

## اخبار نامه

**همکاری بیشتر با بانک ملت از برنامه های آتی صنعت نفت ، گاز و پتروشیمی است**

بانک ملت در دومین نمایشگاه بین المللی و تخصصی تجهیزات و خدمات صنعت نفت ، گاز و پتروشیمی استان فارس به صورت فعال حضور یافت.به گزارش فنامه به نقل از روابط عمومی بانک ملت ، تجابت معاون وزیر نفت و مدیرعامل شرکت ملی صنایع پتروشیمی با حضور در غرفه بانک ملت ، خدمات این بانک را به ویژه در بخش نفت ، گاز و پتروشیمی بسیار مهم و ارزنده خواند و اظهار داشت:همکاری بیشتر با بانک ملت و استفاده از خدمات متنوع آن ، از برنامه های آتی این صنعت است.دوی از سرمایه گذاری ۶ میلیارد دلاری در صنعت پتروشیمی استان فارس خبر داد و تاکید کرد:یک انقلاب بزرگ در زمینه نفت ، گاز و پتروشیمی در این استان شروع شده است که نقش بانک هادر این زمینه بسیار حیاتی و تأثیرگذار است.رضازاده استاندار فارس هم با قدردانی از تلاش و مشارکت بانک ملت برای توسعه هرچه بیشتر این صنعت گفت:این استان قطب گاز کشور است که آینده ای روشن را پیش رو دارد و تحقق این امر مستلزم همکاری تمامی نهادهای مالی و اقتصادی به ویژه بانک ها است.در این نمایشگاه که با حضور شرکت های داخلی و خارجی ، متخصصان و کارشناسان این صنعت طی سه روز و در محل دایمی نمایشگاه های بین المللی استان فارس برگزار شد ،بانک ملت با برپایی غرفه و ارایه بروشورهای مختلف به معرفی خدمات قابل ارائه به فعالان این صنعت پرداخت.بر اساس این گزارش ، کارشناسان بخش های مختلف بانک ملت در طول دوره برگزاری نمایشگاه ، علاوه بر تشریح خدمات متنوع بانک برای بازدیدکنندگان، آنان را با نحوه بهره مندی از این خدمات آشنا کردند.

## پرداخت تسهیلات به کشاورزان ایلامی

مدیر ستاد شنب بانک کشاورزی استان ایلام گفت:امسال ۸۶۷میلیارد ریال تسهیلات به کشاورزان، دامداران و بهره برداران این استان پرداخت شده است. «علی نقی منصوربیگی» در گفت و گو با ایرنا افزود: این میزان تسهیلات به ۲۸هزار و ۸۶۰ بهره بردار ایلامی پرداخت شده است. وی ادامه داد: این میزان تسهیلات پرداختی در مقایسه با مدت مشابه سال گذشته ۳۰درصد افزایش یافته است. وی گفت: ۷۰ درصد تسهیلات پرداختی این بانک مربوط به بخش کشاورزی است. وی یادآور شد: توسعه بخش کشاورزی، رسالت و هدف بانک کشاورزی از پرداخت تسهیلات به این بخش است.منصوربیگی افزود: این بانک مصمم است تا پایان سال جاری نیز نسبت به پرداخت تسهیلات به کشاورزان و دامداران متقاضی اقدام کند.

## احراز رتبه A و مقام دوم و سوم از سوی پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی

**فنامه- روابط عمومی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام کرد بر اساس گزارش ارزیابی و رتبه بندی عملکرد پژوهشی موسسات پژوهشی وابسته به دستگاه های اجرایی کشور، موسسات پژوهشی و ارزیابی پژوهشی وزارت علوم ، تحقیقات و فن آوری ، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال های ۸۴ و ۸۵رتبه A و مقام دوم و سوم را بین ۳۷پژوهشکده اخراز نهمه است .

