



بدهی تولیدکنندگان تا ۵ سال به صورت اقساط امهال می شود

عبدالناصر همتی، رئیس کل بانک مرکزی در پست اینستاگرامی خود از یک خبر خوب برای تولیدکنندگان گفت و نوشت: «در جلسه دیروز شورای پول و اعتبار مشکل تولیدکنندگانی که تمام یا بخشی از بدهی آنها معوق شده است، مطرح شد. بانکها موظف هستند در صورت درخواست تولیدکنندگان، با دریافت ۷۵ درصد مانده بدهی برای یک بار و با تنفس ۶ ماهه و با حداکثر اقساط ۵ ساله بدهی آنها را امهال نمایند. مهلت استفاده از این تسهیلات تا پایان شهریورماه ۱۳۹۹ است.»

گزارش «وطن امروز» از عملکرد بانک مرکزی در اجرای رمز پویا

## پویانمایی یک رمز

**گروه اقتصادی:** عملکرد بانک مرکزی در مبارزه با فیشینگ و اجرای رمز پویا مصداق این ضرب‌المثل است که «می‌خواست ابرو را درست کنند زد چشم را کور کرد». رمز پویایی که اجرای آن به دلیل زمان‌بندی نادرست و نبود زیرساخت مناسب چند بار به تعویق افتاد و باعث تحمیل ضرر چندین میلیاردی به حاکمیت، مردم و کسب و کارها شد. نگارنی وقتی بیشتر می‌شود که بانک مرکزی در دورانی که با موضوعات مهمی مانند ساماندهی شرکت‌های پرداخت، کنترل نرخ ارز، مدیریت نقدینگی، عملیات بازار باز، نظارت بر بانکها و تصمیم‌گیری درباره رمز ارزها مواجه است، درگیر موضوع کوچک رمز پویا شده است و نمی‌تواند همین موضوع کوچک را نیز بدرستی مدیریت کند.

«رمز پویا هم دست دردها و هم دست خردمان را از حساب‌هایمان کوتاه کرد»! حتما در این چند وقت این جمله را به شوخی یا جدی شنیده‌اید. از دردرس تعویض رمز گرفته تا سوختن کارت عابر و نرسیدن پیامک و عقب افتادن قسط‌ها و منصرف شدن از خرید اینترنتی مشکلاتی بود که رمز پویا با خود آورد. رمز پویایی که با آشنش بیشتر در کارهای مردم ایستایی ایجاد کرد و رول عادی زندگی خیلی‌ها را به هم ریخت. به گزارش «وطن امروز»، شنیده‌ها حاکی از آن است که رمز پویا بدون ایجاد بسترها و زیرساخت‌های مناسب اجرایی شده است، البته وضعیتی که هم‌اکنون هم شاهد آن هستیم این گزاره را تأیید می‌کند. اما چه چیزی مدیران نظام بانکی را وادار کرد رمز پویا را آن هم به بدترین شکل اجرا کنند؟

