

تجمیع کارت های بانکی در کارت ملی تکذیب شد

## پات لایف مسیر مطمئن تجمیع کارت های بانکی

مریم صادق قائم مقام مدیرعامل

در حوزه پشتیبانی پذیرندگان و توسعه کسب و کار:

اولویت، تمرکز بر فعالیت های مرتبط با PSP است



## اجرای تعهدات طلا سرخ

صفحه ۱۴

با OKR چالش هایی که باعث نرسیدن

به اهدف شده مشخص شدند

صفحه ۷

مریم صادق قائم مقام مدیرعامل در حوزه پشتیبانی پذیرندگان و توسعه کسب و کار:

## اولویت؛ تمرکز بر فعالیت‌های مرتبط با psp است



این موضوع حل خواهد شد. نباید منتظر قرارداد بانک بود. ایران کیش باید رسالت خود را انجام دهد سبد محصولات را متنوع کند و آن هنگام این ایران کیش است که از بانک مطالبه گر خواهد شد نه اینکه بانک مطالبه گری کند. به نظر من با تغییر فرایند این موضوع حل خواهد شد.

### \*در حال حاضر عمدۀ محصولاتی که ایران کیش باید روی آن تمرکز کند چیست؟

به نظر من اولویت اول و آخر ایران کیش باید فعالیت‌های مرتبط با psp باشد یعنی اگر محصولات نو آورانه را در این حوزه خلق و تقویت کند و بعد از تقویت این بخش به سراغ محصولات بانکی برود رشد خود را خواهد داشت.

### \*چه برنامه‌ای روی موضوع دستگاه‌های ایران کیش است؟

در این خصوص برنامه بلند مدتی به معافون مدیرعامل بانک دادم. دو موضوع را در این حوزه باید به سرانجام رساند، نوسازی ناوگان و دیگری جایگزینی دستگاه‌ها با دستگاه‌های قدیمی. بنابراین اولویت نخست، تمرکز در بخش تعمیر و نگهداری است. باید کارخانه اورهال، سریعتر وارد عمل شود. اورهال سازی دستگاه‌های فرسوده در اولویت است و این موضوع باعث افزایش رضایتمندی مشتری خواهد شد و بعد از آن خريد دستگاه و دستگاه‌های نویی که باید به بازار عرضه شود. این مسئله در حوزه پشتیبانی تولید است. اما در بخش بازاریابی نیز برنامه‌های زیادی وجود دارد چرا که عمل‌شرکت ایران کیش ضمن پشتیبانی در صنعت باید برنامه‌هایی در زمینه بازاریابی و جذب نیروی بازاریاب داشته باشد.

### \*به صورت کلی چشم انداز آینده ایران کیش را چگونه می‌بینید؟

قطعاً چشم انداز را مثبت دیدم که این مسئولیت را پذیرفتیم امیدوارم با همکاری همه بتوانیم آینده خوبی را رقم بزنیم.

**ایران کیش به مجموعه فعالیت‌های مرتبط با psp، در قیاس با سایر فعالیت‌های این شرکت است. فکر می‌کنید در ماه های اخیر تا چه میزان فعالیت ایران کیش در زمینه psp، متتمرکز تر شده است؟**

با فعالیت‌هایی که در یک سال گذشته

به ویژه از ابتدای سال جاری اتفاق افتاده است از جمله خرید دستگاه‌ها و نوسازی ناوگان، آینده خوبی را در حوزه

**\* ایران کیش بنیه قوی در ارزش افزوده‌ها و نرم افزارها دارد با اتکا به همین موضوع و تمرکز بیشتر روی رسالت اولیه خودش که فعالیت روی پایانه‌های فروشگاهی و درگاه‌های پرداخت است موفق می‌شود**

فعالیت‌های مرتبط با psp می‌توان متصور بود.

### \*بزرگترین چالشی که ایران کیش در پیش رو دارد و راه برونو رفت از آن چیست؟

من فکر می‌کنم نخستین چالش نه در ایران کیش بلکه در ایران، چالش نیروی انسانی است نیروی انسانی که یا به خارج از کشور مهاجرت می‌کند یا به دلیل اقتصاد تورمی ما جذب شرکت‌هایی می‌شوند که حقوق بالاتری می‌دهند. نکته بعدی این است که هم‌زمان با تغییرات زمان، ما باید مسئله آموزش به روز شده راهم جدی بگیریم. عملکرد شرکت نیز مشاهده می‌کنیم.

**\*ایران کیش پیشتر برخی محصولاتی را عرضه کرد که ادامه آن به سایر شرکت‌های هلدینگ داده شد، برای بعضی این موضوع جای سوال است.**

به نظر من با ایجاد فرایند منسجم در تولید محصول و سلسله مراتبی که باید تا فروش محصول طی شود

مریم صادق که پیشتر به عنوان معاون اداره کانال‌های نظارت بانک تجارت، همواره رابطه نزدیک و تعاملات بسیاری با شرکت ایران کیش داشته است، اینبار در رای قائم مقامی مدیرعامل در حوزه پشتیبانی پذیرندگان و توسعه کسب و کار قرار است در کنار این شرکت باشد. دقایقی را با وی به گفتوگو شنستیم و از دیدگاهش پیرامون چشم انداز ایران کیش پرسیدیم.

**\*خانم صادق! پیش از قبول این مسئولیت، سال ها از سوی بانک تجارت با ایران کیش همکاری داشتید، دقیقاً چه مدت است که فعالیت‌های این شرکت را از نزدیک دنبال می‌کنید؟**

شروع کار من در عرصه صنعت پرداخت از سال ۸۸ بود که در بانک تجارت، معاونتی تحت عنوان معاونت خدمات نوین ایجاد شد. از آن سال، من در این حوزه فعالیت داشتم در آن زمان البته با ایران کیش قرارداد نداشتیم. بانک تجارت با پارسیان، ایاک، مبنای کارت و پرشین، همکاری می‌کرد. از سال ۹۳ که بانک تجارت اقدام به خرید سهام ایران کیش کرد، مستقیماً روی این شرکت تمرکز کرد و طبیعتاً من نیز از آن موقع در خدمت بانک و ایران کیش بودم.

به دلیل نگاه معاونتی که در این حوزه کار می‌کرد، ما به صورت ویژه و متفاوت از سایر بانک‌ها روی شرکت‌های پرداخت تمرکز بودیم و در فرایند و جزیئات شرکت‌های psp وارد می‌شدیم. براساس اشراف برهمین جزیئات، ورود و نظارت کرده و برای بانک برنامه ریزی می‌کردیم.

**\*با توجه به اشاره ای که نسبت به رصد سایر psp‌ها نیز داشتید، چه مسائلی ایران کیش را از سایر شرکت‌ها متمایز می‌کند؟**

شرکت ایران کیش یکی از ۱۲ شرکت پرداخت کشور است که به واسطه عقبه قدر تمنش، که جزو سه psp برتر صنعت بود نشان داده ساختار و بنیه بسیار قوی دارد، من به ایران کیش به عنوان یک psp قدر تمند نگاه می‌کنم که جای کار کردن و پیشرفت و بازگشت به جایگاه بالاتر دارد.

**\*فکر می‌کنید برای صعود ایران کیش به جایگاه‌های بالا چه از بعد فنی، چه محصولاتی که در ایران شرکت رونمایی شده، باید چه اقداماتی صورت بگیرد؟**

ایران کیش بنیه قوی در ارزش افزوده‌ها و نرم افزارها دارد با اتکا به همین موضوع و تمرکز بیشتر روی رسالت اولیه خودش که پشتیبانی و فعالیت روی پایانه‌های فروشگاهی و درگاه‌های پرداخت است، در کنار بازنگری در برخی فرایندها و تمرکز روی آموزش پرسنل و در نهایت برنامه ریزی و هدف‌گذاری می‌تواند به دوران اوج خودش باز گردد.

**\*یکی از مسائلی که مطرح می‌شد لزوم حرکت**

معاون عملیات و راهبری ایران کیش خبر داد:

## مدیریت و تغییر سامانه ها در معاونت عملیات



**\*اولویت هایی که قرار است آن را به جد در مرکز معاونت عملیات دنبال کنید چیست؟**

مهمنترین اولویت، تکمیل زیرساخت است و برای تکمیل این زیر ساخت، مانیز به نیروی متخصص داریم و جذب نیروی متخصص یکی از اولویت هاست. ما اگر بتوانیم تیم هایی را متشکل از افراد متخصص ایجاد کنیم و زیر ساخت شرکت را از نظر نرم افزاری و ساخت افزاری توسعه بدھیم فکر می کنم مهمنترین قدمهایی که لازم بوده را برداشتم.

**\*از برنامه هایی که در کوتاه مدت یا میان مدت در این بخش دارید برایمان بگویید؟**

طبعیتاً باید دید چشم انداز شرکت به کدام سمت و سوست. برنامه های داخل معاونتی که وجود دارد عمدتاً در قالب بھینه سازی در اپلیکیشن ها، بھینه سازی در ساخت افزارها و به ویژه بھینه سازی در فرایند هاست. موضوع دیگر رفع عدم انتظام های شاپرک است. شرکت ایران کیش باید به یکی از شرکت های قابل اعتماد و مورد حمایت بانک تجارت بدل شود و کیفیت سرویس بهتری از قبل ارائه بدهد. از انجایی که تنوع سرویس هایی که ارائه می کنیم جذاب است، قرار دادهای خوبی را در کسب و کار بستیم، اما بعضاً به واسطه ضعف های عملیاتی، آن پروژه ها از دست رفته است. همت اصلی این است که آنقدر از لحاظ قابلیت انکا، وضعیتمان پیشرفت کند که مشتری از دست ندهیم.

**\*بیشترین تعاملات معاونت عملیات با کدام بخش های سازمان است و این تعاملات قرار است به چه نحوی شتاب بگیرد؟**

معاونت عملیات تنها معاونتی خواهد بود که به اطلاعات سامانه های کسب و کاری دسترسی دارد. برنامه این است تا در بازه زمانی کوتاه، مدیریت سامانه های عملیاتی فقط در اختیار بخش عملیات قرار بگیرد. بنابراین با توجه به نیازهای گسترده ای که به اطلاعات عملیاتی مانند اطلاعات پذیرندها یا پایانه های فروش یا تراکنش ها

کنیم، بنابراین تصمیم براین شد که معاونتی را به نام عملیات از معاونت فناوری توسعه صادرات فعالیت می کرده و پیش تراز آن هم در اگان های مانند سازمان صداوسیما اقدامات مرتبط با فناوری اطلاعات داشته است. او حالا معاون جدید عملیات و راهبری ایران کیش است. با مهدی خادمی نشستیم و از برنامه هایش در این حوزه پرسیدیم.

هشت سال در شرکت پرداخت الکترونیک سداد به عنوان مدیر زیر ساخت و مرکز داده مشغول به فعالیت بوده است. در بازه ای هم به عنوان مشاور در شرکت مدیریت توسعه فناوری اطلاعات آرمان هلدینگ فناوری بانک توسعه صادرات فعالیت می کرده و پیش تراز آن هم در اگان های مانند سازمان صداوسیما اقدامات مرتبط با فناوری اطلاعات داشته است. او حالا معاون جدید عملیات و راهبری ایران کیش است. با مهدی خادمی نشستیم و از برنامه هایش در این حوزه پرسیدیم.

**\*معاونت عملیات ایران کیش یک معاونت نوپاست. از ضرورت وجود یک معاونت جدید و جداگانه با این عنوان، برایمان بگویید و فعالیت هایی که در این مدت انجام شده است را چگونه میبینید؟**

همکارانمان در بخش فناوری اطلاعات، کارشان تولید محصول است، اما در عملیات، کار نگهداری تولید را بر عهده داریم، برای نگهداری، نیاز به رعایت مواردی است، مثلاً اینکه مدل نگهداری مدلی امن و نحوه نگهداری از اطلاعات منطبق با استانداردهای حاکمیتی و امنیتی باشد. در این بخش میبایست الزامات متنوع پدافند غیرعامل، الزامات افنا و الزامات شاپرک رعایت شود.

