

# مصرف تراکتش



**گفت و گو با مهدی مقیمیان، بنیان گذار  
مینی پی که یکی از بازیگران اصلی  
BNPL در صنعت FMCG کشور است**

عبور از  
دو همت  
در کمتر از  
یک سال

**گفت و گو با مدیران  
صنعت بانکی و پرداخت  
کشور درباره نتایج  
اصلاح نظام کارمزد  
بعد از یک سال**

**لزوم همسو  
کردن منافع  
اعضای  
اکوسیستم  
بایکدیگر**

**مروری بر روند اصلی  
صنعت بانکداری در  
سال ۲۰۲۴ از دید  
اکسنچر**

**بانکداری با  
اتکاب هوش  
مصنوعی**



**مهران محرمیان:**  
گام سوم اصلاح نظام  
کارمزد به صورت تدریجی  
در حال پیاده سازی است



**مظاهر مرجانی:**  
سامانه مؤدیان هزینه های  
پشتیبانی پارمیس را  
بسیار بالا برده است



**علیرضا خدائگر:**  
اصلاح نظام کارمزد نقاط  
ضعفی دارد که نیازمند  
ترمیم است



**مهداد حیدرپور:**  
گام های بسیار خوبی  
در حوزه نتوبانک  
برداشته ایم

**مجید شکوهی:**

**شغلی انتخاب  
کردم که سازندگی  
به همراه داشته  
باشد**



### عصر تراکتش



ماهنامه اختصاصی  
مدیران فناوری های  
مالی ایران  
سال هشتم  
شماره ۸۲  
خرداد ۱۴۰۳

**صاحب امتیاز:** مؤسسه شبکه عصر تراکتش  
**مدیر مسئول و مدیر عامل:** مینا والی  
**سردبیر:** مینا حاجی  
**مشاور سردبیر:** رسول قربانی

**تحریریه:** نیلوفر نادری، فاطمه شایگان  
صادق کاشفی، زهرا قربانی  
نسیم بنایی، محمد رهبان

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

۲۲

با وجود محدودیت های روزافزون لندتک ایران در آستانه بزرگ شدن است

۲۳

به بهانه حضور کم رنگ کسب و کارهای فین تک در بخش نمایشگاه های اینوتکس ۲۰۲۴ چه شد که نوآوری از فین تک رخت بست؟

۲۴

قانون «تأمین مالی تولید و زیرساخت ها» وظرفیت هایی که پیش روی فعالان اقتصاد دیجیتال قرار می گیرد بررسی آخرین تحولات قانونی در بازارهای مالی

۳۰

مروری بر مهم ترین اخبار صنعت فناوری های مالی کشور در اردیبهشت ماه ۱۴۰۳  
ماه عمیق شدن در حال و هوای امروز اکوسیستم نوآوری

۳۴

در رویداد هاوینگ بیت کوین که اردیبهشت ماه در باشگاه آجودانیه برگزار شد، چه گذشت؟  
فرصتی برای گرد هم آمدن اعضای اکوسیستم

۳۸

پلتفرم «چندین» و بررسی نتایج سه دوره نظرسنجی در آن  
تجربه ای در اشتراک گذاری دیدگاه های متنوع

۴۰

گزارش تصویری از رویداد چهارروزه اینوتکس؛ یکی از بزرگ ترین گردهمایی های اکوسیستم نوآوری و فناوری اینوتکس ۲۰۲۴؛ آینده، هراس ها و امیدها

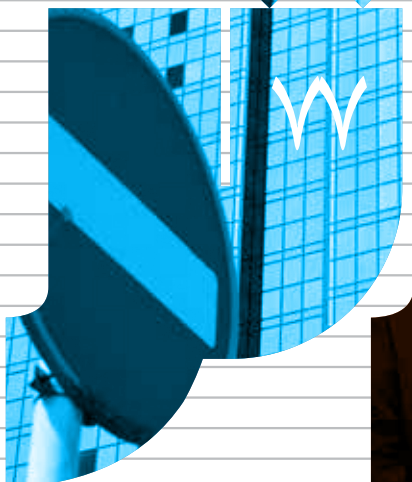
۴۸

گفت وگو با فعالان حوزه فناوری اطلاعات، درباره چرایی و ضرورت توسعه تحلیل داده در صنایع بانکی و پرداخت  
مزیتی پنهان یا گنجی دسترس ناپذیر؟

۵۴

گفت وگو با مهدی مقیمیان، بنیان گذار مینی پی که یکی از بازیگران اصلی BNPL در صنعت FMCG کشور است  
عبور از دو همت در کمتر از یک سال

## ASRE TARAKHONESH.IR



۶۷

گفت وگو با سیناروشنی  
مدیر محصول مبین نت درباره  
فناوری Connected Branch  
این شرکت  
رفع چالش کنترل  
و نظارت بر شعب  
بانک های کشور



۶۱

در گفت وگو با مهرداد حیدرپور،  
مدیر عامل بازرگانی میناکارت آریا  
درباره برنامه های این شرکت  
مطرح شد  
گام های بسیار خوبی  
در حوزه نتوبانک  
برداشته ایم



عکس: حامد خورشیدی

@AsreTarakonesh

@Asretarakonesh

@AsreTarakonesh

@Asretarakonesh

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

حانیه همتی

نشانی: تهران، جنت آباد جنوبی، بلوار لاله غربی

کوچه حدیث، بن بست حدیث ۲، پلاک ۸

تلفن تحریریه: ۴۴۴۳۹۶۶

۱۰۲

معرفی ۲۶ سکوی تأمین مالی جمعی دارای مجوز از شرکت فرابورس ایران میانجی میان سرمایه گذارها و سرمایه پذیرها

۱۰۷

معرفی دستگاه مینی کیوسک AD7000 شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس راه حلی نوین برای کسب و کارهای خرد

۱۰۸

معرفی مدیران امور مالی ۲۸ شرکت بانکی و پرداخت کشور فراتر از اعداد

۸۲

لزوم تناسب نقش ها و هزینه ها در اکوسیستم پرداخت ایران با نظام کارمزد آغازی برای حرکت به سمت تعادل

۸۳

بررسی دستاوردها و نتایج حاصل از اجرای طرح اصلاح نظام کارمزد خون جدیدی در رگ های شبکه پرداخت

۸۶

مروری بر ۱۰ روند اصلی بانکداری در سال ۲۰۲۴ از دید اکسنچر بانکداری با اتکا به هوش مصنوعی

۶۴

گفت و گو با مظاهر مرجانی، بنیان گذار پارمیس درباره اجرای طرح سامانه مؤدیان هزینه های پشتیبانی مان به شدت بالا رفته است

۷۸

گفت و گو با مدیران صنعت بانکی و پرداخت کشور درباره نتایج اصلاح نظام کارمزد بعد از یک سال همسو کردن منافع اعضای اکوسیستم با یکدیگر

۸۱

اصلاح نظام کارمزد یک سال پس از وقوع چه نتایجی داشت؟ منصفانه تر شدن نظام قیمت گذاری در شبکه پرداخت



روایتی از زندگی شخصی و حرفه ای مجید شکوهی که نامش با کارت اعتباری گره خورده است شغلی انتخاب کردم که سازندگی به همراه داشته باشد

۷۲

گفت و گو با فرزاد مقدم، مدیرعامل تسکاد درباره برنامه های آینده این شرکت پیشروی به سمت IPO شدن



۷۰

# لندتک ایران در آستانه بزرگ شدن است



مینا والی  
مدیرمسئول

کسب و کارهای فروشگاهی را هم درنوردیده است. امروز فروشگاه‌های بزرگ از روش‌های متفاوت فروش صحبت می‌کنند؛ پرداخت قسطی، آن هم به صورت از دم قسط، چیزی نیست که امروز باشد و فردا نباشد.

همه ما درباره خرید ماشین در خارج از ایران چیزهایی شنیده‌ایم؛ مثلاً اینکه تویوتا را می‌توان از دم قسط برداشت؛ اتفاقی که تاحدودی برای برخی ماشین‌های چینی در ایران در حال رخ دادن است. تقریباً کسی ماشین را نقدی نمی‌خرد؛ شما ماشینتان را و همچنین طرح پرداخت اقساط خرید آن را یا از طریق وبسایت یا از طریق فروشگاه‌های فیزیکی انتخاب می‌کنید و این اتفاق در نقطه فروش می‌افتد؛ آن هم فروشگاه‌های فیزیکی.

این اتفاق همین امروز در حال رخ دادن است و شاهد این هستیم که کسب و کارهای بزرگ وارد میدان شده‌اند؛ شاید یکی از کسب و کارهای شناخته شده گروه صنعتی انتخاب باشد که در زمینه لوازم خانگی برندهای شناخته شده‌ای دارد. گروه انتخاب با راه‌اندازی کسب و کار مانیسا به میدان آمده است و تلاش می‌کند در زمینه تأمین مالی تولید از روش‌های نوین استفاده کند. علاوه بر این نام شناخته شده، نام‌های دیگری هم مطرح شده‌اند.

لندتک ایران در آستانه بزرگ شدن است و بزرگ شدن همیشه با درد همراه است. اینکه رگولاتور با شکستن در وارد شده است اتفاق عجیبی نیست؛ اگر رگولاتور می‌تواند با دستورالعمل و فعل‌هایی مثل «بشود» و «بگردد» کاری را جلو ببرد و چیزی را خلق کند قطعاً با دستورالعمل و به کار بردن این فعل‌های دستوری هم می‌تواند مانع باشد. رگولاتور بیشتر چوب لای چرخ می‌گذارد و سرعت را کند می‌کند و اعصاب‌ها را خرد و جان‌ها را فرسوده، ولی تجربه نشان داده است که در نهایت این صنعت است که پیروز می‌شود؛ این صنعتگران و کارآفرین‌ها هستند که پیروز می‌شوند. رگولاتور بد همیشه هست و کاری هم نمی‌شود کرد. دعا می‌کنیم تعداد رگولاتورهای بد کمتر و به مرور تعداد رگولاتورهای خوب بیشتر شود؛ کسانی که تلاش می‌کنند منافع مصرف‌کننده را حداکثر کنند و با تنظیم چهارچوب‌های صریح و شفاف زمینه رشد کسب و کارها و اقتصاد را فراهم آورند.

لندتک ایران در آستانه بزرگ شدن است و برای تحقق آن باید همه این کسب و کارها در کنار هم بایستند و منافع این صنف تازه‌تأسیس را مطالبه کنند

لندتک ایران در آستانه رشدی بزرگ قرار دارد؛ شاید برخی با این گزاره موافق نباشند و تصور کنند با محدودیت‌هایی که در سال ۱۴۰۲ ایجاد شده راه بسته



است. اشتباه هم فکر نمی‌کنند؛ کار رگولاتور این است که چوب لای چرخ بگذارد! برخی رگولاتوری را به این شکل درک کرده‌اند که رگولاتور خوب مانع کسب و کار است. از نظر آنها اگر کسب و کارها به آسانی فعالیت کنند و از رشد حرف بزنند، یعنی رگولاتور کار خودش را خوب انجام نداده است. برخی از رگولاتورها اگر مانع نباشند احساس پوچی می‌کنند. این رگولاتورها راه را به روی گفت و گو می‌بندند؛ تمایلی به تعامل ندارند و مرغ آنها همیشه یک پا دارد. این رگولاتورها نگران هستند که برخی به آنها ایراد بگیرند که به اندازه کافی مانع ایجاد نکرده‌اند. به همین دلیل تا جایی که می‌توانند از طریق ابزارهایی مانند دستورالعمل و بخشنامه همه چیز را پیچیده می‌کنند و پشت پیچیدگی قانون پنهان می‌شوند. اگر در نهایت هم بتوان به آنها فهماند که کارهای آنها باعث شده کسب و کارها در ایران دچار مشکل شوند به قانون متوسل می‌شوند. در ظاهر عاشق و شیدای نوآوری هستند و حتی ممکن است زمانی کارآفرین هم بوده باشند؛ ولی در عمل تا جایی که می‌توانند به دنبال یک شکل کردن هستند؛ چون این چیزی است که از استاندارد فهمیده‌اند. پس در شرایطی که رگولاتور چوب لای چرخ لندتک گذاشته است چرا به آینده این صنعت امیدوارم و معتقدم شاهد رشدی بزرگ خواهیم بود. این موضوع را نباید به پای خوش بینی گذاشت یا نوعی شهود نوستراداموسی. تجربه به من نشان داده که رگولاتور باهوش است؛ همه چیز را زیر ذره‌بین گذاشته و وقتی وارد می‌شود که صنعتی در حال شکل گرفتن باشد. این شیوه رگولاتور است که با شکستن در وارد می‌شود. آنها باید نشان دهند رئیس کیست تا حساب کار دست جماعت بیاید. به عبارتی نفس ورود رگولاتور به عرصه لندتک نشان می‌دهد که این بخش از فین تک مستقل شده و حالا حرفی برای گفتن دارد. اگر لندتک ایران در سال‌های قبل به برخی کسب و کارهای استارت‌آپی جذاب با ایده‌های عالی محدود شده بود، حالا به صنعتی تبدیل شده است که می‌تواند آینده فین تک ایران باشد.

اگر در اتوبان‌های تهران برانید امکان ندارد حجم زیاد تبلیغات مرتبط با لندتک‌ها را نبینید. زمانی لندتک محدود به چند استارت‌آپ بود و امروز کسب و کارهای بزرگ و جاافتاده وارد آن شده‌اند. لندتک ایران حتی محدود به کسب و کارهای آنلاین و اینترنتی هم نیست؛ حالا،



لندتک ایران  
در آستانه بزرگ  
شدن است و بزرگ  
شدن همیشه با  
درد همراه است.  
اینکه رگولاتور با  
شکستن در وارد  
شده است اتفاق  
عجیبی نیست؛ اگر  
رگولاتور می‌تواند  
با دستورالعمل  
و فعل‌هایی  
مثل «بشود» و  
«بگردد» کاری را  
جلو ببرد و چیزی  
را خلق کند قطعاً  
با دستورالعمل  
و به کار بردن این  
فعل‌های دستوری  
هم می‌تواند مانع  
باشد

مهرتراکتس



۲۲

ASAE TAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری‌های مالی ایران

# چه شد که نوآوری از فین تک رخت بست؟



مینا حاجی  
سر دبیر



اینوتکس ۲۰۲۴ به عقیده سجاد عباسی، دبیر این رویداد، قوی تر از تمام دوره های قبلی اش برگزار شد و متمایز از تمام دوره های گذشته بود.

حجم بالای محتواهایی که از این رویداد در این چهار روز و بعد از آن نیز منتشر شده، مهر تأییدی بر این ادعا است که نقش محتوایی حوزه فین تک پررنگ و برجسته بود؛ از مسائل رگولاتوری و حاکمیتی که در بخش فروم حکمرانی دنبال شد تا نکستیشن که به عقیده من باختلاف متمایزترین استیج اینوتکس تا امروز بوده و مسائل و چشم انداز آینده را در صنایع مختلف و به ویژه صنایع مالی دنبال کرد. با این حال، چیزی که شاید بسیار به چشم می آمد، حضور کم رنگ کسب و کارهای صنعت فناوری های مالی در بخش نمایشگاهی اینوتکس ۲۰۲۴ بود.

صحبت از رویدادی از جنس نوآوری و فناوری است، پس توقع می رود، چه بازیگران جدید و چه بازیگران پیشرو در عرصه نوآوری در صنایع مختلف، در آن حضور پررنگی داشته باشند و البته این اتفاق به نوعی در صنایع مختلف در این رویداد افتاده بود، اما در حوزه فناوری های مالی، حضور انگشت شماری را شاهد بودیم. وقتی به سرمنشأ این اتفاق نگاه می کنیم و پای درد دل صاحبان کسب و کارهای کوچک و بزرگ فین تکی می نشینیم، متوجه می شویم که عموم کسب و کارهای فین تک به دلیل مجموعه ای از اتفاقات، در سال گذشته و سال پیش رو، رویکرد انقباضی یا عدم توسعه ای را پیش گرفته اند و نوآوری در سرویس ها و خدماتشان از اولویت هایشان خارج شده است، اما کدام اتفاق ها؟

**چالش های رگولاتوری:** در یادداشت شماره ۸۱ ماهنامه عصر تراکنش نیز به موضوع رگولاتوری اشاره کردم و نوشتم که رویکرد محدود کننده و قهری در نهادهای رگولاتور در صنعت فناوری های مالی ایران، رفتاری نیست که بتوان فقط به یکی از حوزه ها نسبتش داد. از بانک مرکزی گرفته که در صدر این فهرست قرار دارد، تا سازمان بورس و بیمه مرکزی و... گویی در رقابت با یکدیگر قرار گرفته اند تا نوآوری را در صنایع مالی و امید را در دل آنها که آرزوی ایجاد تحول دارند، از بین ببرند. «رگولاتوری» چالشی همیشگی برای این صنعت بوده که حالا به درجه جدیدی از شدت رسیده و بالا و پایین های سخت گیری های این حوزه، از دلایل مهم و عمده ای است که باعث کم رنگ شدن نوآوری در صنعت فین تک کشور شده است.

**مسائل بیمه و مالیات:** بیمه و مالیات دو نهادی هستند

که در یک سال گذشته در فضای کسب و کارها بسیار از نوع رفتار و درگیری شان با کسب و کارها شنیده ایم؛ نهادهایی که گویی تنها هدفشان نابودی کسب و کارها است و با مقوله ای مانند نوآوری به کل بیگانه اند. سخت گیری های دو نهاد بیمه و مالیات به ویژه در سال های اخیر باعث شده که کسب و کارها بخش زیادی از انرژی خود را صرف رفع چالش هایشان با این دو نهاد کنند و در نتیجه دیگر توانی برای صرف انرژی مضاعف بر سر مسائل نوآورانه نداشته باشند. بنابراین، شاید یکی از مهم ترین دلایل اینکه ما نوآوری کمتری را در کسب و کارهای فین تک می بینیم علاوه بر مسائل رگولاتوری، همین موضوع باشد که سهم زیادی از انرژی آنها صرف رفع چالش هایشان با سازمان های بیمه و مالیات می شود.

**تأمین مالی:** در چهار روز رویداد اینوتکس، در غرفه استودیو راه کار با ۶۱ مدیر و متخصص صنایع مالی و نوآوری کشور گفت و گو کردم. در تمامی این گفت و گوها دو موضوع از چالش های اصلی مدیران عامل مطرح شد؛ یکی جذب و نگهداشت نیروی انسانی و دیگری تأمین مالی و نقدینگی شرکت ها. در واقع دوران پول ارزان و تأمین مالی آسان سر آمده و در بسیاری از کسب و کارها این روزها به وضوح علائم بی پولی و استیصال در مدیریت نقدینگی را می بینیم. به طور کلی نه تنها در ایران که در دنیا نیز در سال های اخیر کسب و کارهای فین تک با کاهش میزان سرمایه گذاری سرمایه گذارها مواجه شده اند و این موضوع به این معناست که فین تک ها دیگر نمی توانند هزینه های تخته گاز رفتنشان را بپردازند و برای اینکه در فضای رقابتی باقی بمانند، باید پایشان را از روی پدال بردارند. از طرف دیگر، در سال های اخیر بارش کسب و کارهای کوچک و بزرگ شدن آنها، شاهد این هستیم که سرمایه گذاران نیز رویکرد خود را تغییر داده اند و از سرمایه گذاری روی کسب و کارهای کوچک به سمت سرمایه گذاری روی کسب و کارهای رشد یافته رفته اند. در چنین فضایی، تأمین مالی برای ایده های جدید نیز چندین برابر سخت تر از قبل شده است.

