

معرفی خدمات و محصولات جدید اقتضای بازار رقابتی بانکی

رئیس هیات مدیره بانک اقتصادنوین گفت: شرایط رقابتی حاکم بر نظام بانکی ایجاب می کند که بانک اقتصادنوین در کنار ارائه خدمات و محصولات با کیفیت به مشتریان، با معرفی خدمات و محصولات جدید و خلاقانه زمینه رضایت مندی بیشتر مشتریان را فراهم کند. پیامک دولتی در جمع اعضای هیات مدیره، معاونین و مدیران ستادی این بانک طی سخنانی

تاکید کرد: بانک اقتصادنوین به عنوان نخستین بانک خصوصی جمهوری اسلامی ایران پایه گذار تغییرات بنیادی و کیفی در نظام بانکی کشور بوده و علاوه بر این در طی سال های فعالیت خود همواره کوشیده با درک فضای رقابتی و با در نظر گرفتن نیازهای مشتریان، نسبت به معرفی محصولات و خدمات جدید اقدام کند.



مهدی عامل اسبق بانک های صادرات و تجارت تاکید کرد؛

تخفیف اپلیکیشن چیتکس بانک ایران زمین مشتریان بانک ایران زمین در شهر مشهد می توانند یک کد تخفیف ۵ هزار تومانی از اپلیکیشن درخواست خودرو چیتکس دریافت کنند. به گزارش روابط عمومی بانک ایران زمین، براساس تفاهم بانک ایران زمین و اپلیکیشن چیتکس مشتریان این بانک در شهر مشهد از روز چهارشنبه ۲۴ خرداد می توانند برای دریافت بن تخفیف خود به وب سایت باشگاه http://club.izbank.ir بخش کاربری و یا ریات تلگرام به آدرس: https://t.me/izbankbot بخش باشگاه مشتریان مراجعه کنند. بعد از دریافت بن تخفیف خود جهت کسب اطلاعات بیشتر به وب سایت چیتکس به آدرس https://cheetax.ir مراجعه کنید.

طرح های جدید کارت هدیه بانک سرمایه

بانک سرمایه در راستای پاسخ گویی به سلیقه های مختلف و جلب رضایت حداکثری مشتریان ارجمند، کارت های هدیه خود را در طرح های جدید و متنوعی ارائه نموده است. به گزارش روابط عمومی بانک سرمایه، با افزوده شدن طرح های جدید به مجموعه کارت های هدیه این بانک، هم اکنون بانک سرمایه کارت های هدیه عمومی و مناسبتی خود را در طرح های هرچه متنوع تری به مشتریان ارجمند ارائه می نماید. این گزارش می افزاید مشتریان گرامی بانک سرمایه می توانند با حضور در شعب این بانک در سراسر کشور، نسبت به خرید کارت هدیه تا سقف پنج میلیون ریال، در طرح های گوناگون و با مناسبت دلخواه اقدام نمایند.

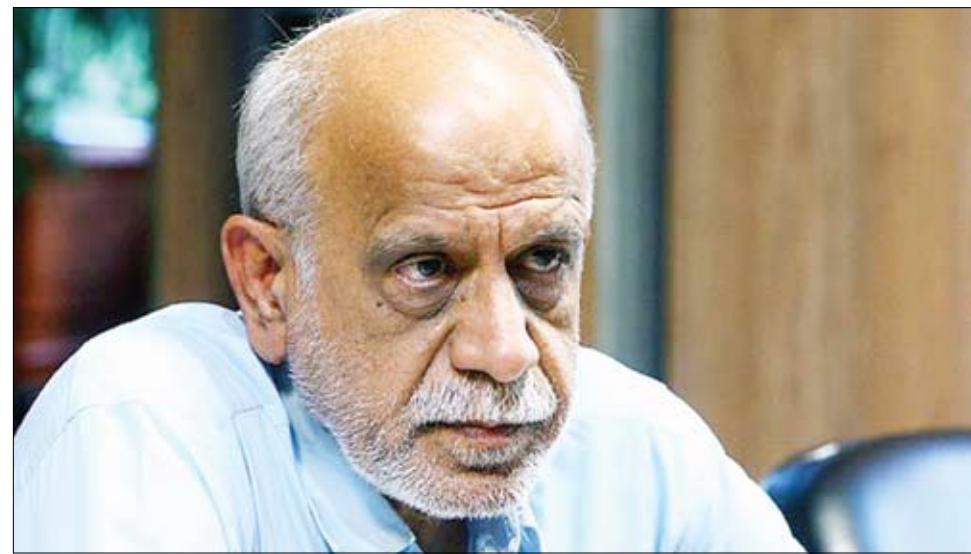
ارتقای ایمنی حساب مشتریان با ورود دو مرحله ای به سامانه بام