در کنار آن باید زیر ساخت های هم وجود داشته باشد که بتواند به نحو مقتضی سامانه ها را نگهداری کند. موضوعات باید مشاهده پذیری داشته و حتماً قابل اندازه گیری و SLO و SLI مشخص داشته باشد، باید تعیین کرد که مثلاً در عملیات کیفیت سرویسی که تضمین می کنیم، با استفاده از انتخاب و تعریف صحیح تجهیزات و نفرات و فرایندها می توانند به X درصد از اهداف برسند و یا اگر خطاهای رخ میدهد ما باید این را تضمین کنیم که فاصله بین دو خطابایکدیگر فاصله قابل توجهی است، یا اگر اتفاقی و خطای رخ داد ما باید تضمین بکیم که آن اتفاق را چه بازه زمانی می توانیم رفع بکنیم. این ها همه فاکتورهای مربوط به کیفیت سرویس است. ما باید به این بلوغ سازمانی برسیم. پیش از این، اولویت ها تولید و تجارت و بازار بود ولی اکنون باید توجه بیشتری به جنبه های کیفیت سرویس و دسترسی پذیری آن داشت. موضوع مهم دیگر اینکه شرکت، به دنبال توسعه یکسری از سامانه هاست. برنامه های مختلفی هم دارد از جمله اینکه سوییچ پذیرندهایی را منتقل یا شبکه هدایت تراکنش استانی خودش را راه اندازی کند.

برخی سامانه ها بعد از گذشت چند سال کیفیت خودشان را از دست دادند و نیاز به تغییرات دارند. با این ازدحام کاری باید تیمی را به عنوان تیم عملیات داشته باشیم تا بدانیم که توسعه پیدا می کنند از نظر نگهداری و عملیاتی شدن شرایط خوبی دارند.

ما چند فاز را دنبال می کنیم، یکی موضوع تحويل سامانه از توسعه دهنده است. موضوع دیگر استقرار سامانه، مطلب بعدی نگهداری و دیگری هم رفع مشکل. در هر یک از این فرایندها رفتارهای متنوعی را هم از سامانه ها و هم افراد انتظار داریم که باید مدیریت شود. از سویی باید استانداردهایی را نیز در این زمینه پیدا سازی

**مقدسی مدیریت پروژه بانک تجارت:**

## اجرای تعهدات طلای سرخ

مختلف را به هم متصل کرده است و هر زنجیره ای می‌تواند آن تعهد را به زنجیره بعدی خودش بر اساس توافقی که با بانک تجارت دارد منتقل کند. در حوزه زعفران در حال حاضر این زنجیره یک تک زنجیره است، یعنی ارتباط بین کشاورز و شرکت طلای سرخ که یکی از عرضه کنندگان زعفران به بازار و صادرکنندگان زعفران ایران است، برقرار شده. این سامانه به گونه‌ای طراحی شده که فرد کشاورز می‌تواند به سامانه مراجعه کند، در آنجا احراز هویتش بررسی شده و بانک تجارت با ورود به این سامانه فرد کشاورز را تایید می‌کند، یعنی به غیر از موقعی که کشاورز برای تحويل کالا باید مراجعه حضوری داشته باشد در باقی موارد تمامی مراحل غیر حضوری است. در سامانه، ثبت نام انجام، تاییدیات انجام شده و این سامانه یک خروجی خواهد داشت که فرد کشاورز به شعبه بانک و یا شرکت طلای سرخ، کالا را تحويل می‌دهد و فقط تعهد نامه را دریافت می‌کند. در این سامانه با حذف واسطه‌ها و همینطور حذف بروکراسی اداری روبه رو هستیم.

وی خاطرنشان ساخت: بانک تجارت در این موضوع خود را به صنعت کشور ثابت کرده است. مثلاً در صنعت خودرویی کشور اطمینان خاطری که برای تامین کنندگان قطعات خودروها ایجاد کرد مشخص است. سامانه بانک تجارت مجوزهای لازم را از وزارت اقتصاد و صمت دارد و فروش رساند، مطمئن است که در زمان باز پرداخت پولش نقد خواهد شد، کشاورز متضرر نمی‌شود و دست واسطه‌ها اولین محصلوی است که در حوزه کشاورزی توسط بانک رونمایی شده است. بنابراین به همه مخاطبان زعفران کارت این اطمینان خاطر را میدهیم که در اینباره هیچ نگرانی نداشته باشند و از این فرصت استفاده کنند.



آن بازپرداخت می‌شود. در حال حاضر با توجه به اینکه ما در فصل زعفران هستیم ۶۰ درصد از آن اعتبار مورد استفاده قرار گرفته است و تعهد بانک تجارت برای کشاورز انجام شده است. وی درباره مزایای این طرح می‌گوید: «همترین مزیت آن حذف واسطه هاست. به صورت معمول دلال‌ها به کشاورز مراجعه می‌کنند و در قبال اینکه پرداخت نقدی به کشاورز انجام می‌دهند محصولش را ارزانتر خرید می‌کنند و بعضی با باندهای مافیایی محصول را برای فروش وارد بازار می‌کنند، اما در این طرح واسطه‌ها نبود و کشاورز حتی اگر محصول خودش را به صورت امنی به فروش رساند، مطمئن است که در زمان باز پرداخت سرخ به کشاورز باست خرید زعفران داده است می‌شویم. یعنی کشاورز زمانی که کالایش را به طلای سرخ تحویل می‌دهد، تعهدنامه‌ای مبنی بر بازپرداخت آن مبلغ از طلای سرخ دریافت می‌کند و بانک تجارت بر اساس ارتباطی که با شرکت طلای سرخ دارد متعهد به انجام

مدتی است که سامانه طلای سرخ جهت تامین مالی زعفران کارت رونمایی شده است.

شرکت کارت اعتباری ایران کیش مجری فنی و تامین زیر ساخت سامانه طلای سرخ است.

از طریق این سامانه و تامین اعتبار بانکی (توسط بانک تجارت) از این پس کشاورزان، با فروش محصول خود به مجری طرح خرید زعفران (که شرکت طلای سرخ است)، تعهد مالی باضمانت بانکی دریافت کرده و میتوانند هزینه‌های خود را دریافت نمایند.

در سامانه طلای سرخ، زیر ساخت‌های فنی از جمله معرفی کشاورز به سامانه، تایید کشاورز توسط شرکت طلای سرخ، ایجاد و تایید فاکتور در سامانه و در نهایت پرینت تعهدنامه و اعطای آن به مشتری ایجاد شده تا بروکراسی اداری و موانع بیش روی فروش محصول برداشته شده و گامی برای رونق تولید این محصول استراتژیک باشد.

نوید مقدسی مدیر پروژه بانک تجارت با تأکید بر اینکه صفر تا صد زیر ساخت فنی و اجرایی سامانه طلای سرخ توسط ایران کیش انجام شده است گفت: «کشاورز در این سامانه ثبت نام می‌کند، شعبه بانک تجارت و همینطور شرکت طلای سرخ به عنوان شرکتی که طرف حساب کشاورز است، کشاورز را تایید می‌کند و سپس وارد فرایند باز پرداخت تعهدی که شرکت طلای سرخ به کشاورز بابت خرید زعفران داده است می‌شویم. یعنی کشاورز زمانی که کالایش را به طلای سرخ تحویل می‌دهد، تعهدنامه‌ای مبنی بر بازپرداخت آن مبلغ از طلای سرخ دریافت می‌کند و بانک تجارت بر اساس ارتباطی که با شرکت طلای سرخ دارد متعهد به انجام

### معاون عملیات ایران کیش خبر داد:

## مدیریت و تغییر سامانه‌ها در معاونت عملیات

بخش قابل توجهی از موارد خاص و چالشی که در حال حاضر یا آینده فناوری اطلاعات با آن مواجه می‌شود را کاهش دهیم. مثلاً برای آنکه پیاده سازی موضوعات شبکه ای در نرم افزارها اتفاق بیافتد سامانه‌هایی را می‌توانیم در اختیارشان قرار بدهیم که از آن بهره برداری کنند. از نظر ساخت افزاری هر سخت افزاری که در شرکت خریداری می‌شود چه برای کارمندان و چه برای دیتا سنتر و بازار از طریق معاون عملیات است، به همین دلیل لازم است شرکت هم از جاک خاصی در این حوزه بهره ببرد تا همه از آن متنفع شویم؛ بنابراین، موضوعات سخت افزاری کمالاً از طریق این معاونت دنبال می‌شود.

ارتباط تنگاتنگی خواهیم داشت، اما به هر حال ارتباط ما با معاونت فناوری اطلاعات ارتباط بیشتری است.

### \*ساختار خاصی هم برای آنکه این تعاملات، سازمان یافته تر شود در نظر دارید؟

از نظر تعاملات مدیریتی همین الان هم تعاملات خوب است. اما احتمالاً سامانه‌های شرکت که ممکن است برخی فرایندها در آن کشف و مستند نیاشد تغییر یابند. در بحث فرایندی به فکر تمرکز سامانه‌ها هستیم. در خصوص توسعه باید گفت که ما توسعه نرم افزار به شکل کدنویسی نداریم، اما می‌توانیم سامانه‌هایی را پیاده سازی کنیم که

**ادامه از صفحه قبل:** وجود دارد، طبیعتاً معاونت عملیات با تمام معاونت‌های شرکت ارتباطات تنگاتنگی خواهد داشت. به طور مثال سامانه‌های مرکز تاسی راهبری کرده و این معاونت، فرایندهای آن را به صورت سیستمی تعریف می‌کند. یا تمام گزارش‌هایی که دفاتر استانی پشتیبانی نیاز دارد را این معاونت در اختیار قرار می‌دهد یا پرداخت‌هایی که به شرکت‌های مختلف انجام می‌شود و صورت وضعیت‌هایی که ما به سازمان‌های مختلف از جمله خدمات و شاپرک و بانک‌های مختلف میدهیم از گزارش‌هایی است که از این معاونت استخراج می‌شود، با توجه به گستردگی کاری که داریم تقریباً با تمام معاونت‌ها

**تجمیع کارت های بانکی در کارت ملی تکذیب شد**

## پات لایف مسیر مطمئن تجمیع کارت های بانکی

با این حال اوایل مهرماه امسال بود که خبری مانند بمب در صنعت پرداخت صدا کرد و آن هم اینکه گفته شد مانی یکتا که پیشتر از مخالفت با تجمیع کارت ها در کارت ملی سخن گفته بود اینبار از اجرایی شدن این مسئله حرف زده. آنچه در رسانه ها به نقل او آورده شده بود اینگونه بود کسانی که در بانک ملی حساب دارند، می توانند در شعب بانک ملی و دستگاه های خودپرداز این بانک از کارت ملی هوشمند خود استفاده کنند. استفاده از کارت ملی اکنون در یک بانک امکان پذیر است، اما استفاده از آن در دستگاه های شتاب امکان پذیر نیست.

از قول وی نقل شده بود که با امضای تفاهم نامه مشترک میان

سازمان ثبت احوال و بانک ملی، تجمیع کارت های خدماتی در کارت ملی هوشمند کلید خورد و شهر و ندان می توانند در آینده نزدیک از کارت ملی به عنوان کارت بانکی استفاده کنند.

طبق گفته ای که او منتسب شده بود بانک مرکزی برای کاهش تعداد کارت های بانکی و ارائه خدمات نوین پرداخت، یک کد منحصر به فرد الکترونیکی ایجاد خواهد کرد که این پروژه در کل شبکه شتاب و نظام پرداخت کشور اجرا خواهد شد و در مراحل آزمون است.

در حالی از اجرای آزمایشی تجمیع کارت های بانکی روی کارت ملی هوشمند و از امکان استفاده کارت ملی هوشمند در بانک ملی سخن گفته می شد که نمایندگان مجلس در جریان رسیدگی به لایحه برنامه هفت توسعه با حذف شناسنامه و تجمیع کار کرد کارت های گوناگون در خدمات عمومی دولت روی کارت هوشمند ملی مخالفت کردند.

بعد از انتشار این خبر و نقل قول از مانی یکتا، اما وی اعلام کرد که سخنان مناسب به او درست نشد و وی این موضوع را که کارت های بانکی در کارت ملی تجمیع شده اند را تکذیب کرد. مانی یکتا در گفتگوی دیگر تاکید کرد که اساساً این مطلب به لحاظ فنی امکان پذیر نیست و دلیل اصلی نیز تفاوت های ساختاری جدی و البته عدم انطباق ظرفیت های تراشه کارت هوشمند ملی با استانداردهای بین المللی شبکه های پرداختی کارتی است. مدیر اداره نظارت بر نظام های پرداخت در توضیح گفته های پیشین خودش گفت: «آنچه به صورت مشخص در بانک مرکزی پیگیری می شود تنوع بخشی به بزارهای پرداخت است و براین اساس به روزرسانی ظرفیت های شبکه پرداخت، ارائه امکان انجام تراکنش های خرید با استفاده از اپلیکیشن های همراه هوشمند و استفاده از کارت های مجازی به جای فیزیکی مطابق با



**\*آینده تجمیع کارت ها به اپلیکیشن پات لایف گره خورده است، پات لایف می تواند مسیر بهتری را برای تجمیع همه کارت های بانکی در یک نرم افزار بانکی همراه با پرداختی سهولت را فراهم کند.**

یک تراشه الکترونیکی برخوردار است؛ اما این تراشه ها اولاً به هیچ وجه از استانداردهای ضروری برای حوزه پرداخت و بانکی برخوردار نیستند و ضمناً الزامات و پروتکلهای ارتباطی و فنی این تراشه ها به هیچ وجه سازگاری لازم با ساخت افاره ها و شبکه پذیرنده ای کارت های بانکی در کشور را ندارند.