**کم شدن امید و مهاجرت نیروهای متخصص:** چالش های جذب و نگهداشت نیروی انسانی متخصص نیز دیگر از مرحله معضل عبور کرده و به بحرانی برای تقریباً تمامی شرکت های فناوری محور تبدیل شده است و مهاجرت نیروی انسانی متخصص باعث شده که از طرفی تعداد افراد دارای ایده های خلاقانه کمتر شود و از طرف دیگر موضوع آموزش نیروهای کم سابقه تر بخش قابل توجهی از انرژی و منابع کسب و کارها را به خود اختصاص دهد و از انرژی و توان کسب و کارها برای تمرکز بر حوزه های نوآورانه کاسته شود.

**عکس های یادگاری:** در یک دهه گذشته که شاهد شکل گیری کسب و کارهای فین تک و البته نوآور در کشور بودیم، کم نبودند مجموعه ها و نهادهایی که برای حفظ ظاهر و گرفتن عکس یادگاری با ژست فناوری و نوآوری، حرکت هایی را رقم زدند و باعث اتفاق هایی در صنایع مالی کشور شدند. فعلاً به این موضوع کاری ندارم که این اتفاق ها خوب بودند یا بد، ولی همین ژست ها حداقل باعث شده بود که هزار چندگانه خبری از یک اتفاق جدید در یک کسب و کار بشنویم و این فضا که شاید نمایشی بود، به نوعی باعث رشد بسیاری از کسب و کارها شد؛ زیرا بسیاری از نهادها، سازمان ها و کسب و کارهای بزرگ بخشی از زیرساخت ها، اعتبارات، تجربیات و منابع خود را به این فضا اختصاص می دادند تا یک عکس یادگاری در این فضا داشته باشند. حالا دیگر حتی آنهایی که آخر صف بودند هم عکس هایشان را گرفته اند و دیگر کسی برای گرفتن عکس یادگاری در این صف نمی ایستد. دلایل کوچک و بزرگ دیگری را نیز می توان برای رخت بستن نوآوری از صنعت فین تک برشمرد که کم یا زیاد در این مسیر تأثیر داشته اند، ولی نباید فراموش کنیم که رشد یک صنعت، عمیقاً به داشتن نگاه نوآورانه و ارائه خدمات نوآورانه بستگی دارد و اگر تصمیم گیران و تصمیم سازان فعلی این صنعت، به منافع فعلی شان از وضعیت فعلی راضی باشند، اینها همان بازنده های روزهای نه چندان دور آینده خواهند بود

عصر تراکنش

یادداشت

۲۳

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم

# بررسی آخرین تحولات قانونی در بازارهای مالی



سید مهدی  
نبوی

وکیل  
دادگستری

مهرتراکتس



۲۴

ASAEETARAHOONESH.IR

ماهانامه اختصاصی مدیران  
فناوری‌های مالی ایران

قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۰۲ که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۷ از جانب رئیس جمهور، برای اجرا، ابلاغ شده است، جدیدترین مصوبه مجلس شورای اسلامی در حوزه بازارهای مالی ایران است. در نظام حقوقی جمهوری اسلامی ایران، قوانین متعددی بر بازارهای مالی حاکم است که مهم‌ترین آنها عبارت است از: قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون بیمه، قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم قانون اساسی، قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهارم و چهارم قانون اساسی، قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی. همچنین، احکام متعددی در سایر قوانین، از جمله قوانین بودجه سنواتی و برنامه‌های توسعه کشور، درباره بازارهای مالی و تأمین مالی آورده شده است. با این حال به نظر می‌رسد قانون‌گذار، قوانین موجود را کافی و کارآمد ندانسته و با تصویب قانونی جدید، سعی بر جبران کاستی‌های قبلی و ایجاد ظرفیت‌های جدید برای توسعه تأمین مالی کشور داشته است. هرچند با نگاهی عمیق و تحلیلی به این قانون و در برآوردی کلی‌تر، می‌توان گمانه‌زنی‌هایی از این دست مطرح کرد که تحریم‌های اقتصادی و کاهش درآمدهای کشور از یک سو و تغییر موازنه قدرت اقتصادی بین دولت و شرکت‌های شبه‌دولتی، در تصویب چنین قانونی بی‌تأثیر نبوده است. در هر صورت قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها دارای نکاتی است که در ادامه بررسی خواهد شد. قانون‌گذار همچون گذشته علاقه خود به حکمرانی شورایی را حفظ کرده و به جای اصلاح وظایف و اختیارات نهادهای مالی موجود و قوانین حاکم بر آنها، ترجیح داده با ایجاد ساختار جدیدی به نام «شورای ملی تأمین مالی» اهداف مدنظر خود را محقق کند. برخی بر این عقیده‌اند که شوراهای عالی در کشور ما کارنامه درخشانی ندارند و از کارایی لازم برخوردار نیستند و حتی مطالعات و تلاش‌های مختلفی برای حذف، ادغام یا انحلال



شوراهای موجود در کشور صورت گرفته یا در حال انجام است. گذشته از اینها، نسبت میان این شورا با وظایف و اختیارات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شورای عالی بانک مرکزی، شورای عالی بورس، شورای عالی بیمه و سایر دستگاه‌های اجرایی و نیز شورای عالی امنیت ملی و شورای عالی هماهنگی اقتصادی سران قوا، به روشنی تعیین نشده است؛ هرچند در تبصره دوم ماده دوم قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مقرر شده است چنانچه موردی از وظایف و اختیارات شورای ملی تأمین مالی مطابق قوانین مربوطه به صورت صریح به سایر نهادها واگذار شده باشد، وظایف و اختیارات شوراها و دستگاه‌های دیگر در این موارد بر مصوبات شورای ملی تأمین مالی حاکم است، اما همین حکم نه تنها موجب رفع ابهام در وظایف و اختیارات این شورا نشده است، بلکه در آینده محل اصلی نزاع و اختلاف میان سایر شوراها و دستگاه‌ها با شورای ملی تأمین مالی خواهد شد و شورای تازه بنیاد، عملاً درگیر اثبات صلاحیت و تعیین حدود وظایف و اختیارات خود می‌شود و کارکرد مورد انتظار را از دست می‌دهد. از سوی دیگر شورای ملی تأمین مالی، صرفاً یک نهاد سیاست‌گذار و مقررگذار نیست، بلکه یک نهاد اجرایی نیز محسوب می‌شود که عهده‌دار وظایفی از جمله صدور موافقت اصولی تأسیس و مجوز فعالیت شرکت‌های اعتبارسنجی خواهد بود. اگرچه قانون‌گذار سعی کرده است برای پرهیز از ایجاد تشکیلات اداری غیرضروری و تحمیل هزینه مالی به دولت، دبیرخانه شورای عالی تأمین مالی را با امکانات موجود در وزارت امور اقتصادی و دارایی قرار دهد، اما واقعیت این است که این وزارتخانه دیر یا زود، برای اجرای تکالیف مقرر در این قانون، ساختارهای جدیدی تشکیل خواهد داد و عملاً نقض غرض قانون‌گذار صورت خواهد گرفت.

از جمله ابداعات جدید قانون‌گذار در قانون تأمین تولید و زیرساخت‌ها گسترش دامنه وثایق، ایجاد سامانه جامع وثایق، امکان ایجاد صندوق‌های تضمین توسط نهادهای مالی و تضمین سبد تضمین صندوق‌ها توسط بیمه است؛ ابتکاراتی که موجب می‌شود کسب و کارهای جدیدی در نظام تأمین مالی ایجاد شود و برخی از موانعی که پیش از این در زمینه توسعه ابزارهای مالی نوین وجود داشت، مرتفع شود. به نظر می‌رسد قانون‌گذار سعی بر وارد کردن مفاهیم رایج در گفتمان صنعت مالی و اقتصاد دیجیتال به قانون جدید داشته است. ذکر عبارت‌هایی نظیر اوراق بهادارسازی اموال و دارایی‌ها که می‌تواند متناظر با توکنایز کردن دارایی‌ها باشد، تجویز استفاده از هوش مصنوعی و رمزپول در زمینه تأمین مالی، از این قبیل موارد است.

توجه به تقویت نظام سنجش اعتبار و مکلف کردن بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به ایجاد «پایگاه داده اعتباری کشور»، تغییر برخی تشریفات قانونی مرتبط با شرکت‌های تجاری و مجوز ثبت تعهدات قراردادی در بانک‌ها از دیگر نوآوری‌ها در راستای تسهیل فرایندهای تأمین مالی و الکترونیکی کردن آنها، در این قانون است. در مجموع و فارغ از ابهامات جدی مطرح‌شده، قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها، ظرفیت‌های جدیدی را پیش روی فعالان بازارهای مالی، به‌ویژه در عرصه اقتصاد دیجیتال، قرار داده است. ♦

# Fintech Dictionary

از «الف» تا «ی» دنیای مالی دیجیتالی شده

# فرهنگ واژه‌های فین‌تک

با حمایت بانک صادرات منتشر می‌شود



انتشارات  
راه‌پرداخت

باشد، منجر به مرگ اکوسیستم می‌شود، ولی اگر دوباره خلق ارزش اولویت یابد و بر کسب ارزش غلبه کند، اکوسیستم بازآفرینی خواهد شد.

همان‌طور که در ادبیات کسب و کار مفهومی به نام «کمینه محصول پذیرفتنی» (MVP) وجود دارد، در ادبیات اکوسیستم‌ها نیز مفهومی به نام «کمینه زیست‌بوم پذیرفتنی» (MVE) وجود دارد. اگر در طراحی یک اکوسیستم فقط به بازیگران، نقش‌ها و روابط بین آنها پردازیم و ابعاد دیگر اکوسیستم را در نظر نگیریم، عملاً به طراحی یک MVE پرداخته‌ایم. به بیان دیگر  $MVE = Actors + Roles + Relations$ ؛ حال آنکه اکوسیستم ابعاد دیگری را نیز دربرمی‌گیرد که در طراحی یک اکوسیستم می‌بایست همه آنها را در نظر گرفت. در ادامه این یادداشت به مهم‌ترین این ابعاد اشاره می‌کنیم:

● **زمینه:** این بعد مواردی همچون راهبردها، توانمندسازها، پیشران‌ها، موانع و مخاطرات اکوسیستم را دربرمی‌گیرد.

● **ساختار:** این بعد از اکوسیستم نوآوری بیشتر برای ما شناخته شده است، زیرا شامل انواع بازیگران، نقش‌ها و فعالیت‌های آنها در اکوسیستم می‌شود. در واقع هر اکوسیستمی شامل تعدادی بازیگر است که مطابق توانمندی‌ها و تمایلات خود در طی چرخه حیات اکوسیستم نقش‌هایی را برعهده می‌گیرند. برخی از این نقش‌ها در اکوسیستم نوآوری عبارت‌اند از: رهبر اکوسیستم، سلطه‌گر، تأمین‌کننده، مکمل، خبره، قهرمان، حامی، هم‌گذار و کاربر. به ازای هر یک از این نقش‌ها فعالیت‌های خاصی برای بازیگران تعریف می‌شود.

● **زیرساخت:** این بعد شامل زیرساخت‌های فناوری، مالی، اجتماعی، فرهنگی، حقوقی، قانونی و غیره می‌شود. مادامی که این زیرساخت‌ها فراهم نشود شکل‌گیری و توسعه اکوسیستم امکان‌پذیر نخواهد شد.

● **ارتباطات:** شامل تمامی روابط بین بازیگران مختلف می‌شود. این روابط می‌تواند از نوع همکاری، رقابت یا رقابت و همکاری توأمان باشد که به این آخری، هم‌رقابتی (Coopetition) اطلاق می‌شود. در هر یک از این روابط مصنوعاتی از نوع کالا یا خدمات، اطلاعات یا دانش، یا پول و اعتبار بین بازیگران ردوبدل می‌شود.

موضوعات دیگری همچون سلامت، پایداری، تکامل، محیط و سطوح اکوسیستم نیز وجود دارند که می‌توان آنها را در بعد دیگری که به پی‌کربندی مربوط می‌شود جا داد. برای مثال سطح اکوسیستم به گستره جغرافیایی آن اشاره دارد که می‌تواند منطقه‌ای، ملی یا سراسری باشد. مخلص کلام اینکه، اکوسیستم یا زیست‌بوم اصطلاحی پرمعنا و پیچیده است که ما آن را به‌سادگی در مکالمات روزمره خود به کار می‌گیریم و آن را تقلیل می‌دهیم. اکوسیستم انواع و ابعاد گوناگونی دارد که در این یادداشت فقط به بخش مختصری از آن پرداختیم. امید آنکه هر بار از این واژه استفاده می‌کنیم، تأملی کوتاه بر مفهوم و بار معنایی آن نیز داشته باشیم. ♦

عمر تراکتس

یادداشت

۲۷

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



## دور ویداد مهم در اکوسیستم‌های رمزارز و نوآوری کشور

اردیبهشت‌ماه امسال شاهد دو رویداد مهم در اکوسیستم نوآوری و رمزارز کشور بودیم. اوایل این ماه به بهانه چهارمین هاوینگ بیت‌کوین، کارخانه نوآوری رسانه راه‌کار اولین رویداد خود در سال ۱۴۰۳ را با عنوان «هاوینگ بیت‌کوین» برگزار کرد که با استقبال بسیار خوب اعضای این اکوسیستم و فعالان مواجه شد. همچنین از ۱۸ تا ۲۱ اردیبهشت‌ماه نیز سیزدهمین رویداد اینوتکس در پارک فناوری پردیس برگزار شد؛ رویدادی که امسال بخش محتوایی آن نسبت به سال‌های گذشته بسیار قوی‌تر بود و در این چهار روز میزگردها، سخنرانی‌ها و ارائه‌های متنوعی درباره موضوعات گوناگون اکوسیستم نوآوری، فین‌تک و مالی کشور برگزار شد. به‌روال همیشه در بخش «گزارش‌ها» ی ماهنامه عصر تراکنش مروری بر مهم‌ترین اخبار یک ماه اخیر داشتیم. همچنین چند گزارش متنی و تصویری از این دو رویداد تهیه کردیم و در گزارشی به چرایی و ضرورت توسعه تحلیل داده در صنایع بانکی و پرداخت کشور پرداختیم و در این باره با فعالان این حوزه گفت‌وگو کردیم.

گزارش‌ها



# ماه عمیق شدن در حال و هوای امروز اکوسیستم نوآوری



زهرا قربانی

اردیبهشت ماه ۱۴۰۳ با دو رویداد مهم در صنعت فین تک و نوآوری کشور همراه بود. اوایل اردیبهشت ماه، درست هم زمان با هاوینگ چهارم بیت کوین، کارخانه نوآوری رسانه راه کار رویداد هاوینگ را برگزار کرد که به گفته حاضران این رویداد فرصت بسیار خوبی برای گپ و گفت و تعامل اعضای اکوسیستم رمزارز فراهم آورد. در این رویداد دورنمایی از وضعیت یک سال آینده اکوسیستم رمزارز به اشتراک گذاشته شد و دغدغه های کسب و کارها بررسی شد. رویداد مهم دیگر این ماه، اینوتکس ۲۰۲۴ بود. امسال اینوتکس در بخش نمایشگاهی مانند سال های گذشته بیشتر حول محور نوآوری متمرکز بود و در بخش استیج ها بر محتوا تمرکز داشت. فروم حکمرانی میزبان تعامل دولتی ها و خصوصی ها بود. ایستگاه آینده (نکستیشن) نیز میزبان چهره ها و کسب و کارهای جدید بود و تنوع محتوای ارائه شده پروپیمان بود؛ طی سه روز برگزاری نکستیشن مخاطبان اکوسیستم نوآوری از ابعاد گوناگون مسائل را بررسی کردند و با عینک هایی از جنس تاریخ، ورزش، سبک زندگی و تأثیر ورود هلدینگ های بزرگ، به وضعیت فعلی اکوسیستم نوآوری ایران نگاه کردند. همچنین رسانه های راه پرداخت، عصر تراکنش و کارنگ حامی رسانه ای اینوتکس ۲۰۲۴ بودند و محتواهای این رویداد را پوشش دادند. علاوه بر این دو اتفاق مهم در اردیبهشت ماه ۱۴۰۳، صنعت فناوری های مالی شاهد اخبار دیگری نیز بود که در ادامه نگاهی به آنها خواهیم داشت.



تأکید کرده این ارز دیجیتال دیگر استخراج ندارد و انتشارش صرفاً در اختیار بانک مرکزی است و هیچ فرد یا نهادی، به جز بانک مرکزی در میزان، انتشار و حجم گردش نمی تواند تنظیم گری انجام دهد.



## برگزاری مجمع عمومی پرداخت الکترونیک پاسارگاد

مجمع عمومی عادی سالانه شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد (سهامی عام) به طور فوق العاده در سالن آمفی تئاتر دانشگاه خاتم تشکیل شد. در این مجمع ضمن تصویب صورت مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۲، اعطای هفتاد تومان سود نقدی به ازای هر سهم به سهامداران تصویب شد. همچنین با تصویب سهامداران اعضای هیئت مدیره انتخاب شدند. این جلسه با حضور ۸۰.۵۸ درصدی سهامداران، رئیس مجمع، دبیر مجمع، نماینده سازمان بورس،

روحیه خلاق و نوآور رمزینکس را نشان دهد و بازگوکننده آنچه آنها برای جامعه مخاطب خود می خواهند، نبود. از طرفی این نیاز حس شد که با ورود نسل جدید و گسترده شدن مخاطب ها در حوزه ارز دیجیتال، نمادهای برند باید تأمین کننده انواع سلیقه ها باشد. تأکید بر مدرن بودن و سادگی لوگو در همین راستا بود.

## امکان پرداخت پول با موبایل به جای کارت

سرانجام پس از گذشت هشت سال، براساس اعلام بانک مرکزی، امکان پرداخت پول از طریق موبایل به جای استفاده از کارت (NFC) در کشور عملیاتی شد و قرار است این طرح در سطح وسیعی اجرایی شود. براساس اعلام بانک مرکزی در حال حاضر شش بانک کشور به طرح کهربا پیوسته و قرار است خدمات را به طور NFC ارائه کنند. مانی یکتا، معاون بانک مرکزی، در این باره اعلام کرده که در قانون جدید به بانک مرکزی تکلیف شده که ریال دیجیتال را به عنوان شکل جدید پول منتشر کند. به گفته مانی یکتا از خردادماه به تدریج ریال دیجیتال در اختیار مردم قرار می گیرد و این ریال دیجیتال، همان پول عمومی است. یکتا



## تغییر هویت بصری رمزینکس

صرافی رمزینکس پس از شش سال فعالیت در حوزه رمزارز، هویت بصری و رابط کاربری خود را عوض کرد. این تغییرات قبل از همه در لوگوی جدید و شعار برند رمزینکس به چشم می خورد. فرایند ری برندینگ رمزینکس حدود شش ماه طول کشید و سرانجام در فروردین ماه سال ۱۴۰۳ اجرایی شد. برند رمزینکس در سال ۱۳۹۶ توسط جمعی از دانشجویان دانشگاه شریف بنیان گذارده شد و هم زمان با رشد بازار رمزارزها، تیم آن بزرگ و بزرگ تر شد. در تمام این سال ها، تلاش بنیان گذاران رمزینکس معطوف به ارائه خدمات بهینه و تسهیل فرایند خرید و فروش رمزارزها بود و اکنون زمان آن رسیده بود که هویت ظاهری رمزینکس با ارزش هایی که در این مدت شکل گرفته و در DNA برند نهادینه شده، همسو شود. به گفته مدیران رمزینکس، لوگوی قبلی به خوبی نمی توانست

عصر تراکنش



ASAE@TARAHONESH.IR

ماهانامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

حسابرس و دو ناظر برگزار شد. در سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۲، پی‌یاد بیش از شصت هزار پایانه فروشگاهی جدید خریداری و حدود ۱۳۰۰ همت تراکنش در حوزه پرداخت ثبت کرده است. همچنین پایانه‌های سیستمی این شرکت روند افزایشی داشته و به حدود دو میلیون دستگاه رسیده است. مبلغ تراکنش اینترنتی پی‌یاد طی سال‌های گذشته رشدی ۱۰ برابری را تجربه کرده و در سال ۱۴۰۲ نیز ۴۷ درصد رشد داشته است. این شرکت قصد دارد زنجیره ارزش و سپد محصولات خود را تکمیل کند و از طریق پلتفرم آوند و پی‌یاد به کاربران خدمات BNPL ارائه دهد.

## برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه ایران کیش

مجمع عمومی عادی سالانه

شرکت کارت اعتباری ایران کیش در دانشگاه الزهرا

برگزار شد و براساس صورت‌های مالی تلفیقی سال مالی منتهی به پایان آذر ۱۴۰۲، این شرکت نسبت به مدت مشابه سال قبل ۴۶ درصد افزایش سود خالص داشته است. این میزان افزایش سود، دست کم طی پنج سال گذشته بی‌سابقه بوده است و بیشترین رشد طی سال‌های اخیر محسوب می‌شود. علاوه بر این، آنها موفق شده‌اند به رشد ۱۵ درصدی مبلغ تراکنش کارت‌خوان فروشگاه‌های و رشد ۲۶ درصدی مبلغ تراکنش درگاه اینترنتی دست یابند. همچنین به کاهش ۲۹ درصدی در دستگاه‌های فاقد تراکنش نائل شدند. این در حالی است که تعداد ابزار کارت‌خوان‌های نصب‌شده دارای تراکنش این شرکت نیز با افزایش همراه بوده است.



## رونمایی از فوربیکس؛ پلتفرم توسن در حوزه بانکداری دیجیتال

توسن، یکی از شرکت‌های فعال در حوزه ارائه فناوری‌های

مالی و بانکی، با رویکرد توسعه بانکداری شرکتی و ارائه ابزارهای نوین و با همکاری یکی از شرکای تجاری خود، اقدام به راه‌اندازی پلتفرم بانکداری دیجیتال شرکتی

با نام فوربیکس کرده است.

این محصول جدید با بهره‌گیری از توانمندی‌های توسن و همکاران تجاری آن، در تابستان سال ۱۴۰۳ به بازار عرضه می‌شود. پلتفرم فوربیکس، همچون یک تسهیل‌گر هوشمند برای کسب‌وکارهای کوچک و متوسط عمل می‌کند و براساس نیازهای مالی این نوع کسب‌وکارها در اموری نظیر حسابداری، صدور فاکتور الکترونیک، تأمین مالی، امور بانکداری و مواردی از این قبیل طراحی و راه‌اندازی شده است. هدف اصلی ایجاد این پلتفرم، ارائه ابزارهای مختلف پشتیبانی و مدیریتی برای کسب‌وکارهای کوچک و متوسط است تا این کسب‌وکارها بتوانند با استفاده از این ابزار هوشمند و صرفه‌جویی در زمان، روی رشد و توسعه خود تمرکز کنند.



## انتصاب مدیران عامل هلدینگ بهپویان هوشمند امید و امیدبوم

در مراسمی با حضور آیت‌الله ابراهیمی، مدیرعامل بانک سپه و سید مهدی حسینی، قائم‌مقام مدیرعامل بانک، ضمن قدردانی از خدمات احمد سلمانی آرانی، مدیرعامل پیشین هلدینگ بهپویان هوشمند امید، محمد محسن صدر به این سمت منصوب شد. محمد محسن صدر که پیش از این مدیرعاملی شرکت امیدبوم سپه را برعهده داشته دارای مدرک دکترای تخصصی در رشته علم اطلاعات است. از سوابق قبلی او می‌توان به مدیرعامل و نایب‌رئیس هیئت‌مدیره شرکت خدمات فناوری اطلاعات رفاه ایرانیان (فارا)، مدیرعامل و نایب‌رئیس هیئت‌مدیره شرکت اطلاع‌رسان رایتل، مدیرکل روابط عمومی دانشگاه پیام‌نور کشور، عضو هیئت‌رئیس دانشگاه پیام‌نور کشور و معاون مدیرکل دفتر آمار و فناوری اطلاعات دانشگاه پیام‌نور کشور اشاره کرد. در این مراسم همچنین محمدعلی بخشی‌زاده، به مدیرعاملی شرکت امیدبوم سپه منصوب شد. بخشی‌زاده از بهمن‌ماه ۱۳۹۹ قائم‌مقامی هلدینگ فناوری بانک صادرات را برعهده داشت. فعالیت او در این هلدینگ در راستای توسعه

تحول دیجیتال بود و باعث شد گفتمان تحول دیجیتال در این بانک شکل بگیرد. بخشی‌زاده همچنین معاونت فناوری اطلاعات بانک دی را در کارنامه خود دارد.

## سندباکس ویژه باننشستگان از دستاوردهای بانک صادرات

محسن سیفی کفشگری، مدیرعامل بانک صادرات ایران، صدور برات الکترونیک برای تأمین مالی زنجیره تأمین واحدهای تولیدی در محیط سندباکس، ایجاد مرکز ویژه رسیدگی به امور باننشستگان و اقدامات مؤثر در زمینه تسهیلات رفاهی آنها و همچنین حمایت اثربخش از زیست‌بوم نوآوری و دانش‌بنیان کشور را از دستاوردهای بانک در سال گذشته عنوان کرد و با ارائه گزارشی از وضعیت فروش املاک مازاد از برنامه برای رسیدن به هدف ۳۰ درصدی در این بخش تا سال ۱۴۰۴ خبر داد.



## نیما شمسپور؛ مدیرعامل جدید فرادیس گسترکیش

اعضای هیئت‌مدیره شرکت فرادیس گستر کیش در جلسه‌ای، نیما شمسپور را به‌عنوان مدیرعامل شرکت فرادیس گستر کیش، هاب نوآوری گروه ملی انفورماتیک برگزیدند. در این جلسه از زحمات نادر قاسمی، مدیرعامل پیشین شرکت فرادیس گستر کیش، قدردانی شد. همچنین او را عهده‌دار مسئولیت سکوی بانکداری باز شاهین اعلام کردند. شمسپور دارای مدرک دکترای سیاست‌گذاری است و مشاور امور تحول دیجیتال و نوآوری نهادهای مختلف بوده و سابقه مدیرعاملی و عضویت در هیئت‌مدیره شرکت‌های نوآوری و فناوری را در کارنامه خود دارد.

## برگزاری رویداد هاوینگ بیت‌کوین

ماه آوریل سال ۲۰۲۴ میلادی که برابر با اوایل اردیبهشت‌ماه سال ۱۴۰۳ شمسی است، ماهی بسیار مهم در تاریخ بیت‌کوین است. در این ماه، رویدادی بزرگ تحت عنوان هاوینگ بیت‌کوین رخ داد؛ رویدادی که تحلیل‌گران آن را یکی از عوامل مهم در رشد

عمر تراکنش

دیدبان

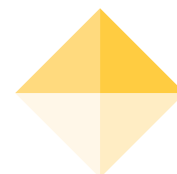
۳۱

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



مهرتراکتس



۳۴

ASAEETRAHONESH.IR

ماهانامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

در رویداد هاوینگ بیت کوین که اردیبهشت ماه در باشگاه آجودانیه برگزار شد، چه گذشت؟

# فرصتی برای گرد هم آمدن اعضای اکوسیستم

دوم اردیبهشت ماه باشگاه آجودانیه بانک ملی، میزبان رویداد هاوینگ بیت کوین کارخانه نوآوری رسانه راه کار بود؛ رویدادی که حدود پانصد نفر از مدیران صرافی های رمزارزی، تریدرها، پژوهشگران و متخصصان فنی بلاکچین، کسب و کارهای پرداخت یاری، سرمایه گذاران حقیقی و حقوقی و تأمین کنندگان سخت افزاری این صنعت را گرد هم آورد و بستر مطلوبی برای هم فکری، شبکه سازی و تعامل میان آنها ایجاد کرد. همچنین، در این رویداد والکس، آبان تتر، یوبیتکس، اکس اونیکس، زربان و پول نو به عنوان حامی حضور داشتند. استقبال گرم فعالان اکوسیستم رمزارز و دارایی دیجیتال کشور از این رویداد نشان داد که راه کار در تحقق اهداف خود موفق عمل کرده است. در ادامه علاوه بر مشاهده گزارشی تصویری از رویداد هاوینگ بیت کوین، به طور مختصر درباره کم و کیف اتفاقات آن نیز گزارشی می خوانید.



سمت راست خودشان استندی را می دیدند که صفحه دارتی را نگه می داشت؛ مسابقه پرتاب دارت یکی از رویدادهای جانبی این رویداد بود که مضاف بر خلق هیجان میان مهمانان و ایجاد یک فضای رقابتی ساده و دوستانه، جایزه هایی را نیز به همراه داشت که شامل رمز ارزهای مختلفی می شد و هر قدر که دارت در موقعیتی نزدیک تر به مرکز دایره فرود می آمد، سهم جایزه افزایش می یافت.

## ◀ از بازی و سرگرمی تا سخنرانی های تخصصی

برنامه های متنوعی از بازی و سرگرمی و جایزه گرفته تا سخنرانی افراد متخصص این حوزه در این رویداد تدارک دیده شده بود. مهمانان با گذر از فضای سبز باشگاه آجودانیه و درست پیش از ورودشان به لابی باشگاه، در



از طرفی بازار پیشگویی و پیش‌بینی درباره میزان رشد بیت‌کوین هم حسابی داغ بود. در لابی سالن برگزاری همایش رویداد هاوینگ بیت‌کوین، بنری ساعت‌گونه وجود داشت که روی آن اعدادی به‌عنوان مقدار نهایی نرخ بیت‌کوین در انتهای سال ۲۰۲۴ درج شده بود و عقربه‌ای هم درست در وسط این صفحه، میان اعداد جابه‌جایی شد تا مهمانان با قرار دادن نوک آن روی مقدار مدنظر خود، میزان رشد این رمزارز تا پایان سال ۲۰۲۴ را حدس بزنند. از طرفی پلتفرم «چندین» نیز در این رویداد حضور داشت و موضوع «سرنوشت صرافی‌های رمزارزی در پنج سال آینده» را مورد نظرسنجی قرار داد و طی آن شرکت‌کنندگان پیش‌بینی خود از آینده این اکوسیستم را به اشتراک گذاشتند.

اما در بطن این رویداد و در ابتدای برنامه، میثم سلیمانی، سردبیر رسانه‌های راه‌پدخت، رمزارز و کارنگ و رسول قربانی، رئیس هیئت‌مدیره راه‌کار، به ارائه توضیحاتی درباره اسپانسرهای این رویداد و همچنین برنامه‌های عصرانه راه‌کار پرداختند و سپس نوبت نمایندگان از هفت کسب‌وکار حوزه رمزارز بود تا در ارائه‌هایی مرتبط با موضوع هاوینگ سخنرانی کنند. ارائه اول این رویداد مربوط به صرافی زربان بود که سهراب ثامنی، مدیرعامل این شرکت، در سخنرانی خود با موضوع «نقش جدید بیت‌کوین در مقابل طلا» گفت: «مهم‌ترین تفاوت هاوینگ امسال با هاوینگ‌های قبلی نرخ عرضه آن است. اولین سالی است که نرخ عرضه بیت‌کوین از نرخ

عرضه طلا پایین‌تر می‌آید. این امر باعث می‌شود ارزش بیت‌کوین در ذخیره ارزش بالاتر رود و اهمیت آن در بازار افزایش یابد. به این ترتیب افت کمتری را نسبت به سال‌های قبلی در نظام‌های رمزارزی شاهد خواهیم بود.» در ارائه دوم، ابراهیم مقدم، مدیرعامل پول‌نو، درباره «اثر هاوینگ بر رفتار ماینرها و کم شدن عرضه بیت‌کوین در صرافی‌ها» تا انتهای ۲۰۲۴ حرف زد و پیش‌بینی کرد که نمودار بیت‌کوین تا انتهای این سال صعودی باشد. ابراهیم مقدم ادامه داد: «از آنجا که صرافی‌ها، چه داخلی و چه خارجی، بیت‌کوین مورد نیاز خود را از صرافی‌های دیگر تأمین می‌کنند، کمبود عرضه بیت‌کوین همه صرافی‌ها را با مشکل مواجه می‌کند. این مسئله فقط با بالا رفتن خیلی زیاد قیمت بیت‌کوین حل می‌شود.»

ارائه سوم نیز مربوط به صرافی اکس اونیکس بود و محسن معین‌زاده، رئیس هیئت‌مدیره این صرافی، در سخنرانی خود با موضوع «درس‌هایی از هاوینگ‌های قبلی» گفت: «هاوینگ رویدادی پیچیده و ضد تورمی است که برای کاهش عرضه بیت‌کوین برنامه‌ریزی شده است. اولین تأثیر هاوینگ روی قیمت بیت‌کوین است و در کنار آن، به دلیل واکنش سریع معامله‌گران باعث افزایش نوسانات کوتاه‌مدت در این حوزه می‌شود.»

در ارائه چهارم، علی میری، مدیر توسعه کسب‌وکار و ثنا شمسافر، مدیر محصول شرکت والکس، به ترتیب درباره «فرصت‌ها و چالش‌های هاوینگ بیت‌کوین برای صرافی‌های رمزارزی» و «الگوهای قابل تکرار هاوینگ» سخنرانی کردند. میری در خلال این سخنرانی این مسئله را مطرح کرد که بیت‌کوین امروزه بیشتر باید نوعی دارایی در نظر گرفته شود نه شکلی از ابزار پرداخت. میری ادامه داد: «ضریب نفوذ رمزارزها در ایران بین ۱۴ الی ۱۷ درصد است و از این منظر در کشور نه وضعیت خوبی داریم و نه وضعیت بدی. یک راه ما این است که با هم بجنگیم تا سهم خود را از بازار موجود افزایش دهیم و راه دیگر هم این است که سقف بازار را بالاتر ببریم؛ ما باید به دنبال افزایش نرخ پذیرش رمزارزها باشیم.» شمسافر نیز در این ارائه هاوینگ را رویدادی برای یادآوری آرمان‌های ساتوشی قلمداد کرد و گفت: «سؤال اینجاست که آیا در این پارادایم مالی می‌توان از گذشته به آینده رسید؟ آیا در کریپتوکارنسی الگوها تکرار شوند هستند؟ به نظر من از گذشته نمی‌توان به آینده رسید. تکنولوژی پویایی دارد و باید روند آن را در نظر داشت و بیت‌کوین اینجاست تا حرف‌های مهم‌تری بزند.»

در ارائه پنجم، رضا قربانی، هم‌بنیان‌گذار راه‌کار، ضمن معرفی کتاب «اربابان کریپتو» که راجع به زندگی برابان آرمسترانگ، بنیان‌گذار کوین بیس نوشته شده است، از عباس آشتیانی، کاوه مشتاق، مهدی فاطمیان، سهیل نیکزاد، رضا زرنوخی، ضیاء صدر، علیرضا خداکرمی، عیسی کشاورز و رامیار قنبری درخواست کرد برای رونمایی از این کتاب روی صحنه حضور پیدا کنند. در ادامه هرکدام از این افراد درباره اهمیت کتاب و کتاب‌خوانی در حوزه فناوری صحبت کردند. پس از این وقفه کوتاه، حسین مرید سادات، مدیر توسعه کسب‌وکار بوبیتکس، در ششمین ارائه درباره «فرصت‌سازی هاوینگ برای گروه‌های مختلف اکوسیستم دارایی دیجیتال» سخنرانی کرد و گفت: «یکی از نکاتی که هیچ‌کدام از صرافی‌ها به آن دقت نکرده‌اند تغییر نسل افرادی است که وارد حوزه رمزارز شده‌اند. جنس فعالان این حوزه در حال تغییر است. امروز فضای لوکس چهار سال قبل تبدیل به فضایی خودمانی شده و هرکسی سید رمزارزی خود را دارد. با توجه به این تغییرات، جنس آموزش نیز در این حوزه باید تغییر کند.» در ارائه هفتم نیز امید امین‌زاده، معاون عملیات آبان‌تر به موضوع «پس‌هاوینگ و اقتصاد بیت‌کوین» پرداخت و ضمن بیان این نکته که شاید این آخرین هاوینگی باشد که به لحاظ اقتصادی در قیمت بیت‌کوین مؤثر است، گفت: «متغیر مهمی که در آینده روی قیمت تأثیر می‌گذارد، واقعیت‌های اقتصادی خواهد بود.» در بخش آخر نیز افشین آشوری و کامیار شرفی، فعالان حوزه ماینینگ، گفت‌وگویی دوفره درباره استخراج رمزارز در ایران داشتند. آشوری در این گفت‌وگو تأکید کرد که در ایران با توجه به شرایط نامطلوب اقتصادی ماینینگ زیرزمینی به‌طور فزاینده‌ای در حال رشد است و کنترل اوضاع از دست وزارت نیرو و وزارتخانه‌های مربوطه خارج شده است و شرفی نیز روی این مسئله صحه گذاشت که پدیده ماینینگ تا زمانی که بیت‌کوین وجود دارد، ادامه خواهد داشت. اگر استخراج اتفاق نیفتد بیت‌کوین با مشکل مواجه خواهد شد و از طرفی این الزام هم وجود دارد که هزینه‌های ماینینگ و درآمد حاصل از آن با هم متوازن باشند. به عقیده شرفی در این میان، تنها چالشی که ممکن است این مسیر را با مشکل مواجه کند هولدرها خواهند بود.

پس از سخنرانی‌ها، افراد حاضر در این رویداد به شبکه‌سازی، گفت‌وگو و گرفتن عکس یادگاری پرداختند و از کانترهای اسپانسرهای رویداد هاوینگ در بخش نمایشگاهی این رویداد بازدید کردند.