با هدف افزایش امنیت استفاده از سامانه بانکداری اینترنتی بانک ملی ایران (بام) و پیش گیری از سوء استفاده های احتمالی از کد کاربری و رمز ورود کاربران، قابلیت ها و امکانات مناسبی در این سامانه در نظر گرفته شده است. به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، در راستای بهبود امنیت استفاده از سامانه بام، کاربران می توانند از روش ورود دو مرحله ای استفاده کنند. برای استفاده از این روش ابتدا کاربر باید به فعال سازی ورود دومرحله ای در سامانه بام بپردازد. راه اندازی این قابلیت این امکان به وجود می آید که حتی در صورت افشای نام کاربری و کلمه عبور، از دسترسی افراد غیر مجاز به سامانه بام جلوگیری شود. برای استفاده از این قابلیت، کاربر سامانه بام ابتدا باید از طریق گزینه «تنظیمات ورود به سیستم» نام کاربری و کلمه عبور خود را وارد کند. با این کار کدی یک بار مصرف از طریق پیامک برای وی ارسال می شود. با وارد نمودن کد مربوطه کاربر می تواند وارد سایت سامانه بام شود. قابل ذکر است چنانچه به هر دلیلی کاربر امکان دریافت پیامک را نداشته باشد، می تواند با نصب نرم افزار پیام رسان «بله» بر روی تلفن همراه خود پیام های سامانه بام را دریافت نماید. در صورتی که مشتری تمایل داشته باشد می تواند با مراجعه به شعبه درخواست فعال سازی یا عدم فعال سازی ورود دو مرحله ای را ارائه دهد و متصدی، با ارائه فرم مربوطه و اخذ مشخصات و امضای مشتری نسبت به انجام درخواست وی اقدام خواهد کرد. برای ارتقای ایمنی سامانه بام، «تربیتی اتخاذ شده است تا با معرفی تلفن همراه مشتری به سرویس سائپا، ورود کاربر به سامانه بام» از طریق ارسال پیام به وی اطلاع داده شود. با این کار در صورتی که کاربر احساس کند ورود به حساب کاربری از ناحیه وی نبوده است می تواند بلافاصله با ارسال یک پیامک به شماره، تلفن مربوطه کد کاربری خود را غیر فعال سازد و از این طریق از سوء استفاده های احتمالی جلوگیری کند.

میلیارد تومان در این زمینه اوراق منتشر شود و در مراحل مختلف عرضه شود. این موضوع فقط مربوط به بدهی دولت است اما باید برای سایر بدهکاران به بانک ها نیز برنامه داشت. به گفته این کارشناس ارشد بانکداری، اوراق به نرخ سود بانکی و نرخ بهره واپسته است لذا باید در این زمینه شیوه منظمی و مدونی بانک مرکزی اتخاذ کند.

ارواق بدهی؛ وثیقه شود حاتمی یزد برای حل مشکل بحران بانکها و عدم استقبال از اوراق بدهی باتوجه به نرخ سود و شرایط بازار وابسته متاثر از تورم، توصیه کرد: دولت بهتر است که اوراق را به بانکها بفروشد و بعد بانکها این اوراق را به عنوان وثیقه برای دریافت نقدینگی و حل این موضوع در اختیار بانک مرکزی قرار بدهند. به گفته وی، این موضوع باعث می شود که بحران بانکی به حداقل برسد و فشار ناشی از کمبود نقدینگی بر بانکها با کاهش روبه رو شود. در مجموع، بازار بدهی کار کدهای گسترده و فراتر از تامین مالی دولت داشته و لازم است، توسعه بلندمدت و پایدار این بازار به عنوان یکی از ارکان اصلی نظام تامین مالی کشور مورد توجه سیاست گذاران اقتصادی قرار گیرد.

این کارشناس اقتصادی، درباره مشکلات وثیقه نیز گفت: مشکل وثیقه در بانکداری ایران از دو جهت است. جهت اول پروسه ضعیف وثیقه است که در ایران دشوار است، اما موضوع دوم در ایران این است که بانکها به ضوابط فروش سریع و وثایق خود عمل نمی کنند. وی با بیان اینکه بخش خصوصی می تواند در راستای حل مشکلات بانکی از طریق اوراق بدهی نقش عمده ای را بازی کنند گفت: بهتر است که در این زمینه دولت سهم بخش خصوصی را در این زمینه گسترش دهد. به گفته وی، واحدهای خصوصی در این بازار می توانند تامین منابع کنند. البته انضباط مالی در بنگاه های بخش خصوصی بسیار باید مورد توجه قرار گیرد. از جمله شفافیت مالی این بنگاه یکی از اولویت های مهم در این باره است.



