

سرمقاله

امضاهای رگولاتوری که طلایی شد



مسعود خرقانی

متخصص حوزه امور فناوری در امور بانکداری

اهدای مجوزهای خاص و محدود در هر صنعتی، منجر به ایجاد فضای غیرقابلیتی و بهره‌گیری از امتیازات آن مجوز برای شرکت‌هایی خاص می‌شود. این فضا برای اپراتورهای پرداخت کشور (شرکت‌های PSP) چند سال است که توسط بانک مرکزی ایجاد شده و سال‌هاست که این بانک اجازه نداده تعداد PSPها از ۱۲ به ۱۳ عدد برسد. به‌طور معمول محدودیت در هر اکوسیستمی منجر به ایجاد درآمدهای غیرمتعارف، عدم رقابت‌پذیری، کاهش کیفیت و افت بهره‌وری خواهد شد، مساله‌ای که به شکل اعلا در مورد شرکت‌های پرداختی شاهد آن هستیم. این معضل به غیر از بانک مرکزی، در سایر رگولاتورها هم کم و بیش دیده می‌شود که البته در این نوشته، به‌طور خاص، به نقش تنظیم‌گری و نظارت رگولاتور پولی و مالی کشور یعنی بانک مرکزی ج.ا. و امضاهای طلایی که زیر کاغذ اعطای مجوز توسط این بانک ثبت شده است، خواهیم پرداخت. به میزان رشد، بلوغ و توسعه‌یافتگی یک صنعت، تنظیم مقررات و نظارت بر اجرای صحیح مقررات نیز حایز اهمیت خواهد شد. رگولاتورهای محلی، کشوری و حتی بین‌المللی، این دو وظیفه عمده یعنی تنظیم مقررات برای یک اکوسیستم و همچنین نظارت بر اجرای آن مقررات را بر عهده دارند.

ادامه در صفحه ۳



کارشناسان در گفت‌وگو با عصر ارتباط:

سرنوشت صنعت پرداخت در گرو انحصار مجوزهای خاص

دستان خالی رییس جمهور نیازمند تدبیر بانک مرکزی

هفته گذشته، بخش اول گفت‌وگو با ولی‌اله فاطمی مدیرعامل بنیاد ققنوس در خصوص موضوعاتی همچون رمز دوم پویا، به‌کارگیری کیف پول الکترونیکی، دلایل رویکرد سلبی بانک مرکزی در مواجهه با بلاک چین، به‌کارگیری کارت اعتباری و حرکت به سمت آفلاین کردن تراکنش‌های بانکی را خواندید، فاطمی در بخش دوم به مصادیق فساد سازمان‌یافته اشاره کرده و معتقد است برخی مدیران در حالی از فناوری می‌ترسند که آنها با انتقال پول از طریق گونی یا چمدان مشکلی ندارند، اما با انتقال پول از طریق بخش خصوصی با فناوری...

کاسبی از تحریم با فروش اپ‌های رایگان ایرانی؟

رسیدگی به شکایات ارزش افزوده معطل اقدام قوه قضاییه

ICTNEWS

پایگاه خبری فناوری اطلاعات و ارتباطات ایران

فردار امروز تجربه‌کن

WWW.ICTNEWS.IR

کاسبی از تحریم با فروش اپ‌های رایگان ایرانی؟

مهرداد نینوایی

به دنبال تشدید تحریم‌های آمریکا بر ایران، امکان عرضه اپلیکیشن‌های بانکی و سایر اپلیکیشن‌های داخلی برای سیستم‌عامل iOS با مشکل جدی مواجه شده است. این اپ‌ها از بستر فروشگاه اپل حذف شده‌اند و بانک‌ها نیز عموماً این اپ را از طریق سایت خود به شکل مستقیم ارائه نمی‌دهند. در این میان اما برخی از ارائه‌دهندگان ایرانی اپلیکیشن‌های اپل فرصت را مغتنم شمرده و با تعیین کردن حق عضویت ۱۵۰ هزار تومانی و بیشتر اقدام به فروش اشتراک سالانه کردند. به این ترتیب کاربران iOS به شرط تهیه حق اشتراک قادر خواهند بود از اپلیکیشن‌های رایگانی مثل اپ‌های بانکی که توسعه‌دهنده آنها کار طراحی را به رایگان انجام داده، استفاده کنند.

درواقع این عرضه‌کنندگان اپلیکیشن‌های داخلی برای گوشی‌های اپل به نوعی تبدیل به کاسبان تحریم شده‌اند که با سوءاستفاده از فرصت ایجاد شده به واسطه تحریم‌ها، هزینه‌های سنگین از کاربران ایرانی در خواست می‌کنند.

در طرف مقابل اما این فروشگاه‌ها هم دلیلی را برای دریافت هزینه عنوان می‌کنند و با این بهانه که خرید لایسنس از اپل هزینه‌بر است اقدامات خود را توجیه می‌کنند. این در حالی است که خرید لایسنس اپل به هیچ وجه قابل قیاس با هزینه‌های سرسام‌آوری که عرضه‌کنندگان ایرانی اپ‌های iOS درخواست می‌کنند، نیست.

در این گزارش سعی می‌کنیم تا با موشکافی آنچه که پس از تحریم‌ها و حذف اپلیکیشن‌های ایرانی بر اپ‌استور گذشته وضعیت نامناسب به وجود آمده برای کاربران اپل در کشور را پیش‌روی‌تان به تصویر بکشیم.

● فراز و فرود کاربران و اپ‌نویسان ایرانی در تقابل با اپل

از سال‌ها پیش کاربران ایرانی گوشی‌های اپل با محدودیت‌هایی که این کمپانی برای آنها قرار داده بود خو گرفته بودند؛ راهکار آنها برای دور زدن محدودیت‌های اپل ساخت اکانت‌های جعلی و معرفی خود به عنوان کاربر خارجی بود.

اپ‌نویسان ایرانی هم با کمک واسطه‌هایی که در خارج از کشور بودند اپ‌های خود را بر بستر اپ‌استور عرضه می‌کردند. با شدت گرفتن تحریم‌ها به‌خصوص در حوزه ارتباطات، اپل به یکباره اپ‌های ایرانی شناخته شده مثل دیجی کالا و اپ‌های بانکی را حذف کرد؛ در واقع اپل در گام اول هر اپلیکیشن ایرانی را که پرداخت درون برنامه‌ای ارائه می‌داد از بستر خود حذف کرد.

● راهکار ارائه‌دهندگان داخلی اپ‌های iOS برای مقابله با اپل

با حذف شدن اپلیکیشن‌های ایرانی، ارائه‌دهندگان این اپلیکیشن‌ها سعی کردند اپ‌های خود را به عنوان یک اپلیکیشن سازمانی ارائه دهند.

درواقع این سبک اپ‌ها از آنجا که ماهیتاً برای تعداد محدودی از افراد (مثلاً یک سازمان خاص و نه عموم مردم) قابل ارائه بود اپل آنها را محدود نمی‌کرد.

به بیان دیگر توسعه‌دهندگان اپلیکیشن‌های iOS در ایران، اپ‌های



موجود خود را در قالب یک کمپانی که در عمل وجود خارجی نداشت ثبت می‌کردند و تمام اپلیکیشن‌های خود را با استفاده از لایسنس‌های از اپل خریداری کرده‌اند. این می‌دادند، به این ترتیب ارائه‌دهندگان داخلی اپلیکیشن‌های iOS مدعی می‌شدند که صرفاً کارکنان آنها به این اپلیکیشن دسترسی دارند.

با افزایش قابل ملاحظه داندو این اپ‌ها از یک طرف و رپورت شدن موضوع توسط برخی کاربران، در نهایت اپل پی به موضوع برده و شروع به مسدود کردن صفحات ایجاد شده توسط اپ‌نویسان ایرانی کرد.

در این شرایط اپلیکیشن‌های دارای پرداخت درون برنامه‌ای که امکان ارائه در قالب وب اپلیکیشن داشتند به سمت ارائه بر بستر وب حرکت کردند و اپ‌هایی که پرداخت درون برنامه‌ای نداشتند اما به دلیل آنکه توسعه‌دهندگان آنها رابط و واسطه‌ای در خارج از کشور نداشتند بر بستر «سیبچه»، «سیب‌اپ» و «ناردونی» اپ خود را عرضه کردند.

● دریافت هزینه‌های سنگین برای داندو اپ‌های رایگان

«سیب‌اپ» که یکی از ارائه‌دهندگان اصلی اپلیکیشن به کاربران ایرانی است و بسیاری از اپلیکیشن‌های کاربردی مثل اپلیکیشن‌های بانکی بر بستر آن ارائه می‌شود به تازگی حق اشتراک ۱۵۰ هزار تومانی برای ارائه خدمات خود از کاربران ایرانی در خواست می‌کند.

از سوی دیگر «سیبچه» دیگر ارائه‌دهنده اپ‌های داخلی iOS نیز مبلغ ۱۳۰ هزار تومان برای فروش اشتراک یک ساله خود از کاربران ایرانی طلب می‌کند. بقیه ارائه‌دهندگان اپ‌های داخلی اپل هم وضعیت بهتری ندارند و هزینه‌های زیادی بابت ارائه امکان داندو اپ از کاربران طلب می‌کنند.

در چنین شرایطی بسیاری از کاربران iOS امیدوار بودند که بتوانند لاقبل

اپلیکیشن‌های بانکی مورد نیاز خود را از روی سایت‌های رسمی بانک‌ها داندو کنند. با این وجود اما بانک‌ها چندان تمایلی به خرید لایسنس تجاری اپل و ارائه اپ‌های خود به کاربران داخلی که از گوشی‌های اپل استفاده می‌کنند، نداشتند.

در نتیجه این کش و قوس‌ها، کاربران ایرانی برای استفاده از اپ‌های داخلی ناچار به استفاده از خدمات یکی از ارائه‌دهندگان ایرانی اپ مثل سیبچه، سیب‌اپ و یا ناردونی هستند و البته برای استفاده از خدمات آن نیز چاره‌ای به جز پرداخت حق اشتراک گران قیمت تعیین شده، وجود ندارد.

این در حالی است که اپ‌های ایرانی ارائه شده توسط بانک‌ها به صورت رایگان است و توسعه‌دهندگان هیچ هزینه‌ای بابت ساخت آنها دریافت نمی‌کنند و هزینه‌ای که بابت لایسنس نیز توسط ارائه‌دهندگان پرداخت می‌شود آنقدر زیاد نیست که لازم باشد چنین هزینه سنگینی از کاربران ایرانی اخذ شود.

باتوجه به مجموع شرایط فعلی می‌توان مدعی شد که مارکت‌های iOS ایرانی به نوعی در حال کاسبی کردن از کنار تحریم هستند و بابت ارائه خدماتی که در صورت نبودن تحریم‌ها می‌بایست رایگان به کاربران ایرانی ارائه شود از آنها پول دریافت می‌کنند.

● صحبت‌های مدیرعامل سیبچه

برای آنکه یکطرفه به قاضی نرفته باشیم بد نیست نگاهی به صحبت‌های سجاد خدایی مدیرعامل سیبچه داشته باشیم.

وی در مصاحبه‌ای که اخیراً داشته، اعلام کرده؛ برای دور زدن تحریم‌ها از اوایل سال ۹۷ تحقیقات‌شان را برای به کارگیری روش جدیدی که به آن «ادهاک ad-hoc» نصب برنامه از راه دور می‌گویند آغاز کرده است و

رسیدگی به شکایات ارزش افزوده معطل اقدام قوه قضاییه

کاوه درفشانی

سال‌هاست که پیامک‌های ارزش افزوده تبدیل به یکی از چالش‌های جدی کاربران موبایل در کشور شده و هزینه‌های سنگینی را به کاربران ایرانی تحمیل کرده است.

بسیاری از افراد در طول این سال‌ها با این تصور که در مسابقه‌ای پیامکی شرکت کرده و ناظر خود را در یک نظرسنجی اعلام کرده‌اند در دام پیامک‌های ارزش افزوده افتاده‌اند و هر روز بابت پاسخ به چند سوال یا دریافت برخی نکات آموزشی هزینه‌هایی به آنها تحمیل شده است.

مدتی پیش اما وزیر ارتباطات سرشماره‌ای را مشخص و اعلام کرد هر کس که تمایل دارد بداند تاکنون چه میزان هزینه‌بابت خدمات ارزش افزوده از او دریافت شده از این طریق استعلام کند.

نتایج این استعلام اما بسیاری از کاربران را شوکه کرد زیرا متوجه شدند بعضاً صدها هزار تومان بابت هزینه خدمات ارزش افزوده به آنها تحمیل شده است، بدون آنکه از ثبت‌نام در آنها آگاه باشند.

در ادامه اما وزیر ارتباطات از مردم خواست که برای ثبت شکایت از این موضوع، پیامکی را به سرشماره تعیین شده بفرستند؛ در طول مدتی کوتاه بیش از یک میلیون شکایت مردمی از سرویس‌های ارزش افزوده ثبت شد و بسیاری خواستار رسیدگی به موضوع شدند.

در این گزارش ضمن ذکر فراز و نشیب‌های طی شده در خصوص پیامک‌های ارزش افزوده از مسوولان مربوطه، سرنوشت این خدمات پر هزینه را که خسارتی سنگین به کاربران موبایل در کشور تحمیل کرده بررسی کرده و در این خصوص از سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی سرنوشت این شکایات را جویا شدیم.

● تخلف ۲ هزار و ۶۰۰ میلیاردری در حوزه خدمات ارزش افزوده

شاید باور شما برای بسیاری سخت باشد اما بنا بر اعلام وزیر ارتباطات فقط پنج شرکت از طریق دستکاری در تجهیزات اپراتورهای تلفن همراه مجموعاً ۲۳ میلیارد تومان از مردم کلاهبرداری کرده‌اند.

همچنین بر اساس آمار رسمی اعلام شده توسط وزارت ارتباطات

به همین دلیل در اولین اقدام دستور دادیم که بررسی شود آیا اعداد اعلام شده در خصوص تعداد شرکت‌ها و کارکنان درست است یا نه؟ وی گفت: همچنین گفته شد که دادستانی دستور داده است که

پیامک دومرحله‌ای ارزش افزوده برای افراد ارسال نشود که این ادعا کاملاً خلاف واقع است و ما تأکید داشتیم که پیامک‌های اعتبارسنجی دو مرحله‌ای سختگیرانه‌تر اجرا شود.

● پیگیری عصر ارتباط از سرنوشت متخلفان ارزش افزوده

برای مشخص شدن سرنوشت شکایت‌های مردمی در حوزه ارزش افزوده با سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی وزارت ارتباطات تماس گرفتیم که در این خصوص اعلام شد وزیر ارتباطات یک بار شکایات مردمی را برای قوه قضاییه ارسال کرده‌اند اما باتوجه به اینکه قوه قضاییه اعلام کرده این شکایات به دست‌شان نرسیده یک بار دیگر نیز این شکایات به قوه قضاییه باز ارسال شده است.

