

# عصر تراکتس

نگاهی به مسیر حرفه‌ای  
**علی حاجی زاده مقدم**  
که اعتقادی به  
مدیریت عمودی ندارد

ضرورت  
جابجایی  
در جهان  
بدون  
قطعیّت

فعالان حوزه فناوری از  
مضرات ایران اکسس  
اجباری به عنوان یک راهکار  
امنیتی می‌گویند

**خودسانسوری**  
**ناکارآمدی**  
**فرار سرمایه**  
**و دیگر قضایا**

مروری بر صنعت BNPL  
در ایران و جهان که با  
شتاب زیادی در حال  
فراگیر شدن است

**نسیه‌فروشی**  
**فناورانه**

معرفی شش شرکت فعال  
حوزه رگ‌تک در کشور

**بهبود**  
**رگولاتوری با**  
**کمک فناوری**



**هومن مسگری:**  
سرمایه‌گذاری داتین در  
بلوط نوعی مشارکت برای  
خلق ارزش بیشتر است



**سعید عبادتی:**  
رگولاتور، قاتل پنهان  
اقتصاد دیجیتال  
کشور است



**احمد افتخاری:**  
رفتار جزیره‌ای در  
اعتبارسنجی همه  
را متضرر می‌کند



**مسعود وکیلی‌نیا:**  
به دنبال ورود  
ارتباط فردا به  
فرا بورس هستیم

محمد مهدی شریعتمدار:

**سقف آسمان**  
**ایران کوتاه**  
**است**



### عصر تراکنش

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران  
سال ششم  
شماره ۶۶  
بهمن ۱۴۰۱



**صاحب امتیاز:** موسسه شبکه عصر تراکنش  
**مدیر مسئول و مدیر عامل:** مینا والی  
**سردبیر:** رضا قربانی  
**مشاوران سردبیر:** رسول قربانی و علی ورامینی

**دبیر تحریریه:** مینا حاجی  
**تحریریه:** نیلوفر نادری، نسیم بنایی  
طهورا آدینهوند، ثریا حقی  
غزل یگانگی، فاطمه اکیما

**مدیر هنری:** روح اله گیتی نژاد  
**صفحه آرا:** علیرضا کیوان، حمید ابراهیمی  
**ویراستاران:** یلدا شایسته فر، فریبا ولی نژاد  
**عکس:** نسیم اعتمادی، حامد کریم زاده

۲۲

راه کار از چه آینده ای  
صحت می کند؟  
تاب آوری، ارزش آفرینی و توسعه

۳۰

مروری بر مهم ترین اخبار و تحولات اخیر صنعت  
فناوری های مالی کشور  
استغفا در آغاز فصل سرد

۳۴

نگاهی به صنعت BNPL در ایران و جهان که با شتاب  
زیادی در حال فراگیر شدن است  
نسیه فروشی فناورانه

۳۹

در دومین رویداد «آینده کسب و کارهای بلاکچین  
رمزارز و دارایی دیجیتال ایران» مطرح شد  
ضرورت پایان دادن به فضای خاکستری رمزارزها

۴۴

در گفت و گو با هومن مسگری و نیما نامداری درباره  
سرمایه گذاری داتین در «بلوط» مطرح شد  
شراکت مهم تر از سرمایه گذاری است

۵۰

نگاهی به مسیر حرفه ای علی حاجی زاده مقدم  
که اعتقادی به مدیریت عمودی ندارد  
ضرورت چابکی در جهان بدون قطعیت

۶۷

محمد مهدی شریعتمدار از زندگی شخصی و حرفه ای اش  
و وضعیت کنونی کشور می گوید  
سقف آسمان ایران کوتاه است

۷۲

فعالان حوزه فناوری از مضرات ایران اکسس اجباری  
به عنوان یک راهکار امنیتی می گویند  
خود سانسوری، ناکارآمدی، فرار سرمایه و دیگر قضا یا

۷۶

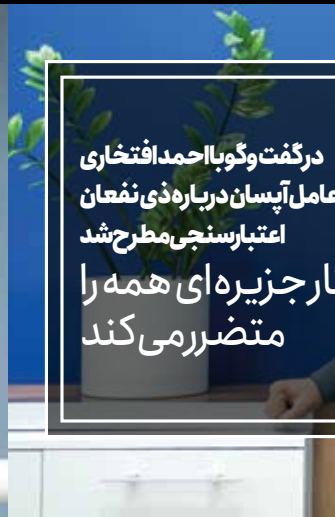
ایران اکسس، راهکاری بلندمدت  
برای حفظ امنیت نیست  
جنگ سایبری تمام عیار

## ASRE TARAKONESH.IR



مسعود وکیلی نیا، مدیرعامل  
جدید ارتباط فردا در گفت و گو با  
عصر تراکنش مطرح کرد  
به دنبال ورود  
ارتباط فردا به  
فرا بورس هستیم

۵۹



در گفت و گو با احمد افتخاری  
مدیرعامل آپسان درباره ذی نفعان  
اعتبارسنجی مطرح شد  
رفتار جزیره ای همه را  
متضرر می کند

۵۶



@AsreTarakonesh

@Asretarakonesh

@AsreTarakonesh

@Asretarakonesh

AsreTarakonesh.ir

Way2Pay.ir

ایمیل: mag@way2pay.ir

چاپ: واژه (۸۸۳۱۶۶۱۳)

صحافی: واژه

ناظر چاپ: قادر شهبازی

اشتراک: محمد عبدالپور

نشانی: تهران، جنت آباد جنوبی، بلوار لاله غربی

کوچه حدیث، بن بست حدیث ۲، پلاک ۸

تلفن تحریریه: ۴۴۴۳۹۶۶

وبسایت: AsreTarakonesh.ir



عکس: حامد کریمزاده

۱۰۴

معرفی شش شرکت فعال  
حوزه رگ تک در کشور  
بهبود رگولاتوری با کمک فناوری

۱۰۷

معرفی دستگاه کارت خوان شرکت  
توسعه صنایع پرداخت سبز  
سبک و پرسرعت

۱۰۸

نگاهی به سوابق شغلی و تحصیلی  
مدیران عامل بانک های کشور  
زعمای صنعت بانک ایران

۸۲

وایردنگاهی به خرده فروشی، پول و امنیت انداخته  
تابینند در ذهن جمعی چه می گذرد  
شروعی دوباره و هوشمند

۸۸

گروهی از رهبران فناوری درمک کنزی  
نگاهی به سال ۲۰۲۳ داشته اند  
فناوری در سال ۲۰۲۳ به کجای می رود؟

۹۲

صنعت گرفتار رمازها و پیشگامان ثروتمند آن  
به نقطه حساب و کتاب رسیده اند  
ضرر ۱۱۶ میلیارد دلاری بنیان گذاران رماز در سال ۲۰۲۲

۷۷

درباب ایران اکسس  
ورابطه آن با حملات سایبری  
یک راه حل کوتاه مدت

۷۸

بررسی پدیده ایران اکسس  
و میزان کارایی آن  
محدودیتی با اثربخشی ناچیز

۷۹

ایران اکسس  
و دیگر هیج!  
محبوس در یک زندان بزرگ داخلی



درگفت و گو با سعید عبادتی  
مدیرعامل صرافی رماز  
اکسبیتو مطرح شد  
رگولاتور؛ قاتل  
پنهان اقتصاد  
دیجیتال کشور



مظاهر مرجانی، بنیان گذار  
پارمیس درباره چالش های  
اقتصاد دیجیتال کشور می گوید  
دچار بحرانی عمومی  
و همه گیر هستیم

راه کار از چه آینده ای صحبت می کند؟

# تاب آوری، ارزش آفرینی و توسعه



مینا والی  
مدیرمسئول

عصر تراکتس



۲۲

ASARETA@HONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران



در صنعت خودرو تاب آوری ماشین ها را با شاخصی به نام طول عمر می سنجند. امروز به طور متوسط طول عمر ماشین ها ۲۰۰ هزار مایل است که در مورد سخت جان ترین مدل ها به ۳۰۰ هزار مایل هم می رسد. برای کمپانی های خودروسازی علاوه بر شاخص هایی همچون قدرت موتور، شتاب و ظاهر ماشین ها، افزایش طول عمر محصولات شان به بالاترین حد نیز اهمیت دارد؛ هدفی که تویوتا در رسیدن به آن موفق تر از هر کمپانی دیگری بوده است.

همه ما به این حقیقت که هیچ چیز در این دنیا ابدی نیست، واقفیم و در فعالیت هایمان می کوشیم طول عمر را افزایش دهیم. در صنعت پزشکی و سلامت به دنبال افزایش طول عمر انسان هستیم و در صنایع غذایی به دنبال افزایش تاریخ مصرف محصولات مان. علاوه بر محصولات تولیدی، خود کسب و کارها نیز طول عمری دارند که به میزان «تاب آوری» آنها در شرایط بحرانی وابسته است. برخی کسب و کارها، قرن ها با بحران های سخت، رکود، تورم و جنگ های ویران کننده دست و پنجه نرم می کنند و زنده می مانند و برخی دیگر با اولین بحران از هم می پاشند. گاهی فاصله میان پیدایش یک کسب و کار تا فروپاشی آن طولانی و گاهی بسیار کوتاه است.

تاب آوری کسب و کارها علاوه بر عوامل درونی تحت تأثیر عوامل خارج از کسب و کار و شرایط محیطی قرار دارد و مطالعه میزان تاب آوری آنها بدون در نظر گرفتن این عوامل، مطالعه ای ناقص خواهد بود. کسب و کارهایی که در ارتباط تنگاتنگ و مستقیمی با تک تک اعضای جامعه قرار دارند، به ناچار با هر تغییری در جامعه به سرعت تحت تأثیر تغییرات قرار می گیرند. این کسب و کارها که اعتبار خود را به تدریج و از تک تک مصرف کنندگان کسب کرده اند، در برابر تغییرات جامعه آسیب پذیرتر از سایر کسب و کارها هستند.

کسب و کارهای اقتصاد دیجیتال کشور نیمه دوم امسال را با شوک بزرگی شروع کردند. در کنار تمام چالش های تکراری این چند دهه، همچون تورم افسارگسیخته، ارتباط بیمار ما با باقی دنیا و همچنین چالش بزرگ چند سال اخیر به نام مهاجرت منابع انسانی؛ کسب و کارهای اقتصاد دیجیتال با چالش جدی دیگری مواجه شدند. بمب خواسته های تحقق نیافته مردم ایران طی چند دهه گذشته، امسال به مرز انفجار رسید. سال هاست که کوه چالش های اقتصادی و اجتماعی ایران در حال بزرگ شدن است و نه تنها مسئله ای حل نمی شود که به مرور به حجم مسائل افزوده نیز شده و امروز به جایی رسیده که جامعه تحمل هیچ مانعی برای رسیدن به خواسته تحول خود را ندارد. در شرایط احساسی و هیجانی موجود یکی از ماهیت هایی که

مورد حمله قرار گرفت، کسب و کارهای اقتصاد دیجیتال کشور بود که به عنوان «حافظان وضع موجود» مورد نقدهای شدید قرار گرفتند.

کسب و کارهای اقتصاد دیجیتال کشور که خود پرچم دار نوآوری و تحول خواهی هستند و در همه این سال ها مرغ هر عزا و عروسی شده اند، حالا به عنوان موجودیت هایی که مانع تحول هستند، مورد انتقاد قرار گرفته اند؛ انتقادهایی که جنس آن با انتقادهای گذشته بسیار متفاوت است. امروز پایگاه حملات از شبکه های تلویزیونی فارسی زبان آن طرف مرزهاست و تفاوت اساسی اش با نوع انتقادهای گذشته در این است که امروز با یک «روایت سازی رسانه ای» مواجه هستیم و نه تنها کسب و کارها، که تمام اکوسیستم اقتصاد دیجیتال کشور تهدید شده است.

در مقابل این روایت سازی رسانه ای، تمرکز رسانه های کسب و کاری ما باید بر «بازتعریف تصویر رسانه ای» و «گفتمان سازی برای دوره جدید اکوسیستم اقتصاد دیجیتال» باشد. ما معتقدیم با وجود انتقادهای سخت نباید از حرف زدن ترسید و باید فضا را برای گفت و گوی منصفانه و منطقی فراهم کرد. ما در «کارخانه نوآوری رسانه راه کار» برای گذار از این دوره بحرانی اکوسیستم، تمرکز بر چند موضوع را در دستور کار خود قرار داده ایم:

- انگ زدایی از اکوسیستم؛
- تعریف درست نسبت اکوسیستم با حاکمیت؛
- توسعه و دغدغه ایران؛
- کارآفرینی و اشتغال؛
- زنان و زیست زنانه در اکوسیستم نوآوری ایران؛
- مهاجرت، منابع انسانی و نخبگان و متخصصان ایران و نسبت آنها با اکوسیستم؛
- کسب و کارهای خرد آنلاین و مسئله عدالت اقتصادی؛
- آینده روزمره ایرانیان.

گرچه تمام فعالیت های «راه کار» در تمام عمر ۱۲ ساله اش معطوف به مسئله کسب و کارها بوده، اما امروز با توجه به مسائل روز ایران و کسب و کارها، دستگاه تحلیلی ما این موضوعات را به عنوان اولویت ها برای دوران بحرانی حال تشخیص داده است. مادر راه کار با ابزارهایی که در اختیار داریم که شامل رسانه های راه پرداخت، عصر تراکتس، کارنگ، رمز ارز، بیمه دیجیتال، انتشارات راه پرداخت، کتاب راه کار، رویدادهای راه پرداخت و در نهایت تلویزیون راه کار است، قصد داریم به افزایش تاب آوری کسب و کارها با استفاده از راه حل های صحیح رسانه ای کمک کنیم. هنوز هم معتقدیم هر پیدایشی روزی به یک فروپاشی منجر خواهد شد، راه کار هم از این قاعده مستثنی نیست و امید داریم تا زمانی که هستیم بتوانیم فاصله میان این پیدایش و آن فروپاشی را افزایش دهیم



تاب آوری  
کسب و کارها علاوه  
بر عوامل درونی  
تحت تأثیر عوامل  
خارج از کسب و کار و  
شرایط محیطی قرار  
دارد و مطالعه میزان  
تاب آوری آنها بدون  
در نظر گرفتن این  
عوامل، مطالعه ای  
ناقص خواهد بود.  
کسب و کارهایی که  
در ارتباط تنگاتنگ و  
مستقیمی با تک تک  
اعضای جامعه قرار  
دارند، به ناچار با هر  
تغییری در جامعه  
به سرعت تحت  
تأثیر تغییرات قرار  
می گیرند

تازمانی که به جوانان اعتماد نکنیم، هیچ تحول جدی ای در کار نیست

# از ترس بترسیم



رضا قربانی  
سردبیر



زمانی که ما ماهنامه عصر تراکنش را شروع کردیم انواع تهمت‌ها را شنیدیم؛ ناسزاها را و دشمنی‌ها را. زمانی که وارد شدیم چیزی جز انگیزه بهبود و توسعه نداشتیم، ولی با بدترین‌ها روبه‌رو شدیم. برخورد‌های برخی ما را محافظه‌کار کرد و همان ابتدا دست‌به‌عصا حرکت کردیم. در شماره‌های ابتدایی ماهنامه عصر تراکنش از اینکه چهره‌های جوان و ظاهراً کم‌تجربه را جلد کنیم، هراس داشتیم؛ می‌ترسیدیم نکنند کسی که برای جلد انتخاب می‌کنیم، فردا روزی مشکلی ایجاد کند که برای ما هم دردسرساز شود! قاعدتاً روزهای اول با ترس‌هایمان زندگی می‌کردیم و از هر چیزی هراس داشتیم.

روزهای اول با دیده تردید نگریسته می‌شدیم و هرچقدر هم که خودمان به ادامه راه‌مان امیدوار بودیم، دیگران ما را موقتی می‌دانستند. برخی تصور می‌کردند نوری هستیم که خیلی زود خاموش می‌شویم. واقعیت این است که ما همیشه تصور می‌کنیم این آخرین ماهی است که می‌توانیم کار کنیم. همان‌طور که مدیرمسئول ماهنامه عصر تراکنش و مدیرعامل راه‌کار، مینا والی، در رویداد «۹ ژانویه» گفت: «هر پیدایشی قدم گذاشتن در راه فروپاشی است؛ هر چیزی که جایی مجتمع می‌شود، محکوم است به فروپاشی و هیچ چیز ابدی نیست.» ذات این جهان فناست و نابودی. مسئله فقط فاصله بین پیدایش و فروپاشی است؛ در این جهانی که نباید آن را جدی گرفت، هر چیزی که روزی ارزشمند است، در نهایت سرنوشتی جز فروپاشی ندارد.

در این جهان فانی ما تلاش می‌کنیم و همین تلاش کردن برای ما ارزشمند است. نمی‌دانیم کارهایی که انجام می‌دهیم، متن‌هایی که می‌نویسیم و منتشر می‌کنیم، عکس‌هایی که می‌گیریم و اندیشه‌هایی که گسترش می‌دهیم، در نهایت ما را همراه مخاطبان مان به کجا می‌رساند. در این سال‌ها تلاش کردیم پایه‌پای مخاطب‌مان یاد بگیریم و روی توسعه خودمان کار کنیم. علاقه داریم وقتی به عقب نگاه می‌کنیم از راهی که آمده‌ایم، خوشحال باشیم و اگر به گذشته بازگردیم باز همین کارها را تکرار کنیم و اگر دانش و تجربه امروز را داشتیم، سعی می‌کردیم خطاهای بیشتری انجام دهیم! ما از خطا نمی‌هراسیم و فلسفه ما در «راه‌کار» این است که با خطا کردن بهتر می‌توانیم یاد بگیریم. روزهای اول قاعدتاً جرئت و جسارت امروز را نداشتیم و البته تجربه اکنون را.

فلسفه ما این است که پا در عرصه‌هایی بگذاریم که پیش از این کسی نرفته و قاعدتاً رفتن در راه‌هایی که زهر

ندارد، پر از ریسک است و خطر.

اگر این شماره ماهنامه عصر تراکنش را ورق بزنید، در جای جای آن چهره‌های جوان را می‌بینید؛ کسانی که در همین چند سال در اکوسیستم بانکداری و پرداخت کشور رشد کرده‌اند؛ کسانی که توانسته‌اند کسب‌وکاری خلق کنند یا به رشد کسب‌وکارها کمک کنند. البته در معنای جوان اختلاف نظر داریم، ولی قبول کنیم با استانداردهای امروز بانکداری ایران، بیشتر چهره‌های این شماره و حتی انتخاب روی جلد ما جوان محسوب می‌شوند. برای اینکه بدانیم استاندارد بانکی کشور چیست، در صفحات انتهایی این شماره، مدیران ارشد سیستم بانکی کشور را معرفی کرده‌ایم. نگاهی به چهره‌هایشان بیندازید و متوسط سنی آنها را حدس بزنید.

اشتباه نکنید! نمی‌گوییم تجربه و سن و سال چیز بدی است و نمی‌گوییم که فقط باید کار را به جوانان سپرد؛ ولی قبول کنیم تغییر و تحول واقعی به دست کسانی رقم نمی‌خورد که جرئت و جسارت ندارند. سن و سال مطرح نیست و آنچه اهمیت دارد، جرئت تغییر است؛ نهراسیدن از خطا کردن و تلاش برای توسعه. البته این ویژگی‌ای است که در جوان‌ترها بیشتر یافت می‌شود.

بهترین ترکیب کنار هم قرار گرفتن جوانان و افراد سن و سال دار است، ولی قبول کنیم تازمانی که جوانان بیشتری در رأس امور قرار نگیرند، تغییر جدی رخ نمی‌دهد. در سیستم‌هایی مانند بانکداری که به شدت موروثی هستند و تغییر در آنها دشوار، حتی قرار گرفتن چند جوان در رأس چند نهاد هم به تغییر جدی منجر نمی‌شود؛ لازم است اعتماد کنیم و به استعداد‌های این کشور اجازه دهیم رشد کنند. آنهایی که امروز باتجربه خوانده می‌شوند، در گذشته کم‌خطا نکرده‌اند. با این فلسفه که سن و سال دارها خطا نمی‌کنند و راه را برای تازه‌واردان ببندیم، قطعاً در آینده با قحط‌الرجالی بیشتر از امروز روبه‌رو می‌شویم. ما باید کارخانه انسان‌سازی راه بیندازیم. ما باید این کشور را به جایی برای رشد استعدادها تبدیل کنیم و این اتفاق رخ نمی‌دهد، مگر اینکه هراس را کنار بگذاریم و به جوانان میدان بدهیم و از خطا کردن‌شان هم نترسیم.

آیا این اتفاق و این میدان دادن برای خلق مدیران جوان اثربخش، شدنی است؟ آیا ما در آینده نزدیک چهره‌های جوان‌تر بیشتری در رأس امور بانک‌های کشور می‌بینیم؟ آیا ما شاهد این خواهیم بود که افرادی شجاع، جسور و نترس مدیریت بزرگ‌ترین بانک‌های کشور را دست بگیرند و زمینه توسعه را فراهم کنند؟ آیا این تغییر بزرگ رقم می‌خورد؟ نمی‌دانم؛ ولی ما به عنوان عضو کوچکی از یک شبکه رسانه‌ای مستقل بخش خصوصی تمام تلاش مان را می‌کنیم که در شرایطی که همه درها بسته است و کسی تازه‌واردان را قبول نمی‌کند، بستری باشیم برای معرفی و میدان دادن به چهره‌های جدید.

حالا که ماهنامه عصر تراکنش تلاش می‌کند رسانه مدیران بانکداری و پرداخت ایران باشد، امیدواریم با تمرکز بر چهره‌های جدید و دوری از تکرار مکررات قبلی، زمینه اندکی بهبود را فراهم کنیم.

بانکداری ایران و پرداخت ایران آینده را جوانانی می‌سازند که امروز تازه‌وارد هستند؛ آنهایی که جسورند و البته به اندازه کافی دانش و انگیزه دارند که اثری مثبت بر جامعه بگذارند.

