

در میزگرد آنلاین با حضور مدیران بانکی و لند تک عنوان شد بی پولی و بی قانونی موانع اصلی توسعه لند تک ها

۴

پرسش های بی پاسخ در آستانه هفته جهانی فضا



نخستین اسطوره های ساخت اشیای پرنده در هوا و فضا، به کیکاووس ایرانی و همتای یونانی او، ایکاروس تعلق دارند. هر دو شخصیت خیالی مذکور، نمایندگان اسطوره های علم و فناوری هوا فضا هستند در حالی که مادر کیکاووس، به نام «فرهنگ» و همتای یونانی او، تداوس (که برادر ایکاروس است) نماد دانش سازنده و رشد آفرین برای انسان هستند. به رغم این پیشینه اسطوره ای، ایران امروز، سیزدهمین و عقب افتاده ترین کشور در میان اعضای «باشگاه فضایی جهان» است. به یاد دارم، دکتر سید مصطفی صفوی همای حدود ۲۰ سال پیش تعریف می کرد که در مجمع عمومی سال ۱۹۹۹ سازمان ملل، هنگامی که میان هیات های نمایندگی روسیه و ایالات متحده، جنگی لفظی برای تعیین روز جهانی فضا در گرفته بود، هیات نمایندگی ایران پادرمیانی می کند و به جای تعیین یک «روز جهانی فضا»، تعیین یک «هفته جهانی فضا» را پیش می نهد؛ «هفته» ای در ماه اکتبر که روز اول آن، چهارم اکتبر باید باشد...

۴

صندوق بین المللی پول هشدار داد

زنگ خطر برای سرمایه گذاران رمز ارز

صندوق بین المللی پول اعلام کرده که احتمال کلاهبرداری با وجود بی ثباتی مالی بیشتر و ترورسم مالی زیاد است؛ مگر اینکه دولت نظارت را تشدید کند. صندوق بین المللی پول مستقر در واشنگتن گفت که افزایش ۱۰ برابری ارزش بازار دارایی های رمزنگاری شده شامل ارزهای دیجیتال یا مجازی به بیش از ۲ تریلیون دلار از اوایل سال ۲۰۲۰ نیازمند نظارت فعالانه و مشارکتی دولت ها است...

۱

با اینترنت به یخچال تان، متصل شوید

کاربردهای بی نظیر و نگرانی های رایج یخچال هوشمند

۷

همزیت «فناوری اطلاعات سلامت» برای نظام پزشکی

سیستم های فناوری اطلاعات فقط به دنیای سایبری و شرکت های فناوری اختصاص ندارند. محیط های مراقبت های بهداشتی از سیستم های رایانه ای قوی برای مدیریت کارکنان، پیگیری درمان بیماران، دسترسی به مشخصات پزشکی و موارد دیگر استفاده می کنند. متخصصان پزشکی با چشم انداز مراقبت های بهداشتی در قالب فناوری اطلاعات سلامت، خود را وفق می دهند. پرستاران نیز باید در کار با رایانه و سیستم های اطلاعاتی مهارت پیدا کنند زیرا استفاده و یکپارچگی آنها در هر جنبه ای از مراقبت های بهداشتی افزایش می یابد. اگرچه فناوری اطلاعات سلامت از نظر شکل و عملکرد بسیار گسترده است اما در هسته اصلی آن، توانایی ذخیره و انتقال بهتر اطلاعات وجود دارد. یکی از اجزای اصلی فناوری اطلاعات سلامت، پرونده الکترونیکی سلامت یا EHR است...

۸

بانک مرکزی چین برای بین المللی کردن واحد پولی اش
گام های بلندی را بر خواهد داشت

جهانی شدن بدون اتکا به رمزارزها



به گفته بانک مرکزی چین، چین در حال برنامه ریزی پیوسته و محتاطانه بین المللی کردن واحد پول خود، یوان است. این کشور متعهد شده نظارت بر جریان های سرمایه فرامرزی را تقویت کرده و از خطرهای سیستماتیک جلوگیری کند. به گفته این تنظیم کننده، انتظار می رود که توافق مشارکت اقتصادی جامع منطقه (RCEP) روابط تجاری بین کشورهای منطقه آسیا و اقیانوسیه را بیشتر تقویت کرده، بنابراین فرصت های بیشتری برای استفاده از یوان در مبادلات متقابل و فعالیت های سرمایه گذاری ایجاد شود. این پیمان در اواخر سال ۲۰۲۰ طی یک اجلاس مجازی انجمن ملل جنوب شرقی آسیا به میزبانی ویتنام منعقد شد. بر اساس مبادلات در حال توسعه تجارت کالا با یوان، دولت چین به دنبال افزایش استفاده از این ارز در تجارت الکترونیکی فرامرزی است. بانک مرکزی چین افزود که در حال برنامه ریزی برای بررسی گزینه های بیشتر برای سرمایه گذاری و تامین مالی با یوان است. این تنظیم کننده، مبادله ارزی با سایر کشورها را افزایش داده و زیرساخت مبادله و تسویه را بهبود می بخشد...

۱



www.mci.ir



تا پایان مهرماه

همراه لحظه های جوانی

فروش سیم کارت دائمی جوانان

۲۰ گیگابایت اینترنت **۶۰ درصد تخفیف**

ثبت نام در تمامی مراکز فروش و خدمات و یا Shop.mci.ir (ارسال رایگان)

دوای مجوز از سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی
شماره پروانه: ۱۰۰۰۸۱۰۰۰

کتاب، کودک و والدین



بهترین رفیق

همیشه با خود کتابی همراه داشته باشید و در مواقعی که نوعاً وقت تلف می شود آن را مطالعه کنید.
این کاریکی از روش های مهمی است که به کودک عملاً می آموزد که کتاب می تواند یکی از
بهترین رفقای شما باشد.

با مراجعه به سامانه www.samanpi.ir علاوه بر عضویت در کتابخانه های عمومی،
تسبیت به تمديد و رزو کتاب ها اقدام کنید.




ممنوعیت واردات کالا‌های کره‌ای به موبایل هم می‌رسد؟

سامسونگ رقیب اصلی برندهای جهان در ایران



تقریباً دو هفته گذشته نامه‌هایی از دفتر رهبر انقلاب، ریاست‌جمهوری، وزارت اقتصاد و گمرک کشور منتشر شدند که نشان می‌داد اقدامات لازم برای حذف سامسونگ و ال جی از بازار ایران انجام شده است.

ماجرای بازگشت دو برند کره‌ای سامسونگ و ال جی پس از ۱۹ ماه دوری از بازار لوازم خانگی، موضوع تازه‌ای نیست. اما هفته‌های گذشته تولیدکنندگان ایرانی این صنعت مدعی بازگشت قریب‌الوقوع این دو برند کره‌ای شدند. اما حالا نامه‌های منتشر شده در رسانه‌ها خبر از توقف واردات محصولات لوازم خانگی سامسونگ و ال جی می‌دهند. واسط ماه گذشته بود که سخنگوی انجمن صنفی لوازم خانگی ایران مدعی شد، آمریکا در حال بسترسازی برای بازگشت دو برند کره‌ای به ایران است.

براساس ادعای حمیدرضا غزنوی، آمریکا برای آزاد کردن بخشی از پول‌های ایران، مجوزی را به شرکت‌های کره‌ای داد که براساس آن، این شرکت‌ها می‌توانستند بدهی ایران را تنها از طریق واردات کالا به ایران پرداخت کنند. او گفته بود که در این مجوز همچنین قید شده، شرکت‌های جدید امکان صادرات محصولات خود به ایران را ندارند، بلکه همان شرکت‌های پیشین باید اقدام به صادرات محصولات خود به ایران کنند. آمریکا برای این مجوز نیز ضرب‌الاجل ۹۰ روزه تعیین کرده است. اما بلافاصله وزارت صمت موضوع را رد کرد و گفت که برنامه‌ای برای واردات محصولات سامسونگ و ال جی ندارد.

پس از آن، ابراهیم ریسی نیز اعلام کرد که اجازه نمی‌دهیم واردات، تولید را تحت الشعاع قرار دهد.

البته این پایان ماجرا نبود و تولیدکنندگان لوازم خانگی بار دیگر مدعی شدند که برنامه بازگشت دو برند کره‌ای هنوز لغو نشده است.

وضعیت بازار موبایل این دو برند

در بازار موبایل ایران برند سامسونگ یکی از پرفروش‌ترین برندها است اما این ابلاغیه این بازار را وارد تشنج کرده است زیرا واردکنندگان در دوگانگی واردات سامسونگ هستند.

البته نباید این موضوع که بعد از تحریم‌ها سامسونگ به صورت مستقیم با ایران کار نمی‌کرد نادیده گرفت زیرا این برند توسط واسطه‌ها وارد کشور می‌شد اما مردم باید نگران این باشند که قیمت گوشی سامسونگ در بازار چگونه خواهد شد؟ یا اینکه این ممنوعیت واردات کالا‌های سامسونگ موبایل را نیز در بر خواهد گرفت یا خیر؟ در این میان فضای مجازی به جای اینکه حامی این باشد که برندهای متفاوت وارد کشور شود تا کشور جنبه رقابتی پیدا کند به دنبال این است که واردات این برند را ممنوع کند تا مردم به سمت خرید گوشی‌های ایرانی یا برندهای دیگر بروند در صورتی که این برند در زمان تحریم‌ها با وجود اینکه ایران را ترک کرده بود توسط واردکنندگان وارد کشور می‌شد و به دست مصرف‌کننده‌ها می‌رسید. باید دید که مسوولان برای واردات گوشی‌های کره‌ای چه برنامه‌ای خواهند داشت.

میزان واردات برندها

همچنین طبق آمار انجمن واردکنندگان موبایل، اتاق بازرگانی ایران، طی بازه زمانی تیرماه ۹۹ تا خرداد ۱۴۰۰، تعداد ۸ میلیون و ۴۷ هزار دستگاه موبایل با برند سامسونگ در مقابل ۴ میلیون و ۵۹۱ هزار دستگاه گوشی شیائومی وارد کشور شده است که این آمار، سهم ۴۶ درصدی سامسونگ در برابر سهم ۲۶ درصدی شیائومی را نشان می‌دهد. این یعنی ممنوعیت واردات شیائومی، تعادل بازار را به هم می‌زند و عدم تأمین این میزان تقاضا در بازار باعث به هم خوردن نظم عرضه و تقاضا می‌شود.

انجمن واردکنندگان در نامه‌ای به رگولاتوری، پیشنهادهایی در راستای حل این مشکل به جای ممنوعیت واردات ارایه کرده است؛ از جمله دریافت تعهد از بازرگانان برای نصب برچسب روش شماره‌گیری صحیح سرشماره‌های اضطراری و اطلاع‌رسانی مناسب در شبکه‌های فروش و شبکه‌های اجتماعی شرکت‌ها برای آگاه‌سازی مصرف‌کنندگان و همچنین مذاکره و تعامل با سامانه همتا و تصویب کمیته راهبری رجیستری برای ارسال پیامک اطلاع‌رسانی به مصرف‌کننده پس از فعال‌سازی مدل‌های مذکور با هدف آگاه‌سازی مردم از روش شماره‌گیری صحیح این شماره‌ها تا زمان لغو تحریم‌ها.

در پی بحران مالی و بی‌اعتمادی به نهادهای مرکزی در سال ۲۰۰۹ بازارهای مالی جهان با پدیده نوینی به نام ارزهای مجازی و بارمزارها مواجه شدند. طی زمان بسیار کوتاهی این نوع پول‌ها توانستند جایگاه خود در مبادلات روزانه مردم را پیدا کنند و اگرچه حاکمیت‌ها نسبت به پذیرش این نوع از پول، مقاومت نشان داده‌اند و بر خوردهای متناقضی در این زمینه وجود دارد اما مخترعان این نوع پول‌ها و فعالان مالی با تلاش برای رفع چالش‌ها و ایجاد نوآوری مالی در این عرصه سعی در گسترش این پدیده دارند. در سال‌های اخیر در ایران نیز استفاده از این وسیله پرداخت نوین گسترش پیدا کرده است. با توجه به غیرمتمرکز بودن آنها که منجر به حذف نهادهای واسط ناظر شده است استفاده از این ارزها فرصت‌ها و تهدیدهایی را ایجاد می‌کند. تعداد پول‌های مجازی در دنیا در حال افزایش است که از آن جمله می‌توان به بیت‌کوین به عنوان پرفرودترین و بارزترین پول مجازی در دنیای واقعی، اشاره داشت.

بیت‌کوین یک سیستم اینترنتی عمومی است که یک شبکه پرداخت و جوجه و تولید پول به صورت کاملاً الکترونیکی معرفی کرده است. در این مطالعه ابتدا به معرفی اجمالی پول‌های مجازی پرداخته و سپس با تمرکز بر بیت‌کوین، شناخت فرصت‌ها و تهدیدهایی که استفاده از ارزهای مجازی در کشور خواهد داشت بررسی شده است.

● **جایگاه کم‌رغرمزارها در آینده اقتصاد جهان**
عضو هیات علمی دانشگاه تهران با تأکید بر اینکه دولت به‌صرف به‌روز نشان دادن خود، نباید رمزارها را به رسمیت بشناسند، گفت: مردم را در چاه ارزهای دیجیتال نیندازد. او در ادامه اظهار کرد: ارزهای دیجیتال منبع ارزشی و هیچ‌گونه پشتوانه‌ای ندارند و براساس فرمول‌های ریاضی ایجاد و دست به دست و مبادله می‌شوند. بازار رمزارها توسط افرادی خاص و با تحرکات آنها و البته متأثر از برخی مسایل، بازارش گرم و پررونق یا کمرورق می‌شود. به‌نظر من نهایت جایگاهی که رمزارها می‌توانند در اقتصاد جهانی بیابند به این گونه است که مانند مواد مخدر در اقتصاد جهانی خواهند بود نه حذف می‌شوند و نه جایگاه‌شان ارتقای آن چنانی می‌یابد.

آلبرت بغزبان با توصیه به احتیاط در خصوص رمزارها تأکید می‌کند که نباید بانک مرکزی رمزارها را به رسمیت بشناسد و نباید مردم را نسبت به تولید و استخراج و استفاده و مبادله ارزهای دیجیتال دعوت و توصیه کرد. او بازار رمزارها را یک بازار ۲۴ ساعته می‌داند که تنها کسانی باید وارد این حوزه شوند که مسلط و آگاه و حرفه‌ای باشند. او بر این باور است که به‌یاری ارزهای دیجیتال تلاش

گزارشی از جایگاه رمزارها در اقتصاد جهانی

خطر ایجاد بی‌ثباتی در نظام‌های مالی توسط ارزهای دیجیتال



که دارای سیستم ذخایرند بانک‌های مرکزی شاید بتوانند تا حدی اثرات مخرب را کنترل کنند اما در کشورهای در حال توسعه و توسعه نیافته که بانک مرکزی از توان لازم برخوردار نیستند تبعات ترک‌کدن حساب‌ها بر این اقتصادها قابل توجه خواهد بود.

این کارشناس اقتصادی بر این باور است که با وجود همه ریسک‌ها و مخاطراتی که ارزهای رمزگذاری شده برای اقتصادها می‌توانند داشته باشند باید دید که آیا اجماع عمومی بر سر توسعه این ارزها وجود خواهد داشت یا خیر. تلاش بانک‌های مرکزی برای ارزهای ملی توکن‌زای شده نشان می‌دهد که بانک‌های مرکزی در برابر توسعه رمزارها به عنوان پول خصوصی مقاومت می‌کنند و اینکه رمزارها بتوانند به عنوان رقیبی برای پول ملی در تسویه مبادلات مورد استفاده قرار گیرند به پذیرش و اجماع عمومی در خصوص استفاده از رمزارها بستگی دارد.

در شرایط تحریم می‌توان از ارز دیجیتال برای تأمین نیاز کشور بهره گرفت

یک تحلیلگر و فعال بازار پول و سرمایه با بیان اینکه تا مشکل ماهوی رمز ارزها حل نشود، ترویج آن برای قاطبه جامعه امکان‌پذیر نیست گفت: باید تکلیف رمز ارزها به لحاظ شرعی مشخص شود.

احسان ذاکرنیاء، دکترای مدیریت مالی معتقد است که ابتدا باید موضوع شرعی مرتبط با مقوله رمز ارزها به صورت مشخص و علمی توسط یک هیأت کارشناسی دقیق تبیین شود و از محضر مراجع استفتا صورت‌پذیرد و و راهکار عملی در این خصوص استخراج شود و سپس با توجه به گستره رمز ارزهای موجود نسبت به استفاده بهینه از آنها

دولت‌ها و مسوولان می‌آیند و می‌روند، اما طرح‌ها، پروژه‌ها و مشکلات همواره می‌مانند. رسانه‌ها و افکار عمومی هم به علت انباشت مشکلات قبلی و زایش طرح‌ها و پروژه‌های جدید، با فراموشی مواجه بوده و هستند. ما اما تلاش کرده‌ایم تا به شکلی ثابت پیگیر سرنوشت مسایل و طرح‌های حوزه کاری خود باشیم. به همین منظور فهرست حاضر که در آینده اصلاحات بیشتری روی آن اعمال شده و موضوعات بیشتری به آن اضافه خواهد شد، صرفاً به عنوان یک حافظه عمل خواهد کرد و هر از گاهی اقدام به باز نشر آن خواهیم کرد. در دوره این باز نشرها طبعاً

«اتمام‌های فاوای کشور»

موضوعات و سوژه‌هایی از «حافظه حوزه ICT کشور» کم یا اضافه خواهد شد که اطلاع‌رسانی لازم در خصوص آنها را انجام خواهیم داد. تحریریه هفته‌نامه عصر ارتباط معتقد است که این فهرست قطعاً ناقص بوده و موضوعات متعددی باید به آن اضافه شود تا به عنوان شاخص و داشبوردی در مقابل مردم و مسوولان بخش‌های متخلف کشور عمل کند. لذا از تمامی علاقه‌مندان و فعالان نیز دعوت می‌شود موارد مدنظر خود را از طریق ایمیل report@asreertebat.com یا شماره تلفن ۰۸۸۹۴۷۲۴۵۲ به ما اعلام کنند.

