

بانک

**با حکم رئیس کل بیمه مرکزی؛ مدیرعامل سرمد عضو شورای**

**سیاستگذاری همایش بیمه و توسعه شد**
یعقوب رشنوادی، مدیرعامل بیمه سرمد به عنوان نماینده سندیکای بیمه‌گران ایران، عضو شورای سیاستگذاری بیست و نهمین همایش ملی بیمه و توسعه شد. به گزارش روابط عمومی بیمه سرمد، مجید بهزادپور رئیس کل بیمه مرکزی، در حکمی یعقوب رشنوادی مدیرعامل این شرکت را به عنوان عضو شورای سیاستگذاری بیست و نهمین همایش ملی بیمه و توسعه منصوب کرد.

رشنوادی، از سوی سید محمد کریمی دبیر کل سندیکای بیمه‌گران ایران، به عنوان نماینده سندیکا برای عضویت در این شورا معرفی شده بود. رئیس کل بیمه مرکزی هم‌چنین، محمدمهدی عسگری رئیس پژوهشکده بیمه را به عنوان دبیر و سید محمد کریمی، پرویز خوشکلام خسروشاهی، علی بنیادی نائینی، مفید امینی، حمیدرضا مهدوی کوچکسرای نائینی و مسعود جباریان را به عنوان دیگر اعضای شورای سیاستگذاری بیست و نهمین همایش ملی بیمه و توسعه منصوب کرد.

**جزئیات شش امکان جدید در «کیلید» بانک آینده**

**از امکان نمایش تعدیل سود سپرده در برداشت‌ها تا امکان نصب رایگان برای تمام سیستم عامل‌ها و موبایل‌ها**

بانک آینده در راستای نوآوری و بهبود کیفیت خدمات الکترونیکی، تغییرات و امکانات جدید سامانه «کیلید» را برای سیستم‌های‌عامل iOS و اندروید، ایجاد کرد. این تغییرات شامل: ایجاد قابلیت نمایش پیام اطلاع‌رسانی تعدیل سود سپرده به‌هنگام برداشت از حساب بلندمتد، ایجاد قابلیت افزودن سیستمی شرایط برداشت برای حساب‌های افتتاح‌شده از طریق سامانه موبایلی کیلید، تغییر رابط کاربری (گرافیکی) سامانه وب مشتری، ارسال پیامک رمز یکبار مصرف (OTP) تراکنش پرداخت به‌شماره موبایل پروفایل مشتری و امکان دریافت نسخه iOS از طریق سیبچه و سیب‌آپ از دیگر تریغرات انجام شده است. برای نصب برنامه «کیلید» به صفحه سامانه کیلید روی وب‌سایت بانک آینده رجوع فرمایید ir.key.bank

**از سوی رئیس شورا صادر شد احکام اعضای شورای سیاست گذاری بیست و نهمین همایش ملی بیمه و توسعه**

از نسوی رئیس کل بیمه مرکزی، احکام اعضای شورای سیاست گذاری بیست و نهمین همایش ملی بیمه و توسعه با عنوان “توسعه دانش بنیان صنعت بیمه” صادر شد. ب

ه گزارش اداره کل روابط عمومی و امور بین الملل بیمه مرکزی، مهندس مجید بهزادپور طی احکام جداگانه ای، پرویز خوشکلام خسروشاهی قائم مقام رئیس کل بیمه مرکزی، علی بنیادی نائینی معاون طرح و توسعه، مفید امینی معاون نظارت، حمیدرضا مهدوی کوچکسرایلی معاون توسعه مدیریت و منابع بیمه مرکزی، سید محمد کریمی دبیر کل سندیکای بیمه گران ایران و یعقوب رشنوادی مدیرعامل بیمه سرمد و مسعود جباریان مدیر عامل انجمن توسعه ای را به عنوان اعضا شورای سیاست گذاری بیست و نهمین همایش ملی بیمه و توسعه منصوب کرد. شایان ذکر است مهندس بهزادپور، محمد مهدی عسگری رئیس پژوهشکده بیمه را به عنوان دبیر این شورا منصوب کرد.

