

توحیدی تراد مدیر مالی حرم شاه چراغ در گفتگو با پرداخت سبز:

## استقبال از دستگاه‌های ندوزرات الکترونیکی ایران کیش فراتر از برآوردهای ما بود

گفت و گو با نیما رشادی مدیر نرم افزارهای موبایل

**TAP AND GO تحول در صنعت پرداخت ایران، انحصار در خلاقیت پات لایف نخستین کیف پول یکپارچه در کشور می‌شود**



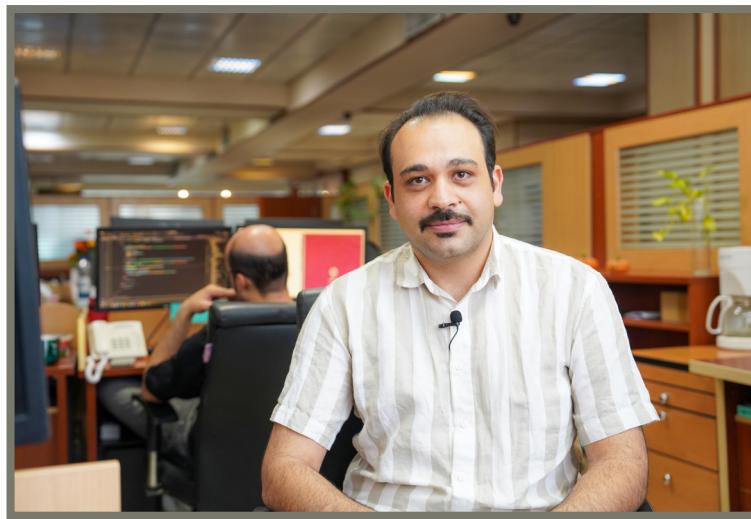
رونمایی از محصول طلای سرخ و زعفران کارت  
**زعفران کارت برای تامین اعتبار طلای سرخ**



گفت و گو با نیما رشادی مدیر نرم افزارهای موبایل

# تحول در صنعت پرداخت ایران، انحصار در خلاقیت TAP AND GO

## پات لایف نخستین کیف پول یکپارچه در کشور می شود



این مجوز را دریافت کنند. کما اینکه دستگاه های POS دیگر شرکت ها نیز باید چنین کنند اما فرایند، فرایند طولانی است، حداقل می توانم بگویم اپلیکیشن پات لایف و شرکت ایران کیش دو سال از باقی شرکت های پرداخت در این زمینه جلوتر است و این دو سال را می توان به عنوان یک فرصت در نظر گرفت.

**\*این زمان دو ساله را با اطمینان می گویید؟**  
با توجه به فرایند و روالی که ماطی کردیم، باید گفت که بقیه شرکت ها در مرحله آغازین هستند و این کار دو تا چند سال طول می کشد. این اتفاق یک فرصت برای سازمان است و از این فاصله باید استفاده شود، اساساً یکی از نقاط قوت پروژه کهربا آن است که روی دستگاه های پایانه فروش و شرکت های PSP مختلف تعريف شود. یعنی مانند امروز که کاربر براش فرقی نمی کند از POS چه شرکتی استفاده می کند، وقتی پروژه کهربا هم اتفاق می افتد، باید دستگاه های POS مختلف بتوانند قابلیت NFC داشته باشند تا با اتصال به اپلیکیشن پات لایف پرداخت را انجام دهند. هر چه سریعتر دستگاه های POS سایر شرکت ها قابلیت EMV را روی پوزهایشان عملیاتی کنند، این موضوع مزیتی برای ایران کیش خواهد بود چون پات لایف روی همه این دستگاه ها قابلیت اجرایی دارد.

انحصاری بودن ما روی اپلیکیشن پات لایف بسیار مهم است و در این حوزه باید سریع عمل کنیم. اگر اپلیکیشن های رقیب را در نظر بگیریم می بینیم مثلاً اولین اپلیکیشن هایی که امکان کارت به کارت را به سرعت فعال کردن و با بانک های مختلف طرف قرار داد شدند، بازار را به خود سوق دادند و کاربرها به این متمایل شدند تا از آن اپلیکیشن استفاده کنند در حال حاضر ما در بحث NFC در آن نقطه قرار گرفتیم. ما خدمتی روی پات لایف داریم که فعلاً شرکت های دیگر روی نرم افزارهایشان فعال نکرده اند و با توجه به مسیر سخت و طولانی که اخذ این قابلیت روی اپلیکیشن دارد باید از این فرصت

در ارتباط با TAP AND GO پات لایف و آینده اش به گفتگو نشستیم او معتقد است این اتفاق یک فرصت برای حضور پرقدرت در بازار و حضور اپلیکیشن پات لایف در بین مردم است.

**\*محصول ارائه شده TAP AND GO پات لایف**  
**چه تفاوت هایی با نمونه های خارجی دارد و چه شد که پات لایف در حال حاضر موفق شده تا این ویژگی را به صورت انحصاری پیش برد؟**  
پروژه جدید در اپلیکیشن پات لایف، پروژه کهربا مبنی بر پروتکل EMV است استانداردی که در تمام دنیا تعریف شده است و قابلیت پرداخت غیر تماسی را ایجاد می کند. عملیات پرداخت می تواند در قالب کارت هایی باشد که مجهر به این ویژگی هستند یا یک اپلیکیشن روی موبایل که این کار را از طریق ثبت کارت ها در خود انجام دهد. اندروید در نسخه ۴.۳ و اپل هم روی «اپلی بی» خود این پروتکل را فعل کرد.

اگر بخواهیم جمع بندي درباره پروژه کهربا داشته باشیم باید گفت، پرداخت غیر تماسی چه از طریق کارت، چه از طریق موبایل است. این پروژه از چند سال پیش توسط بانک مرکزی کلید خورد، اولین هدف بانک مرکزی این بود که EMV را در قالب کهربا روی موبایل فعال کند، یعنی اینکه کارت های بانکی روی اپلیکیشن های موبایلی ذخیره شوند و اپلیکیشن موبایلی بدون تماس با دستگاه POS تماس برقرار کند و خرید را انجام دهد. در پروژه کهربا دو شیوه پرداخت تعريف شد، نخست پرداخت از طریق NFC و دیگری هم از طریق QR. هر گوشی که قابلیت NFC داشته باشد می تواند از طریق اپلیکیشن، این فرایند را انجام دهد و اپلیکیشن پات لایف اولین اپلیکیشنی است که در این حوزه به صورت انحصاری در فاز عملیاتی قرار گرفت، مجوز بانک مرکزی را دریافت کرده و پرداخت در این روش را اجرایی ساخت. در این حالت، کارت بانکی روی اپلیکیشن پات لایف تعريف شده، ارتباط را با POS برقرار می کند و اطلاعات کارت پیش فرض را مدنظر قرار داده و بعد از آن پرداخت صورت می گیرد، البته در اینجا این قابلیت هم وجود دارد تا از کاربر یک احراز هویت در قالب اثر انگشت یا رمز گرفته شده و سپس فرایند پرداخت صورت گیرد، اما در هر صورت نیازی به باز کردن اپلیکیشن نیست و این همان اصطلاح TAP AND GO است که فقط با احراز هویت پرداخت صورت می گیرد.

دریک روش، کاربر با گوشی خود پات لایف را باز می کند در قسمت کهربا کارت مورد نظر را انتخاب و آن را به دستگاه پایانه فروش POS نزدیک می کند و پرداخت انجام می شود. اگر مبلغ پایین تر از ۲۰۰ هزار تومان باشد، بدون نیاز به وارد کردن رمز اول کارت و اگر بالای ۲۰۰ هزار تومان باشد از کاربر خواسته می شود تا رمز کارت را برای پرداخت وارد کند. نکته ای که در اینجا باید تاکید کرد اینکه کهربا مرتبط با تراکنش های CP یعنی CARD PRESENT است و نه CMP. یعنی پرداخت با همان ساختار کارت انجام می شود. کاربر مانند حالتی که روی POS کارت را می کشد و رمز را وارد می کند

**\* هر چه سریعتر دستگاه های POS سایر شرکت ها قابلیت EMV را روی پوزهایشان**  
**عملیاتی کنند، این موضوع مزیتی برای ایران کیش خواهد بود چون پات لایف روی همه این دستگاه ها قابلیت اجرایی دارد.**  
**انحصاری بودن ما روی اپلیکیشن پات لایف بسیار مهم است**