مهلت شش ماهه اصلاح سامانه‌های دولتی

شورای اجرایی فناوری اطلاعات در جلسه ۲۸ فروردین ۱۳۹۶ براساس پیشنهاد وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات آیین‌نامه اجرایی استقرار چارچوب تعامل‌پذیری دولت الکترونیکی را به تصویب رساند. بر این اساس تمامی دستگاه‌های اجرایی موظف شدند حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ مصوبه نسبت به اصلاح یا تکمیل پایگاه اطلاعاتی و یا بازطراحی سامانه‌های اطلاعاتی اقدام کنند که البته همچنان بسیاری باز دستگاه‌ها این کار را نکرده‌اند.

پیوست فناوری طرح‌های کلان

۱۸ فروردین ۱۳۹۶ رییس‌سندیکای صنعت مخابرات از تدوین پیوست فناوری برای طرح‌های کلان ICT دارای هدف خارجی خبر داد و اعلام کرد هدف این سند انتقال دانش فنی در قراردادهای خارجی است. این سند باید پس از تأیید و تصویب وزیر ارتباطات به منظور طرح در ستاد اقتصاد مقاومتی ارسال شده و به تصویب می‌رسد که البته همچنان این اتفاق نیفتاده است.

سامانه دسترسی آزاد به اطلاعات

با وجود آنکه قانون انتشار و دسترسی آزاد به اطلاعات سال ۸۸ تصویب شده اما تا تیرماه سال ۹۶ با وجود الزام قانون و ابلاغ آیین‌نامه آن، راه‌اندازی سامانه به تعویق افتاده بود. حال اما با وجود راه‌اندازی سامانه همچنان بسیاری از ۴۸۰ دستگاهی که باید در این سامانه عضو شوند به آن متصل نشده‌اند.

تجمیع داده‌های مدیریت بحران

مرکز کنترل هماهنگی عملیات سازمان امداد و نجات از پنج سال قبل نرم‌افزار جامع اطلاعاتی مکانی راه‌اندازی کرده است. این نرم‌افزار به لحاظ زیرساختی ظرفیت آن را دارد که سایر ارگان‌ها نیز به آن متصل شده و ضمن به‌اشتراک‌گذاری اطلاعات خود از خدمات آن منتفع شوند؛ اتفاقی که تاکنون همچنان محقق نشده است.

ایجاد شهر هوشمند خوارزمی

۱۶ خرداد ۱۳۹۶ یکی از اعضای هیات‌مدیره شرکت عمران شهرهای جدید از راینی با کره جنوبی برای امکان‌سنجی ایجاد شهر هوشمند برای شهر جدید «خوارزمی» خبر داد که قرار بود در جنوب شرقی تهران احداث شود. همچنین توسعه مشترک تحقیقات روی تکنولوژی ساختمان‌ها نیز یکی دیگر از قراردادهای امضا شده در تفاهم‌نامه با کره جنوبی بود که تا این لحظه هیچ گزارش‌دهی در خصوص دستاوردهای عملی این تفاهم‌نامه‌های امضا شده یا کره‌ای‌ها منتشر نشده است.

اتصال منازل به فیبر نوری

وزیر وقت ارتباطات و فناوری اطلاعات در اوایل بهمن‌ماه سال ۹۴ وعده اتصال منازل به فیبر نوری را مطرح کرد و گفت فیبررسانی به منازل و محل کار مردم از ابتدای سال ۹۵ آغاز خواهد شد. این وعده البته جزو ماموریت‌های اپراتور چهارم ایران‌نت بود که محقق نشده و حتی سرنوشت این اپراتور هم در هاله‌ای از ابهام قرار دارد.

سامانه‌های چکاوک ۲ و ۳

هشتم خرداد ۱۳۹۶ دبیرکل بانک مرکزی از راه‌اندازی سامانه‌های چکاوک ۲ و چکاوک ۳ خبر داد. چکاوک ۲ قرار بود موجب تجمیع آمار چک‌های درون‌بانکی با آمار چک‌های بین‌بانکی، توسط بانک مرکزی شود. ایجاد امکان واگذاری چک به مقصد حساب‌های دولتی نزد بانک مرکزی از شعب بانک قصل‌نقاط کشور نیز قابلیت‌ویژیه بود که قرار بود چکاوک ۳ ایجاد کند اما همچنان نسخه‌های ۲ و ۳ چکاوک عملیاتی نشده‌اند.

فیلترینگ هوشمند

فیلترینگ هوشمند طرحی بود تا در عین حال که دسترسی به شبکه‌های اجتماعی مقدور باشد صفحات غیر اخلاقی و مغایر با موازین نظام فیلتر شود. آن‌طور که منابع رسمی وزارت ارتباطات گفته‌اند، برای اجرای طرح فیلترینگ هوشمند احتمالاً بیش از ۱۱۰ میلیارد تومان قرارداد میان وزارت ارتباطات و متخصصان در بحث فیلترینگ هوشمند پیش از این منعقد شده که البته اطلاعی از سرنوشت و خروجی آن نیست.

پرسش‌های بی‌پاسخ در آستانه هفته جهانی فضا



عباس پورخصالیان

نخستین اسطور‌های ساخت اشیای پرنده در هوا و فضا، به کیکاووس ایرانی و همتای یونانی او، ایکاروس تعلق دارند. هر دو شخصیت خیالی مذکور، نمایندگان اسطور‌های علم و فناوری هوافضا هستند در حالی که مادر کیکاووس، به نام «فرهنگ» و همتای یونانی او، تئالوس (که برادر ایکاروس است) نماد دانش سازنده و رشدافزین برای انسان هستند. به رغم این پیشینه اسطور‌های، ایران امروز، سیزدهمین و عقب‌افتاده‌ترین کشور در میان اعضای «باشگاه فضایی جهان» است.

نقش ایران در تصویب هفته جهانی فضا

به یاد دارم، دکتر سید مصطفی صفوی همامی حدود ۲۰ سال پیش تعریف می‌کرد که در مجمع عمومی سنال ۱۹۹۹ سازمان ملل، هنگامی که میان هیات‌های نمایندگی روسیه و ایالات متحده، جنگی لفظی برای تعیین روز جهانی فضا در گرفته بود، هیات نمایندگی ایران پاد میانی می‌کند و به جای تعیین یک «روز جهانی فضا»، تعیین یک «هفته جهانی فضا» را پیش می‌نهد؛ «هفته» ای در ماه اکتبر که روز اول آن، چهارم اکتبر باید باشد زیرا در چهارم اکتبر ۱۹۵۷ اسپونیک-۱ توسط اتحاد جماهیر شوروی سوسیالیستی به فضا پرتاب شد؛ و آخرین روز آن «هفته»، باید دهم اکتبر باشد زیرا که ۱۰ سال بعد از پرتاب اسپونیک-۱، در ماه اکتبر و در روز ۱۰ اکتبر ۱۹۶۷ «پیمان فضایی ماروای جو» اجرایی شد. این پیشنهاد جالب که از فشرده‌سازی درازای زمانی دور ویدان تاریخی که ۱۰ سال از هم فاصله داشتند در یک هفته خیالی، حاصل شده و هیات نمایندگی ایران مخترع آن بود، مورد استقبال و تصویب حاضران در جلسه مجمع عمومی سازمان ملل متحد در سال ۱۹۹۹ قرار می‌گیرد و روزهای چهارم تا دهم اکتبر هر سال، به «هفته جهانی فضا» نامیده می‌شود.

انجمن هفته جهانی فضا

هماهنگ‌کننده رویدادهای جهانی این مناسبت، «انجمن هفته جهانی فضا» (WSW Association) است. انجمن WSWA، در اصل در سال ۱۹۸۲ تأسیس شده بود و چون این انجمن، در سال ۱۹۹۹ قدیمی‌ترین سازمان مدافع علم و فناوری فضایی در جهان به شمار می‌رفت (و هنوز هم در حوزه علم و فناوری فضا، گفته می‌شود: انجمنی معتبر است) وظیفه هماهنگ‌کنندگی جهانی مراسم هفته جهانی فضا را بر عهده دارد.

انجمن WSWA، یک سازمان غیردولتی و غیرانتفاعی بین‌المللی است که در «کمیته سازمان ملل متحد در زمینه استفاده صلح‌آمیز از فضا» (UN Committee on the Peaceful Uses of Outer Space) دارای حقوق عضویت «ناظر» است. انجمن مذکور، از سوی حامیان مالی مختلفی به صورت داوطلبانه پشتیبانی می‌شود. از جمله مهم‌ترین شرکتهای حامی WSWA می‌توان از سه شرکت زیر نام برد:



۱. شرکت لکهیدمارتین (شرکتی آمریکایی، فعال در زمینه‌های صنعت هوافضا، فناوری دفاع و امنیت اطلاعات)،
۲. شرکت گروه‌مهندسی جیکوبس (شرکتی آمریکایی، فعال در زمینه مشاوره در حوزه‌های متنوعی از جمله هوافضا و فناوری اطلاعات) و
۳. شرکت سهامی SES (شرکتی لوکزامبورگی، فعال در عرصه ساخت ماهواره‌های مخابراتی و ارتباطی و ارائه راه‌حل‌های ساخت ایستگاه و پایانه‌های زمینی ماهواره).

اعلام بر نامه‌های هفته جهانی فضا در ایران

هفته جهانی فضا، امسال در ایران، در روزهای ۱۲ تا ۱۸ مهرماه ۱۴۰۰ ش، با شعار Women in Space «زنان در فضا» برگزار می‌شود. به همین مناسبت، دبیر امسال هفته جهانی فضا در ج.ا.ا که همان دبیر پارسل است [خیلی دیر، یعنی در اواخر هفته اول مهرماه ۱۴۰۰ اعلام کرد که سازمان فضایی ایران، موضوع هر روز برگزاری هفته فضا را به شرح زیر تعیین کرده است:

دوشنبه ۱۲ مهرماه ۱۴۰۰: «زنان در صنعت فضایی»؛ تنها فرق این عنوان با شعار انجمن WSWA، محدود کردن فعالیت زنان، تنها در حوزه «صنعت فضا» است، در صورتی که شعار انجمن مذکور، فضانوردی زنان و حضور زنان در فضا را نیز شامل می‌شود.

سه شنبه ۱۳ مهرماه ۱۴۰۰: «مشاهده زمین از آسمان»؛

چهارشنبه ۱۴ مهرماه ۱۴۰۰: «کارآفرینی و اشتغال در حوزه فضایی»؛

پنجشنبه ۱۵ مهرماه ۱۴۰۰: «جوهر و اکتشافات فضایی، علم و هنر»؛

جمعه ۱۶ مهرماه ۱۴۰۰: «قائمگاه‌های آینده و گردشگری فضایی»؛

شنبه ۱۷ مهرماه ۱۴۰۰: «حقوق نوین فضایی»؛

یکشنبه ۱۸ مهرماه ۱۴۰۰: «منظومه‌های ماهواره‌ای، پیوند فناوری‌ها و نسل چهارم فضا».

حداقل انتظارات جامعه اطلاعات کشور از سازمان فضایی: اعلام «فکت‌ها»

هفته جهانی فضا آن طور که تاکنون در کشور برگزار شده است، عمدتاً محل اطلاع‌رسانی عمومی از جنس «بدنیست بدانیم که ...» و «خوب است بدانیم که ...» بوده است و مسوولان سازمان فضایی کمتر به «فکت‌ها» و مباحثی از جنس «ضروری است بدانیم که ...» پرداخته‌اند. باید توجه داشت که اصطلاح «فکت» در اصل لاتینی‌اش (Fact) به «امر انجام شده» و «قادی امری و عملیاتی شده» اطلاق می‌شود و نه به سفیدنمایی و بزرگنمایی‌هایی غیرواقعی که هیچ خاصیتی ندارند جز پنهان‌سازی حقایق.

انتظارات قانون بر نامه ششم توسعه

احکام مربوط به ماهواره و سامانه‌های فضایی در قانون برنامه ششم توسعه ذیل ماده‌های ۴۰ و ۶۷ آورده شده‌اند، به شرح زیر:

- بر اساس ماده ۴۰: دولت موظف است به منظور توسعه صنعت هوا و فضا و دستیابی به علوم و فناوری‌های نوین در زمینه مذکور، اقدامات زیر را به عمل آورد:

الف. بسترسازی و حمایت لازم به منظور ایجاد و توسعه زیرساخت‌ها و صنایع مرتبط با طراحی، ساخت، آزمایش، پرتاب و بهره‌برداری از سامانه‌های فضایی، ماهواره، ماهواره‌بر و ایستگاه‌های زمینی؛

ب. حفظ و نگهداری از موقعیت‌های مداری متعلق به جمهوری اسلامی ایران و پیش‌بینی تمهیدات لازم برای ایجاد زیرساخت‌ها و اجرای طرح‌های (پروژه‌های) ماهواره ملی در راستای حفظ نقاط یاد شده.

- ماده ۶۷: الف: به وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات اجازه داده می‌شود [...]. برای ارائه خدمات ماهواره‌های سنجش از راه دور و توسعه خدمات و کاربردهای فناوری اطلاعات و ارتباطات از طریق دستگاه‌های وابسته، نسبت به مشارکت و سرمایه‌گذاری با بخش خصوصی و شرکت‌های خارجی در طرح‌های

(پروژه‌های) زیرساختی [...]. ماهواره‌های سنجشی و مخابراتی [...]. اقدامات (لازم) را به عمل آورد. اکنون (۱۴۰۰) آخرین ماه‌های سال پایانی اجرای احکام قانون برنامه ششم توسعه را پشت سر می‌گذاریم و بر اساس دستورالعمل مورخ ششم شهریور ۱۳۸۹ در خصوص ضرورت استقرار نظام مدیریت عملکرد در دستگاه‌های اجرایی، سازمان فضایی کشور می‌بایست گزارش‌های رسمی از فکت‌های مربوط به عملکرد در قبال اجرای ماده‌های ۴۰ و ۶۷ مذکور را به مردم و ذی‌نفعان جامعه اطلاعات کشور ارائه و اطلاع‌رسانی می‌کرد. شاید به دلیل این پنهان‌کاری‌ها است که ضعیف‌ترین بخش شبکه ملی اطلاعات ایران، مربوط به زیرساخت‌های بخش زمینی و فضایی ماهواره است. به دلیل عقب‌افتادگی کشور در حوزه فضایی، شرکت‌های خارجی فراهم‌آور شبکه و عرضه‌کننده خدمات دسترسی به اینترنت ماهواره‌ای با ورود به بازار این خدمات در ایران، به بزرگ‌ترین و جذاب‌ترین بازار در غرب آسیا دست یافته‌اند؛ زیرا که ایران تنها کشور منطقه است که فاقد ماهواره ملی در مدار زمین-ایستاست.

از «توافق ایران و روسیه برای ساخت ماهواره سنجش از دور» چه خبر؟

محمود واعظی هنگامی که هم‌وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات و هم‌زمان رئیس کمیسیون مشترک همکاری‌های ایران و روسیه بود، طی سخنانی در سال ۱۳۹۵ با اشاره به سفرش به روسیه، از توافق مهم ایران و روسیه در زمینه فضایی خبر داده بود. اکنون، پنج سال بعد، ما باید از رسانه‌های خارجی نتایج آن «توافق مهم ایران و روسیه در زمینه فضایی» را بشنویم:

بر اساس گزارش یورونیوز (11/06/per.euronews.com/2021/to-iran-according-to-a-report-russia-will-deliver-a-sophisticated-type-of-satellite) روزنامه واشنگتن پست خبر داد که روسیه در نظر دارد ماهواره‌ای پیشرفته در اختیار ایران بگذارد. بنابه همین خبر، دستیابی به این ماهواره که از نوع «کاناپوس وی» است توان جاسوسی ایران را افزایش خواهد داد. به گفته شماری از مقامات فعلی و پیشین آمریکا استفاده از این ماهواره که مجهز به دوربین با کیفیت بالاست به ایران امکان می‌دهد تا تجهیزات و تأسیسات دیگر کشورهای خاورمیانه را تحت نظر داشته باشد. گزارش واشنگتن پست در حالی منتشر شد که جو بایدن، رئیس‌جمهوری آمریکا قرار بود چند روز بعد در سوییس با ولادیمیر پوتین، همتای روسی خود دیدار کند. در بخشی از این خبر همچنین آمده بود که پرتاب ماهواره‌ای که روسیه در اختیار ایران خواهد گذاشت قرار است طی چند ماه آینده صورت گیرد. در این خبر همچنین به مأموریت شماری از مقامات سپاه پاسداران ایران به روسیه در راستای گفت‌وگو در همین مورد اشاره و ذکر شده بود که قرار است پرتاب این ماهواره از روسیه انجام شود. در خبر واشنگتن پست تأکید شده بود، هر چند ماهواره از نوع «کاناپوس وی» دقت و توانایی ماهواره‌های آمریکایی را ندارد اما به‌طور بالقوه می‌تواند به ایران برای جاسوسی و مکان‌یابی‌های مشخص مانند تعیین محل پایگاه‌های اسرائیل یا موقعیت نظامیان آمریکا در عراق کمک کند و اضافه شده بود که متخصصان روسی نحوه استفاده از این ماهواره را به گروهی از کارشناسان ایرانی در مرز کزی در نزدیکی کرج آموزش داده‌اند. (پایان نقل قول) حداقل انتظار جامعه اطلاعات کشور، شنیدن و خواندن واکنشی از سوی سازمان فضایی ایران است!

