

مستر تراکتس

فعالان حوزه فراگیری مالی از ابعاد، چالش ها و آینده کسب و کارهای نوآور مرتبط با این حوزه می گویند

آینده روشن در گرو تصمیمات رگولاتور بزرگ

بررسی وضعیت و چشم انداز سند باکس بانک مرکزی و بازار سرمایه کشور در گفت و گو با فعالان این حوزه

پروژه ناتمام رگولاتوری ایران

پرونده ویژه اکونومیست درباره دیجیتالی شدن نظام پرداخت در اکثر نقاط جهان

دنیای خالی از پول نقد

بهزاد صفری، معاون فناوری اطلاعات بانک سپه از زندگی شخصی، مسیر حرفه ای و به خصوص تجربه پروژه کریپتوکنینگ این بانک می گوید

روزهای سخت اما خوب



علیرضا موسوی:
تفکر پلتفرمی باعث کاهش هزینه ها می شود



علی عبدالهی:
عدم وجود تجارب مشابه در کشور انتظارات از سند باکس را بالا برده



همایون محبوبی:
توسعه بانکداری باز در کشور ضروری و گریزناپذیر است



فرید ستاره:
می خواهیم به بزرگ ترین تولیدکننده کارت خوان در ایران تبدیل شویم

رامبد حیدریان:

استمرار قطعا به موفقیت می انجامد



عصر تراکنش

ماهنامه اختصاصی مدیران فناوری های مالی ایران
سال هفتم
شماره ۷۱
تیر ۱۴۰۲



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

تحریریه: نیلوفر نادری، زهرا قربانی
غزل یگانگی، طهورا آدینه‌وند
ثریا حقی، نسیم بنایی، فاطمه اکیما

مدیر هنری: روح اله گیتی نژاد
مدیر فنی: علیرضا کیوان
صفحه آرا: حمید ابراهیمی، محمد قربانی
ویراستار: یلدا شایسته‌فر
عکس: نسیم اعتمادی، مریم سعیدپور

۲۴

آیا خدمات مالی در آینده کاملاً غیر متمرکز خواهد شد؟
آرمان دیفای

۲۵

درباره رگولاتوری و مسیری که پیش روی تصمیم گیران این حوزه قرار دارد
یا بیزیریم یا سر در برف فرو بریم

۳۲

مروری بر مهم ترین اخبار و تحولات اخیر صنعت فناوری های مالی کشور
ماه همایش ها و نمایشگاه ها

۳۶

گزارش عصر تراکنش از دومین سمینار رگ تک ایران که به جنبه های گوناگون این حوزه در کشور پرداخت
جای خالی یک اکوسیستم

۴۰

فعالان حوزه فراگیری مالی از ابعاد، چالش ها و آینده کسب و کارهای نوآور مرتبط با این حوزه می گویند
آینده روشن در گرو تصمیمات رگولاتور بزرگ

۴۸

بهزاد صفری، معاون فناوری اطلاعات بانک سپه از مسیر حرفه ای و تجربه پروژه کربن کینگ این بانک می گویند
روزهای سخت اما خوب

۶۱

احسان کدخدایی، مدیرعامل رایان ارتباط شبا هنگ در گفت وگو با عصر تراکنش مطرح کرد
به سمت ارائه خدمات BNPL تغییر مسیر داده ایم

۶۷

رامبد حیدریان از زندگی شخصی و حرفه ای اش و تجربه فعالیتش در شرکت هواوی می گوید
استمرار قطعاً به موفقیت می انجامد

۷۴

بررسی وضعیت، چالش ها و چشم انداز سندباکس بانک مرکزی و بازار سرمایه کشور در گفت وگو با فعالان این حوزه
پروژه ناتمام رگولاتوری ایران

ASRE TARAKONESH.IR



فریدستاره، معاون توسعه کسب و کار انیاک درباره برنامه های بلندمدت این شرکت مطرح کرد
بزرگ ترین تولیدکننده کارت خوان در ایران خواهیم شد

در گفت وگو با علیرضا موسوی مدیرعامل جدید کارت اعتباری ایران کیش مطرح شد
تفکر پلتفرمی باعث کاهش هزینه ها می شود





Instagram: @AsreTarakoneh

Twitter: @Asretarakoneh

Telegram: @AsreTarakoneh

LinkedIn: @Asretarakoneh

Website: AsreTarakoneh.ir

Website: Way2Pay.ir

وبسایت: AsreTarakoneh.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



عکس: مریم سعیدپور

۱۰۲

۱۵ بانک و مؤسسه اعتباری آنلاین برتر به انتخاب فورچون بانکداری همراه با نوآوری

۱۰۸

معرفی پایانه جدید پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNOP10 شرکت توسن تکنو تجربه‌ای متفاوت در عملکرد

۱۰۹

معرفی مدیران روابط عمومی ۳۴ شرکت بانکی و پرداخت کشور حاضران غایب صنعت بانکداری و پرداخت

۸۴

نبرد بر سر سیستم‌های پرداخت در سراسر دنیا در حال داغ تر شدن است تغییر بزرگ

۸۶

چگونه اقتصادهای نوظهور از هند تا برزیل مدل‌های پرداخت جایگزین ایجاد کردند انقلابی در پرداخت

۹۰

شاید رمزارزها هنوز بتوانند نقشی ایفا کنند، اما قرار نیست تحولی در پرداخت‌ها بیافرینند سردرگمی کریپتو

۷۷

در گفت‌وگو با علی عبدالهی، مدیرعامل ملی انفورماتیک درباره عملکرد سندباکس بانک مرکزی مطرح شد عدم وجود تجارب مشابه انتظارات را بالا برده است

۷۹

سجاد موحد، مدیرعامل مرکز مالی ایران درباره موفقیت یا عدم موفقیت سندباکس بازار سرمایه کشور می‌گوید هنوز زود است

۸۲

سندباکس بانک مرکزی؛ حرکت به سمت رگولاتوری چابک در حوزه پولی-بانکی تنظیم‌گری از دریچه نوآوری تحقق می‌یابد



۳۶



۷۷



۴۸



۴۷



۴۱

همایون محبوبی، مدیرعامل شرکت فراپوم درباره چالش‌های بانکداری باز در کشور می‌گوید توسعه گریزناپذیر است

مجید عبدالله‌خانی، مدیرعامل رهند هوشمند درباره فعالیت‌های این شرکت می‌گوید می‌خواهیم خالق تجارب دیجیتال باشیم

۵۸



آرمان دیفای



مینا والی
مدیرمسئول

مهرتراکتس



۲۴

ASARETAARAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری‌های مالی ایران

با تجربه‌ای که ما از پول به عنوان ابزار پایه‌ای خدمات مالی داریم، تصور چنین دنیایی سخت است. در حال حاضر ما اندک تجربه‌ای از پول غیرمتمرکز با بیت کوین داریم که بسیاری از ما جز چند خرید کوچک و انتقال به یک کیف پول، آن هم با احتیاط زیاد، در زندگی واقعی مان درکی از پولی غیر از پول دولتی نداریم. اگر یک تجربه انتقال رمزارز ناموفق را هم داشته باشیم، حتماً سخت مخالف دنیایی هستیم که همه تعاملات مالی مان بر پایه رمزارزها و توکن‌ها باشد. در زندگی امروزمان اگر کارت به کارت ناموفقی داشته باشیم یا خرید اینترنتی ناموفق با کسر پول از حساب مان اتفاق بیفتد، می‌دانیم موضوع را از کجا باید دنبال کنیم، اما در انتقال ناموفق رمزارز به کیف پول دیگری عملاً بین زمین و هوا معلق هستیم و دست‌مان به جایی بند نیست. یا اگر قرارداد هوشمندی هک شود، چه اتفاقی خواهد افتاد؟ با مشکلات امنیتی که ما مقصرش نبودیم چه کار باید کنیم؟ اینها سوالاتی است که سیستم مالی غیرمتمرکز باید به آنها پاسخ دهد.

اما از طرف دیگر مفهوم غیرمتمرکزی که در دل دیفای نهفته است، چقدر واقعی است؟ به نظر می‌رسد این غیرمتمرکز بیشتر اصطلاحی فریبنده باشد. امروز بانک‌ها از جمله بانک‌های مرکزی به سمت سیستم مالی غیرمتمرکز تمایل پیدا کرده‌اند که ارز دیجیتال بانک‌های مرکزی یکی از نمودهای این تمایل به غیرمتمرکز است، ولی نه غیرمتمرکزی که تمرکز قدرت را از دولت گرفته باشد؛ بلکه غیرمتمرکزی که در آن پردازش دیگر متمرکز نیست و همچنان قدرت کنترل در دست نهادی مرکزی است. از طرف دیگر نگاهی به آنچه در دنیای رمزارزها اتفاق افتاده، نشان می‌دهد ما اکنون غیر از تجربه بیت کوین نمونه دیگری از عدم تمرکز کامل نداریم. هر کدام از ارزهای دیجیتال دیگری که خلق شده‌اند، نوعی از کنترل مرکزی را پشت خود دارند و امکان تصمیم به تغییر و حتی غیرفعال شدن این توکن‌ها توسط عده‌ای وجود دارد؛ بنابراین دیفای هم در ادامه این نوع تمرکز است و حتی شاید ما همچنان کنترل بانک‌های مرکزی را داشته باشیم. شاید هم در آینده ما ترکیبی از دیفای و خدمات مالی فعلی یا همان سیفای (CeFi) را تجربه کنیم. ♦

دیفای اصطلاحی است که طی چند سال اخیر وارد کلیدواژه‌های صنعت مالی شده و به سرعت توجهات را به خود جلب کرده است؛ آن قدر که امروز عبارت «آینده خدمات مالی» را با خود یدک می‌کشد. DeFi، کوتاه‌شده عبارت Decentralized finance و از نظر لغوی به معنای سیستم مالی غیرمتمرکز است. این مفهوم به دنبال انقلابی که بیت کوین با معرفی سیستم پرداخت همتا به همتا بدون نیاز به طرف سوم شکل داد، نه تنها درصدد انتقال پول بدون واسطه است، بلکه قصد دارد کل صنعت مالی را غیرمتمرکز کند، اما آیا سیستم‌های مالی در دنیا ظرف ۳۰، ۴۰ سال آینده به لطف دیفای کاملاً غیرمتمرکز می‌شوند یا همچنان مهم‌ترین سیستم‌های مالی دنیا به شکل متمرکز به حیات خود ادامه خواهند داد؟



یک بررسی شتاب‌زده درباره نظر کارشناسان مالی در مورد شکل جدید پول و نقش آن در آینده سیستم‌های مالی نشان می‌دهد که با وجود انتقادهای شدیدی که اوایل درباره رمزارزها وجود داشت، امروز نه تنها از شدت این انتقادات کم شده، بلکه در مواردی همان کسانی که انتقاد صریح‌اللحنی نسبت به بیت کوین داشتند، امروز از چشم‌انداز آینده‌ای می‌گویند که مرگ صنعت مالی متمرکز را به تصویر می‌کشد. حتی بانکداران هم به جمع طرفداران خدمات مالی غیرمتمرکز پیوسته‌اند و بانک‌های پیشرو نه تنها علیه رمزارزها جبهه‌گیری نمی‌کنند که نیم‌نگاهی به خدمات مالی غیرمتمرکز نیز دارند. دیفای با تکیه بر زیرساخت‌هایش یعنی بلاکچین، ارز دیجیتال، قراردادهای هوشمند، اوراکل‌ها، استیبل کوین‌ها و برنامه‌های غیرمتمرکز از قدرت شبکه برای ارائه خدمات مالی بهره می‌برد و بازاری رقابتی از برنامه‌های مالی غیرمتمرکز شکل می‌دهد که در آن خدمات مالی مانند انتقال پول، پس انداز، وام‌دهی و توکنیزاسیون ارائه می‌شود. دیفای می‌تواند چالش‌های موجود در سیستم‌های مالی متمرکز از قبیل ناکارآمدی، عدم شفافیت، کنترل توسط نهاد مرکزی و محدودیت دسترسی به خدمات مالی را رفع کند. در کنار ارزش‌هایی که دیفای می‌تواند خلق کند، ریسک‌هایی نیز به همراه دارد. این ریسک‌ها را «کمپبل هاروی» در کتاب «دیفای و آینده فایننس» این گونه نام برده است: «ریسک قراردادهای هوشمند، ریسک حاکمیتی، ریسک اوراکل، ریسک مقیاس‌پذیری، ریسک صرافای غیرمتمرکز، ریسک حضانتی، ریسک زیست‌محیطی و ریسک رگولاتوری.»