**بانک تجارت در “پاسخگویی” رتبه برتر را کسب کرد**

بانک تجارت در راستای اجرای قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، رتبه برتر پاسخگویی را به خود اختصاص داد. به گزارش روابط عمومی بانک تجارت ، کمیسیون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی در گزارشی با اشاره به تاکید رییس جمهور بر اجرای دقیق قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات، رتبه بندی بانک ها و موسسات مالی، اعتباری متصل به سامانه ملی انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات را اعلام کرده است.

بر اساس داده‌های آماری و شاخص‌های سامانه، بانک تجارت در بازه زمانی چهار ماهه سال جاری رتبه برتر را در زمان و درصد پاسخگویی به خود اختصاص داده است.

**ارایه سرویس استرداد وجه (Refund) به مشتریان ویژه بانک ملی ایران**

بانک ملی ایران به منظور ارتقای کاربری و خدمات دهی به مشتریان خود، سرویس استرداد وجه (Re-fund) برای مشتریان ویژه را راه اندازی می کند. این سرویس به مشتریان ویژه بانک ملی ایران، سرویس استرداد وجه (Refund) جهت ارائه به مجموعه مشتریانی که نیاز به استرداد بخشی از وجوه دریافتی از مشتریان خود را دارند توسط شرکت پرداخت الکترونیک‌ساد‌برای‌ارائه‌به‌مشتریان‌خاص‌بانک‌ملی‌ایران در استان خراسان رضوی در حال راه اندازی است. این خدمت برای برگشت تمام یا بخشی از مبلغ تراکنش انجام شده از طریق کارتخوان یا درگاه های پرداخت بانک ملی ایران طراحی شده و مورد استفاده مشتریانی است که قصد دارند استرداد پول به حساب خریداران خود را در صورت سیستمی و بدون نیاز به عملیات پیچیده بانکی انجام دهند.

## اقتصاد

**گزارش «همدلی» درباره استفاده از پول دیجیتال در مرادات تجاری ایران**

# ابهامات تجارت با رمزارزها



و از آن سخن می‌گویند. پیش‌ازاین هیات دولت در پاییز ۱۳۹۹ مصوب کرده بود که رمزارزهای استخراج‌شده بر اساس مجوزهای صادره تصویب‌نامه صرفاً برای تأمین ارز واردات کشور و بر اساس مقرراتی که بانک مرکزی تعیین می‌کند، قابل‌مبادله خواهند بود. همچنین مقرر شد استخراج‌کنندگان باید رمزارز دست‌اول تولیدشده را تا سقف مجاز و به‌صورت مستقیم (بدون واسطه) به کانال‌های معرفی‌شده بانک مرکزی عرضه کنند. افزون بر این، سقف مجاز رمزارز استخراج‌شده و قابل‌مبادله توسط هر واحد استخراج‌کننده، بر اساس میزان انرژی مصرف‌شده از سوی آن واحد، طبق دستورالعملی که توسط وزارت نیرو تدوین می‌شود، تعیین و به‌صورت دوره‌ای به بانک مرکزی اعلام می‌شود. ناگفته نماند که در زمستان سال گذشته نیز جلسه کار گروه مشترک ارزی میان وزارت صمت و بانک مرکزی برای نهایی کردن سازوکار استفاده از رمزارزها در تجارت خارجی برگزار و مقدمات اجرایی آن تصویب‌شده بود. هر چه هست حالا هم‌چنین به نظر می‌رسد آن‌تأنجایی‌که این تجارت نه دفتر رسمی دارد و نه سازمانی که مسئولیت نوسانات آن را بر عهده بگیرد، این چنین مرادات تجاری تضمینی ندارد که تجار را ترغیب به انجام فعالیت کند. با همه این هشدارهای کارشناسی اما به نظر می‌رسد سسکان‌داران اقتصادی استفاده از رمزارزها در فعالیت‌های تجاری را به‌عنوان یکی از alternativesهای دور زدن تحریم معرفی کرده

