



قانون چک اصلاح می شود

هما آماده است اما باید الزامات قانونی و حقوقی مورد نیاز آن نیز مهیا شود. حکیمی به ایرنا اظهار داشت: نمایندگان مجلس شورای اسلامی طرحی را در زمینه صدور چک در دست تهیه دارند و بانک مرکزی نیز پیشنهادهای اصلاحی را برای بحث چک الکترونیکی به آنها ارائه کرده است. مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی یادآور شد: در قالب طرح چکاوک که به منظور ساماندهی

مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی از رابرتی با نمایندگان مجلس شورای اسلامی برای اصلاح مجدد قانون چک خبر داد. ناصر حکیمی علت این کار را رفع موانع قانونی برای عملیاتی کردن چک الکترونیکی و حذف چک کاغذی از مبادلات تجاری ذکر کرد. وی گفت: زیرساخت های فنی مورد نیاز برای اجرای چک الکترونیکی در نظام بانکی اعم از بانک مرکزی و سایر بانک

تعبیر کارشناسان از فراز و فرودهای نظام بانکی ایران

بانکها ورشکسته نیستند، طلبکارند!

شفافیت از اهداف استانداردسازی

است. آبرت بگریان، کارشناس بانکی هم می گوید: استانداردسازی دو هدف را دنبال می کند، یکی شفافیت و دیگری امکان مقایسه صورت های مالی بانکها با یکدیگر. او در توضیح این موضوع می گوید: پیش از استانداردسازی، بانکها اقلامی را در صورت های مالی خود می آوردند که صورت های مالی آنها شفاف نمی شد و در نتیجه از نظر محاسبه سود یا حسابرسی با مشکل مواجه می شدند.

به گفته بگریان دلیل هم این بود که بانکها می خواستند خود را سودده نشان دهند و برای این کار بایستی مطالبات معوق را به نوعی در هزینه ها نشان می دادند یا در حالی که ساختمان و زمین خرید بودند، نمی خواستند مشخص شود که بنگاهداری می کنند و در نتیجه در حساب های دیگر اینها را وارد می کردند و بنابراین صورت های مالی از شفافیت می افتاد.

این کارشناس در مورد امکان مقایسه صورت های مالی بانکها با یکدیگر پس از استانداردسازی صورت های مالی بانکها می گوید: اگر بانکهای ایرانی قصد داشته باشند به بانکهای جهانی متصل شوند باید صورت های مالی آنها به گونه ای باشد که قابلیت مقایسه با صورت های مالی بانکهای خارجی را داشته و شفاف باشد.

بگریان در ادامه می گوید: تا زمانی که بانک مرکزی الزامی را در این زمینه قرار نداد، بانکها خود به دنبال استانداردسازی نمی رفتند نه به این دلیل که تحریم بودیم بلکه بیشتر به این علت که می خواستند خود را سودده نشان دهند تا قیمت سهامشان در بازار سرمایه حفظ شود و مشتریان خود را نگه دارند و بنابراین غیر شفاف ماندند و زمانی که صورت های مالی آنها مورد رسیدگی قرار گرفت، مشخص شد که از شفافیت برخوردار نیست.

بگریان اجبار، نظارت و پایش مستقیم بانک مرکزی و عملکرد سازمان بازرسی را در مشخص شدن زیانده بودن صورت های مالی بانکها بسیار موثر می داند و معتقد است که از این پس چالش هایی که بر شمرده شد، کم رنگ خواهد شد.