لوايح پنج‌گانه حقوق فناوری اطلاعات

پنجم اسفند ماه ۱۳۹۶ پنج لایحه مرتبط با نظام حقوق فناوری اطلاعات و ارتباطات برای ارائه به هیات دولت رونمایی شد. حمایت از اطلاعات و حریم خصوصی افراد در فضای مجازی، مسوولیت ارائه‌دهندگان خدمات حوزه فناوری اطلاعات، شناسه‌های الکترونیکی، حکمرانی الکترونیکی و تراکنش‌های الکترونیکی از جمله این پنج لایحه بودند که قرار بود در مجلس مصوب و به قانون تبدیل شوند که البته همچنان خبری از سرنوشت آن نیست.

ارز دیجیتالی داخلی

چهارم اسفند ۱۳۹۶ بود که وزیر ارتباطات در توییتی وعده ایجاد ارز دیجیتالی داخلی توسط پست‌بانک را مطرح کرد. جهرمی، هشتم اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۷ این بار از آماده‌سازی مدل آزمایشی ارز دیجیتالی ایرانی خبر داد. با این وجود تا این لحظه همچنان خبری از سرنوشت، کارکرد و خروجی ارز دیجیتالی ملی نیست.



۱۰ برابر کردن محتوای الکترونیکی

پروژه ۱۰ برابر کردن تولید محتوای داخلی با رویکرد کسب‌وکار دیجیتالی در سال ۱۳۹۵ به تأیید ستاد فرماندهی اقتصاد مقاومتی رسید. در این مقطع حدود ۴۰ میلیارد تومان به این پروژه اختصاص یافت و قرار شد با توسعه محتوا تأثیر قابل توجهی بر حوزه‌های علمی، پژوهشی و اقتصادی کشور گذاشته شود. آخرین خبر از این طرح اما این است که ظاهراً اجرای آن به‌طور کلی از اولویت‌های پروژه اقتصاد مقاومتی خارج شده است.

ماهواره‌های ایرانی

از ۱۵ اسفند ۱۳۸۴ که اولین تلاش‌ها برای ساخت ماهواره داخلی صورت گرفت تا کنون ۹ ماهواره ساخته شده که علی‌رغم صرف هزینه‌های میلیون دلاری، وضعیت هر یک نامعلوم‌تر از دیگری است. در آخرین مورد رئیس سازمان فضایی اعلام کرده، طبق بررسی‌های کارشناسانه در مورد ماهواره مصباح به این نتیجه رسیده‌ایم که هزینه‌های پرتاب این ماهواره بسیار بالاست و ارزش ندارد که آن را به فضا بفرستیم.

زباله‌های الکترونیکی

سال ۱۳۸۹ مصوبه‌ای قانونی تکلیف زباله‌های الکترونیکی را در کشور مشخص کرد. با این وجود این مسوولیت همیشه پاسکاری شده است. پس از آن، هجدهم اسفندماه ۱۳۹۴ وزارت ارتباطات با سازمان محیط زیست یک تفاهم‌نامه در خصوص این زباله‌ها به امضای رساندند که البته همان‌طور که قابل پیش‌بینی بود این تفاهم‌نامه نیز تکلیف زباله‌های الکترونیکی در کشور را مشخص نکرد.



طرح GNAF

در ۲۱ تیر ماه ۱۳۹۴ محمود واعظی وزیر وقت ارتباطات مصوبه مربوط به «نظام ملی آدرس‌گذاری کشور» (GNAF) را برای اجرا به تمام دستگاه‌های اجرایی کشور ابلاغ کرد. در این نظام امکان بررسی و صحت‌سنجی آدرس به همراه موقعیت جغرافیایی مقدور است و همین امر می‌تواند باعث بالا رفتن ضریب ایمنی سایت‌های دولتی شود که پیشرفت دقیق و نتیجه این طرح که اجرای آن به عهده شرکت پست بود، مشخص نیست.



برنامه دفاع سایبری

رئیس مجلس شورای اسلامی در ۲۸ اسفند ماه ۱۳۹۵، قانون برنامه ششم توسعه کل کشور را که توسط شورای نگهبان تأیید نهایی شده بود، به‌منظور اجرا به رئیس‌جمهور ابلاغ کرد. در قانون برنامه ششم توسعه کشور، برنامه دفاع سایبری مناسبی برای افزایش چتر امنیت سایبری پیش‌بینی شده بود که البته تا این لحظه هیچ آماری از پیشرفت آن منتشر نشده است.

طرح تکاپو

از دی ماه سال ۱۳۹۳ با مصوبه شورای عالی اشتغال برای توسعه اشتغال مبنی بر «مزیت‌های استانی» با عنوان «توسعه کسب‌وکار و اشتغال پایدار» یا «تکاپو» در دستور کار قرار گرفت و آنگونه که مجربان طرح می‌گفتند بهمن ماه ۹۴ در کار گروه شورای برنامه‌ریزی استان تصویب و از سال ۹۵ وارد فاز اجرایی شد. با این وجود تاکنون نتیجه مشخصی از میزان اشتغال به وجود آمده از جمله ایجاد ۱۳۰ هزار شغل در بخش ICT نیست.

سند مراقبت از کودکان در فضای مجازی

دوم آبان ماه سال ۱۳۹۶ وزیر ارتباطات از رونمایی سند مراقبت از کودکان در فضای مجازی در روز ۱۳ آبان و هم‌زمان با روز دانش‌آموز خبر داد. با این وجود تاکنون خبری در خصوص رونمایی این سند منتشر نشده است. تولید محتوای متناسب با کودک و نوجوان در این فضا نیز در این سند پیش‌بینی شده بود که از میزان پیشرفت آن اطلاعی در دست نیست.



الزام دولتی‌ها به نصب پادویش

هجدهم بهمن ماه سال ۱۳۹۶ وزیر ارتباطات ابلاغ استفاده از آنتی‌ویروس پادویش در دستگاه‌های دولتی را به عنوان یک دستور حاکمیتی اعلام کرد. اگر چه از همان زمان تاکنون انتقادات متعددی به‌مخاطرات استفاده انحصاری از تنها یک آنتی‌ویروس مطرح شد، لیکن همچنان گزارشی از میزان پیشرفت و اجرای این دستور حاکمیتی از سوی دستگاه‌های دولتی نیست.



ایمن‌سازی علاءالدین

۲۸ اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۷ معاون پیشگیری سازمان آتش‌نشانی و خدمات ایمنی تهران با اشاره به ضرورت ایمن‌سازی اماکن ناایمن پایتخت، گفت: از مسوولان ذی‌ربط می‌خواهیم که فشار بیشتری بیاورند تا ساختمان علاءالدین ایمن‌سازی‌اش نهایی شود. با وجود آنکه پایتخت تجربه حادثه تلخ پلاسکو را پشت سر گذاشته اما به نظر می‌رسد هشدارها درباره علاءالدین جدی گرفته نشده و این موضوع نیز همچنان بلا تکلیف بماند.



خروج زیرساخت از مکالمات بین‌الملل

پنجم خردادماه سال ۱۳۹۷ مدیرعامل شرکت ارتباطات زیرساخت از کاهش نرخ مکالمات بین‌الملل از طریق دوصفر، در صورت آزادسازی آرایه این خدمات در کشور خبر داد. بر این اساس به جای آنکه شرکت زیرساخت به صورت مستقیم با اپراتورهای بین‌الملل قرارداد ببندد، قرار است اپراتورهای داخلی با طرف خارجی قرارداد بسته و شرکت زیرساخت تنها بحث تحویل ترافیک را عهده‌دار باشد.

نظام جامع مالیاتی

حکم مربوط به اجرای طرح نظام جامع مالیاتی به ماده ۵۹ قانون برنامه سوم توسعه و تحت عنوان محدودتر طرح جامع مالیاتی باز می‌گردد. به همین منظور در سال ۱۳۸۳ اعلام شد که شرکت دیلویت کانادا برای برنامه‌ریزی و تدوین نقشه راه این طرح دعوت به همکاری شده و در برنامه اجرایی طرح جامع مالیاتی ۳۷ پروژه در پنج محور سازماندهی شده بود که این طرح هنوز به سرانجام کامل نرسیده است.



پروانه اپراتور ماهواره‌ای

مطالعات اولیه نیازسنجی، امکان‌سنجی اپراتور ماهواره مخابراتی بومی از سال ۱۳۹۴ توسط سازمان فضایی ایران آغاز شد و چارچوب کلی آن در گولانوری به تصویب رسید. سیزدهم تیر ماه ۱۳۹۷ اما مدیرکل سازمان فضایی ایران پس از گذشت سه سال اعلام کرد که بررسی و صدور مجوز پروانه تدوین شده برای فعالیت اپراتور ماهواره مخابراتی در کشور، در دستور کار کمیسیون تنظیم مقررات ارتباطات قرار دارد.



لوايح قمار و شرط‌بندی

۲۳ تیرماه ۱۳۹۷ یک عضو کمیسیون مصادیق مجرمانه اعلام کرد که وزارت ارتباطات، وزارت اقتصاد، بانک مرکزی و پلیس نیروی انتظامی با هماهنگی یکدیگر لوايحی را به منظور مبارزه با سایت‌های قمار و شرط‌بندی به دولت ارائه کردند و انتظار می‌رود در آینده‌ای نزدیک در صورت تصویب لوايح مذکور، تبدیل به قانون شوند. این لوايح نیز در زمره ناتمام‌های حوزه قوانین قرار دارند.



در میز گرد آنلاین با حضور مدیران بانکی و لند تک عنوان شد

بی پولی و بی قانونی موانع اصلی توسعه لندتک‌ها



حمید بنائیان



امیر حسین داوودیان



محمدرضا آشتیانی

وئایف هم صحبت کنیم، ماجرای حساسیت به خلق پول، رشد نقدینگی وامثال آن، همگی بلاکر شناخته می‌شوند و درباره هیچ کدام اینها هنوز رویکرد روشنی توسط قانون گذار مشخص نشده‌است. این صنعت که اگر نام آن را لندتک بگذاریم، باز کنی که درباره آن صحبت می‌کنیم، باید بتواند مشروعیت خود را به دست آورد. این موارد همچنان چالش اصلی است.

البته حرف‌های شما درست است اما به نظر می‌رسد بخشی از آن به بدسلیقگی بانک‌ها برمی‌گردد. بنده می‌خواستم ۱۰۰ میلیون تومان با سود ۱۸ درصد از یک بانک وام بگیرم، کارمند دولتی به عنوان ضامن نداشتم. نهایتاً مجبور شدم خانه را در رهن بانک بگذارم. بانک برای اینکه ارزش ملک را تعیین کند، با یک شرکت برونی قرارداد دادی بسته و ۸۰۰ هزار تومان بنده را شارژ کرد؛ یعنی هز بنه را باید مشتری بدهد. کسی که قرار بود ارزش ملک را ارزیابی کند، به داخل واحد مسکونی ما آمد و شروع به سوال کردن کرد که مثلاً کف واحد چیست. ما چون بچه کوچک داریم، کف را موکت کرده‌ایم. گفتیم سنگ است. گفت می‌شود موکت را بالا بدهید تا ببینیم؛ بنده شاکی شدم و عذر طرف را خواستم. گفتیم آمده‌اید منطقه را ارزیابی می‌کنید. حالا می‌گویید موکت را بالا بزنم که ببینید سنگ است یا نه؟! ببینید بانک‌ها تا چه اندازه بدسلیقگی می‌کنند. رفتارهایی می‌بینیم که درست نیست. نام آن وام ۱۸ درصد است اما جلوتر که می‌رویم، می‌بینیم این ۱۸ درصد وام خود را برای مشتری، حدود ۲۳ تا ۲۴ درصد تمام می‌شود. بگذریم.... جناب بنائیان! بسیاری از نقاط دنیا، رگولاتورها دنبال ارائه مجوز نیستند، معمولاً چار چوب گذاری، مقررات و خطوط قرمز را مشخص می‌کنند و مسوولیت را به سمت کسب و کار می‌اندازند. الان هم لندتک‌ها با چنین فضای خاکستری مواجه هستند و هیچ اتفاقی از سمت رگولاتور بانکی نیفتاده‌است. نمی‌دانم در بانک آینده با چند لندتک کار می‌کنید. فقط می‌دانم با لندو مستقیماً کار می‌کنید. لطفاً در این زمینه توضیح دهید. ضمناً بفرماید با توجه به این وضعیت که تکالیفش معلوم نیست، چگونه ریسک این وضعیت را قبول کردید؟

چالش‌های این حوزه چیست؟

بنائیان: بنده با توجه به ترکیب شئون‌گان و فعالان حوزه اقتصادی کشور که در این میز گرد حضور دارند (چون نظام پولی بخشی از اقتصاد کشور است و جزء منفک و مجزا نیست) ابتدا چند نکته را اشاره می‌کنم. فراموش نکنیم علت اینکه که ما مدام درباره تسهیلات صحبت می‌کنیم به این خاطر است که در فضای پولی و اقتصادی کشور به صورت جدی به اعتبار خصوصاً اعتبار خرد، به طور جدی نپرداخته‌ایم. این موضوع، نقطه کلیدی است که متولیان شبکه بانکی باید به آن بپردازند. نکته دوم اینکه چون صحبت از تغییر در بانکداری شرک‌تی شد، با رفتارهای اعتباری که ایجاد می‌شود مانند تجربه شما درباره گرفتن وام، اعتبار سنجی و تجربه کاربری آقای آشتیانی درباره تأمین مالی، در شرایط اقتصادی ما، خلاه این امر به دو موضوع برمی‌گردد: نکته اول نپرداختن به موضوع اعتبار در زنجیره تأمین اقتصاد کشور است؛ یعنی اعتبار حرکت کند نه پول. هر چند اعتبار، در نهایت، زنجیره خودش را از پول در جریان اقتصاد، ساپورت و معنادار می‌کند. نکته دوم بهداشت اعتباری و سهولت دسترسی اعتبار در زنجیره هاست که در این زمینه، بهداشت اعتباری زمانی معنا پیدا می‌کند که اصل تطابق زمانی منابع و مصارف مدنظر قرار گیرد؛ یعنی شرایطی که پول کوتاهمدت می‌گیرد، نمی‌تواند تسهیلات بلندمدت بدهد. این بحث در اقتصاد باید حاکم باشد. بنابراین وقتی به دنبال رگولاتور و نهادهایی می‌رویم که متولی نظم و انضباط اقتصادی هستند، باید توجه کنیم دغدغه‌ها در آنجا فراتر از مسائلی است که در لایه تکنیکال فین‌تکی یا operational بانکی به آن می‌پردازیم. البته اینها از همدیگر جدا نیستند چون آن سیاست‌ها در اینجا هم اثر می‌گذارند. اگر بخواهم در خصوص لندتک‌ها عرض کنم بپذیرم است هم از منظر فناوری به واسطه تغییر ذائقه کاربر و تغییر رویکرد سروس‌گیرنده و مشتری، لا جرم طی این مسیر باید صورت گیرد؛ یعنی شبکه اقتصادی کشور که شبکه بانکی آن هم جزء آن است، باید به نیاز کاربر یا مشتری که همه چیز در گوشی موبایل وی بر بستر فضای مجازی خلاصه شده، به منظور دسترسی راحت، ارزان قیمت و متناسب با ذائقه وی پاسخ داده شود. در بخش خدمات اعتباری و خدمات تسهیلاتی، بانک‌ها نباید از این موضوع غفلت کنند. نکته