که دارد به زبان اوضاع اقتصادی کشور می‌دانند و این در حالی است که از نگاه عده‌ای استفاده از رمزارزها یکی از روش‌ها برای دور زدن تحریم‌هاست. عضو هیات نمایندگان اتاق بازرگانی تهران می‌گوید با وجود ظرفیت بسیار خوبی که برای استفاده از رمزارزها در تجارت خارجی وجود دارد اما همچنان نمی‌توان از رمزارز همه‌جانبه در این حوزه سخن گفت. عباس آرگون در گفت‌وگو با ایسنا، اظهار کرد: «ما در سال‌های گذشته با تحریم‌های اقتصادی همه‌جانبه‌ای مواجه بودیم که برای تجار ایرانی نیز مشکلات فراوانی ایجاد کرد. بر این، سقف مجاز رمزارز استخراج‌شده و قابل‌مبادله توسط هر واحد استخراج‌کننده، بر اساس میزان انرژی مصرف‌شده از سوی آن واحد، طبق دستورالعملی که توسط وزارت نیرو تدوین می‌شود، تعیین و به‌صورت دوره‌ای به بانک مرکزی اعلام می‌شود. ناگفته نماند که در زمستان سال گذشته نیز جلسه کار گروه مشترک ارزی میان وزارت صمت و بانک مرکزی برای نهایی کردن سازوکار استفاده از رمزارزها در تجارت خارجی برگزار و مقدمات اجرایی آن تصویب‌شده بود. هر چه هست حالا هم‌چنین به نظر می‌رسد آن‌تأنجایی‌که این تجارت نه دفتر رسمی دارد و نه سازمانی که مسئولیت نوسانات آن را بر عهده بگیرد، این چنین مرادات تجاری تضمینی ندارد که تجار را ترغیب به انجام فعالیت کند. با همه این هشدارهای کارشناسی اما به نظر می‌رسد سسکان‌داران اقتصادی استفاده از رمزارزها در تجارت خارجی ایران متفاوت است. برخی استفاده از رمزارزها را به دلیل نوسانات

بسیود، توضیح داد: «در حال حاضر در این بازار تعداد زیادی رمراز وجود دارد که هر یک شرایط خاص خود را دارند. از سوی دیگر نوسان در این بازار نیز بسیار بالاست و هر روز قیمت‌ها تغییرات مختلفی را تجربه می‌کنند. ازاین‌رو اینکه مشخص کنیم که فعالیت با کدام رمزارزها مجاز است و به رسمیت شناخته می‌شود، نخستین مقدمه مهم در این حوزه خواهد بود.»

آرگون ادامه داد: «حوزه معامله این رمزارزها، چگونگی استفاده از آن‌ها در صادرات و واردات، تعامل با بانک مرکزی برای تعهدات ارزی و قوانین نظارتی بر این رویه دیگر مقدمات مهمی هستند که تا زمانی که از سوی دولت به شکل دقیق بررسی و اعلام نشوند، نمی‌توان انتظار داشت که استفاده از آن‌ها به‌طور گسترده در تجارت در دستور کار قرار بگیرد.»

وی در پاسخ به این سؤال که آیا در صورت فراهم شدن مقدمات در ایران، کشورهای خارجی آماده استفاده از رمزارزها هستند، تشریح کرد: «بایجودآنکه در ماه‌های گذشته بحث‌های گسترده‌ای درباره رمزارزها در کشورها و شرکت‌های مختلف مطرح شده و حتی برخی از شرکت‌ها کار رسمی با آن را آغاز کرده‌اند اما هنوز در ابتدای این مسیر قرار داریم. در واقع بسیاری از کشورها هنوز تجارت با رمراز را رسماً نپذیرفته‌اند و در بسیاری از حوزه‌های اقتصادی نیز تاکنون شاهد معامله با این شیوه نبوده‌ایم. ازاین‌رو پس از فراهم کردن مقدمات داخلی، باید مذاکره با طرف‌های خارجی نیز آغاز شود تا بدانیم که چه کشوری و تحت چه شرایطی از این طریق با ما معامله خواهد کرد و تا چه میزان می‌شود روی ظرفیت‌های آن حساب کرد.» در مجموع از ماه‌های قبل بحث رمراز ملی مطرح شده بود که هنوز خبری از آن نیست، بااین‌حال باید دید که اگر امکان معامله چه در صادرات و چه در واردات وجود دارد، چه ارزی از سوی دولت به رسمیت شناخته می‌شود، کدام صرفی مجوزهای لازم را برای این امر دریافت کرده و تا چه سقفی امکان فعالیت در این حوزه وجود دارد. مشکل دیگر این است که هنوز بسیاری از کشورها و شرکت‌های خارجی استفاده از این روش را به رسمیت نشناخته‌اند، ازاین‌رو ما باید در برنامه‌ریزی خود نحوه تعامل با شرکت‌های خارجی را نیز لحاظ کنیم.