امکان مقایسه صورت های مالی بانکها

فرامه می شود. کامران ندری، عضو پژوهشکده پولی و بانکی هم در این باره می گوید: از قبل این موضوع مشخص بود که بانکها با مشکلاتی مواجه هستند منتهی بر آورد دقیقی از مشکلات و میزان شدت آن وجود نداشت. ندری عنوان می کند که پیش از تکلیف بانک مرکزی برای استانداردسازی صورت های مالی بانکها، این موضوع که با دقت بالا مشکلات موجود در سیستم بانکی شناسایی شود، امکان نداشت و امکان مقایسه بانکها بر مبنای یک استاندارد واحد هم وجود نداشت. این کارشناس بانکی هم اعتقاد دارد که استانداردسازی صورت های مالی بانکها به نفع بازار پول و سرمایه خواهد بود و اگر به دنبال تعامل با بانکهای دنیا هستیم، باید به این سمت حرکت می کردیم و در راه این تعامل، نخستین قدم استانداردسازی تراز مالی بانکهاست. او در عین حال معتقد است که استانداردسازی تراز مالی بانکها اقدام بسیار خوبی بوده و خواهد بود، البته مشروط بر آن که برنامه ای برای کمک به بانکها تهیه و تدوین شود، زیرا در غیر این صورت این استانداردسازی نمی تواند موثر باشد و مشکلات را بر طرف کند. ندری می گوید: باید پس از این بانک مرکزی روی پیدا کردن راه حل هایی برای رفع مشکلات بانکها تمرکز کند و اقداماتی را در این راستا انجام دهد.

بانکها ورشکسته نیستند، طلبکارند

هادی حق شناس، اقتصاددان با اشاره به مطرح شدن این موضوع در افکار عمومی که برخی از بانکها ورشکسته هستند، عنوان می کند: البته به نظر من این موضوع واقعیت ندارد و علت این که مطرح می شود به خاطر بزرگی مطالبات غیر جاری بانکهاست. آن گونه که حق شناس می گوید، در بسیاری از کشورهای دنیا، نسبت تسهیلات پرداختی نکرده بودند بلکه از این جهت که افراد حقیقی و حقوقی توان پرداخت بدهی های معوق خود را نداشتند و بانکها برای وصول این مطالبات باید وثیقه ها را به اجرا می گذاشتند و این در حالی است که در برخی موارد، وثایق معادل با میزان موقوفات بانکی نبود و به این ترتیب بانکها منابع دیگری برای دریافت مطالبات خود نداشتند. حق شناس به مصطلح شدن عباراتی مانند منجمد شدن منابع بانکها و وجود دارایی های سمی در بانکها در سال های گذشته اشاره می کند و می گوید: مصطلح شدن چنین عباراتی نشان دهنده این بود که بانکها توان وصول منابعی که به عنوان تسهیلات پرداخت کرده بودند را نداشتند. به گفته این کارشناس، به ظاهر از محل این مطالبات معوق، سود برای بانکها شناسایی می شد اما در واقع این سود و دارایی واقعی نبود. در نتیجه سال گذشته بانک مرکزی ترازنامه چند بانک را انپذیرفت که این موضوع منجر به کاهش قیمت سهام بانکها شد.

سود و دارایی بانکها واقعی می شود

در همین رابطه هادی حق شناس، اقتصاددان مهمترین شاخص استانداردسازی تراز مالی بانکها را واقعی شدن سود و زیان بانکها می داند و می گوید: آنچه در سنوات گذشته اتفاق می افتاد این بود که بخشی از مطالبات معوق و عقب مانده بانکها واقعی نبود؛ البته نه از این جهت که بانکها تسهیلاتی پرداخت نکرده بودند بلکه از این جهت که افراد حقیقی و حقوقی توان پرداخت بدهی های معوق خود را نداشتند و بانکها برای وصول این مطالبات باید وثیقه ها را به اجرا می گذاشتند و این در حالی است که در برخی موارد، وثایق معادل با میزان موقوفات بانکی نبود و به این ترتیب بانکها منابع دیگری برای دریافت مطالبات خود نداشتند. حق شناس به مصطلح شدن عباراتی مانند منجمد شدن منابع بانکها و وجود دارایی های سمی در بانکها در سال های گذشته اشاره می کند و می گوید: مصطلح شدن چنین عباراتی نشان دهنده این بود که بانکها توان وصول منابعی که به عنوان تسهیلات پرداخت کرده بودند را نداشتند. به گفته این کارشناس، به ظاهر از محل این مطالبات معوق، سود برای بانکها شناسایی می شد اما در واقع این سود و دارایی واقعی نبود. در نتیجه سال گذشته بانک مرکزی ترازنامه چند بانک را انپذیرفت که این موضوع منجر به کاهش قیمت سهام بانکها شد.