قرار است در این بازار فعالیت کنند، بسیار صدمه می‌زند و چالش اساسی اینجاست. چالش بسیار مهم دیگر این است که باید از دو جنبه به آن نگاه کرد. اول اینکه تقریباً هر چه از جنس استار تاپی در حوزه مالی و غیر مالی در ایران شکل گرفته و بزرگ شده، کپی بوده‌است. منظور از کپی، چیز بدی نیست؛ یعنی مثلاً در دنیا بیش از یک دهه سابقه دارد اما کسانی که در دنیا فعالیت می‌کنند، در ایران نمی‌توانند فعالیت کنند. اکنون ما به عنوان بازاری که از دنیا دور است، فرصتی داریم برای اینکه این فضا را در داخل کشور ایجاد کنیم. اگر در دنیا بررسی شده و در حال شکل‌گیری است، یعنی حتماً در کشور مانیز با ملاحظات می‌مانند تحریم، عدم اتصال به نظام مالی بین‌المللی و عدم نظام تسویه پرداخت بین‌المللی، این کسب و کارها شکل خواهند گرفت. پس چرا ما به آن بی‌توجهی می‌کنیم؟ به هیچ ترتیبی هم نمی‌توان نظر دوستان را برای اینکه با سرعت به موضوع پاسخ دهند، جلب کرد. جنبه دیگر اینکه بخش بزرگی از فعالیت و بیزینس پلن استار تاپ در حوزه مالی و غیر مالی، در راستای مراقبت کردن از مشتریان و ارائه سروس‌پس بهتر به آنهاست. بیش از ۱۰ سال است این موضوع را می‌دانیم. زمانی که ما بانکداری جامع را در بانک ملت شروع کردیم، ایده همین بود که سهم بزرگی از بانک‌ها، که ریزینس بانک‌ها نیست از جمله برای apparition اعتبارات خرد همان موقع در سال‌های ۹۱ و ۹۲ نیز راه‌حل‌هایی وجود داشت ولی از آن موقع، بانک‌ها به آن اشتباهی ندارند و قانون‌گذاری نیز در این زمینه تسهیل گر نیست. چرا این موضوع، مهم است؟ برای اینکه این مراقبت برای مشتری، اتفاق بیفتد، در زمان وی صرفه جویی شود، نرخ پایین‌تری در یافت کند و هزینه‌هایش کاهش یابد، راهکارهایی وجود دارد. عمده استار تاپ‌ها وقتی شکل می‌گیرند، سعی می‌کنند منافع خودشان، تأمین کنندگان‌شان و بیشتر از همه با نگاه به مشتری، منافع مشتریان را تأمین کنند. با این همه، به دلیل همین مشکلاتی که عرض کردم، مراقبت از مشتری، به درستی اتفاق نمی‌افتد و مابه سمت بازاری می‌رویم که آن بازار، بیشتر مشتمل بر کسانی می‌شود که نمی‌توانند از نظام بانکی اعتبار بگیرند و مجبور می‌شوند در این مکانیزم تلاش کنند تا اعتبار سریع‌تری در یافت کنند. البته چندان هم ربطی به اینکه از نظر اعتباری، رتبه بالا یا پایینی دارند یا از نظر وئایف، کیفیت بالا یا پایینی دارند، یا به هر ترتیبی می‌توانند آن را در یافت کنند، ندارد بلکه بیشتر به این موضوع، مربوط می‌شود که گرفتن اعتبار در

حوزه خرد از بانک‌ها سخت است زیرا آنها به خاطر مکانیزمی که در بانکداری ایران شکل گرفته، با مشکل مواجهند. در دهه ۱۳۸۰ چند بانک تلاش کردند بانکداری خرد داشته باشند و راهکارهای خوبی هم داشتند. عمده بانک‌های خصوصی به این ترتیب شروع کرده بودند اما کم‌کم حذف کردند و بانک‌ها به حوزه شرک‌تی متمرکز شدند. الان حتی بانک‌های کوچک‌ما که از نظر ترازنامه یک‌دهم بانک‌های بزرگ نیز نیستند، چهار لاین بانکداری را دارا هستند و بیشتر روی بانکداری شرک‌تی تمرکز می‌کنند زیرا نظارت روی حوزه‌های بانکی قوی نیست و تمایل برای apparition که انجام دادن آن برای بانک‌ها راحت‌تر است و هزینه پایین‌تری دارد، بیشتر است و اگر نه اگر آنجا نظارت قوی داشته باشد و آن کشور، توری نباشد که بانک‌ها، هر دوره با افزایش نرخ ارز، با داری‌های‌شان نجات پیدا کنند و در تجدید ارزیابی‌ها، از ضرر خارج شوند، وضعیت متفاوت خواهد بود. ماجرای انتشار صورت وضعیت بانک ملی نیز به روشنی، ماجرا را نشان می‌دهد و امیدوارم سایر بانک‌ها را نیز منتشر کنند تا تکلیف روشن شود. تازه اینها شامل آن بخش‌هایی که بانک‌ها استمهال یا کارهای دیگر انجام می‌دهند، نیست. از این جهت مراقبت از مشتری که جزء اساسی تشکیل استار تاپ‌هاست، شکل نمی‌گیرد. بانک مرکزی در ۱۵ شهریور لیستی داده که شرک‌تهایی که قرار است اعتبار سنجی کنند و مجوز اعتبار سنجی داشته باشند، یکسری مدارک را تکمیل کنند. نمی‌دانم شما مدارک را دیده‌اید یا خیر. این کار، به سنی‌ترین شکل ممکن ۱۵ روز وقت، صورت می‌گیرد و معلوم نیست چرا ۱۵ روز وقت، تعیین کرده‌اند؟ چرا دو ماه نیست؟ اصلاً آیا می‌توان آن مدارک را در ۱۵ روز تکمیل کرد؟ و اینکه چه چیزی پشت این ماجراست، معلوم نیست. در حوزه تأمین مالی، به درجه اولی، همان‌طور که آقای آشتیانی اشاره کردند، مساله داریم، مثلاً اگر یک شرک‌ت لندتک بخواهد از بانک وام بگیرد که آن را به دیگران وام بدهد، چنانچه بخواهد apparition اعتباری بانک را اداره کند، فکر می‌کنم اجازه نداشته باشد. ما تجربه‌ای را در مورد مساعده در بانک تجارت داشتیم که دچار مشکل شدیم. بدتر از آن در حوزه‌است که دشواری‌هایی دارد و بانک‌ها از پس آن بر نمی‌آید در حالی که نیاز بازار است مخصوصاً برای وام‌های خرد که اصلاً نیاز به وثیقه نیست. اگر درباره

آشتیانی: بله دقیقاً! البته آن نامه، مقداری دوبهلو بود. البته اگر دوستان معاونت نظارت بانک مرکزی حضور داشتند، بیشتر می‌توانستیم درباره این موضوع صحبت کنیم. در این نامه، به این موضوع استناد شده بود که برخی لندتک‌ها از مردم سپرده‌پذیری می‌کنند و کار غیرقانونی انجام می‌دهند، پس شما با لندتک‌ها کار نکنید؛ یعنی فعالیت غیرقانونی بخشی از صنعت را در آن نامه به کل صنعت تعمیم داده بود. البته ما با بسیاری از لیزینگ‌ها در حال مذاکره بودیم که عقب‌نشینی کردند و برای همکاری دچار تردید شدند اما در حال حاضر، ما و سایر دوستان مان در صنعت لندتک با لیزینگ‌ها همکاری داریم.

اشاره کردید مقرر شده بانک‌ها و لندتک‌ها، پول نقد در قالب خرید کالا، به مردم ندهند. بنده هم در مقدمه عرض کردم وام خرد در یافت کردم و از یک بانک وام خرید کالا گرفتیم اما عملاً به اینجا رسید که گفتند یک فاکتور بیاورید تا این وام که در قالب خرید کالا می‌دهیم، به شما تعلق می‌گیرد؛ یعنی هر رئیس شعبه و هم افراد دیگر، می‌دانستند این فاکتور، صوری است و اصلاً چنین خریدی انجام نخواهد شد. در عین حال، بنده وام را در یافت کردم، پول نقد شد و جای دیگر، خرید دیگری انجام دادم. فکر می‌کنم این موضوع در حوزه لندتک‌ها نیز مصداقی عینی داشته باشد. درست است؟

آشتیانی: حرف شما کاملاً درست است. بنده هم وقتی برای دریافت وام خرید کالا مراجعه کردم، داخل خود شعبه فاکتور می‌دادند در لندتک‌ها سعی بر این است که هم به دلیل رگولاتوری و هم به خاطر مباحث مالیاتی، دوست داریم کالا خریداری شود. هم ما در قسطا و هم سایر دوستان به این صورت عمل می‌کنیم که کالا خریداری شود؛ یعنی به هیچ‌وجه پول نقد به مشتری داده نشود، حتی بدلییم از چه فروشگاه‌هایی چه کالاهایی را خریداری می‌کنند. البته امکان نقد کردن وجود دارد؛ یعنی فرد می‌تواند کالا را خریداری کند. هم می‌توان کالا را خریداری کرد و هم خارج از آن مجموعه در فروشگاه دیگری به فروش رساند و دوباره وجه نقد را دریافت کرد. با مدل‌های دیگری می‌توان لندتک‌ها را دور زد. با این حال، مجموعاً وضعیت لندتک‌ها در این زمینه که در قالب وام خرید کالا، پول نقد به دست مشتری نرسد، از شبکه بانکی بهتر است.

آقای داوودیان! حاضر تعالی در معاونت کسب و کار بانک تجارت فعالیت می‌کنید و در حال حاضر، در حوزه لندتک، مطالعاتی را شروع کرده‌اید. از دیدگاه شما چالش‌ها و فرصت‌های حضور لندتک‌ها در ایران چیست؟ و چه آینده‌ای را برای این حوزه متصور هستید؟

داوودیان: اصلی‌ترین مشکلی که استار تاپ‌های حوزه مالی را تحت تأثیر قرار داده، فرایند به رسمیت شناختن و کسب مجوز است. برای هر کسب و کاری که بخواهیم صنف را اندازی کنیم، مانند بقالی، قصابی و... اتحادیه‌ای وجود دارد که با مراجعه به مبادی قانونی از آنجا مجوز می‌گیریم اما در حوزه استار تاپ مالی، دوستان باید بچنگند. اتفاقاً چند روز پیش سابقه مطالعه لندتک در ایران را بررسی می‌کردم، مشاهده کردم بعضی گفت‌وگوها درباره لندتک مربوط به سال ۹۵ است؛ یعنی از آن سال تا الان، این کسب و کار به عنوان کسب و کار مالی به رسمیت شناخته نشده است. منظور از رسمیت، حجم فعالیت در بازار نیست، بلکه به این معناست که چقدر در ماهیت خودش، ذیل مجوز اقدام می‌کند. البته بنده در حوزه کسب و کار بانک تجارت، بیشتر مشاوره بانکداری مدرن انجام می‌دهم و حوزه لندتک، علاقه شخصی‌ام است. به نظر من این خط قرمز در کشور ما جاری است و قانون‌گذار به جای اینکه روال را قانون‌مند کند، با خط قرمز گذاشتن، رویکرد غیر فعال خود را قانون‌مند و مشروع می‌کند تا اگر در بازار اتفاقی بیفتد، کسی متضرر نشود، نرخ بالا پایین رود یا اقدام غیرقانونی صورت گیرد، بگوید من نظرم را اعمال کرده بودم اما قانون‌گذار در مقام اعلام نظر نقطه نظر نیست بلکه اگر یک موضوع اساسی وجود دارد، باید به آن بپردازد و اگر نیازمند قانون‌گذاری و تعیین روالی برای اخذ مجوز است، باید آن را انجام دهد. از این سابقه عجیب‌تر هم داریم. اگر به ارکان لندتک یعنی احراز هویت، اعتبار سنجی، تأمین مالی و وئایف توجه کنیم، خارج از نظام بانکی چه قانونی وجود دارد؟ همین الان بانک مرکزی هنوز در حوزه احراز هویت، رویکرد شفافی ندارد و همچنان چالش اساسی وجود دارد. همین موضوعی که آقای آشتیانی اشاره کردند با ایشان مکاتبه کردند همین مکانیزم درباره احراز هویت هم انجام شده‌است که مثلاً احراز هویت مرکز ریشه صمت را قبول ندارند. اینها مسائلی است که به کسانی که

لندتک از ترکیب دو واژه lend به معنی قرض دادن و Technology به معنی فناوری ساخته شده و به کاربرد فناوری در حوزه وام‌دهی اشاره دارد. در واقع، وام یکی از ابزارهای دنیای مدرن برای ایجاد آسایش در زندگی مردم تلقی می‌شود؛ یعنی در واقع قرار بوده این گونه باشد. آیا تا حالا از جایی وام گرفته‌اید؟ احتمالاً تجربه شما عکس این موضوع بوده و بیشتر سلب آسایش شده! سال‌هاست بانک‌های میلی به پرداخت تسهیلات خرد و وام‌های کوچک اقبال نشان نمی‌دهند و پول‌ها را در یک صندوق بزرگ گذاشته‌اند و در آن را به روی عمده مردم بسته‌اند. شبکه بانکی برای سرمایه‌گذاری در پروژه‌های کلان و سودآور در حوزه‌های مختلف همیشه حاضر است. نگاه شبکه بانکی این است که به جای پرداخت وام خرد، تسهیلات کلان درست حسابی به چند بنگاه حقوقی و برخی اشخاص حقیقی خاص بدهد. از نظام بانکی که خبری نشد و امیدوی به آن نبود ولی در چند سال اخیر با هدف تسهیل فرایند دریافت وام خصوصاً وام خرد و اجتناب از فرآیندهای دست و پاگیر اعتبار سنجی متقاضیان در سیستم وام‌دهی سنتی، نیاز به صنعت لندتک در ایران به شدت حس شد. امروز شاهدیم این حوزه به دلایل مختلف از جمله پرداخت سریع وام خرد به سرعت در حال پیشروی است اما نکته‌ای که سیاست‌گذاران نباید آن را نادیده بگیرند، این است که یکی از مهم‌ترین دلایل استقبال مردم از لندتک‌ها که عمدتاً دهک پایین جامعه هستند، سخت شدن شرایط مالی این عزیزان و توسعه فقر در جامعه به واسطه تورم بالاست. در عین حال چنانچه نگاهی به عملکرد برخی از لندتک‌های فعال ببینازیم، شاهدیم نرخ سود تسهیلات در برخی از آنها به میزان ۴۰ تا ۵۰ درصد نیز می‌رسد که این موضوع، به معنای سوءاستفاده از فقر مردم، برای کسب سود بیشتر است. در این زمینه، تاکنون توسط بانک مرکزی نیز قانون‌گذاری مشخصی انجام نشده و چنانچه با همین وضعیت، به کار خود ادامه دهد، نگرانی‌هایی را از ابعاد مختلف، در آینده نه چندان دور، به دنبال خواهد داشت.

از این رو، در این میزگرد آنلاین از سلسله نشست‌های تخصصی بانکداری و اقتصاد دیجیتال که با موضوع «بررسی جایگاه قانونی و کسب و کاری لندتک‌ها در نظام بانکی» با حضور حمید بنائیان معاون بانکداری الکترونیکی بانک آینده، امیر حسین داوودیان مشاور معاونت کسب و کار بانک تجارت و محمدرضا آشتیانی هم‌بنیان‌گذار قسطا بر گزار شد، فرصت‌ها و چالش‌های حضور لندتک‌ها در نظام اقتصادی کشور، مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت. ماحصل این گفت‌وگو، پیش‌روی شماست.

ابتدا عرض کنم ما تلاش کردیم از دوستان معاونت نظارت بانک مرکزی، یک نفر به عنوان مهمان در میز گرد حضور داشته باشد اما این موضوع با خبر محدودیت کارت به کارت و فشار ایجاد شده بر روی بانک مرکزی، همزمان شد و دوستان آن را بهانه کردند با به هر علت دیگر، ترجیح دادند در برنامه امروز حضور نداشته باشند. با پیگیری‌های انجام شده متوجه شدیم ظاهراً چون اقدام خاصی در این زمینه انجام نشده، تمایلی برای حضور در برنامه نداشتند. با این حال، فرصت برای حضور در برنامه‌های بعدی فراهم است. جناب آشتیانی! به عنوان اولین سوال، عمده چالش‌هایی که در حوزه لندتک‌ها وجود دارد، چیست؟ در این زمینه، تا کنون رگولاتور مقررات گذاری نکرده‌است. با توجه به اینکه شما وارد فضای کار تجاری شده‌اید، نگران این موضوع نیستید که رگولاتور، چکشی ورود کرده و کسب و کار شما را دچار مساله کند؟

آشتیانی: سیکل لندتک‌ها در دنیا و ایران به چهار بخش اصلی تقسیم شده است: بخش اول احراز هویت، بخش دوم اعتبار سنجی، بخش سوم تأمین مالی و بخش چهارم و وئایف و تضامین. حدود سال ۹۶، بحث احراز هویت، چالشی در لندتک‌ها و سایر استار تاپ‌ها بود. با پیشرفت زیر ساخت‌ها، امروز، نه در فین‌تک‌ها و نه در استار تاپ‌های سایر حوزه‌ها مشکلی نداریم. در زمینه اعتبار سنجی، با لطف بانک مرکزی و فعالیت‌هایی که دوستان در شرک‌ت مشاوره و تبیین‌دی ایرانیان انجام دادند، این موضوع نیز از حالت چالشی خارج شده، هر چند ضعف‌های زیادی وجود دارد و فاصله با دنیا زیاد است. بخش سوم تأمین مالی، مهم‌ترین چالش لندتک‌هاست؛ یعنی بخشی که اجازه توسعه بیشتر به این صنعت نمی‌دهد، تأمین مالی است. درباره نگرانی از رگولاتور، باید عرض کنم ما از ابتدای راه‌اندازی «قسطا»، تعاملاتی با بانک مرکزی داشتیم و می‌دانستیم رگولاتور برای لندتک‌ها، سه خط قرمز دارد. خط قرمز اول این است که ما مردم برای تأمین مالی استفاده نشود؛ یعنی سپرده‌پذیری اتفاق نیفتد و تأمین مالی لندتک‌ها از طریق شبکه متصل به بانک مرکزی از جمله بانک‌ها و لیزینگ‌ها اتفاق نیفتد. خط قرمز دوم این بود که چون ما مجوز لیزینگ نداریم، عملیات لیزینگ اتفاق نیفتد؛ به این معنا که وقتی کالا به مشتری تحویل می‌شود، همزمان مالکیت هم منتقل شود. اتفاقی که در لیزینگ‌ها رخ می‌دهد، این است که افراد خودرو را به صورت لیزینگی خریداری می‌کنند، خودرو در اختیار فرد است اما سند به نام وی نیست. خط قرمز سوم بانک مرکزی، موضوع تسهیلات است. بانک مرکزی معتقد است اعطای تسهیلات فقط باید در اختیار بانک مرکزی و شبکه بانکی باشد و لندتک‌ها نباید پول نقد در اختیار مردم قرار دهند. ما مراقب این خط قرمز نیز هستیم. با توجه به اینکه خطوط قرمز اصلی را رعایت می‌کنیم، از این منظر نگران نیستیم اما از آنجا که تجربه تصمیمات ناگهانی در حوزه رگولاتوری از سوی نهادهای حاکمیتی وجود دارد که کسب و کارها را به طور ناگهانی دچار مشکل می‌کند، این نگرانی عمومی وجود دارد.