در همین رابطه نشیریه "پرداخت سبز" نیز گفتگویی با شاهین نورصالحی پژوهشگر بین المللی آسمان آبی انجام داد و او به ما گفت که انجام چنین پروژه ای هزینه زا و جرم خیز است. او در این مصاحبه با بر شمردن عواملی مانند قابلیت downward و نیاز به پشتیبانی از نسخه های قدیمی تر، عدم سازگاری با تجهیزات پذیرنده، فرآیند تعویض کارت های ملی که در صورت استهلاک یا مفقودی تعویض آن ها اصلاً با کارت های بانکی قابل قیاس نیستند و جنبه های حقوقی و امنیتی سایبری بر ناکارامد بودن این طرح تاکید کرد. این دلایل به غیر از موضوع استانداردها و غیر عملی بودن این کار با تراشه های کارت ملی بود.

**\* تکذیب تجمیع کارت ها و حضور کهربا**

### پرداخت سبز:

همه داستان از زمان یک تفاهم نامه آغاز شد، تفاهم نامه ای که یک طرف آن سازمان ثبت احوال بود و طرف دیگر شکنی از بانکها. موضوع هم از این قرار بود تجمیع کارت های بانکی در کارت ملی به نحوی که این موضوع به بانک های دیگر هم سرایت کند.

البته موضوع تجمیع کارت های بانکی موضوع تازه ای نیست. در این سال ها با مطرح شدن وجود تعداد زیاد کارت های بانکی در کشور که برخی آن را تا ۴۰۰ میلیون کارت هم تخمین می زند، عده ای موارد امنیتی از جمله

موضوع پوششی و اجاره این کارت ها و سایر تخلفاتی از این دست را اعلام و بر ضرورت عملی شدن تجدیع کارت ها تاکید کردند. اما همواره درباره نحوه اجرای آن، عملی بودن یا نبودنش میان مقامات اختلاف بوده است.

مثلاً وزیر ارتباطات وقت در سال ۹۶ از تجمیع کارت های بانکی و سایر کارت های خدماتی در کارت ملی خبر داد که در آن زمان با واکنش های زیادی مواجه شد و در نهایت، وزیر وقت اعلام کرد که فقط کارت هایی همچون کارت سلامت، گواهی نامه، کارت پایان خدمت و ... که در راستای خدمات دولت الکترونیک است در یک کارت ملی هوشمند تجمیع می شود نه کارت بانکی.

فرماندهی انتظامی تهران بزرگ هم سال گذشته با اشاره به موضوع کارت های بانکی در اختیار مردم گفته بود: «این موضوع منجر به افزایش ریسک و قوع جرم می شود. گاهی افراد سودجو از شهروندان می خواهند کارت بانکی ای را که هیچ استفاده ای از آن ندارند به آنها اجاره دهند.»

بعضی اوقات مجلس هم از بانک مرکزی می خواست تا در این زمینه اقدام عاجل کند اما بانک مرکزی این اتفاق را در این قالب که مثلاً این کارت ها در کارت ملی جای بگیرند غیر ممکن می دانست. البته مجلس در برنامه هفتم ظاهرا خود نیز به این نتیجه رسیده است.

اما در اواخر مرداده امسال بود که سازمان ثبت احوال موضوع تجمیع کارت های بانکی در کارت ملی را مطرح کرد. جالب اینکه بعد از اعلام این خبر و در حالیکه گفته می شد تا سه ماه دیگر پروژه عملیاتی می شود، مقامات بانک مرکزی نشانه هایی از مخالفت خود را با این طرح بروز دادند. همه اینها در حالی بود که شانه هک هم مطرح شده بود.

مانی یکتا مدیر اداره نظارت بر نظام های پرداخت بانک مرکزی اعلام کرد «کارت های هوشمند ملی تنها از

## رقابتی جدی در میان رفاقت‌ها

## شطرنجی‌های برتر ایران کیش

کاوه منگلی مدیر روابط عمومی و ازقديمي هاي اهل شطرنج است را به ميان يكشند و يانظر كارشناسى و پادرياني او مشكل حل شود. وقت شطرنجي كسي با كسي شوخى ندارد (!). از ميان نفرات ۵ نفر به ديدار روزنهائي مى رسند و در روز نهایي نفرات برتر شناخته شدند. **علی کیانی، فرشاد نوری و میثم رمضانی** رتبه هاي او را تا سوم اين رقابت ها نام گرفتند و البته خند ها و دست مریزاد گفتن هاي رقبا به بزنگان. همه اين هارا گفتيم تا بگويم بجهه هاي واحد سرمایه های انسانی حواسشن به این هست که باید در کنار کار و فعالیت روزمره، گوشچشمی به این فعالیت ها برای پرسنل هم داشت و البته که برنامه های مشابه دیگر هم در دستور کار هست.

سرمایه های انسانی ایران کیش بیشتر نیز به اقدامات فرهنگی از جمله مسابقه کتابخوانی دراین شرکت پرداخته بود. همه این هادر حالی است که این شرکت تلاش های مشابهی در چارچوب عمل به مستولیت های اجتماعی انجام داده است و همچنان در این مسیر گام بر میدارد.

و حالا تیک تاک ساعت و سکوت و نگاه های متمرک به رقابت ها، رقابت آغاز شده و همه منتظر برای نتیجه. اما ظاهرا عده ای زیادی کارکشته اند، آن طور که در همان ۶ دقیقه اول کار را تمام می کنند و برای بعضی ها هم آنقدر این مسابقه جدی است که داستان دست به مهره شدن و بازی کردن یا نکردن طرف مقابل باعث می شود تا پای داور که



مهره ها به حرکت در میانند روی همان مربع های سیاه و سفید دوست داشتنی و خاطرات خیلی از ما زنده می کند که مدت هاست پای یک رقابت جانانه شطرنج ننشستیم.

شطرنج برای افراد اینجا اما از کودکی تا به امروز خیلی فراتر از یک سرگرمی است آنها از آن حرفه ای های کار بلند که برایشان شاه، حیثیتی است، از آچمز گریزانند و در پی کیش و مات رقابت ها نام نویسی کرده ۱۶ نفر برای این رقابت ها نام نویسی کرده بودند. راستی! دو نفر از آن ها هم از خانم های ایران کیشی بودند که انصافا در رقابت بامداد خوش درخشیدند.

اینجا محفل دولستان قدیمی شرکت و البته رقیبان شطرنجی امروز است. رودرروی هم نشسته اند، قوانین به آن ها گفته می شود اینکه رقابت ها برای هر فنر نیم ساعت است. هر کس که این زمان را زودتر از دست داد بازنشده به حساب میاید و البته حساب کسانی که نتیجه بازیشان پات می شود و یا کیش و مات هم که مشخص است.



## ۵ کارشناس برتر مرکز تماس این ماه

**سوگند سالاریه، نرگس سقایی پور، زهرا کاظمی پور، علیرضا رضایی، فائزه فردوسی زاده** پنج کارشناس برتر برگزیده این ماه مرکز تماس ایران کیش بودند. هریک از اعضای مرکز تماس ایران کیش روزانه به بیش از ۱۰۰ تماس پاسخ میدهند، نحوه پاسخدهی و رضایت مشتریان یکی از ملاک های انتخاب کارشناسان برتر است. انتخاب ماهانه برترین های مرکز تماس به منظور ایجاد انگیزه بیشتر در میان پرسنل زحمت کش این واحد صورت می گیرد. کارکنان این واحد به صورت ۲۴ ساعته پاسخگوی مخاطبین در راستای جلب رضایت و حل مشکلات آنان هستند. نشريه پرداخت سبز وظیفه خود می داند تا در راستای آشنايی هر چه بیشتر تمامی پرسنل با رحمة تکشان این واحد حساس و مهم به معرفی آنان پردازد. این کارکنان در روزهای تعطیل و غیر تعطیل همواره حامی شرکت بوده اند.

## تجمیع کارت های بانکی در کارت ملی تکذیب شد

## پات لایف مسیر مطمئن تجمیع کارت های بانکی

اپلیکیشن های مالی را طراحی و پیاده سازی کرده و در قالب اپلیکیشن پات لایف خود در اختیار عموم کاربران قرار داده است. اپلیکیشن پات لایف روی هر دستگاه کارتخوانی که مجهز به مژوئل NFC است قابلیت اجرا دارد. از همین رو به نظر میاید توضیحات اصلاحی مانی یکتا در مورد طرح آینده تجمیع کارت ها مرتبط با اپلیکیشن پات لایف باشد. پات لایف که قطعاً می تواند مسیر بهتری را برای تجمیع کارت های بانکی در یک نرم افزار بانکی همراه با پرداختی سهل تر فراهم کند. این موضوع منوط به جدیت قانونگذاران در اعمال این نوع قانون است.

ماه آینده قرار است اجرایی شود.

## پات لایف همان اپلیکیشن تجمیع کارت

موضوع راه اندازی پروژه کهربا پروژه ای است که ایران کیش در آن ممتاز است. ایران کیش نه تنها جزو شرکت هایی است که دستگاه هاییش قابلیت NFC را دارند بلکه دارای همان اپلیکیشنی هم هست که "مانی یکتا" از آن گفت و قرار است با آن تجمیع کارت های بانکی و پرداخت NFC عملی شود. ایران کیش برای نخستین بار در کشور قابلیت پرداخت غیر تماсی از طریق فناوری (NFC) در

**ادامه از صفحه قبل:** آخرین فناوری روز که تحت عنوان پروژه کهربا شناخته می شود، در این بانک، شبکه بانکی و پرداخت در دست پیگیری است. حدود ۷۰ هزار پایانه فروشگاهی ظرفیت انجام تراکنش های غیر تماسی از طریق برنامک های موبایل را دارند و برنامک (اپلیکیشن) هوشمند تلفن همراه نیز فعال سازی شده و آماده ارائه خدمت به مردم است.» پروژه کهربا یا طرح کارت هوشمند همراه بانکی که به تراکنش های حضوری بدون کارت معروف است با هدف ارتقاء استانداردهای امنیتی شبکه پرداخت کشور تا دو

فاطمه سیدی زاده مدیر برنامه ریزی و توسعه ایران کیش:

# با OKR چالش هایی که باعث نرسیدن به اهداف شده، مشخص شدند

\*فکر می کنید با پایه ریزی این سیستم باید منتظر چه نتیجه ای باشیم؟

این کار فقط با یکبار اجرا به سرانجام نمیرسد. بر اساس گفته جف وینر "کارآفرین، بازارگان و مدیر ارشد اجرایی" تنها زمانی کارکنان اهداف شما را درک می کنند که بارها آنها را تکرار کرده باشید. امیدواریم که با پایه ریزی این سیستم بتوانیم حرکت یکپارچه در سازمان با دستیابی به اهداف کلان را ایجاد نماییم.

\*این سیستم چه تفاوتی با نمونه های مشابه دارد؟

نخست اینکه در قیاس با سایر سیستم ها، چاپک است. اهداف هر سه ماه به جای هرسال تعیین می شوند و به شرکت این امکان را میدهند تا به سرعت سازگار شوند و به آنها فرصتی برای ارزیابی مجدد می دهد. دوم اینکه وضع و انسجام ایجاد می کند، این سیستم برای همه در هر سطح از شرکت قابل مشاهده است. شفافیت امور در شرکت را فراهم می کند و این اطمینان را می دهد که همه می دانند شرکت به کدام سمت می رود. نکته مهم دیگر آن که درک آن آسان است این سیستم زبان سختی ندارد و با اجتناب از اصطلاحات پیچیده هر کسی می تواند منظور آن را درک کند. گاهی نیز الهام بخش و بلند پروازانه است.