شفاف سازی صورت های مالی بانکها که چند ماهی است در دستور کار بانک مرکزی قرار گرفته، هر چند که به ظاهر چالش هایی را برای بانکداران به وجود آورد و افشای زیانده شدن آنها حواشی زیادی در تالار حافظ به وجود آورد، اما این اتفاق به اعتقاد کارشناسان بانکی، شبکه بانکی بیمار ایران را به مسیر درست تری انداخته است و امکان تخلف و بنگاهداری بانکها را محدودتر می کند.

بانک مرکزی از چند ماه قبل بانکها را ملزم کرد تا صورت های مالی خود را بر اساس استانداردهای جهانی به روز کنند و این الزام به ظاهر همراه شد با مشکلاتی برای بانکها و سهامدارانشان در بورس. اما اصل قضیه این بود که ریشه مشکلات بانکها و حواشی باز و بسته شدن نمادشان در بورس ربطی به دستور بانک مرکزی برای انطباق با استانداردهای جهانی و اصلاح صورت های مالی نداشت و به نوعی ریشه اصلی این مشکلات در تخلفاتی جای داشت که سالها در نظام بانکی رایج بود.

کارشناسان و تحلیلگران معتقدند در صورتی که استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی در صورت های مالی جدید بانکها اعمال شود، همگرایی در گزارشگری مالی ایجاد خواهد شد، زیرا در سال های اخیر، گزارش دهی بانکها و صورت های مالی آنها با استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی انطباقی نداشت و این موضوع باعث عدم همگرایی در صورت های مالی بانکها می شد.

در عین حال تحلیل کارشناسان این است که استانداردسازی تراز مالی بانکها موجب واقعی شدن سود و زیان بانکها می شود و در بلندمدت و میان مدت به نفع بازار پول و سرمایه خواهد بود. این فرآیند در نهایت منجر به سالم سازی و کارآمدسازی نظام پولی و بانکی می شود و موجب خواهد شد که بانکها در پرداخت تسهیلات دقت بیشتری کنند. در همین حال شفافیت و امکان مقایسه صورت های مالی بانکها با یکدیگر از دیگر آثاری است که تحلیلگران برای استانداردسازی تراز مالی بانکها برمی شمارند.

معاون نرم افزار شرکت داده ورزی سداد توضیح داد

قابلیت های جدید «سامانه بام» بانک ملی

را انجام دهند و بدین ترتیب در زمان خود صرفه جویی کنند. این راهکار به خصوص برای کسانی که مرتب با افراد یا شرکت ها و یا سازمان های دیگر در حال توصیه حساب و یا مدام در حال ریختن پول به حساب آنها هستند بسیار مفید و راحتتر است. معاون نرم افزار شرکت داده ورزی سداد، درباره مزیت این سامانه نسبت به سامانه های مشابه خود گفت: در این سامانه بسیار دقت شده است که در عین حال که با سرعت و سادگی کار خود را انجام می دهد، امنیت نیز در کنار آن دیده شود. وی افزود: بحث دیگر، بحث یکپارچه بودن آن در کانال های مختلف است یعنی اگر دقت کنید در بانک های دیگر در موبایل و وب معمولا نرم افزارهای متفاوتی استفاده می شود و نرم افزار موبایل بانک با نرم افزار اینترنت بانک آن ها متفاوت است. مختاریان با بیان مزایای متمایز سامانه بام تصریح کرد: یکی از مزایای بام یکپارچگی آن است. به عبارتی به لحاظ کاربری نیاز به ثبت نام جدا برای هر کدام از موبایل و اینترنت بانک نیست و تنها با استفاده از یک رمز «بام» و یک «کاربر بام» می توان در وب وارد شد که این یکپارچگی مزیت بزرگی برای آن محسوب می شود. وی افزود: از دیگر مزایای آن که البته همه موبایل بانکها