در لابلای صحبت‌ها اشاره کردید یک خط قرمز بانک مرکزی این بوده که با بانک‌ها و لیزینگ‌ها کار کنید. در این زمینه، یکی دو ماه پیش نامه‌ای از بانک مرکزی به لیزینگ‌ها ابلاغ شد که با لندتک‌ها کار نکنند اما شما در حال کار با لیزینگ‌ها هستید و گویا آنها هم فرامبری درستی نداشته‌اند و به این موضوع، تمکین نکرده‌اند. درست است؟



دیگر مواردی است که شما با آن مواجه شدید. وقتی مردم در شبکه تسهیلاتی را دریافت می کنند، الزاماً به این معناییست که آن پول، به دست تولیدکننده واقعی و فعالان واقعی اقتصاد می رسد بلکه ممکن است به دست ۱۰ حلقه دلالی برسد تا نهایتاً در زنجیره اقتصادی به تولیدکننده‌ای برسد که سرمایه‌ اولیه و مولد را در اقتصاد کشور به حرکت درمی آورد. بنابراین اگر اعتقاد داریم منابع، محدود است و باید در زنجیره، به طور موثر هدایت شود و این هدایت نقدینگی به درستی اتفاق بیفتد، یکی از ابزارهای اقتصاد ما، استفاده از ظرفیت لندتک‌هاست. نکته دیگر که دوستان بر روی آن تاکید داشتند، استفاده از ظرفیت‌های قانونی است. اگر در بانک آینده، قرار است تجربه کاربری و رسیدن به بازار مصرف‌مان را تسریع کنیم، باید از ظرفیت‌های تکنولوژی استفاده کنیم و اگر می‌خواهیم مطمئن شویم نقش‌مان را به عنوان یکی از ارکان اقتصادی در هدایت منابع، به درستی استفاده کرده‌ایم، باز هم باید در این زنجیره گردش نقدینگی، حضور معنا دار، موثر و اصولی داشته باشیم. برای پاسخ دادن به این موارد، باید خودمان از ظرفیت‌های قانونی بهره‌برداری کنیم. آیا قانون ما را از اینکه با لندتک‌ها کار کنیم، منع کرده است؟ آیا قانون ما را برای فراهم کردن بستر نرم‌افزاری جدید برای مخاطبان منع کرده است؟ آیا قانون ممانعت کرده که بخواهیم مبتنی بر اعتبارسنجی و وثایق ساده‌تر، این تسهیلات را در اختیار مصرف‌کنندگان مان بگذاریم، آن هم در کالایی که می‌توانیم گردش نقدینگی آن را به سمت زنجیره‌های تأمین واقعی در کشور هدایت کنیم؟ در اینجا، پاسخ من، منفی است. اینکه بخواهیم در اقتصاد کشور، همه چیز را به رگولاتور منوط کنیم و اینکه رگولاتور خط‌کش بگذارد یا قاعده‌ای تعریف کند، عملاً به این معناست که خودمان تکنولوژی و فرصت‌های توسعه‌ای را محدود می‌کنیم. کاری که ما در بانک آینده، شروع کردیم مبتنی بر ظرفیت‌هایی است که همین الان در اختیار ماست. اگر می‌خواستیم به لندو تسهیلات بدهیم که تسهیلات، پولی داشته باشد تا در زنجیره خودش این کار را انجام دهد، بلافاصله با دو سوال اصولی در تمام زنجیره‌های بانکی مواجه بودیم: اهلیت و ظرفیت. اگر بگوییم طرف اهلیت دارد، آیا ظرفیت اعتباری هم دارد؟ آیا ظرفیت اقتصادی دارد؟ آیا ساختار اقتصادی، توانگری مالی و سرمایه ثبتی وی، اجازه می‌دهد؟ وقتی به حوزه فین‌تک‌ها و استارت‌آپ‌ها وارد می‌شویم، قطعاً پاسخ، منفی است؛ مثلاً شرکتی مانند قسطا، اگر بخواهد از شبکه بانکی اعتبار بگیرد، چقدر ظرفیت اعتباری دارد؟ همان‌طور که آقای داوودیان اشاره کردند ما موضوعات را از بقیه دنیا الگوبرداری می‌کنیم، پس بخش عمده‌ای از قوانین و مقررات مانیز الگوبرداری است. خارج از ایران هم وقتی قرار است اعتبار دریافت کنید، به مولفه‌های اعتبارسنجی، ظرفیت‌سنجی و اهلیت‌سنجی توجه می‌کنند. آنجا چگونه با این معضلات، مبارزه کرده و راه آن را پیدا کرده‌اند؟ برای این موضوع، اهکارهایی را با توجه به ظرفیت موجود استفاده کرده‌ایم. البته معتقدم همان‌طور که لیزینگ، بانک، صرافی و ارکان دیگری داریم که از نهادهای مختلف، مجوز کسب و کاری دریافت می‌کنند، چه بهتر است که به لندتک‌ها نیز لایسنس تعریف‌شده بدهیم. همان‌طور که برای پرداخت‌یاری‌ها ضابطه تعریف شده و بدون اینکه به نحوه کسب و کاری یک پرداخت‌یار و یک شرکت PSP، ورود کنیم، فضای کسب و کار برای این حوزه فراهم شده یا در حوزه پرداخت‌بان و راهبران کیف پول، هر چند این موارد، به این معنا نیست که صددرصد همه چیز بالغ است و ایرادی ندارد، قطعاً ایراد دارد اما به هر حال تابلویی که آنجا نصب می‌شود، هویت مجوزداری دارد. حالا اینکه چقدر از آن مجوز، می‌توان بهتر و کامل‌تر قابل استفاده است، موضوع دیگری است. اگر بخواهم به سوال شما به طور مشخص پاسخ دهم، باید عرض کنم ما ریسک‌های این موضوع را پذیرفته‌ایم البته نه به معنای گذر از مقررات، بلکه مادر بانک آینده به الگویی رسیدیم که بر اساس آن با شبکه لندتک‌ها در کشور مذاکره می‌کنیم. در این فضا، ظرفیت خوب، افراد جوان، متخصص، صاحب‌ایده و فناوری و شرکت‌هایی که با همه محدودیت‌ها مانند حجم منابع مالی، در حال فعالیت هستند و به رشد و بلوغ نسبی رسیده‌اند، وجود دارد. ما از ظرفیت‌های قانونی فعلی، چارچوبی را ایجاد کردیم که با آن چارچوب، حمایت و توسعه شبکه لندتک‌ها را ادامه می‌دهیم. یکی از نکاتی که مجموعه‌های حوزه فین‌تک باید به آن توجه کنند و ما هم در شبکه بانکی باید به آن کمک کنیم، شفاف‌سازی ضوابط و مقررات و ظرفیت‌های مقرراتی است. از نظر بنده، در شبکه بانکی، قانون پولی کشور و قانون بانکداری اسلامی، همین الان ظرفیت‌هایی که بتوانیم مدل‌سازی کنیم تا از ظرفیت‌های لندتک‌هایی مانند لندو، قسطا، دیجی‌پی یا... استفاده کنیم و فضا را فراهم نمائیم، وجود دارد. ریسک، ذات کسب و کار است و کسی نمی‌تواند بگوید بدون ریسک، کار انجام شود. بالاخره اگر بازدهی هست، این بازدهی متناسب با ریسک است. بنابراین ریسک، حتماً وجود دارد اما اینکه هنر ما این باشد که این ریسک را به دیفالت ریسک تعریف‌شده در بهای تمام‌شده پولی یک زنجیره بانکی که به عنوان تأمین‌کننده و تخصیص‌دهنده منابع، تأمین اعتبار می‌کند و آن را به ارکان و بازوهای دیگر مانند فین‌تک‌ها تعمیم دهد، تبدیل کنیم، این فضا فراهم است. چند روز پیش در جمع برخی از دوستان، اشاره کردم چرا لندتک‌ها؟ چون گرفتن مجوز یک بانک در همه‌جای دنیا، سخت است. تبدیل به بانک شدن و توان ارائه خدمات پولی و اعتباری تعریف‌شده، هزینه‌های بسیار گزاف و سرمایه‌گذاری‌های بسیار سنگینی می‌طلبد، اما می‌توان این کار را با ایجاد یک لندتک، با بهای تمام‌شده، با سرعت بهتر، تجربه کاربری بهتر و سرمایه‌گذاری کمتر تأمین کرد. به همین خاطر طی گفت‌وگوهایی که با دوستان فعال در سطح بین‌الملل کر می‌کنند یا افرادی که در داخل کشور روی best practiceها کار می‌کنند، به این نتیجه رسیدیم تقریباً همه لندتک‌ها و فین‌تک‌ها، روابط خود را با نهادهای پایه‌ای بالادست که به رگولاتور اصلی متصل هستند، تعریف می‌کنند. این امر الزاماً به این معنا نیست که حتماً رگولاتور بالادستی مانند رگولاتور بانکی، شبکه پرداخت، صنعت، کشاورزی یا نظایر آن، در اجزای کوچک آن زنجیره یا صنعت ورود کند.

اشاره نکردید غیر از لندو، با لندتک‌های دیگری قرارداد همکاری دارید یا خیر؟

بنائیان: قرارداد مشخص عملیاتی نداریم اما مذاکراتی را با مجموعه‌های مختلف از جمله قسطا داشتیم. بقیه را اسم نمی‌رم اما قسطا را چون آقای آشتیانی در این میزگرد حضور دارند، نام مردم به سرعت به دنبال این موضوع هستیم مدلی را که

در لندو، الگو و عملیاتی کردیم، حداقل از بعد مقرراتی (نه اینکه لزوماً الگوی ما باشد و از نظر تجربه کاربری صدرصد عالی باشد)، در قالب قانون مدار، ساختارمند و جاری پیش ببریم. لندو در سه ماهه دوم امسال، معادل کل عملکرد سال گذشته خود فعالیت داشته است بدون اینکه ظرفیت‌سنجی اعتباری یا صورت‌های مالی خود آن شرکت، در گیرودار مکانیزم اعتباری بانک باشد.

البته افزایش حجم کار لندتک‌ها با توجه به وضعیت موجود، چندان جای خوشحالی ندارد. هر جایی که وام خرد افزایش پیدا می‌کند، چون دهک‌های پایین جامعه از آن استفاده می‌کنند، بیانگر توسعه فقر در کشور است. در ادامه بحث، وارد جزئیات مدل کار لندتک‌ها می‌شویم. اگر الان کسی بخواهد یک وام ۲۰ میلیون تومانی ۱۰ ماهه از قسطا در یافت کند، با توجه به مدل‌های وام‌دهی در این لندتک، وام گیرنده باید حدود ۵۶ درصد سود پرداخت کند. اگر این موضوع تبدیل به شش ماهه شود، باید حدود ۴۶ درصد سود پرداخت کند. در مقدمه بر نامه هم اشاره شد، در وضعیت موجود، وامی که توسط لندتک‌ها با این حجم سود پرداخت می‌شود، قاعدتاً انتخاب بین بد و بدتر است. اگر بانک‌ها را بدتر حساب کنیم که مردم نمی‌توانند وام بگیرند و لندتک‌ها را بد حساب کنیم که وام با نرخ سود بالا می‌دهند، چنانچه فردا کسی وام را با نرخ سود کمتر پرداخت کند، مردم به آن سسمت می‌روند. اگر امروز مردم بابت وام از لندتک‌ها راضی هستند، فقط به خاطر شرایط بد اقتصادی است. اگر در حالت عادی به این عدد خرد نیاز نداشتند، صددرصد با این نرخ سود، آن را دریافت نمی‌کردند. جناب آشتیانی انظر تان را در این زمینه و درباره اینکه اگر کسی بخواهد فردا صبح از قسطا وام دریافت کند، باید چه فرایندی طی کند، بفرمایید.

آشتیانی: ابتدا درباره نرخ سود اعتباری که مشتری در لندتک‌ها در مقایسه با نرخ سود دریافتی از بانک‌ها، دریافت می‌کند، صحبت می‌کنم. نرخ سود ما در قسطا ثابت است. شش ماه و ۱۲ ماه تفاوتی نمی‌کند. فکر می‌کنم اشتباه محاسباتی انجام شده که شما تصور کردید یک ساله یا ۱۰ ماهه، ۵۶ درصد سود داریم یا شش ماهه، ۴۰ و خرده‌ای در صد. اگر از این درصد‌ها خارج شویم، واقعیت این است که در صد سود لندتک‌ها از بانک‌ها بیشتر است اما وقتی لندتک‌ها از سوی بانک مرکزی ملزم می‌شوند که نباید سپرده‌پذیری و جمع‌آوری مالی از مشتریان داشته باشند و برای تأمین مالی باید به سراغ شبکه بانکی، لیزینگ‌ها و بعضاً صندوق‌ها بروند، این فرایند باعث می‌شود نرخ تمام‌شده پول برای لندتک‌ها بالا باشد و بعضاً باید سهم نکول و هزینه‌های جاری و مارکتینگ را بپردازند. بنابراین مجبور می‌شوند نرخ تمام‌شده‌ای که اعتبار را به مشتری برسانند، بالا ببرند. موضوع اصلی اینجا ست، اگر تأمین مالی در لندتک‌ها را با هزینه تمام‌شده پایین داشته باشیم، حتماً نرخ تمام‌شده وام خرد کاهش می‌یابد. درباره اینکه قسطا چگونه وام‌دهی انجام می‌دهد باید عرض کنم ما تسهیلات نمی‌دهیم و این کار، منحصر از شبکه بانکی و بانک مرکزی اتفاق می‌افتد ولی اشتراک لفظی دارد مانند فروش اقساطی یا اعطای اعتبار برای خریدهای اقساطی با تسهیلات. وقتی فردی برای تسهیلات به بانک مراجعه می‌کند، باید چند جزء را توامان داشته باشد تا تسهیلات دریافت کند. اول اینکه باید مشتری آن بانک باشد یا اصطلاحاً در برخی بانک‌ها برای وی اعتبار وام لحاظ می‌شود؛ یعنی باید یک حساب با گردش مناسب داشته باشد تا بانک به صورت اولیه حاضر باشد و با تسهیلات بدهد و اگر مشتری بانک نباشد یا گردش حساب نداشته باشد، سختگیری می‌شود. نکته بعدی، ضامن است. لندتک‌ها، هر دو این موضوعات را حذف کرده‌اند؛ یعنی هر کس به قسطا مراجعه کند، به صورت اولیه اعتبار در اختیار وی قرار می‌گیرد و نیاز به ارائه ضامن نیست. موضوع بعدی که مردم را به سمت لندتک‌ها می‌کشاند، سرعت است. از لحظه‌ای که مشتری وارد قسطا می‌شود تا لحظه‌ای که اعتبار دریافت می‌کند، پنج روز طول می‌کشد. تجربه می‌گوید این عدد برای اعتبارسنجی وجود دارد و وقتی فردی این هفته دسته اطلاعات و داده را به طور کامل داشته باشد، بدون وثایق وام می‌دهند. در لندتک‌ها، موردی نداریم که بدون وثیقه وام بدهد. حداقل وثیقه، سفته است. در قسطا، در حداقلی‌ترین حالت، از مشتری سفته می‌گیریم اما اگر بتوانیم داده‌ها را کامل کنیم، به سمتی می‌رویم که بدون وثیقه وام بدهیم. از آن هفت دسته داده، چند دسته را بران وجود ندارد. دسته اول داده‌ها، سابقه رفتار مالی مشتری در شبکه بانکی است که نمونه آن تسهیلات و چک بانکی است. این موضوع را در ایران داریم. البته با اینکه شرکت ایرانیان، اقدامات خوبی انجام داده اما ضعف‌های جدی وجود دارد. اگر چک بانکی داشته باشید و رفع اثر کنید، از سوابق پاک می‌شود که ایراد بزرگی است؛ یعنی دوفر که وضعیت آنها از نظر استعمال چک برگشتی، سفید است و یک نفر بیش از ۱۰۰ فقره چک برگشتی را رفع اثر کرده، با کسی که هیچ چک برگشتی نداشته، هر دو یک امتیاز را دریافت می‌کنند! یا اگر کسی تسهیلات مشکوک الوصول داشته باشد و تسویه کند، این موضوع از سوابق وی، پاک می‌شود. دسته دوم داده‌ها، کار بر روی ریز تراکنش‌ها ست از این طریق بتوانیم رفتار مالی مشتری را استخراج کنیم. مادر قالب صورتحساب، آن را از مشتری دریافت می‌کنیم و با تکنیک‌های هوش مصنوعی و ماشین لرنینگ، کار پردازش روی صورتحساب را انجام می‌دهیم و رفتار مالی افراد را از روی پرینت حساب آنها استخراج می‌کنیم.

