد خواسته‌ها و انتظارات مشتریان و ارباب رجوع همت گمارند. از سوی دیگر کارکنان سازمان نیز باید به شیوه مدیریت و نقاط ضعف و قوت مؤسسه خود، آگاهی یابند تا موفقیت

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین در این شماره ابوالفضل پور حسنی در جایگاه یکی دیگر از مدیران موفق خانواده ایران زمین به مخاطبان این نشریه معرفی می‌شود.

▲ پور حسنی: شایسته است اختیارات مدیران استانی بانک افزایش یابد

ضمن عرض سلام و تبریک به جنابعالی در راستای توفیقات به دست آمده، لطفاً به طور اجمالی خود را معرفی بفرمایید و از سوابق شغلی و تحصیلاتی خود بگویید.

با سلام خدمت شما و همکاران خدوم بانک ایران زمین؛ این‌جانب ابوالفضل پور حسنی صاحب مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد برنامه‌ریزی سیستم‌های اقتصادی این افتخار را دارم که از سال ۱۳۹۵ پس از بازنشستگی از بانک صادرات در خدمت کادر فعال و کوشای بانک ایران زمین باشم.

▲ با توجه به اهمیت جذب منابع به ویژه منابع ارزان قیمت، جنابعالی و مجموعه تحت مسؤلیت از چه راهکارهایی در این زمینه بهره گرفتید؟

نظر به این‌که هدف هر مجموعه اقتصادی جذب منابع به خصوص ارزان قیمت در جهت تخصیص آن است، برای دستیابی به این هدف بانک باید برنامه‌ریزی دقیق و حساب شده‌ای را در دستور کار خود قرار دهد. ما در ابتدای سال در استان یزد علی‌رغم اهداف تعیین شده از سوی ستاد، برای هر شعبه هدف مشخصی را در هر بخش تعیین کردیم و ضمن رصد روزانه عملکرد و برگزاری مکرر جلسات ضمن هم‌فکری با کلیه شعب از رهنمودهای شعب موفق جهت تعمیم به کلیه شعب استفاده کردیم؛ علاوه بر این، ضمن تعیین محدوده جغرافیایی برای هر شعبه، یک نفر به عنوان بازاریاب از بین همکاران شعبه تعیین شد که همراه بازاریاب استان، روزانه منطقه تحت پوشش را رصد و با مراجعه میدانی نسبت به جذب مشتریان اقدامات لازم را انجام می‌دهند. با این روند؛ همچنین همدلی و رفاقت موجود بین کارکنان استان و تلاش همکاران- که جای



تازه‌های جذاب پیام‌رسان

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران‌زمین، پیام‌رسان واتساپ به تازگی ویژگی‌های جذابی به نسخه جدید خود افزوده است. در ادامه تازه‌های اضافه شده به این پیام‌رسان را می‌خوانید.

امکان میوت همیشگی اعضای گروه در واتساپ

واتساپ یکی از اپلیکیشن‌های پیام‌رسان بزرگ و محبوب است که کاربران بسیاری در سراسر جهان از جمله ایران دارد؛ با این حال، ایراداتی نیز در این پیام‌رسان محبوب دیده می‌شود که برطرف کردنشان می‌تواند تجربه کاربری را به مراتب بهبود دهد. یکی از مشکلاتی که کاربران بسیاری نیز خواستار تغییرش بودند، نبود امکان بی‌صدا کردن دائمی گروه‌ها بود. حال به نظر می‌رسد مهندسان واتساپ با ارائه به‌روزرسانی جدید، این قابلیت را به اپلیکیشن پیام‌رسان اضافه خواهند کرد. در حال حاضر، کاربر می‌تواند گروه‌هایی را که در آن عضو است، برای هشت ساعت یا یک هفته یا یک سال بی‌صدا سازد. در حالت بی‌صدا، هیچ اعلانی در صورت ارسال پیام جدید به گروه برای کاربر ارسال نخواهد شد؛ با وجود این، قابلیتی به واتساپ اضافه خواهد شد تا کاربران مدت‌زمان نامحدود را برای بی‌صدا کردن اعلام‌های گروه‌ها انتخاب کنند. حالت بی‌صدای دائمی جایگزین حالت یک‌ساله می‌شود که امری منطقی‌تر به نظر می‌رسد. در تصویری که افشاگران در فضای مجازی منتشر کرده‌اند، می‌توان چنین حالتی را مشاهده کرد. چنین اقدامی برای افرادی بسیار کارآمد خواهد بود که عضو گروه‌های بسیاری هستند تا اعلام‌های دریافتی از گروه‌ها را با توجه به اولویت دسته‌بندی کنند و اعلامی از گروه‌هایی با اهمیت کمتر دریافت نکنند.

افزودن قابلیت چت متقابل بین فیس‌بوک مسنجر و واتساپ

شواهدی مبنی بر افزوده شدن قابلیت چت متقابل بین فیس‌بوک مسنجر و واتساپ رؤیت شده است؛ اما متأسفانه مشخص نیست قابلیت جدید کی برای واتساپ عرضه خواهد شد؛ اما انتظار می‌رود به‌زودی چنین اتفاقی رخ دهد و کاربران به امکانات جدید پیام‌رسان محبوب دسترسی بیابند. گفتنی است قابلیت ذکرشده حتی در آخرین نسخه بتای واتساپ قرار نگرفته است. در هر صورت باید صبر کرد و دید مهندسان و طراحان پیام‌رسان واتساپ چه شگفتانه‌هایی برایمان تدارک دیده‌اند.

امکان استفاده هم‌زمان از یک حساب کاربری در چندین دستگاه

با ایجاد رابط کاربری جدید، امکان استفاده هم‌زمان از یک حساب کاربری واتساپ در چند دستگاه فراهم می‌شود. اغلب اپلیکیشن‌های پیام‌رسان این امکان را در اختیار کاربرانشان قرار می‌دهند که هم‌زمان از چند دستگاه هوشمند به حسابشان متصل شوند؛ اما در اپلیکیشن واتساپ این قابلیت وجود ندارد؛ در واقع، حساب‌های کاربری واتساپ به رمز عبور و نام کاربری وابسته نیستند و کاربران فقط در یک دستگاه و با یک شماره تلفن می‌توانند به حسابشان متصل شوند؛ همچنین، اتصال به حساب واتساپ در مرورگر کامپیوتر، تنها با دسترسی به موبایل و اسکن کد امکان‌پذیر است.

اتصال به دستگاه‌های مختلف در واتساپ بتا

عکس‌های آخرین نسخه واتساپ بتا نشان می‌دهد می‌توان از طریق کامپیوتر و مرورگر و پورتال فیس‌بوک از واتساپ استفاده کرد. گفته می‌شود کاربران با استفاده از کد ارسالی در پیامک یا اپلیکیشن و وارد کردن شماره تلفن، می‌توانند از دستگاه‌های دیگر به حسابشان دسترسی داشته باشند. ناگفته نماند امکان استفاده از این قابلیت برای آی‌پد نیز وجود دارد؛ از این پس، واتساپ کاربران را فقط به استفاده از اپلیکیشن موبایلشان محدود نمی‌کند؛ پس برای اتصال به حساب کاربری در کامپیوتر، دیگر به اسکن کد با موبایل نیازی نخواهد بود.

جزئیات کمک IMF و بانک جهانی به ۲۸ کشور برای مقابله با کرونا؛

در مرحله نخست کمک‌رسانی، نامی از ایران نبود!

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین به نقل از تسنیم و تابناک، صندوق بین‌المللی پول و بانک جهانی در پی شیوع بیماری کرونا، کمک‌های فوری خود را به ۲۸ کشور در حال توسعه آغاز کردند که البته در مرحله نخست کمک‌رسانی نامی از ایران بین آن‌ها نبود. صندوق بین‌المللی پول و بانک جهانی کمک‌های فوری خود را به کشورهای در حال توسعه و کم‌درآمد در سراسر جهان آغاز کردند تا این کشورها بتوانند تلاش خود را برای نبرد با ویروس به سرعت در حال گسترش کرونا افزایش دهند. با وجود ادعاهای این نهادهای بین‌المللی برای برخورد غیرسیاسی با اپیدمی کرونا در جهان، نامی از ایران در فهرست اولیه کشورهای دریافت‌کننده این کمک‌های فوری درج نشده بود. ایران کشوری که میان کشورهای خاورمیانه بیشترین آلودگی به ویروس کرونا را دارد، درخواست دریافت وام ۵ میلیارد دلاری از صندوق بین‌المللی پول داده بود. در ادامه نام این کشورها، میزان کمک‌های مالی، و سازمان ارائه‌دهنده این کمک آمده است:

☉ قاره آفریقا:

اتیوپی - ۸۲/۶ میلیون دلار (بانک جهانی)، جمهوری کبو ورد - ۵ میلیون دلار (بانک جهانی)، جمهوری دموکراتیک کنگو - ۴۷/۲ میلیون دلار (بانک جهانی)، جیبوتی - ۵ میلیون دلار (بانک جهانی)، گامبیا - ۱۰ میلیون دلار (بانک جهانی)، غنا - ۳۵ میلیون دلار (بانک جهانی)، کنیا - ۵۰ میلیون دلار (بانک جهانی)، ماداگاسکار - ۱۶۶ میلیون دلار (صندوق بین‌المللی پول)، موریتانی - ۵/۲ میلیون دلار (بانک جهانی)، رواندا - ۱۰۹/۴ میلیون دلار (صندوق بین‌المللی پول)، سائوتومه و پرنسیپ - ۲/۵ میلیون دلار (بانک جهانی)، سنگال - ۲۲۱ میلیون دلار (صندوق بین‌المللی پول) و ۲۰ میلیون دلار (بانک جهانی)، سیرالئون - ۷/۵ میلیون دلار (بانک جهانی)

☉ آسیا:

افغانستان - ۱۰۰/۴ میلیون دلار (بانک جهانی)، کامبوج - ۲۰ میلیون دلار (بانک جهانی)، هند - ۱ میلیارد دلار (بانک جهانی)، قرقیزستان - ۱۲۰/۹ میلیون دلار (صندوق بین‌المللی پول)، مالدیو - ۷/۳ میلیون دلار (بانک جهانی)، مغولستان - ۲۶/۹ میلیون دلار (بانک جهانی)، پاکستان - ۲۰۰ میلیون دلار (بانک جهانی)، سریلانکا - ۱۲۸/۶ میلیون دلار (بانک جهانی)، تاجیکستان - ۱۱/۳ میلیون دلار (بانک جهانی)، یمن - ۲۶/۹ میلیون دلار (بانک جهانی) آمریکای لاتین و کارائیب: آرژانتین - ۳۵ میلیون دلار (بانک جهانی)، اکوادور - ۲۰ میلیون دلار (بانک جهانی)، هائیتی - ۲۰ میلیون دلار (بانک جهانی)، هندوراس - ۱۴۳ میلیون دلار (صندوق بین‌المللی پول)، پاراگوئه - ۲۰ میلیون دلار (بانک جهانی). اما در ادامه بانک جهانی بالاخره کمی کوتاه آمد و از طریق سازمان بهداشت جهانی ۵۰ میلیون دلار وام به ایران پرداخت کرد. موافقت با پرداخت این وام در ماه خرداد امسال اخذ شد. این در حالی است که موافقت با این وام با وجود مخالفت آمریکا در هیأت مدیره بانک جهانی صورت گرفته است. به این ترتیب ایران توانست رابطه مالی خود را با بانک جهانی به حالت عادی بازگرداند. این نخستین پروژه ایران بعد از ۱۵ سال قطع همکاری مالی با بانک جهانی است. پروژه اخیر با هدف کنترل بیماری کرونا در بانک جهانی به تصویب رسیده است.

۱۵ سال محروم از وام

ایران سال‌هاست که عضو بانک جهانی است؛ اما به‌واسطه قطع یا نوسان در روابط سیاسی با دولت‌های سهام‌دار عمده این نهاد، از سال ۱۳۸۴ عملاً هیچ وام جدیدی به ایران تعلق نگرفته است. این در حالی است که ایران در طول تمامی این سال‌ها حق عضویت خود را پرداخت کرده است؛ اما نتوانسته از کمک‌های مالی این نهاد استفاده کند. در این مدت بانک جهانی صرفاً کمک‌های فنی محدودی به ایران در برخی حوزه‌ها داشته است. تصویب پروژه ۵۰ میلیون دلاری ایران در بانک جهانی علاوه بر تأمین اعتبار بخش بهداشت ایران در موقعیت حساس کنونی یک پیام سیاسی نیز دارد.

پیام سیاسی وام میلیون دلاری

دونالد ترامپ در اوایل دوران ریاست جمهوری خود سیاست مخالفت آمریکا با درخواست‌های وام ایران از بانک جهانی را علنی کرد. او علناً از نماینده آمریکا در این نهاد خواست اجازه

ندهد بانک جهانی به ایران

وام بدهد. آمریکا یکی از

بزرگ‌ترین سهام‌داران

بانک جهانی است

و رئیس این نهاد

با نظر دولت

آمریکا تعیین

می‌شود. در

خصوص پروژه

اخیر هم آمریکا در

هیأت مدیره مخالف

بود؛ اما بانک جهانی

با پرداخت موافقت

کرد. این در حالی است که

صندوق بین‌المللی پول که کشورهای اروپایی در تعیین رئیس

آن دست بالا را دارند، هنوز با درخواست ایران برای برخورداری از

کمک‌های اضطراری موافقت نکرده است. پرداخت وام ۵۰ میلیون

دلاری به ایران در چنین وضعیتی می‌تواند یک موفقیت سیاسی

به حساب آید.

اهداف ایران از وام ۵۰ میلیون دلاری

ایران قصد دارد با استفاده از این منابع اقدام با تقویت بخش بهداشت برای مقابله با بیماری کرونا کند. تهیه

تجهیزات و واکسن اهداف اصلی ایران در این پروژه هستند. مقام‌های وزارت بهداشت گفته‌اند: اولویت در بخش

تجهیزات، مناطق فقیر و کمتر توسعه‌یافته کشور است.

مجوز آمریکا برای وام میلیون دلاری به ایران

گفته می‌شود با موافقت دفتر کنترل سرمایه‌های خارجی آمریکا «اوفک» وام ۵۰ میلیون دلاری حدود دو هفته پیش

به حساب سازمان بهداشت جهانی واریز شده است. در واقع از این مسیر تحریم‌های مالی ایران نیز دور زده شده است. ایران

نیز فهرست درخواست‌های خود را برای سازمان بهداشت جهانی ارسال کرده است.

تجهیزات و واکسن آنفلوآنزا ارقام اصلی ایران

در فهرست درخواستی ارسال شده از سوی ایران به سازمان بهداشت جهانی گفته می‌شود در کنار تجهیزات واکسن آنفلوآنزا یکی از سفارش‌های خرید اصلی بوده است. آنفلوآنزای فصلی در ایران معمولاً در پاییز شیوع پیدا می‌کند. در دوره گذشته نزدیک به ۱۸۰ نفر بر اثر ابتلا به این ویروس جان خود را از دست دادند. در سال جدید با توجه به شیوع کرونا کنترل ویروس آنفلوآنزا اهمیت مضاعفی پیدا می‌کند؛ زیرا شیوع دو ویروس به‌طور هم‌زمان علاوه بر فشار بالا بر بخش درمانی، موجب نرخ بالای مرگ می‌تواند شود.

آخر شهریور موعده تحویل سفارش ایران

مسئولان سازمان بهداشت جهانی به وزارت بهداشت ایران اعلام کرده‌اند از زمان واریز وجه و نهایی شدن فهرست سفارش‌های ایران، دو ماه زمان لازم

دارند تا برگزاری مناقصه این درخواست‌ها را تهیه کنند. با توجه به زمان واریز وجه پیش‌بینی می‌شود ارقام موردنیاز وزارت بهداشت

تا پایان شهریور به ایران برسد.

آیا می‌دانید؟!

تنبیه و تنظیم: احمد شعبان نژاد

فصل دوم: عقود (اعتبارات) قسمت ششم

درصد سود زمان باقیمانده تسهیلات از تاریخ تسویه تا سررسید است؟
 ۲۳۰- آیا می‌دانید چنانچه اعطای تسهیلات جعاله تعمیرات مسکن در قبال سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت صورت پذیرد ارزیابی و بیمه کردن ملک ضروری نیست لکن در صورت ترهین غیرمنقول ملک باید به ارزش اعیانی و یا حداقل معادل ۱۳۰ درصد کل به‌اضافه سود تسهیلات به نفع بانک بیمه شود؟
 ۲۳۱- آیا می‌دانید اعطای تسهیلات جعاله تعمیر مسکن بابت خانه‌های مسکونی یا آپارتمان‌هایی پرداخت می‌شود که دارای سند مالکیت بوده و مفروز شش‌دانگ و بلاعارض باشد؟
 ۲۳۲- آیا می‌دانید اعطای تسهیلات جعاله تعمیرات مسکن به خانه‌های فاقد سند مالکیت مجاز نیست؟
 ۲۳۳- آیا می‌دانید اعطای تسهیلات جعاله تعمیرات مسکن به املاک وقفی با رعایت سایر مقررات بلامانع است؟
 ۲۳۴- آیا می‌دانید معامله سلف عبارت است از پیش‌خرید نقدی محصولات تولیدی به قیمت معین؟
 ۲۳۵- آیا می‌دانید مدت تحویل کالای موضوع معامله سلف باید دقیقاً تعیین و از یک دوره تولید و حداکثر یک سال تجاوز نکند؟

