

عصر تراکنش

گفت و گو با آرش بابایی، مدیرعامل توسن درباره مسیر حرفه‌ای اش در این شرکت و بانکداری پلتفرمی

می خواهیم نئوبانکمان را صادر کنیم

روایت عصر تراکنش از ۱۰ دوره همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت که از بانکداری الکترونیکی به بانکداری هوشمند رسید
عقب افتادن نام‌ها

بررسی روند ده ساله صنعت پرداخت در شبکه بانکی کشور
تجلی تحول دیجیتال در آینه آمار



فردوس باقری:
تأمین مالی زنجیره
تأمین آن طور که باید
پیشرفت نکرده است



مرتضی ترک تبریزی:
از طرق مختلف از بروز
نوآوری جلوگیری
می شود



زهرا میرحسینی:
نوآوری شرط
تعیین کننده برای بقا و
موفقیت بانک هاست



مهران محرمیان:
بانکداری هوشمند
مرحله ای از دگردیسی
نیست

احمد میردامادی:

برای فهم بیشتر
وضعیت پاید
مسائل را به
دیگران پیاموزیم



عصر تراکنش

ماهنامه اختصاصی
مدیران فناوری های
مالی ایران
سال هفتم
شماره ۷۶
آذر 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
نسیم بنایی، محمد رهبان
مهساطاعتی

مدیر هنری: روح اله گیتی نژاد
مدیر فنی: علیرضا کیوان
صفحه آرا: حمید ابراهیمی، محمد قربانی
ویراستار: شهرام هادی
عکس: نسیم اعتمادی، حامد خورشیدی

۲۴

در حمایت از پول نقد
در عصر هوشمندی بانک‌ها
مرثیه‌ای برای جوانمردی پول نقد

۲۵

چرا صحبت از بانکداری هوشمند در این روزها فقط یک
ژست است؟
شاید وقتی دیگر

۳۶

مروری بر اخبار مهم اکوسیستم فین‌تک و اقتصاد
دیجیتال کشور در آبان ماه
تأثیر ناچیز اصلاح نظام کارمزد بر درآمد غیرمشاع بانک‌ها

۴۰

بررسی عملکرد شرکت پرداخت الکترونیک سامان در
جدیدترین گزارش نیلسون ریپورت
تداوم صدرنشینی در خاورمیانه

۴۲

روایت عصر تراکنش از ۱ دوره همایش بانکداری
الکترونیک و نظام‌های پرداخت
عقب افتادن نام‌ها

۴۸

گزارش تصویری عصر تراکنش از دهمین همایش
بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت
آغاز فصل ره‌نگاری تنظیم‌گران برای فین‌تک

۵۲

مهران محرمیان، معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی
درباره مفهوم بانکداری هوشمند می‌گوید
مرحله‌ای از دگردیسی نیست

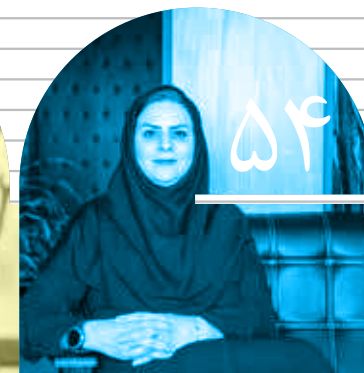
۵۴

گفت‌وگو با الهام مقدم درباره ضرورت توسعه بانکداری
هوشمند در کشور
مسیر آینده صنعت بانکداری

۵۸

گفت‌وگو با آرش بابایی، مدیرعامل توسن درباره مسیر
حرفه‌ای‌اش در این شرکت و بانکداری پلتفرمی
می‌خواهیم نتوبانکمان را صادر کنیم

ASRE TARAKONESH.IR



سحریختیاری، مدیرعامل پیمان،
درباره اسپین‌اف این شرکت و
برنامه‌های پیش‌رویشان می‌گوید
به دنبال
آگاهی بخشی
مردم به استفاده از
دایرکت دیت هستیم



فردوس باقری، مدیرعامل
سکوک، درباره وضعیت تأمین
مالی زنجیره تأمین در ایران
می‌گوید
روند توسعه
کند است



@AsreTarakonesh

@Asretarakonesh

@AsreTarakoneshMag

AsreTarakonesh.ir

Way2Pay.ir

وبسایت: AsreTarakonesh.ir

ایمیل: mag@way2pay.ir

چاپ: واژه (۸۸۳۱۶۶۱۳)

صحافی: واژه

ناظر چاپ: قادر شهبازی

شبکه های اجتماعی: محمد حسین صیادی نژاد

حائیه همته

نشانی: تهران، جنت آباد جنوبی، بلوار لاله غربی

کوچه حدیث، بن بست حدیث ۲، پلاک ۸

تلفن تحریریه: ۴۴۴۳۹۶۶



عکس: حامد خورشیدی

۱۱۳

معرفی پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند
TECHNOP3 شرکت توسن تکنو
پردازش تراکنش های پرداخت الکترونیک با سرعت بالا

۱۱۴

نگاهی به خدمات ۸ شرکت ایرانی
فعال در حوزه KYC
چهره و هویت افراد زیر ذره بین الگوریتم ها

۱۱۷

معرفی مدیران امنیت ۱۵ شرکت
بانکی و پرداخت کشور
حافظان امنیت

۹۴

بررسی عملکرد و چالش های صنعت بانکی کشور در شش
ماه اول سال جاری در گفت و گو با مرتضی ترک تبریزی
وزنه سنگین عوامل بیرونی در عدم توسعه بانکداری

۹۸

مروری بر آخرین یافته های اچ بی آر
در باره آینده کسب و کارها
فناوری در سال ۲۰۲۴

۱۱۰

معرفی ۱۰ عنوان کتاب از انتشارات راه پرداخت که هم زمان
با برگزاری همایش بانکداری الکترونیک از آنها رونمایی شد
کتاب هایی درباره رمزارزها و آینده پول

۷۹

احمد میردامادی از زندگی شخصی
و حرفه ای اش و اهمیت آموزش می گوید
ادب مرد به ز دولت اوست

۸۶

بررسی روندها ۱ ساله صنعت پرداخت
در شبکه بانکی کشور
تجلی تحول دیجیتال در آینده آمار

۹۰

فعالان صنعت بانکی کشور از عملکرد
شش ماهه این صنعت می گویند
بیم ها و امیدهای گذار به بانکداری هوشمند



۳۵



۸۵



۷۹



۶۳



۷۵

علی چمازردی، کارشناس ارشد
فین تک شرکت EBCOM، درباره
محصول اعتبار اوانومی گوید
اعطای اعتبار با
توثیق سیم کارت
عملیاتی شد



۷۰

مهدی طالب، رئیس اداره
فناوری های نوین فام، از
دپارتمان ها و محصولاتشان
می گوید
هم چابک
هم منعطف

مرثیه‌ای برای جوانمرگی پول نقد



مینا والی
مدیرمسئول



پول کاغذی یکی از بزرگ‌ترین ابداعات بشر است، اما این ابزار مدت‌هاست که در ایران طرفدار ندارد. ما تقریباً در هیچ تراکنش روزانه‌ای از پول نقد استفاده نمی‌کنیم. کیف پول‌ها به شکل قدیمی آن تقریباً منسوخ شده‌اند و جای خود را به کیف کارتهای با حجم کمتر داده‌اند. ممکن است چند اسکناس مدت‌ها در کیفمان جا خوش کرده باشند و اصلاً یادمان نباشد که هر روز در حال حمل آنها هستیم و حسابشان را هم نداشته باشیم. خیلی وقت است که به نظر می‌رسد این ابداع بی‌نظیر بشری جایی در زندگی روزمره ما ندارد. اما آیا این انتخاب ما بوده است که دیگر از پول‌های کاغذی استفاده نکنیم یا مثل خیلی چیزهای دیگر مجبور به این انتخاب شده‌ایم؟

همین ابتدا بگویم که برخلاف عده‌ای که می‌گویند مردم انتخاب کرده‌اند که از کارتهای و ابزارهای نوین برای پرداخت استفاده کنند، معتقدم این اجبار بوده که آنها را به سمت حذف اسکناس رانده است. وقتی برای برداشت ۲۰۰ هزار تومان ناچار، آن‌ها اگر دستگاه موجودی داشته باشد، باید در صف بمانند و بعد چهار اسکناس ۵۰ هزار تومانی یا دو اسکناس ۱۰۰ هزار تومانی کف دستتان بگذارند که با آن نه می‌توانید خرید یک روزتان را انجام دهید و نه کرایه تاکسی بدهید چه انگیزه‌ای برای برداشتن پول نقد برایتان می‌ماند جز برای استفاده در روز مبادا؟

دستگاه‌های خودپرداز در کشور نه به اندازه‌ای پول به مردم می‌دهند که بتوان خریدهای یک روز را با آن انجام داد و نه آن قدری پول خرد که بشود با آن کرایه تاکسی را پرداخت. مردم نه به راحتی می‌توانند در یک برداشت اسکناس لازم برای مصرف یک روزشان را برداشت کنند و نه با ابزارهای پرداخت نقدی موجود امکان پرداخت پول خرد را دارند. شاید در حال ارتکاب اشتباهی بزرگ هستیم. شاید ما انسان‌های عقب‌افتاده‌ای هستیم که بویی از دنیای مدرن نبرده‌ایم و فقط عاشقان زندگی سنتی هستیم؟

حتی اگر طرفدار پروپاقرص زندگی مدرن و ابزارهای نوین هم باشید نمی‌توانید منکر نقش ابزارهای گوناگون در سهولت زندگی شوید. درست است که سال‌هاست ابزارهای جایگزین برای پرداخت از راه رسیده‌اند و این امکان را به ما داده‌اند که به راحتی از هر جایی که هستیم برخی از خریدهایمان را انجام دهیم. درست است که استفاده از کارتهای بانکی به جای پول نقد می‌تواند به انتقال کمتر ویروس‌ها کمک کند. درست است که شفافیت در ابزارهای جدید به مراتب بیشتر از اسکناس است و رصد گردش مبالغ در این ابزارها امکان پذیرتر از پول نقد است، ولی هنوز هم پول نقد ابزار مورد نیاز مردم برای پرداخت است. به سه علت عمده پول نقد نباید حذف می‌شد؛ اولاً زیرساخت‌های لازم هنوز به اندازه کافی متحول نشده‌اند، ثانیاً هنوز همه

مردم اقتضائات ابزارهای جدید را نمی‌دانند و باید به آنها فرصت سازگاری داد و ثالثاً باید به مردم حق انتخاب داد. در دنیایی آرمانی، همه مردم جهان به ابزارهای بانکی و پرداخت دسترسی دارند. در چنین دنیایی ابزارهای موجود امکان پاسخگویی به نیاز مردم برای پرداخت هر میزان وجه را دارند؛ با بیشترین شفافیت و از کوچک‌ترین رقم‌ها تا بیشترین اندازه‌ای که قوانین مبارزه با پول شویی و مبارزه با ترور یسم اجازه می‌دهند. اما اگر چشمانمان را باز کنیم و با دقت بیشتری اطرافمان را بنگریم، و اگر از برج عاجی که در آن نشسته‌ایم پایین بیاییم و به میان مردم جامعه برویم، می‌بینیم که ما هنوز با آن دنیای آرمانی بسیار فاصله داریم. ما رؤیایی را که در جوامعی مانند سوئد به دنبال آن بوده‌اند زودتر از موعد خواستیم برآورده کنیم، ولی با کدام زیرساخت‌ها؟ با کدام آموزش؟

بعد منت هم بر سر مردم می‌گذاریم که ما در فراهم کردن ابزارهای نوین که زندگی را برای آنها سهل‌تر کرده است در دنیا پیشرو بوده‌ایم و مردم وقتی مزایای این ابزارها را درک کردند خود انتخاب کردند که از این ابزارها استفاده کنند. نه، اشتباه می‌کنیم. بسیاری از پدران و مادران ما، همان‌هایی که بهترین هدف کلاهبرداران اند، مجبور شده‌اند که تن به استفاده از کارت بانکی بدهند؛ آن‌ها به جای پول نقدی که به خوبی آن را می‌شناختند. به آنها فرصت ندادیم که با اقتضائات و ویژگی‌های ابزار جدید آشنا شوند و خود زمانی که آمادگی‌اش را داشتند از آن و فقط به عنوان یکی از ابزارها استفاده کنند.

می‌گویند پول نقد دیگر در دنیا طرفدار ندارد، پس چرا سال گذشته میلادی بیش از نیمی از تراکنش‌ها در اتحادیه اروپا با پول نقد انجام شده است؟ پس چرا اتحادیه اروپا در حال بازطراحی اسکناس‌های یورویی است؟ اسکناس‌های درشت هنوز هم یکی از محبوب‌ترین ابزارها در اقدامات غیرقانونی است، ولی هنوز هم در اتحادیه اروپا اسکناس‌های ۵۰۰ یورویی در گردش‌اند.

آقایان و خانم‌هایی که برای جا انداختن ابزارهای جدید پرداخت به جای پول نقد تلاش کرده‌اید، خدا قوت و خسته نباشید، اما یادتان باشد که شما راه دومی جلوی پای مردم نگذاشتید. شما تورم و آلودگی ابزارهای فیزیکی را بهانه کردید تا از مردم پول نقدی را بگیریید که هنوز هم طرفداران خودش را داشته و دارد. مگر در ترکیه تورم نداریم یا در اروپا که از ما خیلی پیشروتر است اسکناس‌ها آلوده نمی‌شوند که بانک مرکزی هنوز هم سکه و اسکناس در اختیار مردم می‌گذارد؟ اشتباه نکنیم؛ هنوز هم در عصری که صحبت از هوشمندی بانک‌هاست، پول نقد طرفداران خود را دارد



می‌گویند پول نقد دیگر در دنیا طرفدار ندارد، پس چرا سال گذشته میلادی بیش از نیمی از تراکنش‌ها در اتحادیه اروپا با پول نقد انجام شده است؟ پس چرا اتحادیه اروپا در حال بازطراحی اسکناس‌های یورویی است؟ اسکناس‌های درشت هنوز هم یکی از محبوب‌ترین ابزارها در اقدامات غیرقانونی است، ولی هنوز هم در اتحادیه اروپا اسکناس‌های ۵۰۰ یورویی در گردش‌اند

عصر تراکنش



۲۴

ASAE@TARAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران فناوری‌های مالی ایران

شاید وقتی دیگر



مینا حاجی
سرمدبیر

مهرتراکتس

یادداشت

۲۵

آذر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و ششم

این است که به جای رفتن به سمت مفهوم و تغییر نگاه و دیدگاه رگولاتور، به تغییر عنوان‌ها و مفاهیم می‌پردازیم؛ خروجی بارزش می‌شود ۲۰۶ پلاسی که آن را ۲۰۷ صدا می‌کنیم!

مصداق این رفتار را می‌توان در تعریف نئوبانک‌ها در ایران دید! آنچه در ایران، خودمان را راضی کردیم نئوبانک بنامیم، در واقع نئوبانک نیست! ولی این عنوان ژست روز بود و چون دوست داشتیم در کشور نئوبانک داشته باشیم و رگولاتور هم برای ایجاد نئوبانک واقعی مقاومت‌هایی داشت، خلاصه این شد که در نهایت به موجودیتی در کشور نئوبانک می‌گوییم که در تعریف‌های جهان، نئوبانک نیست. بعد هم شاهد ژست‌های نئوبانک داشتن بودیم و اینکه به لبه قرار داشتن خودمان در تکنولوژی و کسب‌وکار و هم‌تراز بودنمان با اتفاقات روز دنیا افتخار می‌کنیم. حالا با تمام این حرف‌ها دیگر بماند بحث‌هایی مثل رفتن به سمت حاکمیت داده، دیتا ماینینگ و...

برگردیم سر همان روضه خودمان. همان‌طور که از نام بانکداری هوشمند پیداست، این مفهوم ذاتاً به نوآوری و فناوری وابسته است تا بتواند صنعت را یک نسل جلوتر از سیستم‌های فعلی قرار دهد. بانکداری هوشمند جایی است که بانک‌ها با استفاده از داده‌ها و تجزیه و تحلیل‌ها، محصولات و خدمات مالی شخصی‌سازی شده متناسب با نیازها و ترجیحات مشتریان را ارائه دهند. باید بپذیریم که این روند، مقدمات، الزامات و زیرساخت‌هایی نیاز دارد که فعلاً در کشور با چالش‌هایی همراه است. به‌طور مثال تا زمانی که اینترنت پرسرعت و ارزان و دردسترس نداشته باشیم، نمی‌توان بانکداری هوشمند را به‌طور گسترده در کشور پیاده‌سازی کرد. یا هنوز این‌طور به نظر می‌رسد که رگولاتور قصدی برای به رسمیت شناختن موجودیتی جدید و مستقل از بانک‌های موجود در کشور ندارد و در کشور شاهد توسعه بانکداری دیجیتال با مدیریت بانکداری سنتی هستیم. آن‌وقت با این شرایط و تفکرات سنتی چطور می‌توانیم به نسل بعدی بانکداری و هوشمندی کامل این صنعت فکر کنیم؟

علاوه بر اینها در صنعت بانکی کشور با عدم چابکی و آماده نبودن بانک‌های سنتی برای ارائه خدمات بانکی به‌صورت سرویس و مبتنی بر API برای خدمات گوناگون بانکداری و پرداخت به‌گونه‌ای که امن و دارای تجربه کاربری مطلوب باشند مواجه‌ایم. در این بین موضوع بیگ‌دیتا نیز مطرح می‌شود چراکه داده‌کاوی و هوش مصنوعی از قابلیت‌های اصلی خواهند بود که در یک بانک هوشمند از آنها استفاده خواهد شد و این در حالی است که در حال حاضر در کشور دسترسی به بیگ‌دیتا و داده‌های موردنیاز از کاربران و مشتریان در وضعیت مطلوبی قرار ندارد. موضوع اینجاست که بیشتر سازمان‌ها دیتاهای بسیاری در این سال‌ها جمع‌آوری کرده‌اند، اما از آنها استفاده نمی‌کنند زیرا خودشان را مالک دیتاها می‌دانند و از همین رو حاکمیت داده نیز اتفاق نمی‌افتد؛ در حالی که دیتا باید سیال باشد. در واقع با اینکه مدیریت دیتا از جمله نگهداری و آرشیو آن را می‌دانیم، اما یک گام از این اصطلاح جلوتر حرکت نکرده‌ایم.

