

## بانک قرض الحسنه مهر در حال توسعه است

آن با سالگرد افتتاح بانک دستاورد های معنوی زیادی را به همراه خواهد داشت. وی افزود: با توجه به زحمات بی شائبه سهامداران، اعضای هیات مدیره، مدیران و کارکنان ساعی، امروزه بانک در مسیر رشد خود با قدرت بیش از پیش حرکت می کند و محور های تحول و شکوفایی خود را طی خواهد نمود. مدیرعامل بانک ادامه داد: به حمد الله با عزم و خرد جمعی در سال جاری، مسائل و مشکلات زیادی مرتفع گردید و دغدغه های قبلی به ویژه در راستای احقاق حقوق پرسنل بانک تا حد زیادی کاهش یافت.

دولتی تصریح کرد: اکنون انتظار داریم تا با ارتقاء حس وفاداری و تقویت روحیه تعاون در همکاران، تلاش مضاعفی در موفقیت و دستیابی به تمامی عرصه های پیشرفت بانک صورت پذیرد.

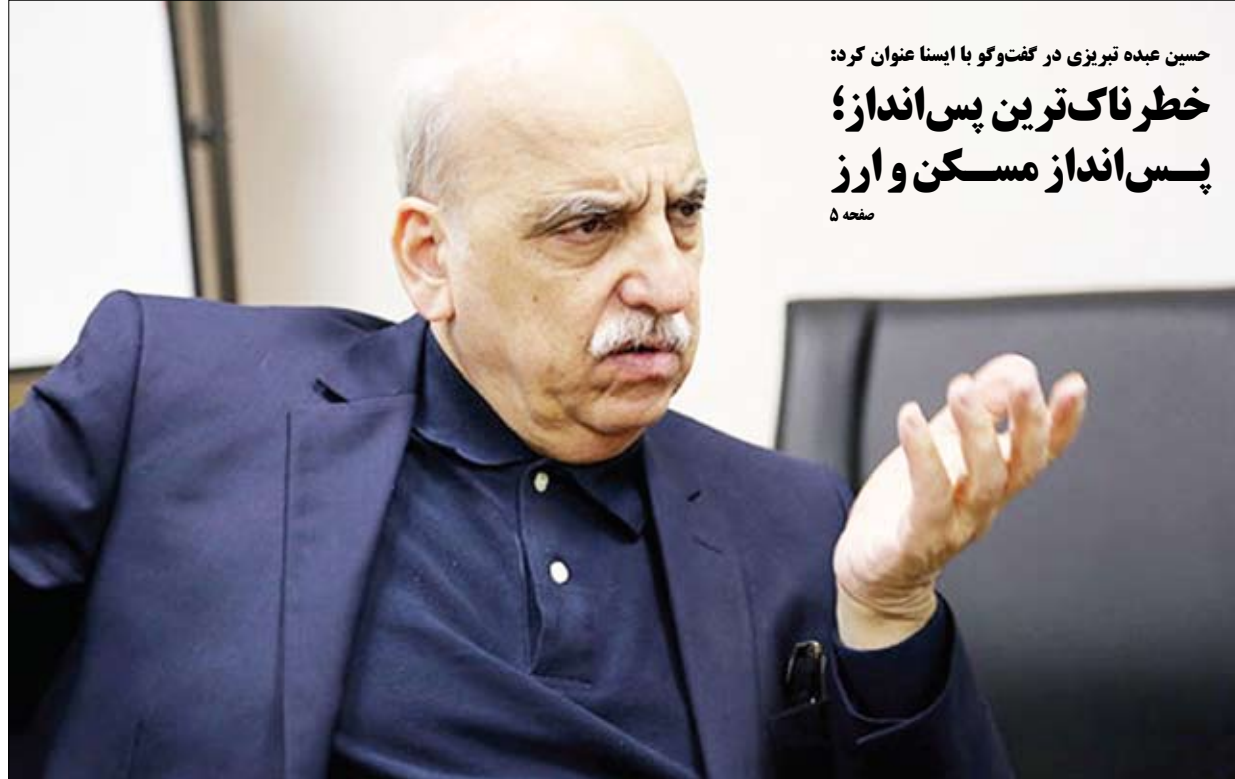
مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهر ایران گفت: بی شک تقارن سالروز تاسیس بانک با ماه ربیع الاول، موجب برکات الهی می باشد. به گزارش اخباربانک، به مناسبت فرارسیدن نهمین سالگرد تاسیس بانک قرض الحسنه مهر ایران و آغاز ماه ربیع الاول، ماه جشن و سرور اهل البیت (ع)، کارکنان اداره حراست به همراه یونسی مشاور مدیرعامل و رییس اداره حوزه مدیریت، پورطوبایی رییس اداره حراست و حیدری رییس اداره روابط عمومی و بازاریابی با سیامک دولتی مدیرعامل بانک در محل دفتر کار وی دیدار نمودند. در این نشست صمیمی دولتی ضمن تبریک آغاز ماه ربیع الاول و مصادف شدن آن با سالروز تاسیس بانک، بیان داشت: در این ماه عزیز رحمت الهی و ذخایر برکات خداوندی بر تمامی مخلوقات می بارد و تقارن



## بانک رفاه کارگران طرحی خلاقانه ارائه کرد

# تضمین آینده با «طرح سپرده رفاه فردا»

صفحه ۱۰



حسین عبده تبریزی در گفت و گو با ایسنا عنوان کرد:

## خطرناک ترین پس انداز؛ پس انداز مسکن و ارز

صفحه ۵

## نرخ تورم نقطه به نقطه تک رقمی می شود

وزیر امور اقتصادی و دارایی در دومین همایش ملی بهبود محیط کسب و کار که با حضور محمد نهاوندیان رئیس دفتر رییس جمهوری در محل اجلاس سران در حال برگزاری است، گفت: در ماه آینده نرخ تورم نقطه به نقطه، تک رقمی می شود. به گزارش اخباربانک، علی طیب نیا با بیان این مطلب اظهار داشت: دولت جدید از زمانیکه...

## سود وام کالاهای واسطه ای ۲۰ درصد شد

بعد از ایجاد تحولاتی در ساز و کار صدور کارت های اعتباری برای خرید کالا، این بار سود تسهیلاتی که قرار بود برای تامین کالاهای واسطه ای در اختیار تولیدکنندگان قرار گیرد، تغییر کرد و از ۱۶ به ۲۰ درصد افزایش یافت؛ تسهیلاتی که در هفته جاری برای اجرای اجراء به بانک ها ابلاغ خواهد شد...

## ۹ پیش بینی از اقتصاد سال ۲۰۱۶

معمولاً در حوزه اقتصاد پیش بینی کاری بسیار سخت است و یکی از دلایل آن این است که جزء «پدیدار شدنی» اقتصاد بالا است و در نتیجه پیش بینی پذیری آن پایین است. به گزارش اخباربانک، از طرف دیگر برای تدوین استراتژی در شرکت ها لازم است افق تغییرات متغیرهای اثر گذار...

## تریبون

کابردشکافی مشکلات اقتصاد ایران



پتانسیل ایران برای تبدیل شدن به هاب اقتصادی



روابط عمومی بانک دی در مسیر سرآمدی قرار دارد



آماده تامین مالی مشترک پروژه ها هستیم



خوشنامی و اعتبار بر تارک بانک کار آفرین می درخشد



بانک قرض الحسنه مهر ایران  
۲۲ آذر سالگرد تاسیس  
بانک قرض الحسنه مهر ایران  
گرامی باد



مهربانان ششم

www.qmb.ir  
تلفن گویا: ۸۹۵۹۰



کارت یک خانواده...

کارت های بانکی اختصاصی اعضای خانواده

بانک گردشگری  
TOURISM BANK

پاسخگوی بیدار: ۲۳۹۵۰  
www.tourisbank.ir

پتانسیل ایران برای تبدیل شدن به هاب اقتصادی

افخمی مدیرعامل بانک صنعت و معدن گفت: در دوران پسا تحریم و لغو تحریم‌ها باید برنامه‌ریزی مدون و کارآمد اقتصادی می‌توانیم نقش واقعی خود را در عرصه جهانی ارتقا بخشیم. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی بانک صنعت و معدن، افخمی که در جمع اعضای اتاق ایران و ایتالیا سخن گفت با بیان این مطلب افزود: امروز برای برای کسانی که بخواهند در ایران سرمایه‌گذاری کنند و یا فعالان اقتصادی که تصمیم به تشکیل تیم کاری بین‌المللی داشته باشند نگاه خاصی به وضعیت فضای کسب و کار در ایران، چگونگی تامین مالی پروژه‌ها، میزان ریسک سرمایه‌گذاری و بهترین روش مدیریت آن، فرصت‌های اقتصادی پیش رو، نوع رقابت داخلی و در کل چرایی سرمایه‌گذاری در ایران خواهند داشت. افخمی تاکید کرد: شما فعالان اقتصادی به عنوان عوامل اقتصادی کشور به خوبی می‌توانید چراغ راه و راهنما برای پرسش‌های سرمایه‌گذاران خارجی باشید و باید آنها را با اقتصاد روبه‌رشد ایران آشنا کنید. هر چند که اقتصاد ایران سالها با موانع رشد بسیاری روبرو بوده است که ریشه از عوامل درونی و بیرونی داشته، اما به نظر می‌رسد در فضای کنونی رشد کشور بیشتر شده است و رسیدن به جایگاه +B و تغییر وضعیت از حالت منفی به بایات که در روزهای اخیر اعلام شده گواه بر این مدعا است. مدیرعامل بانک صنعت و معدن تصریح کرد: امیدوار هستیم در ماه‌های پیش رو با اجرایی شدن برجام و خروج از دوران تحریم این وضعیت باز هم بهبود یابد. در پساتحریم با آغاز فعالیت مجدد سوئیفت، نقل و انتقال‌های مالی آسان‌تر و ارزان‌تر خواهد بود و این تسهیل می‌تواند در ترغیب سرمایه‌گذاران خارجی موثر باشد.



آماده تامین مالی مشترک پروژه‌ها هستیم

دکتر علی صالح آبادی در سخنرانی خود در بیست و یکمین مجمع انجمن بانکهای آسیایی در ژاپن ضمن اعلام آمادگی بانک توسعه صادرات ایران برای تامین مالی مشترک پروژه‌ها با این انجمن بانکها گفت: صدور ضمانت‌نامه‌های متقابل و تامین مالی تجاری از زمینه‌های همکاری مشترک است. به گزارش روابط عمومی بانک توسعه صادرات ایران، مدیرعامل این بانک ضمن تشریح اهداف و راهبردهای بانک توسعه صادرات ایران، خدمات متنوع این بانک و نقش آن را در توسعه صادرات غیر نفتی تبیین کرد. وی در ادامه ضمن بیان سهم بخشهای مختلف اقتصادی در پرتفوی تسهیلاتی بانک توسعه صادرات و اجزای تشکیل دهنده داراییهای این بانک، به برخی پروژه‌ها و طرح‌های تامین مالی شده بانک توسعه صادرات ایران مانند تامین مالی طرح‌های انتقال برق کشور ارمنستان، توسعه شبکه جاده‌های کشور گینه استوایی و شبکه آبرسانی

مسعود نیلی مطرح کرد:

کالبدشکافی مشکلات اقتصاد ایران



مطالبات و انتظارات افکار عمومی در این دوره تعیین کننده است. مهم آن است در مسیری حرکت کنیم که می‌دانیم درست و رو بهبود است. اما طرح این موضوع با مردم و مدیریت انتظارات حائز اهمیت بسیار است.

چنانچه مدیریت انتظارات به عنوان یک موضوع ملی و فراجنبی در نظر گرفته نشود و به جای آن، تحریک انتظارات محور رقابت‌های سیاسی شود و اساسا چنانچه در مقطع پساتحریم عرصه موضوعات ملی از عرصه مباحث جناحی تفکیک دقیق و وفاق بر سر موضوعات ملی حاصل نشود، به طور حتم همه «بدون استثنا» متضرر خواهند شد. رفع تحریم‌ها اثر اولیه خود را بیش از آنکه بر بودجه دولت منعکس کند، بر اقتصاد کشور در کل خواهد گذاشت. از میان ۱۱ مشکل مطرح شده، با برقراری ارتباط ملایم میان نظام بانکی داخل با نظام بانکی جهان، هزینه تجهیز منابع برای بانک‌ها کاهش پیدا خواهد کرد و امکان نزدیک‌تر شدن نرخ سود بانکی به نرخ تورم، ساده‌تر فراهم می‌شود. مشکل کمبود سرمایه‌گذاری در صورت ترسیم چشم‌اندازی صریح و شفاف از روند تورم، سیاست‌های ارزی، سیاست‌های قیمت انرژی، روند تعرفه‌ها و سایر موارد مرتبط، تخفیف پیدا خواهد کرد.

منبع: جهان صنعت

تولیدی و تولید محصولات با رقابت‌پذیری پایین، نظام دونه‌ری ارز و محدودیت‌های سیاست‌گذاری ارزی، بخش غیررسمی بزرگ از برداشته شدن تحریم‌ها شکل می‌گیرد، توضیحاتی مطرح کرد.