جُعل) در مقابل انجام عملی معین (طبق قرارداد) و طرفی که عمل را انجام می‌دهد عامل یا پیمانکار نامیده می‌شود؟
 ۲۲۳- آیا می‌دانید جاعل (کارفرما)، عامل (پیمانکار)، جُعل و عمل از اجزای جعاله هستند؟
 ۲۲۴- آیا می‌دانید جاعل یا کارفرما کسی است که موضوع جعاله را واگذار و دستمزد را پرداخت می‌کند؟
 ۲۲۵- آیا می‌دانید عامل یا پیمانکار کسی است که موضوع کار جعاله را انجام می‌دهد و دستمزد دریافت می‌کند؟
 ۲۲۶- آیا می‌دانید اجرت یا دستمزد را در جعاله جُعل می‌گویند؟
 ۲۲۷- آیا می‌دانید جعاله عقدی است جایز و مادام که عمل به اتمام نرسیده است هر یک از طرفین می‌توانند رجوع کنند؛ یعنی فسخ نمایند؟
 ۲۲۸- آیا می‌دانید متقاضی تسهیلات جعاله تعمیر یا بازسازی مسکن می‌باید مالک ملکی باشد که قرار است تعمیر شود؟
 ۲۲۹- آیا می‌دانید در قرارداد جعاله چنانچه مشتری قبل از سررسید تمام بدهی خود را تسویه کند می‌بایست به نسبت مدت باقی‌مانده تا سررسید تخفیف سود به وی اعطا کرد که میزان آن از سوی اداره مرکزی تعیین می‌شود و این تخفیف در حال حاضر در بانک ایران زمین ۹۰

۲۱۱- آیا می‌دانید مضاربه با بخش خصوصی در امور بازرگانی برای واردات مجاز نیست؟
 ۲۱۲- آیا می‌دانید مضاربه تسهیلاتی کوتاه‌مدت است که برای حداکثر معادل یک دوره گردش کالا در نظر گرفته می‌شود و مدت آن از یک سال نباید تجاوز کند؟
 ۲۱۳- آیا می‌دانید عقد مضاربه از عقود جایز است و هر یک از طرفین حق فسخ قرارداد را دارند؛ مگر این‌که شرط دیگری در قرارداد تعیین شده باشد؟
 ۲۱۴- آیا می‌دانید در مضاربه نقش مالک و عامل کاملاً از یکدیگر جداست، مالک فقط تأمین‌کننده سرمایه است و عامل صرفاً کار عاملیت خود را انجام می‌دهد؟
 ۲۱۵- آیا می‌دانید هزینه‌های مضاربه کاملاً به عهده مالک است و از محل سرمایه مضاربه تأمین می‌شود؟
 ۲۱۶- آیا می‌دانید هزینه‌های قابل قبول مضاربه شامل خرید کالا، هزینه‌های بسته‌بندی، حمل و نقل، حقوق گمرکی، سود بازرگانی، بیمه، حق ثبت سفارش و هزینه‌های انبارداری است و سایر هزینه‌ها با مصالحه طرفین به عهده عامل است؟
 ۲۱۷- آیا می‌دانید کالای مورد معامله و یا وثیقه آن در طول مدت مضاربه باید حداقل به میزان سرمایه به نفع بانک بیمه شود در صورتی‌که وثیقه تسهیلات اعطایی سفته با قرارداد لازم‌الاجرا باشد کالای مورد معامله باید به نفع بانک بیمه شود و چنانچه وثیقه غیرمنقول باشد و مشتری کتباً کلیه مسؤولیت‌های ناشی از عدم بیمه کالا را بپذیرد، صرف بیمه غیرمنقول برابر ارزش اعیانی ملک بر اساس ارزیابی به‌عمل آمده کفایت می‌کند؟
 ۲۱۸- آیا می‌دانید بانک نباید در خرید و فروش کالاهای لوکس و تجملی از طریق عقد مضاربه وارد شود؟
 ۲۱۹- آیا می‌دانید چنانچه کالای مورد معامله در مضاربه سریع‌الفساد باشد، امکانات نگهداری آن از سوی عامل بایستی وجود داشته باشد؟
 ۲۲۰- آیا می‌دانید در مضاربه فعالیت عامل می‌بایست با مجوزهای کتبی وی مرتبط باشد و کالای موضوع مضاربه می‌بایست با فعالیت عامل و مجوزهای کتبی وی منسوخ داشته باشد؟
 ۲۲۱- آیا می‌دانید عقد مضاربه در صورت فوت یا جنون عامل، تلف شدن تمام سرمایه، ورشکستگی مالک، عدم امکان تجارتی که در اصل منظور طرفین بوده است فسخ می‌شود؟
 ۲۲۲- آیا می‌دانید جعاله عبارت است از التزام شخص (جاعل) یا کارفرما به ادای مبلغ یا اجرت معلوم



۲۳۶- آیا می‌دانید کالای موضوع معامله سلف باید هنگام تحویل سهل‌البيع بوده و فاسدشدنی نباشد مگر اینکه اقدامات لازم جهت جلوگیری از فسادپذیری در فواصل تحویل و فروش کالا مورد معامله معمول شده باشد؟

۲۳۷- آیا می‌دانید تسهیلات سلف جهت تأمین قسمتی از سرمایه در گردش واحدهای تولیدی اعم از این‌که مالکیت این واحدها متعلق به شخص حقیقی یا حقوقی باشد کاربرد دارد؟

۲۳۸- آیا می‌دانید معامله سلف عقدی لازم است و فسخ آن به‌جز در مواردی که در قانون تصریح شده میسر نیست؟

۲۳۹- آیا می‌دانید معاملات سلف از جمله تسهیلات کوتاه‌مدت بوده و مدت آن نباید از یک دوره تولید و حداکثر یک سال تجاوز کند؟

۲۴۰- آیا می‌دانید سلف از جمله عقود مبادله‌ای است؛ لذا نرخ سود آن قطعی است؟

۲۴۱- آیا می‌دانید اجاره به‌شرط تملیک عقد اجاره‌ای است که در آن شرط می‌شود هرگاه مستأجر در پایان مدت اجاره به شرایط قرارداد عمل کند مالک مورد اجاره می‌شود؟

۲۴۲- آیا می‌دانید در اجاره به‌شرط تملیک از سه عقد خرید، اجاره و فروش تشکیل می‌شود؟

۲۴۳- آیا می‌دانید اجاره به‌شرط تملیک تلفیقی از دو عقد بیع و اجاره است؛ زیرا مراحل خرید و فروش در قالب عقد بیع و مرحله اجاره در قالب عقد اجاره است؟

۲۴۴- آیا می‌دانید بانک‌ها می‌توانند به‌منظور ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش امور خدماتی، کشاورزی، صنعتی و معدنی، ساختمان و مسکن، بازرگانی و کسب‌وکار و مصرف کالاهای بادوام ساخت کشور به‌عنوان موجد مبادرت به معاملات اجاره به‌شرط تملیک کنند؟

۲۴۵- آیا می‌دانید اجاره به‌شرط تملیک عقدی است لازم و طرفین متعهد به انجام تعهدات خود طبق قرارداد هستند و حق فسخ قرارداد را ندارند مگر در مواردی که طی یک شرط ضمن عقد، حق فسخ پیش‌بینی شده باشد؟

۲۴۶- آیا می‌دانید اجاره به‌شرط تملیک از تسهیلات میان‌مدت و بلندمدت است؟

۲۴۷- آیا می‌دانید مدت اجاره به‌شرط تملیک نباید از طول عمر مفید اموال موضوع معامله تجاوز کند و انجام معامله در خصوص اموالی که طول عمر مفید آن‌ها کمتر از دو سال است، برای بانک مجاز نیست؟

۲۴۸- آیا می‌دانید در اجاره به‌شرط تملیک مستأجر نقش امین را ایفا می‌کند و ضامن تلف شدن مورد اجاره نیست (مانند سیل، زلزله یا آتش‌سوزی که تقصیری متوجه مستأجر نیست و به همین دلیل املاک موضوع قراردادهای اجاره به‌شرط تملیک را به نفع بانک بیمه می‌کنند) مگر این‌که در صورت تفریط و تعدی و یا در صورتی‌که ضمن عقد شرط ضمان منظور شده باشد؟

۲۴۹- آیا می‌دانید در اجاره به‌شرط تملیک چون مالکیت مورد اجاره تا پایان مدت قرارداد و پرداخت کلیه مال‌الاجاره همچنان بنام بانک بوده و به مستأجر منتقل نمی‌شود و بانک از بازگشت منابع اطمینان کامل دارد؛ لذا اخذ وثیقه یا تضمین اضافی به‌ویژه در مورد اموال غیرمنقول ضرورتی ندارد مگر به تشخیص بانک؟

۲۵۰- آیا می‌دانید مدت اجاره به‌شرط تملیک اموال منقول و غیرمنقول نباید از عمر مفید مورد اجاره تجاوز کند؟

ادامه دارد...