درواقع از منظر وزارت ارتباطات، وظیفه این وزارتخانه با جمع‌آوری شکایات مردمی از طریق پیامک و ارسال آن به قوه قضاییه به اتمام رسیده است و حالا توپ در زمین قوه قضاییه است.

● جمع‌بندی

فارغ از این موضوع که در اختلاف موجود بین وزارت ارتباطات و قوه قضاییه کدام طرف و تا چه میزان محق است اما آنچه که مسلم است بیش از یک میلیون کاربر در خصوص پیامک‌های ارزش افزوده‌ای که معتقدند بدون اطلاع آنها برایشان فعال شده معترض هستند.

از سوی دیگر نباید فراموش کرد که اگر ارائه‌دهندگان خدمات ارزش افزوده با نظارت جدی‌تر و پیگیرانه‌تر مسوولان مربوطه مواجه نشوند هیچ بعید نیست که دامنه تخلفات آنها گسترده‌تر شده و به مرور ابعاد پیچیده‌تری پیدا کند.

به نظر می‌رسد وزارت ارتباطات، قوه قضاییه و یا هر نهاد دیگری که در این خصوص مسوول هستند می‌بایست به شکل جدی به این موضوع ورود کرده و برای احقاق حقوق مردم اقدامی عاجل را به انجام رسانند.

توصیف و توضیح فاجعه سقوط هواپیمای اوکراینی، از منظری دیگر فیکسیسم، جریان اصلی عصر فاوا



عباس پورخصالیان

فیکسیسم (fakeism) شگردی هنر مندانه برای شبیه سازی است، به طور عمده برای شبیه سازی برندها! اما در کسب و کار، «صنعت قلب» همه جانبه همه چیز است به منظور حاکم سازی جریان های صنعتی و باور اندن سالم نامند «مر نادرست» به عنوان «مر درست».

● فرق میان انسان ۱.۰ و انسان ۲.۰

بین نخستین انسانی هایی که داروین، فرآورده فرگشت (evolution) از طریق انتخاب طبیعی و بقای اصلح می دانست، و انسان متمدن چند ده هزار ساله اخیر، از لحاظ ژنتیک، فرق چندانی مشاهده نمی شود، اما از لحاظ ذهنی و رفتاری، کلی تفاوت است.

صدر صد ذهنیت انسان اولیه (بخوان: انسان ۱.۰)، منبعث از داده های زیستی موجود در ژنش بود. انسان متمدن (بخوان: انسان ۲.۰)، صدها هزار بار بیشتر از اطلاعات و داده های حیاتی موجود در ژن خود، از طریق رسانه ها، داده و اطلاعات جذب و کسب می کند. داده های زیستی موجود در ژن انسان متمدن، هنوز هم توانایی بخش رفتار های هورمونی، خلق و خو و بروز انواع بیماری های موروثی «انسان ۲.۰» هستند اما حجم عظیم داده و اطلاعات جذب و کسب شده از نهاد های آموزشی و از رسانه ها، تحقق بخش فریت و شخصیت انسان متمدن و توصیف کننده و توضیح دهنده رفتار اجتماعی اش است. این دگرگونی از انسان ۱.۰ به انسان ۲.۰، هزاران سال پیش با اسکان جماعت های انسانی صورت پذیرفت و دگرگونی از انسان ۲.۰ به انسان ۳.۰ با پیشرفت فناوری، هنگامی رخ می دهد که نخستین نمونه

انسان ۳.۰ تولید شود؛ یعنی موجودی که هم ژنش دیگر طبیعی نیست بلکه قابل برنامه نویسی و کنترل شده توسط آبرهوش تفکرش قابل برنامه نویسی و کنترل شده توسط آبرهوش مصنوعی است. اکنون، جهان فاقد «انسان ۳.۰» است. وضعیتی که در آن، تعداد جمعیت انسان های ۳.۰ از جمعیت انسان های ۲.۰ پیشی می گیرد، آغاز پایان وضعیت انسانی تلقی می شود!

بدیختی انسان، ساده لوحی و بلورمندی او است! اگر شگرد فیکسیسم را بشود جریان مطلق در نظر گرفت و کامل و جامع اجرایش کرد، تنها دو دسته از انسان ها می توانند بری از تعرض فیکسیسم و تا حدودی به دور از خطای حاصله باشند:

- دسته فیکرها یا جاعلان داده های فیک

- و دور ماندگان و مصون مانده ها از زهر جعلیات.

مخاطبان مستقیم و غیر مستقیم جعلیات، گمراه شدگان هستند، سوژه های موم مانند در دست جاعلان.

● سامانه «ساتر» موم کننده انسان ها در دست فیکسیسم

بر اساس اطلاعات دایره المعارف ویکی پدیای (انگلیسی و آلمانی)، ساتر (Suter)، یا «سوتر» (بر حسب آنکه چگونه این نوزاد انگلیسی را تلفظ کنیم) سامانه ای رایانه ای است که توسط BAE Systems برای حمله به شبکه های رایانه ای دشمن آمریکا و ایجاد اختلال در سیستم های لایه سوم ارتباطات (L3 Communications) موجود در کشور دشمن آمریکا، ساخته و پرداخته شده است. تاکنون سه نسل از سامانه ساتر تولید شده و مورد آزمایش و بهره برداری عملی در سوریه و ایران قرار گرفته اند:

- ساتر نسل (۱): هدف و کاربرد ویژه ساتر نسل (۱)، دستکاری داده های سامانه یکپارچه پدافند هوایی دشمن به طریقی است که پدافند هوایی دشمن را گمراه کند و مثلاً هواپیمای مسافربری معمولی را روی صفحه رادار پدافند هوایی، موشک نیروی متخاصم ببیند و

متصدی مربوط را چنان شوکه کند که وی را وادارد، شی مشاهده شده را ساقط کند.

- ساتر نسل (۲): کنترل شبکه حسگر های دشمن را در اختیار می گیرد و داده های دستکاری شده را به سامانه های دفاع خود کار دشمن القامی کند تا به خودی خود عمل کرده و مثلاً خود زنی کنند.

- ساتر نسل (۳) نیز ویژه ایجاد اختلال در پرتابگر های موشک و ماهواره ها که دارای ماموریت های زمان حیاتی (time-critical) هستند، تولید شده و به احتمال قوی، نخستین بار در ایران، مورد بهره برداری واقع شده است. این سامانه های سه گانه ویژه حمله های سایبری، توسط واحد «بیگ سفری» (Big Safari) که بخشی از نیروی هوایی ایالات متحده است اداره می شوند و تعدادی از آنها به احتمال قوی به ارتش اسرائیل نیز فروخته شده اند.

سامانه ساتر در هواپیمای جنگی از نوع EC-130 RC-135، و F-16CJ نصب و استفاده می شوند.

● حل معمای خطای انسانی یا گول خوردن از دشمن

اگر علت وقوع حادثه هواپیمای اوکراینی پرواز ۷۵۲ تهران-کی یف، ریشه در کاربرد سامانه ساتر توسط یکی از یگان های نیروی هوایی آمریکا مستقر در کشورهای همسایه ما (در ترکیه، عراق یا در امارات) داشته باشد، در این صورت نقش خطای انسانی پدافند هوایی سپاه، منتهی است.

اگر همچون زمستان سال ۱۳۹۷ که ماهواره مبر ایران در سمنان منفجر شد و کسی سراغ علت آن، یعنی کاربری سامانه ساتر توسط اسرائیل یا نیروی هوایی آمریکان رفت، این بار هم فرضیه دخالت سامانه ساتر در ساقط شدن

هواپیمای اوکراینی به فراموشی سپرده شود، هزینه وحشتناک و بزرگی را پرداخته و خواهیم پرداخت. ولی اگر فرضیه مذکور درست باشد به جای خطای انسانی باید از گول زدن یا گول خوردن سایبری (Cyber Trick)

سرمقاله

امضاهای رگولاتوری که طلایی شد

ادامه از صفحه اول

تنظیم گری مقررات کاری پیچیده، دشوار و چند تخصصی است که در واقع رگولاتور را مکلف می کند بین واقعیت های موجود در یک اکوسیستم و اسناد راهبردی بالادستی، به گونه ای مناسب ارتباط برقرار کند تا بتواند آن اکوسیستم را در راستای نیل به اهداف راهبردی، به درستی جهت دهی و هدایت کند. در مورد بانک مرکزی نیز مساله به همین شکل است. بانک مرکزی وظیفه دارد که با تعیین مقررات در حوزه پولی و مالی و نظارت بر آن، موجب حفظ ارزش پول ملی، رشد و توسعه اقتصادی و فراهم کردن و توسعه ابزار و زیرساخت های مالی را فراهم آورد. منتها به عنوان نمونه در اکوسیستم پرداخت الکترونیک، به دلیل رشد فزاینده ای که از ابتدای دهه ۹۰ با آن مواجه بود، بانک مرکزی اقدام به تأسیس شرکت شاپرک و اهدای مجوز به تعدادی از اپراتور های پرداخت (PSP) کرد.

پس از آن نیز هیچ شرکت دیگری نتوانست چنین مجوزی را از بانک مرکزی دریافت کند. تحلیل این رفتار رگولاتور را باید در وظایف اصلی آن جستجو کرد. اساساً رگولاتور های ما ساز و کار مناسب، تجربه کافی و دانش لازم برای نظارت بر تعداد زیادی اپراتور را ندارند و فرض کنیم اگر روند اعطای مجوز ادامه پیدا می کرد و تعداد شرکت های PSP به جای ۱۲ مورد به چند ده شرکت می رسید، شاپرک توان کنترل و نظارت بر این تعداد را نداشته و ندارد. بنابراین رگولاتور های بخشی ترجیح می دهند تعداد اپراتورها را محدود نگه دارند. حال آنکه این تعداد محدود درآمدها

و امتیازات بادآورده ای را برای این اپراتورها به وجود آورده است. در حال حاضر اگر نگاهی به عملکرد شرکت های PSP بیندازیم متوجه می شویم که به نسبت سرمایه گذاری هایی که توسط بانک ها در بسیاری از آنها صورت گرفته، بهره وری در پایین ترین حد ممکن است. در همین شرایط، مجوز یک PSP حتی اگر سهمی از تراکنش ها هم نداشته باشد، حداقل چند صد میلیارد تومان ارزش گذاری می شود! در دنیا، رگولاتورها، از مجوز دهی به سمت تعیین چارچوب و پروتکل نویسی حرکت کرده اند، به طوری که در اکوسیستم تحت نظارت خود، چارچوب ها و خطوط قرمز مشخص کرده و نظارت خود بر فعالان را، بر فعالیت در چارچوب باز یگان متمرکز می کنند.

در عصری که پروتکل نویسی جایگزین مجوز دهی می شود، استفاده از فناوری و regtech، به رگولاتورها کمک می کند تا بتوانند بر رفتار تعداد زیادی بازیگر نظارت داشته باشند. بنابراین دیجیتالی شدن رگولاتور، به معنای تحول در فناوری های نظارتی و فرایندهای آن، مسیری است که بانک مرکزی و شاپرک نیز می بایست دیر یا زود طی کنند.

واردات مسافری تلفن همراه دیگر به صرفه نیست

دادند که بیشتر از ۳۰ هزار موبایل که با روش های متخلفانه ثبت شده بودند، شناسایی و مسدود شده اند، هر چند که «حمیدرضا دهقانی نیا» سخنگوی طرح رجیستری به این خبر واکنش نشان داد و اعلام کرد که ۳۰ هزار دستگاه تلفن همراه قطع نشده است، بلکه به دلیل محرز شدن تخلف سوء استفاده از تسهیلات مسافری، برای این دستگاه ها پامک هشدار ارسال شده است.

اما مسدود شدن ۳۰ هزار تلفن همراه رجیستر شده، اعتراض خریداران و مصرف کنندگان را به دنبال داشت و طبیعتاً آنها به سراغ فروشندگان رفتند که چرا تلفن همراه آنها مسدود شده است و خواهان پس دادن تلفن همراه و رفع مشکل شدند اما فروشندگان درباره اینکه تلفن همراه آنها از شبکه خارج شده، پاسخگو نبودند.

به این ترتیب عده ای از خریداران موبایل با مشکل قطع شدن آنتن موبایل خود مواجه شدند و کسی هم پاسخگوی مشکل به وجود آمده نبود. از سویی فروشندگان تلفن همراه زیر بار نمی رفتند و معتقد بودند برخی از مسافران با میل شخصی خود اطلاعات گذرنامه شان را برای ثبت گوشی در اختیار متقاضیان قرار داده اند و هم تا این موضوع را غیرقانونی اعلام نکرده است. هر چند سخنگوی طرح رجیستری ثبت مسافری به شکل تجاری را خلاف قوانین گمرک دانسته و گفته بود که طبق قانون مبارزه با قاچاق، این دستگاه ها مصداق کالای قاچاق محسوب می شوند.

البته در همان زمان هم گفته می شد شوکی که هم تا به بازار موبایل وارد کرده صرفاً به خاطر حجم زیاد مسافران در روزهای سفر زائرین به خارج از کشور بوده که ناگهان تعداد ثبت گوشی مسافری بالا رفته بود. حالا پس از گذشت چند ماه از این اتفاق، اطلاعی از سرنوشت ۳۰ هزار دستگاه تلفن قطع شده در دست نیست و تماس های خبرنگار ما نیز با مسوولان سامانه هم تا برای اطلاع از سرنوشت این گوشی ها به جایی نرسید.

نتیجه سیاست گذاری ها و همکاری مستمر وارد کنندگان در اجرای سیاست ها منجر به کاهش ۱۰ برابری استفاده تجاری از رویه مسافری واردات تلفن همراه در کشور بوده است.

امیر اسحاقی دبیر انجمن وارد کنندگان موبایل، تبلت و لوازم جانبی، با اعلام این خبر گفت: طبق گزارش های دریافتی، آمار واردات مسافری از یک میلیون و ۲۰۰ هزار دستگاه در اردیبهشت ماه امسال، به ۱۵۰ هزار دستگاه تا پایان آذر ماه رسیده است که این اتفاق دستاورد مهمی برای فعالان این حوزه محسوب می شود.

او ضمن اشاره به تغییر معنادار واردات تجاری تلفن همراه به کشور گفت: در فاصله ۹ ماه واردات تجاری افزایش یافته است. آمار نشان می دهد ۲۰۵ هزار دستگاه موبایل در فروردین امسال به صورت تجاری وارد کشور شده بود و در پایان آذر ماه این تعداد به یک میلیون و ۱۱۵ هزار دستگاه رسیده است. با مشاهده این روند، به نوعی می توان گفت واردات مسافری تلفن همراه جای خود را به واردات تجاری داده است.

