

۱۱۲۴

آبان ۹۷

نشریه داخلی بانک صادرات ایران

دریچه‌ای به دیار کریمان

پرونده‌ای درباره شعب بانک صادرات ایران در استان کرمان

گزارش يك دستبرد

بررسی جزییات حمله سارقان به شعبه لردگان در گفت‌وگو با کارمندان و مشتریان شعبه به همراه یادداشتی از مدیر امور حراست و حفاظت

مدیرعامل بانک صادرات ایران تاکید کرد:

هم‌افزایی ارکان بانک

برای ورود به منطقه سود

خیزش علیه پولشویی

پرونده‌ای در مورد مبارزه با پولشویی در ایران و جهان

با گفتارهایی از: هوشنگ خستویی، حمید حسینی، حمیدرضا صالحی
مجیدرضا حریری، حسین سلیمی و احمد حاتمی‌یزد



امام علی علیه السلام فرمودند:
به اهل بیت پیامبر صلی... علیه و آله خود بنگرید
و به همان سو روید که آنان می روند و شیوه آنان
را پیروی کنید که شما را از دایره هدایت خارج
نمی کنند

نهج البلاغه - خطبه ۹۷





امروز مسئله ارزش پول ملی بسیار مهم است

حضرت آیت‌الله خامنه‌ای رهبر معظم انقلاب اسلامی در دیداری که با اعضای مجلس خبرگان رهبری داشتند بر موضوع اعتمادسازی میان مردم و دستگاه‌های مسئول تأکید کردند و گفتند: بخش مهمی از این اعتمادسازی به عهده‌ی خود دستگاه‌ها است؛ یعنی خود دولت، خود قوه‌ی قضائیه، خود دستگاه‌های دیگر بایستی رفتارشان و عمل‌شان جوری باشد که جلب اعتماد بکند؛ این بخش به عهده‌ی آنها است، اما بخشی هم به عهده‌ی من و شما است، بخشی هم به عهده‌ی کسانی است که مخاطب دارند؛ کسانی که بلندگو دارند که بایستی در این بلندگوهای رسمی و غیررسمی، حرف‌هایی زده شود. ایشان در ادامه با تأکید بر اینکه امروز مسئله‌ی ارزش پول ملی بسیار مهم است، بیان کردند: واقعا گروه‌هایی را بگذارند که بنشینند درست فکر کنند؛ نه فقط گروه‌های دولتی، بلکه گروه‌هایی خارج از دولت؛ اقتصاددان‌ها هستند، متخصصین مسائل پولی در کشور هستند؛ ادعا میکنند، به ما هم می‌نویسند، به ما هم می‌گویند، گاهی در روزنامه‌ها هم می‌نویسند و می‌گویند که اینها همه علاج دارد، راه دارد و راهش را بلدیم؛ خیلی خوب، اینها را بخواهید، با آنها صحبت بکنید، راهش را پیدا کنید و این مشکل را برطرف کنید. یا مثلاً آن مسئله‌ای که ما به آقایان دولتی‌ها عرض کردیم که نقدینگی کشور را هدایت کنند به سمت کارهای سازندگی و به سمت تولید، این کارگروه لازم دارد و کسانی باید بنشینند. این کار، تحرک لازم دارد.

رهبر انقلاب اسلامی در ادامه خاطرنشان کردند: ما بایستی دولتی‌ها را به این سمت هدایت کنیم و کمک کنیم، و کاری بکنیم که مردم به آن تلاشی که آنها می‌کنند خوشبین باشند؛ ببینند، بله، دارد تلاش انجام می‌گیرد. بعضی‌ها نگران مشکلاتی در افکار عمومی هستند که نگرانی هم به‌جا است، بیجا نیست؛ آن چیزی که این را حل می‌کند، همین است که ما بتوانیم رابطه‌ی صحیح و سالمی بین افکار عمومی مردم و بین دستگاه‌های مسئول به وجود بیاوریم.

۱۳۹۷ / ۶ / ۱۵

منبع سایت khamenei.ir



۸۳



۲۰



۲۴



۶۴



۵۱



۷۸



۲۹



۵



۳۹

صاحب امتیاز: بانک صادرات ایران
مدیرمسئول: امیرعلی
زیر نظر شورای سردبیری
معاون سردبیری: مولود حاجی‌زاده
دبیر تحریریه: روح‌اله رجیبو

تحریریه: سمیه ابراهیمی، مبرنوش عابدی
سمیرا وکیلی، محبوبه فکوری، مجید یوسفی، سارا زارخ،
محمد اشرفی، محمدامین صالحی، امیرهادی تاج‌بخش،
احسان میزانی، مریم شکرانی، مرتضی قدیمی

گرافیک و صفحه‌آرایی: فرزاد خالقی، رضا دولت‌زاده
عکس: فرزاد فراهانی، وحیدشامخ، مرتضی قدیمی
نمونه‌خوان و ویراستار: محمد امیرپور
چاپ: واژه‌پرداز اندیشه
نشانی: خیابان سمیه، بین بهار و فتح، ساختمان مرکزی
بانک صادرات ایران، طبقه ۷، اداره کل روابط عمومی

کدپستی: ۳۸۷۱۳ - ۱۵۷۱۸
تلفن: ۸۸۸۳۶۲۷۵ - ۸۸۸۳۳۶۱۰
دورنگار: ۸۸۸۳۹۵۳۴
نشانی سایت: www.bsi.ir
پست الکترونیکی: nashriesepehr@bsi.ir

سرمقاله

پایانی بر برنامه اول



امیر علی
مدیر مسئول

جای هیچ شک و تردیدی نیست. تا اینجای کار، همه چیز طبق برنامه‌ریزی پیش رفته است. برنامه استراتژیک کوتاه‌مدت بانک که مدیرعامل وعده‌اش را داده بود، محقق شد. تا سال گذشته زبان عملکردی با نرخ فزاینده‌ای افزایش می‌یافت، اما حالا روند کاهنده شده است. اقدامات بنیادینی برای اصلاحات مالی صورت گرفت، محصولات جدیدی طراحی شد، یک بار دیگر بانک صادرات ایران با خدمات جدید به فضای تبلیغاتی آمد و پویایی و استقامت آن به رخ کشیده شد. شاخص‌های عملکردی رو به بهبود هستند و همه این‌ها در صورت‌های مالی شش‌ماهه اول سال جاری بانک، مشهود است. مدیرعامل بانک صادرات ایران با همراهی هیأت‌مدیره برنامه‌های کوتاه‌مدت را با موفقیت عملیاتی کرده و حالا وارد برنامه دوم شده‌ایم. برنامه دوم، حرکت به سمت صفر کردن زیان عملیاتی است. تحقق این برنامه، توان و انرژی مضاعفی نیاز دارد. حالا که مطمئن شدیم نگاه مدیریتی حاکم بر نهاد بزرگ بانک صادرات ایران، پیش‌برنده، علمی و عملیاتی است، باید دست‌به‌دست داده و همراه همدیگر در میدان عمل برای تحقق برنامه دوم تلاش کنیم. برای تحقق برنامه دوم، راهبردها و اهدافی برای فعالیت چهارماهه پایانی سال طرح‌ریزی و در نشست سراسری شبکه، توسط هیأت‌مدیره بانک از طریق ویدئو کنفرانس تشریح شد. دستیابی به اهداف تعیین‌شده در این طرح چهارماهه تا پایان سال جاری، صرفاً کار مدیریتی یا بخشی نیست، بلکه تک‌تک اجزای نهاد بانک باید درست و در یک مسیر قدم بردارند. در این شرایط ویژه که موفقیت در آن، ما را به ساحل آرامش خواهد رساند، «اثر پروانه‌ای» را نباید از نظر دور نگه داشت. هر فعالیتی که هر کدام از ما انجام می‌دهیم، هر رفتاری که مشتری از هر یک از ما مشاهده می‌کند، هر تصمیمی که برای انجام کوچک‌ترین اقدامات اتخاذ می‌کنیم، بر کل شبکه و سرنوشت بانک صادرات ایران اثرات عمیقی دارد. حالا با اعتمادی بیشتر به برنامه‌های تدوین‌شده مدیریت بانک، وقت آن رسیده تا یک‌بار دیگر عزم و اراده‌مان را برای اعتلای نام بانک صادرات ایران در نهایت ممکن، جزم کنیم.

۵	پرونده • خیزش ضدپولشویی
۶	قربانیان پولشویی
۸	مسئولیتی روی دوش بانک‌داران
۱۰	ضرورتی غیرقابل انکار
۱۲	رازهای جذابیت برای سرمایه‌گذاران
۱۶	راهکار اروپایی برای برقراری روابط مالی
۱۸	IFRS؛ جی‌پی‌اس منابع بانک‌ها
۲۰	FATF و IFRS تکامل‌دهنده اقتصاد پولی ایران
۲۲	پرچم‌داران جهان در مبارزه با پولشویی
۲۴	برزخ پولشوها
۲۶	پولشویی به روایت اعداد و ارقام
۲۹	ویژه • گزارش یک دستبرد
۳۰	داستان آمارتورهای کلاشینکف به دست
۳۲	روایت‌هایی از یک سرقت
۳۴	سارقان در شهر
۳۶	حفظ امنیت نیازمند هوشیاری همکاران است
۳۷	ابعاد حقوقی و قضایی سرقت مسلعانه
۳۹	اقتصاد جهان • تنگناهای اقتصادی
۴۰	اقتصاد ایران کوچک می‌شود؟
۴۲	بازار جهانی نفت: آنچه گذشت و آنچه در راه است
۴۴	سلامت و امنیت مؤسسات پولی و مالی
۴۶	سویفت و سازوکارهای آن
۵۱	ذره‌بین • دریچه‌ای به دیار کریمان
۵۲	وصول مطالبات معوق را به صورت جدی پیگیری می‌کنیم
۵۴	توجه سازمان به مدیریت بانوان اثبات شده است
۵۵	امیدواریم جایگاه بانک صادرات ایران را در کرمان ارتقا دهیم
۵۶	انتخاب اول مشتریان ارگ جدید هستیم
۵۸	حمایت بانک صادرات ایران در این شرایط گره گشا خواهد بود
۵۹	صنایع کرمان نیازمند حمایت بیشتری هستند
۶۰	یاد گرفته‌ام در هر شرایطی به مشتری لبخند بزنم
۶۱	صنایع دستی استان کرمان نیازمند حمایت بانک‌ها
۶۳	سازمان • پیشروان فناوری
۶۴	ساختار سازمانی و بوروکراسی‌کند، چالش اصلی IT است
۶۸	برای قراردادهای IT باید سازوکار سریع‌تری اندیشید
۶۹	راهبری محصول و تغییرات آن را در سیستم سپهر بر عهده داریم
۷۰	نیازمند اصلاح نگرش‌ها و فرآیندها هستیم
۷۱	ادارات درخواست‌هایشان را طبق چشم‌اندازها، اولویت‌بندی کنند
۷۲	حاکمیت جهانی Data Governance را در بانک صادرات ایران بپذیریم
۷۴	ساختار IT باید رشد پیدا کند
۷۵	تنها تمایز بانک‌ها، کیفیت خدمات الکترونیک است
۷۷	رویداد • طرح‌های سودده
۷۸	هم‌افزایی ارکان بانک برای ورود به منطقه سود
۸۲	استقبال از پیش‌فروش لوازم خانگی ایرانی با ضمانت بانک صادرات ایران
۸۳	بانک صادرات ایران با سپهر دانش بانکداری را به مدارس برد
۸۴	مدیریت عملکردهای شعبه، مهم‌ترین مدیریت در بانک است
۸۵	همکاری فولاد خراسان و بانک صادرات ایران برای افزایش ظرفیت تولید فولاد
۸۶	پایانه نسیم‌شهر تحت پوشش بیمه سرمد قرار گرفت
۹۲	فهرست برترین‌های نظام‌پیشنهادهای در سه ماهه اول سال ۱۳۹۷



پرونده

خیزش ضد پولشویی

آیا ایران با پذیرش تعهدات FATF به عنوان تنها سازوکار بین‌المللی در مبارزه با پولشویی، از لیست سیاه خارج می‌شود؟

اقتصاد ایران در آستانه تصمیم بزرگی قرار گرفته است، تصمیمی که یک سوی آن تشدید فشارهای اقتصادی در حوزه تبادلات مالی بین‌المللی قرار دارد و سوی دیگر آن خروج از لیست سیاه کشورهای پرریسک برای انجام مبادلات مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری. گروه ویژه اقدام مالی با FATF چند پیش‌شرط را پیش روی کشورمان قرار داده و از ایران خواسته با پذیرش آنها، شفافیت را به معاملات و نقل و انتقالات مالی خود ضمیمه کند. دولت و مجلس ایران با وجود برخی مخالفت‌ها، چهار لایحه مورد نظر این نهاد بین‌المللی را از تایید و تصویب خود گذراندند تا گام بزرگی در مسیر رفع محدودیت‌های مالی کشور برداشته شود. گروه ویژه اقدام مالی نیز در آخرین نشست خود با اذعان به پیشرفت ایران در اجرای برنامه اقدام، تا فوریه سال آینده میلادی به ایران فرصت داد تا در مسیر اصلاحات پولی و مالی حرکت کند. این پرونده در قالب گزارش‌های مختلف و اظهار نظرات کارشناسان و فعالان اقتصادی، تلاش دارد تا چرایی ضرورت پیوست ایران به FATF با توجه به شرایط حال حاضر کشور را تشریح و تبیین کند.



ایران خواست به طور کامل به رفع کاستی‌ها در مقابله با پولشویی و بویژه فاینانس تروریسم بپردازد. در این فرصت یکساله بانک مرکزی برخی اقدامات اصلاحی را ترتیب داد و لویح جدید بانکی را آماده کرد. ۱۲ ماه بعد از این تصمیم اما همچنان ایران موفق به انجام اقدامات کافی نشده بود به همین دلیل بار دیگر فرصتی شش ماهه داده شد و ایران از لیست سیاه مالی به صورت تعلیق باقی ماند. بعد از پایان مهلت شش ماهه همچنان لایحه نهایی از ۴ لایحه موردنظر در پیچ پارلمان قرار داشت و نهایی نشده بود. به همین دلیل فرصتی تازه تا تیرماه امسال در نظر گرفته شد. در این فاصله آمریکا از برجام خارج شد و روابط اقتصادی با دنیا به واسطه بازگشت تحریم‌ها بار دیگر به کما رفت. رازینی‌های دیپلماتیک بار دیگر آغاز شد و هیات دیپلمات‌های ایران این بار رازینی با کشورهای باقیمانده در برجام را در دستور کار قرار دادند تا بتوانند راه‌های جدیدی برای منتفع شدن ایران از مواهب برجام پیدا کنند. در جریان این مذاکرات، مهلت ایران برای پیوستن به گروه اقدام مالی مشترک علیه پولشویی به پایان رسید و مجلس هم بررسی لایحه نهایی را به مدت دو ماه به تعویق انداخت. در این برهه از زمان گفته می‌شود که دولت با تعویق بررسی این لایحه موافق بوده است تا در این فاصله تضمین‌های لازم برای ارتباطات مالی از کشورهای اروپایی گرفته شود و سپس گام آخر از سوی ایران برداشته شود. FATF هم سه ماه دیگر به ایران مهلت داد تا اقدامات اصلاحی خود را کامل کند. در همین فاصله زمانی رازینی‌های ایران با کشورهای اروپایی برای برقراری سازوکار جدید ارتباطات اقتصادی بدون مزاحمت تحریم‌های آمریکا ادامه یافت تا اینکه محمدرضا ظریف، وزیر امور خارجه ایران در حاشیه نشست مجموع عمومی سازمان ملل از توافق با اروپا برای برقراری سیستم مالی جدید برای برقراری رابطه با پولی و بانکی با ایران خبر داد. دیپلمات ارشد ایران از ورود ۱۱ بانک مرکزی اروپایی به این مکانیزم مالی خبر داد. ظریف همچنین از توافق نفتی با کشورهای اروپایی سخن گفت که به تداوم خرید نفت ایران از سوی این کشورها خواهد انجامید. این اخبار مثبت بود که بازار ارز ایران را هم با عقبگرد قیمت‌ها مواجه کرد. تیم مذاکره‌کننده ایران قصد دارد پیش از اعمال دور دوم تحریم‌های آمریکا در ۱۳ آبان از ابزارهای جدید ارتباط با اروپا رونمایی کند. به همین دلیل بود که مجلس شورای اسلامی هم پانزدهم مهرماه در جلسه‌ای با حضور وزیر امور خارجه، وزیر اطلاعات و رئیس کل بانک مرکزی به کلیات و جزئیات لایحه پیوستن ایران به کنوانسیون مقابله با تأمین مالی تروریسم موسوم به CFT رای داد تا آخرین گام برای پذیرش پیش‌نیازهای



اعتمادسازی مالی برای عبور از موانع کسب و کار

قربانیان پولشویی

روابط بین‌المللی بانکی و رشد اقتصاد بیشترین آسیب را از پولشویی می‌بینند

پیش از آنکه برجام به امضا برسد، تلاش برای افزایش سطح استانداردهای بانکی در ایران آغاز شد تا زمینه برقراری ارتباط با بانک‌های بزرگ بین‌المللی فراهم شود. سیستم مالی و بانکی پس از سال‌ها تنش در ارتباطات بین‌المللی قرار بود بار دیگر نقش اصلی را در مناسبات مالی به عهده گیرد. پس از اجرای برجام، بانک‌های بزرگ اروپایی که موانع سیاسی را رفع شده می‌دیدند، برای برقراری رابطه با بانک‌های ایرانی نیاز به استانداردهای فنی در عملیات بانکی داشتند. بانک مرکزی بخشنامه‌های موردنیاز برای اصلاح فرایندها را ابلاغ کرد. سیستم گزارشگری مالی موسوم به IFRS یکی از این اصلاحات بود اما اصلی‌ترین گام برای عبور از موانع روابط بانکی مربوط به پذیرش سازوکارهای گروه اقدام مالی (Financial Action Task Force) بود که نیاز به اصلاحات اساسی در قوانین و رویکردهای مالی داشت.



احسان میزانی
روزنامه‌نگار

از تعلیق درخواست خود مبنی بر اقدامات مقابله‌ای علیه ایران خبر داد. در این روز ایران به مدت یکسال از لیست سیاه مالی جهان تعلیق شد تا فرصت داشته باشد اقدامات اصلاحی لازم را در قوانین و دستورالعمل‌ها انجام دهد. گروه اقدام مالی مشترک طبق این تصمیم اعلام کرد اگر ایران طی ۱۲ ماه موفق نشود پیشرفت لازم را انجام دهد سازمان FATF مجدداً تدابیر معلق شده علیه ایران را اعمال خواهد کرد و اگر ایران در مدت مذکور به تعهداتش عمل کند، FATF اقدامات بعدی را مورد ملاحظه قرار خواهد داد. این سازمان از

ایران در سال ۲۰۰۹ برای اولین بار، در کنار کشورهای پاکستان، ازبکستان و ترکمنستان وارد لیست سیاه پیشنهادهای سرمایه‌گذاری FATF شد. رازینی‌های ایران با این نهاد مالی بعد از اجرای برجام آغاز و دولت موفق شد تلاش ایران برای اصلاح فرایندهای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم را به این سازمان بین‌المللی اثبات کند. پس از تصویب قانون «مبارزه با تأمین مالی تروریسم» در بهمن ۹۴ که لایحه آن در همان سال توسط دولت به مجلس ارائه شده بود، گروه اقدام ویژه مالی، چهارم تیرماه ۹۵ در بنیانه جدید





بدترین و پرریسکترین کشورها از منظر پولشویی در سال ۲۰۱۷ بر اساس شاخص ضدپولشویی بازل	
رتبه	کشور
۱۴۶	ایران
۱۴۵	افغانستان
۱۴۴	گینه بیسائو
۱۴۳	تاجیکستان
۱۴۲	لانوس

ناخالص داخلی جهان است. در بعضی کشورهای در حال رشد، این عواید غیرقانونی ممکن است میزان بودجه دولت را تحت تاثیر قرار دهد و در نتیجه کنترل دولت بر سیاستگذاری‌های اقتصادی را کاهش دهد. تهدید ریسک اعتباری به عنوان یکی دیگر از پیامدهای پولشویی به حساب می‌آید. کشورها در جهان به دنبال کسب اعتبار بین‌المللی برای جذب سرمایه خارجی هستند اما پولشویی عکس این فرآیند را اثبات می‌کند و فضای اقتصادی کشورها را ناامن جلوه می‌دهد. آثار اجتماعی ناشی از پولشویی هم فراوان است. توزیع نابرابر درآمد یکی از این پیامدها به شمار می‌رود. عملیات پولشویی از یک طرف درآمد را به نفع کسانی توزیع می‌کند که تمایلی برای بکارگیری آنها در بخش تولیدی و سرمایه‌گذاری ندارند و از طرف دیگر به توجه به اینکه پولشویان انگیزه‌ای برای پرداخت مالیات و دیگر عوارض قانونی ندارند، لذا چنین عملی، وضعیت درآمدی دولت را با مشکل مواجه می‌سازد. از همین رو دولت‌ها در چنین شرایطی برای جبران درآمدهای خود، به افزایش نرخ مالیات روی می‌آورند که این امر موجب ایجاد فشار بر فعالیتهای قانونی و در نتیجه توزیع نابرابر درآمد می‌شود. از آنجایی که پولشویان در قدم اول و کوتاهمدت به دنبال پنهان کردن منشأ غیرقانونی درآمدهای خود هستند و کسب سود در مرحله بعد برای آنان حائز اهمیت است، لذا آنها در سرمایه‌گذاری‌های موردنیاز یک اقتصاد سالم مشارکت نمی‌کنند و اغلب سرمایه‌های خود را در بخش‌هایی نظیر زمین، ساختمان، اشیای هنری، جواهرات و اتومبیل‌های لوکس، سرمایه‌گذاری می‌کنند.

انحراف تحلیل‌های اقتصادی از مهمترین پیامدهای کلان اقتصادی پولشویی به شمار می‌رود. براساس یافته‌های علمی و تحلیل، آثار زیانبار پدیده پولشویی را می‌توان آلوده شدن و بی‌ثباتی بازارهای مالی دانست که در نتیجه آن، ارکان سیاسی، بنیان‌های اجتماعی به خطر می‌افتد.

پنج کشور دارای بیشترین ریسک پولشویی بر اساس شاخص ضدپولشویی بازل طی سالهای ۲۰۱۲-۲۰۱۷						
سال	۲۰۱۲	۲۰۱۳	۲۰۱۴	۲۰۱۵	۲۰۱۶	۲۰۱۷
۱	ایران	افغانستان	ایران	ایران	ایران	ایران
۲	کنیا	ایران	افغانستان	افغانستان	افغانستان	افغانستان
۳	کامبوج	کامبوج	کامبوج	تاجیکستان	تاجیکستان	گینه بیسائو
۴	هائیتی	تاجیکستان	تاجیکستان	گینه بیسائو	اوگاندا	تاجیکستان
۵	تاجیکستان	عراق	گینه بیسائو	مالی	گینه بیسائو	لانوس

پولشویی به شمار می‌رود. براساس یافته‌های علمی و تحلیل، آثار زیانبار پدیده پولشویی را می‌توان آلوده شدن و بی‌ثباتی بازارهای مالی دانست که در نتیجه آن، ارکان سیاسی، اقتصادی و بنیان‌های اجتماعی به خطر می‌افتد. به بیان دیگر، پولشویی به نظم اجتماعی-اقتصادی آسیب می‌رساند؛ چراکه این پدیده آثار منفی قابل توجهی بر رقابت آزاد و ثبات و سلامت نظام مالی خواهد داشت. این آثار نه تنها در بازارهای مالی جهانی بلکه در بازارهای خواسته هم نمود عینی خواهد داشت. گزارش مرکز پژوهش‌های مجلس اولین آثار اقتصادی این پدیده شوم را تضعیف بخش خصوصی می‌داند؛ به طوری که پولشویان با هدف پنهان کردن عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی، اقدام به راهاندازی بنگاه‌های اقتصادی می‌کنند و با توجه به اینکه منابع قابل توجه غیرقانونی دسترسی دارند، می‌توانند محصولات خود را با قیمت کمتری بفروشند. گاهی حتی محصولات خود را پایین‌تر از هزینه تولید به فروش می‌رسانند؛ چراکه هدف آنها چیز دیگری است. بنابراین این شرکت‌ها نسبت به شرکت‌هایی که منابع خود را از بازارهای مالی تأمین می‌کنند، قدرت رقابت بیشتری دارند. این موضوع رقابت را برای شرکت‌های قانونی مشکل می‌سازد و باعث بیرون ماندن آنها توسط شرکت‌های مجرم از بازار و تضعیف بخش خصوصی قانونی در اقتصاد می‌شوند.

تضعیف یکپارچگی و تخریب بازارهای مالی دومین پیامد پولشویی عنوان شده است؛ چراکه عمل پولشویی از یک طرف مقدار زیادی پول را وارد بازار مالی میکند که ورود این منابع شناخته شده و قابل کنترل نیست. از طرف دیگر هم برای انجام یک فعالیت غیرقانونی دیگر، حجم عظیمی از پولهای موجود در بازار مالی به صورت ناگهانی از آن خارج می‌شود. از همین رو فعالیت پولشویی هم به دلیل ورود نامعقول و ناشناخته منابع به بازار مالی و هم به واسطه خروج ناگهانی منابع از این بازار، منتج به تضعیف و تخریب بازار مالی می‌شود. کاهش کنترل دولت بر سیاست‌های اقتصادی به عنوان یکی دیگر از پیامدهای پولشویی مورد توجه قرار گرفته است. حجم پولشویی در جهان بین ۲ تا ۵ درصد تولید

موردنظر گروه اقدام مالی علیه پولشویی FATF بر داشته شود. این اتفاق درست در موعد آخرین مهلت این نهاد بین‌المللی رقم خورد. گروه ویژه اقدام مالی در نشست ۲۷ مهر در پاریس، به ایران تا فوریه سال آینده میلادی یعنی ۴ ماه برای تکمیل اصلاحات فرصت داد بنابراین تا اسفند امسال به تعلیق اقدامات متقابل علیه ایران رای داد. از آنجا که مصوبه‌های مجلس در زمان برگزاری این نشست در شورای نگهبان و مجمع تشخیص مصلحت نظام قرار داشت، این گروه اقدامات ایران را برای خروج از لیست سیاه کافی ندانست.

عدم پذیرش قواعد بین‌المللی از سوی ایران به بانک‌های بین‌المللی این اجازه را می‌داد تا همکاری‌های خود با بانک‌های ایران را محدود سازند اما با عبور از این استانداردها می‌توان به برقراری روابط مالی با کشورهایی که قصد حفظ برجام را دارند، امیدوار بود.

پایانی که پولشویی بر سر اقتصاد می‌آورد

اقدامات ایران برای رسیدن به استانداردهای موردنظر گروه اقدام مالی به منظور عادی سازی روابط بین‌المللی بانکی در دستور کار است. گام‌های داخلی و بین‌المللی برای تکمیل این فرآیند، برداشته می‌شود تا در نهایت اقتصاد با فضای مساعدتری برای رشد مواجه شود. رشد اقتصاد و توسعه فعالیت بخش خصوصی از دو جهت منوط به عملیات مبارزه با پولشویی است. از یک طرف مبارزه با پولشویی فضای سالم‌تری را برای فعالیت اقتصادی فراهم می‌کند و از سوی دیگر طی کردن مراحل قانونی برای مبارزه با پولشویی امکان برقراری ارتباطات مالی با اروپا را تقویت می‌کند که این موضوع هم به توسعه تجارت و فعالیت بخش خصوصی خواهد انجامید. گروه کاری اقدام مالی برای مبارزه با پولشویی FATF وابسته به سازمان همکاری‌های اقتصادی و توسعه، ۴ تهدید اساسی پدیده پولشویی را این گونه بر شمرده است: ۱- کوتاهی در مبارزه با پولشویی، سازمان‌های مجرم را در تأمین مالی فعالیت‌های مجرمانه و گسترش آن فعالیت‌ها، آزادتر می‌گذارد. ۲- کوتاهی در مبارزه با پولشویی، سودآوری فعالیت‌های مجرمانه یا غیرقانونی را برای مجرمان آسان‌تر می‌کند. ۳- امکان بکارگیری شبکه مالی رسمی پولشویان، خطر فسادپذیری نهادهای مالی و کل بخش مالی اقتصاد ملی را به همراه می‌آورد. ۴- انباشت قدرت و ثروت توسط مجرمان و گروه‌های بزهکار- بر خوردار از امکان پولشویی- تهدیدی جدی برای اقتصادهای ملی و به ویژه برای نظام‌های دموکراتیک به شمار می‌آید. همچنین پژوهش‌های صندوق بین‌المللی پول نشان می‌دهد که انحراف تحلیل‌ها و سیاست‌گذاری‌های کلان اقتصادی از مهمترین پیامدهای کلان اقتصادی



مسئولیتی روی دوش بانکداران

نظام بانکی چه استانداردهایی را برای اجرای قواعد FATF باید رعایت کند؟

را در معرض بازرسی و سنجه‌هایی قرار دهد که همه کشورهای دنیا با قواعد و قوانین خود و البته حفظ منافع ملی در عرصه جهانی مشغول به فعالیت‌های مالی هستند. در این بین، مقررات مبارزه با پولشویی شامل قوانینی هستند که اشخاص و شرکت‌ها را موظف می‌کند در مورد نحوه کسب درآمدشان به دولت‌ها توضیح دهند. این‌طور است که پول‌هایی که از راه‌های نامشروع، مانند قاچاق، رشوه و تخلف‌های مالی به دست آمده است، برای ورود به بازارهای مالی با دشواری بیشتری روبه‌رو می‌شود و سلامت نظام مالی و اقتصادی قابل تضمین‌تر خواهد بود. موضوع حائز اهمیت در این باره سرنوشت نظام بانکی است. بسیاری از کشورهای دنیا و البته بانک‌های بزرگ و کوچکشان، از اینکه با ایران تبادلات مالی داشته و نقل و انتقالات پول را انجام دهند، واهمه دارند و بر این باورند که اگر ایران عضو این سازمان بین‌المللی بود، حتماً می‌توانست وضعیت بهتری را به لحاظ استانداردهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم تجربه کرده و از همه مهم‌تر، خیال

تصویبش در ایران پیچ‌وخم‌های بسیاری داشت و هنوز مشخص نیست که در نهایت، شورای نگهبان و مجمع تشخیص مصلحت نظام چه رأیی را برای آن در نظر خواهند گرفت. صحبت از الحاق به یک کنوانسیون بین‌المللی است که دعواها بر سر آن، از دایره اقتصادپون کشور فراتر رفته و اکنون به یک دعوی سیاسی تبدیل شده است. در ایران، موافقان و مخالفان زیادی برای الحاق ایران به گروه ویژه اقدام مالی یا همان FATF وجود دارند که در سال ۱۹۸۹ به ابتکار کشورهای عضو گروه جی ۷ تشکیل شد تا بررسی‌هایی درباره وضعیت قوانین مبارزه با پولشویی در بازارهای مختلف مالی را در سرتاسر جهان انجام دهد و نتیجه آن را در جلسات هر چهار ماه یکبار خود، به اطلاع کشورهای عضو برساند. این‌طور است که کشورهای دنیا می‌توانند به راحتی و با اطلاعات یک مرجع مشخص بین‌المللی، ریسک سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی هدف خود را بررسی کرده و در مورد سرمایه‌گذاری که به اصطلاح به کشورهای مشکوک می‌روند، احتیاط کنند.

برای همین هم این مهلت ۴ ماهه علاوه بر اینکه می‌تواند وضعیت را برای پیوستن به این سازمان همواره سازد، ممکن است موافقان و مخالفان را بار دیگر رودرروی هم قرار دهد. صحبت اما در مورد این الحاق به پولشویی ختم می‌شود؛ موضوعی که این روزها با تامین مالی تروریسم گره خورده و البته ایران هم از آن مبری است. اما به هر حال باید ضوابط و قواعد بازی در عرصه بین‌المللی را هم بی‌باید و خود

طی روزهای گذشته، این سازمان بین‌دولتی تصمیم گرفته برای چهارماه دیگر، نام ایران را در فهرست خاکستری خود قرار دهد تا راجع به وضعیت آن تصمیم نهایی را اتخاذ کنند. در ایران اما الحاق به این سازمان از خان اول که تصویب در مجلس بود، گذر کرده و حالا به شورای نگهبان رسیده تا نظر نهایی این شورا هم راجع به آن اخذ شود و در نهایت، اگر کار بالا گرفت، مجمع تشخیص مصلحت نظام، وارد گود شود.



محبوبه فکوری
روزنامه‌نگار





کار اصلی این الحاق آن خواهد بود که به فرآیندهای مالی و بانکی ایران نظارت داشته باشد تا مطمئن شود اقداماتی که در رابطه با نقل و انتقال پولی از سوی شرکتها و مجموعههای ایرانی صورت میگیرد، نظارت کافی وجود دارد و این فرآیندها طبق استانداردها پیش میروند

شدن تبادلات مالی در نظام بانکی که به هر حال کل سیستم بانکی را دچار مشکل خواهد ساخت.

بررسی‌ها نشان می‌دهد که بانک مرکزی از سال ۹۰ تاکنون بالغ بر ۳۵ بخشنامه را در رابطه با پولشویی به نظام بانکی کشور ابلاغ کرده که در جدیدترین آن که در سال ۹۶ ابلاغ شده است، بانکها را موظف کرده تا تمامی نقل و انتقالات الکترونیکی ارزی برون مرزی خود را از طریق سیستم سوئیفت انجام داده و هنگام ارسال تمامی نقل و انتقالات مذکور، اطلاعاتی از جمله مشخصات فرستنده شامل نام و نام خانوادگی، شماره یا شناسه ملی، شماره اختصاصی اتباع خارجی، تاریخ و محل تولد، آدرس و شماره حسابی که تراکنش از طریق آن انجام می‌شود و مواردی از این دست را بررسی کرده و البته حواله ارسالی را به نحوی تنظیم کند که حاوی شماره ارجاع تراکنش منحصر به فرد باشد به نحوی که تراکنش قابل ردیابی شود. از سوی دیگر بانکها مکلف هستند که مشخصات گیرنده را هم که شامل نام و نام خانوادگی و شماره حساب مقصد می‌شود را هم دریافت کنند. از همه مهمتر اینکه بانکها مکلف شده‌اند تا تمام نقل و انتقالات الکترونیکی داخلی بین بانکی را از طریق سیستمهای پرداخت بانک مرکزی از جمله ساتنا و پایان، انجام داده و هنگام ارسال تمامی نقل و انتقالاتهای مذکور، مشخصات کامل مشتری را دریافت کنند.

سیستم بانکی شده و به گردش درآمد. حال بسیاری از کارشناسان بر این باورند که اگر چه گروه ویژه اقدام مالی یا FATF در جلسه اخیر خود که جمعه ۲۷ مهرماه در پاریس برگزار شد، نام ایران را در فهرست خاکستری قرار داد و چهار ماه دیگر مهلت داد که کشورمان اقدامات لازم و مدنظر این سازمان را انجام دهد، اما به زعم بسیاری از مقامات بانکی، اگر ایران به لیست سیاه FATF برگردد، تقریباً نظام مالی و بانکی آن از بین خواهد رفت؛ چراکه هیچ پولی برای هیچ کاری، دیگر قابلیت انتقال نخواهد داشت. این در شرایطی است که حتی در سنگین‌ترین تحریمهایی که علیه ایران وضع شده که از سوی ایالات متحده آمریکا بوده است، برای مصارفی مثل تجهیزات پزشکی و دارو یا کالاهای اساسی، محدودیتی اعمال نمی‌کند، اما FATF دیگر نگاه کالایی به مسائل نقل و انتقالات مالی ندارد، بلکه تنها برایش این امر مهم است که پول با چه هدفی جابه‌جا می‌شود و اگر نام ایران در لیست سیاه FATF قرار بگیرد، هیچ پولی قابلیت جابه‌جایی را ندارد. در این مورد اصلاً بحث تحریم و فشار مطرح نیست؛ بلکه FATF می‌گوید پولی که منشاء آن مشخص نبوده و روشن نیست که قرار است با چه هدفی به گردش دربیاید، نباید جابه‌جا شود و زمانیکه کشوری به لیست سیاه وارد می‌شود، هیچ پولی نه به آن کشور می‌رود و نه می‌توان پولی از آن کشور دریافت کرد و این یعنی قفل

بانکها در تبادلات مالی با آن راحت‌تر بود، اگر چه تحریمهای بانکی هم که از سوی ایالات متحده آمریکا علیه کشورمان بنا شده‌اند، خود مانع جدی بر سر روابط بانکی ایران با دنیاست، اما به هر حال کارشناسان نظام بانکی بر این باورند که الحاق ایران به FATF می‌تواند شرایط بهتری را برای تعاملات مالی‌اش با دنیا رقم بزند. در واقع، موافقان الحاق ایران به این سازمان بین‌المللی بر این باورند که در صورت نپذیرفتن شروط FATF قسمت عمده‌ای از عملیاتهای بانکی و به تبع آن اقتصاد ایران قفل خواهد شد؛ چراکه عملاً امکان نقل و انتقال پول با بانکهای خارجی از بین خواهد رفت و بنابراین شاید اگر تصمیم جدی در این زمینه گرفته نشود، تاثیر عدم الحاق بسیار بیشتر از تحریمهایی باشد که آمریکا قرار است از سیزدهم آبان‌ماه علیه نظام مالی و اقتصادی ایران وضع کند؛ موضوعی که البته موافقان و مخالفان خود را هم دارد.

موافقان می‌گویند کار اصلی این الحاق آن خواهد بود که به فرآیندهای مالی و بانکی ایران نظارت داشته باشد تا مطمئن شود اقداماتی که در رابطه با نقل و انتقال پولی از سوی شرکتها و مجموعههای ایرانی صورت می‌گیرد، نظارت کافی وجود دارد و این فرآیندها طبق استانداردها پیش می‌رود. نکته حائز اهمیت آن است که با این الحاق در نظام بانکی تغییرات خاصی رخ خواهد داد که دامنه آن حتی در جابه‌جایی پول نقد میان بانکها هم کشیده خواهد شد؛ یعنی این جابه‌جایی پول باید همراه با مستندات کافی باشد؛ چراکه قواعد FATF می‌گوید در همه کشورها اگر شخصی بخواهد بالای ۱۰ هزار دلار به صورت نقد را به حسابی واریز کرده یا آن را انتقال دهد، باید توضیح کافی برای این حجم از پول ارائه کند و بگوید این پول را چرا منتقل می‌کند و منشا این پول از کجا بوده است. در واقع نکته مدنظر بسیاری از کشورهای دنیا در رابطه با قواعد پولشویی این است که وقتی پول وارد حساب بانکی می‌شود، این پول می‌تواند به دفعات در حسابهای بانکی بچرخد و هر بار نمی‌شود آن را کنترل کرده پس بهترین کار این است که در دروازه ورودی، وقتی که پول وارد سیستم بانکی می‌شود، کنترل‌های کافی به عمل بیاید و در آن موقع، اگر منشا پول پاک باشد و مطمئن شوند که برای مصارف دیگری استفاده نمی‌شود و یا برای اهداف پولشویی نیست، اجازه دهند که این پول وارد

<p>۱- سپرده‌گذاری مبالغ قابل توجه و انتقال سپرده‌ها ۲- گشایش حساب بانکی با نام‌های مجهول ۳- گشایش حسابهای اشتراکی با اعضای خانواده یا دوستان ۴- بکارگیری چک‌های مسافرتی ۵- بکارگیری حسابهای جمعی ۶- بکارگیری بانکهای ذی نفوذ شخص پولشویی ۷- بکارگیری حسابهای کارگزاری قابل پرداخت ۸- استفاده از بانک کارگزار و حساب کارگزاری ۹- بکارگیری حسابهای الکترونیکی و بانکداری اینترنتی ۱۰- بکارگیری وثیقه بانکی و اخذ وام ۱۱- استفاده از موسسات مالی و بانکی برون‌مرزی</p>	<p>اشکال پولشویی از طریق نظام بانکی</p>
<p>۱- خرید و فروش در بورس اوراق بهادار ۲- استفاده از خدمات صرافیها ۳- استفاده از بانکهای زیرزمینی غیرقانونی ۴- استفاده از شرکتها و صندوقهای بیمه و خرید تولیدات آنها ۵- استفاده از خدمات پستی از جمله سفارش انتقال پول یا ارسال بسته پولی از طریق پست (قاچاق پول)</p>	<p>اشکال مختلف پولشویی از طریق موسسات مالی غیربانکی</p>
<p>۱- استفاده از خدمات وکلای دادگستری، حسابداران و مشاوران مالی ۲- مدور فاکتورهای خرید و فروش صوری ۳- شرکت در حراج کالاهای عتیقه</p>	<p>اشکال مختلف پولشویی از طریق موسسات یا فعالیتهای اقتصادی</p>

فعالان بخش خصوصی اقتصاد در گفت‌وگو با «سپهر» از دلایل پیوستن ایران به FATF گفتند

ضرورتی غیر قابل انکار

حمیدرضا صالحی: پذیرش FATF تنها گزینه مثبت پیش‌روی ایران

حمیدرضا صالحی، عضو هیات نمایندگان اتاق بازرگانی تهران با اشاره به ابعاد مختلف پیوستن ایران به FATF می‌گوید: «امروز



مسئله پیوستن به FATF یکی از ضروریات اقتصاد ایران است. لزوم شفاف‌سازی مالی موضوع تازه‌ای در اقتصاد و تبادلات مالی کشور نیست، بلکه این ماجرا سال‌هاست که موضوع اختلاف میان مسئولان مربوطه جهت پیوستن به FATF بوده است. اصل ماجرا اینجاست که متأسفانه در ایران برای موضوعاتی با چنین درجه‌ای از اهمیت، به موقع تصمیم‌گیری و برنامه‌ریزی اجرایی صورت نمی‌گیرد. در واقع این همان داستان تکراری غفلتی است که اقتصاد ایران را تا به اینجا کشانده و اوضاع را وخیم کرده است.» به اعتقاد او: «چند سالی است که ایران به طور جدی پیگیری پیوستن به FATF است، منتها طی چند وقت اخیر و به دلیل بازگشت تحریم‌های آمریکا علیه ایران، این ماجرا شکل بسیار جدی‌تری به خود گرفته است. در هر صورت این روزها نمی‌توان در نظام جهانی و اقتصادی مسأله ارتباط تمامی کشورها و تبادلات مالی آنها با یکدیگر را نادیده گرفت. از این رو ایران هم مانند سایر کشورها باید طبق استانداردهای جهانی پیش برود. بانک‌های ایرانی نیاز دارند به بانک‌های جهانی وصل شوند تا در چهارچوب استانداردهایی که سایر بانک‌های دنیا آن را پذیرفته‌اند، حرکت کنند. بنابراین پذیرش FATF یکی از تنها گزینه‌های مثبت پیش‌روی ایران است که به واسطه آن می‌تواند تبادلات جهانی خود را حفظ کند.» صالحی یادآور می‌شود: «در حال حاضر حدود ۹۰ کشور به این گروه پیوسته‌اند و بسیاری از آنها کشورهایی هستند که از لحاظ اقتصادی در جهان از قدرت بالایی برخوردارند. از این رو کشورهایی که می‌خواهند به سمت توسعه اقتصادی حرکت کنند، باید برای مقدمات کار خود، همانند ۹۰ کشور دیگر به گروه ویژه اقدام مالی بیوبندند.» صالحی می‌گوید: «پیوستن ایران به این گروه مالی بین‌المللی، فرصت خوبی برای ما فراهم می‌کند تا روابط خود را با سایر کشورهای دنیا حفظ کنیم. روابط بانکی و تبادلات مالی موضوع بسیار مهمی در جهت توسعه اقتصادی کشورهاست. این حرکت گامی به سمت جلوسست؛ هر چند که فشارهای آمریکا علیه ایران سر جای خود باشد.»

گروه ویژه اقدام مالی یا FATF، یک نهاد بین‌دولتی است که با هدف مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی تاسیس شد. پیوستن ایران به این گروه تاکنون انتقادات و دیدگاه‌های متعددی را در سطح کشور به همراه داشته است. این در حالی است که به عقیده فعالان اقتصادی کشور، پیوستن ایران به گروه ویژه اقدام مالی یکی از محدود راه‌های نجات اقتصاد کشور در شرایط کنونی است. به منظور بررسی شرایط ایران و پاسخ به چرایی پیوستن ایران به FATF به گفت‌وگو با تعدادی از فعالان بخش خصوصی اقتصاد نشستیم تا از نگاه آنها به عنوان بازیگران واقعی اقتصاد، تأثیر ابعاد پیوستن به پیوستن ایران به این گروه را مورد ارزیابی قرار دهیم.



سارا زارع
روزنامه‌نگار

قرار گرفته و به پیمان‌های بین‌المللی متعهد شده‌اند.»

حریری با اذعان به اینکه تأثیر FATF بر اقتصاد ایران موضوعی اجتناب‌ناپذیر است، عنوان کرد: «اگر ایران همچنان در بخش قرمز باقی بماند مراودات تجاری و مالی کشور به طور یقین دچار مشکلات جدی خواهد شد. البته لازم به تأکید است، پذیرش این تعهدات به معنای آن نیست که با اجرایی شدنش، تمام مشکلات بانکی ایران حل خواهد شد و چنین تصور اشتباهی همان انتظارات نادرستی است که از این ماجرا وجود دارد. اگر قرار است با سیستم بانکی دنیا کار کنیم و مراودات تجاری پابرجا بماند، یکی از شرایط لازم آن پیوستن به FATF است.»

این عضو اتاق بازرگانی خاطر نشان کرد: «اگر ایران در صدد خارج شدن از لیست سیاه مورد نظر برنیاید، همین روابطی را که با برخی از کشورها مانند چین، هند، روسیه، ترکیه و... دارد نیز به زودی از دست خواهد داد، چراکه از این پس با هیچ بانکی در دنیا نخواهد توانست کار کند، مگر اینکه جهت اجرایی کردن FATF گام بردارد.»

سیستم بانکی ایران حدود یک دهه است که از سیستم بانکی بین‌المللی خارج شده و نیاز است، بانک‌های ایران با چابکی، خود را به روز کرده تا بتوانند مورد اعتماد بانک‌های جهانی قرار گیرند.»

مجدد رضا حریری: ایران زیر سایه لیست ممنوعه

مجدد رضا حریری، عضو اتاق بازرگانی ایران هم درباره چرایی پیوستن به گروه ویژه اقدام مالی می‌گوید:



«این روزها بسیاری از افرادی که در زمینه FATF اظهار نظر می‌کنند، به ابعاد واقعی آن توجهی ندارند. FATF یک گروه ناظر مالی در دنیا است و اهدافی مانند شفاف‌سازی مالی، مبارزه با پولشویی، تروریسم و... دارد. گروه ناظر مالی از فهرستی برخوردار است و برخی کشورها را در قسمت قرمز، بعضی دیگر را در بخش زرد و باقی کشورها را در ناحیه سفید آن قرار داده است که اگر کشوری در بخش قرمز رنگ چنین لیستی باشد، مبادلات بانکی با آن بسیار خطرناک خواهد بود.»

به گفته حریری: «در حال حاضر ایران و کره شمالی در حوزه قرمز این لیست قرار دارند و در آینده نزدیک بسیاری از بانک‌های دنیا از مبادلات مالی با ایران سرباز خواهند زد؛ چراکه آنها ترجیح می‌دهند کشورهایی را مورد معامله خود قرار دهند که در بخش زرد و سفید رنگ

حمید حسینی:

پیوستن به FATF الزام است نه انتخاب



حمید حسینی، یکی دیگر از اعضای اتاق بازرگانی ایران با تاکید بر اینکه در شرایط کنونی پیوستن به FATF برای ایران یک الزام است نه یک انتخاب می‌گوید: «گروه ویژه اقدام مالی براساس سازوکار خود به مؤسسات مالی و بانک‌های کشورهای عضو پیشنهاد می‌کند که با بانک‌های ایرانی همکاری نکنند، به این دلیل که منشأ پولی که وارد بانک‌های ایران می‌شود، مشخص نیست.

یعنی شفافیتی وجود ندارد تا مشخص شود این پول ناشی از پولشویی یا فعالیت‌های تجاری است.» او با اذعان به اینکه کشور ما ۲ سال است که عضو موقت FATF شده، عنوان می‌کند: «در این مدت اقداماتی از سوی دولت و مجلس برای خروج از لیست سیاه صورت گرفته و خوشبختانه با وجود اینکه کشورهای مثل آمریکا، آرژانتین، اسرائیل و عربستان مخالف حضور ایران در این سازمان هستند و در تلاش‌اند تا ما را به لیست سیاه برگردانند فعلاً حضور ما چهار ماه تمدید شده تا ما فرصت داشته باشیم مقررات FATF را در مراجع رسمی کشور مصوب و اجرایی کنیم.» او درباره ضوابط حاکم بر این نهاد بین‌المللی هم توضیح می‌دهد: «عضویت در این کنوانسیون اختیاری است و هرگاه کشوری دید که شرایط مطلوب نیست می‌تواند از آن خارج شود. عضویت در این سازمان‌ها بسیار دشوار است اما خارج شدن از آن مشکل نیست.

کسانی که با این لایحه مخالفت می‌کنند، نگرانند که به‌خاطر عضویت در این سازمان‌ها بعضی از ارگان‌های خودمان و جنبش‌های انقلابی که با آنها همکاری داریم در لیست تحریم قرار بگیرند و نتوانیم با آنها همکاری کنیم. ما باید منافع ملی خودمان را ببینیم و نباید به‌خاطر احتیاط از اینکه مبادا یک سازمانی در کشور دیگری در لیست شورای امنیت قرار بگیرد برای خودمان محدودیت ایجاد کنیم.»

حسین سلیمی:

مراودات مالی بین‌المللی ایران، در گرو پذیرش FATF



حسین سلیمی، عضو نمایندندگان اتاق بازرگانی ایران، پیوستن به FATF را یکی از نیازهای اساسی اقتصاد ایران می‌داند و می‌گوید: «این موضوع با اینکه مدت‌ها مورد بحث محافل اقتصادی و سیاسی ایران بود، اما از حدود سه سال گذشته شکل و شمایل جدی‌تری به خود گرفت. همان زمان که ایران نسبت به موقعیت اقتصادی خود در دنیا هوشیارتر شد.» او عنوان کرد: «در حال حاضر تصویب نهایی FATF به نظر ششورای نگهبان بر خواهد گشت که نیاز است ظرف کمتر از یک ماه آینده مورد تصویب قرار گیرد. اگر چنین اتفاقی روی ندهد، ایران یک بار دیگر و در مهلت مشخص شده توسط گروه ویژه اقدام مالی، باید به طور جدی‌تر به دنبال تصویب و اجرایی شدن آن باشد.» این فعال بخش خصوصی در حوزه پولی و مالی با تاکید بر آنکه پذیرش و اجرایی شدن FATF یک ضرورت غیرقابل‌انکار برای ایران است، می‌گوید: «اگر کشور بخواهد بازارهای جهانی و اقتصاد بین‌المللی خود را حفظ کند، نیاز به مبادلات مالی دارد. تبادلات مالی ایران نیز در گرو اعتماد سایر بانک‌های دنیا به سیستم بانکی کشور است که باید از شفافیت لازم برخوردار شود و برقراری ارتباط با اقتصاد بین‌الملل در گرو پذیرش FATF خواهد بود.» سلیمی فرصت داده شده به ایران برای خروج از لیست سیاه مورد نظر را نقطه عطفی برای توسعه اقتصادی کشور دانست و افزود: «امید می‌رود طبق پیگیری‌های صورت گرفته، به زودی نتیجه مثبتی از این فرآیند حاصل شود و ایران هم جهت خروج از لیست سیاه معروف، گامی اساسی بردارد. اگر کشوری عضو FATF نباشد، به طور قطع برای نقل و انتقالات مالی خود دچار مشکلات عدیده خواهد شد. همچنین بانک‌های بزرگ دنیا علاقهای به برقراری روابط مالی با سیستم بانکی کشور غیر عضو، نخواهند داشت؛ چرا که معتقدند ریسک چنین کاری بالاست و سرشان کلاه می‌رود.»

مخالفت FATF چه می‌گویند؟

گروهی در فاصله سال‌های اخیر با مطرح شدن موضوع پیوستن ایران به گروه ویژه اقدام مالی، به دلایل مختلف با این امر مخالف بوده و معتقدند که پذیرش این شرایط نه تنها دستورالعمل اقتصادی برای کشور نخواهد داشت که به معنای پذیرش محدودیت‌های بیشتر در حوزه سیاسی خواهد بود. در اینجا نظرات تعدادی از مخالفان آمده است.

حاجی بابایی: پذیرش FATF مشکلات را حل نمی‌کند

حمیدرضا حاجی بابایی، نماینده مجلس شورای اسلامی با بیان اینکه برای حل مشکلات کشور نیاز نداریم به آمریکا و اروپا تکیه کنیم، عنوان کرد: دنیای غرب به ویژه آمریکا در تلاش است تا با پیوستن ما به FATF هرمشتی که می‌خواهد به ملت ایران بزند. نماینده مردم همدان در مجلس با تاکید بر اینکه همانگونه که برجام تأثیری در رفع مشکلات اقتصادی کشور نداشت، FATF نیز نمی‌تواند مشکلات اقتصادی و ارزی ما را حل کند، افزود: حتی وزیر امور خارجه کشور نیز در مجلس به صراحت اعلام کرد که پذیرفتن یا نپذیرفتن FATF تأثیری در کاهش و یا افزایش نرخ دلار در کشور ندارد. امروز باید یکپارچه در برابر دشمن و مشکلات بایستیم.

حاجی دلپگانی: الحاق FATF، موجب نفوذ اجانب می‌شود

حسینعلی حاجی دلپگانی، نماینده مجلس شورای اسلامی در انتقاد به شرایط گروه ویژه اقدام مالی برای پذیرش ایران گفت: الحاق به FATF یعنی اینکه اگر هر کسی به مردم یمن برای تأمین دارو کمک کند، تروریست قلمداد و در نهایت تحریم می‌شود. الحاق ایران به FATF موجب نفوذ اجانب می‌شود و این نیز مغایر قانون اساسی است. حساب‌های مردم ایران زیر ذره‌بین قرار می‌گیرد. می‌خواهند حساب ۸۰ میلیون ایرانی را به اجانب بدهند. حاجی دلپگانی با بیان اینکه قانون اساسی اعلام کرده که جمهوری اسلامی باید از گروه‌های حوق طلب دفاع کند، اما FATF این حق قانون اساسی را از ما نفی می‌کند، افزود: ما می‌گوییم نباید چیزی را که خلاف منافع ملی است، تصویب کنیم.

دهقان: با اجرای الزامات FATF دچار بحران شدیم

محمد دهقان، نماینده مجلس شورای اسلامی، با بیان اینکه از سال ۹۵ دوستانی که الزامات (FATF) را قبل از تصویب کنوانسیون در مجلس پذیرفتند، الزامات آن را اجرا کردند، گفت: این الزامات موجب شد که در زمینه اقتصادی دچار بحران‌های جدی شویم. در دو سال گذشته، دوستان برای اینکه می‌خواستند ثابت کنند که به‌اصطلاح با هنجارهای بین‌المللی هماهنگ هستند، لذا اجازه ندادند که ارز وارد کشور شود، بخشی از علت این است که کشور در زمینه اقتصادی دچار بحران شد، اجرای الزامات (FATF) توسط دولت بود. وی افزود: عده‌ای می‌گویند بحث حزب‌الله در این میان مطرح است، اما باید به آنها بگوییم تا جمهوری اسلامی نباشد، حزب‌اللهی هم نخواهد بود و هدف دشمن هدف قرار دادن جمهوری اسلامی است.

محیط کسب و کار و دامنه ریسک‌های سرمایه‌گذاری چه پیام‌هایی به سرمایه‌گذاران می‌فرستند

رازهای جذابیت برای سرمایه‌گذاران

امتیاز ممکن، در رتبه ۱۲۸ قرار گرفته است. این در حالی است که ایران در گزارش سهولت کسب و کار سال ۲۰۱۸ - که با استفاده از اطلاعات سال ۲۰۱۷ تدوین شده است - با کسب ۵۴،۶۴ امتیاز رتبه ۱۲۴ جهان را به خود اختصاص داده بود. شاخص سهولت انجام کسب و کار بانک جهانی با ارزیابی ۱۰۰ ناماگر در حوزه‌های قانونی، اجرایی و قضایی به بررسی محیط کسب و کار در ۱۹۰ کشور جهان می‌پردازد. طبق این گزارش، نماگرهای شروع کسب و کار رتبه ۱۷۳، اخذ مجوزهای ساخت رتبه ۸۶، دسترسی به برق رتبه ۱۰۸، ثبت مالکیت رتبه ۹۰، الزام‌آور بودن اجرای قراردادهای رتبه ۸۹، پرداخت مالیات رتبه ۱۴۹ و اخذ اعتبارات رتبه ۹۹ را در سطح بین‌المللی کسب کرده‌اند. مجموع عملکرد نماگرهای مذکور باعث شده امتیاز شاخص کل کاهش یافته و جایگاه کشور در رتبه ۱۲۸ قرار گرفته است. این گزارش نشان داد، با وجود افزایش امتیاز، سرعت انجام اصلاحات کشور نسبت به سایر کشورهای جهان کمتر بوده و موجب شده جایگاه بین‌المللی کشور نسبت به سال گذشته ۴ رتبه تنزل پیدا کند و از رتبه ۱۲۴ در بین ۱۹۰ کشور به رتبه ۱۲۸ نزول پیدا کند.

ایران در حالی رتبه ۱۲۸ را در این گزارش کسب کرد که کشور گرجستان جزو ده کشور صدرنشین جهان در شاخص سهولت انجام کسب و کار است؛ همان کشوری که امروز بیش از هر کشور دیگری سرمایه‌های ایرانی‌ها را جذب کرده و به اقتصادی محبوب برای سرمایه‌گذاران ایرانی تبدیل شده است. این نکته به ما نشان می‌دهد، اقتصاد ایران نه تنها امکان‌های بالقوه خود برای جذب سرمایه خارجی را به درستی استفاده نکرده، بلکه نسبت به سرمایه‌های ایرانی هم دافعه داشته و سرمایه‌گذاران داخلی ترجیح می‌دهند به جای سرمایه‌گذاری در داخل، سرمایه‌های خود را به سمت کشور گرجستان سرازیر کنند.