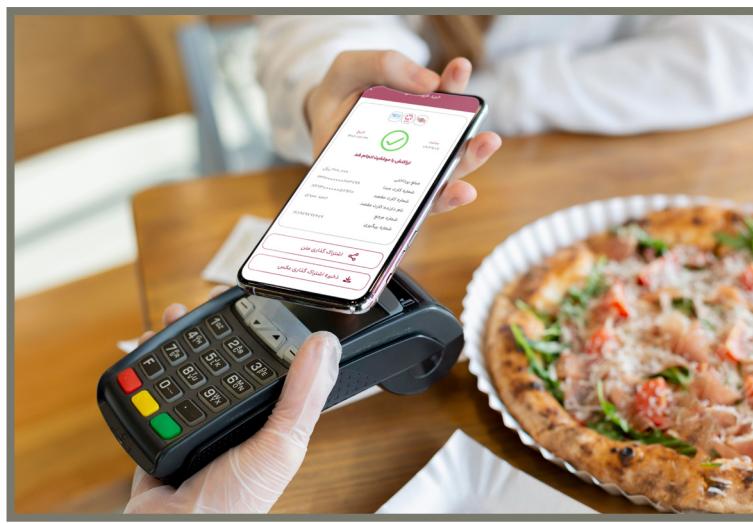
با قابلیت EMV تعیین می کند، کاربر در مرحله تراکنش قرار بگیرد. در این حالت خود اپلیکیشن پات لایف اجرا شده، ارتباط را با POS برقرار می کند و اطلاعات کارت پیش فرض را مدنظر قرار داده و بعد از آن پرداخت صورت می گیرد، البته در اینجا این قابلیت هم وجود دارد تا از کاربر یک احراز هویت در قالب اثر انگشت یا رمز گرفته شده و سپس فرایند پرداخت صورت گیرد، اما در هر صورت نیازی به باز کردن اپلیکیشن نیست و این همان اصطلاح TAP AND GO است که فقط با احراز هویت پرداخت صورت می گیرد.

**\* از انحصاری که پات لایف نسبت به این قابلیت دارد گفتید، آیا این به آن معناست که لااقل در حال حاضر سایر اپلیکیشن ها قرار نیست در این حوزه فعالیت کنند؟**  
مسیری که برای گرفتن تاییدیه و اخذ مجوز از سمت بانک مرکزی برای این پروژه وجود دارد، فرایند طولانی و سختگیرانه ای است. اپلیکیشن های دیگر می توانند

گفت و گو با نیما رشادی مدیر نرم افزارهای موبایل

# تحول در صنعت پرداخت ایران، انحصار در خلاقیت TAP AND GO

## پات لایف نخستین کیف پول یکپارچه در کشور می شود



شود.

**\*در جریان اظهار نظر برخی مسئولان سازمان ثبت احوال و طرح جایگزینی کارت ملی به جای کارت بانکی و تجمیع این کارت ها از این طریق هستید، جدای از مباحثی که در مورد عملیاتی شدن این موضوع یا تطابق با استانداردهای بین المللی مطرح می شود، اگر این موضوع اتفاق بیافتد به این قابلیت پات لایف که خود به نوعی تجمیع کارت ها به شکل دیگری در موبایل است ضربه نمی زند؟**

در تمام دنیا بحث کارت های بانکی با کارت های هویتی متفاوت است. ما ممکن است در بخشی از دنیا کارت های هویتی برای احراز هویت داشته باشیم، شما کارت ملی را ازه می دهید و احراز هویت می شوید اما این که با کارت ملی پرداخت صورت بگیرد باب نشده است. در حال حاضر بانک مرکزی هم با آن مخالف است. از طرفی کارت هویتی را شما در هرجایی حمل نمی کنید موضوع استهلاک کارت هم هست و ما هر از چند سال کارت بانکی را تغییر می دهیم اما آیا می شود کارت ملی را مرتب تغییرداد؟ به صورت کلی کارت بانکی و کارت هویتی دو مقوله جدا هستند ولی اگر در هر صورت این اتفاق هم بیافتد هیچ منافعی با پروژه ما و این قابلیت اپلیکیشن پات لایف ندارد. فرد می تواند خرید را بازهم روی POS و از طریق NFC انجام دهد. اما به صورت کلی پرداخت از طریق موبایل برای کاربرها آسانتر خواهد بود و اقبال عمومی بیشتر خواهد داشت.

**\*در آینده، پات لایف چه امکانات جدید دیگری خواهد داشت؟**

یکی از مواردی که ما از طریق بازخوردهایی که از طرف کاربرها داشتیم و بررسی کردیم وجود دارد، موضوع UI و UX پات لایف است. به مرور باید کاربرها را از طریق قبلی به طرح جدیدی که دارد عادت داد. محیط جدیدی را

استفاده کنیم، کاربران را به سمت خود جذب کنیم تا پرداخت های بدون تماسی انجام دهنند. پرداخت غیر تماسی سیار سریع و راحت است و با استقبال مردم مواجه می شود.

**\*در حال حاضر با چه بانک هایی در این زمینه مذاکرات صورت گرفته است؟**

با بانک های ملی، ملت، صادرات، آینده و توسعه صادرات در حال مذاکره بودیم از سمت بانک های ملی و ملت و صادرات و آینده، تاییدیه را گرفتیم، کارت بانک آینده را جهت پرداخت مستقیماً روی پات لایف اجرایی می کنیم. بانک های دیگر تاییدیه را به شرکت خدمات دادند و مجوز اینکه کارت های آن بانک ها روی اپلیکیشن پات لایف تعریف شود به شرکت خدمات اینفورماتیک ارائه شده است و در حال طی فرایند هستیم تا این ۵ بانک با کارت هایشان روی پات لایف فعال شوند، یعنی مشتری های این بانک ها می توانند کارت های خودشان را روی اپلیکیشن پات لایف ثبت بکنند و از دستگاه های پایانه فروش مجهز به NFC از جمله دستگاه های ایران کیش خرید بدون تماس داشته باشند.

**\*کارت های بانکی خاصی برای پرداخت های NFC در نظر گرفته شده و یا با همان کارت های بانکی معمولی این عملیات قابل انجام است؟**

روی همه کارت هایی که بانک به مشتریانش ارائه داده است این قابلیت فعال می شود.

**\*اگرچه ما در این حوزه نسبت به باقی شرکت ها سریعتر وارد شدیم و آن طور که شما می گویید دو سال زودتر از بقیه، اما چه تضمینی وجود دارد که درنهایت بازار را به رقبا واگذار نکنیم؟**

**\*هر چه قدر ما با بانک های بیشتری ارتباط بگیریم و کارت های بیشتر و سریعتری را تعریف کنیم، در کنار اینکه اطلاع رسانی به مردم در بحث پرداخت بدون تماس بیشتر شود در این زمینه افزایش موقفيت در این زمینه افزایش میابد**

تماس در سایر جاها به امری عادی تبدیل شده است، چه بس از سیاری از کشورها حتی با ساعت هوشمندان این پرداخت صورت می گیرد و نیازی نیست شخص گوشی را بیرون بیاورد، گوشی در جیب اوست و «اپل واچ» و ساعت هوشمند خود را به دستگاه پرداخت نزدیک می کند و عملیات پرداخت انجام می شود وقتی که این موضوع در کشورهای دیگر جزو یکی از روتین های آن کشور شده است درینجا هم قطعاً خواهد شد.

**\*از مشکلاتی که در ادامه این مسیر وجود دارد می توان به چه مواردی اشاره کرد؟**

بروتول EMV از ۲۰۱۰ سال پیش معرفی شده و همه فازهای تستی و عملیاتی خودش را گذرانده است، در نتیجه امروز که ما این موضوع را کلید زدیم، اگر به درستی موضوع پیاده سازی شده باشد که من معتقدم چنین است، شاید در فاز اولیه به مشکلاتی بربخوریم اما به مرور مانند امروز که پرداخت با کارت، عادی شده پرداخت با اپلیکیشن پات لایف و NFC هم عادی می

نمی توان هرچیزی را با اطمینان گفت. اما تجربه ای که در این سال ها در حوزه اپلیکیشن پرداخت داشته، نشان می دهد سرویس انصاری یا خاص داشتن باعث می شود تا آن اپلیکیشن پرداختی سهتم قابل توجهی از بازار را بگیرد. همه اپلیکیشن های پرداختی در حال حاضر سرویس هایی مانند شارژ، بسته اینترنتی و ... را دارند، اما چیزی که باعث می شود یکی از اپلیکیشن ها، تراکنش بالاتری داشته باشد، سرویس انصاری است. مثل سرویس انصاری که ناجا به یکی از PSP ها داده است. در حال حاضر ما این شرایط را داریم، خدمتی را ارائه می دهیم که انصاری است، ما دیر وارد بازار اپلیکیشن شدیم اما الان این فرصت وجود دارد تامیتوانیم از شرایط استفاده کنیم و سهم زیادی از بازار را در اختیار خودمان قرار دهیم.