ما هنوز امیدواریم؛ هرچند صورت‌مان زخمی است

عصر تراکنش

یادداشت

۳۳

بهمن ۱۴۰۱

سال ششم  
شماره شصت و ششم



# آینده اکوسیستم رمزارز

دی ماه امسال ماه پر خبری بود و تصمیمات مهمی گرفته شد که بدون شک بر آینده فناوری های مالی کشور تأثیرگذار خواهند بود. مهم ترین اخبار این ماه در انحصار بانک مرکزی و لایحه بودجه ۱۴۰۲ بود. اوایل دی ماه علی صالح آبادی از ریاست کل بانک مرکزی استعفا داد و محمدرضا فرزین به این سمت منصوب شد. بانک مرکزی در لایحه بودجه ۱۴۰۲ نیز خبرآفرین بود. در بخش گزارش های این شماره از «عصر تراکنش» در مطلبی به بررسی وضعیت حوزه BNPL در ایران و جهان پرداختیم؛ حوزه ای که در جهان با شتاب زیادی در حال فراگیر شدن است. همچنین نگاهی به دومین رویداد «۹ ژانویه» داشتیم. روز نوزدهم دی ماه سالن همایش های کتابخانه ملی، میزبان دومین رویداد «آینده کسب و کارهای بلاکچین، رمزارز و دارایی دیجیتال» بود. این رویداد به همت «کارخانه نوآوری رسانه راهکار» برگزار شد و شامل سه سخنرانی و چهار پنل تخصصی بود.

گزارش ها

# استعفا در آغاز فصل سرد

دی ماه امسال ماه پرخبری بود و تصمیمات مهمی گرفته شد که بدون شک بر آینده فناوری های مالی کشور تأثیرگذار خواهند بود. مهم ترین اخبار این ماه در انحصار بانک مرکزی و لایحه بودجه ۱۴۰۲ بود. اوایل دی ماه علی صالح آبادی از ریاست کل بانک مرکزی استعفا داد و محمدرضا فرزین به این سمت منصوب شد. فرزین بلافاصله بعد از انتخاب خود در مصاحبه ای از تثبیت نرخ هر دلار در سامانه نیما روی ۲۸ هزار و ۵۰۰ تومان خبر داد. بانک مرکزی در لایحه بودجه ۱۴۰۲ نیز خبر آفرین بود. در لایحه بودجه ۱۴۰۲ یک رشد ۷۸ درصدی برای درآمد بانک مرکزی نسبت به سال گذشته در نظر گرفته شده است. همچنین بودجه وزارت ارتباطات هزار و ۶۰۰ میلیارد تومان افزایش یافت. برگزاری انتخابات هیئت مدیره انجمن فین تک، مستثنی شدن سازمان نصر از قانون اصناف کشور، مخالفت انجمن تجارت الکترونیک با ارائه اینترنت طبقاتی در کشور، تقدیر از سورنا ستاری معاون مستعفی علمی و فناوری ریاست جمهوری و استعفای رئیس موقت اتحادیه کسب و کارهای مجازی از دیگر اخبار دی ماه ۱۴۰۱ بود.



طهورا  
آدینه وند

عدالت اداری در خصوص آن صادر شد و بر این اساس وزارت اقتصاد مجدداً متولی بانک آینده شد.

## نصر برای همیشه از قانون اصناف کشور مستثنی شد



بسیست ونهم آذرماه علیرضا

۲۹  
آذر

کشاورز جمشیدیان، دبیر سازمان نظام صنفی رایانه ای استان تهران در مجمع عمومی عادی سال ۱۴۰۱ (نوبت دوم) این سازمان اعلام کرد که بعد از یک ماراتن سنگین توانسته اند مشکل قدیمی صنف با اتحادیه فناوران را در مورد پلمب فروشگاه ها و شرکت های متخلف از سوی این اتحادیه برطرف کنند. به گفته او، علاوه بر دستور تعلیق پلمب از سوی پلیس اماکن و استانداری، آنها امروز یک دستاورد بزرگ داشتند و آن اینکه توانستند از مجلس استفساریه ای دریافت کنند مبنی بر اینکه برای همیشه از قانون اصناف کشور مستثنی شده اند.

## وزیر ارتباطات: قطع اینترنت شایع است

بعد از گذشت ۹۳ روز از قطعی، اختلال و محدودیت شدید روی اینترنت روز سوم دی ماه وزیر

۳  
دی

«تولید رمزارزها در کشور تابع مقررات و آیین نامه هاست، اما خرید و فروش و معامله آن غیرقانونی و غیررسمی است. نسبت به رمزارزها مطابق قانون عمل می کنیم و کسانی که تراکنش مالی داشته باشند بررسی می شوند.»

او با اشاره به کنترل درگاه های پرداخت ادامه داد: «هر نوع خرید و فروشی که در یک سکوی پرداخت انجام می شود و همچنین خرید و فروش رمزارزها پایش می شوند.»

## آغاز گام دوم اجرای قانون پایانه های فروشگاهی از اول دی ماه

در روز پرخبر آذرماه، رئیس سازمان امور مالیاتی از آغاز اجرای گام دوم قانون پایانه های فروشگاهی و سامانه مؤدیان خبر داد. به گفته داوود منظور، شرکت های دولتی و دستگاه های اجرایی موضوع ماده (۵) قانون کشوری از اول دی ماه به سامانه می پیوندند و اجرای قانون پایانه های فروشگاهی تا پایان سال آینده تکمیل می شود.

## وزارت اقتصاد دوباره متولی بانک آینده شد

بعد از گذشت بیش از یک سال از توقف رأی شورای پول و اعتبار در خصوص تفویض بخشی از سهام بانک آینده به وزارت اقتصاد توسط دیوان عدالت اداری، باز هم موضوع تفویض سهام در نامه بانک مرکزی به فراپرس مطرح شد و بالاخره به تصویب رسید. روز بیست و هفتم آذرماه رأی نهایی و قطعی دیوان

۲۷  
آذر

## برگزاری انتخابات کمیسیون لندتک انجمن فین تک

روز بیست و چهارم آذرماه انتخابات رسمی کمیسیون لندتک انجمن فین تک برگزار

۲۴  
آذر

شد. در این انتخابات، رئیس و نایب رئیس کمیسیون لندتک از دو پلتفرم «قسطا» و «دیجی پی» انتخاب شدند. بر اساس آرای اخذ شده، علیرضا هوشمند از پلتفرم قسطا به عنوان رئیس کمیسیون لندتک و محمدسعید ابراهیمی از پلتفرم دیجی پی به عنوان نایب رئیس این کمیسیون انتخاب شدند.

## انتصاب مجید جعفریان به عنوان معاون فناوری اطلاعات بانک سرمایه

مراسم معارفه معاون فناوری اطلاعات بانک سرمایه ۲۶ آذرماه در محل ساختمان

۲۶  
آذر

مرکزی این بانک برگزار شد. در این مراسم، مجید جعفریان به عنوان «معاون جدید فناوری اطلاعات بانک سرمایه و عضو هیئت عامل» معرفی شد و حکم خود را از سید حسین رضوی نائینی، قائم مقام این بانک دریافت کرد.

## معامله ارزهای دیجیتال مشمول پرداخت مالیات شد

در این روز همچنین داوود منظور، رئیس سازمان امور مالیاتی کشور در حاشیه همایش پایانه های فروشگاهی در جمع خبرنگاران از لزوم مشمول مالیات بر دارایی های ارزهای دیجیتال خبر داد. منظور در این باره گفت:

مهر تراکتس



۳۰

ASAE@TRAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی  
فناوری های مالی ایران

ارتباطات در یک برنامه تلویزیونی خبرها در خصوص قطع اینترنت را شایعه خواند و گفت: «اینترنت مانند هواست و کسی حق ندارد فضای تنفس مردم را قطع کند.» او اعلام کرد استفاده از فیلترشکن‌ها باعث شده سرعت اینترنت کاربران کاهش پیدا کند و این اتفاقی است که همیشه وجود داشته است. همچنین عیسی زارع پور خبر داد که یکی دیگر از دلایل تجربه بد کاربران نسبت به کیفیت اینترنت، حملات سایبری شدیدی بوده که در ایام گذشته و مخصوصاً یک هفته اخیر روی یک سرویس داخلی هدایت شده است. به گفته زارع پور تمام این حملات دفع شده است.

## ابلاغ دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اتباع

در حالی که اتباع خارجی؛ به خصوص افغانستانی‌ها در سال‌های اخیر با مشکلات و محدودیت‌هایی در دریافت خدمات بانکی از جمله مسدود شدن حساب و محدودیت در انجام کارت به کارت مواجه شده‌اند، روز هفتم دی ماه دستورالعمل نحوه ارائه خدمات بانکی به اتباع خارجی در بانک‌ها تصویب و ابلاغ شد. برخلاف خوش‌بینی‌ها مبنی بر صدور این بخشنامه و حل مشکلات بانکی مهاجران، جزئیات این دستورالعمل نشان می‌دهد نظام بانکی ایران همچنان درهای خدمات بانکی خود را روی عمده مهاجران افغانستانی بسته است؛ به طوری که فقط مهاجرانی که دفترچه اقامت ویژه دارند از دریافت تمامی خدمات بانکی بهره‌مند خواهند بود و سایر مهاجرانی که دارنده دفترچه آمایش، دفترچه اقامت یا دفترچه پناهندگی هستند از دریافت عمده خدمات بانکی محروم هستند و جزو ممنوعه‌ها معرفی شده‌اند.

## انتصاب آزاده جعفری به عنوان مدیرعامل شرکت گرایش تازه پارس



در این روز طی مراسمی با حضور هیئت مدیره هلدینگ جی اس اس و جمعی از مدیران ارشد، ضمن قدردانی از زحمات و دستاوردهای محسن مهدی‌نیا، مدیرعامل پیشین شرکت «گرایش تازه پارس» (GSS Tech)، آزاده جعفری به عنوان مدیرعامل جدید این شرکت معرفی شد.

## رئیس کل بانک مرکزی استعفاداد

همزمان با انفجار نرخ دلار ورد شدن این نرخ از مرز ۴۴ هزار تومان، علی صالح‌آبادی در روز پنجشنبه هشتم دی ماه با ثبت نامه استعفا از سمت رئیس کلی بانک مرکزی کناره‌رفت. نامه استعفای صالح‌آبادی در حالی از سوی هیئت دولت به صورت فوق‌العاده در روز پنجشنبه مورد پذیرش قرار گرفت که خارج از جلسه هفتگی هیئت دولت بود. جلسات هیئت دولت در روزهای یکشنبه و چهارشنبه برگزار می‌شود و تصمیمات جدید برای مدیریت بانک مرکزی در روز پنجشنبه گرفته شد.

## محمد رضا فرزین؛ رئیس کل جدید بانک مرکزی



در این روز بلافاصله بعد از استعفای صالح‌آبادی از سمت ریاست کل بانک مرکزی، محمد رضا فرزین پیش از پذیرش این سمت، مدیرعاملی بانک ملی ایران را برعهده داشت. نام او در فهرست وزرای احتمالی اقتصاد در دولت سیزدهم نیز قرار داشت، اما تقدیر این بود که او بعد از گذشت بیش از یک سال از آخرین سمتش؛ مدیرعاملی بانک ملی، جایگزین علی صالح‌آبادی شود.

## نرخ هر دلار آمریکا ۲۸ هزار و ۵۰۰ تومان تعیین شد

نهم دی ماه رئیس کل جدید بانک مرکزی از تثبیت نرخ هر دلار در سامانه نیما روی ۲۸ هزار و ۵۰۰ تومان خبر داد و از سیاست‌های آتی بانک مرکزی صحبت کرد. محمد رضا فرزین در اولین سخنرانی خود در برنامه‌ای تلویزیونی به عنوان رئیس کل بانک مرکزی گفت: «برای بازار آزاد سیاست‌مان این است که این بازار را به صورت مستمر، کوچک کرده و نرخ آن را به ۲۸ هزار و ۵۰۰ تومان نزدیک کنیم و کاهش دهیم.» او همچنین وعده داد که ارزش را تثبیت و دغدغه فعالان اقتصادی کشور را برطرف خواهد کرد. همچنین اظهار داشت: «دغدغه رئیس‌جمهور را هم که معیشت مردم است با کنترل تورم و ارز، تأمین خواهیم کرد.»

## فینوداد و دانشگاه تهران تفاهم‌نامه امضا کردند

شرکت «فناوران نوآر سداد» (فینوداد) و اداره کل سیاست‌گذاری فناوری و نوآوری دانشگاه تهران در محل معاونت پژوهش و فناوری این دانشگاه تفاهم‌نامه امضا کردند. معاون پژوهش و فناوری دانشگاه تهران در مراسم امضای تفاهم‌نامه با فینوداد گفت: «در حال اخذ مجوز برای راه‌اندازی آزمایشگاه‌های تجهیزات استخراج رمزارز در منطقه آزاد ارس هستیم.»

## تراکنش‌های ابزارهای پرداخت بانکی جنبه درآمدی ندارد

روز دهم دی ماه دیوان عدالت اداری در پاسخ به شکایت از سازمان امور مالیاتی کشور اعلام کرد که واریز وجه به حساب‌های بانکی از طریق ابزار پرداخت‌های بانکی؛ از جمله کارت‌خوان بانکی، تجاری نیست و اثبات غیردرآمدی بودن آن با مأمور مالیاتی است. براساس رأی اخیر دیوان، صرف انجام تراکنش‌های بانکی از طریق ابزار پرداخت‌های بانکی، جنبه درآمدی نداشته و بار اثبات آن برعهده مأموران مالیاتی است.



## رونمایی از سامانه چکنو بانک صادرات

روز یازدهم دی ماه مراسم رونمایی از سامانه «چکنو» (چک امن دیجیتال بانک صادرات) در ساختمان مرکزی این بانک با حضور ضیاء ایمانی، مدیرعامل بانک صادرات؛ مهران محرمیان، معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی و عباس حسینی، معاون بانک، بیمه و شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی برگزار شد. معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی در مراسم رونمایی از سامانه صدور چک الکترونیک در بانک صادرات گفت: «با صدور چک الکترونیک قرار نیست صدور فیزیکی چک متوقف شود، بلکه همچنان به صورت فیزیکی صادر می‌شود. همچنین کسی که چک دیجیتال را قبول می‌کند، نیاز نیست چک دیجیتال یا امضای دیجیتال داشته باشد.»

عصر تراکنش

دیدبان

بهمن ۱۴۰۱

سال ششم شماره شصت و ششم



# نسیه‌فروشی فناورانه



طهورا  
آدینه‌وند



اولین شکل از ارائه خدمات BNPL یا «الان بخر، بعداً پرداخت کن» در دنیا به قرن نوزدهم میلادی بازمی‌گردد. زمانی این نوع از برنامه‌های اقساطی به شکل رسمی و سازمان یافته به مصرف‌کنندگان ارائه شد که تعداد متقاضیان خرید کالاهای گران‌قیمتی نظیر مبلمان، آلات موسیقی، تجهیزات مزرعه و... افزایش یافته بود، اما اغلب افراد بودجه کافی تأمین این وسایل گران‌قیمت را نداشتند و بنابراین این قشر از افراد، جامعه هدف BNPLها شدند که امروزه با روش‌های فناورانه‌ای ارائه می‌شود. در اوایل قرن بیست و یکم، شرکت‌های فین‌تک سیستم‌هایی را توسعه دادند که اجازه می‌داد وام‌دهی با طرح اقساطی در جریان پرداخت فروشگاه‌های آنلاین ادغام شود و به مصرف‌کننده نیز این امکان را می‌داد که یک اعتبار فوری در محل فروش دریافت کند و بعداً بر اساس برنامه زمانی مورد توافق، مبلغ تعیین شده را پرداخت کند. عناصر یکپارچه‌سازی خدمات و پردازش فوری چیزی است که BNPL را از سایر رویکردهای وام‌دهی به مصرف‌کننده متمایز می‌کند. طبق یک نظرسنجی در سال ۲۰۲۰، شفافیت هزینه‌ها مهم‌ترین دلیل علاقه کاربران به BNPL عنوان شده است. نظرسنجی صورت گرفته توسط «پیمنتس» نشان می‌دهد تقریباً نیمی از پاسخ‌دهندگان (۴۱/۸ درصد) پارامتر «واضح بودن کارمزدها یا نرخ‌های بهره» را به عنوان اصلی‌ترین دلیل استفاده از خدمات BNPL مطرح کرده‌اند. برای مابقی نیز دلایلی نظیر توانایی نظارت بر هزینه‌ها، راحتی و در نهایت تعداد کسب‌وکارهایی که این نوع پرداخت را می‌پذیرند اهمیت بیشتری دارد. این خدمت به ظاهر ساده امروزه توسط شرکت‌هایی موسوم به «لندتک» در دنیا به کاربران ارائه می‌شود؛ هرچند شکل و نحوه ارائه آن با فناوری درآمیخته و تغییر کرده، اما آن‌طور که از آمار حجم بازار این صنعت قدیمی پیداست، هر روز محبوب‌تر از گذشته می‌شود و طبق آمار وب‌سایت «سی آر ریسرچ»، امروزه از هر پنج نفر، دو نفر قصد دارند کارت‌های اعتباری خود را با BNPL جایگزین کنند. در ادامه این گزارش به بررسی آمار مربوط به صنعت BNPL در سطح جهان و ایران پرداخته‌ایم. بررسی و مقایسه این آمار نشان می‌دهد با توجه به روند روبه‌رشد فناوری در جهان و ایران و همچنین مزایای اقتصادی «خرید آبی و پرداخت آبی» برای کاربران، صنعت BNPL روند روبه‌رشدی در پیش دارد.

## ارزش بازار جهانی BNPL

یکی از شاخص‌های سنجش یک صنعت، بررسی ارزش بازار آن است و آمار و ارقام ارزش بازار BNPL در دنیا از نوعی ظرفیت بالقوه برای رشد خبر می‌دهد. در سال ۲۰۲۰ میلادی، ارزش بازار BNPL به میزان ۸۷/۲ میلیارد دلار تخمین زده شد. این رقم در سال ۲۰۲۱ با رشد تقریباً ۴۳ درصدی به ۱۲۵/۰۹ میلیارد دلار رسید و در سال ۲۰۲۲ روی حدود ۱۷۹/۵ میلیارد دلار ایستاد. پیش‌بینی می‌شود این رقم تا سال ۲۰۲۵ تقریباً سه‌برابر شده و به ۵۳۱/۵۳ میلیارد دلار برسد. ارزش بازار BNPL تا سال ۲۰۳۰ میلادی نیز بالغ بر ۳/۲۷ تریلیون دلار پیش‌بینی شده است. با وجود تعداد بالای کاربران این سرویس در ایالات متحده، بیشترین سهم بازار این صنعت در دنیا متعلق به کشور سوئد است. سوئد مدت‌هاست روی بازار BNPL جهانی سیطره دارد. در سال ۲۰۱۶، سوئد توانست با حفظ فاصله دوبرابری خود با هلند، پیش‌تاز پرداخت‌های تجارت الکترونیک داخلی BNPL شود و تا سال ۲۰۲۰، نسبت پرداخت داخلی BNPL تجارت الکترونیکی سوئد بیش از دوبرابر شده بود. آلمان و نروژ نیز در رتبه‌های دوم و سوم قرار گرفته‌اند. این آمار نشان می‌دهد استرالیا و نیوزیلند تنها کشورهای غیراروپایی در جمع ۱۰ کشور برتر استفاده‌کننده از خدمات BNPL هستند. در واقع، تمام هشت کشور دیگر که بیشترین استفاده از BNPL را دارند، در شمال غربی اروپا واقع شده‌اند.

## تعداد کاربران معمولی و کاربران وفادار در جهان

طبق آمار وب‌سایت «جونپیر ریسرچ»، تا سال ۲۰۲۲ میلادی تعداد کاربران استفاده‌کننده از خدمات BNPL در سراسر جهان ۳۶۰ میلیون نفر بوده است. این رقم طی پنج سال آینده بیش از دوبرابر خواهد شد و انتظار می‌رود در سال ۲۰۲۷ میلادی،

بالغ بر ۹۰۰ میلیون کاربر BNPL وجود داشته باشد و این یعنی یک افزایش ۱۵۷ درصدی. از منظر تعداد کاربران فعال شرکت‌های لندتکی نیز در حال حاضر شرکت «کلارنا» محبوب‌ترین شرکت ارائه‌دهنده خدمات BNPL در جهان است. این شرکت فین‌تکی تقریباً ۱۶۷ میلیون کاربر فعال دارد. در رتبه دوم «افیرم» با ۱۱/۲ میلیون کاربر و در رده سوم «افتراپی» با ۱۰/۵ میلیون کاربر معرفی شده‌اند. علاوه بر تعداد نفراتی که از این سرویس استفاده می‌کنند، بررسی روند استفاده نیز مهم است و دید مناسبی نسبت به نحوه استفاده کاربران از BNPL به دست می‌دهد. آمار نشان می‌دهد حدود یک‌سوم از کاربران BNPL هر ماه از این سرویس استفاده می‌کنند و بنابراین می‌توان گفت حدود ۳۳ درصد از کاربران BNPL کاربران وفادار این خدمت‌اند. شایان ذکر است بالغ بر ۸۰ درصد از کاربران BNPL، دست‌کم هر شش ماه یک‌بار از این سرویس استفاده می‌کنند.