■ **رمز پویا از کجا آمد؟**

تقریباً از اواسط آذرماه زمزمه‌های استفاده از رمز پویا به جای رمز ایستا مطرح شده. رمزی که پویایی‌اش قرار بود به خیالی کالاها دربارتی برود که هر بار با شگردی تازه، حساب افراد را حساب می‌کردند. رمز پویا راه‌حلی بود برای مقابله با پول‌های بی‌حسابی که از کارت‌های بانکی خارج می‌شد و فقط در ۹ ماه اول امسال به تشکیل ۲۰ هزار پرونده در پلیس فتا منجر شد. سرهنگ داوود معظمی گودرزی، جانشین پلیس فتای تهران در این‌باره اظهار کرده است: «در حوزه جرائم بانکنامی بانک مرکزی و برداشت از حساب‌ها در یک نگاه، جرائم اقتصادی امسال نسبت به سال گذشته رشد بیش از ۱۰۰ درصدی داشته است. در میان غالب جرائم اقتصادی نیز فیشینگ با ۶۰ درصد بیشترین آمار را به خود اختصاص داده و نسبت به سال گذشته تعداد آن بیش از دو برابر شده است». از همین رو بود که بانک مرکزی بر آن شد تا طرح جایگزینی رمز دوم پویا به‌جای رمز دوم ایستا را پیگیری و اجرا کند. در این روش دارندگان کارت‌های بانکی باید به جای استفاده از یک رمز دوم ثابت (ایستا)، در هر بار خرید اینترنتی یا پرداخت‌های نیازمند رمز دوم، از رمزهای متفاوتی (پویا) که بانک در اختیارشان قرار می‌دهد، استفاده کنند. این رمزها عمر محدودی دارد (حداکثر یک دقیقه) و یکبار مصرف است، به این معنا که صرفاً برای یک تراکنش قابل استفاده است. تا اینجا کار مشکلی وجود ندارد و همه به این امید بودند که رمز پویا و مقابله موثر آن با فیشینگ و ارتقاف هستند اما مشکل از وقتی شروع شد که بانک مرکزی دارندگان کارت‌های بانکی را مجبور به استفاده از رمز دوم پویا و تمام تراکنش‌های اینترنتی را بدون در نظر گرفتن مبلغ تراکنش به دریافت رمز پویا ملزم کرد.

■ **به چه شکل اجرا شد؟**

در آغاز اجرای طرح رمز پویا، تنها دریافت این رمز از طریق اپلیکیشن‌های بانکی امکان‌پذیر بود، به طوری که دارندگان کارت برای هر بار خرید باید از طریق اپلیکیشن بانک، رمز پویا را دریافت می‌کردند. اولین مشکل پدیدار شد، کسانی که گوشی هوشمند

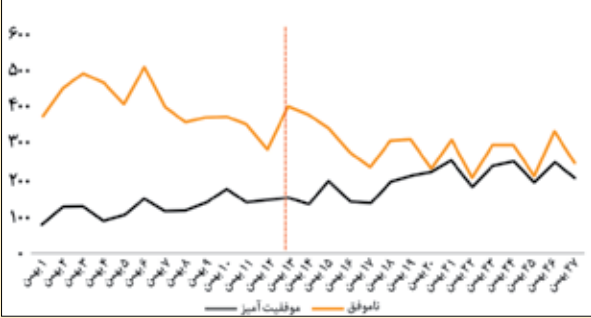


اظهار کرد: در بانک ملت حدود ۷۵ درصد از تراکنش‌های IPG یا درگاه پرداخت اینترنتی کمتر از ۱۰۰ هزار تومان بوده و در زمینه انتقال وجه ۴۰ درصد تراکنش‌ها کمتر از ۱۰۰ هزار تومان است و ۶۰ درصد تراکنش‌ها مربوط به مبالغی بیش از ۱۰۰ هزار تومان است که قاعدتاً در این بخش رمز پویا بیشتر استفاده خواهد شد؛ این در حالی است که در زمینه IVR (تلفن بانک) و USSD (کدهای دستوری) درصد تراکنش‌های دارای مبلغ زیر ۱۰۰ هزار تومان به ترتیب به بالای ۹۶ و ۹۰ درصد می‌رسد؛ در حقیقت در مجموع حدود ۷۰ درصد از تراکنش‌های کارت‌های بانکی بانک ملت که به رمز دوم نیاز دارد، کمتر از ۱۰۰ هزار تومان بوده و رمز دوم ثابت همچنان برای بسیاری از تراکنش‌ها قابل استفاده خواهد بود.