ترکش مخاطرات سیاسی و اقتصادی بر جذب سرمایه

کارشناسان و فعالان اقتصادی معتقدند، پایین بودن نرخ سرمایه‌گذاری در ایران به دلیل مخاطرات اقتصادی و سیاسی سرمایه‌گذاری است. وقتی



از متغیرهاست که «امنیت سرمایه‌گذاری» از مهم‌ترین مولفه‌های آن است. اینکه سرمایه‌گذار از حاشیه سود خود مطمئن باشد و نسبت به قوانین و تغییرات اقتصادی اطمینان داشته باشد، بیش از هر چیز به میزان ثبات اقتصادی آن کشور وابسته است. در اقتصاد ایران به دلیل وابستگی شدید به نفت همواره امکان نوسان و التهاب به دلیل بالا و پایین رفتن قیمت جهانی نفت وجود دارد اما آن بخش اقتصاد که غیرنفتی است، محملی برای سرمایه‌گذاری مطمئن به حساب می‌آید. دولت‌ها به خصوص دولت‌های یازدهم و دوازدهم با درک این مهم اقدام به کاهش ریسک سرمایه‌گذاری و بهبود محیط کسب و کار کردند. اما عملکرد آن در این حوزه‌ها تا چه حد موفقیت‌آمیز بوده است؟

طی سال‌های ۹۳ تا ۹۶ با اجرای قانون رفع موانع تولید و مقررات محل کسب و کار و همچنین گسترش دولت الکترونیک مانند ایجاد پنجره فرامرزی گمرک، رتبه ایران در گزارش‌های بانک جهانی در شاخص سهولت انجام کسب و کار به میزان قابل توجهی بهبود پیدا کرد اما در دو گزارش آخر بانک جهانی که مربوط به سال‌های ۲۰۱۷ و ۲۰۱۸ است، رتبه ایران کاهش یافته بود. به طوری که با وجود افزایش امتیاز ایران در گزارش سهولت انجام کسب و کار بانک جهانی، در آخرین گزارش ایران با ۴ رتبه نزول در جایگاه ۱۲۸ قرار گرفت. گزارش سهولت انجام کسب و کار بانک جهانی سال ۲۰۱۹ میلادی حاکی از آن است که ایران با کسب ۵۶،۹۸ امتیاز از ۱۰۰

«بهبود محیط کسب و کار»؛ این اصلی است که در سال‌های اخیر به عنوان راهکاری برای جذب سرمایه‌گذاری داخلی و خارجی بر آن تاکید شده و زیرساخت‌های لازم برای آن در حوزه قانونگذاری در حال پیشرفت است اما جایگاه ایران در رتبه‌بندی‌های جهانی نشان می‌دهد اقتصاد ایران همچنان محیطی امن و بااطمینان برای سرمایه‌گذاران داخلی و خارجی نیست. آخرین گزارش بانک جهانی رتبه ایران در «سهولت انجام کسب و کار» را در میان ۱۹۰ کشور، ۱۲۸ اعلام کرد که نسبت به گزارش قبلی این نهاد ۴ پله پایین‌تر آمده است. هرچند این رتبه‌بندی به نوعی ماراتنی بین کشورهای جهان است، اما کاهش رتبه ایران نشان می‌دهد کشورهای دیگر با سرعت بسیار بیشتری در حال سیاست‌گذاری و اجرای عوامل لازم برای سهولت انجام کسب و کار هستند. امروز با توجه به افزایش نرخ ارز و وضع تحریم‌های یکجانبه آمریکا علیه ایران، بیش از گذشته موضوع سرمایه‌گذاری مهم شده و دو شاخصی که به خوبی گویای وضعیت ایران و البته سیگنالی برای سرمایه‌گذاران خارجی و داخلی است، رتبه ایران در رده‌بندی «سهولت انجام کسب و کار» و «ریسک سرمایه‌گذاری» است که در گزارش پیش‌رو تلاش شده با نگاهی به کشورهای دیگر و شرحی بر وضعیت ایران، راهکارهای افزایش اطمینان برای سرمایه‌گذاری در اقتصاد ایران بررسی شود.

کسب و کار ایران در ماراتن جهانی

میزان سرمایه‌گذاری در هر کشوری، تابع مجموعه‌ای

نازنین نامور
روزنامه‌نگار



رتبه مولفه‌های سهولت انجام کسب‌وکار در ایران به روایت بانک جهانی

عنوان	بازنگری ۲۰۱۵	بازنگری ۲۰۱۶	۲۰۱۷	۲۰۱۸	۲۰۱۹
رتبه کل	۱۱۹	۱۱۷	۱۲۰	۱۲۴	۱۲۸
شروع کسب و کار	۸۲	۹۷	۱۰۲	۹۷	۱۷۳
اخذ مجوز ساخت و ساز	۹۸	۲۷	۲۷	۲۵	۸۶
دسترسی به برق	۹۴	۹۰	۹۴	۹۹	۱۰۸
ثبات مالکیت	۸۹	۸۵	۸۶	۸۷	۹۰
اخذ اعتبارات	۹۰	۹۷	۱۰۱	۹۰	۹۹
حمایت از سهامداران خرد	۱۴۹	۱۶۶	۱۶۵	۱۷۰	۱۷۳
پرداخت مالیات	۱۲۲	۹۹	۱۰۰	۱۵۰	۱۴۹
تجارت فرامرزی	۱۶۶	۱۷۱	۱۷۰	۱۶۶	۱۲۱
اجرای قراردادهای	۶۲	۶۹	۷۰	۸۰	۸۹
ورشکستگی	۱۳۷	۱۵۵	۱۵۶	۱۶۰	۱۳۱

در اقتصاد، ثبات سیاسی وجود نداشته باشد، سرمایه‌گذاری به اندازه کافی انجام نمی‌شود. همچنین مخاطرات اقتصادی در ایران به علت تغییرات مستمر و زیاد قوانین و سیاست‌ها، بالا بوده؛ به عبارتی اگر سیاستی در کشور اجرا شود و بعد متوجه شویم کارایی لازم را ندارد، قانون جدیدی وضع می‌شود و این وضعیت ادامه می‌یابد. علاوه بر این، خطرپذیری در سرمایه‌گذاری شرط لازم برای رویکرد توسعه صادرات و ورود به بازار رقابت جهانی است. در ایران زمینه‌های مناسب اجتماعی، فرهنگی و مدیریتی برای توسعه فرهنگ خطرپذیری وجود ندارد، زیرا ساختار نظام سیاسی ایران به علت وابستگی به درآمدهای نفتی بسیار محافظه‌کارانه عمل کرده و به همین دلیل معمولاً راهبردهای اقتصادی، سیاست جایگزینی واردات را که ریسک کمتری دارد، انتخاب می‌کنند. بنابراین مدیران ارشد، دولت‌مدان و هیات حاکمه باید سیاست‌های اقتصادی نظام را همواره در برابر قضاوت و ارزیابی نهادهای ملی قرار دهند و سپس امور اقتصادی را بر مبنای مدیریت ریسک نظم ببخشند. فقط در چنین وضعیتی است که می‌توان رویکرد صادرات را دنبال و نظام اقتصادی را رقابتی کرد. تمام این اهداف هم بدون توسعه قضائی و نظام قانون‌گذاری و تأسیس نهادهای تخصصی در مدیریت‌های ارشد نظام امکان‌پذیر نیست.

تصویر جهانی ریسک سرمایه‌گذاری

در ایران

تأیید این استدلال را می‌توان در بروز سریع آثار بحران بر رتبه ریسک سرمایه‌گذاری ایران دیده،

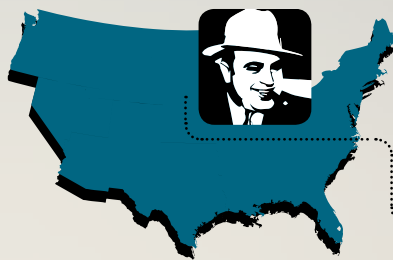
ایران در بهترین حالت در دهه ۸۰ شمسی به رتبه چهارم دست یافته بود. ماجرا هم این بود که با آغاز اجرای برجام در دی ماه ۱۳۹۴، موضوع تأمین مالی خارجی (فاینانس) و جذب سرمایه‌گذاری خارجی به منظور توسعه اقتصادی و ایجاد اشتغال در دستور کار دولت ایران قرار گرفت که تاکنون توانسته بیش از ۴۶ میلیارد دلار از کشورهای چین، روسیه، هند، کره جنوبی، اتریش و دانمارک فاینانس جذب کند و ریزی برای جذب منابع بیشتر در دستور کار است. یکی از عوامل اثرگذار در موفقیت کشور برای جذب منابع خارجی، رتبه اعتباری کشور در مرادلات بین‌المللی است. به همین دلیل دولت اگر برای بهبود اقتصاد و تأمین مالی رشد اقتصاد نیاز به جذب سرمایه دارد، شرایط لازم برای ارتقای رتبه ایران در شاخص‌های اثرگذار را فراهم کند. ارتقای رتبه ایران در ریسک سرمایه‌گذاری میان دیگر کشورهای جهان، رویداد مهمی بود که می‌توانست اثرات مثبتی بر روند تعامل ایران با دنیا به ویژه در عرصه تجارت بر جای بگذارد. نخستین اثر مثبت آن «کاهش هزینه‌های تأمین سرمایه از نظر مالی معمولاً تا حدود ۱۰ درصد» بود. اثر دیگر آن سیگنال مثبتی به سرمایه‌گذاران خارجی برای ورود به ایران مخابره خواهد شد و سومین اثر مثبت این اقدام که می‌توان به آن اشاره کرد، اساساً بهبود اعتبار کشور در محافل مالی و بین‌المللی خواهد بود. اما موضوع اینجاست که امسال با خروج آمریکا از برجام معادلات اقتصاد ایران تا حد زیادی بر هم می‌خورد و برای استفاده از فرصتهایی که به واسطه برجام برای ایران ایجاد شده بود، مهم است که در حوزه دیپلماسی رابطه مالی ایران با اروپا و دیگر کشورها حفظ شود. البته در این رابطه گشایش‌های امیدبخشی از سوی اروپا مانند احتمال ایجاد شبه‌سویفیت و ادامه روابط مالی و تجاری اروپا با ایران مطرح شده است. اما تمام گزارش‌های بانک جهانی و سازمان همکاری‌های اقتصادی و توسعه در رده‌بندی سهولت انجام کسب‌وکار و ریسک سرمایه‌گذاری آنچنان که شرح رفت، نشان می‌دهد تا زمانی که ثبات اقتصادی و سیاسی در کشور به وجود نیاید و زمینه فعالیت اقتصادی و کسب‌وکار برای سرمایه‌گذاران تسهیل نشود، نه تنها به جذب سرمایه خارجی، بلکه با سرمایه‌گذاری داخلی هم نمی‌توان امیدوار بود. خطری که امروز اقتصاد ایران با آن مواجه است، خطر خروج سرمایه به دلیل ناهمگونی سرمایه‌گذاری است که تغییر آن نیازمند سیاست‌گذاری‌هایی مانند رفع مقررات مغلطه، تولید، سیاست‌های تشویقی و حمایتی مانند معافیت‌های مالیاتی و ارائه تسهیلات بانکی است.

همچنان که بلافاصله بعد از اجرای برجام رتبه ایران در این شاخص ۵ پله ارتقا پیدا کرد؛ چراکه گویای چشم‌انداز گشایش اقتصادی حاصل از مرادلات مالی ایران با جهان بود. پس از حدود ۱۰ سال که رتبه اعتباری یا ریسک کشوری ایران در پایین‌ترین درجه ممکن و رتبه هفتم قرار داشت، از ۲ سال قبل سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران با همکاری وزارت امور خارجه، صندوق ضمانت صادرات اقداماتی را برای مذاکره و بهبود رتبه اعتباری آغاز کردند که در نهایت با وجود مخالفت معدودی از کشورهای عضو، رتبه ایران در سال ۲۰۱۷ از رتبه هفتم به رتبه ۶ ارتقاء یافت. از سال ۲۰۱۷ مجدداً ریزی‌ها توسط سازمان سرمایه‌گذاری در وزارت امور اقتصادی و دارایی و با همکاری صندوق و به‌ویژه وزارت امور خارجه (سفارت کشورمان در اتریش) از سر گرفته شد و پس از مذاکرات لازم و تشریح دستاوردهای اقتصادی و به‌ویژه موفقیت‌های حاصله در توافق‌های مالی با کشورهای مختلف دنیا که خود حاکی از کاهش ریسک‌های سیاسی و اقتصادی کشور است، در نهایت سازمان همکاری اقتصادی و توسعه (OECD) موضوع را مجدداً مورد بحث قرار داد و رتبه ایران به پنجم ارتقا یافت. نکته قابل توجه این است که کاهش رتبه ریسک ایران در پایین آمدن هزینه‌های تأمین سرمایه از نظر مالی معمولاً از لحاظ جذب سرمایه‌گذاران خارجی و بهبود اعتبار کشور در محافل مالی و بین‌المللی بسیار مؤثر است. درجه‌بندی رتبه‌های کشورها در سازمان همکاری اقتصادی و توسعه از یکم تا هفتم است و

از ۲ سال قبل سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران با همکاری وزارت امور خارجه، صندوق ضمانت صادرات اقداماتی را برای مذاکره و بهبود رتبه اعتباری آغاز کردند که در نهایت با وجود مخالفت معدودی از کشورهای عضو، رتبه ایران در سال ۲۰۱۷ از رتبه هفتم به رتبه ۶ ارتقاء یافت

تاریخچه پولشویی در جهان

ریشه واژه پولشویی مربوط به قرن بیستم و زمان ممنوعیت قمار در آمریکا است و این اصطلاح از مالکیت مافیای بر دستگاههای لباسشویی سکه‌ای در ایالات متحده آمریکا گرفته شده است.



در دهه ۱۹۳۰ گانگسترهای مافیای آمریکایی (آلکاپون) مبالغ عظیم نقدی از راه اخاذی، فحشا، قمار، قاچاق و غیره به دست می‌آوردند و با اعلام ممنوعیت قمار در این کشور، آنها نیاز به منابعی داشتند که درآمدهای خود را مشروع جلوه دهند.

- گانگسترها پول‌های به دست آمده از فعالیت‌های مجرمانه خود را با بهره‌جویی از کسب و کارهای به ظاهر مشروع نظیر تملک و اداره رختشوی خانه، جلوه قانونی و مشروع می‌بخشیدند.
- آنها در نقاط مختلف شهرها، رختشوی‌خانه‌هایی را به راه انداخته بودند که به سبب نقد بودن دادوستدها و تعدد مشتری‌ها می‌توانستند اینگونه وانمود کنند که این درآمدها محصول کارکرد رختشوی‌خانه‌ها بوده است.
- بنابراین از آن زمان به بعد اقدامات انجام شده برای مخفی کردن منشأ عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه، پولشویی نام گرفت.



درخواست از ایران

گروه ویژه اقدام مالی FATF پس از یک سال از اولین اقدامات ایران اعلام کرد که ایران یک رژیم اعلام نقدینگی را ایجاد کرده و پیش‌نویس اصلاحیه‌هایی را در زمینه مقررات مقابله با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ارائه کرده است اما طبق اعلام این گروه موارد اقدام متعددی ناقص باقی مانده است. طی یک دوره زمانی ۹ اقدام مورد درخواست این گروه از سوی ایران در دستور کار قرار گرفت و برخی از آنها تکمیل شده است:

۱ جرم انگاری مناسب برای تأمین مالی تروریسم از جمله از طریق حذف استثنای مربوطه به گروه‌هایی که در تلاش برای پایان دادن به اشغال خارجی، استعمارگری و نژادپرستی هستند.

۲ تضمین اینکه قانون و فرآیندهای قضایی مناسب برای توقیف اموال به اندازه ارزش جریمه تعیین شده پیش‌بینی شده باشد

۳ نشان دادن اینکه مقامات چگونه ارائه دهندگان فاقد مجوز خدمات نقل و انتقال پول و ارزش را شناسایی و تنبیه می‌کنند.

۴ تصویب و اجرای کنوانسیون‌های پالرمو و مقابله با تأمین مالی تروریسم و روشن کردن توانمندی‌ها در ارائه کمک‌های متقابل حقوقی.

۵ تضمین اینکه مؤسسات مالی تأیید می‌کنند تراکنش‌های الکترونیکی حاوی اطلاعات کاملی در زمینه مبدأ و ذی نفع تراکنش هستند

۶ شناسایی و توقیف دارایی‌های تروریستی مطابق با قطعنامه مربوطه شورای امنیت سازمان ملل.

۷ ایجاد یک رژیم مناسب و قابل اجرای کوشش مقتضی مشتری

۸ اطمینان از وابستگی کامل واحد اطلاعات مالی و الزام به ارائه گزارش دهی تراکنش‌های مشکوک

۹ برقراری مجموعه گسترده‌ای از مجازات‌ها برای نقض مقررات ضد پولشویی

اهداف پولشویی



۱. فرار از مجازات

۲. فرار از تعقیب

۳. فرار از مالیات

۴. فرار از مصادره و ضبط اموال

اقسام پولشویی

داخلی

هرگاه فعالیت غیرقانونی در داخل یک کشور رخ دهد و پولشویی درآمدهای آن نیز در همان کشور صورت پذیرد، پولشویی درونی محسوب می‌شود.

بیرونی

زمانی که جرم خارج از یک کشور انجام شود و عمل پولشویی درآمدهای حاصل از آن نیز در همان کشور اتفاق افتد، پولشویی خارجی به شمار می‌آید.



آثار پولشویی به روایت

صندوق بین‌المللی پول

- انحراف تحلیل‌ها و سیاست‌گذاری‌های کلان اقتصادی
- آثار منفی بر رقابت‌آزاد، ثبات و سلامت نظام مالی
- آسیب به نظم اجتماعی - اقتصادی
- آلوده شدن و بی‌ثباتی بازارهای مالی که در نتیجه آن، ارکان سیاسی، اقتصادی و بنیان‌های اجتماعی به خطر می‌افتد

وارداتی

هرگاه فعالیت غیرقانونی در خارج از کشوری اتفاق بیافتد، اما پولشویی درآمدهای آن در داخل کشور مورد نظر انجام شود، پولشویی وارداتی تلقی می‌شود.

صادراتی

هنگامی که یک اقدام نامشروع در داخل یک کشور انجام شود ولی عمل پولشویی درآمدهای حاصل از آن در خارج از آن کشور صورت پذیرد، پولشویی صادراتی نامیده می‌شود.

تهدیدهای اساسی پولشویی طبق اعلام گروه کاری اقدام مالی

- ۳- امکان بکارگیری شبکه مالی رسمی پول شویان، خطر فسادپذیری نهادهای مالی و کل بخش مالی اقتصاد ملی را به همراه می آورد.
- ۴- انباشت قدرت و ثروت توسط مجرمان و گروه های بزه کار- بر خوردار از امکان پولشویی- تهدیدی جدی برای اقتصادهای ملی و به ویژه برای نظام های دموکراتیک به شمار می آید.

- ۱- کوتاهی در مبارزه با پولشویی، سازمان های مجرم را در تامین مالی فعالیت های مجرمانه و گسترش آن فعالیت ها، آزادتر می گذارد.
- ۲- کوتاهی در مبارزه با پولشویی، سودآوری فعالیت های مجرمانه یا غیر قانونی را برای مجرمان آسان تر می کند.

فرآیند پولشویی

فرآیند پولشویی، مراحلی است که طی آن شکل، مبدأ و مشخصات پول های آورده حاصل از فعالیت های غیر قانونی تغییر می کند.

۱- مرحله مکان یابی یا جای گذاری

در این مرحله، درآمدهای حاصل از فعالیت های مجرمانه و نامشروع با هدف تبدیل و تغییر مالکیت آنها به شبکه مالی رسمی تزیق می گردند.



۲- مرحله لایه گذاری

این مرحله معطوف به جداسازی عواید حاصل از فعالیت های غیر قانونی و مجرمانه از منشأ و مبدأ آن است که از طریق ایجاد لایه های پیچیده ای از معاملات و مبادلات مالی و با هدف مبهم ساختن فرآیند حسابرسی، مجهول گذاشتن هویت های طرف اصلی معامله و ناممکن کردن شناسایی منشأ درآمدهای مورد نظر انجام می شود.



۳- مرحله ادغام یا یکپارچه سازی

در این مرحله پول های نامشروع وارد نظام مالی و اقتصادی می شوند و ظاهری کاملاً قانونی به خود می گیرند؛ به گونه ای که تشخیص و تمیز آنها از دیگر اموال غیر ممکن می شود.



پیامدهای پدیده پولشویی

- ۱- توزیع نابرابر در آمد
- ۲- انحراف در تخصیص بهینه منابع
- ۳- کاهش رشد اقتصادی
- ۴- تضعیف بخش خصوصی
- ۵- تضعیف و تخریب بازارهای مالی
- ۶- ایجاد عدم تعادل در تراز تجاری
- ۷- افزایش نرخ تورم
- ۸- افزایش فساد و گسترش اقتصاد زیرزمینی



تعریف پولشویی

■ واژه پولشویی برای توصیف فرآیندی به کار می رود که در آن، وجوه و عواید حاصل از فعالیت های غیر قانونی و مجرمانه مانند قاچاق مواد مخدر، قاچاق اسلحه و کالا، قاچاق انسان، رشوه، اخاذی، کلاهبرداری و غیره در چرخهای از فعالیت ها و معاملات و با گذر از مراحل، شسته و ظاهری قانونی به خود می گیرند.

■ طی فرآیند پولشویی، منشأ و منبع وجوهی که به صورت غیر قانونی به دست آمده است، از طریق یک سلسله عملیات، پنهان شده و به صورت در آمد قانونی نمود پیدا می کند.

■ پولشویی در لغت به معنای شست و شوی پول است و در اصطلاح تلاشی است که برای موجه و قانونی جلوه دادن درآمدهای به دست آمده از راه های غیر قانونی، صورت می گیرد.

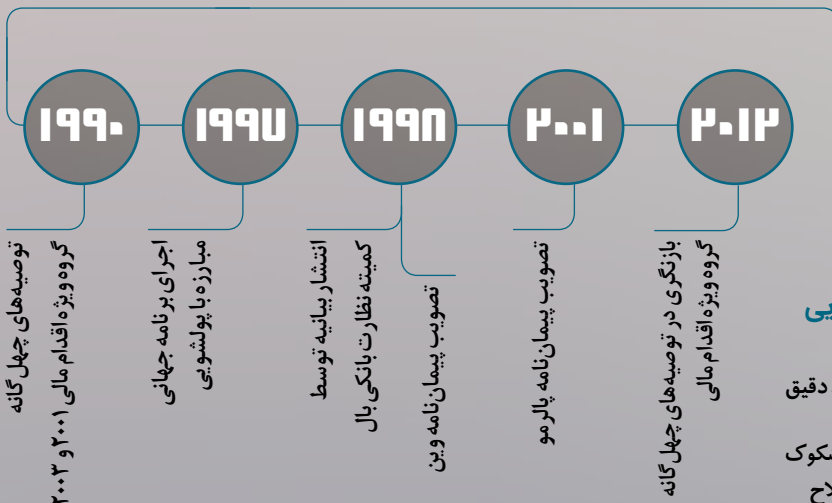
اقدامات

بین المللی علیه پولشویی



وظایف بانک ها برای پیشگیری و مقابله با پولشویی

- ۱- شناسایی مشتری هنگام گشایش حساب و ارائه خدمات
- ۲- طبقه بندی مشتریان بر مبنای ریسک و اعمال ضوابط دقیق برای شناسایی مشتریان پرخطر
- ۳- سیستم نظارت بر گردش عملیات مشتری و تشخیص موارد مشکوک
- ۴- شناسایی موارد مشکوک و گزارش آن به مراجع ذیصلاح





راهکار اروپایی برای برقراری روابط مالی

آیا اتحادیه اروپا به خرید زمان دل بسته است؟
 راهکار پیشنهادی بانک‌های اروپایی جایگزین سوئیفت

مجید یوسفی
 روزنامه‌نگار



با آغاز تحریم‌های آمریکا علیه ایران، کشورهای متنفذ اتحادیه اروپا همچون اولین ماه‌های خروج آمریکا از برجام همه تلاش خود را به کار گرفته‌اند تا راه‌های جدیدی برای تبادلات مالی با ایران پیدا کنند. کم‌وبیش راهکارهای ارائه شده می‌تواند یک منفذ مالی برای دادوستد نفت و گاز ایران محسوب شود اما اغلب این راهکارها تجارب آزموده نشده‌ای است که ممکن است در مسیر اجرای آن اختلالات عمدی یا سهوی ایجاد کنند.

از حلقه‌های مالی مرسوم عمل می‌کند. ایده‌ای که در ابتدا فرانسوی‌ها آن را پیشنهاد داده‌اند و سپس آلمان، بریتانیا و کمی بعد ایتالیا را با خود همراه کردند و موافقت چین و روسیه را هم به دست آوردند. چنین بازاری به واقع نهادی است که از سیستم جهانی سوئیفت خارج بوده و در عین حال قابل ردیابی از سوی آمریکایی‌ها هم نباشد.

از مجموع راه‌های پیش‌روی اتحادیه اروپا که در بسته‌های متعدد ارائه شده‌اند، شاید مهمترین آن ایجاد یک نهاد یا کانون واسطه‌ای مستقل باشد که بتواند همه تبادلات بانکی در آن انجام بگیرد. کارشناسان بانکی این ساختار جدید مورد نظر سه کشور را Special Purpose Vehicle (SPV) نامیده‌اند که همچون یک شرکت برای تسویه مالی تجارت با ایران به دور

به‌واقع کارکرد واقعی این نهاد واسطه‌ای این خواهد بود که صدها و حتی هزاران تراکنش مرتبط با ایران یک جا جمع شده و پول آن به بانک مرکزی ایران ارسال شود تا از آنجا تخصیص داده شود و همین فرآیند از ایران به اروپا هم قابلیت انجام شدن داشته باشد. چنانچه بانک‌های مرکزی به چنین کاری مشغول شوند، تحریم‌ها را نقض کرده‌اند و می‌توانند توسط آمریکایی‌ها تحریم شوند اما اروپایی‌ها معتقدند به دلیل هزینه‌های بسیار بالای تحریم بانک‌های مرکزی کشورهای متحد آمریکا، ترامپ دست به تحریم چنین نهادی نخواهد زد.

بنابراین در این نهاد کوشش می‌شود ارزش پول یورو تقویت شده و کارزار مالی فراهم شود که کارکرد آن صرفاً مبادلات مالی فرامرزی با ایران است. یکی از محاسن چنین بازار مالی‌ای این خواهد بود که کشورهای متعددی می‌توانند با هم تبادلات مالی داشته باشند. اگرچه سهم مبادلات نفتی ایران با اتحادیه اروپا حدوداً ۲۰ درصد است اما این اتحادیه سال گذشته، پس از چین بزرگترین شریک تجاری ایران بود. در نتیجه یافتن راهی برای دور زدن تحریم‌ها می‌تواند بخشی از مشکلات مالی اروپا را مرتفع کند. نشریه آلمانی هاندلز بلات در شماره اخیر خود در تشریح مصداق چنین نهادی - بورس مبادلاتی - را آورده است؛ به عنوان مثال اگر ایران به ایتالیا نفت صادر کند، در ازای آن از بورس یادشده حق خریدی دریافت می‌کند که به‌واسطه آن می‌تواند فرضاً از شرکت‌های متوسط آلمانی جنس بخرد. بدین‌سان موضوع انتقال پول از ایتالیا به ایران و از ایران به آلمان منتفی می‌شود و ایتالیا پولی را که قرار است به ایران بپردازد، به آلمان می‌پردازد.

بنابراین این نهاد واسطه‌ای مانند یک بورس معاوضه عمل می‌کند و مطالبات متقابل شرکت‌های اروپایی و ایران را حسابرسی می‌کند. چنانچه چنین مجرای بین کشورهای اروپایی و ایران برقرار شود، دو اهمیت ویژه خواهد داشت؛ یکی آنکه نیاز به سرمایه‌گذاری اولیه نخواهد بود و دوم آنکه کشورهای ثالث هم می‌توانند در معامله طرفین یک قرارداد سهیم باشند.

سندوق‌های اروپایی؛ گزینه‌ای برای مبادلات مالی
 مسیر دیگری که کشورهای اروپایی در بروکسل پیشنهاد کرده‌اند، کمک از صندوق نجات



آیا اروپا حاضر است وارد کارزار اقتصادی‌ای شود که ممکن است اقتصاد ۱۸ هزار میلیارد دلاری آمریکا را از دست بدهد تا در ازای آن اقتصاد ۴۰۰ میلیارد دلاری با ایران داشته باشد. دوراهی‌ای که تاکنون نشانهای برای ترجیح دادن معامله با اقتصاد ایران در آن دیده نشده است

اگر اروپا اراده جدی نشان دهد و واژه‌های از آمریکا نداشته باشد، به راحتی می‌تواند مجاری شفاف ارتباط مالی یورویی را با ایران حفظ کند، چه آنکه حساب‌ها بر پایه یورو نگهداری می‌شود، بنابراین می‌توان درآمد ناشی از صادرات ایران را با واردات کالاها و خدمات از حوزه اروپا تهاتر کرد. بنابراین کشورهای اروپایی باید اطمینان خاطر ایجاد کنند که برای یک دوره طولانی مدت خواهند آمد و به هیچ وجه با فشارهای مرسوم آمریکا صحنه را ترک نمی‌کنند. این در حالی است که پس از اجرای برجام، ایران و اروپا در مدت دوسال، ۸۷ میلیارد دلار مبادله مالی با یکدیگر داشتند که بار اصلی انجام آن روی دوش بانک ملی شعبه هامبورگ و بانک مشترک ایران و اروپا «بی.آی.اچ» بوده است. چنانچه اراده جدی وجود داشته باشد، می‌توان این مجاری را همچنان حفظ کرد.

در کنار چهار راه یاد شده، در مواردی هم اشاره شده که برای همین مجاری، اغلب از شرکت‌های متوسط و کوچک اروپایی استفاده خواهد شد که هیچ‌گونه فعالیتی در خاک آمریکا ندارند و سپس شرکت‌های بزرگ اروپا با آنها وارد معامله خواهند شد. دابوسند بانک‌ها هم براساس همین قاعده خواهد بود. اما بانک‌های درجه ۲ و ۳ اروپایی هم چنانچه با یک یا دو واسطه مالی با بانک‌های بزرگ معاملاتی داشته باشند، مشمول تحریم آمریکا خواهند شد.

بنا به گفته احمد حاتمی یزدی؛ در ابتدا به دنبال بانک‌های درجه ۲ و ۳ رفتند که تنها در یک کشور اروپایی یا تنها در اروپا فعالیت دارند اما این بانک‌ها تمایل زیادی به همکاری با ایران ندارند چون آنها هم معاملاتی با اروپایی‌ها دارند که این معاملات به دلار است و هر نوع تراکنش دلاری که هر کجای دنیا اتفاق بیفتد، حتما اطلاعاتش از طریق نیویورک دنبال می‌شود و بدون موافقت نیویورک هیچ بانکی نمی‌تواند معاملات دلاری انجام دهد. آخرین مسیر هم شاید به عنوان آخرین انتخاب این باشد که با توجه به اتحاد قدیمی ایران - روسیه، ابتدا نفت ایران به روسیه صادر شده و از آنجا به سایر کشورهای فروخته شود و در عوض به جای نفت، ایران بتواند کالاها را مورد نظر خود را از کانال روسیه تأمین کند که به نوعی یادآور معاملات پایاپای است که با توجه به چالش‌های روسیه با اروپا و آمریکا ممکن است با چنین مرادده ارزی‌ای خودش هم دچار بحران بانکی شود.

است، این است که اروپایی‌ها باید با صراحت موضع واقعی خود را در عمل نسبت به همکاری با ایران بیان کنند. آیا اروپا حاضر است وارد کارزار اقتصادی‌ای شود که ممکن است اقتصاد ۱۸ هزار میلیارد دلاری آمریکا را از دست بدهد تا در ازای آن اقتصاد ۴۰۰ میلیارد دلاری با ایران داشته باشد. دوراهی‌ای که تاکنون نشانهای برای ترجیح دادن معامله با اقتصاد ایران در آن دیده نشده است. در ماه‌های گذشته پس از خروج ترامپ از برجام، با وجود پایبندی کشورهای اروپا بر توافقات هسته‌ای ۲۰۱۵ اکثریت شرکت‌های بزرگ اروپایی از جمله؛ توتال، انجی، شل، پژو - سیتروئن، رنو، فولکس واگن، مرسدس بنز، زیمنس، آلتسون، دی زد بانک، یکی پس از دیگری ایران را ترک کردند. این امر به واسطه آن است که مناسبات سیاسی و حتی اقتصادی کشورهای اروپایی ارتباط مستقیمی با شرکت‌های خصوصی این کشورها ندارد. در واقع بخش عمده‌ای از روابط اقتصادی ایران با اروپایی‌ها با شرکت‌هایی است که سهامداران آن مستقل از دولت و کسب و کار آن در بخش خصوصی تعریف می‌شوند. به عبارت روشن، شرکت‌های اروپایی یا سهامداران آمریکایی دارند، یا دارایی‌ها و سرمایه‌های آنها در ایالات متحده آمریکا سرمایه‌گذاری شده یا معاملات سنگینی با آمریکایی‌ها دارند. بنابراین هر کدام از این موارد، می‌تواند موقعیت این شرکت‌ها را مستقل از دولتشان در معرض تهدید قرار دهد. آلبرت بغزبان در این خصوص معتقد است؛

به نظر می‌رسد که مقامات اقتصادی اروپا در حال احیای نهادی هستند که سده‌ها پیش شوروی‌ها در طول جنگ سرد برای روابط تجاری با ایران در آن ایجاد نشد. همان مفهومی که در سال‌های اخیر چینی‌ها هم به تداوم چنین کانالی اهمیت داده و با تأسیس بانکی بنام کونلون مبادلات ارزی حاصل از تجارت نفت ایران - چین را تنها از همین مجاری انجام می‌دهند.

یورو (ESM) است که طی سال‌های گذشته کم‌وبیش در پارهای از کشورهای بحران زده مالی اروپا همچون اسپانیا و یونان از آن برای تسهیل نظام بانکی یا بازپرداخت بدهی‌های معوق استفاده کرده‌اند. حسن چنین راهکاری آن است که تاکنون این صندوق در آمریکا فعالیتی نداشته است؛ برخلاف بانک سرمایه‌گذاری اروپا که در آمریکا یک بانک شناخته شده است. بنابراین این صندوق تا مدت‌ها از تحریم‌های آمریکایی مصون خواهد بود. اما اینکه چنین صندوقی با چه سازوکاری می‌تواند بستری برای همکاری با کشورهای غیراروپایی فراهم کند، جای تأمل دارد. اما از آنجا که یک طرف چنین معاملاتی کشورهای متعدد اروپایی هستند، قدر مسلم ماده‌ای پیش بینی شده است که ایران بتواند تبادلات مالی خود را از مجاری آن به انجام برساند.

راه سومی که در اجلاس اخیر وزرای دارایی کشورهای آلمان، فرانسه و بریتانیا پیشنهاد شد، استفاده از «صندوق ارزی ویژه اروپاست». پیشنهادی که آشکارا هایکو ماس، وزیر خارجه آلمان آن را مطرح کرده است که نیازمند یک سوئیفت مستقل یا صندوق ارزی ویژه اروپاست. صندوقی که طبق آخرین ارزیابی‌ها، ۱۷ درصد از ذخایر ارزی جهانی را به خود اختصاص داده است. اما وزرای دارایی اروپا مکانیزم آن را تشریح نکرده‌اند. آشکارا روشن است که هر دو مسیر مذکور خارج از دسترس و نفوذ نظارتی آمریکایی‌هاست. با این همه به نظر می‌رسد که در هر حال مرکز مبادلات مالی باید در نهاد مستقلی شکل بگیرد که بتواند سهم مبادلات و دابوسند مالی ایران را جدا از تراکنش‌های دیگر اروپا از هم تفکیک کند.

مسیر دیگری که پیشنهاد شده، شکایت اتحادیه اروپا از آمریکا در مجامع قضایی جهانی نسبت به عهدشکنی این کشور در توافقات هسته‌ای ۲۰۱۵ ژنو است که ممکن است به تبع آن نتایج هم اتخاذ شود اما کمک چندانی به همکاری‌های اقتصادی ایران - اروپا نکند، جز آنکه امکان ریسک کشورهای اتحادیه اروپا را نسبت به تهدیدات آتی آمریکا افزایش دهد. همه این راه‌ها می‌تواند به نتایجی دست یابد اما این راهکارها عمدتاً فنی است و روابط ایران - اروپا از یک نقص دیگر هم رنج می‌برد؛ اینکه بخشی از این روابط متأثر از ملاحظاتی سیاسی است. آنچه در پس همه این راهکارها مستتر



نگاهی اجمالی به مزایا و کارکردهای استاندارد حسابرسی بین‌المللی IFRS؛ جی‌پی‌اس منابع بانکها

یکی از مراکز مالی و بنگاه‌های اقتصادی به کار گرفته نمی‌شود. اما با توفیق‌های حاصل از برجام، یکی از بزرگترین اهداف اقتصاد ایران، جذب سرمایه‌های خارجی و بازگشایی خطوط انتقال ارزی به کشور بود. اما مانع بزرگی بر سر راه کلیدی‌ترین دستاورد برجام وجود داشت و آن هم عدم وجود اطلاعات دقیق و قابل فهم از شرکت‌ها و بانک‌های ایرانی برای طرف‌های خارجی بود؛ در همین راستا سازمان حسابرسی، بانک مرکزی و در ادامه سازمان بورس و اوراق بهادار؛ بانک‌ها، موسسات مالی و شرکت‌ها را با یک برنامه‌ریزی ملزم به ارائه صورت‌های مالی خود بر اساس استانداردهای IFRS کردند. در نخستین گام همه بانک‌ها، موسسات اعتباری و شرکت‌های بیمه ثبت شده در بورس که سال مالی آنها از اول فروردین ۹۵ آغاز می‌شود، ملزم به تهیه صورت‌های مالی خود بر مبنای این استانداردها شدند تا چراغ راهی برای جذب سرمایه‌های خارجی باشند.

کارکرد و مزایای IFRS چیست؟

اما پرسشی که مطرح می‌شود این است که فرآیندهای اجرایی این استاندارد بین‌المللی در بانک‌ها چگونه بوده و به چه روشی می‌تواند ارتباطات

جهانی‌سازی و ایجاد شرکت‌های چند ملیتی، اقتصاد، سیاست و فرهنگ جهانی را به سمت یکپارچگی هرچه بیشتر سوق داده است. از این رو افراد برای برقراری ارتباط در دهکده جهانی، نیاز به شناسایی فصل مشترکی به منظور پیوند با یکدیگر پیدا کردند و در هر حوزه، زبانی خاص به صورت قرارداد و به منظور درک متقابل از یکدیگر ایجاد کردند. اما در اقتصاد و با پیشرفت تکنولوژی، مرادفات مالی نیز متحول شد و روزبه‌روز محدودیت‌های خود را پشت سر گذاشت.



محمد امین صالحی
روزنامه‌نگار

اقتصادها و به‌ویژه شرکت‌ها با پذیرش IFRS، می‌توانند صورت‌های مالی خود را با اصول مشابه به شرکت‌های خارجی ارائه کنند؛ در نتیجه قابلیت مقایسه بین اطلاعات این شرکت‌ها وجود داشته و علاوه بر آن، شرکت‌های مادری که شرکت‌های تابعه آنها در سایر کشورهایی وجود دارند که IFRS را پذیرفته‌اند، قادر خواهند بود تا یک زبان مشترک حسابداری داشته باشند. همچنین از دیگر مزایای به کارگیری IFRS این است که بستری را پیش‌روی بنگاه‌های اقتصادی به منظور جذب سرمایه‌گذاری و مشارکت‌های اقتصادی می‌گشاید.

نبود IFRS؛ مانعی بزرگ بر سر راه برجام

در ایران این استاندارد بجز در معدود شرکت‌هایی که با طرف‌های خارجی در تماس بودند، در هیچ

با گسترش بازارهای مالی و سرمایه‌گذاری، نیاز به یافتن فصل مشترکی جهت خوانش اعداد و ارقام بنگاه‌های اقتصادی به شدت حس شد تا اینکه هیات استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IASB) که متشکل از شرکت‌های بزرگ حسابداری، موسسات مالی خصوصی و تعدادی دیگر از سازمان‌های حرفه‌ای در حوزه حسابداری است، کار خود را از سال ۲۰۰۱ آغاز کرد.

این هیات که با هدف پایه‌گذاری زبان مشترک بنگاه‌های اقتصادی در سراسر جهان فعالیت خود را آغاز کرد، با تدوین استاندارد جهانی، اقدام به نگارش استاندارد حسابرسی بین‌المللی یا IFRS کرد و تاکنون توانسته بیش از ۱۲۰ کشور را برای ارائه گزارش‌های مالی خود، ملزم به رعایت این استاندارد کند.



به انواع ریسک‌ها، حقوق و مزایای مدیران نیز به این سبک از صورت‌های مالی اضافه خواهد شد. در مجموع می‌توان گفت که مجموعه نکاتی که در این استانداردها افشا خواهد شد، منطبق بر قوانین بین‌المللی است.

تفاوت نگاه سازمان مالیاتی؛ عاملی برای هزینه‌زا بودن IFRS

صورت‌های مالی IFRS علاوه بر محاسبات بی‌شماری که دارد، تاحدی نیز هزینه‌هایی را بر شرکت‌ها متحمل می‌کند؛ این هزینه‌ها نیز که در بخش مالیاتی رخ می‌دهد. به دلیل تفاوت نگاه سازمان مالیاتی با استانداردهای تدوین شده از سوی سازمان حسابرسی، تقابلی را بین شرکت‌ها و سازمان مالیاتی به وجود آورده بود؛ البته سازمان مالیاتی هم تا جایی که استانداردهای حسابداری با مالیات‌ها در تقابل نباشد، استانداردها را حاکم می‌داند، چراکه قانون مالیاتی برای بعضی از هزینه‌ها یا برای برخی از ذخیره‌ها، الزاماتی دارد که شاید همخوان با استاندارد IFRS نباشد.

سازمان بورس؛ تمامی بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری، بیمه‌ها و شرکت‌هایی که بیش از هزار میلیارد سرمایه دارند را موظف کرده که از IFRS استفاده کنند و اگر از IFRS استفاده نکنند، صورت‌های مالی‌شان در کدال نمی‌رود، بنابراین برای این امر الزام قانونی فراهم شده است.

بانک مرکزی نیز همه موسسات مالی و اعتباری را ملزم کرده که این کار را انجام دهند، بنابراین هم بورس این مسئله را الزامی کرده و هم بانک مرکزی و تنها سازمان امور مالیاتی باقی می‌ماند. بورس در مورد شرکت‌ها تصریح کرده که تلفیق خود را باید طبق IFRS انجام دهند، اما سازمان مالیاتی به این نکته استناد نمی‌کند و طبق صورت‌های مالی گذشته، گزارش‌های خود را تهیه می‌کند.

البته در اکثر نقاط دنیا عموماً صورت‌های مالی که تایید می‌شود، مورد قبول وزارت دارایی قرار نمی‌گیرد. به این دلیل که سود مالیاتی با سود حسابداری متفاوت است؛ سود حسابداری در صورت‌های مالی منعکس می‌شود، در حالی که سود مالیاتی یعنی آن سودی که براساس اجرای قانون مالیات‌ها حاصل شده است. این مسئله به مغایرت قانون مالیات‌های ایران با استانداردهای حسابداری و اختلافی که بین تعریف هزینه از دیدگاه مالیاتی و استاندارد وجود دارد، بازمی‌گردد. چرا که قوانین مالیاتی به عنوان یک قانون حاکمیتی لازم‌الاجرا است، در حالی که استاندارد، قانون نیست بلکه الزام یا ضوابط است.

اختیار هر کس که می‌خواهد، قرار دهد تا باتوجه به آن بتواند برای سرمایه‌گذاری تصمیم‌گیری کند.

رصد هزینه‌کرد منابع بانک‌ها

بانک مرکزی به‌عنوان مرجع پولی، استانداردهای گزارشگری را مشخص می‌کند، در سال‌های اخیر استاندارد سابق را به مرور کنار گذاشته و درصد ملزم کردن شرکت‌ها به پیاده‌سازی صورت‌های مالی خود براساس IFRS است.

اما استفاده از این استاندارد، مزایای خاص خود را نیز دارد؛ با در نظر گرفتن وضعیت خاصی که در قوانین بانکداری اسلامی وجود دارد، اگر فردی نقدینگی خود را در یک بانک سپرده کند، می‌تواند از آن بانک بخواهد که آن سپرده را در محل مورد نظرش تزریق کند.

البته این ویژگی تنها برای مشتریان بانک‌ها نیست؛ بلکه با استفاده از IFRS دست بانک مرکزی باز می‌شود، تا محل صرف منابع را رصد کند. در این حالت امکانی در اختیار نهاد ناظر بازار پول مهیا می‌شود تا بتواند جریان نقدینگی برآمده از سپرده‌ها را مدیریت کند.

تأثیر بر سرمایه‌گذاری‌ها

یکی دیگر از کارکردهای استفاده از این روش، تأثیر آن بر ثبت منابع سرمایه‌گذاری شده در شرکت‌ها است؛ IFRS در میزان و حجم سرمایه‌گذاری تمامی شرکت‌ها، به ویژه شرکت‌های پذیرفته شده در بورس، اثرگذار خواهد بود. این استاندارد شرکت‌ها را موظف می‌کند که منابع سرمایه‌گذاری شده در آن شرکت‌ها و منابعی که خود آنها سرمایه‌گذاری کرده‌اند را با ارزش روز در ترازنامه ثبت کنند و سپس سود و زیان آن محاسبه شود.

گفتنی است بیشترین اثرگذاری این فرمت حسابرسی، بر صورت‌های سود و زیان است؛ چراکه این ارقام به سمت ارزش‌های بازار می‌رود و باعث خواهد شد که سود و زیان‌های ناشی از ارزش روز در دفاتر شناسایی شود.

اساس این کار بر پایه برخی از مبانی اندازه‌گیری استوار است؛ برای مثال سرمایه‌گذاری سهام، با همان قیمت خرید در ترازنامه ثبت می‌شود، اما طبق استانداردهای بین‌المللی باید براساس ارزش بازار محاسبه شود. به این معنی که مبنای اندازه‌گیری یک سری از اعداد و ارقام تغییر می‌کند و بعد از آن در فرمت صورت مالی که براساس IFRS است، می‌نشیند.

البته گفتنی است که بخشی از یادداشت‌های مربوط

بین‌المللی بانکی را فراهم آورد؟

بانک‌ها در نظام بانکداری، باید از قوانین و استانداردهای بین‌المللی این نظام تبعیت کنند؛ برای مثال مقررات بال یک، دو و سه از این دست قوانین بوده و تقریباً برای کشورهای عضو، لازم‌الاجرا است. پس اگر بانکی بخواهد در سطح بین‌المللی فعالیت کند، حتماً باید از این مقررات پیروی کند.

بانک‌های مرکزی نیز در هر کشور، متولی اجرای این قوانین در بانک‌های زیرمجموعه خود هستند؛ در ایران چندین سال این مسئله رها شده بود و بانک‌ها از استانداردهای بین‌المللی بال دو و سه تبعیت نمی‌کردند. به‌طور مثال حدکفایت سرمایه بانک‌های ایرانی بسیار پایین‌تر از استانداردهای مرادات بین‌المللی است. به همین دلایل بانک‌های کشور طی چندین سال، سودی بیش از آنچه که باید، تقسیم می‌کردند. اما بعد از آغاز دوران رکود اقتصادی در ایران، سود آنها کاهش یافت و در طرف مقابل سرمایه‌گذاری‌های آنها نیز بیش از مقررات تعیین شده در استانداردهای بین‌المللی قرار گرفت.

استانداردهای بین‌المللی از استحکام بیشتری برخوردارند

گفتنی است که استانداردهای حسابرسی بین‌المللی از استحکام بیشتری نسبت به حسابداری ملی برخوردار هستند؛ به عبارتی در آن روش، ریسک‌ها بیشتر دیده می‌شود. در استانداردهای بین‌المللی مسئله‌ای به‌عنوان سود تحقق نیافته‌ای که قابل تقسیم باشد، وجود ندارد. در حالی که در حسابداری ملی ممکن است بنا به مصلحت‌هایی این کار انجام شود. همین اتفاق در بانک‌های ما رخ داد تا اینکه بانک مرکزی با ادامه آن به مخالفت برخاست.

در نهایت بانک‌ها برای برون رفت از وضعیتی که به آن دچار شده بودند، از سوی بانک مرکزی ملزم به ارائه گزارش‌های مالی خود بر مبنای استاندارد IFRS شدند. هرچند که این فرآیند در جریان انجام آن با مشکلاتی مواجه و سبب شد که مجامع بانک‌ها تا مدت‌ها برگزار نشود و نمادشان در بورس متوقف باقی بماند، اما در نهایت برای برقراری ارتباط با نظام پولی بین‌المللی به آن نیاز پیدا می‌کردند.

لازم به ذکر است که در اغلب کشورهای دنیا، یکباره به دنبال پیاده‌سازی «IFRS» نرفته‌اند؛ به طورمثال در استرالیا نوع خاصی از IFRS تحت عنوان استاندارد حسابرسی تعدیل شده، مورد توجه قرار گرفت. از مقدمات این کار وجود یک توافق کلی و مشخص در مورد ارزش منصفانه هر بخش است که بتواند اطلاعات شفاف و مناسبی را به راحتی در



IFRS در میزان و حجم سرمایه‌گذاری تمامی شرکت‌ها، به ویژه شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس، اثرگذار خواهد بود. این استاندارد

موظف می‌کند که منابع سرمایه‌گذاری شده در آن شرکت‌ها و منابعی که خود آنها سرمایه‌گذاری کرده‌اند را با ارزش روز در ترازنامه ثبت کنند و سپس سود و زیان آن محاسبه شود

در گفت‌وگو با رئیس اسبق شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران عنوان شد؛

FATF و IFRS تکامل‌دهنده اقتصاد پولی ایران

بین‌المللی و یکسان با اقتصاد دنیا صحبت کند تا آنها نیز بتوانند اقتصاد ما را بفهمند.

پایه‌سازی این مسئله در تمام دنیا به زیرساخت‌های یکسانی نیاز دارد و حتی شاید در ارتباط با قانون اساسی کشورها قرار گیرد؛ در مثالی می‌توان گفت که ما در ایران نکته‌ای به نام تفاوت‌های مالیاتی نداریم. این یکی از اصول حسابداری بود ولی هرگز در ایران وجود نداشت، چون مبنای مالیات در ایران تعهدی نیست.

بنده به دلیل اینکه سال‌ها مدیر حسابرسی بانک تجارت بودم، در سیستم بانکداری به این موضوع مشرف هستم؛ هر سال یک بند مالیاتی داریم و این شایسته نبوده و در هیچ کجای دنیا پذیرفته نیست که مالیات براساس یک گزارش صادر شود، چرا که حتماً باید شفاف باشد و این مسیر از طریق استاندارد حسابرسی IFRS امکان‌پذیر است.

مقوله دیگری که در اقتصاد ایران وجود دارد، این است که ما تورم ساعتی داریم و وضعیت ما از تورم ماهانه نیز گذشته است؛ از امروز تا فردا بدون دلیل، محصولی که ربطی به دلار ندارد گران می‌شود یا قیمت پسته یا ماهی گران می‌شود و این به دلیل پوشش گرانی سایر کالاها توسط تولیدکنندگان رخ می‌دهد.

این روزها که بحث پذیرفتن الزامات گروه ویژه اقدام مالی FATF در صدر خبرهای سیاسی و اقتصادی کشور جای گرفته، قرار است که راه را برای شفاف‌تر شدن هر چه بیشتر اقتصاد ایران هموار و در عین حال شرایط لازم برای پیوستن

ایران برای مراودات بین‌المللی را نیز فراهم کند. پیش از این نیز در سال‌های گذشته بنگاه‌های اقتصادی و به خصوص بانک‌های کشور، از سوی نهادهای اقتصادی و بانک‌های بین‌المللی موظف به پیاده‌سازی دستورالعمل حسابرسی IFRS شدند تا بتوانند با زبانی مشترک، طرف‌های اقتصادی خود را در دنیا شناسایی و آنها را به انجام مشارکت‌های اقتصادی و مراودات مالی با خود ترغیب کنند.

شاید این پرسش مطرح شود که ارتباط قوانین پارمو و استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) چیست. در پاسخ به این پرسش به این جمله رجوع کرد: «الزام IFRS موجب شفاف‌سازی و آشکار سازی مراودات و فعالیت‌های بنگاه‌های اقتصادی، به خصوص بانک‌ها شده و این شفاف‌سازی در راستای اهداف FATF قرار می‌گیرد.»

هوشنگ خستویی، رئیس اسبق شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران با بیان این جمله در تشریح ارتباط این دو مولفه، بر این باور است که پذیرش شفاف‌سازی در اقتصاد، به کیان کشور مربوط است؛ یا قبول داریم و یا نداریم. بنابراین مخالفان و موافقان طرح FATF باید با یکدیگر گفتگو کرده، برآورد کنند و در نهایت به این جمع‌بندی برسند که آیا خواهان اجرای قوانین یاد شده هستند؟ یا اینکه قصد دارند تا تبعات نپیوستن به آن را بپذیرند. خستویی زبان مشترک IFRS را پیش در آمد عملیاتی کردن قوانین پارمو می‌داند و در این گفت‌وگو به تشریح کارکرد و ارتباط مابین آنها می‌پردازد.



فرشید محمودیان
روزنامه‌نگار

اقتصادی ایجاد کند.

بانک مرکزی در آغاز اقدام به ملزم کردن بانک‌ها برای انجام این کار کرد و دست به اقداماتی زد که شاید در ابتدا با اشکالاتی همراه بود، اما نمی‌توانست مانع از اجرای کل کار شود ولی متأسفانه این کار به خوبی انجام نشد.

ما به زودی در تمام جهان به سمت گلوبالیسم و با جهانی شدن حرکت می‌کنیم، بنابراین اقتصاد ایران برای اینکه از این چرخه عقب نماند، باید با زبانی

آقای خستویی به عنوان پرسش اول: اجرای استاندارد IFRS چه تفاوتی با استانداردهای فعلی دارد؟

IFRS یک نوع گویش مالی برای صورت‌های مالی یک کشور است که بیشتر در بانک‌ها، بیمه‌ها و شرکت‌های سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود تا همه به وسیله آن بتوانند یک نوع برداشت را از صورت‌های مالی داشته باشند. چون اگر این گویش یکسان نباشد، کسی نمی‌تواند ارتباط مناسبی با یک بنگاه

ارتباط این مبانی با IFRS چیست؟

چون وضعیت به این صورت است، تمام شرکت‌هایی که سود می‌دهند، براساس نظام بهای تاریخی مالیات می‌پردازند و ما در شرایط عادی این نظام را ملاک قرار می‌دهیم. اما در حقیقت در زمان تورم باید نظام بهای جاری برقرار باشد؛ مثل زرگرها که برای کاسبی کردن در ابتدای سال به طور مثال ۵ کیلو طلا می‌خرند و پس از استفاده آن در طول سال و





انتقال وجوه است؛ IFRS در حقیقت ابزار اطلاعات مالی با یک مدل بین‌المللی است تا برای همه یک معنی را در ذهن متبادر کند. به دلیل اینکه سرمایه‌گذاری‌ها در مقیاس‌های جهانی انجام می‌شود، لذا لازم است که از یک زبان بین‌المللی برای برقراری این ارتباطات استفاده شود. گفتنی است IFRS در کشوری می‌تواند این استاندارد را انجام داده و اثربخش باشد که FATF نیز در آن مورد پذیرفته شود.

❑ بانک‌ها بعد از پذیرش FATF چه موازینی را باید رعایت کنند؟

یکی از آنها افشاجاری و شفاف‌سازی در مورد تمامی نقل و انتقالات پولی است؛ این آشکارسازی، از لوازم ارائه صورت‌های مالی است.

به طور مثال بانک‌های ما ضرایب کفایت سرمایه کمیته بال را رعایت نمی‌کنند و این در حالی است که برای همکاری با بانک‌های خارجی باید این ضرایب رعایت شود. حال IFRS شفاف می‌کند که هر بانک تا چه میزان این ضرایب را رعایت کرده است یا اینکه یک بانک جریان ورود و خروج پول خود را بر مبنای IFRS مشخص و قابل ردیابی می‌کند. در نتیجه می‌توان گفت که الزام IFRS موجب شفاف‌سازی و آشکارسازی مرادوات و فعالیت‌های اقتصادی بنگاه‌های اقتصادی، به خصوص بانک‌ها شده و این شفاف‌سازی در راستای اهداف FATF قرار می‌گیرد.

❑ دولت در جریان بررسی این طرح در مجلس از معافیت‌هایی در خصوص برخی از موارد دستورالعمل FATF سخن گفت؛ با این تفسیر به باور شما دولت چه اقدامات و نیز چه معافیت‌هایی را می‌تواند برقرار کند تا مخالفان این طرح را اقناع کند؟ آیا در صورت برقراری این معافیت‌ها، گروه ویژه اقدام مالی می‌تواند این معافیت‌ها را بپذیرد؟

در مقررات FATF نوشته شده است؛ اگر از نظر این سازمان قبول شویم، گواهی می‌گیریم و در غیر این صورت جزو لیست سیاه این گروه قرار می‌گیریم. در نتیجه دولت باید برنامه مشخص و مصوب کشوری داشته باشد. این مساله به کیان کشور مربوط است؛ یا آن را قبول داریم و یا نداریم. این موضوع هوشناسی نیست که بگوییم کمی تا قسمتی قبول نداریم، بلکه باید در مورد آن گفت‌وگو کنند، برآورد کنند و در نهایت به این جمع‌بندی برسند که آیا خواهان اجرای قوانین FATF هستند و یا قصد دارند که تبعات نپیوستن به آن را بپذیرند.

حدی برای اقتصاد ایران حیاتی است که اگر در اجرای آن به طور مثال در قانون اساسی هم مانعی وجود دارد، باید آن مانع رفع شود.

❑ در حال حاضر یکی از الزامات بانک‌های غربی برای همکاری با اقتصاد ایران، تهیه صورت‌های مالی بنگاه‌های اقتصادی، به خصوص بانک‌های ایرانی به صورت IFRS است. از سوی دیگر یکی از الزامات برقراری ارتباطات پولی و بانکی را نیز پیوستن FATF دانسته‌اند. حال سوالی که مطرح می‌شود این است که آیا این دو به نوعی لازم و ملزوم یکدیگر هستند و آیا ارتباطی با هم دارند؟

موضوع FATF و قوانین پارلمو و مقررات جانبی آن تصریح می‌کند که اقتصاد و مرادوات مالی کشورها باید به حدی شفاف شود که منشا و مقصد پول‌ها مشخص شوند تا در نهایت صرف اعمال تروریستی و خرابکارانه نشوند. در شرایط فعلی نظام‌های پرداخت همانند گذشته نیست و تغییر کرده است؛ این نظام بر مبنای تبادل شبه پول در شبکه‌های بین‌المللی بین بانکی صورت می‌گیرد و اکثر بنگاه‌های اقتصادی دنیا از این مسیر مرادوات مالی خود را انجام می‌دهند. حال به منظور اینکه کشور ما بتواند در این نظام پرداخت جدید وارد شود، باید به این مقررات عمل کند. مقررات FATF می‌گوید به طور روشن بگویید از چه مسیر و چگونه وجوه را جابجا می‌کنید. این جابجایی‌ها از طریق سوئیفت انجام می‌شود که می‌توان گفت یکی از کارهای FATF، اجازه برقراری مرادوات مالی از طریق سازوکار سوئیفت است.