## اندازه صنعت BNPL

حدود یک‌پنجم کل کاربران سرویس BNPL در ایالات متحده زندگی می‌کنند و بنابراین سنجش

مصرف تراکتس

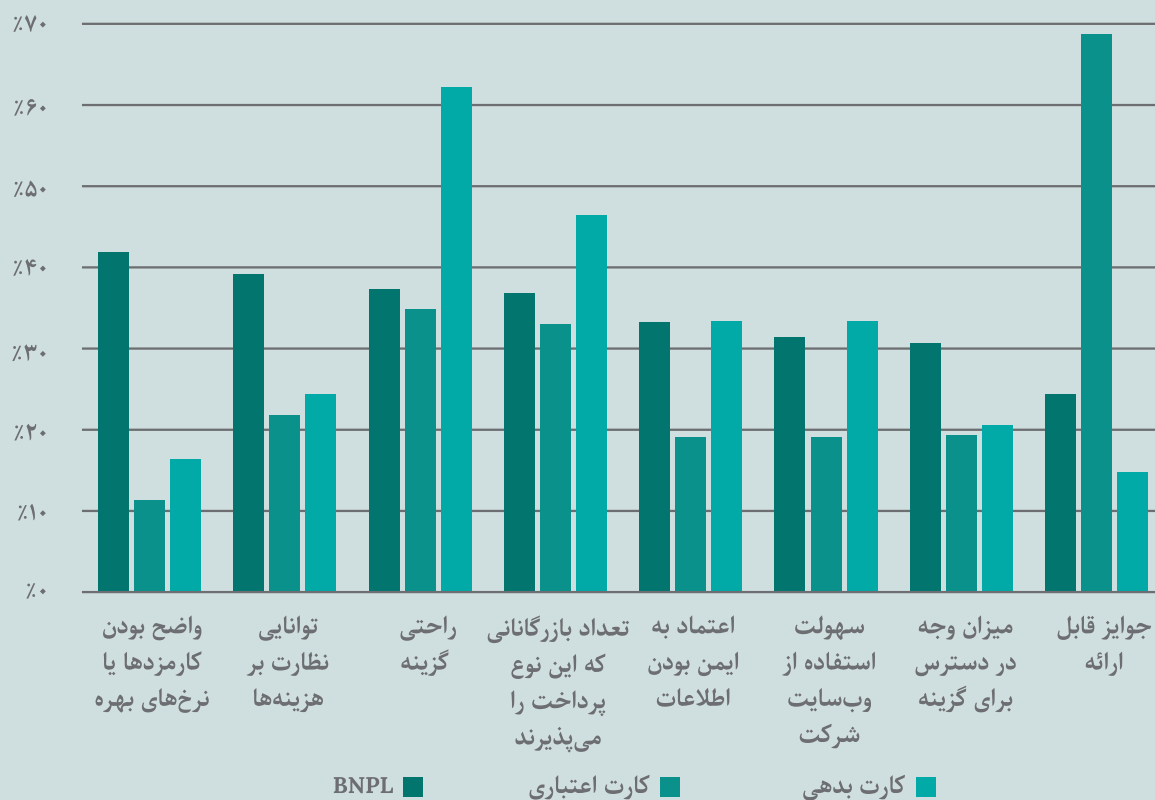


۳۴

ASAE@TARAKTAS.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری‌های مالی ایران

## پارامترهای مهم استفاده از BNPL



عمر تراکتس

گزارش

۳۵

بهمین ۱۴۰۱

سال ششم  
شماره شصت و ششم

بررسی کاربران BNPL بر اساس جنسیت نیز نشان می‌دهد ۶۲٫۸ درصد از افراد استفاده کننده از خدمات BNPL را مردان تشکیل می‌دهند و این در حالی است که ۵۱٫۳۶ درصد از زنان اقرار می‌کنند تنها مرحله‌ای از خدمات BNPL را تجربه کرده‌اند.

### ◀ BNPL در ایران

شاید ملموس‌ترین مثال از قدمت تاریخی BNPL در ایران همان خرید «نسیه» از بقالی‌هاست؛ زمانی که افراد از بقالی محل خرید کرده و بعداً در زمان خاصی که با فروشنده به توافق رسیده بودند بدهی خود را پرداخت می‌کردند. این روش نیز همان مزایای اقتصادی را برای خریداران داشت؛ با این تفاوت که در خرید نسیه فروشندگان بر مبنای اعتمادی که به افراد داشتند و همچنین رفتار مشتریان در بازپرداخت بدهی در گذشته، امتیاز خرید نسیه را برای عده‌ای قائل می‌شدند.

امروزه هوش مصنوعی و روش‌های نوآورانه اعتبارسنجی در شرکت‌های لندتک جایگزین احساس اعتمادی شده که در گذشته میان خریدار و فروشنده به وجود می‌آمد. از طرفی این شرکت‌ها به خودی خود فروشنده نیستند و فقط بستر این اعتماد را فراهم می‌کنند.

شاید به نوعی لندتک‌ها وظیفه اعتماد کردن به افراد را به عهده گرفته و این مهم را از دوش فروشندگان خرد برداشته‌اند؛ بنا بر همین توضیحات شاید بتوان گفت که امروزه BNPL به نوعی فناوری اعتماد تبدیل شده.

در حال حاضر در ایران شرکت‌های مختلفی در حوزه BNPL فعالیت می‌کنند و حوزه فعالیت این شرکت‌ها و خدماتی که در قالب BNPL ارائه می‌دهند متفاوت است، اما پایه و اساس این خدمات همان نسیه‌فروشی است که به روش‌های خلاقانه‌تری ارائه می‌شود.

«اسنپ‌پی» به عنوان یکی از اولین ارائه‌دهندگان BNPL در ایران از سال ۱۳۹۹ فعالیت خود را شروع کرد و اولین محصول اسنپ‌پی در حوزه BNPL اعتبار ماهانه بود که در دی‌ماه ۱۳۹۹ برای اولین بار به کاربران ارائه شد. محصول جدید این شرکت با عنوان «اعتبار اقساطی» نیز از تیرماه ۱۴۰۱ به کاربران عرضه شد. این سرویس در اسنپ‌پی به صورت شخصی و سازمانی ارائه می‌شود و در حال حاضر سقف این اعتبار ۱۰ میلیون

اندازه این صنعت در ایالات متحده، آمار خوبی از کل این صنعت در جهان به دست می‌دهد. پیش‌بینی می‌شود وام‌دهی صنعت BNPL در ایالات متحده آمریکا طی ماه‌های آینده رشد قابل ملاحظه‌ای را تجربه کرده و تا سال ۲۰۲۴، از ۱۰۰ میلیارد دلار فراتر رود.

در سال ۲۰۱۹ میلادی، مجموع وام‌دهی BNPL ایالات متحده آمریکا، چیزی حدود سه میلیارد دلار بود. این رقم در سال ۲۰۲۰ با ۱۳ برابر افزایش به ۳۹ میلیارد دلار رسید و انتظار می‌رود این رقم تا سال آینده میلادی با ۳۰ میلیارد دلار افزایش، به ۱۱۴ میلیارد دلار ارتقا یابد.

### ◀ جمعیت‌شناسی کاربران BNPL

بررسی کاربران سرویس BNPL در جهان نشان می‌دهد با تفاوتی اندک، جوان‌ترها مخاطبان اصلی این سرویس هستند. هرچند طبق آمار، محبوبیت BNPL در میان تمامی نسل‌ها در حال افزایش است، اما نسل Z پیشتاز استفاده از این سرویس در دنیاست.

نظرسنجی جدیدی که از سوی شرکت مشاور سرمایه‌گذاری «The Motley Fool» صورت گرفته، نشان می‌دهد ۱۶ درصد از افراد ۱۸ الی ۳۴ ساله از خدمات BNPL به صورت منظم استفاده می‌کنند. این رقم به طرز چشم‌گیری بالاتر از ارقام مربوط به دوره سنی دیگر، یعنی ۳۵ الی ۵۴ ساله (۹ درصد) و بالای ۵۵ سال (پنج درصد) بوده است.

در دومین رویداد «آینده کسب و کارهای بلاکچین، رمزارز و دارایی دیجیتال ایران» مطرح شد

# ضرورت پایان دادن به فضای خاکستری رمزارزها



مرضیه امیری



روز نوزدهم دی ماه سالن همایش های کتابخانه ملی، میزبان دومین رویداد «آینده کسب و کارهای بلاکچین، رمزارز و دارایی دیجیتال» بود. این رویداد به همت «کارخانه نوآوری رسانه راه کار» برگزار شد و شامل سه سخنرانی و چهار پنل تخصصی بود. در یکی از پنل های برگزار شده، نمایندگان از سوی حاکمیت نیز حضور داشتند و انتقادات و مشکلات فعالان اکوسیستم نوآوری و فناوری را شنیدند و وعده هایی مبنی بر تغییر وضعیت؛ به خصوص در مورد اینترنت و رگولاتوری رمزارز دادند. رویداد آینده کسب و کارهای بلاکچین، رمزارز و دارایی دیجیتال، دومین همایشی بود که کارخانه نوآوری رسانه راه کار به مناسبت نهم ژانویه برگزار می کرد و با استقبال فعالان حوزه رمزارز و بخش رگولاتوری همراه شد. این رویداد در واقع فرصتی برای گفت و گو میان بخش خصوصی و رگولاتوری، همچنین تعامل فعالان حوزه بلاکچین با یکدیگر بود. در ادامه نگاهی به این رویداد داشته ایم که از نظرتان می گذرد.

## امیدها و چالش های توسعه بلاکچین در آینده

اولین سخنران رویداد ۹ ژانویه، علیرضا زجاجی، مدیرعامل بنیاد «سور» بود که به ارائه توضیحاتی در مورد امیدها و چالش های توسعه بلاکچین در آینده پرداخت. به باور او، پیاده سازی قراردادهای هوشمند در توسعه صنعت بلاکچین در بخش های مختلف می تواند بسیار کمک کننده باشد.

زجاجی در ادامه مقیاس پذیری و سرعت اجرا، قانون گذاری و اعمال حاکمیت، حفظ محرمانگی اطلاعات، یادگیری و انطباق افراد، رقابت با سیستم های در حال کار و استاندارد سازی قرارداد هوشمند را از چالش های اصلی بلاکچین برای آینده دانست. چالش بعدی از نظر او قانون گذاری و اعمال حاکمیت است. به گفته زجاجی، اینکه بتوانیم سند یک خانه، زمین، اتموبیل و... را به صورت NFT در بیاوریم، یعنی توانسته ایم بخشی از مشکلات در این زمینه را به راحتی حل کنیم، اما در این مورد حکومت ها هستند که باید اسناد NFT را بپذیرند و با پیاده سازی قانون، امکان توسعه در این بخش را فراهم آورند و از دست انبار بایگانی ها نیز خلاص شوند.

## نقش آموزش در توسعه اکوسیستم رمزارز

اولین پنل این همایش به بررسی «نقش آموزش، شبکه سازی و فرهنگ سازی در توسعه اکوسیستم های رمزارز» اختصاص داشت که با حضور یزدان عباسی، مدیر کارگروه آموزش و پژوهش انجمن بلاکچین؛ مهدی فاطمیان، مدیرعامل زیبال؛ ضیاء صدر، مدرس و ترویج گر بیت کوین و بلاکچین؛ بابک مقدم، مدیرعامل اکسکوینو؛ محمدحسین امیری، مدیرعامل وینداد و جمشید عباس پور، رئیس هیئت مدیره کوینینو با مدیریت میثم سلیمانی، دبیر تحریریه «راه پرداخت» برگزار شد.

محمدحسین امیری، مدیرعامل «وینداد» درباره ضرورت آموزش در این حوزه و وظایف فعالان صنعت بلاکچین گفت: «یکی از موارد مهمی که در حوزه بلاکچین و رمزارز نادیده گرفته شده، آگاهی مشتریان و فعالان این حوزه است؛ در حالی که مصرف کننده نهایی و کسب و کارهای این حوزه از حقوق خود آگاهی ندارند که این موضوع چالش هایی از جمله کلاهبرداری، فیشینگ و... را ایجاد کرده است.»

او در ادامه تأکید کرد: «علاوه بر آشنایی با اصول سرمایه گذاری در صنعت بلاکچین و رمزارز، لازم است به مباحث حقوقی و قانونی این حوزه نیز توجه شود. همچنین لازم است قانون گذار به این حوزه ورود کند و اقدامات پیشگیرانه ای در رابطه با حفظ حقوق کسب و کارها و مشتریان انجام دهد.»

یزدان عباسی، مدیر کارگروه آموزش و پژوهش انجمن بلاکچین نیز از خلاء آموزش در صنعت کریپتو صحبت کرد. به اعتقاد او، آموزش فضای کریپتو نیازمند یک متولی

خنثی است که حتی می تواند از بخش دولتی باشد. خنثی از این بابت که صرافی ها ممکن است بنا بر منافع که دارند، افراد را به سمت بازار یا یک استراتژی مشخص سوق دهند. به گفته او، منظور نهادی است که به واسطه آموزش به افراد، نفعی کسب نکند و هدفش جلوگیری از آسیب های آینده باشد. عباسی ادامه داد: «در شرایط کنونی بار آموزش بر دوش صرافی های رمزارزی است و باید نقش مهمی در این باره ایفا کنند. در سراسر دنیا هم شرایط به همین صورت است. آکادمی بایننس ۷/۳ میلیون دلار صرف آموزش کرده و هشت و نیم سال برای جذب افراد، محتوا آماده کرده است.»

مهدی فاطمیان، مدیرعامل زیبال نیز در پاسخ به سؤالی درباره نقش پرداخت یار در آموزش کریپتو توضیح داد: «پرداخت یارها به واسطه نوع تعامل شان با کسب و کارهای رمزارزی، نمی توانند خودشان را جدا از رمزارزها بدانند. پرداخت یارها بین نهادهای ناظر و کسب و کارهای رمزارزی قرار گرفته اند و می توانند در آموزش به نهادهای ناظر و سیاست گذار مؤثر باشند تا شاهد تصمیماتی مانند محدودیت واریز صدمیلیونی و کاهش سقف برداشت و واریز نباشیم.»

فاطمیان تصریح کرد: «آموزش در این لایه مغفول مانده و ما به عنوان پرداخت یار سعی کرده ایم به نهادهای ناظر آموزش هایی بدهیم. انجمن ها از جمله انجمن فین تک هم می توانند به این حوزه ورود کنند و جلوی کوچک تر شدن بازار را بگیرند.» بابک مقدم، مدیرعامل اکسکوینو نیز در ادامه پنل درباره ضرورت آموزش در صنعت بلاکچین و رمزارز گفت: «نکته مهم در آموزش این است که یک طبقه بندی از مخاطبان این صنعت شکل بگیرد، زیرا از سیستم ها و نهادهای نظارتی گرفته تا مشتریان به عنوان مخاطبان این صنعت به آموزش نیاز دارند. لازم است در متاورس فضای امنی ایجاد کنیم که در این زمینه، ایجاد فضای آموزشی خاص کمک کننده است و صرافی ها در

عصر تراکتس

رویداد

۳۹

بهمن ۱۴۰۱

سال ششم  
شماره شصت و ششم



هاجر سعیدی نژاد، مدیرعامل «آرتانیوم» نیز در این پنل عنوان کرد: «هرچند امسال سال خرسی داشتیم و اتفاقات بدی برای صرافی‌ها رخ داد، اما واقعیت این است که در بحث وب ۳ اتفاق ناگواری رخ نداد؛ چراکه شاهد بودیم در سال ۲۰۲۲ حدود چهار میلیارد دلار بیشتر از سال گذشته سرمایه‌گذاری در این حوزه صورت گرفت و ۳۴۸ استارت‌آپ در این زمینه توانستند سرمایه جذب کنند و بیشتر این سرمایه‌گذاری‌ها در حوزه NFT بوده است.»

جواد بهره، رئیس هیئت‌مدیره «بیت‌مکس» نیز درباره نقاط مثبت و منفی سال ۲۰۲۲ گفت: «۲۰۲۲ سالی پر از فرازونشیب برای بازار رمزارز بود. اعلام ورشکستگی صرافی بزرگ اف‌تی‌ایکس از جمله مهم‌ترین اتفاقات تأثیرگذار بر این صنعت بود و از دیگر اتفاقات، سرمایه‌گذاری ۳۰ میلیارد دلاری شرکت‌ها در سال ۲۰۲۲ بود که این سرمایه‌گذاری تقریباً مشابه سال قبل بود و نشان داد شرکت‌های سرمایه‌گذار به بازار خوش‌بین هستند.»

او ادامه داد: «سرمایه‌گذاری شرکت‌ها یک ساختار دارد و مشتریان بازار رمزارز باید این ساختار را شناسایی کرده و بر اساس آن عمل کنند.»

مصطفی قمری، مدیرعامل «بینوست» در مورد پیش‌بینی این حوزه برای آینده گفت: «آینده قابل پیش‌بینی نیست. مخاطب فناوری‌ها و بیزینس‌هایی که ساخته می‌شوند نه من هستیم و نه دیگران؛ بلکه نسل بعدی است. به صورت کلی نگاه اشتباهی است که کسی با متر و معیار خودش مثلاً NFT را بررسی کند، چون این برای مخاطب دیگری است. این داستان‌ها برای برخی قابل درک نیست. من به عنوان اینوستور برای این فناوری که هر روز پیشرفت می‌کند، یک حرف

راستای گسترش آموزش در این حوزه نقش اول را بازی می‌کنند.»  
ضیاء صدر، مدرس و ترویج‌گر بیت‌کوین و بلاکچین نیز معتقد است طبقات آموزش برای کاربران متفاوت است و برای همین وجود متولی آموزش ضروری نیست. او گفت: «از روز اولی که به حوزه آموزش قدم گذاشتم، تعداد سرمایه‌گذاران بیشتر شده و این موضوع نشان می‌دهد آموزش تأثیر خود را داشته است.»

به اعتقاد صدر، این طور نیست که موضوع آموزش در ایران ضعیف باشد، اما همراه با پیشرفت جامعه، کلاهبرداران و سارقان هم راهکارهای جدیدی پیدا می‌کنند. جمشید عباس‌پور، رئیس هیئت‌مدیره کوینینو نیز با اشاره به نقش صرافی‌ها در آموزش به مشتریان و فعالان حوزه رمزارز و بلاکچین اظهار کرد: «با این موضوع که صرافی‌ها باید نقش آموزش در این حوزه را برعهده بگیرند، مخالفم. در بحث آموزش با طیف‌های متفاوتی مواجه هستیم و آموزش به برنامه‌نویس، صرافی و مشتری این حوزه با یکدیگر متفاوت است و هر یک از این گروه‌ها باید آموزش متناسب با فعالیت خود را دریافت کنند. وظیفه همه نهادهاست که به موضوع آموزش در حوزه بلاکچین و رمزارز ورود کنند. صرافی در نهایت یک بنگاه اقتصادی است و باید بین میزان ورودی خود و حفظ کاربر تعادل برقرار کند.»

#### ◀ اعلام ورشکستگی صرافی بزرگ اف‌تی‌ایکس؛ مهم‌ترین اتفاق سال گذشته میلادی

دومین پنل از دومین رویداد ۹ ژانویه با محوریت «بلاکچین و وب ۳؛ همه تحولات سال ۲۰۲۲» با حضور زهیر سیفعلی، مدیرعامل اکسیر؛ جواد بهره، مدیرعامل مکس دیجیتال؛ مصطفی قمری، مدیرعامل بینوست؛ محمد قاسمی، مدیرعامل مزدکس؛ هاجر سعیدی نژاد، مدیرعامل آرتانیوم و سید بردیا احمدنیا، مدیرعامل والکس با مدیریت رضا جمیلی، سردبیر هفته‌نامه «کارنگ» برگزار شد.

زهیر سیفعلی، مدیرعامل «اکسیر» در ابتدای این پنل درباره تحولات بلاکچین در سال ۲۰۲۲ و آینده آن صحبت کرد: «بازار رمزارز و کوین‌های مختلف در جهان یک بازار نوپا و کوچک است. هر روز افراد جدیدی وارد این بازار می‌شوند و فعالیت خود را شروع می‌کنند و از دید من این بازار همیشه یک بازار تازه است.»

او جنگ روسیه و اوکراین و انتقال مالکیت توییتر به ایلان ماسک را از مهم‌ترین اتفاقات تأثیرگذار بر این صنعت در سال ۲۰۲۲ دانست و بیان کرد: «هر فردی که در زمینه رمزارز در حال فعالیت است، با یک تحقیق کوچک می‌تواند بفهمد در سال ۲۰۲۲ چه بر بازار گذشته است.»



مهرتراکتس

رویداد

۴۱

بهمن ۱۴۰۱

سال ششم  
شماره شصت و هشتم

کسب و کارهای رمز ارز و دارایی دیجیتال ایران» به راهکارهای پرداخت در اکوسیستم رمز ارزی ایران اشاره کرد و از وضعیت کشورمان در این زمینه گفت. به گفته عبادی، اکنون در ایران از هر ۱۰۰ نفری که پرداخت آنلاین برای خرید انجام می‌دهند، ۲۵ نفر از آنها برای پرداخت با پیام خطا مواجه می‌شوند.

عبادی درباره انواع روش‌های پرداخت و اینکه چگونه روی مشتریان کسب و کار تأثیر می‌گذارد، گفت: «اکنون در دنیا سیستم‌های کسب و کار آنلاین در زمینه پرداخت به سمت سهولت و یکپارچگی می‌روند. ما معتقدیم لحظه پرداخت مهم‌ترین لحظه فرایند کاربر است و اگر پرداخت انجام شود و روند آن سریع باشد، مشتری ماندگار خواهد شد و در غیر این صورت از دست می‌رود.»

او ادامه داد: «پرداخت کسب و کارهای ترند صنعت در سراسر دنیا معمولاً به صورت چک بوده، اما اکنون همه به سمت پرداخت آنلاین رفته‌اند. توجه به حریم خصوصی کاربر بسیار مهم است، اما در دنیا کمتر به آن توجه شده است. پرداخت به وسیله کیو آر کد و لینک پرداخت خیلی معمول شده و در ایران هم استفاده از لینک پرداخت قدمت دارد. BNPL ترند ایران هم هست و هر روز بر تعداد این سرویس‌ها اضافه می‌شود، اما کیف پول دیجیتال به دلیل سیاست‌های غلط بانک مرکزی رشد چندانی نکرده است.»

#### ◀ محدودیت‌های رگولاتور، کاربران را به سمت بازار سیاه می‌برد

پنل سوم به بررسی «فراز و فرودهای رگولاتوری رمز ارز در ایران» اختصاص داشت و میهمانان این پنل در خصوص مواجهه رگولاتور با اکوسیستم رمز ارز صحبت کردند. در این پنل، علی جهانی، هم‌بنیان‌گذار بیت‌پین؛ محمد حکیمی، مدیرعامل رمزینکس؛ سعید عبادتی، مدیرعامل اکسبیتو و محمد مهدی باریده، هم‌بنیان‌گذار پی‌پینگ حضور داشتند. علی جهانی، هم‌بنیان‌گذار «بیت‌پین» مهم‌ترین اتفاق سال گذشته میلادی در ایران را محدودیت سقف واریز و برداشت از طریق صرافی‌های رمز ارز عنوان کرد و گفت: «جدیدترین و مهم‌ترین اتفاقی که اخیراً افتاد، بحث محدودیت سقف واریز با هر کد ملی به میزان ۲۵ میلیون تومان و سقف برداشت تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان در صرافی‌های رمز ارز بود که باعث شد فعالیت برای صرافی‌ها و مردم سخت‌تر و محدودتر شود.»