تابه امروز رمزارزها در امور مالی کاربرد محدودی داشتند و درصد زیادی از مردم دنیا در زندگی واقعی خود از این ابزارها استفاده‌ای نکرده‌اند، اما تصویری که برای آینده ارائه می‌شود این است که پول غیرمتمرکز وارد زندگی واقعی تک‌تک مردم دنیا خواهد شد، مشکل دسترسی به خدمات مالی را مرتفع خواهد کرد و به طور کلی خدمات مالی غیرمتمرکز نقش مهمی در صنعت مالی ایفا خواهد کرد.

دیفای یک تغییر الگو در دنیای مالی و بازتعریف خدمات مالی است. در نگاه اول و آرمان‌گرایانه، دیفای دنیایی را خلق می‌کند که در آن خبری از هر کنترل‌کننده مرکزی در بخش مالی نیست. نه بانک‌ها به شکل امروزی آن وجود خواهند داشت و نه بانک‌های مرکزی که پول دولت‌ها را کنترل کنند و حتی خبری از پول دولتی هم نخواهد بود. همه ابزارها به شکل غیرمتمرکز وجود خواهد داشت و هر کس می‌تواند پول خود را خلق کند و این پول با قدرت شبکه به حیات خود ادامه دهد.

درباره رگولاتوری و مسیری که پیش روی تصمیم‌گیران این حوزه قرار دارد

یابپذیریم یا سردر برف فروبریم



مینا حاجی
سردبیر

عصر تراکتس

یادداشت

۲۵

تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم



وقتی با فعالان صنعت فین تک کشور صحبت می‌کنیم، یکی از گله‌های همیشگی‌شان موضوعات مربوط به رگولاتوری است. اینکه رگولاتور همچنان در این عصر دیجیتالی که در آن قرار داریم، تفکرات سنتی دارد و هنوز هم به اقدامات پشت درهای بسته، مجوز و مجوز و مجوز اعتقاد دارد. درست است که رگولاتوری و تنظیم‌گری در حوزه فناوری‌های مالی همیشه مسئله جدی و مهمی برای کسب و کارها بوده، اما نکته‌ای که رگولاتورها باید بدانند این است که اگر بخواهند بر روش‌های گذشته اصرار داشته باشند، قطعاً فرصت‌های پیش روی فناوری‌های جدید را در کشور از دست خواهیم داد. از حق و انصاف هم نگذریم؛ درست است که رگولاتوری چالش اصلی صنعت فین تک کشور است، اما نهادهای رگولاتور نیز در چند سال اخیر ساکت ننشسته‌اند و اقداماتی را در مسیر رگولاتوری هوشمند انجام داده‌اند، ولی موضوعی که باعث می‌شود این اقدامات به خروجی مطلوبی نرسند، ذهنیت سنتی و نوع نگاهی است که همچنان در رگولاتورهای صنایع مالی کشور وجود دارد.

برای نمونه یکی از مسیری‌هایی که رگولاتورها برای صنایع مالی کشور در چند سال اخیر به سمت آن حرکت کردند تا بتوانند در مسیر رگولاتوری قرار بگیرند که مبتنی بر تعامل است، بحث راه‌اندازی سندباکس بوده است. در چند سال گذشته شاهد راه‌اندازی سندباکس بانک مرکزی و بازار سرمایه کشور بودیم، اما واقعیت این است که هنوز شاهد خروجی ملموسی از این سندباکس‌ها نبوده‌ایم. اینکه تا به امروز چند کسب و کار توانسته‌اند وارد این سندباکس‌ها شوند و چند کسب و کار توانسته‌اند از طریق این سندباکس‌ها به یک چهارچوب و رگولاتوری برای فعالیت برسند، پرسش‌هایی هستند که در پرونده «تنظیم‌گری» این شماره از عصر تراکتس به آنها پرداختیم. طی گفت‌وگوهایی که با فعالان و بازیگران این عرصه در کشور داشتیم، به نظر می‌رسد تا تحقق مأموریتی که سندباکس‌های مالی برای آن طراحی شده‌اند، راه طولانی در پیش داریم.

بخش بزرگی از چالش‌های رگولاتوری که در صنایع مالی کشور وجود دارد، به نبود تعامل سازنده بین

۵۶

درست است که در کشور طی سال‌های اخیر توجهات به سمت مفهوم رگ تک و مصداق‌های آن مانند سندباکس جلب شده، اما قبل از هر چیز، نیازمند تغییر نگرش مدیران از رویکرد سنتی به رویکردی چابک و هوشمند هستیم. جدی گرفتن مجوززدایی از مهم‌ترین مواردی است که رگولاتور باید در پی آن باشد

رگولاتور و کسب و کارها و همچنین عدم شناخت فناوری‌های جدید و ذهنیت سنتی مدیران این نهادها برمی‌گردد. درست است که چند سالی از راه‌اندازی سندباکس‌های بانک مرکزی و بازار سرمایه کشور می‌گذرد، اما همین که این بسترها تاکنون خروجی نداشته‌اند، نشان می‌دهد که رگولاتور هنوز درک و شناخت درستی از فلسفه شکل‌گیری آن و کارکردهای اصلی این بستر ندارد و همچنان سندباکس را مسیری مشابه مسیری‌های دیگر رگولاتوری سنتی می‌داند.

باید به این اتفاق نظر با رگولاتور و مدیران تصمیم‌گیر برسیم که سخن گفتن راحت است، اما چیزی که مهم است، اجراست. اینکه رگولاتور در هر برنامه و نشست و مصاحبه‌ای درباره ضرورت حرکت به سمت رگولاتوری هوشمند و رفتارهای چابک صحبت کند، خوب است، اما تا زمانی که در عمل او هم شاهد این گزاره‌ها باشیم، رگولاتور باید قبول کند نه تنها در ایران، بلکه در دنیا نیز رگولاتورها نسبت به کسب و کارها و فناوری‌های جدید عقب‌تر هستند؛ در نتیجه باید تعامل با کسب و کارها را برای رفع چالش‌هایشان ضروری و مهم بدانند. تا زمانی که رگولاتورها به سمت تعامل سازنده با کسب و کارها نروند، چالش رگولاتوری این اکوسیستم پابرجاست. دهم خردادماه دومین سمینار رگ تک ایران توسط «کارخانه نوآوری رسانه راه کار» با نگاهی به تنظیم‌گری نوین در ایران برگزار شد؛ سمیناری که هدف اصلی‌اش جلب توجه نهادهای حاکمیتی و کسب و کارهای خصوصی و دولتی به مفهوم رگ تک و کاربرد اثربخش فناوری در قانون‌گذاری بود. در همین سمینار نیز طبق صحبت‌های سخنرانان و پنلیست‌ها با وجود اینکه تعدادی کسب و کار، فعالیت رگ تکی در کشور انجام می‌دهند، اما در نهایت اکوسیستم رگ تک در ایران وجود ندارد و باید به سمت ایجاد و شکل‌گیری آن حرکت کرد.

درست است که در کشور طی سال‌های اخیر توجهات به سمت مفهوم رگ تک و مصداق‌های آن مانند سندباکس جلب شده، اما قبل از هر چیز، نیازمند تغییر نگرش مدیران از رویکرد سنتی به رویکردی چابک و هوشمند هستیم. جدی گرفتن مجوززدایی از مهم‌ترین مواردی است که رگولاتور باید در پی آن باشد. باید قبول کنیم که دیگر نظارت بر عملکردها از طریق صدور مجوز، کارآمد نیست؛ مگر اینکه سر در برف فرو بریم و این موضوع را نادیده بگیریم

بریم و این موضوع را نادیده بگیریم

ماه همایش‌ها و نمایشگاه‌ها



زهرا قربانی

یک ماه اخیر برای اکوسیستم فین‌تکی ایران ماه پرتکاپویی بود. چندین نمایشگاه مهم از جمله نمایشگاه اینوتکس ۲۰۲۳، صنعت مالی (فاینکس)، نمایشگاه سیملس دویی و همایش «در آستانه‌هاوینگ چهارم» برگزار شد. همچنین کارخانه نوآوری رسانه راه‌کار دومین سمینار رگ‌تک را با حضور فعالان بخش خصوصی و نمایندگان از بدنه رگولاتوری برگزار کرد. در این ماه شاهد رونمایی از محصولات متنوع کسب‌وکارها بودیم. رونمایی از نکسوکارت، صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری فردای روشن، سامانه مولتی‌بانک اختصاصی آدانیوم، امضای تفاهم‌نامه بین هلدینگ صاد و صندوق توسعه فناوری‌های نوین، انعقاد قرارداد همکاری مشترک بین دیجی‌پی و صندوق‌های سرمایه‌گذاری فارابی از رویدادهای مهم در پانزدهمین دوره از نمایشگاه صنعت مالی بود. در جریان این نمایشگاه شرکت فناوران اعتماد راهبر نیز از راه‌اندازی سرویس ابری برای ارائه خدمات به مشتریان خرد و ورود به حوزه B2C در کنار فعالیت‌های B2B خبر داد. در کنار رونمایی‌هایی که شرکت‌هایی مانند آپ و داپ در رویدادهای سالیانه خود انجام دادند، نمایشگاه صنعت مالی (فاینکس) نیز سرشار از معرفی محصولات جدیدی بود که بانک‌ها، بیمه‌ها و بورسی‌ها در حوزه فناوری با خود به نمایشگاه آورده بودند.



با ملاحظات تعیین کرده، در گام اول از ۲۸۰ کد صنف، فقط ۲۳۰ صنف که میانگین مبلغ تراکنش آنها بالای ۴۰۰ هزار تومان است، باید از ابتدای خردادماه کارمزد خرید پرداخت کنند.