■ **از ۶۰ تا نایبه به ۱۲۰ تاییه**

تقریباً از اواسط بهمن‌ماه تمام بانکها به رمز پویایی پیامکی مجهز شدند و درسرهای مردم برای دریافت رمز دوم کمتر شد. اما باز هم همین پیامک‌ها ایجاد مشکل می‌کنند. یکی از رایج‌ترین این دردرسرها، نرسیدن پیامک‌هایی است که گویا از سوی بانک ارسال شده و باید حاوی رمز دوم پویا باشد اما این پیامک‌ها گاهی اصلاً به دست مشتری نمی‌رسد و گاهی آنقدر دیر به دست افراد می‌رسد که عملاً اعتبار رمز آنها منقضی شده است. از سوی دیگر، افراد کمتر آشنا با وب و اینترنت که سرعت عمل پایین‌تری دارند به‌واسطه‌زمان کوتاه اعتبار رمز پویا با مشکلاتی مواجهند. خریدهای

### [ مقایسه تعداد تراکنش‌ها بعد از اجرا شدن رمز پویا در جیبیت ]



رمز پویا آمد تا ضرر و زیان‌ها را جبران کند اما تغییر یک نظام پرداختی که سال‌ها قدمت آن در کشور می‌گذرد به صورت ضربتی و چندماهه، کسب‌وکارها را با چالش مواجه کرد. محمدمهدی شریعتمدار، بنیانگذار اپلیکیشن جیبیت، گفته است پس از اجرایی شدن رمز دوم پویا به‌صورت میانگین در روزهای مختلف و در حوزه‌های متفاوت پذیرندگان، از ۱۵ تا ۲۵ درصد کاهش در تعداد کل تراکنش‌ها داشته‌اند. او در این

باره توضیح داد: «البته پیش‌بینی شخصی بنده بیشتر از این عدد بود و به نظر قابل قبول و جبران‌پذیر است. این کاهش، وابسته به عواملی مانند روش عملیاتی بانک صادرکننده کارت و درگاه پرداخت است و آمار کاهش به تفکیک این موارد متفاوت بوده است. همچنین تراکنش‌های ناموفق کاربران افزایش ۲۵ درصدی داشته است. این آمار با توجه به کاهش کل تراکنش‌ها در حقیقت عدد بالاتری خواهد بود. همچنین می‌توان به این مسأله توجه داشت که به دلیل تلاش چند باره کاربران در هر پرداخت ناموفق، این آمار تعداد تراکنش ناموفق مربوط به تعداد کمتری اوردر (Order) ساخته شده است.»

«وطن امروز» از فضای بازارهای مختلف در روزهای پایانی سال گزارش می‌دهد

## شوگ عیدانه به بازارها

■ **دلار هر روز گران‌تر از دیروز**

قیمت اکثر کالاها در ایران تابعی از قیمت ارز است و ربطی هم ندارد که اساساً این کالاها بر پایه ارز تأمین شده است یا نه؛ قیمت ارز یک اثر روانی بر تمام کالاها دارد. در روزهای اخیر قیمت دلار در یک بازه زمانی ۱۴ روزه بیش از هزار تومان افزایش داشته و به ۱۴۵۰۰ تومان رسیده است. با توجه به شیب افزایشی محقق شده (روزی بین ۲۰۰ تا ۲۵۰۰ تومان) می‌توان پیش‌بینی کرد در صورت عدم ورود بازارساز، این روند ادامه هم داشته باشد. عبدالناصر همتی، رئیس کل بانک مرکزی پیش‌تر درباره تأمین ارز روزهای پایانی سال گفته بود هیچ مشکلی نخواهیم داشت و تلوین افزایش قیمت ارز را رد کرده بود. زمانی که همتی این اظهارات را مطرح کرد قیمت دلار در کانال ۱۳ هزار تومان بود. آنچه پیداست به غیر از تقاضای اسکسکس برای مسافرت‌های پایان سال هیچ عامل دیگری برای افزایش قیمت ارز در روزهای اخیر وجود ندارد، سوال اینجاست که چرا بانک مرکزی با توجه به تجربه چندین سال گذشته برنامه‌ای برای این ایام ندارد؟

■ **سکه مرزی نمی‌شناسد**

اغلب فعالان بازار سکه و طلا بر این باور بودند سکه تمام بهار آزادی هیچ‌گاه در شرایط عادی تا مدت‌ها به سد روانی ۵ میلیون تومان نخواهد رسید، اگر هم این اتفاق روی دهد طولانی مدت نخواهد بود.