\*در حال حاضر در موضوع کارانه ها نیز این موضوع لحظ شده است؟

به دنبال این هستیم که در ابتداء بتوانیم اهداف سازمان را راه اندازی کنیم. اینکه این موضوع در کارانه وارد شود براساس تصمیم گیری مدیران ارشد سازمان است. در حال حاضر جلسات ارزیابی عملکرد را داریم و چالش ها را بررسی می کنیم.

\*به طور کلی استقبال از OKR در شرکت به چه نحو بوده است؟

همه تلاشان بر این است که این اهداف را به سرانجام برسانند. ما در دو ماهه از چهارماهه ابتدایی هستیم. تغییرات را به مرور انجام میدهیم. همه مدیران و معاونان از این موضوع استقبال کردن، در سطح کارشناسان هم باید مدیران این موضوع را به کارشناسان انتقال دهند تا هر کارشناسی بداند که شرکت قرار است به کدام سمت و سویی برود. اینکه مدیران این کار را برای کارشناسان انجام دادند یاخیر در دو ماهه اول زود است که راجع به آن سخن بگوییم و در ارزیابی های چهارماهه بهتر مشخص می شود. امیدواریم در پایان چهارماه تمام سازمان از این موضوع آگاه شوند.



کار واحد ها قرار گرفت و تبیین شد. هر معاونت با توجه به وظایفی که در سازمان دارد اهداف خود که محقق کننده اهداف کلان در واحد هاست را شناسائی و اقدامات کلیدی به منظور دستیابی به آن را فهرست گذاری و اعلام کرده با ارزیابی ۱۵ روزه از واحد ها امتیازات کسب شده و سهم تحقق اهداف در هر واحد شناسایی و اطلاع رسانی شد تا تصمیمات بهتری در چالش های پیش روی سازمان توسط معاونت ها صورت پذیرد. در حال حاضر این امر برای تمامی واحد های شرکت شکل گرفته است

\* هر معاونت با توجه به وظایفی که در سازمان دارد اهداف خود که محقق کننده اهداف کلان در واحد هاست را شناسائی و اقدامات کلیدی به منظور دستیابی به آن را فهرست گذاری و اعلام کرده با ارزیابی ۱۵ روزه از واحد ها امتیازات کسب شده و سهم تحقق اهداف در هر واحد شناسایی و اطلاع رسانی شد تا تصمیمات بهتری در چالش های پیش روی سازمان توسط معاونت ها صورت پذیرد.

\*مهمنترین خروجی که این سیستم در ایران کیش خواهد داشت چیست؟

ارتباطات شفاف برای تصمیم گیری منطقی، حفظ روحیه جمعی و ارائه عملکرد بر جسته با توجه به تعیین برنامه از طریق راهبران، ارتباط و اهداف واحدها با مأموریت های شرکت را مشخص می کند.

سیستم OKR مدتی است که در ایران کیش اعمال شده است. بیشتر در ارتباط در نشریه پرداخت سبز سخن با این سیاری از پایه های بنیادی آن آشنا شدیم در ارتباط با این که وضعیت پیاده سازی OKR در شرکت چگونه است با فاطمه سیدی زاده مدیر برنامه ریزی و توسعه ایران کیش گفتگو کردیم

\*از سیستم OKR برایمان بگویید، قرار است این سیستم چه اتفاقی در ایران کیش رقم بزند؟

تحقیقات نشان می دهد که احتمال دستیابی به اهداف علی در شرکت ها بسیار بیشتر از اهداف محروم است. شفاف کردن اهداف سازمانی می تواند دیدگاه کل شرکت را نسبت به آن تغییر داده و مثبت کند. در سیستم OKR تمامی کارکنان اهداف تعیین شده توسط مدیرعامل را می دانند. نقد و اصلاحات صورت گرفته در معرض دید قرار می گیرد. کارکنان امکان اعلام نظرات خودشان را دارند و هر شخصی می داند در دوره های پیش ببرد ارزیابی عملکرد به چه صورتی باید ارزیابی را پیش ببرد و بدین ترتیب شایسته سالاری و بهره وری افزایش می یابد. اهداف سازمان را شفاف می کند و شفافیت موجب افزایش همکاری بین تمام واحد های سازمانی می شود. برای همسوسازی و همیت واحد ها سعی شده مهم ترین اهداف دستیابی به هر واحد به منظور دستیابی به اهداف کلان شرکت تعیین شود تا تمامی شرکت تمرکزشان را روی برنامه های واقعاً تاثیرگذار و مهم بگذارند و طرح های نه چندان ضروری را به تعویق بیندازند. رفتار و گفتار معاونین شرکت نشان دهنده تعهدشان به برنامه های مهم است. آن ها با حمایت تمام قد از OKR شرکت، مسیر صحیح و میلار ارزیابی عملکرد را به تیم هایشان نشان می دهند و با دیدن نتایج میتوانند تصمیمات نادرست را اصلاح کنند. در OKR مشخص میکنیم اصلی ترین اولویت های ما برای دوره پیش رو چیست؟ کارکنان ما باید تلاش های یشان را روی چه اهدافی متتمرکز کنند؟ سیستم های کار آمد تعیین هدف با تفکر منظم از راس هم شکل می گیرد و اینجاست که تمامی زمان و انرژی سازمان صرف ارزیابی مهم ترین مسائل می شود.

\*در ایران کیش به چه نحوی اجرای شده است و در حال حاضر در چه بخش هایی و چگونه عملیاتی شده است؟

با برگزاری جلساتی با مدیران و معاونین محترم واحد ها OKR تشریح شد و با حمایت مدیریت عامل اهداف کلان شرکت در دوره های چهار ماهه شناسایی و در دستور

# ایران کیش در خدمت بیماران حرم رضوی

فروش ایران کیش و ۵ کش لس که به نرم افزار این شرکت مجhz هستند در بیمارستان رضوی فعال هستند و مورد استفاده قرار می‌گیرند. در پارکینگ های حرم مطهر هم دستگاه های ایران کیش وجود دارند اما ماباید بتوانیم "کش لس" ها را نیز به آن هم اضافه کنیم تا در هردوی این دستگاه ها فعال شویم. قطعاً حضور در بحث نذورات الکترونیکی نیز در این بخش اهمیت بسیاری دارد. ایران کیش باید با تمام توان از ظرفیت هایش برای بهره گیری از امکانات آستان قدس استفاده کند. کما اینکه حضور پیشین دستگاه های این شرکت در این مکان تجربه خوبی رقم زده است.



## \* ظرفیتی که باید از آن استفاده شود

محمد احسانی نماینده شرکت ایران کیش در سپرستی بانک تجارت خراسان رضوی نیز با اشاره به فعالیت های پیشین شرکت ایران کیش در آستان قدس گفت: پیشتر در مجموعه ای به نام امور کفن و دفن حرم نیز دستگاه های این شرکت حضور داشت. در ورودی های حرم هم دستگاه های ایران کیش قرار دارند اما برای فعل سازی آن نیاز است تا هرچه سریعتر اپلیکیشن رضوان را روی دستگاه ها پیاده سازی کنیم. قطعاً اگر ما بتوانیم در آستان قدس فعل باشیم، این بخش یکی از قطب های تراکنش ایران کیش خواهد شد. از سوی در حال حاضر چندده دستگاه پایانه فروش و تعدادی "کش لس" که نرم افزار ایران کیش در آن پیاده سازی شده در بیمارستان رضوی فعال است و روزانه بین ۲۰۰۰ تا ۲۵۰۰ تراکنش دارند. یک استند اندروید هم قرار است تا در این مرکز فعل سازی شود. در کنار این درخواست هایی هم از سوی بانک بوده است.

وی تاکید کرد: اگر ما بتوانیم توجه خاصتری در قسمت آستان قدس، حرم مطهر و فروشگاه های اطراف حرم داشته باشیم می توانیم روزانه تا ۱۰ هزار تراکنش از دستگاه ها را از آن خود کنیم و اگر بازاریابی خاصی در این بخش انجام شود می تواند اتفاقات خوبی در این بخش رقم بزند.

قطعباً حضور در اماکن زیارتی با توجه به ظرفیت هایی که ایران کیش دارد فرصت مناسبی برای ایجاد تعاملات دوسویه میان متولیان این اماکن و همین طور زوار و مردم خواهد بود و می توان آن را به عنوان یک امکان نمونه در نظر گرفت.

**\* در بیمارستان رضوی، ایران کیش به طور کامل ظرفیت ها را چه از دستگاه پایانه فروش گرفته، چه "کش لس" از آن خود کرده است و هم اکنون، هم دستگاه های پایانه فروش آن و هم کش لس های آن فعال هستند و تراکنش ها را انجام میدهند. اگر ما بتوانیم توجه خاصتری در قسمت آستان قدس، حرم مطهر و فروشگاه های اطراف حرم داشته باشیم می تواند اتفاقات خوبی در این بخش رقم بزند.**

ظرفی چون سیستم های مشابه دیگر در آستان قدس مشکل دارند ما می توانیم جایگزین آن ها شویم اما این کار باید سریع انجام شود و نباید زمانی باشد. وی باتاکید براینکه در بیمارستان رضوی، کش لس های ایران کیش نصب شده و پایانه فروش این شرکت نیز در آنجا موجود است گفت: سازمان مرکزی هم با پوزهای بانک تجارت کار می کنند. با پیگیری هایی که در ۳ سال اخیر انجام دادیم، آستان قدس را به سمت بانک تجارت و شرکت ایران کیش کشاندیم و برای همین نیاز به سرعت عمل و هماهنگی های بیشتر در حوزه نرم افزاری و سخت افزاری است تا ما این میدان را به دیگری واگذار نکنیم. باقی زاده اظهار کرد: ۲۵ دفتر در آستان است و این ظرفیت بزرگی است و باید به موقع از آن استفاده شود. خوشبختانه در حال حاضر بیش از ۵۰ دستگاه پایانه

آستان قدس رضوی مجموعه ای از حرم مطهر، دستگاه ها، نهادها، ادارات فرهنگی، شرکت های صنعتی متعلق به این مجموعه است. بخش های اقتصادی این سازمان نیز دارای توان ویژه ای بوده و از امتیازاتی بهره مند هستند. بی تردید مشهد مقدس نیز نه تنها به عنوان شهری زیارتی که سالانه میلیون ها مسافر را در خود جای می دهد بلکه به واسطه مجموعه حرم و سایر بخش های متعلق به آستان قدس ظرفیت بالایی دارد. پیشتر پرداخت سبز در گزارشی به فعالیت های دستگاه ایران کیش البته در قسمت نذورات الکترونیکی در حرم شاهچراغ شیراز پرداخته بود. این در حالی است که مجموعه آستان قدس مشهد نیز یکی دیگر از بخش هایی است که این شرکت حضور فعالی در آن داشته هرچند این حضور می تواند شتاب دوچندان به خود بگیرد به شرط آنکه خواسته های طرف مقابل را فراهم کند. یکی از مجموعه های وابسته به آستان قدس که ایران کیش در آن حضور ممتازی دارد مرتبط با بیمارستان رضوی است. بیمارستانی از نمونه های مشهد که روزانه صدها بیمار را پذیرا می شود. در کنار این فرصت هایی نیز برای ایران کیش در خود حرم وجود دارد که می بایست به موقع از آن بهره ببرد.

## \* فرصت را از دست ندهیم

حسین باقری زاده مسئول شعبه تجارت آستان قدس رضوی در اینباره به پرداخت سبز می گوید: در بیمارستان رضوی، ایران کیش به طور کامل ظرفیت ها را چه از دستگاه پایانه فروش گرفته، چه "کش لس" از آن خود کرده است و هم اکنون، هم دستگاه های پایانه فروش آن و هم کش لس های آن فعال هستند و تراکنش ها را انجام میدهند. از طرف یکسال و نیم است که در پارکینگ های آستان قدس، دستگاه های ایران کیش قرار داده شده است. اما منتظر لینک شدن نرم افزارها با کش لس در این قسمت هستیم تا مجموعه شرکت ایران کیش و بانک تجارت کش لس ها در حرم مطهر نصب کند. هم اکنون ۶ کش لس داریم که چنین وضعیتی دارند. کش لس ها در انتظار لینک شدن نرم افزار هستند و امیدداریم ایران کیش هرچه سریعتر این کار را انجام دهد اگر همین کش لس های موجود آماده تحويل شوند نقش بسیار مهمی را در روابط آینده خواهند داشت. از

سعید احمدی پویا مدیرعامل ققنوس درگفتگو با پرداخت سبز:

## دلایل کاهش تعداد ابزار پذیرش اینترنتی

همین نمی تواند از خودش چیزی را اضافه کند، از سوی دیگر در هیچ جای دنیا از ussd استفاده نمی شود و کد ۰۵ صرفا برای تراکنش های موبایلی است. در حال حاضر مسئولین می خواهند به روزی برسند که تراکنش های ussd را کنار بگذارند و همان کد ۰۵ به تراکنش های موبایلی برگرد. اما برای همین مسائل متعدد تا این حد کار کند شده است.»