در ادامه محمد حکیمی، مدیرعامل «رمزینکس» با اشاره به دیدگاه‌های رگولاتور در زمینه رمز ارز توضیح داد: «هر زمانی که نرخ ارز جابه‌جا می‌شود، ما با تغییراتی مواجه هستیم. زمانی بازار آتی سکه بسته شد، زمانی سقف خرید را کاهش دادند و زمانی گفتند صدور چک در وجه حامل ممنوع است. بانک مرکزی باغبانی است که ۸۰ درخت از ۱۰۰ درخت

می‌گویم و آن اینکه همه چیز را با متر و معیار خودمان نسنجیم، چون این برای مخاطب دیگری است.»

محمد قاسمی، مدیرعامل «مزدکس» نیز اعلام کرد: «از سال ۱۳۹۵ در چنین رویدادهایی دغدغه این را داشتیم که چگونه این حوزه را بدون رگولاتور جلو ببریم. حجم بازار در آن سال ۸۰ میلیارد دلار برآورد شده بود و موضوع ماینینگ بسیار داغ بود. این ترند تا سال گذشته جلو آمد و ثابت شد که برای ادامه به بلوغ نیاز داریم. سال ۲۰۲۱ گارتنر «دیفای» را ترند اعلام کرد، اما سال بعد نوشت که ترند «سی‌دی‌فای» است.»

سید بردیا احمدنیا، مدیرعامل «والکس» نیز گفت: «مواقع ریزش بازار، بهترین زمان ساختاردهی شرکت‌ها و حاکمیت است. اواخر زمستان صحبت از ورود بیت‌کوین به کانال صد هزار دلاری بود، اما بیت‌کوین در شیب نزولی قرار گرفت. این اتفاق بسیار مهم است و بهترین زمان ورود بازیگران حوزه بلاکچین و رمز ارز برای ساختاردهی رگولاتوری است.»

به گفته او، موضوع دیگری که باید به آن توجه شود، مدیریت ریسک هنگام سرمایه‌گذاری است. عمده مواقع بازیگران و سرمایه‌گذاران هنگام سرمایه‌گذاری به هزینه‌ای که متحمل می‌شوند، دقت نمی‌کنند و بعد از ریزش بازار به این ابعاد توجه می‌کنند. به همین دلیل احمدنیا سال ۲۰۲۲ را گشایشی برای فعالان رمز ارزی می‌داند: «سال ۲۰۲۲ سرمایه‌گذاران و فعالان حوزه متوجه شدند که فضا فقط مختص سرمایه‌گذاری نیست و ابعاد مهم دیگری هم وجود دارد.»

#### ◀ ۲۵ درصد از پرداخت‌ها با پیام خطا مواجه می‌شود

مهدی عبادی، مدیرعامل «وندار» در رویداد «آینده



عکس: نسیم اعتمادی

نیلو فرنادری

عمر تراکتس



۴۴

ASAE TARAHOONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران



در گفت وگو با هومن مسگری و نیما نامداری درباره سرمایه گذاری داتین در «بلوط» مطرح شد

# شراکت مهم تراز سرمایه گذاری است

«داتین» از ابتدای سال پیش، استراتژی خود را افزایش سطح دسترس پذیری افراد به خدمات مالی و توانمندسازی آنان قرار داده و بر اساس همین استراتژی در «بلوط» سرمایه گذاری کرده تا پازل خدمات خود را با محوریت توسعه فراگیری مالی بهبود بخشد. طبق گفته مدیران داتین، این سرمایه گذاری در بلوط، گامی است برای ورود به حوزه پس انداز و سرمایه گذاری که یکی از شاخص های سنجش فراگیری مالی است. سرمایه گذاری انجام شده در بلوط توسط شرکت داتین دلیلی شد تا با هومن مسگری، معاون مشارکت ها و سرمایه گذاری داتین و نیما نامداری، عضو هیئت مدیره بلوط به گفت وگو بنشینیم و از سرمایه گذاری انجام شده و اهدافی که برای خود تعیین کرده اند، بپرسیم. طبق گفته های مسگری، داتین به معنای واقعی کلمه، سرمایه گذار نیست؛ چون برخلاف سرمایه گذاران که معمولاً با هدف کسب سود و منفعت مالی سراغ کسب و کارهای مختلف می روند، سراغ کسب و کارها نمی رود و با هدف تکمیل زنجیره خدمات خود روی بلوط سرمایه گذاری کرده است. نامداری نیز می گوید هدف اصلی بلوط، تنوع بخشی به گزینه های سرمایه گذاری خرد برای طبقه متوسط جامعه است؛ گزینه هایی که برای این طبقه از جامعه مناسب و به صرفه باشد. در ادامه گزارشی از این گفت وگو را می خوانید.



## کسب و کارها روایت می کنند

- آپسان
- ارتباط فردا
- اکسبیتو
- پارمیس

«آپسان»، «ارتباط فردا»، «پارمیس» و «اکسبیتو» چهار کسب و کاری هستند که در بخش باشگاه این شماره «عصر تراکنش» سراغ مدیران عامل آنها رفتیم و درباره وضعیت شان در سال جاری و برنامه هایی که برای سال آینده در دستور کار دارند، جويا شدیم. علاوه بر این، در گفت و گویی با محمد مهدی شریعتمدار از زندگی شخصی و حرفه ای او گفتیم. شریعتمدار رادر اکوسیستم فین تک کشور به دلیل فعالیت های صنفی گسترده و پیگیری های مداومش درباره چالش های کسب و کارهای این حوزه به عنوان یک چهره صنفی می شناسند. او معتقد است توسعه کسب و کارها در گرو توسعه کل اکوسیستم فین تک است و به همین جهت در دو سال گذشته تمرکز خود را بیشتر از اینکه روی کسب و کار خودش بگذارد، روی فعالیت های صنفی گذاشته است. همچنین در گفت و گوی ماه این شماره از عصر تراکنش نگاهی به مسیر حرفه ای علی حاجی زاده مقدم داشتیم که به مفهوم چابکی اعتقاد زیادی دارد و بر این عقیده است که امروزه چابکی در کسب و کارها اهمیت زیادی دارد و رمز آن نیز در تفویض اختیار است.

باشگاه

نگاهی به مسیر حرفه ای علی حاجی زاده مقدم که اعتقادی به مدیریت عمودی ندارد

# ضرورت چابکی در جهان بدون قطعیت

# INTER



مینا حاجی

ممبر تراکتس



ASAE-TARAKHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران



عکس: حامد کریم زاده





علی حاجی زاده مقدم را می توان یکی از مدیران جوان و حرفه ای صنعت بانکی کشور دانست که در طول تمام فعالیت خود در این صنعت، یک شخصیت آرام، بی حاشیه و دارای ایده بوده است. فردی که تاکنون از اورفتار هیجانی در صنعت دیده نشده، ولی جزو مدیرانی است که در بسیاری از مسائل، دیدگاه و نگاه دارد و از معدود افرادی است که اگر درباره مسئله ای دیدگاهی نداشته باشد، صراحتاً آن را بیان می کند؛ رفتاری که شاید امروزه در کمتر فرد یا مدیری دیده می شود. حاجی زاده مقدم که از سال ۱۳۹۵ مدیرعامل شرکت «آدینک» است، به مفهوم چابکی اعتقاد زیادی دارد و بر این عقیده است که امروزه چابکی در کسب و کارها اهمیت زیادی دارد و رمز آن نیز در تفویض اختیار است. او می گوید هیچ راهی نداریم جز اینکه انسان ها را با دید انسانی ببینیم و به تک تک آدم ها اهمیت بدهیم. در گفت و گویی که با علی حاجی زاده مقدم داشتیم، به مسیری که او از کودکی تا به حال پیموده، پرداخته ایم. مسیری که او از آمدنش راضی است؛ چراکه همیشه دنبال آزادی عمل بوده و توانسته آن را در این مسیر به دست آورد و اکنون به عنوان مدیرعامل یک شرکت، در تلاش است این حق آزادی عمل را به دیگران نیز ارائه دهد. او می گوید در ابعاد شخصی، شاید تصمیم درست این بود که بعد از فارغ التحصیلی و ازدواج، مهاجرت می کرد تا شناسن های بیشتری پیش رویش قرار می گرفت. با این حال به این موضوع به عنوان یک حسرت نگاه نمی کند و فقط آن را گزینه منطقی تری برای ادامه مسیر حرفه ای اش می داند. در ادامه داستان زندگی علی حاجی زاده مقدم را می خوانید که مانند شخصیت او، آرام پیش رفته است.

### اولین تجربه های کسب درآمد

علی حاجی زاده مقدم متولد فروردین ماه سال ۱۳۵۶ است و در خیابان فرهنگ تهران متولد شده که از چند دهه قبل خانواده او در آنجا ساکن بوده اند: «در شناسنامه ام سال تولدم را عدد ۲۵۳۶ نوشته بودند و آن شناسنامه را دوست داشتم. چون چند سال قبل از انقلاب باب شده بود که مبدأ تاریخ را به ۲۵۰۰ سال قبل عوض کردند و برای من هم بامزه بود که تاریخ شناسنامه متفاوت است. احساس می کردم این شناسنامه متعلق به آینده است؛ هر چند بعداً آن شناسنامه عکس دار و عوض شد.»

دوران تحصیل ابتدایی او در مدرسه «هدف» می گذرد. مدرسه ای که طبق صحبت های حاجی زاده مقدم، خوب و بزرگ بود و او دوستش داشت؛ چرا که می توانست در آنجا ناشناس بماند و در یک گوشه کنار برای خود خلوت کند. او می گوید که دوران تحصیلی معمولی در مدارس معمولی داشته و اولین باری که پول درآوردن را تجربه کرده در ۱۲ یا ۱۳ سالگی در دوران راهنمایی بود: «یک ساعت مچی داشتم که بازی داشت؛ با دو تا دکمه، یک موش روی صفحه می دوید و در مقابل موانع بالا می پرید. آن موقع کسی در مدرسه مان شبیه آن را نداشت. این ساعت را زنگ های تفریح اجاره می دادم و دستی پنج تومان (و بعضی وقت ها هم به جای پول، تمبر برای کلکسیونم) می گرفتم تا اینکه پدر و مادرم فهمیدند و جلویم را گرفتند و مجبورم کردند پول همه را پس بدهم.»

دومین تجربه پول درآوردن حاجی زاده مقدم مربوط به یکی، دو سال قبل از کنکور بود که آن موقع کمودور ۶۴ داشت و توانسته بود یک برنامه تایپ فارسی بنویسد: «از صبح تا شب پای کمودور بودم و با خواندن کاتالوگ و سمپل کدهای کمودور توانستم قدری با زبان برنامه نویسی آن آشنا شوم و برایش برنامه بنویسم. مجله ای به نام «علم الکترونیک و کامپیوتر» هم در آن دوران چاپ می شد که ریزه کاری های برنامه نویسی کمودور را از آن یاد می گرفتم. به عنوان اولین محصول تجاری خودم یک برنامه «تایپ و صفحه بندی فارسی» نوشتم به نام «پارچ» به معنی «هدیه» که ۲۰ یا ۳۰ نسخه از آن را در کل ایران فروختم و مشتری انم از شهرهای دیگر مثل شهرکرد و سیستان و بعضاً جاهای دورافتاده بودند. با این پول توانستم به جز تمبر، یک پرینتر هم برای خودم بخرم که درآمد جذابی بود. این کار را در سال دوم یا سوم دبیرستان انجام دادم.»

### کامپیوتر دانشگاه امیرکبیر

حاجی زاده مقدم دوران دبیرستانش را در مدرسه نمونه مردمی «خوارزمی» گذرانده است؛ مدرسه ای که طبق صحبت های او، معلمان خوبی داشت ولی فشار زیادی برای درس خواندن به بچه ها نمی آوردند: «آن موقع مدنبود که برای درس خواندن اینقدر برنامه ریزی کنیم و کسی ما را تحت فشار درس خواندن نمی گذاشت. کلاس کنکور هم به شکل کنونی وجود نداشت و اگر هم بود، من استفاده نمی کردم. فقط مدتی با یکی از دوستان به کتابخانه می رفتیم و درس می خواندیم، یکی، دو بار در کنکور آزمایشی شرکت کردم که خیلی خوب بود و باعث شد ترسم از کنکور بریزد. برای دانشگاه آزاد بدون هیچ آمادگی قبلی سر جلسه رفتم و کامپیوتر تهران قبول شدم؛ پس به این نتیجه رسیدم که جای نگرانی نیست و روی زمین نمی مانم. برای کنکور اصلی نیز استرس زیادی نداشتم. البته که تا صبح روز کنکور درس می خواندم و آخر هم بعضی بخش ها را خوانده گذاشتم.»

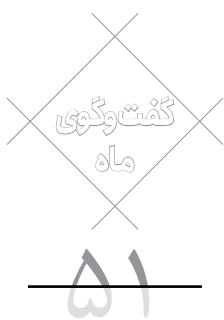
حاجی زاده مقدم سال ۱۳۷۴ کنکور داد و در رشته کامپیوتر دانشگاه امیرکبیر قبول شد. البته کنکور هنر هم داد و رتبه اش ۱۰ شد که رتبه خیلی خوبی بود، ولی به رشته هنر نرفت: «رشته گرافیک را دوست داشتم، ولی فکر می کردم از هنر پول در نمی آید. انتخاب اولم معماری بود که قبول نشدم. انتخاب دومم هم عمران بود که خوشحالم آن را هم قبول نشدم. آن را انتخاب کردم چون رشته پدرم بود و در تصور من بهترین شغل دنیا بود؛ ولی بعد که به دانشگاه رفتم و قدری با درس هایشان آشنا شدم، با خودم گفتم «شناس آوردم، این درس ها به گروه خونی من نمی خورد». سومین انتخابم کامپیوتر بود که پذیرفته شدم و با توجه به علاقه ای که از قبل به برنامه نویسی کمودور داشتم، حدس می زدم برایم رشته جذابی باشد.»

### درس؛ اولویت دوم

همان روز اولی که برای معارفه به دانشگاه رفت، از دانشجویان سال بالاتر شنید امیرکبیر دانشگاهی است که مباحث سیاسی و فوق برنامه در آن پررنگ تر از درس است. حاجی زاده مقدم نیز از ابتدا بیشتر دنبال حواشی دانشگاه بود تا درس خواندن: «یک ترم خوب درس خواندم و سپس آن را در اولویت دوم گذاشتم و دنبال اتفاق های جالب دیگر رفتم. هر چیزی را که روی درودیوار زده بودند دنبال می کردم. اخبار روز را می خواندم و البته اتفاقات سیاسی را از قبل هم پیگیری می کردم. در دوره دبیرستان، پیگیر رقابت های انتخابات مجلس چهارم و پنجم بودم و در ۱۶ سالگی در انتخابات ریاست جمهوری رأی دادم. خانه ما کنار «خانه کارگر» قرار داشت و تبلیغات انتخاباتی زیاد می دیدیم.» یکسری کانون هنری هم در دانشگاه در آن دوران شکل گرفته بود که دانشجویان را به خود جذب می کرد؛ در نتیجه او به کانون موسیقی رفت و شروع به یادگیری دوساز کرد: سه تار و دف: «به خاطر درگیر شدن در انجمن اسلامی، هیچ کدام را ادامه ندادم و یکی از اندوه های من همین است. با سه تار حداکثر یک نت توانستم بزنم، ولی با دف بیشتر پیش رفتم. استاد دف من مسعود حبیبی و استاد سه تارم هم محسن نفر بودند که هر دو از اساتید برجسته بودند. البته کلاً سطح برنامه های فوق برنامه دانشگاه بالا بود و مثلاً مدرس گروه تئاتر هم اصغر فرهادی بود.»

سال ۱۳۷۷ عضو شورای صنفی دانشکده شان می شود و برای ورودی های جدید اردوی پیش دانشگاهی و کلاس آموزش یونیکس و اینترنت برگزار می کردند: «در سال ۱۳۷۸ و پس از روزهای بحرانی حمله به کوی دانشگاه، همراه تعداد دیگری از فعالان صنفی یک لیست برای انتخابات انجمن اسلامی دادیم و به شکل قاطعی در برابر لیست قدیمی های انجمن برنده شدیم. البته تمام آن یک سال انرژی مان صرف دعوای داخلی انجمن (با همان قدیمی ها) و سردرآوردن از جناح بندی های داخل «دفتر تحکیم وحدت» و احزاب

مهرتراکتس



بهمین ۱۴۰۱

سال ششم  
شماره شصت و ششم



مهسا طاعتی

عصر تراکنش

کنسپت و کار

۵۹

بهمن ۱۴۰۱

سال ششم  
شماره شصت و ششم



مسعود وکیلی نیا، مدیرعامل جدید ارتباط فردا در گفت و گو با عصر تراکنش مطرح کرد

# به دنبال ورود ارتباط فردا فرابورس هستیم

شرکت «ارتباط فردا» به عنوان هلدینگ فناوری اطلاعات بانک آینده در حوزه فناوری های نوین مالی از سال ۱۳۸۹ فعالیت خود را آغاز کرده و زمینه اصلی فعالیت آن شامل خدمات پرداخت، خدمات فناورانه، اعتباردهی نوین، شتابدهی و سرمایه گذاری است. ارتباط فردا که یکی از شرکت های فعال در اکوسیستم نوآوری کشور است، همواره در تلاش است در حوزه نوآوری و فین تک اثرگذار باشد و در این راستا به شیوه ای نوآورانه در حوزه راهکارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی فعالیت می کند و محصولات و راهکارهای خلاقانه ای را نیز تاکنون در این صنعت به بازار ارائه کرده است. در سه ماه گذشته این شرکت دچار تغییر مدیریتی شده و مسعود وکیلی نیا از آبان ماه سال جاری به عنوان مدیرعامل ارتباط فردا مشغول فعالیت است؛ فردی که معتقد است حوزه «ولت تک» و «لندتک» از روندهای مهم سال آتی هستند و قصد دارد حضور ارتباط فردا در این حوزه ها را گسترش دهد. در گفت و گویی که با مسعود وکیلی نیا، مدیرعامل جدید ارتباط فردا داشتیم در خصوص آخرین وضعیت این شرکت و همچنین پورتفوی و محصولات آن به گفت و گو نشستیم. وکیلی نیا از خرید سهام شرکت پرداخت الکترونیک دماوند خبر می دهد و درباره اقدامات انجام شده با بانک آینده برای توکنایز کردن دارایی های این بانک می گوید که احتمالاً تا سه ماه آینده از اولین محصول توکنایز شده بانک آینده رونمایی خواهد شد. در ادامه گزارشی از این گفت و گو را می خوانید.





عکس: حامد کریم زاده



مظاهر مرجانی، بنیان گذار پارمیس درباره چالش های اقتصاد دیجیتال کشور می گوید

# دچار بحرانی عمومی و همه گیر هستیم

شرکت پارمیس در سال ۱۳۸۳ با هدف فعالیت در اکوسیستم فناوری و با تمرکز بر تولید نرم افزارهای مالی، حسابداری و مدیریتی آغاز به کار کرد و اکنون بیش از هشت محصول عمده دارد که همگی در حوزه مدیریت مالی با جوامع هدف متفاوت فعال هستند. مظاهر مرجانی، بنیان گذار این شرکت بر این باور است که نرم افزارهای حسابداری قلب تپنده هر کسب و کاری هستند و در بازار پر رقابت امروز، استفاده از این نرم افزارها می تواند به برگ برنده هر کسب و کاری برای پیشی گرفتن از رقبای تبدیل شود؛ در نتیجه رسالت پارمیس نیز تسهیل فرایندهای مالی و حسابداری شخصی و حرفه ای از خانه ای کوچک تا کارخانه ای بزرگ است و در تلاش است تا به توسعه کسب و کارها با ابعاد مختلف کمک کند. در گفت و گویی که با مظاهر مرجانی، بنیان گذار شرکت پارمیس داشتیم، به عملکردشان در سال جاری، چالش هایشان و برنامه هایشان برای سال ۱۴۰۲ پرداختیم.



مهرتراکتس



۶۲

ASARETAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

## تقدم نیازسنجی بر تولید

شرکت پارمیس که تولیدکننده نرم افزارهای مالی و مدیریتی است به فراخور نیازهای کسب و کارها و افراد، اقدام به خلق و ارائه بسته های مالی مختلف کرده است. مظاهر مرجانی، بنیان گذار پارمیس با اشاره به اهمیت سنجش نیازهای جامعه درباره محصول جدیدشان می گوید: «رسالت ما تسهیل فرایندهای مالی و مدیریتی است و تجربه نشان داده که نیازهای افراد و کسب و کارها گرچه مشترک است اما یکسان نیست. در نتیجه یکی از اقدامات مهم ما در پارمیس، شناسایی نیازهای مشتریان و طراحی نرم افزارها بر اساس آنهاست. یکی از محصولات ما که پس از سنجش نیازهای کاربران طراحی و ارائه شده، پارمیس استار است که در واقع راهکاری نرم افزاری و مبتنی بر ERP است که با هدف ایجاد یکپارچگی و جریان آزاد اطلاعات بین واحدهای

مختلف، تولید شده و ۱۸ زیرسیستم دارد. زیرسیستم سازمان همراه پارمیس یکی از این زیرسیستم های جدید است که مورد استقبال کاربران بسیاری قرار گرفته است.» او توضیح می دهد که امروزه سازمان ها نرم افزارهای حسابداری، مدیریتی و بازرگانی را برای مدیریت امور مالی خود به کار می بندند و دغدغه آنها نحوه ارتباط مشتریان با سازمان است. سازمان همراه پارمیس این امکان را فراهم می کند که مشتریان یک سازمان با نمایندگان آن از طریق این سامانه در ارتباط باشند و به صورت ۲۴ ساعته مطالبات الکترونیکی خود را ثبت کنند. در واقع دیگر لازم نیست که نمایندگان سازمان ها از تلفن برای ثبت سفارش ها استفاده کنند و با داشتن نام کاربری و رمز عبور وارد سامانه می شوند و سفارش ها را ثبت می کنند. همچنین، زیرسیستم مزبور این امکان را به آنها می دهد که با دریافت کد رهگیری از وضعیت سفارش های ثبت شده مطلع شوند و گردش مالی و صورت حساب های خود را مدیریت و موجودی کالاها را مشاهده کنند. در واقع فاز اول این زیرسیستم با هدف الکترونیکی کردن ارتباط بین مشتریان و سازمان طراحی شده است. مرجانی خاطر نشان می کند که سازمان همراه پارمیس رویکرد B2B دارد و سازمان ها از طریق آن خدمتی نوین را در اختیار نمایندگان خود قرار می دهند: «این بستر که تاکنون توانسته مورد استقبال ۱۵۰

کاربر بزرگ قرار بگیرد، به زودی دارای باشگاه مشتریان نیز می‌شود.»