## از سوی موسسه مطالعات و پژوهش های بازرگانی اعلام شد ؛

## عنوان پایان نامه های مورد حمایت وزارت بازرگانی

۷- تعیین سطح امنیت غذایی خانوارها با توجه به خصوصیت آن ها
۸- پیش بینی اقدامات لازم برای بهبود امنیت غذایی و دسترسی به سطح استاندارد امنیت غذایی در سال های آینده
۹- مقایسه تطبیقی بازارها و صنایع ایران از حیث عرضه موادغذایی، آموزش، دسترسی، ذخیره سازی، حمل و نقل و سیاست های اقتصادی و حمایتی با بازارها و صنایع سایر کشورها
۱۰-ارایه الگوی مصرف مناسب با توجه به تجربه سایر کشورها
۱۱- مطالعه وضعیت فعلی الگوی مصرف موادغذایی و سایر کالاهای مصرفی در کشور
۱۲- بررسی میزان ضایعات نان در استان های مختلف کشور
۱۳- بررسی تاثیر متغیرهای اقتصادی مانند رشد درآمد، افزایش سطح قیمت ها و... بر امنیت غذایی خانوارهای ایرانی
۱۴-تعییر در قدرت خرید خانوارهای ایرانی و مقایسه آن با سایر کشورها
۱۵- ارزیابی آثار سیاست های اقتصادی بر رفاه مصرفی خانوارها، کاربرد شاخص های رفاهی
۱۶- بررسی تاثیر پیوستن ایران به WTOبر امنیت غذایی خانوارهای ایرانی
۱۷- بررسی رابطه خود کفایی در تولید محصولات استراتژیک،امنیت غذایی و خصوصی سازی
۱۸- بررسی تاثیر فرهنگ سازی درست مصرف کردن و صرفه جویی اقتصادی
۱۹- مطالعه تطبیقی روش های کاهش مصرف نان
۲۰- بررسی تاثیر اجرای اصل ۴۴ قانون اساسی بر الگوی مصرف و امنیت غذایی خانوارها
۲۱- بررسی عوامل ساختاری و نهادی موثر بر عملکرد وساختار واحدهای صنعتی توزیعی در ایران
۲۲- بررسی نقش و تأثیر بیمه های بازرگانی در اصلاح نظام توزیع کالا و خدمات در مقایسه با سایر کشورها
۲۳- بررسی و چگونگی الزامی شدن درج قیمت و سایر اطلاعات ضروری بر کالا و خدمات در نظام توزیع کالا و خدمات در ایران در مقایسه با سایر کشورها
۲۴- بررسی روش ها و شیوه های سامان دهی اصناف کشور در جهت اصلاح نظام توزیع کالا و خدمات در شهرها
۲۵- بررسی چگونگی سامان دهی حراج و فروش فوق العاده در نمایشگاه های عرضه مستقیم و اصناف در شهر
۲۶- بررسی نقش و تأثیر تصویب لایحه حمایت از مصرف کنندگان در اصلاح نظام توزیع کالا و خدمات در ایران و سایر کشورها
۲۷- بررسی اثر گسترش اصناف توزیعی و خدمات فنی بر رشد و توسعه بخش های تولیدی کشورها
۲۸- بررسی اثر درجه بندی واحدهای صنفی در بهبود نظام توزیع کالا و خدمات کشور
۲۹- بررسی قوانین و مقررات شهرسازی در ایجاد بنگاه های خرده فروشی و عمده فروشی در سایر کشورها با ایران
۳۰- بررسی چگونگی سامان دهی سازمان های صنفی در جهت اصلاح نظام توزیع کالا و خدمات در ایران
۳۱- بررسی نقش ادغام اتحادیه های همگن در سامان دهی اصناف کشور
۳۲- بررسی و مقایسه کارکردهای اتحادیه ها و مجامع صنفی در ایران با تشکل های مشابه در سایر کشورها
۳۳- تبیین و تعریف نقش نهادها، سازمان ها و وزارتخانه های دولتی متولی صنوف و سازمان های صنفی کشور در راستای سامان دهی نظام توزیع کالا و خدمات