بنابراین می‌توان گفت که FATF و IFRS تکامل‌کننده اقتصاد پولی و اطلاعات مالی در یک کشور هستند؛ IFRS نحوه عمل و FATF قوانین نقل و

کسب سود از آن، به جای اینکه در صورت‌های مالی خود سود را شناسایی کنند، با درآمدهای به‌دست آمده مجدداً اقدام به خرید پنج کیلو طلا کرده و سپس سود خود را شناسایی می‌کنند و این سود الزاماً با سود دفتری‌شان مطابقت ندارد. در واقع این افراد براساس نظام بهای جاری، سود خود را شناسایی می‌کنند.

در ایران شرکت‌ها براساس نظام بهای جاری سود شناسایی نمی‌کنند؛ به‌طور مثال یک شرکت پتروشیمی سود به دست آورده است، اما به این مسئله توجه نمی‌شود که این سود چگونه توانسته قیمت سهم آن شرکت را تغییر دهد. این شرکت به دلیل اینکه نرخ خوراکش کاهش یافته بود، توانست سود شناسایی کند، اما در حقیقت سودی شناسایی نکرده و این EPS نه بر مبنای نظام تولید، بلکه بر مبنای کاهش نرخ خوراک حاصل شده است.

در گذشته به این صورت بود که وقتی یک نظام بهای تاریخی تهیه می‌کردند، در کنار آن یک صورت مالی نیز با نظام بهای جاری تهیه می‌شد. پس از تهیه این دو صورت مالی، آنها با یکدیگر مقایسه می‌شدند و در نهایت تصمیم به شناسایی سود یا زیان می‌گرفتند. گفتنی است که اگر صورت‌های مالی ما به صورت IFRS و بر مبنای ارزش منصفانه تهیه شود، این مسئله قادر است که سود واقعی را برای شرکت‌ها شناسایی کند، اما امروز به دلیل اینکه از این روش استفاده نمی‌شود، اکثر شرکت‌ها دچار مشکل شده‌اند.

❑ در صحبت‌های خود فرمودید IFRS باید در قانون اساسی نیز دیده شود. این نکته را تشریح می‌کنید؟

منظور بنده این بود که اجرای استاندارد IFRS تا



موضوع FATF و قوانین پارلمو و مقررات جانبی آن تصریح می‌کند که اقتصاد مالی کشورها باید به حدی شفاف شود که منشا و مقصد پول‌ها مشخص شوند تا در نهایت صرف اعمال تروریستی و خرابکارانه نشوند. در شرایط فعلی نظام‌های پرداخت همانند گذشته نیست و تغییر کرده است؛ این نظام بر مبنای تبادل شبه پول در شبکه‌های بین‌المللی بین بانکی صورت می‌گیرد

فعالیت دارد، از تأمین مالی تروریستی که موجب خرابکاری اقتصادی می‌شود، تحریف امور مالی بین‌المللی و نهایتاً آسیب رساندن به شهروندان در سراسر جهان، به عنوان دیگر تبعات پدیده پولشویی یاد می‌کند.

تجربه انگلیس و آلمان در اصلاحات ضد پولشویی

تجربه انگلیس و آلمان به عنوان دو کشور موفق اروپایی در سال‌های اخیر برای اعمال اصلاحات نظام‌مند در مبارزه با پولشویی، می‌تواند برای سایر کشورها مورد توجه باشد؛ دو کشوری که طی چند سال رشد بالایی در سالم‌سازی ساختار ضد پولشویی خود داشتند. نهاد نظارت بر عملیات مالی انگلستان در سال ۲۰۱۲ به مدت سه ماه جزئیات عملکرد بانک‌ها و بنگاه‌های سرمایه‌گذاری خود را مورد بررسی قرار داد و در سال ۲۰۱۴ برای حصول اطمینان از اجرای مؤثر وظیفه خود، استراتژی جدیدی را برای نظارت بر بنگاه‌ها اعمال کرد که به طبقه‌بندی ریسک پولشویی بنگاه‌ها می‌پرداخت. این کشور با تأسیس آژانس ملی ضد جرایم در سال ۲۰۱۳، ارائه بسته اصلاحی در قالب قانون اشتغال و کسب‌وکار در سال ۲۰۱۵، تصویب و اجرای قانون «ثبت افراد دارای کنترل قابل توجه در شرکت‌ها» از سال ۲۰۱۶ و الزام شرکت‌ها به ارائه گزارش‌های مالی سالانه خود، توانست گام‌های مؤثری در راستای تطبیق نظام مبارزه با پولشویی خود با استاندارد بازمینی شده گروه ویژه اقدام مالی بردارد.

آلمان هم با اعمال اصلاحاتی توانست نمره خود در شاخص ضد پولشویی موسسه بازل را از ۵.۳۳ از ۱۰ (بدترین وضعیت) به ۴.۷۸ در سال ۲۰۱۷ برساند که میزان کاهش یکساله این شاخص موجب شد آلمان از جمله کشورهای اروپایی با بیشترین پیشرفت در پیشبرد اهداف مبارزه با پولشویی قرار گیرد. از مهمترین اقدامات اعمال شده در این کشور شامل اصلاح قانون بانکداری و قانون مبارزه با پولشویی، اصلاح گزارش عملیات و معاملات مشکوک، اصلاح قانون سهام شرکت برای لغو سهام بی‌نام و همچنین اصلاح حقوق کیفری برای رسیدگی به تخلفات اداری بوده است. نهاد ناظر مالی فدرال آلمان (BaFin) هم مسئولیت نظارت بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در مؤسسات مالی این کشور را بر عهده دارد که این نهاد در کنار بانک مرکزی آلمان اقدام به دریافت گزارش‌های مالی سالانه گروه‌های بانکداری این کشور و سنجش عملکرد آنها بر اساس مقررات ضد پولشویی و تأمین مالی تروریسم می‌کنند. ارزیابی ملی ریسک پولشویی از دیگر اقدامات آلمان در زمینه



کشورهای دنیا برای مبارزه با پولشویی چه کردند؟

پرچمداران جهان در مبارزه با پولشویی

انگلستان طبق ارزیابی بخش مالی صندوق بین‌المللی پول، از سال ۲۰۰۷ تاکنون توانسته اقدامات قابل ملاحظه‌ای در راستای مبارزه با پولشویی انجام داده و به تطبیق هرچه بیشتر نظام مبارزه با پولشویی خود با استانداردهای بازمینی شده گروه ویژه اقدام مالی بپردازد. آلمانی‌ها هم همسو با انگلستان، در سال‌های اخیر دست به اصلاحاتی برای بهبود نظام مبارزه با پولشویی خود زدند که این اصلاحات بر اساس برنامه ارزیابی بخش مالی بانک جهانی اعمال شد و نتیجه آن قرار گرفتن آلمان در فهرست کشورهای با بیشترین پیشرفت در شاخص ضد پولشویی بازل بود.



سارا احمدنیا
روزنامه‌نگار

اصلاحات، میزان جرایم مالی سازمان یافته تحت قالب پولشویی کاهش یابد. گروه ویژه اقدام مالی (FATF) به عنوان یک نهاد بین‌دولتی از سال ۲۰۰۱، تهیه و تدوین مقررات مبارزه با پولشویی را در دستور کار خود قرار داد و آن را به کشورهای مختلف ارائه کرد. آخرین برآوردها نمایانگر آن است که ایران در کنار کشورهایهایی همچون افغانستان، گینه بیسائو، تاجیکستان و لائوس، جزو پرریسک‌ترین کشورها از منظر پولشویی هستند. شاخصی که همواره از آن به عنوان یکی از مهمترین چالش‌های پیش‌روی جذب سرمایه‌گذاری خارجی یاد می‌شود. در کنار این امر موسسه بازل - که در زمینه شناسایی فساد مالی در بخش‌های دولتی، خصوصی و در سطح بین‌الملل

سالانه میلیاردها دلار پول حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی سازمان یافته با استفاده از نظام‌های مالی و بانکی سراسر جهان وارد چرخه پول‌های پاک می‌شوند که عموماً سهم کشورهای در حال توسعه از حجم این تبادلات مالی غیرقانونی به مراتب بیش از سایر کشورهاست. با این حال برآوردهایی که سالانه توسط مجامع رسمی از سازوکار کشورها در این خصوص منتشر می‌شود، بیانگر آن است که کمترین اصلاحات در زمینه مبارزه با پدیده پولشویی در کشورهای در حال توسعه صورت می‌گیرد. برخی نهادهای بین‌المللی به فراخور نقش خود، توصیه‌هایی برای اصلاح ساختار مالی و اقتصادی کشورهای مختلف ارائه می‌دهند تا بر مبنای این



وضعیت پولشویی در کشورهای منتخب بر اساس شاخص ضدپولشویی بازل در سال ۲۰۱۷		
کشور	نمره (دامنه نمره ۰ تا ۱۰۰)	رتبه در بین ۱۴۶ کشور
آلمان	۴۰۷۸	۱۲۱
انگلیس	۴۰۸۱	۱۱۸
آمریکا	۴۰۸۵	۱۱۶
کره	۴۰۹	۱۱۳
قطر	۵۰۱۰	۱۰۷

این اصلاحات در دور بخش اصلاح قوانین داخلی و همسویی با قوانین ضدپولشویی و همچنین تصویب چهار کنوانسیون است که لوائح شامل الحاق ایران به کنوانسیون سازمان ملل متحد برای مبارزه با جرائم سازمان‌یافته فراملی (پارمو)، اصلاح قانون پولشویی، اصلاح قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم و الحاق ایران به کنوانسیون مقابله با تأمین مالی تروریسم (CFT) است. در این میان آخرین لایحه یعنی الحاق ایران به کنوانسیون مقابله با تأمین مالی تروریسم به یکی از جنجالی‌ترین بخش‌های این چهار کنوانسیون تبدیل شد اما در نهایت پس از کش و قوس‌های متعدد، مهرماه امسال به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید.

گرچه تصویب این لوائح گامی مؤثر در جهت پیوستن ایران به گروه ویژه اقدام مالی و تلاش برای خروج از لیست سیاه این گروه به شمار می‌رود، اما تغییر ریسک پولشویی در کشور به اصلاحاتی اساسی در قوانین داخلی از نظام‌های پولی و بانکی گرفته تا شفاف‌سازی مالی بنگاه‌های اقتصادی وابسته است. بدون شک استفاده از تجربه سایر کشورها در به‌کارگیری ابزارهای اجرایی و قانونی در این روند می‌تواند به بهبود شاخص ریسک پولشویی در ایران بینجامد؛ شاخصی که می‌تواند به طور مستقیم و غیرمستقیم بر مولفه‌های اقتصادی از جمله جذب سرمایه‌گذاری خارجی، نرخ رشد اقتصادی و بهبود فضای کسب‌وکار تأثیرگذار باشد.

در خصوص رسیدگی به شاخص ریسک پولشویی و تغییرات آن به ویژه در برخی کشورهای کم‌خطر باید به مواردی توجه داشت که از آن جمله تلاش سودجویان برای یافتن راه‌های جدید برای شستن پول‌های کثیف است که این موضوع در کنار رویکرد دولت‌ها به پاسخگویی نسبت به ساختارهای قانونی و سیاسی خود، حائز اهمیت است. در این خصوص رویکرد جوامع در مقابله با مسائل مربوط به پولشویی مهم است.

ایران همچنان دارای بیشترین ریسک پولشویی

در فاصله سال‌های ۲۰۱۲ تا ۲۰۱۷، ایران جزو پنج کشور دارای بیشترین ریسک پولشویی براساس شاخص ضدپولشویی بازل بوده است. وضعیتی که در سال ۲۰۱۸ هم بار دیگر برای کشورمان تکرار شده است. براساس آنچه بازل از وضعیت کشورها گزارش داده، نمره ریسک پولشویی در ایران طی سال جاری میلادی معادل ۸،۶۱ (بدترین نمره ۱۰) بوده که این امر عمدتاً ریشه در عدم‌اجرای درست قوانین و مقررات ضدپولشویی در کشور دارد. به واسطه میزان ریسک پولشویی در ایران است که گروه ویژه اقدام مالی (FATF) ایران را در لیست سیاه خود قرار داده؛ لیستی که بر مبنای آن به سایر کشورها توصیه می‌شود در برقراری رابطه مالی و اقتصادی با آن احتیاطی مضاعف صورت گیرد.

حالا چند سالی است که خروج ایران از این لیست در کشاکش میان نهادهای تصمیم‌ساز داخلی قرار گرفته تا آخرین فرصت‌های داده شده به کشور برای اصلاحات تکمیلی صورت گیرد. کماینکه در این خصوص اقداماتی هم صورت گرفته و همین اقدامات که از منظر گروه ویژه اقدام مالی، پیشرفت ایران در اجرای برنامه و تدوین قوانین عنوان شده، موجب شد تا گروه ویژه اقدام مالی به تازگی در آخرین نشست خود، چهار ماه دیگر به ایران برای تکمیل اصلاحات مربوطه فرصت دهد.

مبارزه با پولشویی است که این ارزیابی‌ها مقامات این کشور را در پیشبرد سیاست‌های ضدپولشویی یاری می‌دهد.

در همین راستا، بررسی‌های موسسه بازل - که طی هفت سال به طور پیوسته صورت گرفته - نشان می‌دهد کشورهای دارای خطر بالای پولشویی ویژگی‌هایی از جمله؛ ضعف نهادهای عمومی، حقوق سیاسی و حاکمیت قانون، سطح پایین شفافیت مالی و سیاسی، محدودیت آزادی مطبوعات، کمبود منابع برای کنترل سیستم مالی، اقتصادهای مبتنی بر مبادلات نقدی و سطح بالای قاچاق غیرقانونی دارند.

افزایش میزان حداقل ریسک پولشویی در جهان

موسسه بازل براساس شاخص AML Basel میزان ریسک تأمین مالی تروریسم و پولشویی در هر کشور را بررسی و مشخص می‌کند که طبق آخرین بررسی‌های صورت گرفته در سال جاری میلادی اعلام کرده ۶۴ درصد از کشورها از میان ۱۲۹ کشور مورد بررسی، دارای رتبه ریسک متوسط یا بالا هستند که اینها به راحتی می‌توانند به عنوان یک خطر بزرگ پولشویی و تأمین مالی تروریستی مطرح باشند.

طبق گزارش این موسسه تنها کمتر از چهار درصد از کشورها در رتبه‌بندی توانسته‌اند نمرات خود را در فاصله یک یا چند سال منتهی به ۲۰۱۸، رتبه خود را بهبود بخشند. کشورهای غنا، بولیوی، تانزانیا، ترینیداد و توباگو از جمله این کشورها هستند. در همین حال نمره ریسک ۴۲ درصد از کشورهای جهان طی سال‌های ۲۰۱۷ تا ۲۰۱۸ بدتر شده است. به‌رغم آنکه برخی کشورها نسبت به دیگران از ریسک پولشویی کمتری برخوردار هستند، اما هیچ کشوری به لحاظ شاخص AML / TF دارای ریسک صفر نیست. کماینکه شاخص بازل AML نشان می‌دهد که حداقل امتیاز ریسک از ۱،۷۸ در سال ۲۰۱۷ به ۲،۵۷ در سال جاری میلادی افزایش داشته است.

برخی کشورها نرخ ریسک خود را به واسطه اعمال تغییرات در روش‌های اساسی شاخص اسرار مالی (FSI) خود بهبود بخشیدند. شاخص اسرار مالی یا FSI، میزان سطح اسرار بانکی، مقیاس فعالیت بانکی خارج از کشور و همین‌طور اندازه مرکز مالی کشورها را اندازه‌گیری می‌کند.

کشورهایی که بیشترین میزان بهبود ریسک در شاخص بازل AML را در فاصله سال‌های ۲۰۱۷ تا ۲۰۱۸ کسب کردند		
کشور	نمره ریسک ۲۰۱۷	نمره ریسک ۲۰۱۸
ترینیداد و توباگو	۶۰۷۵	۵۰۲۵
تانزانیا	۷۰۸۶	۶۰۷۱
بولیوی	۷۰۱۳	۶۰۰۲
چین	۶۰۳۳	۵۰۳۲
مونتنگرو	۴۰۷۶	۳۰۹۵
برزیل	۵۰۷۶	۴۰۹۶

کم‌خطرترین کشورها از منظر پولشویی در سال ۲۰۱۸ و تغییرات نمره ریسک کشورها نسبت به سال ۲۰۱۷		
کشور	نمره ریسک ۲۰۱۷	نمره ریسک ۲۰۱۸
فنلاند	۱۰۷۸	۲۰۵۷
استونی	۲۰۷۳	۲۰۷۳
لیتوانی	۳۰۶۷	۳۰۱۲
نیوزیلند	۳۰۰۳	۳۰۲۰
مقدونیه	۴۰۰۹	۳۰۳۳
بلغارستان	۳۰۸۴	۳۰۵۳



وضعیت رفاه عمومی در کشورهای معارض FATF چگونه است؟

برزخ پولشوها



مریم شکرانی
روزنامه‌نگار

شفاف‌ترین کشورهای جهان از نظر پولشویی جزو ثروتمندترین کشورها هستند. کشورهایی که تلاش می‌کنند دروازه‌های خود را به روی سرمایه‌گذاران جهان باز گذاشته و رفاه بیشتری عاید مردم‌شان کنند. نقطه مقابل این ماجرا کشورهایی هستند که با فساد اقتصادی دست و پنجه نرم می‌کنند و از نظر تولید ثروت در قعر فهرست جهانی هستند. کشورهایی که متهم پولشویی شناخته می‌شوند و سرمایه‌گذاران بین‌المللی را به سادگی فراری می‌دهند. ایران حالا در دست در شرایطی قرار دارد که FATF می‌تواند آخرین درجه‌های تجارتش را با جهان نبندد و مانع از رشد منفی اقتصادش شود با این حال در همین زمان که کشور ما به همراه کره شمالی به بن‌بست خورده و در فهرست سیاه گروه ویژه اقدام مالی قرار دارند، مخالفان FATF آخرین تلاش‌های خود را می‌کنند تا مانع پیوستن ایران به این گروه شوند.

هرچند برخی کارشناسان داخلی معتقدند به صدر بردن کشورمان در فهرست پولشویی اعرافی بیش نیست اما ایران این روزها تلاش می‌کند که با جلب آرای داخلی به FATF ملحق شود و تغییری در نگاه جامعه جهانی به خود ایجاد کند. آخرین اخبار حاکی از آن است که گروه ویژه اقدام مالی مهلت ایران را برای خروج از فهرست سیاه FATF چهار ماه دیگر تمدید کرده است اما این پایان ماجرا نیست و FATF در ایران همچنان مخالفان جدی دارد.

مخالفانی که کمک ایران به برخی گروه‌های آزادی‌بخش را دلیل خود می‌دانند برای جلوگیری از پیوستن به FATF. با این حال کارشناسان پولی و بانکی معتقدند این افراد بیشتر نگران درآمدهای غیرشفاف خود هستند تا کمک‌های فرامرزی ایران. احمد حاتمی‌یزد، کارشناس بانکی در این زمینه به نشریه "سپهر" می‌گوید: «کمک به گروه‌های آزادی‌بخش هرگز از مجرای بانک‌ها انجام نمی‌شود و شیوه‌های پیچیده‌ای برای انتقال پول به این گروه‌ها وجود دارد. بنابراین FATF هیچ نگرانی جدی‌ای برای این دسته از کمک‌های فرامرزی ایران ایجاد نخواهد

گینه‌بیسائو، مالی، کامبوج، اوگاندا، میانمار و افغانستان جزو کشورهایی به حساب می‌آیند که ریسک پولشویی در آنها بسیار بالاست. البته نام این کشورها در سایر گزارش‌های رده‌بندی هم کم‌وبیش به چشم می‌خورند.

مخالف پیوستن ایران به FATF

حالا ایران در شرایطی جز پرریسک‌ترین کشورهای جهان برای پولشویی معرفی شده که گفته می‌شود تنها ایران و کره شمالی به FATF نپیوسته‌اند.

گزارش‌های متعددی درباره وضعیت پولشویی در سایر کشورهای جهان منتشر شده است. یکی از تازه‌ترین این گزارش‌ها، رده‌بندی‌ای است که موسسه سوئیس بازل منتشر کرده است. بر اساس گزارش‌های قبلی بازل، ایران در صدر کشورهای با ریسک بالای پولشویی قرار داشت اما بازل در این دوره از رده‌بندی خود، ایران و تاجیکستان را از فهرستش حذف کرده و علت آن را کمبود اطلاعات لازم دانسته است. در گزارش‌هایی که بازل تاکنون منتشر کرده،



میزان تولید ناخالص داخلی آن تنها در حدود ۱,۲ درصد است. مالی، کامیوج، اوگاندا، میانمار و سایر کشورهایایی که از آنها با احتمال بالای پولشویی یاد می‌شود، جزو عقب‌مانده‌ترین اقتصادهای جهان هستند

کشورهای خوشنام در فهرست

ثروتمندترین‌ها

کشورهایی که رتبه بالاتر و ریسک کمتری در فهرست پولشویی دارند وضعیت اقتصادی بهتر و توسعه‌یافته‌تری نیز نسبت به سایر کشورها دارند. قطر که در فهرست پولشویی بازل وضعیت شفاف‌تر و بهتر از ژاپن دارد، ثروتمندترین کشور جهان اسلام لقب دارد. براساس رتبه‌بندی گلوبال فاینانس؛ قطر، کویت، امارات و عربستان و بحرین جزو ۳۰ کشور ثروتمند جهان براساس سرانه تولید ناخالص داخلی هستند.

هادی حق شناس، کارشناس بانکی در این خصوص می‌گوید: «کشوری مانند امارات نه آب دارد، نه خاک دارد و نه هوا. یعنی این کشور سه عنصر اصلی زندگی را به حد مطلوب ندارد اما تنها با رفتارهای شفاف اقتصادی و ایجاد زیرساخت‌های توسعه‌ای، توانسته حجم قابل توجهی از سرمایه‌گذاری‌های جهان را به سمت خود جذب کند و به عنوان یک کشور تجاری مهم شناخته شود. این در حالی است که تنها یک جزیره کیش یا بندر چابهار ایران از نظر امکانات بالقوه بسیار غنی‌تر از کل این کشور هستند اما نبود زیرساخت و موانع مهمی مثل تحریم و اتهامات پولشویی موجب شده که توان ثروت‌آفرینی ایران به مرحله فعلیت در نیاید.»

پولشویی یکی از مهمترین عواملی است که در نگاه جامعه جهانی ریسک سرمایه‌گذاری در کشورها را افزایش می‌دهد. به همین دلیل است که مشاهده می‌کنیم کشورهایی که در فهرست پولشویی بدنام هستند، ضعیف‌ترین جذب سرمایه‌گذاری، ضعیف‌ترین تولید ناخالص داخلی و در نتیجه اشتغال ضعیف و سطح پایین رفاه عمومی را برای خود و مردمشان دارند.

از همین رو کارشناسان رویگردانی ایران از عضویت در FATF را اقدامی برخلاف منافع ملی کشور می‌دانند و معتقدند چنین رفتاری تنها گروه اندکی را بهره‌مند می‌کند که این گروه در سایه، مشغول فساد اقتصادی هستند و منافع عمومی و ملی برایشان کوچک‌ترین اهمیتی ندارد.

علیه کره شمالی به اندازه‌های فلج‌کننده توصیف شده که بنا به گزارش فایننشیل تایمز می‌تواند این کشور را تا پایان سال ۲۰۱۸ میلادی با بحران تامین اسکناس مواجه کند زیرا اصلی‌ترین راه تجارت این کشور یعنی چین مسدود شده است. کره شمالی به زودی کسری تجاری قابل توجهی را تجربه می‌کند. حجم صادرات کره شمالی در ۴ ماه پایانی سال ۲۰۱۷ تنها ۳۰۰ میلیون دلار برآورد شده است.

وضعیت اقتصادی متهمان پولشویی در

جهان

براساس فهرست کشورهای عضو FATF اعضای اصلی این گروه شامل ۳۵ کشور می‌شود که همگی آنها جزو کشورهای صنعتی و پیشرفته جهان محسوب می‌شوند. سایر اعضا صاحب رده‌بندی‌های متفاوت هستند و از این میان برخی در فهرست کشورهای قرار دارند که معامله با آنها باید با احتیاط انجام شود و سرمایه‌گذاری در این کشورها با ریسک بالا توصیف می‌شود. افغانستان یکی از این کشورها به شمار می‌آید که براساس آخرین گزارش شش‌ماهه بانک جهانی، بیشتر از نیمی از مردم این کشور در فقر به سر می‌برند. همچنین میزان تولید ناخالص داخلی افغانستان بر اساس همین گزارش در سطحی پایین بین ۱۵ تا ۲۵ درصد در نوسان است که طبق گزارش بانک جهانی یکی از بدترین و نامناسب‌ترین کشورهای آسیایی برای سرمایه‌گذاری به حساب می‌آید. تاجیکستان دیگر کشوری است که آن را با ریسک پولشویی بالا توصیف می‌کنند. براساس گزارش بانک جهانی تاجیکستان از نظر شاخص‌های اقتصادی و توسعه رتبه آخر آسیای مرکزی را دارد. کارشناسان بانک جهانی می‌گویند بیشتر از ۴۰ درصد جوانان تاجیکستان نه درس می‌خوانند و نه شغلی دارند. این گزارش می‌افزاید که بیشتر مشاغل تاجیکستان کشاورزی و خدمات عمومی هستند که سود چندانی هم ندارند.

گینه بیسائو که جزو بدنام‌ترین کشورها

از نظر پولشویی محسوب می‌شود، سال‌هاست که درگیر جنگ و ناآرامی‌های داخلی بوده و یکی از بزرگترین قاچاقچیان مواد مخدر و اسلحه به شمار می‌رود. این کشور آفریقایی در قعر فهرست تولید ناخالص داخلی قرار دارد و

کره؛ همچنان که بسیاری از کشورها از جمله آمریکا و عربستان سعودی نیز با وجود عضویت در FATF حتی از گروه‌های تروریستی هم حمایت می‌کنند.» این کارشناس بانکی ادامه می‌دهد: «FATF بساط بسیاری از فراریان مالیاتی در ایران، رشوه‌بگیران و قاچاقچیان را جمع می‌کند و به تبع آن هر پول قابل توجهی که به حساب این دسته از افراد ریخته شود، تحت تعقیب قرار می‌گیرند. بنابراین طبیعی است که آنها نگران منافع خود باشند و جالب است بدانید همین حالا هم در میان مخالفان FATF برخی حامیان موسسات مالی و اعتباری غیرمجازی وجود دارند که خود آنها کشور و نظام اقتصادی و بانکی را با بحران‌های بزرگی مواجه کرده‌اند.»

کره شمالی در میانه بحران

«پیوستن به FATF گزینه ناگزیر ایران است» این جمله را هادی حق شناس، دیگر کارشناس پولی و بانکی به «سپهر» می‌گوید و تاکید می‌کند: «ایران اگر نخواهد به FATF ملحق شود آخرین راه‌های تجارت با جهان را برای خود می‌بندد و دیگر حتی هند و چین و کشورهای اروپایی مدافع برجام هم با ایران معامله نمی‌کنند. در این شرایط قطعاً رشد اقتصادی کشور منفی می‌شود و بحران بانکی‌ای که حالا یکی از چالش‌های اساسی اقتصاد ایران است با تنگنا و دشواری پیچیده‌تری روبرو خواهد شد.»

او تاکید می‌کند: «سال گذشته میلادی ۸۰۰ میلیارد دلار سرمایه‌گذاری مستقیم در جهان انجام شده و ایران به دلیل موانعی از جمله نپیوستن به FATF سهم بسیار ناچیزی از این حجم سرمایه‌گذاری خارجی داشته است.»

احمد حاتمی‌یزد هم به سرمایه‌گذاری ۲۰۰ میلیارد دلاری در چین اشاره می‌کند و می‌گوید: «این کشور توانسته با کاهش قابل توجه ریسک‌های اقتصادی، حجم قابل توجهی از سرمایه‌گذاری‌های خارجی را جذب کند؛ آن هم با وجود آنکه اختلافات اساسی با آمریکا دارد.»

اما از ایران که بگذریم و نگاهی به وضعیت اقتصادی دیگر کشورهای فهرست سیاه FATF مثل کره شمالی بیندازیم، مشاهده می‌کنیم که این کشور در شرایط بسیار بد اقتصادی به سر می‌برد و اکثریت جمعیت ۲۵ میلیون نفری آن نیازمند کمک‌های مالی هستند. حالا تحریم‌ها



پولشویی به روایت اعداد و ارقام

پولشویی یکی از فراگیرترین جرایم اقتصادی در دنیای امروز است. طی فرآیندی که ما آن را با نام پولشویی می‌شناسیم، پول‌هایی که از فعالیت‌های غیرقانونی به دست آمده و اصطلاحاً به آنها پول‌های کثیف می‌گویند، به پول تمیز تبدیل می‌شود؛ چنان‌که به نظر می‌رسد از ابتدا هیچ فعالیت غیرقانونی صورت نگرفته است. پس باید گفت پولشویی نه تنها خود یک جرم است، بلکه در پنهان نمودن و تقویت سایر جرایم نیز نقش مهمی ایفا می‌کند.

نهادهای بین‌المللی از جمله دفتر مواد مخدر و جرم سازمان ملل متحد، حجم پولشویی در جهان را تا ۲ تریلیون دلار در سال برآورد کرده‌اند؛ رقم بزرگی که معادل ۵ درصد از تولید ناخالص جهان است. شرکت‌ها و بانک‌های زیادی در جهان با معضل پولشویی سر و کار داشته‌اند و با اطمینان می‌توان گفت که هیچ کشوری در جهان نیست که بتواند ادعا کند هرگز پولشویی را تجربه نکرده است.

ارتباطات مالی و بانکی گسترده در جهان امروز این فرصت را برای افراد و گروه‌های مجرم فراهم ساخته است که پول‌های کثیف خود را در بانک‌های کشورهایی که در مبارزه با پولشویی ضعیف عمل می‌کنند، سرمایه‌گذاری نموده و سپس این پول‌ها را در سایر کشورها برداشت کنند.

وقوع پولشویی در بانک‌ها و مؤسسات مالی - خواه به دلیل دریافت رشوه از سوی کارکنان و مدیران آنها باشد یا به علت بی‌توجهی به هشدارهای مربوطه - می‌تواند آنها را خواسته یا ناخواسته به بخشی از یک شبکه فعالیت‌های مجرمانه بدل نموده و به اعتبار آنها در نزد مشتریان عادی و نهادهای نظارتی آسیب جدی وارد کند.

در سطح کلان نیز وقوع موارد متعدد پولشویی در سایه عدم نظارت کافی می‌تواند به مشکلاتی از قبیل نوسانات غیرمنتظره و غیرقابل توجیه در تقاضای پول، کاهش اعتماد عمومی به نظام بانکی، اثرات سوء بر تراکنش‌های مالی قانونی، افزایش فرار سرمایه و نوسان شدید نرخ ارز منجر شود. علاوه بر این سهولت در پولشویی و عدم مقابله جدی با آن، مجرمان و مفسدان را به ادامه کار خود تشویق می‌کند، همبستگی و اعتماد در جامعه را از بین می‌برد و دموکراسی و حاکمیت قانون را تضعیف می‌کند.





شیوه‌های تشخیص فعالیت‌های مشکوک



مهم‌ترین چالش‌های سازمان‌ها در راه استفاده از سامانه‌های پایش خودکار جهت مبارزه با پولشویی



بر هیچ‌کس پوشیده نیست که اگر گروه‌های تروریستی و قاچاقچیان مواد مخدر و انسان نتوانند پول کثیف خود را از طریق پولشویی به پول تمیز تبدیل کنند، قادر به ادامه فعالیت‌های مجرمانه خود برای مدت طولانی نخواهند بود. این مسئله نشان می‌دهد که در دنیای امروز مبارزه با پولشویی تا چه حد حائز اهمیت است.

با توجه به خلاقیت انکارناپذیر مجرمان در کشف راه‌های جدید برای پولشویی با در نظر گرفتن نقاط ضعف نظام مالی و بانکی، نهادهای نظارتی باید همواره از چابکی و انعطاف‌پذیری لازم برای مقابله با شیوه‌های جدید پولشویی برخوردار باشند. از طرفی پولشویی در مقیاس‌های بزرگ معمولاً به بیرون از مرزهای یک کشور کشیده می‌شود و به همین دلیل تقویت همکاری‌های بین‌المللی در زمینه مبارزه با پولشویی یک مسئله حیاتی است. سازمان ملل متحد و بانک تسویه حساب‌های بین‌المللی (BIS)، در دهه ۱۹۸۰ میلادی اولین گام‌ها را در راستای یکپارچه‌سازی تلاش‌های کشورهای مبارزه با پولشویی برداشتند. پس از تأسیس گروه ویژه اقدام مالی (FATF) در سال ۱۹۸۹ مبارزه بین‌المللی با پولشویی وارد مرحله تازه‌ای شد و اتحادیه‌های منطقه‌ای از جمله اتحادیه اروپا و سازمان کشورهای آمریکایی، استانداردهای سختگیرانه‌ای را برای مبارزه با پولشویی به اعضای خود ابلاغ کردند.

اعمال نظارت از طریق بازرسی

۱ بانک از هر ۵ بانک، اقدامات قانونی از سوی نهادهای نظارتی را تجربه کرده است



مهم‌ترین چالش‌ها در راه عمل به الزامات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم



اقدامات صورت گرفته در حوزه منابع انسانی برای پاسخگویی به انتظارات رو به رشد نهادهای نظارتی

برخی سازمان‌ها کمبودهای خود در زمینه برخورداری از نیروی متخصص برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و همچنین مقابله با رشوه‌خواری را از طریق ارائه آموزش‌های لازم به نیروهای داخلی جبران می‌کنند.



ارزیابی ریسک

ارزیابی ریسک یک مسئله حیاتی است ارزیابی مستمر ریسک امری حیاتی است که به سازمان‌ها کمک می‌کند تا موارد پولشویی و تأمین مالی تروریسم را در هر جایی و در ارتباط با هر کسی که مشغول تجارت با آنهاست، کشف نموده و علیه آن اقدام کنند.



اما هنوز هم بیش از ۲۵ درصد

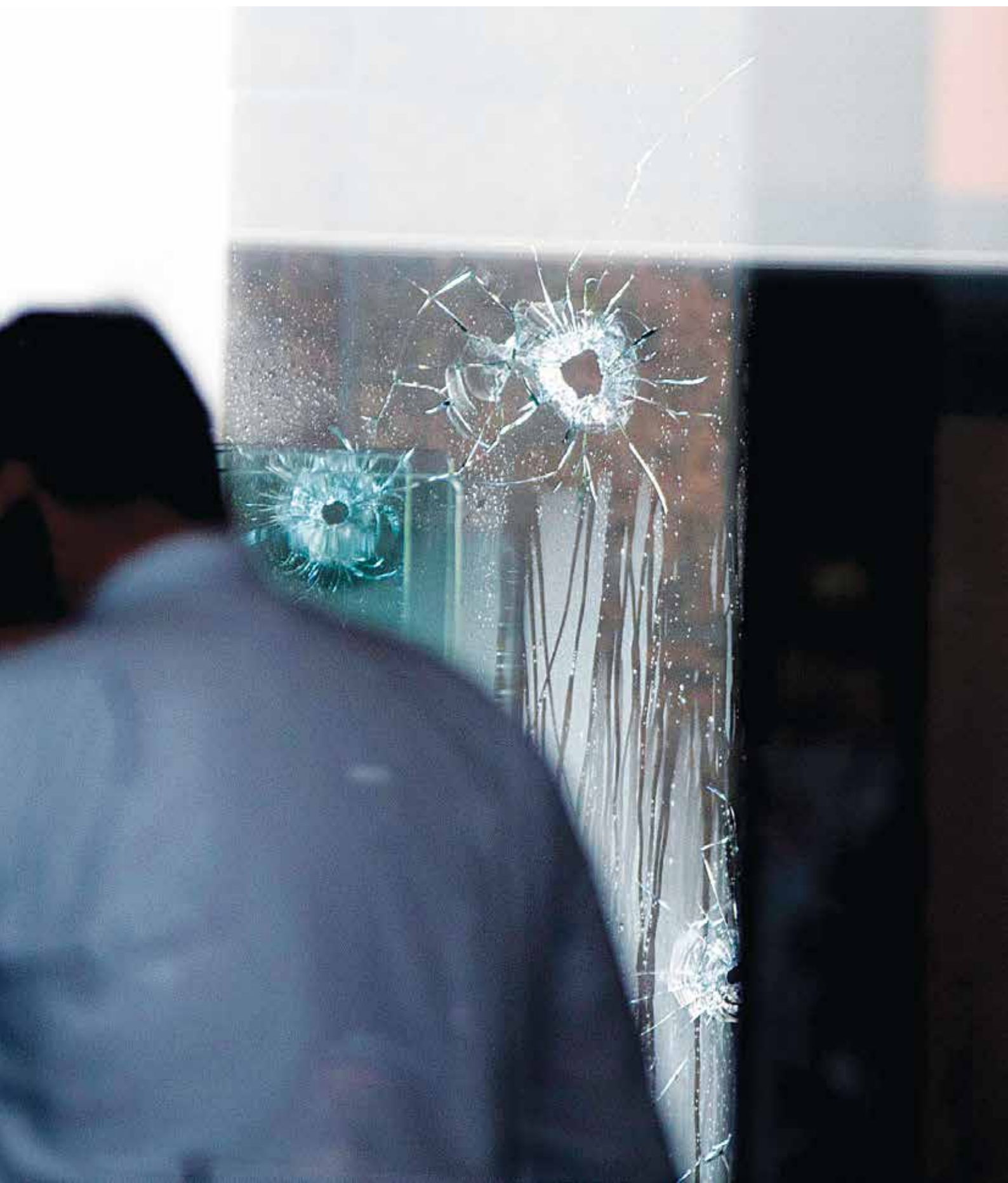
از شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات مالی هیچ اقدامی در زمینه ارزیابی ریسک پولشویی و تأمین مالی تروریسم در مبادلات مالی خود صورت ندادند.

فناوری

تنها ۵۰%

از کشفیات پولشویی یا تأمین مالی تروریسم، از طریق هشدارهای سامانه‌های خودکار انجام شده است.





گزارش يك دستبرد

سارقان مسلح، در کمتر از یک دقیقه به شعبه
لردگان بانک صادرات ایران دستبرد زدند

در روزهای پایانی مهرماه، شعبه لردگان بانک صادرات ایران از سوی دو فرد مسلح مورد سرقت قرار گرفت، حادثه‌ای که هیچ کس انتظارش را نداشت. در این حادثه که با شلیک گلوله‌هایی از سوی سارقان همراه بود، هیچ یک از کارمندان و مشتریان بانک آسیب ندیدند و نهایتاً مبلغی در حدود دو میلیون و ۴۰۰ هزار تومان از بانک به سرقت رفت. تقریباً تمامی شاهدان این حادثه معتقدند که سارقان که یکی از آنها با پوشش زنانه وارد بانک شده بود، غیرحرفه‌ای بودند و پس از برداشتن مقداری پول نقد که روی باجه شعبه بوده، به سرعت با یک پراید از محل گریختند. گرچه مدتی از این سرقت می‌گذرد اما ابعاد آن همچنان در ذهن کارکنان شعبه لردگان و برخی شاهدان حادثه به خوبی باقی مانده است. در این بخش با رئیس شعبه لردگان بانک صادرات ایران که از غایبان روز حادثه بود به همراه برخی از کارکنان بانک و شاهدانی که هنگام سرقت در بانک یا اطراف محدوده حضور داشتند به صحبت نشستیم تا از نگاه آنها به تشریح حادثه‌ای بپردازیم که هیچ کس تصور نمی‌کرد با آن روبرو شود.

گزارش «سپهر» از سرقت مسلحانه در شعبه لردگان بانک صادرات ایران داستان آماتورهای کلاشینکف به دست

رئیس شعبه لردگان: اگر مرخصی نبودم، سرقت ابعاد پیچیده تری پیدا می کرد



وحیده کریمی
روزنامه‌نگار

راست است که حادثه خبر نمی کند و بی وقت‌ترین زمان ممکن نازل می‌شود، هر چند این بار شاید مصلحتی بوده که رئیس شعبه در مرخصی باشد تا سارقان دست‌شان به گاو صندوق بانک نرسد. ظهر آخرین پنجشنبه مهرماه، دو سارق مسلح با اسلحه کلاشینکف وارد شعبه لردگان بانک صادرات ایران شدند و با شلیک یک تیر و ترساندن کارکنان و مشتریان بانک توانستند ۲ میلیون و ۴۰۰ هزار تومان سرقت کنند. آنها با یک پراید سفید سرقتی که پلاک را برداشته بودند مقابل درب بانک توقف کردند. یک نوجوان در پوشش زنانه و دیگری مردی تقریباً ۴۰ ساله با کلاهی برس‌ر وارد بانک شدند. نوجوان بادیدن شلوغی بانک دچار ترس و تردید می‌شود اما مرد مسن اصرار بر انجام عملیات دارد و در نهایت در کمتر از یک دقیقه سرقت انجام می‌شود. رئیس بانک در مرخصی بوده پس نمی‌تواند سمت گاو صندوق بانک بروند اما از آنجایی که ناشی و آماتور هستند و با نحوه کار بانک‌ها آشنایی ندارند، سمت بخش تسهیلات می‌روند و همه آنچه که می‌دزدند کمتر از ارزش لاستیک‌های ماشین سرقتی‌شان است. به همین دلیل شاهدان عینی معتقدند سرقت توسط افراد غیر حرفه‌ای با نقشه‌ای ناقص انجام شده که به علت استرس بالا، خوشبختانه نتوانسته‌اند مبلغ چشمگیری را از بانک خارج کنند. آنها بعد خروج از بانک با همان پراید دزدی به سمت خارج از شهر متواری می‌شوند و در میان کوه‌ها پراید را رها می‌کنند و اسلحه به دست به دل کوه می‌زنند. در حال حاضر مظنونینی در رابطه با این سرقت دستگیر شده و پرونده باز است و در حال رسیدگی، اما باید تا پایان رسیدگی قضایی صبور بود تا همه چیز مشخص شود. از این رو طی گفت‌وگویی با رئیس شعبه لردگان ابعاد مختلف حادثه و تبعات آن را بررسی کرده‌ایم.

رئیس شعبه، غایب بزرگ روز سرقت
برای درمان سردردهایش به شهر کرد رفته

طی می‌کردم تا به بانک برسم و خیالم راحت شود اتفاق بدی نیفتاده است.» شریفی در بیان جزئیات آن روز کمی مکث می‌کند و بعد از چند لحظه می‌گوید: «خیلی روز سختی بود و هنوز هم باورم نمی‌شود چنین اتفاقی رخ داده باشد. شعبه ما حتی نگهبان هم نداشت. مدتی قبل از روز حادثه پیشنهاد اعزام یک نیروی مسلح برای نگهبانی را مطرح کرده بودیم اما موافقت نشد. شعبه شلوغ بود و بسیار پیش می‌آمد مشتری‌ها عاصی از ازدحام جمعیت و صف‌های طولانی برای انجام امور بانکی سروصدا کنند و آرامش بانک را به هم بزنند، به همین دلیل نیاز به یک نگهبان شدیداً احساس می‌شد، بعد از حادثه هم درخواست دادیم اما در اختیار داشتن یک نگهبان هزینه بالایی دارد، روزانه حداقل ۱۱۳ هزار تومان حق‌الزحمه یک نگهبان است و ما از پس این هزینه بر نمی‌آییم.»

از او راجع به حمایت‌های مدیران و مسئولان بانک صادرات ایران می‌پرسیم و شریفی با لبخندی حاکی از رضایت می‌گوید: «رئیس

بود که در اتاق انتظار پزشک متخصص خبر سرقت را شنید و متحیر از آنچه که می‌شنید، ابتدا می‌پرسد حال همه همکاران خوب است؟ از همکاران یا مشتری‌ها کسی صدمه ندیده؟ اسفندیار شریفی، رئیس شعبه لردگان بانک صادرات با یادآوری روز حادثه اخم‌هایش درهم می‌رود و استرس آن روز دوباره برایش زنده می‌شود. شریفی ۱۶۰ کیلومتر آنطرف‌تر از شعبه خبری می‌شنود که باورش برایش ناممکن است، مگر می‌شود شلوغ‌ترین شعبه لردگان هدف سارقین قرار گرفته باشد؟ شریفی در تشریح روز حادثه برایمان تعریف کرد که همسر و فرزندش همراه او در مطب پزشک بودند که خبر را می‌شنود. همسر و فرزندش را به خانه می‌برد و به سمت شعبه حرکت می‌کند.

او می‌گوید: «همسر به شدت ترسیده بود و می‌خواست همراه من به شعبه بیاید، با اصرار منصرفش کردم، سردرد کلا فراموش شده بود و باید مسیر ۱۶۰ کیلومتری را با سرعت



حوزه و معاونان و مسئولان بانک در تماس‌های مکرر جویای حال کارکنان بودند و خیلی سریع خود را به لردگان رساندند، در حقیقت حمایت و حضور آنها باعث دلگرمی کارکنان شد و فضای شعبه روبه آرامش رفت.»

از شریفی خواستیم که از دلیل شلوغی شعبه بگوید که توضیح داد: «ما تنها شعبه بانک صادرات ایران در مرکز شهرستان هستیم و از طرفی ۱۷۰ یا ۱۸۰ روستا در منطقه وجود دارد و مرکز خرید روستاییان لردگان است. ما بیشترین حجم صدور کارت و افتتاح حساب را داریم. راه دور است و نمی‌توانیم بگوییم بروید بخش خودتان، به همین دلیل مراجعات به شعبه ما زیاد است. از طرفی مشتریان ما سنتی هستند، یا سنن و سال بالایی دارند یا قدرت خرید گوشی خوب را ندارند تا از خدمات الکترونیک بانکی استفاده کنند. در لردگان همه امور بانکی سنتی انجام می‌شود. کارکنان خیلی زحمت می‌کشند، البته این را هم بگوییم که شعبه ما یک شعبه نمونه و موفق است و سوددهی خوبی دارد.»



رئیس شعبه لردگان در ادامه افزود: «از لحاظ رعایت نکات ایمنی هم شعبه در شرایط خوبی قرار دارد و دوربین‌های ما کار می‌کردند و شرایط ایمنی رعایت شده بود و گر نه اگر سهل‌انگاری رخ می‌داد ما خود را هرگز نمی‌بخشیدیم.»

وقتی از شرایط روحی همکاران بانک در روز حادثه می‌پرسم، شریفی می‌گوید: «همکاران واقعا ترسیده بودند، اصلا مگر می‌شود نترسید؟ سارقین یک تیر شلیک کرده بودند اما همکاران می‌گفتند ۳ تیر شلیک شده است، وقتی از آنها می‌خواستیم پای سیستم‌هایشان بنشینند رمزهای خود را فراموش کرده بودند، حتی مشتری‌هایی که می‌خواستند به ۱۱۰ زنگ بزنند هم رمز گوشی خود را فراموش کرده و عاجز از تماس با پلیس بودند. در فیلم مشخص است ماجرا مانند روز حمله به مجلس بود همه زیر صندلی‌ها دراز کشیده بودند و توان ایستادن نداشتند.» شریفی می‌گوید: «اگر من مرخصی نبودم احتمالا سرعت ابعاد پیچیده‌تری پیدا می‌کرد و شاید آنها با تحت فشار گذاشتن رئیس بانک تمام دارایی بانک را از گاو صندوق خارج می‌کردند اما وقتی دیدند جایگاه رئیس بانک خالی است مجبور شدند سمت باجه‌ها بروند و از شانس ما سمت بخش تسهیلات رفتند که پول ناچیزی آنجا بود.»



کارمندان شعبه لردگان بانک صادرات ایران و همسرانشان از روز حادثه می‌گویند

روایت‌هایی از يك سرقت

سرقت مسلحانه، دو کلمه با دو حس متفاوت؛ سارقانی که رحم ندارد و قربانی‌ای که امنیت ندارد. یک ماهی از روز حادثه گذشته اما خبری از آرامش نیست. این را می‌شود در چشمان زنانی دید که هر صبح بادل نگرانی همسرانشان را راهی محل کار می‌کنند، زنانی که بیم آسیب به عزیزانشان باعث شده از نداشتن امنیت بگویند و آرزو کنند شرایط کاری همسرانشان بهتر شود.

سجاد جمالی: گلوله از کنارم عبور کرد



ورودی شعبه سمت چپ یک میز مخصوص مسئول بخش تسهیلات بانک است که سجاد جمالی آنجا می‌نشیند. مردی با نگاهی نافذ و قلبی رئوف که مشتریان قدیمی می‌دانند اگر کارشان در بانک گیر یک راهنمایی و کمک باشد می‌توانند روی کمک او حساب باز کنند. عادت ندارد از گاه کوه بسازد، عادت ندارد بترسد و از مشکلات فرار کند، عادت به جنگیدن و رفتن به دل ماجرا دارد حتی اگر داستان، یک سرقت مسلحانه باشد. سجاد جمالی برایمان از روز حادثه می‌گوید: «متوجه ورود یک زن و مرد شدم که بسیار مردد وارد بانک شدند و سمت دستگاه شماره‌دهی رفتند. اضطراب زن و تلاشش برای انصراف مرد از حضور در بانک، توجهم را جلب کرد. زن ماسکی جلوی دهانش زده بود و مرد کلاه گذاشته بود.»

برای کارکنان شعبه لردگان بانک صادرات ایران، رفت و آمد آدم‌های عجیب و غریب متداول نیست، شهر کوچک است و همه یکدیگر را می‌شناسند و همه شهر هم می‌دانند این شعبه بسیار شلوغ است و اینکه فردی به ذهنش خطور کند برای دزدی به این شعبه بیاید، بسیار بعید به نظر می‌رسید اما آن روز باهمه روزهای دیگر فرق داشت و افتاد اتفاقی که نباید می‌افتاد!

آنطور که می‌گوید، به داستان سارقین نگاه می‌کند و می‌بیند آن‌ها با چند کیسه آمده‌اند. «یک کیسه حمل پول شبیه آنچه که بانک‌ها برای حمل پول استفاده می‌کنند، دستشان بود. همچنین یک کیسه آرد و یک نایلون سیاه نیز در دست داشتند. مرد از میان آنها یک کلاشینکف بیرون کشید و به سمت ما آمد.» سارقین که هر دو مرد بودند در چند ثانیه تصمیم به عملیاتی کردن نقشه خود می‌گیرند؛ «مردی که پوشش زنانه داشت، درب بانک را بست و آن دیگری سمت ما آمد. یادم نمی‌آید چه می‌گفتند، فقط صدای شلیک تیری را شنیدم که از کنارم عبور کرد و به کمد خورد.» بدون داشتن هدف مشخص در تیراندازی برای ترساندن کارکنان و مشتریان بانک تیری شلیک می‌شود و همه از ترس دراز می‌کشند روی زمین. سارقین به سمت میز ابوتراب بیژنی می‌روند و یک مشت پول برداشته و بعد متواری می‌شوند. داستانی دلهره‌آور از سرقتی در ۴۰ ثانیه و شاید کمی بیشتر و کل مبلغ سرقتی به ۳ میلیون تومان هم نمی‌رسد.

جمالی از اثرات منفی حادثه می‌گوید: «استرس و ترس عجیبی به جانمان افتاده بود و تا چند روز درگیر آن بودیم اما امروز حال‌مان خوب است. بدون استرس بر سر کارمان حاضر می‌شویم، با این تفاوت که دقت‌مان را افزایش داده‌ایم. نکات ایمنی را به‌صورت جدی‌تر اجرا می‌کنیم و کوچک‌ترین سهل‌انگاری در بحث امنیت نداریم. ما و خانواده‌هایمان روز سختی را سپری کردیم و امیدواریم دیگر شاهد چنین وقایعی در شهرمان نباشیم.»

تمام شهر را می‌دود

صحبت که به ترس و لحظات پر آشوب خانواده‌های می‌رسد، نگاهی به همسرش می‌اندازم که در عمق چشمانش ترس از آسیب به همسر نمایان است. زنی جسور و جوان که هر روز با خود، دویدن‌هایش در خیابان تا رسیدن به شعبه را دوره می‌کند. از خود می‌پرسد اگر تیر

خطا نرفته بود چه بلایی سرشان می‌آمد! زنی که تمام شهر را دوید تا به همسرش برسد هنوز روز سرقت را فراموش نکرده است.

زیبا جلیلی: آن روز را فراموش نمی‌کنم

زیبا جلیلی در روز حادثه، فرزند بیمارارش را به امید زود تمام شدن کار همسرش تنها گذاشته و راهی محل کار خود می‌شود. از جلیلی می‌خواهم از حال و روز خود در روز حادثه بگویم، او هم آرام شروع می‌کند به صحبت و می‌گوید: «فرزندمان در بیمارستان بستری بود، ریه‌هایش عفونت داشت، قرار بود سجاد زودتر کارش را تمام کند و برود پیش او تا من بتوانم بعد از چند روز غیبت سرکارم حاضر شوم. در مسیر محل کارم بودم که تلفن‌ها شروع شد، همه زنگ می‌زدند و حال سجاد را می‌پرسیدند در حالی که من انتظار داشتم حال فرزند بیمارم را بپرسم تا اینکه مادر همسرم گفت خیابان منتهی به بانک شلوغ شده، می‌گویند سرقت مسلحانه رخ داده است. پاهایم سست شد. توان ایستادن نداشتم. هرچه جان در بدن داشتم جمع کردم و تا بانک دویدم، نمی‌گذاشتند نزدیک شوم. اشک می‌ریختم و التماس می‌کردم تا بگذارند همسرم را ببینم. فقط چند ثانیه از پشت شیشه بانک دیدمش، درگیر صحبت با ماموران بود و نمی‌توانست جواب تلفن بدهد، بنابراین با اشاره گفت حالش خوب است و من جان تازه‌ای گرفتم و برگشتم بیمارستان کنار فرزندمان.»

خانم جلیلی با سختی‌های شغل همسرش کنار آمده بود تا اینکه این حادثه رخ داد. او می‌گوید: «نتوانستم با ماجرا کنار بیایم آنها خیلی آماطور بودند اما اگر روزی تیمی حرفه‌ای قصد سرقت کند چه می‌شود؟ آیا این‌بار هم سجاد جان سالم به در خواهد برد؟ شاید هرگز این اتفاق نیفتد اما من با ترس زندگی می‌کنم، همسر من هر روز سخت کار می‌کند و پنج یا شش عصر به خانه می‌آید؛ در حالی که بقیه کارکنان



فریاد فضا را مملو از وحشت می‌کند. همه به سمت بالای شعبه می‌دوند و زیر صندلی‌ها پناه می‌گیرند.

بیژنی توضیح می‌دهد: «اول فکر کردم یک دزدی معمولی است اما با صدای تیراندازی و فریاد سارقان تازه متوجه وخامت اوضاع شدم. رفتم سمت گاوصندوق اصلی اما رمز گاوصندوق هم یادم رفته بود و نمی‌توانستیم برای ایمنی دارایی بانک به راهکاری بیاندیشیم. همان زمان یکی از سارقان چنگی زد و از پیشخوان من یک مشت پول برداشت، تمام پولی که دزدیدند همان یک مشت بود». وقتی از میزان دقیق مبلغ سرقتی می‌پرسیم، می‌گوید: «۲ میلیون و ۴۰۰ هزار تومان کل مبلغ دزدی بود. بعد از یک ماه بسیاری از مشتریان قدیمی وقتی ما را می‌بینند به طنز می‌گویند بانک شما دیگر پولی نداشت دزدها بدزدند؟! خیلی شانس آوردیم که خونی ریخته نشد و پول زیادی هم سرقت نشد».

او در ادامه می‌گوید: «بعد از فرار سارقان تنها کاری که به ذهنم رسید تماس گرفتن با همسر بود. می‌دانستم اگر خبر را بشنود آسیب خواهد دید، فقط به او فکر می‌کردم. سریع تماس گرفتم و گفتم چه اتفاقی افتاده و همسرم به شدت بهم ریخت».

از حسش می‌پرسم، وقتی همسرش را بعد از یک روز پر حادثه دید. بیژنی به همسرش نگاهی می‌کند و می‌گوید «تا مرا دید زد زیر گریه، خب حق داشت، روز سختی داشت و بسیار ترسیده بود. همه ترسیده بودیم. پدر و مادرهایمان هم آمدند شب را کنار ما بودند. آنها هم گریه می‌کردند. همه در شوک بودند».

کنجکاوانه منتظر هستند تا پدر بیاید و از حادثه و دزدی برایشان بگوید. اما این همه ماجرا نیست. همه شهر نگرانند و تماس‌های تلفنی قطع نمی‌شود. آمنه سعیدی با بیان اینکه بعد از ۱۰ سال زندگی مشترک برای اولین بار نامنی را حس کردم، می‌گوید: «هر صبح که همسرم راهی بانک می‌شود باترس در انتظار بازگشتش می‌نشینم. دیگر حس امنیت ندارم. استرس آن روز همچنان باقی مانده است». او همسر ابوتراب بیژنی کارمند شعبه لردگان است. خانم سعیدی عنوان می‌کند: «همیشه می‌دیدم شرایط کاری همسرم سخت است اما با خود می‌گفتم حداقل امنیت دارد. بعد از حادثه، چندین روز همسرم درگیر بود باید برای تشریح صحنه ارتکاب جرم به بانک می‌رفت و چندین بار هم به دفتر پلیس رفت برای دیدن فیلم‌ها و شناسایی متهمان، خلاصه حادثه تلخ و پر دردسری بود.»