### \*کاهش عجیب ابزارهای

**پذیرش اینترنتی در کشور طی دو سال اخیر**  
اما نکته مهمتر اینکه همانطور که گفته شد ما شاهد افت در ابزار پذیرش اینترنتی نیز هستیم. ابزار پذیرش اینترنتی که امکان انجام هرگونه عملیات پرداخت را بدون حضور کارت از طریق اینترنت و در گاه پرداخت فراهم می کند، باید روندی صعودی داشته باشد اما بررسی و مقایسه این آمار نشان می دهد تعداد ابزار پذیرش اینترنتی از سال ۱۳۹۳ تا ۱۴۰۰ به طور متوسط دارای روند افزایشی بوده و از سال ۱۴۰۰ به الان دچار یک سیر نزولی شده است. تعداد ابزار پذیرش اینترنتی از سال ۱۴۰۰ که روند نزولی در پیش گرفته حدود ۵ درصد کاهش یافته است.

افت ابزار پذیرش اینترنتی طی دو سال اخیر موضوعی تعجب انگیز است. با توجه به تعاریف ابزار پذیرش اینترنتی، چرا با این افت مواجه هستیم، احمدی پویا درباره این موضوع نیز می گوید: «در این اکوسیستم عوامل متعددی در گیر هستند. در بازه ۱۴۰۰ به بعد چند عامل متعدد باعث بروز چنین اتفاقی شد، نخست اینکه این زمان بعنی ۱۴۰۰ به بعد باز پایانی دوره کرونا بود، پیشتر کرونا باعث شده بود که رویکرد مردم به سمت تراکنش های غیر حضوری به شدت افزایش پیدا کند و مردم حتی برای خرید اقلامی مانند پوشاش و... که علاقه داشتند تا خودشان به صورت حضوری خرید کنند هم از تراکنش های اینترنتی استفاده می کردند و وقتی این بازه تمام شد و زندگی دوباره به روال عادی خودش برگشت، خیلی از مردم ترجیح دادند تا بازهم مدل خرید حضوری را برای سیاری اقلام داشته باشند و طبعاً این موضوع خود باعث افت ابزار پذیرش اینترنتی می شود.» وی افزاید: «ما در این بازه به بعد اتفاقات دیگری هم افتاد، در این یکی دو سال بستر اینترنت ما بستر ناپایداری شد، موضوع ناپایداری بستر اینترنت و اختلالاتی که همراه داشت را باید در نظر گرفت. میزان قطعی یا کاهش سرعت اینترنت در این موضوع تاثیر گذار بود. نکته مهم دیگر اینکه باید گفت های بانکی رفتیم، پروتکل بانکی که زیر ساخت های آن تحت پروتکل استاندارد ایزو ۸۵۸۳ است دستکاری های شده، به نحوی که اگر روزی بخواهیم با دنیا ارتباط برقرار کنیم و به ویزا و مستر متصل شویم، باید همه این تغییرات را برگردانیم، عملاً از ۷-۶ سال پیش این دغدغه در بانک مرکزی ایجاد شد که به سمت استانداردها حرکت کند برای

### \* کاهش تعداد ابزار پذیرش موبایلی در کشور به دلیل کاهش اقبال به USSD است تغییرات در تجربه کاربری باعث کاهش استفاده از این ابزار شده است

بستر امن دارند گسترش پیدا کردند. تجربه کاربری مردم با گسترش گوشی های هوشمند باعث شد تا علاوه بر تجربه کاربری USSD که تجربه کاربری سخت تری نسبت به اپلیکیشن است کمرنگ شود و برای همین رشد خود را از دست بدهد.»  
این متخصص حوزه فناوری های مالی گفت: «از طرفی در بحث USSD به دلیل همان محدودیت های بانک مرکزی کارمزدی در نظر گرفته نشده است، برای همین شرکت های پرداخت الکترونیک هم به سمت اینکه بخواهند برای استفاده از آن جایزه تشویقی بگذارند و مردم را تشویق کنند و یا آن را گسترش بدنه نمیروند. از سویی در گذشته USSD بستر بزرگی برای خرید شارژ تلفن همراه بود و در حال حاضر با توجه به اینکه برای شارژ تلفن همراه روش های متنوعی دارد و حتی روش های مختلف اعتباری آمده است افراد کمتر از بستر USSD برای شارژ استفاده می کنند. بنابراین، تغییرات در تجربه کاربری باعث کاهش استفاده از این ابزار شده است.»

احمدی پویا در پاسخ به این سوال که پس چرا تعاریف ابزار پذیرش موبایلی در کشور گستردگی نمی شود گفت: «از نظر زیر ساخت فنی خیلی از موارد باید تعریف شود، خیلی از مسائل به دلیل استراتژی های بانک مرکزی است و از طرفی ما به سمت تغییرات متعدد در زیر ساخت استاندارد پروتکل های بانکی رفتیم، پروتکل بانکی که زیر ساخت های آن تحت پروتکل استاندارد ایزو ۸۵۸۳ است دستکاری های شده، به نحوی که اگر روزی بخواهیم با دنیا ارتباط برقرار کنیم و به ویزا و مستر متصل شویم، باید همه این تغییرات را برگردانیم، عملاً از ۷-۶ سال پیش این دغدغه در بانک مرکزی ایجاد شد که به سمت استانداردها حرکت کند برای

### پرداخت سبز:

ابزار پذیرش موبایلی و اینترنتی از جمله ابزارهای پرداخت رایج در دنیا هستند که پس از افزایش ضريب نفوذ استفاده از موبایل و اینترنت، تعداد این ابزارهای پرداخت نیز بهسرعت افزایش یافت. اما شاید باورش برایمان سخت باشد که بدانیم، بررسی آمار بانک مرکزی نشان می دهد ابزار پذیرش موبایلی و اینترنتی در ایران برخلاف افزایش آمار استفاده از ابزاری نظیر موبایل و اینترنت روند رو به شدن داشته اند. آمارها نشان می دهد تعداد ابزار پذیرش موبایلی از سال ۹۷ سیریز نزولی دارد، به حدی که تعداد ابزار پذیرش موبایلی در پایان تیرماه ۱۴۰۲ به یک سوم تعداد این ابزار در پایان تیرماه ۱۳۹۳ رسیده است چیزی بیش از ۷۰ درصد. تعداد ابزار پذیرش اینترنتی نیز از الگوی مشابهی پیروی می کند. براساس آمار، تعداد این ابزار که از سال ۹۳ رو به رشد بوده ناگهان از سال ۱۴۰۰ روند نزولی در پیش گرفته است. چنین موضوعی را اما چگونه می توان تحلیل کرد؟

### \* افت ابزار پذیرش موبایلی

دکتر سعید احمدی پویا مدیرعامل ققنوس در این باره به پرداخت سبز می گوید: «ولین نکته ای که در پاسخ به این سوال مهم است نوع تعریف ابزار پذیرش موبایلی و ابزار پذیرش اینترنتی در ایران است. ابزار موبایلی در ایران یعنی ابزاری که کد ۵۰۰۰ دارد و این موضوع در کشور مربوط به USSD است. یعنی ما هنوز اپلیکیشن موبایلی را تحت عنوان ابزار موبایلی در گزارش های شاپرک موبایلی در شاپرک می بینیم در واقع ابزار پذیرش متنی بر USSD است و آنچه که در ابزار پذیرش اینترنتی مطرح می شود، در حقیقت ترکیب پرداخت اینترنتی و پرداخت اپلیکیشن های موبایلی است که همه آن را با کد کانال اینترنتی شرکت ها رد می کنند. دلیل این موضوع هم آن است که بانک مرکزی از ابتدا تصمیم داشت ابزار کانال USSD را محدود کند و محدودیت های خاصی روی کانال در نظر گرفته شد. بنابراین کاهشی که طی چندین سال اخیر در موضوع ابزار پذیرش موبایلی داشته ایم، ناشی از تعریف ابزار پذیرش موبایلی است که کانال USSD است و در واقع تراکنش ها روی بستر USSD در حال افت و کاهش است.»

وی اضافه می کند: «کانال USSD اساساً کانال نامنی است و هیچ وقت بانک مرکزی فکر نمی کرد تا این حد استفاده از آن گسترش پیدا کند و وقتی با چنین استقبال و گسترشی از آن مواجه شد، تصمیم گرفت به خاطر ریسک هایی که برای مصرف کننده نهایی، مخاطب و دارنده کارت دارد، عملاً محدودیت هایی برای آن در نظر بگیرد تا ازین طریق تغییر سلیقه مردم را موجب شده و جلوی گسترش آن را بگیرد، برای همین موضوع اپلیکیشن های موبایلی که

## گزارش پرداخت سبز از مکانیسم های شناسایی کارت خوان های اجاره ای چاره کار در جمع آوری کارت خوان هاست؟

کشف پولشویی و بحث  
اصناف بررسی شوند و  
هم اینکه در همان  
دوره های ادواری PM  
باید اهلیت و هویت  
پذیرنده را چک کنند

### \*چاره کار جمع آوری است؟

البته اینکه چه تعداد از  
این دستگاه ها به این  
شكل هستند هنوز آمار  
دقیقی وجود ندارد. اما  
ایا چاره کار جمع  
آوری این کارت خوان  
هاست؟ سازمان  
هاست؟

مالیاتی از دیدگاه خودش مسئله را می بیند و این موضوع را فرار مالیاتی می دارد. مثلاً می گوید سازمان باید از صنف  $X$  ،  $20$  ، درصد مالیات بر درآمد دریافت کند و از صنف  $7$  ،  $5$  درصد بگیرد. بنابراین وقتی دستگاه پوز به نام صنف  $7$  در صنف  $X$  نصب میشود  $15$  درصد در آمد مالیاتش را کنتمان می کند و سازمان  $15$  درصد درآمد از دست رفته دارد. در نتیجه سازمان به ظن خودش میگوید که این دستگاه ها جمع شود بهتر است. اما راهکار این است که شرکت های PSP با دقت بیشتری صنف ها را چک کنند و مطمئن باشند اهلیت فرد درست است و طبق آن کسب و کاری است که اعلام کرده و هم اینکه اگر دیدند موضوع رعایت نشده است، تغییر صنف بزنند و دیگر نیازی به جمع کردن کارت خوان نیست. اما نکته مهم این جاست که تغییر صنف زدن هنگامی معنا میدهد که شخص حساب پشت دستگاه پوز در دو صنف متفاوت، یک نفر باشد، در آنجا می توان گفت که فلاں شخصی که تحت عنوان صنف استخراج در لیاسفروشی از دستگاه استفاده می کند، اگر چه لیاسفروشی هم به نام اوست، اما باید دستگاه به نام صنف لیاسفروشی ثبت شود. اما اگر دستگاه به نام شخص  $X$  است ولی شخص از آن استفاده می کند، در اینجا فقط ابطال معنا میدهد. اگر کارت خوان ها واقعاً چنین شرایطی داشته باشند، PSP باید همراهی کند اما به جای واژه کارت خوان اجاره ای می توان اسامی دیگری روی این رفتارها گذاشت.



است در دوره هایی که تحت عنوان دوره pm مراجعه میکنند، این موضوع را بررسی و صحبت صنف آن کسب و کار را حراز کند، یعنی اگر صنف در سامانه های داخلی psp، میوه فروشی خورده است، این دستگاه در میوه فروشی باشد نه در چیزی غیر از آن. بنا براین یکی از روش های شناسایی این نوع کارت خوان ها توسط psp در دوره های ادواری سرکشی است. راه دیگر شناسایی، توجه به الگوریتم هاست. هر صنفی الگوریتم عملکردی خاص خودش را دارد، مثلاً از صنف سبزی فروش و یا میوه فروشی انتظار داریم تا ۲۰۰ تراکنش با مبلغ های زیر یک میلیون بزند، ولی اگر صنف طلافروشی هستید، انتظار دارید ۵ تراکنش با مبلغ ۵ میلیون تا  $100$  میلیون زده شود. بر اساس این الگوریتم های پولشویی که در PSP وجود دارد، رفتار تراکنشی آن پذیرنده را بررسی می کنید و میتوانید دریابید که رفتار با رفتار الگویی که در صنف است همخوانی دارد یا خیر. مثلاً میوه فروشی که چندین تراکنش بالای  $20$  میلیون داشته قابل شناسایی و بررسی است، این فعالیت ها را یا شرکت PSP و یا شاپرک درمیابد و به آن رسیدگی می شود، اگر ادله ای از سوی پذیرنده برای این نوع تراکنش ها پیدا شد؛ آن را به مراجع بالادستی ارائه میهید اما اینکه بینیند پذیرنده ادله ای ارائه نمی دهد در آن هنگام متوجه خواهید شد که این کسب و کار در جای دیگر فعالیت می کند.