پاشنه آشیل این قضیه بحث بازاریابی و ارتباط با بنکهاست. هر چه قدر ما با بانک های بیشتری ارتباط بگیریم و کارت های بیشتر و سریعتری را تعریف کنیم، در کنار اینکه اطلاع رسانی به مردم در بحث پرداخت بدون

# قدرتانی از برگزیدگان معاونت پشتیبانی پذیرندگان

مختلف کاری، پشتیبانی فنی دفاتر از طریق گروه های متعدد مدیریتی، پشتیبانی، اطلاع رسانی و ... تعریف، آماده سازی فایل های دوره های سرکشی و بروزرسانی فایل PM (مشمول تغییر ورزش، مشمول جمع آوری و...)، از جمله مسائلی بوده که باعث قدردانی از این بخش شده است.

## \*نظرات بر عملکرد دفاتر تهران

امین متبیں صدر رئیس نظارت بر عملکرد دفاتر تهران یکی دیگر از چهره های منتخب بود. پاسخگویی در هر بازه زمانی،



سوی اداره اطلاعات پذیرندگی نیز در لحظه است.

## \*اداره پشتیبانی فنی، تست، TMS

حسین صابری رئیس اداره پشتیبانی فنی، تست، TMS و مستند سازی از دیگر چهره های مورد قدردانی است. ارائه و پیاده سازی طرح استحفاظی برای دفاتر به نحوی که به ازای تعداد ترمینال و شرایط خاص برای هر دفتر تعادی منطقه استحفاظی در نظر گرفته شده است، ساده سازی فرایندهای پیشین، قابل شناسایی شدن مناطق فاقد پشتیبانی، ارائه طرح پیاده سازی پشتیبان جانشین به نحوی که پشتیبان جانشین می تواند تمامی اقدامات لازمه را به مانند پشتیبان اصلی انجام دهد، ارائه طرح پیاده سازی فرم ثبت سرکشی در اپلیکیشن pm در مناطق حضور می یابند دقیقاً بدانند برای ترمینال چه اقداماتی انجام دهند، تست مرتب نسخ از جمله نسخ اپلیکیشن پشتیبان، پات لایف و نسخه های POS، مستند سازی بخش های

پذیرندگان طی ماه های اخیر صورت گرفته است. گفتنی است در حالی که در گذشته اقدامات در حوزه خسارتی، مفقودی به صورت بروکراتیک و بعضی دستی و نامه نگاری انجام می شد امروز این فرایند به صورت

نرم افزاری و در بازدید دوره ای پشتیبان پس از رویت دستگاه خسارت دیده در همان لحظه فرم جبران خسارت را بازگذاری میکند و فرایند به صورت آنلاین طی میشود. شایان ذکر است در صورت نیاز به اصلاح موارد با ذکر دلیل به صورت پیامک به پشتیبان اطلاع رسانی صورت خواهد گرفت.

حوزه خسارتی مفقودی پایانه ها در حال حاضر به صورت آنلاین روی اپلیکیشن پشتیبان قابل رویت و رسیدگی از

# تحول در صنعت پرداخت ایران، انحصار در خلاقیت TAP AND GO

در کنار برخی از این کاربردهایی که در راستای سهولت پرداخت است، بحث امنیتی هم بالاتر خواهد بود، احتمال بروز خطاهای در آن به شدت کاهش پیدا می کند و همه این ها در کنار این امر است که سرعت بالاتری دارد. در یکسال گذشته MPG طراحی و توسعه پیدا کرد و در حال حاضر در فاز عملیاتی است و چندین مشتری دارد که از آن استفاده می کنند، می توانم بگویم یکی از نقاط قوت واحد نرم افزار موبایل MPG است که رضایت مشتریان و سازمان ها را دارد. در زمینه ریال دیجیتال هم باید بگوییم که ما توانستیم جزو سه بانک اصلی تجارت، ملی و ملت در این شبکه باشیم. این پروژه همچنان ادامه دارد و ما منتظر مراحل قانونی هستیم. اما تمامی بخش های مختلف در زمینه کیف پول ریال دیجیتال مهیا است.

## \*در بخش مدیریت نرم افزارهای موبایلی چه اقدامات دیگری در حال انجام است؟

یکی از محصولاتی که طی یکسال گذشته طراحی، پیاده سازی و اجرای درستی داشت، محصول MPG یا درگاه موبایلی پرداخت بود. در حال حاضر دقیقاً در نقطه ای قرار گرفتیم که بازار به سمت این نوع از محصول رفت و جذب آن می شود. مانند که برای مرادم یا کاربران را می تواند به سمت خودش سوق دهد، هرچه قدر روند پرداخت ساده تر و سریعتر شود کاربرهای بیشتری از آن استقبال می کنند. مثلاً یکی از تغییراتی که در MPG اتفاق افتاده این است که دیگر نیاز به خواندن و نوشتن یا انتظار برای فرستاده شدن رمز دوم ندارید، به صورت آنلاین پیامک رمز دوم، خودکار وارد و عملیات پرداخت انجام می شود

ادامه از صفحه قبل: رابرای کاربرها فراهم می کنیم. BNPL سرویس جدیدی است که در پات لایف خواهیم داشت.

"ریال دیجیتال" پروژه دیگری است که از طرف بانک تجارت عملیاتی شده است. یکی از برنامه هایی که داریم این است تا ریال دیجیتال اپلیکیشن زمرد را روی پات لایف فعال کنیم. قابلیتی که به کاربرها داده می شود آن است تا ما به نوعی یک کیف پول یکپارچه و تایید شده از سمت بانک مرکزی و رگولاتوری خواهیم داشت. کاربرها با پات لایف همگی کیف پولی یکپارچه دارند و می توانند در اپلیکیشن ها و سامانه های مختلف از آن استفاده کنند. پات لایف هم یکی از اولین اپلیکیشن هایی خواهد بود که این قابلیت روی آن اجرایی خواهد شد.

"تحویلی نژاد" مدیر مالی حرم شاه چراغ:

## استقبال از دستگاه های نذورات الکترونیکی ایران کیش فراتر از برآوردهای مابود

تولیت معظم آستان مقدس گزارشات عملکردی لازم داده شده و ایشان نیز ضمن تشرک از عوامل راه اندازی کیوسک ها، خواستار تعامل با شرکت و توسعه بیشتر دستگاه ها شدند.

هم اکنون بقیه حرم های مطهر نسبت به راه اندازی پایانه های الکترونیکی نذورات اقدامات خوبی انجام داده اند که بعضاً به بیش از ۴۰ دستگاه نیز می رسد در حال حاضر تعدادی از شرکت ها نیز پیشنهاد همکاری در تهیه و نصب کیوسک نذورات به حرم مطهر داده اند ولی با توجه به اینکه بیش از ۹۰ درصد پایانه های فروشگاهی حرم در اختیار شرکت ایران کیش هست منتظریم، که برای سایر دستگاه ها، نیز این شرکت سریعتر اقدام کند تا نیاز به تأمین نیاز از دیگر شرکت های ارائه دهنده خدمات نباشیم.

وی به مجموعه های مختلف حرم شاهچراغ از جمله درالشفاء، موزه و غذاخوری و ... اشاره کرد و افزود: این دستگاه ها قابلیت های دیگری از جمله نوبت دهی پزشکان دارالشفا و گرفتن سفارش غذا برای دارالضیافه و تهیه بليط برای موزه حرم را دارند که می توان در آینده از اين خدمات نیز استفاده نمود.

### \*تلاش ها ادامه می یابد\*

صادق بهمنی مسئول دفتر استان فارس ایران کیش و بانی این همکاری نیز درباره پروژه مذکور به ما گفت: در گذشته با دوستان در مجموعه شاهچراغ تعاملاتی داشتیم، به پشتونه این موضوع و قرار گرفتن تمام قد در کنار بانک شهر و حرم، دستگاه های این شرکت و همینطور نذورات الکترونیکی در شاهچراغ راه اندازی شد، شاهچراغ سومین حرم بزرگ کشور است و مخرسندها که مورد پسند قرار گرفت. اما در کنار این موضوع باید بتوانیم بازهم خواسته های مسئولین آن را تحقق بخشیم.

وی اضافه می کند: موضوع نذورات الکترونیکی مطلبی است که قطعاً به یک اتفاق فراگیر تبدیل می شود و در این زمینه باید فعالیت های جدی داشت و درسویی دیگر حرم شاهچراغ با مجموعه ای بزرگ از مکان ها با کاربری های متفاوت و به عنوان یکی از بزرگترین حرم هایی که با حضور بسیار مردم روبه روست، موضوعی است که نمی توان به هیچ عنوان آن را نادیده گرفت. امیدواریم این فعالیت ها ادامه دارند.