نامه توانگر در خصوص روند غیرقانونی مالیات ستانی از مطبوعات



۲۴ اردیبهشت‌ماه مجتبی توانگر، رئیس کمیته اقتصاد دیجیتال مجلس در نامه‌ای خطاب به احسان خاندوزی، وزیر امور اقتصادی و دارایی از فشارهایی که سازمان امور مالیاتی بر اثر ابهامات در قانون و برخی تفسیرهای شخصی به رسانه‌های دارای مجوز از وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی وارد می‌کند، اطلاع داد و درخواست کرد که سازمان امور مالیاتی روند غیرقانونی خود را در این خصوص اصلاح کند. توانگر در این

به روزرسانی کارمزد خدمات بانکی ریالی و الکترونیکی

۲۳ اردیبهشت‌ماه بانک مرکزی طی انتشار ابلاغیه‌ای کارمزد خدمات بانکی ریالی و الکترونیکی را به روزرسانی و منتشر کرد؛ بدین صورت دریافت کارمزد از صاحبان کارت‌خوان‌ها به صورت فزاینده‌ی رسماً ابلاغ شد. بر اساس فزاینده‌ی مشخص شده در مرحله اول، جایگاه‌داران سوخت، نانوایان، سوپرمارکتی‌ها، شرکت‌های دانش‌بنیان، افراد تحت پوشش سازمان بهزیستی کشور، مستمری‌بگیران و مددجویان کمیته امداد امام خمینی فعلاً از کارمزد خرید معاف هستند یا برای آنها تخفیف در نظر گرفته شده است.

در جدول به روزرسانی شده کارمزد خدمات الکترونیکی بانک‌ها، صاحبان کارت‌خوان‌ها باید تحت عنوان کارمزد خرید به ازای تراکنش‌های کمتر از ۶۰۰ هزار تومان مبلغ ثابت ۱۲۰ تومان کارمزد و به ازای تراکنش‌های بیش از ۶۰۰ هزار تومان ۰٫۰۰۰۲ (دو ده‌هزارم) مبلغ تراکنش تا سقف چهار هزار تومان کارمزد پرداخت کنند. در این میان، از آنجا که بانک مرکزی در روند اصلاح نظام کارمزد، نحوه دریافت کارمزد از پذیرندگان برای اصناف مختلف را

برگزاری نمایشگاه اینوتکس ۲۰۲۳



۲۲ اردیبهشت‌ماه آخرین روز از دوازدهمین دوره نمایشگاه بین‌المللی نوآوری و فناوری اینوتکس ۲۰۲۳ بود. این نمایشگاه چهارروزه، در پارک فناوری پردیس در سه بخش نمایشگاهی، رویدادهای تجاری و ترویجی و بخش‌های آنلاین میزبان اجزای اکوسیستم نوآوری و فناوری کشور اعم از شرکت‌ها و استارت‌آپ‌ها، پارک‌های فناوری و شرکت‌های سرمایه‌گذاری بود. در اینوتکس ۲۰۲۳ بیش از ۴۰۰ شرکت نوآور و فناور در قالب غرفه‌دار و نیز ۱۵۰ سرمایه‌گذار استارت‌آپی حضور یافتند و ۴۰۰ جلسه بین کسب‌وکارها و حدود ۲۰ رویداد، چندین سخنرانی و نیز پنل متنوع برگزار شد. همچنین پنج رویداد تخصصی ریورس پیج در حوزه‌های مواد غذایی، نوآوری در بخش عمومی، لوازم خانگی، تجهیزات پزشکی و نفت، گاز، پتروشیمی و انرژی‌های تجدیدپذیر در اینوتکس ۲۰۲۳ اجرا شد.

مهرتراکتس



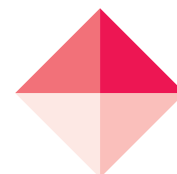
۳۲

ASAE TARA HONESH I.R

ماهنامه اختصاصی مدیران فناوری‌های مالی ایران



عصر تراکنش



۳۶

ASAEETRAAKHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

گزارش عصر تراکنش از دومین سمینار رگ تک ایران که به جنبه های گوناگون این حوزه در کشور پرداخت

جای خالی یک اکوسیستم

دومین سمینار رگ تک ایران، در تاریخ ۱۰ خرداد ۱۴۰۲ توسط کارخانه نوآوری رسانه راه کار در محل آکادمی ایرانسل، واقع در ایستگاه نوآوری شریف برگزار شد. این سمینار که نگاهی به تنظیم گری نوین در ایران داشت، هدفی جز جلب توجه نهادهای حاکمیتی و کسب و کارهای خصوصی و دولتی به مفهوم رگ تک، کاربردهای اثربخش فناوری برای قانون گذاری، نظارت و افزایش کیفیت زندگی مردم و همچنین ایجاد بستری برای شبکه سازی میان بازیگران اقتصاد دیجیتال کشور نداشت. در این سمینار دو پنل و سه سخنرانی برگزار شد؛ پنل اول «بررسی تخصصی رگ تک در ایران و اثرات آن تا امروز» و پنل دوم «فرصت های آینده رگ تک در ایران» نام داشت و سه سخنرانی نیز توسط رضا باقری اصل، دبیر شورای اجرایی فناوری اطلاعات؛ حمید حسن آبادی، مدیر سابق فناوری اطلاعات سازمان بورس و مجتبی توانگر، عضو کمیسیون اقتصاد دیجیتال مجلس انجام شد. پنلیست ها و سخنرانان این سمینار بر این باورند که با وجود اینکه تعدادی کسب و کار، فعالیت رگ تکی در کشور انجام می دهند، اما در نهایت یک اکوسیستم رگ تکی در ایران وجود ندارد و باید به سمت ایجاد و شکل گیری آن حرکت کرد. در ادامه گزارش عصر تراکنش از این سمینار را می خوانید.



بهزاد صفری، معاون فناوری اطلاعات بانک سپه از زندگی شخصی، مسیر حرفه ای و به خصوص تجربه پروژه کربنکیینگ این بانک می گوید

روزهای سخت اما خوب



مینا حاجی

ممبر تراکتس



۴۸

ASAE-TARAKTESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران



عکس: مریم سعیدپور



عمر تراکنش

گفت و گوی
ماه

۵۱

تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم

می آورد. نتاج نیز به دنبال حل مشکلی بود که در حال تبدیل شدن به یک معضل بود. بدین ترتیب از اواخر سال ۱۳۹۵ بهزاد صفری به عنوان معاون آی تی بانک قوامین عضو این تیم می شود و در این شرایط سخت در پی حل بحران رفتند: «ما می بایست بخش زیادی از ناترازی ها را رفع می کردیم، ولی نمی توانستیم فرایندهای موجود را متوقف سازیم. جامعه هدف که خانواده بزرگ ناجا بود، از بانک خدمات می خواستند. کربنکینگ آنها یک محصول مالزبایی به نام «ICBA» متعلق به شرکت اینفوپرو بود. آن موقع ارز به گرانی امروز نمی شد، ولی می دیدیم سالانه نزدیک به دو میلیون دلار بابت هزینه نگهداری گُر می پردازیم. من مثل همیشه به فکر تحول بودم و گفتم این سامانه اولاً خارجی است، ثانیاً نیاز ما را برطرف نمی سازد، ثالثاً محصول داخلی در بازار موجود است. همین قضیه برایم حاشیه های زیادی تراشید. حرف من این بود که نمونه های داخلی کربنکینگ با ویژگی های بهتر موجودند. وقتی من داشتم از قوامین بیرون می آمدم، هزینه سالیانه دو میلیون دلار به سالانه حدود یک میلیارد و ۸۰۰ میلیون تومان رسیده بود که اولاً کاهش چشم گیری در مبلغ به شمار می رفت و ثانیاً قرارداد ریالی شده بود، نه ارزی.»

تغییر سوئیچ و گُر یک بانک از محصول خارجی به راهکار ایرانی باید بدون توقف فرایندهای موجود و با کمترین اختلال صورت می گرفت، با این حال این تغییر در بانک قوامین با ابلاغ دستورالعمل ادغام پنج بانک در بانک سپه مصادف شد که قوامین نیز جزء بانک های ادغامی بود: «در آن زمان من عضو هیئت مدیره شرکت سایان کارت هم بودم؛ شرکتی که جزء شرکت های رده آخر

در سال ۱۳۹۵، قطعی های مکرر سوئیچ پست بانک برایشان جرایم سنگینی را از سمت شتاب ایجاد کرده بود. به همین خاطر قرار بود دو سیستم موجود در پست بانک را با هم یکی کنیم، ولی من به آقای منصوری گفتم پست بانک دو تا سیستم ندارد، چهار یا پنج سیستم دارد؛ فقط یک سامانه فراز دارند که برای شعب پست بانک است، یکی سامانه سیمیا برای دفاتر پست بانک. بین این دو تا اگر پولی بخواهد جابه جا شود، باید تراکنش ساتنا و پایا بزنیم؛ اینها خودشان به هم متصل نیستند. یک سامانه GL هم دارند که اینها را در حوزه مالی با هم تلفیق می کند. یک سامانه سیمیای ارزی و یک سیمیای قرض الحسنه هم ایجاد کرده اند؛ در نهایت نیز قرار شد تمامی این سیستم ها در پست بانک ادغام شوند که چالش های فراوانی را به همراه داشتند.»

صفری تعریف می کند که پست بانک یک بانک دولتی به حساب می آمد که فرایندها و بدنه بوروکراتیک داشت؛ مدل کسب و کاری آن نیز با تمام بانک ها فرق می کرد و به جای شعب، «دفاتر خدمات روستایی» داشت و همین موضوع، ادغام سامانه ها را با چالش همراه می کرد، اما در نهایت موفق شدند در اوایل سال ۱۳۹۶ این ادغام را انجام دهند.

◀ معاون آی تی قوامین و مدیر پروژه کربنکینگ سپه

در همین زمان غلامحسین تقی نتاج، مدیرعامل بانک قوامین می شود. صفری می گوید که آنها با یکسری ناترازی مواجه بودند که همین امروز هم در بانک ها دیده می شود که مشکلاتی در نظام بانکی به وجود



عکس: نسیم اعتمادی

نیلوفر نادری

عصر تراکنش



۵۴

ASAE TARAHOONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران



در گفت و گو با علیرضا موسوی، مدیرعامل جدید کارت اعتباری ایران کیش مطرح شد

تفکر پلتفرمی باعث کاهش هزینه ها می شود

شرکت کارت اعتباری ایران کیش آذرماه سال گذشته دچار تغییر مدیریتی شد و علیرضا موسوی سکان مدیریتی آن را بر عهده گرفت. به گفته مهندس موسوی تغییرات شکل گرفته در این مدت در بُعد استراتژی بوده و تغییری در نحوه اداره شرکت به وجود نیامده است. در گفت و گویی که با علیرضا موسوی، مدیرعامل جدید ایران کیش داشتیم، به برنامه هایشان در سال ۱۴۰۲ و چالش هایی که در این مدت داشتند، پرداختیم. او تمرکز اصلی ایران کیش در سالی که گذشت را شناسایی نقاط ضعف و قدرت ساختارهایشان اعلام می کند و توضیح می دهد که برای سال ۱۴۰۲ بر آن اند تا با توجه به شناختی که از مسائل خود پیدا کرده اند، علاوه بر افزایش کیفیت خدمات، زیرساخت های مجموعه را ارتقا داده و هزینه هایشان را کاهش دهند. او یکی از راه هایی را که باعث کاهش هزینه هایشان می شود، کاهش تنوع دستگاه های شرکت، به روزرسانی آنها و تمرکز روی تفکر پلتفرمی می داند. در ادامه گزارشی از گفت و گوی عصر تراکنش را با علیرضا موسوی می خوانید.



