



ضرورت تمرکز بر توسعه متوازن همراه با بهره‌وری پایدار

صفحه ۶

گرانی مال مردم است

مرکز آمار: «هزینه مسکن، آب و برق در یک سال بیش از یک‌سوم افزایش داشته. تورم اجاره‌ها به ۳۶.۵ درصد و تورم سالانه مسکن به ۳۶.۶ درصد رسید.»
تبریک عرض می‌کنیم خدمت مسئولان عزیزی که با وجود تمام این مشکلات باز هم کشور را اداره می‌کنند و هیچ‌کدام از این موارد نمی‌تواند مانع کارشان شود!
امیدواریم ما مردم دست و پاگیر تان نشویم و سرعت‌تان را کند نکنیم. اصلاً نگران ما نباشید. گرانی مال مردم است. شما به کارهای مهم‌تان برسید. خیال‌تان راحت، ما هنوز زنده‌ایم!

«لولی ملول»

سال بیستم و یکم . شماره ۵۷۷۲ . صفحه ۲۰۰۰۰ تومان .

www.asre-eghtesad.com @ asreeghtesad asre_eghtesad asre_eghtesaad

در شرایطی که خودروسازان در مهرماه ۱۴۰۴ با افت تولید روبرو بودند؛

زنیل میلیونی خریداران برای چند هزار خودرو!

صفحه ۲

مسیر تثبیت نرخ رسمی هموار شد

فصل جدید ثبات در معادلات پولی

صفحه ۵

دستور ۱۰ ماده‌ای و ۲۰همت اوراق برای صنعت برق

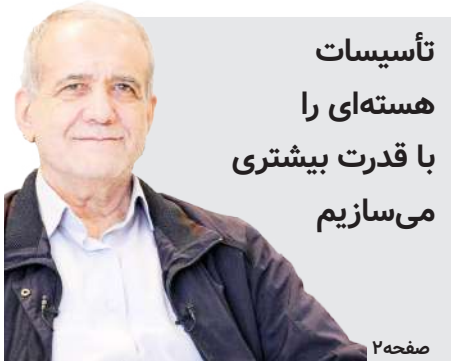
انتشار ۲۰ همت اوراق، بدهی پیمانکاران برق را تسویه می‌کند

صفحه ۷

رقابت خاموش میان غول‌ها و بازیگران کوچک در بازار هوش مصنوعی

میدان جنگ در قلب مراکز داده

صفحه ۸



تأسیسات هسته‌ای را با قدرت بیشتری می‌سازیم

صفحه ۲

توسعه اقتصادی و اقتصاد جرم

دکتر غلامحسین بیابانی- دبیر انجمن توسعه مطالعات علوم و نوآوری کارآگاهی ایران

افزایش دهد و سوابق نگهداری شده در داخل حکومت را کارآمدتر سازد. با وجود اینکه تصور می‌شود تمامی این متغیرها نقشی در تعیین نرخ‌های جرائم دارند، اهمیت نسبی آن‌ها یک مسئله تجربی باقی می‌ماند. علاوه بر این، تاثیر خود توسعه که به لحاظ نظری نامعین است، هنوز هم موضوع بحث است. اما شواهد تجربی در مورد عوامل موثر بر تفاوت‌های بین منطقه‌ای در نرخ‌های جرم عموماً بر تأثیرات نابرابری و توسعه تمرکز دارند. مانند سطح درآمد یا معیارهایی از فقر. از آن جایی که توجه ما به این دو متغیر نیز معطوف است، این مرور نظری و بخش اعظمی از مباحث پیش‌رو را به آن‌ها اختصاص خواهیم داد.

بر این اساس نتایج چندین مطالعه مورد بررسی شده بیانگر این است که تلاش می‌کنند تا تأثیرات نابرابری و توسعه را بر روی نرخ‌های جرم بررسی کنند. این یافته‌ها در پی آن نیستند که بررسی‌های جرمی از تمامی شواهد در دسترس و یا توصیفاتی همراه با جزئیات در مورد تکنیک‌ها و راهبردهای به کار رفته در پژوهشهای مختلف را ارائه کنند. در عوض هدف آن‌ها ارائه تصویری گسترده از نتایج کلی به دست آمده است و اینکه جرم‌شناسان خود موقعیت فعلی را چگونه می‌بینند. رویکردهای آماری مورد استفاده در این مطالعات مختلف تا حدود زیادی متنوع هستند و به همین دلیل ما صرفاً واحدها و ابعاد تحلیل، انواع جرائم تحلیل شده و نتیجه‌ی پایانی مورد نظر نویسندگان آن‌ها را مورد بررسی قرار دادیم.