## ولخرج‌ترین دولت ایران به روایت صندوق بین‌المللی پول

سال ۲۰۱۹ هزینه‌های دولت ایران ۳۷۹هزار میلیارد تومان اعلام‌شده بود. برعزم رشد قابل‌توجه ۲۵درصدی هزینه‌های دولت دوازدهم در سال ۲۰۲۰، میزان هزینه‌های این دولت در سال ۲۰۲۱ نیز رشد قابل‌توجه ۴۸درصدی را تجربه می‌کند و به ۷۶۱هزار میلیارد تومان می‌رسد.

میزان هزینه‌های دولت ایران در سال ۲۰۱۴، ۱۷۳هزار میلیارد تومان، در سال ۲۰۱۵، ۱۹۷هزار میلیارد تومان، در سال ۲۰۱۶، ۲۴۵هزار میلیارد تومان، در سال ۲۰۱۷، ۲۸۶هزار میلیارد تومان و در سال ۲۰۱۸ نیز ۳۲۹هزار میلیارد تومان اعلام‌شده است.

**کالاهای فاقد ثبت‌سفارش در تجارت معیوب جولان می‌دهند**

## ازدحام ممنوعه‌ها در رسوب میلیونی!

عمده کالاهای روسی، کالاهایی است که هنوز به مرحله اظهار نرسیده و فرایند ترخیص آن‌ها آغاز نشده است؛ دولت به دنبال آن است تا با الزام ثبت‌سفارش برای ورود کالا به گمرک و بنادر، اصلاح اساسی در تجارت انجام دهد.

**▲ اکنون هم ورود کالای فاقد ثبت سفارش ممنوع است اما…**

این در حالی است که ثبت سفارش برای ورود کالا قبل از آنکه به گمرک و بنادر وارد شود، سال‌هاست که از الزامات قانونی حوزه تجارت بوده ولی اجرایی نشده است؛ به‌طوری‌که طبق قانون مقررات صادرات و واردات «واردکنندگان کالاهای مختلف اعم از دولتی و غیردولتی جهت اخذ مجوز ورود کالا و ثبت سفارش باید منحصراً به وزارت صنعت، معدن و تجارت مراجعه کنند.» همچنین در سال ۱۳۹۷ بود که طبق مصوبه هیات وزیران اعلام شد: «واردات کلیه کالاهای به‌صورت تجاری به کشور اعم از مناطق آزاد تجاری – صنعتی و ویژه اقتصادی و سایر مبادی ورودی بدون ثبت سفارش ممنوع است.»

به دنبال آن در سال ۱۳۹۸، علی لاریجانی –رئیس وقت مجلس شورای اسلامی– طی مکاتباتی با حسن روحانی– رئیس دولت دوازدهم– بر موضوع الزام ثبت سفارش تاکید و اعلام کرد که «طبق ماده (۸) قانون مقررات صادرات و واردات، واردکنندگان کالاهای مختلف اعم از دولتی و غیردولتی جهت اخذ مجوز ورود و ثبت سفارش باید منحصراً به وزارت صمت مراجعه کنند. بر این اساس باید قبل از واردات کالا، ثبت سفارش انجام شود و بدون ثبت سفارش قبلی، نمی‌توان نسبت به واردات کالا اقدام کرد.» وی اقدامی خارج از این روال را مغایرت قانونی اعلام کرده بود. همچنین می‌توان اشاره کرد به بخشنامه اردیبهشت‌ماه امسال بانک مرکزی که به استناد مصوبه ستاد مقابله با تحریم شورای عالی امنیت ملی اعلام کرد «واردات کلیه کالاهای به‌صورت تجاری به کشور، اعم از مناطق آزاد تجاری – صنعتی و ویژه اقتصادی و سایر مبادی ورودی بدون ثبت‌سفارش و تعیین منشأ ارز بانک مرکزی ممنوع است.» بااین‌حال آنچه در عمل اتفاق