خبرنگاری و تجربه‌های تلخ و مضاعف به نام کرونا

اهمیت و حساسیت کار خبرنگاران به‌عنوان افسران جنگ نرم در دفاع از ارزش‌های انقلاب اسلامی ستودنی است. وی ادامه داد: خبرنگاران متعهد، همواره در عرصه جنگ فرهنگی دشمنان علیه انقلاب اسلامی، مجاهدانه ایستاده‌اند و با تعهد و تخصص خود از قله‌های رفیع فرهنگ و تمدن این مرزوبوم دفاع کرده‌اند. به گفته بابایی خبرنگاری حرفه مقدسی است و کار خبرنگاران ارتقای آگاهی مردم است و این آگاهی است که خواست‌ها و تمنیات اعضای جامعه را شکل می‌دهد. وی اضافه کرد: نظام‌های کارآمد، کارآمدی خویش را مرهون و مدیون خبرنگاران آگاه، جسور و منتقد هستند و در همه دنیا جریان آزاد اطلاعات و خبررسانی شفاف، بنیان و لازمه مردم‌سالاری است. دبیر قرارگاه فرهنگی جهاد کبیر استان اصفهان، خبرنگاران آزاده و جسور در همه دنیا از موج‌سواری مسؤولان بر حافظه کوتاه‌مدت مردم جلوگیری می‌کنند و به‌عنوان حافظه هوشیار و پویا و نیز زبان گویا و حقیقت‌جوی جامعه عمل می‌کنند. وی بیان داشت: خبرنگاران به‌عنوان طلایه‌داران آگاهی، با تلاش بی‌وقفه خود در رشد و بالندگی جامعه نقش سازنده‌ای داشته و روز خبرنگار، فرصت مناسبی را فراهم کرده تا ارزش نقش آفرینی فعالان این عرصه راهبردی، برای همگان تداعی و آشکار شود.

▲ خبرنگاران مدافعان بی‌سنگر در خط مقدم دموکراسی هستند

رئیس کمیسیون اجتماعی شورای اسلامی شهر اصفهان از خبرنگاران به‌عنوان مدافعان بی‌سنگر در عرصه خط مقدم دموکراسی یاد کرد که با تلاش شبانه‌روزی خود در عرصه اطلاع‌رسانی تلاش می‌کنند. کوروش محمدی افزود: اصحاب قلم و رسانه در خط مقدم عدالت‌خواهی به دنبال پیگیری مطالبات به‌حق مردم هستند و در این مسیر تلاششان ستودنی است. وی تلاش برای شفافیت و ایجاد امنیت در جامعه را از دیگر اهداف خبرنگاران برشمرد که این مسیر سخت را در تمام طول سال بدون وقفه ادامه می‌دهند. رئیس کمیسیون اجتماعی شورای اسلامی شهر اصفهان دستاورد اطلاع‌رسانی و مطالبه‌گری خبرنگاران را ایجاد نشاط و امید در جامعه عنوان کرد و گفت: این در حالی است که خود حرفه خبرنگاری در رده مشاغل سخت قرار دارد ولی دستاورد آن‌ها برای جامعه بسیار ارزنده است. وی با بیان این‌که خبرنگاران صادقانه و دلسوزانه اخبار جامعه را پوشش می‌دهند، اضافه کرد: خبرنگاران در خط مقدم پیشگیری از فساد، کاهش آسیب اجتماعی، تقویت نقاط قوت و بیان ضعف‌های جامعه هستند و امیدواریم با توجه به جایگاه ویژه‌ای که دارند موردحمایت مسؤولان قرار گیرند. مدیرکل فرهنگ و ارشاد اسلامی اصفهان گفت: کار اطلاع‌رسانی و خبررسانی خبرنگاران در شرایط سخت و باوجود محدودیت‌ها و در هر ساعت از شبانه‌روز یک ارزش است. حجت‌الاسلام والمسلمین رمضانعلی معتمدی افزود: در مقابل، ما

مسؤولان باید در جهت تأمین حداقل نیازهای خبرنگاران ازجمله در بحث حقوق و بیمه تلاش کنیم. وی ایجاد شرایط فراگیری آموزش‌های مرتبط با خبر را از نیازهای فعالان این عرصه برشمرد و اظهار داشت: این آموزش‌ها موجب ارتقای کیفی کار خبرنگاران و ایفای نقش آن‌ها به بهترین نحو می‌شود. مدیرکل فرهنگ و ارشاد اسلامی اصفهان یادآور شد: خبرنگاران با ایجاد تنوع و تکثر در تولید فرآورده‌های خبری بر جذابیت و مطلوبیت کار خبر تأثیر می‌گذارند و ارزیابی‌ها نشان از آن دارد که فضا و محیط کاری برای خبرنگاران در استان خوب است ولی هنوز با وضع مطلوب فاصله دارد. در هفدهم مرداد سال ۱۳۷۷، محمود صارمی خبرنگار خبرگزاری جمهوری اسلامی، همراه هشت نفر از اعضای کنسولگری ایران در مزار شریف افغانستان به دست گروهک تروریستی طالبان به شهادت رسید، به همین مناسبت، شورای فرهنگ عمومی، هفدهم مرداد هرسال را به‌عنوان «روز خبرنگار» نام‌گذاری کرد.

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران‌زمین، روز خبرنگار در نگاه مدیران بانک ایران‌زمین جایگاه بسیار ویژه‌ای دارد و همه‌ساله این روز از طرف مدیرعامل و مدیر روابط عمومی این نهاد مالی، به این قشر زحمت‌کش و بی‌ادعا تبریک گفته می‌شود. آنچه در ادامه می‌آید نگرانی‌های اهلای فرهنگ و رسانه شهر اصفهان است در همین خصوص به نقل از ایرنا

حرفه خبرنگاری که همواره با خود سختی‌ها و فشارهای روحی و جسمی بسیاری به همراه دارد از اواخر سال گذشته با شیوع بیماری کووید ۱۹ تجربه‌ای تلخ و مضاعف به نام کرونا را در رنج‌نامه کاری خود ثبت کرده است. چه بسیار خبرنگارانی که در عرصه اطلاع‌رسانی صادقانه خود، آسیب‌های جسمی و روحی فراوانی دیدند تا حدی که از جان خود مایه گذاشتند تا مرهمی بر دردهای در سینه مانده دردمندان جامعه باشند و اکنون نیز در شرایط شیوع کرونا علاوه بر مبتلا شدن برخی از آن‌ها به این بیماری، ناقلی در انتقال کرونا به خانواده و بستگان خود نیز شده‌اند. خبرنگاران، همان‌هایی هستند که به‌صورت شبانه‌روزی و حتی در روزهای تعطیل به انتشار اخبار مختلف از کرونا و مهم‌تر از همه آگاهی‌رسانی و هشدارهایی حیاتی می‌پردازند و کمتر نامی میان واژه مدافعان دارند. انتظاری نیست که آن‌ها را مدافعان آگاهی و خدمت بی‌منت به مردم بنامیم؛ ولی حداقل انتظار آن است که مدیران و مسؤولان در این شرایط حساس در اطلاع‌رسانی و پاسخ‌گویی به‌موقع به آن‌ها دریغ نکنند. خبرنگاران همچنان به‌عنوان مدافعان آگاهی بازم مجاهدانه تلاش می‌کنند تا خطر از هم‌وطنان دور شود و سلامت و نشاط به جامعه بازگردد. نکته مهم این‌که اهالی قلم و رسانه در هیچ شرایطی خود را طلبکار مردم نمی‌دانند، بلکه به دنبال بازپس‌گیری نیاز و طلب آن‌ها از مسؤولان هستند و همواره تلاش می‌کنند تا با تعامل و هم‌افزایی حتی در تلخ‌ترین شرایط حاضر بحران‌های جامعه سپری شود. کسب و انتشار اخبار ابتلا و مرگ‌ومیر کرونا از سوی خبرنگاران به‌عنوان آگاه‌ترین اقشار و عضوی از جامعه بسیار تلخ و دردناک است و در این مسیر فشارهای ناشی از تأثیر این خبرهای بد در کنار تهدیدات این بیماری شرایط کاری آن‌ها را بسیار سخت و طاقت‌فرسا کرده است. باوجود همه مشکلاتی که برای خبرنگاران با مضاعف شدن کرونا دوچندان شده است بازم به امید بازگشت سلامتی به جامعه تلاش می‌کنند تا پایان امسال خبرهای خوشی از گذر ویروس منحوس کرونا به مردم بدهند و در این مسیر ثابت‌قدم هستند.