نظریات اقتصادی مربوط به جرم، احتمال این که فرد به فعالیت مجرمانه بپردازد را به هزینه‌ها و فایده‌های این فعالیت‌ها در مقایسه با مشاغل قانونی مرتبط می‌دانند. اهر لیش یکی از جرم شناسان معروف اولین شخصی بود که این مسئله را مورد بررسی قرار داد. او مدلی برای مشارکت در فعالیت‌های غیرقانونی ایجاد کرد که در آن افراد تصمیم می‌گیرند که به فعالیت‌های قانونی و غیرقانونی زمانی را تخصیص دهند. با وجود اینکه از آن زمان فعالیت‌های توزییک زیادی انجام شده است، بیشتر نتایج از هنوز هم دیدگاه اساسی از این حرفه را فراهم بازتاب می‌دهد. مدل او با استفاده از سطح درآمدی میانگین به عنوان معیاری از توسعه اقتصادی، پیش‌بینی می‌کند که توسعه تأثیری نامعین بر روی نرخ جرم می‌گذارد.

در مقایسه با دیگر متغیرها، از همه بیشتر به نابرابری توجه شده است. چیو و مدن اخیراً مدلی را بسط داده‌اند که عوامل موثر بر نرخ‌های سرقت را با جزئیات تحلیل می‌کند. گلسر و ساسرودت نیز با تمرکز بر روی رابطه بین شهری شدن و جرم، امکان تخلف را تحلیل کرده‌اند. بر این اساس متغیرهای دیگر مربوط به توسعه که ممکن است در تعیین نرخ‌های جرم مهم باشند، آموزش توسعه نهادی هستند. آموزش می‌تواند از طریق ایجاد تغییراتی در تمایلات فرد یا در رفتار مربوط به گزارش، رفتار مجرمانه را تغییر دهد. توسعه نهادی می‌تواند به افزایش اعتماد مردم به سیستم کمک کند و بنابراین نرخ‌های گزارش‌دهی را

۴.۱. ایجاد سامانه‌های شفافیت سامانه‌هایی که منافع مالی و ارتباطات مدیریتی تصمیم‌گیرندگان را ثبت و افشا می‌کنند، می‌توانند نقش مؤثری در کاهش تعارض منافع داشته باشند. ۴.۲. استفاده از فناوری‌های نوین بلاکچین و هوش مصنوعی می‌توانند برای ردیابی تراکنش‌ها و تحلیل ارتباطات مالی بین نهادهای استفاده شوند. این فناوری‌ها امکان سوءاستفاده را کاهش می‌دهند. ۴.۳. نظارت مستقل و اعمال کنترل‌های مبارزه با پولشویی (AML) ضروری است که نهادهای نظارتی مستقل، کنترل‌های AML را در فرآیند احراز هویت شرکت‌کنندگان منقاصه و مزایده به کار بگیرند. ۴.۴. وضع مقررات سختگیرانه‌تر برای جلوگیری از تعارض منافع ایجاد قوانین مشخص برای جلوگیری از مشارکت افرادی که دارای منافع مالی یا ارتباطات مدیریتی با نهادهای ناظر هستند، می‌تواند مانع از بروز فساد شود.

۵. قوانین داخلی و توصیه‌های بین‌المللی در ایران، قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد و مبارزه با پولشویی از جمله قوانینی هستند که به کنترل تعارض منافع در مناقصات و مزایده‌ها می‌پردازند. بر اساس این قوانین، دستگاه‌های اجرایی موظف به شفاف‌سازی معاملات و نظارت بر تعارض منافع هستند. علاوه بر این، سامانه‌های ملی مانند "سامانه ستاد ایران" به منظور افزایش شفافیت در معاملات دولتی ایجاد شده‌اند.

همچنین قانون برگزاری مناقصات ایران (مصوب ۱۳۸۳) به‌عنوان چارچوبی برای شفافیت و سلامت در فرآیندهای مناقصه، اگرچه به‌طور مستقیم به تعارض منافع اشاره نکرده، اما آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های اجرایی مرتبط به مدیریت آن پرداخته‌اند. برای مثال، بخشنامه مدیریت تعارض منافع (۱۴۰۱) حضور هم‌زمان پیمانکاران، مشاوران و مدیران یا سهامداری مشترک را در مناقصات ممنوع کرده است. علاوه بر این، آیین‌نامه اجرایی این قانون در تیرماه ۲ ماده ۲۴، مشارکت تعاونی‌های کارکنان و صندوق‌های بازنشستگی در مناقصات دستگاه مربوطه را منع می‌کند. این مقررات با هدف جلوگیری از فساد و تبانی، به افزایش شفافیت و رقابت سالم در مناقصات کمک می‌کنند.