مهرتراکتس

گزارش  
تصویری

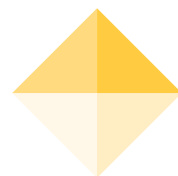
۳۵

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



همراهکن



۳۶

ASAE-TARAFHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران



عمر تراکتس

گزارش  
تصویری

۳۷

خرداد ۱۴۰۳

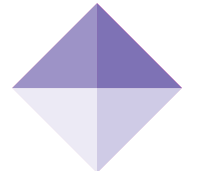
سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم





صادق کاشفی

عصر تراکتس



۴۰

ASAE@TRAHONESH.IR

ماهانامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

گزارش تصویری از رویداد چهارروزه اینوتکس؛ یکی از بزرگ ترین گردهمایی های  
اکوسیستم نوآوری و فناوری کشور

# اینووتکس ۲۰۲۴

## آینده، هراس ها و امیدها

سیزدهمین دوره از نمایشگاه بین المللی نوآوری و فناوری اینوتکس ۲۰۲۴ از ۱۸ تا ۲۱ اردیبهشت ماه ۱۴۰۳ در پارک علم و فناوری پردیس برگزار شد. فعالان و علاقه مندان حوزه فناوری و نوآوری کشور استقبال گرمی از این نمایشگاه به عمل آوردند و در مجموع ارزیابی برآیند اتفاقات این نمایشگاه با واژه مثبت منصفانه به نظر می رسد. آب و هوای عجیب پردیس یکی از غافلگیری های این رویداد به شمار می آید که برای لحظاتی با هجوم باد و باران خاطره ای از سرمای زمستان گذشته را تداعی می کرد و با تابش آفتاب در ساعات دیگر منادی تابستان گرم پیش رو بود؛ هرچند که جو کلی حاکم بر نمایشگاه متأثر از رایحه اردیبهشتی، حاوی طراوتی بود که همه چیز را بهتر جلوه می داد. کارخانه نوآوری رسانه راه کار نیز در این رویداد و مطابق انتظار نقش پررنگی ایفا کرد؛ از برگزاری رویدادها و میزگردهای مختلف گرفته تا برپایی استودیو راه کار برای گفت و گو با مدیران و فعالان حوزه فناوری و نوآوری کشور. در ادامه گزارش مختصری از این اتفاقات را می خوانید.



◀ «از کی بیرسم» آقای حکمران؟

مصرف کننده در پلتفرم هایی مانند دیوار، شیپور، دیجی کالا، اسنپ و...، معضل احراز هویت، چالش سایبربولی و کلاهبرداری های دیجیتالی و به طور کلی مسئولیت پلتفرم ها، کاربران و رگولاتور در قبال یکدیگر مطرح شد. رضا قربانی، مدیرعامل کارخانه نوآوری رسانه

یکی از اتفاقات مهم اینوتکس ۲۰۲۴ برگزاری فروم حکمرانی بود؛ رویدادی که در دوروز از نمایشگاه و در دو نوبت صبح و عصر برگزار شد و طی آن بیش از سی کارشناس حوزه نوآوری و فناوری، در قالب سخنرانی و میزگرد به بررسی موضوعات و چالش های موجود در این حوزه پرداختند. در رویداد فروم حکمرانی برای اولین بار مسائلی درباره حقوق



میزگرد «اکوسیستم نوآوری چگونه به سکه‌روز تبدیل شد؟» که با حضور مسعود وکیلی نیا، مدیرعامل هلدینگ ارتباط فردا سید ولی‌اله فاطمی اردکانی، بنیان‌گذار توسن و با مدیریت رسول قربانی، رئیس هیئت‌مدیره راه‌کار برگزار شد.



میزگرد «خط قرمز» که با حضور امیرحسین شبیری، مدیرعامل شاپرک و امین کلاه‌دوزان، رئیس مرکز توسعه تجارت الکترونیکی و با مدیریت مرضیه امیری، دبیر تحریریه راه‌پرداخت برگزار شد.



مهرتراکتس



۴۲

ASAE7ARRAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری‌های مالی ایران



میزگرد «اکوسیستم دیجیتال و نیازمندی‌های سخت‌افزاری آن» که با حضور رامین آذری، نایب‌رئیس هیئت‌مدیره پردیس دیپان‌دیشان؛ حیدر مغنی، مدیرعامل فناپ‌تک؛ حسین اسلامی، مدیرعامل رمیس و با مدیریت مینا والی، نایب‌رئیس هیئت‌مدیره راه‌کار برگزار شد.







میزگرد «روی خوش سنگین وزن‌ها به نوآوری» که با حضور مجید سلطانی، مدیرعامل شرکت مخابرات ایران، رضا سمیع‌زاده، مدیرعامل هلدینگ فاخر و با مدیریت مینا حاجی، سردبیر ماهنامه عصر تراکنش برگزار شد.



میزگرد «لجستیک؛ پاشنه آشیل خرده‌فروش‌ها یا سرعت‌گیر اقتصاد» که با حضور مهرداد ملک‌محمدی، مدیرعامل تاپین؛ رضا مقصدی، مدیرعامل پردازش داده‌نگار؛ احمد برکتین، مدیرعامل میاره و با مدیریت راضیه مینایی، کارشناس توسعه کسب‌وکار راه‌کار برگزار شد.



## عصر تراکنش



۴۳

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



گفت‌وگوی رضا قربانی، مدیرعامل راه‌کار با ایمان صفایی، بنیان‌گذار آریاتن با موضوع «شادتر و زیباتر کار و زندگی کنیم».





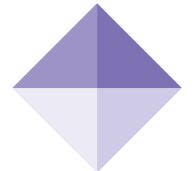
میزگرد «تقلب، سایبربولی و کلاهبرداری‌های دیجیتال در پلتفرم‌ها و وب فارسی» که با حضور محمدحسین امیری، مدیرعامل وینداد؛ سید مهدی نبوی، وکیل دادگستری؛ سعید احمدی پویا، معاون نظارت شاپرک و با مدیریت مینا والی، نایب رئیس هیئت مدیره راه کار برگزار شد.



میزگرد «دولت‌ها و نوآوری در ایران» که با حضور امیرحسین میرآبادی، رئیس مرکز تعاملات بین المللی علم و فناوری؛ میلاد صدرخانلو، رئیس شبکه تبادل و انتقال فناوری هشت کشور مسلمان در حال توسعه (D8-TTEN)؛ حسین اسلامی، مدیرعامل رمیس؛ محمدحسین کاشی، عضو هیئت مدیره شرکت ارتباطات زیرساخت و با مدیریت رضا امیرزاده، دبیر تحریریه کارنگ برگزار شد.



مهرتراکتس



۴۴

ASAFETARAHDONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران فناوری های مالی ایران



گفت‌وگوی بهناز ملکی، عضو تحریریه کارنگ بارضا زرنوخی، مدیرعامل صندوق توسعه تکنولوژی درباره «حمایت‌های دولتی از دیروز تا امروز».

گفت‌وگوی میثم سلیمانی، سردبیر راه پرداخت و کارنگ با مهدی اسمعیلی، مدیرعامل سیمرغ تجارت درباره «رگولاتوری تسهیلات خرد».



غرفه استودیو راهکار در بخش نمایشگاهی اینوتکس که میزبان ۶۱ نفر از مدیران ارشد و فعالان اکوسیستم نوآوری و فناوری بود.



میزگرد «دبی چطور نوآوری را به پیش می‌برد؟» که با حضور مازیار نوربخش، رئیس کمیسیون تحول دیجیتال و اقتصاد نوآوری اتاق تهران؛ فرزین فردیس، مدیرعامل سراوا و با مدیریت رسول قربانی، رئیس هیئت‌مدیره راهکار برگزار شد.



مهرزاد گنتس

گزارش  
تصویری

۴۵

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



گفت‌وگوی میترا فردوسی، پژوهشگر ارتباطات نوآوری با سید محمد بهشتی، ایران‌شناس و فرهنگ‌پژوه با موضوع «ایران آینده و نقش نوآوران در آن».



میزگرد «نقش رگولاتوری و حاکمیت در پیشرفت نوآوری» که با حضور داود معظمی گودرزی، رئیس پلیس فتای تهران؛ امین کلاهدوزان، رئیس مرکز توسعه تجارت الکترونیکی؛ سهیل یحیی‌زاده، مشاور ارشد رگولاتوری رئیس سازمان تنظیم مقررات و رئیس کمیته فناوری اطلاعات فراکسیون راهبردی مجلس و علی ایوبی، کارشناس رگولاتوری پدیده‌های نوظهور و با مدیریت رسول قربانی، رئیس هیئت‌مدیره راه‌کار برگزار شد.



عمر تراکتس



۴۷

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



میزگرد «بازتعریف رابطه برند کارفرمایی با منابع انسانی» که با حضور مینا والی، نایب‌رئیس هیئت‌مدیره راه‌کار؛ سعید سامان، مشاور برند؛ زهره برزگر، معاون منابع انسانی ارتباط فردا و با مدیریت غزل یگانگی، کارشناس توسعه کسب‌وکار راه‌کار برگزار شد.



گفت و گو با مهدی مقیمیان، بنیان گذار مینی پی که یکی از بازیگران اصلی BNPL در صنعت FMCG کشور است

# عبور از دو همت در کمتر از یک سال



مینا حاجی  
سرمدیر

مصرف تراکتس



۵۴

ASAE TARAHDONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران



عکس: حامد خورشیدی



کالاهای تندمصرف که از آن با عنوان FMCG یاد می‌شود از آن بازارهای در اقیانوس قرمزی است که کارشناسان معتقدند حجم بازارش در سال ۱۴۰۳ به ۲۰۰۰ همت، خواهد رسید. وقتی از ۲۰۰۰ همت صحبت می‌کنیم بزرگی این عدد ممکن است ما را دچار خطای شناختی کند و باعث شود هر عدد بزرگ دیگری را در مقایسه با آن کوچک ببینیم. همین موضوع باعث می‌شود در ابتدا سهم ۲ همتی مینی پی از این بازار خیلی به چشم نیاید، ولی وقتی سرعت رسیدن مینی پی به این عدد که در کمتر از یک سال رخ داده و همچنین رقابت‌های سنگین بازار تندمصرف را کنار هم بگذاریم، اوضاع متفاوت شود؛ مخصوصاً که حالا مینی پی مدعی است در سال ۱۴۰۳ به دنبال پنج برابر کردن سهمش از این بازار و تمرکز روی دهک‌های کم‌برخوردار جامعه است. شنیدن چند عدد از این طرف و آن طرف درباره عملکرد مینی پی و نادانسته‌هایی درباره این مجموعه تازه‌نفس، جذابیت کافی برای شنیدن داستان این مجموعه را برایمان ایجاد کرد، پس به سراغ مهدی مقیمیان، بنیان‌گذار «مینی کالا» و «مینی پی» رفتیم تا از زبان خودش بشنویم که چه مسیری را آمده‌اند و حالا در چه مسیری قرار دارند. به گفته مقیمیان، هدف امسال آنها در مینی پی افزایش بیش از پنج برابری تعداد کاربران و گردش مالی شرکت است تا بتوانند علاوه بر تحت پوشش درآوردن تمام فروشگاه‌های زنجیره‌ای کشور، به سمت فروشگاه‌های محله‌ای نیز بروند و ضمن حفظ جایگاه فعلی، در مسیر توسعه پذیرندگان و گستره کالاها گام بردارند. اتفاقی که در صورت تحققش، در قدم بعدی آن مینی پی برنامه دارد به بازار کالاهای بادوام و کالاهای لوکس نیز وارد شود و سازمان‌های مخاطبش را توسعه دهد.

### مختصری از مسیر حرفه‌ای طی شده

مهدی مقیمیان، مدیرعامل شرکت «ایده بنیان مبتکر پارس»، بنیان‌گذار «شهر هوشمند مینی ها»، «مینی کالا» و «مینی پی»، فعالیت حرفه‌ای خود را از سال ۱۳۸۴ با تأسیس یک مؤسسه فیلم‌سازی که کار تولید فیلم و محتوا انجام می‌دادند شروع می‌کند. او ۳۴ سال دارد و در مقطع کارشناسی در رشته مهندسی فناوری اطلاعات تحصیل کرده و سپس تحصیلات خود را در رشته مدیریت کسب و کار ادامه داده است. مقیمیان درباره مسیر حرفه‌ای که تاکنون طی کرده است، می‌گوید: «تا سال ۱۳۸۹ همچنان در قالب یک مؤسسه فیلم‌سازی، در تولید فیلم‌های کوتاه و مستند فعالیت داشتم. از سال ۱۳۸۹، به صورت رسمی و حرفه‌ای، مجموعه فعلی را که به نام «گروه مبتکر» می‌شناسیم تأسیس کردم. در چهار یا پنج سال ابتدایی، کار تولید محتوا انجام می‌دادیم و یکی از مجموعه‌هایی بودیم که پکیج روابط عمومی می‌فروخت. کار ما ارائه خدمات فنی، از جمله راه‌اندازی وبسایت و در کنار آن تولید محتوای سایت بود و خدمت ما ذیل روابط عمومی سازمان‌ها تعریف می‌شد.»

مقیمیان در سال ۱۳۹۵ در حوزه High Tech نیز فعالیت‌هایی داشته است؛ از جمله در زمینه اینترنت اشیا، خانه‌های هوشمند و بلاکچین. او می‌گوید: «در سال ۱۳۹۵ سرمایه‌گذاری در تولید اپلیکیشن و توسعه استارت‌آپ‌ها را در مجموعه مبتکر آغاز کردیم. چند سال آغازین را در قالب یک Software Factory کار کردیم. سفارش‌هایی را از سازمان‌ها، ارگان‌ها و اشخاص حقیقی و حقوقی می‌گرفتیم و برایشان محصول تولید می‌کردیم. این محصول می‌توانست در قالب یک پلتفرم یا وبسایت باشد. در یک بازه زمانی، مشاور - مجری یا مجری پروژه‌های بسیار بزرگ و کلان در کشور شدیم. گاهی هم به عنوان مجری در کنار سازمان‌ها یا گروه‌های بزرگ‌تر نقش آفرینی می‌کردیم. در بازه زمانی دیگر، سخت‌افزار تولید کردیم. از دستگاه ساعت‌زنی گرفته تا دستگاه کنترل تردد! بعد هم وارد حوزه هوش مصنوعی شدیم و شروع به توسعه الگوریتم‌های پردازش متن و پردازش زبان طبیعی کردیم. در سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ نیز به فضای استارت‌آپ و اپلیکیشن در قالب «شرکت مبتکر» وارد شدیم. البته اسم حقوقی شرکت چندبار عوض شد، ولی کلمه «مبتکر» را در تمام این سال‌ها حفظ کردیم.»

### شکل‌گیری مینی کالا؛ اولین جزء از مینی شهر

طبق صحبت‌های مقیمیان، در سال ۱۳۹۹ پروژه‌ای به نام «مینی شهر» در مجموعه مبتکر راه‌اندازی شد. تفاوت مینی شهر با تمام پروژه‌های قبلی این مجموعه این بود که این بار، مجموعه مبتکر خودش مالک پروژه بود و تحت سفارش یک کارفرمای بیرونی تولید نشده بود. او می‌گوید که طرح و ایده مینی شهر این بود که یک شهر هوشمند در کشور ایجاد شود. بنابراین هر آنچه در یک شهر وجود دارد، باید به صورت دیجیتالی نیز ساخته می‌شد: «یک شهر فروشگاه دارد، ما هم باید فروشگاه داشته باشیم، یک شهر بانک دارد ما هم باید بانک داشته باشیم، یک شهر سینما دارد ما هم باید VOD داشته باشیم... تحقیقاتی که انجام داده بودیم نشان می‌داد مینی شهر نیازمند ۲۱ جزء در قالب ۲۱ پروژه است. مینی کالا، مینی پی، مینی گپ، مینی مارکت، مینی پنج، مینی کست، مینی کوین... همگی از دل این شهر بیرون آمدند. قرار بود ۲۱ «مینی» در داخل این شهر داشته باشیم، اما این

ماجرای مصادف با دوران همه‌گیری ویروس کرونا شد و با توجه به اینکه کسب‌وکارهای بازار به سمت فروش بود، بخش اقتصاد خرد یعنی کسب‌وکارهای آفلاین تحت تأثیر قرار گرفتند و همه به سمت فضای اقتصاد دیجیتال قدم برداشتند. در آن زمان کاربران نیازهایی داشتند که در بازار فعلی برآورده نمی‌شد. ما برای شناخت نیازهای بازار و خدمات مورد مطالبه کسب‌وکارها طی شش ماه تحقیقاتی گسترده انجام دادیم و به این نتیجه رسیدیم که ابتدا در این مینی شهر وارد حوزه ارائه خدمات خرید و فروش آنلاین شویم. به این ترتیب «مینی کالا» شکل گرفت. تحقیقاتمان نشان می‌داد سرویس ما باید طوری باشد که افراد برای ورود به فضای دیجیتال به مهارت خاصی نیاز نداشته باشند، زیرا فروشنده سنتی نمی‌تواند یک دیجیتال مارکتر یا کارشناس تولید محتوا باشد. فروشنده باید فروشندگی کند؛ کار او، یا تولید کالا است یا تأمین کالا! این وظیفه ما است که به او سرویسی ارائه دهیم که برای استفاده از آن نیازی به یادگیری دانش خاصی نباشد؛ پس ارزش اصلی خود را بر سهولت استفاده از سیستم گذاشتیم.»

### هدف: افزایش فروش برای فروشگاه‌های طرف قرارداد

یک فروشنده آفلاین اگر بخواهد وارد تجارت آنلاین شود، تا رسیدن به اولین فاکتور، مجبور به صرف هزینه‌های مشخص در دو بعد فرایند و زمان است. مقیمیان با بیان این موارد می‌گوید که آنها در مینی کالا این دو هزینه را برای فروشنده به صفر رساندند و شعار تیم همواره این بود: «در پانزده ثانیه فروشگاهت را بساز و هزینه‌ها را به صفر برسان.» مقیمیان توضیح می‌دهد: «ما تمام بسترهای لازم را با ارائه سرویس‌های مختلف بازاریابی و مارکتینگ به طور رایگان در اختیار فروشندگان قرار می‌دهیم. در واقع، ما یکی از اولین مجموعه‌هایی بودیم که نه تنها برای ایجاد فروشگاه، پولی از فروشنده نمی‌گرفتیم، بلکه بابت فروش هم کارمزدی دریافت نمی‌کردیم. پس باید به دنبال مدل‌های درآمدی دیگری به هدف پوشش دادن هزینه‌هایمان می‌گشتیم. شروع کار ما با ارائه زیرساخت فروش آنلاین به کسب‌وکارها بود. طبعاً در زمان همه‌گیری کرونا، فرصت‌های مناسبی برای توسعه فروش آنلاین شکل گرفته بود.»

در نهایت رسالت مینی کالا، افزایش دادن فاکتورهای

ممبر تراکتس



خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



عصر تراکنش



۶۴

ASAE TAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران

گفت و گو با مظاهر مرجانی، بنیان گذار پارمیس درباره اجرای طرح سامانه مؤدیان

# هزینه های پشتیبانی مان به شدت بالا رفته است

شرکت پارمیس یکی از ارائه دهندگان نرم افزارهای مالی و مدیریتی در ایران است که بیش از هشت محصول عمده دارد و همگی در حوزه مدیریت مالی با جوامع هدف متفاوت فعال اند. این شرکت اخیراً امکان دسترسی به نرم افزار پارمیس استار و زیرسیستم های آن را از طریق فضای ابری برای مشتریان فراهم کرده و همچنین، در تلاش است وارد فضای بین المللی شود. در گفت و گو با مظاهر مرجانی، بنیان گذار شرکت پارمیس، درباره روند توسعه این شرکت در سال گذشته، چشم اندازی که برای سال جدید متصورند و البته چالش هایی که اجرای طرح سامانه مؤدیان برایشان ایجاد کرده، بحث کردیم. بنا به گفته مرجانی، شرکت های نرم افزاری در سال گذشته تلاش کردند سامانه مؤدیان را به نرم افزارهایشان متصل کنند و پارمیس هم از این قاعده مستثنا نبود؛ با این حال این مسئله هزینه های سنگینی را به پارمیس تحمیل کرد؛ به طوری که تماس هایی که مرکز پشتیبانی پارمیس دریافت می کند، حدود ۳۵ درصد افزایش یافته و به شدت هزینه های پشتیبانی آنها بالا رفته است. بنیان گذار پارمیس بر این باور است که چنین پروژه های از لحاظ مقیاس می تواند بزرگ ترین پروژه نرم افزاری کشور باشد که متأسفانه سامانه فعلی آمادگی مدیریت چنین ابعادی را ندارد. در ادامه گزارشی از گفت و گوی عصر تراکنش را با مظاهر مرجانی می خوانید.