اعتبارسنجی را چطور انجام می‌دهید؟ دیتسا را از کجا در یافت می‌کنید؟

آشتیانی: برخی دوستان در کامنت‌ها، به آن سسکیور لوون اشاره کرده بودند. ما دوست داریم در قسطا به این سمت حرکت کنیم و پایه اعتبارسنجی را نیز بر همین موضوع طراحی کردیم. در دنیا، هفت دسته داده برای اعتبارسنجی وجود دارد و وقتی فردی این هفته دسته اطلاعات و داده را به طور کامل داشته باشد، بدون وثایق وام می‌دهند. در لندتک‌ها، موردی نداریم که بدون وثیقه وام بدهد. حداقل وثیقه، سفته است. در قسطا، در حداقلی‌ترین حالت، از مشتری سفته می‌گیریم اما اگر بتوانیم داده‌ها را کامل کنیم، به سمتی می‌رویم که بدون وثیقه وام بدهیم. از آن هفت دسته داده، چند دسته را بران وجود ندارد. دسته اول داده‌ها، سابقه رفتار مالی مشتری در شبکه بانکی است که نمونه آن تسهیلات و چک بانکی است. این موضوع را در ایران داریم. البته با اینکه شرکت ایرانیان، اقدامات خوبی انجام داده اما ضعف‌های جدی وجود دارد. اگر چک بانکی داشته باشید و رفع اثر کنید، از سوابق پاک می‌شود که ایراد بزرگی است؛ یعنی دوفر که وضعیت آنها از نظر استعمال چک برگشتی، سفید است و یک نفر بیش از ۱۰۰ فقره چک برگشتی را رفع اثر کرده، با کسی که هیچ چک برگشتی نداشته، هر دو یک امتیاز را دریافت می‌کنند! یا اگر کسی تسهیلات مشکوک الوصول داشته باشد و تسویه کند، این موضوع از سوابق وی، پاک می‌شود. دسته دوم داده‌ها، کار بر روی ریز تراکنش‌ها ست از این طریق بتوانیم رفتار مالی مشتری را استخراج کنیم. مادر قالب صورتحساب، آن را از مشتری دریافت می‌کنیم و با تکنیک‌های هوش مصنوعی و ماشین لرنینگ، کار پردازش روی صورتحساب را انجام می‌دهیم و رفتار مالی افراد را از روی پرینت حساب آنها استخراج می‌کنیم.

بنده شخصاً از همان بانکی که با همه کشمش‌ها وام گرفتیم، ۱۵ سال یا بیشتر حساب داشتیم اما از روزی که فهمیدم بانک به این شکل، رفتار می‌کند، به محض اینکه پول به حسابم واریز می‌شود، در کسری از ثانیه از حساب برداشتم می‌کنم و به خارج از بانک مثلاً بازار سرمایه یا جای دیگری منتقل می‌کنم. این دیتا چطور آنالیز می‌شود؟ فقط بر اساس ورودی و

خروجی است یا ملاک‌های دیگری وجود دارد؟

آشتیانی: بحث تکنیک‌های هوش مصنوعی، ناظر به رفتارشناسی مشتری است. فرض کنید مشتری‌ای را در نظر بگیریم که در شش ماهه اخیر، بیش از ۱۰ بار در یک لحظه و یا یک خرید، ۸۰ درصد موجودی را خرید می‌کند و به طور مثال این اتفاق در نیمه اول ماه رخ داده است؛ یعنی مدام در موقعیت‌هایی قرار گرفته که با یک بار کارت کشیدن، خریدی انجام داده که بیش از ۸۰ درصد موجودی‌اش را خرج کرده است. این فرد، به خطر است. در مقابل فردی در حسابش، موجودی را مدیریت می‌کند و کمتر از یک میزان خاص نمی‌شود. اینها در حوزه ریز تراکنش‌ها، رفتارشناسی مشتری است. شاید سوال شما ناظر به این موضوع باشد که آیا صورتحساب از یک بانک، به صورت کامل، ما را به رفتارشناسی مشتری می‌رساند یا خیر. پاسخ، منفی است. اطلاعات ما باید از مشتری، کامل باشد اما چون اعتبار مشتری، در صورت ارائه صورتحساب‌های مختلف افزایش پیدا می‌کند، معمولاً مشتری این انگیزه را دارد که تمام حساب‌های بانکی اصلی‌اش را ارائه کند و مثلاً اگر خروج پولی که شما اشاره کردید از یک بانک به بانک اصلی واریز می‌شود، قضیه فرق می‌کند.

ممکن است بانک دیگر نباشد؛ بازار سرمایه باشد یا تبدیل به دلار، طلا... شود.

آشتیانی: امکان رصد طلا و دلار چندان وجود ندارد اما بازار سرمایه را هم به عنوان مدرک اعتبارسنجی در نظر می‌گیریم که چه مقدار دارایی در بازار سهام دارند. البته این امر بیشتر به افرادی برمی‌گردد که با بازار سرمایه زیاد کاری کنند؛ یعنی حجم قابل قبولی از اموال‌شان در بازار سرمایه است.

پس صحت‌سنجی شما بر اساس دیتای حساب بانکی و سامانه اعتبارسنجی است. دیتای دیگری هم می‌گیرید؟

آشتیانی: از آن هفت دسته داده‌ای که در دنیا استفاده می‌شود، یک مورد به داده‌های رفتارهای اجتماعی افراد برمی‌گردد. مثلاً فرد چه مقدار جرایم راهنمایی رانندگی داشته، با چه فاصله زمانی پرداخت کرده، یا قبوض آب و برق را به موقع پرداخت می‌کند یا بعد از اخطار. اینها داده‌هایی است که اگر به طور کامل داشته باشیم، شناخت ما از مشتری کامل می‌شود و می‌توانیم وام بدون وثیقه بدهیم. علت اینکه وثایق را از مشتری دریافت می‌کنیم، در حالی که ضامن را حذف کرده‌ایم این است که شناخت ما کامل نیست. حتماً دیده‌اید که فروشگاه‌هایی در محله‌های مختلف وجود دارد که به صورت اقساطی، محصول را بدون هیچ وثیقه‌ای می‌فروشند. علتش این است که در محله‌ها این شناخت وجود دارد و همه‌دیگر را می‌شناسند. ما اگر بتوانیم داده‌ها را از مشتری کامل کنیم و افزایش دهیم، شناخت خوبی از مشتری پیدا می‌کنیم. این شناخت، مهم‌تر از وثایق است و می‌توانیم وثیقه را حذف کنیم.

اشاره کردید برخی از این دیتا، پرداخت قبوض خدماتی است. تمامی این دیتا، الان در شتاب و شاپرک، به صورت جمع‌آوری شده وجود دارد. اگر قرار بر استفاده از آن در نظام بانکی برای صحت‌سنجی و اعتبارسنجی بر اساس فرمولی که گفتید، باشد، نیاز نیست به اداره برق، گاز، تلفن و... بروید که یک API به شما بدهد تا ببینید هر کس چقدر و چه زمانی پرداخت کرده است. خود نظام بانکی از دیتای بزرگ خود استفاده می‌کند اما این دیتا از سمت شتاب و شاپرک در اختیار شما قرار نمی‌گیرد. درست است؟ البته فکر کنیم به بانک‌ها هم داده نمی‌شود. این امر جای تأسف دارد که چرا همگی از این اقیانوس بزرگ دیتا که می‌تواند کاربردهای تجاری جذاب داشته باشد، محروم شده‌اند.

آشتیانی: دقیقاً! این اطلاعات، بسیار ارزش است و واقعاً به شناخت رفتار مشتری کمک می‌کند اما همان‌طور که اشاره کردید، الان این دیتا وجود ندارد. نه تنها شاپرک، این اطلاعات را در اختیار قرار نمی‌دهد بلکه بخشی از این داده را هم ندارد. شاپرک می‌تواند اظهار کند یک فرد در چه زمانی مبلغ قبض را پرداخت کرده است اما اطلاعاتی مانند اینکه چندبار اخطار برای وی ارسال شده، باید از اداره آب، برق، گاز و... گرفت. به هر حال اینها ماجرای اعتبارسنجی ما در قسطا است و در نهایت اعتبار را به مشتری می‌دهیم تا از شبکه فروشگاهی خرید کند که فروشگاه‌های فیزیکی و اینترنتی در سراسر کشور را شامل می‌شود.

نهایتاً اگر نخواهد از فروشگاه‌ها خرید کند، شما یک کارتی می‌دهید که مانند همان فاکتور صوری است و در برخی جاها هم تبدیل به پول نقد می‌شود.

آشتیانی: بله این امکان وجود دارد.

آقای امام جمعه گفته‌اند با توجه به نرخ تورم، بسیاری از مردم به سمت گرفتن وام می‌روند و برخی جاها هم سود می‌کنند. بنده هم با این حرف آقای امام جمعه موافقم اما نه در وام خرد. اگر دو سه سال پیش ماشین خارجی مدل بالا در حد ۷۰۰ تا ۸۰۰ میلیون تومان از یک لیزینگ باسود خرید می‌کردید، آن خودرو الان دو نیم تا سه میلیارد قیمت دارد ولی در در وام خرد ۲۰ میلیون تومانی، این اعداد، برای کالاهای مصرفی، صرف می‌شود و بعید است برای موضوعات سرمایه‌گذاری استفاده شود. شنیده‌ام افرادی که وام خرد می‌گیرند، برای خرید اقلام اولیه زندگی و دادن قسط‌ها و بدهی‌های دیگر است. بگذریم... جناب بنائیان! با بررسی لندو متوجه شدم لندو نیز مانند قسطا بر این موضوع متمرکز است که این پول در شبکه فروشگاهی خودش هزینه شود. آنجا هم که مبلغ را از بانک آینده می‌گیرد و به مشتری می‌رساند، عددی نزدیک ۴۶ تا ۴۸ درصد، برای مشتری، تمام می‌شود. فرض کنید از لندو وام ۲۰ میلیون می‌گیرم و بعد مجبورم در شبکه‌ای که لندو تعیین کرده، خرج کنم. البته شنیدم جاهای دیگر که فروش اقساطی کالانجام می‌دهند نیز این کار را می‌کنند. بنده چک کردم یک تلویزیون ۵۵ اینچ جی‌پلاس که در فصل فروش و تخفیف است، در صورتی که پول نقد موجود باشد، می‌توان از بازار ۱۳،۵ میلیون تومان خریداری کرد اما همان جنس کالا در تیمچه لندو، ۱۴،۵ میلیون تومان فروخته می‌شود و اینجا هم یک میلیون اضافه‌تر از مشتری می‌گیرد در صورتی که وقتی مشتری وام را از بانک آینده، به عنوان تأمین‌کننده مالی گرفته، سود وام را می‌دهد و این طرف هم یک سود اضافه‌تر به خاطر اجبار می‌دهد، چون مجبور است آنجا خرج کند.

بانکداری الکترونیکی



لطفاً بفرمایید فرایند کار در لندو و بانک آینده چیست؟ چرا بانک آینده، به جای اینکه وام را به لندتک بدهد و لندتک عددی را به خاطر سرویس بگیرد (که البته باید هم سود ببرد) خودش مستقیماً به این حوزه وارد نمی‌شود؟ این وضعیت، سوءاستفاده از فقر مردم است. نظر شما چیست؟ البته آقای مقدسیان هم در این زمینه، نظرانی دارند که بعد از پاسخ آقای بنائیان، نظرات‌شان را می‌شنویم.

بنائیان: دو سه نکته را در فرمایشات شما اصلاح می‌کنم. روش برخورد بانک‌های ما با مشتری، روش کلاسیک و تعریف‌شده است. همان‌طور که شما با آن مواجه بودید؛ یعنی باید در شعبه ۱۰ تا فرم پر کنید، پنج تمبرک بیاورید، استعمال شود، چند روز دیگر، قرارداد امضا کنید و بر اساس مدارکی که می‌تواند صحت‌سنجی بشود یا خیر، تسهیلاتی به مشتری پرداخت شود. مشتری ممکن است از آن پول در هر جای اقتصاد استفاده کند که این امر، یکی از ایرادات اساسی در زنجیره گردش نقدینگی است. اتفاقاتی که برای عموم اقتصاد کشور در سال‌های اخیر در بخش ساماندهی نقدینگی، بازارها و حساب و کتاب بنگاه‌های اقتصادی و اشخاص است، برآیند آن برای اقتصاد کشور و آحاد مردم، مثبت است. اینکه معلوم شود چه منابعی، کجا سود می‌کند، مالیات بدهد و... همه اینها باعث می‌شود این زنجیره شفاف باشد. اکنون در این فضای کلاسیک، فرصتی فراهم شده است. فردی در بازار، غیر حضوری خرید می‌کند و می‌تواند کالای A یا B را خریداری کند که گران‌تر است. این سفر کاربری است که آنجا اتفاق می‌افتد. حالا اگر مشتری پول نقد داشته باشد که خرید می‌کند و اگر بودجه‌اش به تلویزیون ۴۰ اینچ می‌رسید، الان می‌تواند ۵۵ اینچ بخرد؛ یعنی سطح مطلوبیت خود را بالا می‌برد اما کسری نقدینگی دارد. مادر بانک آینده، هم‌زمان با طرح لندو، طرح اعتبارات خرد دیگری به نام طرح طراوت و طرح مردم‌یار، کارت اعتباری و محصولات مختلف را نیز داریم که لندو یکی از کانال‌هاست. همچنین با یکی دو مورد از لندتک‌های شناخته‌شده و بزرگ که انصافاً در این حوزه، خیلی خوب کار کرده‌اند، کار می‌کنیم و آنجا هم این تجربه را به مشتری می‌دهیم. ما به لندو وام نمی‌دهیم بلکه به کاربر نهایی می‌دهیم و شرکت لندو به عنوان عامل بانک، این وام را پشتیبانی می‌کند و مشتری بابت آن مصرف مشخص، وام را می‌گیرد. این امر، دقیقاً بحث هدایت موثر نقدینگی است. در این زمینه، هیچ‌وقت ستلمنت را به حساب لندو انجام نمی‌دهیم. اطلاعات در لیست پذیرندگان درج شده است. ما به آن پذیرنده‌ای که کالا را تحویل داده، با QC که انجام می‌دهیم، زمانی که کالا تحویل مشتری شد، پول را به حساب پذیرنده، تسویه می‌کنیم. زمانی که سال ۹۱ و ۹۲ بنده در بانک ملت بودم، این مباحث در نظام بانکی مطرح بود و بسیار عمق دارد و این‌طور نیست که این خروجی‌ها، ناگهانی بیرون آمده و هیچ عقیه فکری و ایده‌ای نداشته است. ما بحث زنجیره‌های تأمین و هدایت موثر نقدینگی، در زنجیره‌ها را از سال ۸۹ در بخش کشاورزی در بانک کشاورزی داشتیم و سپس در بانک‌های ملت، پارس‌یان و... وجود داشته است. الان در بانک آینده هم ما این تجربه را ایجاد می‌کنیم. پس این‌طور نیست که شمارد خولست وام کنید و به شما گفته شود حتماً وام را اینجا خرج نمایید در لندتک‌هایی که با ما کار می‌کنند، عمدتاً مخاطبان یکسری marketplace هستند که سعی می‌کنیم تجربه را در آنجا تأمین کنیم؛ یعنی اگر لندتک‌ها بخواهند آینده کسب و کاری خود را جستجو کنند، جایی است که در عرض پنج دقیقه، به مشتری با توجه به جذابیت این موضوع، اعتبار بدهند و وی کالای خود را خریداری کند. البته کاری ندارم به اینکه فعلاً در یک آفیس بنابه الزامات، امضای قرارداد، تضمین، استعمال و مانند آن، چه اتفاقی می‌افتد. با این حال، خیال مشتری راحت است که این کالا را در اختیار دارد و چند روز دیگر به دستش می‌رسد و مطلوبیتش را نیز افزایش داده است. بنابراین قصد دارم تبیین شمار از موضوع، معکوس کنم. ما بر اساس هدایت موثر اعتبارات خرد، به سطح کیفی زندگی، تجربه کاربری و افزایش رفاه عمومی کمک می‌کنیم. اینکه چقدر موفق هستیم یا...

بنده هم تأیید می‌کنم این کار را می‌کنید اما با نرخ سود بالا انجام می‌شود. وقتی شما برای فروشگاه زنجیره‌ای خاص مشتری می‌برید و برای فروشنده کالا، مشتری ایجاد می‌کنید، می‌توانید حتی تخفیف بیشتری از فروش کالا بگیرید اما الان دقیقاً برعکس عمل می‌کنید! یعنی مشتری برای فروشگاه خاص می‌برد، جنس خاص می‌فروشید و به جای اینکه تخفیف بدهید، گران‌تر می‌فروشید. البته نمی‌دانم شاید دوستان از آن فروشنده کالا هم سود و تخفیف ویژه‌ای می‌گیرند و از مشتری...