با این اوصاف شاید بد نباشد در قدم اول در صنعت بانکی کشور شاهد به رسمیت شناختن نئوبانک به‌عنوان یک نهاد مستقل باشیم و سپس در قدم‌های بعدی درباره هوشمند شدن کل این صنعت صحبت کنیم

«گذار به بانکداری هوشمند»

موضوع دهمین دوره از همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت بود؛ عنوانی که این فکر را در ذهن مخاطب مطرح می‌کند که آیا واقعاً صنعت بانکی کشور در وضعیتی از دیجیتالی شدن قرار دارد که بتواند به سمت بانکداری هوشمند حرکت کند یا اینکه این مفهوم را هم مثل بسیاری دیگر از مفاهیم صرفاً به زبان ما می‌آوریم تا با آن ژست نوآوری بگیریم؟ بعد از حضور در روز اول این رویداد دقیقاً به چالش‌ها و کمبودهایی که بر سر راه رفتن به سمت بانکداری هوشمند در کشور وجود دارد، فکر کردم و همین موضوع باعث شد در دومین روز از رویداد از تعدادی از مدیران و فعالان این صنعت این سؤال را بپرسم که در چه صورت در صنعت بانکی کشور بانکداری هوشمند نخواهیم داشت؟ پاسخ‌ها جالب بود و قابل تأمل. جواب‌هایی مثل اینکه بانکداری هوشمند در کشور نخواهیم داشت اگر هوشمندانه فکر نکنیم، اگر زیرساخت‌های بانکداری هوشمند را نداشته باشیم، اگر نتوانیم نیروهای مستعد خود را حفظ کنیم، اگر به فین‌تک‌ها بها ندهیم و از فعالان نظرخواهی نکنیم، اگر دیتا ماینینگ نداشته باشیم، اگر زیرساخت‌های ارتباطی خوبی نداشته باشیم، اگر حمایت بانک مرکزی و شاپرک از کسب‌وکارها را نداشته باشیم و چندین و چند اگر دیگر.

بله، در شرایطی که هنوز هم شاهد تصمیمات یک‌شبه از سمت رگولاتوری برای بسیاری از حوزه‌های فین‌تک هستیم، یا در وضعیتی که رگولاتور همچنان در این زمانه دیجیتالی، تفکرات سنتی دارد و هوشمند فکر نمی‌کند و هنوز هم به اقدامات پشت درهای بسته، بدون نظرخواهی فعالان و همین‌طور به «مجاز» اعتقاد دارد، شاید صحبت از گذار به بانکداری هوشمند منطقی نباشد یا شاید بهتر است بگوییم حداقل شاید فعلاً شدنی نباشد. با توجه به ذهنیت سنتی رگولاتورها و همین‌طور عدم تعامل سازنده بین رگولاتور و کسب‌وکار که از مهم‌ترین چالش‌هایی است که در این مسیر قرار دارد، عموماً اتفاقی که رخ می‌دهد



تنظیم‌گری به جز نظارت، صیانت و حمایت هم باید داشته باشد

سه ضلع یک مثلث کارآمد



علیرضا
خداکریمی

رئیس
هیئت‌مدیره
تجارت الکترونیک
پارسیان

ممبر تراکتس



۲۸

ASAE@TRAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری‌های مالی ایران



حوزه پرداخت یکی از ارکان صنعت مالی است که در دنیا با توجه به توسعه فین‌تک و فناوری‌های نوین با رشد و تغییر همراه شده است اما در ایران چنین تغییری رخ نداد و به همین دلیل است که تنظیم‌گری و قانون‌گذاری در صنعت پرداخت به‌درستی پیش نمی‌رود. قانون‌گذاری در تجربه جهانی به سمت تنظیم‌گری حرکت کرد و به این ترتیب نشان داده شد که تنظیم‌گری از قانون‌گذاری مهم‌تر است. باید قبول کرد که چند عامل نظارت، صیانت و حمایت بر تنظیم‌گری اثرگذار است و اگر بنا باشد نظارت را بدون صیانت به سرانجام برسانیم، بدون شک بستری ایجاد می‌شود که ضرر بیشتری را به مجموعه‌های متعهدتر تحمیل می‌کند.

مجموعه‌های PSP به شکل گسترده و البته به‌درستی تحت نظر هستند اما از آنها صیانت و حمایت نمی‌شود. به عبارت دیگر باید قبول کرد که این حوزه با ضعف‌هایی همراه است تا جایی که نگاه مبتنی بر قانون به جای تنظیم‌گری حاکم شده است. براساس تجربه جهانی شاهد هستیم که مجموعه‌های نظارتی چند قدم عقب‌تر از بازار قرار می‌گیرند و فرصت می‌دهند تا مجموعه‌ها با تکیه بر تکنولوژی دست به آزمایش کسب و کارها بزنند و پس از آنکه ساختار کارشان مشخص شد، مجموعه نظارتی دست به قانون‌گذاری می‌زند، چرا که قانون‌گذار اگر بخواهد پیشرو باشد، دچار توهم بیش‌دانایی می‌شود و بازار را به نابودی می‌کشاند. بر همین اساس باید گفت که «رگ‌تک» از آن دسته موضوعاتی است که باید به‌طور ویژه مورد توجه قرار بگیرد و همچنین تغییرات فناوری‌ها در حوزه کسب و کارها برای تنظیم‌گری سازماندهی شوند.

در تمام مراحل تنظیم‌گری، نباید فراموش کرد که این حوزه شامل سه بعد صیانت، نظارت و حمایت است. اگر هر یک از این ابعاد مورد غفلت قرار بگیرند بدون شک دچار رفتار کاربکاتوری خواهیم شد. قانون‌گذار یا رگولاتور یا ناظر باید وظیفه‌اش را انجام دهد و در این مسیر فعال باشد. به عبارت دیگر اگر مجموعه‌ای که با مجوز و تحت نظارت فعالیت می‌کند با یک فضای رقابتی روبه‌رو باشد که در آن مجموعه‌هایی بدون مجوز و بدون اعمال نظارت فعالیت می‌کنند، باید قبول کرد که شرایط برای ادامه کار سخت و بازار آشفته‌گی می‌شود. ناظر باید به‌درستی دست به قانون‌گذاری و تنظیم‌گری بزند اما این تنظیم‌گری نباید تنها محدود به کسانی باشد که این قوانین را پذیرفته‌اند.

اگر مجموعه‌ای می‌پذیرد که تحت سلطه یک حاکمیت (نظارت‌گر) باشد، آن حاکمیت نیز موظف است در



تنظیم‌گری
هوشمند، واژه
درستی است که
به اشتباه استفاده
می‌شود. کلام
حقی است که به
باطل زده می‌شود.
تنظیم‌گری
هوشمند همان
نظارت هوشمند
نیست. با توجه
به چهارچوب‌های
صنعت پرداخت
در نظام کارمزد و
افزایش روزافزون
هزینه‌ها باید
گفت که تغییرات
در نظام کارمزد
اثر شگفت‌انگیزی
نداشته و حداکثر
بین ۹ تا ۱۲ درصد
تغییر درآمد
برای شرکت‌های
پرداخت ایجاد
شده است

برابر مجموعه‌هایی که خارج از این سلطه دست به رقابت می‌زنند، به مجموعه تحت سلطه‌اش یاری برساند و از آنها صیانت کند. بنابراین ضمن تقدیر از زحمات رگولاتور پیشنهاد می‌شود که رگولاتور در این حیطة دست به اصلاح و تغییر رویکرد بزند و تنها به قانون‌گذاری و نظارت محدود نشوند. آنها باید به صیانت و حمایت نیز توجه کنند چرا که حذف هر یک از سه رکن ذکر شده به معنای از بین رفتن این ساختار خواهد بود.

تجربه سالیان نشان می‌دهد که متأسفانه تصمیماتی گرفته و ضوابطی گذاشته می‌شود اما در نهایت مجموعه‌های متعهد، متضرر می‌شوند و در مقابل افرادی که ضوابط را رعایت نکنند، در کوتاه‌مدت سود خواهند برد و پیش خواهند رفت تا روزی که در آینده با مانعی روبه‌رو شوند.

در این میان لازم است نیم‌نگاهی به مبحث تنظیم‌گری هوشمند نیز داشته باشیم. تنظیم‌گری هوشمند، واژه درستی است که به اشتباه استفاده می‌شود. کلام حقی است که به باطل زده می‌شود. تنظیم‌گری هوشمند همان نظارت هوشمند نیست. با توجه به چهارچوب‌های صنعت پرداخت در نظام کارمزد و افزایش روزافزون هزینه‌ها باید گفت که تغییرات در نظام کارمزد اثر شگفت‌انگیزی نداشته و حداکثر بین ۹ تا ۱۲ درصد تغییر درآمد برای شرکت‌های پرداخت ایجاد شده است.

به نظر نمی‌رسد با این مدل در سنوات آینده نیز شاهد رشد قابل توجهی در نظام کارمزد از نظر درآمدی باشیم. در رابطه با بحث هزینه‌ها نیز باید گفت که این بخش به شکل سریع رشد خواهند کرد و روند سودآوری شرکت‌های PSP افت بیشتری خواهد داشت. با این روند شاید به نقطه‌ای برسیم که در آینده تمام شرکت‌های PSP زیان‌ده شوند. این اتفاق نشان می‌دهد که اگر یک عقلانیت برای اصلاح امور شرکت‌های PSP وجود نداشته باشد به‌زودی دچار بحران در این حوزه خواهیم شد.

با نگاه به راهبردها باید گفت که تنظیم‌گری هوشمند با تکیه بر ابزارها و نهادسازی‌ها ممکن خواهد بود. سه واژه کلیدی صیانت، حمایت و نظارت به‌عنوان سه رکن کلیدی در تنظیم‌گری شناخته می‌شوند و برای هر یک از این ارکان نیازمند ایجاد ابزار، ساختار و هوشمندسازی هستیم. اگر به هر یک از این ارکان بیش از اندازه توجه شود، بدون شک به سرمنزل مقصود نخواهیم رسید

نوآوری زیرسایه نظارت ممکن اما بسیار سخت است

تغییر و ضرورت تصمیمات بزرگ



مجید هادی

مدیرعامل
تجارت
الکترونیک
پارسیان

مصرف تراکتور



۳۰

ASAE@TRAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران



شبکه پرداخت در دو دهه گذشته، خدمات شایانی را به کسب و کارها ارائه کرد و توانست در پیچه های جدید توسعه را پیش روی آنها بگشاید اما در خلال این توسعه، شبکه پرداخت نتوانست به جایگاه اصلی خود دست پیدا کند. شاید به جرئت بتوان گفت این روزها وضعیت شبکه پرداخت مناسب نیست. برای برون رفت از این شرایط نیازمند اعمال نگاه «نو و نوآورانه» از سوی قانون گذار و بازیگران صنعت هستیم و باید برای دگر دینی این صنعت فکر اساسی کرد.

بدون شک نوآوری، هوای تازه ای را در صنعت خواهد دمید و تحول و دگرگونی چشمگیری ایجاد خواهد کرد. برای رسیدن به سرمنزل مقصود، ما نیازمند نقش آفرینی تمام بازیگران صنعت هستیم.

شاید بتوان نوآوری را به دو بخش نوآوری باز و بسته تقسیم کرد؛ نوآوری بسته به بهبودهای صنعت از داخل مربوط است. به عنوان مثال در بازه زمانی هشتاد ساله برای صنعت هوایی دنیا، تحول عجیبی رخ نداد و تمام تحول ها در مسیر بهبود بود؛ اما اتفاقی مانند هواپیمای مافوق صوت (اگرچه تجاری نشد) نوآوری قابل توجهی را رقم زد. از نمونه های موفق نوآوری باز می توان به صنعت فضایی و ورود SpaceX به این صنعت اشاره کرد؛ بنابراین نوآوری از داخل بیشتر در مسیر بهبود است. در صنعت پرداخت نیز می توان به پرداخت و بانکداری شخصی اشاره کرد و خدمات پرداخت و بانکی شخصی سازی شده از این جنس به شمار می روند.

نکته قابل تأمل این است که هوای تازه ای که صنعت به آن نیازمند است، در دسته نوآوری باز و بیرون از صنعت قرار می گیرد و از این طریق صنعت به چالش کشیده می شود و تغییر خواهد کرد، اما در این فضا یک مانع بزرگ به نام رگولاتور وجود دارد. نقش آفرینان شبکه پرداخت و بانکداری باید قبول کنند که رگولاتور نیز امری تغییر پذیر است.

برای توضیح بیشتر لازم به یادآوری است، هوش مصنوعی و سایر تکنولوژی های در حال توسعه می توانند به عنوان زیرساخت نوآوری قرار بگیرند و تأثیرگذار باشند اما هوش مصنوعی به تنهایی نمی تواند

کاری برای نوآوری بکند. به عبارت دیگر استفاده از هوش مصنوعی که یک زیرساخت مناسب است، می تواند برای رسیدن به مقصد عالی یعنی همان نوآوری کارگشا باشد.

مسیر صنعت پرداخت و صنایع تکنولوژی محور از این راه عبور خواهند کرد و بدون شک ما شاهد تحولی نخواهیم بود مگر اینکه از این بسترها به درستی استفاده کنیم. تجارت الکترونیک پارسیان نیز بر اساس همین ساختار ذهنی که ذکر کردم، فضایی را فراهم کرده است تا از هر دو مدل نوآوری به درستی استفاده شود و با چسباندن تکه های پازل نوآوری یک جهش بزرگ در صنعت داشته باشیم.

در بحث قانون گذاری و نظارت یک دوگانگی وجود دارد. البته این موضوع در سطح بین المللی نیز مشاهده شده است اما در ایران مسئله عمیق تر است. نظارت ما فعال (Active) اما قانون گذاری ما غیرفعال (Passive) است، در حالی که اگر به تجربه دنیا بنگریم، مشخص می شود که عموماً نظارت هایشان به فعالی ما نیست و با فاصله بر نوآوری ها نظارت دارند، اما متأسفانه در ایران اجازه خلق ارزش از همان ابتدا داده نمی شود. در چنین شرایطی اجازه تغییر نخواهیم داشت مگر اینکه اقدام انجام شده خارج از دایره نظارت باشد. بدون شک نمی توان انتظار داشت حوزه PSP و بانک ها نوآوری خاصی داشته باشند، چرا که تحت نظارت شدید هستند. به طور کلی در بحث پرداخت نیز این نیاز احساس می شود که ناظر باید فعالیت بهتری داشته باشد؛ به عنوان مثال در بحث پایانه ها، اینکه می گویند شرکت های PSP باید پایانه هایشان را به ۵۰۰ هزار مورد کاهش دهند، آیا یک خواسته تجاری است؟ آیا بانک ها می پذیرند که یک شرکت PSP در یک روستا خدمات ارائه ندهد؟

با توجه به فضایی که شرکت های پرداخت در آن مشغول به فعالیت هستند، باید قبول کرد که قانون گذار در حیطه وظایف خود باید به جزئیات و شرایط فعالیت شرکت های پرداخت توجه داشته باشد و برای تغییر شرایط فعلی، تصمیمات مهمی اخذ کند



نظارت ما
فعال (Active)
اما قانون گذاری ما
غیرفعال (Passive)
است، در حالی که
اگر به تجربه دنیا
بنگریم، مشخص
می شود که عموماً
نظارت هایشان به
فعال ما نیست و با
فاصله بر نوآوری ها
نظارت دارند، اما
متأسفانه در ایران
اجازه خلق ارزش
از همان ابتدا داده
نمی شود

مروری بر اخبار مهم اکوسیستم فین تک و اقتصاد دیجیتال کشور در آبان ماه

تأثیر ناچیز اصلاح نظام کارمزد در آمد غیرمشاع بانک‌ها



طهورا
آدینه‌وند

صورت‌های مالی بانک‌های حاضر در بازار سرمایه آبان ماه منتشر شد که واکنش‌های زیادی داشت. موضوعی که اهمیت این صورت‌های مالی را در آبان ماه نسبت به قبل پررنگ‌تر کرد این بود که بالاخره می‌توانستیم تأثیر اجرای گام اول اصلاح نظام کارمزد را بر درآمد غیرمشاع بانک‌ها بررسی کنیم. بررسی‌ها از صورت‌های مالی منتشرشده از ۱۸ بانک بورسی در شش ماهه منتهی به شهر یوم‌ماه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد با اینکه میزان درآمد بانک‌ها از کارمزد بیشتر شده و تقریباً ۲۷ هزار میلیارد تومان درآمد از این محل کسب شده، اما میانگین درآمد بانک‌ها از کارمزد نسبت به کل درآمدها حدود ۱۶ درصد است. این در حالی است که میانگین این رقم در بانک‌های اروپایی حدود ۳۲ درصد بوده و بانک‌های ایرانی در موضوع درآمد از کارمزد حدود ۵۰ درصد از بانک‌های اروپایی فاصله دارند. کارشناسان معتقدند اصلاح ساختار و الگوی به‌کارگیری زیرساخت‌های فیزیکی و تقویت زیرساخت‌های الکترونیکی و انسانی می‌تواند بر افزایش درآمدهای غیرمشاع بانکی تأثیر داشته باشد؛ اما سهم کم کارمزد از درآمدهای بانک‌های بورسی بیانگر این است که آنها رغبت کمی برای افزایش درآمد از کارمزد دارند و ترجیح‌شان درآمدزایی از محل تسهیلات و خریدوفروش املاک است؛ این در حالی است که بانکی‌ها همواره به نرخ کم کارمزدها انتقاد دارند. آسیب‌شناسی این رفتار شبکه بانکی از سوی کارشناسان نشان می‌دهد عدم تمایل بانک‌ها به افزایش درآمد از محل کارمزد و نبود رقابت بین بانک‌ها برای ارائه خدمات به مشتریان دو پیامد منفی دارد؛ اولی از بین رفتن رقابت سالم و شفاف برای ارائه خدمات به مشتریان و دیگری افزایش سهم درآمدهای مشاع از محل سود تسهیلات پرداختی به مشتریان که نتیجه آن افزایش نرخ سود تسهیلات خواهد بود. در ادامه خلاصه‌ای از دیگر اخبار مهم آبان ماه ۱۴۰۲ را می‌خوانید.