در سطح بین‌المللی، گروه ویژه اقدام مالی (FATF) در توصیه‌های خود به اهمیت نظارت بر معاملات پیرسید، از جمله مناقصات و مزایده‌ها، تأکید دارد. توصیه شماره ۱۲ بر لزوم شفافیت در فرآیندهای تخصیص منابع دولتی و احراز هویت ذی‌نفعان واقعی تأکید دارد. همچنین توصیه شماره ۲۴ به نظارت دقیق بر اشخاص حقوقی و جلوگیری از سوءاستفاده‌های مالی اشاره دارد.

فیدیک (FIDIC) که به‌عنوان فرادرسوین بین‌المللی مهندسان مشاور شناخته می‌شود، در اسناد قراردادی خود به مسئله تعارض منافع توجه ویژه‌ای دارد. شرایط عمومی قراردادهای فیدیک (مانند قراردادهای قرمز، زرد و نقره‌ای) بر لزوم بی‌طرفی مهندسان مشاور و کارفرمایان تأکید دارند. به‌عنوان مثال، در بند ۳.۱ شرایط عمومی فیدیک تصریح شده است که مهندس مشاور باید مستقل عمل کند و نباید در تصمیم‌گیری‌های خود تحت نفوذ یا منافع شخصی باشد. همچنین، در بند ۱۵.۶ امکان خاتمه قرارداد در صورت وقوع فساد یا اعمال ناعادلانه در فرآیند مناقصه و اجرا پیش‌بینی شده است. رعایت این اصول در مناقصات و مزایده‌های بین‌المللی، به کاهش ریسک فساد و سوءاستفاده‌های مالی از جمله پولشویی کمک می‌کند.

جمع‌بندی

تعارض منافع در مناقصات و مزایده‌ها نه‌تنها منجر به تخصیص غیربهینه منابع می‌شود، بلکه بستری مناسب برای سوءاستفاده‌های مالی و پولشویی فراهم می‌کند. با اتخاذ سیاست‌های شفافیت‌زا، به‌کارگیری فناوری‌های نوین و اعمال نظارت‌های مستقل، می‌توان این ریسک‌ها را کاهش داد و فرآیندهای اقتصادی را سالم‌تر و عادلانه‌تر کرد.

پولشویی زیر سایه تعارض منافع در مناقصات و مزایده‌ها

حمید محمدعظیمی- کارشناس آموزش مبارزه با پولشویی

مناقصات و مزایده‌ها یکی از مهم‌ترین ابزارهای تخصیص منابع در بخش‌های دولتی و خصوصی هستند. این فرآیندها باید بر پایه شفافیت، رقابت سالم و رعایت اصول نظارتی اجرا شوند. اما در برخی از موارد، تعارض منافع میان تصمیم‌گیرندگان، نهادهای ناظر و شرکت‌کنندگان، زمینه را برای انحراف فرآیندها و حتی تسهیل پولشویی فراهم می‌کند. پولشویی از طریق مناقصات و مزایده‌ها زمانی رخ می‌دهد که افراد ذی‌نفع، با بهره‌گیری از موقعیت خود، وجوه غیرقانونی را از طریق قراردادهای صورتی، قیمت‌گذاری‌های غیرواقعی یا معاملات پولشویی تظاهر کنند. در این مقاله، تأثیر تعارض منافع در این فرآیندها بررسی شده و راهکارهایی برای کاهش این ریسک ارائه می‌شود.

۱. تعارض منافع در مناقصات و مزایده‌ها چیست؟ تعارض منافع زمانی رخ می‌دهد که فردی در موقعیت تصمیم‌گیری، به دلیل منافع شخصی، خانوادگی یا سازمانی، تصمیماتی بگیرد که با منافع عمومی در تضاد باشد. این تعارض می‌تواند به اشکال مختلف در مناقصات و مزایده‌ها بروز کند:

تعارض منافع مستقیم: زمانی که مسئول برگزاری مناقصه، خود یا بستگانش ذی‌نفع قرارداد باشند.

تعارض منافع غیرمستقیم: زمانی که مسئولان یا شرکت‌کنندگان روابط مالی یا مدیریتی دارند.

نقوذ نهادهی: وقتی نهادهای نظارتی یا اجرایی به دلیل روابط سیاسی یا مالی، رقابت سالم را منحرف می‌کنند.