نخستین دستگاه پرداخت الکترونیکی نذورات در شاهچراغ شیراز راه اندازی شد.

از طریق این دستگاه پرداخت هزینه ساختمانی، نذورات و هدایای حرم مطهر، خیرات و صدقات برگزاری مناسبات مذهبی، ذبح گوسفند قربانی، ارزاق نیازمندان، و ... ممکن‌بیز است.

این نخستین حضور چنین دستگاه های در حرم شاهچراغ (ع) است و توسط شرکت کارت اعتباری ایران کیش صورت گرفته و تا به امروز از آن استقبال مناسبی صورت گرفته است.

### \*فراتر از برآورد ما مابود\*

روح الله توحیدی نژاد مدیر مالی حرم شاهچراغ در اینباره به پرداخت سبز می گوید:

اولین بار موضوع دریافت نذورات الکترونیکی و گذراز شیوه های سنتی و دستی دریافت هدایا را دو سال پیش مطرح نمودیم و می دانستیم که مردم از موضوع نذورات الکترونیکی استقبال می کنند به ویژه آنکه عمولاً همه دوست دارند تا در اینگونه موقع خودشان اقدام نموده و مستقیماً نذورات را اهدا کنند تا به محل یا شخص دیگر بسپارند.

با موافقت شورای معاونین وقت، با یک شرکت ارائه دهنده خدمات الکترونیکی پرداخت، قرار شد تا کیوسک های ایستاده و پایانه های غیر نقد (کش لس) خاصی براساس نیاز های حرم طراحی در حرم مستقر نماییم، در مدت کوتاهی، دستگاه ها به تعداد آماده و از تهران وارد شیراز هم شدند، اما همزمانی با طرح ثبت کد رهگیری مالیاتی مانع از فعل شدن دستگاه ها گردید و پروژه همان زمان متوقف شد.

پس از تلاش های زیاد و بروط شدن مانع مذکور، با توجه به اینکه در حال حاضر تامین بخش اعظم پایانه های فروشگاهی حرم مطهر با شرکت ایران کیش بود، وارد مذاکرات گسترده ای در این زمینه با شرکت شدیم و مدیران استانی نیز مساعدت های لازم را برای عملیاتی شدن این پروژه انجام دادند.

وی اضافه می کند: براساس توافقات صورت گرفته قرار شد، ابتدا دو دستگاه کیوسک، تهیه و پایانه های فروشگاهی ایران کیش روی انها نصب گردند تا صحت عملکرد و توان اتصال پایانه های شرکت با کیوسک ها

### گوگل و هوش مصنوعی

چتبات ها گرفته تا ویژگی هایی که متن را خلاصه می کنند یا متن اصلی را بر اساس آنچه کاربران می خواهند بخوانند مانند پیش نویس ایمیل، اشعار موسیقی یا داستان های خبری تولید می کنند. همچنین انتظار می رود که این ویژگی به مهندسان نرم افزار کمک کند تا کد بنویسنده و تصاویر اصلی را بر اساس آنچه کاربران می خواهند بینند تولید کنند.

گوگل در حال حاضر به توسعه دهنگان اجزا دسترسی به نسخه نسبتاً بزرگ Gemini را می دهد، اما نه بزرگترین نسخه ای که در حال توسعه است که بیشتر با GPT-4 برابری می کند. غول جستجو و تبلیغات قصد دارد Gemini را از طریق سرویس هوش مصنوعی Google Cloud Vertex در حال افزایش است.

برخی از منابع آگاه گزارش داده اند که گوگل به گروه کوچکی از شرکت ها اجازه دسترسی به نسخه اولیه Gemini، نرم افزار هوش مصنوعی مکالمه ای خود را داده است. بر اساس این گزارش، Gemini برای رقابت با مدل OpenAI 4-GPT در نظر گرفته شده است. برای گوگل، ریسک راه اندازی Gemini زیاد است. پس از راه اندازی ChatGPT توسط OpenAI در سال گذشته که توسط مایکروسافت راه اندازی شد، گوگل امسال سرمایه گذاری های خود را در هوش مصنوعی مولد افزایش داده است. در گزارش ها آمده است که Gemini مجموعه ای از مدل های زبان بزرگ است که از

## بروزی یک پژوهش

# «نسل Z» آینده بانکداری را تکان می دهد؟

به عنوان روش اصلی مدیریت امور مالی خود استفاده کنند (Varo Money). هفتاد و سه درصد معتقدند که اپلیکیشن موبایل بانک ضروری است (Business Insider Intelligence).

## \*استفاده از وام

در آمریکا بیست و سه درصد از نسل زد از وام شخصی، یا زده درصد از وام دانشجویی و نه درصد از وام خودرو استفاده کرده اند.

## \*استفاده از کارت بانکی:

هجهده درصد از نسل زد از کارت اعتباری به عنوان روش پرداخت اصلی خود استفاده می کنند، هفتاد و یک درصد حداقل یک کارت نقدی دارند.

## \*اهداف مالی:

پنجاه و نه درصد از نسل زد صرفه جویی در پول را به عنوان یک هدف مالی در اولویت قرار می دهند (بانک آمریکا). پنجاه درصد پرداخت بدھی را به عنوان یک هدف مالی در اولویت قرار می دهند (بانک آمریکا).

## \*نگرانی های مالی:

شصت و شش درصد از نسل زد نگران توانایی مالی برای کالج هستند.

پنجاه درصد نگران این هستند که نمی توانند پول کافی پس انداز کنند.

چهل و یک درصد نگران ناتوانی در پرداخت بدھی هستند.

## \*دورنمایی از آینده بانکداری

طبیعی است به دلیل تربیت دیجیتالی، نسل زد راحت تر از پلتفرم های بانکداری آنلاین و موبایلی استفاده کرده و کمتر به شعب سنتی مراجعه می کند.

این امر اهمیت حضور آنلاین قوی سازمان های خدمات مالی و در دسترس بودن گزینه های بانکداری دیجیتال را افزایش می دهد. تحقیقات نشان می دهد که بیشتر نسل زد روزانه موجودی حساب بانکی خود را بررسی می کنند و احتمالاً از برنامه های بانکی خوشنامند برای تجزیه و تحلیل داده های مخارج و پس انداز خود برای مدیریت مؤثر حساب های خود استفاده می کنند.

## \*خلاصه

همانطور که نیروی کارنسل زد بالغ می شود و قدرت خرید خود را افزایش می دهد، آنها به شرکت کنندگان اصلی در بازار تبدیل می شوند. اشتباہی سیری ناپذیر نسل زد برای اطلاعات فوری، تجربه سفارشی و تمایل به آگاهی مالی، فرصتی را برای سازمان های خدمات مالی ایجاد می کند تا برنامه هایی مانند دستیاران مجازی هوش مصنوعی و تجزیه و تحلیل هزینه ها را برای راهنمایی نسل زد توسعه دهد رواج بازار خدمات مالی با تنوع فرازینه به این معنی است که سازمان ها باید سخت تر تلاش کنند تا رقابتی باقی بمانند.



## \*بانک هابرنامه هایی مانند دستیاران مجازی هوش مصنوعی و تجزیه و تحلیل هزینه ها را برای راهنمایی نسل زد توسعه دهند

قرار بگیرد. آنها با این وسعت دانش، مدام به دنبال ایده ها و تجربیات جدید هستند. آنها بدون هیچ فکری در یک سکه تغییر جهت می دهند و راه و روش های قدیمی را به راحتی کنار می گذارند.

## \*بانکداری در آینده چه تغییری می کند؟

با توجه به آنچه که تا کنون درباره ای نسل زد خواندیم باید انتظار تغییرات بیشماری را در بانکداری آینده داشته باشیم؛ با ورود قدیمی ترین اعضا نسل زد به نیروی کار و شروع به ساختن آینده مالی خود، بانک ها به طور فزاینده ای به دنبال درک و تعامل با این جمعیت مهم هستند. عادات و ترجیحات بانکی نسل زد با نسل های قبلي متفاوت است و بانک ها باید برای رفع نیازهای خود با آنها سازگار شوند.

یکی از دلایل کلیدی که چرا بانک ها باید بر روی نسل Z تمرکز کنند این است که آنها بازاری قابل توجه و رو به رشد هستند. انتظار می رود تا سال ۲۰۲۵، نسل زد ۲۷ درصد از جمعیت جهان را تشکیل دهند. این جمعیت به دلیل وفاداری به برند خود نیز شناخته شده است. بنابراین، با ایجاد روابط قوی با نسل زد در حال حاضر، بانک ها می توانند مشتریان بلندمدتی ایجاد کنند که در آینده به استفاده از خدمات خود ادامه دهند.