▲ خبرنگاران، مدافعان آگاه و بی‌منت جامعه

دبیر قرارگاه فرهنگی جهاد کبیر استان اصفهان از خبرنگاران به‌عنوان مدافعان آگاه و بی‌منت جامعه نام برد که در تمام عرصه‌ها دوشادوش مسؤولان و مردم حضور دارند. حجت‌الاسلام والمسلمین حسن بابایی افزود: امروز که دشمنان و بدخواهان انقلاب به مرزهای فرهنگی شبیخون زده‌اند



سفر به سازه‌های سنتی در شهر جاذبه‌های کویری ایران

باغ موزه هرنندی در دوره قاجار از سوی یکی از صاحب‌منصبان نظامی آن زمان به نام عدل‌السلطنه بنا شد. این مجموعه در سال ۱۳۵۴ به همت مالک باغ به وزارت فرهنگ و هنر اهدا شد. برخی دلیل آن را به سبب توقف چندروزه رضاخان در مسیر گذرش برای رسیدن به تبعید و موردتوجه قرار گرفتن او می‌دانند. باغ هرنندی مدتی به‌عنوان ساختمان سازمان میراث فرهنگی، صنایع‌دستی و گردشگری کرمان مورداستفاده قرار گرفت. در حال حاضر در طبقه هم کف این ساختمان، موزه سازه‌های سنتی استاد مسعود و در طبقه فوقانی آن موزه باستان‌شناسی قرار دارد.

این خانه نظر هر گردشگری را به خود جلب می‌کند. خانه‌های قاجاری که در دل باغی ایرانی قرار دارد. محمدرضا خان عدل‌السلطان در سال ۱۲۵۲ خورشیدی باغ را خارج از حصار کرمان ساخت. نقشه ساختمان مرکزی باغ را مرتضی‌قلی اسفندیاری، پسر عدل‌السلطان، از فرانسه برای پدرش فرستاد. طرح ساختمان تلفیقی از نقشه فرنگی و معماری ایرانی است.

ساختمان مرکزی در دو طبقه، در قسمت شمالی باغ و در کنار آب‌نماهای مختلف بنا شده و مساحت تقریبی زیربنای آن حدود ۲۰۰۰ مترمربع است. عمارت دو طبقه باغ‌موزه هرنندی دارای سقف گنبدی با عمق کم است. جنس کف آن آجر سنتی قدیمی بوده که اکنون سرامیک شده است. روی ساختمان و در مرکز پشت‌بام، کلاه‌فرنگی چندضلعی وجود دارد که نور را تأمین می‌کند. در ادامه تصاویری دل‌نشین از این باغ زیبا را با یکدیگر تماشا می‌کنیم.



بانک ایران زمین به پژوهشگران خود افتخار می‌کند

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین، علم، تحقیقات، فناوری و آموزش، نزد مدیران ارشد بانک جایگاه رفیعی دارد و بر همین اساس بدنه این نهاد مالی از نیروهای جوان، خوش آتیه و پُردانشی تشکیل شده است که هریک می‌توانند در حوزه تحقیق و پژوهش برای خانواده بزرگ ایران زمین افتخار بیافرینند. نشریه ارتباط ایران زمین خرسند است که اعلام کند از بدو انتشار و اعلام فراخوان علمی، از حمایت و پشتیبانی همه‌جانبه پژوهشگران خود بهره‌مند بوده است. عبدالمجید پور سعید مدیرعامل بانک نیز با عنایت و توجه ویژه‌ای که در این زمینه به همکاران محقق خود دارد، به پاس تلاش خالصانه این عزیزان، با لوح تقدیر و جوایز نقدی از ایشان قدردانی کرد. بدیهی است این همکاری و تلاش ارزنده در پرونده و سوابق کاری نام‌برندگان نیز درج خواهد شد. اسامی همکارانی که در امر نگارش مقالات به یاری اعضای تحریریه شتافتند عبارتند از:

۴ جناب آقای روح الله بوش

جناب آقای سید زمان موسوی میر کلایی

جناب آقای جواد کبیری مبارکی

جناب آقای محمد مشاخی

جناب آقای سهراب فجقی

جناب آقای محمد هادی کاردان

جناب آقای محمد شرفی

جناب آقای کاظم پسندیده کرد محله

جناب آقای مهدی ملکی

جناب آقای رضا شهامفر

جناب آقای حمیدرضا لواف

جناب آقای امید نیک بین

جناب آقای حمیدرضا مهدی زاده

جناب آقای کامران رضایی

جناب آقای مرتضی حمیدی

جناب آقای هوشیار خالدی

سرکار خانم پریمه بهرامی زنوز

سرکار خانم پروانه بهرامی زنوز

سرکار خانم معصومه مستمندی

سرکار خانم محبوبه نیکخو

سرکار خانم اعظم تیموری

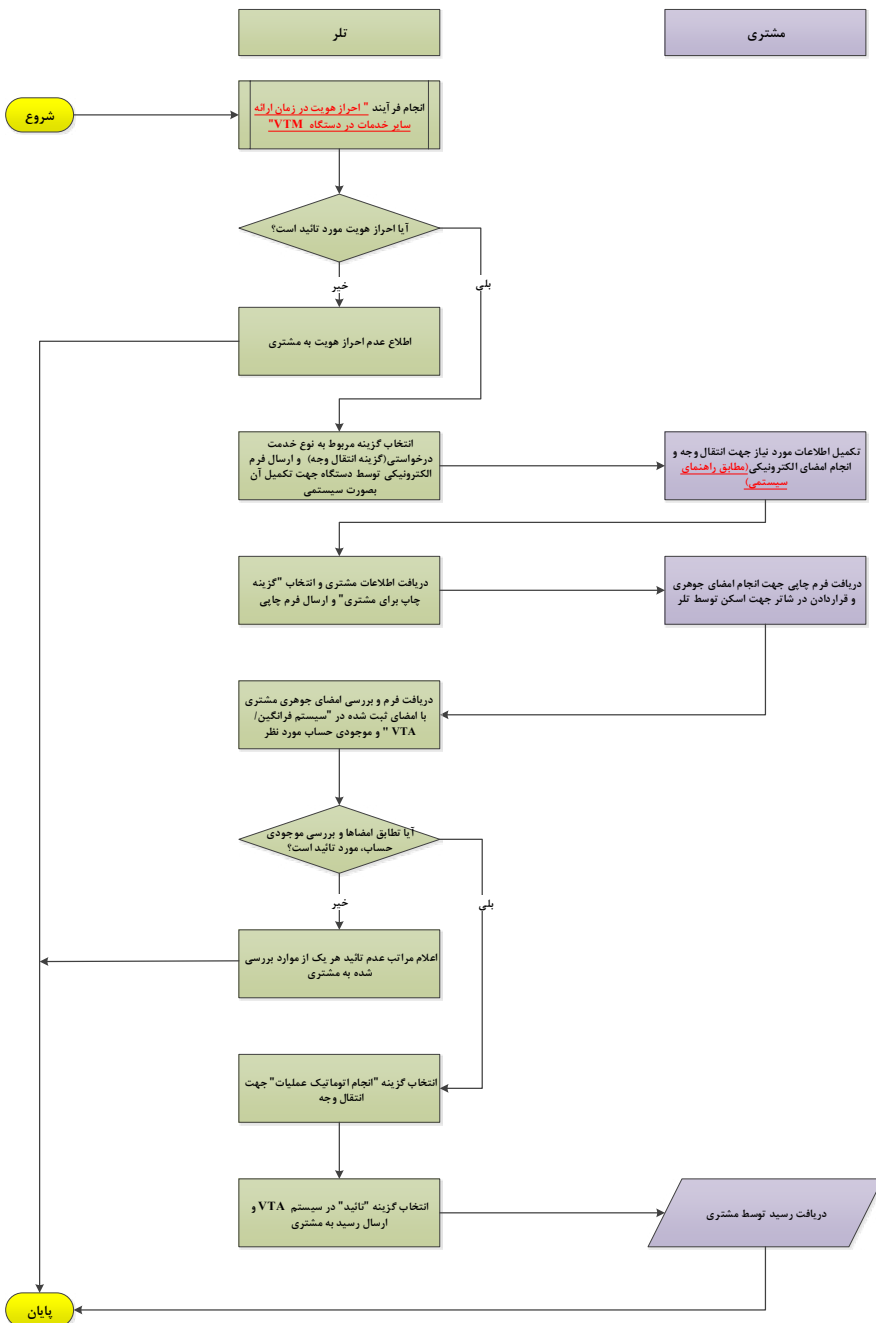


شرح فرایند انتقال وجه از یک حساب به حساب دیگر در دستگاه «VTM»