#### ◀ فروشگاه آنلاین پارمیس

دیگر محصول ارائه شده توسط پارمیس در سال ۱۴۰۱، یک فروشگاه‌ساز اینترنتی است. مرجانی درباره فلسفه وجودی این محصول می‌گوید: «یکی از دغدغه‌های همیشگی کسب‌وکارهای مختلف، چگونگی دسترسی به فروش آنلاین است؛ برای برخی از آنها خلق یک فروشگاه آنلاین به لحاظ فنی دشوار است و برخی دیگر فروشگاه یکپارچه ندارند. در نتیجه فروشگاه اینترنتی پارمیس که فروشنده‌های یکپارچه و بومی است، می‌تواند به عنوان بستری ارزان برای فروش کالا و خدمات کسب‌وکارها پیشنهاد شود. این فروشگاه که به برخی زیرسیستم‌های پارمیس مثل حسابداری و انبار یکپارچه شده، به رقبتهای پذیر شدن خودکار کالاهای موجود در انبار کمک می‌کند. تنها اقدامی که باید فروشنده‌ها انجام بدهند، دسته‌بندی محصولاتشان است. در این فروشگاه اینترنتی علاوه بر رعایت اصول سئو، قابلیت‌هایی مانند جست‌وجوی پیشرفته، یکپارچگی با نرم‌افزار انبار، حسابداری و فروش، تعریف کالا و خدمات پیشرفته (پکیج، سریال و مشخصه شناور و...) در نظر گرفته شده است.» او اضافه می‌کند که این فروشگاه به چند درگاه پرداخت بانکی متصل است و کاربر می‌تواند با انتخاب یکی از آنها، پرداخت اینترنتی خود را انجام دهد. همچنین فاکتور خرید، فیش دریافت و سند حسابداری آن به صورت خودکار ذخیره شده و کالا وارد مرحله ارسال به مشتری می‌شود. مرجانی توضیح می‌دهد: «علاوه بر اینکه کاربران با استفاده از این خدمت، در کمترین زمان ممکن به فروشگاه آنلاین حرفه‌ای خود دسترسی پیدا می‌کنند، ما یک پلاگین نیز برای ووکامرس ایجاد کرده‌ایم. ووکامرس که در وردپرس استفاده می‌شود سیستم یکپارچه فروش ندارد و تیم پارمیس یک پلاگین برای آن طراحی کرده تا کسانی که فروشگاه اینترنتی مبتنی بر ووکامرس دارند نیز از آن استفاده کنند. هم‌اکنون در ووکامرس، صدور فیش حسابداری، فاکتور و کنترل موجودی انبار به صورت خودکار انجام می‌شود.»

#### ◀ بحران اقتصادی و مدیریت مالی

این مسئله که در بزنگاه‌های اقتصادی که با بحران روبه‌رو می‌شویم، نیاز به مدیریت منابع مالی مان به امری ضروری تبدیل می‌شود، امری بدیهی است. شرکت پارمیس با ارائه نرم‌افزار پارمیس همراه که یک PFM است، امکان مدیریت مالی و حسابداری شخصی را برای افراد فراهم کرده است. بنیان‌گذار پارمیس درباره استقبال روبه‌افزایش مردم از این نرم‌افزار می‌گوید: «آمار داند، فعال سازی و پشتیبانی‌های پارمیس نشان می‌دهد که هرچه وضعیت اقتصادی کشور بحرانی‌تر می‌شود، تمایل افراد به استفاده از نرم‌افزارهای حسابداری و مدیریت مالی افزایش می‌یابد. ما در مدیریت دارایی باید بتوانیم ورودی و خروجی مالی مان را مدیریت و کنترل کنیم. در همین راستا در نرم‌افزار پارمیس همراه، «بودجه» را طراحی کردیم که در آن، کاربر درآمد و هزینه‌های خود را

به صورت روزانه مدیریت می‌کند. یکسری نمودار نیز وجود دارد که وضعیت مالی افراد را درک پذیرتر می‌کند. در این نرم‌افزار پیامک‌های بانکی افراد به صورت خودکار خوانده و ثبت می‌شود تا فرد بتواند تمام تراکنش‌های خود را بررسی کند.»

#### ◀ چالش‌ها

مرجانی معتقد است که افراد و کسب‌وکارها در ایران با چالش‌هایی روبه‌رو هستند که مانع توسعه آنها می‌شود و در این باره توضیح می‌دهد: «جذب و نگهداشت نیروی انسانی متخصص به بزرگ‌ترین چالش کسب‌وکارها در سال‌های اخیر به خصوص در سال جاری تبدیل شده چون افراد انگیزه‌ای برای کار کردن در ایران ندارند و در صورت عدم مهاجرت نیز ترجیح‌شان بر این است که به صورت ریموت برای کشورهای دیگر کار کنند و دستمزد بیشتری نسبت به آنچه ما در ایران می‌دهیم، بگیرند. چالش بعدی کسب‌وکارها عدم توانایی در پیش‌بینی آینده و برنامه‌ریزی برای آن است؛ چرا که ثبات و قطعیتی در کشور وجود ندارد. علاوه بر این، زیرساخت‌ها، محدودیت‌های اینترنتی و فیلترینگ نیز مانع توسعه کسب‌وکارها می‌شود. برای مثال دانداده‌های ما در زمان فیلترینگ گوگل و مشتقات آن به صفر رسیده بود و اگر آن روند ادامه‌دار می‌شد ما از دست می‌رفتیم. نرم‌افزار ما در برخی بخش‌ها باید خودش را به‌روز کند و مشکلات اینترنتی مانع این اقدام می‌شود. همچنین فیلترینگ‌ها باعث می‌شود که حتی سرورهای ما که داخل ایران است نیز دیده نشود. ما در ایران درگیر مسائلی هستیم که می‌شد وجود نداشته باشد. وقتی اینترنت قطع می‌شود ما به مشکل می‌خوریم و برای رفع آن مجبوریم هزینه و زمان زیادی را صرف ایجاد بستر آفلاین کنیم که افراد در صورت قطعی اینترنت بتوانند نیازهای خود را برطرف کنند چنین اموری، هزینه‌هایی را به کسب‌وکار ما تحمیل و زحمت اضافی برای تیم طراحی و تولید محصول ایجاد می‌کند.»

بحران عمومی گسترده شده در سطح کشور، مهاجرت افراد و کسب‌وکارها را پرنرگ‌تر کرده است. مرجانی بر این باور است که گرچه مهاجرت امری جهانی است، اما علت مهاجرت افراد است که مهم است. در گذشته افراد برای داشتن یک زندگی ایده‌آل مهاجرت می‌کردند اما کسی که امروز از ایران مهاجرت می‌کند، به دنبال یک وضعیت آرمانی نیست و برای حفظ بقای خود فرار می‌کند. در چنین وضعیتی اینکه کسب‌وکارها نیز به فکر مهاجرت بیفتند، عجیب نیست. او در این باره می‌گوید: «اگر شما کسب‌وکاری داشته باشید که عدم دسترسی به اینترنت آزاد و فیلترینگ مانع بقای شما شود، راهی جز مهاجرت یا تغییر شغل ندارد. ما نیز در واحد تولیدمان با مشکلات زیادی مواجهیم؛ ارتباط مان با سرورهای خارجی قطع شده که نتیجه فیلترینگ متقابل داخلی و خارجی است. این روزها بسیاری از کسب‌وکارها به مهاجرت تیمی فکر می‌کنند اما اینکه بتوانند در عمل چنین کاری را عملی کنند یا نه بحث دیگری است. ما نیز مثل همه تحت فشار هستیم و آینده شغلی مان مشخص نیست.» مهاجرت تیمی کسب‌وکارهای اقتصاد دیجیتال و فرار مغزهای فعال در این حوزه، نتیجه‌ای جز از دست رفتن فرصت‌های موجود برای توسعه ندارد. مرجانی به آینده نامعلوم اقتصاد دیجیتال ایران اشاره می‌کند و می‌گوید: «علاوه بر مسائل کلان اقتصادی و سیاسی، رویکرد کارآفرینان و رویکرد منتج از شرایط افراد نیز نقش تعیین‌کننده‌ای در شکست یا آینده اقتصاد دیجیتال ایران دارد؛ معمولاً کارآفرینان مثبت‌اندیش و امیدوار هستند و برای توسعه کسب‌وکارشان تاجایی که بتوانند تلاش می‌کنند اما اینکه این تلاش‌هاثمرثمر می‌شود یا نه، به زیرساخت‌ها، بستر و نحوه رگولاتوری وابسته است. در واقع اگر زیرساخت و بستر توسعه فراهم نباشد، تلاش‌های فردی افراد به جایی نمی‌رسد. وجود رگولاتور مداخله‌گر و ضد توسعه نه تنها بقای کسب‌وکارهای موجود را به خطر می‌اندازد، بلکه مانع ورود بازیگران جدید نیز می‌شود. ما دچار بحرانی عمومی و همه‌گیر هستیم که برنامه‌ریزی برای آینده را ناممکن و توسعه را دسترس‌ناپذیر می‌کند.»

#### ◀ پارمیس در سال ۱۴۰۲

بنا بر گفته‌های بنیان‌گذار پارمیس، مهم‌ترین برنامه آنها در سال ۱۴۰۲ حضور در فضای ابری است. ارائه ۱۸ زیرسیستم موجود در پارمیس استار در فضای ابری در راستای کاهش هزینه ارائه کالا و خدمات برای کسب‌وکارها و همچنین دسترسی آسان افراد به خدمات از جمله برنامه‌های پیش روی آنها در سال جدید است. اورسالت پارمیس را تسهیل فرایندهای مالی و حسابداری شخصی و حرفه‌ای از خانه‌های کوچک تا کارخانه‌های بزرگ می‌داند و معتقد است که نرم‌افزارهای مالی قلب تپنده کسب‌وکارها هستند و توسعه و گسترش آنها باید در دستور کار پارمیس قرار بگیرد. ♦



نیلوفر نادری

ممبر تراکتس



ASAE TAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

در گفت و گو با سعید عبادتی، مدیرعامل صرافی رمز ارز اکسبیتو مطرح شد

# رگولاتور؛ قاتل پنهان اقتصاد دیجیتال کشور

اکسبیتو یکی از صرافی های رمز ارزی کشور است که از سال ۱۳۹۶، مراحل ابتدایی تحقیق و توسعه آن آغاز و در سال ۱۳۹۷ محصول اولیه آن آماده بهره برداری شد؛ صرافی رمز ارزی که به گفته مدیرعامل آن، هدف اصلی اش ارائه خدمات مالی در بازار رمز ارزها با امنیت بالا و رفع نیازمندی های کاربران و همچنین تنوع در ارائه خدمات است و یکی از تصمیمات استراتژیک اکسبیتو برای رسیدن به چنین هدفی، فهرست کردن رمز ارزهایی با پشتوانه قوی و اصطلاحاً «بزرگان بازار رمز ارز» است. در گفت و گویی که با سعید عبادتی، مدیرعامل اکسبیتو داشتیم، درباره شکل گیری این صرافی رمز ارز، چالش هایی که با آن دست و پنجه نرم می کنند و همچنین برنامه هایی که دارند، صحبت کردیم. او بر این عقیده است که با محدودیت هایی که در کشور ایجاد شده و محدودیت هایی که اخیراً رگولاتوری برای صرافی های رمز ارز ایجاد کرده، رگولاتور به قاتل پنهان اقتصاد دیجیتال کشور تبدیل شده است. او می گوید که رگولاتور در ایران باید یک بار برای همیشه به این سؤال که آیا صرافی های رمز ارز را به رسمیت می شناسد یا خیر، پاسخ شفاف و واقعی بدهد تا این کسب و کارها بتوانند برای آینده خود چشم انداز مشخصی را متصور شوند و مجبور به کوچ اجباری نشوند. در ادامه گزارشی از گفت و گوی عصر تراکتس را با سعید عبادتی، مدیرعامل اکسبیتو می خوانید.



## ◀ شکل گیری و آغاز به کار

درباره نحوه شکل گیری و آغاز به کارشان در فضای فین تک ایران می گوید: «ما در سال ۱۳۹۶ در یکی از هکاتون های رسمی شرکت توسن حضور پیدا کردیم و طرح و ایده اولیه مان، در مرحله ارزیابی مورد توجه کارشناسان قرار گرفت. پس از پیاده سازی یک

ایده شکل گیری اکسبیتو که از سال ۱۳۹۷ اولین ایده های پیاده سازی شده خود را در اختیار کاربران قرار داد، به سال ۱۳۹۶ برمی گردد؛ زمانی که بنیان گذاران آن که از سال ها قبل فعالیت خود را در صنعت بلاکچین و رمز ارزها آغاز کرده بودند، تصمیم به راه اندازی استارت آپی در این زمینه گرفتند. سعید عبادتی، مدیرعامل اکسبیتو

استارت‌آپ‌هاست که می‌توانند با حضور در آن از کاربران اکسبیتو، کمک و دونیشن رمزارزی دریافت کنند. عبادتی در این باره توضیح می‌دهد که این مؤسسات ملزم به شفاف‌سازی هستند و باید به ما و کاربران توضیح دهند که میزان رمزارز دریافت کرده را صرف چه اموری کرده‌اند. دیگر سرویس جدید ارائه شده در اکسبیتو، گیفت کارت است که به کاربران این امکان را می‌دهد که برای دوستان و آشنایان خود کارت هدیه کریبتویی بگیرند.

عبادتی بر این باور است که صنعت رمزارز مانند بچه‌ای است که هنوز بالغ نشده و توسعه آن با توسعه جهانی اتفاق می‌افتد و در ایران نیز با وجود اینکه هنوز رگولاتوری مشخصی برای آن شکل نگرفته، کسب و کارهایی که در صنعت رمزارز کشور فعالیت می‌کنند، خدمات و محصولات خود را متناسب و همگام با صرافی‌های رمزارز جهان ارائه می‌دهند و اکسبیتو نیز هدفی جز ارائه بهترین خدمات و تبدیل شدن به یک پلتفرم ایرانی که توان رقابت با هم‌تاهای غربی‌اش را داشته باشد، ندارد.

#### ◀ مزیت رقابتی اکسبیتو

بنا بر صحبت‌های مدیرعامل اکسبیتو، این صرافی در حال حاضر ۳۲ رمزارز دارد و می‌کوشد که هفته‌ای یک کوین به این تعداد اضافه کند. همچنین تعداد کاربران آنها به ۱۰۰ هزار رسیده و ۴۸ بازار فعال دارند. ۴۰ نفر نیز به صورت حضوری و ریموت برای اکسبیتو کار می‌کنند و ۱۰ درصد افراد تیم بیرون از کشور هستند.

همچنین بیش از ۲۰ درصد نیروی ریموت در اکسبیتو از سراسر ایران در این استارت‌آپ فعالیت دارند. فرهنگ سازمانی اکسبیتو از قبل از شروع کرونا بهره‌گیری از ظرفیت نخبگان سراسر کشور بوده؛ بنابراین سعی کرده زیرساخت فعالیت دورکاری را در مجموعه گسترش بدهد. او با بیان این آمار و ارقام درباره مزیت رقابتی اکسبیتو صحبت می‌کند: «چه در شرایط سخت کشور و چه در شرایط خوب بازار رمزارزها، ما هیچ‌گاه دست از توسعه کسب و کار خود نکشیدیم. یکی از مزیت‌های رقابتی ما این است که از همان ابتدا تلاش کردیم تا ارزش‌هایی را که ایجاد می‌کنیم، برای مشتریانمان شفاف کنیم و در هر وضعیتی به توسعه پلتفرم و افزایش سطح کیفی خدمات‌مان بیندیشیم. علاوه بر این، محصولات‌مان را با در نظر گرفتن تنوع کاربران و نیازهایشان طراحی می‌کنیم تا نیازهای کاربران‌مان روی زمین نماند. همچنین سعی می‌کنیم بازارها و کوین‌های متنوعی را که کاربران‌مان به آنها علاقه‌مند هستند، به محصول‌مان اضافه کنیم. علاوه بر این موارد، در صرافی‌های رمزارز معمولاً قیمت برای کاربران مهم است و به همین جهت ما تمام تلاش خود را کرده‌ایم تا قیمت‌ها هم برای خریدار و هم برای فروشنده جذاب باشد.»

عبادتی درباره دیگر کسب و کارهای فعال در حوزه رمزارز در کشور نیز صحبت می‌کند: «رقبای ما انصافاً رقبای سرسخت و کسب و کارهای پویا، دانا و پیرانگیزه‌ای هستند؛ در نتیجه برای اینکه بتوانیم در این صنعت زنده بمانیم، چاره‌ای جز رقابت سرسخت نداریم. به



بنا بر  
صحبت‌های  
مدیرعامل  
اکسبیتو، این  
صرافی در حال  
حاضر ۳۲ رمزارز  
دارد و می‌کوشد که  
هفته‌ای یک کوین  
به این تعداد اضافه  
کند. همچنین  
تعداد کاربران  
آنها به ۱۰۰ هزار  
رسیده و ۴۸ بازار  
فعال دارند. ۴۰  
نفر نیز به صورت  
حضوری و ریموت  
برای اکسبیتو کار  
می‌کنند و ۱۰ درصد  
افراد تیم بیرون از  
کشور هستند

انجین ترید به صورت MVP در سه روز زمان مسابقه اصلی، در مرحله ارزیابی نهایی در سه طرح برگزیده قرار نگرفتیم. با این وجود بعدها از همان مجموعه تماس گرفتند و گفتند که اگر مایل باشیم، می‌توانیم با آنها برای تأسیس و توسعه کسب و کار مورد نظرمان صحبت و همکاری کنیم، ولی ما تصمیم گرفتیم کسب و کار مستقل خودمان را داشته باشیم.»

بنا بر گفته‌های عبادتی، فعالیت آنها از سال ۱۳۹۶ آغاز شد و در سال ۱۳۹۷ برای ایجاد زیرساخت‌های لازم کسب و کار خود اقدام کرده‌اند و نسخه اولیه به صورت اپلیکیشن اندروید در اختیار کاربران قرار گرفته و از همان سال تا به حال توسعه خدمات جدید، بازارهای جدید و کوین‌های جدید بنا بر نیاز کاربران هستند. در واقع سال ۱۳۹۷، محصول اولیه و تست اکسبیتو آماده بهره‌برداری شد و همزمان با ارائه سرویس، زیرساخت‌ها آماده و طراحی اپلیکیشن به پایان رسید؛ در این سال توسعه اپلیکیشن اندروید به اتمام رسید و ارزش‌های دیجیتالی به سبب محصولات اکسبیتو اضافه شدند. ابتدا رمزارزهایی مانند بیت کوین، اتریوم، لایت کوین و بیت کوین کش به صورت فول نود به محصول افزوده شدند.

او صحبت‌هایش را درباره شکل‌گیری اکسبیتو این‌گونه ادامه می‌دهد: «سپس گروه‌های متخصص در سال ۱۳۹۸ برای ساخت و پیاده‌سازی بستر وب‌سایت شکل گرفتند و محصول وب‌اپلیکیشن اکسبیتو را برای ورود به بازار آماده کردیم. همچنین افزودن بلاکچین‌های فول نود و توسعه محصول اولیه در دستور کارمان قرار گرفت و توکن‌های ERC20 نیز به مجموعه اضافه شدند. تحولات زیادی در سال ۱۳۹۸ انجام شد که مهم‌ترین آن طراحی سایت و محصول جدید بود.»

مدیرعامل اکسبیتو توضیح می‌دهد که تمرکز اکسبیتو در سال ۱۳۹۹، افزودن رمزارزهای جدید بود. در این سال، تعداد کوین‌های فعال در اکسبیتو به ۱۴ رسید؛ دوج کوین، بایننس کوین، ترون، ریپل، چین لینک، پولکادات و استلار به صورت فول نود به این پلتفرم معاملات اضافه شدند. او می‌گوید: «از سال ۱۳۹۸ و همزمان با گسترش آگاهی نسبت به رمزارزها و افزایش تعداد معامله‌گران این بازار، اکسبیتو شروع به رشد می‌کند و در این زمان ما به فکر راه‌اندازی محصولات جدید و افزودن کوین‌های جدیدتری بودیم. کاردانو (آدا) با همین تفکر به عنوان اولین پلتفرم قابل پشتیبانی فول نود از این رمزارز در ایران به پلتفرم اکسبیتو اضافه شد و کاربران توانستند آن را خریداری کنند. در سال ۱۴۰۰ نیز اکسبیتو با موافقت معاونت علمی ریاست جمهوری به پلتفرم دانش‌بنیان تبدیل شد. از همان ابتدای شکل‌گیری اکسبیتو تاکنون فراهم‌سازی بهتر محیط‌های معاملاتی در نسخه‌های وب و موبایل هدف اصلی ما بوده است.»