فاطمه شایگان

ممبر تراکتس



ASAE TAAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران



گفت و گو با فرزاد مقدم، مدیرعامل تسکا درباره برنامه های آینده این شرکت

# پیشروی به سمت IPO شدن

تسکا که در سال ۱۳۹۰ فعالیت خود را آغاز کرده، مجموعه ای خلاق و دانش محور است که در زمینه تولید و مونتاژ تجهیزات زیرساخت سیستم های اطلاعاتی شامل منابع ذخیره سازی، پردازشی، زیرساخت شبکه و امنیت اطلاعات فعالیت می کند و می خواهد به عنوان یکی از ارائه دهندگان برتر راهکارهای فناوری در کشور شناخته شود. این شرکت که عضو انجمن های تخصصی بین المللی مختلف و عضو اتاق بازرگانی ایران و آلمان نیز است، فعالیت هایش را به داخل مرزهای ایران محدود نکرده و کوشیده با وجود تحریم هایی که علیه ایران اعمال شده، در عرصه بین الملل نیز فعال باشد. طبق صحبت های مدیرعامل تسکا، این شرکت در مسیر انتقال دانش و فناوری مسیر توسعه ای را در پیش گرفته و به سمت IPO شدن قدم برداشته است؛ مسیری که بدون مانع نیز نخواهد بود و چالش های خاص خود را خواهد داشت. در گفت و گو با فرزاد مقدم، مدیرعامل تسکا، درباره عملکردشان، چالش ها و برنامه هایی که برای آینده این شرکت دارند، صحبت کردیم.



## ◀ متمرکز بر تأمین تجهیزات فعال زیرساخت مرکز داده

ارائه دهنده راهکارهای فناورانه به بیش از ۷۰ درصد از فعالان حوزه پولی و مالی کشور هستیم و این خدمات را به صورت ۷ در ۲۴ به آنها ارائه می دهیم. بانک ها، PSP ها، شرکت های فعال در بازار سرمایه و هر مجموعه ای که در آنها رشد، توسعه و نگهداشت دیتا از اهمیت زیادی برخوردار است، می توانند از ما خدمات بگیرند. تأمین، راه اندازی و پشتیبانی زیرساخت سیستم های

تسکا، شرکتی است که فعالیتش را از سال ۱۳۹۰ با هدف ارائه راهکارهای نوین فناوری اطلاعات و پرداخت الکترونیک در کشور آغاز کرده است؛ شرکتی که ۹۰ درصد از فعالیت هایش را به ارائه راهکار و تأمین تجهیزات فعال زیرساخت مرکز داده و ۱۰ درصد باقی مانده را به حوزه پرداخت الکترونیکی اختصاص داده است. فرزاد مقدم، مدیرعامل تسکا، با اشاره به این تقسیم بندی، درباره فعالیت هایشان می گوید: «بخشی از مسئولیت ما به ارائه راهکار و پشتیبانی زیرساخت سیستم های اطلاعاتی مراکز داده برمی گردد. ما





نیلوفر نادری

مهرتراکتس



۷۲

ASAEETARAHOONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری های مالی ایران



روایتی از زندگی شخصی و حرفه ای مجید شکوهی که نامش با کارت اعتباری گره خورده است

# شغلی انتخاب کردم که سازندگی به همراه داشته باشد

مجدید شکوهی یک دهه چهلگی است که جبر روزگار او را به سمتی برده که حقوق بین الملل بخواند و وارد صنعت بانکی و پرداخت کشور شود و نامش با مفهوم کارت اعتباری در کشور گره بخورد. او که ۲۲ سال سابقه کار و فعالیت در این صنعت را دارد، معتقد است بخش عمده ای از وقت و انرژی افرادی که ایده های نو دارند، صرف راضی کردن مدیرانشان می شود؛ زیرا این مدیران عموماً علاقه زیادی به نوآوری و فناوری نشان نمی دهند و تفکر سنتی دارند. او در کارنامه خود سابقه حضور در بانک پارسیان، بانک سامان، بانک ملی، فن آوا کارت و چند مجموعه دیگر را دارد و معتقد است بانک پارسیان از همان ابتدا در مقایسه با سایر مجموعه ها نوآورتر و فناورتر بوده و مدیرانش همواره از ایده های نو استقبال کرده اند. شکوهی که در حال حاضر مدیرعامل شرکت سایبان پی است می گوید که گرچه در این سال ها با چالش ها و سختی های زیادی روبه رو شده، اما هنوز هم به آینده کشور امیدوار است و می خواهد در توسعه آن سهمی داشته باشد و در هر سازمانی که وارد شده، با کاربست تفکر مدیریت استراتژیک کوشیده آنجا را ارتقا دهد. در گفت و گویی که با او داشتیم، از زندگی شخصی و حرفه ای اش پرسیدیم که در ادامه این روایت را می خوانید.



## ◀ می خواستم پزشک شوم، اما نشد

تحصیلم را به مدرسه مفید رفتم و در سال ۱۳۶۰ از رشته علوم تجربی در دبیرستان فارغ التحصیل شدم. دلم می خواست پزشک شوم و از آنجایی که بچه درس خوان و باهوشی هم بودم، شانس زیادی برای قبولی در کنکور علوم تجربی داشتم، اما کنکور دادن من با انقلاب فرهنگی هم زمان شد و دانشگاه ها تعطیل شدند. من هم به پیشنهاد پدرم به جای اینکه

مجدید شکوهی متولد دوم آذرماه ۱۳۴۱ در تهران است و در بیمارستانی در چهارراه مولوی به دنیا آمده و سال ها در مرکز شهر تهران زندگی کرده و بعداً ساکن غرب تهران شده است: «من در خانواده ای مذهبی و فرهنگی به دنیا آمدم. اصالتاً اهل شهر هریس آذربایجان شرقی هستیم. پدرم گرچه در رشته علوم دینی تحصیل کرده و روحانی بود، از این راه ارتزاق نمی کرد و در مدرسه علوی معلم بود. من هم به واسطه پدرم تا فارغسیدن انقلاب ۱۳۵۷ در همان مدرسه درس خواندم و انقلاب که شد، سه سال باقی مانده

# یک سال پس از اصلاح

تقریباً یک سال از تصویب و ابلاغ طرح اصلاح نظام کار مزد می‌گذرد و فرصت مناسبی است تا گام‌های اول و دوم این طرح را بررسی کنیم و به این سؤال پاسخ دهیم که اجرایی شدن آن چه تأثیراتی روی صنعت بانکی و پرداخت کشور گذاشته است؟ مدیران صنعت بانکی و پرداخت کشور معتقدند که گرچه این حرکت بانک مرکزی، اقدامی روبه‌جلو و ضروری بوده، اما نیازمند اصلاحاتی است که باید در تعامل با همه اعضای اکوسیستم انجام شود تا ایرادات وارده به گام‌های مختلف آن شناسایی و برطرف شود. در بخش «تنظیم‌گری» این شماره از ماهنامه عصر تراکنش در گفت‌وگو با علیرضا خداکرمی، عضو هیئت‌مدیره گروه داده‌پردازی پارسیان؛ مرتضی ترک‌تبریزی، رئیس هیئت‌مدیره بانک تجارت؛ بهزاد صفری، معاون فناوری اطلاعات بانک سپه و باقر صمدی، مدیرعامل آسان پرداخت پرشین به این موضوع پرداختیم. همچنین در صفحات پیش رو می‌توانید یادداشت‌هایی از حمیدرضا مختاریان، مهران محرمیان، وحید صیامی و حمزه آقابابایی را نیز بخوانید.

تنظیم‌گری



گفت و گو با مدیران صنعت بانکی و پرداخت کشور درباره نتایج اصلاح نظام کارمزد بعد از یک سال

# همسو کردن منافع اعضای اکوسیستم بایکدیگر

اردیبهشت ماه ۱۴۰۲ بود که بانک مرکزی پس از سال‌ها چشم‌انتظاری صنعت بانکی و پرداخت کشور اعلام کرد که می‌خواهد نظام کارمزد را اصلاح کند و فاز اول آن را از تیرماه همان سال شروع کرد. در فاز اول این طرح، از ۲۸۰ کد صنف موجود در کشور، ۲۳۹ صنف که میانگین مبلغ تراکنش آنها بالای ۴۰۰ هزار تومان بود، مشمول کارمزد شدند و در فاز دوم نیز بقیه اصناف به غیر از سوپرمارکت‌ها، فروشگاه‌های مواد غذایی و نانوائی‌ها به این طرح اضافه شدند و حالا پس از گذشت یک سال، فعالان بانکی و پرداخت کشور منتظر اجرایی شدن فاز سوم آن و پیوستن تمام اصناف به این طرح هستند و می‌گویند که گرچه این حرکت بانک مرکزی، اقدامی روبه‌جلو و لازم بوده که تأثیرات مثبت خود را هم گذاشته است، نیازمند اصلاحاتی است که باید با درگیر کردن اعضای اکوسیستم و مشورت با آنها انجام شود تا ایرادات فازهای مختلف آن شناسایی و برطرف شود. به بهانه یک‌ساله شدن ابلاغیه اصلاح نظام کارمزد توسط بانک مرکزی، به سراغ مدیران صنعت بانکی و پرداخت کشور رفتیم و با آنها درباره نتایج فاز اول و دوم این طرح و کم‌وکاستی‌هایی که دارد، گفت‌وگو کردیم. در ادامه گفت‌وگوی ما با علیرضا خداکریمی، عضو هیئت‌مدیره گروه داده‌پردازی پارسیان؛ مرتضی ترک تبریزی، رئیس هیئت‌مدیره بانک تجارت؛ بهزاد صفری، معاون فناوری اطلاعات بانک سپه و باقر صمدی، مدیرعامل آسان پرداخت پرشین را می‌خوانید.



گروه داده‌پردازی پارسیان، درباره نحوه محاسبه کارمزد در نظام قدیم و جدید می‌گوید: «در نظام قدیم، پرداخت‌کننده کارمزد، بانک پذیرنده بود که به مقدار یک درصد از مبلغ تراکنش با سقف و کف حداقل پنجاه تومان و حداکثر ۲۵۰ تومان را پرداخت می‌کرد و شاپرک و شرکت پرداخت آن کارمزد را دریافت می‌کردند. بانک صادرکننده نیز مبلغ ۲۵ تومان به ازای هر تراکنش به شتاب بانک مرکزی پرداخت می‌کرد. در نظام جدید، یکی از پرداخت‌کنندگان کارمزد، بانک پذیرنده است که ۰.۰۰۰۵ از مبلغ تراکنش را تا سقف کارمزد شانزده هزار تومان به شرکت پرداخت و شاپرک می‌پردازد و پرداخت‌کننده دیگر کارمزد که پذیرنده است، ۱۲۰ تومان ثابت به علاوه ۰.۰۰۰۲ از مبلغ تراکنش بیش از ششصد

## اصلاح نظام کارمزد؛ اقدامی شایسته قدردانی و نیازمند ترمیم

بانک مرکزی در سال گذشته با هدف افزایش درآمد شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، کاهش هزینه‌های بانک‌های پذیرنده و رفع تضاد منافع بین بانک‌ها و شرکت‌های پرداخت طی بخشنامه‌ای، کارمزدهای ارائه خدمات پرداخت را به‌روزرسانی کرد و کارمزد خرید را بعد از یک دهه تغییر داد. علیرضا خداکریمی، عضو هیئت‌مدیره



# بانکداری در عصر هوش مصنوعی

صنعت بانکی جهان از سال ۲۰۱۰ با رقبای فین تکی و شرکت های بزرگ فناوری روبه رو شد که گرچه نوآور، چابک و پولدار بودند، نتوانستند به فهرست ۲۵۰ بانک برتر جهان از لحاظ میزان دارایی راه پیدا کنند. همین مسئله باعث شد به این نتیجه برسیم که جهان هنوز هم به بانکها نیاز دارد و تنها اتفاقی که باید بیفتد این است که صنعت بانکی خودش را با روندهای حاکم بر هوش مصنوعی تطابق دهد تا بتواند پاسخگوی نیازهای جوامع مختلف باشد. اکسنچر در یکی از جدیدترین گزارش هایش، مروری بر ۱۰ روند اصلی صنعت بانکداری در سال ۲۰۲۴ داشته که ما آن را در بخش «جهان» این شماره ترجمه کرده ایم. هرکدام از روندهای مطرح شده در این گزارش با هوش مصنوعی ایجاد یا تقویت می شود. این گزارش تلاشی برای واکاوی در این موضوع است که فناوری هوش مصنوعی برای صنعت بانکداری چه چیزهایی در آستین دارد.

جهان



مروری بر ۱۰ روند اصلی بانکداری در سال ۲۰۲۴ از دید اکسنچر

# بانکداری با اتکا به هوش مصنوعی



۲۵ سال پیش، در آستانه عصر دیجیتال قرار داشتیم. آزمون تازه تصمیم جسورانه‌ای گرفته بود که فهرست محصولات وبسایتش را به فراتر از کتاب گسترش دهد، گوگل راه‌اندازی شده بود تا به ما کمک کند مسیرمان را در اینترنت به سرعت در حال گسترش پیدا کنیم و ما خوش خیال بودیم و نمی‌دانستیم که حباب دات‌کام در آستانه ترکیدن است. چند سال پیش، بیل گیتس که انتظار داشت فناوری دیجیتال جای بانک‌ها و شرکت‌های قدیمی صنعتمان را بگیرد، در اظهار نظر مشهوری گفته بود: «جهان به بانکداری نیاز دارد، اما به خود بانک‌ها نه.» عصر دیجیتال ناامیدمان نکرد. در ۲۵ سال گذشته شاهد انقلابی در شیوه کار شرکت‌ها و محصولات و خدماتشان بودیم. بانک‌ها با تغییری بنیادین روبه‌رو شدند. شعبه‌هایشان که در گذشته به همه تعامل‌ها با مشتریان رسیدگی می‌کردند، اکنون فقط خود را درگیر درصد کمی از تعامل‌ها می‌کنند. با ظهور روش‌های پرداخت جدید، استفاده از پول نقد کاهش یافت. با توجه به تبدیل شدن فناوری به یک عامل تمایز بسیار مهم و سرمایه‌گذاری تقریباً ۵۵۰ میلیارد دلاری در بخش فین‌تک، آن هم فقط از سال ۲۰۱۰، صنعت بانکداری با موجی از رقیب‌های بومی عصر دیجیتال روبه‌رو شد. این رقیب‌ها هم شامل استارت‌آپ‌های چابک می‌شدند و هم شرکت‌های بزرگ فناوری با جیب‌های پر پول، پایگاه‌های مشتریان بزرگ، انبوهی از داده‌ها و تخصص فناوریانه بی‌نظیر، اما با وجود تمام تلاش‌ها، هیچ فین‌تکی نتوانسته است به فهرست ۲۵۰ بانک برتر جهان از لحاظ میزان دارایی راه پیدا کند. به نظر می‌رسد جهان واقعاً به بانک‌ها نیاز دارد. امروز دوباره در آستانه تغییری تحول‌آفرین قرار داریم. توانایی پردازش و تحلیل مقادیر بسیار زیاد داده، قدرت توانمندساز ابر و بلوغ سریع هوش مصنوعی با هم ترکیب شده‌اند تا فرصت‌های زیادی برای بهبود و نوآوری در عملیات‌ها، نیروی کار، محصولات و تجربه‌های سازمان‌ها فراهم کنند.

برای دستیابی به این بهبودها، ضروری است که علاوه بر بهره‌برداری مؤثر از ابر و داده‌ها، در کار و استعدادها نیز تجدید نظر اساسی کنیم.

در دنیای معتدل بانکداری معمولاً اعتبار چندانی برای چنین ادعاهای بزرگی قائل نمی‌شوند، اما این حرف به پیش از ظهور هوش مصنوعی مولد برمی‌گردد. ناگهان می‌بینیم که انتظارات و پیش‌بینی‌های معمول دیگر هیچ‌کدام قابل اطمینان نیستند و بانکداران در سراسر صنعت بانکداری به این فکر می‌کنند که آیا اصلاً بخشی از کسب‌وکارشان هست که حتی اگر به کلی متحول نشود، دیر یا زود تحت تأثیر قرار نگیرد. این طرز فکر معقول هم هست. به‌تازگی با استفاده از داده‌های اداره آمار نیروی کار ایالات متحده و سایر داده‌ها، ۱۹/۲۶۵ وظیفه کاری را در نهصد خانواده شغلی در نوزده صنعت تحلیل کردیم. این مطالعه شامل تجزیه و تحلیل زمان صرف‌شده برای هر وظیفه و ارزیابی پتانسیل اتوماسیون و تقویت با هوش مصنوعی مولد می‌شد. ما به این جمع‌بندی رسیدیم که بانکداری احتمالاً بیش از هر صنعت دیگری تأثیر می‌پذیرد، زیرا تقریباً سه چهارم همه کارهای این صنعت برای رفتن به سمت اتوماسیون‌سازی یا تقویت با هوش مصنوعی مناسب تشخیص داده شدند (شکل ۱).

البته هوش مصنوعی خیلی وقت است که وجود دارد؛ بیشتر تاریخ‌نگاران فناوری معتقدند این مفهوم را آلن تورینگ، ریاضیدان و تحلیل‌گر رمز انگلیسی، در سال ۱۹۵۰ به وجود آورده است. اتفاق جدید این است که موتورهای هوش مصنوعی مولد مبتنی بر ابر به نقطه‌ای رسیده‌اند که در جنبه‌های مهمی برتر از توانمندی‌های انسانی شده‌اند. این موتورهای تطبیقی پیش‌رونده با سرعتی بی‌سابقه در حال پیشرفت‌اند و در بیشتر بخش‌های کسب‌وکار و جامعه هم حیرت و هم نگرانی ایجاد کرده‌اند.

تنها چند ماه بعد از عرضه ChatGPT در پایان سال ۲۰۲۲، پذیرنده‌های اولیه در صنعت بانکداری در حال بررسی آینده‌دارترین موارد استفاده از آن بودند. اکنون، کمی بیش از یک سال بعد، تقریباً همه بانک‌ها نوعی استراتژی هوش مصنوعی مولد دارند و در حال اجرای طیفی از آزمایش‌های اثبات طرح و ایده هستند. بسیاری از آنها نتایج تحسین‌برانگیزی را گزارش می‌کنند. در دوازده ماه پیش رو شاهد پذیرش گسترده در بخش‌های مختلف سازمانی خواهیم بود و بانک‌های بلندپروازتر از هوش مصنوعی مولد به عنوان زیربنای مقوله‌ای استفاده می‌کنند که ما آن را بازآفرینی کامل سازمان می‌خوانیم.