از ۱۹ بهمن‌ماه سکه ۵ میلیون تومان وارد کرده و هر روز



هم گران‌تر می‌شود. دیروز هر سکه تمام بهار آزادی در بازار آزاد ۵ میلیون و ۳۰۰ هزار تومان معامله شد. به نظر نمی‌رسد تا پایان سال قیمت سکه به پایین ۵ میلیون تومان برگردد. تجربه ثابت کرده است قیمت طلا به صورت موثری با ارز حرکت می‌کند و عملی‌ترین روش برای کاهش قیمت طلا کنترل قیمت ارز است. ■ **خودرو دست‌نیافتنی**

همه منتظر بودند تا به رسم هر سال، خودروسازان در دهه فجر فروش‌های ویژه به صورت قطعی و تحویل فوری انجام دهند؛ عملی که هر سال در چنین روزهایی با فاصله قابل توجهی از قیمت بازار انجام می‌شود و تا حدودی قیمت خودرو را در اسفند تعدیل می‌کند. در اقدامی عجیب، خودروسازان قید فروش شب عید را زدند و محصولات خود را با شرایط غیرقطعی برای ۲ سال

اخبار

### مرحله دوم ثبت‌نام مسکن ملی بعد از انتخابات مجلس

وزیر راه‌وشهرسازی در حاشیه همایش اقدام ملی مسکن در پاسخ به این سوال که آیا زمان مرحله دوم ثبت‌نام مسکن ملی مشخص است، خاطر نشان کرد: مرحله دوم ثبت‌نام طرح اقدام ملی در اسفندماه و بعد از انتخابات مجلس انجام می‌شود و هم‌اکنون پرونده‌های ۱۳۰ هزار متقاضی واجد شرایط تشکیل شده است و پس از انجام هماهنگی‌های لازم در این باره فراخوان داده می‌شود.

محمداسلامی با بیان اینکه در طرح اقدام ملی مسکن زمین‌ها را در برهوت انتخاب نکرده‌ایم، گفت: در طرح ملی مسکن متناسب با تقاضا، ثبت‌نام شده و زمین‌ها هم مناسب و در داخل شهرها بوده است. وی همچنین درباره زمان بهره‌برداری از سامانه جامع املاک و اسکان گفت: راه‌اندازی سامانه املاک یکی از تعهدات ما بود و وعده ما برای رونمایی از این سامانه تا قبل از پایان سال با همکاری جوانان نخبه در قالب شرکت استارت‌آپ محقق شد.

■ ■ ■

### هند به دنبال

#### کسب رتبه سوم اقتصاد جهان

با پشت سر گذاشتن انگلیس، هند حالا چشم به سبقت گرفتن از آلمان و ژاپن دارد.

موسسه «ای‌اچ‌اس مارکت» در گزارش جدید خود از اقتصاد هند پیش‌بینی کرد این کشور تا سال ۲۰۲۵ به سومین اقتصاد بزرگ جهان و دومین اقتصاد بزرگ آسیا تبدیل شود. هند که امسال توانست با پشت سر گذاشتن فرانسه و انگلیس به پنجمین اقتصاد بزرگ جهان تبدیل شود، اکنون به تولید ناخالص داخلی معادل ۳ تریلیون دلار دست یافته است و با روند رشد بالای ۶ درصد فعلی بزودی سطح تولید ناخالص داخلی آن به حدود ۶ تریلیون دلار خواهد رسید. به گفته این موسسه، در صورتی که هند بتواند به اقتصادی ۵ تریلیون دلاری تبدیل شود می‌تواند از کشورهای دارای درآمد متوسط رو به پایین به کشورهای دارای درآمد متوسط رو به بالا بپیوندد که یکی از مهم‌ترین اهداف در اسناد توسعه‌ای این کشور است. تا سال ۲۰۱۱ حدود ۲۲ درصد جمعیت هند زیر خط فقر زندگی می‌کردند که به لطف رشد و توسعه اقتصادی این رقم اکنون به ۱۷ درصد کاهش پیدا کرده است. پیش‌تر آرون جاتلی، وزیر دارایی هند از برنامه‌ریزی برای تکرر قسمی شدن این نرخ تا سال ۲۰۲۵ خبر داده بود.