۲. چگونه تعارض منافع به تسهیل پولشویی منجر می‌شود؟ تعارض منافع در مناقصات و مزایده‌ها، بستری مناسب برای ورود و جابجایی وجوه غیرقانونی فراهم می‌کند. روش‌های معمول این نوع سوءاستفاده شامل موارد زیر است:

۱. استفاده از شرکت‌های پوششی در بسیاری از پرونده‌های پولشویی، شرکت‌های پوششی در مناقصات شرکت می‌کنند و قراردادهای صورتی دریافت می‌کنند. این شرکت‌ها، که معمولاً فاقد فعالیت واقعی هستند، به ابزاری برای تظاهر پول تبدیل می‌شوند.

۲. قیمت‌گذاری غیرواقعی در برخی موارد، یک مزایده به‌گونه‌ای طراحی می‌شود که دارایی‌ها با قیمت بسیار کمتر از ارزش واقعی واگذار شوند. این روش، امکان انتقال ثروت نامشروع را فراهم می‌کند و پوششی برای پولشویی ایجاد می‌کند.

۳. هدایت رقابت به نفع یک ذی‌نفع خاص در برخی مناقصات، شرایط به‌گونه‌ای تنظیم می‌شود که تنها یک شرکت خاص (که ممکن است مرتبط با افراد ذی‌نفوذ باشد) برنده شود. این رویکرد، علاوه بر ایجاد انحصار، امکان سوءاستفاده‌های مالی را نیز فراهم می‌کند.

۴. نمونه‌های واقعی از تعارض منافع و پولشویی در مناقصات

پرونده‌های بین‌المللی

پرونده پتروبراس (برزیل): در این رسوایی بزرگ، مدیران شرکت نفتی دولتی پتروبراس با دریافت رشوه، قراردادهای مناقصه را به شرکت‌های خاصی اعطا کردند. این شرکت‌ها بخشی از سود خود را برای تأمین مالی احزاب سیاسی و پولشویی به‌کار می‌گرفتند. این پرونده که تحت عنوان "عملیات کاراوش" شناخته شد، یکی از بزرگ‌ترین موارد فساد و پولشویی در تاریخ آمریکای لاتین بود.

رسوایی سامسونگ در کره جنوبی: در این پرونده، شرکت سامسونگ متهم شد که با اعمال نفوذ در مناقصات دولتی، قراردادهای پرسود را به شرکت‌های وابسته به خود اختصاص داده است. این پرونده منجر به محکومیت مقامات ارشد، از جمله رئیس‌جمهور وقت کره جنوبی، شد.

فساد در مناقصات دفاعی هند: در این پرونده، برخی مقامات نظامی و دولتی هند با دریافت رشوه از شرکت‌های بین‌المللی، شرایط مناقصات دفاعی را به نفع آن‌ها تغییر دادند. این اقدام نه‌تنها منجر به هدررفت منابع عمومی شد، بلکه پولشویی گسترده‌ای را نیز پوشش داد.

۴. چگونه می‌توان ریسک تعارض منافع و پولشویی را کاهش داد؟

«رستوران‌های شیراز در آستانه ورشکستگی؛ مشتریان نصف شدند/ شیشلیک و ماهیچه مشتری ندارد / گاهی هر سه نفر یک پرس غذا سفارش می‌دهند.»

امروز خبری دیدیم مربوط به فرهنگستان که اعلام کرده بود به‌جای واژهی «کاتر» از «تیزیر» استفاده کنیم. کاش فرهنگستان یک واژهی درست‌حسابی برای این روزهای مردم هم انتخاب می‌کرد. مردمی که مدام یک چیزهایی را باید حذف کنند و از قبل هم نصف‌تر شوند.

اصلاً اگر ما یک شئی یا خوراکی بودیم چه اسمی برای‌مان می‌گذاشتند؟ باید چیزی بودیم که در بادوباران، آلودگی و خشکسالی، فرونشست و زلزله، گرانی و تورم دوام می‌آوردیم. هم سخت، هم منعطف. هم پوست‌کلفت، هم خوش‌اخلاق و همراه با مسئولان! این جسم عجیب‌و‌غریب باید اسمی فارسی و متناسب با خودش داشته باشد. اسمی که همه‌ی خصوصیاتش را درست‌حسابی نشان دهد. مثلاً جان‌سخت نرم پوست. یا پوست‌کلفت مهربان، شاید هم نامیرای مردنی.

اگر خوراکی بودیم هم باید از آن چیزهایی می‌شدیم که خراب بشو نیستند، با هر شرایطی کنار می‌آیند و اهل ادا اصول خاصی هم نیستند. حتماً خوراکی کافه‌ای نبودیم. شاید یک چیزی توی مایه‌های ساقه طلایی، ولی سفت و سخت‌تر و کمی هم خشک‌تر.