۳۴- بررسی تحلیل قانون نظام صنفی مصوب ۱۳۸۲ در ارتباط با چگونگی جرایم و مجازات های صنفی در مقایسه با قوانین مشابه در سایر کشورها
۳۵- بررسی روش های حمایت از اصناف خدماتی و خدمات فنی در جهت حمایت از مصرف کنندگان
۳۶- بررسی روش های حمایت از اصناف تولیدی در جهت گسترش و توسعه آن
۳۷- بررسی اقدامات دولتی برای اصلاح نظام توزیع کالا و خدمات در ایران
۳۸- بررسی روش های توزیع کالا و خدمات (عمده فروشی و خرده فروشی)
۳۹- مطالعه و تحلیل آثار اقتصادی قوانین و مقررات در حوزه اقتصاد و بازرگانی
۴۰- مطالعه روند تحول قیمت ها در بازارهای داخلی و تعیین سهم عناصر مختلف در آن
۴۱- مطالعه روند تحول تولید، کابایی و بهره وری، ابداع و نوآوری و تنوع در بازارهای داخلی ایران
۴۲-مطالعه روند تحول اندازه بازارهای داخلی و تعیین سهم عوامل موثر در اندازه بازارها و ریشه یابی آن
۴۳- مطالعه علل بروز رقابت و انحصار در بازارهای داخلی ایران
۴۴- مطالعه روش های همکاری و رقابت در بازار داخلی
۴۵- طراحی نظام پشتیبانی تصمیم گیری در تنظیم بازار آلومینیوم
۴۶- بررسی وضعیت بازار داخلی و جهانی پسته
۴۷- بررسی ساختار

## خزانه دار



## اعتراض خانه صنعت و معدن به نحوه ارائه تسهیلات بانکی

شود. توجه فرمایید در طی دو سال رقم ۲۴۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات توسط بانکها پرداخت شده است که از این مقدار فقط ۱۵ هزار میلیارد تومان برای راه اندازی بنگاه های زودبازده پرداخت شده است و بیش از ۶۰ درصد از تسهیلات پرداخت شده توسط بانکها در بخش بازرگانی بوده است این در حالی است که بسیاری از کارشناسان نیز براین نکته اذعان دارند که بیش از ۸۰ درصد از تسهیلات پرداختی بانکها به بخشهایی غیر از تولید پرداخت شده و این پولها در جامعه به نحوه های مختلف سرگردانند. باوجوداین مساله حاد دلیل بروز تورم انفسار کننده برروز بحران پولی کاملا مشخص است و با توجه به اینکه بخش تولید نه تنها هیچ گونه نقشی در ایجاد تورم نداشته است، بلکه به عنوان ایجاد کننده ثروت و ارزش افزوده و کالا، دقیقا به عنوان سوپاپ اطمینان عمل کرده و نقش ضد تورم را در فضای اقتصادی کشور ایفا می کند، باتوجه به اینکه به روزهای اخیر رشد ناگهانی می شویم و حجم پرداخت های صنایع به بیشتر از سه برابر مواقع عادی سال می رسد و طبیعتا بخش تولید برای راهبری این امر خود به منابع مالی بیشتری نیازمند است با در پیش گرفتن سیاست درهای باز برای واردات و

کمربندهای بسته و ایجاد تنگنا برای تولید، مشکلات تامین مالی صنایع بیشتر شده است و بدون شک تقاضای پول برای رفع گرفتاری های تولید بهره آن را در بازار سیاه بالا می برد و به زمین گیر شدن تولید کشور منجر خواهد شد و نتیجه ای جز این نخواهد داشت .