دبیر انجمن وارد کنندگان موبایل، تبلت و لوازم جانبی گفت: تحلیل ما از بررسی داده های موجود و روند واردات و مصرف کشور این است که در سه ماه پایانی سال، حداقل ۳ میلیون و ۸۰۰ هزار دستگاه موبایل وارد کشور خواهد شد. البته این پیش بینی در صورتی محقق خواهد شد که شرایط عادی باشد و اختلالی در روند تخصیص ارز و ثبت سفارش ها به وجود نیاید و نکته حساس و نگران کننده در این مسیر که همواره واردات را دستخوش تغییرات می کند، جهش ارز و نوسانات آن است. اما اگر شرایط مطلوب و پایدار باشد انتظار می رود که از اوایل بهمن ماه مصرف موبایل در کشور سیر صعودی داشته باشد.

● سرنوشت نامعلوم ۳۰ هزار دستگاه تلفن همراه قطع شده

بر اساس این گزارش پیش از این و به ویژه در شهریور ماه امسال به خاطر حجم زیاد مسافران در روزهای سفر زائرین به خارج از کشور ناگهان تعداد ثبت گوشی مسافری به شدت بالا رفت و کار به جایی کشید که رسانه ها بر اساس اخبار منتشر شده در سامانه هم تا گزارش



ابرقهرمان رو بیدار کن!

قرعه کشی مودم ثابت به همراه ۴۸۰ گیگابایت

با قراردادن سیم کارت ایرانسل در گوشی هوشمند



اطلاعات بیشتر irancell.ir

آگهی استخدام

شرکت داده پردازی ایران (آی بی ام سابق)

جهت تکمیل کادر فنی خود از فارغ التحصیلان دانشگاه های معتبر دعوت به همکاری می نماید.

متقاضیان جهت آگاهی از شرایط و تکمیل فرم به تارنمای شرکت www.dpi.ir مراجعه نمایند.

در گفت و گو با مدیر عامل ققنوس مطرح شد:

دستان خالی رییس جمهور نیازمند تدبیر بانک مرکزی

عبداله افتاده-نادر نبیوایی

هفته گذشته، بخش اول گفت و گو با ولی اله فاطمی مدیر عامل بنیاد ققنوس در خصوص موضوعاتی همچون رمز دوم پویا، به کارگیری کیف پول الکترونیکی، دلایل رویکرد سلبی بانک مرکزی در مواجهه با بلاک چین، به کارگیری کارت اعتباری و حرکت به سمت آفلاین کردن تراکنش های بانکی را خواندید، فاطمی در بخش دوم به مصادیق فساد سازمان یافته اشاره کرده و معتقد است برخی مدیران در حالی از فناوری می ترسند که آنها با انتقال پول از طریق گونی یا چمدان مشکلی ندارند، اما با انتقال پول از طریق بخش خصوصی فناوری (مثلا رمزارز) مشکل دارند؟ (از نظر او سوال اینجاست که آیا با انتقال پول از طریق گونی فساد بیشتری ایجاد نمی شود؟ فاطمی همچنین به اتفاقات اخیر سفر رییس جمهور به روسیه و مالزی و دستان خالی روحانی در حوزه کریپتو کارنسی در این گفت و گو اشاره می کند که در ادامه می خوانید.

*منظور تان از فساد مشخصا چیست؟

ببینید هر جایی که شما دیتا را به درستی مدیریت نکنید و جلوی سوءاستفاده را نگیرید این معنی فساد می دهد. اگر من در جایی وظیفهام این است که سوءاستفاده را پیدا کرده و بر آن نظارت کنم، با این وجود اما این کار را انجام ندهم این یک نمونه فساد به شمار می آید. من به طور قطع در حال حاضر مطمئن هستم که شبکه های پرداختی ما به دلیل عدم نظارت موثر دارای شبهات و مشکلات زیادی هستند. زمانی که من در بانک ملی بودم موارد بسیار زیادی را دیدم که تراکنش ها با ابهام روبه رو بودند یا تراکنش ها به هر دلیلی کوچک سازی و شکسته شده بودند. در آن زمان حتی مواردی را گزارش کردیم که با اغماض بانک مرکزی روبه رو شد. البته برخی معتقدند که این گونه موارد با نظر مدیران تمامیت خواه وقت چشم پوشی می شده است. من اسم این را در یک شبکه بسته دولتی فساد می گذارم. در اینجا سوال من این است که نظارت امن ایجاد کردن سخت تر است یا یک اجرای ناامن؟ بحث من این است که بانک مرکزی وظیفه دارد امن پذیری شبکه های عمومی را به کمک مابقی واحدهای امنیتی تسهیل کند. من به عنوان بخش خصوصی می بایست در یک پروتکل و روند و ساختار، سرویس های ملی و امن ارایه دهم. اگر قرار است که من مورد اعتماد نباشم و سرویس های ناامن داشته باشم که اصلا نباید باشم. باید یک سرویس متمرکز دولتی برای کل شبکه ایجاد کرد که هیچ کس از آن دفاع نمی کند. مقام معظم رهبری نیز این موضوع را چند هفته پیش به صراحت اعلام کردند. جمله آقا این بود که اگر سرویسی را بخش خصوصی می تواند انجام دهد بخش دولتی به هیچ عنوان به آن ورود پیدا نکند و حتی اگر در حال انجام آن است آن کار را واگذار کند. سوال من این است که کدام یک از سرویس هایی که اکنون در بانک مرکزی در حال فعالیت هستند مشمول صحبت های آقا می شود؟ تمام این موارد با یک بهانه در نظام دولتی انجام می شود که بخش خصوصی به اطلاعات دسترسی پیدا می کند و این امر به نظر ما پوشش برای منافع مادی است تا نظریه نهاد های امنیت اطلاعات کشور.

چطور در وزارت ارتباطات این همه پروانه خدمت رسانی واگذار شده و این همه اپراتور خصوصی وجود دارند؟ در وزارت ارتباطات یک واحد نظارتی ایجاد شده که به صورت جدی روی اپراتورها نظارت دارد و در صورت بروز تخلف نیز برخورد می کند. نتیجه این می شود که به بهانه جلوگیری از دسترسی به دیتا، تمام تصمیم ها به شکل دولتی و متمرکز و دور از چشم گرفته می شود؟ و یا یک سوال ساده تر اینکه میزان افشای «پین» در شبکه بانکی بیشتر است یا میزان افشای اطلاعات مخاطبان مخابراتی؟

در هفت سال گذشته به جز در زمینه های نظامی، دولت آقای روحانی در خصوص این فناوری ها کدام راهبرد استراتژیک را ارایه داده یا هدایت و حمایت کرده است؟ یا اینکه به جای آن بسیاری از زندان افتاده و انرژوی جوانان هدر رفته است

هدر رفته است

در هفت سال گذشته به جز در زمینه های نظامی، دولت آقای روحانی در خصوص این فناوری ها کدام راهبرد استراتژیک را ارایه داده یا هدایت و حمایت کرده است؟ یا اینکه به جای آن بسیاری از زندان افتاده و انرژوی جوانان هدر رفته است

هدر رفته است

* برخی از کارشناسان بر این نظرند که اگر بانک مرکزی دغدغه نظارت دارد یک داشبورد نظارتی در پروژه های اجرایی بخش خصوصی ایجاد کند اما خود راسا وارد نشود. نظر شما چیست؟ به اعتقاد من حتی بالاتر از داشبورد می تواند تمام دسترسی ها را بررسی کند و حتی ناظر فیزیکی قرار دهد و اعلام کند که دیتاستر امن چه شریلی دارد. راهکارهای زیادی می تواند وجود داشته باشد تمام این ها به سطح اعتماد مدیر مربوطه بستگی دارد، اما تمام این ها بهانه است؛ مدیر قبلی هلدینگ IT شرکت های بانک مرکزی به طور مشخص از این موضوع به عنوان یک بهانه استفاده می کرد. این موضوع برای ایشان صرفا یک بهانه بود. من به عنوان یک مجموعه خصوصی که نزدیک به ۳۰ سال است فعالیت می کند این گونه موارد را بهانه می دانم. اینکه برخی پروژه های فعال نوآورانه با یک تصمیم ساده مدیریتی و به بهانه عدم اعتماد کنار گذاشته می شوند کم لطفی مجموعه بانک مرکزی است و مشخص نیست تا کی قرار است این مسیر ادامه پیدا کند، چرا که دیدیم ادامه این مسیر موجب بروز مشکلات جدی تر در آینده خواهد شد.



* برخی افراد در شبکه بانکی معتقدند که ققنوس قرار بوده تبدیل به زبر بنای اقتصاد کشور شود. چشم انداز شما واقعا چه بوده است؟ در دنیا از بلاک چین چه استفاده هایی کرده اند که قرار شده شما در ققنوس نمونه برداری هایی از آن را انجام دهید؟

پیش از پاسخ به سوال شما، دوست دارم کمی در خصوص فرایند تحقیق و توسعه صحبت کنم. رییس جمهور در سفر اخیر به روسیه و مالزی موضوع بلاک چین را مطرح کرد. به اعتقاد من، یک موضوع در سطح منطقه ای نیازمند برنامه ریزی حداقل پنج ساله برای تعریف، تدوین، طراحی، تست، پیاده سازی و قانون گذاری است. سوال من این است که آقای رییس جمهور بر مبنای آمادگی یا نیاز به یکباره چنین موضوعی را مطرح کردند؟ بانک مرکزی چرا به این نیاز نرسیده بود؟ یا توجه به فضای تحریمی موجود، بانک مرکزی چگونه و بر اساس چه آمادگی می خواهد این توافقات را اجرایی کند؟ آیا تجربه شکست و نزنوئلا در این خصوص پیش روی بانک مرکزی و رییس جمهور نبوده است؟ در هفت سال گذشته به جز در زمینه های نظامی، دولت آقای روحانی در خصوص این فناوری ها کدام راهبرد استراتژیک را ارایه داده یا هدایت و حمایت کرده است؟ یا اینکه به جای آن بسیاری از زندان افتاده و انرژوی جوانان هدر رفته است. این نشان می دهد که ما جهان سومی هستیم. به طور قطع این تصمیم نیز بر اساس فشار دولت ها بوده؛ مثلا در روسیه فشار وارد شده اگر قصد ادامه فعالیت با ما را دارید باید این ارز دیجیتال ما را بپذیرید. سوال این است که چگونه رییس جمهور به عنوان تنها راهکار برای جایگزینی دلار به ارز دیجیتالی رسیده ولی بانک مرکزی هنوز نرسیده است؟ ما فناوری ها را به طور مکرر انکار می کنیم تا زمانی که دیگر توان جلوگیری از آن را نداشته باشیم. من به نمایندگی از شرکت های توسعه دهنده فناوری احساس کردم که می بایست به کارگیری فناوری را با کمک خود نظام بانکی شروع کرده و توسعه دهیم. البته این را نیز می دانیم که طبق مواد تحریمی خزانه داری آمریکا هر گونه فعالیت کریپتو کارنسی در فضای دولتی و بانک مرکزی در کشور ما تحریم است بنابراین ورود بانک مرکزی در اجرا کار را خیلی پیچیده و سخت خواهد کرد.

* البته در مقطعی قرار بود از رمزارز ملی رونمایی کنیم.

بر اساس برداشت ما از تجربه کشور و نزنوئلا در پروژه رمزارز ملی و تحریم آمریکا، فکر کردیم به عنوان یک شرکت خصوصی این کار را انجام دهیم و لااقل یک مرحله با رمزارز ملی ایران فاصله داشته باشیم و حتی برنامه داشتیم که عرضه اولیه آن را از طریق کشورهای خارجی انجام دهیم که بتواند آنچه را که آقای روحانی مطرح کرده انجام دهد. اینکه آقای رییس جمهور مطرح می کند ارز دیجیتال را جایگزین دلار کنیم تنها مسیر عملیاتی شدن طرح از طریق شرکت های بخش خصوصی و با نظارت بانک مرکزی خواهد بود. شروع فعالیت نیز می بایست از بیرون از ایران باشد اما یکباره می بینیم که بانک مرکزی به صورت یک سسکته بزرگ همه چیز را به هم می ریزد و بعد رییس جمهور در خصوص آن اظهار نظر می کند. این بی تدبیری در کشور ما وجود دارد. واقعیت آن است که ما می توانستیم از بلاک چین استفاده کنیم، اما نه از طریق رویکردی که آقایان در بانک مرکزی داشتند. کل توان بلاک چین به جهانی شدن آن است و نمی توان آن را در قالب یک کشور محدود کرد و اینکه خواهیم یک ارز ملی به جای ریال در داخل کشور تولید کنیم حتی اگر خوب باشد با مشکلاتی که امروز در کشور وجود دارد راه به جایی نمی برد.

ریشه تمام این مشکلات بخش دولتی است. در حال حاضر دوستان بخش فناوری در بانک مرکزی همچون یک وزنه سنگین به تمام نظام بانکی چسبیده اند و به بهانه امنیت و موارد دیگر همه را به سمت پایین می کشند. این در حالی است که اگر بخش خصوصی فعال و درگیر کامل در سیستم های نظام پرداخت بود امنیت بیشتر بود. آیا این درست است که فکر کنیم صرفا مجموعه بانک مرکزی امن است و همه بخش خصوصی به نوعی وابستگی به بیگانه دارند؟

ما در ققنوس در بدو شروع به مجموعه خدمات پیشنهاد مشارکت ۲۰ درصدی دادیم، اما دوستان به سرعت اعلام کردند که ما ۵۱ درصد سهم می خواهیم. این تفکر ۵۱ درصد سهم خواهی توسط بانک مرکزی تفکری اشتباه است که با اصل قانون اساسی و اصل ۴۴ در تضاد است. سوال من این است که چه کسی پاسخگوی این استراتژی های فعلی است؟ فناوری بلاک چین قرار بود تمام این فضا را عوض کند زیرا ذاتش معطوف به تمرکز نیست.

در واقع قرار بود فضایی ایجاد کنیم که در اختیار تمام اعضای شبکه باشد؛ اعضای شبکه ممکن است هزار عضو یا بیشتر باشند. بالا بودن اعتماد در شبکه های بلاک چین بالا بودن شفافیت و استفاده از خرد یا هوش جمعی برای نظارت بر صحت عملیات آن است. اعتماد دیگر بر اساس تشخیص یا گزارش یک کارشناس در دولت حاصل نمی شود تا مبنای تمام تصمیمات کشوری نیز بشود.