اگر گل‌و‌گیاه بودیم، می‌شدیم کاکتوس صحرای آمریکا. حالا که خوب فکر می‌کنیم به نظرم‌ان بوتهی خار معروف بیابانی می‌توانستیم باشیم. همان که توی فیلم‌ها از این‌طرف صحنه به آن طرف قل می‌خورد. اگر هر کدام از این‌ها بودیم حتماً یک اسم متناسب با خودمان داشتیم. مثلاً جای کاکتوس اسم‌مان می‌شد «سبز نمیر» یا اگر خوراکی بودیم عوض ساقه طلایی می‌شدیم ساقه آهنی!

البته ما که جای کارشناس‌های خبره‌ی فرهنگستان نیستیم. جای مسئولان نخیه هم نیستیم. ما جای هیچ‌خوراکی و شئی و گیاهی هم نیستیم. ما فقط جای خودمان هستیم. آدم‌هایی که برای بقا مدام کیسه‌هایی را از بالن زندگی به بیرون پرت می‌کنیم. مسئولیت ما فقط همین است. باید بتوانیم کیسه‌ها را درست‌وحسابی و به‌موقع پایین بیندازیم. باید بتوانیم طوری بالن را مدیریت کنیم که هم سبک باشد و هم خیلی خالی نشود. خوبیت ندارد بال‌ن‌مان آن‌قدر خالی شود که در آسمان اوج بگیریم!

عصر اقتصاد

روزنامه عصر اقتصاد

۰۹۱۲۳۹۰۶۰۵۴

۸۶۰۹۶۲۴۵

www.asre-eghtesad.com

روزنامه بین المللی اقتصادی ایران

تملیک ملک بدهکار چای دبش توسط بانک ملت

بانک ملت در ادامه پیگیری‌های حقوقی برای وصول مطالبات پرونده چای دبش موفق شد ملک بدهکار اصلی این پرونده را در منطقه لواسان تهران تملیک کند. این اقدام با حمایت و دستور مرجع قضایی انجام شد و گامی مهم در مسیر استیفای حقوق سهامداران و ذینفعان بانک ملت به شمار می‌رود.

به گزارش عصر اقتصاد، به نقل از روابط عمومی بانک ملت، این تملیک نتیجه تحقیقات گسترده، تشکیل هیأت‌های کارشناسی، نیابت قضایی و صدور مجوزهای لازم بود. بنابرین، انتقال رسمی ملک در هفته گذشته به نام بانک ملت ثبت شد. بعلاوه مقرر شد پس از نهایی شدن گزارش کارشناسی مربوط به ارزش ملک و اموال داخل آن، میزان دقیق کسر مطالبات مشخص شود. در نتیجه، بانک ملت در راستای اجرای سیاست مولدسازی دارایی‌ها و فروش اموال مازاد، پس از طی تشریفات قانونی، مزایده فروش این ملک را برگزار خواهد کرد تا حقوق سهامداران و ذینفعان خود را به‌صورت کامل استیفا کند.

شفافیت و بازرسی کلید اعتماد عمومی دربیمه ایران

رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل بیمه ایران بر اهمیت نقش بازرسی در ارتقای سلامت سازمانی تأکید کرد و گفت بازرسی رکن اصلی اعتماد عمومی در صنعت بیمه محسوب می‌شود.

عصر اقتصاد، به نقل از روابط عمومی بیمه ایران، علی جباری در دیداری با مدیرکل و همکاران اداره کل بازرسی بیان داشت بازرسی صرفاً یک الزام اداری نیست و یکی از ارکان حاکمیت شرکتی برای تضمین سلامت سازمان به شمار می‌رود. او افزود همکاریان اداره کل بازرسی نقش مؤثری در شناسایی ریسک‌ها، پیشگیری از تخلفات و ارتقای استانداردهای عملکرد دارند و بدون مشارکت آنان تحقق اهداف کلان شرکت ممکن نخواهد بود. مدیرعامل توضیح داد اعتماد عمومی مهم‌ترین سرمایه صنعت بیمه است و شفافیت همراه با نظارت دقیق موجب تداوم این اعتماد می‌شود. در نتیجه تلاش‌های مستمر واحد بازرسی باعث می‌شود بیمه ایران الگوی حرفه‌ای و پاسخگو در سطح ملی و منطقه‌ای باشد.

اهدای جوایز برندگان قرعه‌کشی جشنواره اصناف بانک سپه

معاون بانکداری خرد و اصناف بانک سپه از آغاز روند اهدای جوایز برندگان نخستین جشنواره اصناف این بانک در کشور خبر داد.