ابوتراب بیژنی: روزی که مثل سایر روزها نبود

ابوتراب بیژنی کارمند بانک صادرات ایران با لیخدنی دلنشین به چشمان مملو از ترس و نگرانی همسرش نگاه می‌کند و از خاطره روز حادثه برایشان تعریف می‌کند: «یک روز عادی بود مانند همه صبح‌های کاری، ساعت ۷ صبح شعبه بودم و حتی فکرش را نمی‌کردم اتفاقی خارج از روال همیشگی رخ دهد. مانند همه پنج‌شنبه‌ها شعبه شلوغ بود و من که در بخش تسهیلات بودم برای کمک به همکارانم بخشی از کارها را بر عهده گرفته بودم به همین دلیل حدود پنج میلیون تومان در پیشخوان من پول نقد وجود داشت». بیژنی باجه دوم بعد از میز همکارش آقای جمالی می‌نشیند و کمتر حواسش به اطراف و مراجعان است. عادت ندارد سرش را بالا بیاورد و ارباب‌رجوع‌ها را قبل از نوبت، واری کند. اما به یکباره صدایی آرام شنیده که می‌گوید «فکر کنم دزد آمده». او سرش را می‌چرخاند و می‌بیند آقای جمالی به دو نفر اشاره می‌کند، همین جا کلاشینکف‌ها را می‌بیند و تازه متوجه اخطار همکارش می‌شود. تیری شلیک می‌شود و همه چیز بهم می‌ریزد. سرو صدا و جیغ و



فقط روزهای یک‌شنبه و سه‌شنبه تا پنج عصر در بانک می‌مانند، اما همسر من حتی زمانی که خانه می‌آید کلی پرونده می‌آورد و مشغول کار می‌شود». او از تماس‌های می‌گوید: «تلفن من قطع نمی‌شد. بسیاری از سرنگرانی و برخی از سر کنجکاو زنگ می‌زدند. به هر حال شهر کوچک است و همه یکدیگر را می‌شناسند؛ حتی افرادی که فقط سلام و علیک با هم داشتیم هم زنگ زدند و همین تماس‌ها خود بر شدت ناراحتی از حادثه می‌افزود. مجبور بودم بارها و بارها توضیح دهم چه برسرمان آمده است».

ساعت پنج عصر سجاد جمالی به بیمارستان می‌رود، جایی که همه خانواده در بیمارستان در انتظار دیدن او بودند و برای دیدنش لحظه‌شماری می‌کردند و اشک می‌ریختند. امروز که یک ماه از حادثه گذشته است، هنوز هم حرف زدن از آن روز برای این زوج سخت است و با نگرانی از آن ۴۰ ثانیه یاد می‌کنند.

جمالی در پایان گفت‌وگو از مدیر شعب، معاونان وی، رئیس حوزه حراست و مسوولان حوزه تشکر کرد که همگی بعد از شنیدن خبر، با وجود فاصله ۲ ساعته با لردگان سریعاً سمت محل حادثه حرکت کردند تا در شرایط دشوار آن لحظات کنار کارکنان بانک باشند. به گفته او این مدیران تنها نگران حال کارکنان بودند و تنها اتفاق خوب آن‌روز همین حضور پررنگ آنها در کنار ما بود که موجب دلگرمی همه کارکنان شعبه شد.

تمام روز اشک ریختم

ده سالی است که زندگی مشترک خود را آغاز کرده‌اند و حاصل ازدواجشان سه فرزند خردسال است. همه سعی‌شان حفظ آرامش خانه است و کودکان، اما حادثه خبر نمی‌کند. آمنه سعیدی می‌داند همسرش در هر لحظه‌ای از زندگی به یادش است و او را دل‌نگران خود نمی‌کند. همسرش عادت ندارد سر ظهر و شلوغی بانک، زنگ بزند مگر کار مهمی پیش آمده باشد. با صدایی بریده بریده حرف می‌زند و می‌گوید: «آمنه جان نترسی، حالم خوب است به بانک حمله شده، دزدی مسلحانه بود اما همه سالمیم». گوشی از دستش می‌افتد. نمی‌داند از ترس است یا خوشحالی سلامت همسر اما می‌نشیند و زار زار می‌گریه. دوقلوها با تعجب به گریه مادر می‌خندند و

روایت شاهدان عینی از حادثه سرقت شعبه لردگان

سارقان در شهر

روایت‌ها از نحوه سرقت و حتی تیرهای شلیک‌شده متفاوت است؛ نه اینکه کسی دورغ بگوید، نه! بلکه تأثیر هیجان و ترس ناشی از سرقت مسلحانه باعث شده افراد متوجه برخی جزئیات نشوند یا حتی برخی برخوردها و حرکات‌ها را نبینند و نشنوند. وقتی در جمع شاهدان عینی قرار گرفتیم، روایت‌ها جزئیات متفاوتی داشتند، یکی اصرار داشت دو تیر شلیک شده و دیگری می‌گفت سه تیر شلیک شده بود و یکی هم فقط دو نفر را در حال دویدن دیده بود. یکی از صدای شلیک متوجه سرقت شده و دیگری به پارک ماشین در مقابل درب بانک مشکوک شده بود، یکی گفت اگر سارق همدست نداشت کلاشینکف را از او می‌گرفتم و بر زمین می‌کوبیدمش و دیگری می‌گفت از ترس، توان تکان خوردن نداشتم.

همگی حق داشتند، چند روزی از حادثه گذشته و نمی‌شود انتظار داشت همه جزئیات حادثه در ذهن شاهدان عینی باقی مانده باشد، آن هم شاهدانی که برخی مشتری بانک بودند و جان‌شان در خطر مرگ قرار داشت و برخی هم اهالی و کسبه محل بودند که بیرون از بانک حادثه را نظاره می‌کردند.

مهدی نادری که کافی شاپی در همسایگی شعبه دارد، کارکنان بانک را به خوبی می‌شناسد و رفاقتی هم با آنها دارد. به همین دلیل زمان وقوع سرقت به شدت نگران دوستان خود بود. کافی شاپ او دیوار به دیوار شعبه است و به مدد دوربین‌های مداربسته کافی شاپ، تصاویری از سرقت موجود است که این تصاویر در اختیار اداره



آگاهی قرار گرفته است. مهدی نادری برایمان توضیح داد که روز حادثه متوجه پارک شدن پرایدی سفید که حتی کاورهای پلاستیکی صندلی‌هایش کنده نشده بود می‌شود، نکته مهم این بود که ماشین پلاک نداشته و از شناس سارقان، پلیس راهنمایی و رانندگی از محل عبور نمی‌کند تا متوجه آن شود. از او راجع به حس و حال خود و مشورتیانش در روز حادثه پرسیدیم که توضیح داد: «با شلیک تیر همه ترسیدند، فقط توانستم مانع خروج مشتریان و شاگردم از کافی شاپ شوم تا خدای نکرده شلوغی باعث صدمه دیدن افراد نشود. به همین دلیل همه با ترس و استرس چشم به بیرون مغازه دوخته بودیم که دزدها خارج شدند. نگاهی هم به ما انداخته و سوار پراید شده و رفتند.»

دیوار به دیوار بانک بودن اگرچه برای انجام امور بانکی گزینه خوبی است اما زمانی مانند آنچه که در لردگان رخ داد، استرسی دو چندان دارد. به قول نادری؛ «سارقین آماتور بودند و گرنه ممکن بود حادثه صدمات جبران‌ناپذیری داشته باشد. حتی یک نفر سوم نداشتند که پشت فرمان اتومبیل باشد، فکر نکنم بیشتر از ۴۰ ثانیه داخل شعبه بودند که صدای تیر آمد و بعد هم از شعبه خارج شدند.»

به اعتقاد او، آنها به حدی آماتور بودند که حتی با نحوه کار بانک هم آشنایی نداشتند و به بخش تسهیلات رفته بودند که همه می‌دانند تسهیلات پولی ندارد که بخواهند دزدی کنند.

به گفته وی؛ «نوجوانی که پوشش زنانه داشت اصلاً توان نگه داشتن کلاشینکف را هم نداشت. به قدری ضعیف بود که یکی از زنان داخل شعبه با کیفش او را زده بود. آن زن

شجاعت دفاع از خود را داشته و پسر بچه هم بسیار ضعیف و ترسو بوده است.» او به نکته مهمی در رابطه با سرقت اشاره کرد و گفت: «فروش همان دو عدد کلاشینکف حداقل ۱۰ میلیون تومان برای سارقان هزینه داشته یا حتی فروختن لاستیک‌های پراید بیشتر از سرقت ۲ میلیون و چهارصد هزار تومانی از بانک برایشان درآمد داشت اما آنها قصد سرقت داشتند و به نظر من اگر رئیس شعبه بود احتمالاً سمت گاو صندوق می‌رفتند و پول بیشتری سرقت می‌شد.» نادری در ادامه از ضعیف بودن امنیت در شهر انتقاد کرد و گفت: «متأسفانه در شهر دوربین امنیتی وجود ندارد. سارقان به راحتی توانستند فرار کنند در حالی که اگر دوربین در شهر نصب شده بود، سریعاً مسیر آنها ردیابی و دستگیر می‌شدند.»

کارمندان بانک خیلی مظلوم هستند

یونس حاجی‌پور از دیگر مغازه‌داران محله است که در فاصله ۱۰ تا ۱۵ قدمی شعبه به فروش موبایل مشغول است. او برایمان گفت



که از سروصدا و دویدن مردم به سمت بانک متوجه غیرعادی بودن اوضاع شده است. وقتی از مغازه خارج می‌شود می‌بیند مرد مسلح یکی با پوشش زنانه، از بانک خارج و سوار پراید می‌شوند و فرار می‌کنند.

او هنوز استرس آن روز را دارد، وقتی از او می‌خواهیم شرایط آن روز را تجسم کند، سریع چشمانش را می‌بندد و بعد از چند لحظه می‌گوید: «هرگز نمی‌خواهم دیگر



شاهد چنین اتفاقی باشم. وقتی بعد از فرار سارقان به بانک رفتم با دیدن چهره کارمندان که همگی را خوب می‌شناسم اشک در چشمانم جمع شد، شاید باور نکنید اما خیلی شکسته شده بودند، رنگ به چهره نداشتند آنها خیلی مظلوم هستند.»

از خانواده‌اش پرسیدم، از اینکه وقتی خبر را شنیدند با او تماس گرفته بودند یا نه؟ در جوابم گفت: «همسرم وحشت‌زده زنگ زد، مانند افرادی که در بانک بودند ترسیده بود. گریه می‌کرد و هنوز هم بعد از چند روز با یادآوری آن روز دچار استرس می‌شود.»

حاجی‌پور از هجوم مردم برای دیدن صحنه ارتکاب جرم گفت و توضیح داد: «به جای اینکه محل را ترک کنند تا تحقیقات راحت انجام شود، هر کسی که خبر را می‌شنید سمت بانک می‌آمد. نزدیک سه ساعتی خیابان جای سوزن انداختن نبود. شهر ما کوچک است و سریع اخبار پخش می‌شود.» پرس‌عمومی او در زمان سرقت در بانک بوده و برای او تعریف کرده که دو تیر شلیک شد و همه کف زمین دراز کشیدند زیرا سارقان گفته بودند همه دراز بکشند زمین و گرنه کشته می‌شوند.

بعد از آن روز حاجی‌پور بیش از گذشته درگیر حفظ امنیت خود و مغازه‌اش شده و در این خصوص می‌گوید: «ظواهرها که خانه می‌روم ویتترین را خالی می‌کنم و شب‌ها هم زودتر مغازه را تعطیل می‌کنم. بیش از ۲۰۰ میلیون تومان جنس پشت ویتترین است و من قبل از حادثه سرقت مسلحانه ظهرها بدون پایین کشیدن کرکره مغازه خانه می‌رفتم و شب‌ها تا دیروقت تنها در مغازه می‌ماندم، اما این روزها با استرس زندگی می‌کنم. هر چند همه جوانب احتیاط را هم لحاظ می‌کنم.»

او جزو اولین افرادی است که با پلیس ۱۱۰

کشیدند. همه ترسیده بودند. تمام کارمندان هم زیر باجه رفتند فقط آقای جمالی ایستاده بود که سارق اول تیری شلیک کرد که از بغل آقای جمالی رد شد. خیلی خدا با او یار بود و گرنه ممکن بود تیر به او برخورد کند.» اینها روایت بالار از روز حادثه است. مردی که با پسر هشت ساله‌اش به بانک رفته بود. از او پرسیدم زمان سرقت، پسرش کجا بود که توضیح داد: «پسرم را کنار موتور بیرون بانک گذاشته بودم که مراقب موتور باشد، بعد از شلیک تیر به‌شدت می‌ترسد فرار می‌کند و چند مغازه بالاتر از بانک به نظاره سرقت می‌نشیند. پسرم به شدت شوکه شده است و همچنان گاهی با یادآوری حادثه از ترس خود می‌گوید.»

او در ادامه گفت: «یادم نیست من زنگ زدم یا همسرم زنگ زد. ماجرا را تعریف کردم. همسرم هم ترسیده بود و با اشک سراغ من و پسرم را می‌گرفت. در حقیقت همه شهر ترسیده بودند.»

بالار در پایان به اخلاق حسنه کارمندان شعبه اشاره کرد و گفت: «سال‌هاست مشتری این شعبه هستم به همین دلیل درخواست می‌کنم مدیران بانک صادرات ایران، هوای کارمندان را داشته باشند و وام یا پاداشی به کارکنان شعبه بدهند زیرا بسیار انسان‌های شریف و خدمتی هستند.»

تماس گرفته بود، از او پرسیدم چقدر طول کشید تا پلیس در محل حادثه حاضر شود که جواب داد: «از بانک تا کلانتری ۳ تا ۵ دقیقه فاصله است اما ۳۰ دقیقه بعد از تماس ما مأمور یگان به همراه یک سرباز آمد. حتی اسلحه هم همراه خود نداشتند و فقط یک اسپری داشتند. از او پرسیدم چرا با تاخیر آمدید که گفت متأسفانه جای دیگری مأموریت بودیم تا تمام شود و بیاییم طول کشید. یکی دو ساعت بعد هم چند مأمور درجه‌دار آمدند تا تحقیقات تکمیلی را انجام دهند.»

در یک قدمی سارقان بودم

رسول بالار یکی از مشتریان بانک است که در روز حادثه در محل حضور داشت و از آنجایی که با بخش تسهیلات شعبه کار داشت در مقابل میز سجاد جمالی و یک قدمی سارقان ایستاده بوده است.

«روبه‌روی آقای جمالی ایستاده بودم که یک مرتبه او گفت فکر کنم دزد آمده! تا برگشتم یکی از سارقان کلاشینکف را سمت ما گرفت و فریاد زد همه دراز بکشید و گرنه شلیک می‌کنم، در همین زمان تصمیم گرفتم به سمت او حمله کنم. به قدری نزدیک بودم که می‌توانستم کلاشینکف را بگیرم اما متوجه نفر دوم شدم که او هم کلاشینکف دستش بود. همه رفتند زیر صندلی‌ها و روی زمین دراز

حفظ امنیت نیازمند هوشیاری همکاران است

دوره آموزشی رعایت مسائل امنیتی برای همکاران برگزار شود



حسن ملکی
مشاور مدیرعامل و مدیر
امور حراست و حفاظت
بانک صادرات ایران

امنیت در بانکداری نقش اساسی و مهمی دارد. از دست رفتن اعتماد مردم به بانک، برای مدیران و کارکنان بانکی بسیار گران تمام خواهد شد، البته ضعف امنیتی تاثیر مهم دیگری هم دارد و آن افزایش سرقت و آسیب دیدن اموال و دارایی‌های خود بانک است. متأسفانه در کشورمان با ضعف سیستم‌های امنیتی در نظام بانکداری مواجه هستیم. در سیستم‌های نوین امنیت بانکداری در کشورهای پیشرفته، شعبه از راه دور کنترل می‌شود و به قدری ریسک سرقت از بانک در کشورهای پیشرفته بالاست که هر سارق تری به دزدی از بانک نمی‌دهد.

به دنبال آن هستیم در بانک صادرات ایران، سیستم جلوگیری از سرقت و گروگان‌گیری را راه‌اندازی کنیم، سیستمی مطابق استانداردهای جهانی با ضریب امنیتی بسیار بالا. برای نمونه در این سیستم، اگر سرقتی رخ دهد حتی در شهر لردگان که فاصله زیادی تا تهران دارد، با اولین هشدار تمامی درهای شعبه در آنجا توسط سیستم قفل خواهد شد. زیرا درها قابل کنترل هستند و مجهز به سنسورهایی که در صورت مشاهده حضور سارقان، از راه دور قفل خواهند شد. وجود چنین سیستمی، شانس فرار سارقان را به صفر می‌رساند، زیرا درها از تهران بسته می‌شوند و سارقان نمی‌توانند فرار کنند.

گام بعدی این است که برای گاو صندوق دو رمز گذاشته شود. رمز اصلی همان است که در زمان انجام کارهای روزانه از آن استفاده می‌شود و یک رمز دومی هم طراحی می‌شود که اگر گاو صندوق با آن باز شود، نشان دهنده گروگانگیری در بانک است و نشان می‌دهد مدیر بانک تحت فشار و مثلاً تهدید با اسلحه قرار گرفته و رمز دوم وارد شده است. زمانی که رمز گروگانگیری فعال شود، بدون اینکه صدای آژیر بلند شود، خبر سرقت به مرکز کنترل ارسال می‌شود. مانیتورینگ هم یکی از موارد مهم در افزایش ضریب امنیت است زیرا افرادی که پشت سیستم‌ها هستند نسبت به کارمندان

شعبه سریع‌تر متوجه رفتارهای مشکوک در شعبه می‌شوند. برای مانیتورینگ موفق شعبه‌ها نیازمند تجهیز شعب به دوربین‌های پیشرفته هستیم که هزینه بالایی هم دارد. برای خرید این تجهیزات هم برخی معتقدند امور واجب‌تری وجود دارد و چنین هزینه‌هایی غیرمعقول است. در کشور ما ضریب امنیت پایین است و آمار سرقت‌ها هم کم نیست و اگر در این خصوص خبری منتشر شود، کلی است زیرا نمی‌خواهند ترس و ناامنی به مردم و سرمایه‌داران منتقل شود.

در آسیب‌شناسی سرقت‌ها در ایران باید به دو نوع سرقت اشاره کرد؛ سرقت‌های غیرمسلحانه اکثراً در اثر سهل‌انگاری همکاران یا مشتری‌ها رخ می‌دهد، مانند سرقت پولی که روی پیش‌خوان باجه بر اثر غفلت صورت گرفته است. اما سرقت مسلحانه بسیار پرمخاطره است زیرا در اکثر موارد از اسلحه گرم انجام می‌شود و در برخی موارد هم با تهدید به استفاده از سلاح سرد که در اغلب مواقع هنگام خلوتی شعبه انجام می‌شود.

در این راستا اقدامات پیشگیرانه از اهمیت بالایی برخوردار است. یکی از اقدامات پیشگیرانه، هماهنگی با عوامل نیروی انتظامی است زیرا آنها در گشت‌زنی‌های منظم شبانه و روزانه، گزارش‌هایی تهیه می‌کنند که در افزایش ایمنی شعب نقش مهمی دارد. آموزش استفاده از سامانه‌های هشداردهنده به همکاران هم نباید فراموش شود و باید دوره‌های آموزشی ضمن خدمت برای افزایش اطلاعات همکاران در زمینه رعایت عوامل امنیتی برگزار شود. همچنین باجه‌ها باید طوری طراحی شوند که همه همکاران به درب ورودی دید داشته باشند تا اگر فرد مشکوکی وارد شعبه شد، متوجه حضور او شوند مثلاً اگر فردی با کلاه کاسکت یا شال گردن دور صورت وارد شعبه شود باید بخواهیم کلاه کاسکت و شال از صورت‌شان برداشته شود.

همکاران نباید پول مازاد را در باجه نگاه دارند، پول‌های بانک، بیمه هستند اما اگر این پول به سرقت برود بیمه نیست، پول مازاد باید سریعاً راهی خزانه شود. گاو صندوق هم نباید در معرض دید و مشاهده مشتریان باشد، گاو صندوق باید در استتار کامل قرار داشته باشد؛ مثلاً در کم‌دیواری باشد یا در فضایی که مشتری فکر کند آنجا سرویس بهداشتی یا آشپزخانه است. همکاران باید نسبت به وقایع روزمره حساس باشند. مثلاً در همین حادثه لردگان، مردی با پوشش زنانه وارد بانک شده بود که هیکل مردانه‌اش از زیر پوشش زنانه کاملاً مشخص بوده که باعث حساسیت همکاران شد. هوشیاری نسبت به محیط، امر مهمی است.

اما اگر سرقت رخ داد همکاران باید نکات ایمنی حین حادثه را رعایت کنند. در وهله نخست باید آرامش خود را حفظ کنند، باید سارقان را در حد توان معطل کرد تا زمان برای رسیدن پلیس حفظ شود. فشردن پدال آژیر هم موضوع مهمی است به خصوص در سیستم‌هایی که صدای بلند آژیر فعال می‌شود زیرا در برخی موارد با فشردن پدال، پیامی به مرکز تأمین امنیت ارسال می‌شود که این نوع هشدار با تاخیر دریافت می‌شود.

نباید با سارقان درگیر شد زیرا ممکن است منجر به تلفات جانی شود در حالی که جان همکاران اهمیت بسیاری دارد. اگر شعبه مورد سرقت واقع شد، اولین کار اطلاع سریع به مسئولان مربوطه از جمله نیروی انتظامی و مسئولان حوزه ریاست است. همکاران باید توجه ویژه به حفظ و مراقبت از اسناد و وجوه داشته باشند و نگذارند سهل‌انگاری باعث خسارت جبران‌ناپذیر شود، بسیار پیش می‌آید همکاران وجوه و اسناد مهم را در کشوی خود نگه می‌دارند که این اشتباه است. توجه به نکات ایمنی باید هر از گاهی تمرین شود و آموزش‌ها به روز شود تا شاهد کاهش سرقت از بانک‌ها باشیم.



ابعاد حقوقی و قضایی سرقت مسلحانه

قانون چه مجازاتی برای سرقت مسلحانه در نظر گرفته است؟

حسن کیا
استاد دانشگاه
و حقوقدان

در تفسیر این ماده واحده قانونی که مهم‌ترین قانون در خصوص سرقت مسلحانه از بانک‌ها است، باید به نکاتی توجه کرد. اول اینکه این ماده قانونی در مواردی مجراست که سارقان دو یا چند نفر باشند و در مورد سارق واحد مسلح از بانک باید به عمومات سرقت مسلحانه در قانون مجازات رجوع کرد. دوم آنکه سارقان باید قبل از ارتکاب سرقت با یکدیگر اجتماع و تبانی داشته باشند. سوم آنکه این ماده مشمول سرقت از هر مکانی که در آن وجوه نقد یا مسکوکات نگهداری می‌شود، شده و مختص بانک‌ها نیست. سوم آنکه قصد مهاجمان مسلح باید سرقت وجوهات باشد. چهارم آنکه نیازی نیست تمام سارقان مسلح باشند و مسلح بودن تنها یک تن از آنان، سرقت را تبدیل به سرقت مسلحانه می‌کند. پنجم آنکه اگر ربودن مال صورت پذیرد، مجازات تمام سارقان حبس ابد است و اگر در حین سرقت قتلی رخ دهد تمام سارقان (ونه فقط سارق قاتل) به اعدام محکوم می‌شوند. ششم آنکه اگر سارقان در سرقت ناکام شوند و قتلی نیز واقع نشود و این نتیجه ناشی از اتفاقی غیر از اراده سارقان باشد، مجازات آنها حبس از ده تا پانزده سال و اگر این عدم تحقق سرقت و قتل با اراده سارقان باشد (مثلاً در حین سرقت پشیمان شوند) حبس از دو تا پنج سال خواهد بود و نکته هفتم و آخر اینکه امکان تخفیف بیش از یک درجه برای مرتکبین این جرم وجود ندارد. ملاحظه می‌شود که قانونگذار برای جرم سرقت از بانک مجازات سنگینی در نظر گرفته است. اگر سرقت مسلحانه از بانک با قصد قدرت‌نمایی و گردنکشی و ایجاد ناامنی و مرعوب ساختن مردم باشد می‌تواند تحت عنوان مجاربه قرار گیرد که مجازات بسیار سختی دارد. البته مسلماً با ورود سارقان مسلح به بانک کارکنان بانک و مراجعین مرعوب خواهند شد ولی این برای تحقق مجاربه کافی نیست. در نهایت تعیین و اجرای مجازات‌های سخت یکی از اهرم‌های برخورد با جرایم و ناهنجاری‌های اجتماعی است و راه‌حل ریشه‌ای، فرهنگ‌سازی و مرتفع کردن مشکلات اقتصادی و شکاف‌های طبقاتی است که اصلی‌ترین دلیل تحقق جرایم مالی و اقتصادی در جامعه هستند.

واقع شود و سارقان دو نفر یا بیشتر باشند و یک یا چند نفر از آنها حامل سلاح (گرم یا سرد) ظاهر یا مخفی باشند و از دیوار بالا رفته یا حرز را شکسته یا کلید ساختگی به کار برده یا لباس مامور دولت بر تن داشته یا از محل مسکونی سرقت کرده و در حین سرقت کسی را آزار یا تهدید کرده باشند مرتکبین به پنج تا بیست سال حبس و تا ۷۴ ضربه شلاق محکوم می‌شوند. این نوع از سرقت که مجازات سنگینی نیز در پی دارد شبیه به جرم موسوم به burglary در حقوق غرب است. در ماده ۶۵۲ به سرقتی اشاره شده که مقرون به آزار است و یا سارق مسلح است که مجازات آن حبس از سه ماه تا ده سال و شلاق تا ۷۴ ضربه است و اگر جرحی واقع شود علاوه بر مجازات جرح، حداکثر مجازات این ماده اعمال می‌شود.

سرقت از بانک‌ها مشمول قوانین عمومی نشده و خود قانونی خاص دارد. به موجب ماده واحده قانون مجازات سرقت مسلحانه از بانک‌ها و صرافی‌ها مصوب ۱۳۳۸ برای چنین سرقتی، مجازات حبس ابد و در صورت کشته شدن کسی در حین سرقت مجازات اعدام پیش‌بینی شده است. قانونی که به دلیل خاص بودن توسط قوانین مجازات موخر نسخ نشده است. به دلیل اهمیت این ماده واحده عیناً ذکر می‌شود. ماده واحده: (هرگاه دو یا چند نفر با اجتماع و مواضعه قبلی به بانک‌ها یا صرافی‌ها یا جواهرفروشی‌ها و به طور کلی به هر محلی که در آن وجوه نقد یا اوراق بهادار یا سایر اشیای قیمتی معمولاً وجود دارد به قصد سرقت و ربودن اموال مسلحانه حمله ببرند، هر چند یکی از آنها مسلح باشد، هر یک از مرتکبین در صورت وقوع سرقت یا ربودن مال به حبس ابد یا اعمال شاقه و در صورت وقوع قتل به اعدام محکوم خواهند شد و در صورتی که سرقت یا ربودن مال یا قتل واقع نشده باشد هرگاه اراده مرتکبین در آن تأثیر نداشته باشد مجازات هر یک از مرتکبین حبس موقت با اعمال شاقه از ده تا پانزده سال و اگر اراده مرتکبین در آن تأثیر داشته باشد، مجازات آنان از حبس مجرد از دو تا پنج سال خواهد بود و در صورت اجرای ماده ۴۴ قانون کیفر عمومی، بیش از یک درجه تخفیف جایز نیست).

بی‌تردید یکی از پر تکرارترین جرایم در سراسر جهان و از جمله ایران که پیشینه‌ای به اندازه عمر بشر دارد، جرم یا بزه سرقت یا دزدی است. وقتی مالکیت اختصاصی انسان‌ها بر اموال طی قراردادی اجتماعی به رسمیت شناخته شد، تلاش شد که ضمانت‌های اجرایی مناسبی نیز برای حفاظت و حراست از این حق تهیه شود. با ظهور پول، ربودن پول نیز به ربودن مال به شکل اخص اضافه شد. اگر در گذشته مردم از بیم سارقان و راهزنان اموال ارزنده خود را به معتمدین می‌سپردند، در عصر جدید نیاز ایجاد مکانی جهت نگهداری وجوهات مردم حس شد و بانک‌ها به وجود آمدند. مکان‌هایی که پول‌ها و مسکوکات مردم را نگهداری می‌کردند و در مقابل سودی دریافت می‌داشتند. اما تاسیس بانک‌ها نیز از صرافت سارقان در سرقت نکاست و گونه‌های جدید از سرقت تحت عنوان سرقت از بانک را وارد سیستم حقوقی جهان کرد. به‌طور کلی در قوانین کیفری ایران پس از انقلاب با دو نوع سرقت مواجهیم: سرقت حدی و سرقت تعزیری، شق اول سرقتی است که در صورت وجود شرایط وقوع آن، مجازات سنگین حدی قطع ید را در پی دارد.

در تعریفی کلی باید گفت حدود آن دسته از مجازات‌ها هستند که کیفیت، نوع و میزان آنها توسط شارع مشخص شده‌اند و قاضی نمی‌تواند در آنها دخل و تصرفی داشته باشد. ماده ۲۶۷ قانون مجازات اسلامی مصوب ۱۳۹۲ سرقت را ربودن مال متعلق به غیر تعریف می‌کند و قید (به نحو پنهانی) که در قانون قدیم وجود داشت، حذف شده است. شرطی که البته جزء شروط ۱۴ گانه سرقت مستوجب حد مندرج در ماده ۲۶۸ قانون مجازات اسلامی است. مجازات سرقت حدی در مرتبه اول قطع چهار انگشت دست راست سارق، در مرحله دوم قطع پای چپ سارق؛ در مرحله سوم حبس ابد و در مرحله چهارم اعدام است. اما سرقت‌هایی که مستوجب حد نباشند به سرقت‌های تعزیری موسوم هستند که مجازات آنها در شرع نیامده و توسط قانون و حاکم تعیین می‌شوند. مثلاً در ماده ۶۵۱ قانون مجازات اسلامی به سرقت جمعی مسلحانه در شب اشاره شده است یعنی اگر سرقتی در شب



تنگناهای اقتصادی

برآوردهای بین‌المللی از اقتصاد و صادرات نفت ایران در سال جاری میلادی چگونه است؟

رشد منفی اقتصادی، آخرین پیش‌بینی و برآورد صندوق بین‌المللی پول از اقتصاد ایران در سال جاری است. در حالیکه طی دو سال گذشته میلادی، اقتصاد ایران بعد از چند سال تحریم، رشد نسبتاً خوبی را تجربه کرده بود و افزایش تولید و صادرات نفت، جان تازه‌ای در کالبد اقتصاد ایران دمیده بود، صندوق بین‌المللی پول آخرین برآوردها از اقتصاد ایران در سال ۲۰۱۸ را تغییر داده و پیش‌بینی کرده که این شاخص به منفی ۱،۴۷ درصد برسد. اما این پیش‌بینی در حالی صورت گرفته که قیمت نفت در بازارهای جهانی رو به افزایش گذاشته و در سه ماهه پایانی سال جاری میلادی به بیش از ۸۰ دلار در هر بشکه رسیده است. در این میان به‌رغم برخی پیش‌بینی‌ها مبنی بر اینکه صادرات نفت ایران در پایان سال جاری میلادی به میزان یک میلیون بشکه در روز کاهش خواهد یافت اما برآوردهای برخی موسسات بین‌المللی نشان می‌دهد که صادرات نفت ایران در ماه‌های اخیر ۱،۷ میلیون بشکه در روز بوده است. در این بخش از نشریه در کنار برآوردهای بین‌المللی از وضعیت پیش‌روی اقتصاد ایران، می‌توانید نگاهی هم به آخرین اخبار بانک جهانی داشته باشید.



جهانی چشم‌انداز مثبتی را از اقتصاد ایران ترسیم کنند اما دیری نپایید که زمزمه‌های خروج آمریکا از برجام شنیده شد و بحران تازه‌ای در اقتصاد ایران شکل گرفت. با گذشت ۵ ماه از خروج آمریکا از برجام و اعلام بازگشت تحریم‌های این کشور علیه ایران، کاهش فزاینده صادرات نفت و شدت گرفتن بحران ارزی در ایران کارشناسان صندوق بین‌المللی پول را بر آن داشت که نرخ رشد اقتصادی ایران در سال جاری میلادی که قبلاً آن را حدود ۴ درصد تخمین زده بودند، تعدیل کرده و به منفی ۱/۴۷ برسانند.

جهش ارزی و افزایش نرخ تورم

صندوق بین‌المللی پول در خصوص تغییرات سطح قیمت‌ها در ایران هم پیش‌بینی می‌کند در سال جاری میلادی نرخ تورم در این کشور به ۲۹/۵ درصد برسد که بالاترین میزان آن در ۵ سال اخیر خواهد بود. البته کارشناسان صندوق بین‌المللی پول انتظار دارند که این رقم در سال آینده میلادی به ۳۴/۱ درصد افزایش یافته و پس از آن تا سال ۲۰۲۳ روندی نزولی را طی کند.

افزایش شدید نرخ کالاهای وارداتی اعم از واسطه‌ای، سرمایه‌ای یا مصرفی بر اثر جهش قابل توجه نرخ ارز را باید محرک اصلی تورم در ایران طی ماه‌های اخیر دانست. از اوایل سال جاری میلادی با جدی‌تر شدن احتمال خروج آمریکا از برجام و تشدید نگرانی‌ها از کاهش درآمدهای ارزی ایران به دلیل بازگشت تحریم‌های نفتی، بی‌ثباتی در بازار ارز ایران به‌سرعت رو به افزایش نهاد. در ادامه پس از خروج رسمی آمریکا از برجام که مطابق انتظار برقراری مجدد تحریم‌های این کشور علیه ایران را هم به دنبال داشت. این بی‌ثباتی شدت گرفت و نرخ دلار در بازار غیررسمی، در برهه‌ای حتی به ۴ برابر قیمت رسمی آن هم رسید.

در چنین شرایطی و با توجه به کاهش اطمینان مصرف‌کنندگان و افزایش نرخ تورم انتظاری، تسریع روند رشد قیمت‌ها در سال آینده میلادی اتفاق عجیبی نیست. از طرفی همراه شدن نرخ تورم بالا با رشد اقتصادی منفی از آغاز دوره دیگری از رکود تورمی در ایران حکایت می‌کند.

نگاهی به گزارش صندوق بین‌المللی پول در مورد چشم‌انداز اقتصاد ایران اقتصاد ایران کوچک می‌شود؟

سال ۲۰۱۶ اما سال خوبی برای اقتصاد ایران بود زیرا این کشور توانست پس از اجرایی شدن برجام و پایان رسمی تحریم‌های نفتی، صادرات نفت خود را که در برهه‌ای حتی به کمتر از ۸۰۰ هزار بشکه در روز رسیده بود، ظرف مدتی کوتاهی به حدود ۲ میلیون بشکه در روز افزایش دهد تا با توجه به بهبود قیمت نفت نسبت به سال ۲۰۱۵، به رشد اقتصادی ۱۲/۵ درصدی دست پیدا کند.

در سال ۲۰۱۷ اگرچه نرخ رشد اقتصاد ایران تنها ۳/۷ درصد بود (رقمی نزدیک به میانگین بلندمدت آن) اما نکته مثبت این نرخ رشد، اتکای بیشتر آن به بخش غیرنفتی اقتصاد بود. علاوه بر بخش نفت، دو بخش کشاورزی و خدمات هم توانستند به سطحی بالاتر از سال ۲۰۱۱ برسند؛ هرچند ایران هنوز در حوزه مسکن و تجارت خارجی از رکودی که پس از آغاز دور قبلی تحریم‌ها دامن آنها را گرفته بود، رها نشده‌اند.

بهبود نسبی وضعیت اقتصاد ایران و رسیدن سرانه تولید ناخالص داخلی این کشور به سطح سال ۲۰۱۱ باعث شد در ابتدای سال جاری میلادی صندوق بین‌المللی پول و بانک

صندوق بین‌المللی پول در اوایل ماه اکتبر نتایج بررسی‌های کارشناسان خود در مورد شاخص‌های اقتصادی کشورهای عضو این نهاد را در قالب نسخه جدیدی از گزارش چشم‌انداز اقتصادی جهان منتشر کرد که براساس این گزارش انتظار می‌رود اقتصاد ایران در سال جاری و سال آینده میلادی رشد منفی را تجربه کند.

در گزارش اخیر صندوق بین‌المللی پول با اشاره به بازگشت تحریم‌های آمریکا علیه ایران و تأثیر منفی این تحریم‌ها بر صادرات نفت این کشور، پیش‌بینی شده که اقتصاد ایران در سال جاری میلادی ۱/۴۷ درصد و در سال آینده ۳/۶۱ درصد نسبت به سال قبل کوچک‌تر شود.

ایران در جریان دور قبلی تحریم‌ها که از اواخر سال ۲۰۱۱ آغاز شده و تا اوایل سال ۲۰۱۶ (زمان آغاز رسمی اجرای برجام) ادامه یافته بود، در سال‌های ۲۰۱۲، ۲۰۱۳ و ۲۰۱۵ رشد اقتصادی منفی را تجربه کرده بود؛ هرچند رشد منفی اقتصاد ایران در سال ۲۰۱۵ را باید بیشتر ناشی از سقوط آزاد قیمت نفت دانست تا فشار تحریم‌ها.

نادیا صبوری
روزنامه‌نگار



و از طرفی وعده‌های اتحادیه اروپا مبنی بر ایجاد یک سازوکار مالی جدید جهت تسهیل مبادلات تجاری با ایران هم محقق شود، آن‌گاه می‌توان امیدوار بود که تحریم‌ها آسیب کمتری به اقتصاد ایران وارد کنند.

در حوزه داخلی هم دولت ایران با چالش‌های اقتصادی و اجتماعی جدی مواجه است. دولت ایران هنوز نتوانسته آثار اقتصادی و اجتماعی منفی ناشی از شوک‌های قبلی را به طور کامل رفع کند؛ تجدید ساختار نظام مالی هنوز ناتمام مانده و همچنین چاره‌ای برای مقابله با اثرات داخلی کاهش درآمدهای نفتی اندیشیده نشده است. اگر دولت ایران نتواند بر این چالش‌ها فائق آید، تلاش‌هایش برای انجام اصلاحات ساختاری در اقتصاد راه به جایی نخواهد برد.

چالش مهم دیگری که دولت ایران باید در این شرایط حساس بر آن غلبه کند؛ مساله رانت‌خواری است. با توجه به اینکه خطر کمبود منابع ارزی و دشواری در مبادلات مالی خارجی به شدت اقتصاد ایران را تهدید می‌کند، موفقیت در مبارزه با رانت‌خواری می‌تواند نقش مهمی را در جلوگیری از هدر رفتن منابع محدود دولت ایفا کند.

۲۰۲۳ نیز بین ۱۴ تا ۱۶ درصد در نوسان باشد.

منفی شدن تراز تجاری ایران پس از ۲۰ سال

تحریم‌های اقتصادی علاوه بر تضعیف شاخص‌های داخلی اقتصاد ایران، در حوزه تجارت خارجی هم برای ایران دردسرساز خواهند شد. براساس پیش‌بینی صندوق بین‌المللی پول، تراز تجاری ایران از سال آینده میلادی حداقل به مدت چهار سال پایایی منفی خواهد شد. این در حالی است که حتی در دور قبلی تحریم‌ها هم تراز تجاری ایران منفی نشده بود.

ایران در سال گذشته میلادی ۴/۸ میلیارد دلار مازاد تجاری داشته است اما کارشناسان صندوق بین‌المللی پول پیش‌بینی کرده‌اند که این رقم در سال جاری میلادی به کمتر از یک میلیارد دلار برسد و پس از آن در سال‌های ۲۰۱۹ تا ۲۰۲۳ ایران شاهد کسری تراز تجاری نه‌چندان قابل توجهی (بین ۱ تا ۴ میلیارد دلار) باشد. اگر این پیش‌بینی صندوق بین‌المللی پول به واقعیت بپیوندد، ایران برای اولین بار از سال ۱۹۹۸، یعنی زمانی که قیمت نفت حتی به کمتر از ۱۰ دلار در هر بشکه رسیده بود، تراز تجاری منفی را تجربه خواهد کرد.

اگرچه طبق پیش‌بینی صندوق بین‌المللی پول، واردات ایران هم در سال جاری و سال آینده میلادی با کاهش چشمگیری مواجه خواهد شد، اما این کاهش برای جبران کاهش صادرات نفتی کافی نخواهد بود و نخواهد توانست از منفی شدن تراز تجاری ایران جلوگیری کند. نفت و گاز بخش مهمی از صادرات ایران را تشکیل می‌دهند و ایران بالاترین مازاد تجاری تاریخ خود (۶۰/۳ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۱) را مرهون فروش بیش از ۱۰۰ میلیارد دلار نفت و میعانات گازی در سال یاد شده است.

ریسک‌ها و چالش‌ها

میزان تأثیرپذیری خارجی اقتصاد ایران از تحریم‌های آمریکا مستقیماً به این بستگی دارد که شرکای تجاری ایران تا چه حد با این تحریم‌ها همراه شوند. اگر ایران بتواند حداقل برخی از خریداران نفت خود را حفظ کند

افزایش نرخ بیکاری در افاق ۲۰۲۳

معضل دیگری که دوباره گریبانگیر اقتصاد ایران شده و در سال‌های پیش‌رو بر شدت آن افزوده خواهد شد، افزایش نرخ بیکاری است.

براساس پیش‌بینی صندوق بین‌المللی پول، نرخ بیکاری در ایران که در سال گذشته میلادی ۱۱/۸ درصد بوده است، در سال جاری به ۱۲/۸ درصد خواهد رسید و در افاق ۲۰۲۲ حتی به رقم ۱۶ درصد هم نزدیک خواهد شد.

بهبود نسبی اقتصاد ایران پس از پشت سر گذاشتن دوران سخت تحریم، امیدواری‌ها به کاهش نرخ بیکاری در این کشور را افزایش داده بود اما اینک با برقراری مجدد تحریم‌ها این امیدواری بار دیگر به یأس بدل شده است؛ مسئله‌ای که بیش از همه قشر جوان جامعه ایران را تحت تأثیر قرار می‌دهد. طبق آمارهای رسمی منتشر شده از سوی مرکز آمار ایران، نرخ بیکاری جوانان ۱۵ تا ۲۹ ساله در فصل بهار امسال ۲۶/۴ درصد بوده است. این مرجع آماری همچنین نرخ بیکاری فارغ‌التحصیلان آموزش عالی در ایران طی دوره یادشده را ۲۰/۶ درصد گزارش کرده است.

کاهش درآمدهای نفتی و افزایش کسری بودجه دولت

مساله مهم دیگری که صندوق بین‌المللی پول نه در گزارش چشم‌انداز اقتصاد جهانی، بلکه در جدیدترین نسخه از گزارش «پایش مالی» خود به آن پرداخته، بحث کسری بودجه دولت ایران است که انتظار می‌رود در سال جاری و سال آینده میلادی افزایش یابد. در حالی که کسری بودجه دولت ایران در سال ۲۰۱۷ معادل ۱/۸ درصد تولید ناخالص داخلی بوده است، کارشناسان صندوق بین‌المللی پول پیش‌بینی می‌کنند این نسبت در سال جاری میلادی به ۲/۱ درصد و در سال‌های بعد به ۴/۱ و ۵/۲ درصد افزایش یابد.

به‌رغم تلاش‌های دولت ایران برای کاهش وابستگی به نفت، هنوز هم نفت سهم قابل توجهی در منابع بودجه‌ای دولت دارد. با کاهش درآمدهای نفتی، انتظار می‌رود که امسال نسبت درآمدهای دولت ایران به تولید ناخالص داخلی این کشور از ۱۷/۵ درصد در سال گذشته به ۱۴/۱ درصد برسد و تا سال



بازار جهانی نفت؛ آنچه گذشت و آنچه در راه است

محمد اشرفی
روزنامه‌نگار

اوایل سال جاری میلادی کمتر کسی پیش‌بینی می‌کرد که بازار نفت در طول سه ماهه پایانی سال، قیمت‌های بالاتر از ۸۰ دلار در هر بشکه را به خود ببیند. اما در ماه‌های اخیر اتفاقات مختلفی از وقوع بحران در ونزوئلا، نیجریه و لیبی گرفته تا خروج آمریکا از برجام و بازگشت تحریم‌های نفتی این کشور علیه ایران، موجب کاهش عرضه و گاهی نگرانی از کاهش عرضه در بازار نفت شد تا در نهایت اوضاع در بازار به گونه‌ای دور از انتظار کارشناسان و سازمان‌های بین‌المللی پیش برود.

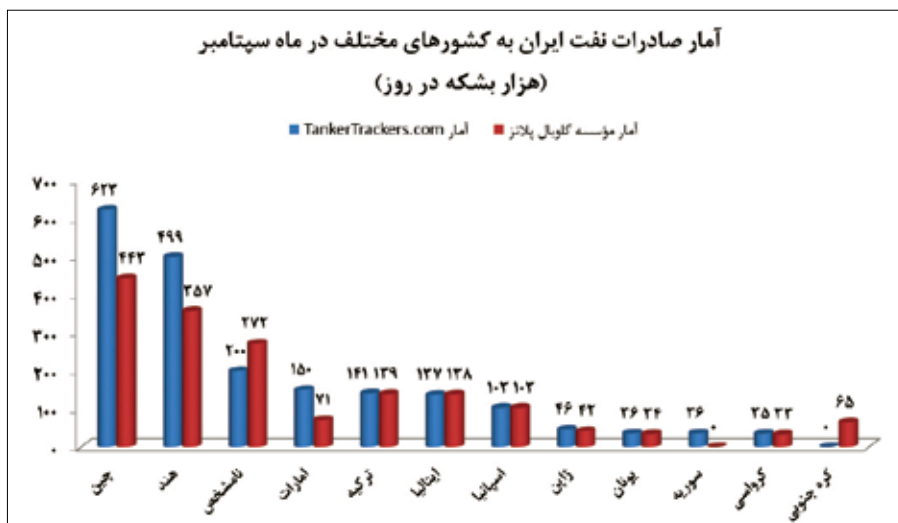
خود طی چهار سال اخیر برسد. در حالی که حتی بدبین‌ترین کارشناسان حوزه انرژی پیش‌بینی می‌کردند صادرات نفت ایران در پایان سال ۲۰۱۸ به میزان حدود یک میلیون بشکه در روز کاهش خواهد یافت، آمارهای رویترز حکایت از این دارد که صادرات نفت ایران طی دو هفته نخست ماه اکتبر به‌طور متوسط ۱/۳۳ میلیون بشکه در روز بوده که نسبت به نقطه اوج آن در ماه آوریل یعنی آخرین ماه قبل از خروج آمریکا از برجام، حدود ۱/۵ میلیون بشکه (با احتساب میعانات گازی) کاهش نشان می‌دهد.

البته در این میان آمارهای پایگاه اینترنتی TankerTrackers.com که حمل‌ونقل و ذخیره‌سازی نفت در اقصی‌نقاط جهان را رصد می‌کند، نشان می‌دهد که صادرات نفت ایران در ماه سپتامبر کمی بیش از ۲ میلیون بشکه در روز بوده؛ این در حالی است که برخی رسانه‌ها از جمله رویترز و بلومبرگ با تکیه بر آمارهای مؤسسه گلوبال پلاتز، صادرات نفت ایران در ماه سپتامبر را حدود ۱/۷ میلیون بشکه در روز تخمین زده بودند. به گفته سمیر مدنی، مؤسسه پایگاه اینترنتی TankerTrackers.com، دلیل این اختلاف آشکار این است که شمارش نفتکش‌ها توسط مؤسسه گلوبال پلاتز با استفاده از سیگنال‌های فرستنده‌های مکان‌یاب آنها صورت می‌گیرد؛ در حالی که برخی نفتکش‌ها پیش از ورود به محدوده آب‌های ایران و قبل از خروج از خلیج فارس، فرستنده‌های مکان‌یاب خود را خاموش می‌کنند و این مساله موجب لحاظ نشدن آنها در محاسبات می‌شود.

در هر صورت با توجه به آغاز رسمی تحریم‌های نفتی آمریکا علیه ایران در روز چهارم نوامبر (۱۳ آبان) می‌توان برآورد کرد که میزان کاهش صادرات نفت ایران به احتمال قریب به یقین بیش از یک میلیون بشکه در روز خواهد بود. با در نظر گرفتن شرایط موجود حتی برخی کارشناسان پیش‌بینی می‌کنند پس از شروع تحریم‌های نفتی آمریکا، صادرات نفت ایران ظرف مدت کوتاهی به کمتر از یک میلیون بشکه در روز خواهد رسید که این به معنی کاهش تقریباً ۲ میلیون بشکه‌ای نسبت به میزان آن در ماه آوریل است.

تصمیم اوپک و روسیه برای افزایش عرضه نفت باعث شد تا روند صعودی قیمت‌ها در بازار نفت متوقف شود و قیمت طلای سیاه ظرف کمتر از سه ماه با طی کردن نوساناتی به مرز ۷۰ دلار عقب‌نشینی کند. اما در هفته‌های پایانی تابستان و به دنبال انتشار گزارش‌هایی مبنی بر کاهش فراتر از انتظار صادرات نفت ایران، قیمت نفت برنت بار دیگر در مسیر رشد قرار گرفت و تنها ظرف ۵۰ روز با رشد بیش از ۲۰ درصدی از مرز ۸۶ دلار در هر بشکه عبور کرد تا به بالاترین میزان

قیمت هر بشکه نفت برنت دریای شمال که در نخستین روز معاملاتی سال ۲۰۱۸ (روز دوم ژانویه) معادل ۶۶/۵ دلار بود و یک ماه پس از آن حتی به قیمت کمتر از ۶۳ دلار هم رسیده بود، با تشدید بحران در برخی کشورهای صادرکننده نفت و البته قوت گرفتن زرمه‌های خروج آمریکا از برجام به تدریج سیر صعودی به خود گرفت و در واپسین روزهای فصل بهار یعنی حدود یک ماه پس از اعلام رسمی خروج آمریکا از توافق برجام، به حوالی ۸۰ دلار رسید. پس از آن



عضو این سازمان را برای سال آینده میلادی ۳۱/۸ میلیون بشکه در روز تخمین زده که به معنی کاهش ۹۰۰ هزار بشکه‌ای نسبت به میانگین انتظاری سال جاری خواهد بود. آژانس بین‌المللی انرژی هم در جدیدترین گزارش خود از چشم‌انداز انرژی جهان، پیش‌بینی کرده تقاضای جهانی نفت در سال آینده میلادی روزانه ۱/۳ میلیون بشکه افزایش خواهد یافت؛ رقمی که نسبت به پیش‌بینی قبلی ۱۱۰ هزار بشکه کاهش نشان می‌دهد. این نهاد بین‌المللی دلایل تعدیل پیش‌بینی قبلی خود را عواملی همچون تضعیف چشم‌انداز اقتصاد جهانی، افزایش نگرانی‌ها از شدت گرفتن کشمکش‌های تجاری در جهان و بالا رفتن قیمت نفت عنوان کرده است.

در آنها ذخیره کند. اما موجودی این مخازن در حال حاضر تنها ۷۰ میلیون بشکه است.»

احتمال کاهش میزان رشد تقاضای نفت در سال آینده

اوپک در گزارش ماهانه جدید خود پیش‌بینی کرده که تقاضای جهانی نفت در سال آینده میلادی ۱/۳۶ میلیون بشکه در روز نسبت به سال جاری افزایش خواهد یافت؛ این در حالی است که اوپک در پیش‌بینی قبلی خود رشد تقاضای نفت در سال ۲۰۱۹ را بیش از ۱/۴ میلیون بشکه در روز برآورد کرده بود. بزرگ‌ترین کارتل نفتی جهان همچنان با تعدیل ۳۰۰ هزار بشکه‌ای پیش‌بینی قبلی خود، تقاضای جهانی برای نفت خام کشورهای

وعده‌های عربستان برای جبران کاهش صادرات نفت ایران

از همان نخستین ساعات خروج آمریکا از برجام و تعیین ضرب‌الاجل ۴ نوامبر (۱۳ آبان) برای تحریم نفتی ایران، عربستان و متحدانش بارها وعده داده‌اند کمبود عرضه ناشی از کاهش صادرات نفت ایران را جبران خواهند کرد، اما روند صعودی قیمت نفت و رسیدن آن به بالاترین رقم خود در چهارسال اخیر نشان می‌دهد فعالان بازار نفت در مورد توانایی عربستان در تحقق وعده‌های نفتی‌اش تردیدهایی جدی دارند. مقامات نفتی عربستان ادعا می‌کنند این کشور قادر است ظرف مدت بسیار کوتاهی تولید نفت خود را از ۱۰/۶ میلیون بشکه در روز (طبق آمارهای ماه سپتامبر) به ۱۲/۵ میلیون بشکه در روز برساند. به عبارت دیگر آنها مدعی هستند عربستان حدود ۲ میلیون بشکه در روز ظرفیت مازاد دارد؛ این در حالی است که طبق برآوردهای اداره اطلاعات انرژی آمریکا، مجموع ظرفیت مازاد کشورهای عضو اوپک در حال حاضر تنها ۱/۴ میلیون بشکه در روز است و این رقم در سال آینده میلادی احتمالاً به ۱/۲ میلیون بشکه کاهش خواهد یافت که کمترین میزان آن از سال ۲۰۰۸ تاکنون به شمار می‌رود. از سوی دیگر استفاده عربستان و سایر کشورهای اوپک از ظرفیت مازاد شاید در کوتاه‌مدت به کاهش نسبی قیمت نفت بینجامد اما در ادامه ریسک ناشی از نبود ظرفیت مازاد کافی برای مقابله با اختلالات احتمالی در عرضه نفت، مثلاً بر اثر بروز بحران در کشورهای صادرکننده نفت، مانند آنچه در نیجریه، لیبی و ونزوئلا اتفاق افتاده، بار دیگر قیمت‌ها را به سمت بالا سوق خواهد داد.

عربستان همچنین مدعی است که ۲۲۹ میلیون بشکه نفت در انبارهای نفتی خود ذخیره کرده و می‌تواند در صورت لزوم آن را به بازار تزریق کند. با این حال شرکت مشاوره انرژی Kayros که در زمینه برآورد موجودی مخازن و انبارهای نفتی با استفاده از داده‌های ماهواره‌ای تخصص دارد، در خصوص این ادعای سعودی‌ها می‌گوید: «بر اساس چیزی که ما از آسمان می‌بینیم، عربستان ۲۳۱ مخزن نفتی در پایانه‌ها و پالایشگاه‌های خود دارد، قادر است ۱۲۵ میلیون بشکه نفت





سلامت و امنیت مؤسسات پولی و مالی

مردم کدام کشورها به نظام بانکی خود اعتماد بیشتری دارند؟

در بلندمدت به اثبات برسانند، باید بتواند پس‌انداز جامعه و منابعی که از خارج وارد اقتصاد می‌شوند، به نحوی کارآمد تخصیص دهد. بر این اساس منابعی که از طرف مردم به صورت پس‌انداز در اختیار بانک‌ها قرار گرفته، باید به کسب و کارها و پروژه‌هایی که احتمال بازدهی آنها بیشتر است، تخصیص یابد، نه پروژه‌هایی که با انگیزه‌های سیاسی به بانک‌ها معرفی می‌شوند. در یک اقتصاد سالم، بانک‌ها و بازارهای سرمایه باید بتوانند منابع لازم برای سرمایه‌گذاری را در اختیار بخش خصوصی قرار دهند و برای نیل به این هدف، نظام بانکی باید شفاف و قابل اعتماد باشد.

برداشت فعالان اقتصادی؛ مهم‌ترین عامل در ارزیابی نظام بانکی
در ارزیابی سلامت نظام بانکی، برداشت و ادراک عاملان اقتصادی از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. آنها هستند که پول خود را در بانک‌ها پس‌انداز می‌کنند، از بانک‌ها وام می‌گیرند، تراکنش‌های بانکی انجام می‌دهند و به‌طور کلی

۱. اطمینان عاملان اقتصادی به ثبات بانک‌ها و مؤسسات مالی که خود مسائلی مانند اطمینان به نحوه تضمین سپرده‌ها و اعتماد به نهادهای نظارتی مربوطه را در بر می‌گیرد.
۲. اعتماد به صداقت و شفافیت بانک‌ها و کارکنان آنها در رده‌های عملیاتی و مدیریتی.
۳. برداشت و ادراک عاملان اقتصادی از نقش بانک‌ها در اقتصاد که می‌تواند از ارزش‌های سیاسی و مذهبی آنها تأثیر بپذیرد.
البته اعتماد به پول ملی یک کشور هم ارتباط تنگاتنگی با اعتماد به نظام بانکی آن دارد. هر چند این مسئله بیشتر به اعتبار و استقلال بانک مرکزی وابسته است و نقش بانک‌های تجاری در این زمینه اساساً قابل قیاس با بانک مرکزی نیست. کارآمدی پول به‌عنوان یک ابزار معاملاتی و ابزاری برای ذخیره ارزش، مستقیماً به این موضوع بستگی دارد که شهروندان یک کشور و دیگر کشورها تا چه حد به نهادی که پول آن کشور را منتشر کرده است (مشخصاً بانک مرکزی) اعتماد داشته باشند. اینکه نظام بانکی و مالی برای اینکه بتواند سلامت خود را

تقریباً همه معاملات تجاری به‌نوعی مؤلفه اعتماد را با خود دارند. این قضیه در مورد معاملات گذشته و امروز صدق می‌کند و مختص دوره زمانی خاصی نیست. با استناد به نکته فوق که از زبان پروفیسور کنت ارو، اقتصاددان فقید آمریکایی و برنده جایزه نوبل اقتصاد در سال ۱۹۷۲ نقل شده، می‌توان بخش قابل توجهی از عقب‌ماندگی‌های اقتصادی در کشورهای مختلف جهان را به نبود اعتماد متقابل میان عاملان اقتصادی نسبت داد. در واقع اگر اعتمادی وجود نداشته باشد، معامله‌ای صورت نخواهد گرفت و اگر معامله‌ای صورت نگیرد، اقتصاد به جلو حرکت نخواهد کرد. داگلاس نورث فقید که او هم در سال ۱۹۹۳ برنده نوبل اقتصاد شده بود، در یکی از مقالات علمی خود در دهه ۱۹۹۰ میلادی این چنین از عقاید کنت ارو حمایت کرده است: «ناتوانی در تدوین قراردادهای معاملاتی کم‌هزینه و مؤثر آکه ریشه در بی‌اعتمادی دارد» مهم‌ترین عامل توسعه‌نیافتگی و رکورد دائمی در کشورهای جهان سوم است. به‌طور کلی می‌توان گفت اعتماد به نظام بانکی شامل سه جنبه اصلی می‌شود:

سمیرا عسگری
روزنامه‌نگار



**نظام بانکی
فنلاند با
بانک‌های
تعاونی و
بانک‌های
پس‌انداز
که حداقل
ریسک‌پذیری
را دارند،
عجین شده
است. ارکی
لیکانن، رئیس
بانک مرکزی
فنلاند،
طلایه‌دار
کسانی است
که برای تفکیک
بانک‌های
سرمایه‌گذاری
از بانک‌های
سپرده‌پذیر در
اتحادیه اروپا
تلاش می‌کنند**

مردم و فعالان اقتصادی گواتمالا اعتماد زیادی به این سه بانک بزرگ دارند.

● جمهوری چک (۶ امتیاز): نظام بانکی جمهوری چک را باید از این لحاظ که بانک‌های خارجی در آن نقش بسیار پررنگ‌تری نسبت به بانک‌های داخلی دارند، یک نظام بانکی منحصر به فرد محسوب کرد. با این حال فعالان اقتصادی جمهوری چک توجهی به این مسئله نشان نمی‌دهند و نظام بانکی کشورشان را بسیار مطمئن و قابل اعتماد می‌دانند.