به گزارش اخباربانک، در این یادداشت آمده است: اقتصاد ایران به دلایل متعدد از قبیل مدیریت نامناسب درآمدهای نفتی در دوره وفور، آثار رکود تورمی سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ و کاهش شدید قیمت نفت در یک سال گذشته در شرایط ویژه به سر می‌برد. برآیند شرایط ذکر شده را می‌توان در بروز ۱۱ مشکل اساسی که به صورت موانع جدی بر سر راه بهبود رشد اقتصادی ظاهر شده‌اند، مشاهده کرد. نارسایی در تامین مالی فعالیت‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری به دلیل عدم نقدشوندگی بخش بزرگی از دارایی‌های نظام بانکی، ضعف مالی دولت، انباشت بدهی‌های دولت به سیستم بانکی، نظام پیمانکاری، صندوق‌های بازنشستگی و تامین اجتماعی، مصرف بالای انرژی در مقایسه با میزان تولید ناخالص داخلی و محدودیت شدید مالی شرکت‌های تولیدکننده انرژی، ناکارآمدی و کسری نظام پرداخت یارانه نقدی، کمبود آب و مشکلات زیست‌محیطی، عدم بهره‌مندی از ظرفیت‌های موجود در نظام اقتصاد جهانی، بهره‌وری پایین بنگاه‌های

قرار گیرد. سوال طرح شده در مقاله آن است که با بروز این تحول چه گشایش‌هایی حاصل خواهد شد و این گشایش‌ها چگونه خواهند توانست، به حل ۱۰ مشکل دیگر کمک کنند. در اثر رفع تحریم‌ها هشت امکان «به طور بالقوه» امکان فراهم شدن دارند که عبارتند از: افزایش صادرات نفت خام، آزاد شدن منابع ارزی مسدود شده، کاهش هزینه‌واردهات، تامین مالی خارجی، سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی، برقراری ارتباط تکنولوژی، افزایش صادرات غیرنفتی و برقراری ارتباط نظام بانکی کشور با نظام بانکی بین‌المللی. اینکه در بهره‌برداری از امکانات فراهم شده چه خطوط راهنما و چه خطوط قرمز وجود دارد، تعیین کننده آن

**ب**  
بانک رفاه کارگزاران  
هر دانه‌ای که می‌کاریم  
درختی می‌شود  
سایبانی می‌سازد

سپرده رفاه فردا

www.refah-bank.ir



## حضور فعال بانک ملت در نمایشگاه کامپ

بانک ملت به صورت فعال در بیست و یکمین نمایشگاه بین المللی الکترونیک، کامپیوتر و تجارت الکترونیک (الکامپ) حضور پیدای کند. به گزارش اخباربانک، این بانک با برپایی غرفه ای در نمایشگاه الکامپ، انواع خدمات و محصولات الکترونیک خود را در معرض دید بازدیدکنندگان قرار خواهد داد. بر اساس این گزارش، بانک ملت در این نمایشگاه در تاریخ ۲۴ آذرماه ساعت ۱۰ صبح، از دو محصول جدید خود با عنوان شهروند کارت ملت و برداشت وجه بدون کارت رونمایی خواهد کرد. در عین حال کارشناسان ادارات کل این بانک در سالن ۷ نمایشگاه بین المللی تهران، با پاسخگویی سوالات بازدیدکنندگان در مورد نحوه استفاده از انواع خدمات بانکی خواهند بود. بیست و یکمین نمایشگاه بین المللی الکامپ از روز ۲۳ آذرماه سال جاری در محل دائمی نمایشگاه‌های بین المللی تهران شروع می‌شود و تا روز ۲۶ آذر ماه ادامه خواهد داشت.

## پژوهشگران بر تر بانک‌ها معرفی می‌شوند

پژوهشگران بر تر بانک‌ها سه شنبه هفته جاری در پنجمین مراسم گرامیداشت هفته پژوهش و فناوری معرفی و تقدیر می‌شوند. به گزارش اخباربانک، نقل از روابط عمومی پژوهش و فناوری و بانک، پنجمین مراسم گرامیداشت هفته پژوهش و فناوری روز سه شنبه ۲۴ آذرماه در سالن ال‌زهر(س) بانک مرکزی با حضور دکتر ولی الله سیف؛ رئیس بانک مرکزی، دکتر علی دیواندری؛ رئیس پژوهشکده پولی و بانکی و جمعی از مدیران و کارشناسان شبکه بانکی برگزار می‌شود. همچنین در این مراسم ضمن معرفی دو کتاب بر تر حوزه پولی و بانکی از ۶ مقاله بر تر نیز تقدیر می‌شود. گفتنی است پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی به منظور تشویق و ترغیب پژوهشگران به خلق آثار علمی ماندگار در زمینه پول و بانک هم‌زمان با هفته پژوهش هر ساله این مراسم را در چهار حوزه تخصصی: پول و ارز، بانکداری، بانکداری اسلامی و بانکداری الکترونیک برگزار می‌کند.

## پیشرو، مدیر برگزیده جهادی توسعه ملی شد

مدیرعامل بانک سینا عنوان مدیر برگزیده جهادی توسعه ملی کشور را از آن خود کرد. به گزارش اخباربانک، در همایش بزرگ معرفی برترین مدیران جهادی توسعه ملی کشور که با حضور سران کشوری و لشکری و اصحاب رسانه برگزار شد، تندیس زرین مدیر جهادی برگزیده توسعه ملی کشور به مهندس محمدرضا پیشرو مدیرعامل این بانک تعلق گرفت. بر اساس این گزارش، این نشان با توجه به سوابق درخشان و وجه تمایزات مدیرعامل بانک سینا در بیش از سه دهه فعالیت در عرصه بانکی و اتخاذ استراتژی‌های مناسب در راستای خودکفایی تعلق گرفت. گفتنی است بانک سینا تنها بانک برگزیده این همایش بود.

## موافقت با انتشار ۱۵۰ هزار میلیارد تومان اوراق بدهی دولت

مشاور وزیر راه و شهرسازی از نظر مساعد هیات دولت برای انتشار ۱۵۰ هزار میلیارد تومان اوراق بدهی در سال آینده خبر داد. حسین عبده تبریزی در گفت‌وگو با خبرنگار اقتصادی خبرگزاری فارس که درباره ارائه بسته جامع رونق مسکن وزیر راه شهرسازی به دولت پرسید، از برنامه دولت برای انتشار ۱۵۰ هزار میلیارد تومان اوراق بدهی خبر داد و اظهار داشت: با توجه به اینکه بدهی دولت به خاطر جریحه بهره‌ای که به آن اضافه می‌شود مدام افزایش می‌یابد، انتشار اوراق بدهی معادل کل بدهی دولت در سال آینده به هیات وزیران پیشنهاد شده است.



## انتشار اسناد خزانه اسلامی در آبان و آذر

ماه سال جاری به انجام رسید. وی با بیان اینکه مرحله سوم انتشار اسناد خزانه اسلامی به مبلغ ۱۰ هزار میلیارد ریال در نیمه دوم آبان ماه و مرحله چهارم انتشار این اسناد به مبلغ ۱۰ هزار میلیارد ریال دیگر، در نیمه اول آذر ماه سالجاری به انجام رسیده است، افزود: هدف از انتشار این اسناد، تسویه بخشی از بدهی‌های دولت به طلبکاران غیردولتی در اجرای مفاد بند (ط) تبصره (۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ می‌باشد.

ماهیار در ریال اسناد خزانه اسلامی (مراحل سوم و چهارم) بصورت الکترونیکی در آبان و آذر ماه سال جاری خبر داد. به گزارش اخباربانک، سیدرحمت اله اکرمی گفت: علاوه بر انتشار مراحل اول و دوم اسناد خزانه اسلامی به مبلغ ۲۰ هزار میلیارد ریال تا پایان مهرماه سال جاری، مراحل سوم و چهارم انتشار این اسناد به مبلغ بیست هزار میلیارد ریال در آبان و آذر

ماهیار در ریال اسناد خزانه اسلامی (مراحل سوم و چهارم) بصورت الکترونیکی در آبان و آذر ماه سال جاری خبر داد. به گزارش اخباربانک، سیدرحمت اله اکرمی گفت: علاوه بر انتشار مراحل اول و دوم اسناد خزانه اسلامی به مبلغ ۲۰ هزار میلیارد ریال تا پایان مهرماه سال جاری، مراحل سوم و چهارم انتشار این اسناد به مبلغ بیست هزار میلیارد ریال در آبان و آذر

## در ماه آینده

# نرخ تورم نقطه به نقطه تک رقمی می‌شود



گذشته، از فرصت‌های به دست آمده در مسیر سرمایه‌گذاری برای بهبود وضعیت تولید بهره‌بریم. وزیر اقتصاد در عین حال خاطر نشان کرد: معنای اقتصاد مقاومتی نیز استفاده از فرصت‌های موجود بین المللی برای درون‌زا کردن اقتصاد ملی است. این مقام مسئول به تهیه نقشه راه جامع برای همکاری‌های اقتصادی خارجی نیز اشاره و تصریح کرد: نقش هر کشور و هر دستگاه داخلی در این نقشه مشخص شده است؛ امید می‌رود با عملی کردن آن بتوان از فرصت‌های موجود در اقتصاد جهانی استفاده بهینه کرد. طیب نیا همچنین بر دستیابی به رشد هشت درصدی اقتصاد بر پایه ایلغیه مقام معظم رهبری تاکید کرد و گفت: این میزان رشد تضمین‌کننده دستیابی به رفاه بیشتر عمومی و ایجاد اشتغال برای نسل‌های جدید است.

این تکانه‌بر نرخ ارز بسیار محدود بود در حالیکه درآمدهای نفتی ما از ۱۰۰ میلیارد دلار به کمتر از ۲۰ میلیارد دلار در سال جاری کاهش پیدا کرد. طیب نیا در ادامه اولویت کوتاه مدت دولت را برقراری ثبات و آرامش در اقتصاد و مقابله با نوسانات برشمرد و گفت: هم‌زمان با پیگیری و اجرای سیاست‌های کوتاه مدت و ایجاد ثبات و آرامش در بازار، اصلاحات ساختاری و نهادی نیز مورد توجه دولت بوده است. وزیر اقتصاد افزود: اصلاحات کوتاه مدت با اصلاحات نهادی تکمیل شد و انجام اقدامات اصلاحی در سطح کلان با تمرکز سیاست‌های طرف تقاضا صورت گرفته است.

وی در توضیح عدم دستیابی به رشد اقتصادی پیش‌بینی شده برای سال جاری نیز گفت: طولانی شدن قابل پیش‌بینی مذاکرات هسته‌ای، کاهش قیمت نفت به زیر ۴۰ دلار منجر به عدم تحقق رشد اقتصادی پیش‌بینی شده گردید. وزیر اقتصاد تاکید کرد: در شرایطی که در گذشته نفت بشکه‌ای ۱۱۰ دلار فروخته می‌شد، امروز به زیر ۴۰ دلار رسیده است و این کاهش شدید درآمدهای نفتی به منزله یک تکانه و فشار قابل توجه است، اما خوشبختانه آثار این تکانه در مقایسه با تکانه قبلی به مراتب محدودتر است.

وی گفت: پیش‌بینی می‌شود رشد اقتصادی سال ۹۴، ۵ درصد باشد اما این تکانه ناشی از کاهش درآمدهای ارزی کشور، دستیابی به این هدف را با محدودیت مواجه کرده است اما هم‌زمان باید توجه داشت دامنه اثرات

## مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی تشریح کرد:

## جزئیات طرح کارت خرید کالا

میزان اعتبار تخصیصی بانک مرکزی چقدر است؟ به گفته مسئولان انجمن‌ها و اتحادیه‌های تولیدکنندگان لوازم خانگی، موجودی کالاهای انبارشده حدود ۱۰۰۰ تا ۱۸۰۰ میلیارد تومان است ولی معیار بانک مرکزی میزان اعلامی توسط وزارت صمت است که معادل ۴۲۰۰ میلیارد تومان را در بر می‌گیرد. میزان اعتبار تخصیصی بانک مرکزی به این طرح تا چهار برابر موجودی است که اتحادیه‌ها و نمایندگان آنها در رسانه‌ها اعلام می‌کنند و این بدان معنی است که بانک مرکزی در هماهنگی با سایر دستگاه‌های مربوطه، هدف حمایت از تولید داخلی را به صورت جدی دنبال می‌کند.

میزان اعتبار تخصیصی بانک مرکزی چقدر است؟ به گفته مسئولان انجمن‌ها و اتحادیه‌های تولیدکنندگان لوازم خانگی، موجودی کالاهای انبارشده حدود ۱۰۰۰ تا ۱۸۰۰ میلیارد تومان است ولی معیار بانک مرکزی میزان اعلامی توسط وزارت صمت است که معادل ۴۲۰۰ میلیارد تومان را در بر می‌گیرد. میزان اعتبار تخصیصی بانک مرکزی به این طرح تا چهار برابر موجودی است که اتحادیه‌ها و نمایندگان آنها در رسانه‌ها اعلام می‌کنند و این بدان معنی است که بانک مرکزی در هماهنگی با سایر دستگاه‌های مربوطه، هدف حمایت از تولید داخلی را به صورت جدی دنبال می‌کند.

است که هم‌زمان در طرح پیشنهادی بانک مرکزی اجرا می‌شود. در بخش اول مطابق با سیاست‌های خروج از رکود و رونق بخشی به تولید، بانک مرکزی برای تخلیه انبار تولیدکنندگان منابعی را برای خرید کالاهای ایرانی تخصیص می‌دهد. این بدان معنی است که بر اساس میزان خرید کالای ایرانی، این منابع به تدریج به بانک‌های عامل تزریق می‌شود. طرح فنی و اجرایی این موضوع از دو ماه پیش در شاپرک و مرکز کنترل و نظارت اعتبارات (مکنا) اجرا شد و اکنون به صورت کامل تکمیل شده است. بر اساس این طرح، دارنده کارت اعتباری هنگام استفاده از کارت در دستگاه کارت‌خوان کد کالای ایرانی را وارد دستگاه می‌کند و در صورت وجود کد در فهرست وزارت صمت، تسهیلات در قالب عقد مرابحه به دارنده کارت اعطا می‌شود. در بخش دوم که در همین ساختار پیش‌بینی شده است، امکان صدور کارت اعتباری عام و فراگیر مشابه باروال‌های بین‌المللی کارت اعتباری، با استفاده از منابع بانک‌ها فراهم می‌شود.

مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی گفت: ریالی از اعتباری که بانک مرکزی برای خرید کالای ایرانی تخصیص می‌دهد، صرف خرید کالای خارجی یا هر گونه کالا و خدمتی خارج از فهرست تعیین شده وزارت صنعت، معدن و تجارت نمی‌شود. به گزارش روابط عمومی بانک مرکزی، طرح کارت خرید کالای ایرانی، در چارچوب بسته اقتصادی دولت، ماه گذشته رونمایی و بانک مرکزی مسئول شد که مطابق با سیاست‌های خروج از رکود و رونق بخشی به تولید و برای تخلیه انبار تولیدکنندگان، منابعی را برای خرید کالاهای ایرانی اختصاص دهد. به علت گستردگی طرح، برخی از جزئیات آن با ابهاماتی همراه شد، از جمله امکان خرید کالاهای خارجی با استفاده از این کارت‌ها که انتقاداتی را نیز به دنبال داشت. در راستای پاسخگویی به ابهام‌های ایجاد شده، ناصر حکیمی، مدیر کل فناوری اطلاعات و مسئول طرح کارت اعتباری کالای ایرانی در بانک مرکزی، در گفت‌وگویی توضیحاتی را در خصوص تفاوت خرید کالای ایرانی معرفی شده از سوی وزارت صنعت، معدن و تجارت و سایر کالاهای موجود در بازار ارائه کرد که مهم‌ترین آن در «نحوه تامین و تخصیص منابع» و «نرخ سود تسهیلات» است.

## طرح کارت اعتباری چیست؟

طرح کارت اعتباری دارای دو بخش عمده است که هم‌زمان در طرح پیشنهادی بانک مرکزی اجرا می‌شود. در بخش اول مطابق با سیاست‌های خروج از رکود و رونق بخشی به تولید، بانک مرکزی برای تخلیه انبار تولیدکنندگان منابعی را برای خرید کالاهای ایرانی تخصیص می‌دهد. این بدان معنی است که بر اساس میزان خرید کالای ایرانی، این منابع به تدریج به بانک‌های عامل تزریق می‌شود. طرح فنی و اجرایی این موضوع از دو ماه پیش در شاپرک و مرکز کنترل و نظارت اعتبارات (مکنا) اجرا شد و اکنون به صورت کامل تکمیل شده است. بر اساس این طرح، دارنده کارت اعتباری هنگام استفاده از کارت در دستگاه کارت‌خوان کد کالای ایرانی را وارد دستگاه می‌کند و در صورت وجود کد در فهرست وزارت صمت، تسهیلات در قالب عقد مرابحه به دارنده کارت اعطا می‌شود. در بخش دوم که در همین ساختار پیش‌بینی شده است، امکان صدور کارت اعتباری عام و فراگیر مشابه باروال‌های بین‌المللی کارت اعتباری، با استفاده از منابع بانک‌ها فراهم می‌شود.

خدمات است که صرفاً از محل منابع بانک‌ها صورت می‌گیرد و بانک مرکزی هیچ منبعی برای این امور در اختیار بانک‌های عامل قرار نمی‌دهد. چه سازکاری برای تفکیک خرید کالای ایرانی از خارجی تعریف شده است؟ این فرایند در قالب یک سامانه متمرکز و پیچیده و برخط تحت عنوان مرکز نظارت و کنترل اعتبارات (مکنا) انجام می‌شود. به صورتی که هنگام خرید، علاوه بر مبلغ، باید کد کالا هم وارد کارت‌خوان شود و تنها اگر این کد در فهرست وزارت صنعت، معدن و تجارت باشد، تراکنش خرید انجام می‌شود. میزان خرید به صورت لحظه‌ای در اختیار وزارت صمت قرار می‌گیرد و این وزارتخانه می‌تواند میزان خرید و مصرف کالا را با موجودی تولیدکنندگان کنترل کند. این سازوکار با استفاده از زیرساخت‌های اولیه موجود و تلاش شبانه‌روزی همکاران در حوزه پرداخت الکترونیکی برای بهره‌رزی آوری نزدیک به چهار میلیون پایانه کارت‌خوان برای پذیرش کارت‌ها و تغییر برنامه‌های سامانه‌ها، ایجاد شد. همچنین زیرساخت مکنا به عنوان بستر انجام کار در همین فاصله کم به گونه‌ای تغییر یافت که بتواند مدیریت بیش از چند صد هزار کد کالایی و مدیریت و ارزیابی به حساب تولیدکنندگان را انجام دهد.

آیا اعتبار صرف خرید کالای خارجی نیز می‌شود؟ ریالی از اعتباری که بانک مرکزی برای خرید کالای ایرانی تخصیص می‌دهد، صرف خرید کالای خارجی یا هر گونه کالا و خدمتی خارج از فهرست تعیین شده وزارت صمت، نمی‌شود. میزان اعتباری که بانک مرکزی به بانک‌های عامل تخصیص می‌دهد تابعی است از خرید کالای ایرانی و اعتبار صرفاً هنگامی تخصیص داده می‌شود که واقعاً خرید کالای ایرانی صورت گرفته باشد. دو تفاوت عمده برای خرید کالای داخلی اعلام شده با غیر از آن وجود دارد: اولاً نرخ تسهیلات برای خرید کالای ایرانی ۱۲ درصدی بسیار پایین‌تر از نرخ‌های مرسوم تسهیلات بانکی است. تفاوت دوم، تأمین مالی خرید سایر کالا و در سامانه مکنا، تسویه با تولیدکننده صورت





## روابط عمومی بانک دی در مسیر سرآمدی قرار دارد

مدیرعامل بانک دی با تقدیر از فعالیت‌هایی که در روابط عمومی بانک انجام می‌شود، اظهار کرد: همکاران ما در اداره کل روابط عمومی دلسوزانه در تلاش هستند و گواهی می‌دهم که این بخش در مسیر سرآمدی قرار دارد. به گزارش اداره کل روابط عمومی بانک دی، دکتر احمد شفیق‌زاده در جمع همیاران روابط عمومی تصریح کرد: یکی از جایگاه‌هایی که برای ما بسیار مهم است، تقویت سرآمدی روابط عمومی و مسئولیت‌هایی است که بر عهده این بخش قرار دارد. می‌توان این جایگاه را با تلاش جمعی در سازمان ارتقاء داد. وی افزود: روابط عمومی با همکاری شما می‌تواند در ارائه یک تصویر زنده، با نشاط، فعال، موثر، خلاق و مبتکر از بانک موثر باشد و مجموعه را به گونه‌ای ترسیم کند که فضای مناسب و مثبتی در ذهن همه همکاران نقش ببندد. همیاران روابط عمومی هم با توزیع جغرافیایی مناسبی که دارند به هم‌پیوستگی

عمومی و مسئولیت‌هایی است که بر عهده این بخش قرار دارد. می‌توان این جایگاه را با تلاش جمعی در سازمان ارتقاء داد. وی افزود: روابط عمومی با همکاری شما می‌تواند در ارائه یک تصویر زنده، با نشاط، فعال، موثر، خلاق و مبتکر از بانک موثر باشد و مجموعه را به گونه‌ای ترسیم کند که فضای مناسب و مثبتی در ذهن همه همکاران نقش ببندد. همیاران روابط عمومی هم با توزیع جغرافیایی مناسبی که دارند به هم‌پیوستگی

### حسین عبده تیریزی در گفت‌وگو با ایسنا عنوان کرد:

# خطرناک‌ترین پس‌انداز؛ پس‌انداز مسکن و ارز

زیربنایی به روشنی تعریف نشده است، اظهار کرد: پیشنهاد راه‌اندازی صندوقی برای توسعه راه‌ها داده شده و امکانات توسعه راه‌ها و همچنین احتیاج به آن‌ها وجود دارد، تنها اقتصاد آن به روشنی تعریف نشده است.

### بدترین نوع پس‌انداز، پس‌انداز در ارز و مسکن است

مشاور وزیر راه و شهرسازی بدترین نوع پس‌انداز را پس‌انداز ارز و مسکن دانست و افزود: خطرناک‌ترین اتفاق این است که مردم دلار و مسکن خریداری کرده و به امید افزایش قیمت‌ها آن را پس‌انداز کنند و این پس‌انداز تبدیل به سرمایه‌گذاری نشود.

وی گفت: در شرایط فعلی هنوز از رکود خارج نشده‌ایم و آن هم دلایل روشنی دارد و برای خروج از این وضعیت باید مسأله تنگنای اعتباری و تقاضای کل و بودجه خانوار حل شود و برای توسعه اقتصادی باید در همه حوزه‌ها کار اساسی شود و حتی برای نگهداشتن وضعیت اکنون و جلوگیری از نزول آن باید تلاش کرد و باید در راستای حفظ کشور حرکت کنیم و برجام همه مسأله نیست.

کمیسیون برای حل همه کارها به آن بسنده کنیم. عبده تیریزی در خصوص پیامدهای ناشی از پدیده اختلاس بر اقتصاد کشور گفت: این پول چون اکثر احیف و میل می‌شود، وارد بخش سرمایه‌گذاری نمی‌شود و اصطلاحاً سرمایه‌گذاری مولد صورت نمی‌گیرد و همچنین بهره‌وری را کاهش و بر تقاضای کل لطمه وارد می‌کند.



با پرداخت وام و ایجاد امکانات برای افراد و به دنبال آن سپرده‌گذاری که خود نوعی وام محسوب می‌شود، خلق پول می‌کردند.

### علل ناتوانی بانک در خلق پول

عبده تیریزی در خصوص علل ناتوانی بانک در خلق پول اظهار کرد: تعدادی از نهادها، صندوق‌ها و تعاونی‌های اعتباری غیرقانونی وجود دارد که بعداً به مؤسسات اعتباری غیرقانونی تبدیل شدند؛ این مؤسسات زیاد به فکر پس دادن پول نیستند و به نرخ سودی، فعالیت می‌کنند و به این دلیل بانک‌ها نیز عملاً با این مؤسسات رقابت می‌کنند. وی افزود: بانک‌ها برای دادن نقدینگی گرفتار هستند و برای یک پول کوچک با هم رقابت می‌کنند و تعداد بانک‌ها بیشتر از چیزی است که اقتصاد بتواند تحمل کند؛ در واقع بانک‌ها برای زنده ماندن رقابت می‌کنند و عدم تعادل بین نرخ تورم و نرخ سود بانکی موجب ایجاد یک تنگنای اعتباری شده است.

وی با بیان اینکه به رغم درآمدهای نفتی مقبول، ۶۰۰ هزار میلیارد تومانی میراث بدهی دولت دهم به دولت یازدهم بود که این مسأله یکی از معضلات گرفتاری‌هاست، خاطر نشان کرد: آخرین عنوانی که فکر می‌کنم باید آن را وارد بودجه کنیم، طرح‌های زیربنایی است و بالاخره باید از اداره‌ها و وزارتخانه‌ها احداث و تکمیل شود و همچنین دولت علاقمند به راه‌اندازی مستقیم خط ریلی اهواز به تهران است که حمل و نقل را تسریع دهد.

عبده تیریزی با اشاره به اینکه اقتصاد حوزه

با دلایل کاهش درآمد ارزی وی کاهش تقاضای کل و تنگنای اعتباری را از دلایل کاهش درآمد ارزی برشمرد و اظهار کرد: تنگنای اعتباری یعنی احساس اینکه در کشور پول به میزانی که باید باشد و لازم است، وجود ندارد و همچنین از سال ۱۳۸۶ تاکنون به طور دائمی و به رغم پرداخت یارانه، بودجه خانوار و درآمد سرانه کاهش یافته است.

عبده تیریزی با اشاره به اینکه در آن دوره صنایع خیلی فعال نبوده‌اند، خاطر نشان کرد: تنها صنعتی که در این دوره فعال بوده حوزه ساخت و ساز است؛ به طوری که اکنون طبق آمار یک میلیون و ۶۰۰ هزار خانه خالی در شهرهای بزرگ وجود دارد که این رقم معادل بالای ۲۰ میلیارد دلار سرمایه‌گذاری است و پول عظیمی در خانه و مغازه‌های خالی وجود دارد، در شرایطی که اکنون به شدت به یک میلیارد دلار احتیاج داریم.

این کارشناس اقتصادی افزود: شهرداری‌ها و بانک‌ها با دادن مجوز و تسهیلات به افراد موجب افزایش ساخت و ساز شدند و کشوری که به ریال ریال پول خود نیازمند است، حدود ۲۰ میلیارد دلار واحد خالی دارد. همچنین خیلی از ساختمان‌ها که هنوز سال‌ها تا عمر مفید آن باقی مانده بود برای ساختن واحدهای بیشتر تخریب شدند که هیچ کشوری با دارایی‌های خود این کار را نمی‌کند.

وی تنگنای اعتباری را از دیگر مشکلات به وجود آمده در سال‌های اخیر برشمرد و تصریح کرد: برای برخورد با رکود باید به اقتصاد، پول تزریق شود و چون دولت پولی نداشته است، باید پول پر قدرت خلق می‌کرد. بانک‌ها نیز

مادر شرایط کاملاً نامناسبی قرار دارد و نرخ اشتغال هر مقداری هم باشد به تنهایی چیزی را نشان نمی‌دهد که بتوانیم نرخ بیکاری را از آن به دست آوریم و باید به درصد نیروی فعال کار توجه کرد.

### اگر یک نفر بیکار شود ۳،۷ نفر به خطر می‌افتند

وی همچنین بیان کرد: اکنون ضربت تکفل در ایران ۳،۷ نفر است؛ به عبارتی یعنی اگر یک نفر بیکار شود ۳،۷ نفر به خطر می‌افتند و رقم جهانی این ضربت با احتساب آفریقا ۲،۶ نفر است و در اروپا این ضربت به ۱،۷۳ نفر کاهش پیدا کرده است. ضربت تکفل در ایران با جمعیت حدود ۸۰ میلیون نفر و جمعیت دانشجویی ۴،۵ میلیون نفری جالب نیست و این حجم دانشجویی در کشوری با این جمعیت در جهان عادی نیست.