اطلاعات تولید شده در بازار بدهی و مشخصا اوراق بدهی دولت، نرخ بهره بدون ریسک است. نرخ بهره بدون ریسک به عنوان یک نقطه مرجع در بخش های مختلفی از بازارهای مالی نقش کلیدی دارد.

دولت فرم و شیوه این بازار را در رابطه با بانکها تغییر دهد احمد حاتمی یزد، کارشناس اقتصادی در گفت و گو با خبرنگار تجارت در این زمینه می گوید: برای اینکه بازار بدهی بتواند در شرایط بحرانی حاکم بر بانکها نقش تاثیر گذاری را ایفا کند لازم است که دولت فرم و شیوه این بازار را در رابطه با بانکها تغییر دهد. مدیر عامل اسبق بانکهای صادرات و تجارت ادامه می دهد: بدهی به بانکها و پیمانکاران به عنوان اوراق با نرخ سود بالاتر از نرخ سود بانکی فروخته می شود و خریداران می توانند آن را در بازار اوراق بهادار بفروشند و پول نقد دریافت کنند. دولت تمهید می کند که تا یک سال بدهی را بپردازد یا اوراق جدید منتشر کند. البته سود آن را هم باید بپردازد. با توجه به کاهش نرخ سود بانکی، احتمال فروش این اوراق بالا است. شاید در مجموع ۱۰ هزار

از سویی دیگر اثر متقابل و هم افزایی نظام بانکی و بازار بدهی به خصوص در دوره های بحران مالی مشهودتر است. به عنوان مثال، در دوره هایی که نظام بانکی دچار بحران می شود، یکی از روش های رایج برای اصلاح ساختار بانکها و بهبود ترانز نام آنها انتشار اوراق در بازار بدهی است. وضعیت کنونی نظام بانکی کشور مانع از این موضوع است و در صورت وجود یک بازار بدهی توسعه یافته، شاید تنگنای اعتباری و رکود اقتصادی کشورمان شدت کمتری داشت. بنابراین به نظر می رسد لازم است در فضای سیاست گذاری کشور، درک مناسبی از سایر کار کدهای بازار بدهی ایجاد شود تا بر اساس آن، یا به بازار بدهی به دید یک پنجره کوتاه مدت که صرفا در مواقع ضرورت به کمک دولت می آید نگرینگ داشته یا سیاست بلندمدتی برای توسعه آن اتخاذ شود. شاید بتوان یکی از مهم ترین کار کدهای هر بازاری، از جمله بازار بدهی را تولید اطلاعات دانست. یک بازار بدهی کارآ و توسعه یافته حجم عظیمی از اطلاعات ذی قیمت تولید می کند که در بهینه کردن تصمیمات آحاد اقتصادی نقش کلیدی دارد. یکی از مهم ترین

تاخیر در حل این مشکل، واگذاری اوراق خزانه داری میان مدت و بلندمدت به بانکها از سوی دولت، نقش مهمی در راه اندازی سیستم بانکی برای برداشتن بخشی از بار آن و خروج از رکود اعطای اعتبارات و تسریع در رشد و رونق اقتصادی کشور کمک خواهد داشت. کارشناسان اقتصادی معتقد هستند که برخلاف تصور رایج، نظام بانکی و بازار بدهی لزوما به عنوان رقیب برای یکدیگر نیستند، بلکه در بسیاری از موارد، این دو می توانند نقش مکملی ایفا کنند. به عنوان مثال، بانکها می توانند ریسک تفاوت نقد شوندگی دارایی ها و تعهدات خود (liquidity mismatch) را که ناشی از کوتاه مدت بودن سرسید سپرده ها و بلندمدت بودن تسهیلات اعطایی است از طریق بازار بدهی مدیریت کنند. برای این منظور، از یکسو بانکها با انتشار اوراق، سرسید تعهدات خود را مدیریت می کنند و از سوی دیگر، با تبدیل تسهیلات اعطایی به اوراق بهادار (securitization) از طریق بازار بدهی، دارایی های بلندمدت خود را همان تسهیلات اعطایی را نقدشونده می کنند. انتشار اوراق رهنی (MBS) توسط بانک مسکن در ماه های اخیر نمونه ای از این فرآیند است.