عصر اقتصاد، به نقل از پایگاه اطلاع‌رسانی بانک سپه، اسرافیل نظری عضو هیئت‌عامل و معاون بانکداری خرد و اصناف بانک سپه اعلام کرد با برگزاری قرعه‌کشی جشنواره اصناف در تاریخ ۲۴ شهریورماه سال جاری، فرآیند تحویل جوایز در استان‌های مختلف آغاز شده است. او توضیح داد بانک سپه با تکیه بر پشتوانه یک قرن خدمتگزاری، همواره حامی اصناف و صاحبان کسب‌وکار بوده و اکنون تسهیلات خدمات مالی و اعتباری را در دستور کار دارد. بعلاوه این بانک با طراحی محصولات مالی متنوع و خدمات متناسب با نیازهای صنفی، گام‌های مؤثری در مسیر توسعه و شکوفایی بخش‌های مختلف اقتصادی برداشته است. در نتیجه این اقدامات، ارتباط اصناف با شبکه بانکی کشور تقویت شده و سطح اعتماد عمومی به خدمات بانک سپه افزایش یافته است.

آغاز طرح دوشنبه‌های بازدید از واحدهای تولیدی

بانک رفاه کارگران راستای حمایت از تولید ملی و اشتغال‌زایی، با ابتکار دکتر اسماعیل للهگانی مدیرعامل خود، اجرای طرح «دوشنبه‌های بازدید از شهرک‌های صنعتی و واحدهای تولیدی» را آغاز کرد. این طرح بر توسعه تعامل مستقیم میان شبکه بانکی و بخش تولید با محوریت ارائه راهکارهای تأمین مالی تخصصی متمرکز دارد. به گزارش عصر اقتصاد، به نقل از روابط عمومی بانک رفاه کارگران، اعلام کرد مدیران و روسای شعب این بانک در استان‌های مختلف موظف‌اند روزهای دوشنبه هر هفته با حضور در شهرک‌های صنعتی و واحدهای تولیدی، گفت‌وگوهایی با مدیران این واحدها انجام دهند و مسائل و چالش‌های آنان را بررسی کنند. بنابراین مقرر شده است متناسب با نیاز هر نگاه اقتصادی، محصولات مالی اختصاصی طراحی و ارائه شود. در نتیجه اجرای این طرح گامی مؤثر در جهت ارتقای ارتباط نظام بانکی با بخش واقعی اقتصاد و تسهیل مسیر تأمین مالی تولید محسوب می‌شود.

رشد چشمگیر کانال‌های بانکداری مدرن بانک ایران زمین

بانک ایران زمین در شش‌ماهه نخست سال ۱۴۰۴ به دستاورد قابل توجهی در حوزه بانکداری مدرن رسید و شاخص‌های کلیدی این بخش رشد چشمگیری را ثبت کردند. این روند ناشی از توسعه زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و استقبال گسترده مشتریان از خدمات بانکداری دیجیتال است. به گزارش عصر اقتصاد، به نقل از روابط عمومی بانک ایران زمین، تعداد مشتریان اینترنت‌بانک نسبت به مدت مشابه سال گذشته ۱۹۰ درصد رشد داشته و حجم تراکنش‌ها در این بستر ۱۲ درصد افزایش یافته است. مبلغ تراکنش‌های اینترنت‌بانک نیز جهشی ۳۸ درصدی را تجربه کرده است. بعلاوه در حوزه همراه‌بانک، تعداد مشتریان با ۱۸۲ درصد رشد، تعداد تراکنش‌ها با ۳۰ درصد افزایش و مبلغ تراکنش‌ها با ۱۰۸ درصد رشد همراه شده است. در نتیجه، این عملکرد نشان‌دهنده حرکت پرشتابی بانک ایران زمین در مسیر توسعه خدمات غیرحضوری و ارتقای تجربه مشتریان است.



مسیر تثبیت نرخ رسمی هموار شد

فصل جدید ثبات در معادلات پولی

درحالی‌که نرخ آن در صرافی بانک ملی برابر با ۷۲۶ هزار و ۳۱۷ ریال اعلام شد. پیورو نیز در معاملات بازار

آزاد با رشد مواجه شد و به یک میلیون و ۲۴۱ هزار و ۲۰۰ ریال رسیدو نرخ فروش آن در صرافی بانک ملی ۸۴۵ هزار و ۱۰۰ ریال گزارش شد. سایر ارزهای پرمعامله نظیر پوند انگلیس با نرخ یک میلیون و ۴۰۹ هزار و ۳۰۰ ریال و درهم امارات با ۲۹۲ هزار و ۲۴۰ ریال دادوستد شدند.