برای تعامل با نسل زد، بانک ها باید عادات و ترجیحات بانکی منحصر به فرد آنها درک کنند. آمارها نشان می دهد که نسل زد بانکداری آنلاین، پس انداز پول و پرداخت بدھی را در اولویت قرار می دهد. بانک ها با تنظیم محصولات و خدمات خود برای رفع این نیازها می توانند اعتماد و وفاداری را در این جمعیت مهم ایجاد کنند.

در اینجا برخی از آماری که توسط متابع مختلف جمع آوری شده را می خوانید:

## \*ترجیحات بانکی

بنجاه درصد از نسل زد ترجیح می دهند از بانکداری آنلاین

حتماً این روزها واژه ای «نسل زد» را زیاد می شوید، نسلی که بسیاری از تحلیل گران معتقدند ساختارهای امروزی جهان در حوزه های اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی را تغییر خواهند داد. در این مطلب قصد داریم درباره تغییراتی که این نسل در آینده بانکداری و ساختارهای اقتصادی ایجاد خواهد کرد صحبت کیم، برای آنکه دورنمایی از تغییراتی که ممکن است در آینده توسط این نسل رخداد را داشته باشیم لازم است در ابتداء با ویژگی های نسل Z آشنا شویم.

## \*«نسل Z» چه کسانی هستند؟

نسل زد یا نسل نت به افرادی تلقی می شود که تقریباً بین سال های ۲۰۰۰ تا ۲۰۱۰ متولد شده اند. این نسل از همان ابتدای کودکی، توانستند پیشرفت اینترنت و سایر ابزارهای هوشمند دنیا را بینند و اصلأً به همین خاطر به آنها نسل نت (اینترنت) یا بومی های دیجیتال گفته می شود. برخی از افراد و متخصصان به افراد نسل Z یک سری خصوصیات نسبت می دهند ولی شاخص ترین ویژگی آن ها، استفاده زیاد از ابزارهای دیجیتال و هوشمند است. البته برای افراد این نسل خصوصیات دیگری هم بیان می شود؛ به عنوان مثال آن ها را غیرمعتمد یا مسئولیت ناپذیر خطاب می کنند و گاهی هم آن ها را ناسازگار، بدفترار و ریسک پذیر می خوانند.

## \*نسل Z تمرکز مالی دارد

وقتی نوبت به کار کردن می رسد، نسل زد به کار خود به عنوان وسیله ای برای رسیدن به هدف نگاه می کند. برخلاف نسل گذشته خود، که اغلب نیاز دارند کاری را که انجام می دهند دوست داشته باشند، نسل زد می داند که کار به دلایل مالی انجام می شود. آنها به راحتی شغلی را می پذیرند که درآمد ثابت و مزایای لازم را فراهم می کند حتی اگر شغل رویایی آنها باشد.

## \*نسل Z همه چیز درباره فناوری است

از زمان تولد آنها، اینترنت و تلفن های همراه راچ بوده بنابراین نسل زد خواهان رضایت فوری است آنها می دانند که اگر به اطلاعات نیاز داشته باشند، به راحتی قابل دسترسی است؛ پس از انتظار کشیدن برای رسیدن به خواسته هایشان بیزارند.

## \*نسل Z رقابتی است

این گروه در بیشتر زمینه های زندگی سیار تمرکز و رقابتی است. آنها نه تنها می خواهند وارد بهترین مدارس شوند و مشاغل پردرآمد را بدست آورند، بلکه می خواهند در هر بحث و هر رویداد ورزشی پیروز شوند. رقابت دائم این گروه را هدایت می کند.

## \*تغییر توسط نسل Z استقبال می شود

نسل زد با اطلاعات بی حد و حصری که در اختیار دارد، قدرت آنرا دارد تا در معرض بسیاری از موضوعات مختلف

**رضا قربانی موسس کارخانه نو آوری رسانه راه کار در گفتگو با پرداخت سبز:**

## برند کار فرمایی راهی برای نجات بحران منابع انسانی



تمام محتواهایی که در همایش ارائه شد و تعداد زیادی محتوا که در رویداد ارائه نشده را در قالب یک کتاب منتشر خواهیم کرد. یکی دیگر از دستاوردهای برنده کار فرمایی ایجاد زمینه تعامل و گفتگوی مدیران منابع انسانی، مدیران ارتباطات، مدیران برندهاینگ و کسانی که در حوزه های مختلف در سازمان فعالیت می کنند، بود. معتقد استمرار این موضوع، باعث می شود ما یکسری از راه حل هایی که بعضی از کسب و کارها به ویژه در حوزه منابع انسانی پیاده کردن را به گوش بقیه برسانیم. ما می خواستیم برای موضوع منابع انسانی به جای دنبال کردن رویه گلایه، روند یافتن راه حل را در پیش بگیریم. در این شرایطی که از تمام جوانب، کسب و کارها تحت فشار هستند، یکسری از آن ها توانسته اند دستاوردهایی (در حوزه منابع انسانی) داشته باشند، هر چند این دستاوردها حداقلی هم باشد اما این موارد را می توان مطرح کرد.

به نظر من جمع شدن این ششصد نفر کنار یکدیگر، یک اتفاق خوشبیند دراین همایش بود.

واقعیت این است در حوزه منابع انسانی افرادی که بیشتر فعالیت می کنند، جنس شان جنس سنتی است و بر مدل های سنتی منابع انسانی تمرکز دارد. بحث هایی مانند حقوق و دستمزد، جبران خدمات و ... اما مآگ های جلوتر از این را دیدیم. مانند فضای استارت اپی که تغییر در اکوسیستم کسب و کار در ایران ایجاد کرد، امیدواریم در حوزه منابع انسانی هم با مطرح کردن برنده کار فرمایی این تغییرات رخ دهد. ما به جای آنکه صرفه حاوی پیام ناراحت کننده در پی این مهاجرت ها و افول منابع انسانی باشیم، تلاش می کنیم روى راه حل ها تمرکز کنیم. به نظر می رسد اگر بشود این مسئله را مستمر ادامه داد، اتفاق خوب و مطلوبی است.

\* در این همایش سه برند هم به عنوان برندهای برتر کار فرمایی معرفی شدند، همواره دراینگونه انتخاب ها ملاک داوری و دلیل انتخاب یکی از چالش ها و البته محل اعتراضات بوده است. چه شد که به این سه گزینه رسیدید؟

حاصل جمع مدیریت منابع انسانی، مدیریت روابط عمومی، برندهاینگ، مدیریت ارتباطات و آن تصویری که یک کسب و کار توانسته از خودش در میان کار جوها و کسانی که در کسب و کارها فعالیت می کنند، شکل دهد، برنده کار فرمایی نام می گیرد. این شد تا ما با مجموعه بانک تجارت این کار را شروع کردیم. با توجه به اینکه بانک تجارت هم یک بانک تخصصی در حوزه کسب و کارهاست

انتخاب هوشمندانه ای کرد و خود را حامی واقعی توسعه کسب و کار و برنده کار فرمایی نشان داد.

### \*تا چه میزان دراین همایش خواسته هایتان حقق شد؟

برای خود ما نیز این مسیر شبیه کشف شهود بود، تا شب آخر اجرا، مدام در برنامه تغییرات ایجاد کردیم.

**\* امروز منابع انسانی مسئله اول خیلی از کسب و کارهاست و آن ها برای آنکه بتوانند بهترین نیروی انسانی را جذب کنند مشکل دارند. گزینه خیلی از متخصصانی که دارند مشکل دارند. گزینه خیلی از متخصصانی که دارند دراین منابع انسانی هستند. این مسئله در ده سال پیش تا این حد پررنگ نبود. هرچه جلوتر آمدیم به نظر میرسد به جهت بحث مهاجرت، موضوع منابع انسانی و دسترسی به نیروی مناسب سخت تر شده است.**

در تمام سال هایی که در فضای صنفی هستم و با شرکت ها در موضوعات مختلف تعامل می کنم، مسئله ای مدام تکرار می شود، مسئله ای که هرچه جلوتر میاییم، شدت تکرار آن بیشتر شده و آن هم موضوع منابع انسانی به ویژه در شرکت های دانش بنیان، شرکت های که در حوزه فناوری بانکی، یا در فضای پرداخت یا استرات آپ کارمی کنند است. این شرکت ها به شدت دچار مشکل منابع انسانی هستند. این مسئله در ده سال پیش تا این حد پررنگ نبود. هرچه جلوتر آمدیم به نظر میرسد به جهت بحث مهاجرت، موضوع منابع انسانی و دسترسی به نیروی مناسب سخت تر شده است.