◀ به دنبال کاهش هزینه ها

علیرضا موسوی از آذرماه ۱۴۰۱ در سمت مدیرعاملی شرکت ایران کیش مشغول به کار است و در پاسخ به این سؤال در مورد تغییرات مدیریتی در این دوره می گوید: «تغییرات در عرصه مدیریت تعبات و نگرانی هایی دارد؛ نگرانی هایی از جنس پرسنلی و استراتژیک. ایران کیش یکی از قدیمی ترین شرکت های شبکه پرداخت کشور است و زیرساخت ها و فرایندهای حساب شده و درستی دارد. تغییرات ایجاد شده در این مدت صرفاً تغییرات استراتژیک بوده و روی تحول شبکه پرداخت مان متمرکز شده ایم؛ بنابراین همان طور

که در گذشته برنامه توسعه شرکت وجود داشته، هم اکنون نیز تلاش ما بر این است که وضعیت آن را بهبود بخشیم.» او می گوید عمده تمرکزشان در ایران کیش در راستای تحول شبکه پرداخت شان، پشتیبانی، تعمیرات و ارتقای ساختارهایشان است. همچنین، ارائه سرویس مناسب به بانک تجارت و سایر سهام داران اصلی شان در اولویت کارهایشان قرار دارد. موسوی بیان می کند که برنامه آنها تا پایان سال ۱۴۰۲ از این قرار است که می خواهند روی ارتقای ابزار پذیرش، مکانیسم های نگهداشت نیروی انسانی و نظام های پشتیبانی شان متمرکز باشند تا هزینه های پشتیبانی شان را کاهش دهند. به گفته او، یکی از راه هایی که این هزینه را کاهش می دهد، کاهش تنوع دستگاه ها، به روزرسانی آنها و تمرکز روی تفکر پلتفرمی است. این در حالی است که در سال ۱۴۰۱ تمام تمرکز خود را روی شناخت گپ ها،



عکس: نسیم اعتمادی



فرید ستاره، معاون توسعه کسب و کار انیاک درباره برنامه های بلندمدت این شرکت مطرح کرد

بزرگ ترین تولیدکننده کارت خوان در ایران خواهیم شد

بیش از ۲۳ سال از شروع به کار انیاک می گذرد؛ شرکتی که با هدف ارائه فناوری های مدرن و نوین در حوزه فناوری اطلاعات، ارتباطات، تجارت الکترونیک و سامانه های پرداخت الکترونیکی تأسیس شد و در سال ۱۳۹۹ نیز در راستای تثبیت جایگاه خود به عنوان یکی از شرکت های فعال در حوزه پرداخت کشور، عضو خانواده گلرنگ شد و در سال ۱۴۰۰ هم تغییر مدیریتی را شاهد بود تا بتواند به فعالیت های خود مؤثرتر ادامه دهد. در گفت و گویی که با فرید ستاره، معاون توسعه کسب و کار شرکت انیاک داشتیم، به فعالیت های یک سال گذشته این شرکت پرداختیم. به گفته او، تمرکز اصلی انیاک در سالی که گذشت، روی توسعه زیرساخت هایشان بوده تا خود را برای برنامه های بلندمدت شان در سال های پیش رو آماده کنند. همچنین توانسته اند توان تولیدی کارخانه انیاک را که از سال ۱۳۹۸ به منظور تولید و تعمیر دستگاه های کارت خوان تأسیس شده، سه برابر کنند و در تلاش هستند تا پایان سال ۱۴۰۳ به اولین تولیدکننده دستگاه کارت خوان در ایران تبدیل شوند. در ادامه گزارشی از گفت و گوی عصر تراکنش را با فرید ستاره می خوانید.



تمام خطوط کسب و کاری مان محصول جدید داشتیم. برای مثال در خط تولید شرکت، یکسری دستگاه کارت خوان جدید به بازار ارائه دادیم و با یکی از شرکای تجاری مان برای ساخت محصولی در حوزه میکروکیوسک پرداخت همکاری کردیم. در بخش ارائه خدمت نیز محصولات موجود را ارتقا دادیم که این ارتقا شامل پذیرش انواع کیف پول می شود. در حال حاضر نیز برای خرید از فروشگاه افق کوروش می توان از انواع کیف پول استفاده کرد و این برای ارائه دهندگان کیف پول جذابیت دارد. در خط کسب و کاری دیگری که داریم، خرید شارژ، ووچر و گیفت کارت را اضافه کردیم.»

ستاره عمده فعالیت های خود به عنوان معاون توسعه کسب و کار انیاک را در بخش تولید می داند و در این باره می گوید: «تولید ابزارهای پرداختی برای ما اولویت داشت و جهت رسیدن به میزان تولیدی که مدنظرمان بود، روی توسعه زیرساخت های تولیدی مان

۱۴۰۱؛ متمرکز بر توسعه زیرساخت

بنا بر صحبت های فرید ستاره، معاون توسعه کسب و کار انیاک تمرکز اصلی این شرکت در سال گذشته روی توسعه زیرساخت هایشان بوده تا هم در بخش تولید و هم در بخش ارائه خدمت ارتقا داده شود و امکان توسعه کسب و کار در سال ۱۴۰۲ را فراهم آورد. او با اشاره به اهمیت توجه به توسعه زیرساخت ها و تمرکزشان بر این مهم می گوید: «گرچه بیشتر انرژی مان را روی توسعه زیرساخت های شرکت گذاشتیم، اما این بدان معنا نیست که از خطوط کسب و کاری که داریم غافل مانده ایم؛ ما در سال ۱۴۰۱ در

عصر تراکنش



۵۶

ASAEETRAKHONESH.IR

ماهانامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران



عکس: نسیم اعتمادی



نیلو فرنادری

عصر تراکنش



ASAEETARAHDONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

مجید عبدالله خانی، مدیرعامل رهند هوشمند درباره فعالیت های این شرکت می گوید

می خواهیم خالق تجارب دیجیتال باشیم

رهند هوشمند، شرکتی است که فعالیت خود را از سال ۱۳۹۷ با نگاه به روش های نوین پیاده سازی نرم افزار و همچنین مدل های کسب و کاری مشارکتی آغاز کرد؛ شرکتی که با تمرکز بر دیجیتالی سازی کسب و کارها و فرایندها بر بستر پلتفرم «ایده هوشمند» امکان توسعه کسب و کارهای متنوع در حوزه بانکی و پرداخت و خدمات غیر حضوری و بازارگاه های دیجیتالی را فراهم کرده است. در گفت و گو با مجید عبدالله خانی، مدیرعامل شرکت رهند هوشمند به اقدامات اخیر این شرکت و برنامه هایشان پرداختیم. عبدالله خانی مأموریت اصلی پلتفرم «ایده هوشمند» را بر عهده گرفتن بار فنی و عملیاتی پروژه های تحول دیجیتال می داند و می گوید هدف اصلی شان ساده سازی فرایند تولید نرم افزار برای شرکت های گوناگون است. عبدالله خانی با اشاره به شعار رهند هوشمند که «خلق تجربه دیجیتال» است، می گوید با این شعار قصد دارند بگویند گرچه یک شرکت نرم افزاری هستند، اما هدف شان تولید صرف نرم افزار نیست و می خواهند خالق تجارب دیجیتال باشند و در راستای کاربردی کردن مفهوم تحول دیجیتال قدم بردارند. در ادامه گزارشی از گفت و گوی عصر تراکنش را با مجید عبدالله خانی می خوانید.





احسان کدخدایی، مدیرعامل رایان ارتباط شباهنگ در گفت و گو با عصر تراکنش مطرح کرد

به سمت ارائه خدمات BNPL تغییر مسیر داده ایم

رایان ارتباط شباهنگ شرکتی است که فعالیت‌های خود را در عرصه فروش و ارائه سرویس و خدمات شارژهای تلفن همراه از دی‌ماه ۱۳۹۷ شروع کرد و سپس متناسب با اقتصاد پسا کرونا، استراتژی‌های خود را تغییر داد و با رفتن به سمت بازارهای جدیدی مثل BNPL که پتانسیل‌های مالی زیادی دارد، به توسعه خود و ارائه خدمات رفاهی به طبقه متوسط جامعه پرداخت. طبق صحبت‌های احسان کدخدایی، مدیرعامل رایان ارتباط شباهنگ، بعد از کرونا تمام تلاش‌شان بر این بود که بتوانند از کلامحور بودن فاصله گرفته و خدمات محور شوند؛ به همین خاطر نیز نزدیک به دو سال است که وارد حوزه اعتبار شده‌اند و از سال گذشته نیز با رایان کارت به حوزه BNPL ورود کرده‌اند. به گفته او، ۱۴۰۱ سال تغییر مسیر این شرکت بود و توانستند بازارها و ساختارهایشان را بازتعریف کرده و به توسعه خود کمک کنند. در گفت‌وگویی با احسان کدخدایی به عملکرد، چالش‌ها و برنامه‌های این شرکت پرداختیم. او معتقد است با استفاده از پتانسیل‌های حوزه BNPL می‌توانند درآمد سالانه خود را تا ۳۵ درصد افزایش داده و به رقم ۱۰ هزار میلیارد تومان در سال برسند و به بازار کشورهایی مانند عمان و قطر نیز نفوذ کنند.





عکس: نسیم اعتمادی



نیلو فرنادری

عصر تراکنش



۶۴

ASAE-TARAKHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

همایون محبوبی، مدیرعامل شرکت فرا بوم درباره چالش های بانکداری باز در کشور می گوید

توسعه گریز ناپذیر است

پلتفرم نوآوری باز فرا بوم از سال ۱۳۹۸ با هدف فعالیت در حوزه بانکداری باز تأسیس شد و تاکنون به عنوان ارائه دهنده راهکارهای خلاقانه مبتنی بر کاهش فرایندهای دستی، افزایش صحت تراکنش ها و حفظ و نگهداری مشتریان بوده است. این شرکت در یک سال گذشته نه تنها تعداد خدمات موجود در پلتفرم خود را افزایش داده، بلکه رویکرد جدیدی نسبت به مشتریان خود اتخاذ کرده و در تلاش است با شناخت نیازهای آنها به پلتفرمی کامل در این حوزه تبدیل شود. بنا بر صحبت های همایون محبوبی، مدیرعامل این شرکت، فعالیت در حوزه بانکداری باز، پرچالش و مناقشه برانگیز است و یکی از موانع پیش روی آنها برای توسعه، رقابت بانک ها با آنهاست. او معتقد است بانک ها و شرکت های فعال در حوزه بانکداری باز باید رویکرد تعاملی داشته باشند و اختراع چرخ از اول توسط هر مجموعه ای نباید اتفاق بیفتد. محبوبی آینده بانکداری باز در ایران را امیدوارکننده می داند و بر این باور است که راه گریزی از آن نیست و صنایع مالی کشور باید خود را برای پاسخگویی به نیازهای نسل زد آماده کنند. در ادامه گزارشی از گفت و گوی عصر تراکنش با همایون محبوبی را می خوانید که با او درباره وضعیت، چالش ها و برنامه های فرا بوم گفت و گو کردیم.