فیلترشکن پرداخت می‌کنند، پس دغدغه آنها هزینه نیست و به دنبال کیفیت هستند.»

صدور برات الکترونیک بانک صادرات در سندباکس

محسن سیفی، سرپرست بانک صادرات ایران، پس از برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده این بانک و انتخاب اعضای هیئت مدیره، از صدور برات الکترونیک در محیط سندباکس توسط بانک صادرات با هدف ارائه خدمت نوین، تسهیل و تسریع در عرصه پرداخت غیرحضور پول خبر داد. به گفته سیفی، برات الکترونیک خدمت نوین بانک صادرات ایران برای تأمین مالی زنجیره تأمین واحدهای تولیدی است و علاوه بر چک، خدمت دیگری برای مشتریان بانک به‌ویژه بنگاه‌های اقتصادی و تولیدی به حساب می‌آید.

پی‌اس‌پی‌های ایرانی؛ صدرنشین شبکه پرداخت خاورمیانه

آخرین گزارش «نیلسون ریپورت» با بررسی

ملی صادرات اعلام کرد که بانک مرکزی توافقات بسیار خوبی با کشورهای مختلف از جمله روسیه و کشورهای CIS انجام داده تا مشکلات فرایند نقل و انتقالات مالی نیز رفع شود و با سیستم سوئیفتی که تعریف کرده امکان روابط مالی با حدود ۱۲ کشور را فراهم کرده است.

درخواست ایرانسل برای اصلاح تعرفه اینترنت



ایرانسل ۱۷ ساله شد. بیژن عباسی آرنند، مدیرعامل ایرانسل، در نشست خبری جشن ۱۷ سالگی این اپراتور اعلام کرد: «درخواست ما افزایش قیمت تا نرخ جهانی و منطقه نیست و تنها می‌خواهیم قیمت تعرفه‌های اپراتورها با نرخ تورم ماهانه کشور هماهنگ شود. از سهم بازار فروش فیلترشکن‌ها پیداست که مردم ماهانه هزینه‌های زیادی را بابت خرید

«به پرداخت» مجری حساب امانی مرکز «تتا» شد

شرکت به پرداخت ملت به موجب تفاهم‌نامه‌ای با «امور بانکداری شرکتی بانک ملت» مجری طرح «حساب امانی» مرکز توسعه تجارت الکترونیکی وزارت صنعت، معدن و تجارت (تتا) شد. سرویس «حساب امانی» خدمت جدیدی است که توسط این شرکت برای ارائه به بانک ملت آماده شده است.

۲۶
مهر

انستاد ۶ هزار حساب بانکی و وصول معوقات مالیاتی

کامران منصور، مدیرکل مبارزه با فرار مالیاتی تهران، با اشاره به مسدود شدن نزدیک به ۶۰۰۰ حساب بانکی، از وصول ۲۵۰ هزار میلیارد ریال معوقات ابربدهکاران مالیاتی در راستای مبارزه با فرار مالیاتی و پرداخت مطالبات گندم‌کاران و کلزاکاران خبر داد.

۲۷
مهر

رفع مشکلات نقل و انتقالات مالی با برقراری روابط مالی با ۱۲ کشور

مهدی صفری، معاون دیپلماسی اقتصادی وزارت امور خارجه، در مراسم روز

۲۹
مهر

عصر تراکتس



۳۶

ASAE@TRAHONESH.IR
ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری‌های مالی ایران

عملکرد شرکت‌های پرداخت در سال ۲۰۲۲ منتشر شد. نتایج این گزارش نشان می‌دهد امسال هم به روال سال‌های گذشته هفت شرکت پرداخت ایرانی جزو ۱۵۰ شرکت برتر دنیا هستند. این هفت شرکت در سال ۲۰۲۲ توانسته‌اند رتبه‌های نسبتاً خوبی کسب کنند و از میان آنها سه پی‌اس‌پی جزو ۲۰ شرکت برتر جهان هستند. البته رتبه‌بندی ۲۰۲۲ نیلسون در مقایسه با سال گذشته از سقوط چندپله‌ای جایگاه چهار شرکت پرداختی ایرانی نیز حکایت می‌کند. با این حال کل هفت شرکت پی‌اس‌پی ایرانی مشمول در رتبه‌بندی نیلسون ریپورت، صدرنشین شبکه پرداخت خاورمیانه هستند و در فهرست ۱۰ شرکت اول خاورمیانه قرار دارند.

تعیین تکلیف سهام عدالت ۳/۵ میلیون متوفی

سید احسان خاندوزی، سخنگوی اقتصادی دولت، در یک نشست خبری در دوم آبان‌ماه از سامان‌دهی سهام عدالت متوفیان بلا تکلیف پس از ۱۵ سال خبر داد و بیان کرد که طی روزهای آینده سامانه‌ای برای تعیین تکلیف سهام متوفیان معرفی خواهد شد. سخنگوی اقتصادی دولت در این نشست خبری گفت: «از روزهای آینده با اولویت در روش‌های غیر حضوری کار را سامان‌دهی خواهیم کرد و نماینده‌های وراثت می‌توانند با مراجعه به سامانه‌ای که طی روزهای آینده معرفی خواهد شد، فرایند تعیین تکلیف سهام متوفیان را به انجام برسانند.» به فاصله چهار روز بعد از اعلام این خبر، یعنی ششم آبان‌ماه، بانک پارسیان اعلام کرد که امکان احراز هویت، اصالت مستندات و مدارک ارائه شده توسط وراثت متوفیان سهام عدالت جهت ثبت ارقام اطلاعاتی گواهی حصر وراثت در بخش عملیات قهری سامانه کارا را فراهم کرده است.

بانک مرکزی آمار بدهکاران بانکی را منتشر کرد



آبان‌ماه، بانک مرکزی جدیدترین فهرست بدهکاران بانکی را تا پایان

شهریورماه ۱۴۰۲ منتشر کرد. بررسی فهرست تسهیلات غیر جاری بانک‌ها نشان می‌دهد که نام شرکت‌های دولتی در بین سه بدهکار بزرگ بانک‌ها تکرار شده است. شرکت بازرگانی دولتی، سازمان تعاون روستایی و پشتیبانی امور دام از بین این شرکت‌ها به عنوان تأمین‌کنندگان کالاهای اساسی در کشور، بزرگ‌ترین بدهکاران بانک‌ها هستند؛ این‌گونه که شرکت بازرگانی دولتی به دفعات از پنج بانک کشاورزی، سپه، اقتصاد نوین، رفاه کارگران و پست بانک وام کلان گرفته و نامش در لیست بدهکاران غیر جاری این بانک‌ها تکرار شده است.

تأسیس یک نهاد جدید ذیل گروه ملی انفورماتیک

در جلسه‌ای که به منظور تقدیر از فعالان و متخصصان حوزه معاونت اقتصادی بانک مرکزی در رویداد اینوتکنیک از سوی شرکت ملی انفورماتیک برگزار شد، علیرضا ماهیار، مدیرعامل شرکت ملی انفورماتیک، از تأسیس یک نهاد جدید مطالعاتی و تحقیقاتی ذیل گروه ملی انفورماتیک خبر داد. ماهیار افزود: «امروزه بیش از هر زمان دیگری فناوری و فضای کسب‌وکار درهم تنیده و کاربردی‌پذیری و ایجاد زمینه برای توسعه کاربرد این فناوری‌ها از جمله در حوزه هوش مصنوعی، از راهبردهای گروه ملی انفورماتیک برای توسعه هرچه بیشتر خواهد بود.»

شروع فعالیت سندباکس صمت

سندباکس وزارت صمت آغاز به فعالیت کرد. امین کلاهدوزان، رئیس مرکز توسعه تجارت الکترونیکی، در نشست خبری هفتم آبان از اجرایی شدن سندباکس وزارت صمت که از مردادماه امسال مجوز گرفته بود، خبر داد. او در پاسخ به خبرنگار «راه پرداخت» توضیح داد که در این مدت یک متقاضی در سندباکس وزارت صمت ثبت نام کرده است. این طرح به انبارهای هوشمند پرداخته و در مرحله ارزیابی قرار دارد.

احتمال لغو مجوز سندباکس‌های غیرفعال بخشی

مجوز فعالیت سندباکس در بازار سرمایه، بانک مرکزی، بیمه مرکزی، وزارت صمت و وزارت ارتباطات صادر شده، اما تاکنون

طرحی در این محیط تنظیم‌گری به نتیجه نرسیده است. رئیس مرکز فناوری اطلاعات، امنیت فضای مجازی و اقتصاد هوشمند وزارت اقتصاد دلیل استقبال کم از سندباکس را هزینه‌بر بودن تغییر مقررات، ضعف اطلاعاتی و عدم شفافیت در طرح‌های ارائه شده دانست و تأکید کرد: «سندباکس‌های بخشی مکلف به ارائه برنامه برای شش‌ماهه دوم سال هستند و در صورت به نتیجه نرسیدن طرح‌ها، مجوز فعالیت آنها لغو و تصمیم‌گیری درباره طرح‌های مربوطه به کارگروه سندباکس محول خواهد شد.»

اعطای سرویس استعلام ثبت نامی‌های مالیاتی به پرداخت یاران

پنجاهمین جلسه کارگروه تعامل‌پذیری دولت الکترونیکی کشور برگزار شد. در این جلسه با درخواست پرداخت یارها مقرر شد دو سرویس استعلام کد پستی و استعلام وضعیت ثبت نام مالیاتی در اختیار آنها قرار بگیرد. در ادامه جلسه نیز دو مصوبه درباره شرایط جدید تبادل دیتا و SLA به تصویب رسید.

معرفی مدیران جدید فناوری اطلاعات بانک شهر

مدیران جدید فناوری اطلاعات بانک شهر با حضور رئیس، اعضای هیئت مدیره، معاونان و مدیران ارشد این بانک معرفی شدند. بر این اساس سیدعباس نوربها به عنوان مدیر امور سیستم‌های بانکی و مهرداد باب‌الحوائجی به عنوان مدیر امور نرم‌افزار و بهبود خدمات فناوری اطلاعات این بانک منصوب شدند.

درگاه‌های پرداخت بی‌اینماد مسدود شدند



به اعلام معاون نظارت شبکه پرداخت شرکت شاپرک، به دلیل تأکید نهادهای بالادستی و بانک مرکزی، نه تنها نباید به درگاه‌های پرداخت اینترنتی فاقد اینماد معتبر خدمتی ارائه شود، بلکه این

عصر تراکتس

دیدبان

۳۷

آذر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و ششم



بررسی عملکرد شرکت پرداخت الکترونیک سامان در جدیدترین گزارش نیلسون ریپورت

تداوم صدرنشینی سامان در خاورمیانه

«نیلسون ریپورت» در تازه‌ترین شماره خود عملکرد شرکت‌های پرداخت را از جهت میزان تراکنش در سال ۲۰۲۲ مورد بررسی و ارزیابی قرار داده است تا مطابق سال‌های گذشته فهرست ۱۵۰ شرکت برتر این حوزه را معرفی کند. کسب رتبه اول شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سپ) در خاورمیانه باعث شد تا به تجزیه و تحلیل آمار منتشر شده در گزارش جدید نیلسون و البته به طور اختصاصی به عملکرد سپ در این فهرست بپردازیم. شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش برای دومین سال متوالی رتبه نخست خاورمیانه را به دست آورده و در چهار سال اخیر نیز توانسته روند صعودی خود را حفظ کند. ابتدا نگاهی به نشریه نیلسون ریپورت و در ادامه نگاهی به عملکرد سپ خواهیم داشت.



آشنایی با مرجع صنعت پرداخت در جهان

«نیلسون ریپورت» با سابقه‌ای فراتر از ۵۲ سال به عنوان یکی از منابع و مراجع معتبر رصد و پایش صنعت پرداخت جهان شناخته می‌شود. این نشریه وضعیت بیش از ۲ هزار موسسه مالی و مشاغل مرتبط با صنعت پرداخت و کارت‌های اعتباری را در سراسر جهان به دقت ارزیابی می‌کند تا گزارش‌ها و تحلیل‌های ریزبینانه خود از وضعیت صنعت پرداخت و مالی را با دیدگاهی مستقل و بی‌طرفانه منتشر کند. دیوید رابرتسون، ناشر نیلسون ریپورت، یک متخصص نام‌آشنا در صنعت پرداخت محسوب می‌شود که همیشه یک پای ثابت کنفرانس‌ها و همایش‌های مرتبط با این صنعت است؛ همین موضوع باعث شده تا در سراسر جهان بیش از ۱۸ هزار متخصص و فعال حوزه پرداخت به نیلسون ریپورت برای پیگیری و ارزیابی روندهای جاری صنعت و همچنین ارائه اطلاعات این بازار استناد کنند. این مجله

سالانه حدود ۲۳ شماره در حوزه‌های معرفی محصولات و خدمات جدید در صنعت پرداخت، فهرست ماهانه سرمایه‌گذاری‌ها و خریدهای انجام شده، اخبار انتصاب‌های اجرایی مربوط به بزرگ‌ترین صادرکنندگان کارت‌های اعتباری و نقدی، خریداران تجاری در ایالات متحده، کانادا، اروپا، آسیا/اقیانوسیه، خاورمیانه/آفریقا و آمریکای لاتین را منتشر می‌کند.

رکوردشکنی برای ایران

نیلسون ریپورت در تازه‌ترین گزارش خود که به بررسی

عمر تراکنش



۴۰

ASAE TARAHOONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری‌های مالی ایران

و عملکرد شرکت‌های مالی بر اساس میزان تراکنش در سال ۲۰۲۲ پرداخته، فهرست ۱۵۰ شرکت تجاری برتر جهان در حوزه پرداخت را منتشر کرده است. مجموع تراکنش این شرکت‌ها حدود ۴۶۶/۸۹ میلیارد است که نسبت به سال گذشته خود رشد ۲۱ درصدی را تجربه کرده است. شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سپ) از این میزان تراکنش انجام شده، سهم بیش از ۸۷۹۲/۱ میلیاردی داشت و توانست رتبه دوازدهم جهان و جایگاه نخست خاورمیانه را در حوزه پرداخت کسب کند. این در شرایطی است که سپ در قاره کهن نیز پس از یک شرکت چینی (China UMS) رتبه دوم را در اختیار دارد. این آمارها نشان دهنده عملکرد موفق این شرکت پیشرو ایرانی در میزان تراکنش‌های انجام شده و میزان محبوبیت و مقبولیت آن در حوزه پرداخت کشور است. شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش برای دومین سال متوالی توانست رتبه نخست خاورمیانه را از آن خود سازد و این در شرایطی است که در چهار سال اخیر نیز توانسته روند صعودی خود را حفظ کند. این عملکرد سپ در چند سال اخیر باعث شده تا این شرکت در عرصه‌های جهانی بالاتر از رقبای خود در خاورمیانه و آفریقا قرار گیرد. نکته مهم درباره منبع آمارهای نیلسون ریپورت این است که ویزا، مسترکارت و ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت بین‌المللی منبع اصلی آمارهای این نشریه هستند؛ در نتیجه به دلیل متصل نبودن سیستم پرداخت کشور به سیستم‌های پرداخت بین‌المللی، منبع آمارهایی که در خصوص شرکت‌های ایرانی آورده می‌شود، تراکنش‌های داخلی آنهاست. این در حالی است که ویزا و مسترکارت در ایران پذیرش نمی‌شوند؛ لذا شرکت‌های ایرانی با توجه به این مسئله نسبت به دیگر شرکت‌هایی که ویزا و مسترکارت را پذیرش می‌کنند، جایگاه پایین‌تری در جدول رتبه‌بندی دریافت کرده‌اند.