فناوری بلاک چین زمانی کارایی دارد که به تفکر توزیع شده گی اعتقاد پیدا کنیم، اگر بخواهیم همچنان در یک نگاه متمرکز به این فناوری بنگریم اثر بخشی عایدمان نخواهد شد. در ذات این فناوری ها است که به نوعی قضاوت و نظارت را نیز از یک نفر برداشته و به جمع می سپارد. ممکن نیست که همگی برای یک تخلف توافق داشته باشند. در بستر فناوری بلاک چین تعداد زیادی از افراد که به هم اعتماد دارند، تصمیمات بهتری را نیز اتخاذ می کنند.

ققنوس نیز با نگاه عدم تمرکز و سهام و رای برابر برای همه اعضا تاسیس شد. در هدف اولیه برای رسیدن به ۲۰ عضو تلاش می کنیم و برای گام های بعدی تعداد را بیشتر و بیشتر خواهیم کرد. همچنین که به غیر از نظام بانکی از سایر بخش های اقتصاد دیجیتالی نیز دعوت می کنیم تا جزیی از شبکه زیر ساختی خدمات اشتراکی بین مردم بشوند. پیشنهاد ما این است که با توجه به وجود تحریم های ظالمانه، چندین شبکه بلاک چین در کشور راه اندازی شود و هر کدام به نحوی به شبکه های جهانی اقتصاد دیجیتالی متصل شوند؛ این فضایی است که اقتصاد دانش بنیان برای اتصال به اقتصاد جهانی و ایجاد درآمد آری دارد باید به نحو احسن استفاده شود. همچنین اعتماد سازی بین پلتفرم های داخلی و بین المللی و یا بین اجزای شبکه بانکی باید به نحوی ایجاد شود که بدون نیاز به شبکه بین المللی مثل سوییفت عملیات بین بانکی مثل ضمانت نامه یا پرداخت یک معامله جهانی را انجام داد. باید بتوانیم با کمک زیر ساخت دیجیتالی یک معامله را شکل داده و تسویه کنیم این بزرگ ترین دستاورد برای ما خواهد بود. چرا باید از فناوری ترسید؟ مشکل این است که با انتقال پول از طریق گونی یا چمدان مشکلی ندارد اما با انتقال پول از طریق بخش خصوصی با فناوری (مثلا همین رمزارز) مشکل دارد؟ (سوال اینجاست که آیا با انتقال پول از طریق گونی فساد بیشتری ایجاد نمی شود؟

* با توجه به صحبت های رییس جمهور در خصوص ارز های دیجیتالی، پالس های مثبتی از سوی بانک مرکزی به شما فرستاده نشده است که این طور به نظر بیاید قرار است

محدودیت ها بر داشته شود؟

متاسفانه خبری که من شنیدم آن است که ما صرفا قرار است از کریپتو کشورهای نظیر مالزی و قطر در معاملات خود استفاده کنیم و جالب آنکه حتی توافق اولیه در این خصوص شکل گرفته است.

توجه داشته باشید که ایران می توانست امروز یک رمزارز خصوصی جهانی با پشتوانه طلا داشته باشد تا در مقابل پیشنهاد قطر، روسیه، ترکیه و مالزی برای تسویه های فی مابین آن را پیشنهاد داده یا در کنار هم قرار دهد، زیرا حتی اگر بانک مرکزی ما یک ارز دیجیتالی با پشتوانه طلا نیز ایجاد می کرد مثلا بانک مرکزی مالزی آن را نمی پذیرفت. چرا دوستان دولتی نباید دستاورد بخش خصوصی را دستاورد خود بدانند؟

* اندازه بازار بالقوه بلاک چین را چطور می بینید و در خصوص توکن آب که گفته می شود قرار است آن را ارایه دهید توضیح دهید.

فناوری بلاک چین در کشور ما فعلا بیشتر به رمزارزها خلاصه می شود ولی امروزه در دنیا بحث رمز ارزش ها بیشتر مطرح و در حال توسعه است. ما می توانیم هر دارایی را در قالب توکن در فضای بلاک چینی صاحب یک شناسه و هویت کنیم و سپس اجازه دهیم این دارایی بین افراد به صورت فرد به فرد منتقل شود. برخی از توکن ها ارزش دارایی شان ارزش ذاتی داشته و برخی می تواند ارزشی را برای آینده منتقل کند.

توکن آبیا مربوط به تعاونی فلات مرکزی آب پارس است که در حال سرمایه گذاری در زمینه آب شیرین کن بوده و قرار است در یک سال آینده روزانه ۳۰ هزار لیتر آب شیرین تحویل دهد. حق استفاده از آب شیرین شده در قالب یک توکن است که می تواند در قالب مسوولیت اجتماعی برای مردم مناطق محروم ارسال شود یا درب منزل تحویل گرفته شود یا با فروش آن سود بیشتری برای دارندنده توکن سهام داشته باشد. در نتیجه این سرمایه گذاری هر سهامدار تعاونی می تواند سالی هزار بطری آب را اهدا کرده یا بفروشد. قرار است سهام این تعاونی به صورت ابزار «توکن» به فروش رسد. این پروژه در واقع به نوعی کمک به اجرای مسوولیت اجتماعی افراد است که می توانند سهمی از درآمد خود را در قالب آب به محرومان اختصاص داده یا برای نسل بعد و فرزندان گذاشته یا پس انداز کنند.

تمرکز ما بر فرهنگ سازی موضوع «توکنایز کردن» با ایجاد بازار تبادل ارزش در این حوزه است. در حال حاضر این بسترها ایجاد شده و به راحتی قابل استفاده است. در این فضا هر سهم در قالب یک توکن قابل انتقال فرد به فرد و همچنین دارای قابلیت خرید و فروش است.

در واقع در این فضا، هم امکان سرمایه گذاری وجود دارد و هم به مسوولیت های اجتماعی توجه شده است. این قابلیت در هر ساعتی از طریق گوشی همراه قابل استفاده بوده و می تواند تجارت را تسهیل کند. فضاهای این چینی در قوانین ما در قالب تعاونی آمده است که برنامه ریزی سنگینی نیز برای اجرای پروژه های بزرگ برای آن در نظر گرفته شده که متاسفانه به دلیل عدم شفافیت و محدودیت های فناوری این پتانسیل تاکنون استفاده موثری نشده است. به کمک فناوری بلاک چین تمام صورت های مالی تعاونی در شبکه ققنوس در هر لحظه توسط هر سهامدار قابل رویت است. بنابراین فعالیت به صورت ۲۴ ساعته ملاحظه می شود و این گونه نیست که سه سال بعد بگویم پول چه شده است. ما بر بستر ققنوس این ادعا را داریم که تمام طرح هایی را که مورد حمایت قرار می دهیم به صورت شفاف در شبکه برای همه اعضا در ۲۴ ساعت شبانه روز قابل نظارت است.

از سوی دیگر نظارت کارشناسان حرفه ای و شرکت های استارت آپ نیز در بستر ایجاد شده حضور فعال داشته و با خدمات مشاوره حرفه ای از انحراف سرمایه گذاری جلوگیری خواهند کرد. بلاک چین یکی از مصداق های بارز نظارت مردم بر مردم است و این امید وجود دارد که با آمدن بلاک چین اعتماد به مردم باز گردد.

* در مورد توکن مبتنی بر دارایی گفته می شود بانک ها دارایی منجمد زیادی دارند که بازار سرمایه نتوانسته راه حلی برای آنها پیدا کند. فکر می کنید آیا با کمک فناوری بلاک چین می توان در خصوص دارایی منجمد بانک ها اقدامی انجام داد؟

در فروش دارایی های منجمد بانک ها دو مشکل اندازه دارایی و ارزش زمانی دارایی ها وجود دارد. این دارایی ها آنقدر بزرگ هستند که صرفا شرکت ها و بنگاه های خیلی بزرگ می توانند آنها را از بانک ها بخرند که تعداد این شرکت ها نیز محدود و عملا علاقه آنها نیز بسیار کم است. دوم آنکه ارزش دفتری این دارایی ها نیز در طول زمان با ارزش ذاتی آنها فاصله گرفته است.

سرنوشت صنعت پرداخت در گرو انحصار مجوزهای خاص



سارا ادلبیان

بسیاری از فعالان در حوزه صنعت بانکداری و خدمات مالی بر این باورند که بانک مرکزی با سختگیری و عدم اراده مجوز به شرکت‌های فعال در حوزه سبب شکل‌گیری نوعی انحصار در بازار به نفع برخی از زیرمجموعه‌های بانک مرکزی و برخی از بازیگران این بخش و نیز ایجاد ارزش کاذب و غیرواقعی برای معدود برخورداران از مجوزها نظیر برخی از شرکت‌های PSP شده است. منتقدان به این نوع برخورد با فرایند فعالیت در بازار به وجود تنها ۱۲ شرکت فعال در حوزه پرداخت استناد می‌کنند و معتقدند توقف فرایند اعطای مجوز PSP باعث شکل‌گیری انحصار و عدم رقابت شفاف در این بخش شده است و حتی بسیاری از نحوه بررسی درخواست‌ها که با عنوان «امضای طلایی» از آن یاد می‌کنند گلايه‌مند هستند، اما در مقابل موافقان ایجاد زمین بازی بسته معتقدند که اقدام بانک مرکزی در جهت کنترل امنیت در حوزه پرداخت و خدمات مالی بوده و از سوی دیگر بازار با وجود همین تعداد بازیگر نیز اشباع شده و وجود بازیگران جدید نظم و تعادل موجود در بازار را بر هم خواهد زد. در همین خصوص با فعالان صنعت بانکداری و پرداخت الکترونیک این موضوعات را بررسی کرده‌ایم که می‌خوانید.

● به جای دادن مجوز باید الزامات مشخص می‌شد

شهاب جوانمردی، مدیر عامل هلدینگ فناپ با تاکید بر اینکه موضوع اعطای مجوز به شرکت‌های فعال در حوزه بانکداری و پرداخت، نیازمند دقت در این زمینه است و اینکه نهاد قانون‌گذار باید در چه مواردی با ایجاد محدودیت، مجوز اعطا کند و در چه مواردی باید با اعلام شرایط و ضوابط امکان ایفای نقش برای همه بازیگران واجد شرایط را فراهم سازد، گفت: اگرچه مرز باریکی در این حوزه متصور است، اما معمولاً برای موضوعاتی که با محدودیت منابع یا محدودیت بازار مواجه هستند، با انتخاب گزینه نخست در نهایت نوعی انحصار یا شبه‌انحصارهایی ایجاد می‌شود.

جوانمردی تشریح کرد: مثلاً فرض کنید در حوزه‌ای مثل برق یا آب یا سایر بخش‌های انرژی عمل نمی‌شود بازیگران متعدد و زیادی وارد حوزه شوند. حتی برای تأسیس یک بانک که پیش‌نیازهای جدی نیاز است، چه از نظر سرمایه مادی، چه سرمایه انسانی و چه از نظر مقررات که به شرایط اقتصاد کشور بستگی دارد، اما برای موضوعات دیگری نظیر مجوز PSP همواره این بحث وجود دارد که آیا باید برای PSP هم به صورت یک مجوز باشد و یا فقط الزامات گفته شود.

وی افزود: به نظر من در موضوع مجوزهایی نظیر PSP، می‌شود از روز اول الزامات مطرح شود که هر مجموعه با برخورداری از این الزامات بتواند وارد این فضا شود. البته الزامات با توجه به حساسیت

حوزه پرداخت، امنیت اطلاعات و مسایلی از این دست، می‌توانست سخت و پیچیده باشد که واقعا هر مجموعه‌ای هم نتواند وارد این فضا شود، چون باید بعداً قابلیت تداوم رعایت الزامات امنیتی، قابلیت تداوم سرمایه‌گذاری و غیره را داشته باشد ولی از سوی دیگر نیز نباید این‌طور باشد که اگر کسی روزی مجوز گرفت، آن را به عنوان یک امتیاز طلایی حفظ کند و چنانچه در آینده فعالان دیگری شرایط احراز را کسب کردند، نتوانند وارد این عرصه و رقابت شود.

نایب‌رییس هیات مدیره سازمان نظام صنفی رایانه‌ای استان تهران گفت: ما در حال حاضر در صنعت پرداخت، با موضوعی مواجه هستیم که به تعدادی از شرکت‌ها مجوز PSP داده شده و این شرکت‌ها نیز بعضاً وارد بازار سرمایه شده‌اند و از جهت حفظ حقوق سهامداران که اتفاقاً بسیاری نیز از عامه مردم هستند، شاید بحث لغو مجوز یا اعطای مجوز جدید به سایر فعالان خیلی موضوع ساده‌ای نباشد، چرا که به نوعی ضرر زدن به منافع سهامداران و تغییر شکل بازار خواهد بود. وی تأکید کرد: از سوی دیگر به هر حال موضوع PSP تنها موضوعی نیست که با آن مواجهیم، قبل‌تر در موضوع بحث پرداخت یار، پرداخت‌ساز و غیره صحبت شده و باز هم در حوزه فین‌تک موضوعات دیگری مکرر پیش خواهد آمد و باید در این خصوص راهکاری متقن و قابل استمرار داشته باشیم.

● مجوز PSPهای غیرفعال واگذار شود

مدیرعامل هلدینگ فناپ در پاسخ به این پرسش که آیا نمی‌توان متصور بود این شکل از شیوه اعطای مجوز به خصوص در بحث شرکت‌های پرداخت، ایجاد انحصار و حتی تبعیضی در نظام



مهدی جوانمردی

نیما امیرشکاری

امیرشکاری

پرداخت کشور باشد، گفت: در خصوص PSP باید به دو موضوع دقت شود؛ نخست اینکه به نظر من، بانک مرکزی باید خیلی جدی هر مجموعه‌ای که الزامات را رعایت نمی‌کند، حال از جهت میزان سرمایه‌گذاری یا رعایت الزامات امنیتی و یا حتی حجم و کیفیت تراکنش یا SLAها، بعد از تذکر و اخطار لازم، آن را لغو مجوز کند، تا این فرایند به یک شیوه نامتعارف و فسادانگیز در اکوسیستم پرداخت تبدیل نشود، نباید صرف داشتن یک مجوز بدون رعایت الزامات و فعالیت موثر بتواند یک مزیت رقابتی محسوب شود.