عمر تراکتس

پروفایل

۶۷

تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم

رامبد حیدریان از زندگی شخصی و حرفه‌ای اش و تجربه فعالیتش در شرکت هواوی می‌گوید

استمرار قطعا به موفقیت می‌انجامد

رامبد حیدریان از آن دست مدیران جوان در صنعت بانکی و پرداخت کشور است که تجربه فعالیت در سه صنعت IT/ICT، پرداخت و صنایع معدنی را دارد و به گفته خودش، فعالیت هشت ساله‌اش در شرکت هواوی یکی از نقاط عطف زندگی کاری او بوده که مسیر اصلی شغلی او را شکل داده است. در گفت‌وگویی که با رامبد حیدریان، مدیرعامل شرکت تجارت الکترونیک سرمایه داشتیم، از مسیر شخصی و حرفه‌ای که طی کرده، پرسیدیم. او که سال‌های فعالیتش در هواوی را دوره کاری بسیار ویژه‌ای می‌داند، در صحبت‌هایش از تجربیات کسب‌کرده‌اش در این شرکت بسیار می‌گوید؛ تجربیاتی که از آنها برای رفع بحرانی که شرکت تجارت الکترونیک سرمایه با آن دست به‌گریبان بود نیز کمک گرفته و در نهایت توانسته این شرکت را برای اولین بار در سال گذشته به سوددهی برساند. او بزرگ‌ترین درس آموخته‌اش از فرهنگ سازمانی شرکت‌های بین‌المللی را مربوط به تقسیم وظایف و کار تیمی می‌داند و از تحلیل و کنکاش دقیق و اتکا به خرد جمعی قبل از اجرای هر تصمیمی آنی توسط خارجی‌ها مثال می‌زند. به گفته خودش، بزرگ‌ترین عامل موفقیتش در هواوی مهارتش در مذاکره بوده و همیشه سعی کرده در هر پست و جایگاهی که قرار می‌گیرد، نقش توسعه‌دهنده را که نقطه قوت خود می‌داند، به خوبی ایفا کند. در ادامه مسیر طی شده رامبد حیدریان را می‌خوانید.



از راست به چپ:
سعید احمدی پویا
محمد حسین ابراهیم خان
حمید حسن آبادی

نیلو فن نادری

عصر تراکنش



۷۴

ASAE TAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران



بررسی وضعیت، چالش ها و چشم انداز سندباکس بانک مرکزی و بازار سرمایه کشور
در گفت وگو با فعالان این حوزه

پروژه ناتمام رگولاتوری ایران

سندباکس محیط آزمون تنظیم گری است که با هدف رگوله کردن کسب و کارهای نوآور و خلاق که شناختی از آنها وجود ندارد، به وجود آمده تا به رگولاتور در شناخت و نظارت بر آنها کمک کند. در ایران، سندباکس بازار سرمایه از مهرماه ۱۴۰۰ و سندباکس بانک مرکزی از تیرماه ۱۴۰۱ فعالیت خود را به طور رسمی آغاز کرده اند. این در حالی است که نه تنها خروجی قابل توجه و ملموسی نداشته اند، بلکه تعداد ورودی هایشان نیز ناچیز بوده و در مقایسه با نمونه های مشابه در کشورهای دیگر عملکرد موفقیت آمیزی نداشته اند. متخصصان این حوزه معتقدند سندباکس برای حل تمام مشکلات رگولاتوری کسب و کارها کافی نیست و باید به سایر ابزارها و راهکارهای موجود نیز توجه شود. آنها بر این باورند که ناچیز بودن ورودی سندباکس ها به دلیل عدم شناخت و اعتماد کسب و کارها به آن و همچنین وجود فضای خاکستری است که به شرکت ها اجازه فعالیت بدون مجوز را می دهد. به نظر آنها پروژه سندباکس در ایران شکست نخورده و تا رسیدن به وضعیت مطلوب زمان می برد، چون به تازگی وارد ایران شده و کم و کاستی های خودش را دارد. طبق صحبت های فعالان، به نظر می رسد آینده رگولاتوری در ایران به آینده سندباکس ها وابسته است و راه گریزی از آن نیست. به همین منظور، در این شماره از ماهنامه عصر تراکنش به سراغ محمد حسین ابراهیم خان، عضو کارگروه فراسندباکس وزارت امور اقتصاد؛ حمید حسن آبادی، کارشناس حوزه فناوری های مالی و تنظیم گری و سعید احمدی پویا، مدیرعامل ققنوس رفتیم تا با آنها درباره وضعیت، چالش ها و آینده سندباکس در ایران گفت وگویی داشته باشیم.





در گفت و گو با علی عبدالهی، مدیرعامل شرکت ملی انفورماتیک درباره عملکرد یک ساله سندباکس بانک مرکزی مطرح شد

عدم وجود تجارب مشابه انتظارات را بالا برده است

امروزه فناوری‌ها و نوآوری‌های جدید مدل‌های نوینی از کسب و کارها را نه تنها در دنیا که در ایران نیز شکل داده‌اند؛ مدل‌های کسب و کاری که با سرعت زیادی در حال رشد و برای فعالیت نیازمند چهارچوب هستند، ولی به دلیل نوپا بودن آنها و همچنین گنبد بودن فرایندهای قانون‌گذاران با مشکلات متعددی در بحث‌های رگولاتوری شان مواجه هستند. در چنین مواردی راه‌حلی که در عمده کشورهای دنیا دنبال شده، رگولاتوری از طریق سندباکس است؛ رویکردی که بانک مرکزی کشور نیز به سمت آن رفته و سندباکس بانک مرکزی از تیرماه ۱۴۰۱ فعالیت خود را آغاز کرد تا به رگوله شدن طرح‌های نوآورانه‌ای که برایش ناشناخته هستند، کمک کند. اکنون یک سال از آغاز به کار رسمی سندباکس بانک مرکزی می‌گذرد و همچنان شاهد خروجی ملموسی از این سندباکس نیستیم، به همین خاطر در گفت و گویی که با علی عبدالهی، مدیرعامل شرکت ملی انفورماتیک داشتیم، به وضعیت این سندباکس پرداختیم. به گفته عبدالهی، به نظر می‌رسد عدم وجود تجارب مشابه در سطح کشور انتظارات از سندباکس را بالا برده، در حالی که رویکرد سندباکس برای بازیگرانش یک رویکرد مبتنی بر آموزش، آزمون و در نهایت بهبود مستمر است و اگر از این زاویه به عملکرد یک ساله سندباکس بانک مرکزی نگاه کنیم، عملکرد قابل قبولی داشته است. در ادامه گزارشی از گفت و گوی عصر تراکنش را با علی عبدالهی می‌خوانید.



◀ رویکرد مبتنی بر آموزش

علی عبدالهی، مدیرعامل شرکت ملی انفورماتیک ابتدا توضیح می‌دهد بدیهی است که در خصوص نحوه عملکرد و موفقیت یا عدم موفقیت سندباکس بانک مرکزی به عنوان یک محیط تنظیم‌گری عملیاتی شده در نوع خود، درک درستی در جامعه و خصوصاً رسانه‌ها وجود نداشته باشد. او با اشاره به این موضوع درباره عملکرد سندباکس بانک مرکزی که از تیرماه ۱۴۰۱ تاکنون فعالیت رسمی خود را شروع

کرده، می‌گوید: «سندباکس بانک مرکزی به تنهایی هم وظیفه آگاهی‌رسانی نسبت به عملکرد سندباکس را بر عهده دارد و هم باید به وظایف ذاتی خود در خصوص ایجاد شفافیت در زمینه عملکرد طرح‌های وارد شده به سندباکس بپردازد. در یک مرور کلی، تاکنون طی دو دوره فراخوان برگزار شده، تعداد قابل توجهی طرح نوآورانه در

عصر تراکنش

تنظیم‌گری

۷۷

تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم



سجاد موحد، مدیرعامل مرکز مالی ایران درباره موفقیت یا عدم موفقیت سندباکس بازار سرمایه کشور می گوید

هنوز زود است

اردیبهشت ماه ۱۴۰۰ مجوزهای لازم به منظور راه اندازی سندباکس بازار سرمایه از جانب شورای عالی بورس به تصویب رسید و در خرداد ماه نیز از سوی کارگروه مدیریت یکپارچه و هماهنگی محیط های آزمون وزارت امور اقتصادی و دارایی موافقت اصولی را اخذ کرد و در تیر ماه همان سال دستورالعمل اجرایی سندباکس بازار سرمایه تدوین و در هیئت مدیره سازمان بورس مطرح شد و به تصویب رسید. سپس در تاریخ یکم آذرماه ۱۴۰۰ مرکز مالی ایران به مدت دو سال به عنوان مجری سندباکس بازار سرمایه تعیین شد. به همین خاطر برای بررسی وضعیت سندباکس بازار سرمایه کشور گفت وگویی با سجاد موحد، مدیرعامل مرکز مالی ایران داشتیم. به گفته موحد، وجود ریسک های متعدد طرح های نوآورانه را می توان چالشی برای سیاست گذار قلمداد کرد؛ این ریسک ها به علت ایجاد چالش برای قوانین فعلی و به دلیل فراچهارچوب بودن آنها، امکان اجرای محدود را نیز با چالش مواجه کرده است. موحد می گوید اینکه طی مدت زمان یک و نیم سال طرحی به مرحله اجرا نرسیده، یک امتیاز منفی برای سندباکس بازارهای مالی کشور به شمار می آید، اما شاید معیار مناسبی برای موفقیت آن نباشد. با این حال، او معتقد است اظهار نظر در مورد موفقیت یا عدم موفقیت سندباکس بازار سرمایه کشور شاید کمی عجولانه باشد؛ چراکه تا قبل از بررسی و به اجرا رسیدن طرح های نوآورانه در این سندباکس، طرح ها مستلزم گذراندن فرایندی پیچیده هستند که موفقیت این محیط را نیز باید نسبت به آن فرایند ارزیابی کرد. در ادامه گزارشی از گفت وگویی عصر تراکنش را با سجاد موحد می خوانید.



◀ ارکان اصلی سندباکس بازار سرمایه

سجاد موحد، مدیرعامل مرکز مالی ایران ابتدا درباره ساختار محیط آزمون تنظیم گری در بازار سرمایه ایران توضیح می دهد که این محیط شامل سه رکن اصلی شورای راهبری، دبیرخانه و مجری است. شورای راهبری متشکل از معاونت اجرایی به عنوان رئیس شورا، معاونت نظارت بر بورس ها و ناشران، معاونت نظارت بر نهادهای مالی و معاونت حقوقی سازمان بورس و اوراق بهادار، یک نفر خبره در حوزه نوآوری ها یا فناوری های مالی آشنا به بازار سرمایه و مدیر فناوری اطلاعات سازمان به عنوان دبیر شورای راهبری است. وفق ماده ۸ دستورالعمل دومین جلسه شورای راهبری محیط های آزمون (سندباکس) مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۱ مرکز مالی ایران به مدت دو سال به عنوان مجری محیط های آزمون بازار

سرمایه تعیین شده است.