● سوئیس (۶ امتیاز): این کشور که دو بانک معروف کردیت سوئیسه و یوبی‌اس را در خود جای داده است، کشوری امن برای نگهداری پول‌های ثروتمندان جهان به شمار می‌رود. اعتماد همیشگی و دیرین فعالان اقتصادی اقصی نقاط جهان به نظام بانکی سوئیس، از استحکام و سلامت آن حکایت دارد.

● پاناما (۵٫۹ امتیاز): کشور پاناما فاقد بانک مرکزی است و به همین دلیل بانک‌های این کشور رفتار محتاطانه‌ای دارند؛ به طوری که نسبت‌های سرمایه در بانک‌های پانامایی، دوبرابر متوسط نسبت‌های الزامی در سطح جهانی است. پاناما به‌عنوان یکی از بهشت‌های مالیاتی جهان شهرت زیادی بین سرمایه‌گذاران بین‌المللی دارد و تلاش زیادی برای ارتقای این شهرت از خود نشان می‌دهد.

● اسلواکی (۵٫۹ امتیاز): براساس گزارش تفصیلی واحد اطلاعات اقتصادی نشریه اکونومیست در سال ۲۰۱۵، بانک‌های اسلواکی از لحاظ نسبت کفایت سرمایه (CAR) در سطح بسیار بالایی قرار دارند و قدرت تسهیلات‌دهی آنها در قیاس با بانک‌های کشورهای همسایه بسیار بیشتر است. بانک‌های اسلواکی برای تأمین منابع خود بیشتر به سپرده‌های داخلی متکی هستند و کمتر روی سپرده‌های خارجی حساب می‌کنند.

● تایوان (۵٫۹ امتیاز): در حالی که تایوانی‌ها اعتماد زیادی به امنیت و سلامت نظام بانکی کشورشان دارند، یکی از بانک‌های این کشور در اکتبر گذشته هدف حمله هکرها قرار گرفت و ۶۰ میلیون دلار از منابع آن به سرقت رفت. حال باید دید که این شکست امنیتی چه تأثیری بر رتبه تایوان در گزارش جدید مجمع جهانی اقتصاد که احتمالاً در اواخر تابستان منتشر می‌شود، خواهد داشت.

● مالت (۵٫۹ امتیاز): بانک‌های کشور مالت از لحاظ حجم نگهداری ذخایر احتیاطی، جزو برترین بانک‌های اروپایی محسوب می‌شوند و نسبت توانایی بازپرداخت بدهی (solvency issue) برای آنها دوبرابر متوسط بانک‌های اتحادیه اروپاست.

کنار فنلاند، رتبه اول مشترک را در زمینه سلامت و استحکام نظام بانکی به خود اختصاص داده است. ● نیوزیلند (۶٫۵ امتیاز): بخش بانکی نیوزیلند تحت کنترل پنج مؤسسه مالی و بانکی بزرگ قرار دارد. سودآوری و رشد مناسب بدون رقابت شدید، از مشخصه‌های بانک‌های نیوزیلند به شمار می‌رود. نظام بانکی نیوزیلند در سال ۲۰۱۶ هم همین جایگاه را (مشترک با کانادا) داشته است.

● استرالیا (۶٫۵ امتیاز): قسمت عمده بخش بانکی استرالیا را چهار بانک بزرگ این کشور در اختیار دارند و بانک‌های خارجی فعال در استرالیا به‌شدت تحت نظارت بانک مرکزی این کشور هستند. از این رو نظام بانکی استرالیا در این سال‌ها همواره از استحکام خوبی برخوردار بوده است.

● سنگاپور (۶٫۴ امتیاز): سنگاپور یکی از مهم‌ترین مراکز خدمات مالی در جهان به شمار می‌رود و قدرت نظام بانکی آن به‌خوبی گویای این مسئله است.

● شیلی (۶٫۴ امتیاز): اگرچه در سال ۲۰۱۶ مؤسسه اعتبارسنجی فیچ، رتبه اعتباری شیلی را کاهش داد اما قرار گرفتن این کشور بین برترین کشورهای جهان از لحاظ استحکام نظام بانکی نشان می‌دهد که مردم شیلی تا چه حد به نظام بانکی کشورشان اعتماد دارند.

● هنگ‌کنگ (۶٫۳): هنگ‌کنگ هم مانند سنگاپور جزو مراکز مالی شناخته‌شده جهان است؛ به طوری که بسیاری از بانک‌های بزرگ چندملیتی و برخی از امن‌ترین مؤسسات مالی جهان، در هنگ‌کنگ فعالیت گسترده‌ای دارند.

● نروژ (۶٫۳ امتیاز): اگرچه افت شدید قیمت نفت در سال‌های ۲۰۱۴ و ۲۰۱۵ فشار زیادی به کشورهای نفت‌خیز وارد آورد، اما نروژ به‌عنوان یازدهمین صادرکننده بزرگ نفت جهان توانست به لطف اقتصاد قوی و نظام بانکی مستحکم خود، از این بحران عبور کند و حتی حجم ذخایر ارزی‌اش را به بیش از یک تریلیون دلار برساند.

● لوکزامبورگ (۶٫۱ امتیاز): تعجبی ندارد که کشور کوچک و مرفه لوکزامبورگ در این رده‌بندی جزو ۱۰ کشور برتر قرار گیرد. نظام بانکی لوکزامبورگ همواره مورد اعتماد شهروندان این کشور و دیگر کشورهای جهان بوده است.

● گواتمالا (۶ امتیاز): شالوده نظام بانکی این کشور نسبتاً کوچک اما مترکم حوزه دریا کارائیب بر سه بانک بزرگ شامل بانک صنعت، بانک کانتیننتال و بانک توسعه روستایی بنا شده است. نتایج مطالعه میدانی مجمع جهانی اقتصاد حاکی از این است که

از خدمات بانک‌ها استفاده می‌کنند. حتی اگر از نظر کارشناسان و طبق معیارهای مشخص، نظام بانکی سالم و کارآ ارزیابی شود، در نهایت برداشت عاملان اقتصادی نقشی تعیین‌کننده خواهد داشت. مجمع جهانی اقتصاد (WEF) یکی از شاخص‌های فرعی گزارش سالانه خود در زمینه رقابت‌پذیری جهانی را به مسئله سلامت نظام بانکی اختصاص می‌دهد. برای تعیین عدد این شاخص فرعی که استحکام بانک‌ها (soundness of banks) نام دارد، هر سال از تعداد زیادی از مدیران بنگاه‌های اقتصادی در کشورهای مختلف نظرسنجی می‌شود و این مدیران برداشت خودشان را در مورد سلامت نظام بانکی کشورشان به‌صورت کمی (از ۱ تا ۷) ثبت می‌کنند. هرچه عدد ثبت شده برای یک کشور در زمینه شاخص استحکام بانک‌ها بیشتر باشد، معنایش این است که فعالان اقتصادی در آن کشور اعتماد بیشتری به نظام بانکی کشورشان دارند.

در آخرین نسخه از گزارش شاخص رقابت‌پذیری جهانی که حدود ۱۰ ماه قبل از سوی مجمع جهانی اقتصاد منتشر شد، برخی کشورهای پیشرفته نتوانستند امتیاز مناسبی در زمینه استحکام بانک‌ها کسب کنند و این بدان معناست که حتی برخوردار از رفاه اقتصادی بالاتر در قیاس با سایر کشورهای جهان هم باعث نشده مردم این کشورها سلامت نظام بانکی خود را بی‌چون و چرا بپذیرند. در این رده‌بندی آمریکا در جایگاه بیست‌وچهارم و انگلیس در مقام پنجاهونهم جهان قرار گرفته‌اند. اما کدام کشورها بیشترین توفیق را در جلب اعتماد مردم و فعالان اقتصادی به نظام بانکی خود داشته‌اند؟

● فنلاند (۶٫۶ امتیاز): نظام بانکی فنلاند با بانک‌های تعاونی و بانک‌های پس‌انداز که حداقل ریسک‌پذیری را دارند، عجین شده است. ارکی لیکانن، رئیس بانک مرکزی فنلاند، طلایه‌دار کسانی است که برای تفکیک بانک‌های سرمایه‌گذاری از بانک‌های سپرده‌پذیر در اتحادیه اروپا تلاش می‌کنند. فنلاند در سال ۲۰۱۶ هم در شاخص فرعی استحکام بانک‌ها رتبه اول جهان را به خود اختصاص داده بود.

● کانادا (۶ امتیاز): بانک‌های کانادایی همواره در زمینه ثبات، الگو بوده‌اند. در طول ۱۰۰ سال اخیر این کشور تنها شاهد ورشکستگی دو بانک کوچک محلی بوده و در بحران جهانی دهه ۱۹۳۰ هم هیچ‌یک از بانک‌های این کشور ورشکسته نشده‌اند. در گزارش سال ۲۰۱۶ مجمع جهانی اقتصاد، این کشور در رتبه سوم جای گرفته بود اما اینک در

سوئیفت و سازوکارهای آن

امنیت اطلاعات بین بانکی با سوئیفت تضمین می‌شود؟

علی برزویی
روزنامه‌نگار

در سال ۱۹۷۳ مقامات ۲۳۹ بانک از ۱۵ کشور در بلژیک گرد هم آمدند تا در مورد یک دغدغه مشترک یعنی نحوه ردوبدل کردن پیام در مورد پرداخت‌های بین بانکی برون مرزی گفت‌وگو کنند.

ماحصل این گردهمایی بزرگ، تأسیس یک انجمن تعاونی بود به نام انجمن ارتباط مالی بین بانکی بین‌المللی (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) که به اختصار

سوئیفت نامیده می‌شود. این انجمن نوپا در سال ۱۹۷۷ نخستین پیام بین بانکی را منتقل و موجودیت خود را اعلام کرد. قبل از آن انتقال پیام‌های بین بانکی اغلب از طریق فناوری تلکس صورت می‌گرفت، اما سوئیفت توانست خیلی زود اعتماد بانک‌های سراسر جهان را به خود جلب کند و عملاً تلکس را به حاشیه براند.

مؤلفه‌های اصلی خدمات اولیه سوئیفت را یک پلتفرم پیام‌رسانی، یک سیستم رایانه‌ای برای تأیید اعتبار و رهگیری پیام‌ها و مجموعه‌ای از استانداردهای پیام‌رسانی تشکیل می‌دادند. استانداردهای دقیق پیام‌رسانی در سوئیفت باعث می‌شدند کاربران بتوانند پیام‌های خود را در یک چهارچوب زبانی مشترک و به صورت یکپارچه و خودکار، ارسال، دریافت و پردازش کنند.

سوئیفت اکنون بانک‌های بیش از ۲۰۰ کشور و قلمرو مستقل را به هم متصل کرده است و به بیش از ۱۱ هزار بانک و مؤسسه مالی در اقصا نقاط جهان خدمات می‌دهد. سازمانی که سوئیفت در دهه ۱۹۷۰ به دنیا معرفی کرد، هنوز هم به خوبی پاسخگوی نیازهای بانک‌هاست، اما سوئیفت به این مسئله اکتفا نمی‌کند و همواره در تلاش است تا علاوه بر رفع اشکالات موجود، خدمات جدیدی را به اعضایش ارائه دهد.

سوئیفت از زمان تأسیس خود تاکنون همواره در استانداردسازی و خودکارسازی خدمات تبادل پیام‌های بین بانکی پیشگام بوده است. استفاده از پیام‌های استاندارد و داده‌های مرجع در سامانه سوئیفت به مؤسسات عضو امکان می‌دهد که بدون هیچ‌گونه ابهامی و تنها با استفاده از رایانه‌ها و

دستگاه‌های رایج خود، پیام‌های مالی را با کمترین هزینه و ریسک ممکن ردوبدل کنند. بانک‌های تجاری، مؤسسات مالی و سرمایه‌گذاری، بانک‌های مرکزی، شرکت‌ها و کارگزاری‌ها می‌توانند امور تجاری روزمره خود مانند پرداخت وجه، تسویه معاملات و ... را به راحتی از طریق سوئیفت به انجام برسانند.

خدمات پیام‌رسانی سوئیفت

پیام‌های سوئیفت همواره به صورت رمزنگاری شده (encrypted) ردوبدل می‌شوند و در جریان ارسال، پردازش و دریافت آنها تمهیدات فیزیکی و دیجیتالی متعددی رعایت شده و نظارت‌های لازم برای اصلاح مشکلات احتمالی صورت می‌گیرد. رمزنگاری در سوئیفت به صورت دوطرفه صورت می‌گیرد؛ مثلاً اگر دو بانک بخواهند پیامی را با هم ردوبدل کنند، تنها خود آنها می‌توانند پیام را رمزگشایی کنند و براین اساس احتمال دسترسی افراد غیرمجاز به این پیام رقمی نزدیک به صفر است.

سوئیفت پیام‌ها و داده‌ها را در مراکز عملیاتی (OPCs) خود که امنیت بسیار بالایی دارند و دسترسی به آنها حتی برای مسئولان مربوطه با مقرراتی سختگیرانه همراه است، نگهداری می‌کند. سوئیفت سه مرکز عملیاتی مجزا در اروپا و آمریکا دارد. بانک‌ها و مؤسساتی که در منطقه اقتصادی اروپا، سوئیس و سایر قلمروها و مناطق خودمختار جزو اتحادیه اروپا واقع شده‌اند، تحت پوشش مرکز عملیاتی اروپا هستند؛ مرکزی که ساختمان‌ها و تأسیسات آن در هلند و سوئیس قرار دارد. بانک‌ها و مؤسساتی که در آمریکا و قلمروهای تحت سیطره آن واقع شده‌اند هم از خدمات مرکز عملیاتی ترانس آتلانتیک (در آمریکا و سوئیس) استفاده می‌کنند. بانک‌ها و مؤسسات کشورهای دیگر هم طبق ترجیحات خود و البته با توجه به معیارهای فنی می‌توانند تحت پوشش یکی از مراکز عملیاتی سه‌گانه سوئیفت در هلند، سوئیس یا آمریکا قرار بگیرند.

نحوه اتصال به سوئیفت

برای استفاده از خدمات پیام‌رسانی مالی سوئیفت، کاربران باید ابتدا به محیط سوئیفت متصل شوند.

چندین راه برای وصل شدن به محیط سوئیفت وجود دارد که از جمله آنها می‌توان به اتصال مستقیم از طریق خطوط اینترنت، اتصال از طریق خدمات ابری سوئیفت (Lite۲) و اتصال غیرمستقیم از طریق شرکا اشاره کرد. واقعی بودن پیام‌های ارسالی مشتریان سوئیفت، از طریق فناوری‌های تخصصی امنیتی و تشخیصی سوئیفت احراز می‌شود. وقتی پیام‌ها از محیط مشتری خارج و به محیط سوئیفت وارد می‌شوند، سوئیفت آنها را به رمز تبدیل می‌کند. پیام‌های رمزی در محیط امن سوئیفت که مقررات امنست‌داری و حفظ محرمانگی در آن کاملاً رعایت می‌شود، باقی می‌ماند و سپس برای پردازش به مراکز عملیاتی سوئیفت منتقل شده و در نهایت با ایمنی کامل به دست طرف مقابل می‌رسند.

علاوه بر گزینه‌های مختلفی که کاربران سوئیفت برای اتصال به محیط آن دارند، آنها می‌توانند از رابط‌های کاربری متنوعی در این محیط استفاده کنند. این رابط‌های کاربری همه از پروتکل‌های سوئیفت پشتیبانی می‌کنند و مشتریان می‌توانند براساس نیازهای خود و در نظر گرفتن خدمات و قابلیت‌های هر رابط کاربری، گزینه موردنظرشان را انتخاب کنند.

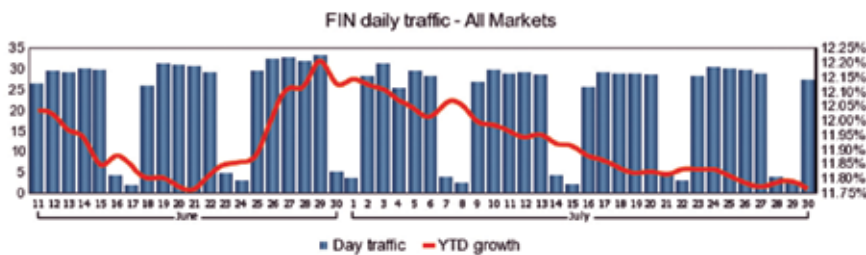
ترافیک و هزینه

جامعه کاربران سوئیفت به سرعت در حال رشد است و هر ساله سوئیفت چندین بار رکورد جابجایی روزانه پیام‌های مالی را جابجایی می‌کند. رشد تعداد و حجم پیام‌ها و افزایش تعداد کاربران موجب صرفه‌های ناشی از مقیاس می‌شود و امکان کاهش هزینه خدمات را برای سوئیفت فراهم می‌کند.

هر قدر تعداد کاربران بیشتری به سوئیفت بپیوندند، ترافیک پیام در محیط سوئیفت بیشتر خواهد شد و این رشد ترافیک، کاهش قابل توجه مخارج کاربران را در پی خواهد داشت. از طرفی سوئیفت برای کاربران مختلف، قیمت‌های گوناگونی ارائه می‌دهد. به عنوان نمونه کاربرانی که پیام‌های بسیار پر تعدادی ردوبدل می‌کنند، می‌توانند از بسته‌هایی که قیمت ثابتی دارند، استفاده کنند. به طور کلی هزینه ارسال پیام از طریق سوئیفت کمتر از نصف هزینه ارسال آن از طریق پیام‌رسان‌های مبتنی بر تلکس است.



تعداد پیام‌های ردوبدل شده در FIN طی دوره ۵۰ روزه ۱۱ ژوئن تا ۳۰ جولای



اعداد محور سمت راست درصد رشد نسبت به روز مشابه سال قبل (مربوط به خط نارنجی) و اعداد محور سمت چپ، تعداد پیام به میلیون (مربوط به نمودار میله‌ای آبی)

و استانداردها (NIST) که مرکز آن در ایالت مریلند آمریکا واقع شده، سوئیفت سرمایه‌های هنگفتی را صرف توسعه زیرساخت‌های امنیت سایبری و تدوین راهبردهای لازم در این زمینه کرده، اما همچنان بر این باور است که به‌عنوان یک مؤسسه پیشرو در زمینه پیام‌رسانی مالی، باید وقت و هزینه بیشتری را به ارتقای استانداردهای امنیت سایبری اختصاص دهد.

مسائل حقوقی مرتبط با اطلاعات کاربران سوئیفت

سوئیفت هرگز اطلاعات کاربران خود را با اشخاص ثالث به اشتراک نمی‌گذارد، مگر اینکه خود کاربران چنین اجزای را به سوئیفت داده باشند یا براساس دستور مستقیم قضائی مجبور به این کار شود. حتی در مواردی که دستگاه قضائی خواستار دریافت اطلاعات برخی از کاربران شود، سوئیفت تلاش می‌کند تا حد امکان نسبت به تعهداتی که به کاربرانش دارد، احترام بگذارد و تا آنجا که قانون اجازه می‌دهد، اطلاعات کمتری را در اختیار دستگاه قضائی بگذارد. در چنین مواردی سوئیفت براساس سیاست‌های خود مبنی بر حفظ شفافیت، کاربران را در جریان حکم قضائی مربوطه قرار خواهد داد؛ البته مشروط به اینکه دستگاه قضائی حکم مجزایی مبنی بر ممنوعیت اطلاع‌رسانی به کاربرانی که اطلاعاتشان تحت بررسی است، صادر نکرده باشد.

با جدیت تمام رعایت می‌کند. محیط سوئیفت اساساً به‌گونه‌ای طراحی شده که حفظ حریم خصوصی و امنیت داده‌های کاربران را تضمین کند و همچنین با تمامی قوانین اروپایی و بین‌المللی مرتبط با حریم خصوصی همخوانی داشته باشد. رویکرد سوئیفت برای حفظ حریم خصوصی و امنیت داده‌های کاربران مبتنی بر طراحی بهینه و کمینه‌سازی داده‌هاست؛ رویکردی پیش‌نگر که بر جلوگیری از وقوع اتفاقات ناخوشایند در حوزه امنیت داده‌ها تأکید دارد. در محیط سوئیفت، فرآیند محافظت از حریم خصوصی و امنیت داده‌ها از همان لحظه ورود پیام به محیط سوئیفت آغاز می‌شود و تا پایان چرخه عمر پیام ادامه می‌یابد.

نقشه راه سوئیفت برای ارتقای امنیت سایبری

سوئیفت مسئله امنیت سایبری را بسیار جدی تلقی می‌کند و همواره سعی دارد با درس گرفتن از شکست‌های امنیتی، راهکارهای بهتری را برای مقابله با تهدیدهای سایبری بیابد و سرمایه‌گذاری‌های لازم را برای بهبود روند پیشگیری، کشف و رفع آسیب‌های ناشی چنین تهدیدهایی انجام دهد. جهت انطباق با استانداردهای ایزو و در چهارچوب استانداردهای امنیت سایبری مؤسسه ملی فناوری

سامانه اف‌آی‌ان (FIN) سوئیفت در روز پایانی ماه می سال جاری میلادی ۳۵,۲۲۳,۵۳۶ پیام را بین کاربران خود جابه‌جا کرد که یک رکورد تاریخی برای این سامانه محسوب می‌شود. رکورد قبلی در تاریخ ۲۸ فوریه امسال به ثبت رسیده بود که ۴/۶ درصد (۱/۶ میلیون پیام) کمتر از رکورد کنونی بوده است. معمولاً در روزهای پایانی هر ماه به‌علت فرا رسیدن زمان اعلام گزارشات ماهانه و افزایش خرید و فروش اوراق قرضه بین بانک‌ها و مؤسسات مالی، پیام‌های بیشتری ردوبدل می‌شود.

اعداد محور سمت راست درصد رشد نسبت به روز مشابه سال قبل (مربوط به خط نارنجی) و اعداد محور سمت چپ، تعداد پیام به میلیون (مربوط به نمودار میله‌ای آبی)

استانداردهای سوئیفت

استفاده از پیام‌های استاندارد شده و داده‌های مرجع، عدم ابهام اطلاعاتی که از طریق سوئیفت بین بانک‌ها و مؤسسات ردوبدل می‌شود، تضمین می‌کند و امکان خواندن اطلاعات را به دستگاه‌های خودکار می‌دهد؛ مزیتی که باعث توسعه اتوماسیون و کاهش هزینه‌ها خواهد شد.

امروزه بازیگران مالی، پیام‌های الکترونیکی ساخت‌یافته (structured) متعددی را برای انجام امورات روزمره تجاری نظیر پرداخت وجه یا تأیید معاملات، با یکدیگر ردوبدل می‌کنند. سوئیفت به‌عنوان پلتفرم پیام‌رسانی مالی، از طریق کارگروه ویژه استانداردسازی خود با فعالان عرصه بانکداری و خدمات مالی در تعامل است تا استانداردهای مطلوب‌تری را برای پیام‌های مالی تعریف کند. این استانداردها علاوه بر تعیین اینکه چه مؤلفه‌های داده‌ای می‌توانند در پیام‌ها گنجانده شوند، معنا و فرمت آن مؤلفه‌ها را ثبت کرده و مشخص می‌کنند کدامیک از آنها اجباری، اختیاری یا مختص به یک فرآیند تجاری خاص هستند. استانداردهای سوئیفت همچنین کارهایی که دریافت‌کنندگان پیام باید انجام دهند و ترتیب ارسال یا دریافت برخی پیام‌های خاص که حفظ ترتیب در آنها حائز اهمیت است، مشخص می‌کنند.

سوئیفت، حریم خصوصی و محافظت از داده‌ها

حفظ حریم خصوصی و محافظت از داده‌های کاربران در سراسر جهان جزو بنیادی‌ترین تعهدات سوئیفت است. سوئیفت تمامی استانداردهای تعریف شده از سوی اتحادیه اروپا در زمینه حفظ حریم خصوصی و محافظت از داده‌ها را که جزو سختگیرانه‌ترین استانداردهای جهان در این زمینه به شمار می‌روند،

از لابه‌لای اخبار بانک جهانی

با توجه به دامنه وسیع فعالیت‌های «بانک جهانی»، پایگاه اینترنتی این نهاد مهم بین‌المللی در اخبار روزمره خود مسائل متفاوتی؛ از کمک‌های این بانک به برخی کشورها و حمایت آن از اقدامات زیست‌محیطی گرفته تا چشم‌انداز اقتصادی کشورها و مناطق مختلف، شاخص‌های مرتبط با توسعه اقتصادی و مواردی از این قبیل را پوشش می‌دهد. در یک ماه اخیر هم پایگاه اینترنتی بانک جهانی مطابق معمول به انتشار این اخبار پرداخته تا بتواند مخاطبان را در جریان اهم فعالیت‌های خود و روند اقتصاد جهانی قرار دهد.



پیش‌بینی کوچک‌تر شدن اقتصاد ایران در افق ۲۰۲۰



بانک جهانی پیش‌بینی می‌کند با توجه به بازگشت تحریم‌های یکجانبه آمریکا علیه ایران، اقتصاد این کشور تا سال ۲۰۲۰ به طور متوسط سالانه ۱/۴ درصد کوچک‌تر خواهد شد. براساس گزارشی که بانک جهانی در ابتدای ماه اکتبر در مورد چشم‌انداز میان‌مدت اقتصاد ایران منتشر کرده است، انتظار می‌رود

صادرات نفت ایران در سال آینده میلادی به نصف میزان آن در سال جاری برسد. کاهش صادرات و متعاقب آن کاهش مصرف از یک سو و کوچک‌تر شدن بخش صنعت از سوی دیگر باعث خواهد شد که اقتصاد ایران در سال جاری و طی دو سال آینده رشد منفی داشته باشد؛ اتفاقی که ایران قبلاً در سال‌های ۲۰۱۲ و ۲۰۱۳ آن را در مقیاسی شدیدتر تجربه کرده است.

کمک یک‌میلیارد دلاری بانک جهانی به اندونزی

بانک جهانی از تصویب کمک یک‌میلیارد دلاری به دولت اندونزی جهت ترمیم خسارات ناشی از سیل اخیر در دو جزیره «لومبوک» و «سولاوسی» خبر داد. قرار است بخشی از این مبلغ صرف بازسازی تأسیسات عمومی و زیربنایی شامل بیمارستان‌ها، پل‌ها، مدارس، جاده‌ها و شبکه آبرسانی مناطق آسیب‌دیده شود. بانک جهانی همچنین در نظر دارد با هماهنگی دولت اندونزی بخش دیگری از کمک یک‌میلیارد دلاری خود به این کشور را جهت پرداخت یارانه به ۱۵۰ هزار خانوار فقیر ساکن مناطق سیل‌زده هزینه کند.



انتشار گزارش شاخص سرمایه انسانی

گزارش سال ۲۰۱۸ بانک جهانی از شاخص سرمایه انسانی جهان منتشر شد. براساس این گزارش که با استفاده از اطلاعات ۱۵۷ کشور جهان تدوین شده، ایران با کسب ۰.۵۹ امتیاز (از یک‌امتیاز ممکن) بالاتر از کشورهایی مانند برزیل، عربستان، کویت، اندونزی و ... قرار گرفته و رتبه ۷۱ جهان در شاخص سرمایه انسانی را به خود اختصاص داده است. کشورهای امارات و قطر با قرار گرفتن در رتبه‌های ۴۹ و ۶۰ جهان بهترین رتبه را در بین کشورهای خاورمیانه و شمال آفریقا کسب کرده‌اند و پس از آنها ایران در جایگاه سوم منطقه قرار دارد. براساس این گزارش کشورهای سنگاپور، کره جنوبی و ژاپن به ترتیب با کسب ۰.۸۸، ۰.۸۴ و ۰.۸۴ امتیاز برترین کشورهای جهان در شاخص سرمایه انسانی محسوب می‌شوند. کشورهای هنگ‌کنگ، فنلاند، ایرلند، استرالیا، سوئد، هلند و کانادا هم به ترتیب در رتبه‌های چهارم تا دهم جای گرفته‌اند.





جیم یونگ کیم: کمک به کشورها برای تقویت سرمایه انسانی

پروفسور جیم یونگ کیم، رئیس بانک جهانی، در کنفرانس خبری بعد از پایان نشست سالانه سران این بانک و صندوق بین‌المللی پول در بالی اندونزی، بر ضرورت سرمایه‌گذاری کشورها روی نیروی انسانی خود تأکید کرد.

رئیس کره‌ای تبار بانک جهانی با اشاره به اینکه بخش عمده مباحث مطرح شده در نشست امسال به نحوه کمک به کشورها در راستای تقویت سرمایه‌های انسانی آنها برای پاسخگویی به نیازهای آینده اختصاص داشته است، خاطرنشان کرد: «سران کشورها باید بدون لحظه‌ای درنگ در این زمینه اقدام کنند، زیرا جهان اکنون با یک بحران انسانی روبه‌رو است. ۱۵۱ میلیون کودک گرسنه‌اند، ۲۶۰ میلیون کودک از تحصیل محروم مانده‌اند و در عین حال رشد سریع فناوری باعث شده افراد برای باقی ماندن در بازار کار هر روز نیازمند یادگیری مهارت‌های تازه‌ای باشند.»

رشد پایدار اقتصاد پاکستان در گرو انجام اصلاحات

بانک جهانی در گزارشی اعلام کرد پایداری رشد اقتصادی پاکستان مستلزم این است که راهکاری پایدار برای کاهش کسری بودجه دولت و کسری حساب جاری این کشور اندیشیده شود. براساس این گزارش، نرخ رشد اقتصادی پاکستان در سال ۲۰۱۸ به ۵/۸ درصد خواهد رسید که بالاترین رقم طی بیش از ۱۰ سال اخیر محسوب می‌شود. اما از سوی دیگر کسری حساب جاری (تراز تجاری) پاکستان هم به ۵/۸ درصد تولید ناخالص داخلی آن افزایش خواهد یافت که در تاریخ این کشور بی‌سابقه است. کارشناسان بانک جهانی همچنین افزایش مخارج دولت پاکستان بدون توانایی لازم در تجهیز منابع درآمدی را تهدیدی جدی برای رشد اقتصادی این کشور در آینده عنوان کرده‌اند.

تحریم ۷۸ شخص و شرکت از سوی بانک جهانی

بانک جهانی در راستای عمل به تعهداتش در زمینه مبارزه با فساد و حفاظت از منابع مالی اهدایی، در یک سال اخیر اقدام به تحریم ۷۸ شرکت و شخص نموده است. بر اساس گزارش سالانه نظام تحریم‌های بانک جهانی، فساد و کلاهبرداری در پروژه‌هایی که بانک جهانی در تأمین مالی آنها نقش داشته، دلیل تحریم این اشخاص و شرکت‌ها بوده است.



تاکید مقامات بین‌المللی بر اهمیت سرمایه انسانی

رهبران چندین نهاد بین‌المللی در نامه‌ای سرگشاده خطاب به مردم اقصی نقاط جهان از همه آنها خواستند حفاظت از سرمایه‌های انسانی را بیش از هر زمان دیگری جدی بگیرند.

در ابتدای این نامه که به امضای رئیس بانک جهانی، مدیر اجرایی یونیسف، مسئول برنامه پیشرفت و توسعه ملل متحد (UNDP)، رئیس مجمع جهانی اقتصاد و تنی چند از مقامات برخی کشورها رسیده، آمده است: «اگر ما می‌خواهیم جهان بهتری داشته باشیم، یعنی جهانی که باثبات‌تر، مرفه‌تر و منصفانه‌تر باشد و ظرفیت‌های افراد در آن شکوفا شود باید کاری کنیم که کشورها از همین امروز سرمایه‌گذاری مؤثرتری را روی شهروندان خود آغاز کنند.»

نویسندگان این نامه هشدار داده‌اند اگر امروز به سرمایه‌گذاری استراتژیک روی نیروی انسانی کشورها توجه نشود، اقتصاد جهانی در آینده بهای گزافی بابت این بی‌اعتنایی خواهد پرداخت.

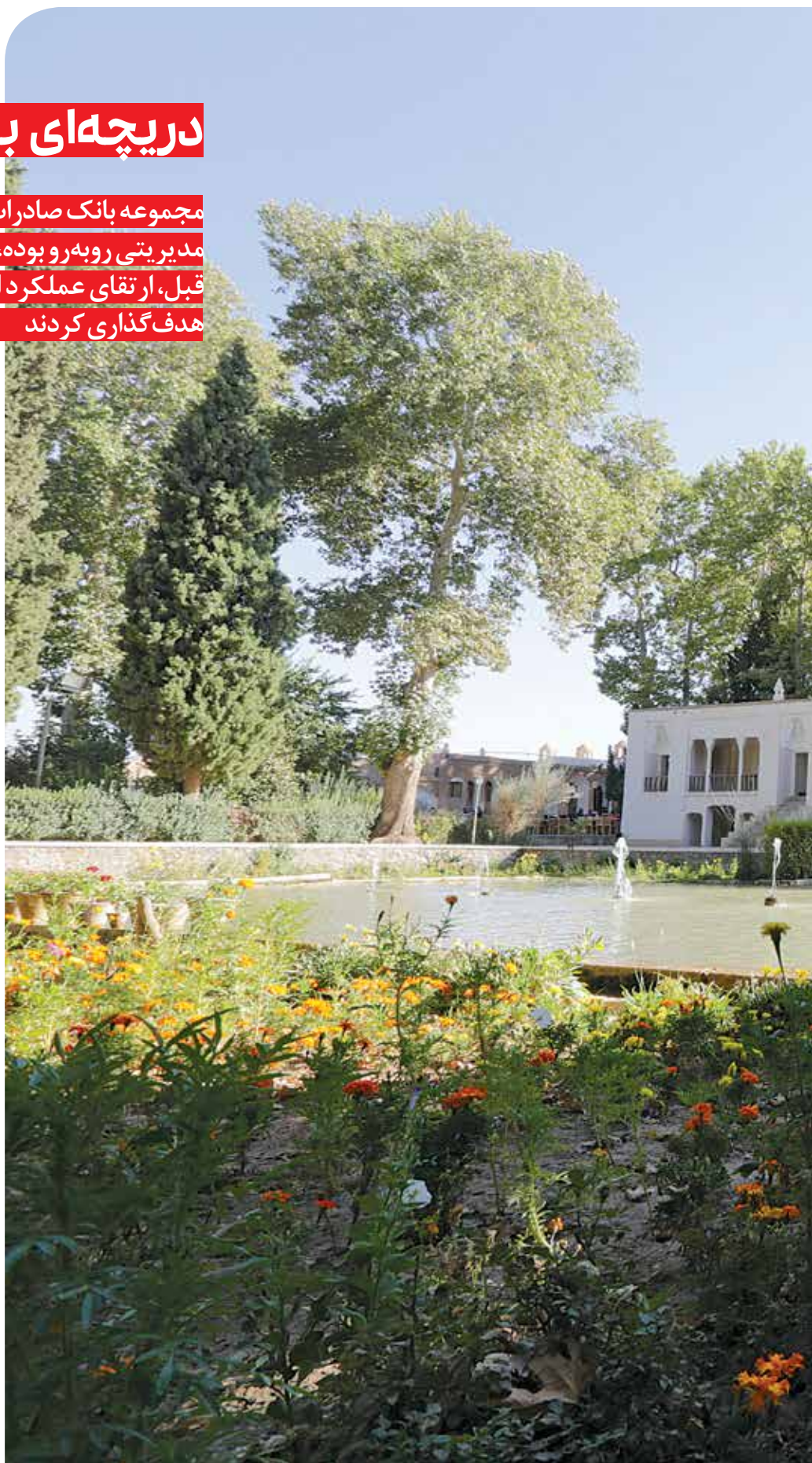




دریچه‌ای به دیار کریمان

مجموعه بانک صادرات کرمان به تازگی با تغییرات مدیریتی روبه‌رو بوده، مدیرانی که همچون قبل، از تقای عملکرد این مجموعه را برای خود هدف‌گذاری کردند

استان کرمان با برخورداری از پتانسیل‌های بالای صنعتی و کشاورزی یکی از مناطق مهم در حوزه فعالیت‌های بانکی به شمار می‌آید؛ وجود بنگاه‌های تولیدی و صنعتی بزرگ و کوچک، معادن و کارخانجات معدنی، زمین‌های کشاورزی و ... فضای مساعدی برای فعالیت‌های اقتصادی و به تبع آن گردش مالی بالا، در این استان فراهم آورده است. بانک صادرات ایران نیز با تکیه بر همین پتانسیل‌های استانی، رویکرد خود را بر جذب حداکثری منابع و ارائه خدمات بیشتر و متنوع‌تر به متقاضیان قرار داده است. بانک صادرات کرمان در حال حاضر حوزه منابع سپرده بانکی رتبه سوم کشوری را دارد و تلاش مدیران این مجموعه بر آن است که این رتبه را بیش از پیش بهبود بخشند. در این بخش تلاش شده تا با جمعی از مدیران و کارکنان شعب بانک صادرات استان کرمان گفت‌وگو شده تا ضمن آشنایی بیشتر با حال و هوای این شعب، از عملکرد این استان بیشتر بدانیم. علاوه بر مدیران و کارکنان شعب، گپ‌وگفتی هم با برخی از مشتریان و فعالان اقتصادی کرمانی در حوزه صنعت و صنایع دستی داریم؛ افرادی که پیش‌برد کارشان را با تکیه بر حمایت بانک صادرات ایران انجام داده و از این طریق به کسب‌وکار خود رونق داده‌اند.





مدیر شعب استان کرمان:

وصول مطالبات معوق را به صورت جدی پیگیری می‌کنیم

باتوجه به ظرفیت‌های موجود در استان کرمان، مهمترین اولویت‌های برنامه‌ای شما در این استان برای ارتقای فعالیت‌های بانک صادرات ایران چیست؟

کرمان استان بسیار پهنآوری است و در عین حال یکی از قطب‌های صنعتی کشور به شمار می‌رود.

در زمینه صنعتی، ظرفیت‌های بالایی در حوزه خودروسازی در کرمان وجود دارد که برخی از این خودروسازان جزو مشتریان ویژه و قدیمی بانک صادرات ایران محسوب می‌شوند و در

امین ترابی گل سفیدی، با ۲۸ سال سابقه فعالیت در بانک صادرات ایران در استان‌های مختلف، به تازگی به مدیریت شعب استان کرمان منصوب شده است. او که دارای مدرک فوق لیسانس مدیریت بازرگانی است، در گفت‌وگویی به بیان مهمترین برنامه‌های خود در استان کرمان می‌پردازد. جذب مشتریان بیشتر و ارتقای رضایت مشتریان استانی، بهبود وضعیت وصول مطالبات معوق استانی، استفاده از ظرفیت‌های استانی برای ارتقای رتبه بانک صادرات کرمان و افزایش ارائه خدمات الکترونیک بانکی، از جمله مهمترین برنامه‌هایی است که ترابی گل سفیدی آنها را جزو اولویت‌های برنامه‌ای خود در دوره فعالیت پیش‌رویش در استان کرمان عنوان می‌کند.



کشور دارد و آیا در این زمینه برنامه مشخصی برای افزایش سپرده‌ها دنبال خواهید کرد؟

هم‌اکنون کرمان در حوزه منابع سپرده بانکی رتبه سوم کشوری را دارد، اما همان‌طور که اشاره کردم، در زمینه مطالبات باید بیشتر کار شود تا براین اساس بتوانیم رتبه‌مان را بهبود ببخشیم

علاوه بر طرح‌های قبلی، پیگیری طرح‌های مختلف دیگری از جمله طرح نسیم و همیاران سپهر دانش در استان آغاز شده و ما آن را در دستور کارمان قرار دادیم که اینها به افزایش سپرده‌ها منتهی خواهند شد. در کنار این برنامه‌ها، توسعه بخش خدمات الکترونیک هم از دیگر برنامه‌های ما است که بر مبنای آن با ارتقای خدمات نوین بانکی و بهبود سیستم‌های الکترونیکی موجود، عملکرد بانک را بهبود بخشیده و رضایت بیشتر مشتریان را کسب کنیم. قطعاً همین افزایش رضایت مشتریان به طور مستقیم به بهبود جذب منابع مالی منتهی خواهد شد.

بدون شک اگر بتوانیم در زمینه سود و زیان و در بخش مطالبات موفق‌تر عمل کنیم، وضعیت صورت‌های مالی ما بهتر شده و نهایتاً سودآوری مجموعه بانک صادرات کرمان افزایش می‌یابد که این مهم جزو مهمترین برنامه‌های ماست.

خود خواهید داشت؟

برنامه ما این است که در ابتدای امر، رسیدگی به پرونده‌های سنگین‌تر را در اولویت وصول و تعیین تکلیف بانک قرار دهیم. در این خصوص رویکرد ما تعامل و مذاکره با بدهکاران برای بازگرداندن این منابع به سیستم بانکی است. طی همین مدت زمان اخیر پیگیر پنج مورد از مطالبات بزرگ بانکی استان کرمان بودیم که خوشبختانه تاکنون سه مورد از آنها در شرف انجام کار قرار دارد.

طبق مذاکرات صورت گرفته بنا داریم با استفاده از ابزارهای اعتباری جدید و تسهیلات مجدد، وضعیت این مطالبات را هر چه سریع‌تر تعیین تکلیف کنیم. این ابزارهای اعتباری و تسهیلات مجدد مختص واحدهایی هستند که در حال حاضر فعال بوده و همچنان در چرخه تولید قرار دارند. به طور کلی ما در حوزه وصول مطالبات معوق کار زیادی برای انجام داریم و به دنبال آن هستیم هر چه سریع‌تر این بخش را به بهترین نحو ساماندهی کنیم. به همین منظور از کارکنان شعبه خواستیم دو روز در هفته را برای بحث پیگیری وصول مطالبات در شعبه بمانند تا با همکاری یکدیگر بتوانیم این معوقات را کاهش دهیم.

استان کرمان در زمینه منابع سپرده بانکی چه رتبه و جایگاهی در سطح

برنامه ما این است که در ابتدای امر، رسیدگی به پرونده‌های سنگین‌تر را در اولویت وصول و تعیین تکلیف بانک قرار دهیم. در این خصوص رویکرد ما تعامل و مذاکره با بدهکاران برای بازگرداندن این منابع به سیستم بانکی است

دوره جدید به دنبال آن هستیم تا ضمن حفظ رضایت آنها، ظرفیت همکاری با این بخش‌های صنعتی و خودرویی را افزایش دهیم. در کنار آن به شناسایی مشتریان و واحدهای تولیدی و صنعتی جدید هم خواهیم پرداخت.

علاوه بر حوزه خودرویی، مذاکراتی هم در گل‌گهر سیرجان برای افزایش دایره فعالیت بانک صادرات ایران و ارتقای عملکرد تسهیلاتی و اعتباری در حوزه‌های صنعتی و تولیدی این منطقه داشته‌ایم که پیگیر این مذاکرات و افزایش دامنه فعالیت‌ها هستیم. اما یکی دیگر از ظرفیت‌های بالایی که در کرمان وجود دارد، مربوط به بخش کشاورزی است. یکی از مهمترین محصولات کشاورزی استان پسته است که متأسفانه امسال، سال خوبی برای این محصول نبود.

با این حال ظرفیت‌های بالایی در این زمینه وجود دارد که می‌توان با حمایت بانک صادرات ایران ارتقای آنها داد. باتوجه به پتانسیل‌های موجود در کرمان امیدواریم بتوانیم رتبه این استان را به «ممتاز الف» ارتقا دهیم.

باتوجه به اینکه موضوع مطالبات معوق یکی از چالش‌های اصلی تمام بانک‌ها در سراسر کشور است، آیا شما در زمینه مطالبات معوق استانی و وصول این بدهی‌ها هم برنامه خاصی در دستور کار

عملکرد مقایسه‌ای مدیریت شعب استان کرمان در پایان مهر ماه سال جاری

عنوان	۲۸ اسفند ۹۶	۳۰ مهر ۹۷	میزان تغییرات	درصد تغییرات
منابع ارزان قیمت	۹,۷۷۱	۱۴,۳۰۵	۴,۵۳۴	۴۶.۴
منابع گران قیمت	۲۴,۷۵۴	۳۰,۰۲۳	۵,۲۶۹	۲۱.۳
منابع سپرده ای	۳۴,۵۲۵	۴۴,۳۲۹	۹,۸۰۴	۲۸.۴
گنجینه سپهر	۷,۷۸۷	۹,۱۰۵	۱,۳۱۸	۱۶.۹
سایر سپرده ها	۳,۴۱۹	۵,۱۷۷	۱,۷۵۸	۵۱.۴
مصارف	۲۰,۹۹۲	۲۵,۴۲۷	۴,۴۳۵	۲۱.۱
ضمانتنامه	۲,۳۰۲	۵,۱۸۶	۲,۸۸۴	۱۲۵.۳
اعتبارات استنادی	۷,۰۹۹	۸,۷۸۰	۱,۶۸۱	۲۳.۷
مطالبات	۹۳۳	۱,۱۳۰	۱۹۷	۲۱.۱



باتوجه به این مساله، شرایط شعب بانک صادرات استان کرمان در حوزه مطالبات معوق چگونه است؟ در این خصوص بیشترین مطالبات معوق بانکی شما مربوط به کدامیک از بخش‌های تولیدی و اقتصادی است؟

با وجود تلاش و پیگیری همکاران، مطالبات استان رشد داشته است و در حال حاضر بخش عمده و اصلی مطالبات معوق بانکی استان کرمان، مربوط به حوزه‌های صنعت و کشاورزی است. شکل‌گیری این مطالبات طی سال‌های اخیر تاحدودی ناشی از خسارتی است که به دلیل وضعیت آب‌وهوا و عدم بارندگی‌ها برای محصولات مختلف از جمله تولید پسته ایجاد شده است. اما این مساله هم باتوجه به مصوبه هیات وزیران در خصوص امهال بدهی به مدت ۳۶ ماه، به زودی تعیین تکلیف و منجر به کاهش مطالبات خواهد شد.

باتوجه به اینکه استان کرمان بخشی از صنایع مهم کشور را در دل خود جای داده، سهم و نقش این مجموعه در حوزه فعالیت‌های تولیدی و صنعتی استان تا چه اندازه است؟

استان کرمان از لحاظ معادن مختلف و صنایع بزرگ جزو استان‌های موفق در حوزه‌های تولیدی و صنعتی بوده است. در حال حاضر معادن مختلف در سیرجان و خودروسازان بزرگ کشور در منطقه بزم فعال هستند که سهمی از فعالیت‌های بانکی این مجموعه‌ها به بانک صادرات ایران تعلق دارد. به دنبال آن هستیم تا با برنامه‌ریزی و بازاریابی بهتر و بیشتر، میزان مشارکت و تعهدات این مجموعه را در حوزه فعالیت‌های تولیدی و صنعتی استان افزایش دهیم. ضمن اینکه در حال حاضر بانک صادرات استان کرمان از نظر میزان ضمانت‌نامه‌های گمرکی و اعتبارات اسنادی ارزی جزو استان‌های فعال کشور است.

عملکرد مجموعه بانک صادرات ایران در حوزه جذب سپرده‌های مردمی و منابع مالی استانی چگونه بوده است؟

وضعیت ما در زمینه جذب منابع هم مثبت بوده. در این خصوص پیش‌بینی می‌شود با پیشبرد طرح‌های جدیدی که در دستور کار قرار دارد - همچون طرح ۶۷، طرح اعتبار سپهر و سپهر دانش - وضعیت جذب سپرده‌های بانکی ما بیش از پیش افزایش یافته و منابع با رشد بیشتری همراه باشد.

نخستین معاون مدیریت شعب استان در بانک صادرات ایران: توجه سازمان به مدیریت بانوان اثبات شده است

برای نخستین بار یک زن به عنوان معاون مدیریت شعب استان در بانک صادرات ایران انتخاب شده است. فاطمه سادات حسینی صفا، پس از سال‌ها تلاش در بخش‌ها و شعب بانک صادرات استان کرمان، به تازگی به عنوان معاون این استان انتخاب و مشغول به کار شده است. او که مدرک تحصیلی فوق لیسانس مدیریت منابع انسانی دارد، پیش از این هم در استان خوش درخشیده بود و سال ۹۵ که ریاست شعبه جمهوری کرمان را برعهده داشت، با عملکرد مثبت خود و همکارانش توانسته بود رتبه کشوری شعبه مرکزی استان کرمان را ارتقا دهد. در گپ‌وگفت کوتاهی با این معاون جدید بانک صادرات کرمان به ارزیابی وضعیت این مجموعه در استان پرداختیم.

شما نخستین زنی هستید که در مجموعه بانک صادرات ایران به سمت معاونت رسیده‌اید، به عقیده شما این موضوع تا چه اندازه می‌تواند انگیزه‌ای برای سایر زنان مجموعه برای رسیدن به فرصت‌های شغلی بالاتر باشد؟

باتوجه به اینکه سال‌های زیادی در بانک صادرات استان کرمان مشغول به کار بودید، وضعیت منابع و ذخایر شعب استان را چگونه ارزیابی می‌کنید؟

حضور و فعالیت دیگر زنان توانمند مجموعه نیز در جایگاهی که شایستگی آن را دارند، فراهم شود. امیدوارم بتوانم عملکردی داشته باشم که مسیر برای ارتقای شغلی سایر زنان مجموعه هم باز شود.

خوشبختانه استان کرمان از لحاظ وضعیت منابع به ویژه منابع ارزی، جزو استان‌های برتر شبکه است. البته نوسانات اخیر ارزی کشور تاحدودی در این زمینه تلاطم‌هایی برای منابع ارزی ما به همراه داشته، اما امیدواریم با تلاش بیشتر همکاران بتوانیم وضعیت‌مان را بهبود بخشیم. ضمن اینکه معتقدم باتوجه به سابقه و ظرفیت‌های قابل توجه بانک صادرات ایران در حوزه‌های مختلف، می‌توانیم همین تهدیدها را هم برای خود به فرصت تبدیل کنیم

قطعاً بسیار تأثیر خواهد داشت. مطمئن هستم این نگاه مدیریت ارشد بانک به خانم‌ها، دریچه‌ای است روشن جهت ارتقای بانوان عزیز شبکه بانک صادرات ایران که با تلاش و تکیه بر توانمندی خود توانسته‌اند جایگاه خوبی در سطح شبکه داشته و با توکل به خداوند متعال در سطوح بالای مدیریتی انجام وظیفه کنند. کما اینکه در حال حاضر هم زنان توانمند زیادی در شعب مختلف بانک صادرات ایران در سراسر کشور مشغول کار هستند که اگر تلاش کنند، قطعاً می‌توانند به اهداف خود در این زمینه دست بیابند. امیدوارم همان‌طور که در حال حاضر فضا برای حضور بنده در پست معاونت بانک صادرات استان کرمان فراهم شده، امکان



استان ۴ درصد است و این استان پتانسیل‌ها و ظرفیت‌های خوبی دارد. ضمن اینکه تدبیر مدیران و تلاش و جدیت تمامی همکاران استان باعث شد که جایگاه این بانک ارتقا یابد که بسیار قابل تقدیر است. در تمام سال‌های خدمت در کمتر جایی چنین فضای پر از همدلی و رفاقت دیده‌ام. هر چقدر ما در اوج باشیم، بانک صادرات ایران در اوج است و به آن افتخار می‌کنیم.

۱ برای ارتقای عملکرد بانک چه اقداماتی صورت گرفته است؟

در بخش عقد خرید دین، حرف اول را می‌زنیم و باز هم رتبه اول را در شبکه داریم. رویکردمان گشایش اعتبار برای مشتریان اعتباری خودمان است. در کنار این، مشتریان خاص خود را داریم تا بتوانیم به خواسته‌هایشان جامه عمل بپوشانیم. سعی ما بر این است که بیشتر در قالب عقد خرید دین پرداخت کنیم زیرا قیمت تمام شده پول استان بالای ۱۸ درصد است. عمده فعالیت اقتصادی استان کشاورزی است و باید به این بخش هم توجه کنیم.

همچنین در بحث عقد مرابحه خرد هم عملکرد خوبی داشته‌ایم. در طرح همیاران سپهر و فروش اقساطی محصولات تولید داخلی هم قراردادها خوبی بسته شده است. طرح جدید ۶۷ را با کمک همکاران شعب تبلیغ کرده و هر روز منابع این بخش را رصد می‌کنیم. در جلسه با همکاران، همواره بر مطالعه بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌ها تأکید می‌کنم و در این جلسات، شاهد به‌روز بودن و اطلاع آنها از بخشنامه‌ها بودیم. این جای امیدواری دارد که بتوانیم در آینده نزدیک جایگاه بانک صادرات ایران را در استان کرمان ارتقا دهیم.

۱ استقبال مشتریان از طرح‌های جدید بانک چگونه است؟

خدا را شکر استقبال از طرح اعتبار سپهر خوب بوده است و حتی مورد سرمایه‌گذاری ۱۰ میلیاردی هم داشته‌ایم. در کلاس آموزشی، طرح‌های جدید بانک همچون طرح‌های اعتبار سپهر، ۶۷ و پیمان را مرور و ظرفیت‌ها و قابلیت‌های آن برای برطرف کردن نیازهای مشتریان با همکاران مورد بحث و بررسی قرار داده‌ایم. همچنین از همکاران خواسته‌ام که موانع و راهکار و پیشنهادی که بتواند موثر باشد، جمع‌آوری و جمع‌بندی کنند تا بتوانیم نتیجه بگیریم. امیدوارم این طرح‌ها کمک خوبی به بخش نقدینگی شبکه کند.

علی چگینی، معاون مالی و اداری مدیریت شعب استان کرمان امیدواریم جایگاه بانک صادرات ایران را در کرمان ارتقا دهیم

کرمان از جمله استان‌هایی است که زندگی در آن جاذبه‌های خاص خودش را دارد؛ از داشتن مردی مهربان گرفته تا آسمان شب‌هایی پر از ستاره. علی چگینی، معاون مالی، اداری و اعتباری مدیریت شعب استان کرمان که سال‌ها در قزوین کار و زندگی کرده این روزها دلبسته کرمان شده است و حال خوبی در

این دیار دارد. سال ۷۱ با قبولی در آزمون استخدامی وارد بانک صادرات ایران شد و کار خود را از شعبه اسدآبادی قزوین (کد ۱۸۲۶) شروع کرد. ۱۰ سال در پشت باجه شعب تحویل‌داری کرده و با ورود سیستم سپهر، به عنوان مدرس این سیستم انتخاب شد. در ادامه هم عضو هیأت آموزشی، معاون شعبه، مسئول آموزش، مسئول امور کارکنان، معاون حوزه، عضو گروه بازرسی، سرگروه بازرسی استان و در نهایت به عنوان معاون شعب راهی دیار کریمان شد. با او به گفت‌وگو درباره کار و زندگی نشستیم.

۱ مهمترین چالش‌هایی که با آنها روبه‌رو هستید، چیست؟

با توجه به شرایط ارزی و اقتصادی کشور، مهمترین نگرانی ما مربوط به حوزه وصول مطالبات است. در بخش منابع، رشد ۲۴ درصدی داریم و در مصارف حدود ۱۶ درصد رشد داشتیم که معقول و کنترل شده است. در مطالبات، با وجود اینکه همه تمهیدات لازم اندیشیده شده، به طور روزانه و لحظه‌ای سامانه‌هایی را که در گروه سروش داریم رصد می‌کنیم. یکی از مهمترین دغدغه‌های این روزها، مشکلات کشاورزان استان به دلیل خشکسالی است که متأسفانه درآمد کشاورزان به شدت کاهش داده است. این موضوع باعث نگرانی ما در حوزه وصول مطالبات شده است. البته در حال حاضر، ریسک اعتباری

۱ هنگام قبول این مسئولیت با چه هدفی وارد استان کرمان شدید؟

با توجه به اینکه براساس دستورالعمل شایسته‌گزینی و جانشین‌پروری که به تأیید هیأت‌مدیره بانک هم رسیده، برای ارتقا باید در آزمون شرکت کرده و ضمن قبولی در مراحل مصاحبه هم شرکت کرد. به بنده پس از گذراندن آزمون و کسب نمره قبولی و شرکت در مصاحبه، پیشنهاد حضور در سه استان شد که با توجه به مشورت‌هایی که داشتیم، به کرمان آمدم. استان کرمان در حوزه‌های اقتصادی، کشاورزی و صنعتی جایگاه خاصی دارد. همه سال‌هایی که پشت سر گذاشته‌ام، به این نیت بوده که به مردم کشورم خدمت کنم و گره‌ای از مشکلات زندگی آنها باز کنیم که انشاءالله مقبول در گاه حق قرار بگیرد.



گفت‌وگو با احمد موسی زاده، رئیس شعبه ارگ جدید بم (کد ۱۶۳۶):

انتخاب اول مشتریان ارگ جدید هستیم

تسهیلات و تعهدات ارزی و اعتبارات اسنادی مشتریان است که نسبت به اسفندماه سال گذشته بیش از ۱۰۰ درصد رشد منابع داشته‌ایم و اهداف برنامه را محقق کرده‌ایم. از طرفی با توجه به اینکه بخش مهم منابع مربوط به اعتبارات اسنادی و تعهدات ارزی مشتریان است، تغییرات مانده منابع بالاست. همچنین حدود ۷۵۰۰ میلیارد ریال تسهیلات پرداخت شده و مطالبات هم حدود ۳ میلیارد ریال است که نشان از ریسک اعتباری حدود صفر درصدی شعبه دارد.

آیا سقف اختیارات شعبه با نیازهای مشتریان کلان این منطقه متناسب است؟

در این شعبه، تا سقف یک میلیارد ریال به اشخاص حقیقی تسهیلات پرداخت می‌شود و شرکت‌های تولیدی با توجه به وثایق و منابعی که در شعبه دارند، تسهیلات مورد نیاز خود را دریافت می‌کنند. از طرفی با توجه به تسلط همکاران این شعبه به بخشنامه‌ها و اطلاعات روز و راهنمایی کامل مشتریان، پرونده‌ها به سرعت کامل شده و برای مراتب بالاتر فرستاده و پیگیری می‌شود. نیازهای مشتریان در اسرع وقت برآورده می‌شود.

از چگونگی تعامل و ارتباط با همکاران شعبه بگویید

در جلسات با همکاران عزیزم توصیه می‌کنم با برقراری یک ارتباط سالم و صمیمی با مشتری، محیط کار و علاقه‌مندی به کار، حتما می‌تواند موفقیت خود و شعبه را تضمین کنند. نیروهای انسانی کارآمد و توانمند، موفقیت سازمانشان را تضمین می‌کنند که ما همیشه این را الگو قرار داده‌ایم.