خبر

**شرایط غیرقانونی برخی بانک‌ها برای وام بدون ضامن**

با وام و زیر اقتصاد، بانک‌های دولتی مکلف به پرداخت وام بدون به ضامن نه حقوق‌بگیران دولتی، خصوصی و بازنشسته‌ها شدند که در حال حاضر این پرداخت ادامه دارد اما در برخی بانک‌ها شرایط متفاوت و عجیبی نسبت به بخشنامه مربوطه اعلام می‌شود. به گزارش ایسنا، وزارت اقتصاد در سال گذشته، بانک‌های دولتی را مکلف کرد که به متقاضیان وام‌های خرد تا سقف ۱۰۰میلیون تومان با اعتبارسنجی بدون دریافت ضامن، تسهیلات بدهند و در مرحله اول مشمولان آن، حقوق‌بگیران دولتی و خصوصی و بازنشسته‌ها اعلام شد که قرار بود در مراحل بعدی همه مردم مشمول این طرح شوند که تا کنون وضعیت این موضوع مشخص نشده و بر اساس اعلام مسئولان با متنوع‌سازی تضامین بانکی، دریافت وام‌های خرد تسهیل شده است. ضوابط بانک‌های دولتی، نهادهای عمومی غیردولتی و سایر شرکت‌های معتبر بخش خصوصی، (صرفاً از همان شعبه بانکی که حقوق خود را دریافت می‌کنند) تا سقف ۵۰میلیون تومان، بدون ضامن با نامه کسر از حقوق و تا سقف ۱۰۰میلیون تومان نیز بدون نیاز به ارائه ضامن و فقط با نامه کسر از حقوق به همراه اخذ چک یا سفته خواهد بود. کارکنان سایر شرکت‌های بخش خصوصی از کارگاه‌ها، شرکت‌ها و بنگاه‌های اقتصادی کوچک گرفته تا متوسط نیز چنانچه نزد بانک دریافت‌کننده حقوق خود، (به تشخیص بانک) دارای رتبه اعتباری A و B باشند، برای دریافت وام ۵۰میلیون تومانی نیاز به ضامن ندارند و با ارائه نامه کسر از حقوق، همراه اخذ سفته یا چک می‌توانند اقدام کنند. همین افراد برای گرفتن وام ۱۰۰میلیون تومانی علاوه بر موارد فوق، باید یک نفر ضامن نیز ارائه کنند. البته، بر اساس اعلام وزارت اقتصاد چنانچه رتبه اعتباری افراد مذکور، بنا بر تشخیص بانک، برابر C ازبایی شود، چه برای وام ۵۰ و چه ۱۰۰ میلیونی، باید یک نفر ضامن معتبر و نیز سفته یا چک، حسب مورد، به بانک ارائه کنند. در این زمینه، آخرین اعلام وزارت اقتصاد بیانگر این است که از ابتدای بهمن ۱۴۰۰ تا پایان تیرماه امسال بانک‌های دولتی ۱۵هزار و ۲۱۱میلیارد و ۶۳۲میلیون تومان اعتبار به ۴۷۵هزار و ۴۴۸ نفر تسهیلات پرداخت کرده‌اند. دراین‌بین، بررسی شرایط پرداخت وام بدون ضامن در بانک‌های دولتی نشان می‌دهد که برتکرارترین شرط اعلامی از نسوی بانک‌ها برای پرداخت این تسهیلات، بررسی معدل و میانگین حساب متقاضی است. البته، برخی بانک‌ها میانگین حقوق دریافتی متقاضی در یک سال را نیز ملاک پرداخت وام بدون ضامن اعلام می‌کنند. به‌عبارت‌دیگر، بر اساس اعلام برخی بانک‌ها میانگین مانده‌حساب متقاضی در بانک مربوطه طی سه تا شش ماه موردبررسی قرار می‌گیرد و این بررسی مبلغ وام را مشخص می‌کند. در این زمینه، مسئول اعتبارات یک بانک دولتی درباره شرایط پرداخت وام بدون ضامن این‌گونه توضیح می‌دهد که کارکنان دولت می‌توانند معادل ۱۰ برابر میانگین حساب‌جاری و شش برابر معدل حساب کتادماتد خود بدون ضامن وام بگیرند. وی همچنین سقف این تسهیلات را ۱۰۰ میلیون تومان با سود ۱۸درصد اعلام کرد. علاوه بر این، یک بانک گردش حساب می‌داند و اینکه آن فرد در بانک مربوطه مانده‌حساب داشته باشد، حائز اهمیت بیان کرد. این در حالی است که بخشنامه ابلاغی وزارت اقتصاد به بانک‌های دولتی این شروط وجود ندارد و وزیر اقتصاد هر گونه شرط اضافی‌که خارج از مصوبات در این زمینه باشد، را تخلف دانسته و اعلام کرده که با آن برخورد خواهد شد. همچنین، خاندوزی از مدیران بانک‌ها در این راستا خواست تا شکایات مردم در رابطه با وام بدون ضامن طی ۴۸ساعت پاسخ داده شود و در صورت ثبت تخلف بانک‌ها در این زمینه نسبت به تغییر مدیران شعب درنگ نکنند.