جوانمردی افزود: هر چند که من شخصاً در ابتدا و از روز اول اعتقاد نداشتم که باید مجوز داده شود، بلکه آن روز هم باید الزامات مطرح می‌شد و هر کس که شایستگی و شرایط را داشت می‌توانست وارد این عرصه شود، اما به هر حال اینکه امروز بگوییم اصل مفهوم مجوز PSP لغو شود یا دست و دلبازی بی‌نهایتی در این بخش اعمال شود، به نظر من چندین اقدام درستی نیست. در هر حال به این دلیل که بخشی از ارزش سهام این شرکت‌ها در بازار سرمایه است، فرض کنید یک سهامدار حقیقی که تعدادی از سهام این شرکت را در بازار سرمایه خریداری کرده با لغو مجوز، متحمل زیان شدیدی خواهد شد که ناشی از سیاست‌گذاری نادرست و بعد از آن تغییر سیاست‌ناگهانی است و این به نظر من اقدام شایسته‌ای نیست.

وی در خصوص استدلال موافقان جریان فعلی در زمینه عدم صدور مجوز PSP به دلیل استناد به اشباع بازار گفت: از جهت تعداد مجوزهایی که داده شده شاید این استدلال قابل پذیرش باشد، اما از جهت تعداد مجوزهای فعال به نظر من جای چالش دارد، اگر فرض کنیم دو یا سه مورد از این مجوزهای اعطاشده عملیات ندارند یا عملیات جدی صورت نمی‌دهند، جا دارد که به هر ترتیب مجوزها به واجدین شرایط دیگری واگذار شود تا بتوانند کار جدی‌تری در بازار صورت دهند.

وی تصریح کرد: به هر حال فکر می‌کنم در حوزه‌های دیگر مثل پرداخت یاری محدودیت از این جنس نیست و عملاً شرایط احراز تعریف شده و آنجا بر اساس تعداد مجوزهای صادر شده محدودیتی اعمال نمی‌شود، علاوه بر اینکه می‌توان امیدوار بود بر خلاف موضوع شرکت‌های پرداخت، در جایی که محدودیت در تعداد وجود ندارد صرف کسب و دریافت مجوز، ارزش ذاتی برای دارندة آن ایجاد نخواهد کرد، چون اگر متقاضی، بازیگر جدی باشد با ایجاد ساز و کارهای لازم، اقدام به دریافت مجوز خواهد کرد و تبادل مالی صرف خرید و فروش یک مجوز صورت نخواهد گرفت.

● امضای طلایی وجود خارجی ندارد

نیما امیرشکاری، مدیر گروه بانکداری الکترونیک پژوهشکده پولی و بانکی در خصوص سختگیری و انحصار موجود در زمینه اعطای مجوز فعالیت در حوزه نظام‌های پرداخت از سوی بانک مرکزی گفت: در همه دنیا فرایند اعطای مجوز در هر حوزه‌ای، بر همین اساس است که یک سری روش‌های مقررات‌گذاری دارد و یک سری شرایط اشباع بازار تخمین زده شده در نظر نهاد قانون‌گذار مطرح است، به این معنی که معمولاً قانون‌گذار و نهادهای حاکمیتی، روش‌های مختلفی برای این کار دارند که بیش از هر چیز به موضوع اشباع بازار بستگی دارد.

امیرشکاری افزود: در حوزه صنعت پرداخت و فرایند فعالیت شرکت‌های پرداخت در کشور به عنوان مثال این موضوع مورد

نظر است که با چه تعداد شرکت پرداخت و مثلاً ابزارهای مختلف پرداختی از جمله دستگاه کارت‌خوان، می‌توان پاسخگوی نیاز بازار بود. به عنوان مثال در حال حاضر می‌بینیم که بالای ۷ میلیون POS در کشور وجود دارد که در مقایسه با کشوری مثل هند با یک میلیارد و ۱۰۰ میلیون جمعیت که مجموعاً در حدود یک میلیون دستگاه پوز دارد، رقم قابل توجهی است، یعنی کل کسب‌وکارها در کشور هند با جمعیت بیش از ۱۵ برابری در مقایسه با کشور ما، با یک هفتم تعداد پوزهای موجود در ایران در حال فعالیت بوده و به راحتی هم پاسخگوی نیازهای کسب‌وکار می‌هستند و این امر نشانه این است که ما بیش از حد ممکن از تجهیزات پرداخت استفاده می‌کنیم، یعنی بیش از آنچه نیاز است برای گردش کاری و مالی مناسب از این ابزارها در کشور استفاده می‌شود که این اتفاقاً تحمیل نوعی هزینه است و به نظرم یکی از دلایلی که بانک مرکزی همواره فکر می‌کند ورود یک شرکت PSP جدید ممکن است منجر به اشباع بیش از حد بازار اشباع شده فعلی شود و حتی بر عکس رفتار کند، همین است.

وی در پاسخ به اینکه در خصوص اشباع، بسیاری از متخصصان حوزه مطرح می‌کنند که چرا اجازه ندهیم فرایندهای کسب‌وکار، اشباع بودن را در بازار تعیین کنند، گفت: اتفاقاً این بحث درستی است و بر همین اساس است که بانک مرکزی مجوزهای جدیدی را در یکی دو سال اخیر در دستور کار قرار داده که همان کار پرداخت را انجام بدهند، ولی نه لزوماً روی ابزارهای پرداخت سرمایه‌بر، یعنی ابزارهای الکترونیکی مثل درگاه پرداخت یا پرداخت موبایلی و غیره که این فضا بدون انحصار باز است تا بازیگران جدیدی که توانایی فعالیت در این بخش را دارند بتوانند در این بازار فعال باشند.

وی بیان کرد: به عنوان مثال در حوزه پرداخت یاری اساساً یکی از اهداف همین بوده ولی مساله اصلی این است که این بازیگران جدید چقدر توانایی ایجاد ابزارهای جدید دارند و از سوی دیگر چقدر توان رقابت‌آوری ما بالاست و اینکه کسب‌وکارها به سمت کلاهبرداری چقدر است. این صاحب‌نظر نظام بانکی در ادامه تأکید کرد: یکی از تفاوت‌های مهم و بزرگ کشور ما با کشورهای پیشرفته در حوزه پرداخت این است که دموگرافی جامعه ما به دلیل پایین‌تر بودن از نظر GDP و از نظر منابع مالی نسبت به کشورهای پیشرفته سبب شده که خواه ناخواه حجم کلاهبرداری در کشور ما بیشتر شود، بنابراین وقتی حجم تخلفات به عنوان مثال نسبت به یک جامعه پیشرفته اروپایی بالاتر است، به این معنا است که به‌ازای هر تراکنش معلوم، نیروی بیشتری از واحد ناظر می‌گیرد، یعنی نیروی بیشتری از بانک مرکزی، از شاپرک و از نهادهای ناظر باید صرف شود تا بتوانیم خلاف معادل آن حجم تراکنش را کنترل کنیم.

● سیاست انقباضی بانک مرکزی به دلیل نبود سیستم کشف تقلب

امیرشکاری معتقد است: به دلیل اینکه در کشور بنا به دلایل مختلفی از جمله بوروکراسی‌های اداری و وجود فناوری‌های غیربومی که چندان در اختیار و سهل‌الوصول نیستند، سبب شده سرعت حرکت ما به سمت (fraud detection) تشخیص تقلب و مدیریت تقلب کمتر باشد و این امر بانک مرکزی را مجبور به استفاده از سیاست‌های انقباضی در حوزه بسط صنعت پرداخت کرده است. مدیر گروه بانکداری الکترونیک پژوهشکده پولی و بانکی موضوع امضای طلایی و اعمال نظر فردی یا شخصی را در اعطای مجوزها

رد کرده و تصریح کرد: اولین نکته این است که آخرین مجوز PSP حدوداً شش سال پیش صادر و اعطا شده و البته که در آن زمان فرایندها کاملاً با چیزی که امروز وجود دارد متفاوت بوده، اما در حال حاضر کمیته‌هایی مسوول بررسی هستند و حتی در آن زمان نیز شرکت شاپرک برای تعیین ساز و کار و بررسی متقاضیان دریافت مجوز شرکت پرداخت تأسیس شد و اتفاقاً از آن زمان هم مجوزها نه صرفاً با امضای یک فرد، بلکه به صورت کاملاً شرکتی و ساختارمند با لیدری نهاد ناظر شاپرک اعطا شد و اتفاقاً اصلاً موضوع امضای طلایی مطرح نبوده و نیست، اگرچه انتقادهایی به شرایط فعلی و ساز و کارهای متناسب با شرایط موجود وارد است، اما این فرایندهایی است که در نسل مدیریتی پیشین اعمال شده و به نظر در آن زمان بهترین گزینه موجود بوده است.

وی در ادامه به فراهم بودن شرایط برای فعالیت در فضای کنونی صنعت پرداخت و اکوسیستم فین‌تک در کشور تأکید کرده و افزود: نکته مهم دیگری که باید به آن توجه کرد مساله زیرسوییچ (sub switch) است که تقریباً این موضوع در این فضا انحصار شکن بوده و تمام بانک‌ها و شرکت‌هایی که می‌خواستند PSP باشند امکان این را داشتند که از طریق این زیرسوییچ با یک تفاهمی با شرکت پرداخت موجود فعالیت کنند. در عمل هیچ وقت این موضوع محدودکننده نبوده است. اگر چه در مجوز دست اول به دلیل عدم توانایی در کنترل شرکت‌های پرداخت بیش از آنچه وجود داشت، روند اعطای مجوز به شرکت‌های جدید متوقف شد، اما بعد اساساً روش‌ها تغییر کرد و تصمیم بر آن شد که رگولاتور به سمت ترویج ابزارهای پرداخت غیرحضور حرکت کند و همین سبب شکل‌گیری مفاهیم تازه از جمله پرداخت یارها شد.

امیرشکاری در همین خصوص بیان کرد: من می‌توانم این امید را بدهم که بانک مرکزی بعد از تغییر مدیریت، به دنبال گسترش انواع جدیدی از مجوزها است و من مطلع هستم که بانک مرکزی با جدیت پیگیر این موضوع است که در حوزه فناوری‌های نوین و نه صرفاً در حوزه پرداخت بلکه در سایر حوزه‌ها هم به دنبال این است که مسیرهایی را باز کند تا انواع جدیدی از خدمات در اختیار مردم قرار بگیرد.

● انحصار مجوز PSPها و ارزش‌گذاری غیرواقعی در بازار سرمایه

محمدجواد صدوقی، مدیرعامل ستاره اول که از منتقدان وضعیت فعلی در خصوص توقف اعطای مجوز PSP گری است، با تأکید بر اینکه ذاتاً فضای انحصار چه در حوزه اپراتوری و یا سایر حوزه‌ها، بدون امکان شکل‌گیری یک رقابت سالم، به نفع هیچ‌کس نیست، گفت: این فضا که صرفاً به بازیگران محدودی اجازه بازی در زمین اصلی صنعت پرداخت داده، امکان رقابت سازنده را از میان برده است.

مدیرعامل ستاره اول افزود: البته شاید در حوزه پرداخت گفته شود که در حال حاضر ۱۲ شرکت فعال وجود دارند و امکان شکل‌گیری رقابت در این فضا هست، اما حتی بسیاری از بانک‌ها نیز، وارد

این فضا شده‌اند و کار زیادی هم انجام شده ولی هیچ‌یک موفق به دریافت مجوز مستقل PSP نشده‌اند، بالاخره دریافت مجوز در چنین شرایطی و شکل‌گیری یک شبه‌انحصار که بازیگران جدید امکان رقابت و ورود به این عرصه را نداشته باشند منجر به ایجاد یک ارزش کاذب می‌شود، به طوری که در حال حاضر نیز در بورس شاهدیم حتی PSPهایی وجود دارند که به صرف داشتن یک مجوز انحصاری در بورس دارای ارزشی بالاتر از یک بانک هم شده‌اند. صدوقی در پاسخ به این استدلال موافقان انحصاری بودن مجوز شرکت‌های

پرداخت مبنی بر اینکه کنترل بازار و فضای کسب‌وکار نیازمند این سختگیری و شبه‌انحصار است و در واقع بانک مرکزی با اعطای مجوزهایی نظیر پرداخت یاری در پی تعدیل این شرایط است، گفت: مجوز پرداخت یاری در شرایطی این امکان را فراهم می‌کند که به‌طور واقعی ساز و کار و امکان فعالیت درست و متناسب با نیاز بازار با این مجوز وجود داشته باشد. در حال حاضر ما مجوز پرداخت یاری را دریافت کرده‌ایم، اما به‌طور مثال برای عملیات کارت به کارت، با تک‌تک بانک‌ها معضلات و مشکلات زیادی مطرح است، به عبارتی این امکان همچنان فراهم نیست و به نوعی دوباره سمت و سوی این فرایند به شرکت‌های PSP ختم می‌شود، مثل اینکه اپراتور بخواهد وب‌سرویس فروش شارژ را صرفاً به شرکت‌های زیرمجموعه خود یا با یک سری ملاحظات خاص اعطا کند، به هر حال وقتی صنعت بانکداری در حال حرکت به سمت بانکداری باز و اعطای Open API به کسب‌وکارها است، به نظر من رسد قانون‌گذاری این حوزه نیز باید بر اساس یک سری سیاست‌ها بازبینی شود.



بهبترین راهکارهای رایگان بانکداری باز آشنا شوید

خبر

ارایه سرویس های اصلی بانکداری در خودپردازها ممکن می شود

بر اساس خبری که ایندپندنت منتشر کرده قرار است که در پنج سال آینده قابلیت های قابل توجهی روی خودپردازها ارایه شود. به گزارش عصر ارتباط و به نقل از ایندپندنت بر این اساس قرار است که امکان ارتباط تصویری مشتریان خودپردازها با مشاوران آنلاین ارایه دهنده وام مسکن از طریق خودپرداز برقرار شود و مشتریان بتوانند در خصوص شرایط دریافت وام با مشاوران بانکی صحبت کنند.

مت فیلیپس، رییس «دیلد نیکسدورف» بریتانیا، در این خصوص به خبرگزاری PA گفته که این شرکت در حال مذاکره با بانکها در مورد راه اندازی دستگاه های خودپرداز خود خدمت است که قادر به انجام خدمات جدید بانکی هستند.

وی خاطر نشان کرده که بریتانیا طی پنج سال آینده شاهد آن خواهد بود که این دستگاه های خودپرداز در خیابان های نصب شوند؛ زیرا بانکها به طور فزاینده ای به سمت بانکداری آنلاین و کم کردن شعب حضوری پیش می روند. به این ترتیب مشتریان بانکی با مراجعه به یک دستگاه خودپرداز کنار خیابان قادر خواهند بود اقدام به دریافت وام کنند یا با یک مشاور وام مسکن گپ تصویری داشته باشند.

به گفته فیلیپس، از بررسی شناسه مربوط به درخواست های وام گرفته تا چت های ویدیویی با مشاوران بانکی در آینده نه چندان دور به وسیله دستگاه های خودپرداز صورت می گیرد. گفته می شود که با توجه به مشکلات و خطرات استفاده از پول نقد در سراسر انگلیس و هزینه بالای شعب فیزیکی، پروژه حذف شعبه حضوری در این کشور دنبال می شود.