گامی بلند برای زوج های جوان چگونه وام ۸۰ میلیونی از دواج بگیریم؟

تسهیلات قرض الحسنه با کارمزدهای ۴ درصد بهره مند گردند؛ جامعه هدف این طرح هم افراد در شرف ازدواج هستند و هم افرادی که و یا فعلا در سن ازدواج نیستند ولی بواسطه آینده نگری خود و یا والدینشان به تأمین آتیه خود می اندیشند. شایان ذکر است تسهیلات پرداختی در قالب طرح پیوند مهر ایران هیچگونه منافاتی با تسهیلات ازدواج پرداختی در سایر بانکها نداشته و متقاضیان می توانند از وام ازدواج ۸۰ میلیونی در کنار تسهیلات قرض الحسنه ۱۰ میلیون تومانی به صورت همزمان استفاده نمایند. بر اساس این گزارش در این طرح خانواده ها می توانند هر برنامه پس انداز قرض الحسنه ای مطابق توان مالی خود طراحی کنند همچنین با انتقال گردش مالی روزمره و ایجاد جریان پولی و رسوب منابع در بانک، به امتیاز تسهیلات قرض الحسنه نیز دست یابند. لازم به ذکر است با توجه به قرض الحسنه بودن حساب پس انداز وام

پرداخت وام ۴۵ تا ۸۰ میلیونی در قالب طرح پیوند مهر ایران نموده است. لازم به ذکر است شرایط دریافت وام ازدواج ۸۰ میلیونی به ۲ روش می باشد و خانواده ها بسته به شرایط اقتصادی خود امکان دریافت وام ازدواج تا سقف ۸۰ میلیون تومان را برای فرزندان شان دارند در واقع متقاضی می تواند پس از طی دوره ای از ایجاد پس انداز و تمرکز گردش مالی خود از دو طریق برای دریافت تسهیلات استفاده کند. ■ **تعریف طرح پرداخت وام ازدواج ۸۰ میلیونی** به نوشته باشگاه خبرنگاران، بانک قرض الحسنه مهر ایران در راستای تسهیل امر ازدواج جوانان، اقدام به ارائه طرح پیوند مهر ایران نموده است. در این طرح متقاضیان می توانند، با مراجعه به شعب بانک و یا از طریق پورتال بانک به آدرس www.QMB.ir ضمن افتتاح حساب و انجام فعالیت های بانکی خود، علاوه بر اجر اخروی از برخی بانک های قرض الحسنه به منظور تسهیل امر تشکیل خانواده، برای افزایش سقف وام ازدواج اقداماتی انجام داده اند؛ جمله آن وام ازدواج ۸۰ میلیونی بانک قرض الحسنه مهر است که دریافت آن شرایطی دارد. طبق مصوبه مجلس، میزان وام ازدواج از محل منابع قرض الحسنه بانک ها با کارمزد چهار درصد در سال جاری نیز همچون سال قبل ۱۰ میلیون تومان تعیین شده که بیشتر شعب بانک ها نسبت به پرداخت آن اقدام می نمایند اما در کنار این تسهیلات که به گفته اکثر متقاضیان کفاف هزینه های ازدواج و تشکیل خانواده را نمی دهد، طرح پرداخت تسهیلات ازدواج تا سقف ۸۰ میلیون تومان نیز برای زوجین فراهم شده است. بر این اساس برخی بانک های قرض الحسنه برای افزایش سقف وام ازدواج اقداماتی انجام داده اند و نمونه آن بانک قرض الحسنه مهر ایران است که از اواخر سال گذشته به منظور تسهیل شرایط ازدواج اقدام به

دوره باز پرداخت تسهیلات ۳ سال (۳۶ ماه) ۵۴ هزار تومان و در سال سوم ماهانه ۶۵ هزار تومان شده و به همین ترتیب برنامه پس انداز ماهانه با رشد ۲۰ درصدی تا ۱۰ سال ادامه دارد که در پایان دوره ۱۰ ساله، مبلغی حدود ۱۴ میلیون تومان پس انداز خواهد شد؛ در انتهای سال دهم، متقاضی حدود ۶۵ میلیون تومان به عنوان تسهیلات قرض الحسنه ازدواج با کارمزد چهار درصد دریافت خواهد کرد. ■ **سایر شرایط طرح دوم پیوند مهر ایران** مدت زمان لازم جهت تکمیل موجودی حداقل ۵ سال و حداکثر ۱۰ سال مجموع تسهیلات پرداختی ۸۰۰ میلیون ریال دوره باز پرداخت تسهیلات ۵ سال (۶۰ ماه) پرداخت تسهیلات معادل ۱۳۰٪ میانگین سالیانه موجودی حساب قابل انتقال به اقوام درجه یک در این صورت محاسب می شود. برای دریافت تسهیلات تا سقف ۸۰ میلیون تومان برنامه ریزی کنند. در این روش به منظور دریافت وام ازدواج ۸۰ میلیونی، مبلغی که باید هر ماه به حساب واریز شود، نسبت به روش اول کمتر و مدت انتظار تا ۱۰ سال است همچنین مبلغ تسهیلات اعطایی بین ۴۵ تا ۸۰ میلیون تومان با کارمزد ۴ درصد خواهد بود. به طور مثال اگر خانواده در سال اول ماهیانه ۴۵ هزار تومان برای ازدواج فرزند خود پس انداز کند و سپس در هر سال این مبلغ را ۲۰ درصد افزایش دهد