جایگاه سپ در نیلسون ریپورت

سپ در عرصه جهانی نیز همچون فعالیت‌های داخلی خود توانسته روند صعودی خود را همچون گذشته حفظ کند؛ این بار شاهد عملکرد موفق این شرکت در میزان



پرداخت الکترونیک سامان کیش طی چهار سال روند صعودی در ارتقای جایگاه خود داشته و از کانال رتبه‌ای ۱۳ در سال ۲۰۲۱ به رتبه ۱۲ در سال ۲۰۲۲ رسیده است. این شرکت در چهار سال گذشته در کانال ۲۰ شرکت صعودی در جایگاه داشته و اکنون طبق رتبه‌بندی ۲۰۲۲ تنها دو پله با تک‌رقمی شدن فاصله دارد

تراکنش‌های انجام شده در سال ۲۰۲۲ در حوزه پرداخت بودیم. جدول زیر روند چهار ساله شرکتی‌های پی‌اس‌پی ایرانی را در رتبه‌بندی نیلسون ریپورت نشان می‌دهد. طبق این جدول، پرداخت الکترونیک سامان کیش طی چهار سال روند صعودی در ارتقای جایگاه خود داشته و از کانال رتبه‌ای ۱۳ در سال ۲۰۲۱ به رتبه ۱۲ در سال ۲۰۲۲ رسیده است. این شرکت در چهار سال گذشته در کانال ۲۰ شرکت برتر جهان روند صعودی در جایگاه داشته و اکنون طبق رتبه‌بندی ۲۰۲۲ تنها دو پله با تک‌رقمی شدن فاصله دارد.

برترین‌های گزارش نیلسون ریپورت ۲۰۲۲

گزارش نیلسون ریپورت نشان می‌دهد که حجم کل تراکنش‌ها در سال ۲۰۲۲ رقمی معادل ۴۶۶.۸۹ میلیارد تراکنش بوده است و «جی‌پی مورگان چیس» با افت ۰/۲ درصدی همچنان مقام اول را در جهان دارد. در ادامه نگاهی کوتاه به برترین‌های گزارش نیلسون ریپورت ۲۰۲۲ خواهیم داشت.

- مجموع معاملات ۱۰ شرکت برتر حدود ۲۴۵/۰۶ میلیارد تراکنش بود که سهم ۵۲/۵ درصدی از کل معاملات را در برداشت.
- سپ در چهار سال اخیر توانسته روند صعودی خود را حفظ کند و برای دومین سال متوالی با کسب رتبه نخست در خاورمیانه در سال ۲۰۲۲ بیش از ۸۷۹۲ میلیارد تراکنش دارد.
- بانک ملی کویت و بانک الفلاح پاکستان برای اولین بار در میان ۱۵۰ شرکت برتر قرار گرفتند.
- شرکت Akbank از ترکیه و شرکت Alfa Bank از روسیه برای اولین بار به مرز یک میلیارد تراکنش رسیدند.
- کاهش سهم بازار دارنده رتبه نخست (JPMorgan Chase) در گزارش نیلسون ریپورت ۲۰۲۲ از ۹/۷ درصد به ۹/۵ درصد از نکات مهم و قابل توجه این گزارش است. همچنین سهم شرکت Sberbank روسیه که مقام سوم را در اختیار دارد از ۹/۱ درصد به ۹ درصد کاهش یافته است؛ این در حالی است که سپ توانست سهم بازار خود را بیش از یک میلیارد تراکنش نسبت به دوره قبل افزایش دهد

مسترکارت



آخر ۱۴۰۲

سال هفتم شماره هفتاد و ششم

روند ۴ ساله جایگاه PSPهای ایرانی در رتبه‌بندی نیلسون ریپورت

نام شرکت	سال	۲۰۱۹	۲۰۲۰	۲۰۲۱	۲۰۲۲
پرداخت الکترونیک سامان	رتبه	۱۶	۱۵	۱۳	۱۲
به پرداخت ملت	رتبه	۱۳	۱۱	۱۴	۱۳
تجارت الکترونیک پارسیان	رتبه	۲۲	۱۷	۱۶	۱۹
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	رتبه	۶۴	۶۰	۳۶	۲۷
آسان پرداخت پرشین	رتبه	۲۳	۲۶	۲۶	۲۹
کارت اعتباری ایران کیش	رتبه	۳۳	۳۰	۲۸	۳۳
پرداخت الکترونیک سداد	رتبه	۵۱	۵۰	۴۸	۵۲



مینا حاجی
سر دبیر

عصر تراکنش



۴۲

ASAE TAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

روایت عصر تراکنش از ۱۰ دوره همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت که از بانکداری الکترونیکی به بانکداری هوشمند رسید

عقب افتادن نام ها

همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت را می توان یکی از رویدادهای تخصصی صنعت بانکی و پرداخت کشور دانست که از سال ۱۳۹۰ هر ساله به همت پژوهشکده پولی و بانکی کشور برگزار می شود و اگر وقفه دوساله ناشی از کرونا نبود، امسال این رویداد وارد دوازدهمین سال خود می شد. با توجه به اینکه بانی برگزاری آن رگولاتور پولی و بانکی کشور است، این رویداد محمل مناسبی برای ارتباط کسب و کارها با تصمیم سازان و تصمیم گیران صنایع بانکی و پرداخت کشور فراهم کرده و همین موضوع باعث استقبال هر ساله فعالان صنعت از آن شده است. آبان ماه سال جاری دهمین دوره همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت با موضوع «گذار به بانکداری هوشمند» برگزار شد و در اختتامیه آن اشاره شد که هم راستا با گذار از بانکداری الکترونیکی به سمت نسل چهارم بانکداری، نام این همایش سالانه به «بانکداری نوین و نظام های پرداخت» تغییر پیدا خواهد کرد. به بهانه دهمین سال برگزاری این رویداد بر آن شدیم تا نگاهی به این ۱۰ دوره داشته باشیم. در ادامه، گزارش ما از ۱۰ دوره این رویداد را می خوانید.



موضوعات محوری

همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت که دهمین دوره خود را نیز امسال پشت سر گذاشت، به بلوغ خوبی در جنبه های گوناگونش رسیده است. این موضوع را حتی در موضوعات و محورهایی که از اولین دوره خود تاکنون طی کرده است نیز می توان مشاهده کرد. این رویداد در چند دوره اول خود روی موضوع محوری خاصی تمرکز نداشت و ما تقریباً از پنجمین دوره این رویداد شاهد موضوعات و محورهای اصلی در برگزاری این رویداد بودیم که در ادامه نگاهی به این موضوعات داشتیم.

همایش اول:-

همایش دوم:-

همایش سوم: بازآفرینی الگوها و رونق کسب و کار بانکی

همایش چهارم:-

همایش پنجم: گسترش ارتباطات بین المللی؛ فرصت ها و چالش ها

همایش ششم: بازآفرینی نظام بانکی در عصر ارتباطات نوین

همایش هفتم: نوآوری، بازیگران جدید و کارایی در کسب و کار مالی

همایش هشتم: انقلاب بلاکچین

همایش نهم: ارزش آفرینی دیجیتال

همایش دهم: گذار به بانکداری هوشمند

تاریخ های برگزاری

همایش اول: بهمن و اسفند ۱۳۹۰

همایش دوم: دی ۱۳۹۱

همایش سوم: دی ۱۳۹۲

همایش چهارم: بهمن ۱۳۹۳

همایش پنجم: دی ۱۳۹۴

همایش ششم: دی ۱۳۹۵

همایش هفتم: بهمن ۱۳۹۶

همایش هشتم: بهمن ۱۳۹۷

همایش نهم: اسفند ۱۴۰۱

همایش دهم: آبان ۱۴۰۲

◀ جشنواره دکتر نوربخش

انتخاب نوآوری های برتر بانک ها و شرکت های فعال در حوزه بانکداری الکترونیک در چهارچوب جشنواره دکتر نوربخش، یکی از فعالیت های جانبی همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت است. از اولین سال برگزاری این رویداد، پژوهشکده پولی و بانکی بانی جایزه ای برای حمایت از دستاوردهای نوین بانکداری الکترونیک در کشور شده بود که این جوایز در جشنواره ای به نام جشنواره دکتر نوربخش که همزمان با مراسم اختتامیه برگزار می شود، به بانک ها و شرکت های نوآور داده می شود. در سه دوره اول این جشنواره، تنها انتخاب بانک های برتر نوآور در دستور کار همایش قرار داشت تا اینکه از همایش چهارم، دبیرخانه جشنواره دکتر نوربخش تصمیم به انتخاب و معرفی محصولات برتر شرکتی در کنار محصولات برتر بانکی نیز گرفت. در ادامه رتبه های برتر این ۱۰ دوره را مرور کرده ایم.

◀ اولین همایش:

بانک های ملی، صادرات، ملت، تجارت، کشاورزی، سپه، مسکن، رفاه، پاسارگاد و پارسیان

◀ دومین همایش

● **رتبه اول:** نیوشا، تلفن بانک پارسیان با قابلیت تشخیص گفتار از بانک پارسیان
● **رتبه دوم:** بانک پرداخت از بانک صادرات ایران / پورتال جامع خدمات الکترونیک بانکی از بانک کشاورزی / کارت پرداخت قبوض شرکت ها از بانک اقتصاد نوین / محصول BIB از بانک توسعه صادرات ایران / محصول بانکداری مجازی بانک پاسارگاد
● **رتبه سوم:** شهاب ملی یا شعب هوشمند الکترونیک از بانک ملی ایران و بانکساز بانک سامان

◀ سومین همایش

● **رتبه اول:** کارت تجاری بانک صادرات ایران
● **رتبه دوم:** برداشت بدون کارت از خودپرداز بانک مسکن
● **رتبه سوم:** کارت دانش بانک اقتصاد نوین و سامانک بانک سامان

◀ چهارمین همایش

● **رتبه اول:** سرویس موبایل بانک برای کلیه کارت های عضو شبکه شتاب بانک تجارت
● **رتبه دوم:** انتقال وجه بانکی از طریق شماره موبایل (MMT) بانک اقتصاد نوین و نرم افزار پایای گروهی ACH بانک سامان
● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** سامانه انتقال تصویر



چک (چکاوک) شرکت خدمات انفورماتیک

● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** درگاه ارائه سرویس های بانکی یا قوت شرکت توسن

◀ پنجمین همایش

● **برگزیده محصولات برتر بانکی:** سامانه هدف (نسخه موبایلی) از بانک آینده

● **برگزیده محصولات برتر بانکی:** زیرساخت انتقال وجه فراگیر مبتنی بر احراز هویت دوعاملی از بانک مسکن

● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** زیرساخت بانکداری باز از شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین

● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** آیسان شارژ از شرکت خدمات همراه آیسان لوتوس

● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** سامانه پیام کارت (مانیتورینگ هوشمند برخط) از شرکت داده کاوان هوشمند توسن

◀ ششمین همایش:

● **برگزیده محصولات برتر بانکی:** سامانه بام، محصول بانک ملی ایران

● **برگزیده محصولات برتر بانکی:** سامانه مدیریت یکپارچه مالی (سمیم)، محصول بانک رفاه

● **برگزیده محصولات برتر بانکی:** دستگاه صراف، محصول بانک شهر

● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** سامانه تشخیص تقلب پایا، شرکت خدمات انفورماتیک

● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** محصول بوم، شرکت سامانه های نرم افزاری نگین (توسن)

● **برگزیده محصولات برتر شرکتی:** پلتفرم وفاداری مشتریان (ایران کارت)، شرکت ارتباط فردا

◀ هفتمین همایش:

● **برندگان بخش سامانه های ملی:** سامانه صیاد، شرکت خدمات انفورماتیک نوین

● **برنده بخش سامانه های درون بانکی:** شرکت صنایع یاس ارغوانی، سامانه توسعه و تنظیم شبکه شعب

● **برنده بخش سامانه های مشتریان:** بانک ملی، پروژه پیام رسان «بله»

● **برنده بخش پروژه امنیت در شبکه زیرساخت:** شرکت



از اولین سال
برگزاری این رویداد،
پژوهشکده پولی و
بانکی بانی جایزه ای
برای حمایت از
دستاوردهای
نوین بانکداری
الکترونیک در
کشور شده بود
که این جوایز در
جشنواره ای به
نام جشنواره
دکتر نوربخش که
همزمان با مراسم
اختتامیه برگزار
می شود، به بانک ها
و شرکت های نوآور
داده می شود

عمر تراکتس

گزارش

۴۳

آذر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و ششم



عصر تراکنش



۴۸

ASAE TARAHDONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

گزارش تصویری عصر تراکنش از دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت

آغاز فصل رهنگاری تنظیم گران برای فین تک ها

دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت با موضوع «گذار به بانکداری هوشمند»، روزهای ۲۹ و ۳۰ آبان ماه ۱۴۰۲ برگزار شد. این همایش به همت پژوهشکده پولی و بانکی و حمایت شرکت ملی انفورماتیک در مرکز همایش های بین المللی صداوسیما با ۱۶ نشست تخصصی، ۱۳ کارگاه آموزشی و ۲۴ کارگاه معرفی محصول، سخنرانی های مقامات و صاحب نظران، معرفی نوآوری های برتر در قالب جشنواره دکتر نوربخش و نمایشگاه محصولات تخصصی در صنعت پرداخت برگزار شد. دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت دارای چهار محور اصلی بانکداری هوشمند؛ مفاهیم، روندها و آثار؛ نقشه راه بانکداری هوشمند؛ تجربه مشتری در بانکداری هوشمند و سیاست گذاری و تنظیم گری هوشمند بود. طبق اعلام علیرضا ماهیار، مدیرعامل شرکت ملی انفورماتیک، دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت در مجموع بیش از شش هزار بازدیدکننده داشت و این استقبال نشان دهنده آینده روشن صنعت بانکداری است. در این مطلب مروری کلی بر دور روز برگزاری این رویداد داشته ایم.

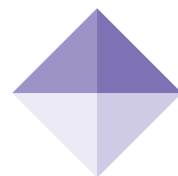


الکترونیک و نظام های پرداخت مطرح شد، حل معضل تمرکزگرایی و تقسیم متوازن منابع میان استان های کشور و همچنین رونمایی از رهنگاشت فین تک بانک مرکزی بود. سیدحسین هاشمی، رئیس کل سازمان نظام صنفی

پیمان قربانی، رئیس پژوهشکده پولی و بانکی کشور، در مراسم اختتامیه این همایش اعلام کرد که قرار است هم راستا با گذار از بانکداری الکترونیک به سمت نسل چهارم بانکداری، نام همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت به بانکداری نوین و نظام های پرداخت تغییر کند. شاید بتوان گفت دو مورد از مهم ترین مواردی که در دهمین همایش بانکداری



همراهکن



ASAE.TARAFHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران



مهران محرمیان، معاون فناوری های نوین بانک مرکزی درباره مفهوم بانکداری هوشمند می گوید

مرحله ای از دگرپرسی نیست

تاکنون چهار نسل از صنعت بانکداری در دنیا گذشته و در چهارمین نسل از این صنعت، مفهوم بانکداری هوشمند شکل گرفته است؛ مفهومی که ناظر به هوشمندسازی فرایندهای صنعت بانکداری است که استفاده از هوش مصنوعی و کلان داده دو مؤلفه اصلی آن هستند. هوشمندسازی در بانکداری به معنای استفاده از فناوری های نوپهور، ابزارها و روش های فنی و اطلاعاتی در جهت بهبود تصمیم گیری ها، مدیریت صحیح امور، ارتقای سطح کیفیت خدمات و نیز شخصی سازی خدمات با توجه به رفتارهای مشتری است. در گفت و گویی با مهران محرمیان، معاون فناوری های نوین بانک مرکزی، به پارادایم های مختلف بانکداری و وضعیت بانکداری هوشمند در ایران پرداختیم. به باور محرمیان، بانکداری هوشمند مقوله ای موازی با بانکداری الکترونیکی و دیجیتالی است و در واقع، هوشمندی خصیصه ای است که به هر کدام از نسل های بانکداری قابل انضمام است. او بر این عقیده است که خلاء استفاده از دو مقوله هوش مصنوعی و کلان داده در صنعت بانکی کشور، محسوس است و این خلاء هم در بدنه بخش دولتی و هم در بدنه بخش خصوصی احساس می شود. گزارشی از این گفت و گورا می توانید در ادامه بخوانید.



عصر تراکتس



۵۲

ASAE.TARAKTESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

◀ هوشمندسازی خاص یک صنعت نیست

به بانک را گسترش دادیم. به این ترتیب به سطح قابل قبولی از بانکداری الکترونیکی رسیدیم که منجر به خلق اینترنت بانک ها و نرم افزارهای گوناگون شد. در واقع این طور می توان گفت که حالا مشتریان ما فقط مشتری یک شعبه نبودند و این امکانات جدید جای شعب بانکی را گرفته بود تا این که کم کم به سمت بانکداری دیجیتال رفتیم.»
او توضیح می دهد که با در نظر گرفتن این تحولات و سطح پایداری و دامنه متنوع خدمات در بانکداری الکترونیک می توان گفت که این پارادایم بانکداری

به گفته مهران محرمیان، معاون فناوری های نوین بانک مرکزی، مقوله هوشمندسازی خاص صنعت بانکداری نیست و این روزها به یکی از عناصر اصلی گفتمان توسعه تمام صنایع و کسب و کارها تبدیل شده و مصادیق آن در بسیاری از حوزه ها قابل مشاهده است که پیامدهای خیره کننده ای نیز دارد. او می گوید: «صنعت بانکی نیز یکی از صنایعی است که به اهمیت این مقوله و لزوم توسعه آن پی برده و آن را در دستورکار خود قرار داده است. برای بررسی وضعیت بانکداری هوشمند در ایران، لازم است که به مسیر طی شده در این زمینه اشاره کنیم. در گذشته های نه چندان دور تقریباً تمام عملیات های بانکی در ایران به صورت غیرمتمرکز، دستی و به شیوه ای سنتی انجام می شد و به تدریج به سمت سامانه های متمرکز و الکترونیکی کردن کارها حرکت کردیم و با ارتقای زیرساخت ها، دسترسی افراد



دهمین همایش سالانه
بانکداری الکترونیک
و نظام‌های پرداخت
10th Annual Conference on
Electronic Banking &
Payment Systems

همراه با بیش از ۱۵۰ محتوا از مدیران حوزه بانکداری و پرداخت کشور

همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت را از

دریچه راه پرداخت و عصر تراکنش ببینید و بخوانید



استودیو راهکار



راه پرداخت

عصر تراکنش



گفت‌وگو با
مدیران پنج
شرکت
توسن، سکوک
فام، پیمان و EBCOM

در بخش «باشگاه» این شماره گفت‌وگو با مدیران چهار شرکت «سکوک»، «فام»، «پیمان» و «EBCOM» را می‌خوانید که با آنها از جدیدترین اقدامات‌شان و برنامه‌هایی که دارند، پرسیده‌ایم. گفت‌وگوی ماه این شماره نیز با آرش بابایی، مدیرعامل شرکت توسن است که از مسیر حرفه‌ای که طی کرده و برنامه‌هایش برای این شرکت گفته است. اکنون یک سال از مدیرعاملی بابایی در توسن می‌گذرد و او با حضورش در این سمت، ایده‌بانکداری پلتفرمی را مطرح کرده که معتقد است یکی از روندهای جدید در تحول دیجیتال صنعت بانکی است و می‌گوید که توسن سعی دارد با استفاده از این روند، سرویس‌های بانکی مورد نیاز هلدینگ‌های بزرگ را به صورت سفارشی شده در اختیار آنها قرار دهد. در بخش پروفایل نیز روایتی از زندگی شخصی و حرفه‌ای احمد میردامادی را می‌خوانید که جزو معدود مدیرانی در صنعت بانکی کشور است که تجربه فعالیت در چند صنعت گوناگون هواپیمایی، بانکی و پرداخت، تجارت الکترونیک و حمل‌ونقل ایران را دارد.