با توجه به صحبت‌های عبادتی، «اکسنیکو» جدیدترین سرویس اضافه‌شده به اکسبیتو است که در واقع فضایی برای خیره‌ها و پس از آن،



محمد مهدی شریعتمدار از زندگی شخصی و حرفه‌ای اش و وضعیت کنونی کشور می‌گوید

# سقف آسمان ایران کوتاه است

در اکوسیستم فین تک کشور محمد مهدی شریعتمدار را به دلیل فعالیت‌های صنفی گسترده و پیگیری‌های مداومش درباره چالش‌های کسب و کارهای این حوزه به عنوان یک چهره صنفی می‌شناسند. او که از سال ۱۳۹۹ تا دی ماه ۱۴۰۱ به عنوان رئیس هیئت مدیره انجمن فین تک ایران فعالیت کرده، معتقد است توسعه کسب و کارها در گرو توسعه کل اکوسیستم فین تک است و به همین جهت در دو سال گذشته تمرکز خود را بیشتر از اینکه روی کسب و کار خودش بگذارد، روی فعالیت‌های صنفی گذاشته است. او متولد ۱۳۶۲ است و به محض فارغ التحصیلی از دبیرستان دست از تحصیل می‌کشد و هشت سال بعد از آن، تصمیم می‌گیرد به دانشگاه برود؛ زمانی که به گفته خودش جهان بینی اش تغییر کرده و مسائل اجتماعی برایش مهم شده بود. در نتیجه رشته حقوق را انتخاب می‌کند. بعد از فارغ التحصیلی و زمانی که دغدغه‌های سازمانی و مدیریتی نیز برایش ایجاد می‌شود، تصمیم می‌گیرد برای ادامه تحصیل رشته مدیریت بخواند. شریعتمدار مؤسس شرکت تبلیغاتی «اثر نوآور»، مؤسس سازمان مردم نهاد «میراث»، رئیس سابق هیئت مدیره «انجمن فین تک ایران» و مدیرعامل «جیبیت» است. او علامه کرباسچیان، مؤسس مدرسه علوی را مهم‌ترین شخص مؤثر در زندگی اش می‌داند و معتقد است جهان بینی منحصر به فردی داشته؛ اینکه انسان می‌میرد و تنها اثر اوست که می‌ماند. شریعتمدار بر این باور است که وضعیت کنونی ایران برای رشد و توسعه افراد و کسب و کارها بسیار نامناسب است و اگر به همین منوال باقی بماند، در آینده با بحران نیروی انسانی متخصص و وابستگی شدید روبه‌رو خواهیم شد. در این شماره از ماهنامه «عصر تراکنش» به سراغ او رفتیم تا روایتگر زندگی شخصی و حرفه‌ای اش باشیم. در ادامه گزارشی از این گفت‌وگو را می‌خوانید.



# ایران اکسس یک زندان بزرگ داخلی



«ایران اکسس» پدیده‌ای است که در چند سال اخیر در موضوع امنیت سایبری زیرساخت‌های کشور با آن روبه‌رو هستیم. پدیده‌ای که به معنای محدود کردن ترافیک به سمت یک IP خاص فقط برای کاربران داخل کشور است؛ به گونه‌ای که سرویس هدف تنها قادر باشد به کاربران داخل کشور خدمات‌رسانی کند. در بخش تنظیم‌گری این شماره به صورت مفصل به این پدیده و میزان اثربخشی این راهکار پرداخته‌ایم. فعالان حوزه امنیت اطلاعات و کسب‌وکارها بر ناکارآمدی ایران اکسس به عنوان راهکاری امنیتی اتفاق نظر دارند و معتقدند این راهکار علاوه بر اینکه به خودسانسوری در سطح بین‌الملل و نابودی اقتصاد دیجیتال کشور منجر می‌شود، محرک اصلی برای خروج سرمایه از کشور نیز هست. نکته مهم این است که ایرانیان، هرچند در داخل کشور ممکن است با مشکلات کمتری به خدمات دسترسی داشته باشند، اما به محض خروج از مرزهای سایبری کشور از بسیاری از خدمات محروم خواهند شد؛ گویی با انجام این محدودیت، شهروندان در یک زندان بزرگ داخلی محبوس شده‌اند.

تنظیم‌گری



فعالان حوزه فناوری از مضرات ایران اکسس اجباری به عنوان یک راهکار امنیتی می گویند

# خودسانسوری، ناکارآمدی فرار سرمایه و دیگر قضاایا



غزل یگانگی

پس از سلسله حملات سایبری علیه سامانه های ایران و تهدید شدن های پی در پی زیرساخت های صنعتی و مالی کشور، سیاست گذاران حوزه امنیت تصمیم گرفتند سامانه های مالی و غیرمالی کشور را با وجود تبعات جبران ناپذیرش ایران اکسس کنند و به ریزش این دومینو پایان دهند. فعالان حوزه امنیت و صاحبان کسب و کارهایی که حیات شان به امنیت وابسته شده بر ناکارآمدی ایران اکسس به عنوان راهکاری امنیتی اتفاق نظر دارند و معتقدند این راهکار علاوه بر اینکه به خودسانسوری در سطح بین الملل و نابودی اقتصاد دیجیتال کشور منجر می شود، محرک اصلی خروج سرمایه از کشور نیز هست. به اعتقاد مدیر ارشد بانکداری دیجیتال بانک خاورمیانه، ایران اکسس جز اینکه برای مدت کوتاهی امنیت را بالا ببرد، مزیت دیگری ندارد. مدیرعامل انجمن بلاکچین ایران نیز ایران اکسس را بزرگ ترین عامل از بین رفتن اقتصاد دیجیتال و کاهش تولید ناخالص داخلی و تولید ناخالص ملی ایران می داند. مدیر سابق فناوری اطلاعات سازمان بورس هم معتقد است افزایش پهنای باندها از مناسب ترین راهکارهای ارتقای امنیت و راهکار جایگزین ایران اکسس است. به گفته او، با محدودیت دسترسی کاربران خارج از کشور به سرمایه هایشان، بازار هر روز کوچک تر خواهد شد. همچنین مجید جعفریان، معاون فناوری اطلاعات بانک سرمایه باور دارد که ایران اکسس پاسخگوی گستردگی حملات سایبری نیست و به امنیت زیرساخت ها کمک چندانی نمی کند. نورصالحی که طراح سیستم های پیشرفته علم و فناوری است نیز ایران اکسس را نه در بلندمدت و نه در کوتاه مدت به رسمیت نمی شناسد.

مهرتراکتس



ASAE TAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

## با ایران اکسس خودسانسوری می کنیم

طبق گفته محسن زادمهر، مدیر ارشد بانکداری دیجیتال بانک خاورمیانه، از تصمیمات رگولاتور و سیاست گذاران پیداست که حفظ امنیت را با به صفر رساندن ریسک هم معنی می دانند و برای حفظ امنیت و کاهش ریسک، از بازده که مکمل ریسک است چشم پوشی می کنند و به فرصت هایی که از دست می رود توجهی ندارند. حتی در مستندات پول شویی، مدیریت ریسک مورد تأکید است نه به صفر رساندن آن. ایران اکسس کردن وبسایت ها و اپلیکیشن ها به بهانه حفظ امنیت، نمونه واضحی از این خط فکری است.

او معتقد است ایران اکسس تا حدی بر امنیت تأثیر می گذارد، اما یک گزینه نامناسب است که به تضعیف عملکرد کسب و کارها منجر خواهد شد: «امنیت و کارایی نقطه مقابل یکدیگرند و افزایش امنیت دسترس پذیری و کارایی را کاهش می دهد. با ایجاد هرگونه محدودیت در سیستم به اسم امنیت مخالفم و نگرش هایی را که به بهانه امنیت، دسترسی ها را محدود می کنند، اشتباه می دانم. اگر مقوله امنیت تنها اولویت هر کسب و کاری است، بهترین راهکار برای آنها خاموشی سرورها و محافظت از اطلاعات شان است.»

به اعتقاد زادمهر، ایران اکسس فقط در مواقع بحرانی؛ آن هم برای مجموعه هایی که از ضعف های امنیتی خود آگاه اند و

اطمینان دارند تیم امنیت شان از پس حملات سایبری بر نمی آید، به صورت موقت قابل اجراست که البته در این شرایط هم عواقب زیادی خواهد داشت. او در این باره می گوید: «ارتقای لاگ ها، سرمایه گذاری بر تیم امنیت، افزایش مانیتورینگ ها و... اقداماتی هستند که امنیت را افزایش می دهند و می توانند بهترین جایگزین ایران اکسس باشند. با این راهکارها زیرساخت های امنیتی کسب و کارها تأمین می شود و آنها می توانند در مواقع آیین نامه ای شدن ایران اکسس، با ارائه مستندات رگولاتور را در این باره توجیه کرده و میزان امنیت زیرساخت هایشان را اثبات کنند، اما سرمایه گذاری روی حفظ امنیت از سمت کسب و کارها و ارگان ها انجام نمی شود و ایران اکسس تا شبکه بانکی کشور گسترش یافته است. دسترسی آی پی های غیرایرانی به سیستم بانکی محدود شده و ایرانیان خارج از کشور که با ایران تعامل دارند با مشکلات متعددی روبه رو شده اند. این افراد چه ساکن کشورهای خارجی باشند و چه برای سفر کاری از مرز خارج شده باشند به سرمایه هایشان دسترسی ندارند و نمی توانند آنها را مدیریت کنند.»

زادمهر می گوید آنها حتی برای انجام فعالیت بانکی پایه یا باید وکیل بگیرند یا از وی پی ان با آی پی ایران که ریسک های زیادی دارد، استفاده کنند. اگر هم امکان فراهم کردن این دو شرایط را نداشته باشند، از انجام فعالیت های بانکی و اقتصادی خود بازمی مانند: «بسیاری از ایرانیان مقیم خارج از کشور، دارایی های خود را در صندوق های سرمایه گذاری ایرانی، کارگزاری های داخلی، بازار سرمایه ایران و در صرافی های رمز ارزی سرمایه گذاری کرده اند. آنها تا زمانی این دارایی ها را در داخل کشور نگه می دارند که از امکان مدیریت آن اطمینان داشته باشند. یقیناً در شرایطی که دسترسی به دارایی ها تا این حد سخت می شود، خروج سرمایه ها از ایران اولین انتخاب آنها خواهد بود.»

به عقیده زادمهر، اگر دغدغه ما امنیت اطلاعات شبکه بانکی است، باید با به کارگیری انواع سیستم های احراز هویت آن را رفع یا از خدمات سایر شرکت های امنیتی برای افزایش امنیت سیستم های خود استفاده کنیم: «متأسفانه بسیاری از شرکت ها اولین و ساده ترین راه را که قطع کردن است انتخاب می کنند.»

مدیر ارشد بانکداری دیجیتال بانک خاورمیانه معتقد است اگر طراحی سیستم های ما خوب باشد با اقداماتی که تجربه کاربری را هم تضعیف نمی کنند، می توانیم امنیت را حفظ کنیم. پرداخت بیومتریک یا ویدئو آیدی نمونه ای از این ابزارها هستند. او

محسن زادمهر

مدیر ارشد بانکداری دیجیتال بانک خاورمیانه



در این باره می‌گوید: «می‌شود به جای مسدود کردن دسترسی آی‌پی‌های خارجی، شرایطی فراهم کنیم که آن فرد برای انجام یک تراکنش به جای یک مرحله، دو مرحله را طی کند یا علاوه بر پیامک، او را با احراز هویت تصویری زنده‌نمایی کنیم یا در نهایت سقف تراکنش‌های افراد خارجی را کاهش دهیم. اینها نمونه‌ای از اقدامات معقولی است که هم ریسک را مدیریت می‌کنند و هم فعالیت‌های اقتصادی را از بین نمی‌برند.»

به گفته زادمهر، از یک سو ایران از سمت سایر کشورها تحریم است و از سوی دیگر با ایران اکسس اقدام به خودسانسوری می‌کنیم: «ایران اکسس شاید در کوتاه‌مدت امنیت را افزایش دهد، اما هیچ مزیت دیگری ندارد و در نهایت به قطع ارتباط با جامعه بین‌الملل منجر می‌شود. ما با خودسانسوری، مفهوم دنیای دیجیتال (دسترسی به زیرساخت‌ها در هر زمان و مکان) را زیر سؤال می‌بریم. خودسانسوری برای سازمان‌ها و شرکت‌ها هزینه دارد و به نام امنیت آنها را از دستیابی به فرصت‌ها و مزیت‌های دنیای دیجیتال محروم می‌کند.»

### ◀ تضاد با اهداف اقتصاد کلان کشور

طبق صحبت‌های عباس آشتیانی، مدیرعامل انجمن بلاکچین ایران، پس از به جریان افتادن موج سلسله حملات سایبری علیه ایران، زمره‌های تقویت طرح ایران اکسس به عنوان راهکاری دفاعی مطرح شد: «ایران اکسس که با مسدود کردن دسترسی خارج به آی‌پی‌های داخل کشور مترادف است، در کاهش حملات DDoS یا سایر حملات متعدد و پراکنده نقشی انکارناپذیر دارد، اما این راهکار، پاک کردن صورت مسئله است که خود تبعاتی جبران‌ناپذیر به همراه دارد.»

آشتیانی جلوگیری از حملات سایبری با این شیوه را مشابه امتناع از نوشیدن آب از ترس مسمومیت با آب می‌داند و می‌گوید: «با هدف حفظ سلامتی، نوشیدن آب را ترک می‌کنیم و به بیماری‌های ناشی از آب آلوده هم مبتلانی شویم، اما بیش از سه روز دوام نخواهیم آورد. ایران اکسس یک راه‌حل تأثیرگذار برای حفظ امنیت سایبری است، اما تبعاتی دارد که مهم‌ترینش نابودی اقتصاد دیجیتال کشور است!»

آشتیانی می‌گوید: «امروزه خدمات نرم‌افزاری داخلی پتانسیل و ظرفیت صادراتی بالایی دارند و ما با محدود کردن دسترسی‌ها این ظرفیت‌ها را در حصار غیرفیزیکی زندانی کرده و کسب‌وکارها را از دیده شدن در سطح بین‌الملل محروم می‌کنیم و امکان فروش و ارزآوری را به دست خودمان از بین می‌بریم. در این شرایط اقتصاد دیجیتال یا همان اقتصاد بدون مرز تحت الشعاع قرار می‌گیرد و ارتباط‌مان با دنیای بین‌الملل قطع خواهد شد. این می‌شود که درآمدزایی کسب‌وکارها در سراسریبی قرار می‌گیرد و نیروهای انسانی به تدریج کشور را ترک می‌کنند.»

به اعتقاد او، قطع ارتباط کسب‌وکارهای دنیای اقتصاد دیجیتال با جامعه بین‌الملل، بزرگ‌ترین مانع برای رشد و توسعه آنهاست: «این شرکت‌ها دیگر انگیزه‌ای برای گسترش کسب‌وکارشان نخواهند داشت و توانایی تأمین مالی نیروی

متخصص آموزش دیده را که سرمایه اصلی کشورمان هستند، از دست می‌دهند. آنها نیز از این اشتغال ساکن دل‌سرد می‌شوند و بر فرش قرمز سایر کشورها به صورت فیزیکی یا دورکاری قدم خواهند گذاشت. برای مثال جهان‌روایی ویژگی بارز کسب‌وکارهای رمزآری است. درحالی که سودای تسخیر بازار کشورهای همسایه و بازارهای بین‌المللی را در سر داریم، با ایران اکسس دارایی‌های جهان‌روا را در جزیره محدود داخل کشورمان محصور می‌کنیم.»

عباس آشتیانی ایران اکسس را چرخه بسته‌ای می‌داند که ایران را از مزایای درهم‌تنیدگی بین‌المللی برای این جنس از دارایی‌ها محروم می‌کند.

بر اساس گفته‌های آشتیانی، یکی دیگر از آسیب‌های ایران اکسس، نابودی سئو سایت‌هاست. زمانی که دسترسی به سایت‌ها محدود شود، یقیناً موتورهای جست‌وجوی بین‌الملل که مهم‌ترین

عباس آشتیانی  
مدیرعامل انجمن بلاکچین ایران

ابزار دسترسی به سرمایه خارج از کشور هستند رتبه سایت را پایین می‌آورند و بار دیگر سدی می‌شویم برای پیشرفت و ارزآوری.

از نگاه رئیس انجمن بلاکچین ایران، تبعات ایران اکسس علاوه بر کسب‌وکارهای مقیم ایران، به ایرانیان ساکن کشورهای خارجی که تا حدودی با ایران تعامل دارند هم آسیب می‌زند و علاوه بر کاهش نرخ تولید ناخالص داخلی از تولید ناخالص ملی هم کاسته می‌شود: «تمامی شواهد برآنند که ایران اکسس به اقتصاد دیجیتال که یک پارامتر مهم در شرایط اقتصادی کنونی کشور محسوب می‌شود، ضربه سنگینی وارد می‌کند و با اهداف اقتصاد کلان کشور هم در تضاد است. این بدان معناست که ایران اکسس یک راهکار امنیتی است که معایبش از مزایایی که باید داشته باشد، بیشتر است.» آشتیانی معتقد است برای حفظ امنیت سایبری راه‌حل‌های جایگزین با تبعات کمتر هم وجود دارد: «می‌توانیم در این زمینه از تجربه سایر کشورهای دنیا استفاده کنیم، مثلاً کدام یک از سایت‌های بزرگ و بین‌المللی امروز برای حفظ امنیت‌شان دسترسی‌ها را محدود کرده‌اند؟!»

### ◀ ایران اکسس بهینه‌ترین راهکار نیست

حمید حسن‌آبادی، مشاور ارشد تحول دیجیتال و مدیر سابق فناوری اطلاعات سازمان بورس می‌گوید که کانتی اکسس (country access) یکی از راهکارهای امنیتی و دفاعی رایج برای جلوگیری از حملات سایبری در سراسر دنیاست. کانتی اکسس فقط مختص ایران نیست و هر کشوری در بازه‌های زمانی خاص یا در ساعاتی مشخص ممکن است دسترسی افراد از خارج کشور را به وب‌سایت‌ها محدود کند: «ایران سال‌هاست تحریم شده و شرایط سیاسی ویژه‌ای دارد؛ به همین علت هدف خوبی برای هکرهای سازمان‌یافته و غیر سازمان‌یافته، به‌ویژه در بخش‌های مالی و صنایع خاص است که حیاتی‌ترین ترند و اطلاعات حساسی دارند. بخش‌های مذکور هم برای جلوگیری از حملات سایبری و با هدف از دست رفتن اطلاعات حساس به صورت ساعتی، روزانه، ماهانه یا دائم دسترسی به آی‌پی‌های خود را می‌بندند.»

حسن‌آبادی می‌گوید این اقدام یک راهکار امنیتی است، اما نمی‌توان آن را بهترین و مناسب‌ترین راهکار دانست: «ارتقای زیرساخت‌های امنیتی سازمان‌ها، به‌کارگیری تجهیزات امنیتی مانند وب‌اپلیکیشن فیلترها (WAF)، به‌روز نگه‌داشتن زیرساخت‌ها و مجوز شدن به متدهای جلوگیری از حملات خاص از جمله اقداماتی است که می‌تواند جایگزین ایران اکسس و تبعات آن باشد.» به گفته او، آمریکا از جمله سازندگان عمده این تجهیزات از جمله وب‌اپلیکیشن فیلترهاست و اگر واقعاً به دنبال امنیت اپلیکیشن‌ها و وب‌سایت‌ها هستیم به‌ناچار باید تجهیزات آن را به کار گیریم.»

مدیر سابق فناوری اطلاعات سازمان بورس معتقد است افزایش پهنای باند و پیاده‌سازی شبکه ملی اطلاعات، دسته‌ای دیگر از



# روندهایش ۲۰۲۳ و

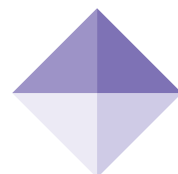
نگاه کردن به آینده همیشه کار دشواری است؛ با این حال تغییر سال و پا گذاشتن به سالی نو، فرصتی دوباره برای این است که نگاهی به استراتژی‌ها و برنامه‌ریزی‌های جدید داشته باشیم و سال جدید را با انرژی بیشتری آغاز کنیم. به همین جهت «هاروارد بیزینس ریویو» مجموعه‌ای از روندهای فناوری که به احتمال قریب به یقین، روندهای حاکم بر صنایع مالی در سال ۲۰۲۳ هستند را گردآوری کرده است؛ مجموعه‌ای که به عقیده آن در صورت پایبندی به این روندها، سال ۲۰۲۳ را خیلی بهتر از ۲۰۲۲ پشت سر خواهیم گذاشت. در صفحات پیش رو علاوه بر اینکه این مطلب از HBR را می‌خوانید و با این روندها آشنا می‌شوید، مطلبی از مجله «وایرد» که در شماره ژانویه ۲۰۲۳ آن منتشر شده را نیز می‌خوانید. وایرد با استفاده از دیدگاه متخصصان، نگاهی به خرده‌فروشی، پول و امنیت انداخته تا ببیند در ذهن جمعی در باره این مسائل در سال جدید چه می‌گذرد.

جهان



فاطمه اکیما  
مترجم

مصرف تراکتس



۸۲

ASARETAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی  
فناوری های مالی ایران

وایرد اسمارتر با استفاده از دیدگاه متخصصان نگاهی به خرده فروشی، پول و امنیت انداخته تا ببیند در ذهن جمعی چه می گذرد؛ آموخته هایمان را در ادامه مشاهده می کنید...

# شروعی دوباره هوشمند

## ◀ نسل بعدی اینترنت، بنیاد بهتری می خواهد

فرستی داریم تا وب را به همان نسخه ای تبدیل کنیم که خالقانش در نظر داشتند: اینترنتی امن و کاربرمحور. اما قبل از هر چیز باید انحصارها را بشکنیم. برخورد ما با دیتا از اساس اشتباه است. این حرف را تیم برنرز-لی، مخترع شبکه جهانی وب و هم بنیان گذار «اینترپت» به کسانی که در اولین جلسه تعیین راهبرد حاضر بودند گفت. انحصارکنندگان، سرمایه داری نظارتی و اخبار کذب از ما و دیتای ما سوءاستفاده می کنند. رؤیای برنرز-لی این نبود. او می خواست اینترنت ما را توانمند کند.

برنرز-لی اشاره می کند: «مردم در پلتفرم ها و سیستم هایی زندانی شده اند که ما نمی توانیم کنترل شان کنیم. اقتصاد آنلاین به ما سود نمی رساند و در عوض از ما سوءاستفاده می کند و ما هم دیتای خودمان را در قبال چیزی بسیار اندک ارائه می کنیم. شرکت ها ادعا می کنند بهتر از خودمان می دانند چه می خواهیم.»

برنرز-لی می گوید: «بیشتر دیتایی که خودمان به صورت آنلاین منتشر می کنیم در سرورهای شرکت ها ذخیره می شود. شرکت ها با استفاده از آن دیتا ما را در مقام مخاطب تبلیغات به شرکت های دیگر می فروشند. می توانیم دیتای خودمان را دانلود کنیم و تاریخچه آنلاین مان را حذف کنیم، اما هنوز هم نمی توانیم دیتا را بین سرویس های مختلف جابه جا کنیم.»

اینترپت محصولی است که با همکاری جان بروس، کارآفرین حوزه امنیت سایبری و بروس شنپیپر، کریپتوگرافر و متخصص حریم خصوصی ساخته شده است. هدف اینترپت، بازگرداندن مالکیت برحق مردم به دیتای خودشان با استفاده از پلتفرمی به نام سالیید است. سالیید «ویرایشی میان دوره» و شروعی برای رسیدن به هدف اصلی وب ۳ است و می خواهد اینترنت را به جایی برساند که برنرز-لی و دیگر بنیان گذاران اولیه اش همیشه می خواستند.