تحلیل ما نشان می‌دهد که صدها مورد استفاده برای هوش مصنوعی مولد در

در حالی که به عصر هوش مصنوعی وارد می‌شویم، بسیاری از بانکداران با همان ترس و حیرتی به اوضاع نگاه می‌کنند که همتایان‌شان ۲۵ سال پیش تجربه می‌کردند. آنها می‌دانند که با دیجیتالی شدن، چیزهای بسیار کمی دست‌نخورده باقی می‌ماند. بعید است این فناوری‌ها کار بانکداری را تغییر دهند، اما تحول چشمگیری در نحوه انجام آن ایجاد می‌کنند. هرکدام از روندهای مطرح‌شده در این گزارش با هوش مصنوعی ایجاد یا تقویت می‌شود. ما به همراه بیشتر بانکداران امروز با دقت به آینده می‌نگریم و تلاش می‌کنیم ببینیم این فناوری برای صنعت بانکداری چه چیزهایی در آستین دارد. مطمئنیم که عصر هوش مصنوعی بانکداری و بسیاری از صنایع دیگر را تغییر می‌دهد؛ این را که دقیقاً چطور تغییر می‌دهد فقط در آینده می‌فهمیم. با این حال این ما هستیم که انتخاب می‌کنیم کجا و چطور از هوش مصنوعی استفاده کنیم. چالش ما این است که مطمئن شویم هوش مصنوعی نیرویی در جهت خوبی‌هاست که به همه انسان‌ها سود می‌رساند.

بانک‌ها احتمالاً بیش از هر صنعت دیگری از هوش مصنوعی مولد سود خواهند برد. تحلیل ما از بهره‌وری عملیاتی نشان دهنده پتانسیل افزایش ۲۲ تا ۳۰ درصدی

بهره‌وری است، در حالی که مطالعه دیگری نشان می‌دهد که امکان افزایش درآمد تا ۶ درصد وجود دارد. با این حال



محمد رهبان  
مترجم

عصر تراکتس

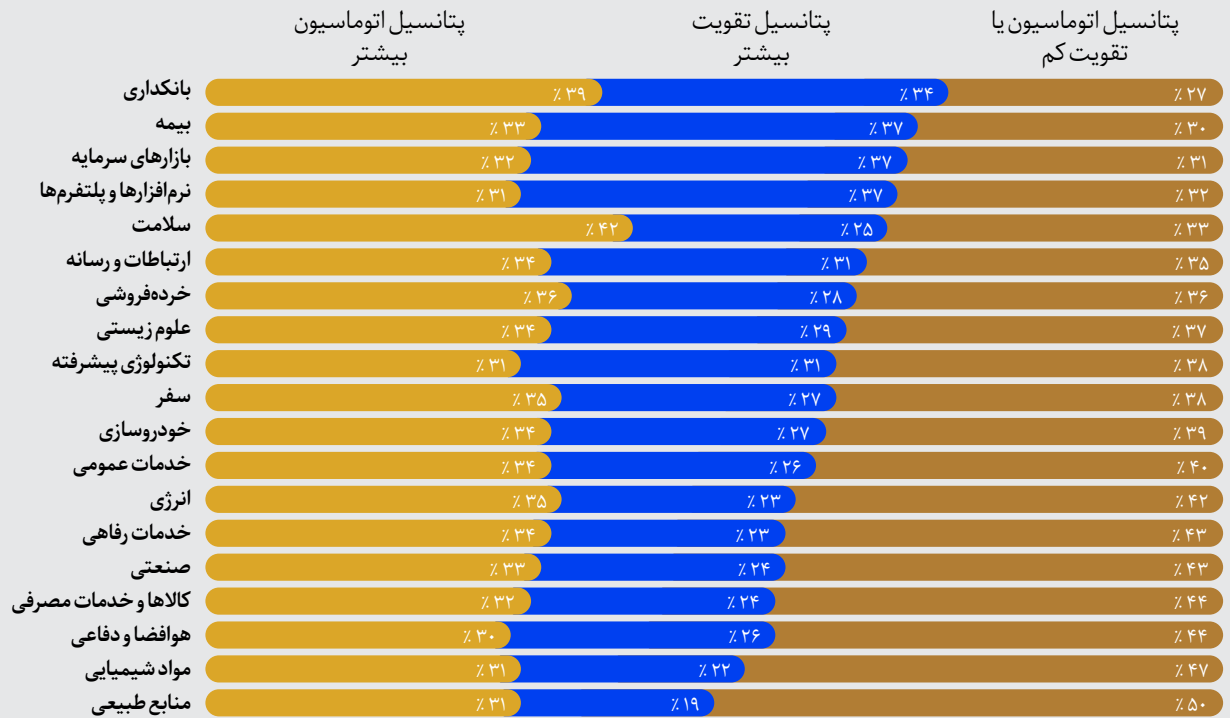


ASAE TAAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری‌های مالی ایران

## شکل ۱: بانکداری احتمالاً عمیق تر از هر صنعت دیگری تحت تأثیر هوش مصنوعی قرار خواهد گرفت

توزیع ساعت کار بر حسب صنعت و تأثیر احتمالی مدل‌های زبانی بزرگ



نکته: موزون شده با میزان اشتغال در ایالات متحده در سال ۲۰۲۲. برآوردها مبتنی بر تشخیص انسانی و ماشینی مواجهه وظایف کاری با اثر هوش مصنوعی مولد هستند. منبع: پژوهش اکسنچر بر مبنای داده‌های اداره آمار نیروی کار ایالات متحده و O\*Net (شبکه اطلاعات شغلی)

تقریباً همه بانک‌ها اپ موبایلی دارند که کارآمد و مؤثر کار می‌کند؛ این اپ‌ها بیشتر تعامل‌ها با مشتریان را مدیریت می‌کنند، معمولاً از مشتریان امتیازی بسیار بیشتر از ۴ از ۵ دریافت می‌کنند و (همراه با بهبودهای دیجیتال در سایر بخش‌های سازمان) افزایش بهره‌وری و راحتی زیادی را برای مشتریان رقم می‌زنند.

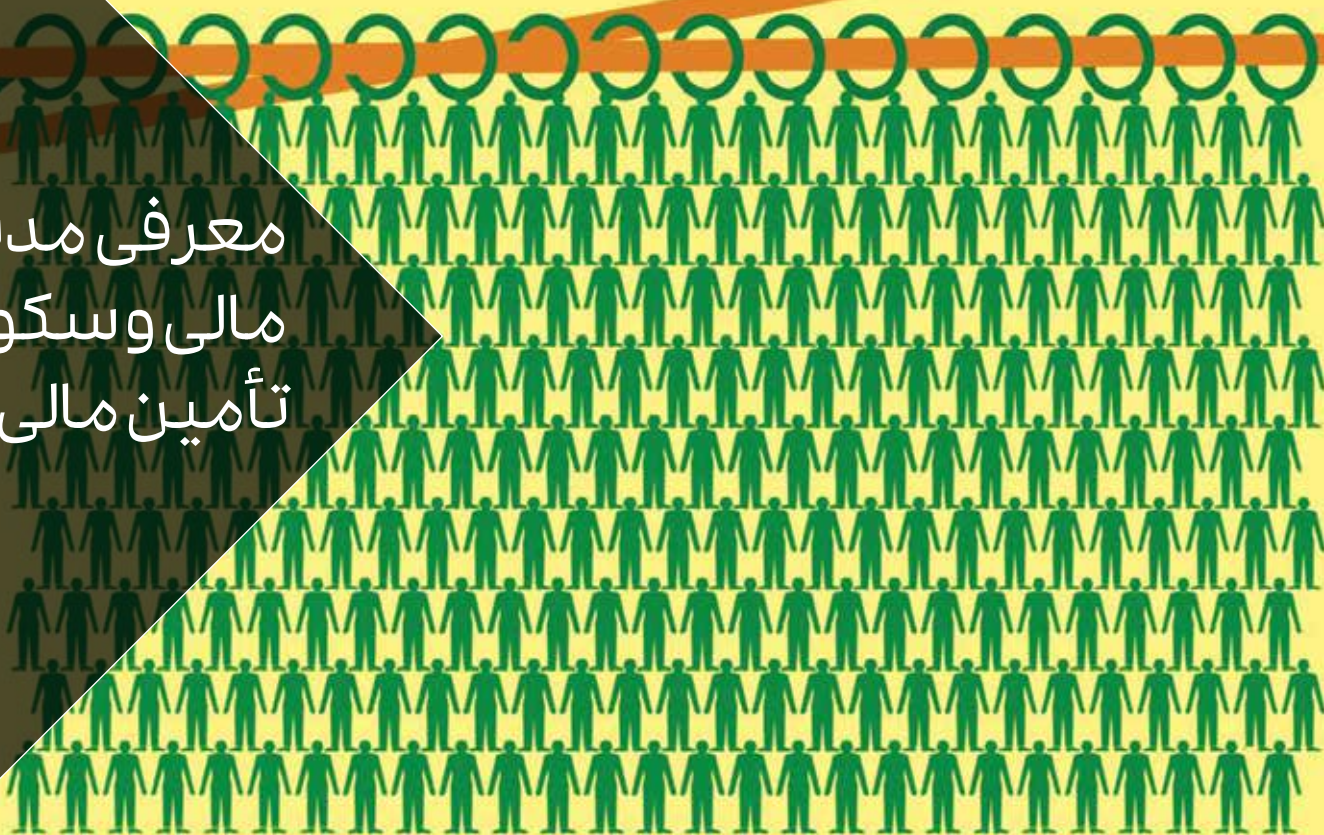
با این حال در طی این روند، آثار جانبی ناخواسته‌ای هم وجود داشته است. با خروج تعامل با مشتری از شعبه و رفتن آن به کانال‌های دیجیتال، تجربه‌های کاربری بانک‌ها از لحاظ کارکردی درست، اما عاری از احساس شده‌اند. هم‌زمان با تضعیف ارتباط شخصی بانک‌ها با مشتریان، توانایی بانک‌ها در متمایز کردن خودشان نیز کاهش یافته است؛ نظرسنجی روندهای زندگی ۲۰۲۴ (Life Trends 2024) اکسنچر نشان می‌دهد که برای ۴۲ درصد از مصرف‌کنندگان تمایز قائل شدن بین برندهای خدمات مالی دشوار است. در این بین وفاداری مشتری هم کاهش یافته است. مصرف‌کنندگان به‌طور متوسط ۶/۳ محصول خدمات مالی دارند که فقط نیمی از آنها از بانک اصلی‌شان است؛ در دوازده ماه گذشته ۷۳ درصد افراد دست‌کم یک محصول خدمات مالی را از ارائه‌دهنده جدیدی دریافت کرده‌اند. خوشبختانه مشتریان هنوز به بانک‌ها اعتماد دارند و نشانه‌های روشنی از خواسته خود را به بانک‌ها می‌فرستند. بانک‌ها برای تحقق پتانسیل کامل بانکداری دیجیتال باید توانایی پاسخ‌گویی به این نشانه‌ها را افزایش دهند. به همین منظور باید نگاهشان به بانکداری دیجیتال را

بانکداری وجود دارد. بهره‌وری مشهودترین مزیت است. همان‌طور که شکل ۲ نشان می‌دهد، پتانسیل بهبود خروجی در بانکداری بیش از هر صنعت دیگری است. مدل‌های ما نشان می‌دهند که بانک‌ها با ترکیب هوش مصنوعی با افراد برای ارائه مشاوره ثروت شخصی‌سازی شده، هدایت‌گفت‌وگوها در روابط تجاری، متناسب‌سازی محصولات برای هر مشتری مجزا، بهبود کیفیت تعامل‌های مرکز تماس و ساده‌سازی فرآیندهای درخواست محصول و ثبت‌نام مشتریان می‌توانند درآمدشان را تا سه سال آینده ۶ درصد یا بیشتر افزایش دهند. هوش مصنوعی مولد به مدیران این فرصت را می‌دهد که بانکشان را بازتعریف، افرادشان را توانمند، بهره‌وری‌شان را تقویت و سودشان را بیشتر کنند، اما بیشتر مدیران ارشد می‌فهمند که هوش مصنوعی مولد نمی‌تواند این کار را به تنهایی انجام دهد و برای تحقق پتانسیل کاملش باید با نبوغ انسانی همراه شود. همین دلیل برای محوری شدن نیروی کار در هر استراتژی هوش مصنوعی کافی است. پیاده‌سازی موفق هوش مصنوعی نیازمند مجموعه‌ای از مهارت‌هاست که تعداد کمی از بانک‌ها آن را به قدر کافی دارند؛ در عین حال نیازمند تغییرات چشمگیر در کارهایی که افراد انجام می‌دهند و نحوه انجام این کارهاست. بانک‌هایی که این بعد را با کارآمدی مدیریت می‌کنند در جست‌وجو و کشف فرصت‌های هیجان‌انگیز هوش مصنوعی مزیت بزرگی خواهند داشت.

هرچند بیشتر بانک‌ها در بانکداری دیجیتال استاد شده‌اند، تمرکز بانکداری دیجیتال (در بیشتر موارد) بر ارائه خدمات به مشتریان و پشتیبانی بوده است. تبدیل تعداد کمی تعامل دیجیتال به فرصت نیز ظرفیت بسیار بزرگی ایجاد می‌کند. به همین منظور بانک‌ها باید راه‌هایی برای برقراری گفت‌وگوهای معنی‌دار با مشتریان در کانال‌های دیجیتال مختلف پیدا کنند. شاید هوش مصنوعی بتواند در این زمینه نقشی کلیدی ایفا کند.

روند دوم: کسب  
منافع ناشی از  
فناوری دیجیتال

# معرفی مدیران مالی و سکوهای تأمین مالی



در بخش «راهنما»ی این شماره از ماهنامه عصر تراکنش به سراغ مدیران امور مالی شرکت‌های بانکی و پرداخت کشور رفتیم و ۲۸ نفر از آنها را معرفی کردیم. ما معتقدیم این مدیران نه تنها نگهبانان سلامت مالی شرکت‌ها هستند، بلکه به‌عنوان رهبرانی استراتژیک کسب‌وکارها را به سمت موفقیت هدایت می‌کنند و نقش غیرقابل انکاری نیز در توسعه شرکت‌ها دارند. علاوه بر این، در صفحات پیش رو، با ۲۶ سکوی تأمین مالی دارای مجوز از شرکت فرابورس ایران نیز آشنا می‌شوید. این سکوها با جمع‌آوری سرمایه خرد در دست مردم، به شرکت‌های نوآوری که در تأمین سرمایه‌هایشان با مشکل روبرو هستند، کمک می‌کنند و از طرفی فرصت‌های سرمایه‌گذاری را هم افزایش می‌دهند و میانجی میان سرمایه‌گذارها و سرمایه‌پذیرها هستند. همچنین، در بخش دیگری از «راهنما»ی این شماره می‌توانید از ویژگی‌ها و کاربردهای دستگاه مینی کیوسک AD7000، محصول شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس مطلع شوید.

راهنما



تاریخ انتشار	مه ۲۰۲۴
صاحب امتیاز	مایکل بلومبرگ
تیراژ	۳۲۵ هزار نسخه
انتشار اولین شماره	سپتامبر ۱۹۲۹
دفتر مرکزی	نیویورک سیتی
وبسایت	bloomberg.com/ businessweek
سوژه‌ها	#چین #آمریکا #فناوری

## رابطه بانک‌ها و پلاستیک

روی جلد تازه‌ترین شماره مجله بنکینگ تکنولوژی، تصویر پلاستیک به چشم می‌خورد. حال، قضیه این جلد پلاستیکی چیست؟

بنکینگ  
تکنولوژی



نسیم بنایی  
مترجم

۲۲ آوریل، در تقویم روز زمین نام‌گذاری شده است و امسال شعاری که برای این روز انتخاب شد، این بود: «زمین در مقابل پلاستیک.» واقعیت این است که پلاستیک یکی از بزرگ‌ترین معضله‌های زیست‌محیطی در دنیای امروز است، اما این پلاستیک، چه ارتباطی به صنعت بانکداری دارد؟ دیو والاس، کارشناس حوزه بازار بای و تجربه مشتری، در یادداشتی به این مقوله پرداخته و ضمن تأکید بر اهمیت کاهش تولید زباله‌های پلاستیکی در دنیای امروز، به این موضوع در صنعت بانکداری اشاره کرده است. او می‌گوید پلاستیک به طبیعت آسیب می‌رساند و تقریباً همه از آسیب‌های آن آگاهند، اهالی صنعت بانکداری هم از این آسیب‌ها اطلاع دارند، پس لازم است که وارد عمل شوند و تولید زباله‌های پلاستیکی خود را کاهش دهند. پلاستیک در حالی به یکی از اجزای اصلی در دنیای مدرن و امروزی تبدیل شده است که می‌تواند زمین و در نتیجه انسان‌های ساکن این کره خاکی را نابود کند. به همین دلیل است که هر صنعتی باید در حد توان خود به این موضوع توجه نشان دهد و برای کاهش آلاینده‌های پلاستیکی فعالیت کند. در این میان بانک‌ها هم در آلوده کردن زمین دخیل اند؛ آنها نیز مصرف‌کننده فناوری‌های امروزی هستند و در نتیجه تکیه زیادی بر مصرف انرژی و آب دارند. به این ترتیب لازم است برای به حداقل رساندن آسیب‌های زیست‌محیطی بکوشند تا دست‌کم تهدیدی برای محیط زیست نباشند. یکی دیگر از نکاتی که این کارشناس در یادداشت خود به آن اشاره کرده، نیاز به قانون‌گذاری است. در نگاه او، نمی‌توان از بانک‌ها انتظار داشت به شکلی خلق‌الساعه و خودکار، به سراغ مسائل زیست‌محیطی بروند و در این راستا اقدام کنند، بلکه به ایجاد قوانین نیاز است تا کسب‌وکارها در چهارچوب آن قوانین حرکت کنند.

مهرتراکتس



۹۶

ASAEETARAHONESH.IR

ماهنامه اختصاصی مدیران  
فناوری‌های مالی ایران

## مسئله فن

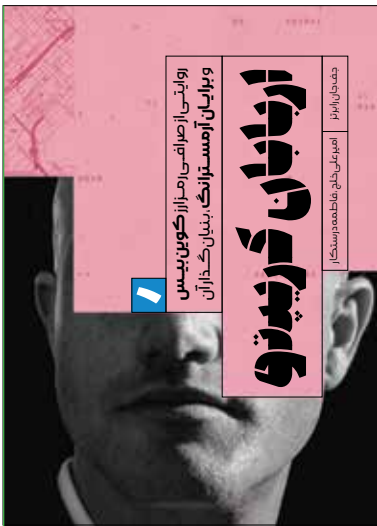
فناوری به یکی از مسائل و دغدغه‌های اصلی سیاستمداران در دنیای امروز تبدیل شده است.