باشگاه

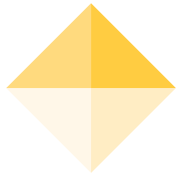
گفت و گو با آرش بابایی، مدیرعامل توسن، درباره مسیر حرفه‌ای اش در این شرکت و بانکداری پلتفرمی

می‌خواهیم نتوبانکمان را صادر کنیم



مینا حاجی
سر دبیر

عصر تراکتس



ASRAAHNESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری‌های مالی ایران



عکس: حامد خورشیدی



آرش بابایی را می توان یکی از مدیران جوان صنعت بانکی کشور دانست که فعالیت حرفه ای خود را از لایه کارشناسی در شرکت توسن شروع کرده و از آبان ماه ۱۴۰۱ در سمت مدیرعاملی این شرکت در حال فعالیت است؛ شرکتی که از شناخته شده های صنعت نرم افزار بانکی کشور است و همواره در طول سال های فعالیتش به عنوان یک شرکت پیشرو و نوآور از آن یاد می شود. بابایی که مسیر ترقی خود را به صورت پلکانی در توسن طی کرده، معتقد است که این پله پله پیشرفت کردن یکی از ویژگی های بخش خصوصی است و افراد پرتلاش این امکان را دارند که شکوفا شوند. اکنون یک سال از مدیرعاملی او در توسن می گذرد و او با حضورش در این سمت، ایده بانکداری پلتفرمی را مطرح کرده که معتقد است یکی از روندهای جدید در تحول دیجیتال صنعت بانکی است و می گوید که توسن سعی دارد با استفاده از این روند، سرویس های بانکی مورد نیاز هلدینگ های بزرگ را به صورت سفارشی شده در اختیار آنها قرار دهد. در واقع توسن به دنبال این است که با استفاده از مفهوم بانکداری پلتفرمی نیاز کسب و کارها را برطرف کرده و از ورود آنها به حوزه هایی که دغدغه شان نیست، جلوگیری کند. همچنین دغدغه بانک ها برای حفظ چهارچوب های قوانین بانکی و رگولاتوری و همچنین توسعه منابع مالی شان را نیز برطرف کند. در گفت و گو با آرش بابایی، علاوه بر اینکه مروری بر مسیر حرفه ای او داشتیم، از برنامه های پیش روی توسن نیز پرسیدیم. گزارشی از این گفت و گو را در ادامه می خوانید.

◀ از کارشناسی تا مدیرعاملی توسن

آرش بابایی، مدیرعامل فعلی توسن، در سال ۱۳۹۰ برای اولین بار به شرکت توسن می آید و کار خود را از سطح کارشناس آغاز می کند. او پیش از این در صنایع دیگری مشغول به کار بوده و قبل از آن هیچ شناختی از صنعت بانکی کشور نداشته است: «من دو سال در واحد برنامه ریزی سایکو فعالیت کردم و قبل از آن نیز شرکتی داشتم که در آن به صورت پیمان کاری به مدت سه سال با صداوسیما همکاری کردم. از سال ۱۳۹۰ به توسن آمدم و دو سال بعد به سمت مدیریت واحد برنامه ریزی معاونت خدمت منصوب شدم. سه سال بعد معاون طرح و برنامه توسن شدم و بعد از گذشت دو سال که در این سمت مشغول به کار بودم، معاونت خدمت را به من سپردند و در نهایت در شهریورماه سال ۱۳۹۹ به عنوان مدیرعامل به شرکت ارتباط فردا رفتم.»

بابایی که کار خود در توسن را از لایه کارشناسی شروع کرده، در خصوص نحوه پیشرفت در این شرکت بیان می کند: «تمام کسانی که امروز در توسن به عنوان مدیران ارشد و معاون فعالیت می کنند، از مسیر ترقی پلکانی به جایگاه کنونی شان رسیده اند؛ ما در توسن سه معاون داریم که هیچ یک از بیرون نیامده اند و همگی روزی در جایگاه کارشناس این شرکت مشغول به کار بوده اند.»

حتی در میان مدیران نیز کمتر کسی را می بینیم که از بیرون آمده باشد. در بخش ستاد شاید یکی دو نفر را به خاطر تجربه هایی که دارند، از بیرون آورده باشیم ولی واقعیت این است که اکثر مدیران ما در توسن مسیر ترقی را پله پله به سمت بالا طی کرده اند. این پله پله بالا آمدن یکی از ویژگی های بخش خصوصی است و افراد پرتلاش این امکان را دارند که شکوفا شوند.»

متوسط سابقه مدیران توسن بین ۱۲ تا ۱۳ سال است و سرپرست ها بین ۷ تا ۸ سال سابقه دارند. بابایی در این خصوص می گوید: «هر چه به لایه های کارشناسی می رویم، طبیعتاً گردش نیرو افزایش می یابد. یکی از دلایل این گردش نیرو مهاجرت روزافزون نیروی انسانی متخصص است که ما را مجبور می کند تا به صورت مداوم به فکر رشد و جایگزینی نیرو باشیم. با این وجود امکان گردش شغلی و توسعه فردی برای کارکنان ما وجود دارد و افراد می توانند با ماندن در توسن جایگاه خود را ارتقا دهند.»

◀ ورود به ارتباط فردا و بازگشت به توسن

به گفته بابایی، تصمیم او برای رفتن به ارتباط فردا با مخالفت مدیران وقت توسن روبه رو می شود، اما او با توجه به شناختی که از مدیرعامل وقت بانک آینده و تیم همراه ایشان داشته، تصمیم می گیرد که به ارتباط فردا برود و این اتفاق در شهریورماه سال ۱۳۹۹ می افتد. او محیط ارتباط فردا در بدو ورود خود را چالش برانگیز توصیف می کند و می گوید: «من کاملاً در ابتدای ورودم به ارتباط فردا دست تنها بودم و آخرین روزی که می خواستم از توسن بروم، روح الله فاطمی، مدیرعامل وقت توسن، به من گفت: «داری اینجا را ترک می کنی و به جایی می روی که هیچ کس را نمی شناسی و تنهای تنها هستی و با این وجود حالا که دارم این حرف ها را به تو می زنم، لبخند به لب داری و بدون هیچ ترس و واهمه ای روبه روی من ایستاده ای.» راستش را بخواهید من آدم نسبتاً خونسردی هستم و کم پیش می آید که استرس بگیرم، اما از اولین روزی که وارد ارتباط فردا شدم، چالش هایم نیز شروع شد و از بسم الله باید چالش های متعددی را برطرف می کردم.»

او درباره تفاوت های شرکت توسن و ارتباط فردا این طور توضیح می دهد: «ورود من به ارتباط فردا ناگهانی اتفاق افتاد. اگر بخواهم توسن را با ارتباط فردا مقایسه کنم، می توان این طور گفت که توسن عمق بیشتری دارد و ارتباط فردا به واسطه رویکرد هلدینگ بودن، سطح گسترده تری از فعالیت ها را به خود اختصاص داده است. به لحاظ ساختاری نیز، در صورت های مالی ارتباط فردا ۱۶ شرکت تلفیق می شد که در آن زمان به واسطه نیاز به تسهیل در تصمیم گیری و جزئیاتی که از هر یک از آنها داشت، من خودم رئیس هیئت مدیره ۹ تا از آن شرکت ها که ارتباط فردا سهام عمده آنها را داشت، بودم. به علاوه خود شرکت ارتباط فردا که به عنوان مدیرعامل و عضو هیئت مدیره فعالیت می کردم. به مرور تیم سازی کردیم و دوستانی را به عنوان مدیرعامل و مدیران اجرایی به شرکت های زیرمجموعه هلدینگ معرفی کردیم تا امور اجرایی را جلو ببرند. شناخت کامل این ابعاد وسیع در ارتباط فردا حدود چهار تا پنج ماه برایم طول کشید.»

قضاوت موفقیت یک مدیر در تحقق چشم اندازهای شرکت را باید آمار و ارقام موثق اثبات کند. بابایی درباره میزان موفقیت عملکردش در ارتباط فردا این طور می گوید: «موقعی که از ارتباط فردا بیرون می آمدم، در لینکدین یک پست گذاشتم که مقایسه ای بین شرایط زمان ورود و شرایط زمان خروج من به حساب می آمد.



تمام کسانی که امروز در توسن به عنوان مدیران ارشد و معاون فعالیت می کنند، از مسیر ترقی پلکانی به جایگاه کنونی شان رسیده اند؛ ما در توسن سه معاون داریم که هیچ یک از بیرون نیامده اند و همگی روزی در جایگاه کارشناس این شرکت مشغول به کار بوده اند. حتی در میان مدیران نیز کمتر کسی را می بینیم که از بیرون آمده باشد





عمر تراکتس



آذر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و ششم

نیروهایشان بدهند. اگر شاخص IT-Expenses بانک‌ها را در دنیا بررسی کنید، می‌بینید که نرم مشخصی دارد، اما در ایران شرایط هر روز سخت‌تر می‌شود. بنا به دلایل مختلف در اقتصاد کنونی کشور، حاکمیت تصمیم گرفته که کارمزدها را به تناسب تورم بالا نبرد و این به معنای کاهش درآمدهای مشاع و غیرمشاع در صورت‌های مالی بانک‌ها و دشوار شدن مسیر توسعه آنهاست. توسن می‌کوشد منابع انسانی خود را از طریق فرهنگ سازمانی و خلق احساس تعلق به سازمان نگه دارد و دخیل کردن اعضا در شرکت تأمین آتیه کارکنان، ارائه سهام ترجیحی به آنها در زمان IPO شدن و امثالهم از جمله تلاش‌هایی است که برای نگه داشتن نیروهای متخصص در مجموعه انجام شده است. این ایجاد احساس تعلق تا جایی جواب می‌دهد که افراد برای گذراندن روزمرگی و پوشش نیازهایشان تحت فشار نباشند و گاهی هم پیش می‌آید که بنا به دلایلی خارج از مسائل جبران خدمات و به دلایل مسائل اجتماعی مسیر مهاجرت را انتخاب می‌کنند.»

به گفته مدیرعامل توسن، این شرکت می‌کوشد عملکردی شبیه به دانشگاه داشته باشد و با افزایش نیروهای ورودی، دل‌نگرانی‌هایی را که بابت خروج نیرو دارند جبران کنند: «بعضی وقت‌ها مجبوریم یک سری نیرو را به صورت استندبای جذب کنیم و آموزش‌شان دهیم تا اگر نیرویی را از دست دادیم، او جایگزین شود. این تلاش‌ها به هزینه‌های ما می‌افزاید، اما ما شرکت رتبه یک انفورماتیک هستیم و ربع یک قرن سابقه داریم و نمی‌توانیم بگوییم که از عهده تأمین سرویس بر نمی‌آییم و تمام تلاش‌مان را می‌کنیم که خدمات‌مان پایدار بماند.»

دیگر مجبورند بخش قابل توجهی از وقت خود را صرف تأمین الزامات رگولاتور کنند. طبق گفته‌های بابایی، اکنون ۵۵ یا ۶۰ درصد تولیدات تازه توسن مربوط به خواسته‌های رگولاتور می‌شود: «اینها مسیر ما را در خلاقیت و نوآوری کند می‌کند؛ بعضی جاها مجبوریم معماری و زیرساخت را تغییر دهیم. به عنوان نمونه قواعد ضد پول‌شویی جدیدی که به هر حال به درستی هم گذاشته شده، برخی خدمات مالی را برای مظنونین و مجبورین محدود می‌سازد. ما باید تمام این ملاحظات را پوشش دهیم و بعضاً به خاطر مسائل عملکردی که زیرسیستم‌های موجود با آنها مواجه می‌شوند، مجبور به تغییرات زیرساختی در لایه معماری هم می‌شویم. در عین حال، واقعیت این است که ایجاد سرویس‌های جدید هرگز متوقف نمی‌شود. در میان برخی قواعد، محصولات نوآورانه هم تعریف و پیاده‌سازی می‌شوند. مثل سامانه چک الکترونیک که در حال نهایی‌سازی آن هستیم.»

مهاجرت نیروی انسانی یکی از بحران‌هایی است که صنایع مختلف داخلی در ایران با آن دست‌وپنجه نرم می‌کنند. بسیاری از نیروهای متخصص فعال در زمینه فناوری اطلاعات می‌توانند مهاجرت کنند یا در ایران بمانند و با دورکاری برای شرکت‌های خارجی درآمد دلاری داشته باشند. بابایی با اشاره به این موضوع توضیح می‌دهد: «ما در داخل برای پرداخت حقوق‌های دلاری باید درآمد دلاری نیز داشته باشیم و شرایط کار بین‌المللی در سال‌های گذشته سخت‌تر شده است. یک زمانی بود که کارمزد بانک‌ها متناسب با خدماتی بود که ارائه می‌دادند و از سوی دیگر می‌توانستند حقوق‌های خوبی به



مصرف تراکتس



ASAE TARAHOONESH IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

فردوس باقری، مدیرعامل سکوک، درباره وضعیت تأمین مالی زنجیره تأمین در ایران می گوید

روند توسعه کند است

پس از آخرین بحران عمیق و همه گیر اقتصادی در جهان در سال ۲۰۰۸ میلادی تأمین کنندگان مالی و تأمین شوندگان مالی به دنبال راه حلی برای کاهش هزینه های تأمین مالی و شفافیت بیشتر تأمین مالی حرکت کردند. هرچند روش های تأمین مالی زنجیره تأمین سابقه طولانی تری داشتند و پیش از بحران نیز مورد استفاده قرار می گرفتند، اما استفاده گسترده از این روش ها در شبکه های تأمین مالی متداول نبود. «تأمین مالی زنجیره تأمین» مجموعه ای از فرایندهای تجاری و فرایندهای مبتنی بر فناوری است که برای تأمین مالی خرید و انتقال کالا و مواد اولیه تا آخرین محصول نهایی را در بر می گیرد. تأمین مالی زنجیره تأمین (Supply Chain Finance) به دلیل اتکا به داده های فیزیکی حرکت کالا در زنجیره تأمین و به کارگیری ابزارهایی برای زیر کلید گرفتن موجودی کالا در انبار تولیدکنندگان کالا، کاهش ریسک نکول را در پی دارد. از سوی دیگر روش های اعتباردهی در زنجیره و در نهایت تأمین مالی مصرف کننده شیوه های نوینی از ارائه کالا و منابع به مصرف کننده را میسر می سازد. بدیهی است با مدیریت مالی هر دو سوی زنجیره ارزش (مصرف کننده و تولیدکننده) و بهره گیری از ابزارهای ضد تورمی از یک سو و ماهیت ضد سفته بازی، شفاف سازی محل مصرف و تخصیص منابع، چشم انداز کنترل تورم روشن تر و قابل دستیابی تر خواهد بود. با فردوس باقری، مدیرعامل شرکت سکوک، به گفت و گو نشستیم تا در خصوص وضعیت این حوزه در کشور و چالش هایی که با آن روبه روست گپ وگفتی داشته باشیم. باقری تأمین مالی زنجیره تأمین را یکی از راه حل های کلیدی کشور برای برون رفت از فضای رکود اقتصادی می داند و آینده روشنی را برای این راهکار در کشور پیش بینی می کند. او معتقد است که چاره ای جز شفافیت تأمین مالی و هدفمندی آن برای تصحیح فرایند عرضه و تقاضای کالا و پول در کشور نداریم. در ادامه گزارشی از این گفت و گو را می خوانید.