به نظرم موضوعات امنیتی اخیرهم که پیش آمد، نشان میدهد دسترسی ما به نیروهای مناسب منابع انسانی در حوزه امنیت کم تر شده و خیلی از این افراد مهاجرت کردن. امروز منابع انسانی مسئله اول خیلی از کسب و کارهاست و آن ها برای آنکه بتوانند بهترین نیروی انسانی را جذب کنند مشکل دارند. گزینه خیلی از متخصصانی که دارند دراین حوزه ها فعالیت می کنند این است که با شرکت های خارجی کار کنند حتی ایرانیانی که در داخل کشور هستند ترجیحشان آن است تا به صورت دور کاری و "فری لس" با کسب و کارهای غیر ایرانی کار کنند.

این پرسش پیش می آید که با این اوصاف چه باید کرد؟ راهکار چیست؟ و ما باید روی چه موضوعی تمرکز داشته باشیم؟ در جست و جوی این سوالات به این نتیجه رسیدیم آن دسته از کسب و کارهایی که روی منابع انسانی کارهای متفاوتی انجام دادند و موفق تر بودند را پیدا کنیم و از آن ها طلب بیاری برای سایر کسب و کارها بجوییم. از سویی مفهومی در ادبیات علمی منابع انسانی مطرح است که به آن برند کار فرمایی می گویند. برند کار فرمایی با برند کسب و کار متفاوت است.

### \* دستاوردهای کمی و کیفی این همایش چه بود؟

در حال آماده سازی کتاب برند کار فرمایی هستیم و

## هر چهارشنبه پا به توپیم!

کنی و تور دروازه. شاید اول بار سخت باشد اما عادت که بکنی خوب عادتی است. در ثانی حال و هوای همکاری وقتی با دوستی هایی از این جنس گره بخورد چیز دیگری می شود. صفاتی دارد که نکو و نپرس. هرچه تعداد بازیکنان ایران کیشی بیشتر، امکان تشکیل یک تیم برای مسابقات آینده هم بیشتر. ضمن اینکه کیفیت و قدرت تیم هم بالاتر خواهد رفت و فرصت برای حضور برقدرت تر در مسابقات میان شرکت ها و سازمان ها را نیز افزایش می دهد. یادمان هم نرود که یکی از مقدمات مسئولیت های اجتماعی توجه به روحیه و توان کارکردن است و قطعاً بودن درباری های روز چهارشنبه می تواند یکی از همان روش ها باشد. برای همین هم بی صبرانه منتظر تان هستیم چهارشنبه شب ها ساعت ۹:۳۰ تا ۱۱ شب در سالن تربیت بدنه دانشگاه تهران در کوی دانشگاه.



پای تلویزیون فوتبال ببینی و بگویی لنگش کن تا آنکه خود بندهای کفش را محکم ببندی و عزم دریبل زدن

سال ۹۳ بود و یک تیم فوتبال که با یک فراخوان تشكیل شد و چمن مصنوعی ساعی آغاز تمرین های تیم. هر چند شکل دهی منظم تر، این تیم را از چمن مصنوعی به سمت سالن های سرپوشیده سوق داد. تیمی که از سال ۹۵ به صورت جدی تر فعالیت هایش در این زمینه را دنبال کرد و در مسابقاتی مانند جام انفورماتیک و رمضان هم حضور داشت. این هارا گفتیم که بگوییم تیم فوتبال ایران کیش هنوز هم در پس همه این سال ها پا بر جاست و مانا و هر هفته چهارشنبه ها سالن تربیت بدنه دانشگاه تهران ساعت ۹:۳۰ تا ۱۱ شب وعده دارد برای دیدار و دور هم جمع شدن. قدم همه روی چشم است و هر بازیکنی از ایران کیش که می خواهد می تواند وارد میدان شود و پا به توپ. هم فال است و هم تماشا. هم ورزش و هم دمی برآساییدن از روزمرگی و تمرین نشاط آفریدن. زمین تا آسمان فرق می کند با اینکه

### این دو فیلم را ببینید

**رحمان رادمرد:** قرن خود، مستندی چهار قسمتی از آدام کورتیس است که به بررسی استفاده از نظریات فروید در زمینه های تبلیغات، مصرف گرایی و سیاست می پردازد. این مستند نشان می دهد که چگونه افرادی که در قدرت هستند، با استفاده از این نظریات، سعی در کنترل جمیعت و هدایت آنها به سمت اهداف خود داشته اند. در قسمت اول، کورتیس به بررسی نظریات فروید در مورد ناخودآگاه می پردازد و نشان می دهد که چگونه این نظریات می توانند برای کنترل رفتار انسانها استفاده شوند. قسمت دوم، به بررسی نقش

ادوارد برنیز، پدر روابط عمومی، در استفاده از نظریات فروید در تبلیغات می پردازد. در قسمت سوم و چهارم، کورتیس به بررسی تأثیر نظریات فروید بر مصرف گرایی و سیاست می پردازد. قرن خود، مستندی تکان دهنده و هشدار دهنده است که به ما نشان می دهد چگونه قدرتمندترین افراد جهان از دانش روانشناسی برای کنترل ما استفاده می کنند. این مستند ما را به تأمل در مورد ماهیت آزادی و اراده انسان دعوت می کند.

### The Great Hack

در سال ۲۰۱۶، شرکت کمپریج آنالیتیکا از داده های شخصی ۸۷ میلیون کاربر فیسبوک برای هدف قراردادن آنها با تبلیغات سیاسی استفاده کرد. این رسوایی، که به "هک بزرگ" معروف شد، تأثیر عمیقی بر سیاست و فرهنگ ایالات متحده گذاشت. جیهان نجم و کریم عامر به بررسی این رسوایی می پردازند. آنها با افرادی مصاحبه می کنند که در این رسوایی نقش داشتند، از جمله کارمندان کمپریج آنالیتیکا، سیاستمداران و روزنامه نگاران.



نحوه استفاده از داده های فیسبوک برای هدف قرار دادن مردم صحبت می کنند. آنها می گویند که می توانند از این داده ها برای تعیین اینکه چه کسی بیشتر احتمال دارد به یک پیام سیاسی خاص پاسخ دهد، استفاده کنند. این یک مثال از نحوه استفاده کمپریج آنالیتیکا از داده هاست.

## برند کارفرمایی راهی نجات بحران منابع انسانی

هدف این نیست که فقط هر یکسال یک همایش برگزار شود بلکه می خواهیم، این اقدام را تبدیل به رویدادی پیوسته کنیم و به واسطه آن محتواهی مفید، تولید و اجرا شود، ما تلاش داریم تا جریان تولید محتوا در حوزه برنده کارفرمایی را مستمر کنیم. مثلاً همین کتابی که منتشر می شود یا محتواهای دیگر یا تعاملی که با برندها داریم به یک جریان مستمر تبدیل شود و بتوانیم به صورت پیوسته راجع به این موضوع با کسب و کارها صحبت کنیم، چون بحث منابع انسانی موضوعی نیست که فقط بخواهیم سالی یکباره آن اشاره کنیم. امیدواریم در مجموعه مان در فضای محتواهی برای توسعه منابع انسانی اقدامات خوبی صورت بگیرد.

این کسب و کارها سه نماینده از سه طبقه متنوع از کسب و کارهای فعال در ایران هستند. گروه صنعتی انتخاب، اصالت اصفهانی دارد. دیگری از پایتخت است و کسب و کار دیگر، بین المللی است. بازهم می گوییم با تمامی این احوال، امیدوارم در ادامه، جشنواره برند کارفرمایی داشته باشیم تا هم بتوانیم در آن تعداد بیشتری را انتخاب کنیم و هم شاخه های زیادتری داشته باشیم.

**\* اشاره کردید که می خواهید در دفعات بعدی، همایش به صورت جشنواره برگزار شود به غیر از این مورد، در دوره های آتی برند کارفرمایی چه تغییرات دیگری قرار است بکند؟**

**ادامه از صفحه قبل:** معتقدم در انتخاب این سه برنده کمتر کسی می تواند شک داشته باشد. دیجی کالا در خیلی از رتبه بندی هایی که همین اواخر منتشر شده در میان برنده کارفرمایی شماره اول بوده است. مجموعه ایرانسل هم از نظر تعداد تقاضاهایی که برای استخدام دارد در میان رتبه های اول است. البته امیدواریم برای این انتخاب ها در آینده جشنواره برند کارفرمایی داشته باشیم و کسب و کارهای رشته های تخصصی انتخاب کنیم. اما امسال هم سه کسب و کار برتر را با تفاوت ها و ویژگی هایی انتخاب کردیم. یکی از این کسب و کارهای جنس استارت آپ است، دیگری از جنس کسب و کارهای فناوری اطلاعات و دیگری از جنس کسب و کارهای صنعتی است.