بلومبرگ  
بیزینس‌ویک

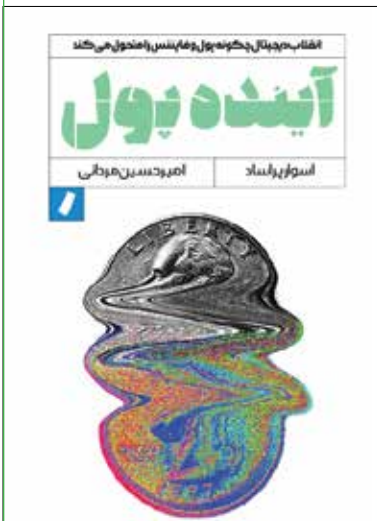
دعوا در دنیای امروز، بر سر فناوری است. آمریکا می‌خواهد حرف اول را در عالم فناوری بزند و چین در تلاش است از آمریکا عقب نماند. مجله بلومبرگ بیزینس‌ویک هم در جدیدترین شماره خود با عنوان «مسئله فناورانه» به همین موضوع پرداخته و توضیح داده که چطور فناوری به اصلی‌ترین دغدغه سیاسی در جهان، به‌ویژه در میان کشورهای توسعه‌یافته و قدرتهایی نظیر چین و آمریکا تبدیل شده است. یکی از دعوای فناورانه میان غول‌های سیاسی و اقتصادی جهان بر سر «تیک‌تاک» است. تیک‌تاک در حال حاضر یکی از مهم‌ترین شبکه‌های اجتماعی در آمریکا است و در حالی که این شبکه اجتماعی ساخت چین است، عمده کاربرانش ساکن آمریکا هستند. حالا، مقامات آمریکایی نگران شده‌اند که مبادا چین از این ابزار برای جاسوسی بهره بگیرد. به همین بهانه، آمریکا می‌خواهد تیک‌تاک را وادار کند مالکیت خود را تغییر دهد و مالکی غیرچینی پیدا کند، در غیر این صورت جلوی فعالیت تیک‌تاک در

تاریخ انتشار	مه ۲۰۲۴
صاحب امتیاز	اینفورما
تیراژ	انتشار آنلاین
انتشار اولین شماره	۱۹۸۳
دفتر مرکزی	انگلستان، لندن
وبسایت	fintechfutures.com
سوژه‌ها	#پلاستیک #زمین #بانک





عنوان اصلی
Kings of Crypto: One Startup's Quest to Take Cryptocurrency Out of Silicon Valley and Onto Wall Street
نویسنده
جف جان رابرتز
مترجمان
امیرعلی خلیج، فاطمه درستکار
انتشارات
راه پرداخت
سال انتشار
۱۴۰۳



عنوان اصلی
The Future of Money: How the Digital Revolution Is Transforming Currencies and Finance
نویسنده
اسوار پراساد
مترجم
امیرحسین مردانی
انتشارات
راه پرداخت
سال انتشار
۱۴۰۲

## اربابان کریپتو

روایتی از صرافی رمز ارز کوین بیس و برایان آرمسترانگ بنیان گذاران آن

استارت‌آپ‌های این حوزه و تقابل آنها با دنیای مالی سنتی را در این کتاب به دقت به تصویر می‌کشد؛ منظره‌ای شگفت‌انگیز مملو از هک (هک بسیار!)، سرمایه‌گذاران، تحقیقات دولتی، برادران میلیاردر و لامبوهایشان و جلسات پشت درهای بسته با جیمی دیمون (مدیرعامل بانک جی‌پی مورگان چیس). کتاب «اربابان کریپتو»، مروری است بر نحوه شکل‌گیری صرافی کوین بیس و چالش‌هایی که این صرافی با آن مواجه بوده است؛ چه از نظر زیرساخت‌های فنی و چه از نظر نحوه تعامل آن با نهادهای نظارتی آمریکا و همچنین تقابل آن با نظام بانکداری سنتی. تاریخچه کوین بیس مصداق این گزاره است که با اتخاذ راهبردهای مدیریتی مناسب و پیشروی در فناوری، چالش‌های اولیه می‌توانند به فرصت‌های بزرگی تبدیل شوند. ♦

**چرا مهم است:** کتاب «اربابان کریپتو» مخاطب را به دل درامی در حال وقوع می‌برد و ظهور، سقوط و تولد دوباره رمز ارزها را از طریق ارائه تجربیات بازیگران اصلی، در سراسر جهان ردیابی می‌کند. در این کتاب، مسیر پرتلاطم برایان آرمسترانگ، کارآفرین سیلیکون ولی و نحوه شکل‌گیری استارت‌آپ او، کوین بیس، را دنبال می‌کنیم. کوین بیس که در سال ۲۰۱۲ تأسیس شد، اکنون هر هفته میلیاردها دلار تراکنش را پردازش می‌کند و مشتریان بیشتری نسبت به غول‌های سرمایه‌گذاری قدیمی دارد. آن نقشی را که گوگل برای جست‌وجوی محتوا و اوبر برای اشتراک‌گذاری وسایل نقلیه دارند کوین بیس برای رمز ارزها ایفا می‌کند. جف جان رابرتز، نویسنده کتاب، فضای حاکم بر دنیای رمز ارزها، ظهور

مهرتراکتس



ASAE TARA HONESH IR

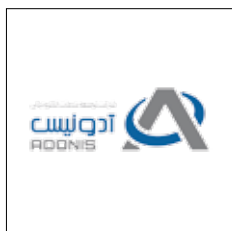
ماهنامه اختصاصی مدیران فناوری‌های مالی ایران

## آینده پول

انقلاب دیجیتال چگونه پول و فایننس را متحول می‌کند؟

کتاب «آینده پول» نشان می‌دهد که چگونه این نوآوری‌ها، مفهوم پول را بازتعریف کرده و آن را از کارکردهای سنتی و قدیمی خود متمایز می‌کند. این تحول، نوید کارایی و انعطاف‌پذیری بیشتر را می‌دهد، اما در عین حال، ریسک بی‌ثباتی، عدم پاسخ‌گویی و نقض حریم خصوصی را نیز به همراه دارد. اسوار اس. پراساد، استاد اقتصاد در دانشگاه کرنل است. او همچنین عضو ارشد مؤسسه بروکینگز و همکار پژوهشی در دفتر ملی تحقیقات اقتصادی است. از سایر تألیفات این نویسنده می‌توان به این دو کتاب اشاره کرد: «به دست آوردن ارز: ظهور رمینبی» و «تله دلار: چگونه دلار آمریکا بر امور مالی جهانی تسلط پیدا کرده است» ♦

**چرا مهم است:** دنیای مالی در آستانه یک دگرگونی اساسی قرار دارد و این اتفاق بر شرکت‌ها، بانک‌ها و در نهایت بر همه ما تأثیر می‌گذارد. در این کتاب، اسوار پراساد، استاد اقتصاد دانشگاه کرنل، به وضوح بیان می‌کند که پایان نقدینگی فیزیکی، اساساً نحوه زندگی ما را بازنویسی می‌کند. بیت‌کوین، اتریوم و سایر رمز ارزها، تازه در آغاز راه هستند. از طرفی، بانک‌های مرکزی به دلیل ظهور رمز ارزها، به طور فزاینده‌ای ارزهای دیجیتال (CBDC) با ثبات‌تر خود را توسعه خواهند داد. در همین حال، با ورود شرکت‌های مطرحی مانند متا، اپل و آمازون به این حوزه، ارزهای دیجیتال به طرز چشمگیری تکامل خواهند یافت. پراساد در



معرفی دستگاه مینی کیوسک AD7000 شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس

# راه حلی نوین برای کسب و کارهای خرد

کیوسک های بانکی یکی از مهم ترین ابزارهای ایجاد رابطه میان مشتریان و بانک ها در مسیر اجرایی کردن بانکداری الکترونیکی و حرکت به سوی بانکداری دیجیتال محسوب می شوند. این دستگاه ها می توانند خدمات متنوع بانکی و غیربانکی را به صورت هم زمان یا مجزا برای تعداد وسیعی از مشتریان در مکان های مختلف ارائه دهند. امروزه با انواع این دستگاه ها در کاربری های گوناگون سروکار داریم و شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس نیز با تولید مینی کیوسک AD7000 تجربه جدیدی را برای صاحبان کسب و کارها و بانک ها به ارمغان آورده است. این شرکت با بیش از یک دهه فعالیت در ارائه محصولات و راهکارهای سخت افزاری و نرم افزاری در حوزه بانکداری و صنعت پرداخت، سهم مهمی در پیشبرد اهداف بانکداری الکترونیکی و تحول به سوی بانکداری دیجیتال کشور داشته و توانسته به یکی از شرکت های تأثیرگذار در صنعت بانکداری و پرداخت کشور تبدیل شود. در این مطلب به معرفی دستگاه مینی کیوسک AD7000 شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس پرداخته ایم.



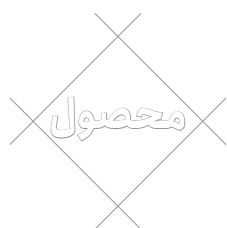
## کوچک و قابل حمل

مینی کیوسک AD7000 شرکت آدونیس با استفاده از رابط کاربری تلفن همراه و سیستم عامل اندروید و همچنین، با نزدیک شدن به تجربه مشتری، امکان استفاده از فناوری روز، ارائه خدمات متنوع بانکی و غیربانکی و طراحی رابط کاربری دلخواه را فراهم می سازد. مدل تحت ویندوز AD7000 برای بانک ها و مشتریانی مناسب است که از برنامه های کاربردی تحت ویندوز استفاده می کنند. کاربری این کیوسک به خدمات بانکی محدود نمی شود و قابلیت ارائه طیف وسیعی از خدمات را دارد. AD7000 را می توان راه حلی نوین و کارآمد برای کسب و کارهای خرد معرفی کرد. صرافی ها، رستوران ها، داروخانه ها، مراکز درمانی و بسیاری از کسب و کارهای دیگر می توانند از این محصول کوچک و قابل حمل استفاده کنند. برخی از مزیت های مینی کیوسک AD7000 عبارتند از:

- صفحه نمایش ۱۰٫۱ اینچ لمسی؛
- EPP استیل ضدزنگ با استاندارد PCI؛
- کارت خوان Swipe با قابلیت خواندن کارت های مغناطیسی؛
- چاپگر حرارتی رسید مشتری (کاغذ مصرفی با عرض ۵۸ میلی متر)؛
- سیستم عامل اندروید/ ویندوز؛
- مناسب با شرایط آب و هوایی ایران؛
- امکان نصب و ایفای، بلوتوث و Cellular Modem به درخواست مشتری؛
- قابل اتصال به انواع سوئیچ های بانکی؛
- قابلیت حمل و نصب آسان؛
- مقرون به صرفه بودن.

- طراحی زیبا و کم حجم با کاربری آسان؛
- قابلیت نصب روی دیوار یا پایه؛

عمر تراکتس



خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



## مشخصات فنی

اندروید ۱۱ مادربرد صنعتی تحت سیستم عامل اندروید / پردازنده: RK3568 / رم 2GB حافظه داخلی با ظرفیت 16GB / پشتیبانی از TCP/IP Protocol	سیستم عامل و سخت افزار
ویندوز ۱۰ مادربرد صنعتی تحت ویندوز / پردازنده Intel® Celeron / رم 4GB هارد دیسک با ظرفیت 500GB / پشتیبانی از TCP/IP Protocol	
مانیتور ۱۰٫۱ اینچ لمسی رزولوشن: ۱۲۸۰×۸۰۰@60Hz	صفحه نمایش مشتری
دارای استاندارد امنیتی PCI پشتیبانی از الگوریتم های رمزنگاری	صفحه کلید امنیتی (EPP)
پشتیبانی از 7811 / ISO7810 قابلیت خواندن کار در دو جهت	کارت خوان (Swipe Card Reader)
چاپگر حرارتی کاغذ مصرفی با عرض ۵۸ میلی متر برش کاغذ به صورت Full Cut و Partial Cut	پرینتر رسید مشتری
مجهر به دوربین ثبت تصویر چهره	دوربین

# فرا ترازا اعداد

مدیریت مالی یکی از مهم‌ترین و البته پیچیده‌ترین عناوین شغلی در کسب و کارها است که بسیار فراتر از ذهنیت سنتی مدیریت کردن اعداد و تهیه گزارش‌های مالی عمل می‌کند. مدیر مالی مسئولیت کل عملیات مالی را در یک کسب و کار برعهده دارد و مدیریت بودجه، پیش‌بینی جریان‌های نقدی و هزینه‌های آینده، میزان سودآوری، مدیریت هزینه‌ها و... صرفاً بخشی از وظایف او است. این مدیران نه تنها نگهبان سلامت مالی شرکت‌ها هستند، بلکه به‌عنوان رهبرانی استراتژیک می‌توانند کسب و کارها را به سمت موفقیت هدایت کنند. به دلیل اهمیت نقش مدیران امور مالی در شرکت‌های بانکی و پرداخت کشور، بر آن شدیم مدیران مالی این شرکت‌ها را معرفی کنیم. در ادامه اطلاعات و سوابق تحصیلی و کاری ۲۸ مدیر مالی شرکت‌های بانکی و پرداخت کشور را مشاهده می‌کنید.



## افشین فتحی

معاون مالی و اقتصادی هلدینگ ارتباطات هوشمند شهر  
افشین فتحی متولد سال ۱۳۶۳ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری و حسابرسی از دانشگاه هادی، MBA گسترش مدیریت و همچنین DBA گسترش مدیریت است. برخی از سوابق کاری فتحی عبارت‌اند از: عضو انجمن مهندسی مالی ایران، عضو انجمن حسابداری مدیریت ایران، عضو انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران، نایب رئیس هیئت مدیره شرکت ایمن شبکه فاش، قائم‌مقام مدیرعامل گروه شرکت‌های آرین، قائم‌مقام مدیرعامل شرکت شبکه طلوع، مشاور ارشد، طراح و قائم‌مقام استارت‌آپ آرمو، قائم‌مقام مدیرعامل شرکت گسترش خدمات کارا تلفن، رئیس حسابداری شرکت فن آوا موج (سهامی خاص)، عضو گروه فن آوا، مدیر مالی شرکت ارتباطات کوه نور، رئیس حسابداری شرکت گروه فن آوا، مدیر مالی شرکت فن آوا کارت، معاون مالی و اقتصادی مترو (بهره‌رو)، معاون مالی و اقتصادی شبکه ارتباطات آداک، معاون مالی و اقتصادی گروه شرکت‌های آرین وب.



## احمد اکبری

مدیر مالی پرداخت نوین آرین  
احمد اکبری متولد سال ۱۳۷۱ و فارغ‌التحصیل رشته حسابداری در مقطع کارشناسی از دانشگاه آزاد کرج و دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه شهید بهشتی است. او از سال ۱۴۰۱ به‌عنوان مدیر مالی در پرداخت نوین آرین فعالیت خود را شروع کرده است. از جمله سوابق کاری اکبری می‌توان به مدیر مالی شرکت برهان سیستم، مدیر مالی شرکت نفت استین، مدیر مالی شرکت گروه انرژی مهستان، مشاور اقتصادی شرکت گروه انرژی مهستان، عضو هیئت مدیره شرکت نیک صنعت پارسین و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت عصر اوج اشاره کرد.



## امیر ضیائی

مدیر مالی پرداخت الکترونیک پاسارگاد  
امیر ضیائی متولد سال ۱۳۶۴ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه آزاد فیروزکوه و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد دماوند است. او از سال ۱۳۸۶ تا سال ۱۳۹۴ به‌عنوان حسابرس و آخرین گرید سرپرست ارشد حسابرسی مشغول فعالیت بود. همچنین از سال ۱۳۹۵ تاکنون به‌عنوان مدیر مالی در شرکت‌های پردازش الکترونیک راشد سامانه و عرفان سلامت در حال فعالیت است و از اواخر سال ۱۳۹۷ نیز شروع به کار در پرداخت الکترونیک پاسارگاد کرده است.



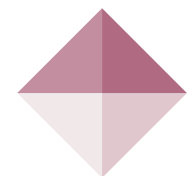
## امید حسینی

مدیر امور مالی فن آوا کارت  
امید حسینی متولد سال ۱۳۵۵ و دارای مدرک کارشناسی مدیریت دولتی از دانشگاه آزاد اسلامی (واحد آستارا) است. او در سال ۱۴۰۲ به‌عنوان مدیر امور مالی در شرکت فن آوا کارت مشغول به فعالیت شد. حسابرسی شرکت سازمان حسابرسی، سرپرست حسابداری مؤسسه حسابرسی آزموده کاران، معاون مالی و اداری شرکت گروه اقتصادی مهرگان، معاون مالی و اداری شرکت شهر آوازه، مشاور مدیرعامل و مدیر حسابرسی داخلی شرکت رایانه خدمات امید، عضو هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت آریا پدیده ایرانیان، نایب رئیس هیئت مدیره و قائم‌مقام مدیرعامل شرکت تجارت عصر الکترونیک البرز، نایب رئیس هیئت مدیره شرکت کارگزاری آریا نوین، مشاور مدیرعامل شرکت رایانمهر، معاون مالی و اداری شرکت رایان فناوری دانش سنج و معاون شرکت راهبرد هوشمند شهر از جمله سوابق کاری حسینی است.



## امیر مجیدیان

مدیر مالی تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل  
امیر مجیدیان متولد سال ۱۳۶۶ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات است. او از سال ۱۳۹۷ فعالیت خود را به‌عنوان مدیر مالی در شرکت تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل آغاز کرد. از جمله سوابق کاری مجیدیان می‌توان به کارشناس حسابداری کنسرسیوم طرح و اجرا وابسته به روزنامه همشهری، حسابرس ارشد مؤسسه حسابرسی ارقام نگر آریا، حسابدار ارشد گروه توسعه اقتصاد ملل (هلدینگ مؤسسه اعتباری ملل)، مدیر مالی شرکت تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل و عضو هیئت مدیره شرکت پردازش مالی شریف اشاره کرد.



## برانوش کریمی پارچیان

معاون مالی بازرگانی مینا کارت آریا



برانوش کریمی پارچیان متولد سال ۱۳۵۷ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه پیام نور گرمسار و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه غیرانتفاعی سهروردی و همچنین مدیریت عالی کسب و کار DBA از دانشگاه تهران است. او از سال ۱۳۹۴ به عنوان معاون مالی در شرکت بازرگانی مینا کارت آریا مشغول به فعالیت است. در سوابق کاری کریمی پارچیان حسابدار جامه بافت از سال ۱۳۷۸ تا سال ۱۳۸۲، حسابدار ارشد و رئیس حسابداری تولیدی و صنعتی ناز رنگ از سال ۱۳۸۲ تا سال ۱۳۹۰، رئیس حسابداری گسترش تجارت پارس صبا از سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۳۹۱ و مدیر مالی و اداری گروه دارویی بهفار / روزین از سال ۱۳۹۱ تا سال ۱۳۹۴ دیده می شود.

## بهناز خلجی

مدیر امور مالی پویا



بهناز خلجی متولد سال ۱۳۶۷ و دانش آموخته کارشناسی حسابداری در دانشگاه علامه طبهرسی است. او در سال ۱۴۰۲ به عنوان مدیر امور مالی در شرکت پویا فعالیت خود را آغاز کرد. از جمله سوابق کاری خلجی می توان به حسابدار شرکت دیش سبزگستر، مسئول حسابداری شرکت مهرچین زرین برگ، حسابدار ارشد شرکت ماموت و حسابدار ارشد شرکت پویا اشاره کرد.

## سعید معمری

مدیر مالی آدانیک



سعید معمری متولد سال ۱۳۷۳ و دانش آموخته کارشناسی حسابداری در دانشکده فنی و حرفه ای شهید شمسی پور است. او از سال ۱۴۰۲ به عنوان مدیر مالی در شرکت آدانیک مشغول به فعالیت است. حسابرس ارشد و سرپرست حسابرسی مؤسسه ادیب و رئیس حسابداری شرکت آدانیک از جمله سوابق کاری معمری است.