همچنین ریال عربستان برابر با ۲۸۶ هزار و ۴۴۰ ریال و ریال قطر حدود ۳۰۵ هزار ریال اعلام شد. در گروه ارزهای آسیایی، لیر ترکیه با ۲۵ هزار و ۵۰۰ ریال، یوان چین با ۱۵۰ هزار و ۸۰۰ ریال و ین ژاپن (معادل ۱۰۰ین) با ۶۹۵ هزار و ۲۷۰ ریال معامله شدو وون کره جنوبی در سطح ۷۴۶ ریال قرار گرفت.

دلار کانادا و دلار استرالیا به ترتیب ۷۶۶ هزار و ۳۰۰ ریال و ۷۰۱ هزار و ۶۰۰ ریال قیمت‌خوردند و دلار نیوزیلند با ۶۱۴ هزار و ۷۰۰ ریال در محدوده پایین‌تر معامله شد. فرانک سوئیس نیز با نرخ یک میلیون و ۳۳۶ هزار و ۱۰۰ ریال و

شفافیت اعتباری در دستور کار وضع ضوابط تازه برای وام مسکن کارکنان بانک‌ها



جهش تولید مسکن تعیین شده است و میزان تسهیلات تعمیر مسکن نیز ۴۰ درصد تسهیلات خرید مسکن محاسبه می‌شود. این محدودیت‌ها در جهت هماهنگی سیاست‌های اعتباری بانک‌ها درنتیجه، تمام شعب و واحدهای اعتباری بانک‌ها موظف‌اند قبل از پرداخت هرگونه وام به کارکنان خود، سازوکار عقد و نوع

تسهیلات را به تأیید هیأت‌مدیره و واحد کنترل فقهی مؤسسه برسانند. از دیگر ضوابط مهم آیین‌نامه می‌توان به ممنوعیت استفاده از منابع قرض الحسنه و حساب‌های پس‌انداز برای پرداخت این وام‌ها اشاره کرد. همچنین، اعطای تسهیلات به اعضای هیأت‌مدیره، مدیران غیرموظف و اشخاص دارای منفعت مدیریتی ممنوع اعلام شده است. هیأت‌مدیره هر مؤسسه اعتباری مکلف است گزارش تفصیلی تسهیلات پرداخت‌شده را به‌طور فصلی به بانک مرکزی ارسال کند. در پایان این بخش‌نامه تأکید شده است هرگونه تخلف از ضوابط جدید، مشمول مجازات‌های پیش‌بینی‌شده در قوانین بانکداری مرکزی، آیین‌نامه‌های نظارتی و مقررات انتظامی شبکه بانکی خواهد بود. درنتیجه، بانک مرکزی از این پس با هدف صیانت از منابع اعتباری و شفافیت مالی، نظارت دقیق‌تری بر فرآیند تخصیص وام‌های درون‌سازمانی بانک‌ها اعمال می‌کند.



شود. این اقدام بانک مرکزی گامی شفاف و هدفمند در مسیر حمایت از تولید و حفظ ثبات مالی است و انتظار می‌رود با کاهش فشار بازپرداخت‌های ارزی، روند بازگشت منابع صندوق توسعه ملی منظم‌تر و پایدارتر شود.

عصر اقتصاد ۵

دوشنبه ۱۲ آبان ۱۴۰۴
سال بیستم و یکم. شماره ۵۷۷۲.

بانک ، بیمه و بورس

بورس

رونق دوباره بورس

با بازگشت پول حقیقی ها

در پایان معاملات روز گذشته، نماگرهای اصلی بورس تهران سبزپوش شدند و شاخص کل با رشد ۱۰ هزار و ۲۹۹ واحدی، روزی مثبت را برای فعالان بازار رقم زد. این رشد پس از هفته‌ها رکود نسبی در جریان دادوستدها رخ داد و نشانه‌ای از بازگشت احتیاطی سرمایه‌گذاران حقیقی به بازار بود.

به گزارش مهر، بورس تهران روز گذشته با غلبه رنگ سبز بر تابلوی معاملات به کار خود پایان داد، به‌گونه‌ای که ۶۲ درصد از نمادهای بورسی مثبت معامله شدند و شاخص کل در محدوده‌ای بالاتر از روز پیش از آن تثبیت شد. شاخص هم‌وزن نیز که نمایانگر وزن برابر میان شرکت‌های کوچک و بزرگ است، هزار و ۲۵ واحد افزایش یافت و از تحرک نسبی تقاضا در میان سهام شرکت‌های متوسط حکایت کرد.