شرکت های پرداخت موظف هستند طبق قانون این موارد را با مکانیزم های متنوع بررسی کنند هم الگوریتم

پرداخت  
**سبز**: درمورد مکانیزم های شناسایی و جمع آوری کارت خوان های آن را که رسانه ها آن را کارت خوان اجاره ای می نامند و سازمان امور مالیاتی نیز اخیراً به آن ها اشاره داشته و اعلام کرده که استفاده از این نوع کارت خوان هامنوع بوده ، پیگرد قانونی داشته و در راستای فرار مالیاتی از آن ها استفاده می شود برآن شدیم تا این موضوع را بررسی کنیم که آیا واقعاً این نوع کارت خوان ها قابل ردیابی و شناسایی هستند و چاره کار در جمع آوری آن هاست؟ پیش از هرچیز باید گفت به نظر میاید آنچه تحت عنوان کارت خوان های اجاره ای مطرح می شود می تواند دو حالت داشته باشد یا هر دوی به نام خودش برای صنفی دستگاه کارت خوان تهیه کرده، اما آن را در صنف دیگری که آن هم برای خود همان شخص است استفاده می کند، حالت دوم این است که آن فرد کارت خوان خودش را اساساً به شخص دیگری که صنف متفاوتی هم دارد میدهد، پول به حساب صاحب کارت خوان میاید و سپس به صاحب صنف دیگر ارسال می شود. به عبارتی عنوان کارت خوان اجاره ای برای استفاده از یک کارت خوان در صنفی است که تحت نام آن صنف ثبت نشده است. به این ترتیب که فرد برای صنفی کارت خوان گرفته اما این کارت خوان را به شخص دیگری میدهد که صنف متفاوتی هم دارد. چرا که براساس قانون، میزان مالیاتی که باید یک کسب و کار و بینگاه تجاری و اصناف بدنه متفاوت است. مالیات بر درآمد اصناف، مختلف است و سازمان مالیاتی این روش را فرار مالیاتی تلقی می کند. مثلاً دستگاه جایی مثل باشگاه ورزشی که مالیات کمی دارد در طلافروشی که مالیات بیشتری دارد کار می کند. طبیعتاً عده ای این امر را فرار مالیاتی تلقی می کند. اما آیا روش هایی برای تشخیص چنین رفتارهایی وجود دارد؟ باید گفت طبق الزامات شاپرک، شرکت psp موظف



## اهدای جوايزبرندگان جشنواره صندوقداران فروشگاههای شهر وند

جوایز برندگان نخستین مرحله از جشنواره صندوقداران فروشگاه شهر وند که از دستگاه های ایران کیش استفاده می کنند، اها شد. در نخستین مرحله این جشنواره  $7$  صندوقدار از سه فروشگاه بزرگ شهر وند برنده جوايز این دوره شدند. این جشنواره که از شهریور به منظور افزایش تعاملات هرچه بیشتر ایران کیش، فروشگاه شهر وند و بانک تجارت کلید خودرده موجب افزایش رشد محسوس تراکنش ها در تعداد و مبلغ تراکنش شده است.



بازدید مهندس صادق از ساختمان میرعماد با حضور معاون پشتیبانی پذیرندگان



سه فروشگاه بزرگ شهر وند در مرحله اول جشنواره انتخاب شدند



جشنواره صندوقداران فروشگاه های زنجیره ای کلید خورد



این جشنواره باعث افزایش تراکنش های استفاده از دستگاه ایران کیش شده است



\* در جشنواره صندوقداران فروشگاه های زنجیره ای شهر وند، کلیه صندوقداران براساس امتیازات دریافتی و عبور از حد نصاب تعريف شده، وارد بخش دریافت جوایز ارزنده شرکت ایران کیش خواهند شد.

\* مريم صادق قائم مقام مدیرعامل در حوزه توسعه بازار و پشتیبانی پذیرندگان با صمصم رحیمی معاون پشتیبانی پذیرندگان در ساختمان میرعماد دیدار و گفتگو کردند



مسابقات شطرنج ایران کیش برگزار شد



برنامه هایی از این دست در راستای توجه به حال خوب پرسنل انجام میشود



واحد سرمایه های انسانی بانی این برنامه هاست



علی کیانی، فرشاد نوری و میثم رمضانی نفرات اول تا سوم این دوره از مسابقات



و یک عکس دسته جمعی

\* مسابقات شطرنج ایران کیش برگزار شد و برترین ها خود را شناختند

\* قرار است تا برنامه های دیگری در این راستا از سوی واحد سرمایه های انسانی برگزار شود

عبدالحمید منصوری پیشکسوت بر جسته صنعت پرداخت و فناوری های مالی در گفتگو با پرداخت سبز:

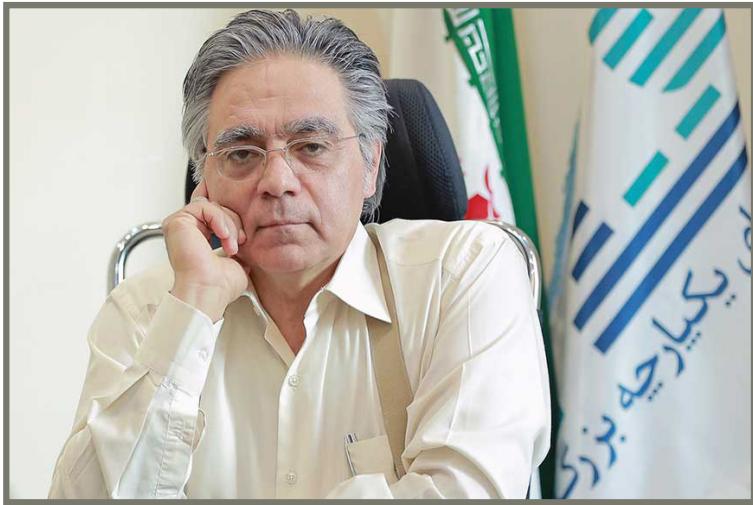
## ایجاد مکان محوری در نظام پرداخت، کاهش تراکنش های نا亨جار

از این مسائل حل می شود هرچند درصد خطاهای و نا亨جاری ها به صفر نمیرسد اما به میزان قابل توجه کاهش میابد.

این پیشکسوت نرم افزارها و سیستم های مالی ادامه می دهد: «مثلاً وقتی مکان محوری تراکنش را تدوین و اجرایی کنیم، می توان با تشخیص فاصله زمانی دو تراکنش از یک کارت خوان و یا یک کارت از هنجار و یا نا亨جار بودن آن آگاه شد. به عنوان نمونه محل تراکنش شما در تهران ثبت شده است، اما ناگهان تراکنش ها در جای دیگری مثلاً در شیراز رخ میدهد باید نسبت به این تراکنش ها و اکنش نشان داده شود. ما می توانیم تراکنش ها و رفتارها را تعریف کنیم، وقتی رفتارها را تعریف کنیم، می توانیم رفتارهای نا亨جار تراکنشی را تشخیص دهیم. این رفتارها نه فقط با کارت خوان بلکه با کارت های بانکی و درگاه های دیگر هم پیش میابد و به آن توجه نشده است. مثلاً کارت های ما هنوز مگنت است و کپی کردن مگنت راحت است، شما کارت بانکی را کپی می کنید به فرد دیگر می دهید، خودتان در تهران و دیگری در شهری دیگر در آن واحد می توانند از آن استفاده کنند، آیا در این موقع سیستمی هست که این موضوع را هشدار دهد؟ وقتی ما این رویه ها را تدوین نمی کنیم، نمی توانیم از رفتارهای نا亨جار تراکنشی جلوگیری کنیم. همانطور که فردی از شناسنامه و کارت ملی دیگر استفاده می کند.

### \*فضایی که خودمان ایجاد کردیم\*

این مدیر صنعت پرداخت می افزايد: «ما خودمان به دلیل مسائل اقتصادی، مشکلات مالی جامعه، فضای موجود را ایجاد کردیم. به عنوان نمونه زمانی طبق قانون کسی مجاز نبود، دو کارت خوان داشته باشد، اما می بینیم که در رقباتی که بین شرکت های پرداخت در نصب کارت خوان وجود دارد در یک مغازه چند کارت خوان وجود دارد، صاحب مغازه یکی را نگه می دارد دوستای دیگر را در اختیار کسی می گذارد که از آن استفاده کند. از فقدان یکسری مسائل ناگهان واژه ای به نام کارت خوان اجاره ای جاری می شود، در حالی که چنین چیزی در نظام بانکی وجود ندارد. پیدی آمدن چنین موضوعی به واسطه ضعف مشکل هوشمندی سیستم در کنترل تراکنش های نا亨جار در سامانه هاست. هر جا هم نیاز باشد و رویه ای برای نظارت کامل نباشد مقررات دور زده میشود.» و درباره موضوع فرار مالیاتی از این طریق می گوید: «قوایین مالیاتی موجود که در کشور وضع شده اند به گونه ای است که سیستم مالیاتی می تواند مالیات بگیرد. عدم توانایی در این کار ضعف خود سیستم مالیاتی کشور هست چرا که سازمان امور مالیاتی می تواند تمام تراکنش های یک فعال اقتصادی را بازیگرانی که در انجام آن دخیل هستند، دریافت کند.»



**پرداخت سبز:** کارت خوان های اجاره ای. این عنوانی است که چندی است در محافل رسانه ای مطرح می شود و گفته شده که این کارت خوان ها عامل فرارهای مالیاتی هستند و باید جمع آوری شوند. عده ای هم از کارت خوان های بدون شناسنامه و نام و نشان سخن می گویند، که در کشور وجود دارند اما حقیقت ماجرا چیست؟ کارت خوان های اجاره ای به چگونه کارت خوان هایی گفته می شود، سازوکار شناسایی آن ها چیست و آیا می توان راهی شناسایی دقیق آن ها یافت و یا اساساً به کار بردن چنین واژه ای عنوان صحیح است؟

عبدالحمید منصوری کارشناس و پیشکسوت بر جسته صنعت پرداخت در این باره به پرداخت سبز می گوید: «باید پیش از هر چیزی چند نکته را روشن کرد. طبق رویه های نظام پرداخت در کشور این امکان که کارت خوان به نام کسی نباشد و یا بی هویت باشد وجود ندارد. از طرفی در نظام پرداخت چیزی به نام کارت خوان اجاره ای نداریم، هر تراکنشی که روی کارت خوان انجام می شود مشخص است از چه کارت خوانی و چه کارتی است، پس کارت خوان بدون مشخصات نیست و این واژگان رایج شده، واژگان اشتباہی هستند، اساساً طبقه بندی به نام کارت خوان اجاره ای در نظام پرداخت وجود خارجی ندارد.»

\* ما می توانستیم رفتار تراکنشی را بررسی و پیاده سازی کنیم، مثلاً آیا این عادی است که یک کارت خوانی روزی هزارتا تراکنش بزند؟

دهد و آن فرد استفاده متفاوتی از آن کند بحث دیگری است که راهکارهایی هم برای آن وجود دارد.»

### \*آنچه پیاده سازی نشد\*

وی می افزاید: «ما می توانستیم رفتار تراکنشی را بررسی و پیاده سازی کنیم که نکردیم، مثلاً آیا این عادی است که یک کارت خوانی روزی هزارتا تراکنش بزند؟ یا فرض کنید یک دکه روزنامه فروشی تراکنش ۱۰۰ میلیونی داشته باشد؟ طبیعی است که این موضوع بیانگر نوع دیگری از فعالیت ها به جز فعالیت مرتبط با دکه روزنامه فروشی است. ما در این باره استانداردهایی را در روز اول تدوین کرده ایم، اما هیچ کدام از آن ها پیاده سازی نشده است که مثلاً برای هر مغازه ای سقف و تعداد تراکنش در روز، هفته، ماه، فصل و سال داشته باشیم، تا رفتار تراکنشی قابل شناسایی باشد.»