ارگ جدید بم به عنوان یکی از قطب‌های اقتصادی کشور از ظرفیت بالایی برخوردار است که طبیعتاً بانک‌ها هم از این شرایط می‌توانند بهره خوبی ببرند. کما اینکه شعبه ارگ جدید بم با وجود کارمندان پرتلاش توانست به خوبی از این موقعیت استفاده کند و از درجه ۵ به الف ممتاز برسد. این روزها ریاست این شعبه بر عهده احمد موسی زاده است؛ کسی که در سال ۱۳۷۰ کار خود را از شعبه شهدای بم شروع کرد و هم‌اکنون در آستانه بازنشستگی قرار دارد.

برخی از این درخواست‌ها، به دلیل وجود نقص در مدارک پرونده بوده یا مشتری شرایط دریافت وام مورد درخواست را نداشته که با ارائه مشاوره‌های مالی و توضیحات کافی، نسبت به تکمیل مدارک و رفع نیازهای آنها اقدام شده است.

اطلاعات بانکی خود را چگونه به‌روز می‌کنید؟

مشتریان این منطقه بیشتر واحدهای بزرگ تولیدی هستند که مهم‌ترین بخش نیازهای آنها، بخش ارز و تسهیلات و عملیات ارزی است. با توجه به نوسانات نرخ ارز و تغییر زیاد بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌ها، به طور روزانه اطلاعات خود را از طریق مطالعه بخشنامه‌ها، شرکت در وب‌کنفرانس‌ها و جلسات، تماس با مدیران مطلع به‌روز می‌کنم تا بتوانم بهترین راهکار را به مشتریان ارائه دهم.

عملکرد این شعبه در بخش منابع و مصارف را بیان می‌کنید.

حدود ۹ هزار میلیارد ریال منابع داریم که ۸۵ درصد آن منابع ارزان قیمت بوده یا منابع مربوط به بخش

از ویژگی‌های منطقه و شعبه خودتان برایمان بگویید؟

ارگ جدید بم، یک منطقه ویژه اقتصادی و صنعتی با ظرفیت بالاست. خوشبختانه این شعبه هم با داشتن نیروهای جوان و بانگیزه توانسته طی چند سال اخیر از این ظرفیت بهره برده و منابع و مشتریان خوبی جذب کند و از درجه ۵ به درجه ممتاز الف برسد.

نسبت به بانک‌های دیگر چقدر موفق عمل کرده‌اید؟

تقریباً با برآورد و تحقیقی که در منطقه داشتیم، انتخاب اول مشتریان هستیم. این شعبه درجه ممتاز است و اختیارات و ظرفیت بالاتری نسبت به سایر بانک‌ها، برای برآوردن نیازهای مشتریان و صنایع بزرگ این منطقه دارد. البته مواردی داشتیم که مشتری‌ها درخواست‌هایی خارج از قوانین و ضوابط کاری بانک داشتند که ما نتوانستیم اجابت کنیم.

برای رفع این مشکل و برطرف کردن نیازهای آنها چه کرده‌اید؟



با توجه به اینکه اواخر خدمت سسی ساله شماسست، آیا با خود فکر می‌کنید چقدر خوب که از بازار بیرون آمدید و وارد کار بانک شدید؟

من مسیر درستی را رفته‌ام و بانک هم جواب مسیر من را داده است. این باعث افتخار من است. البته گاهی اوقات در تصور برخی همکاران فعالیت ما دیده نمی‌شود. من که به عنوان مسئول این شعبه با درجه الف هستم، واقعا نتیجه تلاش‌ها و دلسوزی خودم را می‌بینم که متعهد به سازمان بوده‌ام و الان بانک پاسخ آن تلاش را داده است. افتخار می‌کنم در مجموعه‌ای هستم که نگاه درستی به مشتریانش دارد و می‌تواند جوابگوی همکارانی باشد که تلاش می‌کنند و استحقاق سیر صعودی اداری دارند.

چالش‌ها و تهدیدها را در چه چیزهایی می‌بینید؟

چالش‌ها و تهدیدها در مسیر بانک همیشه بوده و هست. کافی است این چالش‌ها و تهدیدها را به فرصت تبدیل کنیم و با وضعیتی که مسائل ارزی و روابط بین‌المللی کشورمان دارد و با مسائل و نوساناتی که نرخ ارز دارد، روی شرکت‌ها و بالطبع روی ما تأثیر می‌گذارد. وقتی مشتری تحت تأثیر نوسانات ارز و مرادوات مالی قرار می‌گیرد، ما هم تحت تأثیرش قرار می‌گیریم و امیدواریم این مقطع کوتاه باشد و مسئولان در جهت رفع این موانع چاره‌ای بیندیشند. جا دارد از مدیران استان که ما را حمایت و پشتیبانی می‌کنند، تشکر کنم. می‌توانم بگویم مشکلی نبوده که آن را انعکاس بدهم و نتیجه‌اش را نبینم. همواره در شعبه و استان مشکلات ما حل و فصل شده است.

اگر خاطره‌ای از دوران خدمت دارید، برای خوانندگان ما بگویید؟

خاطره شیرینی در ذهن من ۳۰ سال باقی مانده. اوایل استخدام نامه دعوتیم که آمد مسئول کارگزینی آقای شجاع حیدری بود. آنجا نامه‌ها را نوشت و گفت شما باید به حوزه جبرفت بروید. آن زمان متأهل بودم و فرزند داشتم. به ایشان گفتم برای من مشکل است با وضعیت کنونی به شعبه جبرفت بروم. اگر لطف کنید در همین منطقه به خدمت کنم.

کمی با من شوخی کرد و با هم کلنجار رفتیم. بعد یک کاغذ جلوی من گذاشت و گفت بروی منزلتان را بکشید تا ما یک شعبه نزدیک منزلتان بزنیم. کلی خندیدیم و در نهایت لطف کردند و من را به شعبه‌ای نزدیک منزل فرستادند.

حسین سرحدی‌نژاد، مسئول دایره ارز شعبه

برای ارتقای عملکرد شعبه تلاش کردیم

تلاش برای ارتقای عملکرد شعبه پشت میز می‌نشیند و اعتقاد دارد که با تلاش همکاران تاکنون در مسیر پیشرفت بوده و خواهند بود. البته کار در بانک سختی‌های خودش را دارد اما موفقیت‌ها با خودش شیرینی‌ها و لذت‌هایی می‌آورد تا سختی‌ها، کمرنگ و فراموش شوند.



سرحدی‌نژاد از سال ۱۳۸۴ وارد بانک صادرات ایران شده است. پدرش نیز کارمند همین بانک بوده که متأسفانه در زلزله بم از دنیا رفتند. در کار و زندگی نیز سعی کرده پدرش را الگوی قرار دهد.

وی از ابتدای روز که وارد شعبه می‌شود با نیت

وحید دریجانی، رئیس دایره تسهیلات شعبه

احترام به مشتری سرلوحه کارم است

دیگران احترام بگذارید متقابل آن‌ها هم به شما احترام خواهند گذاشت. خوش‌بختانه این شرایط در شعبه حاکم است و از بیرون نگاه خوبی به مجموعه وجود دارد. ضمن اینکه با تلاش جمعی نتایج باارزشی حاصل شد. فراموش نمی‌کنم روزهایی را که تا ۱۰ شب هم در شعبه ماندیم تا در نهایت درجه شعبه ارتقا پیدا کرد.



وی ۸۰ سال وارد بانک صادرات ایران شده و لطف‌آباد، اولین شعبه‌ای بوده که در آن حضور یافته و از همان‌جا بود که احترام گذاشتن به مشتری را سرلوحه کار خود قرار داده است.

دریجانی ارتقای درجه شعبه را نتیجه تلاش جمعی مدیران و کارکنان شعبه دانست و گفت: همیشه به همکارانم می‌گویم در کنار داشتن صداقت، اگر به مشتری و

مصطفی استقامت، کارمند دایره تسهیلات شعبه

کار بانک، نظم و ترتیب خاصی دارد

همواره تلاش کرده‌ام با وجود حجم کاری بالا، با خوش‌رویی، با مشتریان برخورد کنم. به نظرم یکی از مهم‌ترین توانایی‌های یک کارمند بانک ایجاد رضایت مشتری است. البته که برخی خواسته‌های مشتریان خارج از قوانین و ضوابط است اما باید بتوانیم همان افراد را نیز با منطق و رفتاری درست از شرایط آگاه کنیم تا مبادا با دلخوری از شعبه بیرون بروند.



مدتی در شرکت کرمان موتور مشغول به کار بوده که سپس جذب بانک صادرات ایران شد. کار در بانک را همراه با سختی‌ها و مشکلات خاص خودش می‌داند که با نظم و ترتیب و همراه با چارچوب‌های خاصی است.

وی که وظیفه پرداخت تسهیلات خرد به کارکنان شرکت‌های منطقه را برعهده دارد گفت: در هر ماه حدود ۷۰ فقره پرونده وام کارکنان شرکت‌ها را انجام می‌دهم و

مدیر مالی شرکت کرمان موتور با اشاره به مشکلات اقتصادی کشور:

حمایت بانک صادرات ایران در این شرایط گره گشا خواهد بود

حمایت بانک‌ها از جمله بانک صادرات ایران در این شرایط گره‌گشا خواهد بود.

شرکت کرمان موتور در ابتدای فعالیت خود با استفاده از نیروهای مجرب اقدام به استخدام و آموزش نیروهای جوان در داخل و خارج کشور کرده و با جدیت فراوان خط تولید خودرو دو سی‌یلو را در کارخانه تولیدی واقع در منطقه ویژه اقتصادی ارگ جدید راه‌اندازی و اقدام به مونتاژ و تولید این خودرو کرده است. مهمترین استراتژی شرکت، قرارداد با شرکت لیفان در سال ۸۶ و تولید خودروی لیفان ۵۲۰ بود که در سال ۸۷ روانه بازار شد. بعد از آن لیفان ۵۲۰ آبی به بازار عرضه شد که مورد استقبال کم‌نظیر مشتریان قرار گرفت.

از مهمترین استراتژی‌های دیگر این شرکت، قرارداد با یکی از بزرگترین شرکت‌های خودروسازی چین به نام شرکت JAC در سال ۸۸ بود که حاصل آن تولید خودرو جی ۳ در سال ۸۹ و جی ۵ در سال ۹۲ بود که پس از آن جی ۵ اتومات با موتور قوی‌تر و امکاناتی بیشتر به این خانواده پیوست.

در راستای تکمیل سبد محصولات و با توجه به احساس نیاز مشتریان به خودروی اتوماتیک در اواخر سال ۹۴ خودروی اس ۵ با گیربکس اتوماتیک و سطح امکاناتی بیشتر نسبت به مدل دستی معرفی شد. در همین سال خودروی ۸۲۰ به عنوان لوکس‌ترین محصول شرکت خودروسازی لیفان با موتور ۲۴۰۰ سی‌سی و گیربکس ۶ سرعته اتوماتیک با امکانات رفاهی و ایمنی کامل عرضه شد که مورد توجه بازار هم قرار گرفت.



رونق بیشتری پیدا کند.

مدیر مالی کرمان موتور در این خصوص گفت: «بی‌تردید برای فعالیت شرکت‌های بزرگی چون خودروسازی، بانک‌ها نقش مهمی ایفا می‌کنند.» گرگانی به تعامل با بانک صادرات ایران اشاره کرد و افزود: «خوشبختانه وجود این بانک در کنار دیگر بانک‌ها برای ما از اهمیت خاصی برخوردار بوده است.»

وی با اشاره به پرداخت حقوق کارکنان مجموعه از طریق بانک صادرات ایران و وجود دستگاه خودپرداز این بانک در محل کارخانه عنوان کرد: «البته این روزها اقتصاد کشور با مشکلات متعددی دست به گریبان است و طبیعتاً مجموعه‌های اقتصادی هم مشکلات متعددی دارند که

یکی از مشخصات منطقه ارگ جدید بم در استان کرمان، حضور چند شرکت خودروسازی در این منطقه است تا به واسطه حضور آنها، چندین کارخانه و شرکت تولیدکننده لوازم جانبی و مورد نیاز خودروسازی‌ها هم تاسیس شود. مسئولان این منطقه در نظر دارند ظرفیت تولید خودرو در ارگ جدید را به نیم‌میلیون خودرو در سال ۱۴۰۰ برسانند. از جمله شرکت‌های فعال در این عرصه، شرکت کرمان موتور است که فعالیت خود را از اسفند سال ۱۳۷۳ آغاز کرده است. این شرکت که در این سال‌ها فعالیت‌های مختلفی در زمینه تولید خودرو داشته از جمله مهم‌ترین و جدی‌ترین مشتریان بانک صادرات ایران در استان کرمان بوده تا در نتیجه این همکاری، صنعت خودروسازی کشور





مدیر مالی شرکت آرمان الکترونیک:

صنایع کرمان نیازمند حمایت بیشتری هستند

یکی از شرکت‌های فعال در ارگ جدید بم، شرکت «آرمان الکترونیک ارگ» است که محصولات نهایی آن در مونتاز محصولات شرکت‌های خودروسازی این منطقه مورد استفاده قرار می‌گیرد. طی دیداری از این شرکت با فرید گودرزی، مدیر مالی مجموعه به گفت‌وگو نشستیم.



هم حسابدار هستند و درک متقابلی از هم داریم. اگر بخواهم ایده بدهم می‌گویم حتماً یک تیم کارشناسی متبحر و آشنا به قوانین روز در مجموعه بانک صادرات ایران حضور داشته باشند که کار مشاوره دادن و تسهیل کار مشتریان را برعهده بگیرند. تغییر قوانین را ابلاغ و راهنمایی‌های به‌روز کنند. استان کرمان با این حجم عملیات و گردش مالی، سهم تولید سالانه ۷۰ الی ۸۰ هزار خودرو در صنعت خودروسازی دارد. این سقف تسهیلات کم است. با ۵ میلیارد تومان فقط می‌توان یک محموله خریداری کرد. یک مجموعه وارداتی ما، حداقل ۴/۵ میلیارد تومان ارزش دارد و با تسهیلات ۵ میلیارد تومانی در عمل کاری نمی‌توان انجام داد.

خیلی ما را اذیت می‌کند، باید براساس نرخ ارز وضعیت کارمان را محاسبه کنیم ولی این محاسبات هفته بعد به درد ما نمی‌خورد.

با توجه به تعدد بانک‌ها و خدماتشان، چرا بانک صادرات ایران را انتخاب کردید؟

اول اینکه من بانک صادرات ایران را شخصاً دوست دارم، دوم اینکه مجموعه صنایع خودروسازی کرمان که ما هم زیرمجموعه آنها هستیم، با این بانک کار می‌کنند.

انتظاراتی که بانک صادرات ایران نتوانسته برای شما برآورده کند، چه چیزهایی بوده است؟

من حسابدار هستم و بیشتر کارکنان بانک

در ابتدا از فعالیت‌های شرکت بگویید.

سال ۹۳ این مجموعه با هدف تامین برق خودرو تاسیس شد و در حال حاضر با دو کارخانه برق و الکترونیک کار می‌کنیم. سال ۹۷ هم واحد تولید باتری را راه‌اندازی خواهیم کرد.

گروه هدف شما چه شرکت‌هایی است و چه تعداد کارمند دارید.

گروه هدف ما همه شرکت‌های خودروسازی هستند و حدود ۳۷۰ نفر در مجموعه ما فعالیت می‌کنند.

شرایط کاری به چه صورت است؟ با توجه به اینکه مواد اولیه شما وارداتی است، چه مقدار کاهش حجم کار داشتید؟

در حال حاضر با کمک بانک صادرات ایران، تولیدمان کاهش پیدا نکرده و تیراژ تولیدمان همان ۸۰ تا ۱۰۰ است. برنامه ما این است که تا پایان سال این روند تولید را حفظ کنیم.

بانک تا چه اندازه به شما کمک می‌کند؟

ما نیازهای ارزی خود را از طریق بانک صادرات ایران انجام می‌دهیم و تمام حواله‌های ارزی را از طریق این بانک منتقل کرده‌ایم و تنها یک حواله را با یک بانک دیگر انجام داده‌ایم. مشکل این است که قوانین بانک مرکزی آن قدر به سرعت تغییر می‌کند که خود کارکنان بانک هم دچار سردرگمی می‌شوند. نوسان نرخ ارز



قبول این مسئولیت نیاز به صبر زیادی دارد. رئیس شعبه باید با همکاران ارتباط و تعامل خوبی برقرار کند. با ارباب رجوع و مشتریان ارتباط خوبی داشته باشد و همیشه خود را در جایگاه مردم قرار دهد و انتظاراتشان را برآورده کند.

شعبه کرمان، در زمان مدیریت شما عملکرد خوبی داشته و یک درجه ارتقا یافته است. این موفقیت‌ها چگونه حاصل شد؟

در ابتدای کار، برای رشد عملکرد بانک در تمام بخش‌ها با کمک همکاران برنامه هدف تعیین کرده بودیم و با همراهی و تلاش همکارانم موفق شدیم عملکرد مطلوبی را به ثبت برسانیم. پس از پایان وقت اداری با تقسیم وظایف، مطالبات، تسهیلات، ارز و دیگر سرفصل‌های شعبه را مورد پیگیری قرار می‌دادیم.

در بخش‌های مختلف عملکردی چه موفقیتی در این شعبه کسب کردید؟

در ابتدای ورودم به شعبه کرمان، با موفقیت در بخش‌های مختلف منابع، مصارف و مطالبات موفق شدم شعبه را به درجه یک ارتقا دهم. با تلاش همکاران در ۵ ماه ابتدای سال جاری، در بخش منابع شاهد رشد ۳۳ درصدی بودیم. همچنین ۴۷ درصد کاهش مطالبات و ۲۷ درصد رشد مصارف داشتیم. مهم‌تر از همه ما توانستیم بهای تمام شده پول را به عدد ۱۲/۲۵ برسانیم. نرخ موثر تسهیلات هم از ۱۸/۴۵ به ۲۰ درصد رسید. شعبه هم از زیان خارج شده و ۷ میلیارد ریال سود کسب شده است.

درآمد شعبه در سال گذشته ۵۸ میلیارد ریال بوده که در ۵ ماه ابتدای سال جاری ۳۳ درصد رشد داشته و درآمدهای غیرمشاع هم از ۵ میلیارد ریال به ۱۹ میلیارد ریال رسیده است.

دور شدن از فضای شعبه برای شما سخت نیست؟

شعبه را خیلی دوست دارم. بیشتر دوران خدمتی بنده در شعبه بوده است. خدمت به مردم برای من بسیار لذتبخش است. واژه خدمت، انجام امور ارباب رجوع از روی دلسوزی است. در احکام دینی هم بر دستگیری و گرگشایی از کار دیگران بسیار تأکید شده است.



محمد رضا میر، معاون حوزه بم استان کرمان از دلیل موفقیتش می‌گوید:

یاد گرفته‌ام در هر شرایطی به مشتری لبخند بزنم

در سال ۱۳۸۰ تعدادی نیروی جوان، با شوق و علاقه زیادی جذب بانک صادرات ایران در استان کرمان شدند. یکی از آنها محمد رضا میر است که در همه این سال‌ها از جمله کارکنان و رؤسای شعب موفق استان به حساب می‌آمده است.

چه در زمان تحویل‌داری شعبه که باجه‌اش شلوغ‌ترین باجه بوده و چه در سمت رئیس شعبه که ضمن حفظ اعتبار در چه دو شعبه که در آستانه تنزل در چه هم بودند، موفق شد دو شعبه شهید رجایی و کرمان را هم ارتقای درجه دهد. وی به صورت پاره‌وقت در دانشگاه و موسسه آموزش عالی بانکداری نیز تدریس می‌کند و به تازگی به عنوان معاون حوزه بم انتخاب شده است. گفت‌وگو با او در منزل پدری صورت گرفت تا بتواند به نوعی پاسخگوی بخشی از مهربانی‌ها و حمایت‌های پدر و مادرش باشد.

مهمی در موفقیتم داشته‌اند. پس از ارتقای پست، همواره خودم را در جای همکارانم قرار می‌دهم و سعی کرده‌ام از نظرات و پیشنهادهای آنها استفاده کنم. با خودرأی بودن نمی‌توان به موفقیت رسید. چون موفقیت رئیس شعبه در گروی حرکت مستمر در جهت اهداف و پیشرفت همکارانش است.

مسئولیت ریاست شعبه چه دشواری‌ها و شیرینی‌هایی دارد؟

در مواجهه با همکاران استان، از شما به عنوان الگو یاد می‌شود. این موفقیت‌ها را نشأت گرفته از چه کلیدواژه‌هایی می‌دانید؟

از ابتدای استخدام با مدیران و همکاران خوبی کار کرده‌ام که تأثیر خیلی زیادی در موفقیت بنده داشته‌اند. پادم هست اولین رئیس شعبه به من توصیه کرد بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌ها را با دقت بخوانم و در هر شرایطی، به ارباب رجوع لبخند بزنم. این دو توصیه نقش



صنایع دستی استان کرمان نیازمند حمایت بانک‌ها



برای این کار گذاشتم و چه خوب که بانک‌ها بیایند و از این هنر و حرفه حمایت کنند. این مشتری قدیمی بانک صادرات ایران می‌گوید: «از وقتی یادم می‌آید در این بانک حساب پس‌انداز داشتم و از این بانک راضی هستم. چه بانکی بهتر از بانک صادرات که کارمندان مودب و خوش‌برخوردی دارد.»

| خداحافظی با چاقوراینی

رضا محمدی راینی، از جمله قدیمی‌ترین هنرمندان و صنعتگران استان کرمان است که البته از قدیم مشتری بانک صادرات ایران هم بوده. او که حالا پسرش هم در کنارش مشغول کار شده، می‌گوید ساخت چاقو در این در حال فراموشی است و من چشم‌ام را

| مسگری؛ هنری به قدمت تاریخ

کرمان به دلیل هم‌جواری با معادن مس از ۵ هزار سال پیش تاکنون یکی از مراکز مهم ساخت ظروف مسی و تزئینات روی آن، به حساب می‌آید. هادی اشرف که نسل اندر نسل در کار مس و مسگری بوده‌اند که از مشتری‌های قدیمی بانک صادرات ایران است، می‌گوید: «خوشبختانه چند سالی می‌شود که توجه مردم به مس بیشتر شده تا به تبع آن بتوانیم به فعالیت خودمان در این حوزه ادامه دهیم.» وی افزود: «البته برای رونق بیشتر کسب‌وکار نیازمند حمایت بیشتر هستیم که طبیعتاً بانک‌ها می‌توانند نقش جدی‌تری را در این خصوص ایفا کنند.»



| قالی فقط قالی کرمان

به بهانه سفر به کرمان سراغ یکی از قدیمی‌ترین چهره‌های فعال در عرصه تولید فرش این استان رفتیم که اتفاقاً از مشتری‌های باسابقه بانک صادرات ایران نیز هست؛ محمدحسن دباغیان. دباغیان که حدود ۳۵ سالی می‌شود در کار فرش است می‌گوید: «ولین حسابم را در شعبه جوپار این بانک باز کردم و چون محصل بودم و همزمان کار می‌کردم شهردار جوپار معرفی شد تا دسته چک بگیرم و از همان زمان تا حالا، مشتری بانک صادرات ایران هستم.» این پیشکسوت تولید فرش که تعصب و علاقه خاصی به کار خود و بانک دارد، می‌گوید: «مراکز اقتصادی مثل بانک‌ها باید از این هنر حمایت کنند و اجازه ندهند فرش دیگر کشورها جای فرش ایرانی را بگیرد.»



| پته‌دوزی؛ هنر دل‌دادن به رنگ‌ها

فعالیت‌های بانکی خود را با بانک صادرات ایران و دستگاه پایانه فروش این بانک انجام می‌دهد، می‌گوید: «چندوقت پیش ۱۰۰ میلیون تومان وام از بانک گرفتم و از خدماتی که ارائه می‌شود راضی هستم اما این انتظار وجود دارد جایی چون بانک صادرات ایران پیشقدم شده و برای حفظ و حمایت از هنر این مرز و بوم گامی مؤثر بردارد.»

سعید حقیقی از مشتری‌های قدیمی بانک صادرات ایران است که تولید پته در خانواده او سابقه دیرینه‌ای دارد. او نسل چندم از خانواده حقیقی است که در کنار مادرش تلاش می‌کند این هنر را با وجود چندصد نفر دوزنده در کارگاهش حفظ کند. سعید حقیقی که همه





پیشروان فناوری

بدون شک امروز نمی توان نظام بانکی را بدون بهره گیری از

فناوری های نوین در نظر گرفت، ساختاری که باقی ماندن

در عرصه رقابت بانکی به آن گره خورده است

امروزه حوزه فناوری اطلاعات و IT به یکی از بی بدیل ترین ارکان نظام بانکی تبدیل شده است، بخشی که در زمینه رقابت میان بانک ها برای جذب مشتریان حرف اول را می زند و از آن به عنوان بانکداری نوین یاد می شود. اما دامنه فعالیت حوزه فناوری اطلاعات در بانک ها به ارائه خدمات نوین بانکی به مشتریان محدود نشده و دامنه آن بسیار فراتر از این هاست. گستره شبکه بانکی از منظر زیر ساخت نرم افزاری، برنامه نویسی، تغییرات سیستمی، تهیه زیر ساخت های ارتباطی شبکه و ... از جمله خدماتی است که توسط بخش انفورماتیک به بانک ها ارائه می شود. با توجه به سرعت بالای رشد تکنولوژی و توسعه زیر ساخت های نوین بانکی، به روز بودن دانش و عملکرد بخش IT عملاً به کار آمدی بیشتر سیستم بانکی منتهی می شود کما اینکه جا ماندن از تجهیز به تکنولوژی های به روز فناوری های نوین، می تواند منجر به بازماندن از چرخه پرسرعت رقابتی شود. در این بخش نگاهی داریم به اداره کل انفورماتیک بانک صادرات ایران و فعالیت های این مجموعه. کارکنان این اداره ضمن تشریح حوزه فعالیت های این اداره به بیان بخشی از دغدغه ها و نیاز های خود می پردازند.





سید جعفر صدری، مدیر امور فناوری اطلاعات بانک صادرات ایران:

ساختار سازمانی و بوروکراسی کند، چالش اصلی IT است

لطفاً کمی درباره امروز و دیروز حوزه انفورماتیک در بانک صادرات ایران توضیح بدهید.

امروزه بحث‌هایی که در حوزه فناوری اطلاعات در بانک‌ها مطرح می‌شود، متمایز شده است. شاید دو دهه قبل که نگاه می‌کردیم، فناوری اطلاعات و IT به‌عنوان ابزاری تلقی می‌شد که مجموعه‌ای از عملیات بانکی را تسهیل می‌کرد. اما امروزه، فناوری اطلاعات به‌عنوان یک ابزار به‌صورت خاص مطرح نیست، بلکه موتور محرکه‌ای است که به‌عنوان یک پیشران در تغییرات سازمان با بخش اعظم تغییرات در

هنگامی که به همراه سمیه ابراهیمی همکار اداره کل روابط عمومی، که این مجموعه گفت‌وگوها مروهون همکاری و تلاش سودمند اوست، به اداره کل انفورماتیک در ساختمان قدیمی خیابان جمهوری پا گذاشتیم، فکر می‌کردم گفت‌وگویی رسانه‌ای همچون همه کارهایی که بیش از دو دهه گذشته انجام داده‌ام، در چارچوب کلیشه‌های مرسوم در انتظارم است. اما زمان زیادی نگذشت که در یافتن به مجموعه‌ای وارد شده‌ام که افرادی مطلع، صمیمی و پرتلاش، مخاطبان پرسش‌های ما هستند.

ابتدا به گفت‌وگو با سید جعفر صدری، مدیر امور فناوری اطلاعات بانک صادرات ایران پرداختیم که در زمان تهیه این گزارش، ریاست این اداره کل را بر عهده داشت. او ۴۷ ساله و دارای مدرک کارشناسی مهندسی نرم‌افزار و کارشناس ارشد مدیریت IT است. او جمله جالبی گفت که نشان از روحیات وی داشت: «من از سال ۷۳ در خدمت بانک صادرات ایران به‌عنوان سرپاز مشغول به کار هستم.» گفت‌وگو با مهندس صدری، که در بردارنده آگاهی‌ها و دغدغه‌های بسیاری است، را می‌خوانیم.



امیرهادی تاجبخش
روزنامه‌نگار



با انگیزه و فعال از طریق آموزش‌های تخصصی و به‌روز است. ضمن تشکر از همکاران اداره کل آموزش بانک و با درک متقابل از محدودیت‌های آنها در خصوص برگزاری کلاس‌های تخصصی، به‌نظم سازمان می‌بایست در خصوص برگزاری کلاس‌های تخصصی IT نگاه دیگری همراه با گشاده‌دستی داشته باشد. البته ما برای حل این موضوع راه‌حل دیگری هم پیدا کردیم و آن استفاده از شرکت‌هایی است که کار را به آنها ارجاع می‌کنیم.

به این صورت که از شرکت‌های طرف قرارداد می‌خواهیم در زمینه مرتبط با قرارداد به کارکنان ما آموزش تئوری و عملی بدهند. بدین ترتیب همکاران علاوه بر آگاهی از چندچون‌چون کار، اطلاعاتشان هم در موضوع قرارداد و پروژه به‌روز می‌شود.

❏ و چالش‌های دیگر؟

آخرین بازنگری کلی ساختار سازمانی این اداره کل مربوط به سال ۸۹ بوده که بعد از آن در سال‌های بعد تغییرات جزئی در آن اتفاق افتاده که مکفی نیست. همچنین قریب به چهار سال است که به‌دلیل عدم تعیین تکلیف ساختار این اداره، همکاران بنده امکان هیچ‌گونه ارتقایی نداشته‌اند. به‌نظر من با توجه به پویایی بخش فناوری، چارت و ساختار سازمانی حوزه فناوری باید حداقل سالی یک مرتبه یا نهایتاً دو سال یکبار، بازنگری شود.

همچنین یکی از بحث‌هایی که با گسترش بانکداری الکترونیک کمتر به آن پرداخته شده، حوزه پیشگیری و ارتقای سطح امنیت آن است. با آمدن بانکداری نوین شکل کلاهبرداری‌ها تغییر کرده و روزانه شاهد پرونده‌های کلاهبرداری بسیاری در حوزه بانکداری الکترونیک از طرق مختلف هستیم.

بانک ما بزرگی است و سهم بزرگی را از بانکداری الکترونیک در سطح کشور دارد. بنابراین، حوزه جعل و کلاهبرداری و سوءاستفاده از این طریق، می‌تواند صدمات و مشکلات مادی و معنوی غیرقابل جبرانی را چه برای بانک و مشتری و چه برای امنیت ملی کشور داشته باشد.

❏ یعنی به حوزه امنیت شبکه کم پرداخته‌اید؟

اساساً ما چیزی به‌عنوان حوزه امنیت به‌صورت جدی و مستقل نداریم. یکی از بحث‌های ما در حوزه ساختار سازمانی اضافه‌شدن ساختاری در

❏ نام سایت اصلی بانک چیست و چه بخشی

سایت اصلی بانک را پشتیبانی می‌کند؟

سایت اصلی بانک که تمامی سرویس‌های مرتبط با Core (سپهر) در آن است، با عنوان کیهان در طبقه منهای ۲ ساختمان بانک مرکزی توسط شرکت خدمات انفورماتیک پشتیبانی می‌شود و ناظران فنی این اداره کل بر کار آنها نظارت و کنترل عمومی دارند.

یکی از وظایف اساسی این اداره کل، نظارت بر تمامی مراحل طراحی، ساخت، اجرا و عملیاتی کردن سامانه‌های نرم‌افزاری است که در قالب خدمات برون‌سپاری به شرکت‌های پیمانکار حوزه IT واگذار شده است. ما در این حوزه با حدود ۴۵ شرکت پیمانکار همکاری می‌کنیم که با رویکرد مثبت مدیریت ارشد سازمان در حال برنامه‌ریزی برای کم کردن از این تعداد شرکت و واگذاری کار به شرکت‌های ابزاری بانک هستیم.

❏ در حال حاضر، چند درصد کارهای بانک،

برون‌سپاری شده است؟

با توجه به حوزه کاری نرم‌افزار، سخت‌افزار و شبکه، این آمار متفاوت است. مثلاً در حوزه نرم‌افزار تقریباً تمام سامانه‌های بزرگ و متوسط مورد نیاز بانک که حدود ۲۵۰ پروژه کاربردی است، برون‌سپاری شده و حدود ۱۰۰ برنامه و سامانه کوچک از طریق همکاران این اداره کل تولید و به بهره‌برداری رسیده است. اگر بخواهیم به صورت درصدی این آمار را داشته باشیم، به‌طور متوسط حدود ۹۰ درصد از خدمات مورد نیاز بانک در حوزه نرم‌افزار از طریق شرکت‌های پیمانکار انجام می‌شود. در حوزه تهیه سخت‌افزار قاعدتاً موضوع به‌طور کامل برون‌سپاری شده و فقط وظیفه نظارت بر تهیه و خرید و عقد قرارداد تا زمان عملیاتی شدن سخت‌افزارها و پشتیبانی از آنها برعهده همکاران این اداره کل است. اما در خصوص شبکه و زیرساخت و پشتیبانی از سخت‌افزارهای موجود، به‌طور متوسط ۷۰ درصد کار از طریق شرکت‌های پیمانکار انجام شده و ۳۰ درصد باقیمانده توسط همکاران ما در این اداره کل انجام می‌شود.

❏ آیا در حوزه آموزش با چالشی مواجه

هستید؟

اگر اغراق نباشد، میزان رشد تکنولوژی در برخی از حوزه‌ها، ساعتی شده است. بنابراین یکی از چالش‌های ما در این حوزه به‌روز شدن همکاران

سازمان مطرح است.

به عبارت دیگر، IT هم در برنامه استراتژیک و هم در برنامه عملیاتی، کمک‌حال سایر بخش‌های سازمان است. در نظر بگیرد بسیاری از خدمات و سرویس‌های جدید و نوین بانکی در برنامه‌های راهبردی حوزه فناوری اطلاعات تعریف می‌شوند. مثلاً سامانه‌هایی که روی تلفن همراه استفاده می‌شود و امروزه مورد استقبال عموم هم قرار گرفته و به‌نوعی آینده بانکداری هم تا حدود زیادی به این موضوع گره زده شده، از برنامه‌هایی است که استراتژی آن از سمت IT تهیه و تدوین شده و اجرای آن هم با بخش IT است. بنابراین وظیفه و رسالت IT نسبت به قبل بسیار سنگین‌تر شده و در نتیجه حساسیت این بخش هم بیشتر از زمان‌های پیشین است.

اگر به پیشینه IT در بانک صادرات ایران نگاه کنیم، این بانک یکی از قدیمی‌ترین بانک‌ها و سازمان‌هایی بوده که از کامپیوترهای Main Frame (یا در اصطلاح آن‌زمان IBM) در ایران استفاده می‌کرده و از این جهت، اداره کل انفورماتیک با نام اداره کل ماشین‌های الکترونیک از قدمتی طولانی برخوردار است. در حال حاضر، این مجموعه ۱۴۸ نفر ساختار سازمانی دارد که در این ساختار، ۱۳۶ نفر پرسنل در قالب ۳ معاونت مشغول به کار و فعالیت هستند. ما مجموعه‌ای هستیم که متولی برنامه‌ریزی، کنترل، نظارت و انجام بسیاری از امور مرتبط با بخش IT از جمله برنامه‌نویسی، جمع‌آوری و پردازش دیتا، پاکسازی داده‌ها، هماهنگی با شرکت‌ها جهت طراحی سیستم‌ها و نرم‌افزارهای مورد نیاز، تغییرات سیستمی، تأمین نیازهای سخت‌افزاری و تهیه زیرساخت‌های ارتباطی شبکه و ... است که برخی از این خدمات نیاز به پشتیبانی به صورت ۲۴ × ۷ دارند. از جمله تعدادی از همکاران من به صورت کامل در سایت پشتیبان یا سایت مرکز عملیات و امنیت عملیات (SOC) به‌صورت شبانه‌روزی حضور داشته و پشتیبانی و نگهداری از حدود هزار سرور که بسیاری از سرویس‌ها و اطلاعات بانکی روی آن است، برعهده دارند.

برخی دیگر از همکاران در مراکز داده و سایت مانیتورینگ و دفاع سایبری در سایت‌های متناظر با کار آنها کار می‌کنند. سایت جمهوری تحت عنوان «شفق»، سایت برج سپهر به نام «تابان» و ایجاد دو سایت دیگر هم در برنامه‌های آتی این اداره کل قرار دارد.



تعدادی از همکاران من به صورت کامل در سایت پشتیبان یا سایت مرکز عملیات و امنیت عملیات (SOC) به‌صورت شبانه‌روزی حضور داشته و پشتیبانی و نگهداری از حدود هزار سرور که بسیاری از اطلاعات بانکی روی آن است، برعهده دارند

حوزه امنیت است که قبل تر همکاران ما در امور حراست بانک درخواستش را به مدیریت محترم عامل داده‌اند. البته با همکاری اداره کل سازمان و روش‌ها، این ساختار قرار است به ساختار جدید این اداره کل اضافه شود. این موضوعات در بانک‌های پیشروتر در حوزه فناوری خیلی وقت است که جا افتاده و نتایجش را هم دیده‌اند. به هر صورت با رفع مشکل ساختاری و تدوین فرآیندهای مرتبط و جذب نیروهای متخصص در این حوزه، امیدوارم که دغدغه ما و مدیریت ارشد سازمان در حوزه امنیت به حداقل برسد. یک نکته دیگر که در این ارتباط می‌توان مطرح کرد، این است که برخی بانک‌ها حوزه امنیت، زیرساخت، نرم‌افزار و پشتیبانی را به صورت مستقل و در قالب چند اداره کل دیده‌اند، اما در بانک صادرات ایران همه این‌ها در این اداره کل جمع شده است. این مدل ساختاری دارای مزایا و معایبی است که به هر صورت در مدل متمرکز همیشه بوروکراسی کمتر شده اما مدیریت کار بسیار پیچیده‌تر می‌شود.

اگر بخواهیم وضعیت IT بانک صادرات ایران در حوزه انفورماتیک را با بانک‌های دیگر مقایسه کنیم، وضعیتش را چگونه ارزیابی می‌کنید؟

زیرساخت فناوری ما زیرساخت خوبی است. همین حالا برخی از بانک‌های بزرگ وجود دارند که حتی Core Banking متمرکز

ندارند، مطمئناً ما از آنها جلوتر هستیم. اما در برخی از حوزه‌هایی که نگاه می‌کنیم، مثل PSP گری، باید کار بیشتری صورت بگیرد. خوب در کل در مورد ارائه محصولات مبتنی بر مشتریان، چند بانک رقیب از ما جلوتر هستند اما نکته حائز اهمیت این است که پیشرو بودن در ارائه این نوع محصولات نوین، نیازمند سرمایه‌گذاری و صرف هزینه نسبتاً زیادی است. نگاه هزینه-فایده‌ای به برخی از این نوع محصولات غلط بوده و سازمان باید بپذیرد که ممکن است برخی از این محصولات با صرف هزینه زیاد حتی شکست بخورد. در مقابل چند طرح موفق می‌تواند بانک را دگرگون کرده و در مسیر دیگری قرار دهد. کما اینکه برخی از بانک‌های رقیب با استفاده از فناوری سرنوشت خودشان را عوض کردند.

باید بپذیریم سازمان ما سازمانی نیست که محصول نوینی به سرعت در آن شکل بگیرد؛ چراکه فرآیندهای عملیاتی شدن محصولات در آن خیلی طولانی است. در واقع سازمان به اندازه کافی چابک نیست و فناوری هم یک بخش آن است. از زمانی که محصولی تعریف و این محصول در جلسات متعدد چکش کاری می‌شود، آن قدر روند کار طولانی می‌شود که گهگاه صورت مسأله پاک شده و تاریخ انقضای آن محصول قبل از عملیاتی شدن به پایان می‌رسد. در واقع Time to Market برای ایجاد یک محصول در بانک صادرات ایران طولانی است؛ در صورتی که بانک‌های رقیب در زمان مناسب، بهترین بهره‌برداری را می‌کنند

به نظر من با توجه به پویایی بخش فناوری، چارت و ساختار سازمانی حوزه فناوری باید حداقل سالی یک مرتبه یا نهایتاً دو سال یکبار، بازنگری شود

و با پذیرش ریسک‌های متعدد محصول را زودتر به دست مشتری می‌رسانند و در نتیجه جذب وفاداری مشتری و رسوب منابع بیشتری هم عایدشان می‌شود.

۴۵ شرکت هستند که بخشی از کارهای این اداره کل و در یک نگاه کلی تر، سازمان بانک را به صورت برون سپاری انجام می‌دهند؟

بله خیلی از دوستان معتقدند نظارت بر شرکت‌ها آسان‌تر از تولید (محصول) است.

پرسش من هم همین بود که آیا بهتر است کار را به صورت برون سپاری انجام دهید یا درون سپاری؟

اگر به صورت عمومی بخواهیم به این پرسش جواب دهیم، در دنیای فناوری امروز امکان جذب و به‌روز آمدن پرسنل این حوزه در داخل بانک‌ها امکان‌پذیر نیست. به‌هر صورت بانک یک موسسه انتفاعی بوده که در آن باید بانکداری کرد، نه کارهای تخصصی حوزه فناوری.

۸۴ درصد از عملیات بانکی مشتریان، غیر حضوری است که زیرساخت آن را فناوری اطلاعات تأمین کرده و برای ۱۶ درصد باقی‌مانده هم این فناوری است که باید در شعب زیرساخت و سامانه را تأمین کند. پس ما در مجموع در بانک به بخش فناوری اطلاعات نیاز مبرم داریم که در زمینه بانکداری هم تا حدود زیادی تخصص داشته باشد. نیروهای ما باید ضمن اینکه متخصص IT هستند، با علم بانکداری آشنایی کامل داشته باشند تا بتوانند نیازهای بخش‌های مختلف بانک را درک و تحلیل کنند و آن را به شکل و شمایلی که برای شرکت‌های پیمانکار ما که فقط متخصص IT هستند، ترجمه کرده و پس از تولید سامانه‌ها، مجدداً تحویل و به بخش درخواست‌کننده ارسال و در عملیاتی شدن موضوع کمک کنند. به‌هر صورت من معتقدم عمده نیاز بانک باید در قالب برون سپاری مرتفع شود.

نکته‌ای که در ذهن برخی همکاران مطرح می‌شود، این است که خیلی‌ها می‌گویند، نظارت یعنی فقط نامه را روکش و به شرکت پیمانکار ارسال کنیم. اما به نظر من نظارت و کنترل دقیق پیمانکاران بعضاً سخت‌تر از یک کار برنامه‌نویسی است، چون در حوزه نظارت شما باید اشراف به خیلی مسائل پیچیده‌تر و حاشیه‌ای، به لحاظ تکنولوژی، فنی، موضوعات حواشی شرکت‌ها،





قراردادی و ... داشته باشید تا پیمانکاران نتوانند از شما سوءاستفاده کنند.

گفته می‌شود در اداره شما، حفظ منابع انسانی سخت است و کارکنان مهاجرت می‌کنند. آیا این مطلب را تأیید می‌کنید؟

یکی از چالش‌هایی که در حوزه IT در کل دنیا وجود دارد، حفظ منابع انسانی است. شما در شرکت‌های کامپیوتری می‌بینید ریزش‌ها و جابه‌جایی افراد زیاد است. اما این موضوع در بانک‌ها به‌خاطر ثبات شغلی نسبت به شرکت‌های بیرونی کمتر است و بانک سعی کرده چسبندگی‌هایی را هم مانند اعطای وام‌ها برای کارکنان خود ایجاد کند. به‌طور معمول همکاران IT به کار خود بسیار علاقه دارند و شغل‌شان تا حدود زیادی آنها را اغنا می‌کند، زیرا هر روزشان با روز قبل فرق می‌کند و تولید محصول و کسب تخصص جدید باعث سرزندگی آنها می‌شود.

از طرفی، من به خودم اجازه نمی‌دهم فردی که بیست و خرده‌ای سال در بانک کار کرده و در زمان خودش، گزینش‌های لازم را از نظر تخصصی و ... انجام داده و تحصیلات عالی‌ه دارد اما حالا به هر دلیلی نمی‌تواند در حوزه چابک ما ادامه کار دهد را حذف کنم. ما این شخص را در حوزه دیگر مستقر می‌کنیم و فرد دیگری را از حوزه «صف» که چابک‌تر و با انگیزه بیشتر است می‌آوریم که خدمات بهتری به بانک بدهد.

یعنی این همکاری باید برای ساختارمند کردن بانک بین واحدها بیشتر باشد.

بله، این همکاری باعث می‌شود با کمترین تنش بهترین اثربخشی را داشته باشیم. مثلاً این تصور که هیچ نیرویی نباید از «صف» به «ستاد» منتقل شود باید تغییر کند؛ چراکه گاهی کارکنان صف در برخی حوزه‌های ستاد مثل انفورماتیک که مفهومی بینابین از هر دو حوزه صف و ستاد را در دل خود دارد، اثربخش‌تر هستند.

حالا اگر موافقت کنید، در مورد برنامه‌های آینده انفورماتیک صحبت کنیم؟

مباحثی که برای آینده مورد نظر است، در هر بخش متفاوت است. مثلاً در حوزه شبکه و زیرساخت به جهت اینکه خروجی آنها خیلی ملموس نیست، مغفول می‌ماند. اما تمام محصولات و خدماتی که سایر بخش‌ها ارائه

می‌کنند بر پایه زیرساختی است که این حوزه تهیه می‌کند. به‌طور مثال تمامی نرم‌افزارهای بانک به‌جز نرم‌افزار Core (سپهر) روی حدود هزار سرور فیزیکی و مجازی مستقر است. وظیفه مراقبت و نگهداری از آنها با همکاران زیرساخت است. آنها با شرکت‌های مختلف سروکله می‌زنند، مثلاً گام (سیستم یکپارچه و متمرکزسازی اتوماسیون اداری الماس گام) اگر لحظه‌ای قطع شود، همکاران باید پاسخگو باشند. تجهیز و نوسازی این زیرساخت‌ها بسیار مهم است. بحث بعدی توسعه مراکز داده است که یکی از بحث‌های جدی است که در حوزه پدافند غیرعامل مطرح شده و به بانک‌ها اعلام و ابلاغ کرده‌اند که سایت‌های بحران داشته باشند. این سایت، یکی از سایت‌هایی است که باید در سمنان ایجاد می‌شد، اما در این چند سال، هنوز اتفاق نیفتاده است.

ممکن است توضیح دهید سایت بحران چیست و چه کار کردی دارد؟

وقتی سیستم Core Banking می‌آید و داده‌ها متمرکز می‌شوند، داده به جای اینکه در شعب نگهداری شوند، در یک مرکز متمرکز می‌شود. همان‌طور که قبلاً هم اشاره کردم، سایت اصلی بانک سایت کیهان است که توسط شرکت خدمات انفورماتیک نگهداری می‌شود.

احتمال سوءاستفاده از این اطلاعات چقدر است؟

برای همین بود که عرض کردم نظارت کردن بر شرکت‌ها، هوش خاصی می‌خواهد که ببینیم پیمانکار چگونه کار می‌کند. خوشبختانه شرکت خدمات انفورماتیک به‌عنوان یکی از شرکت‌های طراز اول در حوزه پشتیبانی از Core Banking و به‌عنوان یک شرکت حاکمیتی در سطح کشور مطرح است. شرکتی که به نوعی بانک صادرات ایران در شرکت مادر آن (سرمایه‌گذاری ملی) سهامدار بوده و دارای کرسی هیأت‌مدیره است. ضمناً در قالب قراردادهای محکم، تعهدات رسمی از شرکت در خصوص نشأت اطلاعات گرفته شده‌اند.

در خصوص بروز اتفاقات ناگواری از قبیل زلزله، سیل یا هر مورد عمدی یا غیرعمدی که در سایت اصلی رخ بدهد، بانک‌ها و همه مراکز حساس موظف به داشتن سایت پشتیبان (Backup) هستند که سایت بانک صادرات

ایران در این زمینه شفق نام دارد و در حال حاضر در ساختمان جمهوری مستقر است. همچنین در آینده‌ای نزدیک سایت دیگری به‌عنوان سایت بحران خواهیم داشت. این سایت پشتیبان باید خارج از تهران باشد و در واقع چنانچه در سایت مرکزی در تهران مشکلی به وجود آمد، این سایت کار پشتیبانی را انجام خواهد داد.

چرا بانک صادرات ایران از سامانه Channel Manager که به‌طور مثال، بانک ملی، سامانه «بام» را به کمک آن راه‌اندازی کرده و گفته می‌شود روزانه ۶ میلیون ترانکشن از طریق آن انجام می‌شود، استفاده نکرده است؟

مسائل مختلفی در مورد سامانه مدیریت کانال یا همان Channel Manager مطرح است. درخواست این سامانه از شرکت خدمات انفورماتیک به سال‌های دور حتی جلوتر از بانک ملی (یعنی سال ۸۹) برمی‌گردد. بعدها همان‌طور که بانک ملی هم از یک شرکت زیرمجموعه خود یعنی سداد برای راه‌اندازی و عملیاتی شدن این سامانه استفاده کرده بود، بانک صادرات ایران هم تصمیم گرفت از یکی از شرکت‌های ابزاری خود یعنی گسترش انفورماتیک استفاده کند. بنابراین پروژه به آن شرکت واگذار شد. آن دوستان هم به‌دلیل تخصصی بودن بسیار زیاد موضوع این سامانه، توانمندی لازم را برای تولید این محصول نداشتند. لذا از شرکت IBM سابق (داده‌پردازی ایران) استفاده کردند تا این سامانه را راه‌اندازی کنند. متأسفانه این فرآیند در بانک ما طولانی شد و راهبرد بانک در خصوص شرکت گسترش تغییر کرد. بنابراین این سامانه از شرکت گسترش گرفته شد و بانک به‌صورت مستقیم با شرکت «داده‌پردازی ایران» وارد مذاکره شد و اکنون در مراحل نهایی انعقاد قرارداد هستیم. البته ناگفته نماند در حال حاضر چند خدمت از جمله سامانه ۱۸۱۸ از طریق این سامانه برای چند استان پرداخت قبوض انجام می‌دهد. همچنین ارائه سرویس‌های جدید دیگر از جمله سرویس‌های موردنیاز سامانه یوز، از طریق همین مدیریت کانال صورت پذیرفته است. به‌نظر می‌رسد با توجه به رفع مشکلات قبلی، بانک بتواند با سرعت معقولی سامانه‌های بیشتری را با استفاده از این بستر راه‌اندازی کند.



۸۴ درصد از عملیات بانکی مشتریان، غیرحضوری است که زیرساخت آن را فناوری اطلاعات تأمین کرده و برای ۱۶ درصد باقی‌مانده هم این فناوری است که باید در شعب زیرساخت و سامانه را تأمین کند



بابک نیکجو، مسئول گروه نرم‌افزارهای نوین:

برای قراردادهای IT باید سازوکار سریع‌تری اندیشید

مسئول گروه «نرم‌افزارهای نوین» در اداره کل انفورماتیک، دارای مدرک کارشناسی ارشد نرم‌افزار از دانشگاه علم و صنعت، زاده شهر لاهیجان و ۳۷ ساله است. با بابک نیکجو با ۱۱ سال سابقه خدمت در بانک، در مورد حرفه و برخی دغدغه‌های سازمانی‌اش به گفت‌وگو نشستیم.



U یعنی هم کار ستاد را می‌کنید، هم کار صف؟
بله. انتقادی هم که داشتیم، این بود که شعبه مستقیماً به من زنگ می‌زند که در این صورت، ما باید پاسخگوی مدیر، شعبه و مشتری باشیم چون شاید واحد Help و سپهر و ... نمی‌توانند پاسخگویی کامل و دقیقی داشته باشند. فراخوانی برای «صدای سپهر» داشتند که طی آن از نیروهای خدماتی بانک برای کار در «صدای سپهر» دعوت شده بود.

ولی نظر من این است که بانک باید نیروهای متخصص را برای «صدای سپهر» بگذارد، چون مشتری زنگ می‌زند و پاسخگویان باید سیستم‌ها را بشناسند و پاسخ کامل و دقیقی به او ارائه کنند.

U احتمالاً این تصمیم برای جلوگیری از استخدام جدید و فربه‌تر شدن بانک صورت گرفته است.

پاسخگویان «صدای سپهر» چون مدت طولانی با تلفن صحبت می‌کنند و حجم تماس‌هایشان زیاد است، بعد از مدتی مشکل گوش پیدا می‌کنند. من فکر می‌کنم باید برای این افراد، مزایایی در نظر بگیرند یا ساعات کاری‌شان را کم کنند که نیروها مشتاق به رفتن به این واحد شوند. بسیاری از کسانی که در این حوزه کار می‌کنند، تمایل به انتقال به دوایر یا ادارات دیگر دارند.



بانک باید نیروهای متخصص را برای «صدای سپهر» بگذارد، چون مشتری زنگ می‌زند و پاسخگویان باید سیستم‌ها را بشناسند و پاسخ کامل و دقیقی به او ارائه کنند.

عمده مشکل ما در فرآیند انعقاد قرارداد است. مثلاً می‌خواهیم محصول جدیدی ارائه کنیم، مسلماً اگر اولین (بانک) باشیم، خیلی بهتر است، چون ما اصلی داریم به نام Time to Market که براساس آن خدمت باید در اسرع وقت رونمایی شود. بوروکراسی اداری انعقاد قرارداد زیاد است و باید منتظر تدارکات بمانیم و اگر از مبلغ خاصی بالاتر باشد، باید مناقصه برگزار شود. برای برگزاری مناقصه، باید کمیسیون معاملات بانک با حضور جمعی از مدیران ارشد بانک تشکیل شود.

از طرفی حجم کار این کمیسیون بالاست و درخواست ما باید در صف کمیسیون معاملات بماند. ما به عنوان واحد IT به دنبال این هستیم که در این پروسه نباشیم. این محصول را پیاده‌سازی کنیم و بعد به مرحله تبلیغ و رونمایی برویم؛ چرا که پروسه طرح در کمیسیون معاملات خیلی طولانی است. ما واحد فنی هستیم، اما ۴۰ الی ۵۰ درصد انرژی ما صرف قرارداد، ارائه صورت‌حساب، گزارش‌نویسی و اخذ تأییدیه می‌شود.

از طرف دیگر، با کمبود نیروی انسانی مواجه هستیم. تراکنش‌هایی که از طریق درگاه‌های نامبرده انجام می‌شود شاید بیشتر از تراکنش‌های ۱۰۰ شعبه باشد؛ درحالی که مادر عمل، تنها چهار نفر هستیم.

U در رابطه با وظایف این گروه برایمان بگویید.

بیشتر کارهایی که در گروه ما انجام می‌شود، مربوط به بحث بانکداری الکترونیک است. درگاه‌هایی که به مشتری خدمات می‌دهد، درگاه‌های غیر حضوری مانند سامانه‌های مدیریت کانال، اینترنت‌بانک، هم‌بانک، تلفن‌بانک، ارسال پیامک تراکنش و ... هستند. یکسری برنامه‌های مختلف هم در دست اقدام داریم که به زودی افتتاح می‌شوند؛ یکی بولتن سازمانی است که برای روابط عمومی طراحی کردیم و در شهر یورماه رونمایی شد. یکی از کارهای مهم ما رصد سرویس‌های جدید سایر بانک‌ها در این حوزه است. یک شرکت پیمانکار هم داریم؛ شرکت خدمات انفورماتیک. ما درخواست‌ها را جمع‌بندی و جهت پیاده‌سازی در سیستم به شرکت مربوطه ارسال می‌کنیم. البته بحث قراردادهایی که با این شرکت‌ها باید بسته شود، تنظیم قراردادها و پیوسته‌های فنی قراردادها و پروپزال فنی‌ای که دارد و پرداخت صورت‌حساب‌ها و تأییدیه‌هایی که باید به واحدهای مالی بانک داده شود هم همه در این گروه انجام می‌شود.

U در مورد مسائل کاری خود، روندها و فرآیندها و ... چه مشکلاتی پیش رو دارید؟





«سامانه برداشت مستقیم»، «سامانه سیاح»، «سامانه نهاب» (نظام هویت سنجی الکترونیکی مشتریان بانکی، این سیستم متعلق به بانک مرکزی است که تمامی بانک‌ها به آن متصل هستند) و... هستند. بدین منظور سیستم سپهر باید به گونه‌ای بومی سازی شود که امکان ارائه سرویس به مشتریان براساس چارچوب‌های تعیین شده سامانه‌های عنوان شده وجود داشته باشد.

آیا امکان برقراری ارتباط بین سامانه‌های داخلی بانک با سیستم CORE بانک وجود دارد؟

بله. به عنوان نمونه به منظور بهبود کنترل‌های داخلی در زمینه رفع راکدی حساب‌های راکد مقرر شد کنترل‌های سیستمی در سیستم سپهر پیاده‌سازی شود. به این منظور سامانه‌های خارج از سیستم سپهر برای تولید شناسه رفع راکدی توسط گروه‌های نرم‌افزار این اداره کل طراحی و تولید شد. در سیستم سپهر هم فیلدی برای اخذ و کنترل شناسه یادشده ساختند.

نسخه‌های تحویل‌داری چگونه در سیستم سپهر نصب می‌شوند؟

تغییرات در سیستم سپهر به دو دسته تقسیم‌بندی می‌شوند. تغییراتی که به صورت مرکزی هستند و از زمان پیاده‌سازی، عملیاتی و قابل بهره‌برداری هستند. در حال حاضر سالی دو نسخه تحویل‌داری به بانک ارائه می‌شود. روند کار ما این است که شرکت نسخه را به همراه شرح تغییرات ارائه می‌دهد، ما شعبه پایلوت را اعلام می‌کنیم و سپس این نسخه به شعب رفته و نصب می‌شود. بر این اساس، با واحدهای مرتبط با این تغییرات، هماهنگی می‌کنیم که بیایند در شعب پایلوت، نسخه را تست و نتایج جمع‌آوری شده را برای شرکت خدمات ارسال می‌کنیم و در نهایت با توجه به نتیجه تست، اصلاحات نهایی انجام می‌شود. ممکن است این اصلاحات مرکزی باشد که دیگر نسخه جدید نمی‌گیریم و تنها در صورت نیاز، نسخه اصلاحی می‌گیریم و دوباره همان فرآیند تکرار می‌شود.

پس از اینکه این فرآیندها را به جایی رساندیم که بتوانیم نسخه را در تمامی شعب عملیاتی کنیم، با شرکت هماهنگی می‌کنیم که نصب نسخه به صورت متمرکز از طرف خود شرکت در همه شعب انجام شود.



نوشین رضاخو، مسئول گروه سپهر:

راهبری محصول و تغییرات آن را در سیستم سپهر بر عهده داریم

مسئول گروه «کارشناسان سپهر» در اداره کل انفورماتیک است؛ حوزه معاونت نظارت بر قراردادها، اما خود را هماهنگ‌کننده می‌داند. او با مدرک کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات، ۱۶ سال سابقه کار دارد و ۵ سال می‌شود در این گروه مشغول کار است. گفت‌وگوی ما را با نوشین رضاخو بخوانید.