مدیریت امور سازمان و توسعه سیستمها

- ۱- مشتری جهت دریافت خدمت به دستگاه VTM مراجعه نموده، فرایند «احراز هویت در زمان ارائه سایر خدمات در دستگاه VTM» توسط تالر انجام می‌گیرد.
- ۲- چنانچه احراز هویت مورد تأیید نباشد، مراتب عدم تأیید احراز هویت به مشتری اعلام و فرایند پایان می‌یابد.
- ۳- چنانچه احراز هویت مورد تأیید باشد، تالر گزینه «انتقال وجه» را انتخاب نموده و فرم الکترونیکی مربوطه به مشتری ارسال می‌گردد.
- ۴- مشتری فرم الکترونیکی را دریافت و پس از تکمیل و انجام امضای الکترونیکی (مطابق راهنمای سیستمی کاربر)، به تالر ارسال می‌گردد.
- ۵- تالر پس از دریافت اطلاعات مشتری، گزینه «چاپ برای مشتری» را انتخاب و فرم چاپی جهت دریافت امضای جوهری به مشتری ارسال می‌گردد.
- ۶- مشتری فرم چاپی را دریافت و پس از انجام امضای جوهری، آن را در شاتر جهت اسکن قرار می‌دهد.
- ۷- تالر فرم چاپی مربوطه را اسکن نموده و نسبت به تطبیق امضای جوهری مشتری با امضای ثبت شده در «سیستم فرانگین / VTA» و موجودی حساب موردنظر اقدام می‌نماید.
- ۷-۱- چنانچه تطابق امضاها و بررسی موجودی حساب، مورد تأیید نباشد، مراتب عدم تأیید هر یک از موارد بررسی شده به مشتری اعلام مراتب عدم تأیید هر یک از موارد بررسی شده به مشتری.
- ۷-۲- چنانچه تطابق امضاها و بررسی موجودی حساب، مورد تأیید باشد، تالر گزینه «انجام اتوماتیک عملیات» را جهت انتقال وجه، انتخاب می‌نماید.
- ۸- پس از انجام عملیات اتوماتیک، تالر گزینه «تأیید» را در سیستم VTA انتخاب و رسید به مشتری ارسال می‌گردد.
- ۹- مشتری رسید انجام عملیات را دریافت و فرایند پایان می‌یابد.

فرآیند انتقال وجه از یک حساب به حساب دیگر در دستگاه VTM



مدیریت امور سازمان و توسعه سیستمها

مدیریت امور سازمان و توسعه سیستمها

تلاش برای کاهش مراجعات حضوری مردم به شعب

مقابله بانکی با کرونا

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران زمین، شیوع ویروس کرونا این روزها در کشورمان ایران و کشورهای مختلف دنیا، به مهم‌ترین مسأله روز تبدیل شده است. از آنجاکه رعایت بهداشت فردی و اجتماعی و حضور کمتر در مکان‌های عمومی از راهکارهای اصلی پیشگیری از ابتلا به این ویروس است، این روزها تلاش شده تا تدابیری برای کم کردن تردد افراد در سطح کشور اتخاذ شود. در این بین بسیاری از شرکت‌ها و کسب‌وکارها طرح دورکاری کارکنان را پیاده و اجرایی کرده و برخی ساعت کاری کارمندانشان را کاهش داده‌اند. بانک‌ها نیز به‌عنوان یکی از اماکن مهم و پر رفت‌وآمد، به خاطر ارتباط مستقیم با مشتریان و تماس با پول، از آنجایی که در معرض خطر بیشتری هستند، در این ایام تلاش کرده‌اند تا ضمن رعایت نکات بهداشتی، ترافیک ورودی مشتریان در شعب‌شان و استفاده از خودپردازها را به‌منظور جلوگیری از احتمال ابتلا به ویروس کرونا کاهش دهند.

✓ تمهیدات بانک مرکزی و بانک‌ها

در این راستا بانک‌ها در حالی طی این چند ماه به‌دفعات تأکید کرده‌اند افراد برای استفاده از خدمات بانکی از جمله عملیات انتقال وجه به شکل غیرحضوری، از طریق اینترنت بانک و موبایل بانک اقدام کنند که در این راستا در شعب‌شان پوسترهایی را نصب کرده‌اند و از مشتریان خود می‌خواهند برای انجام امور بانکی به بانک مراجعه نکنند و از ابزارهای الکترونیک و راه دور جهت امور خود بهره ببرند. علاوه بر این اقداماتی همچون کاهش ساعت کاری شعب بانک‌ها از ۸.۳۰ تا ۱۲.۳۰، افزایش سقف برداشت وجه از خودپردازها، پاسخگویی شبانه‌روزی مرکز ارتباط با مشتریان، تعطیلی باجه عصر بانک‌ها و... از دیگر اقدامات پیشگیرانه برای شیوع ویروس کرونا بوده است.

در همین حال بانک مرکزی نیز اعلام کرده است به‌منظور پیشگیری از شیوع ویروس کرونا، اقدامات لازم برای تسهیل استفاده از درگاه‌های غیرحضوری و کاهش مراجعات حضوری مردم به شعب و دستگاه‌های خودپرداز به‌صورت موقت پیش‌بینی و به شبکه بانکی ابلاغ شده است. بر اساس ابلاغیه بانک مرکزی، سقف مجاز انتقال وجه کارت به کارت (شتابی و درون بانکی) از

طریق درگاه‌های اینترنتی و خودپردازها از مبلغ ۳۰ میلیون ریال در هر شبانه‌روز از مبدأ هر کارت به ۵۰ میلیون ریال افزایش یابد. لازم به ذکر است میزان کارمزد انتقال وجه بیش از ۳۰ میلیون ریال برابر با کارمزد انتقال وجه ۳۰ میلیون ریالی است؛ همچنین سقف مجاز انتقال وجه کارت به کارت از طریق پرداخت سازها از ۱۰ میلیون ریال به ۳۰ میلیون ریال با حصول اطمینان از انطباق شماره ملی دارنده کارت و شماره ملی دارنده سیم‌کارت انجام دهنده تراکنش قابل‌افزایش است. با توجه به خطرات ناشی از سوءاستفاده‌های احتمالی در صورت اعمال کنترل نشدن، افزایش سقف انتقال وجه مجاز نیست. در عین حال امکان تمدید تاریخ انقضای کارت‌های بانکی بدون نیاز به مراجعه حضوری مشتری به مدت سه ماه از تاریخ انقضا بلامانع است. ضروری است اقدامات لازم برای احراز هویت غیرحضوری و اطلاع‌رسانی به مشتریان صورت پذیرد.

آن‌طور که بانک مرکزی اعلام کرده است: بر اساس روال سال‌های گذشته و به‌منظور کاهش مراجعات مردم به شعب و دستگاه‌های خودپرداز افزایش سقف برداشت نقدی درون بانکی از ۲ میلیون ریال به ۵ میلیون ریال بلامانع است. لازم به ذکر است این اقدام در راستای کاهش مراجعه مشتریان به شعب صورت می‌گیرد و با وجود ایجاد امکان فوق‌ضروری است اطلاع‌رسانی مناسب در راستای کاهش استفاده از اسکناس به مشتریان انجام شود. تعداد تلاش‌های متوالی ناموفق رمز دوم در هر شبانه‌روز به شرح دستورالعمل پیوست به ۵ بار افزایش یابد. این تمهیدات در حالی در راستای کاهش حضور افراد در شعب بانک‌ها اندیشیده شده است که به گفته کارشناسان استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک، روش بهینه خدمات‌رسانی بانکی در پیشگیری از همه‌گیری این ویروس است و این مهم می‌تواند تا حد قابل‌توجهی حضور افراد در شعبه را کم کند. به گفته آنان شبکه بانکی و مشتریان آن‌ها در متوقف کردن زنجیره این بیماری می‌توانند کمک شایان توجهی به کشور کنند.

در این میان اگرچه همه بانک‌های کشور سامانه‌ها و نرم‌افزارهایی را به مشتریان خود ارائه کرده‌اند که قابلیت‌های فراوانی داشته و می‌تواند

افراد را از مراجعه حضوری به شعب بانک‌ها بی‌نیاز کند، اما به‌رحال برخی از فعالیت‌های بانکی وجود دارد که این فرایند را دچار اختلال کرده و همچنان زمینه مراجعه به خودپردازها و شعب بانکی را برای مشتریان بانک‌ها فراهم می‌کند که در این راستا کارشناسان تأکید می‌کنند شاید بتوان با اندکی تغییر در فرایندهای بانکی، حضور مردم در بانک‌ها را بسیار محدودتر کرد.

✓ ضرورت احراز هویت الکترونیکی

فرهاد اینالویی معاون فناوری اطلاعات بانک ایران زمین در این باره با اشاره به این که در حال حاضر مردم بسیاری از امور بانکی خود را می‌توانند از راه دور انجام دهند و نیازی به حضور در بانک ندارند اظهار کرد: مدتی است که با شیوع ویروس کرونا نگرانی‌هایی در سطح جامعه ایجاد شده است، شعب بانک‌ها به خاطر ارتباط مستقیم با مشتریان و تماس با پول بیشتر در معرض خطر قرار دارند. به همین دلیل استفاده از فناوری‌های روز می‌تواند در کاهش مخاطرات کمک شایانی کند.