باتوجه به اینکه هدف از بخشنامه مورد بحث جمع آوری منابع پولی سرگردان از سطح جامعه است، جا دارد که بانک مرکزی طی بخشنامه جدیدی همچنان بر حاکمیت انضباط پولی در سراسر کشور تاکید ورزیزد و پرداخت تسهیلات به بخشهای غیر مولد را مسدود دارد ونیز بانکها را به سرعت ملزم به از سرگیری پرداخت تسهیلات و تامین مالی صنایع و دیگر بخشهای تولید کند تا تامین سرمایه دار گردش مورد نیاز صنعت به راحتی صورت پذیرد و سنگی در راه تولید باقی نماند. همچنین با عنایت به ناچیز بودن سهم بنگاههای زودبازده از تسهیلات پرداخت شده بانکی و تاثیر بی بودن آن در معامله تورم برام جلوگیری از به تعویق افتادن بهره برداری از واحدهای در دست احداث صنعتی و تولیدی ، پرداخت تسهیلات مصوب شده برای ایجاد این واحدها را نیز در دستور کار بانکها قرار دهد تا وقفه ای در راه اندازی آنها صورت نگردد که اگر چنین اقدام نشود، قطعاً بحران تلختری خواهد شد.

## آغاز ثبت نام پرداخت وام خود اشتغالی صندوق مهر امام رضاع) در کیش

مدیر عامل موسسه صندوق رفاه کیش گفت:مهر امام رضاع) در کیش خود اشتغالی صندوق مهر امام رضاع) در جزیره کیش برای متقاضیان آغاز شد. مرضی گلک، افزود: در این مرحله با تلاش مدیرعامل سازمان منطقه آزاد کیش، بیش از ۱۰میلیارد تومان اعتبار برای پرداخت وام خود اشتغالی از طریق صندوق مهر امام رضاع) به متقاضیان تخصیص یافته است. وی در خصوص شرایط دریافت کنندگان این وام گفت: بیکار بودن ، سکونت بیش از یک سال متقاضی دریافت وام در جزیره کیش و ارایه طرح خوداشتغالی و توجیه آن از شرایط دریافت کنندگان این وام است. گلک بیان داشت: سقف تسهیلات پرداختی ۱۰۰ میلیون ریال بوده و این وام با بازپرداخت پنج ساله و کارمزد چهاردرصدی و از طریق بانکهای عامل به متقاضیان پرداخت می شود. وی بیان آنکه صندوق مهر امام رضاع) از اوایل سال ۱۳۸۵ و با امضای توافقنامه با موسسه صندوق رفاه کیش فعالیت خود را در این جزیره آغاز کرده، گفت: از ابتدای فعالیت این صندوق تاکنون در حدود ۵۰۰ میلیون تومان وام ازدواج به زوجین جزیره کیش پرداخت کرده است. گلک در خصوص وام خوداشتغالی پرداخت شده توسط این صندوق افزود: تا کنون ۷۰۰میلیون ریال به هفت نفر از متقاضیان دریافت این وام پرداخت شده است.

## دستگاه ها و بانک های بر تر اشتغالی در به کیهگیلوپه وبویرا احمد معرفی شدند

دستگاه ها و بانک های برتر استان کیهگیلوپه و بویراحمد در اجرای طرح های بنگاه های اقتصادی زود بازده و اشتغالزا معرفی شدند.
به گزارش خیرگزاری موج ؛ دبیر کارگروه اشتغال کیهگیلوپه و بویراحمد گفت: بر اساس ارزیابی های انجام شده ، سازمان صنایع و معدان، جهاد کشاورزی ، سازمان فنی و حرفه ای و اداره کل تعاون به ترتیب اول تا چهارم شدند.
مهندس خلیفه خلعتی پور رییس سازمان کار افزود: همچنین در ارزیابی به عمل آمده در خصوص تلاش های انجام شده از سوی بانک های عامل برای پرداخت تسهیلات به بنگاه های اقتصادی زود بازده، بانک های ملی ، تجارت و صنعت و معدن نیز به ترتیب رتبه اول تا سوم را کسب کردند.
وی ادامه داد: از ابتدای سال جاری تاکنون ۱۵هزار و ۸۳۳طرح با اعتبار هفت هزار و ۵۳۳میلیارد ریال و اشتغالی ۳۶هزار و ۹۹۹ نفر در این استان به بانک های عامل این استان معرفی شده است.