این کارشناس اقتصادی در خصوص ریشه‌های آغاز رکود در ایران خاطر نشان کرد: در کشور رکود در بخش نفت آغاز شد و درآمد نفتی به علت تحریم و همچنین جلوگیری از فروش آن، به مقدار قابل ملاحظه‌ای کاهش پیدا کرد و به دنبال آن قیمت نفت از حدود ۱۰۰ دلار به حدود ۴۰ دلار کاهش یافت.

عبده تیریزی ادامه داد: در سال ۱۳۹۱ که سال خوبی در دولت دهم محسوب می‌شود، درآمد ارزی ۱۲۰ میلیارد دلار بود و درآمد ارزی دولت یازدهم در سال جاری حدود ۲۰ میلیارد دلار خواهد بود که تقریباً یک ششم درآمد نفت در سال ۱۳۹۱ می‌شود.

در روزهای رکود بازار مسکن و آغاز برخی نوسان‌ها در بازار ارز مشاور وزیر راه و شهرسازی خطرناک‌ترین پس‌انداز را پس‌انداز دلار و مسکن عنوان کرد.

به گزارش اخبار بانک، حسین عبده تیریزی در نشست که در دانشکده اقتصاد دانشگاه شهید چمران اهواز برگزار شد، در این مورد توضیح داد: به محض کاهش درآمد نفتی در ایران یکی از چراغ‌های تزریق پول خاموش می‌شود که آن هم چراغ بودجه است؛ اگر چه قیمت‌ها در حال کاهش است اما امیدواریم مقدار فروش نفت بعد از برجام افزایش یابد.

دولت یازدهم در زمان روی کار آمدن در شرایط رکود تورمی بود و در دولت قبل نیز تورم تا نزدیک ۴۰ درصد پیش رفت.

وی افزود: وقتی سه دوره پیاپی، تولید ناخالص داخلی رشدی نداشته باشد با رکود مواجه می‌شویم و در این شرایط تولید ناخالص ملی رشد منفی بالای ۶،۵ درصدی داشت. همچنین حل مشکل کاهش تقاضای کل با شیوه و روش‌های کوچک ممکن نیست و نیاز به راهکار اصولی دارد و باید بودجه خانوار اصلاح شود.

آن طور که ایسنا گزارش داده، عبده تیریزی با بیان اینکه متوسط تورم در سال‌های بعد از انقلاب ۱۹،۵۵ درصد بود، تصریح کرد: در سال‌های بعد از انقلاب تنها در دو سال بانرخ تورم تک‌رقمی روپرو بودیم که در ۱۷ سال آن نرخ تورم بیشتر از ۲۰ درصد بوده است. همچنین بالاترین نرخ تورم ۴۹،۴ درصد و کمترین نرخ تورم یک‌ساله ۶،۹ درصد بوده و این آمار نشان می‌دهد کشور به تورم عادت کرده و بخشی از رشد، حرکت و افزایش قیمت‌ها و حباب‌ها ناشی از تورم است.

پیش‌بینی تورم تک‌رقمی در ماه آینده وی عنوان کرد: یکی از اولین اقدامات دولت یازدهم، جلوگیری از افزایش نرخ تورم و مقابله با تورم بوده که آن را به درستی انجام داده است و خوشبختانه نرخ تورم به سرعت به ۱۵ درصد رسید و پیش‌بینی می‌کنیم در ماه آینده تورم نقطه به نقطه به ۹ درصد برسد؛ یعنی خیلی زودتر از پیش‌بینی دولت مبنی بر رسیدن نرخ تورم تک‌رقمی در سال ۱۳۹۶، به تورم تک‌رقمی رسیدیم.

عبده تیریزی با بیان اینکه رسیدن به تورم تک‌رقمی کافی نیست، یادآور شد: اشتغال

دیدار نماینده بزرگ‌ترین بانک ایتالیا با مدیرعامل بانک شهر

نماینده بزرگ‌ترین بانک و همچنین مدیرعامل مهم‌ترین شرکت مهندسی مشاور ایتالیا، در دیدار با مدیرعامل بانک شهر، در خصوص همکاری مشترک در زمینه‌های اقتصادی اعلام آمادگی کردند.

به گزارش مرکز ارتباطات و روابط عمومی بانک شهر، در دیدار نماینده بزرگ‌ترین بانک ایتالیا (اینتسا) و همچنین مدیرعامل مهم‌ترین شرکت مهندسی مشاور این کشور (ایتال کانزالت) با مدیرعامل و مدیران بانک شهر، دکتر حسین محمودپورزندی با ارائه گزارشی از فعالیت‌های این بانک و پیشرفت‌های چشمگیر آن در هفت سال گذشته، اظهار کرد: ایران و ایتالیا از کشورهای دارای فرهنگ دیرینه و مشترک هستند و این کشور هدف بانک شهر به منظور همکاری برای پروژه‌های مختلف است.

وی افزود: بانک شهر با وجود آنکه بیش از هفت سال از زمان تاسیس آن نمی‌گذرد، یکی از سه بانک خصوصی برتر کشور است و در یک سال و نیم گذشته سرمایه آن به چهار برابر افزایش یافته است. مدیرعامل بانک شهر خاطر نشان کرد: به دلیل شرایط تحریم، بانک‌های ایرانی در شرایط خوبی قرار نداشتند اما بانک شهر به دلیل آن که سهام‌داران اصلی آن شهرداری‌های کلانشهرها هستند، در این شرایط قرار نگرفت و پیشرفت خوبی داشت.

پورزندی با اشاره به فعالیت هولدینگ‌های این بانک، تصریح کرد: هولدینگ ساختمانی بانک شهر هم اکنون حمایت مالی در اجرای پروژه‌های بزرگی همچون خط ۶ متروی تهران، خط ۴ متروی اصفهان و خطوط متروی تبریز و شیراز را بر عهده دارد.

وی افزود: در مجموع، اجرای بیش از ۷۰ کیلومتر خط مترو در شهرهای مختلف با مسئولیت بانک شهر انجام می‌شود و این در کنار سایر پروژه‌های عمرانی و فرهنگی است که در تمامی این پروژه‌ها می‌توان از همکاری شرکت ایتالیایی بهره‌مند شد. همچنین در این نشست، «فرانچسکووردی» نماینده بانک ایتنتسا نیز با معرفی این بانک به عنوان بزرگ‌ترین بانک این کشور در زمینه سرمایه‌گذاری اظهار کرد: این بانک یکی از بزرگ‌ترین بانک‌های اروپا محسوب می‌شود و در بیشتر کشورهای دنیا فعالیت دارد. وی افزود: در چند روز گذشته مذاکرات خوبی با بانک مرکزی، وزارت نفت و برخی وزارتخانه‌های دیگر صورت گرفته است و این تمایل وجود دارد تا در خصوص پروژه‌هایی مختلف و به ویژه پروژه‌هایی که از طریق فاینانس تامین می‌شود، با بانک شهر همکاری داشته باشیم.

شهرداری‌ها و بانک‌ها با دادن مجوز و تسهیلات به افراد موجب افزایش ساخت و ساز شدند و کشوری که به ریال ریال پول خود نیازمند است، حدود ۲۰ میلیارد دلار واحد خالی دارد. همچنین خیلی از ساختمان‌ها که هنوز سال‌ها تا عمر مفید آن باقی مانده بود برای ساختن واحدهای بیشتر تخریب شدند که هیچ کشوری با دارایی‌های خود این کار را نمی‌کند.

GC Golchin Smart Media گلچین رسانه هوشمند

مرکز تولید انواع کارت‌های هوشمند و بانکی

تهران، میدان بهارستان، خیابان مصطفی خمینی، شماره ۶۴۶ | ۶۴۶۰۰۰۰ | ۳۳۹۷۰۶۶۶ - ۳۳۹۷۰۶۶۶

کیفیتی ماندگار رضایتی همیشگی

انجام کلیه عملیات چاپ و صحافی

ارتباط با ما: ۰۲۱ - ۵۶۴۳۰۶۶۶

واگذاری ۱۰ هزار میلیارد ریال اسناد خزانه اسلامی توسط بانک ملی ایران

واگذاری ۱۰ هزار میلیارد ریال اسناد خزانه اسلامی از طریق شعبه بازار بانک ملی ایران انجام می‌شود. این اسناد از سوی وزارت امور اقتصادی و دارایی به منظور تسویه بدهی مسجل دولت (دستگاه‌های اجرایی) به طلبکاران غیر دولتی (پیمانکاران) وزارت راه و شهرسازی از طریق شعبه مذکور و به صورت الکترونیکی واگذار می‌شود. قیمت اسمی هر یک از این اسناد یک میلیون ریال بوده و مهلت واگذاری آنها تا پایان اسفند ماه سال جاری می‌باشد. تاریخ سررسید اسناد مذکور، ۲۱ مهر ماه ۱۳۹۵ می‌باشد. این اسناد فاقد کوپن سود علی‌الحساب بوده و در سررسید، مبلغ اسمی اسناد به دارندگان آنها قابل پرداخت می‌باشد. اسناد مذکور با نام بوده و معامله ثانویه آنها قبل از سررسید از طریق شرکت فرابورس ایران امکان پذیر است. همچنین قابلیت واگذاری به عموم را نداشته و صرفاً قابل واگذاری به پیمانکاران تعیین شده از سوی دولت می‌باشد و قبل از سررسید قابل باز خرید در بانک نمی‌باشند. گفتنی است واگذاری این اسناد به صورت الکترونیکی و از طریق نرم افزار موجود در تارنمای بانک ملی ایران به آدرس اینترنتی <https://ap.bmi.ir/Treasury> صورت می‌پذیرد.

مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی

منابع بانک مرکزی شیپورین اما حساس است

مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی با بیان اینکه «دستور العمل‌های اجرای طرح کارت اعتباری در هفته جاری به بانک‌های رو» از اجرای این طرح خبر در هفته آینده خبر داد. به گزارش اخباربانک، حکیمی با حضور در برنامه پایش، با بیان اینکه «اجرای این طرح مثل طرح تسهیلات خودرو به یکباره انجام نمی‌شود»، اظهار کرد: نمی‌توانیم بگوییم که هفته آینده برای چند میلیون نفر متقاضی کارت صادر می‌شود، بلکه این برنامه‌ای است که باید به تدریج پیش برود. به گفته وی، در کمتر از پنج ماهی که از فرصت شش ماهه اجرای این طرح باقی مانده، سقف اعتبارات در نظر گرفته شده برای طرح پر خواهد شد. مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی با بیان اینکه «بین چهار تا پنج میلیارد تومان اعتبار برای اجرای این طرح در نظر گرفته شده است»، اظهار کرد: به هیچ وجه منابع بانک مرکزی صرف خرید کالاها یا غیر از کالاها معرفی شده از سوی وزارت صنعت، معدن و تجارت نمی‌شود، چرا که اگر خریدی غیر از این موارد انجام شود منابعی از بانک مرکزی تعلق نمی‌گیرد.

حکیمی درباره چرایی استفاده از منابع بانک‌ها برای خرید کالاهای خارجی، ادامه داد: پولی که در بانک‌هاست از محل سپرده‌های مردم است و ما نمی‌توانیم زمانی که از سپرده‌های مردم به آن‌ها وام می‌دهیم خرید آن‌ها را محدود کنیم و باید به آن‌ها حق انتخاب بدهیم. به گزارش ایسنا، وی همچنین درباره کاهش تعداد اقساط از ۲۴ و ۱۸ ماه به ۱۲ ماه که این موضوع را دبیر کل مجمع کارآفرینان مدعی شده بود نیز گفت: من به خاطر ندارم که هیچگاه در جلسات، اقساط ۲۴ و ۱۸ ماه تأیید قطعی شده باشد؛ به هر حال این موارد در بحث‌های کارشناسی مطرح می‌شود و تا زمانی که تا پایان هفته دستور العمل اجرایی به بانک‌ها داده نشود، نمی‌توان گفت که تصمیم قطعی گرفته شده است. مدیر کل فناوری اطلاعات بانک مرکزی افزود: از سسوی دیگر هر چه تعداد اقساط بیشتر شود، اندازه کارت‌ها از نظر اعتباری بزرگ‌تر می‌شود و با بزرگ شدن اندازه کارت‌ها تعداد افرادی که می‌توانند این کارت‌ها دریافت کنند کاهش می‌یابد؛ بنابراین با توجه به اینکه قصد داشتیم در فاز اول بین یک تا دو میلیون کارت اعتباری توزیع کنیم، مجبور بودیم که تعداد اقساط را کاهش دهیم.



میثم قاسمی

شرکت شاپرک به دستور بانک مرکزی، در دستور العملی خطاب به کلیه شرکت‌های فعال در زمینه پرداخت الکترونیکی استفاده از کدهای USSD برای پرداخت قبوض، تراکنش خرید، شارژ تلفن همراه و مانده‌گیری حساب‌های بانکی را ممنوع کرد. به گزارش اخباربانک، اگر به سابقه عملکرد بانک مرکزی ایران نگاهی داشته باشیم، چنین عملی چندان تعجب‌برانگیز نیست. بانک مرکزی در سال‌های گذشته نیز بارها استفاده از فناوری‌های نورادر بانکداری ممنوع یا محدود کرده بود.

رگولاتور در سه وضعیت

با بررسی مختصر درباره عملکرد رگولاتورها در جهان، می‌توان آنها را به سه دسته تقسیم کرد. تنظیم‌کنندگان مقررات در حوزه‌های مختلف جدا از اینکه به دولت وابسته هستند یا نه، به سه شکل مختلف عمل می‌کنند. الف - رگولاتور توسعه‌دهنده: در این حالت، نهادی که مسئولیت تنظیم مقررات و نظارت بر بازار را بر عهده دارد، با استفاده از تیم‌های کارشناسی مستقل ۱، آینده و روند فناوری و بازار را پیش‌بینی و برای آن قانونگذاری می‌کند و نوعی اپراتورها را به سمت آن سوق می‌دهد. در این کشورها، عملاً رگولاتورها هستند که آینده یک صنعت را می‌سازند و به تبع آن کشور را به پیش می‌برند. چنین رگولاتورهایی را می‌توان در کشورهایی دید که با سال‌های زیادی از توسعه یافتگی آنان نمی‌گذرد یا در عین حال که قواعد بازار آزاد را پذیرفته‌اند، نقش دولت در اقتصاد را کاملاً نفی نمی‌کنند.