وی افزود: امروز ۹۷ درصد از تراکنش‌های مالی در خارج از شعب اتفاق می‌افتد، اما این به این معنی نیست که مردم به‌هیچ‌عنوان به شعب مراجعه نمی‌کنند. بانک‌ها جزو سازمان‌های حساس جامعه هستند، در بسیاری از بحران‌ها که به جهت نیاز مردم همواره سعی شده از تعطیلی بانک‌ها جلوگیری شود اما شاید بتوان با اندکی تغییر در فرایندهای بانکی حضور مردم در بانک‌ها را بسیار محدود کرد. معاون فناوری اطلاعات بانک ایران زمین، با تأکید بر این که بانک‌ها به‌سرعت باید فرایندهای خود را تغییر دهند و آماده شرایط جدید شوند گفت: اگر بانک مرکزی همراهی کند و اجازه احراز هویت الکترونیکی (e-kyc) را به بانک‌ها بدهد امکان ارائه بسیاری از خدمات به‌صورت غیرحضوری وجود دارد.

اینالویی در برابر این سؤال که برای سرعت بخشیدن به این امر باید چه کرد گفت: پیشنهاد من این است که بانک ایران زمین که پیشرو در بانکداری دیجیتال است به‌عنوان پایلوت ارائه



شرکت‌های پرداخت الکترونیک و پرداخت یاران و داده‌های دریافتی از بانک مرکزی، تعداد تراکنش‌های کارت‌تی و بدون حضور کارت از جمله پرداخت از طریق دستگاه کارت‌خوان و پرداخت اینترنتی به صورت قابل توجهی افزایش داشته که بررسی جزئیات بیشتر آن نشان می‌دهد، به صورت روزانه به شبکه پرداخت بیش از ۴.۵ میلیون تراکنش افزوده شده است.

✓ افزایش تراکنش در داروخانه‌ها

جزئیات اعلامی از سوی شرکت‌های پرداخت حاکی از آن است که بیشترین افزایش تراکنش در زمینه پایانه‌های فروشگاهی مربوط به داروخانه‌ها و فروشندگان لوازم‌آرایی و بهداشتی و پس از آن فروشگاه‌های زنجیره‌ای است؛ در این میان با توجه به توصیه‌های بهداشتی کاهش شدیدی در فروش کسب‌وکارهای حوزه رستوران و اغذیه‌فروشی ایجاد شده است.

کارشناسان و مدیران شرکت‌های پرداخت الکترونیک معتقدند که همواره و در سال‌های گذشته در این بازه زمانی با توجه به نزدیکی عید نوروز تراکنش‌ها مقداری نسبت به ماه‌های گذشته افزایش پیدا می‌کرد، اما این حجم از افزایش تراکنش در تمامی بخش‌ها با وجود اجرایی شدن طرح رمز دوم پویا و مقداری کاهش در تراکنش‌های بدون حضور کارت نشان از حرکت شهروندان به سمت استفاده از کارت بانکی یا پرداخت اینترنتی و کدهای QR برای عملیات پرداخت دارد تا از ابزاری با احتمال آلودگی پایین‌تر نسبت به اسکناس به‌عنوان یکی از آلوده‌ترین وسایل استفاده کنند و خطر ابتلا به ویروس کرونا را کاهش دهند.

بانک‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد نیز اقدام مهم دیگری است که باید در دستور کار شعب قرار گیرد. بر این اساس لازم است، خودکارهای مشترک و استامپ از گیشه‌های بانک‌ها جمع‌آوری شود؛ همچنین سیستم سنتی حضوروغیاب جایگزین ثبت اثرانگشت برای کارکنان شود. در سال‌های گذشته پیشرفت بانکداری الکترونیک موجب کاهش الزام به حضور فیزیکی در شعب بانک‌ها شده است و امروزه بسیاری از امور بانکی به صورت الکترونیک قابل انجام است. افزایش آگاهی‌رسانی به مشتریان و همچنین تسهیل خدمات



الکترونیک بانک‌ها می‌تواند زمینه کاهش مراجعات حضوری به شعب را فراهم کند که تا حد زیادی در جلوگیری از انتشار این ویروس در شبکه بانکی مؤثر باشد.

✓ افزایش تراکنش‌های کارت‌تی و اینترنتی

با توجه به اعلام شیوع ویروس کرونا در ایران و افزایش نگرانی‌ها درباره ابتلا به این ویروس و ضرورت رعایت نکات بهداشتی به‌ویژه در نقاط پُر رفت‌وآمد مانند بانک‌ها، گزارش‌های دریافتی از شبکه بانکی نشان می‌دهد که ترافیک ورودی مشتریان در شعب بانکی و استفاده از دستگاه‌های خودپرداز به‌منظور جلوگیری از احتمال ابتلا به ویروس کرونا کاهش یافته و بسیاری از مشتریان خدمات مختلف بانکی از جمله عملیات انتقال وجه را به صورت غیرحضوری از طریق اینترنت بانک و موبایل بانک انجام می‌دهند که نکته بسیار ارزشمندی به‌منظور تسهیل در دریافت خدمات و درعین‌حال رعایت بهداشت به شمار می‌رود؛ از سویی دیگر بر اساس گزارش

خدمات بانکداری دیجیتال را با همراهی بانک مرکزی انجام دهد و چنانچه بازخوردی مناسب از این فعالیت‌ها گرفته شد سایر بانک‌ها نیز به آن بپیوندند. وقت آن است که با استفاده درست از فناوری روز آرامش و سلامت را به مشتریان و کارکنان خود هدیه دهیم. به گفته او در پایان باید گفت سرعت تغییرات فناوری بسیار بالاست و اگر امروز برای این موضوع فکری نکنیم شاید در آینده نزدیک مجبور شویم در زمانی کوتاه تغییرات بزرگی ایجاد کنیم.

✓ تمرکز بر آموزش و تبلیغات

جعفر صدی، معاون فناوری اطلاعات بانک صادرات نیز در این باره با تأکید بر این موضوع که پیگیری احراز هویت الکترونیکی در شناسایی مشتریان شبکه بانکی کشور نه تنها با شیوع ویروس کرونا، بلکه همواره مدنظر شبکه بانکی بوده، هست و خواهد بود افزود: فارغ از موضوع کرونا همه باید در راستای انجام این اتفاق کمک کنیم. او موضوع افزایش سقف برداشت وجه در دستگاه‌های خودپرداز به دلیل شیوع ویروس کرونا و حضور نیافتن مشتریان در شعب بوده را از اقدامات مثبت در این زمینه عنوان کرد و درباره استفاده بیشتر مشتریان از خدمات غیرحضوری با شیوع ویروس کرونا گفت: در راستای خارج نشدن افراد از منازل خود بهترین عمل می‌تواند آموزش، ترغیب و تشویق مشتریان به استفاده از خدمات غیرحضوری از طریق درگاه‌های موبایلی و اینترنت بانک باشد.

✓ تجهیز شبکه بانکی به امکانات بهداشتی

به‌رحال به دلیل فراهم نبود بسترهای لازم برای به صفر رساندن حضور افراد در شعب بانک‌ها در شرایط فعلی از آنجایی که کارمندان بانک‌ها در صف اول تماس با مشتریان قرار دارند، ضروری است تمامی بانک‌ها جهت مقابله با این ویروس تجهیز شوند تا جلوی انتشار بیشتر آن گرفته و سلامت کارکنان شبکه بانکی نیز تضمین شود؛ زیرا با تجهیز شبکه بانکی، هم کارکنان و هم جامعه از آلودگی، از طریق بانک‌ها مصون خواهند ماند. به همین منظور مدیران بانک‌ها باید به‌طور جدی و سریع در فکر اقدامات پیشگیرانه و تجهیز شعب زیرمجموعه خود با امکانات کافی باشند و امکانات لازم را در اختیار کارکنان خود قرار دهند. تهیه دستمال‌کاغذی، مواد ضدعفونی‌کننده، دستکش یک‌بارمصرف و الکل به مقدار کافی برای واحدهایی که در معرض تهدید جدی‌تر قرار دارند از مهم‌ترین اقداماتی است که در این زمینه باید صورت گیرد. جمع‌آوری وسایلی که به صورت مشترک در



ایران زمین در رسانه‌ها



بوشهر، سمنان، مرکزی، خوزستان، مازندران، لرستان و کرمانشاه در **خبرگزاری فارس، دنیای اقتصاد، اخبار بانک، نبض بورس، تجارت گردان، اقتصاد گردان** و ۲۳ سایت خبری دیگر؛

رپرتاژ آگهی شارژ مستقیم سیم‌کارت در همراه بانک ایران‌زمین در **نبض بورس**

خبر نرخ‌های جدید سود سپرده‌های بانک ایران‌زمین در **تشخیص نیوز، پول پرس، پول نیوز، فردا نیوز، کوتاه آنلاین** و ۱۳ سایت خبری دیگر؛

خبر سخنان مدیر فناوری اطلاعات بانک در خصوص بازگشت امنیت به تراکنش‌های مالی در **رویداد ۲۴؛**

خبر تبریک مدیرعامل به مناسبت روز خبرنگار در **بانکداری ایرانی** و ۱۷ سایت خبری دیگر؛