## بانکداری الکترونیک ؛ گذار از دوره سنتی به مدرن

عنوان موکل پاسخگو باشند ، منابعی که توسط سپرده گذار در اختیار بانک قرار می گیرد باید در دسترسش به ابزار پیشرفته روز دنیا منابع تبدیل نظام سنتی بانکداری به نظام پیشرفته بانکداری الکترونیک می شود که رفع هر یک از این موانع نیازمند صرف زمان طولانی و سیاستگذاری مناسب تصمیم سازان در کشور است.

بانکداری الکترونیک در کشور با دستگاههای ATM مطرح شتاب آغاز شد که البته جلب توجه است که بدایین نمونه قدیمی تر دستگاه های ATM موجود در ایران ۴۰ سال قبل در اروپا و آمریکا مورد استفاده بوده است جز تعداد بسیار معدود، همه دستگاهها نو است .این بدان معناست که تعریف ما از بانکداری الکترونیک تنها ابزاری برای پرداخت راحت تر پول نقد نزدیک به نیم قرن گذشته در کشورها توسعه یافته بوده است که امروزه با تعریف و پیاده سازی خدماتی تا غیر از پرداخت وجه نقد بهره برداری از این دستگاهها گسترده شده است .

تحقق بانکداری الکترونیک البته به معنای واقعی دارای پیامدهای مثبت فراوانی است که تنها اشاره به آنها متشوی ۷۰من خواهد شد.در خصوص چالشهای بانکداری الکترونیک ، گفت و گویی با حمید کسنای مدیر امور طرح و برنامه یک شرکت ارایه دهنده خدمات بانکداری الکترونیکی صورت گرفته که در ذیل می خوانیید.

## تعریفی از بانکداری الکترونیک در ایران و

**ابزار بکارگرفته شده در آن ، بفرمایید ؟**
می توان گفت که هر گونه خدمت بانکی اعم از آنچه که به صورت سنتی انجام می شده یا آنچه که بعد از این با استفاده از تجهیزات مدرن ارایه خواهد شد چنانچه با واسطه ابزارهای الکترونیک صورت پذیرد ، بانکداری الکترونیک نام می گیرد .عمدتاً در این حوزه ابزارهایی که وارد می شود باید مورد استفاده مشتری قرار گیرد که مورد توجه مشتری با گسترده گی بالا آنراگرفته استفاده از دستگاههای خودپرداز است.در واقع یک وسیله ارایه خدمات بانکی است که عمدتاً در غالب بانکداری الکترونیک و صرف پرداخت وجه نقد کاربرد دارد در صورتی که دارای استفاده های دیگری هم می تواند باشد.

**از جمله معضلات بانکداری الکترونیک ، عدم وجود فرهنگ مناسب استفاده از دستگاهها است،در این خصوص چه نظری دارید؟**
آموزش ، معضلی است که نه تنها در حوزه بانکی که در بسیاری از حوزه ها وجود دارد، وقتی تحول یا اصلاح روشهای خدمت اتفاق می افتد همزمان باید در کنار آن باید سایر اجزای سیستم همسو باشند .حالت تا چه حد در حوزه های آموزشی استفاده از ابزارهای مدرن آموخته می شود ، در بسیاری از خدمات هم می توان از ابزارهای الکترونیک استفاده کرد که متأسفانه کاربرد نیافته است .