بنائیان: این موضوع را مسیر شروع‌شده، تلقی کنید که باید بالغ‌شود. آقای آشتیانی به فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک اشاره کردند. هر دو اینها در حیطه عقود بانکداری اسلامی است و در لیزینگ‌ها وجود دارند. اگر فکر کنیم فروش اقساطی می‌دهیم و کار لیزینگ یا بانک نمی‌کنیم، این تفکر، غلط است. اگر رگولاتور، تساهل و ساده‌انگاری می‌کند و اجازه می‌دهد با این مدل عقد، کار کنیم، باید از جنس حمایتی به آن نگاه کنیم و گر نه بر اساس قانون بانکداری، عقود اسلامی تعریف‌شده است و این هم عقد فروش اقساطی است و تکلیف این هم روشن است. از این نقطه، درباره تعریف پایه‌ای در محصولات و خدمات قابل ارائه تا تجربه کاربری تا کاهش بهای تمام‌شده و کاهش بهای ارائه خدمت با شما موافقم. حتماً این اجماع‌ها، دور هم نشستن‌ها، رایزنی‌ها و تشکل‌ها به مرور زمان کمک می‌کنند این هزینه‌ها سرشکن شود تا اگر قرار باشد یک سرویس فروخته شود، به فرمایش شما با قیمت مناسب‌تر صورت گیرد. الان شبکه بانکی نیز یک نرخ تمام‌شده به همراه هزینه‌های اجرایی و عملیاتی دارد. اگر قرار باشد راجع به همه عقود وارد شویم، می‌توانیم در این زمینه هم ورود کنیم اما موقعی این موضوع می‌تواند هم برای صاحب کسب و کار و هم برای استفاده‌کننده و مشتری اپتیمایز شود که اینها scale شوند. در بانک آینده، امکان ندارد به فردی که یک فقره چک برگشتی یا وام معوق داشته باشد، به راحتی تسهیلات بدهیم. آقای آشتیانی این موضوع را هم به داده‌های خودشان اضافه کنند و یادشان باشد در استعمال‌ها، سوابق چک برگشتی پاک نمی‌شود. مثلاً اگر استعمال بنده را بگیرد و شش سال پیش چک برگشتی داشته باشیم، اما امروز نداشته باشیم، وضعیت سفید است اما در سوابق مشخص است مثلاً پنج فقره چک برگشتی داشته‌ام که رفع سوء اثر شده است.

ادامه این میزگرد را در سایت هفته‌نامه عصر ارتباط به نشانی asreertebat.com بخوانید.

خبر

پشتیبانی میکروسافت از ویندوز ۱۰ تا سال ۲۰۲۵

پس از انتشار نسخه رسمی ویندوز ۱۱ توسط شرکت مایکروسافت، این شرکت اذعان به پشتیبانی نسخه قبلی خود تا سال ۲۰۲۵ کرد.

به گزارش تسنیم، پس از انتشار ویندوز ۱۱، انتظار می‌رود ویندوز ۱۰ نیز مانند ویندوز ۷ و ۸ به تاریخ بیپوند و از دور خارج شود، با توجه به این موضوع که شرکت مایکروسافت فرایند جابه‌جایی و کوچ از نسخه قبلی خود به ویندوز ۱۱ را کاملاً رایگان کرده است.

با توجه به مشکلات به وجود آمده برای کاربران از جمله آنکه ویندوز ۱۱ را نمی‌توان روی تمامی محصولات سازگار با ویندوز ۱۰ نصب کرد، این شرکت فناوری تصمیم‌بر پشتیبانی از نسخه قبلی خود تا تاریخ ۱۴ اکتبر ۲۰۲۵ (۲۲ مهر ۱۴۰۴) گرفته است.

شرکت مایکروسافت قصد دارد انتشار به‌روزرسانی ویندوز ۱۰ به ویندوز ۱۱ به تدریج برای محصولات مختلف از جمله انواع لپ‌تاپ‌ها منتشر شود تا در صورت بروز مشکل، فرصت کافی برای رفع آن را داشته باشند. ویندوز ۱۱ با ویژگی‌های متعددی در مقایسه با ویندوز ۱۰ منتشر می‌شود. از تغییر ظاهر رابط کاربری و شبیه‌تر شدن در برخی جنبه‌ها به سیستم‌عامل مک گرفته تا امکان اجرای اپلیکیشن‌های اندرویدی از ویژگی‌هایی هستند که ویندوز ۱۱ به کاربران ارایه خواهد داد.

با توجه به این اخبار و موضوعات، پرسشی تکراری مطرح خواهد شد که سر نوشت محصولات مبتنی بر ویندوز ۱۰ چه خواهد شد؟ در پاسخ به این پرسش می‌توان پیش‌بینی کرد که اتفاقی مانند ویندوز ۷ رخ می‌دهد؛ زمانی که پشتیبانی از ویندوز ۷ تمام شد، اولین اتفاق، پایان یافتن انتشار آپدیت بود. با این حال، کاربران همچنان می‌توانند از ویندوز ۷ استفاده کنند؛ اما مایکروسافت دیگر آپدیت‌هایی شامل پچ‌های جدید امنیتی یا ویژگی‌های جدید به ویندوز ۱۰ اضافه نخواهند کرد.

این نکته را باید مدنظر گرفت که بسیاری از کاربران همچنان از محصولات قدیمی استفاده می‌کنند؛ محصولاتی که به سیستم‌عامل ویندوز ۷ یا ۸ مجهزند. چنین اتفاقی نیز ممکن است در آینده برای بسیاری از کاربران ویندوز ۱۰ رخ دهد؛ به‌ویژه اینکه برخی از سخت‌افزارهای فعلی نمی‌توانند از ویندوز ۱۱ پشتیبانی کنند. اهالی مایکروسافت پشتیبانی نرم‌افزاری از ویندوز ۱۰ را تا سال ۲۰۲۵ ادامه خواهند داد تا کاربران فرصت کافی برای تهیه سخت‌افزاری سازگار با ویندوز ۱۱ را داشته باشند.

معضل صحت اطلاعات هویتی حین خرید سیم کارت

معاون قضایی، اجتماعی و پیشگیری از وقوع جرم دادگستری همدان گفت: عدم صحت اطلاعات هویتی هنگام خرید سیم‌کارت‌های اعتباری بستر ساز بروز کلاهبرداری‌های اینترنتی است. به گزارش فارس عباس نجفی در جلسه کاهش گمنامی مجرمان در فضای مجازی اظهار کرد: امروز مجرمان در حوزه فضای مجازی با سوءاستفاده از خلأهای موجود نسبت به ارتکاب عناوین مجرمانه اقدام می‌کنند و گاهی به لحاظ عدم احراز هویت، دیدن این جرایم بسیار کم است.

او بیان کرد: در جرایم اینترنتی مجرمان با استفاده از ابزارهای مجرمانه و شیوه‌های ارتکاب، بیشترین ضرر و زیان را بر برده‌ده وارد می‌کنند. معاون قضایی، اجتماعی و پیشگیری از وقوع جرم دادگستری همدان خاطر نشان کرد: به‌خاطر نبود سیاست‌گذاری مناسب و خلأهای قانونی، واگذاری سیم‌کارت فعال به افراد غیر، جرم‌انگاری نشده و همین امر موجب سوءاستفاده مجرمان در فضای مجازی شده است.

او سیم‌کارت‌های توریستی (سیم‌کارت اعتباری اتباع بیگانه) باطل نشده را یکی از بسترهای بروز جرایم کلاهبرداری اینترنتی دانست و افزود: این سیم‌کارت‌ها باید بعد از اتمام اقامت فرد در کشور به صورت خودکار غیرفعال شوند اما این کار به درستی صورت نمی‌گیرد و موجب اختلال در رهیابی هویت مجرمان می‌شود.

نجفی با بیان اینکه ثبت‌نام سیم‌کارت‌های اعتباری باید با دقت بیشتری صورت گیرد اضافه کرد: یکی از مواردی که احراز هویت مجرمان را دچار مشکل کرده، ارایه اطلاعات و مدارک هویتی جعلی هنگام خرید سیم‌کارت توسط مجرم به متصدی فروش است که برای رفع این مشکل باید اطلاعات ارایه شده صحت‌سنجی و راستی آزمایی شوند. او با اشاره به اینکه بخش دیگری از جرایم فضای مجازی در بستر پیامک‌های تبلیغاتی انبوه صورت می‌گیرد که با بیان موضوعات خلاف واقع، افراد را اغفال کرده تا ترغیب به خرید محصولات و کالاهای ممنوعه شوند، گفت: با استفاده از خلأ عدم نظارت بر محتوای این پیامک‌ها در این خصوص نیز باید سازوکار مشخصی صورت گیرد.

معاون قضایی، اجتماعی و پیشگیری از وقوع جرم دادگستری استان همدان با اشاره به ظرفیت اطلاع‌رسانی شرکت‌های خدمات ارتباطات در راستای پیشگیری از جرم بیان کرد: شرکت‌های خدمات ارتباطات ظرفیت مناسبی در خصوص انتشار محتواهای پیشگیرانه و آگاهی بخشی به جامعه دارند.

با اینترنت به یخچال تان، متصل شوید

کاربردهای بی نظیر و نگرانی‌های رایج یخچال هوشمند



اگر درب به‌طور ایمن بسته نشده باشد، سنسور‌ها پاسخ می‌دهند و به‌طور خودکار آن را می‌بندند تا غذای شما تازه بماند و از خروج هوای خنک و نیز از صدور قبض‌های انرژی جلوگیری شود.

● نگرانی‌های رایج در خصوص یخچال‌های هوشمند

با همه ویژگی‌ها و قابلیت اتصال، بسیاری از مردم نگران این هستند که آیا استفاده از یخچال هوشمند یک تصمیم هوشمند است یا خیر؟ بباید برخی از نگرانی‌های رایج را که بسیاری از مردم هنگام سرمایه‌گذاری برای خرید یخچال هوشمند درباره آن صحبت می‌کنند، با هم مرور کنیم:

■ آیا یخچال‌های هوشمند از یخچال‌های معمولی بسیار گران‌تر هستند؟

اگرچه آنها در ابتدا کمی گران‌تر بودند، اما با بد دسترس بودن برندها و مدل‌های بیشتر، قیمت‌ها به میزان قابل توجهی کاهش یافته است. انتخاب یخچال هوشمند به جای یخچال غیر هوشمند با فریزر زیر کشو یا سبک درهای فرانسوی، می‌تواند چند صد یا چند هزار دلار، بیشتر هزینه داشته باشد. همه چیز بستگی به مدل و برند انتخابی شما دارد.

■ **آیا کسی می‌تواند یخچال هوشمند را هک کند یا از آن به نحوی شرورانه علیه من استفاده کند؟**

یاز آن به نحوی شرورانه علیه من استفاده کند؟ نکته مهمی که باید در مورد همه فناوری خانه‌های هوشمند که به اینترنت متصل می‌شوند، به‌خاطر بسیاری این است که معمولاً برای یخچال هوشمند، از همان دسترسی وای‌فای که برای سایر دستگاه‌های خود مانند تلفن‌های هوشمند، تبلت، رایانه و تلویزیون به منظور دسترسی به اینترنت استفاده کرده‌اید، استفاده می‌شود.

صفحه لمسی شفاف به شما این امکان را می‌دهد که داخل یخچال را بدون باز کردن درب آن مشاهده کنید.

صفحه لمسی، تنها ویژگی یک یخچال هوشمند نیست. شما همچنین می‌توانید از ویژگی‌های یخچال هوشمند خود برای موارد زیر استفاده کنید:

- درجه حرارت را با **drawer** یا محفظه، سفارشی و شخصی‌سازی کنید.
- هنگام حضور در فروشگاه از دوربین‌های داخلی استفاده کنید تا میزان شیر یا تخم‌مرغ خود را بار دیگر بررسی و سپس اقدام به خرید کنید.
- هنگامی که فیلتر آب باید تعویض شود به شما اطلاع می‌دهد.
- یخ‌ساز را از طریق تلفن هوشمند خود روشن یا خاموش کنید

● راه‌های بیشتر برای تاثیر گذاری یخچال‌های هوشمند

برخی از مدل‌های یخچال‌های هوشمند، هم آب سرد و هم آب گرم را تامین می‌کنند. کافی است دما و مقدار آبی را که می‌خواهید گرم شود، انتخاب کنید. هنگامی که آب گرم‌شده شما آماده شود، یخچال هوشمند، پیامی را برای تلفن هوشمندتان ارسال می‌کند. برخی از آنها با قهوه‌ساز تک فنجان **Keurig** ساخته شده‌اند که باعث صرفه‌جویی در فضای پیشخوان شده و برنامه صبحگاهی شما را کمی ساده‌تر می‌کند.

یخچال‌های هوشمند همچنین دارای سنسور هایی هستند و لازم نیست درب را با دست باز کنید. حسگرهای درب، آن را با ضربه‌ای ملایم باز می‌کنند. برخی از مدل‌ها دارای سنسورهایی در پایین دستگاه هستند که به حرکات پا پاسخ می‌دهند تا درب یخچال را برای شما باز کند.



آسیه فرورزین

یخچال هوشمند یک یخدان معمولی نیست بلکه دارای رابط کاربری صفحه لمسی و قابلیت اتصال به اینترنت از طریق وای‌فای و بر خورداری از چند ویژگی اضافی است. یخچال‌های هوشمند شامل دوربین‌های داخلی و گزینه‌های خنک‌کننده انعطاف‌پذیرتر از طریق کنترل کاربر با امکان تعامل است. یکی از ویژگی‌های آن، استفاده از تلفن هوشمند یا تبلت در زمانی است که در خانه هستید. برخی از یخچال‌های هوشمند حتی می‌توانند به سایر دستگاه‌های هوشمند منزل مانند بلندگوها، تلویزیون‌های هوشمند و حتی ماشین ظرفشویی هوشمند یا مایکروویو هوشمند متصل شوند.

ویژگی‌های دقیق یخچال‌های هوشمند بر اساس برند و مدل، متفاوت است. در اینجا، بر برخی اقداماتی را که هرگز نمی‌دانستید یک یخچال می‌تواند انجام دهد، مرور می‌کنیم. به‌خاطر داشته باشید همه یخچال‌های هوشمند دارای ویژگی‌های یکسان نیستند.

● اولین یخچال هوشمند کی به بازار عرضه شد؟

یخچال‌های متصل به اینترنت در سال ۱۹۹۸ یک واقعیت بود اما ال‌جی یکی از نخستین یخچال‌های هوشمند را در ژوئن ۲۰۰۰ به بازار عرضه کرد. مدل **DIOS** اینترنت دیجیتال، بیش از ۲۰ هزار دلار، برچسب قیمت داشت.

● از رابط کاربری صفحه لمسی استفاده کنید

از رابط کاربری صفحه لمسی برای موارد زیر استفاده کنید: برنامه‌ها را برای هر یک از اعضای خانواده تنظیم کنید. دستور یخت غذاها را در آن قرار دهید و از یخچال بخواهید در حین آشپزی، مراحل را بخواند.

لیست مواد غذایی را با تلفن هوشمند خود در یخچال ایجاد کنید.

تاریخ انقضا را تنظیم کنید تا برای استفاده از غذاها در زمان تازه بودن، اعلان‌های لازم را دریافت کنید.

عکس‌های خود را برای نمایش روی یخچال آپلود کنید. برای اعضای خانواده، پرو فایل‌های شخصی ایجاد کنید تا یادداشت‌های شخصی و لیست کارها را برای آنها ارسال کند.

از یک صفحه سفید به منظور ارسال پیام برای خانواده خود استفاده کنید.

اینترنت و کودکان، مشکلات و راهکارها

استفاده کودکان و نوجوانان از اینترنت به‌خصوص در شرایط کرونا و نبود

نظارت والدین بر فعالیت آنها در فضای مجازی باعث بروز مشکلاتی برای آنها می‌شود.

شیوع بیماری کرونا در جهان و ادامه‌دار شدن این همه‌گیری باعث تعطیلی مدارس، کتابخانه‌ها، دانشگاه‌ها، مراکز خرید و تفریحی شده و مردم برای رفع نیازهای خود از اینترنت استفاده می‌کنند و آموزش مجازی نیز جای خود را به حضور دانش‌آموزان و دانشجویان در مراکز علمی داده است. پس از مدت طولانی تعطیلی مدارس، آموزش از راه دور یا مطالعه الکترونیکی، تنها راه‌حل برای ادامه آموزش‌ها و آسیب‌ندیدن دانش‌آموزان از تعطیلی مدارس است.

با پیشرفت عصر فناوری، اینترنت از طریق محتوایی که به کودک ارایه می‌دهد، می‌تواند ترسیم و تعیین‌کننده رفتار او در آینده باشد. حضور کودک در اینترنت تفکر او را شکل می‌دهد که همین امر موجب به وجود آمدن مشکلاتی در آینده می‌شود، به‌خصوص در شرایط حاضر که والدین به دلیل مشغله کاری ممکن است چند ساعت از فرزندان‌شان دور باشند و کودکان نیز در فضای اینترنت بدون نظارت تنها هستند.