و... خبر تبریک روز خبرنگار از سوی مدیر روابط عمومی در **تیترا ۲۰** و ۲۵ سایت خبری دیگر

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران‌زمین، تعامل سازنده و پویای یک سازمان به‌ویژه یک نهاد مالی با رسانه‌ها، از هوشیاری و تدبیر صحیح آن نهاد در جهت اطلاع‌رسانی صحیح به مردم حکایت می‌کند. بانک ایران‌زمین در جایگاه یک بانک خوش‌نام و در حال پیشرفت، همواره در مدار توجه رسانه‌های مطرح کشور بوده است و فعالیت‌های آن در این ایام دشوار و نحوه حمایت این نهاد مالی از تولیدکنندگان داخلی و مردم، دقیق و موشکافانه رصد می‌شود. انعکاس برخی از رویدادهای ماه مرداد بانک ایران‌زمین در رسانه‌های برخط و مکتوب کشور به شرح زیر است:

خبر بازدید عبدالمجید پور سعید مدیرعامل بانک از شعب تهران در شرایط کرونا در **خبرگزاری موج، نقدینه، شما نیوز** و ۴۴ سایت خبری دیگر؛

خبر شتاب در جذب منابع ارزان‌قیمت در بانک ایران‌زمین در **بانکداری ایرانی؛**

خبر کاهش ساعت کار شعب بانک ایران‌زمین در استان‌های



آلوئه‌ورا؛ زیبای درمانگر

توجه کنید و از انتخاب گلدان کوچک بپرهیزید. بعد از گذشت یک سال از کاشت آلوئه‌ورا گلدان را تعویض کنید؛ زیرا ریشه‌های آن به حد کافی رشد کرده‌اند. بهتر است هر شش ماه یک‌بار نیز خاک گلدان را عوض کنید و دقت داشته باشید هنگام تعویض خاک زهکشی‌های گلدان را مسدود نکنید؛ زیرا وجود زهکشی مانع از فساد ریشه گیاه می‌شود.

تکثیر گیاه آلوئه‌ورا

راه‌های مختلفی برای تکثیر آلوئه‌ورا وجود دارد؛ اما ساده‌ترین راه تکثیر آن در خانه استفاده از پاجوش‌هاست. پاجوش‌ها یا جوانه‌ها در قاعده گیاه هر شش ماه یک‌بار رشد می‌کنند. برای تکثیر گیاه آلوئه‌ورا روش‌های مختلفی وجود دارد که یکی از آن‌ها استفاده از پاجوش‌هاست. آلوئه‌ورا هر شش ماه یک‌بار پاجوش‌ها یا جوانه‌هایی می‌زند که درست در قاعده گیاه رشد می‌کند. این جوانه‌ها بهترین و ساده‌ترین روش خانگی برای تکثیر آلوئه‌ورا است. خیلی آرام و به آهستگی این جوانه‌ها را با ریشه از گیاه جدا کنید و آن‌ها را در یک گلدان جداگانه بکارید پس از گذشت دو تا سه هفته خواهید دید ریشه‌های گیاه رشد می‌کنند و یک آلوئه‌ورا را به وجود می‌آورند.

آفت‌های گیاه آلوئه‌ورا

یکی از آفت‌های گیاه آلوئه‌ورا لکه سیاه است که از اثر گزش حشرات و تخم‌ریزی روی گیاه ایجاد می‌شود و سلامت آن را به خطر می‌اندازد. این آفت بیشتر در گیاهان آلوئه‌ورا بی که در مزرعه هستند، دیده می‌شود. نوع دیگری از آفت آلوئه‌ورا شپشک سفید یا شپشک آردآلود است. یکی دیگر از مشکلات گیاه آلوئه‌ورا پوسیدگی ریشه است که ناشی از آبیاری بیش‌ازاندازه گیاه است و ممکن است گیاه را از بین ببرد.

استفاده از برگ آلوئه‌ورا برای درمان

برای بهبود زخم و ترمیم سوختگی پوست تعدادی از برگ‌ها را با یک چاقوی تیز جدا کرده و لبه‌های خاردار آن‌ها را صاف کنید. سپس برگ را از عرض برش بزنید تا ژل بی‌رنگ و چسبناک موجود در آن خارج شود. ژل خارج‌شده را به هراندازه که خواستید بر روی زخم موردنظر بمالید. برگ‌های بریده‌شده مجدداً رشد نمی‌کنند، تلاش کنید از برگ‌های قدیمی‌تر و کلفت‌تر که به زمین رسیده‌اند، جدا کنید.

آب اضافه سبب فاسدشدن ریشه می‌شود. این گیاه در زمستان به آب کمتری احتیاج دارد و به خواب می‌رود و بهتر است مقدار آبیاری آن در زمستان ماهی یک‌دفعه باشد.

کود دهی به آلوئه‌ورا

از کود رقیق (آبکی) یا از نوع نیمه قوی (۱۰-۴۰-۱۰) برای پرورش آلوئه‌ورا استفاده کنید. چنانچه خاک حاصلخیز نیست، باید کود نیمه قوی را در هرامه یک‌بار از ابتدای فصل بهار تا آخر تابستان، به گیاه داد. کودهای ارگانیک یا کودهای گرم را برای گیاهان کاشته شده در محیط بیرون می‌توان استفاده کرد.

تعویض گلدان

بهترین خاک برای پرورش آلوئه‌ورا ترکیبی از ماسه یا پولیت ۴۰ درصد با خاک برگ است که باید درون یک گلدان سفالی بریزیم و گیاه را در آن بکاریم. برای انتخاب گلدان باید به سایز گیاه

به گزارش خبرنگار ارتباط ایران‌زمین، آلوئه‌ورا یکی از گیاهان زیبا و پرمرداری است که پرورش و نگهداری آن در منازل یا آپارتمان‌ها بسیار ساده است؛ علاوه بر این خواص درمانی بی‌نظیری برای پوست دارد که با نگهداری این گیاه در منزل می‌توانید از آن‌ها استفاده کنید.

نکات مهم برای کاشت، نگهداری و پرورش آلوئه‌ورا

یکی از گیاهان رایجی که در آپارتمان و منزل نگهداری می‌شود، آلوئه‌ورا است که علاوه بر زیبایی بخشیدن به خانه، خواص درمانی فراوانی نیز دارد. بسیاری از افرادی که گیاه آلوئه‌ورا را در منزل نگهداری می‌کنند، به‌جز بهره بردن از زیبایی این گیاه بی‌دردسر و ساده از برگ‌های آن برای زیبایی پوست خود استفاده می‌کنند. اگر شما نیز به نگهداری از این گیاه علاقه‌مند هستید؛ اما روش نگهداری از آن را نمی‌دانید، با این صفحه از نشریه همراه شوید تا درباره پرورش این گیاه اطلاعات بیشتری کسب کنید.

طریقه نگهداری و پرورش گیاه آلوئه‌ورا

آلوئه‌ورا گیاهی شبیه کاکتوس است که با نام‌های صبر زرد و در هندوستان به نام «آیورودا» شناخته می‌شود و شرایط نگهداری و پرورش آن بسیار آسان است. این گیاه به پای ثابت سالن پذیرایی، ایوان یا گلخانه‌های خانگی تبدیل شده است و خواص درمانی زیادی دارد و به‌صورت خوراکی و موضعی مصرف می‌شود.

دمای مناسب نگهداری آلوئه‌ورا

آلوئه‌ورا گیاهی است که بیشتر در مناطق گرمسیری و خشک پرورش می‌یابد. این گیاه به دمایی بین ۱۷ تا ۲۴ درج سانتی‌گراد نیاز دارد و در گرما و سرمای شدید آسیب می‌بیند. اگر دوست دارید در خانه آلوئه‌ورا نگهداری کنید بهتر است به دمای نگهداری آن توجه کنید و اگر منطقه زندگی شما روزهای گرم و شب‌های سردی دارد از پرورش این گیاه صرفه نظر کنید. بهتر در برخی از ساعات روز این گیاه را بیرون از خانه ببرید تا نور خورشید را مستقیم دریافت کند.

دمای نگهداری آلوئه‌ورا

دمای نگهداری آلوئه‌ورا بین ۱۷ تا ۲۴ درجه سانتی‌گراد است.

آبیاری گیاه آلوئه‌ورا

گیاه آلوئه‌ورا را ۱۲ یا ۱۴ روز یک‌بار زمانی که خاک این گیاه کاملاً خشک شد، آبیاری کنید؛ زیرا آبیاری زیاد گیاه سبب خراب شدن گیاه می‌شود. مقدار آب دهی به این گیاه باید طوری باشد که آب از زهکش گلدان خارج نشود و اگر آب در زیرگلدانی جمع شد سریع آن را تخلیه کنید؛ زیرا



انجام کلیه امور بانکی

بدون رعایت فاصله اجتماعی
با همراه بانک ایران زمین



دانلود اپلیکیشن