مهرتراکتس



ASAEETARAHHONESH.IR
ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

سحر بختیاری، مدیرعامل پیمان، درباره اسپین اف این شرکت و برنامه های پیش رویشان می گوید

به دنبال آگاهی بخشی مردم به استفاده از دایرکت دیت هستیم

دایرکت دیت راهکاری است که کاربران با استفاده از آن به کسب و کارها اجازه پرداخت مستقیم از حساب بانکی خود برای خریدهای پرتکرار و پرداخت اشتراک های دوره ای می دهند. شرکت فراپوم این محصول را با نام تجاری «پیمان» برای مشتریان بانک ها و صاحبان کسب و کارهای آنلاین از سال ۱۳۹۸ ارائه کرده است؛ محصولی که بعد از گذشت چهار سال از فعالیتش به دلیل رشد بسیار خوبی که در بازار داشت، اکنون به یک شرکت مستقل تبدیل شده و قصد دارد سهم قابل توجهی از پرداخت های آنلاین کشور را به سمت دایرکت دیت بیاورد. در گفت و گویی که با سحر بختیاری، مدیرعامل پیمان داشتیم، ابتدا به شکل گیری پیمان و اسپین اف آن پرداختیم و سپس درباره برنامه های این شرکت صحبت کردیم. به گفته بختیاری، دایرکت دیت درد پرداخت را بسیار کم می کند و به دلیل تجربه کاربری و امنیت بالایی که دارد می تواند در آینده ای نزدیک در بسیاری از پرداخت های خرد جایگزین روش های فعلی شود. در ادامه گزارشی از این گفت و گور می خوانید.



◀ از یک محصول تا تبدیل شدن به شرکت مستقل

سحر بختیاری، مدیرعامل پیمان، ابتدا درباره شکل گیری این شرکت صحبت می کند. به گفته او، پیمان به عنوان سرویس دایرکت دیت در شرکت فراپوم راه اندازی شد که ارائه خدمات پرداخت مستقیم از حساب بانکی را برای مشتریان بانک ها و صاحبان کسب و کارهای آنلاین فراهم می کرد: «ایده ارائه سرویس دایرکت دیت از دل شرکت توسن شکل گرفت که ابتدا تحت عنوان توسن بوم فعالیت خود را در زمینه پرداخت عوارض آزادراهی آغاز کرد. در ابتدا برای ارائه این خدمت، باید بانک ها قانع می شدند تا چنین سرویسی را ارائه دهند

که با راه اندازی دایرکت دیت در سایت nspay.ir اعتماد یکی دو بانک جلب شد. سپس در سال ۱۳۹۷ شرکت فراپوم با سهامداری مشترک توسن و چند بانک بزرگ کشور شکل گرفت. فراپوم تمرکزش روی حوزه بانکداری باز بود و در سال ۱۳۹۸ اولین محصول خود را با نام «پیمان» ارائه کرد که خدمات پرداخت مستقیم از حساب بانکی را برای مشتریان بانک ها و صاحبان کسب و کارهای آنلاین فراهم می کرد و بدین صورت در هر بار خرید، کاربر دیگر نیازی به وارد شدن به درگاه پرداخت و وارد کردن اطلاعات کارت بانکی خود نداشت. با توجه به رشد ارگانیک و چشم گیری که این محصول از سال ۱۳۹۸ تاکنون داشته و ظرفیت جدی که در بازار برای توسعه بیشتر آن وجود دارد، در مجموعه فراپوم و توسن تصمیم گرفته شد که با اسپین اف، پیمان به یک شرکت مستقل تبدیل شود. علت این اقدام نیز این بود که با آمدن یک شریک تجاری قوی بتوان رشد پیمان را به صورت نمایی افزایش داد. در نتیجه پیمان با سرمایه گذاری و مشارکت گروه مالی آگاه، متولد شد و در حال حاضر کارهای ثبت شرکت نیز



عصر تراکنش



ASARETAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

مهدی طالب، رئیس اداره فناوری های نوین فام، از دپارتمان ها و محصولاتشان می گوید

هم چابک هم منعطف

هلدینگ های فناوری اطلاعات بانک ها و مؤسسات مالی با چرخش پارادایمی که در شیوه بانکداری به وجود آمده، به یکی از مهم ترین عوامل توسعه بانک ها تبدیل شده اند و بانک ها و مؤسسات مالی گوناگون می کوشند تا با ایجاد و توسعه این هلدینگ ها، به ایده بانکداری دیجیتال بپیوندند. فام نیز یکی از همین هلدینگ های فناوری اطلاعات است که در زمینه ارائه محصولات بانکی و فناوری های مالی فعالیت کرده و به کمک دپارتمان هایی که دارد به خلق محصولات و خدماتی نظیر نرم افزار فام، سامانه پرداخت یاری، متابانک، سامانه مبارزه با پول شویی، سامانه نوبت دهی بهنما، همراه بانک، اینترنت بانک، سامانه استعلامات حاکمیتی، سامانه سوئیچ پرداخت، سامانه متمرکز اداری، دیتامیت و خدمات سنتر پرداخته تا به عنوان بازوی فناوری اطلاعات مؤسسه اعتباری ملل به دیجیتالی و هوشمند شدن هرچه بیشتر آن کمک کند. این هلدینگ یک آکادمی نیز دارد که با هدف آموزش و پرورش نیروهای انسانی متخصص مورد نیاز این مجموعه ایجاد شده تا راه حلی برای مقابله با کمبود نیروی انسانی متخصص در کشور باشد و فام را در جهت تأمین نیروهای انسانی که نیاز دارد، یاری برساند. مهدی طالب، رئیس اداره فناوری های نوین فام در گفت و گوی خود با عصر تراکنش توضیح می دهد که فام چه نوع هلدینگی است، چند دپارتمان دارد و چه خدماتی ارائه می دهد. در ادامه گزارش این گفت و گورا می خوانید.



تا ثبت چک صیادی و صدور انواع بیمه نامه را در فام انجام دهند. او در این خصوص می گوید: «البته، کلیه تراکنش های بانکی نیز در این نرم افزار انجام می شود. همچنین ثبت نام در سجام، استعلام سهام عدالت، دریافت شماره شبا و خدمات خودرویی از دیگر خدماتی است که فام به کاربران خود ارائه می دهد. خدمات خودرویی در نرم افزار فام نیز به زودی تکمیل شده و به آن خدمات پرداخت جرایم، عوارض آزادراهی و

◀ فام؛ یک مگااپ

مهدی طالب، رئیس اداره فناوری های نوین شرکت فام ابتدا به مهم ترین ویژگی های نرم افزار فام اشاره می کند و می گوید که در حال حاضر کاربران می توانند امکانات متنوعی از کارت به کارت و خرید شارژ گرفته



علی چقازردی، کارشناس ارشد فین تک شرکت EBCOM، درباره محصول اعتبار اوانومی گوید

اعطای اعتبار با توثیق سیم کارت عملیاتی شد

دشواری فرایند اخذ تسهیلات از بانک‌ها که عمدتاً به تضامین مکفی نیز نیازمند است باعث برآمدن لندتک‌ها و شرکت‌های اعتباری شد که خیلی زود مورد استقبال مردم قرار گرفتند. این تحولات با هدف ارائه خدمات مالی در قالب طرح‌های اعتباری و تسهیلاتی نوین به بخش‌هایی از جامعه که به دلایل متعدد امکان اخذ تسهیلات را به آسانی و به‌ویژه در کوتاه‌مدت از نظام بانکی کشور ندارند، به وقوع پیوسته است. بنا بر صحبت‌های علی چقازردی، اعتبار در صنعت مالی کشور به منزله محرکی برای توانمندسازی و یاری بخشی به مدیریت ریسک‌های مالی کسب و کارهای کوچک و متوسط و به خصوص خانوارهاست. او با اشاره به مطالعات و بررسی‌های انجام شده توسط همراه اول برای ارائه خدمات مالی جدید که می‌تواند منجر به تحولی در نظام اخذ اعتبار برای بخش‌هایی از جامعه شود، می‌گوید که همراه اول از آبان‌ماه سال ۱۴۰۲ با تجهیز حوزه مالی خود مبتنی بر فناوری‌های فین تک به حیطة اعطای اعتبار خرد به دارندگان سیم کارت‌های دائمی همراه اول ورود کرد که در شبکه حلقه باز قابل مصرف خواهد بود. در گفت‌وگو با علی چقازردی، کارشناس ارشد فین تک شرکت EBCOM، به محصول اعتبار این شرکت در اپلیکیشن اوانو و لزوم توسعه اکوسیستم اعتباری در ایران پرداختیم.



◀ کمک به توسعه فراگیری مالی

چقازردی ابتدا درباره نقش اعتبار اوانو در توانمندسازی مالی افراد و توسعه فراگیری مالی در کشور صحبت می‌کند. به گفته او، دریافت اعتبار اوانو آسان است و فرد نیازی به هیچ ضامن، چک و سفته‌ای ندارد و با سیم‌کارتی که دارد، ضامن خودش می‌شود و فرایند اخذ اعتبار او فقط چند دقیقه طول نمی‌کشد. او توضیح می‌دهد: «براساس مطالعات انجام شده استقراض‌های غیررسمی در ایران

نقش پررنگی در تأمین نیازهای مالی روزمره افراد دارد. این امر در کنار آمار نه‌چندان پر تعداد افراد با سابقه دریافت وام از شبکه بانکی، نشان می‌دهد وجود سرویس‌های مالی همچون اعتبار اوانو، امکان بالفعل کردن ظرفیت‌های استفاده‌نشده بانکی و زیرساختی موجود در کشور را با تسهیل فرایند اخذ اعتبار فراهم



نیلوفر نادری



احمد میردامادی از زندگی شخصی و حرفه‌ای اش و اهمیت آموزش می‌گوید

ادب مرد به زد دولت اوست

احمد میردامادی جزو معدود مدیرانی در صنعت بانکی کشور است که تجربه فعالیت در چند صنعت گوناگون هواپیمایی، بانکی و پرداخت، تجارت الکترونیک و حمل و نقل ایران را دارد و از آن دسته مدیرانی است که اهل کتاب، موسیقی و مشتاق همیشگی گپ و گفت‌های ادبی و هنری است. او آن قدر با فضای فرهنگی عجین شده که برای هدیه دادن هم اولین گزینه اش، «کتاب» است و تمام کسانی که او را می‌شناسند بی‌تردید و بلافاصله کتاب، ادبیات و موسیقی سنتی را به قرینه از او به یاد می‌آورند. سیب، قهوه و سیگار برگ نیز چیزهای بعدی است که همنشین‌های همیشگی او هستند. میردامادی متولد سال ۱۳۴۸ و دارای مدرک کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر از دانشگاه امیرکبیر است. او در صنعت هواپیمایی، آمادئوس را مستقر می‌کند؛ به بانک پارسیان می‌رود و در طراحی و استقرار شبکه‌های آنلاین مشارکت می‌کند؛ کارت بلیت شهر تهران را خلق می‌کند؛ باعث توسعه شرکت پرداخت نوین می‌شود و در نهایت پس از حضور در بانک ایران زمین و همراهی در پایه‌گذاری هلدینگ فناوری آن و بعد از آن تأسیس کنسرسیوم بانکداری باز سنباد به بانک شهر می‌رود تا به فرایند دیجیتالی شدن آن کمک کند. میردامادی در تمام دوران تحصیل و فعالیت حرفه‌ای اش، متناسب با دغدغه‌هایی که در هر دوره داشته، عضو اصناف و انجمن‌های مختلف شده و با جدیت معتقد است که ادب و آموزش دو عنصر مهمی هستند که افراد و سازمان‌ها را توسعه می‌دهند. در گفت‌وگویی که با او داشتیم، به زندگی شخصی و حرفه‌ای اش پرداختیم که در ادامه می‌توانید آن را بخوانید.



مهاجرت از شهری آرام و سنتی به تهران شلوغ

احمد میردامادی در مردادماه ۱۳۴۸ در اصفهان و در خانواده‌ای فرهنگی-مذهبی به دنیا آمده و دوران کودکی و نوجوانی اش را در همان شهر سپری کرده است: «خانواده‌ای از طبقه متوسط و مذهبی و فرهنگی داشتم؛ پدرم آموزگار بودند و مادر هم اهل مطالعه. در کودکی ام از پدر و در سال‌های اخیر از نعمت حضور مادر محروم شدم. یک خواهر و دو برادر دارم. در دوران کودکی ما محدودیت‌هایی داشتیم؛ مثلاً به‌رغم وجود تلویزیون در منزل ما، بچه‌ها اجازه نداشتند از آن استفاده کنند و همین مسئله باعث شد من کتاب‌خوان شوم و خوشبختانه این عادت برای

همیشه با من ماند. اصفهان آن زمان به دلیل وجود معماری غنی و تاریخی و زاینده‌رود و مردمان اهل ادب، فضایی سرسبز و بانشاط بود و من دوران کودکی ام را در چنین فضایی سپری کردم. خانواده ما همیشه پایگاهی در تهران هم داشت. در دوره راهنمایی مرا به تهران فرستادند، اما چون با فضای تهران انس نگرفتم به اصفهان برگشتم و بقیه دوره راهنمایی را در آنجا پشت سر گذاشتم. باین‌وجود برای ادامه تحصیل در مقطع دبیرستان، دوباره به تهران آمدم و نهایتاً دیپلم را در تهران گرفتم. دوران دبیرستان من هم‌زمان بود با دوران جنگ و من این دوران را در دبیرستان‌های البرز و مفید گذراندم. طی این جابه‌جایی‌های مکرر تجربیات خوبی به دست آمد که بعداً در بزرگسالی به دردم خورد. مهاجرت از یک شهر آرام و تاریخی و سنتی به شهری شلوغ مثل تهران یا مهاجرت از مدرسه البرز به مفید باعث شد تجربه حضور در فضاهای مختلف را داشته باشم و بتوانم تطبیق‌پذیری و سازگاری با محیط را درون خود پرورش دهم.»

عمر تراکتس

پروفایل

۷۹

آخر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و ششم



رویداد ۹ ژانویه

Jan 9

سومین دوره‌ی سالانه کسب و کارهای
رمزارز، بلاکچین و دارایی دیجیتال



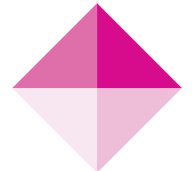


زهرا قربانی

بررسی روند ده ساله صنعت پرداخت در شبکه بانکی کشور

تجلی تحول دیجیتال در آینه آمار

صنایع بانکی و پرداخت در دنیا روند پرشتابی را در راستای دیجیتالی شدن تاکنون طی کرده‌اند و به‌تنباب آن، ایران نیز با سرعت آهسته‌تری این مسیر را طی کرده و در سال‌های اخیر بانک‌ها و مؤسسات مالی بسیاری در کشور جهت دستیابی به مزایای فناوری‌های دیجیتال به سمت ایجاد تحول دیجیتال حرکت کرده‌اند. در این گزارش سعی کردیم ۹ مؤلفه‌ای را که اکثریت مردم در شبکه پرداخت کشور با آن درگیر هستند با استناد به آمار بانک مرکزی بررسی کنیم و ببینیم این آمارها درباره مسیر ده‌ساله صنعت پرداخت چه می‌گویند؟ آیا تعداد خودپردازها به واسطه الکترونیکی شدن پرداخت‌ها کاهش یافته است؟ تعداد شعب بانکی در سال‌های اخیر چقدر کاهش یافته است؟ و در نهایت سیر تحول دیجیتال صنعت پرداخت در آینه آمار چگونه است؟ در این گزارش به بررسی آمار ۱۰ سال اخیر صنعت بانکداری و پرداخت کشور پرداختیم و براساس آخرین آمارها، روند تعداد خودپردازها، تعداد ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی، تعداد تراکنش‌های خودپردازها و پایانه شعب، تعداد شعب بانکی، تعداد کارت‌های اعتباری، برداشت و الکترونیک را بررسی کردیم.



ASAEETARAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری‌های مالی ایران

کاهش ۸۱ درصدی ابزار پذیرش موبایلی

ابزار پذیرش موبایلی و اینترنتی از جمله ابزارهای پرداخت رایج در دنیا هستند که پس از افزایش ضریب نفوذ استفاده از موبایل و اینترنت، تعداد این ابزارها نیز به سرعت افزایش یافت. اما بررسی آمار ده‌ساله بانک مرکزی نشان می‌دهد که ابزار پذیرش موبایلی در ایران برخلاف افزایش آمار استفاده از ابزارهایی نظیر موبایل و اینترنت روند روبه‌رشدی نداشته‌اند. به‌طوری‌که براساس آمار، تعداد ابزار پذیرش موبایلی از سال ۱۳۹۷ سیری نزولی پیدا کرده، به حدی که تعداد ابزار پذیرش موبایلی در پایان شهریورماه ۱۴۰۲ به یک‌چهارم تعداد این ابزار در پایان شهریورماه ۱۳۹۳ رسیده است. به بیانی دیگر، تعداد ابزار پذیرش موبایلی در پایان شهریورماه ۱۴۰۲ نسبت به پایان شهریور ۱۳۹۳ حدود ۸۱ درصد کاهش یافته است.

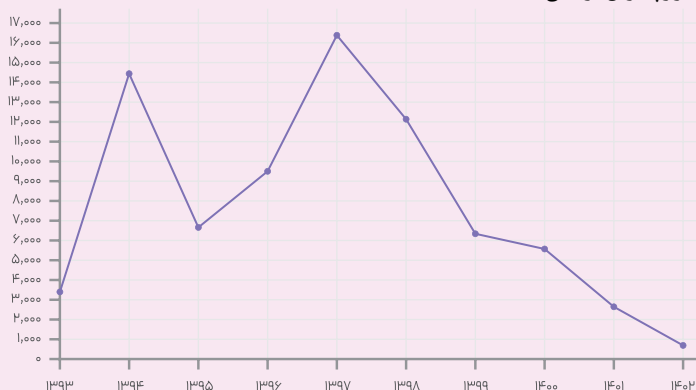
نگاهی به تاریخ ابزار پذیرش موبایلی و مسیری که در ایران طی کرده، می‌تواند چرایی این روند نزولی را توضیح دهد. پرداخت با موبایل انواع مختلفی دارد؛ از جمله پرداخت با QR یا NFC که به منظور ساده‌تر شدن فرایند پرداخت برای مشتریان ایجاد شده‌اند. تاریخچه شکل‌گیری این نوع

پرداخت‌ها در ایران حدوداً به سال ۱۳۹۳ بازمی‌گردد. آن زمان شاپرک از اعطای مجوز برای پرداخت موبایلی صحبت می‌کرد و تب و تاب ورود به این فضا نیز بالا گرفته بود. در این فضا، شرکت‌های پرداختی نیز برای کارت‌خوان‌های خود کد موبایلی گرفتند؛ اما این کدهای موبایلی به دلایلی نظیر جامع نبودن، چندان مورد استقبال قرار نگرفتند؛ به طوری که میانگین تعداد تراکنش روزانه از طریق این ابزار حدود ۲۰۰ تراکنش در روز بود. در ادامه سایر شرکت‌های پرداختی تمایلی به دریافت کد موبایلی برای کارت‌خوان‌های خود ابراز نکردند و همین روند تاکنون ادامه یافته است. اگر همین عدم استقبال را در نظر بگیریم، می‌توان پیش‌بینی کرد بسیاری از کارت‌خوان‌های موجود در بازار اکنون فاقد کد موبایلی هستند.