ب - رگولاتور هدایت‌کننده: در کشورهایی با اقتصاد آزاد و دولت توسعه‌یافته، معمولاً رگولاتورها دخالت زیادی در بازار ندارند و اجازه می‌دهند قواعد تجارت، بازار را تنظیم

برخی بانک‌ها اخیراً حساب‌های قدیمی را که صاحبان شان در یک دوره زمانی مراجعه‌ای به آنها نداشته‌اند، به نام خود مصادره کرده و می‌گویند که این حساب را کد و غیرفعال شده است. به گزارش مهر، در دسرهای ۳۸ میلیون حساب را کد بانکی این روزها به اوج خود رسیده و بانک مرکزی هم برای ساماندهی این حساب‌ها به بانک‌ها هشدار داده و از آنها خواسته است که هر چه زودتر این حساب‌های غیرفعال را مورد بازنگری قرار دهند.

این در حالی است که برخی از بانک‌ها اخیراً در اقدامی غیرمعمول و غیرمتعارف شروع به مصادره تعدادی از حساب‌های قدیمی، را کد و غیرفعال کرده و آنها را به نام خود مصادره می‌کنند و این اقدام آنها شوکی را به دارندگان حساب‌ها وارد و نگرانی‌هایی را نیز نسبت به عملکرد بانک‌ها ایجاد کرده است. بهانه بانک‌ها برای این اقدام در دسرهایی است که این حساب‌ها از جمله هزینه نگهداری در دیتابازها برای آنها به همراه دارد. در حال حاضر براساس آخرین آمار اعلام شده از سوی مستولان بانک مرکزی، ۳۸ میلیون حساب فاقد کد ملی

نگاه هفته

بانک مسکن تنها بانکی است که تسهیلات خرید مسکن پرداخت می‌کند

همان‌اساس نیز متقاضیان مسکن قادر بودند در مناطق جنوبی شهر تهران به کمک تسهیلاتی که بین ۸۰ تا ۹۰ درصد قیمت مسکن را تأمین می‌کرد واحد مسکونی خود را از محل درآمدهای آتی شان خریداری کنند. این عضو هیئت‌مدیره بانک مسکن ادامه داد: در ارتباط با پروانه‌های ساختمانی نیز در سال‌های ۹۳ و ۹۴ با کاهش صدور مواجه بودیم که از عوامل مختلفی نشأت می‌گرفت.

مصرف‌کننده ۴۸ برابر افزایش داشت و این نشان می‌دهد که قیمت زمین و مسکن بیش از تورم افزایش داشته است و در مقابل میزان افزایش در آمد خانوارها از شاخص تورم هم پایین تر بوده است. بانک مسکن در اوایل دهه ۷۰ بطور متوسط حدود ۶۰ تا ۷۰ درصد قیمت واحد مسکونی را از محل تسهیلات بانکی که در ابتدا ۱۵۱ میلیون تومان و سپس به ۵/۲ میلیون تومان رسید پرداخت می‌کرد و بر

قیمت یک مترمربع زمین در تهران در مقطع ۹۲-۱۳۷۱ حدود ۱۲۹ برابر و قیمت یک متر مربع آپارتمان در تهران ۸۷ برابر شده است و این نشان می‌دهد که نسبت ارزش افزوده‌ای که برای زمین ایجاد شده به مراتب بیش از ارزش افزوده واحدهای مسکونی است. ابوالقاسم رحیمی انارکی عضو هیات مدیره بانک مسکن با بیان این مطلب گفت: از طرف دیگر در ۲۲ سال گذشته شاخص قیمت

نقد محدودیت استفاده از USSD توسط بانک مرکزی

است، توانسته شرایطی فراهم آورد که به تنهایی برخی از پرداخت‌های خرد مردم را وابسته به کارت الکترونیکی خود کند. این در حالی است که چندین شرکت از سال‌ها پیش فعالیت خود را در این زمینه آغاز کرده‌اند و اکنون مدت‌هاست در انتظار دریافت مجوز از سوی بانک مرکزی هستند. این تأخیر باعث شد حتی زیرساخت‌ها و موجود آمده برای کارت سوخت اکنون بلااستفاده بماند و عملاً از چرخه اقتصاد خارج شود.

در چنین شرایطی، برخی از شرکت‌های خصوصی یا وابسته به بانک‌ها تصمیم گرفتند با استفاده از بستر USSD اقداماتی انجام دهند. اما این بار هم بانک مرکزی به بهانه امنیت، این فعالیت را محدود کرد. این در حالی است که USSD در بسیاری از کشورهای دنیا مورد استفاده قرار می‌گیرد و اگر استفاده از آن در اروپا کمتر شده تنها به دلیل رشد پهنای باند اینترنت است نه مشکل امنیتی. به بیان دیگر، استفاده از بستر اینترنت برای شهروندان، بانک‌ها و موسسات مالی و تجاری از آن تر از USSD است و در کشورهایی که مانند ایران هنوز با مشکل پهنای باند گران و بی کیفیت دست به گریبان هستند، همچنان از USSD استفاده می‌شود. این در حالی اتفاق می‌افتد که در همین بخش از بانکداری، بانک‌ها مدتی است با شعار «صدور آتی کارت» بخشی از اصول امنیتی صدور کارت‌های الکترونیکی را به کناری گذاشته و کارت‌هایی صادر می‌کنند که اطلاعات مندرج روی آنها پس از مدتی پاک می‌شود!

اقدامات بانک مرکزی در این حوزه بیش از آنکه شبیه رگولاتوری خواهان توسعه یا طرفدار رقابت منصفانه باشد، شبیه کمیت تعیین مصادیق فیلترینگ است که بر اساس قانون تنها وظیفه‌اش مسدودسازی سایت‌ها و صفحات اینترنتی نامناسب است و در قبال موضوعات دیگر ارتباطات و فناوری اطلاعات، مسئولیتی ندارد



این نهاد تاکنون نتوانسته است مقابل نگاه‌داری بانک‌ها ایستد؛ مانع پرداخت سود بانرخ بالا به مشتریان شود، بانک‌ها را وادار به پرداخت وام‌های خرد کند، مقابل تأسیس شرکت‌های بیمه توسط بانک‌ها ایستد یا حتی آنها را وادار کند PSP‌ها را به بخش خصوصی واقعی واگذار کند. بانک مرکزی نتوانسته است مانع فعالیت موسسات پولی غیرمجاز شود. قوانین و دستور العمل‌های مرتبط با پولشویی را به درستی به اجرا بگذارد. ارزش پول ملی را حفظ یا از رشد بی‌رویه نقدینگی جلوگیری کند.

در چنین شرایطی تنها جایی که این بانک نتوانسته است از رشد آن جلوگیری یا شتاب آن را آهسته کند، بانکداری الکترونیکی است. **می‌بندم پس هستم** تاخیر بانک مرکزی در تدوین سیاست‌های بانکداری همراه و کیف پول الکترونیکی اکنون منجر به ایجاد انحصار در این بازار شده است. بانک شهر که وابسته به شهرداری

با استفاده از اعطای امتیازات انحصاری تلاش می‌کند عقب‌ماندگی کشور را جبران کند یا به گونه‌ای عمل می‌کند که انحصار در بازار ایجاد می‌شود.

باید ها و هست ها

بانگاهی به وضعیت بازار ایران در صنایع مختلف می‌توان به خوبی دریافت که رگولاتورهای ایرانی در بخش‌های مختلف عملاً در دسته سوم قرار می‌گیرند. این موضوع به رشته، صنعت یا دوره خاصی محدود نمی‌شود؛ تا جایی که می‌توان دولت در ایران را «دولت مانع» نامید. در صنعت بانکداری، بانک مرکزی مانند بسیاری از کشورهای جهان، نهاد تنظیم‌کننده بازار است. این نهاد که عملاً وابسته به دولت (ولسی مستقل از وزارت اقتصاد) است، در سال‌های اخیر با بزرگ‌ترین چالش‌های دوران حیاتش روبرو شده. بانک مرکزی ایران در چنین شرایطی تا چه حد به وظایف ذاتی خود عمل کرده است؟

برخی بانک‌ها حساب‌های قدیمی را به نفع خود مصادره می‌کنند

شوند. این در حالی است که هم اکنون هر ایرانی به طور میانگین دارای ۴ تا ۵ حساب بانکی است و بیش از ۵۰۰ میلیون حساب بانکی در کشور وجود دارد. مصادره حساب بانکی پیگرد قانونی دارد

حیدر مستخدمین حسینی در گفتگو با مهر با بیان اینکه این اقدام برخی از بانک‌ها مبنی بر اینکه حساب‌های قدیمی را از رده خارج و وجوه آنها را به نام خود مصادره می‌کنند در هیچ قانونی وجود ندارد، افزود: اینگونه اقدامات در قامت بانک نباید به هیچ عنوان انجام شود و اینگونه اقدامات برخلاف قوانین است، مگر تحت شرایطی، معاون اسبق وزارت اقتصاد و بانک مرکزی افزود: برخی از بانک‌ها در اقدامی نامتعارف، حساب‌های قدیمی افراد و حساب‌هایی که صاحبان شان در یک دوره زمانی مراجعه‌ای برای آنها نداشته‌اند را می‌بندند و اگر مراجعه‌ای توسط صاحبان انجام شود، بانک‌ها وجوه را در اختیارشان قرار نمی‌دهند و می‌گویند که این حساب‌ها را کد و غیرفعال شده، این در حالی است که در هیچ قانونی به پولی و بانکی و چه قانون بانکداری بدون ربا چنین موضوعی به هیچ وجه مطرح نشده است.



آنها را ببندد اما بانک مرکزی به بانک‌ها اعلام کرده که هیچگونه خدماتی را به دارندگان این حساب‌ها ارائه نکنند تا دارنده آن حساب به مراجعه به بانک شود. بانک‌ها از این حساب‌ها به عنوان «مسدود برداشت» یاد می‌کنند و در اولین مراجعه دارنده، حساب قابل استفاده خواهد شد. در عین حال مقامات بانک مرکزی اعلام کرده‌اند که براساس برنامه‌ریزی‌های جدید، قرار است هر فرد فقط یک حساب بانکی داشته باشد و تمامی حساب‌ها کد را

و شناسه ملی در نظام بانکی وجود دارد، این حساب‌ها غیرفعال است و مسدودی برداشت دارند و فعالیت بانکی برای دارنده آنها امکان پذیر نیست اما این موضوع به معنای این نیست که بانکی بتواند آن را به نام خود مصادره کند. بر این اساس اخیراً بانک مرکزی به برخی بانک‌ها دستور مسدود کردن حساب‌های اشخاص حقیقی فاقد کد ملی را داده است. تعداد زیادی از ۳۸ میلیون حساب بانکی سالیان قبل افتتاح شده‌اند اما بانک‌ها بر اساس قانون نمی‌توانند

زندگی آنلاین

www.zendegionline.ir

کاملترین بانک اطلاعاتی مقالات در حوزه سلامت، روانشناسی، خانواده و آشپزی



خدمات بانکداری اینترنتی بانک صادرات ایران از تقاء یافت

بانک صادرات ایران در راستای افزایش رضایت مندی مشتریان مبادرت به ارتقاء خدمات قابل ارائه از طریق سیستم بانکداری اینترنتی کرد. به گزارش روابط عمومی بانک صادرات ایران، این بانک در راستای افزایش رضایت مندی مشتریان با رویکرد تسهیل در خدمت رسانی به هموطنان، توسعه خدمات بانکداری الکترونیکی را در دستور کار قرار داده و بر این اساس در سامانه اینترنت بانک نسبت به افزودن قابلیت های همچون: افزایش بازه زمانی و تعداد تراکنش در صورت حساب دوره ای، انتقال وجه دسته ای بین بانکی پایا و امکان پرداخت دسته ای قبوض با یک امضای دیجیتال اقدام نموده است. این گزارش می افزاید بانک متبوع همگام با پیشرفت فناوریهای جدید بسترهای لازم جهت توسعه خدمات بانکداری بر پایه اینترنت و تلفن همراه را فراهم نموده و به تازگی سقف مبلغ انتقال وجه بین بانکی ساتنا در سامانه اینترنت بانک را از مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال به یک میلیارد ریال افزایش داده است. شایان ذکر است این بانک به منظور افزایش رضایت مندی مشتریان و پاسخگویی به نیاز فعالان اقتصادی و بازرگانان سامانه جدید اینترنت بانک ویژه حساب های حقوقی و مشترک (BIB-Business) و مشترک (Internet Banking) را عملیاتی نموده که طی آن مشتریان که دارای حساب حقوقی و یا مشترک اند مانند شرکت ها، سازمانها و... می توانند از خدمات بانکی متنوع بر بستر اینترنت بهره مند گردند. تراکنش های مالی این سامانه مبتنی بر چند امضاء بوده و امضاء داران می توانند با توجه به شرایط برداشتی که در شعبه تعریف می شود امکان انجام تراکنش مالی در سامانه BIB را پیدا کنند. گفتنی است مشتریان به منظور بهره مندی از خدمات متنوع بانکی از طریق اینترنت می توانند با استفاده از دستگاه رمز ساز لحظه ای (otp) در محیطی کاملاً امن نسبت به انجام فعالیت های خود اقدام نمایند. تاکنون حدود ۴۵۴ هزار نفر از مشتریان در سامانه بانکداری اینترنتی این بانک عضو شده و خدمات مالی و بانکی خود را با استفاده از این ابزار توانمند انجام می دهند.