کار کارشناسان سپهر چیست؟

اگر بخواهم تقسیم‌بندی کنم، کارهای ما در چهار دسته قرار می‌گیرد: اول بررسی، اعلام، پیگیری و راهبری درخواست‌های محصولات جدید، بهینه‌سازی محصولات فعلی یا رفع اشکالات سیستم تحویل‌داری سپهر که از سمت واحدهای مرتبط بانکی نظیر سازمان و روش‌ها، خزانه‌داری، واحد امداد شعب و واحدهای نظارتی مثل حفاظت و فناوری اطلاعات، شعب و... اعلام می‌شود. سپس براساس پاسخ‌هایی که می‌گیریم، اگر نیاز باشد، با شرکت خدمات، مکاتبه و موارد را اعلام می‌کنیم. پس از آن، نوبت پیگیری پیاده‌سازی است و معمولاً بعد از هر تغییر یا ایجاد محصول جدید که در سیستم

سپهر اتفاق می‌افتد، ما تعدادی تماس تلفنی از واحدهای مختلف داریم. در اینجا، به نوعی، راهبری محصول و تغییرات را هم داریم.

دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی چگونه در سیستم سپهر پیاده‌سازی می‌شود؟

زمانی که از سوی بانک مرکزی دستورالعمل جدید ابلاغ می‌شود، مراتب توسط واحدهای ذی‌ربط بررسی و در صورت نیاز، تغییرات سیستمی به اداره کل انفورماتیک اعلام می‌شود. به عنوان نمونه تغییرات در سیستم سپهر ناشی از دستورالعمل‌های واحدهای بیرونی بانک، سامانه‌های حاکمیتی بانک مرکزی نظیر «سامانه چکاکو» و «سامانه صیاد»،

سیستم سپهر باید به گونه‌ای بومی‌سازی شود که امکان ارائه سرویس به مشتریان براساس چارچوب‌های تعیین شده سامانه‌های عنوان شده وجود داشته باشد



مهدی طاهریان، معاون دایره مرکز داده شفق:

نیازمند اصلاح نگرش‌ها و فرآیندها هستیم

بالیند پذیرای ما شد. مهدی طاهریان متولد سال ۱۳۶۱ و دارای مدرک کارشناسی ارشد هوش مصنوعی از دانشگاه خوارزمی است. او سال ۱۳۸۸ به استخدام بانک صادرات ایران در آمد و نخستین محل خدمتش، بخش اعتبارات شعبه بلوار ناهید بود. او هم‌اکنون در گروه توسعه و پشتیبانی مراکز داده، با پست معاون دایره انجام وظیفه می‌کند.



پس مشکل اصلی چیست؟

شاید مشکل را بتوان اجرای فرآیندهای خارج از استانداردهای بین‌المللی بیان کرد. در اجرای تمام فرآیندها باید به سه سؤال اساسی پاسخی مطابق استانداردها داده شود. چرا؟ چگونه؟ چه کسی؟ چرا این پروژه باید در بانک انجام شود؟ فرآیندها، زیرساخت‌ها و روش‌های انجام کار چگونه است؟ چه کسانی و در چه سطحی با چه شرح وظایفی درگیر انجام پروژه هستند؟ اینها نمونه‌های کوچکی از فرآیندهای استاندارد هستند. قطعا کار کردن براساس این اصول سخت و زمانبر خواهد بود اما نتیجه‌ای روشن خواهد داشت.

پیاده‌سازی این الزامات از تأمین و آموزش نیروی انسانی تا انجام فرآیندهای کاری در ساختارهای پویایی مانند فناوری اطلاعات ضروری است.

پیشنهاد شما برای برطرف شدن این مشکل چیست؟

در حالت کلی شاید پیاده‌سازی و الزام به اجرای فرآیندها، مطابق با استانداردها تنها گزینه قابل ارائه باشد. هرچند رعایت استانداردها مختص حوزه فناوری اطلاعات نیست. خوشبختانه این استانداردها در تمام زمینه‌های تدوین شده سال‌هاست که مورد استفاده‌اند. کافی است نخواهیم دوباره چرخ را اختراع کنیم. باید سختی‌های رعایت استانداردها را بپذیریم. مدل‌های کاری در تمام کشورهای پیشرفته بررسی و در قالب استاندارد ارائه شده‌اند. در بانک‌های بزرگ تمام فرآیندها از مدیریت منابع انسانی تا نحوه گردش مالی براساس همین استانداردها در حال اجراست. قطعا استفاده و بکارگیری این تجربیات نتیجه بهتری برای بانک خواهد داشت.

طراحی خدمات برای بانک‌های بزرگ‌تر و کوچک‌تر متفاوت است؟

برای اجرای هر پروژه باید زیرساختی متناسب با تعداد شعبه و مشتریان فراهم کنیم. البته این مسائل در کشورهای پیشرفته حل شده است ولی متأسفانه با توجه به نبود زیرساخت‌های لازم در حال حاضر امکان استفاده از این مدل سرویس‌ها برای ما مقدور نیست و با توجه به این موضوع که در کشور ما این امکانات موجود نیست و راهی بسیار طولانی تا ایجاد چنین زیرساخت‌های قابل‌اعتمادی در پیش داریم، بنابراین برای رسیدن به کیفیتی خوب در سرویس‌دهی به مشتریان با توجه به جایگاه بانک صادرات ایران ایجاد مراکز داده استاندارد (Data Center) بسیار حیاتی است.

شده در این بخش، بهره‌برداری مناسب از توان فناوری اطلاعات نیازمند تغییر نگرش سازمان به حوزه فناوری اطلاعات است.

زیرساخت‌ها در این بخش اهمیت بیشتری دارد یا روش‌ها و نگرش‌ها؟

فناوری اطلاعات به مؤلفه‌های بسیاری نیاز دارد. تجهیزات، زیرساخت‌ها، نیروی انسانی و دیدگاه بدنه کارشناسی بانک به این حوزه، به نظر، ما در شرایط فعلی در هر چهار زمینه، نیازمند بازنگری و برنامه‌ریزی جهت اصلاح نگرش‌ها و فرآیندها هستیم. اساسا با توجه به ماهیت فناوری اطلاعات این بازنگری‌ها باید به‌صورت مستمر و پویا در ساختار بانک نهادینه شود. تغییرات در این حوزه بسیار سریع و بنیادی است. این موضوع فقط شامل پیشرفت تجهیزات نیست و گاهی در کمتر از یکسال مدل‌های کاری هم تغییر می‌کنند. در حوزه سرویس‌های بانکی، در چند سال اخیر حضور فیزیکی مشتریان در شعبه شاید ۷۰ درصد کاهش پیدا کرده که به دلیل انتقال تراکنش‌ها از شعب به سوی ابزارهای دیجیتال است.

در مورد نوع کاری که انجام می‌دهید و دیدگاه‌تان نسبت به آن، برای مخاطبان ما برنامه توضیح دهید.

گروه توسعه و پشتیبانی مراکز داده در اداره کل انفورماتیک وظیفه توسعه و نگهداری زیرساخت‌های لازم به‌منظور ارائه سرویس‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات را برعهده دارد. وظیفه اصلی این گروه طراحی، پیاده‌سازی و نگهداری ساختارهای نوین همسو با تغییرات حوزه فناوری اطلاعات براساس استانداردهای روز است، مجموعه‌ای متمرکز از منابع مورد استفاده جهت ارائه سرویس‌های مناسب و پایدار. به‌طور خلاصه این زیرساخت‌ها شامل مراکز داده، تجهیزات ارتباطی، پردازشی و ذخیره‌سازی و در انتها سرویس‌های پایه فناوری اطلاعات است. در حال حاضر ایجاد این زیرساخت‌ها منجر به راه‌اندازی هزار سرور عملیاتی در مراکز داده بانک به موازات سیستم متمرکز بانکداری شده که در حال ارائه سرویس به مشتریان، ادارات داخلی بانک و حتی سازمان‌های مالی و نظارتی خارج از بانک هستند. هرچند با توجه به تمامی اقدامات انجام



فناوری اطلاعات به مؤلفه‌های بسیاری نیاز دارد. تجهیزات، زیرساخت‌ها، نیروی انسانی و دیدگاه بدنه کارشناسی بانک به این حوزه. به نظر، ما در شرایط فعلی در هر چهار زمینه، نیازمند بازنگری و برنامه‌ریزی جهت اصلاح نگرش‌ها و فرآیندها هستیم





آرمین آذرمهر، مسئول گروه سیستم جامع ستاد:

ادارات درخواست‌هایشان را طبق چشم‌اندازها، اولویت‌بندی کنند

کارشناس کامپیوتر گرایش نرم‌افزار، ۴۲ ساله است و در سال ۸۰ به عنوان کارشناس تجزیه و تحلیل سیستم‌ها به استخدام بانک صادرات ایران در آمد. آرمین آذرمهر در حوزه معاونت نظارت بر قراردادها به انجام وظیفه مشغول است.



مهم‌ترین پروژه‌های که این گروه در دست اجرا دارد، پروژه بازنویسی سیستم جامع منابع انسانی و رفاه در قالب سیستم جامع امور منابع انسانی است که در مرحله عقد قرارداد بوده و به‌زودی جلسات شناخت و تحلیل آن با همکاری و نظارت اعضای این گروه تشکیل خواهد شد

داشته باشند، باید نسبت به ارتقای پست‌های سازمانی و همچنین افزایش تعداد نفرات این گروه تدبیری اندیشیده شود که این گروه پیشنهاد خود برای اصلاح ساختار اداره کل انفورماتیک به رئیس اداره اعلام کرده است.

آیا نظری در مورد پیشنهاد ارسالی اداره کل انفورماتیک دارید؟

فکر می‌کنم انتظار بانک از بخش IT کمی غیرمنصفانه است. واقعیت این است اگر مجموعه‌ای بتواند چالاک کار کند، کل اجزای آن مجموعه هم باید چالاک باشند. منظورم این است که سایر واحدهای بانک اعم از واحدهای درخواست‌کننده تهیه نرم‌افزار هم باید دقت بیشتری نسبت به درخواست‌هایشان داشته باشند و واحدهای درگیر در عقد پروژه‌های IT هم باید نسبت به تغییر قوانین و به‌روزرسانی آنها اقدام کنند.

از طرفی واحدها هم باید بدانند که بانک، بودجه محدودی در بخش تهیه، تولید و پشتیبانی سیستم‌ها دارد. بنابراین همه درخواست‌هایشان قابل اجرا نیست و باید نسبت به اولویت‌بندی درخواست‌هایشان اقدام کنند و اجرایی نشدن همه درخواست‌ها دلیل کم‌کاری اداره کل انفورماتیک نیست؛ بلکه به‌خاطر محدودیت‌های موجود است. همچنین درخواست من و همکارانم این است که سازمان برآورد مناسبی از حجم کار و تعداد نیروهای شاغل در اداره کل انفورماتیک داشته باشد.

نرم‌افزار و البته همکاری با شرکت در زمینه شناخت و تحلیل سیستم‌ها و انجام هماهنگی‌های لازم با واحدهای داخلی درخواست‌کننده است. همچنین تجمیع قرارداد سیستم‌های جامع و ستادی و تبیین و تدوین تعهدات فنی شرکت‌ها هم از دیگر وظایف این گروه است. گروه کارشناسان سیستم‌های جامع و ستادی در حال حاضر شامل ۴ نیرو با پست‌های سازمانی کارشناس، کاربر و متصدی امور اداری و عهده‌دار پیگیری فرآیندهای داخلی پشتیبانی و توسعه سیستم‌های جامع منابع انسانی، رفاه، تدارکات، خزانه و ... است.

هم‌اکنون مهم‌ترین پروژه‌ای که این گروه در دست اجرا دارد، پروژه بازنویسی سیستم جامع منابع انسانی و رفاه در قالب سیستم جامع امور منابع انسانی است که در مرحله عقد قرارداد بوده و به‌زودی جلسات شناخت و تحلیل آن با همکاری و نظارت اعضای این گروه تشکیل خواهد شد.

مهم‌ترین چالش‌هایی که در کار با آن مواجه هستید چیست؟

در حال حاضر کاری که در این گروه توسط نیروهای زیرمجموعه با پست‌های کاربر و متصدی امور اداری صورت می‌گیرد، پیش‌تر توسط کارشناسان انجام می‌شد و با توجه به لزوم داشتن اختیارات مناسب با پست سازمانی که توانایی تصمیم‌گیری در جلسات لازم را

در کدام بخش از اداره کل انفورماتیک مشغول خدمت هستید؟

از بدو ورود به بانک صادرات ایران در اداره کل انفورماتیک و دایره تولید و توسعه نرم‌افزارهای PC مشغول به کار شدم. در آن زمان سیاست امور فناوری اطلاعات بر این بود که شرکت‌های زیرمجموعه بانک نسبت به انجام نیازهای نرم‌افزاری بانک اقدامات لازم را صورت دهند و در این راستا قبل از استخدام ما، شرکت داده‌پردازی خوارزمی تأسیس شد. پس از ۲ سال کار در دایره تولید و توسعه نرم‌افزارهای PC و انتقال به دایره حقوق و دستمزد و پرسنلی، با توجه به مرتبط بودن کار، با همراهی یکی دیگر از کارشناسان وقت اداره کل انفورماتیک (آقای عباس‌نژاد)، مسئول و مدیر پروژه تهیه و پیاده‌سازی سیستم جامع منابع انسانی شدم.

پس از آن به ترتیب در سال‌های ۱۳۸۳ و ۱۳۸۵ به‌صورت مستقل مسئولیت هماهنگی و نظارت بر پیاده‌سازی سیستم‌های جامع خزانه و رفاه که مجری آنها هم شرکت داده‌پردازی خوارزمی بود، به بنده واگذار شد.

در حال حاضر مسئول گروه سیستم‌های جامع ستادی هستم که به نام مجموعه سیستم‌های ERP شناخته می‌شود. این گروه مسئولیت نظارت و کنترل پروژه‌های برون‌سپاری شده را هم عهده‌دار شده است.

به عبارتی وظیفه این گروه، نظارت و کنترل عملکرد شرکت‌های پشتیبان و تولیدکننده



کارشناسان واحد داده‌کاوی (DW) تاکید کردند:

حاکمیت جهانی Data Governance را در بانک صادرات ایران بپذیریم

مورد نیاز سازمان و نظارت بر صحت اطلاعات و در صورت لزوم پالایش آنها از مهم‌ترین کارهای این بخش است. در این واحد روزانه حدود ۱۷۰ فایل از شرکت خدمات انفورماتیک و واحدهای دیگر مانند شاپرک، شتاب و ... دریافت و در قالب بانک‌های اطلاعاتی پالایش و ذخیره‌سازی می‌شوند. اطلاعات ذخیره شده جهت تولید گزارش‌ها و با تأمین نیازهای نرم‌افزارهای مختلف در اختیار بخش‌های مختلف قرار می‌گیرند.

علاوه بر این، رسالت ما ایجاد BI (Business Intelligence) و انجام عملیات داده‌کاوی بر روی اطلاعات است که متأسفانه به دلیل کمبود نیرو و زیاد بودن کارهای جاری، نتوانسته‌ایم به‌صورت جدی وارد این حوزه‌ها شویم. براساس بررسی صورت گرفته از سایر بانک‌ها، این واحد یکی از کلیدی‌ترین واحدهای سازمان بوده و بسیار مورد توجه قرار گرفته است. به‌عنوان مثال در بانک ملی، این واحد یک اداره مستقل دارد و حدود ۳۵ کارشناس در آن کار می‌کنند. این واحد دارای دو معاونت انبار داده و BI است و نیروهای یک شرکت باتجربه (ایران ارقام) هم در کنار آنها مشغول خدمات‌رسانی و تهیه گزارش‌های مبتنی بر BI به مدیریت بانک و واحدهای مختلف هستند. این در حالی است که ما به علت کمبود نیرو و عدم وجود یک شرکت توانمند در کنارمان، نقص در این بخش را به خوبی احساس می‌کنیم.

گفت‌وگوی ماهنامه سپهر با سعید صلواتی، فوق‌لیسانس رشته IT و مهندس نرم‌افزار و معصومه حبیبی، کارشناس کامپیوتر و کارشناس ارشد کارآفرینی را در

اینجا می‌خوانید. این دو مهندس در واحد داده‌کاوی یا Data Warehouse به انجام وظیفه مشغول هستند.



سعید صلواتی: ظرفیت خوبی در زمینه طراحی و اجرای موتور بانک اطلاعاتی داریم

آقای صلواتی، لطفاً در مورد واحدی که در آن به کار اشتغال دارید و چالش‌های شغل خود توضیح دهید.

واحد انبار داده‌کاوی یا Data Warehouse واقع محلی است که عملیات پالایش و ذخیره‌سازی اطلاعات مورد نیاز سازمان‌ها در آن انجام می‌شود. در این واحد اطلاعات به‌صورت ساخت‌یافته و تفکیک‌شده در بانک‌های اطلاعاتی نگهداری شده و نیازهای واحدهای مختلف بانک به اطلاعات تأمین

می‌شود. همچنین زیرساخت اطلاعاتی نرم‌افزارهای مختلف بانک و تهیه گزارشات آماری توسط اداره کل آمار و حسابداری مدیریت از طریق اطلاعات ذخیره‌شده در این واحد انجام می‌گیرد. در سال‌های گذشته این واحد در بانک وجود نداشت، اما به‌علت عدم تمرکز اطلاعات در همه واحدها برای رفع نیاز، اطلاعات در سرورها بارگذاری شد و تغذیه اطلاعاتی سازمان و جلوگیری از هدر رفتن منابع سخت‌افزاری و صرفه‌جویی در زمان در اولویت کار قرار گرفت. یکی از مهم‌ترین کارهایی که پس از جمع‌آوری اطلاعات در این واحد انجام می‌شود، پالایش آنهاست. پالایش و برآورده کردن اطلاعات صحیح



واجد همه تخصص هاست. پس چطور می توان BI جامعه بانکی را در این بانک پیاده سازی کرد؟

ما جلسات زیادی را با شرکت های بزرگ داشته ایم که آنها را وارد کار کنیم، اما واقعیت این است که اگر بخواهیم BI جامعه بانکی را در این بانک پیاده سازی کنیم، با وجود آنکه توان ورود وجود دارد، اما پشتیبانی این موضوع سخت است. پشتیبانی سیستمی که بتواند برای بانک، گزارش های مختلف BI ارائه کند، کار بسیار بسیار عظیمی است. عقب ماندگی ای که برای ما وجود دارد، به خاطر همین موضوع است؛ ما BI نداریم، داده کوی نداریم و نمی دانیم در بانک چه اتفاقی می افتد. ما توان تولید این سیستم ها را داریم، منتها تولید اینها نیازمند نیرو، پشتیبانی و شرکت خبره ای است که کنار ما باشد و از فناوری های جدید استفاده کند. همه اینها معضلات ما در این بخش هستند و متأسفانه اهمیتی که باید به IT داده نمی شود و همیشه بر این باورند که IT هزینه است؛ در صورتی که برای ادامه حیات بانک به روز رسانی و زنده نگه داشتن بخش IT ضروری است. بخش IT را چه گروهی پشتیبانی می کند؟ انفورماتیک. درست است که شرکت خدمات انفورماتیک هم هست و تصور عمومی این است که اداره انفورماتیک فقط رونوشت نامه می زند! اما به واقع اینطور نیست. مانیتورینگ بسیار مهم است و اگر «سپهر» به درستی کار می کند، حاصل زحمات این مجموعه است. انشالله مدیران ما هم با توجه به اینکه حاکمیتی موسوم به Data Govern-ance در دنیا مطرح شده و جان گرفته، به این نگاه برسند که در ترکیب هیأت مدیره حداقل یک نفر از بخش IT باید وجود داشته باشد.

آیا نکته های باقی مانده است؟

به عنوان بحث آخر، اگر برای گروه IT و گروه انبار سازی داده ما ارزش قائل شوند، می توانیم بسیاری از پروژه ها را انجام دهیم. کما اینکه در مورد پروژه Engine باشگاه که مدت ها در پی پیاده سازی آن در بانک بودند، نهایتاً کار برون سپاری شد و با وجود زمان زیادی که برده بود، به هیچ نتیجه ای نرسید، ولی پچه های ما یک ماهه آن را انجام دادند. بعد از آن دیدیم پشتیبانی آن را نمی توانیم انجام دهیم و خواستیم برون سپاری کنیم. شرکت بیرونی ۸۰۰ میلیون خواست و در آخر هم گفتند نمی توانیم انجام دهیم، یعنی یک چنین پتانسیلی نه تنها در گروه ما، که در همه گروه های اداره کل انفورماتیک وجود دارد که این عدم ارزش گذاری به توان همکاران، انگیزه آنها را از بین می برد.

پروژه تحلیل هزینه- فایده مشتری پروژه های است که در آن همه ادارات سهیم هستند. باید کل کسب و کار بانک را بدانید تا در بایده که مشتری چه درآمدها و چه هزینه هایی را در چه بخش هایی برای بانک ایجاد می کند، مسلم است در این پروژه تمامی بخش های تسهیلات، اعتبارات، اداره آمار و ... درگیر هستند

در اختیارمان قرار دهند. در حال حاضر، اطلاعات مشتریان و عملکرد آنها در سیستم سپهر جمع آوری شده است. البته به نظر من موردی که به عنوان یک نقطه ضعف در بانک محسوب می شود، این است که متأسفانه دوستان در برخی واحدها با تصور اینکه گروه DW داده ها را در اختیار دارد، کارهایی را به این واحد سفارش می دهند که به هیچ عنوان مرتبط با ساختار ما نیست. برای اینکه واحدهای دیگر بانک ما خیلی با Data کار نمی کنند و شاید برای آنها وظیفه ای تعریف نشده باشد. درست است که به گروه DW می رویم و این کسب و کار را فراموش نمی کنیم، ولی این موضوع که در همه زمینه ها به صورت تخصصی وارد شویم، بسیار زمان بر است و من باید کارشناس مالی، کارشناس بازاریابی و... باشم تا بتوانم از یک پروژه به صورت تمام و کمال سر در بیآورم.

در خصوص سامانه هزینه- فایده چطور؟

سامانه تحلیل هزینه- فایده مشتری ها، سامانه ای است که در حوزه مدیریت خیلی به آن اهمیت می دهند. تا پیش از این، در شعب ما، همکاران بر اساس شناختی که از مشتری در ذهن داشتند، خوب و بد مشتری را تعیین می کردند و از این رو، نمی توانستند ارزشی (Value) برای مشتری در نظر بگیرند. برای رفع این مشکل، سامانه تحلیل هزینه- فایده مشتری (CV) با توان داخلی بانک راه اندازی شد که الان هم در بخش مدیریت کارمزدهای شتابی و کارمزدهای پذیرندگی درگاه های شاپرکی در سطح شعب مورد استفاده قرار می گیرد و موضوع تأثیرات آن هم در حال بررسی است.

به نظر می رسد که دست کم بخشی از پروژه CV مربوط به اداره آمار است. گویی مرزها با هم تداخل کرده است. آیا بهتر نیست بخشی از کار بر عهده اداره آمار باشد؟

پروژه تحلیل هزینه- فایده مشتری پروژه های است که در آن همه ادارات سهیم هستند. باید کل کسب و کار بانک را بدانید تا در بایده که مشتری چه درآمدها و چه هزینه هایی را در چه بخش هایی برای بانک ایجاد می کند، مسلم است در این پروژه تمامی بخش های تسهیلات، اعتبارات، اداره آمار و ... درگیر هستند. به همین دلیل برای این طرح، کار گروه تعیین شده تا ادارات مختلف نظراتشان را ارائه کنند. تاکنون برای این موضوع، ۸ جلسه بازنگری داشتیم و بخش تسهیلات تازه رو به اتمام است. بخش های اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ارزی هنوز که طراحی نشده اند.

به این جمع بندی رسیده اید به جای آموزش همگانی، نیروهای متخصص ادارات دور هم جمع شوند و کار گروهی را تشکیل دهند که

کل پرسنل مشغول در واحد انبار داده و داده کاوی بانک صادرات ایران ۱ نفر هستند که در کنار کارهای معمول و روزمره، به علت اشراف کامل نیروهای این واحد به اطلاعات و ماهیت کسب و کار بانک، کارهای دیگری هم به آنها محول می شود. بر همین اساس، قسمت های اساسی (موتور بانک اطلاعاتی سیستم) برخی از پروژه های مهم بانک در این واحد طراحی و اجرا می شود. از جمله بخش موتور بانک اطلاعاتی سامانه باشگاه مشتریان و هزینه- فایده مشتریان (CV) و پروژه Customer Profile. این قبیل نرم افزارها علاوه بر وجود دانش نرم افزاری، نیاز به دانش و شناخت از اطلاعات هم دارند که در این گروه پتانسیل خوبی در این زمینه موجود است.

این کارها را نمی توان برون سپاری کرد؟

بله، ولی شرکت ها برای انجام چنین کارهایی ابتدا باید بانک را بشناسند. حال تا این افراد شناخت لازم را نسبت به فرآیند بانک پیدا کنند، زمان زیادی از دست می رود. ضمن آنکه ماهیت انجام این پروژه ها توسط شرکت ها بسیار گران و هزینه زاست، اما وجود یک شرکت توانمند و باتجربه کاری در بانکها، در کنار این تیم برای انجام پروژه BI لازم و ضروری است.

معضومه حبیبی: یک نفر از بخش

فناوری اطلاعات در هیأت مدیره وجود داشته باشد

خانم حبیبی، از دغدغه های شغلی تان و کار در این بخش از بانک بگویید.

من از سال ۹۲، به گروه داده کاوی پیوستم. قبل از آن هم در اداره کل خدمات نوین بانکی مشغول کار بودم. شروع کار من همزمان با بحث جمع آوری داده ها اتفاق افتاد. یک سال و نیم بررسی کردیم که چه اطلاعاتی با چه ماهیت و عملکردی در بانک وجود دارد. در مسیر مشترک بانک و شرکت خدمات انفورماتیک و سایر شرکت ها شاید روزانه بالغ بر ۲ هزار فایل بارگذاری می شد که بسیاری از آنها، به علت درخواست موردی بانک یا همپوشانی محتوایی با سایر فایل ها دیگر مورد نیاز نیستند. هدف گروه DW تفکیک فایل های مهم و کاربردی از سایر فایل ها است.

آیا اطلاعات مشتریان، جامع است؟

بله، این گروه کار خود را با بررسی اینکه در هر حوزه، چه دیتاهایی داریم و چه دیتاهایی برای ما مورد نیاز است، شروع و پس از آن دیتاها را جمع آوری و در صورت عدم دسترسی، از واحدهای مربوطه درخواست کردیم تا داده های مورد نیاز را

U در خصوص تولید سیستم‌های مختلف

این گروه هم توضیح دهید.

در حال حاضر ۶۵ سیستم عملیاتی در سایت TMSL داریم که در سطح شبکه استفاده می‌شود. سیستم‌های مهمی مانند سیستم پروفایل مشتریان، سیستم هزینه - فایده که همکاران DW زحمت آن را کشیدند و ما UI آن را طراحی کردیم. سیستم چکلوک، سیستم جست‌وجوی بخش نامه‌ها، سیستم رسیدگی به شکایات و دیگر سیستم‌ها که حداقل توانسته‌اند باری از دوش همکاران کم کنند. وظیفه اصلی ما در این واحد، تولید، توسعه و پشتیبانی نرم‌افزارهای مورد نیاز شبکه داخلی بانک است که بسته به اولویت کار، دقت مورد نیاز، تجارب موجود و همچنین محدودیت زمانی و نظایر آن، به صورت برون‌سپاری یا درون‌سپاری انجام می‌دهیم. امروزه بانک با بخش IT خود معنی پیدا می‌کند و مهم‌تر آنکه، این نگاه که IT صرفاً بخشی از بانک است باید عوض شود. حالا زمان آن است که ساختار IT ما رشد پیدا کند و افراد تخصصی‌تر شوند، زیرا سهم تراکنش‌های حضوری و غیر حضوری ما خیلی جابه‌جا شده و درصد چشمگیری از تراکنش‌ها، از طریق درگاه‌های غیر حضوری نظیر اینترنت بانک، همراه بانک و ... انجام می‌شود.

بحث دوم اهمیت انگیزه‌دهی و تقویت روحیه کارمندان به‌خصوص در قسمت IT است. با توجه به اهمیتی که خدمت‌تان عرض کردم، در مورد IT، افرادی که در این حوزه کار می‌کنند، باید از نظر روحی رشد کنند. این رشد در گروهی دو مساله است:

۱- آموزش

۲- ارتقای پستی.

آموزش تخصصی، پویا و به‌روز، لازمه حیات یک IT man است و بدون این مهم، این نیروها بسیار سریع‌تر از نیروهای دیگر، کفایت عملیاتی و بهره‌وری خود را از دست خواهند داد. در مورد ارتقای پستی هم وقتی پست‌های سطح پایین برای همکاران IT در نظر گرفته می‌شود و به آنها به دید ابزار و وسیله اجرا، نه تصمیم‌ساز و تصمیم‌گیرنده، نگاه کنند، آنها مسئولیت‌چندانی در قبال پیشبرد اهداف سازمان احساس نمی‌کنند، در صورتی که باید آنها را به سمت مسئولیت‌پذیری و تعهد سوق داد.

آموزش تخصصی، پویا و به‌روز، لازمه حیات یک IT man است و بدون این مهم، این نیروها بسیار سریع‌تر از نیروهای دیگر، کفایت عملیاتی و بهره‌وری خود را از دست خواهند داد.



انسپیه جهانی نیک، مسئول گروه مدیریت نرم افزار (SME):

ساختار IT باید رشد پیدا کند

انسپیه جهانی نیک، دارای مدارک تحصیلی کارشناسی نرم‌افزار و کارشناسی ارشد مهندسی IT (تجارت الکترونیک) و اکنون نیز دانشجوی سال سوم دکترای مدیریت IT است. او سال ۸۷ به استخدام بانک صادرات ایران در آمد و در ابتدای کار، به مدت یک‌سال و نیم در یکی از شعب بانک خدمت کرده است و این مدت را گنجینه ارزشمندی از تجربیات می‌داند. او می‌گوید برای هر کسی که در بانک کار می‌کند، تجربه کار در شعبه و لمس دغدغه‌های کارکنان «صف» لازم است. گفت‌وگوی ماهنامه «سپهر» با مسؤول گروه مدیریت نرم‌افزار (SME) را بخوانید.

U از شرح وظایف، تجربیات و نگاه‌تان به حوزه کاری که انجام می‌دهید، بگویید.

پس از آن که در سال ۸۹، جذب اداره کل انفورماتیک شدم تا سال ۹۲، به اتفاق همکاران در گروه برنامه‌نویسان تحت وب، برنامه‌نویسی می‌کردیم. سال ۹۲ با سرگروهی من، گروهی با نام مدیریت نرم‌افزار (SME) تشکیل شد که متشکل از خودم و چهار نفر از دوستان بود. این گروه با پروژه ثبت درخواست پایانه‌های

فروش و پایش‌گران، راه افتاد. این دو سیستم در سطح شبکه عملیاتی شد و مورد توجه ویژه قرار گرفت. ما جزء نخستین بانک‌هایی بودیم که یک سیستم اتوماتیک و اصولی برای جمع‌آوری تقاضاهای پایانه‌های فروش‌مان ایجاد کردیم و پس از آنکه شاپرک آمد، توانستیم آن را براساس فرمت مورد نیاز شاپرک به‌منظور ارسال به شرکت‌های PSP استاندارد کنیم



مزیت رقابتی ایجاد می‌کند، کیفیت خدمات الکترونیک (Service Quality Electronic) ارائه شده توسط آن بانک است. این بدان معناست که سهولت ارائه خدمات بر خط که مشتمل بر سرعت، امنیت و ... استفاده از خدمات است، در چه بانکی بیشتر است؟ به نظر من این پارامترهای کیفی به صورت مستقیم تابعی از کیفیت و تکنولوژی استفاده شده در زیرساخت‌های ارتباطی و در درجات بعدی تکنیک‌های نرم‌افزاری مورد استفاده است. لذا تأمین تجهیزات به‌موقع در حوزه IT می‌تواند قابلیت‌های زیادی با هدف خدمات‌رسانی با کیفیت بیشتر ایجاد کند که این خود یک ابزار قوی در ایجاد سهم بازار و مزیت رقابتی است. در ادامه بد نیست به این مهم اشاره کنم که امروزه و با افزایش وزن و اهمیت ارائه خدمات برخط در صنعت بانکداری نقش IT از هر زمان دیگری پررنگ‌تر شده است و بر همین منوال بروز نقصان در پیگیره فناوری اطلاعات می‌تواند برای کسب‌وکار بانک مهلك باشد.

❏ در این واحد با چه مسائلی روبرو هستید؟

مسئله‌ای که حوزه IT نسبت به سایر بخش‌ها در بانک دارد، آن است که اداره کل انفورماتیک درگیر اجرائست و انجام امور اجرایی در مملکت ما کار تروتمیز و شبکی نیست و نیاز به هماهنگی دارد، هماهنگی با مجموعه‌های ناهماهنگ و نامتجانس، کار بسیار سختی است. لذا نتایج کار علی‌رغم زحمات فراوان دلچسب نیست و در بسیاری موارد مشتریان ناراضی هستند. فقدان شناخت صحیح فرآیندها و عدم وجود مکانیزم‌های اجرایی بهینه منجر به کاهش انگیزه و خروج نیروهای دلسوز از مجموعه فناوری اطلاعات می‌شود. در این خصوص پیشنهاد می‌کنم برای بهبود وضعیت به الگوهای موفق اجرایی در کشور خودمان رجوع کنیم و از آنها کمک بگیریم. البته این کار نیاز به همدلی و همراهی تمامی بدنه بانک دارد.

❏ در خصوص تجهیزات و تأمین تجهیزات، این

بانک در چه سطحی قرار دارد؟

تأمین تجهیزات در بانک صادرات ایران روال بسیار کندی دارد و ملزم به اخذ مجوزهای مختلف از مراجع گوناگون و طی تشریفات اداری طولانی است که این امر باعث می‌شود تأمین تجهیزات ما با تأخیر فراوان صورت پذیرد. بدیهی است عدم تأمین تجهیزات به‌ویژه در بخش زیرساخت مانع توسعه ظرفیت‌های ارتباطی بانک شده و این مهم باعث بروز تأخیر احتمالی در اجرای برخی پروژه‌ها می‌شود. البته دامن این تأثیرات تا ناخشنودی همکاران شعب و مشتریان هم ادامه می‌یابد.

امروزه و با افزایش وزن و اهمیت ارائه خدمات برخط در صنعت بانکداری نقش IT از هر زمان دیگری پررنگ‌تر شده است و بر همین منوال بروز نقصان در پیگیره فناوری اطلاعات می‌تواند برای کسب‌وکار بانک مهلك باشد



حامد مرادی، کارشناس دایره شبکه و ارتباطات:

تنها تمایز بانک‌ها، کیفیت خدمات الکترونیک است

۳۸ سال سن دارد. سال ۸۳ وارد بانک صادرات ایران شده و دارای مدرک کارشناسی ارشد فناوری اطلاعات از دانشگاه شهید بهشتی است. حامد مرادی افزون بر اینکه سخنوری تواناست، مطالب تخصصی‌اش را بسیار شمرده و دقیق توضیح می‌دهد.



❏ دایره شبکه و ارتباطات چه وظایفی بر عهده دارد؟

فعالیت گروه ما در بانک، شبکه، ارتباطات و زیرساخت است. به عبارت دیگر برقراری ارتباطات و پشتیبانی و رفع عیب خطوط ارتباطی شعب، خودپردازها، باجه‌ها و ... که به «شبکه اینترنت» مشهور است، برعهده این دایره است.

❏ برای توسعه زیرساخت‌ها چه کارهایی باید

انجام شود؟

در این رابطه دو موضوع بسیار مهم وجود دارد. یکی اینکه تعامل خوبی با تأمین‌کنندگان ارتباطات یعنی شرکت‌های Service Provider داشته باشیم تا بتوانیم از حداکثر ظرفیت‌های ارتباطی و تکنولوژیک موجود در کشور استفاده کنیم. دوم اینکه در بخش تأمین تجهیزات، قوی عمل کنیم تا امکان استفاده از نوآوری‌ها را پیدا کنیم.

❏ اهمیت بسیار زیاد ارتباطات و پایداری آن در

چیست؟

معتقدم مبحث ارتباطات بر تمامی خدمات بانکی تقدم دارد. البته از اسمش هم معلوم است؛ «زیرساخت». مادامی‌که بسترهای ارتباطی در اختیار نداشته باشیم، ارائه بهترین خدمات هم در معرض شکست قرار می‌گیرند و این به معنای ناراضی مشتریان و کاهش وفاداری آنان است. متأسفانه بخش زیرساخت با وجود اهمیت بسیار زیاد در حال حاضر از توجه چندانی برخوردار نیست و این در حالی است که بروز اختلالات حتی جزئی می‌تواند منشاء مشکلات عدیده برای مشتریان از جمله ایجاد مغایرت در حساب‌ها و کاهش توان رقابت‌پذیری بانک می‌شود.

❏ با این حساب، رقابت در صنعت بانکداری ایران

حرف اول را می‌زند؟

البته، صنعت بانکداری در ایران کاملاً رقابتی است و با عنایت به شباهت خدمات ارائه شده از سوی بانک‌های مختلف تنها نکته‌ای که برای یک بانک



طرح‌های سودده

هدف بانک صادرات ایران در سال جاری خروج

از زیان‌دهی و ورود به منطقه سود است

رویداد این ماه به اخبار مختلفی از جمله برگزاری همایش سراسری روسای حوزه‌های صف، ستاد و شعب ممتاز بانک صادرات ایران می‌پردازد. همایشی که در آن دکتر حجت‌اله صیدی، مدیرعامل بانک صادرات ایران بر نقش روسای حوزه‌ها در پیش‌برد دستورالعمل‌های اجرایی تاکید کرد و هدف این بانک در سال جاری را خروج از زیان‌دهی و ورود به منطقه سود خواند.

ارائه طرح‌ها و خدمات جدید و متنوع مالی و سرمایه‌گذاری بانک هم موضوع دیگری است که در بخش رویداد و در قالب اخبار مختلف به آن پرداخته شده است، فعالیت‌هایی که به عقیده رضا صدیقی، عضو هیأت مدیره بانک صادرات ایران، فصل جدیدی از حضور قدرتمند این بانک در اقتصاد کشور را رقم خواهد زد.

سپهر دانش طرحی که با استقبال دانش‌آموزان روبرو شده، از جمله طرح‌های جدید بانک صادرات ایران برای مشتریان خود است که در کنار سایر اخبار مربوط در این بخش به آنها اشاره شده است.



مدیرعامل بانک صادرات ایران تاکید کرد:

هم‌افزایی ارکان بانک برای ورود به منطقه سود



همایش سراسری رؤسای حوزه‌های صف، ستاد و شعب ممتاز شبکه بانک صادرات ایران با حضور دکتر حجت‌اله صیدی، مدیرعامل، اعضای هیأت‌مدیره، معاونان،

مشاوران و بازرسی ویژه مدیرعامل، مدیران امور، جمعی از روسای ادارات کل و روسای حوزه‌های صف، ستاد و شعب ممتاز شبکه بانک صادرات ایران، چهارشنبه و پنج‌شنبه ۱۸ و ۱۹ مهرماه به میزبانی مدیریت شعب استان خراسان رضوی در شهر مشهد مقدس برگزار شد.

برنامه است و یک سازمان بدون برنامه به واقع یک سازمان شکست‌خورده محسوب می‌شود.» صیدی با اشاره به شرایط بانک صادرات ایران در سال ۹۶ و ضرورت وجود برنامه گفت: «این بانک در سال ۹۶ با یک برنامه سه بخشی و با قوت و تلاش همکاران در سراسر کشور افق روشن‌تر و امیدوارکننده‌تری را ترسیم و موفقیت‌هایی هم کسب کرد.»

صیدی افزود: «در مسیر رشد، وجود برنامه مهم است اما مهم‌تر از آن اجرا و پایبندی به اجرای آن است.» وی با اشاره به اهمیت برگزاری میزگردهای تخصصی گفت: «با توجه به ضرورت‌های موجود، این میزگردها در ۴ بخش بازاریابی، جذب منابع و ارتباط با مشتریان، مصارف، بهداشت اعتباری و مطالبات، ساختار سازمانی، اختیارات، مسئولیت‌ها و پاسخگویی و سرمایه‌های انسانی و فکری و ارزیابی عملکرد برگزار شد که مهمترین اهداف و استراتژی‌های بانک برای بهره‌گیری از فرصت‌های ایجاد شده را فراهم ساخته و زمینه را برای کسب دستاوردهای بیشتر مهیا کرده‌اند.»

حجت‌اله صیدی طی سخنانی در اختتامیه این همایش، هدف بانک صادرات ایران در سال ۹۷ را خروج از زیانده‌ی و ورود به منطقه سود عنوان کرد: «قدم‌های خوبی در این مسیر توسط همکاران بانک برداشته شده و ضمن اصلاح ساختار و فرایندها، بین بخش‌های مختلف بانک از جمله فناوری اطلاعات، محصولات و خدمات، بازاریابی و... هم‌افزایی کاملی ایجاد شده است.»

وی ادامه داد: «برای تحقق اهداف بانک صادرات ایران در سال ۹۷ در حوزه افزایش منابع و تعیین تکلیف عملی مطالبات و برای خروج از زیانده‌ی و ورود به منطقه سوددهی همگی با هم تلاش خواهیم کرد تا بانک صادرات ایران همیشه در اوج نگر داشته شود.»

دستورالعمل‌های اجرایی داشته و بر این اساس، جایگاه بااهمیتی در برنامه‌ریزی‌ها و تحقق اهداف تعیین شده دارند. حوزه‌ها بنا بر نقش بسیار مهم و حساسی که دارند، می‌توانند خالق بهترین عملکردها باشند.»

وی ضمن تشریح نقش و جایگاه برنامه‌ریزی در رسیدن به اهداف سازمانی گفت: «هر سازمانی برای پیشرفت و بقاء و استمرار فعالیت‌ها نیازمند

مدیرعامل بانک صادرات ایران در اولین روز این همایش، طی سخنانی تلاش مضاعف، احساس مسئولیت وافر، حرکت در مسیر اهداف، خستگی‌ناپذیری و پیشرو بودن در هر برنامه‌ای را برای رسیدن به اهداف ضروری عنوان کرد. صیدی در ادامه با اشاره به اهمیت برگزاری این همایش گفت: «روسای حوزه‌ها نقش بی‌بدیلی در تبدیل راهبردهای کلان بانک به





دکتر صیدی:
این بانک به منظور ارائه خدمات مطابق با استانداردهای روز دنیا ارتقای توانمندی همکاران و همچنین بهبود شرایط شغلی آنها را براساس شاخص‌های شایسته‌سالاری در دستور کار قرار داده و تمهیدات لازم را در نظر گرفته است



کشور پرداخت و گفت: «همگرایی حاکمیت جهت حل مشکلات نظام بانکی، خالی شدن بخشی از بازار پول به دنبال ساماندهی موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز، نقدینگی سرگردان فزاینده، فعالیت چابک‌تر در بخش سرمایه‌گذاری، تجربه و امکان ارائه محصولات فرابانکی، از جمله برنامه‌هایی هستند که باید با جدیت اجرایی شوند.»

وی با اشاره به توانمندی‌های بانک صادرات ایران افزود: «ظهور بانکداری دیجیتال و بانکداری باز در ایران، اعتماد عمومی به برند خدمات و محصولات بانک، امکان طراحی خدمت و محصول و امکان انتقال ارزش‌های خانگی به نظام بانکی کشور از جمله فرصت‌هایی است که می‌توان با استفاده از قابلیت‌های موجود در مجموعه بانک صادرات ایران، به سهم بزرگ‌تری در نظام بانکی و مشارکت بیشتر در اقتصاد کشور دست یافت.»

صدیق در عین حال ضمن تبیین نقاط قوت بانک صادرات ایران عنوان کرد: «سرمایه‌های انسانی، وجود صاحب‌نظران بانکی در سطح ملی، انعطاف‌پذیری بدنه، سهم بالای بانک در برخی استان‌ها، ضریب نفوذ بالای بانک در عمده مناطق جغرافیای اقتصادی داخلی و خارجی و وجود پایگاه‌های اجتماعی متعدد، از جمله مزیت‌های رقابتی بانک هستند که می‌تواند برای ذینفعان بانک هم منشاء اثر باشند.»

وی در ادامه تأکید کرد: «شرکت‌های زنجیره‌ای خدمات، وفاداری بالای مشتریان و سهم

و سودمند ضروری است.»
صدیق تعصب، صراحت، صداقت در بیان نظرها و نکات مطرح‌شده همکاران در این همایش را ارزشمند توصیف کرد و گفت: «آینده بانک با توجه به نقش همکاران توانمند تضمین خواهد شد و در این همایش دریچه جدیدی گشوده شد تا به سازمان بزرگ بانک صادرات ایران بیشتر بپردازیم.»

وی با اشاره به شعار مهم و بزرگ صادرات ایران مبنی بر «در خدمت مردم بودن»، تصریح کرد: «این شعار در عین سادگی خیلی پرمحتوا، روان و ساده است و در این راستا کار سختی بر دوش ماست.»

همگرایی حاکمیت در حل مشکلات نظام بانکی، کلید عبور از چالش‌هاست

رضا صدیق، عضو هیأت‌مدیره بانک صادرات ایران همگرایی حاکمیت جهت حل مشکلات نظام بانکی، مدیریت بازار پول و جذب نقدینگی سرگردان را از مهمترین برنامه‌هایی عنوان کرد که می‌توان با تدبیر و استفاده از نیروهای توانمند نظام بانکی، از چالش‌های موجود عبور کرد.

وی در دومین روز از این همایش، در رابطه با فرصت‌ها و تهدیدهای موجود در مباحث بانکی به بیان ظرفیت‌های موجود در کلان اقتصاد

مدیرعامل بانک صادرات ایران تأکید کرد: «یکی از عوامل موفقیت توجه به قانون است و ما برای موفقیت باید قانون را رعایت و اجرا کنیم و به درستی به آن پایبند باشیم ضمن اینکه دستورالعمل‌ها و سیاست‌های ابلاغی را کاملاً رعایت کنیم.»

صدیق با اشاره به سازوکارهای انتخاب مدیران، گفت: «این بانک به منظور ارائه خدمات مطابق با استانداردهای روز دنیا ارتقای توانمندی همکاران و همچنین بهبود شرایط شغلی آنها را براساس شاخص‌های شایسته‌سالاری در دستور کار قرار داده و تمهیدات لازم را در نظر گرفته است.»

وی ایجاد همگرایی بین مدیران عالی و میانی را بسیار ارزشمند عنوان کرد و در این رابطه تصریح کرد: «این همایش با رویکرد شناسایی و رفع نقاط ضعف و استفاده از فرصت‌ها برگزار شد و در این دو روز کارگروه‌های چهارگانه توانستند دستاوردهای درخشانی را رقم بزنند که نتایج و پیامدهای آنها می‌تواند در کوتاه‌مدت و میان‌مدت نمود بیشتری پیدا کند.»

صدیق حرفه‌ای عمل کردن و تمرکز روی هدف را خاطر نشان کرد و اظهار داشت: «روسیای حوزه‌ها باید در یک مسیر حرکت کنند و به سازمان و سیستم سازمان احترام بگذارند و منافع سازمان را بر منافع شخصی و گروهی ارجح بدانند.»

مدیرعامل افزود: «در حوزه آموزش ما هم آن را جدی گرفته‌ایم و تداوم آموزش‌های موثر، لازم



احساسی، تعداد بسیار بالای مشتریان، بالابودن نقاط تماس با مشتریان، شفافیت و پاسخگویی، روند مطلوب ریسک اعتباری، زیرساخت‌های داده‌ای و گزارشگری مناسب و قوی، تجربیات علمی و نظری متنوع و گسترده از جمله نقاط قوت بانک صادرات محسوب می‌شود که با اتکا به آنها برنامه‌های مدونی در این بانک برای تقویت حمایت بانک از بخش‌های مختلف تولیدی کشور، در حال اجراست.

عضو هیأت‌مدیره بانک صادرات ایران کاهش زبان، بهبود منابع و نزدیک شدن به نقطه عطف ورود به سودآوری این بانک را از جمله دستاوردهای ماه‌های اخیر بانک عنوان کرد و افزود: «طرح‌ها و محصولات جدید برای پاسخگویی به نیازهای متنوع مشتریان در ایجاد سایر خدمات متنوع مالی و سرمایه‌گذاری، فصل جدیدی از حضور قدرتمند این بانک در اقتصاد کشور را رقم خواهد زد.»

بانک صادرات ایران در اوج تحریم‌ها به صورت توانمند فعالیت کرده است

مهدی گودرزی، معاون بین‌الملل بانک صادرات ایران در این همایش، ضمن تشریح تهدیدها و تحریم‌ها به بیان شرایط و راه‌های برون‌رفت از موانع و مشکلات پرداخت و با اشاره به نقش و جایگاه بانک صادرات ایران در حوزه‌های مختلف اقتصادی گفت: «هر روز بانک صادرات ایران از کارکنان و نیروهای نخبه و وزین در حوزه ارزی برخوردار است و این سرمایه بزرگی محسوب می‌شود. بنابراین در خصوص جایگزینی و افزایش توانمندی این سرمایه بزرگ باید تلاش کرد.»

وی با بیان این مطلب که بانک صادرات ایران علاوه بر سرمایه انسانی از یک شبکه گسترده داخلی و خارجی برخوردار است، گفت: «این بانک در سطح دنیا حضور جدی داشته و حتی در سال‌های اوج تحریم هم به‌صورت توانمند فعالیت کرده و نشان داده در حوزه‌های ارزی و تجارت خارجی از توانمندی بالایی برخوردار است.»

معاون بین‌الملل بانک صادرات ایران در پایان ضمن تشریح ویژگی‌های بانک صادرات ایران و فعالیت و توانایی آن در سطح دنیا گفت:

«مدیران بانک مرکزی دیدگاه خوبی نسبت به بانک صادرات ایران دارند و همواره معتقدند از ظرفیت بانک صادرات ایران می‌توان برای تسهیل امر تجارت استفاده کرد.»

۱۲ شاخص جهانی برای استفاده بهینه از منابع انسانی



دکتر بهزاد ابوالعالی، استاد دانشکده مدیریت دانشگاه تهران، «مدیریت» را تبدیل منابع به «مطلوبیت» و «رهبری» را انفجار انرژی در هر سازمان عنوان کرد و در توصیف عملکرد بهینه این دو عامل افزود: «سازمان‌های هوشمند منابع خود را از طریق «رهبری» و «مدیریت» به «مطلوبیت» تبدیل می‌کنند.»

وی با بیان این تعریف به تشریح ۱۲ عامل مهم برای فعالیت هر چه بهتر نیروهای انسانی در سازمان پرداخت.

ابوالعالی که به‌عنوان سخنران مهمان در این همایش سخن می‌گفت، به تشریح ویژگی‌های سه شغل مهم در دنیا (خط مونتاژ، فروش بیمه‌نامه، طراحی نرم‌افزار) پرداخت و ضمن تفاوت عملکرد بین بهترین و سایرین در این مشاغل گفت: «تحقیقات انجام‌شده در این مشاغل نشان داده که ۸۰ درصد کارکنان از ظرفیت انرژی و دانش برخوردارند و باید با مدیریت خوب منابع انسانی از این ظرفیت استفاده کرد.»

این استاد دانشگاه در ادامه به نتایج تحقیقات مؤسسه گالوپ پرداخت و گفت: «مؤسسه گالوپ طی ۳۰ سال تحقیق و با انجام مصاحبه با ۱۷ میلیون نفر در ۱۷۱ کشور دنیا به ۱۲ عامل مهم برای فعالیت هر چه بهتر نیروی انسانی دست پیدا کرده است.»

به گفته وی روشن و مورد قبول بودن اهداف، برنامه‌ها و انتظارات، فراهم بودن ابزار، منابع، اختیارات و اطلاعات، تناسب شخص و شغل، نظام قدردانی و پاداش و توجه به شخصیت انسانی کارکنان از جمله نتایج مؤسسه مذکور بوده است.

ابوالعالی افزود: «فرصت‌های رشد و ارتقاء، استقبال از ایده‌ها و ابتکارات کارکنان، انجام کاری مهم در سازمانی مهم، محیط کار بهرور، محیط کار دوستانه و دوستی‌ها در محل کار، نظام ارزیابی عملکرد و بازخورد و آموزش از دیگر

رضا صدیق: طرح‌ها و محصولات جدید برای پاسخگویی به نیازهای متنوع مشتریان در ایجاد سایر خدمات متنوع مالی و سرمایه‌گذاری، فصل جدیدی از حضور قدرتمند این بانک در اقتصاد کشور را رقم خواهد زد

مواردی است که در این زمینه در ۱۷۱ کشور جهان با جدیت دنبال می‌شود.»

بررسی مسائل مهم بانک در میزگردهای چهارگانه

در همایش مشهد مقدس چهار میزگرد با عناوین «بازاریابی، جذب منابع و ارتباط با مشتریان»، «مصارف، بهداشت اعتباری و مطالبات»، «ساختار سازمانی، اختیارات، مسئولیت‌ها و پاسخگویی» و «سرمایه‌های انسانی و فکری و ارزیابی عملکرد» به ریاست حجت‌اله صیدی و به ترتیب دبیری علی حاجی‌پور، امیر یوسفیان، مصطفی رحیمی شهسوار و سیدبیوک موسوی برگزار شد. در این میزگردها که رضا صدیق و غلام سوری اعضای هیأت‌مدیره به‌عنوان اعضای ثابت حضور داشتند، رؤسای حوزه‌ها در قالب چهار گروه فوق نسبت به بحث و بررسی مسائل مطرح‌شده اقدام کردند که اهم موارد مطرح شده در آنها به شرح زیر است:

بررسی چالش‌های جذب منابع

در میزگرد «بازاریابی، جذب منابع و ارتباط با مشتریان» این همایش «بررسی چالش‌های جذب منابع با فرض ثابت بودن سایر عوامل» به عنوان موضوع محوری این میزگرد مورد بررسی قرار گرفت.

در این میان اهمیت بازاریابی مورد اشاره قرار گرفت و با تأکید بر اینکه «بازاریابی همه چیز است و همه چیز بازاریابی است»، هوشیاری در امر بازاریابی و توجه به محیط پیرامونی و استفاده از تکنیک‌های بازاریابی به‌عنوان مهم‌ترین اقدامات جهت تحقق اهداف بانک مطرح شد.

کنترل قیمت تمام‌شده پول، بررسی ابعاد مختلف محصولات جدید و تفویض اختیار به رؤسای حوزه‌ها، مرتفع نمودن مشکلات واحد امداد مشتریان، کوتاه کردن فرایند پاسخگویی به نیاز مشتریان، جذب منابع ارزان‌قیمت، جذب مشتریان بزرگ، نیازسنجی مشتریان، ریسک‌پذیری مدیران عالی و اجرایی در چهارچوب قوانین، آموزش فنون مذاکره و ... مورد بحث و بررسی قرار گرفت و برخی راهکارهای لازم جهت پیشبرد اهداف بانک پیشنهاد شد.

ارائه بسته اعتباری متناسب با شرایط هر استان

در میزگرد «مصارف، بهداشت اعتباری و مطالبات» این همایش «ارائه بسته‌های اعتباری با



سطوح فوقانی، میانی و پایینی سازمان و عدم انتقال تجربیات و درعین حال لزوم دقت وافر در جذب نیروهای انسانی» به عنوان مباحث محوری مورد بررسی قرار گرفت.

در این میان اتخاذ برنامه‌های بلندمدت جهت جانشین‌پروری و آموزش بهینه کارکنان و پیاده‌سازی نظارت سیستمی جهت روسای حوزه‌ها به عنوان مهم‌ترین اقدامات در جهت تحقق اهداف بانک مطرح شد.

برخورد عادلانه و منصفانه روسای حوزه‌ها در اعطای پاداش و اتخاذ برنامه‌های بلندمدت جهت جانشین‌پروری و آموزش بهینه کارکنان به بحث و تبادل نظر گذاشته شد.

تقدیر از برترین روسای حوزه و شعب

ممتاز

همزمان با برگزاری همایش سراسری روسای حوزه‌های صف، ستاد و شعب ممتاز شبکه بانک صادرات ایران، از ۱۸ تن از برترین روسای حوزه‌ها و شعب ممتاز این بانک در بخش‌های سود و زیان، منابع، مصارف، وصول مطالبات و بانکداری الکترونیک با اهدای لوح تقدیر قدردانی شد.

فهرست روسای حوزه‌ها و شعب ممتاز برتر به شرح زیر است:

بخش سود و زیان:

محمود میر (سیستان و بلوچستان)، حسین ذوالفقاری (مرکز تهران) و علی محبی (جنوب تهران)

بخش منابع:

جلیل رهنما (استان کهگیلویه و بویراحمد) و تیمور عالی (استان سیستان و بلوچستان)

بخش مصارف:

اصغر عینی‌قدم (غرب تهران)، رضا قزوینیان (جنوب تهران) و موسی اسکندری (استان اصفهان)

بخش مطالبات:

اسماعیل زیبایی‌کاریزی (استان خراسان رضوی)، مجید خاکباز (استان مرکزی) و صالح حسینی (استان آذربایجان غربی)

بخش بانکداری الکترونیک:

مراد سلیمی (استان البرز)، بهروز رحمانی (استان قزوین) و علی صفری (استان البرز)

کل شاخص‌ها:

محمدرضا حسین‌آبادی (غرب تهران)، شاپور چالاک (مرکز تهران)، محمدباقر عباسی‌نژاد (غرب تهران) و محمد دبان (استان هرمزگان)

توجه به موقعیت جغرافیایی و فرهنگی هر استان، بسته‌های تشویقی جهت مشتریان خوش حساب، آموزش در بخش نحوه اجرا و ابزارهای وصول مطالبات و اعتبارسنجی» به عنوان مباحث محوری مورد بررسی قرار گرفت.

در این میان حرکت به سمت عقود مبادله‌ای با توجه به نقش آن در افزایش نرخ مؤثر تسهیلات، شناور کردن نرخ تسهیلات جهت مشتریان خوش حساب و اصلاح بسته اعتباری به عنوان مهم‌ترین اقدامات جهت تحقق اهداف بانک مطرح شد.

دقت در زمان اعطای تسهیلات و در صورت غیرجاری شدن مطالبات، شناسایی ریسک‌های مترتب بر اعطای تسهیلات، تغییر ترکیب عقود پرداختی، بکارگیری روسای متخصص در حوزه‌های اعتباری، استفاده از راهکارهای بازاریابی محصولات، استفاده از نیروهای باتجربه در امر وصول مطالبات، ارتباط فی مابین این بانک و شرکت تدبیر و اندیشه مطالبات سپهر و... مورد بحث و بررسی قرار گرفت و برخی راهکارهای لازم جهت پیشبرد اهداف بانک پیشنهاد شد.