**طبق تفاهم‌نامه وزارت راه با سازمان ثبت زمین راندهید، دولت آن را می‌گیرد**
به دنبال دستور رئیس‌جمهور، از اوایل ماه جاری شمارش معکوس برای آغازذری زمین‌های مازاد دولتی به طرح نهضت ملی مسکن آغازشده و مهلت نهایی تا پایان شهریور خواهد بود؛ در این راستا امروز تفاهم‌نامه‌ای بین وزارت راه و شهرسازی با سازمان ثبت‌انساند منعقدشده که به گفته رستم قاسمی خلی می‌تواند در سبند خوردن زمین‌ها به نام وزارت راه و شهرسازی کمک کند. به گزارش ایسنا، الحاق اراضی مازاد ادارات دولتی به پروژه نهضت ملی مسکن، یک گام به اجرا نزدیک‌تر شد. بر اساس تفاهم‌نامه‌ای که روز ۲۲مردادماه ۱۴۰۱ بین سازمان ثبت‌انساند و املاک کشور با وزارت راه و شهرسازی در موضوع قانون حدنگار منعقدشده، در صورت اشتراک دستگاه‌های دولتی از در اختیار قرار دادن زمین‌های خود به طرح جهش تولید و تأمین مسکن، سازمان ثبت می‌تواند آن‌ها را به نام وزارت راه و شهرسازی سند بزند. رئیس‌جمهور در جلسه شورای عالی مسکن بارها به تکلیف دستگاه‌ها به ادارات دولتی مبنی در واگذاری زمین‌های مازاد خود به طرح نهضت ملی مسکن تاکید کرده و است؛ اما تا اوایل تیرماه فقط ۴ درصد این اراضی واگذار شد. به نظر می‌رسد مادامی‌که فشاری روی دستگاه‌ها نباشد تمایلی به واگذاری زمین‌های خود ندارد. به دنبال مقاومت دستگاه‌ها رئیس‌جمهور اوایل مردادماه ۱۴۰۱ به تمام دستگاه‌های دولتی دستور داد تا وضعیت زمین‌ها حداکثر تا پایان شهریورماه تعیین تکلیف شود، اگر واگذاری صورت نگیرد سازمان ثبت به‌صورت یکطرفه سند زمین‌های مربوطه را به نام وزارت راه و شهرسازی صادر می‌کند.