طبق وظایف مجری در دستورالعمل محیط آزمون بازار سرمایه، این مرکز در راستای تحقق وظایف خود، طی یک سال اخیر اقدامات متعددی را انجام داده است. موحد با بیان این موضوع می گوید: «از زمان تعیین این مرکز به عنوان مجری سندباکس، به طراحی و تعیین فرایندها و رویه های اجرایی مورد نیاز در مراحل پیش از آزمون، حین آزمون و خروج از آزمون پرداخته ایم و تشکیل کمیته های تخصصی از دیگر اقدامات این مرکز است. کمیته های فقهی-حقوقی،

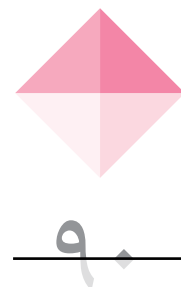
عصر تراکنش

تنظیم گری

۷۹

تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم



شاید رمزارزها هنوز بتوانند نقشی ایفا کنند، اما قرار نیست تحولی در پرداخت ها بیافرینند

سردرگمی کریپتو

یکی از بنیان گذاران کریپتو که ۲۴ سال سن دارد، در گردهمایی نیویورک با نارا حتی می گوید: «دو سال پیش همه می خواستند جای ما باشند و اکنون همه از ما متنفرند.» به نظر می آید کریپتو می تواند کل سیستم مالی را تهدید کند، اما پس از آن افت چشم گیری را پشت سر گذاشته است. ارزش بازار همه رمزارزهای پایه از ۲۵۰ میلیارد دلار در ابتدای سال ۲۰۲۰ به سه میلیارد دلار در اواخر سال ۲۰۲۱ رسید، اما از آن زمان تنها ۱/۳ تریلیون دلار کاهش یافته است. مهم تر از آن اعتماد عمومی به رمزارزهاست که پس از یک رشته کلاهبرداری و سقوط چشم گیر، به ویژه سقوط صرافی رمزارز محبوب اف تی ایکس در نوامبر ۲۰۲۲ به پایین ترین حد خود رسیده است. با این حال بحث کریپتو همچنان در دوبی پرشور است. «الکس چهاده»، رئیس محلی بایننس، بزرگ ترین صرافی رمزارزی جهان معتقد است امارات با ایجاد نهاد نظارتی اختصاص داده شده به رمزارزها درهای خود را به روی این صنعت باز کرده است. بایننس و سایر صرافی ها مانند Crypto.com و Bybit در سال ۲۰۲۲ در دوبی فروشگاه هایی راه اندازی کردند. هنوز سؤالات بزرگی در این صنعت وجود دارد. در یکی از جلسات دوبی وقتی این خبرنگار پرسید آیا کریپتو بالاخره «بهترین اپلیکیشن» را پیدا خواهد کرد یا نه، یکی از توسعه دهندگان واکنش خشمگینانه ای بروز داد و گفت: «همین الان هم آن را داریم.»



کسب و کارهای کریپتو را صادر کرده است. حدود ۲۵ کشور از ۴۵ کشوری که در اندیشکده آتلانتیک مورد بررسی قرار گرفته اند، ممنوعیت های جزئی یا کلی برای رمزارزها اعمال کرده اند. چند امید کوچک باقی مانده است. قیمت بیت کوین در سال جاری تقریباً ۷۰ درصد افزایش یافته است. قیمت بیت کوین پس از فروپاشی بانک سیلیکون ولی هم افزایش یافت. شواهدی وجود دارد که نشان می دهد ارزهای دیجیتال در کشورهای ضعیفی مانند آرژانتین و نیجریه که تحت تأثیر تورم یا کاهش ارزش پول هستند،

نگرش به رمزارزها دوقطبی شده است. برای برخی وعده کریپتو برای ایجاد تحول مالی دیگر اعتباری ندارد. هدف کنار گذاشتن سیستمی بود که رانت خوار، گران و برای بسیاری غیرقابل دسترس و احتمالاً غیرقابل اعتماد بود. با این حال سیستم مالی ایستا نیست؛ این سیستم فعالانه در حال پذیرش فناوری جدید است و قانون گذاران هم با تأخیر وارد عمل شده اند. سنگاپور که زمانی هاب پیشرو رمزارزها بود، از بایننس خواسته تا از دسامبر ۲۰۲۲ عملیات خود را متوقف کند. سنگاپور فقط ۱۰ مجوز از حدود ۶۰۰ برنامه اخیر برای راه اندازی



تاریخ انتشار	می ۲۰۲۳
صاحب امتیاز	گروه اکونومیست
تیراژ	۱۳۰۰۰۰
انتشار اولین شماره	سپتامبر ۱۸۴۳
دفتر مرکزی	لندن
وبسایت	economist.com
سوژه‌ها	#پول نقد #پرداخت #آتلاین #اکونومیست

نوآوران سال

اصلی ترین موضوع مجله آمریکن بنکر در ژوئن ۲۰۲۳، مبحث «نوآوری» بوده است. طی یک سال گذشته افراد بسیاری در عرصه فناوری

آمریکن بنکر

مالی و بانکداری اقدام به نوآوری کرده اند. این نشریه تلاش کرده به برترین نوآوران در عرصه مدیریت مالی و بانکداری بپردازد. «آشیش گرگ» به عنوان مدیرعامل و هم بنیان گذار پلتفرم دیجیتال التروپی، به عنوان مطرح ترین فرد در عرصه نوآوری در این زمینه معرفی شده است. گرگ از ابتدا ایده راه اندازی استارت آپ التروپی را به میان آورده و از مسیر تجربه های شخصی، این شرکت را توسعه داده است. او و همسرش بدون هیچ سابقه کاری در آمریکا، از هند به کالیفرنیا مهاجرت کردند و سپس دست به کار شدند. نخستین بار سال ۲۰۱۳ بود که گرگ ایده التروپی را مطرح کرد. اما سال ۲۰۲۲ برای این شرکت جزء حساس ترین و مهم ترین سال ها بود. تاریخ این شرکت در یک دهه گذشته، در سال ۲۰۲۲ کاملاً دگرگون شد. بهره گیری از هوش مصنوعی و همچنین به میان آمدن ویدئو بنکینگ از جمله مسائلی بود که در سال ۲۰۲۲ شرایط را در استارت آپ التروپی متفاوت کرد. مشتریان این شرکت با خدمات جدیدی روبه رو شدند که تاکنون در جای دیگری ندیده بودند. قابلیت هایی که ویدئو بنکینگ به التروپی می داد، به مزیتی بزرگ تبدیل شد و نوآوری این شرکت را خیلی زود بر سر زبان ها انداخت. بسیاری از مشتریان التروپی می گویند اقدامی که این شرکت انجام داده، شرایط را کاملاً برایشان تغییر داده و وضعیتی جالب توجه برایشان ساخته است. اما گرگ تنها کسی نیست که به لحاظ ایده های نوآورانه مورد توجه نشریه آمریکن بنکر قرار گرفته؛ «کتی گرگ» در زمینه امور بانکی، شرایط ذخیره اطلاعات را بهبود بخشیده و کاری کرده که شرکت شان می تواند بدون ریسک، اطلاعات مشتریان را در اختیار داشته باشد. این امر هم مورد استقبال مشتریان واقع شده است. فهرست نوآوران آمریکن بنکر بیش از اینهاست، اما دو نفری که نام برده شد، برجسته ترین موارد و موفق ترین ها در سال ۲۰۲۲ بوده اند.



نسیم بنای
مترجم

ممبر تراکتس



۹۶

ASAE TRAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

تاریخ انتشار	ژوئن ۲۰۲۳
صاحب امتیاز	Arizent (آریزنت)
تیراژ	انتشار آنلاین
انتشار اولین شماره	۱۸۸۵
دفتر مرکزی	نیویورک، آمریکا
وبسایت	americanbanker.co
سوژه‌ها	#نوآوری #بانک #بانکداری



The Economist

A conversation with Henry Kissinger
Digital payments: a special report
Latin America's left-wingers
Free trade in fossils
MAY 20TH-26TH 2023

HOW SHOULD AMERICA LEAD?

The Biden doctrine and its flaws



قدم به دنیای ب...

نشریه اکونومیست در یکی از شماره های اخیر خود به دولت جو بایدن و اشتباهاتش پرداخته است.

اکونومیست

آمریکا همیشه به عنوان بزرگ ترین ابرقدرت در جهان شناخته شده است، اما آیا دولت بایدن توانسته این قدرت را حفظ کند و همچنان رهبری قدرت های جهان را بر عهده داشته باشد؟ البته در کنار این سوژه، پرونده ای ویژه داشته با عنوان «جهان بدون پول نقد».

نخستین بخش از این گزارش ویژه درباره دیجیتالی شدن نظام پرداخت در اکثر نقاط جهان است که به تحول در امور مالی جهانی منجر شده است.

در بخش دیگری از این گزارش به این نکته اشاره شده که بانک ها و شبکه های انتظار کارتی، در مواجهه با تحولات دیجیتالی، کاملاً انعطاف پذیر هستند و با آغوش باز به استقبال تحولات دیجیتالی می روند.

ارزهای دیجیتال از دیگر مواردی است که در این پرونده مورد توجه قرار گرفته و تأکید شده

مبانی متاورس

چرا باید از هم اکنون به متاورس اهمیت دهیم؟



عنوان اصلی
The metaverse handbook: Innovation for the internet's next tectonic shift
نویسنده
کوهریسون تری و اسکات کینی
مترجم
مرتضی حمزه سرکانی
انتشارات
راه پرداخت
سال انتشار
۱۴۰۱

چرا مهم است: کتاب مبانی متاورس در ۱۹۸ صفحه و ۹ بخش مجزا به بررسی موضوعاتی مانند چشم انداز متاورس در ۲۰۳۲، چپستی و لزوم اهمیت دادن به آن، تاریخچه و اجزای سازنده اش، ورود به آن، دارایی های متاورسی و چالش های آن می پردازد. همچنین، کتابی الهام بخش و آموزش محور است که بیش از ۱۰۰ نفر از پدید آورندگان ابزارهای جدید دیجیتال را به شما معرفی کرده تا با الگوبرداری از آنها بتوانید وارد دنیای متاورس شوید. زبان این کتاب ساده و محتوای آن کاربردی است. در نتیجه می توان ادعا کرد که منبعی ارزشمند و کاربردی برای رهبران کسب و کارها و متخصصان دیجیتال است و به آنها کمک می کند تا خود را برای فهم جهان متاورس و سازوکارهایش آماده کنند. نویسندگان این کتاب، کارشناسان

با تجربه حوزه فرهنگ و فناوری هستند و به شما می آموزند که چطور در جوامع دیجیتالی امکان های متاورس را کشف کرده و با آن تجارت کنید. در بخشی از این کتاب درباره چپستی متاورس آمده است: «تکامل اینترنت در قالب متاورس اتفاق افتاده و متاورس را می توان نقطه اوج اینترنت تلقی کرد که با امکانات بی حد و حصری از فناوری های واقعیت مجازی و واقعیت افزوده گره خورده است.» اینترنت همه ابعاد زندگی ما را دگرگون کرده و مانند هر پدیده دیگری، رفته رفته رشد و تکامل پیدا می کند. در نتیجه بر همه کسانی که می خواهند در دنیای جدید حرفی برای گفتن داشته باشند، واجب است که با تغییرات در حال ظهور در این حوزه و نوآوری های جدیدی که مرحله بعدی اینترنت را رقم می زنند، آشنا شده و آنها را به کار ببندد

کسب و کار نوین مشاوره

اصول مشاوره پایه و فراتر از آن



عنوان اصلی
The new business of consulting: the basics and beyond
نویسنده
الین بیک
مترجمان
محمد رضا قلعه نوی و سعید چراغعلی
انتشارات
راه پرداخت
سال انتشار
۱۴۰۱

چرا مهم است: «کسب و کار نوین مشاوره» ساده و قابل فهم است و توصیه های آن می تواند بلافاصله عملی شود؛ در این کتاب نظریه پردازی نشده و موضوعات با ارجاع به نمونه های دنیای واقعی و تاکتیک های اثبات شده برای ایجاد و رشد یک کسب و کار موفق مشاوره بیان شده اند. نویسنده این کتاب، تمام آنچه را که باید درباره دنیای امروز کسب و کارها بدانیم، در همان چند سطر اول مقدمه کتاب نوشته، اما این بدان معنا نیست که خواندن مابقی کتاب کار بیهوده ای است. او که تجربه سال ها مشاوره در دهه های مختلف قرن بیستم و بیست و یکم را دارد، در ۱۱ فصل نقشه راه عملی برای کارآفرینان مشتاق ارائه داده و توضیح می دهد که چگونه وضعیت اشتغال در دهه های گذشته تغییر کرده است. به نظر او، تغییرات سریع جمعیت شناختی و پیشرفت های فناورانه باعث شده تا سازوکارهای شرکت ها و نیروهای انسانی شان متحول شود