**بانکداری چون عمومیت بیشتری دارد زیر ذره بین قرارگرفته است اما سایر اجزا تا چه حد درجهت اطلاع رسائی همراه بودند؟**
به نظر می رسد در این زمینه شاید بهتر می بود که حوزه های آموزشی کمی فعالت عملی کند.فقط بانکها باید در این مسیر همکاری کنند اما بانکها به عنوان بنگاههای اقتصادی در مبنای تحلیل هزینه و فایده عمل می کنند و قانوناً مکلفند به سپرده گذار به

## نرخ نامه

نام ارب	قیمت خرید	قیمت فروش
<b>یورو</b>	۱۳۷۵۱	۱۳۹۶۱
<b>دلار امریکا</b>	۱۳۴۴	۱۳۹۷۹
<b>پوند انگلیس</b>	۱۸۰۵۹	۱۸۱۷۱
<b>یکمصد پی ژاپن</b>	۸۴۲۴	۸۵۴۴
<b>فرانک سوئیس</b>	۳۷۱۸	۴۵۵۵
<b>دلار کانادا</b>	۹۰۴۵	۹۱۳۳
<b>دلار استرالیا</b>	۸۲۱۵	۸۳۰۲
<b>کرون نروژ</b>	۱۷۳۵	۱۷۸۲
<b>کرون سوئد</b>	۱۴۴۱	۱۴۸۸
<b>کرون دانمارک</b>	۱۸۳۳	۱۸۳۹
<b>درهم امارات</b>	۳۵۱۱	۳۵۲۳
<b>دلار امریکا (اسکناس)</b>	۱۳۲۰۰	۱۳۲۰۰
<b>یورو (اسکناس)</b>	۱۳۷۰۰	۱۳۷۰۰
<b>پوند انگلیس (اسکناس)</b>	۰	۰

## قیمت طلا پایین آمد

با آغاز معاملات در بورس نیویورک، بهای هر اونس طلا با کاهش بیش از ۱۶ دلار درمقایسه با روزهای گذشته با بهای ۸۸۳ دلار وینج ستاد و ست شد. به گزارش واحد مرکزی خبر به نقل ازشبهک تلویزیونی یورویزیو، در این معاملات هر اونس نقره پانزده دلار و هشتاد و چهار سنت و هر اونس پلاتین هزار و پانصد و پنجاه و نه دلار معامله شد.

## حذف فرصت های شغلی در بانک بزرگ آلمانی موسوم به دوپچه بانک

بانک بزرگ آلمانی موسوم به دوپچه بانک سیصد فرصت شغلی را حذف خواهد کرد. به گزارش شبکه تلویزیونی بی بی سی اثرات منفی مشکلات اعتباری در بانک های امریکا و رکود اقتصادی در این کشور به بانک های اروپایی نیز سرایت کرده است. این شبکه افزود در عین حال کارشناسان اقتصادی می گویند تعداد ۳۰۰ فرصت شغلی حذف شده در دوپچه بانک در مقایسه با برخی بانک های دیگر بسیار ناچیز است. به عنوان مثال بانک آمریکایی سیتی بانک که جزو گروه بانکی سیتی گروپ است، در اوایل هفته گذشته اعلام کرد بود ۲۲۰۰ فرصت شغلی را در این بانک حذف خواهد نمود.

## معامله ۱۰ میلیون سهم در تالار بورس زنجان

سرپرست بورس منطقه ای زنجان گفت: این تالار در هفته ی منتهی به ۲۶ آذرماه، شاهد داد و ستد ۱۰میلیون و ۲۸ هزار و ۳۹۹ سهم متعلق به ۱۲۰ شرکت بود.
مهرداد محبی ، اارزش سهم معامله شده در این مدت را ۲۹ میلیارد و ۲۹۳میلیون ریال اعلام کرد و یادآور شد: این رقم نسبت به هفته ی ماقبل آن ۱۱درصد کاهش داشته است. وی بیان اینکه ۴۹درصد معاملات انجام شده مربوط به خرید سهام و ۵۱درصد مابقی نیز مربوط به فروش سهام بود است، گفت: در این هفته ۳۶۱ نفر از طریق تالار بورس منطقه ای زنجان کد سهامدار فری دریافت کردند. محبی بیان اینکه در این مدت ۳۶۱ نفر در تالار بورس زنجان اقدام به خرید سهام کردند. یادآور شد: سهام شرکت های پارس، سایپا، خودرو و توسعه معدان روی ایران به ترتیب بیشترین تعداد خریدار و شرکت های پارس خودرو، سایپا و بانک پارسیان نیز برترتیب بیشترین ارزش را به خود اختصاص دادند.