امکان دانلود مستقیم موبایل بانک مخصوص آیفون از پورتال بانک رفاه کارگران فراهم شد

امکان نصب نسخه iOS نرم افزار موبایل بانک از طریق دانلود مستقیم بر روی دستگاه تلفن همراه iPhone فراهم شد. به گزارش روابط عمومی بانک رفاه کارگران، مشتریان دارای گوشی های iPhone می توانند برای دریافت نسخه جدید iOS موبایل بانک رفاه پس از حذف نرم افزار موجود از طریق تلفن همراه خود به پورتال بانک رفاه کارگران (www.refah-bank.ir) مراجعه کرده و از مسیر خدمات - خدمات الکترونیکی - موبایل بانک - موبایل بانک رفاه نسخه iOS، گزینه دانلود مستقیم را انتخاب و نرم افزار موبایل بانک را نصب کنند.



www.Tejaratonline.ir

گزارش هفته

خوشنامی و اعتبار بر تارک بانک کار آفرین می درخشد

مهندس عطاءاله آیت اللهی مدیرعامل بانک کار آفرین، به مناسبت شانزدهمین سالگرد تاسیس بانک پیامی صادر کرد. متن پیام به شرح زیر می باشد:   
بسمه تعالی - هجدهم آذرماه برای اعضای خانواده کار آفرین اعم از همکاران، سهامداران و مشتریان، روز فرخنده ای است. بانک کار آفرین در حالی شانزده سالگی خود را جشن می گیرد که با ارائه خدمات نوین بانکی، به کارگیری فناوری های نوین اطلاعاتی و ارتباطی و نیز تکیه بر سرمایه انسانی جوان، متخصص، خلاق و کارآمد، یکی از بانک های موثر و ممتاز در عرصه بانکداری کشور محسوب می شود.   
با استعانت از درگاه خداوند متعال و اطمینان و ایمان به تفکر خلاقانه و پیشتاز کلیه کارکنان، بانک کار آفرین همچون گذشته مسیر رشد و بالندگی را طی خواهد نمود و با استمرار ارائه خدمات متنوع بانکی، هر روز شاهد موفقیت های روزافزون در

عرصه های داخلی و بین المللی خواهد بود. بدون شک با عزم و اراده ای که در کلیه همکاران بانک کار آفرین وجود دارد، قله های ترقی، موفقیت و پیشرفت به سرعت طی خواهند شد و «خوشنامی» و «اعتبار» همچنان بر تارک این بانک خواهد درخشید. تدوین سند راهبردی بانک کار آفرین، افق پیش روی ما برای رسیدن به یک بانک چابک و پیشرو در ارائه راه حل های مالی جامع است.

پورمحمدی برای بانک ها خط و نشان کشید

اسامی پولشویان را اعلام می کنیم



مردم ارائه دهیم، ضمن اینکه دستور داده ایم تا جلسات شورای پولشویی به صورت منظم برگزار شود و دولت نیز از این حوزه حمایت می کند.   
وزیر دادگستری اظهار داشت: در خصوص نظام بیمه ای باید گفت که سهم این نظام در اقتصاد بسیار پایین است و باید آسیب ها و برخی حواشی که به خاطر ضعف بیمه ها وجود دارد، برطرف شود. پورمحمدی در ادامه اصلاح نظام پولی و بانکی و موسسات غیرمجاز اعتباری و مالی را یک موضوع جدید دانست و خاطر نشان کرد: در این مورد نگران هستیم، چراکه نظام بانکی کشور بار اقتصاد نیست و این یک مشکل جدی برای ما به شمار می رود. وی گفت: در دو و نیم سال گذشته دولت انضباط پولی را به شدت کنترل کرده است.   
از سوی دیگر دولت اجازه جذب هیچگونه نیروی استخدامی جدید را نداده و جذب محدودی هم که صورت گرفته، حتماً با آزمون بوده است. پورمحمدی تصریح کرد: زمین یک موضوع رانتی جدی دیگر بوده است که دولت در واگذاری زمین ها و تغییر کاربری آنها به شدت مراقبت های لازم را انجام داده است.

وزیر دادگستری، برای بانک ها و موسسات مالی و اعتباری خط و نشان کشید و خطاب به آنها گفت: اگر از تذکرات این وزارتخانه درباره پولشویی سرپیچی کنید، اسامی تان را اعلام می کنیم.   
به گزارش مهر، مصطفی پورمحمدی در همایش «مبارزه با فساد و ارتقای سلامت اداری» در تهران اظهار داشت: چند صد میلیون حساب در بانک ها وجود دارد که بخش قابل توجهی از آنها، مشکلات مشخصات هویتی دارند که در حال اصلاح آن هستیم. وی از عزم جدی دولت برای مبارزه با پولشویی خبر داد و افزود: ظرف سه ماه گذشته شعب مرکزی بانک ها حداقل ۲ بار بازرسی شده اند و به تمامی بانک ها اعم از دولتی و خصوصی حداقل دو بار نمره داده ایم.   
وزیر دادگستری گفت: بانک های دولتی به وزارت دادگستری دعوت شده و ضمن ارائه گزارش عملکرد، آنها را رتبه بندی خواهیم کرد، ضمن اینکه به بانک های خصوصی نیز در حوزه مبارزه با پولشویی و کنترل عملیات ناسالم تذکراتی داده شده است. پورمحمدی تصریح کرد: دولت عزم جدی و قاطع برای مبارزه با پولشویی دارد و بانک ها موظف هستند گزارش مبارزه با پولشویی را به شورای عالی پولشویی ارائه دهند.   
به گفته وی، یک بانک و دو موسسه مالی و اعتباری از این موضوع سرپیچی کرده و در ازای آن، به این طرف و آن طرف هم متوسل شده اند. البته به نمایندگان مجلس نیز گفته ایم که تسلیم متخلفان نشوند، چرا که دولت این موضوع را با جدیت پیگیری کرده و اگر

رئیس کانون بانک های خصوصی عنوان کرد عامل کاهش نرخ سود بین بانکی

پولشویی به صورت منظم جلساتی را برگزار کرده و گزارش ها در رابطه با این موضوع را تدوین و به دولت ارائه کرده ایم، ضمن اینکه نهادهای بین المللی موضوع پولشویی را از چالش های ایران کم رنگ کرده اند.   
وی گفت: امیدواریم در آینده ای نه چندان دور، گزارش خوب و قوی ای در حوزه پولشویی به برخی بخواهند نظام پولی را متزلزل کنند، این برای شان یک هشدار است. وزیر دادگستری اظهار داشت: تصمیم گرفته ایم که اسامی متخلفان را اعلام کنیم و در این زمینه جدی هستیم و دولت مصمم است تا با متخلفان در این حوزه به شدت برخورد کند. به گفته پورمحمدی، در دو سال گذشته شورای عالی

پرویزیان اجرای سیاست های اعتباری خرید کالا، کاهش نرخ سپرده قانونی، ورود بانک مرکزی به بازار بین بانکی و تغییر در مصارف و منابع بانکها را ۴ عامل کاهش نرخ سود بازار بین بانکی به ۲۱.۵ درصد عنوان کرد.   
به گزارش اخباربانک، کورش پرویزیان با اشاره به کاهش نرخ سود در بازار بین بانکی به ۲۱.۵ درصد، به فارس

عضو شورای پول و اعتبار: شورای پول و اعتبار کاهش دستوری نرخ سود بانکی را به صلاح نمی داند

بعضی از اعضای شورا، تغییر این نرخ را به صلاح نمی دانستند ولی وقتی مطلب به بحث گذاشته شد با دلایلی که موافقان مطرح کردند، تغییر نرخ این تسهیلات با اجماع به تصویب رسید. مهم ترین دلایل عبارت بود از پیشگیری از ایجاد رانت، گسترده شدن اعطای تسهیلات، ایجاد انگیزه لازم برای مؤسسه های مالی برای اعطای تسهیلات و امکان تداوم این امر به طور مداوم.   
وی تصریح کرد: شورای پول و اعتبار به شدت از تعیین نرخ های مختلف به صورت دستوری دوری می کند و حکم صادر کردن برای اقتصاد را به صلاح کشور نمی داند.   
جلال پورمثال زد: در باره نرخ سود، دیدگاه شورا این است که رویه دستوری تعیین نرخ ها کنار گذاشته شده و به جای آن، با روش های دیگری به بازار علامت داده شود.   
وی این راهم گفت که با این رویه به نظرمی رسد اگر نرخ بازار بین بانکی به همین ترتیب نزولی باشد شرایط به طور طبیعی به سمت کم شدن نرخ سود، پیش خواهد رفت. مثل مصوبه

مبحث مورد نظر را از زوایای مختلف بررسی می کنند، در نهایت بعد از استماع همه نظرات به رای گذاشته می شود. جلال پور افزود: جالب این است که رئیس شورا حتی برای چندین بار در یک مبحث به اعضا وقت اظهار نظر می دهد تا همه مطالب گفته و شنیده شده و جمع بندی خوبی حاصل شود.   
به گفته رئیس اتاق بازرگانی ایران نباید نادیده گرفت که تصمیمات بانکی و اعتباری تصمیمات بسیار پیچیده ای هستند که باید همه جوانب آن دیده شود. به عنوان مثال هفته گذشته نرخ سود اعتبار مربوط به تأمین مالی کالا های واسطه ای از محل منابع بانک مرکزی برای بانک های عامل را ۱۸ درصد و خرید دین اسناد از این محل را با نرخ ۲۰ درصد برای تولید کنندگان، تصویب کرد.   
جلالپور در مورد موضوع نرخ سود مناسب برای تسهیلات خرید دین که در بسته خروج از رکود پیش بینی شده به این نکته اشاره کرد که نقد های زیادی در این زمینه مطرح شد و

**طرح اشتراک نیم بهاء**

eshterak.ir

معاونت مطبوعاتی و اطلاع رسانی وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی با همکاری شرکت پست و مجریان توزیع در بخش خصوصی با هدف گسترش فرهنگ مطالعه و حمایت از مطبوعات طرح تخفیف اشتراک تا سقف ۵۰ درصد را اجرا می کند.

- تسهیلات برای اشتراک روزنامه ها و مجلات به ترتیب تا سقف ۵۰۰ و ۲۵۰۰ تومان به ازای هر نسخه
- برای ثبت اشتراک کافی است به سایت eshterak.ir مراجعه نمایید.
- افزایش قیمت نشریه در طول دوره اشتراک مشمول مشترکان قبلی نمی شود.

هزینه ارسال عادی از مشترک دریافت نمی شود.   
تاکنون بالغ بر یکصد و پنجاه نشریه به این طرح پیوسته اند.   
**(اشتراک نشریات در این مرحله صرفاً در تهران پذیرفته می شود)**







### تبریک هفته پژوهش توسط بانکداران تجارت

محمد ابراهیم مقدم تاکید کرد: «با تشدید رقابت در صنعت بانکداری کشور و افزایش سطح شکافتن پوسته‌های چهل و رسیدن به واقعیت‌ها، و در این میان هر چه تلاش وسیع‌تر و عمیق‌تر باشد، نتیجه بیشتر و بهتر است. معتقدیم سرچشمه هر موفقیتی، از تحقیق و برنامه‌ریزی و پیش بینی جوانب مختلف امر نشأت می‌گیرد و پژوهش می‌تواند از مجموعه فعالیت‌های بدیع، خلاق و نظام یافته، فرصتی جدید برای پویایی و توسعه سازمان به وجود آورد.

پروازی است به سوی دانایی و دریافتن روش‌های علم، یعنی شکافتن پوسته‌های چهل و رسیدن به واقعیت‌ها، و در این میان هر چه تلاش وسیع‌تر و عمیق‌تر باشد، نتیجه بیشتر و بهتر است. معتقدیم سرچشمه هر موفقیتی، از تحقیق و برنامه‌ریزی و پیش بینی جوانب مختلف امر نشأت می‌گیرد و پژوهش می‌تواند از مجموعه فعالیت‌های بدیع، خلاق و نظام یافته، فرصتی جدید برای پویایی و توسعه سازمان به وجود آورد.

محمد ابراهیم مقدم تاکید کرد: «با تشدید رقابت در صنعت بانکداری کشور و افزایش سطح انتظارات مشتریان، نیاز به پژوهش‌های کاربردی بیشتر است. به همین دلیل، توانمندی بانک‌ها در انجام تحقیقات کاربردی می‌تواند یک مزیت رقابتی محسوب شود. در روز گرامی پژوهش همت پژوهشگران متعهد کشور را ارج می‌نهمیم و تلاش مبارک آنها در عالم علم را سپاس می‌گوییم.

پژوهش یعنی غواصی در دریای ژرف و بی‌پایان دانش. پژوهش

### برگزاری کارگاه آموزشی مدیران جدید ستادی بانک کشاورزی در استان ها

کارگاه آموزشی مدیران جدید بانک کشاورزی در استان ها، روز شنبه ۱۴ آذر با حضور جمعی از اعضای هیات مدیره، مدیران امور، روسای ادارات، مدیران ستادی جدید بانک کشاورزی و کارشناسان اداره کل آموزش و توسعه مهارت‌ها، در محل ساختمان مرکزی بانک کشاورزی آغاز شد و به مدت سه روز ادامه داشت. به گزارش روابط عمومی بانک کشاورزی، در نخستین روز از برگزاری این کارگاه سه روزه، دکتر اعرابی استاد دانشگاه، مطالب ارزشمندی را درباره علم مدیریت، فن بانکداری، مدیریت صحیح منابع، اقدامات اثربخش در حوزه مدیریت، مدیریت استراتژیک و... برای حاضران بیان کرد. بر اساس این گزارش، مسعود شریفیات مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی در سومین روز برگزاری این کارگاه آموزشی در جمع مدیران جدید ستادی، برداشتن جسارت و شجاعت در استفاده صحیح و کامل از اختیارات و پذیرش نتایج و عواقب تصمیمات تاکید کرد و از مدیران خواست تا پایبند به اصول کار گروهی باشند. وی افزود: همواره به گونه‌ای عمل کنیم که در نهایت در مقابل وجدان خود سربلند باشیم و دلیلی برای افسوس وجود نداشته باشد.