و روش های جدیدی را برای حضور بازار به کار ببندند. در چنین فضایی، نیاز افراد به مشاوره های کسب و کاری بیشتر شده تا بهترین مسیر انطباق با جهان شغلی کنونی را انتخاب کنند. این کتاب در ۴۷۲ صفحه به موضوعاتی مانند انتقال آرام شغلی، نحوه تعیین هزینه مشاوره، تکنیک های جذب مشتری، نکات متعادل کردن تجارت خود، چگونگی نام گذاری یک کسب و کار و مدیریت مسائل مالی می پردازد. ما خواندن این کتاب را به شما پیشنهاد می دهیم، زیرا نویسنده با تعریف دقیق مفهوم مشاوره، دیدگاه های موجود در این حوزه، استعدادها و انطباق با اکوسیستم و حفظ و بقای کسب و کارها به متخصصان مشاور و مشاوران شغلی کمک می کند تا دیدگاه خود نسبت به مسائل شغلی را به روز کرده و در وضعیت مشاغل مداخله کنند

عمر تراکتس

کتاب

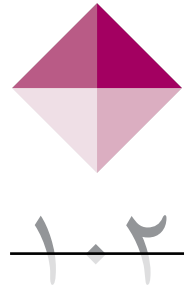
تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم



ثریا حقی
مترجم

عصر تراکتس



ASAE TARAHOONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

۱۰ بانک و مؤسسه اعتباری آنلاین برتر به انتخاب فورچون

بانکداری همراه نوآوری

برای بسیاری از مصرف کنندگان مراجعه فیزیکی به شعب بانک یا مؤسسات اعتباری، افتتاح حساب و استفاده حضوری از عابربانکها هیچ وقت قدیمی نمی شود. این در حالی است که بخشی از کاربران هم ترجیح می دهند مرورگر کامپیوتر یا موبایل شان را باز کنند و از همان خانه یا محل کار، در راحتی هرچه تمام افتتاح حساب و کارهای بانکی و مالی شان را به صورت آنلاین انجام دهند. این روزها قابلیت انجام بسیاری از کارهای بانکی مصرف کنندگان به صورت آنلاین وجود دارد؛ از افتتاح حساب گرفته تا سپرده گذاری، انتقال وجه بین حسابها، پرداخت قبوض، سرمایه گذاری و... در این میان، با توجه به تعداد بالای بانکهایی که ارائه دهنده خدمات به صورت آنلاین هستند، شاید پیدا کردن بانکها و مؤسسات مالی آنلاینی که بهتر از سایرین عمل می کنند و قابل اعتمادترند، کمی چالش برانگیز باشد. بر همین اساس، تیم تحریریه فورچون فهرستی متشکل از ۳۰ مورد از بهترین بانکها و مؤسسات مالی جهان برای آوریل ۲۰۲۳ میلادی را تدارک دیده که در ادامه، ۱۰ مورد از بهترین آنها را معرفی می کنیم. معیارهایی که فورچون برای این فهرست در نظر گرفته، شامل درصد سود سالیانه هر یک از بانکها و مؤسسات مالی مورد نظر برای حسابهای بانکی سودده، کارمزد ماهانه دریافتی از سوی بانک یا مؤسسه مالی در ازای خدمات و اضافه برداشتها، رتبه بندی اپلیکیشن موبایلی آنها، دسترسی راحت و رایگان کاربران به دستگاههای خودپرداز و دیگر گزینه های خدمات مشتریان هستند. در ادامه اعداد و ارقام مهمی مربوط به هر یک از این بانکها و مؤسسات اعتباری آمده است (این اعداد و ارقام مربوط به زمان انتشار گزارش فورچون - آوریل ۲۰۲۳ - بوده و در زمان مطالعه شما ممکن است متفاوت باشند).



SoFi

سوفی یک بانک آنلاین است که دفتر مرکزی آن در سان فرانسیسکو واقع شده و از حساب‌های پس‌انداز و جاری، محصولات سرمایه‌گذاری مالی و غیره پشتیبانی می‌کند. سوفی در حال حاضر دارای سه شعبه فیزیکی در ایالات متحده آمریکا نیز هست و مصرف‌کنندگان و مشتریان آن می‌توانند به خدمات این بانک آنلاین از طریق شبکه‌ای بزرگ با ۵۵ هزار دستگاه فیزیکی خودپرداز در سراسر ایالات متحده آمریکا دسترسی داشته باشند. مشتریان قابلیت این را دارند که چه به صورت آنلاین (از طریق نصب و استفاده از اپلیکیشن موبایلی سوفی یا پلتفرم آن) و چه با استفاده از دستگاه‌های خودپرداز یا معدود شعب فیزیکی این بانک قبض‌های خود را پرداخت کنند، نقل و انتقالات وجه داشته

باشند و مواردی از این دست.

● درصد سود سالانه حساب جاری: ۱/۲۰ درصد

● درصد سود سالانه حساب پس‌انداز: ۴/۰۰ درصد

● امتیاز اپلیکیشن موبایلی: ۴/۴

● کارمزد اضافه‌برداشت: ۰ دلار

● پشتیبانی مشتریان: مشتریان می‌توانند از طرق مختلف اعم از چت آنلاین، تماس تلفنی، ایمیل و حتی ارسال سؤالات عمومی خود به حساب توییت سوفی به آدرس @SoFiSupport به صورت ۲۴ ساعته و ۷ روز هفته (۲۴×۷) از پشتیبانی مشتریان برخوردار شوند.

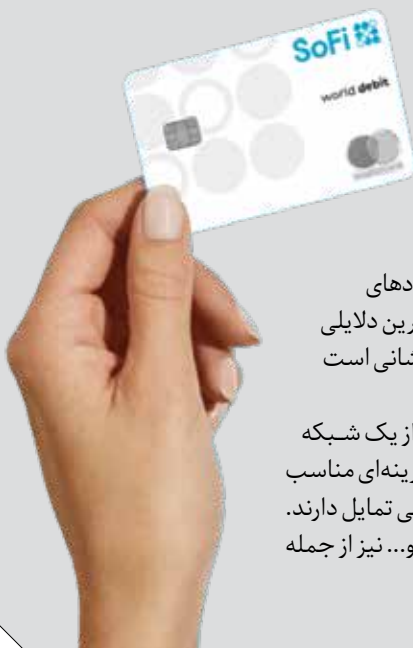
● تحلیل فورچون: فورچون ادعا می‌کند استفاده از خدمات بانکی و مالی سوفی (چه در قالب

خدمات فیزیکی و چه از طریق بانکداری آنلاین) می‌تواند برای آن دسته از مشتریان که به دنبال سودهای

بالتر در حساب‌های جاری و پس‌انداز خود هستند، گزینه مناسبی باشد. در واقع یکی از مهم‌ترین دلایلی که سوفی توانسته رتبه نخست این فهرست را به دست آورد، درصدهای سود سالانه بالا و درخشانی است

که برای حساب‌های جاری و پس‌انداز ارائه می‌دهد.

علاوه بر این، سوفی در ازای خدمات خود هیچ‌گونه کارمزد ماهانه‌ای دریافت نمی‌کند و از طرفی از یک شبکه گسترده دستگاه‌های خودپرداز بدون هزینه‌های اضافی نیز برخوردار است که می‌تواند آن را به گزینه‌ای مناسب برای آن دسته از مشتریان تبدیل کند که هنوز به استفاده از خدمات بانکی حضوری و فیزیکی تمایل دارند. ارائه وام‌های دانشجویی خصوصی، وام‌های رهنی، وام‌های خودرو، خدمات سرمایه‌گذاری، بیمه و... نیز از جمله خدماتی هستند که سوفی را به یکی از بهترین بانک‌های آنلاین تبدیل کرده است.



عمر تراکتس

اپ‌ها

۱۰۳

تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم

کانتیک بانک

QUONTIC

کانتیک بانک یکی دیگر از بانک‌های دیجیتال و آنلاین است که نخستین بار در سال ۲۰۰۹ میلادی و در قالب یک بانک محلی در شهر نیویورک آمریکا شروع به کار کرد. این بانک، یکی از بانک‌های تحت پوشش شرکت بیمه سپرده فدرال (FDIC) است که از پلتفرم‌های بانکداری آنلاین و اپلیکیشن‌های موبایلی پشتیبانی کرده و در عین حال شبکه‌ای گسترده از دستگاه‌های خودپرداز نیز در سراسر ایالات متحده آمریکا دارد که شامل بیش از ۹۰ هزار دستگاه است. حساب‌های جاری، حساب‌های پس‌انداز و محصولات وام مسکن از جمله مهم‌ترین خدماتی هستند که کانتیک بانک به کاربران خود ارائه می‌دهد.

● درصد سود سالانه حساب جاری: ۱/۱۰ درصد

● درصد سود سالانه حساب پس‌انداز: ۴/۰۵ درصد

● امتیاز اپلیکیشن موبایلی: ۳/۸

● کارمزد اضافه‌برداشت: ۰ دلار

● پشتیبانی مشتریان: مشتریان می‌توانند از طرق مختلف اعم از چت آنلاین، تماس تلفنی و ایمیل طی روزهای دوشنبه الی جمعه و از ساعت ۹ الی ۱۸ با واحد پشتیبانی کانتیک بانک تماس گرفته و از خدمات آن برخوردار شوند.

● تحلیل فورچون: کانتیک بانک برای آن دسته از کاربران که از پرداخت کارمزدهای اضافی (خصوصاً برای اضافه‌برداشت‌ها) متنفر هستند، بهترین گزینه است. کانتیک بانک توانسته به رتبه دوم فهرست فورچون راه پیدا کند، چون درصد سود سالانه قابل توجهی برای حساب‌های جاری و پس‌انداز ارائه می‌دهد، کارمزدهای به‌مراتب پایینی دارد و در عین حال، از شبکه دستگاه‌های خودپرداز عظیمی نیز برخوردار است که می‌تواند برای کاربران فیزیکی حائز اهمیت باشد.

نکته مهم در خصوص کانتیک بانک صفر بودن کارمزد اضافه‌برداشت است که برای مشتریانی که خیلی روی حساب و کتاب حساب‌های بانکی خود حساس نیستند و موجودی‌شان را دقیق بررسی و بر اساس آن فعالیت‌های خود را تنظیم نمی‌کنند، یک امتیاز مثبت به‌شمار می‌آید.

علاوه بر این، ارائه محصولات وام مسکن و برخی گزینه‌های پشتیبانی خاص از مشتریان باعث شده تا این بانک، یکی از بهترین بانک‌های آنلاین در سال ۲۰۲۳ معرفی شود.