تأثیر الزام اینماد بر تعداد ابزار پذیرش اینترنتی

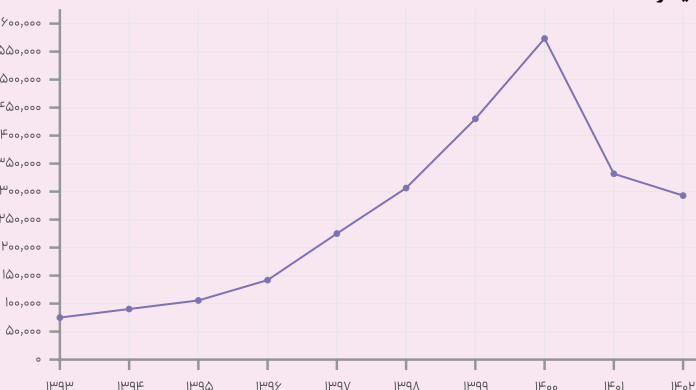
بررسی و مقایسه اعداد و ارقام تعداد ابزار پذیرش اینترنتی نشان می‌دهد از سال ۱۳۹۳ تا ۱۴۰۰ به طور متوسط روند تعداد این ابزار افزایشی بوده است. اما سال

ابزار پذیرش موبایلی



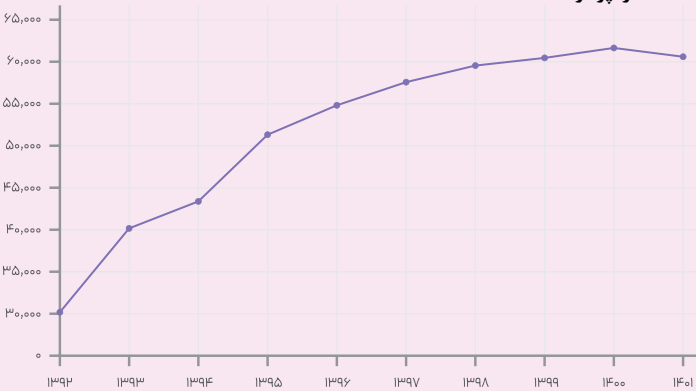
تعداد ابزار پذیرش موبایلی آمار شش ماهه ابتدایی سال‌ها بایکدیگر مقایسه شده است.

اینترنت



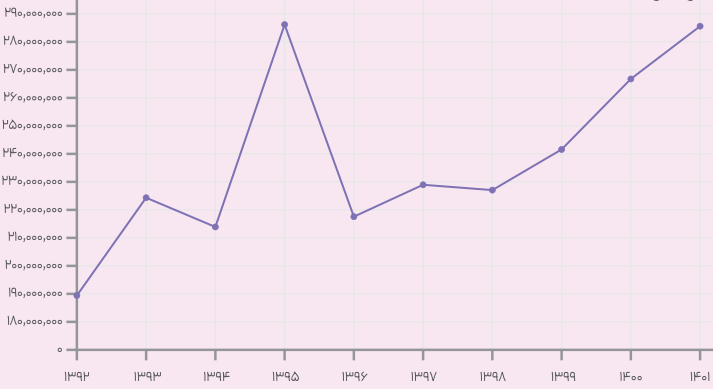
تعداد ابزار پذیرش اینترنتی آمار شش ماهه ابتدایی سال‌ها بایکدیگر مقایسه شده است.

تعداد خودپرداز



تعداد خودپردازها در آمار یک‌ساله بایکدیگر مقایسه شده است.

کارت برداشت



تعداد کارت‌های برداشت در آمار یک‌ساله بایکدیگر مقایسه شده است.

۱۴۰۰ نقطه گسست این روند صعودی اتفاق افتاده و از این سال (۱۴۰۰) تاکنون تعداد ابزارهای پذیرش اینترنتی بایک سیر نزولی همراه است.

تعداد ابزار پذیرش اینترنتی با شروع روند نزولی از سال ۱۴۰۰ حدود ۵۰ درصد کاهش یافته اما به طور کلی روند ابزار پذیرش اینترنتی در بازه زمانی ۱۳۹۳ تاکنون افزایشی بوده و رقم فعلی در مقایسه با سال ۱۳۹۳ رشد ۲۹۰ درصدی را نشان می‌دهد. چرایی سیر صعودی ابزار پذیرش اینترنتی را می‌توان حول اتفاقاتی مانند دورکاری، توسعه اینترنت و وب‌سایت‌ها، توسعه شبکه بانکی، افزایش آگاهی مردم و استفاده از موبایل‌ها جست‌وجو کرد اما یکی از دلایل سیر نزولی تعداد ابزار پذیرش اینترنتی در دو سال گذشته مربوط به تنظیم‌گری این حوزه است. اجرای طرح‌هایی مانند الزام کسب‌وکارهای اینترنتی به دریافت نماد اعتماد الکترونیکی و مطرح کردن موضوع ثبت کد مالیاتی از مهم‌ترین دلایل روند کاهش استفاده از این ابزارها و در نهایت انتقال تراکنش‌ها به بستر کارت به کارت است.

◀ به ازای هر ۱۴۰۰ نفر یک خودپرداز

هم‌زمان با فراگیری بانکداری الکترونیکی و دیجیتالی در جهان، پول نقد به تدریج مسیر فراموشی را طی می‌کند. شیوه‌های پرداخت در دنیا به پرداخت‌های بیومتریک با چهره یا اسکن دست یا به وسیله تلفن‌های همراه حتی هنگام خاموش بودن‌شان رسیده است. مقایسه مفهومی این شرایط به نحوی است که انتظار می‌رود دستگاه‌های خودپرداز از رده خارج شوند، اما آنچه در واقعیت اتفاق افتاده خلاف این است. آمار بانک مرکزی نشان می‌دهد که روند ده‌ساله تعداد دستگاه‌های خودپرداز از سال ۱۳۹۳ تا ۱۴۰۱ در ایران نه تنها نزولی نبوده بلکه همواره این روند افزایشی ثبت شده است.

بر اساس آمار بانک مرکزی تا پایان سال ۱۴۰۱، در مجموع ۳۴ بانک و مؤسسه اعتباری در ایران، ۶۰۴۳۱ دستگاه خودپرداز داشته‌اند. یک چهارم از کل خودپردازها در تهران فعال هستند و اگر این تعداد را نسبت به جمعیت ایران محاسبه کنیم، درمی‌یابیم به ازای هر هزار و ۴۱۲ نفر ایرانی یک دستگاه خودپرداز در شبکه بانکی فعال است. طبق همین آمار، تعداد خودپردازها در شبکه بانکی از سال ۱۳۹۳ تا سال ۱۴۰۱ دو برابر شده است. این روند نشان می‌دهد که دستگاه‌های خودپرداز منسوخ و حذف نشده‌اند و پول فیزیکی نیز به بقای خود ادامه داده است. البته این نکته را نیز باید در نظر گرفت که سقف روزانه برداشت وجه نقد اکنون کاهش یافته و بخش زیادی از استفاده خودپرداز به انجام انتقال پول از طریق کارت به کارت مربوط است.

در مورد نمودار لازم به ذکر است بانک‌های انصار، حکمت ایرانیان، قوامین و مؤسسه اعتباری کوثر در سال ۱۴۰۱ در بانک سپه ادغام شدند.

◀ پایان یافتن عمر خودپردازها با توسعه بانکداری الکترونیکی

با استناد به آمار گفتیم که تعداد دستگاه‌های خودپرداز در سال‌های اخیر روند صعودی داشته است. این روند

فعالان صنعت بانکی کشور از عملکرد شش ماهه این صنعت می گویند

بیم ها و امیدهای گذار به بانکداری هوشمند

نیلو فرنادری

صنعت بانکی کشور که در سال های گذشته در تلاش برای رفتن به سمت تحول دیجیتال و در ادامه آن، به دنبال تحقق بانکداری دیجیتالی بود، اخیراً مفهوم بانکداری هوشمند را به دال مرکزی گفتمان خود تبدیل کرده است؛ تا جایی که موضوع دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت نیز به «گذار به بانکداری هوشمند» اختصاص داده شده بود و تقریباً در همه سخنرانی ها و پنل ها به چپستی، چرایی و اهمیت هوشمند شدن صنعت بانکی کشور پرداخته شد. فعالان صنعت بانکی کشور، در حالی رؤیای هوشمند شدن بانک هایشان را در سر دارند که بنا بر گفته برخی از مدیران، بانک ها هنوز آن طور که باید و شاید دیجیتال نیز نشده اند و چالش ها و مقاومت ها برای توسعه فرم های جدید بانکداری در ایران ادامه دارد. اکنون که بیش از نیمی از سال جاری سپری شده، بر آن شدیم تا نگاهی به عملکرد صنعت بانکی کشور در شش ماه اول سال جاری داشته باشیم و به این موضوع بپردازیم که اولویت ها، چالش ها و دستاوردهای این صنعت در این بازه زمانی، چه مواردی بودند و آیا این صنعت آماده رفتن به سمت بانکداری هوشمند هست یا خیر. زهرا میرحسینی، معاون فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک پاسارگاد؛ فرهاد اینالویی، عضو هیئت مدیره شرکت جهان ارقام پارس؛ نوش آفرین مؤمن واقفی، معاون فناوری اطلاعات بانک دی و علی چهارلنگی، مدیرعامل شرکت فناوری اطلاعات خوارزمی در این گزارش به بررسی عملکرد صنعت بانکی کشور در نیم سال اول ۱۴۰۲ پرداخته اند.



مهر تراکنش



۹۰

ASAEETARAHOONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران
فناوری های مالی ایران

تمرکز بر توسعه بانکداری دیجیتال، احراز هویت بیومتریک و هوشمندسازی

همان طور که از مفهوم فراگیری مالی برمی آید، هدف از آن افزایش دسترسی همه جمعیت جهان به ابزارهای اولیه و ضروری مالی است. ابزارهای مالی ضروری شامل حساب یا هر موجودیت مالی دیگر مبتنی بر پول رایج (کیف پول دیجیتالی، کارت و...) است که به افراد این امکان را می دهد که از سرویس های پایه ای مالی یعنی سپرده بانکی، اعتبار و وام دهی، سرمایه گذاری و بیمه بهره مند شوند. زهرا میرحسینی، معاون فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک پاسارگاد، با اشاره به این تعریف، درباره عملکرد بانک پاسارگاد در نیم سال اول ۱۴۰۲ در حوزه فراگیری ابزارهای مالی می گوید: «بانک پاسارگاد در چند سال گذشته با انجام طرح کلان سرزمین هوشمند پاد، زیرساختی یکپارچه برای پلتفرم بانکداری دیجیتال خود با هدف تسهیلگری سبک زندگی افراد و شبکه ارزش مشتریان پیاپی سازی کرده و با توجه به راهبردهای توسعه ای خود برای خدمت رسانی سریع، امن و باکیفیت به مشتریان و به منظور افزایش فراگیری مالی و ارائه خدمات نوین دیجیتالی در هر نقطه ای از ایران و در صورت امکان جهان، نسبت به طراحی و توسعه محصول ترابانک پاسارگاد با نام تجاری و پیاد اقدام کرده که عملکرد خوبی داشته و تاکنون خدمت رسانی به مشتریان در بیش از ۱۲۰۰ شهر و ۹ هزار روستای فاقد شعبه فیزیکی بانک پاسارگاد انجام شده که می تواند مصداقی از تلاش برای توسعه

فراگیری مالی در کشور باشد.»

به گفته او، نوآوری در صنعت بانکی از یک انتخاب به یک الزام غیرقابل انکار تبدیل شده و به نوعی، شرط تعیین کننده برای بقا و موفقیت بانک ها محسوب می شود. به همین دلیل همواره رقابت برای تحقیق، توسعه و تجاری سازی محصولات نوین بانکی با استفاده از فناوری های روز دیجیتالی، در دستورکار بانک ها قرار داشته است. او در این خصوص توضیح می دهد: «در شش ماه نخست سال جاری، اکثر بانک ها بر مفاهیمی نظیر توسعه بانکداری دیجیتال، احراز هویت بیومتریک، هوشمندسازی و بانکداری باز متمرکز بوده اند و بانک پاسارگاد نیز بر همین منوال جلورفته است. اقبال بانک های کشور برای ایجاد نئوبانک های تمام دیجیتالی نیز شاهدهی بر این مدعاست، اما نباید فراموش کرد که آنچه می تواند تضمین کننده شرایط موفقیت یک بانک باشد، تحول همه جانبه در تمام ابعاد بانکداری آن اعم از فرهنگ سازمانی، سرمایه انسانی، داده و تحلیل هوشمند آن، فرایندها و به عبارتی مدل کسب و کار است. در نتیجه بدیهی است که اگر بانک ها صرفاً روی تولید محصول متمرکز شوند و از بقیه عناصر تحول دیجیتال در صنعت بانکداری غافل بمانند، با چالش های جدی مواجه خواهند شد. از جمله موضوع هایی که باید در نیمه دوم سال ۱۴۰۲ به آنها توجه کرد، تبادل سرویس و داده، شفاف سازی موارد مرتبط با مقررات و مسائل حقوقی بانکداری دیجیتال و استفاده از ظرفیت های هم پذیرندگی دیجیتالی با رویکرد بانکداری پلتفرمی در شبکه بانکی است.»

بانک مرکزی در راستای کارآمدتر شدن شبکه پرداخت الکترونیکی و ایجاد فرصت های سرمایه گذاری جدید و ارتقای سطح خدمات، اصلاحاتی را در نظام کارمزد تراکنش خرید این شبکه در نیمه اول سال ۱۴۰۲ اعمال و شیوه نامه جدیدی را ابلاغ کرده است؛ طرحی که فعالان بانکی و پرداختی کشور، مدت ها منتظرش بودند و ضرورت تدوین و عملیاتی شدنش بارها در گفت و گو با رسانه های مختلف اعلام شده بود. میرحسینی درباره این طرح می گوید: «اجرای فاز اول اصلاح نظام کارمزد توانسته بهبودهایی را در صنعت بانکی و پرداخت کشور ایجاد کند، اما برای ایجاد تغییر در این صنایع اقدامات بیشتری لازم است و تارسیدن به آن نقطه فاصله زیادی داریم. این طرح نیازمند اصلاحاتی جدی در اصول و الگوهاست. یکی از اصلاحاتی که باید به آن پرداخته شود، افزایش مبلغ کارمزدهاست که به عبارتی می توان از آن به عنوان یکی از نیازهای اساسی و زیربنایی صنعت برای توسعه خود نام برد. عدم پرداخت کارمزد توسط بانک پذیرنده و مشارکت

زهرا میرحسینی، معاون فناوری
اطلاعات و ارتباطات بانک پاسارگاد



شرکت‌های KYC کشور چه خدماتی ارائه می‌دهند؟



KYC یکی از روش‌های احراز هویت مرسوم در جهان است که با افزایش ضریب نفوذ خدمات الکترونیکی و غیرحضوری میان مردم، به یک ابزار مهم برای تأیید هویت خدمت‌گیرنده تبدیل شده است. بانک‌ها و نئوبانک‌ها، سامانه سجام و قوه قضائیه، صرافی‌های رمزارز و سازمان بورس، وزارت کار و سازمان بازنشستگی کشور، تأمین اجتماعی و سازمان امور مالیاتی از اصلی‌ترین مجموعه‌هایی هستند که برای تأیید هویت کاربران‌شان در کشور با شرکت‌های KYC همکاری می‌کنند. به دلیل اهمیت توسعه فرایندهای احراز هویت غیرحضوری در کشور، بر آن شدیم تا در بخش «راهنما»ی این شماره به معرفی ۸ شرکتی بپردازیم که در حوزه KYC فعال هستند. علاوه بر این، در صفحات پیش رو مدیران امنیت ۱۵ شرکت بانکی و پرداخت کشور را معرفی کرده‌ایم و به ۱۰ کتابی که انتشارات راه پرداخت هم‌زمان با برگزاری دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت از آنها رونمایی کرد، پرداخته‌ایم.