و اینترنت بانک ها هم سعی می کنند به سمت آن بروند ولی در بام از روز اول بر روی آن تمرکز بوده است، می توان به بحث هوشمندی اشاره کرد که تا حد امکان، کارهایی که باید کاربر انجام دهد، توسط این هوشمندی از پیش برای او تعیین شده باشد و تصمیماتی را که در خیلی جاها کاربر باید بگیرد ولی در عین حال سیستم می توانسته بگیرد را نیز ما در اینجا همه را بر عهده سیستم گذاشته ایم.

معاون نرم افزار شرکت داده ورزی سداد با طرح مثالی در این باره خاطر نشان کرد: به عنوان مثال در انتقال پول، در اکثر اینترنت بانک ها به این صورت عمل می شود که شما در ابتدا باید انتخاب کنید که می خواهید تراکنش را به صورت پایا انجام دهید و یا ساتنا و یا انتقال داخلی انجام دهید و سپس بر طبق آن مراحل به پیش می رود. وی افزود: ما در این جا این ها را نمی پرسیم و تنها می پرسیم که اگر می خواهید انتقال پول داشته باشید چه شماره حساسی می خواهید انتقال صورت گیرد و در واقع با گرفتن شماره حساب و مبلغ، تشخیص می دهیم که باید پایا و یا ساتنا و یا داخلی باشد و اینگونه مشخص می شود و نیازی به پرسش آن از مشتری نیست چرا که ممکن است در برخی موارد مشتری نداند کدام را انتخاب کند و این نیاز را ما با گرفتن شماره حساب مقصد و مبلغ کاملا

معاون نرم افزار شرکت داده ورزی سداد درباره تغییرات سامانه بام نسبت به گذشته گفت: مهمترین تغییرات اصلی این سامانه، امکان افتتاح حساب و بحث قابلیت بانکداری شرکتی است.

حمیدرضا مختاریان افزود: این اقدامات فیدبک های مثبت زیادی را به جهت راحتی، سرعت و امکانات امنیتی آن از مشتریان دریافت کرده است چرا که در بخش امنیت امکان ورود ۲ مرحله ای به سیستم اضافه شده تا اگر کسی بخواهد امنیت خود را بالا ببرد بتواند امکان ورود خود را در تنظیماتش دو مرحله ای کند.

مختاریان از دیگر امکانات جدید این سامانه به قابلیت انتقال پول دسته ای در آن اشاره و به بانکداری الکترونیک اظهار کرد: اخیر این قابلیت و همچنین قابلیت پرداخت تسهیلات نیز به سامانه اضافه گردیده است.

وی با اشاره به چگونگی قابلیت انتقال پول دسته ای گفت: در این مورد کاربران می توانند با بارگذاری یک فایل متنی، نسبت به امکان انجام همزمان چند انتقال پول اقدام کنند به عبارتی می توانند انواع انتقال پول اعم از انتقال به حساب خود، درون بانکی، پایا یا ساتنا را در قالب یک سایت ببینند و به صورت دسته ای انتقال پول خود

اخبار

نقش بانک اقتصادنویین در ارتقا محیط زیست

در آستانه ۳ اردیبهشت روز جهانی زمین پاک، به همت بانک اقتصادنویین و در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی، حاشیه رودخانه جاجرود در پارک ملی «خجیر» با حضور رئیس سازمان حفاظت محیط زیست، معاون رئیس جمهور در امور زنان و خانواده و مدیران و کارکنان بانک اقتصادنویین از زباله پارکسازی شد.