تجربه‌ای متفاوت در عملکرد

شرکت توسن فن افزار توسن با نماد تجاری توسن تکنو که به تازگی در فرابورس ایران درج نماد و سهامی عام شده، در رویداد سیملس خاورمیانه که در روزهای دوم و سوم خردادماه ۱۴۰۲ برگزار شد، از محصولات سخت‌افزاری و نرم‌افزاری جدید خود رونمایی کرد. این محصولات شامل سری جدیدی از پایانه‌های پرداخت الکترونیک هوشمند، راهکارهای بانکی، سامانه جامع مدیریت پایانه‌های پرداخت الکترونیک و شیوه‌های نوین پرداخت دیجیتال می‌شوند. یکی از محصولات سخت‌افزاری توسن تکنو که در این رویداد رونمایی شد، پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P10 بود؛ کارت خوانی که با بهره‌گیری از سخت‌افزاری قوی و سیستم عامل اندروید، امکان توسعه و استفاده از سرویس‌های نوین در حوزه پرداخت الکترونیک را فراهم می‌کند. به طور کلی طبق صحبت‌های مدیران این شرکت، پایانه‌های پرداخت الکترونیک هوشمند سری P توسن تکنو به پردازنده قدرتمند، صفحه‌نمایش بزرگ و لمسی، حافظه رم بالا و نسخه ۱۱ سیستم عامل اندروید مجهزند. در این متن به معرفی مشخصات فنی و ویژگی‌های TECHNO P10 پرداخته‌ایم؛ پایانه‌ای که به گفته مدیران توسن تکنو، امکان پرداخت با سرعت و امنیت بالا را فراهم می‌آورد و برای فروشگاه‌ها، پارکینگ‌های عمومی، کسب و کارهای تحویل کالا، رستوران‌ها، کافی شاپ‌ها، کسب و کارهای شخصی و فروشگاه‌های زنجیره‌ای مناسب است.



ویژگی‌های کلیدی

● امنیت بالای تراکنش‌ها: طراحی و ساخت این پایانه

بر مبنای استاندارد PCIPTS 6.x، این کارت خوان را قادر به انجام تراکنش‌هایی با حداکثر امنیت ساخته است. بدین ترتیب دارندگان این کارت خوان و خریداران محصولات و خدمات کسب و کارها می‌توانند از پردازش تراکنش‌های پرداخت الکترونیک خود در یک بستر امن، آسوده‌خاطر باشند.

● امکان خوانش بارکد یک و دو بُعدی: دوربین این پایانه

به کاربران اجازه می‌دهد که برای شناسایی کالاها یا پرداخت اینترنتی، بارکدهای یک و دو بُعدی را خوانده و پردازش کنند.

● قابلیت نصب و اجرای نرم‌افزارهای کاربردی:

این پایانه با بهره‌گیری از سیستم عامل اندروید و سخت‌افزار مناسب، قابلیت نصب و اجرای نرم‌افزارهای کاربردی مختلف را به پذیرندگان داده و بدین ترتیب تراکنش‌های پرداخت الکترونیک این نرم‌افزارها نیز در همین پایانه یکپارچه‌سازی شده است. علاوه بر پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P10، شرکت توسن تکنو در رویداد سیملس ۲۰۲۳ از پایانه‌های پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P3، TECHNO P8، TECHNO P10، TECHNO M500، TECHNO D300، سامانه جامع مدیریت پایانه‌های پرداخت الکترونیک TECHSTORE، راهکار ماشین‌های بانکی TECHNO ITM، کیوسک هوشمند TECHNO WK300، راهکار پرداخت دیجیتال از طریق NFC و راهکار پرداخت دیجیتال از طریق رمزریال نیز رونمایی کرده است. ♦

از جمله ویژگی‌های کلیدی پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P10 می‌توان به پردازنده چهار هسته‌ای پر قدرت، استاندارد امنیتی PCIPTS 6.x، دوربین با کیفیت (امکان خوانش بارکد یک و دو بُعدی)، پشتیبانی از اتصال پرسرعت وای فای، 4G و اتصال بلوتوث اشاره کرد. همچنین این کارت خوان از سامانه موقعیت‌یاب جهانی (GPS)، از انواع روش‌های پرداخت با کارت و همچنین از انواع نرم‌افزارهای مبتنی بر سیستم عامل اندروید پشتیبانی می‌کند و دارای باتری ۲۵۰۰ mAh است. صفحه‌نمایش این دستگاه نیز ۶/۵ اینچ، لمسی و رنگی با رزولوشن ۷۲۰×۱۶۰۰ است. با توجه به پردازنده چهار هسته‌ای TECHNO P10، این کارت خوان قادر است تراکنش‌های پرداخت را با سرعت بالا پردازش کند. همچنین این کارت خوان قادر است تراکنش‌های پرداخت الکترونیک را بدون محدودیت نوع اینترنت انجام دهد. علاوه بر اینها، به دلیل داشتن استاندارد امنیتی PCIPTS 6.x، این کارت خوان قادر به انجام تراکنش‌هایی با حداکثر امنیت است.

مشخصات فنی

L * W * D (mm): 184.4 * 79 * 52.8mm Weight: 386g (Included Battery)	مشخصات فیزیکی
Chip & PIN NFC Contactless Magnetic Stripe	کارت خوان
64-Bit Quad-Core Cortex A53 2.0GHz	پردازنده
Thermal Printer Paper roll: {Width: 58mm Diameter: 40mm}	چاپگر

قابلیت‌های کسب و کاری

● تسریع عملیات فروش محصولات یا خدمات: پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P10 با بهره‌گیری از پردازنده چهار هسته‌ای و سخت‌افزار قدرتمند، تراکنش‌های پرداخت را با سرعت بالا پردازش کرده و عملیات فروش و ارائه خدمات را برای انواع کسب و کارها تسریع می‌کند.

● ارتباطات پایدار و پیشرفته: این پایانه با توانایی اتصال به شبکه‌های مخابراتی نسل سوم و چهارم (3G/4G) و شبکه‌های اینترنت بی‌سیم (وای فای)، قادر است تراکنش‌های پرداخت الکترونیک را بدون محدودیت نوع اینترنت انجام دهد.

● کیفیت و ابعاد صفحه‌نمایش رنگی لمسی: پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P10 با بهره‌گیری از صفحه‌نمایش بزرگ ۶/۵ اینچ رنگی لمسی کیفیتی در حد تلفن‌های همراه رده بالا و ابعاد مناسبی را برای انجام تراکنش‌ها و همچنین اجرای نرم‌افزارهای کاربردی مبتنی بر سیستم عامل اندروید ارائه می‌دهد.



حاضران غایب صنعت بانکداری و پرداخت

یکی از عوامل مهمی که در پیشبرد اهداف و سرنوشت کسب و کارها اهمیت دارد، کیفیت رابطه آن شرکت با گروه مخاطب هدف و افکار عمومی جامعه است؛ رابطه‌ای که با وجود یک مدیر روابط عمومی متخصص به درستی ایجاد می‌شود. در نتیجه شاید بتوان این‌گونه گفت که همه کسب و کارها برای بقای خود به روابط عمومی نیاز دارند و نبود آن، ارتباط دوطرفه بین مخاطب و سازمان را دشوار می‌کند. به دلیل نقش تأثیرگذاری که فعالیت‌های روابط عمومی دارد، در بسیاری از کسب و کارها شاهد وجود واحد روابط عمومی هستیم تا آن شرکت بتواند ارتباط مفیدتری را با افراد داخل و خارج از سازمان خود برقرار کند. به دلیل اهمیت نقش مدیران روابط عمومی در برندسازی و افزایش اعتبار، تعامل دوطرفه برسد با مخاطب و مدیریت بحران‌ها؛ بر آن شدیم تا مدیران روابط عمومی شرکت‌های بانکی و پرداخت کشور را معرفی کنیم؛ افرادی که به ارائه تصویر مطلوب از کسب و کارها کمک می‌کنند، اما خودشان معمولاً دیده نمی‌شوند. فهرستی که در ادامه مشاهده می‌کنید، بعد از پیگیری‌های فراوان تحریریه عصر تراکنش به دست آمده که قطعاً به مرور تکمیل می‌شود.



عصر تراکنش



مدیران

تیر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و یکم

بهزاد کشامی بهسازان ملت



بهزاد کشامی متولد ۱۳۶۲ و دارای مدرک کارشناسی ارشد فناوری اطلاعات گرایش کسب و کار الکترونیکی از دانشگاه آزاد تهران است. از جمله سوابق کاری کشامی می‌توان به مدیر تولید و بازاریابی شرکت هوا پاکسازان گومش، مدیر مالی پروژه‌ها مدیر تعمیرات و نگهداری شرکت برین فرآیند پارس، مدیر آموزش سامانه ستاد بهسازان ملت، مدیر استان‌ها و نواحی سامانه ستاد بهسازان ملت و مدیر اجرایی سامانه ستاد در بهسازان ملت اشاره کرد. او از سال ۱۴۰۰ به‌عنوان مدیر روابط عمومی در شرکت بهسازان ملت فعالیت می‌کند.

صابر افضلی

پشتیبان زیرساخت امید
(امیدنت)



صابر افضلی متولد ۱۳۶۳ و دانشجوی کارشناسی ارشد رشته فناوری اطلاعات است. در سوابق کاری افضلی مدیرعامل شرکت شایان کشت سازمان جهاد کشاورزی به مدت دو سال، مدیر روابط عمومی شرکت شایان کشت سازمان جهاد کشاورزی به مدت شش سال و مدیر روابط عمومی شرکت کیان موتور دیده می‌شود. او فعالیت خود را به‌عنوان مدیر روابط عمومی شرکت پشتیبان زیرساخت امید از شهریورماه ۱۴۰۱ شروع کرده است.

ارژنگ طالبی نژاد آدان نیک افزار (آدانیک)



ارژنگ طالبی نژاد متولد ۱۳۷۲ و دارای مدرک کارشناسی ادبیات نمایشی از دانشگاه آزاد هنر و معماری و کارشناسی ارشد ادبیات نمایشی از دانشگاه سوره است. ایده پرداز در آژانس تبلیغاتی شبکه آفتاب و ایده پرداز در انتشارات پرتقال از جمله سوابق کاری او هستند. او از سال ۱۳۹۹ به‌عنوان مدیر برندینگ شرکت آدان نیک افزار (آدانیک) فعالیت می‌کند.

لادن صداقت

پرداخت الکترونیک پاسارگاد



لادن صداقت متولد ۱۳۵۸ و فارغ التحصیل کارشناسی فیزیک اتمی از دانشگاه شهید بهشتی و کارشناسی ارشد فیزیک ماده چگال از دانشگاه الزهراست. او از سال ۱۳۸۶ تا ۱۳۸۹ کارشناس روابط عمومی و از سال ۱۳۸۹ تاکنون مدیر روابط عمومی و تحقیق و توسعه پرداخت الکترونیک پاسارگاد است.

یاسر علیزاده

پرداخت نوین آراین



یاسر علیزاده متولد ۱۳۵۹ و دارای مدرک تحصیلی کارشناسی روابط عمومی است. او ۲۳ سال سابقه کاری دارد و فعالیت خود را از سال ۱۳۷۸ با عنوان کارشناس واحد ارتباط با رسانه‌ها در شرکت روابط عمومی ایران خودرو دیزل شروع کرده است. رئیس روابط عمومی و تبلیغات شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (۱۶ سال)، مشاور روابط عمومی شرکت تابان آتی پرداز یا اپلیکیشن تاپ (۳ سال) و مدیر روابط عمومی و برندینگ هلدینگ رایانمهر (یک سال) از جمله سوابق کاری علیزاده هستند. او از مهرماه ۱۴۰۱ نیز مدیر روابط عمومی شرکت پرداخت نوین آراین است.