## سعیده آدمپیرا

مدیر مالی پرداخت الکترونیک سامان (سپ)



سعیده آدمپیرا متولد سال ۱۳۶۵ و دانش آموخته کارشناسی ارشد حسابداری در دانشگاه الزهرا است. آدمپیرا فعالیت خود را از سال ۱۴۰۲ به عنوان مدیر مالی در پرداخت الکترونیک سامان شروع کرده است. در سوابق کاری او حسابرس و سر حسابرس ارقام پژوهان دقیق، حسابرس ارشد و سر حسابرس بیات رایان، مدیر مالی و اداری صرافی بانک سامان، مدیر مالی تأمین سرمایه کاردان و مدیر مالی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش دیده می شود.

## سید مرتضی حسینی

مدیر امور مالی هلدینگ فناپ



سید مرتضی حسینی متولد سال ۱۳۶۳ است که از اسفندماه سال ۱۴۰۰ تا کنون در این سمت فعالیت می کند. او دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از مؤسسه مالی آموزش بانکداری ایران و DBA از دانشگاه تهران است. حسینی، سابقه عضویت در هیئت مدیره چندین شرکت گروه فناپ را در کارنامه کاری خود دارد. مدیر امور مالی هلدینگ فناپ، مشاور مدیرعامل در شرکت زمزم ایران، مشاور هیئت مدیره شرکت لبنیات پاک، معاون گزارش گیری بانک اقتصاد نوین، معاون اداره حسابداری شعب بانک اقتصاد نوین و عضو کمیته حسابرسی شرکت پخش پاک از دیگر سوابق کاری او است.

## سید یحیی ابوالقاسمی

معاون مالی و پشتیبانی سیمرغ تجارت



سید یحیی ابوالقاسمی متولد سال ۱۳۵۱ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه شهید بهشتی و کارشناسی ارشد از دانشگاه آزاد اسلامی، واحد تهران شمال و همچنین DBA مدیریت مالی و سرمایه گذاری از دانشگاه تهران است. ابوالقاسمی از سال ۱۴۰۱ به عنوان معاون مالی و پشتیبانی در شرکت سیمرغ تجارت فعالیت خود را آغاز کرده است. رئیس اداره کل آمار مالی و بودجه بانک ایران زمین، معاون مالی پرداخت الکترونیک سداد، معاون مالی و سرمایه گذاری شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا، معاون مالی و پشتیبانی شرکت سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت از جمله سوابق کاری او است.

## شیمای شاهینی تیران

معاون مالی آسان پرداخت پرشین (آپ)



شیمای شاهینی تیران متولد سال ۱۳۶۳ و دارای مدرک کارشناسی مدیریت بازرگانی از دانشگاه علامه طباطبایی و کارشناسی ارشد مدیریت مالی از همان دانشگاه است. او از سال ۱۳۹۹ به عنوان معاون مالی در شرکت آسان پرداخت پرشین فعالیت خود را آغاز کرده است. در سوابق کاری او تحلیل گر بازار سرمایه در شرکت پارس پرتفولیو کیش به مدت دو سال، سرپرست حسابداری و مالی شرکت فراگستر ایرانیان زیرمجموعه تعاونی خاص ایران خودرو به مدت سه سال، سرپرست امور اقتصادی و سرمایه گذاری شرکت گروه خودروسازی سایپا به مدت شش سال، رئیس حسابداری مدیریت شرکت آسان پرداخت پرشین به مدت دو سال و مدیر مالی شرکت آسان پرداخت پرشین به مدت دو سال دیده می شود.

## عباس طوسی

مدیر مالی توسن



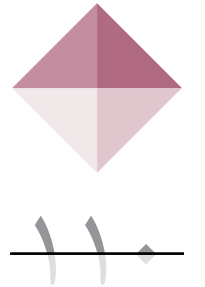
عباس طوسی متولد سال ۱۳۵۹ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه دامغان و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی است. او از سال ۱۳۸۸ به عنوان مدیر مالی در شرکت توسن مشغول به کار است. در سوابق کاری طوسی مدیر مالی گروه شرکت های آواژنگ، مدیر مالی شرکت اطلاع رسانی داتک، مدیر مالی شرکت تولیدی و صنعتی پیشرو ماشین آزموده و حسابرس ارشد مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آزمون تراز پارس دیده می شود.

مهرتراکتس

مدیران

خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم



**علی جلالی فر**  
معاون مالی و پشتیبانی تجارت الکترونیک  
پارسیان

علی جلالی فر متولد سال ۱۳۵۳ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه تهران و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه پیام‌نور و همچنین DBA از دانشگاه تهران است. از جمله سوابق کاری او می‌توان به معاون مالی و اداری شرکت صنایع کامپیوتری ایران (ایزایران) از سال ۱۳۸۴ تا سال ۱۳۹۴، معاون مالی ایزایران از سال ۱۳۹۵ تا سال ۱۳۹۶، معاون مالی و اداری شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش (تاپکیش) از سال ۱۳۹۷ تا سال ۱۴۰۱ اشاره کرد.



**علی مرادی**  
مدیر مالی پرداخت الکترونیک سپهر  
علی مرادی متولد سال ۱۳۵۴ و دارای مدرک کارشناسی مدیریت مالی از دانشگاه علامه طباطبائی و کارشناسی ارشد مدیریت مالی از دانشگاه آزاد است. او از سال ۱۳۷۸ در رشته حسابداری فعالیت خود را آغاز کرده است. معاون مالی اداری و عضو هیئت مدیره شرکت ایزایران به مدت ۹ سال و مدیر مالی اداری شرکت هوشمند ارتباطات بامداد به مدت دو سال از جمله سوابق کاری مرادی است.



**فاطمه کهن سال کر**  
مدیر مالی فینوداد

فاطمه کهن سال کر متولد سال ۱۳۷۲ و دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه رجا است. او از سال ۱۴۰۱ به عنوان مدیر مالی در فینوداد فعالیت خود را آغاز کرده است. در سوابق کاری کهن سال کر حسابدار ارشد کمیسیون ملی یونسکو در ایران، حسابرس مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت فرانکر حساب خیره، حسابرس مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت بهداد حساب آریا، مدیر مالی شرکت مهندسی رامیار تجارت آزاد، مدیر مالی شرکت الماس قهوه ماندگار، حسابدار گروه مشاوران مالی برنا تدبیر و حسابدار شرکت پاکان سبز شهر یاس دیده می‌شود.



**علیرضا ظفری**  
سرپرست معاونت مالی و اقتصادی امیدپی  
علیرضا ظفری متولد سال ۱۳۵۸ و دارای مدرک کارشناسی حرفه‌ای حسابداری خدمات و تولیدات صنعتی از دانشگاه جامع علمی و کاربردی است. او از سال ۱۴۰۲ فعالیت خود را به عنوان سرپرست معاونت مالی و اقتصادی در امیدپی شروع کرده است. کارمند مالی سایان کارت، کارشناس حسابداری سایان کارت، کارشناس مسئول حسابداری سایان کارت، رئیس دایره حسابداری سایان کارت، مدیر مالی اقتصادی فرپردازان آروند امید (امیدپی) و سرپرست معاونت مالی و اقتصادی فرپردازان آروند امید از جمله سوابق کاری ظفری است.



**فرزاد بیژنگی**  
معاون مالی همراه کسب و کارهای هوشمند (EBCOM)

فرزاد بیژنگی متولد سال ۱۳۶۳ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه علامه محدث و مدرک حسابرس ارشد و سرپرستی حسابرسی از جامعه حسابداران رسمی ایران است. او از سال ۱۳۹۹ به عنوان معاون مالی در شرکت همراه کسب و کارهای هوشمند فعالیت خود را آغاز کرده است. بیژنگی بیش از هفده سال سابقه کار در حرفه حسابرسی و حسابداری در شرکت‌های بورسی و غیربورسی را دارد.



**فرشته بابائی**  
مدیر مالی آپسان

فرشته بابائی متولد سال ۱۳۶۴ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری (مالیاتی) از دانشکده علوم اقتصادی تهران و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد واحد تهران شرق است. او از سال ۱۴۰۲ به عنوان مدیر مالی در شرکت آپسان مشغول به فعالیت شده است. در سوابق کاری بابائی سرپرست مالی و گزارشگری شرکت آسان پرداز توسن، رئیس حسابداری شرکت داروسازی نانو الوند، مدیریت مالی شرکت مهندسی فراساحل، رئیس حسابداری شرکت ایساکو کیش، سرپرست خزانه و انبار شرکت پخش سراسری کیلا، حسابرس داخلی شرکت جهان پروفیل پارس و حسابرس مستقل شرکت‌ها در مؤسسه حسابرسی مظاهری دیده می‌شود.



**محمد رضا نادى**  
معاون مالی و اداری آتیه  
داده‌پرداز

محمد رضا نادى متولد سال ۱۳۶۹ و دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری است. او از سال ۱۴۰۰ فعالیت خود را به عنوان معاون مالی و اداری در آتیه داده‌پرداز آغاز کرده است. عضویت در جامعه حسابداران رسمی و سرپرست ارشد مؤسسه حسابرسی کاربرد تحقیق از سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۳۹۶ از جمله سوابق کاری نادى است.



**محمد علی سهراب‌نژاد**  
معاون مالی و سرمایه‌گذاری ارتباط فردا

محمد علی سهراب‌نژاد متولد سال ۱۳۵۰ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه آزاد واحد جنوب تهران و کارشناسی ارشد MBA گرایش مالی از دانشگاه تهران است. سهراب‌نژاد از سال ۱۴۰۱ به عنوان معاون مالی و سرمایه‌گذاری در شرکت ارتباط فردا مشغول به فعالیت شده است. در سوابق کاری او معاونت مالی و سرمایه‌گذاری تجارت الکترونیک ارتباط فردا به مدت پنج سال، مدیر امور مالی شرکت تجارت الکترونیک پارسیان به مدت چهارده سال و رئیس حسابداری شرکت مجتمع خدمات سینمایی سوره حوزه هنری به مدت پنج سال دیده می‌شود.

## مریم اسکندری

معاون مالی و پشتیبانی اداری توسن تکنو



مریم اسکندری متولد سال ۱۳۶۷ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه پیام نور خوارزمی و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد تهران مرکز است. او از سال ۱۴۰۲ به عنوان معاون مالی و پشتیبانی اداری در شرکت توسن تکنو فعالیت خود را آغاز کرده است. از جمله سوابق کاری اسکندری می توان به مدیر مالی توسن تکنو از مهرماه سال ۱۳۹۶ تا دی ماه سال ۱۴۰۲ و کارشناس رسمی دادگستری از دی ماه ۱۴۰۱ اشاره کرد.

## مهران هاشمی نیا

معاون مالی گروه شرکت های گرایش تازه کیش (GSS)



مهران هاشمی نیا متولد سال ۱۳۵۳ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه آزاد واحد رودهن و کارشناسی ارشد مدیریت مالی از دانشگاه آزاد واحد تهران مرکز است. او در سال ۱۴۰۲ به عنوان معاون مالی در گروه شرکت های گرایش تازه کیش فعالیت خود را آغاز کرده است. در سوابق کاری هاشمی نیا مدیر مالی شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (سهامی عام) به مدت سیزده سال، رئیس حسابداری مالی شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (سهامی عام) به مدت شش سال و مدیر مالی شرکت پدیده شیمی نیلی از مجموعه گلرنگ (سهامی خاص) به مدت شش سال دیده می شود.

## مسعود فتحی

معاون مالی و امور مجامع تفاس



مسعود فتحی متولد سال ۱۳۵۹ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه آزاد و کارشناسی ارشد حسابداری از دانشگاه آزاد است. او از سال ۱۴۰۲ فعالیت خود را به عنوان معاون مالی و امور مجامع در تفاس آغاز کرده است. در سوابق کاری فتحی عضویت در هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی شرکت آسان پرداخت پرشین (سهامی عام)، معاون اداره امور مالی شرکت گسترش فناوری های نوین، مدیر مالی شرکت فرآورده های غذایی منجمد و نیمه آماده زرفام تهران، رئیس حسابداری شرکت خدمات ماشین های اداری ایران (مادیران) و سرپرست حسابداری شرکت آلومینیوم پارس (سهامی عام) دیده می شود.

## نادر رحمانی

معاون مالی و سرمایه های انسانی هلدینگ فناوری و نوآوری صاد



نادر رحمانی متولد سال ۱۳۶۰ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه تهران و کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش مالی از دانشگاه آزاد واحد فیروزکوه است. در سوابق کاری رحمانی سرپرست مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی آتیه نگر از سال ۱۳۸۸ تا سال ۱۳۹۳ و مدیر مالی شرکت کارت اعتباری ایران کیش از سال ۱۳۹۳ تا سال ۱۳۹۸ دیده می شود. او از سال ۱۴۰۲ به عنوان معاون مالی و سرمایه های انسانی در هلدینگ فناوری و نوآوری صاد فعالیت خود را شروع کرده است.

## هیوا بناکار

مدیر امور مالی رایانه خدمات امید



هیوا بناکار متولد سال ۱۳۶۵ و دارای مدرک کارشناسی حسابداری از دانشگاه پیام نور کرج و کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی بین الملل از دانشگاه آزاد زنجان است. او از سال ۱۳۹۹ به عنوان مدیر امور مالی در شرکت رایانه خدمات امید فعالیت خود را آغاز کرده است. کارشناس و سرپرست مالی شرکت ماموت (از سال ۱۳۸۷ تا سال ۱۳۹۲)، مدیر امور مالی شرکت ثامن سازه عرش (سال ۱۳۹۳)، معاون مالی شرکت تحلیل گران هوشمند فناوری اطلاعات امید (از سال ۱۳۹۴ تا سال ۱۳۹۹)، مشاور مالی شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی و مشاور مالی شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا از جمله سوابق کاری بناکار است.

## نیما جوانمرد رشید هریس

مدیر مالی سرزمین هوشمند پاد



نیما جوانمرد رشید هریس متولد سال ۱۳۶۵ و دارای مدرک کارشناسی ارشد حسابداری دانشگاه آزاد اسلامی است. او در سال ۱۴۰۲ به عنوان مدیر مالی در شرکت سرزمین هوشمند پاد فعالیت خود را آغاز می کند. رئیس حسابداری شرکت توسعه پاسارگاد آریان، رئیس حسابداری شرکت فناوری اطلاعات و ارتباط آپسان و رئیس حسابداری شرکت فولاد دماوند از جمله سوابق کاری جوانمرد رشید هریس است.

## یاسر بیرالوند

مدیر امور مالی هلدینگ فناوری بانک تجارت (تفتا)



یاسر بیرالوند متولد سال ۱۳۵۶ و دارای مدرک کارشناسی ارشد رشته حسابداری از دانشگاه آزاد اسلامی و DBA مدیریت استراتژیک از دانشگاه تهران است. در سوابق کاری او مدیر امور مالی هلدینگ فناوری و نوآوری بانک تجارت، مدیر مالی پروژه ملی ITS هلدینگ گسترش الکترونیک مبین ایران، مدیر مالی و اداری گروه خدمات مدیریت بصیر، رئیس حسابداری و مدیر پروژه ERP شعب گروه صنایع غذایی شیرین عسل و کارشناس مالی شرکت پخش روغن نینا دیده می شود.

عمر تراکتس



خرداد ۱۴۰۳

سال هشتم  
شماره هشتاد و دوم

عصر تراکتس

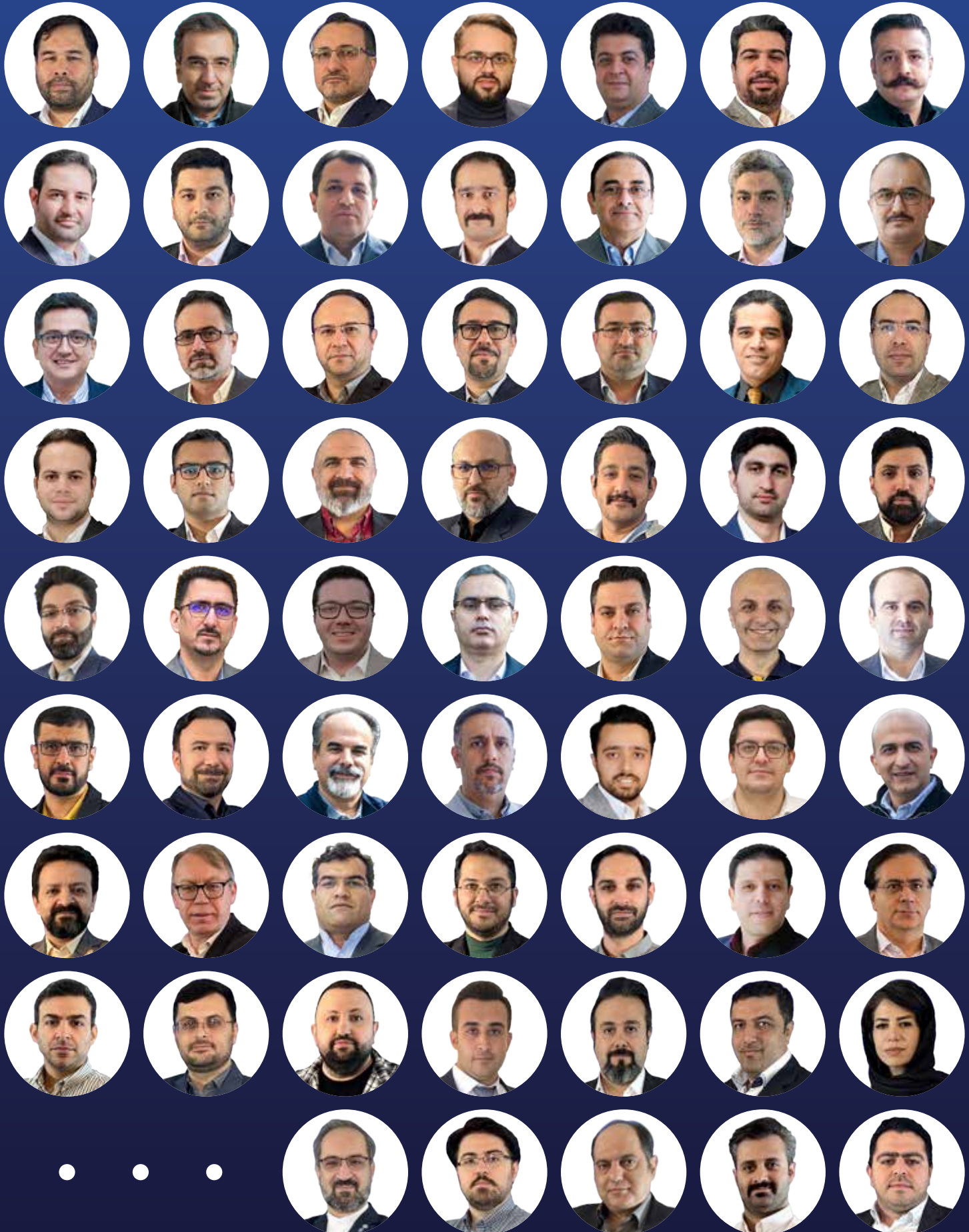
استودیو راهکار



مینی بی

انبار بعد از پرداخت کن

# گفت و گو با ۱۴ مدیر و متخصص صنعت فناوری های مالی و نوآوری کشور در استودیو راهکار در اینو تکس ۲۰۲۴



# برای پرداختن به زندگی ...



[www.sep.ir](http://www.sep.ir)

۰۲۱-۸۴۰۸۰



پرداخت الکترونیک سامان کپیتال