منصوری خاطر نشان کرد: «استانداردی در ایزو ۸۵۸۳ وجود دارد به نام شروع و پایان کار. وقتی یک کارت خوانی پایان کار را انجام میدهد از آن کانال ارتباطی و از آن کارت خوان هر تراکنشی به سمت سرور باید به عنوان تراکنش فیک و نادرست تلقی می شود و پردازشی روی آن انجام نمی شود. مشخص است یک مغازه ای که ساعت ۸-۷ شب تعطیل می کند و کارت خوان بعد از این ساعت تراکنش دارد، این ناشی از رفتار تراکنشی نا亨جار است. در گذشته که سیستم کارت خوان متکی به خطوط تلفن بود، این رفتارها راحت تر قابل شناسایی بودند.» منصوری افزود: «اما برای حل این مشکل، روی ها و رویه هایی پیش بینی شده که اگر رعایت شود خیلی

وی ادامه میدهد: «اما در مقابل کلماتی مانند حساب اجاره ای، حتی کارت ملی اجاره ای، کارت بانکی اجاره ای عده ای این موضوع را نیز مطرح کرد. ممکن است یک کارت خوانی از مراجع ذیصلاح به فرد و یا فروشگاهی داده شود و آن فرد آن را در اختیار فروشگاه دیگری و یا شخص دیگری بدهد تا از آن استفاده کند و تراکنش بزند. پشت هر کارت خوانی و پشت هر کارتی، حسابی در یکی از بانک های کشور وجود دارد و اگر تراکنشی انجام شود در حساب های بانکی ثبت میشود. از نظر سیستم بانکی و پرداخت، آن فرد، احراز هویت شده است، حال این فرد اجازه داده که از این امکاناتی که سیستم بانکی در اختیارش قرارداده است یک نفر دیگر استفاده کند. مثلاً شما کارت بانکی را به من می دهید، رمزت را هم می دهی و من اراده دارم از حساب شما از خودپرداز پول بردازم و یا خریدی در یکی فروشگاه شبکه شاپرک انجام دهم، در اینجا سیستم مقصیر است یا فردی که این کار را انجام میدهد؟ اما اینطور نیست که در نظام پرداخت ما چیزی به نام کارت خوان اجاره ای داشته باشیم.» ولی آیا اینگونه رفتار با کارت خوان ها قبل ریدیابی هستند؟ منصوری پاسخ میدهد: «تراکنش های بانکی و کارت خوان های ما قابل پیگیری هستند. هر کارت و خریدی انجام می شود از کانال شاپرک عبور می کند و شاپرک اطلاعات را به صورت کامل دارد. نظام بانکی عدم موجودی، این که کارت خوان برای چه کسی بوده، شماره کارت برای چه شخصی بوده است و ... را دارد اما اینکه شخص این کارت خوان را به شخص دیگر می

**محمد علی اخانی کارشناس امنیت و مخابرات سیستم در گفتگو با پرداخت سبز:**

## نشانه های ضعف امنیت کاربری و فقدان نیروی انسانی



امن سازی حرکت کنند، اما تا وقتی که از این قبیل اتفاقات نمی‌افتد، فرد ره چه قدر برای امنیت خود کند به چشم نمی‌اید، از طرفی دیگر امنیت، دسترسی پذیری خود افراد آن ارگان را هم کم می‌کند، به همین دلیل نسبت به انجام آن مقاومت وجود دارد تا وقتی مدیران رده بالای سازمان به این موضوع اصرار نورزند و یا مدیر امنیت سازمان، جایگاه بالای در آن سازمان نداشته باشد تا اجبار کند که این اتفاق بیافتاد، امنیت، مغفول می‌ماند از سویی کشور ما هم در معرض حملات سازمان یافته هکری است و مجموعه اینها اوضاعی می‌شود که امروز می‌بینیم.»

### \*آیا هک ها از درون خود این ارگان ها و سازمان ها بوده اند؟

اخانی گفت: «افتا بعض ایکسری چک لیست ها دارد و رعایت مواردی را مطرح می‌کند اما آنچه در واقع میبینیم اینکه به یکسری از اصول اولیه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات ISMS-کنفنا شده است. باید این مسئله جدی تردنبال شود و همانطور که گفته شد، ظرفیت نیروی انسانی هم مستلزم بسیار مهمی است و با این حجمی که مهارت دارد به وجود کمبود نیروی انسانی را در این زمینه مشاهده می‌کنیم.» عضو کارگروه امنیت اطلاعات درباره احتمال موضوع نفوذ در سازمان ها وینکه هک ها زوی افرادی در داخل خود این ارگان ها انجام می‌شود گفت: «سؤال شما سوال سختی است. ممکن است مواردی از این موضوع باشد. اما معتقدم آنچه در شرایط فعلی میبینیم بیشتر قریب به اتفاق به واسطه حملات بیرونی است. البته ممکن است در بخش های حساب مانند بخش های هسته ای این نفوذ باشد اما در ارتباط با بخش های عادی مانند بانک ها و سازمان ها، موضوع ضعف سیستم اینمی و همینطور خلا نیروی انسانی متخصص مطرح است.» وی در پاسخ به این سوال که با این اوصاف، چاره کار چیست اظهار کرد: «هر سازمان و مجموعه باید بودجه کافی در زمینه امن سازی سیستم داشته باشد امروز امنیت نه در معماری سازمانی، جایگاه واقعی خودش را ندارد و نه سازمان بودجه ای برای امنیت دارد. از طرفی فرهنگسازی را باید از کتاب های راهنمایی و دبیرستانی در این زمینه جدی بگیریم.

**پرداخت سبز:** هک پشت هک. گاهی تکذیب می‌شود و گاهی تایید، گاه اطلاعاتی منتسب به سازمان ثبت احوال درز می‌کند و البته کسی زیر بار نمیرود و نفوذ به چنین سازمانی تایید نمیشود، گاه نوبت به سایت وزارت علوم می‌رسد و اینبار از درز اطلاعات دراین بخش سخن به میان میاید. طی ماه های اخیر مجموعه ای از نشت اطلاعاتی و هک شدن ها را در بخش ها و ارگان های مختلف شاهد بودیم، از یک طرف هکرهایی که ادعای حمله به این بخش ها را دارند و از سویی دیگر مسوولینی که خیلی از این حملات را نادرست و حاصل جنگ روانی می‌دانند، درست یا غلط اما از میان مجموعه ای از ادعاهای اقل بخشی از این حملات امنیتی در داخل کشور نیز تایید شده اند. قطعاً دراین ماجرا بانک ها نیز در تهدید، قراردارند. شتاب این اتفاقات آنگونه بوده که این پرسش را پیش میاورد که مگر دراین مدت چه رخداده که شاهد چنین هجومی هستیم.

### \*وضعیت امنیتی بانک ها

اخانی که خود دارای دکترای مخابرات سیستم دانشگاه صنعتی شریف و پسادکتر امنیت و سیگال دانشگاه سیدنی است،

\*بسیاری اوقات ممکن است  
ما دانش فنی IT اداسته باشیم،  
ولی نگاه امنیتی محور را در نظر  
نگرفتیم. برای ایجاد زیر ساخت  
ها در ابتداء، موضوع فناوری آن ها  
برایمان مطرح است و بعداً به بحث  
امنیتی اش توجه میشود.

درباره سطح امنیتی ساختار بانک ها گفت: «رفتار بانک ها در این زمینه با یکدیگر فرق می‌کنند و ما نمی‌توانیم نسخه یکسانی برای همه آن ها بپیچیم، ممکن است بعضی بانک ها چون نگاه امنیت محور دارند، زیر ساخت های خوب داشته باشند، اما حقیقت این است که ما در این حوزه چه از بعد داشش فنی، چه از نظر متخصص و چه اطلاعات عمومی اوضاع خوبی نداریم. نیروی انسانی که در این زمینه تربیت می‌شود کم است و به شدت هم نرخ مهارت این افراد زیاد است. به طور مثال مشخصاً آلمان تغییراتی در سیستم خودش به وجود آورده است و نیروهای دولتی خودش را جذب کرده و نیروهای بخش خصوصی را از کشورهای دیگر جذب می‌کند و یکی از کشورهایی که از آن در این زمینه جذب قابل توجهی می‌کند ایران است. البته وقتی شما دسترسی کاملی به فیلتر شکن می‌دهید، ممکن است یکسری "بکدور" (Backdoor) و "تروجان" (Trojan) در داخلش باشد و اطلاعات را مورد سرقت قرار دهد و حمله صورت گیرد.»

اخانی تاکید می‌کند: «امنیت کاربری را به شدت پایین میدانیم، ما خیلی راحت در مقیاس وسیع و میلیونی از "ادونزها" و فیلتر شکن هایی استفاده می‌کنیم که همه آن ها مانند ویروس و تروجان می‌مانند. این مقیاس وسیع استفاده، هم شامل مردم و هم شامل مسؤولین می‌شود و در سازمان ها هم اتفاق می‌افتد. این موضوع، امنیت را تحت تاثیر قرار می‌دهد.»

وی اضافه می‌کند: «البته عوامل دیگری هم در وضعیت کنونی دخیل هستند، مثلاً اینکه به روزرسانی ها به موقع انجام نمی‌شود. از طرفی بسیاری اوقات ممکن است ما دانش فنی IT اداسته باشیم، ولی نگاه امنیتی محور را در نظر نگرفتیم، برای ایجاد زیر ساخت ها در ابتداء، موضوع فناوری آن ها برایمان مطرح است و بعداً به بحث امنیتی اش توجه میشود. بخش های پدافندی هم تمرکز خود را روی

## روانشناسی

**مزیت‌های روانشناسی در محیط کار**

اغلب اوقات وقتی از افراد در یک کسب و کار پرسیده می‌شود که چه چیزی برای موفقیت یا دستیابی به نتایج موردنیاز مهم است، آن‌ها با مدیریت زمان، نوآوری، رهبری، حل مسئله، کار تیمی یا مهارت‌های تصمیم‌گیری پاسخ می‌دهند. با این حال، آنچه اغلب نادیده گرفته می‌شود، نقش مهمی است که روانشناسی در محیط کسب و کار ایفامي کند، به ویژه در هنگام در نظر گرفتن عملکرد. برای لحظه‌ای محیطی را در نظر بگیرید که در آن نیاز یادی به عملکرد خوب وجود دارد. فشار کار ممکن است منجر به تحریج استرس، اضطراب، کاهش خلق و خو یا فرسودگی شغافی شود. چنین تجربیاتی به روش‌های مختلف بر عملکرد فرد تأثیر می‌گذارد. یک فرد ممکن است در تصمیم‌گیری، مدیریت احساسات به شیوه‌ای هدفمند، تمرکز، خلاق بودن یا به کارگیری مهارت‌های آموخته شده دچار مشکل باشد. این امر دستیابی به اهداف مرتبط با کسب و کار را دشوار می‌کند. آموزش روانشناسی شامل آموزش، یادگیری و به کارگیری مهارت‌های روان شناختی از طریق استفاده از روش‌های مبتنی بر شواهد است. هدف از آموزش روانشناسی افزایش عملکرد و رفاه روانی به منظور عملکرد بهینه در محیط کسب و کار است.

در ادامه برخی از مزیت‌های آموزش روانشناسی در محیط کار را بررسی می‌کنیم:

**\*افزایش آگاهی و دیدگاه شخصی و حرفاًی**  
آگاهی شخصی و حرفاًی به فرد این امکان را می‌دهد که با دنیای درونی و بیرونی ما هماهنگ بیشتری داشته باشد. این توانایی به فرد امکان می‌دهد تا جنبه‌های مرتبه را که بر عملکرد و رفاه خود و دیگران تأثیر می‌گذارند، شناسایی کرده و روی آن تمرکز کند.

**\*مدیریت احساسات خود و دیگران**  
شناسایی احساسات اولین قدم در مدیریت احساسات است. بدون شناسایی فرد نمی‌داند چه چیزی باید مدیریت شود. مدیریت احساسات به این معناست که شما بتوانید مهارت‌هایی را به کار ببرید تا زدش یک احساس برای انجام کار بکاهید.

**\*افزایش هوش هیجانی**  
هوش هیجانی شامل اجزای مختلفی است از جمله: شناسایی الگوهای ترجیحی، توسعه ظرفیت مدیریت عاطفی و اعمال برخی رفتارها. هوش هیجانی به هم‌دلی، انعطاف پذیری، استدلال و انگیزه کمک می‌کند.