در این مراسم که با حضور مصومه ابتکار معاون رئیس جمهور و رئیس سازمان محیط زیست و شهیندخت ملاوردی معاون رئیس جمهور در امور زنان و خانواده و تنی چند از مدیران، معاونان و کارکنان این بانک صبح روز جمعه، یکم اردیبهشت برگزار شد، دکتر ابتکار با اشاره به همکاری بسیار خوب بانک اقتصادنویین در ارتقای شاخص های محیط زیست در عرصه های مختلف، به نقش بنگاه های اقتصادی در این زمینه اشاره کرد و گفت: نقش بنگاه های اقتصادی در پیشبرد و بهبود وضعیت محیط زیست محوری و تعیین کننده است.

وی اظهار داشت: اقتصاد سبز، رشد سبز را در پی دارد، شعار امسال بنابر گفته مقام معظم رهبری «اقتصاد مقاومتی - اشتغال و تولید» است، بنابراین رشد اقتصاد باید سبز باشد تا بتواند اشتغال سبز ایجاد کند؛ یعنی مشاغلی که هم به رشد اقتصادی کمک کنند و هم منجر به بهبود شاخص های زیست محیطی و کاهش تخریب ها و آلودگی ها محیطی شوند. معاون رئیس جمهور افزود: در این بحث، بانکها نقش بسیار حساسی در حفاظت از محیط زیست دارند، خوشبختانه تاکنون در بخش بانکداری الکترونیک با کاهش مصرف کاغذ و توجه به فرآیندهای سبز در نظام بانکداری توانسته اند با ارائه خدمات مناسب، روز به روز به بهبود شاخص های زیست محیطی کمک کنند. در حاشیه این مراسم دکتر ملاوردی معاون رئیس جمهور در امور زنان و خانواده نیز ضمن تقدیر و تشکر از همکاری بانک اقتصادنویین در حفاظت از محیط زیست اظهار داشت: بنگاه های اقتصادی در راستای مسئولیت های اجتماعی شان نقش بسیار مهمی در رفع معضلات زیست محیطی ایفا می کنند که خوشبختانه در کشور ما چند سالی است که این موضوع بیش از پیش مورد توجه قرار گرفته، که می تواند تأثیر ویژه ای در فرهنگ سازی عموم مردم جامعه داشته باشد.

عملکرد مثبت بانک صادرات

در تعامل با صنایع

بهرام سبحانی مدیر عامل فولاد مبارکه اصفهان در بازدید از دهمین نمایشگاه «بانک، بیمه و بورس» بر عملکرد مناسب این بانک در تعامل با صنایع بزرگ تأکید کرد. مدیر عامل شرکت فولاد مبارکه اصفهان با اشاره به ثبت رکورد تولید شده است، گفت: فولاد مبارکه به عنوان بزرگترین تولیدکننده فولاد در کشور و منطقه خاورمیانه پارسال بیش از ۶ میلیون و سیصد هزار تن کالا به بازار داخلی عرضه کرد. سبحانی در زمینه تعاملات بانکی در حوزه بین الملل گفت: قبل از برجام با مشکلاتی در این حوزه روبرو بودیم که امکان مستقیم صادرات محصولات را سلب می کرد اما اکنون با رفع محدودیت ها و مشکلات روال صادرات محصولات روان تر شده است. مدیر عامل شرکت فولاد مبارکه با اشاره به اهمیت و نقش بانکها در توسعه صنعت فولاد گفت: بانکها نقش اساسی در توسعه زیرساخت های صنعتی کشور داشته و دارند که در این میان بانک صادرات ایران به عنوان یکی از بانک هایی است که در مقایسه با بانک های دیگر در این زمینه روان تر عمل کرده و جز رتبه های اول قرار گرفته است. وی در رابطه با زیرساخت های سخت افزاری و فنی شرکت متبوعش یادآور شد: شرکت فولاد مبارکه از لحاظ تکنولوژی در جایگاه مطلوبی است و تجهیزات روز دنیا را در اختیار دارد.