■ ■ ■

### مانع بازسازی بافت فرسوده

عضو هیأت‌مدیره انجمن انبوه‌سازان با تأکید بر اینکه دلیل عدم موفقیت در بازسازی و احیای بافت فرسوده، مشخص نبودن متولی است، گفت: تا زمانی که شهرداری‌ها از منافع خود در بافت فرسوده کوتاه نیایند، این مناطق بازسازی نمی‌شود.

سعید آسویار در گفت‌وگو با فارس، در پاسخ به این سوال که چرا در بازسازی بافت فرسوده موفقیت حاصل نشده است، گفت: اکثر سازنده‌های مسکن بنا به دلایل مختلف از بازسازی و درگیر کردن خود در احیای بافت‌های فرسوده خارج شده‌اند، بنابراین شاید دلیل اصلی این اقدام و عدم موفقیت در احیای بافت فرسوده، مشخص نبودن متولی احیای بافت فرسوده است، چرا که هنوز هم مشخص نیست وزارت راه‌وشهرسازی یا شهرداری متولی این بخش است. آسویار گفت: متأسفانه شهرداری‌ها در بافت فرسوده به دنبال کسب درآمد هستند، پس اگر در بافت فرسوده موفق عمل کنیم، تمام هزینه‌های شهری، ترافیک و حتی خدمات آتش‌نشانی نیز کاهش می‌یابد و همین موضوع می‌تواند دلیلی بر این باشد که شهرداری‌ها باید از سود و منافع خود در بافت فرسوده کوتاه بیایند.

■ ■ ■

### ترخیص خودروی وارداتی

#### با پرداخت ۴۰ درصد سود بازرگانی

دولت تا تمدید ۳ ماهه مهلت ترخیص خودروهای سواری دارای قبض امکان گمرکی، مناطق آزاد تجاری-صنعتی یا مناطق ویژه و نیز خودروهای با ارزش بیش از ۴۰هزار دلار با پرداخت ۴۰ درصد سود بازرگانی موافقت کرد. هیأت وزیران در جلسه ۱۶ بهمن ۱۳۹۸ به پیشنهاد وزارت امور اقتصادی و دارایی با تمدید مهلت ترخیص خودروهای موضوع تصویبنامه مورخ ۱۶ دی ۱۳۹۷ مشتمل بر خودروهای سواری دارای قبض امکان گمرکی، مناطق آزاد تجاری-صنعتی یا مناطق ویژه اقتصادی و نیز خودروهای با ارزش بیش از ۴۰ هزار دلار با پرداخت ۴۰ واحد درصد سود بازرگانی، به مدت ۳ ماه از تاریخ ابلاغ این تصویبنامه موافقت کرد. بر این اساس، ترخیص خودروهای سواری با حجم موتور بالاتر از ۲۵۰۰ سی‌سی امکان‌پذیر نبوده و مشمول مقررات این تصویبنامه نمی‌شود. به گزارش گمرک ایران، طبق این مصوبه که بتازگی ابلاغ شده است خودروهای سواری مربوط به جانبازان موضوع تصویبنامه مورخ هفتم بهمن ۱۳۸۷ که تا قبل از صدور مصوبه مورخ ۲۲ شهریور ۱۳۹۳ با ثبت سفارش وارد کشور شده‌اند، از حکم بند فوق مستثنا هستند.

**این مسیر تنها متعلق به شماست.**  
اینترنتی «کاملاً» اختصاصی برای کسب‌وکار شما

**رِسپینا**  
بزرگ‌ترین ارائه‌دهنده پهنای باند اختصاصی به سازمان‌ها در ایران

**www.respina.net**

**تلفن: ۰۲۱-۹۱۰۷۰۰۰**