راهنما



Co-founder and Group Managing Director, Phoenix Group
MUNAF ALI
ON WHAT IT TAKES TO BECOME A GLOBAL INDUSTRY LEADER P.28

تاریخ انتشار	نوامبر ۲۰۲۳
صاحب امتیاز	شرکت آنترپرنور مدیا
تیراژ	۵۱۰ هزار و ۴۸۳ نسخه
انتشار اولین شماره	۱۹۷۷
دفتر مرکزی	کالیفرنیا، آمریکا
وبسایت	entrepreneur.com
سوژه‌ها	#کارآفرین #کریپتو #سرمایه گذاری

ستاره‌های هوش مصنوعی

نشریه اکونومیست در جدیدترین شماره خود به مقوله اقتصاد جهان پرداخته و پیرامون آن گزارشی تهیه کرده از «ستاره‌های

اکونومیست

چندوجهی» که جای تأمل دارد. در گذشته فناوری صرفاً شغل‌های یکنواخت و ملال‌آوری را که متعلق به انسان‌ها بود از آنها می‌ربود. برای مثال کارگرانی که ساعت‌ها باید یک کار یکنواخت را انجام می‌دادند، ناگهان با پیشرفت فناوری، کارشان را به ربات‌ها باختند. به این ترتیب کاری ملال‌آور را ربات‌ها انجام می‌دادند و کار انسان‌ها صرفاً نظارت بر این ربات‌ها می‌شد. حالا اکونومیست از اتفاقی جالب توجه خبر داده است؛ فناوری به دنبال شغل‌های جذاب است! هر شغل جذاب و حتی هنری که فقط انسان‌ها می‌توانستند انجام دهند اکنون به لطف پیشرفت‌های هوش مصنوعی در اختیار افرادی قرار گرفته که واقعی نیستند و صرفاً موجودیت مجازی دارند. برای مثال اینفلوئنسرهای شغل‌شان را به هوش مصنوعی باخته‌اند. حتی نویسندگان این نگرانی را پیدا کرده‌اند که به زودی شغل‌شان را هوش مصنوعی انجام دهد و خودشان کاری نداشته باشند. از طرف دیگر، اکونومیست یادآوری می‌کند که هر بار فناوری پیشرفت کرده عده‌ای از انسان‌ها نگران شده‌اند؛ اما الزاماً این پیشرفت به ضرر انسان‌ها نبوده و گاهی حتی به نفع آنها هم تمام شده است. برای مثال در زمینه ستاره‌های سینمایی نظیر ستاره‌های هالیوودی، وقتی فناوری به قدری پیشرفت کرد که تلویزیون وارد خانه‌های مردم شد، بسیاری از اهالی سینما دست به اعتراض زدند چرا که تصور می‌کردند بیکار خواهند شد. باین حال اتفاقی که رخ داد این بود که ستاره‌های هالیوودی سر از خانه‌های مردم درآوردند. در واقع تلویزیون به آنها کمک کرد بیشتر دیده شوند. اکونومیست می‌گوید اکنون هم وضعیت به همین شکل است.



نسیم بنایی
مترجم

ممبر تراکتس



۱۰۶

ASAE TAAAHONESH.IR

ماهانامه اختصاصی مدیران فناوری‌های مالی ایران

آینده در خدمت س...

مجله آنترپرنور تصویر تاجر عربی را روی جلد خود قرار داده که به عنوان مدیرعامل شرکت فونیکس شناخته

آنترپرنور

می‌شود؛ شرکتی فعال در زمینه رمزارزها که مقر آن دبی در امارات متحده عربی است. مونا علی، مدیر این شرکت، در مصاحبه‌اش تأکید کرده که فناوری‌های جدید نظیر بلاکچین انقلابی بزرگ در دنیای مالی امروز ایجاد کرده‌اند. به اعتقاد او، در عرصه مالی، اکوسیستم جدیدی به لطف همین فناوری‌های مدرن ایجاد شده که همه باید به آن توجه داشته باشند. او در بخشی از مصاحبه‌اش در توصیه به سرمایه‌گذاران، روی اهمیت رمزارزها تأکید می‌کند. به اعتقاد این کارآفرین، هر سرمایه‌گذاری که به فکر آینده است، چاره‌ای ندارد جز اینکه به دنبال راهی برای بهره‌گیری از رمزارزها باشد. در واقع، چشم‌انداز آینده مالی در جهان را همین رمزارزها تشکیل می‌دهند، در نتیجه همه سرمایه‌گذاران باید نسبت به آن آگاه باشند. علی تأکید کرده که هنوز به لطف ابداعات و ابتکارات و نوآوری‌های مهندس‌های فناوری، شاهد تحولاتی در عرصه رمزارزها و فناوری‌های مالی هستیم؛ در

تاریخ انتشار	نوامبر ۲۰۲۳
صاحب امتیاز	گروه اکونومیست
تیراژ	۱۳۰۰۰۰
انتشار اولین شماره	سپتامبر ۱۸۴۳
دفتر مرکزی	لندن
وبسایت	economist.com
سوژه‌ها	#هوش مصنوعی #ستاره #اکونومیست



معرفی ۱۰ عنوان کتاب از انتشارات راه پرداخت که هم‌زمان با برگزاری دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت از آن‌ها رونمایی شد

کتاب‌هایی درباره رمزارزها و آینده پول



رزا فربودمنش

انتشارات راه پرداخت هم‌زمان با برگزاری دهمین همایش بانکداری الکترونیک و نظام‌های پرداخت که در روزهای ۲۹ و ۳۰ آبان ۱۴۰۲ در مرکز همایش‌های بین‌المللی صداوسیما برگزار شد، از ۱۰ عنوان کتاب در دست انتشار خود رونمایی کرد. این ۱۰ عنوان کتاب که توسط انتشارات مطرح جهان چاپ شده‌اند، از کتاب‌های پرفروش دنیا هستند و در زمینه رمزارزها، پول فیات و آینده پول، اقتصاد بلاکچین و محیط‌های آزمون تنظیم‌گری فناوری مالی هستند. انتشارات راه پرداخت پیش از این نیز از انتشار ۹ کتاب با موضوعات کتاب را تا پایان سال ۱۴۰۲ منتشر کند و به دست علاقه‌مندان برساند. انتشارات راه پرداخت پیش از این نیز از انتشار ۹ کتاب با موضوعات مربوط به فناوری‌های نوین مالی خبر داده بود که این کتاب‌ها به مناسبت رویداد ۹ ژانویه منتشر شده و به صورت رایگان در اختیار عموم علاقه‌مندان قرار می‌گیرند. آخرین اخبار از انتشار این کتاب‌ها را می‌توانید از طریق وب‌سایت انتشارات راه پرداخت به آدرس way2pay.press دنبال کنید. در ادامه نگاهی به این ۱۰ عنوان کتاب انتشارات راه پرداخت داریم.



مهرتراکتس



ASAEETARAHDONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران فناوری‌های مالی ایران

۱. اربابان کریپتو

کتاب «اربابان کریپتو»، نوشته جف جان رابرتز، توسط انتشارات هاروارد بیزینس ریویو در سال ۲۰۲۱ منتشر شده است. این کتاب که مسیر پرتلاطم برایان آرمسترانگ، کارآفرین سیلیکون‌ولی، و نحوه شکل‌گیری صرافی کوین بیس را شرح می‌دهد، با ترجمه محمد خلج و فاطمه درستکار، توسط انتشارات راه پرداخت در نیمه دوم سال ۱۴۰۲ منتشر می‌شود.

عنوان اصلی
Kings of Crypto: One Startup's Quest to Take Cryptocurrency Out of Silicon Valley and Onto Wall Street
نویسنده
جف جان رابرتز
انتشارات
انتشارات هاروارد بیزینس
سال انتشار
۲۰۲۰

کوین بیس که در سال ۲۰۱۲ تأسیس شد، اکنون هر هفته میلیاردها دلار ارز دیجیتال را پردازش کرده و مشتریان بیشتری نسبت به غول‌های سرمایه‌گذاری قدیمی دارد. آن نقشی را که گوگل برای جست‌وجوی محتوا و اوپر برای اشتراک‌گذاری وسایل نقلیه دارند کوین بیس برای ارزهای دیجیتال ایفا می‌کند. جف جان رابرتز، نویسنده کتاب، به دقت فضای حاکم بر دنیای ارزهای دیجیتال، ظهور استارت‌آپ‌های این حوزه و تقابل آنها با دنیای مالی سنتی را در کتاب «اربابان کریپتو» به تصویر می‌کشد.



۲. استاندارد فیات

پس از انتشار کتاب پرفروش «استاندارد بیت کوین: جایگزین غیرمتمرکز برای بانکداری مرکزی»، نوشته سیف‌الدین آموس، اقتصاددان مشهور بین‌المللی، او کتاب «استاندارد فیات» را در سال ۲۰۲۱ منتشر کرد. در این کتاب، نویسنده لنز تحلیلی منحصر به فرد خود را روی سیستم پولی فیات اعمال می‌کند و آن را به عنوان یک شاهکار مهندسی و فناوری توضیح می‌دهد. در این کتاب، آموس به تغییر روند جهانی از استاندارد طلا به سیستم امروزی پول فیات تحت حمایت دولت‌ها می‌پردازد، اهداف و شکست‌های استاندارد فیات را تشریح کرده و پیامدهای اقتصادی، سیاسی و اجتماعی گسترده استفاده از پول فیات و همچنین بررسی چگونگی تأثیر بیت کوین بر آن در طول زمان را شرح می‌دهد.



عنوان اصلی
The Fiat Standard: The Debt Slavery Alternative to Human Civilization
نویسنده
سیف‌الدین آموس
انتشارات
انتشارات سیف‌هاوس
سال انتشار
۲۰۲۱

معرفی پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P3 شرکت توسن تکنو

پردازش تراکنش‌های پرداخت الکترونیک با سرعت بالا



شرکت توسعه فن افزار توسن با نشان تجاری «توسن تکنو» و نماد «فن افزار» در بازار سرمایه، در اولین روز از رویداد بین‌المللی Seamless خاورمیانه ۲۰۲۳ از چند محصول سخت‌افزاری و نرم‌افزاری 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 پایانه‌های پرداخت الکترونیک هوشمند P توسن تکنو با پردازنده‌های قدرتمند، سال جاری از آن رونمایی کرد، پایانه TECHNO P3 بود. پایانه‌های پرداخت الکترونیک هوشمند سری P توسن تکنو با پردازنده‌های قدرتمند، صفحه‌نمایش بزرگ و لمسی، حافظه رم بالا و نسخه ۱۱ سیستم عامل اندروید خود معروف هستند و امکان پرداخت با سرعت و امنیت بالا را فراهم می‌کنند. TECHNO P3 نیز با بهره‌گیری از سخت‌افزار قوی و سیستم عامل اندروید، امکان توسعه و استفاده از سرویس‌های نوین در حوزه پرداخت الکترونیک را برای کاربران فراهم کرده است. در این مطلب به معرفی پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P3 شرکت توسن تکنو پرداخته‌ایم. این دستگاه برای فروشگاه‌ها، پارکینگ‌های عمومی، کسب‌وکارهای تحویل کالا، رستوران‌ها، کافی‌شاپ‌ها، کسب‌وکارهای شخصی و فروشگاه‌های زنجیره‌ای مناسب است.

ویژگی‌های کلیدی

از جمله ویژگی‌های پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P3 شرکت توسن تکنو می‌توان به پردازنده چهار هسته‌ای پر قدرت، استاندارد امنیتی PCIPTS 5.x، دوربین با کیفیتی که امکان خواندن بارکدها را دارد، پشتیبانی از سامانه موقعیت‌یاب جهانی (GPS)، پشتیبانی از بلوتوث و اتصال به اینترنت پرسرعت 4G و Wi-Fi، پشتیبانی از انواع روش‌های پرداخت با کارت، صفحه‌نمایش پنج اینچی لمسی با رزولوشن ۱۲۸۰×۷۲۰ و پشتیبانی از انواع نرم‌افزارهای مبتنی بر سیستم عامل اندروید و باتری بادوام آن اشاره کرد.

پایانه پرداخت الکترونیک هوشمند TECHNO P3 با بهره‌گیری از سیستم عامل اندروید و سخت‌افزار مناسب، قابلیت نصب و اجرای نرم‌افزارهای کاربردی گوناگون را به پذیرندگان داده و به این ترتیب تراکنش‌های پرداخت الکترونیک این نرم‌افزارها نیز در همین پایانه قابل یکپارچه‌سازی شده است.

قابلیت‌های کسب‌وکاری

تسریع عملیات فروش محصولات و خدمات: این پایانه با بهره‌گیری از پردازنده



عمر تراکنش

محصول

۱۱۳

آخر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و ششم

چهار هسته‌ای قوی و سخت‌افزار قدرتمندی که دارد، تراکنش‌های پرداخت الکترونیک را با سرعت بالا پردازش کرده و موجب تسریع عملیات فروش و ارائه خدمات برای انواع کسب‌وکارها می‌شود.

ارتباطات پایدار و پیشرفته: این کارت‌خوان با توانایی بالایی که در اتصال به شبکه‌های مخابراتی نسل سوم و چهارم و شبکه‌های اینترنتی بی‌سیم دارد، می‌تواند تراکنش‌های پرداخت الکترونیک را بدون محدودیت نوع اینترنت انجام دهد و ارتباطی پایدار و پیشرفته را با خود به ارمغان بیاورد.

امنیت بالای تراکنش‌ها: طراحی و ساخت این پایانه بر مبنای استاندارد امنیتی PCIPTS 5.x، این کارت‌خوان را قادر به انجام تراکنش‌هایی با حداکثر امنیت ساخته و به این ترتیب است که دارندگان این کارت‌خوان و خریداران محصولات و خدمات کسب‌وکارها می‌توانند از پردازش تراکنش‌های پرداخت الکترونیک خود در یک بستر امن، آسوده‌خاطر باشند.

قابلیت نصب و اجرای نرم‌افزارهای کاربردی: این پایانه قابلیت نصب و اجرای نرم‌افزارهای کاربردی را نیز دارد و کمک می‌کند تا تراکنش‌های تمام این نرم‌افزارها در یک بستر یکسان، یکپارچه و تجمیع شود.

صفحه کلید مناسب و کاربردی: TECHNO P3 با بهره‌گیری از صفحه کلید کامل اعداد، با کیفیت مناسب، موجب تسهیل فرایند ثبت تراکنش‌های پرداخت الکترونیک می‌شود.

کیفیت و ابعاد صفحه‌نمایش رنگی لمسی: این پایانه با بهره‌گیری از صفحه‌نمایش پنج اینچی رنگی لمسی با رزولوشن ۱۲۸۰×۷۲۰ کیفیت و ابعاد مناسبی را برای انجام تراکنش‌ها و همین‌طور اجرای نرم‌افزارهای کاربردی مبتنی بر سیستم عامل اندروید ارائه می‌دهد



معرفی مدیران امنیت ۱۵ شرکت بانکی و پرداخت کشور

حافظان امنیت

تعدد و تنوع ارائه خدمات الکترونیکی در صنایع بانکی و پرداخت کشور و سوق دادن مردم به استفاده از خدمات غیر حضوری، باعث شده با یک حجم تراکنش بالایی در این صنایع مواجه باشیم؛ موضوعی که به موازات آن، شگردهای متقلبان نیز متناسب با خدمات جدید تغییر یافته و با پیچیده تر شدن حملات سایبری، تهدیدات جدی این صنایع را تهدید می کند. این موضوع باعث می شود تا تیم امنیت در خط مقدم یک نبرد پیچیده قرار گیرد؛ چراکه بسته به شدت حمله و نوع فعالیت آن شرکت، حتی یک شکست کوچک نیز می تواند به آسیب های جدی منجر شود. بنابراین، تیم امنیت در شرکت ها باید از امنیت عملیات های تجاری، انطباق با مقررات و استانداردها و همچنین اثربخشی زیرساخت های امنیت شبکه خود اطمینان حاصل کنند. دفاع در برابر نقص داده ها، باج افزارها، بد افزارها، حملات فیشینگ و همین طور مهندسی اجتماعی که همواره در حال پیشرفت و پیچیده شدن است، امری ضروری برای ارائه دهندگان خدمات مالی به حساب می آید. در این میان، بدیهی است که نمی توان نقش مدیران امنیت را در شرکت ها نادیده گرفت. به دلیل اهمیت این نقش به خصوص در این روزها که با افزایش حملات سایبری، نگاه ها به سمت امنیت در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات جلب شده است، بر آن شدیم تا مدیران امنیت شرکت های بانکی و پرداخت کشور را معرفی کنیم. با این حال تعدادی از شرکت ها ترجیح دادند اطلاعاتی از مدیران امنیت آنها درج نشود یا تعدادی دیگر نیز این سمت شغلی را نداشتند یا درخواست هایمان برای دریافت اطلاعات از آن شرکت بی پاسخ ماند. با این حال فهرستی که در ادامه مشاهده می کنید، معرفی مدیران امنیت ۱۵ شرکت بانکی و پرداخت کشور است.



عمر تراکنش



۱۱۷

آذر ۱۴۰۲

سال هفتم
شماره هفتاد و ششم

اسماعیل باقری اصل

مدیر امنیت شرکت پرداخت الکترونیک سداد

سال تولد: ۱۳۶۲



اسماعیل باقری اصل دارای مدرک مهندسی کامپیوتر گرایش سخت افزار است و از اردیبهشت ماه ۱۴۰۱ در سمت مدیر امنیت شرکت پرداخت الکترونیک سداد فعالیت می کند. مسئول پروژه معماری امنیت (سامانه سرابان جهت پیشبرد اهداف چارچوب کنترلی) در شرکت مدیریت امن الکترونیکی کاشف، مدرس دوره SANS ICS410 در شرکت دوران، همکار پروژه در پژوهشگاه ارتباطات و فناوری اطلاعات (پروژه تاب آوری سایبری شبکه ملی اطلاعات)، موسس گروه ICSdefender (فعال در حوزه امنیت سیستم های کنترل صنعتی)، کارشناس امنیت شرکت امن افزار گستر شریف و پژوهشگر امنیت سایبری / صنعتی مرکز امنیت فناوری اطلاعات حفیظ از جمله سوابق کاری باقری اصل است.