از بررسی شناسه مربوط به درخواست های وام گرفته تا ارایه خدمات آنلاین به مشتری همه و همه بخشی از خدماتی هستند که به وسیله خودپردازهای آینده ارایه خواهند شد.

بانک مرکزی هند ویژگی جدیدی را برای مشتریان بانکی راه اندازی کرد

بانک مرکزی هند فرایند احراز هویت کاربران بانکداری اینترنتی از طریق شناسایی مشتری با سیستم ویدیویی (V-CIP) را معرفی کرد تا بانکها و سایر وام دهندگان بتوانند احراز هویت مشتریان را از راه دور تکمیل کنند. بانک مرکزی این کشور برای معرفی V-CIP دستورالعمل های خود را طبق قانون جلوگیری از پولشویی مصوب سال ۲۰۰۵ اصلاح کرده است.

همچنین بانک مرکزی هند طی بخش نامه ای اعلام کرده است: با هدف استفاده از کانال های دیجیتال برای فرایند شناسایی مشتری (CIP) مقررات گذاری احراز هویت از طریق تصاویر ویدیویی انجام شده و بانک مرکزی تصمیم گرفته است تا پروژه شناسایی مشتری مبتنی بر فیلم (V-CIP) را مجاز اعلام کند. به این ترتیب یک روش جایگزین مبتنی برای تعیین هویت مشتری، به منظور ورود به سیستم ایجاد شده است.

تاکید بر اهمیت داده ها در بانکداری

بنا بر نظر رییس بخش ثبات مالی بانکی در استرالیا، ذخیره داده ها از اهمیت بسزایی در تغییر شکل منظر بانکی داشته و از اهمیت بالایی برخوردارند.

جان اتان کونس در سخنرانی خود در یک مجمع تجاری در سی و دومین کنفرانس امور مالی و بانکی استرالیا در سیدنی در ماه دسامبر گفت: چندین مساله وجود دارد که بانکها با آن روبه رو هستند و به طور بالقوه حتی می تواند منجر به تغییر بیشتر در سال های آینده شوند. اولین مورد، دسترسی عمومی و توانایی پردازش تعداد زیادی از داده ها است.

رییس ثبات مالی RBA افزود: این امر بر ظهور رقبا جدید و محور فناوری بر بانکها اثر گذار است و می تواند بر موقعیت غالب آنها در سیستم مالی تاثیر بگذارد.

وی افزود: مورد دوم تاثیر مقررات سختگیرانه تر بر بانکها است و سومین موضوع نیز در خصوص انتظارات مربوط به تعهدات بانکها نسبت به جامعه است.

کونس خاطر نشان کرد: در حال حاضر بانکداری به شکل قابل توجهی متأثر از سرعت بالای رخ دادن تحولات فناوری است. او معتقد است که این امر می تواند مزیت تاریخی بانکها را در ارزیابی ریسک اعتباری از بین ببرد.



نادر نینوبی

این روزها بانکها با سرعتی خیره کننده در حال گسترش و تقویت فعالیت های خود هستند و توانسته اند در سال های اخیر راهکارهای خیره کننده ای ارایه کنند که دستیابی به آنها زمانی غیرممکن تصور می شد.

استراتژی ها، فناوری های نوین بانکی و نیز تمامی مدل های تجاری نوین بانکی همچون یک سمفونی در کنار یکدیگر کار می کنند. در این میان اما نرم افزارهای بانکی یکی از اصلی ترین دارایی های مدل تجاری هر بانک محسوب می شوند.

امروزه برخی از بهترین سیستم های نرم افزاری بانکی از طریق مشتری هدایت می شوند و تحقق بانکداری هوشمند را تسهیل می کنند.

ایجاد توانایی لازم برای توسعه فناوری های نوآورانه به همراه تقاضای فزاینده مشتری دو عاملی هستند که ساختار صنعت بانکی را متحول می کنند. دیجیتالی شدن بانکها آشکارا تغییراتی اساسی در نحوه عملکرد آنها ایجاد کرده است. اما برای پیشبرد و پیروزی در آینده این صنعت، بانکها باید با چالش های روزافزونی که با آنها مواجه می شوند، مقابله کنند.

غلبه بر چالش های حوزه بانکی می تواند با دو رویکرد مختلف انقلاب را تکامل صورت گیرد. در دنیای امروز بانکها باید نرم افزاری را مورد استفاده قرار دهند که بتواند به آنها در ثبات، شکوفایی و رفع نیازهای مشتریان کمک کند، به همین منظور آنها باید از شر سیستم های ایستا و جدا از هم قدیمی سیستم بانکی خلاص شوند. بانکها می توانند برای غلبه بر چالش های خود با انتخاب بهترین نرم افزار بانکی کار خود را پیش ببرند.

نرم افزار بانکی چیست؟

نرم افزار بانکی که در صنعت بانکداری مورد استفاده قرار می گیرد به عنوان سیستم عصبی مرکزی بانک عمل می کند و به بهبود گردش کار بین یک بانک و کاربران آن کمک می کند. چنین نرم افزاری به خود کارسازی فرایندهای روزانه بانکی کمک می کند. در حال حاضر تعداد زیادی سیستم نرم افزاری بانکی وجود دارد که به طور خاص برای کارکردهای اصلی



بانکداری تهیه شده اند.

ویژگی های کلیدی نرم افزارهای بانکی

اگر بخواهیم به ویژگی ها و کاربردهای کلیدی ارایه شده توسط نرم افزار بانکی اشاره کنیم باید به مواردی همچون امکان پردازش حساب و زمان معامله، مدیریت بودجه چند ارزی و امکان گردش کار حسابداری اشاره داشته باشیم. امروزه با وجود طیف متنوع راهکارهای نرم افزاری بانکی موجود در بازار، انجام عملیات بانکی برای بانکها به مراتب ساده تر شده است. از ارتقای زیرساخت های موجود بانک گرفته تا مدیریت عملیات روزانه و کاهش هزینه و زمان، این نرم افزارهای بانکی کمک شایانی به بانکها و مشتریان آنها می کنند.

در حال حاضر شاخه های مختلف حوزه بانکداری همچون بانکداری شرکتها، بانکداری سرمایه گذاری، بانکداری تجاری و بانکداری بازرگانی همگی در حال جایگزین کردن سیستم های سنتی خود با نرم افزارهای بانکی هستند که می تواند به آنها در پردازش فعالیت های روزانه شان کمک کند.

امروزه راهکارهای مختلف نرم افزاری برای بانکها وجود دارد که از طریق آنها، نیازهای مختلف هر بخش بانکی را تامین و برطرف می کنند. به عنوان مثال، بانک های خرد و تجاری می توانند از نرم افزار اصلی بانکداری استفاده کنند. بانک های سرمایه گذاری می توانند از نرم افزاری استفاده کنند که دارای ویژگی هایی مرتبط با مدیریت میزهای تجاری و حساب های همه مشتریان باشد.

همچنین راهکارهای نرم افزاری بانکی نیز وجود دارد که به طور خاص وظایفی مانند عملیات پشت دفتر،

تجارت، خزانه داری، بانکداری، حسابداری، منابع انسانی، فروش و بازاریابی را نیز در بر می گیرند. تعداد کمی از این نرم افزارها بسته به ویژگی های منحصر به فردشان بسیار گران قیمت هستند و از سوی دیگر تعداد کمی از آنها برای بارگیری کاملا رایگان در دسترس هستند. با توجه به تنوع بالای نرم افزارهای بانکداری، بانکها بسته به اندازه و نوع فعالیت بانکی خود می توانند بهترین راهکارهای نرم افزاری بانکی را برای تقویت فعالیت های اصلی خود انتخاب کرده و مورد استفاده قرار دهند.

در ادامه فهرستی از بهترین نرم افزارهای بانکی رایگان به شما ارایه شده که به معرفی آنها می پردازیم.

نرم افزار بانکی سیکلوس

سیکلوس یک راه حل نرم افزاری و قابل اعتماد نرم افزار بانکی است که با یک سری ویژگی های قدرتمند همراه است. این نرم افزار همچنین به صورت یک نسخه رایگان برای استفاده در دسترس است و در نسخه Open Source نیز موجود است. نسخه فعلی سیکلوس ۴،۱۲،۱ است؛ این نرم افزار می تواند یک گزینه ایده آل باشد زیرا بانکداری مقرون به صرفه و پیشرفته را ممکن می سازد.

سیکلوس یکی از امن ترین، مقیاس پذیرترین و در عین حال انعطاف پذیرترین سیستم های نرم افزاری بانکی است که امروزه در بازار موجود است. استفاده از این نرم افزار بانکی برای بانک های خردفروشی و سیستم های مکمل معاملات مالی انتخاب مناسبی به شمار می رود.

از جمله ویژگی های برجسته این نرم افزار می توان به ارایه بانکداری موبایلی، بانکداری آنلاین، سرویس های پیامکی، تسهیل پرداخت از طریق «کیو آر» و امکان پرداخت از طریق NFC اشاره کرد.

نرم افزار Myfos X

Myfos X یکی دیگر از نرم افزارهای قدرتمند مالی و بانکی است که به مدل های تجاری بانکی اجازه می دهد تا به خدمات گسترده تری دسترسی داشته و مشتری محور باشند. این نرم افزار این امکان را به کاربران می دهد تا اعتبار و سپرده های جدید را به راحتی ایجاد، پیگیری کنند و راه اندازی کنند. این نرم افزار همچنین امکان پاسخ سریع و آسان به مشتری را فراهم می کند.

به عنوان یک نرم افزار بانکداری آزاد و منبع باز، Myfos X برای همه نوع خدمات مالی، ایده آل به شمار می رود. بانکها، موسسات اعتباری و شرکت های مالی و سرمایه گذاری می توانند از این نرم افزار برای انجام فعالیت های خود استفاده کنند.

این نرم افزار می تواند در هر محیط کاربری و بر بستریهای مختلف از جمله کلود و البته به شکل آنلاین یا آفلاین ارایه شود.

طراحی مناسب، رسپانسیو بودن، امکان ارایه همزمان خدمات به کاربران موبایلی و نیز بستر وب و مدیریت مشتری از جمله ویژگی های شاخص این نرم افزار هستند.

نرم افزار بانکی MyBanco

MyBanco یکی از محبوب ترین و قدرتمندترین سیستم های نرم افزاری بانکی منبع باز است. بانکها یا هر شرکت مالی و تجاری دیگری با استفاده از این نرم افزار می توانند در هزینه خود صرفه جویی کنند.

از جمله ویژگی های اصلی این نرم افزار امکان ارتباط متقابل سریع و آسان، مدیریت مشتری و سپرده ها و برداشت ها، مدیریت معاملات، مدیریت بهره، پرداخت و نقل و انتقالات، مدیریت ارتباط با مشتری، مدیریت وام و مدیریت حساب است.

نرم افزار Jainam

نرم افزار Jainam یک راه حل نرم افزاری آسان برای کار بانکی است که برای چندین مدل تجاری مبتنی بر امور مالی مناسب است. نرم افزار Jainam برای صدور صورت حساب و حسابداری وام های خرد، گزینه بسیار مناسبی است. این نرم افزار به صورت نسخه دسک تاپ، ابری و موبایل در دسترس است. این نرم افزار به کاربران اجازه می دهد تا تجارت خود را به صورت خودکار انجام داده و از هر جای دنیا بر آن نظارت کنند.

پذیرش ایمن کارت های اعتباری در مشاغل مختلف

پروتکل رمزگذاری و پایان سوکت های امن (SSL)

این روش امنیتی برای اطمینان از ایمن ماندن تمامی داده ها از کارت خوان به مقصد کمک می کند. علاوه بر کلیدهای رمزگذاری، سیستم های پرداخت موبایل و آنلاین باید شامل پروتکل SSL باشند که به اضافه کردن لایه های بیشتر به دیوار امنیتی کمک می کند تا هرکس از داده های حساس دور باشند. مشخص شده است که این اقدامات امنیتی بدون توجه به اندازه تجارت شما یا میزان معاملات انجام شده تاثیر بسیار بالایی در تامین امنیت دارند.

بیومتریک

مدتی است که اطلاعات بیومتریک به عنوان ابزاری برای تشخیص هویت فرد مورد استفاده قرار گرفته و البته استفاده از این اطلاعات امکان تقلب برای هرکس را تقریباً غیرممکن می کند. این روش امنیتی متکی به اقدامات شناسایی بیولوژیکی است که برای هر فرد منحصر به فرد است زیرا امکان جعل مواردی همچون اسکن اثر انگشت، اسکن عنبیه و شبکیه، تصویربرداری صورت و صدای فرد در عمل وجود ندارد.

همچنین گرفتن اطلاعات بیومتریک یک فرد به منظور کپی کردن آن دشوار خواهد بود. گفتنی است تشخیص اثر انگشت قبلاً در بین بسیاری از بانکها و شرکت های پرداخت از جمله PayPal، Capital One و Apple Pay انجام شده است بنابراین بسیاری از افراد قبلاً به استفاده از این روش امنیتی عادت کرده اند.

کنید. در حالی که همه در ایالات متحده کارت های EMV ندارند، پذیرش فرایندهای از این فناوری جدید در این کشور و البته در جهان به چشم می خورد زیرا مصرف کنندگان و مشاغل که از کارت های اعتباری استفاده می کنند از امنیت اضافی ارایه شده در این کارت ها احساس رضایت دارند.

استانداردهای PCI

استاندارد امنیت داده های کارت پرداخت PCI برای محافظت از مصرف کنندگان و مشاغل با ایجاد یک چارچوب نظارتی خاص به کار گرفته شده است. این استانداردها در پاسخ به بسیاری از نقض داده ها در بین فروشندگان بزرگ و کوچک به وجود آمده و به منظور کمک به شرکتها در شناسایی، واکنش و جلوگیری از نقض داده های آینده ایجاد شده است. رعایت نکردن این استاندارد نه تنها منجر به جریمه از سوی انجمن کارت های اعتباری مانند ویزا و مستر کارت می شود بلکه تجارت شما را در معرض تهدیدهای امنیتی بیشتر قرار می دهد.

توکن سازی

اقدامات امنیتی مبتنی بر توکن سازی روشی کارا برای رفع نیاز به جمع آوری یا ذخیره اطلاعات حساس در سیستم عامل شما را فراهم می کند. توکنایزیشن داده های حساس را در اختیار گرفته و آن را با رشته ای از کاراکترهای تولید شده به طور تصادفی جایگزین می کند که پس از آن، این اطلاعات فقط توسط یک شخص مجاز قابل مشاهده است.