### تقدیر از مدیر عامل بانک قرض الحسنه مهر

نماینده ولی فقیه در استان اسلام از فعالیت‌های مدیر عامل بانک قرض الحسنه مهر ایران در ستاداربعین تقدیر کرد. به گزارش اخباربانک، خسروی مشاور وزیر و مدیر کل دفتر ارزیابی عملکرد و پاسخگویی به شکایات وزارت امور اقتصادی و دارایی و جاهد قائم مقام وی به همراه حیدری رئیس اداره روابط عمومی و بازاریابی و نجفی مدیر شعب استان ایلام بانک قرض الحسنه مهر ایران با آیت ا... لطفی نماینده ولی فقیه در استان و امام جمعه ایلام دیدار کردند. نماینده ولی فقیه در استان و امام جمعه ایلام در این دیدار بیان داشت: پیاده روی میلیونی شیعیان در اربعین حسینی که به پیشنهاد مقام معظم رهبری برای قدرت‌نمایی در مقابل نظام سلطه و استکبار جهانی برگزار شد، نمادی از اقتدار جهان اسلام، تشیع و همچنین احیای فرهنگ سرخ شهادت است. وی افزود: مردم استان ایلام این توفیق را دارند که میزبان قدمگاه هزاران زائر اربعین حسینی از سراسر کشور و حتی کشورهای دیگر باشند و در این ایام در خانه‌های خود از زائران پذیرایی می‌نمایند.

### رونق اقتصادی، با خروج بانکها از بنگاه داری

یک کارشناس اقتصادی گفت: رونق اقتصادی، فقط و فقط با خروج بانک‌ها از بنگاه داری حاصل خواهد شد. در غیر اینصورت، رونق موقت، گذرا و به صورت مسکنی برای دردهای موسمی خواهد بود. به گزارش اخباربانک، محمد حسین برخوردار در گفت‌وگو با تسنیم، اظهار داشت: در شرایطی که گفتمان غالب در میان فعالان اقتصادی متمرکز بر آثار و تبعات دوره پسارجم است، نباید فراموش کنیم که سالهاست بنگاه‌داری بانک‌ها به عنوان یک آفت به جان اقتصاد کشور افتاده است و سیاست‌گذاران در تنظیم برنامه ششم باید به صورت ریشه‌ای با آن مواجهه داشته باشند. وی افزود: بهره برداری از گشایش‌های اقتصادی دوره پسارجم و هدایت سرمایه‌گذاری‌های بین‌المللی به سمت پروژه‌های تولیدی که برای کشور ارزش افزوده به همراه داشته باشد، نیازمند تدارک دیدن بستر مناسب و زیرساخت‌های اولیه و حذف مانع‌ها و دست‌انداخت‌هاست و در این میان موضوع بنگاه‌داری بانک‌ها همچون استخوان لای زخم، دورنمای رنج‌آوری را پیش روی سرمایه‌گذاران بخش خصوصی به تصویر می‌کشد.

### رئیس کل بانک مرکزی:

# روابط مالی و بانکی ایران و لبنان گسترش می‌یابد

بخش حساسی است، گفت: بانک مرکزی لبنان، نقش مهمی در ثبات مالی این کشور داشت و توانست به کمک بخش سیاسی، استحکام مهمی در بخش اقتصادی ایجاد کند، تاحدی که رئیس کل بانک مرکزی لبنان ۳۳ سال تغییر نکرده و این نشانه خوبی است. وی با تاکید بر اینکه وضعیت سیاسی ما را وادار کرد که بخش مالی و اقتصادی را از تغییرات سیاسی جدا کنیم، عنوان کرد: با توجه به برخی ویژگی‌های مشترک ایران و لبنان، در ایران نیز این راهکار باید ایجاد شود که سیاست‌های پولی و مالی از تغییرات سیاسی جدا شده و از آنچه در صحنه سیاسی دولت و مجلس است، به طور مستقل عمل کند. وزیر اقتصاد لبنان با اظهار تمایل بانک‌های لبنان و سندیکای بانک‌های خصوصی این کشور به گسترش همکاری با نظام مالی ایران، بیان کرد: در حال حاضر با توجه به پیروزی ایران در پرده هسته‌ای و رفع تحریم‌های خصمانه، شرایط برای گسترش افق‌های جدید همکاری فراهم شده است و ما خود را ملزم می‌دانیم که تجربیات خود را در اختیار ایران قرار دهیم.



بانکی بر گزار خواهد شد، حضور بایند. همچنین «علی حسن خلیل» وزیر اقتصاد و معاون سیاسی رئیس مجلس لبنان نیز در این دیدار با اشاره به اینکه بخش مالی هر کشور، مرکز لبنان و مدیران ارشد بانک‌های این کشور دعوت می‌کنم در اجلاس مشترک دو کشور که در ماه‌های آتی به منظور بررسی افق‌های همکاری و ایجاد هیات مشترک استفاده کنند و ما از ایجاد شعبه بانک‌های لبنانی در ایران استقبال می‌کنیم. رئیس کل بانک مرکزی، ملاقات هیات بانکی دو کشور را ضروری دانست و افزود: از رئیس کل بانک

رئیس کل بانک مرکزی گفت: زمینه همکاری بسیاری با بانک‌های لبنانی در نظام بانکی ایران وجود دارد و ما علاقه‌مند به توسعه این روابط هستیم. به گزارش مهر، ولی اله سیف در دیدار با «علی حسن خلیل» وزیر اقتصاد و معاون سیاسی رئیس مجلس لبنان گفت: مادر مذاکره با کشورهای مختلف، کانال‌های مورد نیاز مالی را متناسب با مبادلات تجاری با طرف مقابل بررسی می‌کنیم ولی در مورد لبنان ظرفیت بانکی این کشور این اجازه را به ما می‌دهد که به حجم مبادلات تجاری فعالیت نکنیم. رئیس کل بانک مرکزی با تاکید بر اینکه نظام بانکی لبنان ضمن برخورداری از ثبات و استحکام کاملاً به روز است، تصریح کرد: زمینه همکاری بسیاری با بانک‌های لبنانی در نظام بانکی ایران وجود دارد و ما علاقه‌مند به توسعه این روابط هستیم. سیف با اشاره به ظرفیت بالای بخش خصوصی و نیروهای متخصص در بخش مالی لبنان که می‌تواند زمینه‌های مساعد همکاری را فراهم کند، اظهار داشت: بانک‌های ایرانی می‌توانند از شبکه شعب بین‌المللی بانک‌های لبنانی

## ۹ پیش بینی از اقتصاد سال ۲۰۱۶

مکزیک، نروژ، افریقای جنوبی، شیلی، روسیه و...  
 - پایین ماندن قیمت طلا در بازارهای جهانی  
 - نرخ رشد پایین و نرخ رشد منفی برای بعضی از کشورها  
 - ادامه سیاست‌های تریق نقدینگی برای تحریک تقاضا در بسیاری از کشورها. پیش بینی می‌شود که قدرت بانک‌های مرکزی در سال ۲۰۱۶ در بازار جهانی رو به افزایش باشد.  
 - بالا رفتن قیمت دلار در بازار ایران و احتمال شکل گیری کسر بودجه در سال آینده  
 - استمرار رکود در اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۵، در صورتیکه اقدام سنجیده‌ای اتخاذ نشود.  
 - گسترش نابرابری در اقتصاد جهان و فقیرتر شدن اقتصادهای متکی به مواد اولیه و کشورهای در حال ظهور

یک پول قدرتمند باقی بماند. عوامل کند کننده قدرت دلار در سال ۲۰۱۵ خیلی قوی عمل نکردند و به نظر می‌رسد که در سال ۲۰۱۶ این عوامل نتوانند جلوی افزایش نرخ دلار را در بازارهای جهانی بگیرند. اگر این بحث و این پیش بینی درست باشد، می‌توان انتظار داشت که در سال ۲۰۱۶ دلار آمریکا کماکان قوی‌ترین پول (بین پول‌های عمده در بازار فارکس) در جهان خواهد بود.  
 اگر این پیش بینی درست باشد ما در سال ۲۰۱۶، سال ۱۳۹۵ باید منتظر تحولات زیر در اقتصاد ایران و جهان باشیم:  
 - پایین ماندن قیمت نفت در بازارهای بین‌المللی  
 - پایین ماندن قیمت مواد اولیه پایه در بازارهای جهانی (مثل فولاد، آلومینیوم، نیکل، مس،...)  
 - پایین ماندن نرخ ارز کشورهاییکه صادرات آن‌ها عمدتاً مواد اولیه است، مانند کانادا، استرالیا، نیوزیلند، برزیل،

قوی‌تر شود و آمارهای قوی تری بیرون بیاید، احتمال افزایش نرخ بهره توسط فدرال رزرو در این هفته و در سال آینده بیشتر می‌شود و متعاقب آن نرخ دلار آمریکا در مقابل سایر ارزهای عمده بهبود پیدا می‌کند.  
 در مجموع سال ۲۰۱۵ سال خوبی برای دلار بود. در این سال شاخص دلار در بازارهای جهانی بین ۹۰ و ۱۰۰ نوسان می‌کرد و همراه با خود سایر ارزها و نرخ مواد اولیه اصلی در بازارهای جهانی را به زیر می‌کشید. این قدرت در سال ۲۰۱۵ بیشتر تحت تاثیر قدرت گیری اقتصاد آمریکا بود. در سال ۲۰۱۵، به جز تورم، بیشتر شاخصهای اقتصادی خوب بودند و پیش بینی می‌شود که به همین ترتیب آمارهای خوبی برای اقتصاد آمریکا بیرون بیاید و به همین دلیل با احتمال بسیار بالا پیش بینی می‌شود که فدرال رزرو در سال آینده میلادی دوبار نرخ بهره را بالا می‌برد و همین مساله موجب می‌شود که در سال ۲۰۱۶ نیز دلار کماکان

معمولاً در حوزه اقتصاد پیش بینی کاری بسیار سخت است و یکی از دلایل آن این است که جزء «پدیدار شگفتی» اقتصاد بالا است و در نتیجه پیش بینی پذیری آن پایین است. به گزارش اخباربانک، از طرف دیگر برای تدوین استراتژی در شرکت‌ها لازم است افق تغییرات متغیرهای اثر گذار بر آن‌ها تصویر شود، هر چند که همراه با احتمالات باشد. مهم‌ترین متغیر اثر گذار بر سایر متغیرهای بین‌المللی و کشورهای مختلف نرخ دلار آمریکا نسبت به مجموعه‌ای از ارزهای عمده بین‌المللی (dollar index) است. بنابراین اگر بتوان نرخ دلار آمریکا را در سال ۲۰۱۶ تخمین زد، بسیاری از متغیرهای اقتصاد جهانی قابل پیش بینی می‌شوند. نرخ دلار در بازار جهانی به میزان قابل توجهی به تحولات اقتصاد آمریکا وابسته است و هر چه این تحولات

## تورم ۳/۵ درصدی ارمغان ۲ طرح دولتی

دیگر استقبال کنند. دولت کارهای بسیار زیربنایی و فنی تری دارد و به جای پرداختن به این مسائل خرد، بهتر بود به آنها بپردازد. دوهزار و ۵۰۰ میلیارد تومان برای تسهیلات خودرو و چهار هزار و ۲۰۰ میلیارد تومان برای طرح عام در نظر گرفته شده و بانک مرکزی قرار است آن را پرداخت کند که این، هم پایه پولی و هم تورم را افزایش می‌دهد. مبلغی که به تسهیلات خودرو اختصاص پیدا کرده تقریباً دو درصد تسهیلات طرح عام نیز حدود ۳.۲ تا ۳.۳ درصد تورم افزایش می‌دهد یعنی مجموعه این دو طرح حدود ۵.۳ درصد تورم را تحت تاثیر قرار می‌دهد. البته بانک مرکزی می‌تواند سیاست‌هایی در پیش بگیرد که این تاثیر گذاری خنثی شود اما هر کدام مشکل خاص خود را دارد. اگر بانک‌ها را مکلف کند که این تسهیلات را بپردازند، به دلیل بالا بودن قیمت تمام شده پول برای آنها، دچار زیان می‌شوند. اگر هم بانک مرکزی سپرده قانونی بانک‌ها را کاهش دهد به این شرط که در این طرح استفاده شود، وعده‌ای که برای تقویت منابع مالی بانک‌ها داده شده محقق نخواهد شد. اینها سیاست‌هایی نیست که بانک‌ها زیر بار آن بروند مگر اینکه با پرداخت یارانه شود. بانک‌های دولتی را وادار به انجام آن کند.