در این مقاله به تاثیر اینترنت بر کودکان و نقش والدین در محافظت از آنها در برابر خطرات محتوای الکترونیکی که برای سن‌شان نامناسب است، پرداخته خواهد شد. اگر محتوایی که کودک در اینترنت دنبال می‌کند متناسب با سن و عقاید او باشد، تاثیرات مثبتی برای او دارد، اما اگر محتوایی که دنبال می‌کند نامناسب باشد، تاثیر جدی و منفی خواهد داشت، چه بر رفتار او که باعث آسیب‌های روحی می‌شود چه بر ظاهر که چاقی بیش از حد برای کودک را در پی دارد.

■ **قرار دادن رایانه یا وسایل همراه در مکانی که کاملاً در دید و همیشه تحت کنترل والدین باشد.**

■ **آموزش بهره‌مندی از اینترنت به کودک و اجازه ندادن به او برای استفاده در تنهایی و جست‌وجو در اینترنت.**

■ **تنظیم زمان استفاده از اینترنت و اجازه ندادن کودکان برای استفاده طولانی مدت از آن.**

■ **تعریف محتوایی که کودکان باید ببینند، به عنوان مثال محدود کردن ویژگی YouTube فقط برای کودکان.**

■ **تنظیم رمزهای عبور برای رایانه‌ها و دستگاه‌های تلفن همراه و محدودسازی وبسایت‌های نامناسب.**

■ **شناختن افرادی که کودک با آنها ارتباط برقرار می‌کند و دور نگه داشتن از صحبت با افراد غریبه حاضر در اینترنت.**

■ **جلوگیری از دسترسی کودک به برنامه‌هایی که به او امکان می‌دهد به اتاق‌های گفت‌وگویی که مناسب او نیستند، وارد شود.**

■ **کودک را عادت دهید در خصوص هر کاری که در اینترنت انجام می‌دهد بحث کند و درباره خصوصی بودن اطلاعات در اینترنت به او آموزش دهید.**

■ **در بحث کودکان راجع به خطر برخی از وبسایت‌ها که بر آنها تاثیر منفی می‌گذارد شرکت کنید و خطرات ارایه اطلاعات به افراد غریبه در اینترنت را برای او توضیح دهید.**

■ **دقایق یا ساعاتی که والدین حین استفاده فرزندان‌شان از اینترنت از او دور هستند، می‌تواند هدف کودک از مطالعه یا استفاده صحیح از اینترنت را به تصویری بد برای او تبدیل کند. شاید کلمه‌ای را از کسی شنیده باشد یا شاید روی پیوند خاصی کلیک کرده باشد که منجر به انحراف از هدف اصلی اتصال او به اینترنت شود. والدین باید برای جلوگیری از عواملی که ممکن است بر رفتار فرزندان‌شان در آینده تاثیر منفی بگذارد، یک برنامه نظارت بر محتوایی که او مشاهده می‌کند، داشته و اجرا کنند.**

همزیت «فناوری اطلاعات سلامت» برای نظام پزشکی

سیستم های فناوری اطلاعات سلامت می توانند دسترسی فوری و سریع به پرونده های بیماران را برای هر متخصص پزشکی که با یک بیمار خاص کار می کند، فراهم کند و به تکنسین های آزمایشگاه، متخصصان، پزشکان و پزشکان پرستار اجازه می دهد تا به اطلاعات لازم دسترسی پیدا کرده و شیوه درمان را بهتر اطلاع دهند. نسخه های دیجیتالی پرونده های بیمار (از جمله کل EHR آنها) به طور بالقوه می تواند از هر نقطه در هر زمان، قابل دسترسی باشد و به بیماران این امکان را می دهد که بیشتر در برنامه های درمانی خود مشارکت داشته باشند و از شرایط و مراقبت های خود مطلع شوند.

سیستم های فناوری اطلاعات به موسسات بهداشتی این امکان را می دهند تا منابع را به صورت استراتژیک تخصیص دهند و مقدار قابل توجهی از پول، انرژی، زمان و منابع را ذخیره کنند. یک مثال از این مورد، استفاده از داده های جامع درباره نیازهای خاص بیماران بستری و ترکیب آنها با اطلاعات مربوط به مهارت های فردی پرسنل، در دسترس بودن و حتی اطلاعات لحظه به لحظه از جمله میزان خستگی در صورت لزوم برای کارکنان و پرسنل پزشکی است؛ پرسنلی که بهترین خدمات را به بیماران ارائه می دهند، علاوه بر آن، سیستم های فناوری می توانند مدیریت بهتری از منابع را ممکن سازند. موجودی، بازرسی تجهیزات و موارد متعدد دیگر را می توان با سیستم های اطلاعاتی، ردیابی، مشاهده و به روز کرد. بر اساس گزارش کمیسیون صدور گواهی نامه فناوری اطلاعات سلامت، تقریباً ۵۰ درصد منابع مالی، سالانه به دلیل ناکارآمدی سیستم هدر می رود در حالی که بیمارستان ها می توانند با استفاده از فناوری اطلاعات سلامت، میلیون ها دلار صرفه جویی کنند



به کارکنان خود اجازه می دهد تا تمام جنبه های درمان و داده های بیمار را مستند کند و به اشتراک بگذارد. اشتراک گذاری اطلاعات بین رشته ای، رضایت بیماران را به شدت افزایش داده و همچنین به هماهنگی، مراقبت و مدیریت پرونده کمک می کند تا تجربه ای یکپارچه برای مراقبان و بیماران ایجاد کنند. استفاده از فناوری می تواند راه های زیادی را برای پیگیری عملکرد کارکنان، مراقبت از بیمار، ثبات و کارایی موسسه فراهم کند. فناوری اطلاعات سلامت می تواند تصمیمات کارکنان را بر اساس مجموعه مهارت های فردی محاسبه کند. همچنین قادر است تصمیمات درمانی را بر اساس داده های عملکرد گذشته به صورت پیشگیرانه اتخاذ کند. بیماران می توانند نظرات خود را به طور ناشناس در مورد سطح مراقبت خود ارسال کنند و مدیران را در مورد صلاحیت و تناسب کارکنان از طریق بازخورد بهتر، یاری دهند. همچنین نهادهای حکومتی می توانند از معیارهای عملکرد برای تجزیه و تحلیل دقیق تر اثربخشی موسسه استفاده کنند

عملکرد مرکز مراقبت های بهداشتی تاثیر بگذارد. افزایش ایمنی بیمار: سیستم های اطلاعات سلامت نه تنها می توانند اطلاعات بیمار را ذخیره کنند و نمایش دهند بلکه اطلاعات بیمار را نیز سنتز می کنند. به عنوان مثال می توان بررسی های امنیتی برنامه را انجام داد که قادر است به پرسنل پزشکی در خصوص عوارض جانبی بیمار قبل از تجویز دارو هشدار دهد. توانایی ذخیره اطلاعات بیمار، از جمله نتایج آزمایشگاهی، تصویربرداری پزشکی و سایر موارد در یک فضای همچنین می تواند اشتباهات پرهزینه ای که هنگام تصمیم گیری در دسترس نیست، جلوگیری کند. هماهنگی برای مراقبت کارآمد: سیستم های فناوری اطلاعات به چندین متخصص پزشکی اجازه می دهد که همزمان در مراقبت از بیمار، مشغول به ثبت، انتشار و اشتراک گذاری به روزرسانی ها، گزارش ها و یافته ها باشند. سیستم بهداشتی غیرانتفاعی ابتکارات سلامت کاتولیک، مجری بیش از ۹۰ بیمارستان در چندین ایالت، از یک سیستم اطلاعاتی قوی استفاده می کند که



دکتر سعید میرشاهی

سیستم های فناوری اطلاعات فقط به دنیای سایبری و شرکت های فناوری اختصاص ندارند. محیط های مراقبت های بهداشتی از سیستم های رایانه ای قوی برای مدیریت کارکنان، پیگیری درمان بیماران، دسترسی به مشخصات پزشکی و موارد دیگر استفاده می کنند. متخصصان پزشکی با چشم انداز مراقبت های بهداشتی در قالب فناوری اطلاعات سلامت، خود را وفق می دهند. پرستاران نیز باید در کار با رایانه و سیستم های اطلاعاتی مهارت پیدا کنند زیرا استفاده و یکپارچگی آنها در هر جنبه ای از مراقبت های بهداشتی افزایش می یابد. اگرچه فناوری اطلاعات سلامت از نظر شکل و عملکرد بسیار گسترده است اما در هسته اصلی آن، توانایی ذخیره و انتقال بهتر اطلاعات وجود دارد. یکی از اجزای اصلی فناوری اطلاعات سلامت، پرونده الکترونیکی سلامت یا EHR است. این پرونده، شامل تاریخچه پزشکی کامل یک بیمار است و باید همه موارد از درمان های گذشته تا آلرژی و نسخه های فعلی را دربرگیرد. از این رو، EHR توسعه یافته می تواند چشم انداز جامع از سابقه پزشکی و ترکیب فیزیکی بیمار ارائه دهد. برنامه هایی وجود دارد که به موسسات مراقبت های بهداشتی اجازه می دهد تا عملکردهای گسترده ای مانند عملیات ردیابی، برنامه ریزی کارکنان، حفظ ارتباط با کارکنان و بیماران، نگهداری اطلاعات موجودی و موارد دیگر داشته باشند. یک سیستم فناوری اطلاعات سلامت، می تواند بر تمام جنبه های

خبر

رفع ممنوعیت واردات گوشی های شیائومی شیائومی دوباره جان گرفت

انجمن واردکنندگان موبایل اعلام کرد به دنبال ممنوعیت واردات برخی از مدل های پر مصرف گوشی شیائومی به دلیل مشکل عدم مسیر یابی صحیح سرشماره های اضطراری، اکنون با به روزرسانی نرم افزاری، ممنوعیت واردات آنها طی روزهای آینده برداشته خواهد شد. چند ماه پیش، اخباری از ممنوعیت واردات برخی مدل های پر تقاضای موبایل از جمله شیائومی به علت مشکل عدم مسیر یابی صحیح سرشماره های اضطراری، منتشر شد و انجمن واردکنندگان موبایل، تابلت و لوازم جانبی به سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی طی نامه ای، درخواست تجدیدنظر در ممنوعیت مجوز ثبت سفارش این برندها را داشت و اعلام کرد که در صورت اجرای این ممنوعیت، مشکلاتی را در عرضه و تقاضا و تامین گوشی مورد نظر کاربران ایجاد می کند. محمدرضا عالیان، سخنگوی انجمن واردکنندگان موبایل در خصوص این موضوع گفته بود: از ویژگی های شیائومی این بود که هم فناوری های روز دنیا را برای مصرف کننده به ارمغان می آورد، چون استراتژی این برند این بوده و هم نسبت به قابلیت هایی که داشت، مقرون به صرفه بود. در زمان مشابه سال گذشته سهم بازار شیائومی ۷ درصدی بود و اکنون به ۳۰ درصد رسیده است. با این اقدام ما این حق را از مصرف کننده ایرانی هم ضایع می کنیم که بتواند کالایی با این قابلیت ها و قیمت مناسب داشته باشد. همان زمان پیشنهادهایی در راستای حل این مشکل به جای ممنوعیت واردات ارائه کرده است، از جمله دریافت تعهد از بازرگانان برای نصب برچسب روش شماره گیری صحیح سرشماره های اضطراری و اطلاع رسانی مناسب در شبکه های فروش و شبکه های اجتماعی شرکت ها برای آگاه سازی مصرف کنندگان و همچنین مذاکره و تعامل با سامانه همتا و تصویب کمیته راهبری رجیستری برای ارسال پیامک اطلاع رسانی به مصرف کننده پس از فعال سازی مدل های مذکور با هدف آگاه سازی مردم از روش شماره گیری صحیح این شماره ها تا زمان لغو تحریم ها. در این راستا انجمن واردکنندگان موبایل به تازگی اعلام کرد با تلاش و پیگیری های شرکت های واردکننده و درخواست از کمپانی شیائومی، پس از به روزرسانی نرم افزاری هفت مدل از گوشی های شیائومی، ممنوعیت آنها طی روزهای آینده برداشته خواهد شد. طبق اطلاعات اعلامی به ایسنا، مدل Redmi note 8، مدل POCO x3 gt، مدل POCO 3 pro 5G، مدل Mi 11 i، مدل Redmi 9a، مدل Redmi note 10 و مدل Redmi note 10 5G رفع ممنوعیت شده اند. دیگر مدل های ممنوعه نیز طی هفته های آتی پس از به روزرسانی، رفع ممنوعیت می شوند.

در پژوهشگاه ارتباطات و فناوری اطلاعات

مدل بومی ارزیابی شهرهای هوشمند ایران تدوین شد



و با شرکت های مطرح ارائه شده است که متناسب با شرایط کشور، به صورت موثر قابل استفاده نیستند، گفت: این شاخص ها و مدل های ارزیابی برای عملکرد بهینه بایستی متناسب با شرایط هر کشور و شهر مورد بازبینی قرار گرفته و بومی سازی شوند.

رسولی دیسفانی عدم وجود شاخص های ارزیابی بومی و چالش های جمع آوری اطلاعات متناسب با وضعیت داده ای شهرها را یکی از چالش های اساسی برشمرد و گفت: این مورد، نیاز واقعی مسوولان شهری است که می تواند در توسعه هوشمندسازی شهری نقش بسزایی ایفا کند.

او گفت: ضروری است با توجه به شرایط کشور، بومی سازی شاخص ها متناسب با شرایط کشور و وضعیت داده های در دسترس، صورت پذیرد. از جمله پارامترهای تاثیرگذار در تعیین شاخص ها و بومی سازی آنها، اندازه شهرها (کلان شهر، بزرگ، متوسط و شهرک ها) است و متناسب با اندازه شهرها و جمعیت ساکنان آن، شاخص های ارزیابی و وزن آنها تغییر می کند.

رسولی دیسفانی از نیروی انسانی متخصص در حوزه فاوا و کسب و کار و عدم فعالیت به عنوان یک ذی نفع در حوزه شهری و وجود ارتباطات بین المللی موثر، به عنوان فرصت مناسبی برای فعالیت جدی پژوهشگاه در موضوع ارزیابی شهرهای هوشمند یاد کرد و گفت: برای نیل به این هدف، ضروری است که پژوهشگاه با همکاری با بازیگران فعال در حوزه هوشمندسازی شهرها، تعامل خود با شهرداری ها و مسوولان شهری را در شهرهای مختلف کشور ارتقا دهد.

به منظور بومی سازی شاخص های ارزیابی شهرهای هوشمند متناسب با شرایط و نیازمندی های کشور پروژه «تدوین مدل بومی ارزیابی شهرهای هوشمند ایران» در پژوهشگاه ارتباطات و فناوری اطلاعات اجرا شد.

به گزارش پژوهشگاه ارتباطات و فناوری اطلاعات، مجید رسولی دیسفانی مجری طرح با بیان این مطلب، گفت: با توجه به عدم وجود داده های مورد نیاز برای ارزیابی که چالش جدی در کشور است، از اهداف این پروژه متناسب سازی شاخص ها با وضعیت داده ای کشور و ارائه مدل مناسب برای جمع آوری داده ها، است.

او ادامه داد: همچنین برای تبدیل این فعالیت به صورت یک سرویس عملیاتی، مدل ارائه سرویس استخراج خواهد شد تا بتوان بر اساس همکاری مرکز تعالی شهرهای هوشمند کشور، اقدامات لازم برای پیاده سازی و اجرای آن بر اساس ذی نفع اصلی مشخص شده، فراهم شود.

رسولی دیسفانی با اشاره به اهمیت موضوع شهرهای هوشمند در چند سال اخیر با توجه به توسعه فناوری های جدید و افزایش نیازمندی در بخش بازار و جامعه، گفت: موضوع هوشمندسازی شهرها در برنامه بسیاری از کلان شهرها و شهرهای بزرگ کشور قرار دارد. در سطح جهانی نیز موضوع هوشمندسازی شهرها از مزه برنامه های دارای اولویت در حوزه شهری بسیاری کشورها است که می توان به هند، چین، ترکیه، امارات متحده عربی، اتریش و هلند اشاره کرد.

به گفته او، مفهوم و تعریف شهر هوشمند، طیف وسیعی از کاربردها و موضوع ها نظیر اقتصاد، زیرساخت، جابه جایی، محیط زیست، نوآوری، آموزش را شامل می شود که با توجه به تنوع و گستردگی حوزه های فعالیت، رویکردهای متفاوتی برای توسعه شهرهای هوشمند و اجرای پروژه های هوشمندسازی در شهرهای مختلف وجود دارد.

رسولی دیسفانی اولین گام، در این زمینه را شناسایی دقیق وضع موجود بیان کرد و افزود: در ارزیابی شهرهای هوشمند، سه مورد شناسایی وضعیت موجود، رصد و پایش نتیجه اقدامات و برنامه ها و همچنین رتبه بندی شهرها بر اساس معیارهای مختلف در سطح ملی و جهانی مورد نیاز است. او با بیان اینکه، برای ارزیابی شهرهای هوشمند، تاکنون شاخص ها و مدل های مختلفی توسط نهادهای بین المللی

هرکار به یک اشاره،
با اپلیکیشن همه کاره ایرانسل من!
۳۰ سیم کارت طلا به ارزش ۵۰ میلیون تومان

ایرانسل

MTN

#۴۵*