تفاوتی ندارد که شما کارت های اعتباری را به صورت آنلاین، از طریق یک دستگاه تلفن همراه، از طریق تلفن با پست الکترونیکی یا با تجهیزات POS مورد استفاده قرار می دهید، روش هایی وجود دارد که می توانید با استفاده از آنها تراکنش خود را به شیوه ای امن تر انجام دهید.

فناوری برای اضافه کردن موانع امنیتی و حفظ اطلاعات کاربران سیستم بانکی در محل به کار گرفته شده است تا مجرمان سایبری نتوانند نقاط آسیب پذیر برای سرقت اطلاعات شخصی و مالی را پیدا کرده و از این طریق به سرقت اطلاعات بانکی فرد مورد نظر بپردازند. در یک کلام باید گفت مهم است که نوعی استراتژی امنیت پرداخت برای تجارت خود ایجاد کنید.

کارت های a

EMV که به عنوان تراشه یا کارت هوشمند نیز شناخته می شود به استاندارد جهانی کارت های اعتباری تبدیل شده است که مبتنی بر فناوری میکروچیپ است. EMV توسط Europay، MasterCard و Visa به صورت مشترک ساخته شده است تا امکان پذیرش معاملات پرداخت مطمئن را داشته باشد.

فناوری میکروچیپ دارای ویژگی های امنیتی بهتری نسبت به کارت های اعتباری و نوار مغناطیسی است. این تراشه، پردازش رمزنگاری را ممکن می سازد و به ایمن نگه داشتن اطلاعات از دست سارقان هویت و سارقان اطلاعات کمک می کند. با مهاجرت به کارت های EMV فقط می توانید از خود محافظت

ICT ایرانی در هفته‌ای که گذشت

سناریوهای مجرمانه برای مشتریان ایرانی



پریسا خسرو داد
Khosroodad.news@gmail.com

در حالی که کشور آکنده از رویدادهای غمبار بسیاری در هفته‌های پایانی دی ماه بود، با مرور مهم‌ترین اخبار ICT ایرانی در هفته گذشته، تلاش بسیاری برای هدف قرار دادن اخبار خوب کردیم تا بلکه به عنوان یک رسانه بتوانیم تاثیر مثبتی بر افکار عمومی داشته باشیم، اما به نتیجه نرسیدیم. به همین منظور در این شماره «ICT ایرانی در هفته‌ای که گذشت» به تحلیل اهم اتفاقات این حوزه می‌پردازیم.

● قربانیان جنگ سایبری در ایران و آمریکا



از جمله رویدادهایی که در هفته گذشته مورد بازتاب گسترده‌ای قرار گرفت، هک شدن سایت وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات بود. در پی این اتفاق، سایت www.ict.gov.ir برای چند ساعت تصویری را نشان می‌داد که نمایشی از آرشیو هک شده در تمام دنیا بود. هیچ گروه یا کشور خاصی مسوولیت حمله به سایت وزارت ارتباطات ایران را به عهده نگرفته است، اما گویا بر اثر وجود حفره‌ای در سایت بوده است که هکرها با استفاده از آن توانسته‌اند، فایلی آلوده و مخرب را در سایت قربانی آپلود کنند. اما در پی این حمله، فقط سایت وزارت ارتباطات نبود که مورد تهاجم قرار

گرفت، سایت‌های استانی وزارت ICT نیز قربانی این حمله شدند. بررسی هانشان می‌دهد، نخستین واکنش گردانندگان سایت وزارت ارتباطات از حمله غافلگیرانه هفته گذشته، خاموش کردن سرورهای این سایت دولتی بوده است.

اما حال که صحبت از حملات سایبری شد، باید یادی هم از حمله به یک سایت دولتی آمریکایی در هفته گذشته بکنیم. قربانی در این حمله، سایت برنامه صندوق کتابخانه فدرال ایالات متحده آمریکا (FDLP) بود که مرکز برای اسناد و مدارک در این کشور محسوب می‌شود. گرچه در این حمله هنوز ردپایی از کشور ایران و هک‌های ایرانی مشاهده نشده است، اما تحلیل محتوای عکس و متنی که بر اثر این حمله روی سایت مذکور قرار گرفت باعث واکنش آژانس امنیت سایبری و امنیت آمریکا (CISA) شد. تصویر بارگذاری در این سایت، عکسی از دونالد ترامپ را نشان می‌داد که توسط یک فرد نظامی که لباس سپاه پاسداران انقلاب اسلامی را پوشیده است، مشت خورده و خون از دهانش به بیرون ریخته است. این تصویر همچنین، تراشه‌های ذوالفقار را نشان می‌دهد که از زیر گردن ترامپ در حال پرواز هستند. این تصویر همچنین متنی به فارسی و انگلیسی را نشان می‌داد که نوشته بود: «انتقام سختی در انتظار جنایتکارانی است که دست پلید خود را به خون شهید سلیمانی و دیگر شهدای حادثه دیشب آلودند. او چهره بین‌المللی مقاومت است و همه دلبستگان مقاومت خونخواه اویند.» در پی این حمله، آژانس امنیت سایبری و امنیت آمریکا اعلام کرد، حال که تهدیدها از سوی ایران و آمریکا بیشتر شده است، تمام سازمان‌ها باید نظارت خود را افزایش

دهند، از سیستم‌های خود نسخه پشتیبان تهیه کرده، احراز هویت چند مرحله‌ای انجام دهند و برنامه‌های برای پاسخ [در صورت بروز حادثه] آماده کنند.

● کلاهبرداری‌های جدید از مشتریان ایرانی

در پی ناآرامی‌هایی که طی چند وقت اخیر در کشور ایجاد شده، دغدغه‌های وجود دارد که ذهن بسیاری از مردم را به خود مشغول کرده و آن قطعی اینترنت و تکرار تجربه آبان ۹۸ است. اما آنچه تامل برانگیز است، اقدامات مجرمان و تبهکارانی است که همواره در صدد گرفتن ماهی از آب گل‌آلود و نیز خالی‌تر کردن جیب مردم به هر روش و امکان موجود هستند. طبق گزارش‌های واصله بر اثر رویدادهای دی ماه، تبهکاران در صدد پیاده‌سازی دو سناریو در حوزه ارتباطات بر سر مردم هستند. در سناریوی نخست، تماس‌هایی از طرف افراد به ظاهر بازارباب با مردم برقرار می‌شود که طی آن ادعا می‌شود، سیم‌کارت‌هایی تحت عنوان ماهواره‌ای در سبد فروش خود دارند که اینترنت آن بسیار پرسرعت، امکان مکالمه‌اش رایگان و مهم‌تر از همه غیرقابل ردیابی، کنترل و شنود است و فرد در صورت تمایل با پرداخت هزینه‌ای کم و شبیه سیم‌کارت اپراتورهای ایرانی می‌تواند اقدام به خرید کند. گو اینکه بنا به اعلام مقامات رسمی اپراتورهای ایرانی، این طرح موضوعیت ندارد و کلاهبرداران اقدام به ارسال سیم‌کارت‌های خام به خریداران می‌کنند. در این خصوص پیشنهاد شده است، متقاضیان سیم‌کارت



فقط با مراجعه به پورتال‌های رسمی اپراتورها از نوع و وجود سیم‌کارت‌های رایج در کشور کسب اطلاع کنند. اما سناریوی دیگری که در حال پیاده‌سازی است، ایجاد میس کال برای مشتریان ایرانی از سر شماره کشورهای نظیر انگولا، تونس، بلاروس، تانزانیا و سایر کشورهایی است که ایرانی‌ها دارای مرادده پایینی با آنها هستند. کلاهبرداران ضمن این اقدام، مشترک را ترغیب به کال‌بک یا پاسخ تماس می‌کنند که پس از انجام این امر، ماشینی شروع به صحبت می‌کند که در نتیجه هزینه قابل توجهی به حساب مشترک ایرانی منظور می‌شود که منصفانه نیست، اما به هر حال مجبور به پرداخت آن هستند.

● بیت‌کوین چینی هم آمد

جمله‌ای است که دهه‌ها به تمام خانه‌های ایرانی اصابت کرده است. اما این بار، نوبت ارز دیجیتال چینی است که رونمایی شود. بر این اساس در حالی که ارز دیجیتال در ایران از یک سو تحت تاثیر سنگ‌پرانی دستگاه‌هایی نظیر بانک مرکزی و وزارت صنعت قرار دارد و در سوی دیگر مجوزش را از وزارت ارتباطات می‌گیرد و وزارت نیرو برای هر روز مصرف برقش، تعرفه‌های جدید رونمایی می‌کند، کشورهای منطقه و شرق دور با سرعت هر چه تمام‌تر با روی آوردن به سمت تولید ارز دیجیتال، یک راه جدید به سایر راه‌های موجود برای ارزآوری اضافه می‌کنند. بر اساس این گزارش، بانک مرکزی چین از پایان



مراحل طراحی سطح بالای ارز، فرمول‌بندی استانداردهای ضروری، امور تحقیق و توسعه و تست ارز دیجیتالی خبر داد و اعلام کرد که با محدود کردن میزان وجه نقد در کشورش، نگرانی‌های مربوط به حوزه پولشویی و تامین مالی تروریسم کاهش می‌یابد. ارز دیجیتال در حالی مورد توجه کشورهای آسیایی قرار گرفته است که تمام ظرفیت‌های لازم برای تولید ارزهای رمز پایه در کشور وجود دارد، اما به دلیل موانع بسیاری که بر سر راه نظام‌مند کردن این محصول وجود دارد (در حالی که در شرایط حساس کنونی، کشور بیش از هر زمان دیگری نیازمند ارزآوری به شیوه‌هایی غیر از فروش نفت است و تولید ارز دیجیتال می‌تواند راهکار بسیار مناسبی باشد) شاهد چالش‌های قانونمندسازی رمزهای ارزی پایه و تاسف‌بارتر از آن کوچ فعالان این حوزه به سایر کشورهای منطقه هستیم. گویی موج مهاجرت فرار مغزها در ایران بسیار گسترده‌تر شده و به ماینرها نیز سرایت کرده است. چه بسا در تکمیل جزئیات این پدیده می‌توان به اظهارات چندی پیش مجید حسینی‌نژاد، عضو اتاق بازرگانی تهران اشاره کرد که کوچ ماینرها و در پی آن خروج سرمایه از کشور به سمت کشور قزاقستان را یک تهدید برای ایران شمرد و آن را روندی رو به رشد تحلیل کرد. به غیر از تعدد نهادهای تصمیم‌گیر در ایران، تعرفه بالای نرخ برق برای مزارع تولید ارز دیجیتال نیز از جمله موانع اصلی این فعالیت به شمار می‌رود. گفتنی است کویت، نخستین کشور، چین پنجمین کشور و ایران سی‌امین گزینه در جهان برای تولید ارز دیجیتال محسوب می‌شود.

NO. 1 GAMING BRAND WORLDWIDE

REPUBLIC OF GAMERS

ASUS TRX40 SERIES

قدرت و پهنای باند بی سابقه

AMD RYZEN Threadripper

AMD Socket sTRX4 TRX40

AURA SYNC

<p>ROG ZENITH II EXTREME</p> <p>مدار تغذیه قدرتمند، کامل‌ترین راهکارهای خنک‌سازی و ارتباط منعطف برای عبور از هر محدودیتی</p> <ul style="list-style-type: none"> • 16 TDA21472 power stages (70 amps) • 5 x PCIe 4.0 NVMe M.2 slots • 10G Ethernet, Wi-Fi 6, and USB 3.2 Gen 2x2 	<p>PRIME TRX40-PRO</p> <p>قدرتمند، عملکرد پایدار، خنک‌سازی بهبود یافته و چینش چندگانه کارت گرافیک و یشتیبانی از درایوهای NVMe همراه با RAID برای طراحی، تولیدکنندگان محتوا و حرفه‌ای‌ها</p> <ul style="list-style-type: none"> • 16 TDA21462 power stages (60 amps) • 3 x PCIe 4.0 NVMe M.2 slots • VRM, SoC VRM, chipset, and M.2 heatsinks 	<p>ROG STRIX TRX40-E GAMING</p> <p>قدرت بالای پردازش، ظاهر جذاب گیمینگ و گزینه‌های متعدد ارتباطی برای کار و بازی</p> <ul style="list-style-type: none"> • 16 TDA21462 power stages (60 amps) • 3 x PCIe 4.0 NVMe M.2 slots • VRM, SoC VRM, chipset, and M.2 heatsinks
---	--	---

THE BEST MOTHERBOARD BRAND - BEST-SELLING, EASY TO USE, STABLE, TRUSTED

ASUS ROG CENTER

پتیا، حامی حیوانات خانگی

شاید نام این استارت آپ را برای اولین بار است که می شنوید اما اگر حیوان خانگی دارید قطعاً از شنیدن این اسم خوشحال خواهید شد. این شرکت که کار خود را از خرداد ۹۶ آغاز کرده به شما این امکان را می دهد که به راحتی بتوانید اقلام مورد نیاز حیوان خانگی خود را فراهم کنید.

پتیا تمامی محصولات، لوازم، غذاها و هر آنچه مربوط به حیوانات آپارتمانی و اهلی می شود را در دسته بندی های جداگانه به همراه تصویر، قیمت و توضیحات کامل در فروشگاه های لوازم حیوانات خود تعریف کرده و اینترنتی تحویل می دهد.

پاستیل ساعت سنج کارمندان

امروزه حضور و غیاب دقیق برای سازمان ها کار بسیار سخت و هزینه بر داری شده است. به خصوص شرکت های کوچکی که نصب دستگاه حضور و غیاب برایشان به صرفه نیست؛ همچنین بسیاری از شرکت ها که با یک پیک موتوری کار می کنند و امکان ردیابی آن راندارند. شرکت کسرا به همین منظور برای کسب و کارهایی که دغدغه ثبت تردد پرسنل خود را دارند این نرم افزار را ارائه داده که به عنوان به صرفه ترین راهکار شناخته شده است.

این شرکت به تازگی اپلیکیشن های خود را وارد بازار کرده که روی همه گوشی ها قابل نصب است.

چینش دکور منزل با یومی خانه

یومی خانه فضایی کاربری برای ارتباط بین مردم با تامین کنندگان و طراحان دکوراسیون است. شما با یومی خانه می توانید برای دکوراسیون منزل تان ایده بگیرید، محصولات و مبلمان خود را جستجو کرده و خانه دلخواهتان را خلق کنید. مزیت این وبسایت نسبت به رقبای خود، خریداری محصولاتی است که شما از آنها ایده می گیرید.

گاهی برای داشتن خانه ای زیبا نیاز به ایده و دیدن تصاویری از ترکیب رنگ دکوراسیون داریم. یومی خانه به ما کمک می کند تا خانه ای متفاوت داشته باشیم.