راه کارهایی برای بهبود ساختار

سازمانی و ارتقای جایگاه

در میزگرد «ساختار سازمانی، اختیارات، مسئولیت‌ها و پاسخگویی» نیز «توجه به سهم و عملکرد واحدهای ارزی» به عنوان مباحث محوری این میزگرد مورد بررسی قرار گرفت.

در این میان توزیع متوازن و عادلانه شعب بین حوزه‌ها، استفاده از کارشناسان اعتباری در حوزه‌ها، عدم ارسال بخشنامه‌های متناقض، بازنگری در شرح وظایف روسای حوزه‌ها و تناسب بین اجرا و نظارت به عنوان مهم‌ترین اقدامات در جهت تحقق اهداف بانک مطرح شد.

ارتقای شایستگی، پایبندی به تعهدات، صداقت و داشتن نیت‌های خیرخواهانه، تلاش جهت ارتقای بهره‌وری و کارایی کارکنان، توجه و تمرکز به ارزش افزوده ایجاد شده برای سازمان و... مورد بحث و بررسی قرار گرفت.

توجه به سرمایه‌های انسانی و تقویت

روحیه مشارکتی در بین کارکنان

در میزگرد «سرمایه‌های انسانی و فکری و ارزیابی عملکرد» هم «برخورداری از روحیه مشارکتی بین تمامی کارکنان، انتقاد از عدم ارتباط مؤثر



استقبال از پیش‌فروش لوازم خانگی ایرانی با ضمانت بانک صادرات ایران



طی مراسمی، قرارداد همکاری بین بانک صادرات ایران و شرکت اسنوا برای تضمین وجوه واریزی طرح پیش‌فروش لوازم خانگی ایرانی امضا شد. در این مراسم، حجت‌اله صیدی، مدیرعامل این بانک و محمدرضا دیانی، مدیرعامل گروه توسعه سرمایه‌گذاری انتخاب قراردادی را به امضا رساندند که به موجب آن، در طرح پیش‌فروش لوازم خانگی اسنوا، بانک صادرات ایران وجوه واریزی خریداران را تضمین می‌کند. زمان تحویل کالاهای خانگی پیش‌فروش شده متناسب با انتخاب خریدار در زمان پیش‌فروش، از مهرماه ۹۷ لغایت فروردین ۹۸ در نظر گرفته شده است که بسته به زمان تحویل تا ۱۲ درصد تخفیف خواهد داشت.

مدیرعامل بانک صادرات ایران در حاشیه این مراسم گفت: «یکی از مهم‌ترین اولویت‌های این بانک، همواره حمایت از تولید داخلی بوده است و در همین راستا هم در سال‌های اخیر طرح‌های متعددی را با همکاری شرکت اسنوا اجرایی کرده‌ایم.» حجت‌اله صیدی اظهار داشت: «در این قرارداد بر قطعی بودن قیمت محصولات پیش‌فروش شده و رعایت تمامی ضوابط و قوانین حاکم بر فروش و پیش‌فروش محصولات و رعایت حقوق مصرف‌کننده تأکید شده است.» وی افزود: «این‌گونه طرح‌ها علاوه بر اینکه نقش اساسی در حمایت از تولید ایفا می‌کنند، موجب افزایش ثبات در اقتصاد و آرامش در بازار می‌شود که ضرورت آن اکنون بیش از هر زمان دیگری احساس می‌شود.» محمدرضا دیانی، مدیرعامل گروه توسعه سرمایه‌گذاری انتخاب هم در همین رابطه گفت: «این طرح پیش‌فروش، به حذف دلالت از بازار و تقویت روند فروش کالاهای ایرانی در شرایط موجود کمک خواهد کرد.»

متقاضیان به سایت این شرکت اشاره کرد و گفت: «تنها طی ۳ هفته بیش از ۱۰ میلیون نفر برای ثبت سفارش کالای موردنظر خود با قیمت قطعی وارد سایت شده‌اند که با توجه به تجربه به دست آمده، مراحل تکمیل زیرساخت‌های فنی و اینترنتی با مشارکت بانک صادرات ایران در حال انجام است و از دهه سوم آبان‌ماه پیش‌فروش پرشتاب‌تری را آغاز خواهد کرد.»

وی با اعلام اینکه بخش عمده‌ای از تقاضای ثبت‌نام‌کنندگان طی مهرماه پاسخ داده شده و اقلام درخواستی تحویل مشتریان شده است، گفت: «تفاهمنامه منعقد شده شرکت اسنوا با بانک صادرات ایران بسیار ارزشمند است و کالاهای با کیفیت تولید این شرکت با اطمینان به مراتب بیشتری بدون واسطه و با قیمت کارخانه مستقیماً به دست مصرف‌کننده نهایی خواهد رسید.»

وی افزود: «بانک صادرات ایران همواره در عرصه حمایت از تولید ملی پیشگام بوده و حضور این بانک در کنار شرکت اسنوا، در تضمین فروش و اطمینان خاطر مشتریان بسیار مؤثر است.»

تضمین بانک صادرات ایران، محصولات اسنوا را با اطمینان بیشتری به دست مشتری می‌رساند

معاون فروش شرکت اسنوا در مصاحبه با خبرنگار نشریه سپهر و پس از پایان مرحله اول اجرای طرح، با بیان اینکه ضمانت فروش محصولات این شرکت توسط بانک صادرات ایران، کمک خیلی بزرگی در پیشبرد پیش‌فروش محصولات این شرکت بوده، از آغاز فاز بعدی پیش‌فروش محصولات لوازم خانگی گروه انتخاب در آینده نزدیک خبر داد. محسن دولتیار با بیان این مطلب به تعداد مراجعه

تقدیر انجمن نابینایان کشور از مدیرعامل بانک صادرات ایران

بانک صادرات ایران به دنبال پیشگامی در انجام رسالت‌های اجتماعی و ارائه خدمات مطلوب و افزایش اثربخشی آن به این قشر عزیز با اختصاص ۲۰ میلیارد تومان به شعب میدان هفت‌تیر و میدان فرهنگ یوسف‌آباد تهران، خدمات بانکی را برای هموطنان نابینا و کم‌بینا عملیاتی کرده است.

کریمانه شما می‌شود. در این مراسم که با حضور برخی هنرمندان و ورزشکاران مطرح کشور، در تالار ایوان شمس برگزار شد، اعضای هیات‌مدیره این انجمن به بیان نقطه‌نظرات و انتظارات این انجمن پرداخته و خدمات نظام بانکی به هموطنان نابینا و کم‌بینای کشور را مورد تقدیر قرار دادند.

بسترسازی این بانک برای ارائه خدمات بانکی به نابینایان تقدیر کرد. در بخشی از لوح اهدایی علی‌اکبر جمالی خطاب به حجت‌اله صیدی آمده است: «از اینکه با عمل خداپسندانه و خیرخواهانه با گشاده‌دستی و سخاوت‌مندی ما را در رسیدن به اهداف مقدس خود، یاری نموده‌اید، این لوح تقدیر، تقدیم محضر

همزمان با برگزاری مراسم گرامیداشت روز عسای سفید، انجمن نابینایان کشور با اهدای لوحی به مدیرعامل بانک صادرات ایران، از حمایت‌های این بانک تقدیر کرد. در این مراسم، علی‌اکبر جمالی، رئیس هیات‌مدیره انجمن نابینایان کشور از حجت‌اله صیدی، مدیرعامل بانک صادرات ایران به دلیل



بانک صادرات ایران با سپهر دانش بانکداری را به مدارس برد



همزمان با آغاز سال تحصیلی جدید، بانک صادرات ایران به منظور توسعه فرهنگ بانکداری و آشنایی بیشتر دانش‌آموزان با خدمات نوین بانکی، از طرح «سپهر دانش» رونمایی کرد. دانش‌آموزان سراسر کشور می‌توانند با افتتاح حساب سپرده کوتاه‌مدت طرح «سپهر دانش» نزد شعب بانک صادرات ایران و دریافت کارت ویژه دانش‌آموزی، ضمن بهره‌مندی از نرخ ۱۰ درصدی سود سپرده، امکان افزایش موجودی، انجام تراکنش‌ها در درگاه‌های بانکداری الکترونیک، با عضویت در باشگاه مشتریان بانک از یک هزار جایزه ارزشمند به ارزش بالغ بر ۶ میلیارد ریال به قید قرعه برخوردار شوند.

با اجرایی شدن طرح «سپهر دانش» در بانک صادرات ایران، دانش‌آموزان می‌توانند تا سقف ۲ میلیون ریال در هفته تراکنش داشته و از طریق تمامی درگاه‌های اینترنتی، خدمات بانکداری الکترونیک را انجام دهند. صدور کارت با درج نام دانش‌آموز در این طرح بدون کارمزد بوده و بانک صادرات ایران به مناسبت سال ۱۳۳۱ (سال تالیس بانک) مبلغ ۳۱ هزار تومان در این کارت‌ها به عنوان هدیه واریز خواهد کرد.

می‌شود با اطلاع‌رسانی بهتر این طرح و حضور مدیریت شعب استان‌ها و مناطق تهران در مدارس سراسر کشور، شاهد اقبال بیشتر دانش‌آموزان به این طرح و خدمات بانکی آن باشیم.

اطلاع‌رسانی خوب طرح در مدارس سراسر

کشور

همزمان با اجرای طرح، مدیریت شعب استان‌ها و مناطق بانک صادرات ایران با حضور در مدارس و در جمع دانش‌آموزان به معرفی این طرح پرداخته و ضمن ارائه توضیحات لازم، بروشورهای طرح را بین دانش‌آموزان توزیع کردند. در استان کرمان، امین ترابی گل‌سفیدی مدیر شعب استان کرمان در مدارس غیرانتفاعی دانشوران و بوعلی حاضر و از طرح سپهر دانش رونمایی کرد. دانش‌آموزان کرمانی هم با حضور گسترده خود در شعب بانک صادرات ایران ضمن افتتاح حساب و دریافت کارت بانکی «سپهر دانش» در اجرای این طرح پیش‌قدم بودند.



در ادامه با انجام تراکنش‌های مانده حساب، پرداخت قبض، خرید شارژ، پرداخت قبوض از طریق درگاه‌های همراه بانک، تلفن بانک، کیوسک بانک و خودپرداز بانک صادرات ایران امتیاز خود را افزایش داده و از جوایزی همچون کمک هزینه خرید تلفن همراه هوشمند، تبلت، دوچرخه، نوشت‌افزار و لوازم ورزشی بهره‌مند شدند.

استقبال دانش‌آموزان سراسر کشور از طرح

سپهر دانش

همزمان با اجرای طرح سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت «سپهر دانش» بیش از ۱۵ هزار دانش‌آموز نسبت به افتتاح و تکمیل موجودی این سپرده اقدام کرده‌اند. بنابر اعلام اداره کل آمار و حسابداری مدیریت، از آغاز اجرای طرح تا ۱۷ آبان‌ماه سال جاری، بیش از ۱۵ هزار دانش‌آموز نسبت به افتتاح حساب دانش‌آموزی در شعب بانک صادرات ایران اقدام کرده‌اند که تا این زمان مانده منابع این طرح از ۳۳ میلیارد ریال فراتر رفته است. پیش‌بینی



مشوق‌های اجرای طرح

دانش‌آموزان می‌توانند در قالب این طرح معادل دوبرابر معدل موجودی حساب خود، تا سقف ۵ میلیون ریال در دوران ابتدایی (اول تا ششم) و ۱۰ میلیون ریال در دوران دبیرستان (هفتم تا دوازدهم) کارت اعتباری مریحه با امکان انتقال اعتبار به والدین به عنوان کمک هزینه خرید نوشت‌افزار و... دریافت کنند. همچنین دانش‌آموزان می‌توانند با عضویت در باشگاه مشتریان بانک صادرات ایران و ثبت حساب خود و



مدیرعامل بانک صادرات ایران در معارفه مدیران جدید شعب استان‌ها مطرح کرد:

مدیریت عملکرد شعبه، مهم‌ترین مدیریت در بانک است

در همایشی که با حضور حجت‌اله صیدی و جمعی از مدیران عالی بانک صادرات ایران و کارکنان مدیریت شعب استان یزد برگزار شد، کیومرث اعلائی به عنوان مدیر جدید شعب استان یزد معرفی و از تلاش‌های محمدتقی و کیلی، مدیر سابق شعب استان تقدیر شد.

رضا صدیق، عضو هیأت‌مدیره به همراه جمعی از مدیران عالی بانک صادرات ایران با حضور در استان کرمان، ضمن تقدیر از زحمات مهدی میری جهرمی - مدیر سابق شعب استان کرمان - حکم مدیریت جدید شعب این استان را به



معارفه مدیر شعب استان خراسان رضوی

ماه اول سال به نتایج بهتری دست پیدا کنیم و حتی ممکن است تا پایان سال هم به سوددهی هم برسیم.»

صیدی در این مراسم ضمن تکریم زحمات ایرج جعفری کوچانی، حکم مدیریت جدید شعب استان کردستان را به محمد کدخدا ابلاغ کرد. همچنین غلامحسین شخمی هم به سمت معاون شعب این استان منصوب شد.

همچنین در مراسم جداگانه‌ای در استان مرکزی، مدیرعامل بانک صادرات ایران ضمن قدردانی از زحمات امین ترابی و ناصر کریمی حکم انتصاب ایرج جعفری کوچانی و علی دانشی را به عنوان مدیر و معاون مدیر شعب استان مرکزی به آنها اهدا کرد.

زحمات علیرضا افکار در کسوت مدیریت شعب این استان که به عنوان مدیر امور شعب جنوب کشور منصوب شده است، حکم انتصاب مهدی میری جهرمی به عنوان مدیر جدید و حسن گندمکار به عنوان معاون جدید شعب استان اصفهان را به ایشان اعطا کرد.

مدیرعامل بانک صادرات ایران در جمع کارکنان استان کردستان با بیان اینکه روند کاهش زیان عملکردی بانک با همت کارکنان، بسیار قابل توجه بوده، گفت: «با عمل به برنامه‌ریزی‌ها، امید بسیاری وجود دارد که سال ۹۷ را بدون زیان پشت سر بگذاریم.»

وی افزود: «تلاش مضاعف همکاران موجب می‌شود تا نسبت به عملکرد شش

مدیرعامل بانک صادرات ایران، طی سخنانی ضمن تبیین نقش و جایگاه این بانک در امور اقتصادی کشور و ضرورت جذب منابع و فعالیت در این حوزه گفت: «امروز برای جذب منابع و بازاریابی خوب باید به سمت شعب حرکت کنیم. بنابراین مدیریت عملکرد شعبه از مهم‌ترین مدیریت‌ها در بانک محسوب می‌شود و در این بخش نباید از منابع و مصارف غفلت کرد.»

حجت‌اله صیدی با تأکید بر این مطلب گفت: «اعتلا و ارتقای بانک صادرات ایران به منزله اعتلا و ارتقای ماست و نباید در پیشگاه خدا، مردم، مشتریان، خانواده و وجدان خود شرمند باشیم.» وی در جمع همکاران مدیریت شعب استان خراسان رضوی با اشاره به تجدید ساختار بانک صادرات ایران و توجه به مدیریت و ضرورت توانمندسازی جایگاه آن، از خدمات شایسته محمدحسین زارعی مدیر قبلی شعب استان خراسان رضوی که در پست جدید خود به عنوان مدیر امور شعب شمال کشور منصوب شده، قدردانی کرد و انتصاب محمود حاتمی به عنوان مدیر جدید شعب استان خراسان رضوی را تبریک گفت.

حجت‌اله صیدی در جمع مدیران و کارکنان استان اصفهان، ضمن قدردانی از



معارفه مدیر شعب استان اصفهان



معارفه مدیر شعب استان مرکزی



معارفه مدیر شعب استان کردستان



معارفه مدیر شعب استان یزد



همکاری فولاد خراسان و بانک صادرات ایران برای افزایش ظرفیت تولید فولاد

در بازدید مدیرعامل و هیأت‌عامل بانک صادرات ایران از مجتمع فولاد خراسان، بر توسعه همکاری‌ها برای افزایش ظرفیت تولید فولاد کشور تأکید شد. در این دیدار، حجت‌اله صیدی، مدیرعامل بانک صادرات ایران با اشاره به اینکه مجتمع فولاد خراسان یکی از افتخارات صنعتی جمهوری اسلامی ایران محسوب می‌شود، از آمادگی این بانک برای تامین مالی پروژه‌های توسعه‌ای این مجتمع خبر داد. در این دیدار سیدحسین احمدی سلیمانی، مدیرعامل مجتمع فولاد خراسان هم با اشاره به اینکه در اردیبهشت‌ماه سال جاری جشن تکمیل زنجیره تولید این مجتمع برگزار شده است، برنامه‌های آتی شرکت برای توسعه ظرفیت تولید را تشریح کرد. وی اظهار داشت: «در حال حاضر امکان ارائه یک‌هزار و ۳۵۰ تن محصول به بازار را داریم که این محصولات شامل شمش و میلگرد است و امیدواریم با همکاری بانک صادرات ایران بتوانیم در افق سال ۱۴۰۴ ظرفیت تولید را به سه‌برابر افزایش دهیم. در حال حاضر سرمایه مجتمع فولاد خراسان ۹ هزار میلیارد ریال است.»



مجمع عمومی سالیانه شرکت بازرگانی و خدماتی سپهرخ برگزار شد

مجمع عمومی عادی سالیانه (نوبت دوم) شرکت بازرگانی و خدماتی سپهرخ (سهامی خاص) متعلق به کارکنان شاغل و بازنشسته بانک صادرات ایران با حضور سهامداران و وکلای آنان در محل این شرکت برگزار شد. در این جلسه گزارش هیأت مدیره توسط مدیرعامل و گزارش بازرسی قانونی در مورد عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۹۶ قرائت شد و با رای اکثریت مورد تایید و تصویب قرار گرفت. همچنین ترازنامه، صورت سود و زیان و ... به تصویب اعضای مجمع رسید. هیأت مدیره در گزارش خود، سود نقدی ۲۲۰۰ ریال برای هر سهم ده هزار ریالی را پیشنهاد داده بود که مبلغ ۲۵۰۰ ریال مورد تصویب قرار گرفت.



بدون ضامن و وثیقه تسهیلات بگیرید

بانک صادرات ایران با اجرای سه طرح «اعتبار سپهر»، «سپرده کوتاه‌مدت طرح ۶۷» و «حساب جاری طلایی بدون دسته چک» امکانی را برای مشتریان فراهم کرده که می‌توانند بدون معطلی تا ۸۰ درصد موجودی خود را به صورت تسهیلات با نرخ سود ترجیحی دریافت کنند.

طرح «اعتبار سپهر»

در این طرح، مشتری ظرف ۴۸ ساعت بدون نیاز به وثیقه تا ۸۰ درصد سپرده خود تا سقف ۲ میلیارد ریال تسهیلات می‌گیرد. در عین حال سود ۱۵ درصدی سالانه از سپرده خود را هم دریافت می‌کند.

طرح «سپرده کوتاه‌مدت طرح ۶۷»

در این طرح، مشتری حداقل ۵۰ میلیون ریال از منابع خود را با نرخ سود ۷ درصد سالانه در شعب بانک صادرات ایران سپرده‌گذاری و حداکثر ظرف ۴۸ ساعت، ۸۰ درصد آن را با نرخ ۶ درصد تا سقف ۲ میلیارد ریال تسهیلات با اقساط ۳۶ ماهه دریافت می‌کند.

حساب «جاری طلایی بدون دسته چک»

در این طرح، مشتری می‌تواند با افتتاح و کسب معدل موجودی ۶ تا ۱۲ ماه، تا دو برابر معدل موجودی خود با نرخ سود ترجیحی بین ۲ تا ۱۳ درصد، تسهیلات دریافت کند. از مزیت‌های این طرح امکان انتقال امتیازات کسب شده به اعضای خانواده (همسر و فرزندان) و پرداخت وام‌های خرد به کارکنان شرکت‌هاست.



پایانه نسیم شهر تحت پوشش بیمه سرمد قرار گرفت

رافراهم کرده به طوری که تمام امور بیمه‌ای شامل ارزیابی، کارشناسی صدور تارزیابی و پرداخت خسارت در شرکت بیمه سرمد در کوتاه‌ترین زمان ممکن به انجام می‌رسد که این نکته در کمتر شرکت بیمه‌ای وجود دارد.

براساس این گزارش، در مراسم امضای این تفاهم‌نامه، اکبر رواقی، معاون فنی بیمه‌های اشخاص، مجید حبیبی، معاون فنی بیمه‌های اموال، حسین قربانی، مدیر بیمه‌های اموال و الهام جلوی، مدیر بیمه‌های مهندسی و مسئولیت بیمه سرمد نیز حضور داشتند.

براساس این تفاهم‌نامه پوشش‌های بیمه‌ای شرکت شهریار ترابری میهن پارس به مدت ۳۶ ماه نزد بیمه سرمد خواهد بود.

بر اساس تفاهم‌نامه منعقد شده میان بیمه سرمد و شرکت شهریار ترابری میهن پارس، تمام امور بیمه‌ای پایانه حمل‌ونقل کالای تهران (نسیم شهر) تحت پوشش این شرکت قرار گرفت.

به گزارش روابط عمومی بیمه سرمد، مجتبی کاتب، رییس هیات مدیره این شرکت در مراسم امضای این تفاهم‌نامه، اعتماد بیمه‌گذاران را سرمایه اصلی شرکت بیمه سرمد دانست و گفت: «به پاس قدردانی از این اعتماد مشتریان، بیمه سرمد می‌کوشد خدمات مطلوب را در کوتاه‌ترین زمان ممکن به مشتریان ارائه کند».

وی اظهار داشت: «در این راستا تفاهم‌نامه همکاری بیمه سرمد و شرکت شهریار ترابری میهن پارس به امضا می‌رسد».

میشم شرفی، مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت شهریار ترابری میهن پارس نیز در این مراسم، چابکی و سرعت عمل در ارائه خدمات بیمه سرمد را مثال زدنی توصیف کرد و گفت: «جوان بودن مجموعه بیمه سرمد، زمینه تسریع در ارائه خدمات در این شرکت



در بیمه سرمد برگزار شد

نشست هم‌اندیشی با شرکت‌های سیمان

نشست هم‌اندیشی بیمه سرمد با شرکت‌های سیمان با هدف توسعه تعاملات فی‌مابین، آشنایی بیشتر و ارائه خدمات بهتر و برتر برگزار شد.

به گزارش روابط عمومی بیمه سرمد، این نشست با شرکت‌های زیرمجموعه هلدینگ سیدکو با حضور دکتر کاتب، رییس هیات‌مدیره و تابش عضو هیات‌مدیره و معاون امور شرکت‌های شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه صنایع سیمان، جمعی از معاونان و مدیران بیمه سرمد و نمایندگانی از شرکت‌های سیمان شمال، مازندران، کرمان، ساروج پوشهر و فیروزکوه برگزار شد. کاتب در این نشست هم‌اندیشی با بیان اینکه بیمه سرمد با ارائه خدمات مطلوب در رشته‌های آتش‌سوزی، مسئولیت و درمان تکمیلی به شرکت‌های هلدینگ سیدکو، تمام تلاش خود را به کار خواهد بست، تصریح کرد: «جلب رضایت حداکثری بیمه‌گذاران از طریق پاسخگویی سریع، طراحی و ارائه بسته‌های متنوع بیمه‌ای همسو با نیازهای مشتریان و پرداخت خسارت در کوتاه‌ترین زمان ممکن، یکی از مهمترین رویکردهای بیمه سرمد را به خود اختصاص داده است».



توسط بیمه سرمد پرداخت شد

خسارت سیل شرکت همگام خودرو آسیا



خسارت سیل شرکت همگام خودرو آسیا بلافاصله پس از تکمیل مستندات توسط بیمه سرمد پرداخت شد. به گزارش روابط عمومی بیمه سرمد، این خسارت مربوط به بیمه‌نامه آتش‌سوزی با پوشش خطر سیل شرکت تولیدکننده قطعات خودرو واقع در شهرک صنعتی علویجه اصفهان بود که بر اثر وقوع حادثه سیل در اصفهان رخ داد.

بیمه سرمد بلافاصله پس از اخذ استعلام حادثه از سازمان هواشناسی، تأیید سایر مراجع ذیصلاح و اخذ گزارش از ارزیاب رسمی خسارت بیمه مرکزی، نسبت به تعیین خسارت اقدام کرد و در نهایت اول مهرماه سال جاری، بالغ بر ۲ میلیارد و ۵۰۰ میلیون ریال خسارت به بیمه‌گذار پرداخت شد. لازم به ذکر است بیمه سرمد انجام تعهدات خود مبنی بر پرداخت خسارت در کوتاه‌ترین زمان ممکن و جلب رضایت زبان دیدگان از طریق تسریع در فرآیند بررسی و ارزیابی موارد خسارت را به عنوان یکی از اساسی‌ترین اولویت‌های خود مورد توجه قرار داده است.



عباسعلی ارجمندی، مدیرعامل گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی شد

ماه گذشته سکان مدیریت گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی را به عهده داشته است. گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی طی سال‌های گذشته، بر اساس رتبه‌بندی سازمان مدیریت صنعتی (IMI100)، به جمع ۱۰۰ شرکت برتر کشور راه یافته و در شمار ۱۰ شرکت پیشروی ایران قرار گرفته است. ارتقای جایگاه شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی به عنوان یکی از ۱۰۰ شرکت برتر و یکی از ۱۰ شرکت پیشروی کشور، بهبود ساختار و ترکیب سبد سرمایه‌گذاری‌ها، توسعه عملیات فناوری اطلاعات و ارتباطات، و گسترش عملیات بازرگانی و مالی از جمله مهمترین دستاوردهای این مجموعه شناخته شده در بازار سرمایه به شمار می‌رود. گروه خوارزمی در این سال‌ها، همواره بر برنامه محوری تاکید کرده و همزمان تلاش داشته است تا با واقع‌بینی و آینده‌نگری، متناسب با شرایط ویژه اقتصادی کشور از منافع بلندمدت سرمایه‌گذاران حقیقی و حقوقی خود صیانت کند.



با رأی اعضای هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی (سهامی عام) عباسعلی ارجمندی به عنوان مدیرعامل این شرکت برگزیده شد.

عباسعلی ارجمندی دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی با گرایش مالی و یکی از مدیران با سابقه و مجرب بازار سرمایه است. او از سال ۱۳۸۸ تا کنون، مدیرعامل شرکت توسعه مدیریت سرمایه خوارزمی، یکی از شرکت‌های وابسته به گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی بوده است.

پیش از آن نیز در گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی، به مدت دو سال مدیریت عاملی شرکت آتی نگر سپهر ایرانیان را به عهده داشته است. ارجمندی فعالیت حرفه‌ای خود را در سال ۱۳۷۰ از شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران به عنوان کارشناس و مدیر گروه آغاز کرد و پس از ۱۲ سال فعالیت، از سال ۱۳۸۲ تا ۱۳۸۵ بر مسند مدیریت شرکت کارگزاری ملی ایران نشست. حسین سلیمی، طی ۷



الگوریتم؛ امیدی تازه در گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی

قرار داده است. شرکت سرمایه‌گذاری آتی نگر سپهر ایرانیان از شرکت‌های زیرمجموعه گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی، مالکیت ۹۹.۵ درصد از کل سهام شرکت الگوریتم را در اختیار دارد. در برنامه راهبردی ۷ ساله گروه خوارزمی، یکی از مهم‌ترین رسالت‌های تعیین شده برای شرکت سرمایه‌گذاری آتی نگر سپهر ایرانیان در افق ۱۳۹۹، تبدیل شدن این شرکت به گروه خدمات بازار سرمایه و ارائه خدمات همه‌جانبه مالی و سرمایه‌گذاری به شرکت‌های گروه و مشتریان داخلی و خارجی است. در همین رابطه، این شرکت اقدام به تأسیس شرکت سبدگردان الگوریتم کرده است.

شرکت سبدگردان الگوریتم به عنوان یکی از نهادهای مالی گروه سرمایه‌گذاری خوارزمی با هدف ارائه خدمات حرفه‌ای در حوزه مدیریت دارایی‌ها و سایر خدمات مالی فعالیت خود را از تیرماه ۱۳۹۷ آغاز کرد. این نهاد مالی تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار در راستای تحقق اهداف مورد نظر، مدیریت انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری، طراحی و تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری با ساختارهای جدید، مدیریت سبدهای اختصاصی و ارائه خدمات مدیریت دارایی‌ها به صورت تخصصی و متناسب با اهداف و نیازهای منحصر به فرد گروه‌های مختلف مشتریان را در دستور کار خود

بازدهی ۱۶۳ درصدی صندوق سرمایه‌گذاری مشترک خوارزمی



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک خوارزمی با بازدهی ۱۶۲.۶۸ درصد طی یک سال، بر اساس ارزش خالص دارایی‌ها در روز ۱۳ مهرماه ۱۳۹۷ در زمره ۵ صندوق برتر در بازار سرمایه ایران است. در حال حاضر ارزش خالص ابطال هر واحد این صندوق ۸,۲۴۲,۷۶۷ ریال و ارزش خالص صدور هر واحد ۸,۳۳۳,۰۰۰ ریال است. کارگزاری آینده‌نگر خوارزمی به عنوان یکی از زیرمجموعه‌های شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی (سهامی عام) مدیریت این صندوق را به عهده دارد.

بازدید مدیرعامل بانک صادرات ایران از گروه صنعتی گلرنگ

دکتر حجت‌اله صیدی، مدیرعامل بانک صادرات ایران در بازدید از سه شرکت «صنعت غذایی کورش»، «صنایع سلولزی ماریناسان» و «ماستر فوده» در شهرک صنعتی اشتهارد، از آمادگی این بانک برای حمایت جدی از برنامه‌ها و طرح‌های توسعه‌ای شرکت‌ها و واحدهای تولیدی کشور خبر داد و گفت: «بانک صادرات ایران با هدف افزایش اشتغال، کمک به سرمایه در گردش و راه‌اندازی طرح‌های جدید شرکت‌های داخلی، تسهیلات لازم را در اختیار آنها قرار خواهد داد و در این راستا از ظرفیت‌های داخلی و خارجی خود استفاده خواهد کرد».



تامین مالی طرح‌های توسعه‌ای شرکت دامداران

همزمان با بازدید رضا صدیق، عضو هیات‌مدیره، امیر یوسفیان معاون اعتباری و سایر مدیران بانک صادرات ایران از شرکت تولیدی دامداران، تصمیمات لازم برای حمایت از برنامه‌های آتی به‌منظور توسعه فاز جدید تولیدات این شرکت اتخاذ شد. عضو هیات‌مدیره بانک صادرات ایران در این بازدید با بیان ظرفیت‌ها و قابلیت‌های بانک صادرات ایران، ایجاد ارتباط بهتر با مشتری، شناسایی نیازها و پاسخگویی مناسب به آن را مهم‌ترین هدف بانک برای حمایت از تولید داخلی عنوان کرد.



گسترش همکاری با پژوهشگاه فضایی

امیر یوسفیان معاون اعتبارات، سید کاظم مرتضوی اسکونی مدیر امور شعب تهران و البرز و جمعی از مدیران شعب شرق تهران، ضمن بازدید از پژوهشگاه فضایی با مدیرعامل این پژوهشگاه دیدار و ضمن قدردانی از همکاری مدیران پژوهشگاه، آمادگی بانک صادرات ایران را برای افزایش همکاری‌ها در زمینه‌های مختلف اعلام کردند. عابدی، مدیر پژوهشگاه فضایی هم با اظهار خرسندی از حضور مدیران بانک به بیان نیازها و انتظارات این سازمان از بانک صادرات ایران پرداخت.



با کمک کارکنان بانک صادرات ایران مورت گرفت

بهره‌برداری از ۱۵ طرح حمایتی در سرپل ذهاب

ستاد خیرین مدرسه‌ساز بانک صادرات ایران با همکاری و هماهنگی امام‌جمعه سرپل ذهاب و با جمع‌آوری کمک‌های کارکنان این بانک، کار ساخت ۳ مجتمع آموزشی و ۴۰ واحد مسکونی زلزله‌زدگان نیازمند این شهرستان را برعهده گرفته که از این تعداد ۱۲ واحد مسکونی و ۳ مجتمع آموزشی تکمیل شده است. در مجموع، ۱۰۵ طرح حمایتی با هزینه ۵۵ میلیارد ریال در شهرستان‌های سرپل ذهاب و ثلاث باباجانی توسط کارکنان خیر بانک صادرات ایران عملیاتی شده است.





قدردانی نماینده مجلس از عملکرد بانک صادرات ایران

واگذاری اموال مازاد در بانک صادرات ایران، تأثیر مهمی بر کاهش زیان و رشد سودآوری این بانک داشته که امکان تزریق منابع بیشتر به بخش‌های مولد اقتصادی را افزایش می‌دهد. محمد عزیز، نماینده ابهر و خرمدره در مجلس شورای اسلامی با بیان این مطلب افزود: «بانک صادرات ایران با عملکرد موفق با واگذاری اموال مازاد توانسته به کاهش ۲۵۰۰ میلیارد ریال زیان‌دهی برسد و تسهیلاتی برای رونق تولید به بنگاه‌های کوچک و بزرگ اختصاص دهد».

با حمایت بانک صادرات ایران صورت گرفت؛

آغاز فعالیت مجدد بیمارستان حضرت فاطمه (س) ساوه

بانک صادرات ایران، در راستای افزایش رفاه هموطنان و به منظور ارتقای زیرساخت‌های سلامت کشور، با پرداخت ۶۶ میلیارد ریال اعتبار اولیه و ۱۱۰ میلیارد ریال تأمین اعتبار تدریجی، منابع مورد نیاز برای فعالیت مجدد بیمارستان حضرت فاطمه (س) را تأمین کرده است. فاز نخست این بیمارستان با ۹۶ تخت در بخش‌های جراحی عمومی، ارتوپدی، گوش و حلق و بینی، زنان و زایمان، قلب و عروق، مغز و اعصاب، کودک و نوجوان، عفونی و اعصاب و روان در حال فعالیت است.



با برپایی ۲ موبک در شلمچه و مهران

بانک صادرات ایران ۱۵ شبانه‌روز میزبان عاشقان اربعین بود

بانک صادرات ایران با برپایی موبک‌هایی در مرزهای شلمچه و مهران به مدت ۱۵ شبانه‌روز با توزیع بیش از ۱۵ هزار پرس غذای گرم و اقلامی از جمله خرما، ارده، میان‌وعده، نوشیدنی‌های گرم و سرد، چرخ دستی و کلاه و اسکان حدود ۶۰ نفر در هر شبانه‌روز، از عاشقان حسینی پذیرایی کرد. همچنین با استقرار ۲ دستگاه خودپرداز سیار در مسیر تردد زائران، پشتیبانی ۲۴ ساعته آنها و ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی زمینه رفاه زائران را فراهم کرد.



اعطای «جایزه بین‌المللی ITA 2018» به بانک صادرات ایران

در شانزدهمین اجلاس استقامت ملی در تولید، خدمات و توسعه اقتصادی کشور که با حضور مسئولان و مدیران اجرایی کشور، نمایندگان مجلس و مدیران شرکت‌های برتر اقتصادی کشور و مدیران بانک صادرات ایران در مرکز همایش‌های صداوسیما برگزار شد، جایزه سال ۲۰۱۸ بانکداری ITA از سوی موسسه خدمات بانکی ICMF GROUP انگلستان به دلیل شفافیت عملیات خدمات بانکی به نمایندگی از مدیرعامل بانک صادرات ایران به سید کاظم مرتضوی اسکوئی، مدیر امور شعب این بانک اعطا شد.



مدیریت شعب استان گلستان



جلسه با مدیران سازمان آب و فاضلاب استان
جلسه‌ای با حضور محمدرضا کریم، مدیر شعب استان گلستان و مدیران سازمان آب و فاضلاب استان به منظور تقویت همکاری‌ها، اعلام آمادگی اعطای تسهیلات و خدمات نوین بانکی و ایجاد زمینه مناسب برای بهره‌مندی کارکنان شرکت از امکانات و خدمات ویژه بانک صادرات ایران برگزار شد.

مدیریت شعب غرب تهران



حمایت بانک صادرات ایران از صنعت خودرو
امیرحسین رفیعی، مدیر شعب غرب تهران ضمن بازدید از شرکت پرشیا خودرو با مدیران آن گفت‌وگو و اظهار امیدواری کرد: «با برنامه‌های جدید ابلاغی این بانک، شرایط حمایت مناسب از صنعت خودرو توسط بانک صادرات ایران فراهم شود.»

اخبار کوتاه استان‌ها و مناطق تهران



مدیریت شعب جنوب تهران

همت‌الله حسین‌زاده، مدیر شعب جنوب تهران با مدیر شرکت سولان سبزی دیدار و با تأکید بر لزوم حمایت از بنگاه‌های تولیدی، آمادگی بانک صادرات ایران را برای توسعه همکاری‌ها اعلام کرد.

مدیریت شعب استان اصفهان

معاونان شعب استان اصفهان ضمن بازدید از کارخانه مس قائم، از فعالیت‌های مطلوب آن در راستای تولید محصولات داخلی و اشتغالزایی قدردانی کردند.

مدیریت شعب استان خراسان رضوی

محمود حاتمی، مدیر شعب استان خراسان رضوی، به اتفاق معاون خود ضمن بازدید از شرکت صنایع غذایی گلشاد مشهد، به تشریح انواع خدمات و محصولات بانک صادرات ایران پرداخت.

مدیریت شعب استان فارس

جلسه‌ای با حضور اصغر عباسپور، مدیر شعب استان فارس، به منظور بررسی عملکرد شش‌ماهه اول این مدیریت برگزار و وی جذب منابع و وصول مطالبات را از اولویت‌های اصلی سازمان برشمرد.

مدیریت شعب استان یزد

مدیر سابق شعب استان یزد از شرکت فولاد آلیاژی بازدید و آمادگی بانک صادرات ایران را جهت ارائه خدمات به آن در چارچوب ضوابط اعلام کرد.

مدیریت شعب استان کرمانشاه

بهزاد قهرمانی، مدیر شعب استان کرمانشاه، از شعب بلوار شهید شیرودی و بلوار طاقبستان بازدید و عملکرد آن‌ها را در شاخص‌های جذب منابع، وصول مطالبات و خدمات نوین بانکی مورد بررسی قرار داد.

مدیریت شعب استان اردبیل

جلسه‌ای با حضور وحید نصیری، مدیر شعب استان اردبیل و معاونت سماء دانشگاه آزاد اسلامی استان به منظور امضای تفاهم‌نامه همکاری برگزار شد.

مدیریت شعب استان ایلام

علیرضا ترابیان، رئیس اداره کل سازمان و روش‌ها، از شعب استان ایلام بازدید و با اشاره به کوهستانی و مرزی بودن استان، به حمایت بیشتر مدیران ارشد جهت بهبود وضعیت شعب آن و رفع مشکل کمبود نیروی انسانی تأکید کرد.

مدیریت شعب استان آذربایجان شرقی



بررسی مطالبات بالای ۱۰ میلیارد ریال
جلسه‌ای با حضور محمدتقی درودگر، مدیر امور پیگیری و وصول مطالبات، حسین سلامتیان، رئیس اداره کل پیگیری و وصول مطالبات، مرتضی علی فتحعلی‌زاده، مدیر شعب استان آذربایجان شرقی و معاونان وی به منظور بررسی مطالبات بالای ۱۰ میلیارد ریال این مدیریت برگزار شد.

مدیریت شعب استان البرز



مراسم معارفه معاون شعب استان البرز
مراسم معارفه معاون شعب استان البرز با حضور سیدکاظم مرتضوی اسکوئی، مدیر امور شعب مناطق تهران و استان البرز و ابوالفتح سامانپور مدیر استان برگزار و مرتضوی اسکوئی، حکم انتصاب امین‌الله رشنوادی را به سمت معاون شعب استان البرز به وی اعطا کرد.

مدیریت شعب استان گیلان



چهارمین دوره فوتسال شبکه بانک صادرات ایران
چهارمین دوره مسابقات فوتسال شبکه بانک صادرات ایران، با قهرمانی تیم استان کرمان در مقابل تیم تهران به پایان رسید. در مراسم اختتامیه، امیرمهدی امینیان، رئیس اداره کل رفاه گفت: داشتن سلامتی برای تمامی همکاران ضروری است و سازمان‌ها باید زمینه را جهت ایجاد فضای ورزشی مناسب برای کارکنان خود فراهم کنند.

مدیریت شعب استان هرمزگان



برگزاری مراسم معارفه معاون شعب استان
مراسم معارفه معاون شعب استان هرمزگان با حضور علیرضا افکار، مدیر شعب جنوب کشور و محمدعلی اسماعیلی‌زاده، مدیر استان برگزار و افکار، حکم انتصاب ناصر کریمی حاجی خادمی را به سمت معاون شعب استان هرمزگان به وی اعطا کرد.



اخبار کوتاه استان‌ها و مناطق تهران



مدیریت شعب استان سیستان و

بلوچستان

نایب رئیس هیأت مدیره انجمن تالاسمی استان سیستان و بلوچستان، با اهدای لوحی به حمیدرضا پاکدل مدیر شعب این استان، از وی به جهت تعامل با این انجمن تقدیر کرد.

مدیریت شعب استان خراسان شمالی

جعفر کوچکی پهنه کلانتری، مدیر شعب استان خراسان شمالی، ضمن بازدید از کارخانه آذین فورج اسفراین گفت: همزمان با افزایش فعالیت‌های بانکی شرکت نزد بانک صادرات، خدمات مطلوب‌تری به آن ارائه خواهد شد.

مدیریت شعب استان سمنان

جلسه‌ای با حضور محمدحسین زارعی مدیر شعب شمال کشور، علی رستمی چراتی مدیر شعب استان سمنان و معاون وی به منظور بررسی عملکرد این مدیریت و اتخاذ راهکارهای مناسب برای دستیابی به اهداف تعیین شده برگزار شد.

مدیریت شعب استان زنجان

امید حشمتی، مدیر شعب استان زنجان، به اتفاق معاون خود از شرکت نیک ریس بازدید و از آمادگی بانک صادرات ایران جهت ارائه انواع خدمات بانکی به آن خبر داد.

مدیریت شعب استان خراسان جنوبی

بهرروز کلانتری، مدیر شعب استان خراسان جنوبی، با مدیر کل سازمان همپاری شهرداری‌های استان به منظور گسترش سطح همکاری‌های مشترک دیدار و گفت‌وگو کرد.

مدیریت شعب استان کردستان

ایرج جعفری کوچنای، مدیر سابق شعب استان کردستان، در مراسم تکریم از پیشکسوتان صندوق بازنشستگی این استان شرکت و به همکاری‌های گسترده بانک صادرات ایران با این صندوق اشاره کرد.

مدیریت شعب استان کرمان

امین ترابی گلسفیدی، مدیر شعب استان کرمان، در جلسه تبیین سیاست‌های ابلاغی بانک گفت: حلقه مفقوده در جذب منابع، بحث بازاریابی است و اولین قدم در بازاریابی، برخورد خوب با مشتری است.

مدیریت شعب استان قم



برگزاری مراسم معارفه معاون شعب استان

مراسم معارفه معاون جدید شعب استان قم، با حضور محمدحسین زارعی، مدیر شعب شمال کشور، محمدرضا هاشمی نژاد، مدیر استان و معاونان وی برگزار و زارعی، حکم انتصاب رضا انتظاری بجستانی را به سمت معاون شعب استان قم به وی اعطا کرد.

مدیریت شعب استان مازندران



مراسم معارفه معاون شعب استان

مراسم معارفه معاون جدید شعب استان مازندران با حضور محمدحسین زارعی، مدیر شعب شمال کشور و علی حسینی، مدیر استان برگزار و زارعی، حکم انتصاب غلامرضا عنایتی را به سمت معاون شعب استان مازندران به وی اعطا کرد.

مدیریت شعب استان لرستان



بازدید از شرکت خودروسازی عظیم خودرو

سیدجمال فقیهی، مدیر شعب استان لرستان، به اتفاق معاون خود ضمن بازدید از شرکت عظیم خودرو گفت: «این شرکت می‌تواند در راستای ایجاد اشتغال و سرمایه‌گذاری گام‌های مؤثری بردارد و بانک صادرات ایران هم به جهت پویا شدن صنعت استان از هیچ حمایتی دریغ نخواهد کرد».

مدیریت شعب استان بوشهر



دیدار با مدیران پتروشیمی مبین و پارس جنوبی

بهمن متین‌راد، مدیر شعب استان بوشهر، با مدیران مالی شرکت پتروشیمی مبین و مجتمع گاز پارس جنوبی دیدار و از آمادگی بانک صادرات ایران در حمایت از بخش‌های مختلف تولیدی، صنعتی و اقتصادی به منظور توسعه و آبادانی کشور خبر داد.

مدیریت شعب استان همدان



برپایی نمایشگاه کامپ، اقتصاد و سرمایه

نمایشگاه کشوری کامپ، اقتصاد و سرمایه با حضور گسترده شرکت‌های بیمه، بانک‌ها و سازمان‌های دولتی در محل نمایشگاه‌های بین‌المللی استان همدان برگزار و این مدیریت شعب هم با برپایی غرفه، معرفی محصولات جدید و ارائه خدمات نوین بانکی به بازدیدکنندگان حضوری پررنگ در نمایشگاه مذکور داشت.

مدیریت شعب استان قزوین



معاون جدید شعب استان معرفی شد

مراسم معارفه معاون شعب استان قزوین با حضور محمدحسین زارعی مدیر شعب شمال کشور و کامران غلامی مدیر استان برگزار و زارعی، حکم انتصاب حسین صفری را به سمت معاون شعب استان قزوین به وی اعطا کرد.

فهرست برترین‌های نظام‌پیشنهاده‌ها در سه ماهه اول سال ۱۳۹۷



فرید بهار
مرکز تهران



محسن آقاعلی‌خانی
خدمات نوین بانکی



لیلا براهیمی
آمار و حسابداری مدیریت



هادی امینی فرد
آمار و حسابداری مدیریت



علیرضا مرشد بزرگ‌دل
انفورماتیک



حمید ملانکه
استان خراسان رضوی



الباس زارعی
استان خراسان رضوی



هاتف قلیزاده
غرب تهران



لیلا خسروی زاده
شرق تهران



لیلا دباغیان
مرکز تهران



مجیدی عجم
استان خراسان رضوی



محسن شهرکی
استان خراسان رضوی



امین محمدی
استان خراسان رضوی



غلامرضا سلطانی
استان خراسان رضوی



بنفشه شبیری
استان خراسان رضوی



ابوالقاسم انصاری
استان بوشهر



سلیم جنتی‌فر
استان گلستان



مهدی حبیبی کمپجانی
استان مرکزی



حسن صالحی
استان خراسان رضوی



سیدعلی صالحی
استان خراسان رضوی



محمد مهدی دریش خانی
استان یزد



حسین سعیدی
استان آذربایجان شرقی



غلامرضا لامعلی رماندی
استان قزوین



سعید حسین پور
استان آذربایجان شرقی



مهدی کامجو
استان مازندران



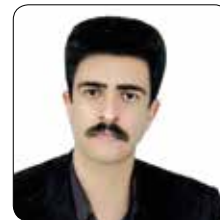
سید محمود حسینیان
استان اصفهان



سید ایاسر موسویان
استان گلستان



محمد حسن زحمت بر
استان یزد



محمد حسین اخوان
استان یزد



محسن آزادمنش
استان یزد



مهدی شیخی پور
غرب تهران



سودابه نصراللهی
استان کرمانشاه



مونا فرزادی
استان خراسان شمالی

بازنشستگی

تنی چند از همکاران گراندردمان پس از سال‌ها خدمت و فعالیت، به کسوت ارزشمند بازنشستگی در آمدند. برای این عزیزان آرزوی سلامت، شادکامی و طول عمر داریم.

ادارات مرکزی:

حمید عباس‌زاده، مجید گودرزی، علیرضا حاتم طهرانی، اکبر انجام، جعفرقلی خداوردی سامانی، فرهاد سهراب، زهره فرقدانی چهارسوقی، مکی ملائی، سیدحسین فتحی، محمد محمدی، عباس محمودی، ابوطالب میرچی

مرکز تهران:

علیرضا مداحی، مجتبی نوروزی‌منش،

حمیداله نصری، عباس حاجی آقاییزگی، نیلوفر صادقی، ابراهیم ملکی، ناصر رنجبر کبوترخانی، مرتضی بهرامی‌نیا، داود حاجی سلطانی

شمال تهران:

رسول میرزایی، گیتاشیرازی، مصطفی سلیمی، فیروزه ابراهیمی، حمید نوائی، آیتاله هوشمند، علی شمس

شرق تهران:

بهروز فرمهینی فراهانی، سیدمرتضی

بهروز نورمحمدی، فرهادنجفی، مسعود سلامت، غلامرضا جمالی

خراسان رضوی:

علی اصغر شبانی، سیدنظیر عمرانی، علی رجبی، سعید گلکار، مصطفی باقرنیا، هادی تشکری، محمدرضا جهان‌دیده، احمد بشیری، محمد رضا سهرابی، احمد حلاج فدردی، علی موسی‌زاده مقدم، احمدعلی پاینده‌پور، عباس جعفرزاده

آقامیری برزی، سیدفاضل علوی، امیر کاشانی، حسین کیا در بندسری

جنوب تهران:

رضا حاجی اسمعیلی، فتاح ربیعی، مجیدنجفی، سعیدرضائی، سیدحسین اقوامی، محسن احمد سلطانی، منیژه حسینی، لیلا حبیبی، موسی گل‌سرخ، بهروز آشناگر

غرب تهران:

نظام‌اله نعمتی، رضا خضری جله‌گران،

درگذشت همکار

متأسفانه، دست‌اجل تعدادی از همکارانمان را از ما دور و از جهان فانی مستور کرد. از درگاه خداوند برای این همکاران فقید، آرزوی و برای بازماندگان ایشان شکیبایی طلب می‌کنیم.

مرحوم علی اکبر حسینی: این همکار بازنشسته‌مان از مدیریت شعب استان خراسان رضوی در اردیبهشت‌ماه سال ۱۳۴۵ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در مردادماه سال جاری دار فانی را وداع گفت.

مرحوم محمود بهرامی: این همکار بازنشسته‌مان از مدیریت شعب استان اصفهان در بهمن ماه سال ۱۳۵۶ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در شهریورماه سال جاری دار فانی را وداع گفت.

مرحوم محمدحسین ناطقی: این همکار بازنشسته‌مان از مدیریت شعب استان خراسان رضوی در تیرماه سال ۱۳۴۶ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در شهریورماه سال جاری دار فانی را وداع گفت.

مرحوم غلامرضا منتجبی: این همکار بازنشسته‌مان از مدیریت شعب استان خراسان رضوی در شهریورماه سال ۱۳۵۶ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در شهریورماه سال جاری دیده از جهان فرویست.

مرحوم عبدالعلی ملکی برنتی: این همکار بازنشسته‌مان از مدیریت شعب استان مازندران در بهمن ماه سال ۱۳۴۴ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در شهریورماه سال جاری دار فانی را وداع گفت.

مرحوم ابراهیم دایری پور: این همکاران از مدیریت شعب استان هرمزگان در مردادماه سال ۱۳۷۱ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در مهرماه سال جاری دیده از جهان فرویست.

مرحوم حیدر عاشوری زاده: این همکاران از مدیریت شعب استان هرمزگان در فروردین ماه سال ۱۳۹۰ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در مهرماه سال جاری دار فانی را وداع گفت.

مرحوم همایون حسامی: این همکاران از مدیریت شعب استان کرمانشاه در خردادماه سال ۱۳۶۹ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در شهریورماه سال جاری دیده از جهان فرویست.



تسلیت

استان خوزستان:

عظیم اسدی زاده، سیدعلی علوی، والی رضایی مهر، فرحان شعبی

استان زنجان:

حسینعلی مردانی، آزیتا امینی، جلیل پیمان، احمد نوروزی، هادی جعفرنیا، حمید نصیری، حمید فرهادی، جلیل مقدم، منصور سلطانی، احمدعلی محمودی، محمدرضا قدیمی، جواد حیدری، فیضعلی مهدیخانی، سید جواد و سید امیر پاکدلان

استان خراسان رضوی:

سحر رضایی، محمداصغر بازوبندی، ریحانه صداقتی، احمد قنبریان، سیدعلیرضا علوی

استان کرمانشاه:

سیاوش سبزیور، علی اشرف احمدی، محمدرضا الفتی المامیری، سیدعلی کرمی المامیری، امیر عبداله‌ای، شهرام فیضی، جلال الدین امیری

استان مرکزی:

محمد شمس‌الهی، محمود پهلوانی، حسن اسحاقی، عباس اعطاف، حمیدرضا مومنی زاده، حسین محمدی، جواد قاسمی، حمید اصغری، سیدمهدی قریشی، امیر بهادری، عبدالله قاسمی

با خبر شدیم تعدادی از

همکارانمان در سطح شبکه در سوگ از دست دادن عزیزانشان نشستند. نشریه سپهر به

نمایشی از تمامی همکاران، ضایعه پیش آمده را تسلیت

می‌گوید و از درگاه الهی برای آنها اجر جزیل و صبر جمیل خواستار است.

ادارات مرکزی:

رضا آریایی، داود شکوری

مرکز تهران:

راحله حسین زاده نیشابور، جمال قهریان، موسی شکوری، نیکنام مطلق

شرق تهران:

داود زرکش، آذر حیدری

استان البرز:

فاطمه حسینعلی، بهزاد بابامحمودی

شعبه مستقل مرکزی:

جمشیدحسنخانی

استان سمنان:

راضیه مظهری، بهروز درویش، بیژن درویش، علی علی محمدی، حسین عرب‌پور

استان مازندران:

سیدمحمد میرسلیمی، علی فرجی، سیداحمد محمودی نژاد



مرحوم ابراهیم کسرائی: این همکار بازنشسته‌مان از مدیریت شعب استان البرز در مهرماه سال ۱۳۴۸ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در مهرماه سال جاری دیده از جهان فرویست.



مرحوم محمد مهرازاده: این همکاران از مدیریت شعب استان زنجان، در سال ۱۳۷۲ به استخدام بانک صادرات ایران درآمد و در مردادماه سال جاری، پس از ۴ سال مبارزه با بیماری سرطان دار فانی را وداع گفت.



انتصابات



عبدالرضا فتاحی
به سمت
مدیر امور حقوقی



محمود حاتمی
به سمت مدیر شعب
استان خراسان رضوی



کیومرث اعلائی
به سمت
مدیر شعب استان یزد



طاهر ارشادی
به سمت
رئیس اداره کل حسابداری



فاطمه مسادات حسینی صفا
به سمت معاون مدیریت
شعب استان کرمان



روانیکش بزدانی
به سمت معاون مدیریت
شعب استان یزد



حسن ملکی
به سمت
مشاور مدیرعامل (با حفظ سمت)



مهدی میری جهرمی
به سمت
مدیر شعب استان اصفهان



امین ترابی گل سفیدی
به سمت
مدیر شعب استان کرمان



علی پیری
به سمت معاون
اداره کل حسابداری مالی



حسن گندمکار
به سمت معاون
مدیریت شعب استان اصفهان

تبریک تولد فرزند

همکار گرامی؛ به یمن زمین شدن فرشته کوچکتان، همراه با آسمانی ترین آرزوها برای پرخیز و برکت بودن قدمهای کوچکش و روح بخشیدن به زندگیتان تبریک صمیمانه ما را بپذیرید.

سمنان		ادارات مرکزی	
نام و نام خانوادگی	نام فرزند	نام و نام خانوادگی	نام فرزند
ابوالفضل قزوینی	پرهام	آتیا	آمنه شیرمحمدی
داود دست افکن	نازنین زهرا	بارانا	حمید رحیمی
علی کردی	محمد جواد	محمد جواد	رضا کریمی ترکمانی
خراسان رضوی		مرسانا	مژده حاجی حسین پور
سیده محمد بلدیة	سیده یکتا	محمد صدرا	حسین کاشف
هادی پهلوان	باراد	امیرعباس	علی اکبر آرشی
علی اکبر حیدرزاده	مهدی	حسن	علی اقلوی خان
احمد علی بیگی	مهدی	هیراد	حمیدرضا محمدی
حسین رضائی تیموری	علی اصغر	امیرعلی	مصطفی رخصت طلب
سیدرضا مقامی	سیدمحمدحسین	فاطمه ضحی	محمدهادی سر وستانی
محمد رضا نوری زاوه	ریحانه	سوفی	بهاره محبی
هرمزگان		سما	امید پرونده
احمد محمدیان	سوشیان	مناطق تهران	
مصطفی دیر	میلاذ	درسا	بهاره فیضی
علی معماری	زهرا	مهرداد	محبوبه خاکباز
محمد خدابخش نخلی	مهدی	یاسین	منغری قهرمانی
محمد بازیار	الین	پانسیا	محمد آرمن مجد و معصومه خانزاده
عبدالرسول رجائی لاری	آیلین	محمد بهراد	بهنام گل احمدی
شهراد بر فره	عبدالعزیز	آدرین	میثم قلیه نامساز
محمد عیادی	احسان	رهام	سپیدندا معماری
عادل معتقدی پور	ابوالفضل	بارانا	فرحناز فاضلی
اسلام رحیمی شهوری	آسنا	محمد آرمین	لیلا یاری
پدرام جعفری رنجبر	آدرین	کیاناز	امید اسلامی مهدی آبادی
علی دادعلی زاده	سارا	آیدا سادات	داود حسینی
مازندران		بردیا	سعید قاسمی
جواد اصغری	باران	آرتین	امین عباس زاده
سیدمحمد باقری	بارین	همدان	
رضا نصیری	محمد	داود مرادی	داود مرادی
		زهره	علیرضا صفایی
		التا	ابوالفضل جمشیدی

شرکت گردشگری سپهر جم

وابسته به بانک صادرات ایران

تسهیلات ویژه

برای کارکنان بانک صادرات

رزرو آنلاین بلیط، هتل و تور

Bahamro.com



شرکت سرمایه‌گذاری
خدمات نوین گردشگری
سپهر جم
(سهامی خاص)



• بلیط پرواز های داخلی و خارجی

• رزرو هتل های داخلی و خارجی

• تور های ایر انگردی یک روزه و چند روزه

• تور جهانگردی / زیارتی / طبیعت گردی / علمی

۰۲۱۸۸۵۰۶۴۵۰

www.sepehrjam.com

نقد و اقساط

رزرو آنلاین بلیط، هتل و تور

Bahamro.com



طرح ۶۷

✓ اعطای تسهیلات تا سقف ۲ میلیارد ریال

✓ بانرخ ۶٪

✓ ۴۸ ساعته، بدون ضامن



آقا اجازه!

کارت سپهر دانش
ویژه دانش آموز