بت سازی از بلاکچین و سرقت مفهوم وب ۳ توسط کریپتوکارنسی ها باعث تأخیر در قدم بعدی شده است. برنرز-لی می گوید: «بلاکچین بیش از اندازه کند، گران قیمت و همگانی است و هرچه اسمش را بگذاریم،

شباهتی به وب ۳ ندارد.»

سالیید به مردم اجازه می دهد اطلاعات شخصی شان را در «پادهای» دیتایی نگهداری کنند که تحت مالکیت خودشان است. پادهای دیتا روی سرورهای سالیید قرار دارند. کنترل سوابق سلامتی، مالی و غیره به دست صاحبان دیتا «و نه ابرشرکت ها» ست. صاحبان دیتا به دلخواه خود دسترسی های اندکی به دیگران خواهند داد. آنها می توانند به اپلیکیشن هایی اجازه نوشتن و خواندن از پادهایشان را بدهند و مشخص کنند اپلیکیشن ها اجازه خواندن چه اطلاعاتی را داشته باشند. وقتی کاربر دیگر از اپلیکیشنی استفاده نکند، می تواند دسترسی آن را به اطلاعاتش قطع کند، اما دیتای اپلیکیشن روی پاد باقی خواهد ماند. استدلال برنرز-لی این است که سالیید فقط به کاربران سود نمی رساند و می گوید: «هر بار شرکتی اپلیکیشنی جدید عرضه می کند، باید پایگاه دیتای بک اندی مخصوص آن اپلیکیشن بسازد و روند جمع آوری دیتای کاربران را شروع کند. شرکت ها بارها و بارها این روند را تکرار می کنند؛ یعنی ما فضای آنلاین بسیار زیادی اشغال می کنیم.»

سالیید با نظارت اتحادیه اروپا در بخش هایی از بلژیک خدماتش را ارائه کرده است. به این دلیل که «نه تنها دقیقاً کاری را انجام می دهد که مقررات عمومی حفاظت از داده اتحادیه اروپا می خواهد، بلکه از انتظارات فراتر هم می رود. سالیید به احساسات پاسخ می دهد، نه فقط به درخواست های واضح.»

برنرز-لی با سؤالاتی راجع به برنامه هایش برای پول درآوردن از سالیید و چگونگی گرفتن ورودی برای این محصول به چالش کشیده شده بود. وقتی میلیون ها نفر در سیلوهای دیتا قفل شده اند، دیگر چه کسی از سالیید استفاده خواهد کرد؟ او می گوید که به وقتش راهی برای پول پیدا خواهند کرد. او با خنده پاسخ می دهد: «همه مردم قبل از اینترنت مشتری AOL بودند و بالأخره کاری کردند که همه مشتریان AOL به استفاده از آن محصول بامزه جدید که اسمش «وب» بود رویاوارند. ما به فیسبوک نمی گوئیم «لطفاً دست نگاه دار». ما دوست داریم شاهد این باشیم که محصولات متفاوت مانند AOL به زندگی خودشان ادامه دهند. اگر هر سال ۱۰ هزار نفر بیشتر از سال پیش از سالیید استفاده کنند، کم کم همه چیز تغییر خواهد کرد. همین اتفاق برای وب ۱٫۰ هم افتاد.»



# ه.ا

## میلیون

تعداد افرادی که در فلندز بلژیک زندگی می کنند و همه آنها به سالی پاد دسترسی دارند تا دیتای شخصی شان را ذخیره سازی و کنترل کنند.

### تأثیر واقعی شبیه سازی

مدل های کامپیوتری دنیای فیزیکی را تغییر داده اند. ابزارهای جدیدی که به ما اجازه می دهند شبیه سازی های واکنشی سه بعدی داشته باشیم، زندگی را بیشتر از این هم تغییر خواهند داد. شبیه سازی کاری انسانی است. این حرفی بود که ورنر ووگلز، مدیر ارشد فناوری آمازون به افراد حاضر در اتاق گفت و ادامه داد: «همه ما از زمانی که توانستیم از قوه تخیل مان استفاده کنیم در حال شبیه سازی بوده ایم.» با این حال به گفته رئیس آمازون جف بزوس، مشتریان آمازون «نارضایتی ازلی و ابدی» دارند. بنابراین کار ووگلز شبیه سازی راه هایی برای تأمین رضایت انسان ها بوده و آخرین تلاش هایش، دموکراتیک کردن محاسبات کوانتومی است.

ووگلز توضیح می دهد: «فناوری به ما اجازه داد چیزهایی را ببینیم که پنهان بودند، اما صفحه های نمایش، دوبعدی هستند و دنیای واقعی ما سه بعدی است. هزینه مدلی سه بعدی هزار تصویر است، در واقع ۱۲۹ هزار و ۶۰۰ تصویر که از لحاظ محاسباتی فشرده شده است. فرمت استاندارد برای تصاویر مانند PDF وجود ندارد و با اینکه قدرت خارق العاده ای برای محاسبات در فضای ابری داریم، مشکلات زیادی هم داریم که نمی توانیم با صرف زمانی معقول آنها را حل کنیم.»

ووگلز در ماه ژوئن راه اندازی مرکز AWS برای شبکه های کوانتومی در پاسادنا کالیفرنیا را به عهده گرفت که تمرکز بر علوم پایه مانند ساخت کیوبیت های بهتر و الگوریتم های تصحیح خطاست. این برنامه روی Amazon Braket ساخته شده که به توسعه دهندگان امکان می دهد به رایانه های کوانتومی مانند IonQ، مدارهای کوانتومی آکسفورد، Rigetti و D-Wave در کنار ابزارهای نرم افزاری و شبیه سازی دسترسی داشته باشند.

آمازون سرمایه گذاری عظیمی هم روی O3DE انجام داده است. O3DE موتور بازی متن باز با قابلیت AAA برای توسعه سه بعدی فوری است. O3DE به توسعه دهندگان، زیرساختی مدولار برای ساخت بازی و شبیه سازی های سه بعدی در برنامه های مختلف می دهد. برنامه هایی مانند رباتیکس، دوقلوهای دیجیتال، خودروهای خودکار و بهداشت و درمان. ووگلز می پرسد: «چرا دست به شبیه سازی می زنیم؟ تا به محدودیت های فیزیکی فائق آییم، تا خطراتی را



شبیه سازی کنیم که نمی خواهیم در واقعیت با آنها روبه رو شویم و برای سرعت بخشیدن به زمان یا کندتر کردن آن برای بررسی چیزها.»

ووگلز به یاد می آورد که دلیل شبیه سازی برای شورای شهر آمستردام در طول همه گیری این بود که می خواستند سناریوهای مختلفی را امتحان کنند که برای حفظ فاصله یک و نیم متری بین مردم در هنگام خرید در طول قرنطینه طراحی شده بود. کار کردن با شبیه سازی های AWS به آنها امکان داد سناریوهای مختلف را با گذاشتن گلدان هایی در تمام سطح شهر و اندازه گیری میزان تأثیرگذاری هر کدام آزمایش کنند. انجام این کار در واقعیت بسیار سخت بود، اما در شبیه سازی کاری نداشت.

او توضیح می دهد شبیه سازی های سه بعدی کارآمد می توانند اشکال زیادی در آمازون داشته باشند. از مدل سازی شکل کفش روی پای مشتریان یا شیوه کار کردن لامپ های خانه در طول روز گرفته تا اجازه دادن به رانندگان ون برای انتخاب مسیری که پل های کم ارتفاع نداشته باشند، کمک به طراحی وسایل نقلیه خودران یا تمرین کردن با مسیرهای ربات ها برای تغییر طراحی کارخانه ها.

ووگلز اعتراف می کند: «یکی از مشکلاتی که در حال شبیه سازی اش بودیم، میزان صبر ماشین های خودران بوده است. به تازگی خودم سوار یکی از این ماشین ها بودم که می خواست به سمت چپ دور بزند. این ماشین ها می خواهند همه کارها را به امن ترین شیوه ممکن انجام دهند. بزرگترین مشکلی که شبیه سازی اش سخت است، قرار دادن احمق هایی است که در جاده جلوی ماشین ایستاده باشند.»

او می گوید: «محاسبات کوانتومی می توانند نظریه تابع چگالی را برای شبیه سازی رفتار مولکول ها به کار بگیرند یا مشکل ایجاد کودی ارزان و ایمن را حل کنند، اما آیا هرگز قادر خواهند بود رفتار افرادی که وسط جاده می ایستند را مدل سازی کنند؟!»

### برای داشتن امنیت سایبری مانند هکرها فکر کنید

سطح بعدی امنیت سایبری، محصول ذهنیت های جدید در کنار فکر کردن مانند خرابکارها، تنوع در پیشینه و تخصص خواهد بود و باعث ایجاد دیدگاه های جدید و امنیت بیشتر خواهد شد. در چهار سال گذشته، حوادث مربوط به امنیت سایبری با ضریب ۱۰ در اروپا افزایش یافته اند. این هشدار است که پریسا تبریز، نایب رئیس مرورگر کروم در شرکت گوگل به ما می دهد. به طور متوسط هر ۱۱ ثانیه یک شرکت قربانی حملات بدافزارها می شود و این حملات تنها در سال ۲۰۲۱ به میزان ۲۰ میلیارد دلار برای دنیا هزینه داشت. تبریز به مخاطبان می گوید راه حل این مشکل در همکاری با هکرها و فکر کردن مانند آنهاست. او نام خودش را «پرنسس امنیت» گذاشته و توضیح می دهد: «فناوری ها و دفاع از امنیت سایبری ما در ۱۰ سال گذشته پیشرفت زیادی داشته است. قسمتی از این پیشرفت ها را مدیون برنامه جایزه برای آسیب پذیری گوگل هستیم. در این برنامه گوگل به هکرها پول می داد تا اشکالات را پیدا و گزارش کنند. این برنامه در سال ۲۰۲۱ رکورد جدید ثبت کرد. ۶۹۶ محقق از

WIRED

مهرتراکتس

جهان

۸۳

بهمن ۱۴۰۱

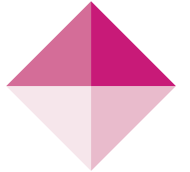
سال ششم  
شماره شصت و ششم



ثریا حقی

مترجم

عصر تراکتس



ASAE TARA HONESH.IR

ماهنامه اختصاصی  
فناوری های مالی ایران

گروهی از رهبران فناوری در مک کنزی، نگاهی به سال ۲۰۲۳ داشته اند و مجموعه ای از روندهای فناوری حاکم بر صنعت در سال پیش رو را گرد آورده اند

# فناوری در سال ۲۰۲۳ به کجا می رود؟

نگاه کردن به آینده همیشه کاری دشوار است. اگرچه تغییر سال و پا گذاشتن به سالی نو، فرصتی دوباره برای این است که نگاهی نو به استراتژی ها و برنامه ریزی ها داشته باشیم و سال جدید را با انرژی بیشتری آغاز کنیم، اما جدا کردن روندهای واقعی از جریان های تبلیغاتی حقیقتاً دشوار است. این موضوع، به ویژه در مورد فناوری به شدت صدق می کند. به همین روزها در سال ۲۰۲۲ در حوزه ان اف تی ها، رمزارزها و متاورس فکر کنید. اگرچه اوایل سال، سال خیلی خوبی به نظر می رسید، اما به پاییز که رسید، ان اف تی ها بالغ بر ۹۰ درصد از ارزش بازار خود را از دست دادند، زمستان کشنده رمزارزها فرارسید و سودای متاورسی شلوغ، بیشتر به رؤیا می ماند تا واقعیت. جداسازی نوآوری واقعی از یک تب داغ - که قرار است فوراً به عرق بنشیند - از بردی بزرگ تا شکستی پرهزینه تفاوت دارد.



سال ۲۰۲۳، احتمالاً سال هوشیارتری در فناوری خواهد بود. عدم قطعیت های ژئوپلیتیکی و اقتصادی باعث شده روند تکامل فناوری در سال جدید و احتمالاً سال های پس از آن با احتیاط بیشتری به پیش برود. رهبران صنعت باید به دنبال یافتن راهی برای این باشند که با کمترین - انرژی، هزینه، ریسک، سرمایه و... - بیشترین کار را انجام دهند، ارزش را در جایی بیافرینند که نوآوری ها با هم هم پوشانی دارند و در عین حال به شکلی کاملاً استراتژیک، روی فناوری ها و نوآوری هایی سرمایه گذاری کنند که نقطه اوجی برای رسیدن دارند و به آن هم نزدیک شده اند. گروهی از رهبران فناوری در مک کنزی، نگاهی به سال ۲۰۲۳ داشته اند و مجموعه ای از روندهای فناوری، که به احتمال قریب به یقین، روندهای حاکم بر صنعت در سال پیش رو خواهند بود را گرد آورده اند؛ مجموعه ای که در صورت پایبندی به آن، سال ۲۰۲۳ را خیلی بهتر از ۲۰۲۲ پشت سر خواهید گذاشت.



در الکی، که آخرین بار در فوریه ۲۰۲۲ با استفاده از سرمایه خارجی ارزش آن را به ۱۰/۲ میلیارد دلار رسانده بودند، کلپ تری کاما را ترک گفته‌اند. تری کاما به زبان ساده به معنی میلیارد دلار است. این سه کاما نماد سه کامایی است که در عدد صحیح ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ وجود دارد.

افرادی که ارزش دارایی آنها حداقل یک میلیارد دلار است عضو این باشگاه به حساب می‌آیند. ویزوفن، با تأکید روی این مسئله که الکی طی این مدت در بازار نزولی توانسته روند رشد خود را حفظ کند، گفت: «سقوط اف‌تی‌ایکس به درک مصرف‌کننده از فضا (فضای کریپتو) صدمه زده است. ما این بازی را در مورد برادران لیمن و سقوط برنی مادوف نیز مشاهده کرده‌ایم که بهبود آن چقدر زمان‌بر است.» وی افزود: «تفاوت در وب ۳ است که ما شاهد تسریع فعالیت توسعه دهنده‌ها در بحرانی‌ترین زمان‌ها بوده‌ایم که به یک جامعه سازنده مأموریت‌محور فوق‌العاده قوی اشاره دارد.»

اعتقاد بر این است که جد مک‌کالب، یکی از بنیان‌گذاران شرکت کریپتویی ریپل، تنها فردی است که تمام ثروتش را از رمزارزها به دست آورده و طی رکود صنعت کریپتو نیز تا حدودی توانسته آن را حفظ کند. با این حال، نه پای زیرکی در میان است و نه چیزی؛ احتمالاً شناس با او یار بوده چون سهامش را قبل از آغاز سقوط‌های دومینویی سال ۲۰۲۲ فروخته است. مک‌کالب حدود ۲/۵ میلیارد دلار ایکس‌آرپی (XRP)، توکن بومی ریپل را بین دسامبر ۲۰۲۰ الی جولای ۲۰۲۲ تخلیه کرده و به توافقنامه جدایی که در سال ۲۰۱۳ با سایر بنیانگذاران ریپل امضا کرده بود عمل کرده است.

در حال حاضر، ایکس‌آرپی حدود ۰/۴ دلار به ازای هر سکه معامله می‌شود که حدود ۵۰ درصد نسبت به اوایل سال کاهش یافته است. سالی که مک‌کالب هر هفته‌اش میلیون‌ها دلار توکن تخلیه می‌کرد و خبر نداشت از چه مهلکه‌ای می‌گریزد. کریس لارسن، دیگر بنیان‌گذار ریپل و رئیس آن، به دلیل کاهش قیمت ایکس‌آرپی و تخفیف تخمینی فوربس در ارزش سهام ریپل، امسال بیش از دو میلیارد دلار ضرر کرده است. ریپل که آخرین بار در سال ۲۰۱۹، زمانی که ۱۰ میلیارد دلار ارزش گذاری شده بود جذب سرمایه داشت، سال گذشته با باز خرید سهام سرمایه‌گذاران خود را به ارزش ۱۵ میلیارد دلار رساند و این در حالی بود که این شرکت با شکایت کمیسیون بورس و اوراق بهادار (SEC) به دلیل بحث در مورد انتشار توکن بومی خود، ایکس‌آرپی، مواجه بود. پرونده‌ای که در دسامبر سال ۲۰۲۰ میلادی تشکیل شده و هنوز هم باز است.

تیم دراپر، یک سرمایه‌گذار خطرپذیر نیز که حدود ۳۰ هزار بیت‌کوین دارد، در اوایل سال ۲۰۲۲، زمانی که ارزش بیت‌کوین به ۳۳ هزار دلار رسید، از جمع میلیاردرها خارج شد. مثل همیشه، دراپر به آینده بیت‌کوین و رمزارزها خوش بین است، حتی اگر قیمت هدف گذاری شده توسط او که بارها و بارها هم تکرار شده، ۲۵۰ هزار دلار، دیگر رؤیایی بیش نباشد. دراپر می‌گوید: «گمان می‌کنم این آغاز پایان توکن‌های متمرکز باشد... اگر یک توکن متمرکز باشد، شما در اختیار کسی هستید که ارز را کنترل می‌کند؛ همان چیزی که دقیقاً در مورد اف‌تی‌ایکس صادق بود.»

# ۶۶

**سهام  
کوین بیس از ماه  
آگوست ۶۴ درصد  
کاهش یافته و  
بیش از ۹۵ درصد  
از ۱۵۰ میلیارد  
دلار عرضه اولیه  
سهام آن در آوریل  
۲۰۲۱ ناپدید شده  
است. روندی که  
بخش عمده‌ای از  
سرمایه‌میلاردی  
آرمسترانگ را بر باد  
فنا داده است**

# مدیران عامل بانک‌های کشور چه کسانی هستند؟

«ام‌آی‌تی تکنولوژی ریویو»، «اکونومیست»، «آنترپرنور»، «فین‌تک»، «فوربس» و «تایم» شش مجله‌ای هستند که در بخش «دکه» این شماره از «عصر تراکنش» مروری بر آخرین شماره آنها داشتیم و «درک متاورس»، «بلاکچین و وب ۳»، «انسان‌های دیجیتال» و «تعالی دولت دیجیتال» چهار کتابی هستند که در ادامه به معرفی آنها پرداخته‌ایم. در بخش راهنمای این شماره از عصر تراکنش به معرفی شش شرکت فعال حوزه رگ‌تک در کشور پرداخته‌ایم و خدماتی را که ارائه می‌دهند، مرور کرده‌ایم.

همچنین در صفحات پیش رو نگاهی به سوابق تحصیلی و کاری مدیران عامل تمامی بانک‌های کشور داشتیم تا با آنها بیشتر آشنا شویم. تغییر مدیران و انتصاب‌های جدید یکی از مهم‌ترین اخباری است که همیشه در صنعت فناوری‌های مالی می‌شنویم. در سال جاری نیز شاهد تغییر تعدادی از مدیران عامل بانک‌های کشور بودیم. به همین خاطر مروری بر سوابق کاری و حرفه‌ای این افراد داشتیم.

راهنما





## دغدغه امنیت سایب

در بخشی از مجله «فین تک» به زمستان کریپتوها اشاره شده و گفته شده این زمستان تازه در راه است و

وضعیت اسفبار برای بازار کریپتوها همچنان ادامه دارد. یکی دیگر از مسائلی که در این نشریه به آن پرداخته شده، روند امنیت سایبری در سال ۲۰۲۳ است. تا پیش از همه‌گیری کرونا، بحث امنیت سایبری به این اندازه اهمیت نداشت، اما حالا سال به سال، اهمیت این قضیه پررنگ‌تر می‌شود. تلاش برای ایجاد امنیت سایبری به برهم‌زندگی در سطوح بالا ختم شده است.

نشریه فین تک هم به رویه‌های این برهم‌زندگی برای رسیدن به امنیت بالای سایبری پرداخته است.

نویسنده این مطلب معتقد است اگر کسی دشمنش را خوب بشناسد و با نقاط قوت و ضعف خود آشنایی کامل داشته باشد، دیگر احتمالاً دچار بحران نمی‌شود و به سادگی می‌تواند امنیت سایبری را برای خودش تأمین کند. مؤسسه‌های مالی از زوایای مختلف در معرض آسیب و بحران قرار دارند و به سادگی این امکان وجود دارد که

تاریخ انتشار

ژانویه ۲۰۲۳

صاحب امتیاز

Byzclick Media Group

تیراژ

انتشار آنلاین

انتشار اولین شماره

۲۰۱۹

دفتر مرکزی

نوروویچ، بریتانیا

وبسایت

fintechmagazine.com

سوژه‌ها

#پرداخت آنلاین #بیت

کوین #امنیت سایبری

## جهانی شدن در معرض خطر

اقتصاد جهان از سال ۱۹۴۵ تاکنون براساس مجموعه‌ای از قوانین نانوشته از جانب آمریکا پیش رفته است. این امر نوعی یکپارچگی

اکنونمیست

اقتصادی در جهان ایجاد کرده و رشد اقتصادی در پی داشته و به فقرزدایی میلیون‌ها نفر کمک کرده است. به علاوه همین اقدامات به غرب کمک کرده در دوران جنگ سرد بر اتحاد جماهیر شوروی غالب شود. اما این روزها به گفته نشریه «اکنونمیست»، این نظام در خطر است. کشورها با هم در رقابت هستند و یارانه برای توسعه صنعت سبز ارائه می‌کنند. این اتفاقات به جریان کالا و سرمایه کمک کرده، اما مشکلاتی هم به همراه داشته است. بحران مالی در سال‌های ۲۰۰۷ تا ۲۰۰۹ باعث شد منافع آمریکا هم تغییر کند و در نتیجه این نظم جهانی را بر هم بزند. جو بایدن، رئیس‌جمهوری آمریکا اخیراً قوانین بازار آزاد را رها کرده و سیاست‌های تهاجمی در پیش گرفته و برخی هم اخیراً به این نتیجه رسیده‌اند که تولید فقط باید محلی و بومی باشد. همه اینها می‌تواند نظمی را که در گذشته در نظام جهانی شدن ایجاد شده بود بر هم بزند. اکنونمیست معتقد است آنچه می‌تواند نظام جهانی شدن را نجات دهد، ورود آمریکا در نقش رهبری‌کننده و هدایت‌کننده بازار است؛ البته هنوز زمان برای اقدام از سوی آمریکا وجود دارد. بازار سرمایه و دموکراسی‌های لیبرال این روزها به شدت در حال آسیب دیدن هستند و از نگاه اکنونمیست، این خطرات ناشی از همین تحولاتی است که آمریکا هم در آن نقش دارد. وظیفه‌ای که کشوری مانند آمریکا برای حفظ بازار آزاد دارد، بسیار عظیم و ضروری است؛ چراکه خودش به وجود آورنده این نظام است. این وضعیت می‌تواند پیچیده‌تر شود و فعلاً از نگاه اکنونمیست، تنها آمریکا است که توانایی ایفای نقش ناجی را دارد. به عبارت بهتر، عقربه‌های ساعت به صدا درآمده‌اند و فرصت برای نجات نظام سرمایه‌ای، اندک است.