از دو برابر تسهیلات را برگرداند؛ دلیلی که باعث شد بانک مرکزی بازپرداخت هفت ساله تسهیلات خودرو را تقبل نکند و به چهار سال برسد، از همین جنس بود یعنی مبلغ سودی که خریدار بعد از هفت سال بازپرداخت می‌کرد، بیش از اصل تسهیلات می‌شد. بانک مرکزی هم متوجه شد که نمی‌تواند از فرمول خرید دین برای این طرح‌ها استفاده کند و برای همین در طرح عام احتمالاً سرفصل عقد را تغییر داده است و با شیوه‌های دیگری این کار را انجام می‌دهد. در این میان، مسئله‌ای که به نظر من در نوع خود جالب است، به چرایی اجرای این طرح برای کالاهای خارجی برمی‌گردد؛ در شرایط فعلی که بخش صنعت و کشاورزی تسهیلات بانکی با نرخ ۲۴ درصد دریافت می‌کنند و پیش از دریافت هم باید نقدینگی معادل ۱۰ تا ۲۰ درصد مبلغ وام را برای مدتی در بانک سپرده کنند و با احتساب این مسئله، سود تسهیلات به بالای ۲۷ درصد می‌رسد، چرا باید تسهیلاتی با نرخ ۲۱ درصد به خرید کالاهای خارجی اختصاص پیدا کند؟ نقد دیگری که من به کلیت این طرح دارم این است که اصلاً چرا دولت باید در این طرح ورود کند. کاری که می‌تواند با یک مکانیسم بازرگانی داخلی، توسط شرکت‌های لیزینگ، به سرانجام برسد، چرا باید توسط دولتی انجام



اطلاعات اولیه‌ای از طرح کارت اعتباری خرید کالای ایرانی، که به کارت عام تغییر نام پیدا کرده، منتشر شده است. به گزارش اخباربانک، طرح قبلی، خرید کالای خارجی و با دوام ایرانی را در بر می‌گرفت اما در طرح جدید کالاهای خارجی نیز مشمول طرح شده‌اند با این تفاوت که نرخ سود تسهیلات اعتباری خرید کالای ایرانی ۱۲ درصد و برای خرید کالای خارجی ۲۱ درصد است. مکانیسم طرح قبلی، مانند آنچه در طرح وام ۲۵ میلیونی خرید خودرو اجرا شد، خرید دین بود. اعتقادی که ما داشتیم این بود که اصلاً خرید دین امکان پذیر نیست و باعث می‌شود مصرف کننده بعد از چند سال بیش



خروج روسیه از صندوق بین المللی پول

وزیر دارایی روسیه از احتمال خروج مسکو از صندوق بین المللی پول خبر داد. به گزارش اسپوتنیک، آنتون سیلوانوف، وزیر دارایی روسیه گفت که روسیه در حال برنامه ریزی برای خروج از صندوق بین المللی پول است. وزیر دارایی روسیه تصریح کرد که دلیل حذف عضویت روسیه در صندوق بین المللی پول، اصلاحات جدید ساختار وام دهی این صندوق است. وی ادامه داد: روسیه یکی از اعضای اصلی صندوق بین المللی پول است و اعتقاد دارد که تغییر سیستم وام دهی صندوق که شرایط را برای گرفتن وام کشورهای بدهکار مانند اوکراین فراهم می کند، صحیح نیست. اخیراً صندوق بین المللی پول اصلاحاتی را در ساختار وام دهی خود به اجرا گذاشت که طی آن کشورهایمانند اوکراین که به کشورهای دیگر بدهکار هستند نیز می توانند از تسهیلات صندوق بهره مند شوند. اوکراین در حال حاضر به کشورهای مختلف و از جمله روسیه بدهکار است و بدهکاری اوکراین به مسکو ۳ میلیارد دلار برآورد شده است. نشریه Bloomberg می نویسد که با در نظر در تغییرات در مقررات صندوق جهانی پول به اساس تصمیم سیاسی صورت گرفته است، روسیه خارج شدن خود را از برنامه های کمک اتحادیه اروپا و صندوق جهانی پول و همچنان متمم کز ساختن فعالیت خود در سازمان بریکس را اعلان نمود. تصمیم سازمان بین المللی پول به اساس انگیزه سیاسی و خارج شدن روسیه از آن، بدون شک تاثیر منفی به فعالیت بعدی این سازمان خواهد گذاشت.



فشارهای روبه افزایشی با توجه به احتمال افزایش نرخ سود بانکی توسط فدرال رزرو و روبروست که باعث خواهد شد سرمایه گذاران به دنبال جایی دیگر برای سرمایه گذاری خود بگردند و پولها به سوی بانک های آمریکا برود. روز جمعه ارزش یوان شدیدترین کاهش خود را در مقابل دلار تجربه کرد. در روزهای اخیر ارزش دلار در برابر دیگر ارزهای جهان قدرت بیشتری یافته است.

بهبود ارزش یوان چین

که بر دلار، یورو، وین و ۱۰ ارز دیگر تاثیر گذار خواهد بود. هنوز مشخص نیست که چین از دلار به عنوان ارز مورد علاقه اش دوری کند ولی هر تغییر میتواند برای بازار ارز هشدار دهنده باشد. این امر همچنین نشانگر آن خواهد بود که چین مصمم است یوان به عنوان ارزی جهانی در بیاید و از زیر سایه دلار خارج شود. پذیرش یوان در صندوق بین المللی پول نیز به این امر کمک می کند. یوان چین با

بانک مرکزی چین اعلام کرد که به زودی نحوه ارزش گذاری یوان در برابر دلار آمریکا را تغییر خواهد داد این امر می تواند در تجارت و معاملات خارجی تاثیر گذار باشد. به گزارش وال استریت ژورنال بانک مرکزی چین اعلام کرد ارزش یوان بهتر است در برابر دیگر ارزهای رایج تغییر کند تا دلار. سیستم تجارت ارز خارجی که تحت نظر بانک مرکزی برای اولین بار ترکیب سبد ارزی را معرفی کرد

چشم ها به تصمیم گیری فدرال رزرو دوخته شده است

تاثیر فدرال رزرو بر بازارهای بورس



بازارهای بورس در سراسر جهان با کاهش شدید سرمایه گذاران روبرو شدند که ناشی از نگرانی درباره تصمیم گیری بانک مرکزی آمریکا یا فدرال رزرو درباره افزایش نرخ سود بانکی است.

تصمیم گیری این سازمان بر عملکرد دیگر بانکهای مرکزی جهان از جمله بانک مرکزی اروپا و سطح وام ها در چین، تایلند، اندونزی و برزیل تاثیر خواهد داشت و نرخ های بانک مرکزی ژاپن و چین نیز بر اساس تصمیم گیری فدرال رزرو تصمیم خواهند گرفت که میزان سود بانکی پایینی را در نظر گرفته اند. این امر باعث شده تا کارگزاران بورس سهامی وال استریت در انتظار یک شوک و فروش بیش از اندازه سهام پیش از تصمیم گیری فدرال رزرو باشند. جانت یلین ریاست فدرال رزرو به زودی تصمیم خود درباره افزایش نرخ سود بانکی را اعلام خواهد کرد امری که برخلاف کاهش تجارت جهانی و سقوط قیمت نفت است و در بیشتر کشورهای توسعه یافته تورم صفر است. بسیاری از سرمایه گذاران بین المللی و تحلیلگران اقتصادی بر این باورند که فدرال رزرو آمریکا در نشست آتی خود نرخ بهره را برای نخستین بار از سال ۲۰۰۸ میلادی افزایش خواهد داد. افزایش احتمالی نرخ بهره آمریکا می تواند موجب تقویت ارزش دلار شده و در نتیجه به ضرر قیمت طلا تمام شود. به

تجدید کرده یا خود را آماده چنین اقدامی کند در حالی که شاهد عکس این اقدام هستیم. افزایش نرخ بهره بانکی در شرایطی نظیر شرایط کنونی، خطر بروز تبعات و عواقب ناخواسته ای را به همراه دارد و سرمایه گذاران باید با آگاهی از این عواقب، مراقب باشند؛ به خصوص باید حواسشان به نشانه هایی که در آن مصرف کنندگان به افزایش نرخ بهره بانکی واکنش منفی نشان می دهند، باشد.

در نتیجه افزایش نرخ بهره بانکی از سوی فدرال رزرو قرار گرفته؛ بنابراین به طور مختصر به این چالش ها اشاره می کنیم. «شرایط اقتصادی آمریکا مناسب نیست که این نه تنها نظر و عقیده شخصی نیست، بلکه یک حقیقت است. از جنبه تاریخی، با توجه به افت اقتصادی که طی سال گذشته و سال های قبل از آن شاهد بوده ایم، انتظاری می رفت فدرال رزرو برنامه های محرک پولی خود را

اقتصادی تصمیم آتی فدرال رزرو مبنی بر افزایش نرخ بهره بانکی نشان می دهد که این تصمیم مأموریت ترسناکی خواهد بود که برخی متغیرها در آن باید مدنظر قرار گیرند. به گفته آرنولد «در فرآیند این تصمیم گیری، پیامی که از مشترکین دریافت کردم این است که منشا نگرانی های من تحت تاثیر بحث هایی درباره تحركات احتمالی بازارها

نظر می رسد فدرال رزرو در نشست ۱۵ و ۱۶ دسامبر خود نرخ بهره را ۰.۲۵ درصد افزایش خواهد داد. قیمت طلا از ابتدای امسال تاکنون بیش از ۹ درصد کاهش داشته تا برای سومین سال متوالی روندی نزولی را دنبال کند. قیمت هر اونس طلا امروز دوشنبه با ۲.۰ درصد افزایش به بیش از ۱۰۷۶ دلار رسیده است. «راجر آرنولد»، اقتصاددان موسسه مدیریت مالی ALM می گوید: از زیبایی بازار و تبعات

	1		8		6	3
		5	3	1		
			4	2	9	8
2					6	
	4	3			9	2
			6			8
9	8		7	1	4	
			6		8	1
6	7		5		4	

افقی:

- ۱- برنده نوبل اقتصاد ۱۹۸۴ - همراه
- ۲- هر لنگه دروازه دهان - لوله مدرج
- آزمایشگاهی - از فرقه های مسیحیت ۳
- هنگام مرگ - مورد شک - واحد وزن
- قدیمی معادل ۱۲ کیلوگرم - کلام درد
- ۴- حقیقت شخص - گیاه تیغ داری که سمبل کشور مکزیک است - بی درنگ
- ۵- شعر حماسی - اشاره به نزدیک - ممکن
- ۶- زهد دروغین - فرشته - بجز
- ۷- خاندان - کشاورزی - دومین جزیره بزرگ اروپا
- ۸- مسافر دریا - شهر پشمک و باقلا - درخت خرما - پارچ آب
- ۹- فاقد تناسب - بسیار شیرین - نشانه جمع
- ۱۰- ترک معاشرت با کسی - پیرز پارچه - مادر آذری
- ۱۱- عقیده و مسلک - مزاحم تابستان - مقدار بسیار زیاد
- ۱۲- قبیله آتیلا - زمان یک رویداد خاص - تعیین شده
- ۱۳- ریشه - حرف ندا - معطر - فرمان متکبران
- ۱۴- غیر قابل کشت - به آرزو نرسیده - برابر و مساوی
- ۱۵- مهمترین کانون تامین کننده نیازهای جسمانی و روانی فرد - کنایه از کوتاه قد

جدول شماره ۱۲

15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
														1
														2
														3
														4
														5
														6
														7
														8
														9
														10
														11
														12
														13
														14
														15

عمودی:

- ۱- آسیایش - اثری از سنایی
- ۲- هماهنگ - پرچم - هدیه به عروس
- ۳- روشی برای درمان موهای زاید - برزگر - پول آسیایی
- ۴- مایه زندگی - پاک - با اهمیت - مخفف از او
- ۵- از امپراطوری های باستان - مدد کار - فانی
- ۶- روزگاری جای تاکسی بود - لایه سوراخ شده جوزمین - قلم انگلیسی - شماردن
- ۷- تکیه کردن - آماده - جای فشنگ
- ۸- وکیلی کردن - سپاه مخصوص شاه عباس صفوی
- ۹- تدبیر جنگی - مخفف نیکو - امر به دانستن
- ۱۰- زدن پرچمها - تاکسی جادار - پایان - پرده دری
- ۱۱- بی باک - عنوان سلاطین مغول - مطیع
- ۱۲- جانشین او - ترش و شیرین - عصاره چسبناک برخی گیاهان - درخت انگور
- ۱۳- ناپسند - استان - بر ملا کردن
- ۱۴- مجموعه پلان های مختلف - مادر بزرگ - ویران کردن
- ۱۵- اثری از داستایوفسکی - برنج مرغوب شمال

سودوکو شماره ۱۲

ارقام ۱ تا ۹ را طوری در خانه های سفید قرار دهید که هر رقم در سطرها، ستون ها و مربع های کوچک ۳×۳ یکبار دیده شود

حل جدول شماره قبل

8	9	1	3	2	4	7	5	6
5	7	4	1	9	6	3	8	2
2	3	6	8	5	7	1	9	4
1	4	7	6	8	9	5	2	3
6	2	8	5	7	3	4	1	9
3	5	9	4	1	2	8	6	7
4	1	3	2	6	8	9	7	5
7	8	2	9	4	5	6	3	1
9	6	5	7	3	1	2	4	8

حل جدول شماره قبل

15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
س	پ	ر	د	ه	ن	ا	س	ا	ز	ی	ا	ر	ی	س
ی	ک	ا	ر	م	گ	م	ر	ک	ر	ی	س	ی	س	ک
د	و	ش	ا	ک	س	ت	ه	د	ن	د	ا	ن	د	ا
س	ی	ن	ا	ب	و	م	و	س	ی	س	ن	س	ن	س
ه	و	ا	ن	م	ا	د	ن	ی	ن	ی	ش	خ	ن	د
ر	ن	م	ر	ی	ن	و	س	ی	س	ا	ن	ه	ن	ه
و	پ	ل	و	ن	د	و	ر	گ	ر	د	و	ر	د	و
ز	ا	ی	ا	س	ا	س	ی	س	ا	ب	ج	ی	ی	س
د	ش	ت	س	ت	ا	ن	ا	ن	و	ن	ر	ن	و	و
ن	م	و	ا	ن	م	ل	ا	ل	ا	ی	ی	ه	ن	ن
م	ک	ا	ن	ی	ک	د	م	ی	م	د	م	ی	د	م
ک	ش	م	ر	و	ا	ر	ی	د	س	ی	س	ی	ا	ف
س	ن	ن	ا	ه	ل	ز	ل	ا	ن	د	ن	و	و	و
و	ا	ج	ب	ا	ی	م	ا	ن	ا	ن	ر	ر	ر	ر
د	ی	ف	ر	ا	ن	س	ی	ل	س	م	ی	م	ر	م