**\*افزایش عملکرد تحت فشار**  
انجام کار تحت فشار مستلزم تفسیر دقیق رویدادها و شرایط و توانایی هدایت وظایف به گونه‌ای است که به فرد امکان می‌دهد علی رغم فشار، عملکرد خوبی داشته باشد. ضمن اینکه او بهتر می‌تواند با افزایش استرس و اضطراب کنار بیاید.

کتاب اسرار ذهن ثروتمند نوشه‌ی تی هارو اکر روزنامه‌ای به سوی موفقیت را برای ما باز می‌کند؛ با خواندن این کتاب باورهای نادرست خودمان درباره پول و به دست آوردن آن را می‌شناسیم و متوجه می‌شویم که باید تمام تلاش خود را برای تغییر این ذهنیت به کار بگیریم. تی هارو اکر در این کتاب سعی کرده است به صورت عملی روی ذهنیت افراد ثروتمند و افراد فقیر کار کند تا بتواند برای تغییر ذهنیت‌های اشتباه افراد راهکارهایی را راهه دهد تا خوشنده‌گان این کتاب بتوانند به استقلال مالی برسند. تی هارو اکر را همه به عنوان یک فرد منحصر به فرد و باهوش می‌شناسند. او یکی از اولین تاجران بین‌المللی و مربیان موفقیت شخصی است. او مالکیت ۱۷ تجارت را در دست داشت که با گذشت زمان آن‌ها را به ۳۰ عدد افزایش داد؛ همه‌ی این تجارت‌ها حاصل تلاش بالای خود او است. آقای اکر؛ در کسب ثروت از متخصصین است. او می‌تواند در کوتاه‌ترین زمان از مقادیر ناچیزی سرمایه، ثروت زیادی به دست آورد و سپس مشتاق است که این روش‌ها را به افراد دیگر نیز یاد دهد. او در کتاب اسرار ذهن ثروتمند به نکاتی بحرانی اشاره می‌کند و تفاوت‌های بین موفقیت و شکست را برای ما بازگو می‌کند. نویسنده در این کتاب به این نتیجه می‌رسد که ذهنیت بیشتر مردم نسبت به پول و به دست آوردن آن اشتباه است.



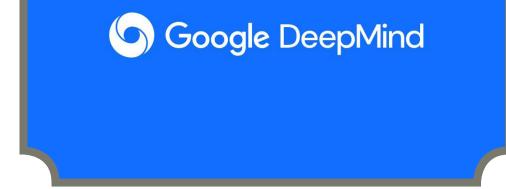
عنوان	نوبنده/متوجه
کتاب اسرار ذهن ثروتمند	تی. هارو اکر

در بخشی از این کتاب نویسنده درباره ۱۷ تفاوت ذهنی بین افراد فقیر و ثروتمند صحبت می‌کند و هر کدام از این تفاوت‌ها را توضیح می‌دهد و برایشان راهکاری ارائه می‌کند.



تکنولوژی

## فناوری جدید گوگل جستجوی ژن‌های بیماری را سرعت می‌بخشد



**DeepMind**، زیرمجموعه هوش مصنوعی گوگل، از قدرت هوش مصنوعی برای تشخیص تغییرات در DNA انسان استفاده کرده است که به طور بالقوه می‌تواند باعث ایجاد بیماری‌های مختلف شود. محققان ادعای می‌کنند که در حد از جهش‌های حیاتی را با رویکرد نوآورانه خود شناسایی کرده‌اند. این پیشرفت آماده است تا

روند تشخیص را به میزان قابل تسریع کند و نقشی اساسی در بهبود روش‌های درمانی ایفا کند. پروفوسور ایوان بیرنی، معاون مدیر کل آزمایشگاه بیولوژی مولکولی اروپا، بر اهمیت این دستاوردهای تأکید کرد و اظهار داشت: این دستاوردهای محققان بالینی را قادر می‌سازد تا جستجوی خود را برای مناطقی در ژنوم که ممکن است با بیماری مرتبط باشد، اولویت بندی کنند محققان اکنون قادر هستند تا مناطق بالقوه ایجاد کننده بیماری را با دقت بی‌سابقه‌ای مشخص کنند و آنها را از کار دشوار غربال کردن میلیاردها بلوک ژنتیکی که دی‌ان‌ای را تشکیل می‌دهند، رها کنند.

### \*حل مشکل داغ شدن بیش از حد آیفون ۱۵

ایپل به روزرسانی نرم‌افزار iOS ۱۷ خود را منتشر کرد تا مشکل گرمایی بیش از حد مربوط به آخرین آیفون‌های خود را حل کند. مدت کوتاهی پس از عرضه مدل‌های آیفون ۱۵، مصرف کنندگان از عمر باتری بد و داغ شدن بیش از حد شکایت کردند.

یکی از سخنگویان اپل گفت: آخرین به روزرسانی نرم‌افزار iOS ۱۷ شامل «رفع اشکالات مهم، به روزرسانی‌های امنیتی، و رفع مشکلی است که ممکن است باعث شود آیفون گرم‌تر از حد انتظار کار کند».





## گزارش پرداخت سبز از یک اتفاق

# آینده هوش مصنوعی در بانکداری



دهند تا با ترتیب دادن پرداخت‌های خودکار، تغییر اطلاعات شخصی و موارد دیگر، به کاربران در مدیریت حساب‌هایشان کمک کنند.

### مطالبات بیمه‌ای

بانک‌ها همچنین می‌توانند چتبات‌هایی با قابلیت ارسال مطالبات بیمه‌ای و دریافت اطلاعات در مورد روند خسارت ایجاد کنند.

### برنامه ریزی مالی

چتبات‌ها می‌توانند در انجام وظایف برنامه ریزی مالی، مانند بودجه بندی و تعیین اهداف مالی، به کاربران کمک کنند.

### چالش‌ها و ملاحظات برای بانک‌ها

علیرغم چشم‌اندازهای الهام‌بخشی که فناوری هوش مصنوعی برای بهبود تجربه مشتری در بانکداری ایجاد می‌کند، پیاده‌سازی آن در محصولات بانکی می‌تواند چالش‌هایی ایجاد کند. یکی از چالش‌های اصلی حفظ امنیت و حریم خصوصی داده‌های مشتریان است. بانک‌ها باید اطمینان حاصل کنند که رابط چت آنها ایمن است و اطلاعات حساس از دسترسی یا افشای غیرمجاز محافظت می‌شود.

چالش دیگر آموزش یک مدل هوش مصنوعی برای درک زبان و اصطلاحات خاص صنعت بانکداری است. بانک‌ها باید داده‌های آموزشی مربوطه را ارائه کنند و مدل را با سیستم‌های موجود خود یکپارچه کنند تا اطمینان حاصل کنند که می‌تواند پاسخ‌های دقیق و مناسب به سوالات کاربران ارائه دهد.

یک چالش دیگر پذیرش مشتری است. بانک‌ها باید اطمینان حاصل کنند که مشتریان از رابط چت و مزایای آن آگاه هستند و از استفاده از آن راحت هستند. این امر مستلزم آن است که آنها ملاحظات طراحی UX محصول بیشتری داشته باشند و در تلاش‌های آموزشی سرمایه‌گذاری کنند تا یک رابط چت با کاربری آسان ارائه دهند. قابلیت‌های پردازش زبان طبیعی و درک داده‌های مشتری به این معنی است که هوش مصنوعی می‌تواند به یک راه حل عالی برای ارائه تجربه کاربری شخصی‌تر، کارآمدتر و راحت‌تر در خدمات بانکی و مالی تبدیل شود.

**پرداخت سبز:** تنها دو ماه پس از راه اندازی ChatGPT این برنامه به ۱۰۰ میلیون کاربر فعال ماهانه رسید و به سریع ترین برنامه در حال رشد تاریخ تبدیل شد. «چت جی پی تی» یک مدل زبان است که از پردازش زبان طبیعی و تکنیک‌های یادگیری ماشینی هوش مصنوعی (AI) برای درک و ایجاد پاسخ‌های انسان‌مانند به پرسش‌های کاربر استفاده می‌کند.

حتی می‌توان ظهور GPT را با راه اندازی اینترنت از نظر تأثیر آن بر آینده بشیریت مقایسه کرد. این برنامه ماشین‌ها را قادر می‌سازد تا تعاملات زبانی را به روشنی انقلابی درک و ایجاد کنند.

اینترنت مملو از نمونه‌هایی است که در آن ChatGPT و دیگر مدل‌های مشابه اغلب پاسخ‌های دقیق و شایسته ای را ارائه می‌دهند.

مردم به سرعت از ChatGPT و مدل‌های مشابه برای استفاده هایی مانند تولید محتوا، برنامه نویسی، آموزش، فروش، آموزش وغیره استفاده می‌کنند. در مطلب حاضر سوال اصلی این است که چگونه چنین فناوری بر تجربه مشتری بانکی و مالی تأثیر می‌گذارد: زیرا تجربه مشتری کلید موقوفیت کسب و کار در عصر دیجیتال است. برای تضمین مزیت رقباً اولیه، تجربه مشتری باید متنی، شخصی و مناسب باشد. اینجاست که هوش مصنوعی به فناوری پیشتره ای تبدیل خواهد شد که از این هدف پشتیبانی می‌کند. طبق نظرسنجی The Economist Intelligence Unit از بانکداران بر این باورند که توافقی درک ارزش هوش مصنوعی تفاوت بین موقعیت یا شکست بانک‌ها را رقم خواهد زد.

هوش مصنوعی به طرق مختلف بر تجربه کاربر در صنعت بانکداری تأثیر می‌گذارد. آن‌ها می‌توانند داده‌های مشتری را برای درک ترجیحات و نیازهای آن‌ها تجزیه و تحلیل کنند و از این اطلاعات برای ارائه خدمات مشتری و پشتیبانی شخصی به کاربران پایا سخنگویی به سوالات و نگرانی‌های آن‌ها در زمان واقعی استفاده کنند. بانک‌ها همچنین می‌توانند از مدل‌های هوش مصنوعی برای ارائه مشاوره‌های مالی سفارشی، توصیه‌های محصول هدفمند، شناسایی پیشگیرانه کلاهبرداری و زمان‌انتظار پشتیبانی کوتاه استفاده کنند. هوش مصنوعی می‌تواند مشتریان را از طریق ورود، تأیید هویت، راه‌اندازی حساب‌ها و ارائه راهنمایی در موردهای مخصوص موجود آورده باشد.

دوم اینکه، هوش مصنوعی می‌تواند بسیاری از کارهای معمولی مانند استعلام موجودی حساب و بازنگاری رمز عبور را خودکار کند و نمایندگان خدمات مشتری را آزاد کند تا روی مسائل پیچیده تمرکز کنند. این می‌تواند کارایی را افزایش دهد و هزینه‌های بانک‌ها را کاهش دهد و در عین حال پشتیبانی سریع تر و دقیق تر از مشتریان را ارائه دهد. همه اینها به صورت ۲۴ ساعته در دسترس خواهد بود و با پاسخ دادن به سوالات، حل مشکلات و ارائه آموزش‌های مالی خارج از ساعات کاری عادی، کمک گرفتن را برای مشتریان آسان می‌کند.

سوم، شرکت‌ها می‌توانند با ادغام مدل‌ها با برنامه‌های بانکی، از هوش مصنوعی برای ارائه یک تجربه بانکی محاوره‌ای برای ارائه یک نقطه تماس برای کاربران برای انجام تراکنش‌ها، مشاهده اطلاعات حساب و دریافت

### شاوره مالی

بانک‌ها می‌توانند چتبات‌ها را برای کمک به کاربران در درخواست وام و راهنمایی آن‌ها در روند درخواست استفاده کنند.

### افزایش امتیاز اعتباری

شرکت‌ها می‌توانند ربات‌های چت را توسعه دهند تا به کاربران در بررسی رتبه‌بندی اعتباری خود کمک کنند و در مورد چک‌نوگری بهبود آنها مشاوره ارائه دهند.

### مشتریان از تقلب

بانک‌ها می‌توانند با نظرارت بر تراکنش‌های کاربران و شناسایی فعالیت‌های غیرمعمول، راه‌هایی برای استفاده از هوش مصنوعی برای جلوگیری از کلاهبرداری بررسی کنند.

### خدمات مشتری

بانک‌ها می‌توانند چتبات‌ها را آموزش دهند تا با پاسخ دادن به سوالات رایج و رفع مشکلات ساده، مراقبت‌های سریع و مؤثر به مشتری ارائه دهند.

### مدیریت حساب

بانک‌ها می‌توانند مدل‌های هوش مصنوعی را آموزش