نسیم بنایی  
مترجم

مهرتراکتس



۹۸

ASAEETARAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران فناوری‌های مالی ایران

تاریخ انتشار

۱۴ تا ژانویه ۲۰۲۳

صاحب امتیاز

گروه اکنونمیست

تیراژ

یک میلیون و ۳۰۰ هزار

نسخه

انتشار اولین شماره

سپتامبر ۱۸۴۳

دفتر مرکزی

لندن

وبسایت

Economist.com

سوژه‌ها

#جهانی شدن

#سرمایه داری #آمریکا



## مسیر جدید سال ۲۰۲۳

سال ۲۰۲۳ آغاز شده، اما اقتصاددانان و تحلیل‌گرها چه نظری درباره آن دارند؟ این اقتصاد چه مسیری را در سال جدید میلادی طی

بلومبرگ  
بیزینس ویک

خواهد کرد؟ مجله «بلومبرگ بیزینس ویک» در جدیدترین شماره خود به بررسی اقتصاد جهان در سال ۲۰۲۳ پرداخته و گفته سال جدید برای اقتصاد جهان شبیه یک رالی پرهیجان خواهد بود. به علاوه در این نشریه به بررسی ۵۰ شرکتی پرداخته شده که در سال ۲۰۲۳ باید به آنها توجه شود و قرار است نقشی کلیدی در بازار ایفا کنند. براساس گزارش بومبرگ بیزینس ویک، در سال جدید میلادی مصرف‌کنندگان چینی بار اصلی رشد اقتصادی را بر دوش می‌کشند. پایان سیاست‌های محدودکننده مربوط به کرونا باعث می‌شود مصرف‌کنندگان چینی دوباره به میدان بازگردند و بخش مهمی از بازار جهان را در اختیار بگیرند. یکی از پرسش‌هایی که در این شماره از مجله بومبرگ مطرح شده این است که محتوای تولیدشده توسط هوش مصنوعی متعلق به چه کسی است؟ محصولاتی که با هوش مصنوعی تولید می‌شود، همراه با خود مسائل اخلاقی و قانونی را مطرح می‌کند که نمونه‌اش همین پرسش بومبرگ است. یکی دیگر از مسائلی که این نشریه به آن پرداخته، تحولاتی است که در مسائل مالی جهان شاهد آن خواهیم بود. به عبارت دیگر، احتمالاً شاهد مرگ پول به شکل عادی آن خواهیم بود. تحولات کشورها در حوزه انتشار کربن و تلاش بیشتر برای کاهش این آلاینده هم از دیگر مواردی است که در سال جدید روی آن تمرکز می‌شود. برزیل هم جزو موضوعاتی است که این نشریه در قالب پرونده‌ای مفصل به آن پرداخته و پیش‌بینی کرده باید در انتظار تحولات سیاسی و اقتصادی بزرگ در این اقتصاد نوظهور باشیم. انتخابات لهستان در سال ۲۰۲۳ نیز از دیگر مسائلی است که مورد توجه این نشریه قرار گرفته و به عنوان یکی از اثرگذارترین مسائل بر انزوای اتحادیه اروپا بررسی شده است.

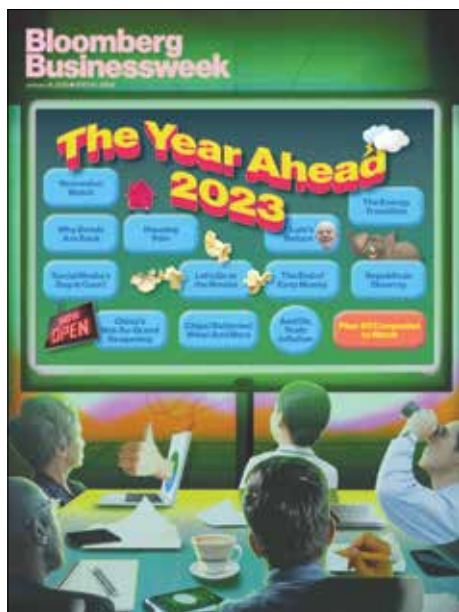
مهرتراکتس

دکه

۹۹

بهمن ۱۴۰۱

سال ششم  
شماره شصت و ششم



تاریخ انتشار

۱۶ ژانویه ۲۰۲۳

صاحب امتیاز

مایکل بومبرگ

تیراژ

۳۲۵ هزار نسخه

انتشار اولین شماره

سپتامبر ۱۹۹۹

دفتر مرکزی

نیویورک سیتی

وبسایت

bloomberg.com/  
businessweek

سوژه‌ها

#سال\_نو\_۲۰۲۳

#اقتصاد\_جهان

## ری و پرداخت بین‌المللی

امنیت سایبری آنها مورد هجوم بیگانه قرار بگیرد. اما با شناخت کامل از این دنیا، می‌توان جلوی بروز بحران‌های بزرگ برای مؤسسه‌های ارائه‌دهنده خدمات مالی را گرفت. هرچه میزان اتکا به تأمین‌کننده‌های بیرونی بیشتر باشد، مدیریت این مشکل دشوارتر می‌شود.

اما این به معنای دست کشیدن از مزایای تأمین‌کنندگان بیرونی نیست. در واقع سازمان‌ها و مؤسسه‌های مختلف باید برای خود سازوکاری تعریف کنند که از طریق آن امنیت سایبری‌شان هم تأمین شود و در عین حال از مزایای بیرونی بهره‌مند شوند.

نیروی کار هم باید در این زمینه آموزش ببیند تا بتواند نقشی مؤثر در زمینه پیشگیری از آسیب‌های ناشی از حملات سایبری ایفا کند. اینها جزو مواردی است که نشریه فین‌تک اشاره کرده و سعی دارد به مخاطب آموزش دهد.

یکی دیگر از مسائل جذابی که نشریه فین‌تک مورد بررسی قرار داده، پرداخت‌های برون مرزی و بین‌المللی است. این نشریه پیش‌بینی کرده که به‌زودی پرداخت‌های بین‌المللی به شکلی یکپارچه درمی‌آیند و در قالب نظامی واحد و مشخص پیش می‌روند.



# بهبود رگولاتوری با کمک فناوری

در دنیای فناوری محور و دیجیتال که فناوری در حال تغییر صنایع از جمله صنعت مالی است، قانون گذاران در تلاش برای ایجاد قوانین و مقررات جدید در حوزه های جدید هستند. به این ترتیب در چند سال گذشته مفهوم «رگ تک» شکل گرفته که به راه حل های فناورانه ای که فرایندهای رگولاتوری را ساده سازی کرده و ارتقا می دهند، می گویند. در واقع با افزایش مسئولیت های قانونی، رگولاتورها برای اینکه بدانند داده ها چگونه جمع آوری و پردازش می شوند، باید با نقش آفرینان رگ تک و فین تک ها همکاری کنند، مقتضیات قانونی را در سراسر بازارها هم راستا سازند و علاوه بر افزایش به اشتراک گذاری داده بین رگولاتورها، روش های استفاده از داده را نیز افزایش دهند. موضوعاتی مانند نظارت، احراز و تأیید هویت، گزارش های مبتنی بر داده و هوشمند، تطبیق با قوانین و مقررات و مواردی مانند اینها از جمله حوزه های شناخته شده در رگ تک هستند. ساخت و توسعه زیرساخت های احراز و تأیید هویت یکی از مهم ترین ابزارهای رگ تک است؛ با توسعه این زیرساخت ها شرایط سالم تری بر دنیای دیجیتال حاکم می شود. علاوه بر این، نظارت و کنترل نیز از مهم ترین ابزارهای رگ تک هستند که کمک می کنند چهارچوب های قانونی موجود به درستی در دنیای جدید پیاده شوند. در این مطلب با معرفی شش شرکت فعال در حوزه رگ تک کشور، درباره خدماتی که ارائه می دهند، گفته ایم.



معترراکتش



۱۰۴

ASAE TARA HONESH I.R

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

## داده کاوان هوشمند توسن

مطلوب، این شرکت اقدام به توسعه محصولاتی برای افزایش انطباق پذیری مقرراتی بانکها با نهادهای نظارتی کرده که به برخی از آنها در زیر اشاره شده است.

- محصول مبارزه با پول شویی؛ پوشش دهنده تمامی بخشنامه های صادر شده توسط بانک مرکزی، مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان امور مالیاتی کشور
- سامانه کفایت سرمایه
- سامانه ذی نفع واحد و اشخاص مرتبط
- سامانه ریسک نقدینگی
- سامانه انبار داده شاداب
- سامانه مدیریت سود مشاع
- سامانه کشف تقلب

همچنین این شرکت نسبت به ارائه راهکارهای هوشمند بلادرنگ نیز پیشگام بوده که امکان ارائه هوشمندی بلادرنگ (Real-time) را برای کسب و کارها؛ اعم از بانکی و غیربانکی فراهم می کند. با محصولات توسعه یافته در این زیرساخت، امکان کنترل تراکنش های بانکی در حوزه های مختلف کسب و کاری به صورت بلادرنگ امکان پذیر است. با بهره گیری از این سامانه ها، تصمیم گیری های کسب و کاری به صورت هوشمند به این سامانه ها سپرده می شود و امنیت و اطمینان خاطر را برای کسب و کارها به ارمغان می آورد. از جمله محصولات توسعه یافته در این زیرساخت به موارد زیر می توان اشاره کرد:

- سامانه کشف تقلب بلادرنگ (در حوزه های کارت های بانکی، بانکداری مدرن، مالی و شرکت های پرداخت)
- سامانه مرکزی شناسایی هوشمند تردهای آزادراهی

شرکت داده کاوان هوشمند توسن، شرکتی دانش بنیان است که در حوزه ارائه محصولات و راهکارهای هوشمند مبتنی بر داده، بیش از ۱۲ سال سابقه فعالیت در بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور را داراست. این شرکت به کسب و کارهای بزرگ و



متوسط مقیاس در تأمین نیازمندیهای داده ای، تصمیم گیری، هوشمندسازی و تغییر پارادایم یاری می رسانند. با افزایش پیچیدگیهای کسب و کاری و هزینه های بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری جهت انطباق پذیری با نهادهای رگولاتوری و حاکمیتی، داده کاوان با توسعه بستر زیرساخت داده ای خود نظیر انبار داده، اقدام به توسعه سامانه های اطلاعاتی متنوعی بر این بستر کرده است. این سامانه ها با برآورده کردن نیازمندی های مورد درخواست بخش های مختلف سازمانی بانکها، کمک شایانی در تصمیم گیری مدیران بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری و نظارت بر اجرای فرایندهای مالی کرده است.

با مطرح شدن تخلفات مالی همچون پول شویی و جرم انگاری آن توسط نهادهای قانونگذار و نظارتی از جمله بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی (IRFIU)، این شرکت با استفاده از شناخت کسب و کاری بانکی و بهره مندی از فناوریهای نوین هوش مصنوعی، سامانه مبارزه با پول شویی کشور را هماهنگ با قواعد و نیازمندیهای اعلامی بانک مرکزی راه اندازی کرده که در حال حاضر در ۱۶ بانک و مؤسسه مالی داخل کشور و یک بانک بین المللی در حال بهره برداری است.

در ادامه با گسترش نیازمندی نهادهای نظارتی از بانکها و مؤسسات مالی و الزام به چابکی و یکپارچگی در ارائه ابزارهای هوشمند با هدف ارائه شاخص هایی برای نمایش عملکردی و ارائه مطابقت وضع موجود با وضع

# سبک و پرسرعت

شرکت «توسعه صنایع پرداخت سبز» از سال ۱۳۹۶ با هدف ورود به صنعت پرداخت الکترونیک کشور و توزیع و پشتیبانی پایانه‌های فروشگاهی تأسیس شد و هم‌اکنون در اکثر استان‌های کشور نمایندگی، عاملیت و دفاتر عملیاتی دارد. این شرکت با تجربه پنج‌ساله در این صنعت با تکیه بر دانش فنی مهندسان خود و بررسی نیازهای کسب‌وکارهای ایرانی با هدف انتقال فناوری تولید ابزار پرداخت الکترونیک در کشور و بومی‌سازی کامل این فناوری، با شرکت «شنزن ترندیت تکنولوژی» چین قرارداد همکاری امضا کرده و تولید محصولات با برند ترندیت را آغاز کرده است. ماحصل اولین تجربه همکاری این تیم با تیم شرکت چینی، محصول T3 بوده که به گفته مدیران شرکت توسعه صنایع پرداخت سبز، اولین دستگاه کارت خوان ایرانی است که طراحی و تولید آن نیز با توجه به شرایط پرداخت کشور انجام شده است.



استفاده از ماژول ارتباطی قدرتمند کویکتل است که با استفاده از دو سیم کارت 4G سرعت ارتباطی و کیفیت ارتباط را در نقاط با پوشش سیگنالی ضعیف نیز ضمانت می‌کند.

دستگاه T3 به وای‌فای نیز مجهز است که در کنار انجام تراکنش پرسرعت و ایمن، قابلیت‌هایی مثل اتصال بی‌سیم رایانه و تلفن همراه (PC-POS) جهت استفاده از نرم‌افزارهای مالی و فروشگاهی را داراست که با راهنمای صوتی فارسی و انگلیسی و بارکدخوان خطی و دوبعدی، هزینه‌های مالی صاحبان کسب‌وکار را به جهت خرید سخت‌افزارهای گوناگون فروشگاهی کاهش داده و مانند یک گجت کامل تمامی کارها را به سرعت انجام می‌دهد و نتیجه عملیات را به صورت صوتی و گویا اعلام می‌کند. شرکت توسعه صنایع پرداخت سبز تا به امروز بیش از ۳۰۰ هزار پایانه فروشگاهی در شبکه پرداخت کشور توزیع کرده و بیش از ۴۵۰ هزار دستگاه را تعمیر و بازبایی کرده است. این شرکت در حال حاضر بیش از ۱۰۰ هزار پذیرنده فعال را پشتیبانی می‌کند. ♦

# 4G

این دستگاه وزن فوق‌العاده سبکی دارد و راهنمای صوتی فارسی یکی از اصلی‌ترین ویژگی‌های آن است. به کمک این قابلیت تمام مراحل از جمله وای‌فای، تبلت و پی‌سی را دارد. همچنین دارای نسل جدید باتری ۲۶۰۰ میلی‌آمپری و شارژر Type-C، صفحه لمسی با قابلیت چند لمس همزمان و امضای الکترونیک است. این دستگاه دارای صفحه نمایش ۱۲/۴ اینچی از نوع TFT است. سیستم عامل T3 مشابه سایر محصولات هم‌رده لینوکس است که تأییدیه‌های امنیتی PCI6 و EMV سطح یک و دو را اخذ کرده و با پردازنده مرکزی دو هسته‌ای ARM7 و حافظه ۱۲۸ مگابایتی به علاوه ۱۲۸ مگابایت حافظه فلش، عملیات هماهنگ و پرسرعتی را به مصرف‌کننده ارائه می‌دهد. T3 دارای استانداردهای EMV هم بوده و پرداخت‌های بدون اتصال کارت مثل NFC را نیز پشتیبانی می‌کند.

یکی از محاسن این دستگاه، استفاده از نسل جدید باتری لیتیوم یونی آن است که با قدرت ۲۶۰۰ میلی‌آمپر بدون سیم و کانکتور جهت اتصال است. این باتری توانایی انجام بیش از ۴۰۰ تراکنش را در هر بار شارژ دارد و در کنار عملکرد هوشمند استندبای دستگاه، امکان تجربه کم‌ریسکی از دستگاه کارت خوان بسیار در روزهای پرتراکنش را به مصرف‌کننده می‌دهد. شارژر دستگاه نیز با پورت جدید Type-C امکان شارژ با همه شارژرهای اندرویدی را داراست. به گفته مدیران این شرکت، بزرگ‌ترین وجه تمایز این دستگاه با سایر رقبا،

معزز تراکنش

محصول

بهمن ۱۴۰۱

سال ششم شماره شصت و ششم



نگاهی به سوابق شغلی و تحصیلی مدیران عامل بانک‌های کشور

# زعمای صنعت بانک ایران

تغییر مدیران و انتصاب‌های جدید یکی از مهم‌ترین اخباری است که همیشه در صنعت فناوری‌های مالی می‌شنویم. در سال جاری نیز شاهد تغییر تعدادی از مدیران عامل بانک‌های کشور بودیم؛ شعبان مرادی جانشین محمد فطانت‌فرد در بانک آینده شد، پرویز عقیلی کرمانی جای خود را به جواد جوادی داد، علیرضا قیطاسی به جای برات کریمی نشست، سید ضیاء ایمانی از بانک سینا به بانک صادرات جابه‌جا شد و غلامرضا فتحعلی جای او را در بانک سینا گرفت، علی خورسندیان به بانک صنعت و معدن پیوست، علی عسگری مدیرعامل بانک مسکن شد، فرشید فرخ‌نژاد بعد از سال‌ها فعالیت در بانک رفاه به بانک کشاورزی پیوست و سید کامل تقوی‌نژاد به جای حشمت‌الله نظری به عنوان سرپرست جدید مؤسسه اعتباری نور مشغول به فعالیت شد. علاوه بر اینها، هشتم دی‌ماه ۱۴۰۱، همزمان با قرارگیری دلار در کانال ۴۴ هزار تومانی، محمدرضا فرزین رئیس کل بانک مرکزی شد و ابوالفضل نجارزاده جای او را در بانک ملی ایران گرفت. با توجه به این تغییرات، در این شماره از ماهنامه «عصر تراکنش» نگاهی اجمالی به سوابق تحصیلی و کاری مدیران عامل تمامی بانک‌های کشور داشتیم تا با آنها بیشتر آشنا شویم.



**علیرضا بلگوری**  
اقتصاد نوین

علیرضا بلگوری فارغ‌التحصیل رشته حسابداری از دانشگاه علامه طباطبایی در مقطع کارشناسی ارشد است. او در حال حاضر مدیرعامل بانک اقتصاد نوین است، اما پیش از این مسئولیت‌های اجرایی متعددی در نظام بانکی داشته که از جمله آنها می‌توان به موارد زیر اشاره کرد: عضو هیئت‌مدیره بانک مسکن، رئیس کمیته ریسک و رئیس کمیته منابع و مصارف و کمیته حسابرسی داخلی بانک مسکن، نایب‌رئیس و عضو هیئت‌مدیره شرکت گروه مالی مسکن، عضو هیئت‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی، رئیس هیئت‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری مسکن، عضو هیئت‌مدیره شرکت پایدار ایرانیان، عضو هیئت‌مدیره شرکت سامان‌دهی مطالبات معوق، عضو هیئت‌مدیره شرکت خدمات پشتیبانی بانک اقتصاد نوین و معاون مدیرعامل بانک اقتصاد نوین در امور وصول و حقوقی.

دیگر سوابق مدیرعامل بانک اقتصاد نوین عضویت در هیئت‌مدیره شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین، مدیر مالی و خزانه بانک اقتصاد نوین، مدیر مالی بانک پارسیان، عضو هیئت‌مدیره شرکت صرافی بانک پارسیان، مدیر مالی شرکت ایران‌سازه و رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل شرکت مهندسان مشاور ایوان بهشت است.



**محمدرضا فرزین**  
رئیس کل بانک مرکزی ایران

محمدرضا فرزین متولد سال ۱۳۴۴ و دارای مدرک کارشناسی اقتصاد نظری از دانشگاه شهید بهشتی، کارشناسی ارشد اقتصادسنجی از دانشگاه تهران و دکتری اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی است. او دی‌ماه ۱۴۰۱ همزمان با قرارگیری دلار در کانال ۴۴ هزار تومانی، رئیس کل بانک مرکزی شد. از جمله سوابق کاری فرزین می‌توان به این موارد اشاره کرد: مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره بانک ملی ایران، مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره بانک کارآفرین، رئیس هیئت‌مدیره بانک کارآفرین، رئیس هیئت‌مدیره صندوق توسعه ملی، عضو شورای پول و اعتبار بانک مرکزی، معاون وزیر در امور اقتصادی، عضو هیئت‌مدیره بانک کشاورزی، دبیر کارگروه طرح تحول نظام بانکی کشور در نهاد ریاست جمهوری، دبیر کارگروه ارزش‌گذاری پول ملی در نهاد ریاست جمهوری، دبیر ستاد هدفمند کردن یارانه‌ها، دبیر کارگروه نظام توزیع کالا و خدمات و دبیر کارگروه طرح تحول نظام مالیاتی. همچنین سخنگوی طرح تحول اقتصادی، عضو شورای عالی سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی وزارت بازرگانی و مدیرکل برنامه‌ریزی و توسعه وزارت بازرگانی از جمله دیگر سوابق حرفه‌ای او هستند.



**شعبان مرادی**  
آینده

مردادماه سال جاری شعبان مرادی سرپرستی بانک آینده را بر عهده گرفت. او دانش‌آموخته رشته بانکداری و مدیریت بازرگانی است. مرادی پیش از حضور در بانک آینده، در بانک‌های توسعه تعاون، رفاه کارگران و تجارت نیز مشغول به کار بوده است.



**عبدالمجید پورسعید**  
ایران زمین

عبدالمجید پورسعید مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره بانک ایران زمین است. او پیش از این سمت، به عنوان مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره شرکت تجارت الکترونیک پارسیان، مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره شرکت داده‌پرداز بانک پارسیان، معاون مدیرعامل بانک پارسیان در امور طرح و برنامه و همچنین مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره شرکت بهسازان ملت مشغول به فعالیت بوده است.

عصر تراکنش



ASAE TAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری‌های مالی ایران