در جریان دادوستدها، بیش از ۳۱.۸ میلیارد برگه سهم میان سهامداران جابه‌جا شد که ارزش کل این معاملات بالغ بر ۱۴ هزار و ۴۱۸ میلیارد تومان برآورد شد. این رقم افزایشی ملایم نسبت به روزهای قبل دارد و تحلیلگران آن را نشانه‌ای از بازگشت تدریجی نقدینگی به تالار بیشه‌های ارزیابی می‌کنند. خالص ورود پول حقیقی به بازار حدود ۸۰ میلیارد تومان ثبت شد؛ مسئله‌ای مهم پس از چند هفته خروج متوالی سرمایه حقیقی از بازار سهام. این تغییر جهت جریان نقدینگی می‌تواند اولین نشانه چرخش انتظارات معامله‌گران به سمت دیدگاه‌های مثبت تلقی شود.



در مقابل، صندوق‌های درآمد ثابت و صندوق‌های مبتنی بر طلا همچنان با خروج پول سرمایه‌گذاران حقیقی مواجه بودند که از تغییر گرایش بخشی از جامعه سرمایه‌گذاری از بازارهای با ریسک پایین به سمت سهام حکایت دارد. به نظر می‌رسد بخشی از سرمایه‌گذاران حقیقی، در پی ثبات نسبی قیمت ارز و فروکش‌کردن نگرانی‌های سیاسی اخیر، بار دیگر ریسک‌پذیری خود را افزایش داده‌اند.

در همین راستا، کارشناسان بازار سرمایه بر این باورند که این چرخش موقت می‌تواند نقطه آغاز اصلاح انتظارات در بازار باشد، اما استمرار رشد شاخص‌ها نیازمند تقویت حجم نقدینگی ورودی و تداوم حمایت نهادی است. آنان تأکید دارند که سیاست‌گذاران بازار سرمایه باید با حفظ فضای شفاف و جلوگیری از تصمیمات ناگهانی، اعتماد سرمایه‌گذاران خرد را در دوره‌های نوسانی حفظ کنند تا جریان نقدینگی به‌طور پایدار در بورس باقی بماند.

مجموعه‌ای از عوامل بنیادین نیز اکنون بر شرایط آینده بازار تأثیرگذار خواهند بود. از جمله روند سودسازی شرکت‌های بزرگ کالایی، ثبات قیمت جهانی نفت، تعیین تکلیف نرخ ارز در مرکز مبادله، و تصمیمات بودجه‌ای دولت برای سال ۱۴۰۵. بعلاوه، افزایش احتمال کاهش نرخ بهره بین‌بانکی در ماه‌های آینده نیز می‌تواند جذابیت بازار سهام را برای سرمایه‌گذاران افزایش دهد، زیرا هزینه فرصت نگهداری پول در سپرده‌های بانکی را پایین می‌آورد.

در نتیجه، نگاه آینده‌محور تحلیلگران حاکی از آن است که در صورت ثبات شرایط کلان اقتصادی، احتمال ادامه‌دار شدن سبزپوشی شاخص‌ها وجود دارد. در غیر این صورت، عدم ورود جدی نقدینگی و تداوم رفتار هیجانی سهامداران می‌تواند این روند را کوتاه‌مدت کند. بسیاری از کارشناسان فنی معتقدند محدوده فعلی شاخص کل، مقاومت روانی مهمی محسوب می‌شود و عبور از این سطح نیازمند رشد حجم معاملات و ورود سرمایه‌های تازه است.

روز گذشته پایان یافت اما اثرات آن بر انتظارات امروز بازار به وضوح دیده می‌شود. براساس برآوردهای اولیه کارگزاری‌ها، با توجه به بازگشت بخشی از پول حقیقی و تقویت جریان تقاضا، معاملات امروز نیز می‌تواند با فشار خفیف خرید در نمادهای شاخص‌ساز آغاز شود. با این حال، ناظران بازار هشدار می‌دهند که اگر حمایت‌های روانی و حجم معاملات در روزهای آینده کاهش یابد، احتمال بازگشت دوباره شاخص به محدوده‌های پایین‌تر وجود دارد.

به همان نسبت که هیجان اولیه بازگشت خریداران حقیقی امید را به تالار بیشه‌های برگردانده، عوامل بنیادی همچنان نقش تعیین‌کننده دارند. استمرار سبزپوشی بازار نیازمند ترکیب سه عنصر است: بهبود اعتماد عمومی، پرهیز از تصمیمات غیرمنطزره و تزریق نقدینگی تازه از سوی سرمایه‌گذاران نهادی. بنابراین، معامله‌گران منظر خواهند ماند تا در روزهای آینده مشخص شود آیا رشد روز گذشته تنها واکنشی هیجانی به ثبات کوتاه‌مدت ارز بوده یا آغاز فصل تازه‌ای از رونق و جریان سرمایه در بورس تهران است.