تقویم تاریخ ICT ایران



۱۰ سال پیش در چنین هفته ای، پروژه کارت ملی هوشمند سرانجام پس از گذشت شش سال وارد فاز پایلوت شد. سازمان ثبت احوال کشور و معاونت فناوری اطلاعات وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات با امضای تفاهم نامه ای اجرای آزمایشی صدور کارت ملی هوشمند را آغاز کردند. بر اساس این تفاهم نامه پایلوت پروژه کارت ملی هوشمند رقم کلیدی خورد و قرار بود ظرف مدت یک ماه ۱۰ هزار کارت ملی هوشمند به صورت آزمایشی صادر شده و تا سال بعد نیز این رقم به یک میلیون کارت افزایش پیدا کند. سرویس های بهداشتی و درمان، انتخابات، هدفمند کردن یارانه ها و کیف پول الکترونیکی جزو چهار سرویس نخستینی بودند که در این مرحله آزمایشی کارت های ملی هوشمند فعال می شدند. هزینه مورد نیاز برای صدور هر کارت نیز ۷ هزار تومان تعیین شده بود. صدور کارت ملی هوشمند به عنوان یکی از پروژه های مهم بود و در طرح تکفا تعریف شده بود که سازمان ثبت احوال کشور در اجرای این پروژه ناکام مانده بود. در واقع ثبت احوال به جای صدور کارت های ملی هوشمند تعللی طولانی مدت را در این حوزه ایجاد کرده بود که باعث شده بود اجرای این پروژه برای مدت ها مسکوت بماند؛ اما بعد از

سپری کردن یک دوره شش ساله سرانجام این پروژه جان تازه ای گرفته بود و مقدمات اجرای آن با امضای تفاهم نامه شکل گرفت و وزارت ارتباطات ۴۰ میلیارد ریال به سازمان ثبت احوال برای انجام این کار اعتبار مالی پرداخت. ۱۰ سال پیش در چنین هفته ای، اعلام شد شرکت مخابرات استان تهران از محل پروژه سیم کارت های اعتباری تالیا در شش ماه نخست سال ۱۵ میلیارد ریال زبان کرده است. در گزارش حسابرس مستقل سازمان بورس و اوراق بهادار از صورت حساب های منتشر شده این شرکت این رقم حاصل تعاملات انجام شده بین شرکت مخابرات استان تهران و تالیا پس از ثبت حساب ها و تهاتر درآمدها و هزینه ها مشخص شده بود. از طرف دیگر در آمد ترافیک متقابل تالیا از سوی مخابرات اعلام شده بود و حاصل ورودی و خروجی همین مبلغ ۱۵ میلیارد ریال مشخص شده بود. مدیر عامل وقت شرکت مخابرات استان تهران درباره زبان دهی شرکت خود گفته بود: در نهایت مخابرات از محل این پروژه زبان نمی کند. در این زمان گفته می شد تالیا همچنان در حال مذاکره با شرکت مخابرات ایران برای دریافت مجوز ورود سرمایه گذار جدید و تسهیل راه ورود آنها به این شرکت است.

شبکه های اجتماعی زیر ذره بین!

واکنش به حواشی نقل و انتقالات فوتبالی



هفته گذشته به دلیل آنکه فرصت های پایانی نقل و انتقالات فوتبالی در کشور بود بسیاری از کاربران به این موضوع و حواشی آن واکنش نشان دادند. انتخاب یحیی گل محمدی سرمربی سابق تیم شهر خودرو به عنوان مربی جدید پرسپولیس البته با واکنش های متفاوتی روبه رو شد. از سویی برخی از کاربران با اشاره به اینکه از سوی وزارت صنعت و وزارت ورزش لابی هایی برای حضور گل محمدی در پرسپولیس شده این موضوع را پیش کشیدند که شهر خودرو به انتخاب خود، یحیی را به پرسپولیس نداده است بلکه تحت فشار این انتقال صورت گرفته است. از طرف مقابل اما کاربران پرسپولیسی با این ادعا و تاکید بر صحبت های مدیر عامل خود محمدحسن انصاری فر، بروز هر گونه فشار را رد کرده و گفتند این طرفداران تیم رقیب یعنی استقلال ای ها هستند که از مربی داخلی و قدرتمند پرسپولیس ترسیده اند و این صحبت ها را بیان می کنند. انتقال فرشاد احمدزاده و پاتوسی باز یکن خوش تکنیک اهل آفریقای جنوبی به تیم فولاد خوزستان نیز با استقبال کاربران خوزستانی همراه شد و باعث شده که آنها از حالا امید های کسب سهمیه آسیایی در دل شان زنده شود و پست هایی در این خصوص منتشر کنند.

سیاه پوش شدن پرو فایل کاربران هواپیما



هفته گذشته خبر بروز خطای انسانی و شلیک اشتباهی موشک به هواپیمای مسافربری که تعدادی از نخبگان دانشگاهی نیز در آن حاضر بودند، کاربران شبکه های اجتماعی را برای ساعتی در شوک عمیق فرو برد و باعث شد که پست هایی در این خصوص منتشر کنند. پس از این واقعه برخی از کاربران با اشاره به اینکه می بایست حقیقت در مورد نحوه سقوط این هواپیما از ابتدا به مردم گفته می شد گلا بهایی را مطرح کردند. همچنین برخی کاربران خواستار رسیدگی مسوولان به خانواده های داغ دیده شدند. انتشار تصاویری از این حادثه دلخراش در کنار تسلیت به خانواده های عزادار نیز در این هفته تبدیل به یکی از پایه های ثابت پست های منتشره در شبکه های اجتماعی شد.

در این میان چهره های شناخته شده حوزه فرهنگ و هنر نیز بیکار ننشسته و با انتشار پست هایی با حادثه دیدگان این واقعه ابراز همدردی کردند.

همچنین یکی از اتفاقات جالب و اثر گذار کاربران نیز تغییر عکس پروفایل جمع کثیری از کاربران به تصاویری از هواپیمای ساقط شده بود تا به نوعی به حادثه دیدگان ابراز احترام کرده و به خانواده های آنها تسلیت گفته باشند.

در گفت و گو با مدیر عامل ققنوس مطرح شد؛

دستان خالی رییس جمهور نیازمند تدبیر بانک مرکزی

اقدام مشخص شده و اجرایی شود.

بستر بلاک چین این کمک را می کند که بتوانیم یک دارایی بزرگ را در قالب توکن های خیلی کوچک برای فضای جمعیت محور که سرمایه های محدودی نیز دارند و همچنین علاقه دارند از افزایش ارزش ذاتی ملک بهره مند شوند، به فروش رساند.

بستر ققنوس این امکان را فراهم می کند که با خرید توکن های کوچک سرمایه گذاری خود را شروع کنیم و وقتی که به یک مقدار قابل قبولی رسیدیم مثلاً یک واحد خانه تحویل بگیریم. این یک فضای مثبت و جدی برای سرمایه گذاری و خانه دار شدن است؛ یعنی من با هدف خانه دار شدن با سرمایه گذاری خرد شروع کرده و دارای سیدی املاک و یا سهمی از ملک خاص می شوم.

در واقع ممکن است هدف من این نباشد مالک ملک خاصی شوم بلکه می خواهم تا حدودی جریان اثر تورمی را داشته باشم؛ پس هدف خرد کردن و فروش یک ملک بسیار بزرگ که بخش خصوصی برای خرید آن تمایلی ندارد به ۱۰۰ هزار نفر است. در این مسیر هر قدر این ملک گران شود این ۱۰۰ هزار نفر نیز منتفع می شوند و این یک پدیده مثبت است.

شما با استفاده از این روش می توانید برای مثال دو دانگ از خانه خود را به ۱۰ هزار نفر بفروشید که این با فروش دو دانگ از خانه به یک شخص بسیار متفاوت است. بابت این دو دانگ نیز بر مبنای قانون مبلغ مشخصی را در قالب اجاره به این ۱۰ هزار نفر می پردازیم. از سوی دیگر کسانی هم که ارزش های کوچکی را در قالب توکن خریدند می توانند مثلاً از مجموعه توکن هایی که دارند در مدت زمان مثلاً ۲۰ سال به یک واحد برسند و برونند و یک واحد را به طور کامل تحویل بگیرند. به زبان دیگر در طول ۲۰ سال هر سال یک میزان مشخصی از خانه را خریده اند.

امیدوارم در راهکار های قانونی که اکنون دنبال می کنیم به زودی یک مثال عملیاتی از این موضوع را داشته باشیم و اثر بخشی آن را ببینیم و دوستان در حاکمیت نیز با نگاه حمایتی و کمک به اقتصاد واقعی کمک رسان باشند.

در صورت اجرای این روش از سویی به خانواده های جوان برای تهیه مسکن کمک می شود و از سویی دیگر بانک ها و صنایع کشور نیز بهره مند می شوند و در نهایت شفافیت نیز افزایش می یابد. فکر می کنم قبل از پایان امسال اولین نتایج عملی این

سر نوشت صنعت پرداخت در گرو انحصار مجوز های خاص

ادامه از صفحه ۵

وی در پاسخ به این استدلال که این سختگیری لازمه تامین امنیت در فضای صنعت پرداخت است، گفت: آیا در حال حاضر در حوزه اپلیکیشن ها امنیت آنها از سوی نهاد نظاری در حال تایید و بررسی است، وضعیت در این بخش چگونه است؟ آیا در زمانی که تراکنش ها از سمت USSD به سمت اپ های بانکی رفت، یک مورد کلاهبرداری یا لو رفتن اطلاعات کارت های بانکی از سمت اپراتور اتفاق افتاده بود که با بحث امنیت تراکنش ها به سمت اپلیکیشن ها هدایت شد و در حال حاضر چه سیاستی بر اپلیکیشن ها اعمال شده که همه وبسرویس ها را دارند، علاوه بر این در سال های اخیر با همین سختگیری ما شاهد لو رفتن اطلاعات بانکی مردم از همین شرکت های زیر مجموعه بانک های بوده ایم، پس دغدغه تامین امنیت موضوع قابل قبولی در این بخش نیست.

نظر وی را در خصوص اینکه آیا حضور بازیگران متعدد و متنوع باعث برهم خوردن نظم فضای کسب و کار در این بخش نشده و آیا سبب از دست دادن کنترل نهاد ناظر بر این حوزه نخواهد بود، ضمن اینکه بسیاری از موافقان این فرایند موضوع اشباع بازار را مطرح می کنند، جویا شدیم که صدوقی در این خصوص خاطر نشان کرد: اگر به صورت های مالی شرکت های PSP در بورس نگاه کنید، عمده درآمد این شرکت ها از محل تراکنش بانکی یا محل فروش شارژ یا بسته اینترنتی است، این به آن مفهوم است که آیا این شرکت ها در مرکز فعالیت خودشان هستند و یا در حوزه کسب و کار های دیگر هستند؟ مدیر عامل ستاره اول تاکید کرد این موضوع شفاف است که با بررسی اجمالی شرکت های PSP حاضر در بورس به خوبی وضعیت درآمد این شرکت ها مشهود است و اینکه بحثی که روی مدل درآمد شاپرکی به وجود آمد آیا اساساً سبب کاهش هزینه در بانک های بزرگ شده یا نه؟ بالاخره از سوی بانک های وی کنترل درآمد و هزینه شاپرکی سیاست هایی اندیشیده شده، بخشی اعمال سقف حداقلی برای میزان تراکنش است؛ خوب در این حالت هم شبهه انحصارهایی به وجود آمده، به عنوان مثال فقط یک شرکت خاص می تواند پرداخت یک کارت بانک خاص را انجام دهد. در واقع یعنی این موارد یک مدل اصلی ندارد، بر اساس مدل ها و تعاملات خاص بخشی از این فرایندها ایجاد شده که همگی می تواند آسیبزا باشد. هر یک از فعالان به دنبال یک انحصار و در اختیار گرفتن انحصاری یک سرویس می روند، در حالی که اگر شرایط رقابتی درست تری تعریف شود، فرایندها با

کیفیت بیشتر و هزینه کمتر و رقابت پذیری دو چندان صورت خواهد پذیرفت.

صدوقی تصریح کرد: من معتقدم این نحوه اعطای مجوز ها، باعث شکل گیری شبهه انحصار شده، اینکه در قالب تعداد محدودی شرکت فرایندها تعریف شود قطعاً در دنیای امروز کسب و کار، شیوه پذیرفته شده ای نیست و همین ارزش گذاری که در بورس برای شرکت های پرداخت بورسی صورت پذیرفته و درآمدها و سودی که در صورت های مالی آنها مشاهده می کنید بیانگر این است که صرف داشتن یک مجوز از سوی شرکت پرداخت در بورس، باعث شده این شرکت گاه حتی معادل یک بانک ارزشمند شود؛ یعنی صرفاً بر مبنای در اختیار داشتن یک مجوز حتی بدون داشتن درآمد عملیاتی و سود عملیاتی در بازار، یک شرکت پرداخت دارای ارزش بالایی است که می تواند تاییدی بر این باشد که صرف داشتن یک مجوز باعث ارزش شرکتی شده است که حتی سود عملیاتی هم ندارد.

حکایت همچنان باقی است

در نهایت آنچه به نظر مسلم می رسد این است که سیاست انقباضی نهاد رگولاتوری در حوزه اعطای مجوز در بخش های مختلف صنعت پرداخت، اگر چه توانسته قدرت کنترلگری را در این بخش افزایش دهد، اما همزمان با تشدید نوعی انحصار گرای، به باز تولید فرایندهای غیر رقابتی و ایجاد ارزش های غیر واقعی برای شرکت های فعال در عرصه پرداخت دامن زده است.

موضوعاتی نظیر اشباع بازار یا نیاز به نظارت بیشتر نیز آنچنان برای فعالان صنعت قانع کننده نبوده، چنان که ما در عرصه بانکداری نیز شاهدیم تعیین الزامات و استانداردهای سختگیرانه در این بخش بدون مسدود کردن فرایند اعطای مجوز، سبب رقابتی تر شدن فعالیت بانکداری در کشور بوده است.

از سویی دیگر اعطای مجوز هایی نظیر فعالیت پرداخت باری نیز به دلیل اعمال برخی محدودیت ها و ایجاد وابستگی به برخی نهادها از جمله شرکت های PSP در انجام نهایی فعالیت ها، نتوانسته هنوز آنچنان که باید، نظر فعالان و بازیگران مختلف را در این حوزه تامین کند. هنوز هم بسیاری معتقدند مجوز شرکت های PSP به مثابه احکامی طلایی است که این شرکت ها را تبدیل کرده به "من آمم که رستم بود پهلوان" و عرصه غیر رقابتی در این بخش تنها به انحصار و رقابت غیر سالم و غیر شفاف منجر خواهد شد.