شاھین نورصالحی پژوهشگر بین المللی آسمان آبی در گفتگو با پرداخت سبز:

## تجمیع کارت های بانکی در کارت ملی هزینه زاو جرم خیز است

متفاوت تعريف شده برای هر صنعت مواجه خواهد شد. هر چند کارت های تراشه دار از مرجع ISO/IEC ۷۸۱۶ استفاده میکنند ولی با انواع استانداردها و حجم حافظه و قابلیت های امنیتی و رمزگاری متفاوت طراحی میشوند که در هر صنعتی برای منظور خاصی مورد استفاده قرار میگیرند. استفاده از کارت تراشه دار در ذخیره داده های پزشکی و امور مربوط به سلامت شهروندان، با کارت های تراشه داری که به منظور کاربردهای عمومی احرار هویت استفاده میشوند

قابل جایگزینی و تجمیع نیستند. این امر وقتی به شبکه بانکی و پرداخت میرسد، آنچنان تفاوت های بنیادینی در استانداردها ایجاد میکند که هر نوع استفاده مشترک در این زمینه را غیر ممکن میکند.

### \*قابلیت downward

وی اضافه می کند: «جدا از غیر ممکن بودن استفاده های مشترک از کارت های تراشه دار در صنایع متفاوت، از زاویه دید اصول طراحی سیستم ها در فناوری اطلاعات، وقتی صحبت از کاربردهای یک فناوری در یک سیستم می شود، در صورتی که آن سیستم در حال حاضر از نمونه های دیگری از فناوری بهره میبرد، شما با پدیده مدیریت backward compatibility روشها مواجه خواهید شد

\* جدا از غیر ممکن بودن استفاده های مشترک از کارت های تراشه دار در صنایع متفاوت، از زاویه دید اصول طراحی سیستم ها در فناوری اطلاعات، وقتی صحبت از کاربردهای یک فناوری در یک سیستم می شود، در صورتی که آن سیستم در حال حاضر از نمونه های دیگری از فناوری بهره میبرد، شما با پدیده مدیریت backward compatibility روشها مواجه خواهید شد



به نظر نمی رسد.»

اظهاراتی که شاید بین معنا باشد که فعلاً تجمیع کارت های بانکی با کارت های هوشمند مورد تایید باشکه مرکزی نیست و چه بسا چنین طرحی برخلاف استانداردهای بین المللی تلقی شود.

مانی یکتا در گفتگوی هم که با همشهری داشته، اعلام کرده «کارت های هوشمند ملی تنها از یک تراشه کترونیکی برخوردار است؛ اما این تراشهها اولاً به هیچ وجه از استانداردهای ضروری برای حوزه پرداخت و بانکی برخوردار نیستند و ضمناً الزامات و بروتکلهای ارتباطی و فنی این تراشهها به هیچ وجه سازگاری لازم با سخت افزارها و شبکه پذیرندگی کارت های بانکی در کشور را ندارند.»

برخی هم می گویند با درنظر گرفتن این تفاوت ماهوی که کارت های بانکی دارای الزامات و استانداردهای PCI و EMV هستند در حالی که کارت های هوشمند ملی تنها تراشه هایی دارند که شاید به لحاظ ظاهری شباهت هایی به کارت بانکی دارد، این دو نوع کارت از نظر تکنولوژی و مشخصات فنی کاملاً متفاوت و غیرقابل تجمیع هستند.

از سویی استفاده از کارت ملی به جای کارت بانکی می

تواند امکان هرگونه همکاری مشترک و توسعه فناوری های

بانکداری و پرداخت بین المللی را با چالش های متعددی همراه کند.

با این اوصاف سرنشیت این طرح چه خواهد شد و به کدام

سمت و سو می رود؟

### \*استانداردهای متفاوت هر صنعت

شاھین نورصالحی، پژوهشگر بین المللی آسمان آبی در اینباره به پرداخت سبز می گوید: «تجمیع کارت های بانکی به بهانه جلوگیری از سوء استفاده های احتمالی از کارت های بانکی با هر دلیل دیگری که آن را منطقی جلوه دهد، نه تنها اشتباه است بلکه غیر ممکن بوده و در مقام برآورده ایده، میتوان بی درنگ لیست بلند بالای از مغایرت ها و تهدید هایی که این ایده در خود دارد را ارائه داد که صرفاً به جهت روش شدن موضوع، چند مورد را بیان می کنم. در اولین قدم از اجرای فرضی ایده تجمیع کارت های بانکی، شما با پدیده ای به نام استانداردهای

**پرداخت سبز:** یک طرح، یک پیشنهاد و یک خبر. شاید در ابتداء اعده ای آن را ندید می گرفتند و عملیاتی شدن آن را هم غیر ممکن تلقی می کردند اما به مرور که زمان گذشت این موضوع با جدیت مطرح و ادعای شد که می تواند اجرایی هم بشود. ماجرا، ماجرای جایگزین کردن کارت های ملی به جای کارت های بانکی است.

دلیل این اقدام را نیز دو نکته مطرح می کنند، نخست تعدد کارت های بانکی که امروز هر فرد دارد و تجمیع این کارت ها، دوم جلوگیری از سوءاستفاده از کارت ها و حساب های بانکی اضافه افراد از طریق اجاره حساب و بروز تخلفات مالی.

خبری که در ابتداء دست به دست می شد این بود که قرار است با کارت ملی امکان پرداخت پول و همینطور دیافت آن از طریق پرداخت الکترونیکی فراهم و سهایر کارت های بانکی فعلی هم برچیه شود. می گفتند که قرار است به عنوان نخستین پایلوت، بانک ملی دست به این کار بزند. موضوع، زمانی جدی تر شد که چنین مطلبی در برنامه هفتم توسعه هم آمد.

اوخر امداد امسال بود که رئیس سازمان ثبت احوال کشور گفت: «در برنامه هفتم توسعه، تجمیع کارت های خدماتی و بانکی از مجلس شورای اسلامی در خواست شده که در کمیسیون تلفیق برنامه نیز با آن موافقت شده است.»

هاشم کارگر معaven وزیر کشور تصویب کرد: «تفاهم نامه ای با بانک ملی به عنوان اولین بانک در این زمینه امضا شده است؛ مراحل اجرایی آن پس از تدوین برنامه مورد نیاز سازمان ثبت احوال با بانک ملی، آغاز خواهد شد.»

وی گفت: «با این اقدام بسیاری از هزینه های جاری کشور و مردم را برای دریافت خدمات کم می کنیم.» از سویی دیگر اما عده ای معتقدند آنچه که عموم در این باره و با این توضیحات متصور هستند اساساً امکان پذیر نیست و انجام تراکنش های مالی صرفاً با کارت هوشمند ملی فاقد موضوعیت و غیرقابل انجام است، در نتیجه آنچه که در تفاهم نامه مذکور و موارد مشابه قابلیت بهره برداری دارد، استفاده بانک عامل از اطلاعات و ویژگی های هویتی زیست سنجی (ایمومتریک) ذخیره شده در تراشه کارت هوشمند ملی نظری اثر ایجاد شده در دارنده کارت به منظور انجام احرار هویت و شناسایی مشتری است. بدیهی است بانک عامل قادر خواهد بود پس از انجام فرآیندهای شناسایی مشتری به صورت الکترونیکی، طیف متنوعی از خدمات بانکی را به ایشان ارائه کند، اما در مورد جایگزینی کامل به جای کارت بانکی چه طور؟ در همین راستا محمدرضا مانی یکتا مدیر اداره نظارت بر نظام های پرداخت بانک مرکزی اعلام کرد: «عملیاتی کردن چنین طرحی عملاً پیچیدگی ها و مشکلات متعدد فنی و اجرایی در بی دارد و قبل انجام

### \*خط point of failure

نورصالحی ادامه می دهد: «کارت های بانکی مثل هر شیء دیگری همه روزه مفقود شده یا آسیب میبینند ولی به دلیل استفاده روزمره و دائمی از آنها، بیشتر از سایر کارت های تراشه دار همچون کارت ملی یا گواهی نامه رانندگی در معرض خرابی هستند، در نتیجه فرآیند تعویض و نگهداری آنها شامل جریان داده کاملاً متفاوت بوده و کارت تراشه دار ملی در این زمینه و به هیچ عنوان کیفیت و سرعت عمل مراجعت به یک شعبه و دریافت کارت بانکی جدید را ندارد.»