با کارتهای اعتباری مشتریان اجازه نداشتند از خودپردازها پول نقد دریافت کنند کارت اعتباری قابل استفاده بکارگرفته شده که سودآور باشد .
آموزشهای عمومی در سطوح ابتدایی با راهنمایی شده است هنوز هم خیلی این قواعد دقیق و شفاف نیست به علت مشکلات موجود، بانکها کم وارد این عرصه شدند بنابراین از آموزشهای انتظامی می رود که با کارت پس اندازی می می تواند وجه نقد دریافت کند بروی POS خرید onlineانجام دهد .
البته بیان ذکر است که بروی دستگاههای فروش دو مسیر ورود کارت است که یکی قسمتی است که کارت کشیده می شود و دیگری شکافی است که کارت در آن جازده می شود تقریباً کسی از مورد دوم اطلاعی ندارد .

در تراکنش offlineزومی ندارد که POSها همان زمان با مرکز ارتباط برقرار کنند بطوریکه بروی کارتهایی که chipدارند این اتفاق می افتد اما این قطعه دارای استانداردهای خاص خود است که همه بانکها ملزم به رعایت آن هستند ، اما استفاده از این نوع ، ضمانت و لازمه ایجاد زیرساختها است همه عوامل دست به دست هم داده است که حوزه کارت اعتباری که فقط روی POSکارکرد دارد محدود شود .

موجود بانک ما باید همسو و هموزن با ظرفیتهای موجود باشد که در حوزه دستگاههای فروش کالا صادق است.در حال حاضر راهکارهای پیش گرفته شده است که بتوان بحث ارتباط را بروی POSحل کرد علی القاعده این کار وظیفه سازمانهای مانند شبکه بانکی است،ساختار کشور و اصحاب مردم بانک نیست و باید توسط زیرساختهای دیگری شکل گیرد آنها هم درگیرهای خاص خود را دارند ، اما تا ناچار شدیم وارد این عرصه شویم و شرکی توسط بانک و بانک مرکزی تأسیس شد که بستر ارتباطی اختصاصی تعریف شد که هزینه سنگینی را هم در برداشته است در همین خصوص بستر اختصاصی مخابراتی برای ارتباطات ۳gپیهمه شده است .این کار زمان است اما در بعضی از استانها بستر سازی لازم صورت گرفته است.

**چهار ایجاد انگیزه در خرید مشتریان توسط کارت از دستگاههای پوز ، ارایه کارتهای امتیازی و تخفیف به وسیله بعضی از شرکتهای خصوصی ارایه کننده خدمات بانکداری الکترونیک اجرا شده است ، این امر چه میزان می تواند موثر واقع شود ؟**

در کنار کارتهای اعتباری در دیگر کشورها که بر روی POSفعال هستند امتیازهایی پیش بینی شده است ، با مطالعه این موارد شده مجوزهای اولیه از هیات مدیره بانک صادر شد دریافت کردیم اما در ایران این فرهنگ تاکنون به میزان کافی جانیافته است . به طور معمول این بار به دوش بانکها گذاشته شده است در حالیکه صحیح تر آن است که بانکها با یکسری موسساتی که شکل زنجیره ای دارند کارکنند بانک اگر امتیازی به مشتری می دهد در واقع با کمک موسسات شریک ،هزینه را تقسیم می کند .در حالیکه بدون وجود موسسات همکار بازمم کل هزینه ها به گردن بانکها خواهد افتاد . اگر زنجیره ای از منافع ایجاد شود امتیازها می توانند اثربخش شوند در غیراینصورت بانکها با ظرفیت محدود در این زمینه نمی توانند امکانات مناسب در اختیار مشتریان قرار دهند .

**فرزانه رحیم زاده**