### \*سازگاری با تجهیزات پذیرنده

مشاور اسبق شرکت کارت اعتباری ایران کیش گفت:

# زعفران کارت برای تامین اعتبار طلای سرخ



سامانه ایجاد راهکار سیستمی برای رونق تولید محصول زعفران، امکان تامین مالی زعفران کارت که حساب شناسایی کشاورزان در بانک تجارت است، ایجاد پروفایل ویژه کشاورز در سامانه و امکان رصد وضعیت تولید و فروش زعفران، امکان تعامل میان کشاورز و شرکت مجری از طریق سامانه و رفع هرگونه روندهای سنتی و زمانی را مهیا کرده است. قرار است تا تعاملات در این زمینه گسترش بابد.



معرفی کشاورز به سامانه، تایید کشاورز توسط شرکت طلای سرخ، ایجاد و تایید فاکتور در سامانه و در نهایت پرینت تهدنامه و اعطای آن به مشتری ایجاد شده تا بروکارسی اداری و موانع پیش روی فروش محصول برداشته شده و گامی برای رونق تولید این محصول استراتژیک باشد.

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



سامانه طلای سرخ جهت تامین مالی زعفران کارت در تربیت حیدریه رونمایی شد. از طریق این سامانه و تامین اعتبار بانکی (توسط بانک تجارت) از این پس کشاورزان، با فروش محصول خود به مجری طرح خرید زعفران، تعهد مالی با ضمانت بانکی دریافت کرده و میتوانند هزینه های خود را دریافت نمایند. در سامانه طلای سرخ، زیر ساخت های فنی از جمله



## ۵ کارشناس برتر مرکز تماس این ماه

**نوید جهانگرد، پریا محمد طاوی، سمیه سادات محمدی، ویدا صفائی و شبنم رحیمی**، پنج کارشناس برتر برگزیده این ماه مرکز تماس ایران کیش بودند. مرکز تماس ایران کیش هر ماه اقدام به معرفی پنج کارشناس برتر کرده و نشریه پرداخت سبز وظیفه خود می داند تا در راستای آشنایی هر چه بیشتر تمای پرسنل بازهمتکشان این واحد حساس و مهم به معرفی آنان پردازد. این واحد در تمامی این سال ها به صورت ۲۴ ساعت هفتگه شبانه روزی پاسخگوی تمای موارد مربوط به ابزارهای پذیرش شرکت بوده و در تمامی این تماس ها سعی براین است که بیشترین میزان رضایتمندی مشتریان در نظر گرفته شود 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.

## تجمیع کارت های بانکی در کارت ملی هزینه زا و جرم خیز است

هستیم، میتواند امکان سوء استفاده از کارت ملی یک شهر وند در حین انجام عملیات پرداخت به طور مثال خرید مواد شوینده و بهداشتی در یک فروشگاه محلی، به منظور امضای یک سند تجاری با ورود به یک سامانه دولت الکترونیکی را به دنبال داشته باشد. نورصالحی ادامه داد: «در نتیجه اشاره به تنها برخی از جنبه های فاحش ایده استفاده از کارت ملی به عنوان یک زمینه تجمیع کننده برای انواع کارتهای بانکی، به سرعت مشخص میگردد که این امر بک رویکرد اشتباہ و هزینه زا، جرم خیز و توأم با انواع تهدید های سایبری است، که لازم است هر چه سریعتر از دستور کار همه اجزای شبکه بانکی و رگولاتوری محترم خارج شود.»

ارتباط با آن نمیباشد»

**\*جنبه های حقوقی و امنیت سایبری**  
وی گفت: «در نهایت به یکی از جدی ترین و آسیب زا ترین جنبه های ایده تجمیع کارت های بانکی در کارت تراشه دار ملی میپردازیم. مطابق اعلام سازمان ثبت احوال کشور، کارت ملی تراشه دار غیر از کاربردهایی که در قانون برای شناسایی و احراز هویت شهروندان برای آن تعریف شده است، دارای قابلیت امضای دیجیتال نیز میباشد و این به معنی وجود آثار حقوقی متعدد در صورت بروز هر نوع سوء استفاده احتمالی از کارت ملی است. انواع حملات سایبری که خصوصاً در Pocket Attack های کارت های NFC شاهد

**ادامه از صفحه قبل:** «شاید این ایده در نگاه اول شکل درستی داشته باشد که بگوییم هدف ما از انجام یک تراکنش بانکی صرفا در احرار هویت یک شهروند باشد و آنچایی که همه حساب های بانکی متصل به او را میشناسیم و قادر به انجام عملیات بانکی هستیم، در نتیجه میتوانیم هر روشی را برای احرار هویت ابداع کنیم، با این دیدگاه حتی میتوانیم از نمونه اولیه نخستین کارت تراشه دار که به منظور ثبت اختراع در سال ۱۹۷۵ میلادی استفاده شده را نیز به کار بگیریم، ولی این رویکرد در جایی با مشکل مواجه میشود که صاحب این کارت برای خرید به یک فروشگاه یا دریافت وجه نقد به دستگاه خودپرداز مراجعه میکند و پذیرنده مربوطه قادر به برقراری



حضور شریفیان معاون بانک تجارت در رونمایی



زعفران کارت با مشارکت بانک تجارت و ایران کیش



بازدید از شرکت طلای سرخ



سامانه طلای سرخ راه اندازی شد



گفتگو درباره آینده



کشاورزان با افتتاح حساب در بانک تجارت به خواستشان می رسند

\* سامانه طلای سرخ جهت تامین مالی زعفران کارت در تربت حیدریه رونمایی شد.

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



استقبال از برنامه ایران کیش



انواع آتش سوزی ها توضیح داده شدند



برنامه هایی از این دست هراز گاهی انجام میشود



منابع انسانی با این برنامه هاست



و یک عکس دسته جمعی



\* کلاس آموزشی اطفا حریق در ایران کیش به منظور آشنایی هرچه بیشتر با حوادث غیرمتوقبه برگزار شد

\* در این جلسه پرسنل ایران کیش با انواع حریق و نحوه خاموش کردن آن به شیوه های متفاوت آشنا شدند

**گزارش پرداخت سبز** از راهکارهای رفع برخی نارضایتی های پذیرنده‌گان از طرح جدید اصلاح نظام کارمزد

## ضرورت اقنان منطقی

به مردم در این زمینه، یکی از اقداماتی است که در این راستا کمک کننده خواهد بود.

مطلوب بعدی اما در مورد دریافت کارمزد از پذیرنده‌گان در پی اصلاح نظام کارمزد است. درباره این موضوع نیز ذکر چند نکته و اطلاع دادن آن به مردم ضروری است. نخست تاثیر پرداخت این کارمزدها در ارائه بهتر و با کیفیت تر خدمات به پذیرنده‌گان از سوی شرکت های پرداخت الکترونیک است. مشتری باید بداند هزینه ای که از باخت کارمزد پرداخت می کند در نهایت به خود او باز میگردد و در عوض با محصولاتی بهتر، سریعتر و کاراتر مواجه خواهد شد. پذیرنده‌گان میبایست آگاه باشند که در واقع

این اقدامشان، جای دوری نخواهد رفت و در بلند مدت به آن ها و مردم باز می گردد.

از سویی دیگر این کارمزدها به شرکت های پرداخت کمک می کند تا موضوع ناآوری در کنار جدید کردن ناوگان خود را در دستور کار قرار دهند. قطعاً پیگیری هر خلاقیت جدید و خدمات ناآوری نیازمند صرف هزینه است و اگر مسیری برای درآمد زایی جهت پوشش این هزینه ها نباشد نه تنها ناآوری از سوی شرکت های پرداخت در زمینه پرداخت الکترونیک صورت نخواهد گرفت بلکه با یک ساختار فرسوده و ناوگان عاری از کارایی رو به رو خواهیم بود، قطعاً این کارمزدها با پوشش دادن هزینه شرکت های پرداخت می توانند مسیر ناآوری، شکوفایی و تحول در این صنعت را باز کنند.

بنابر این با اصلاح نظام کارمزد میتوان به آینده شبکه بانکی و پرداخت کشور امیدوار بود چراکه با این اقدام، امکان هویت بخشی به بازیگران شبکه بانکی و پرداخت کشور فراهم میشود و آنان در بازار، جایگاه خود را به درستی بپیدا خواهند کرد همینطور امکان توانمند ساختن بیشتر بخش هایی مانند پرداخت یارها نیز وجود دارد.

باید این نکته را نیز حتماً اضافه کرد که آنچه به عنوان مدل کارمزد امروز انجام میشود بسیار متفاوت با ایده آآل هاست در مدل های جهانی دارنده کارت و پذیرنده هر دو کارمزد را پرداخت می کنند و سه‌هم بانک ها در آن به مراتب کمتر از ایران است، موضوعی که امری عادی و بدیهی برای مردم سایر نقاط به شمار میاید در حالیکه

در طرح جدید نظام کارمزد در ایران، سه‌هم بیشتر کارمزد همچنان از سوی بانک پرداخت شده و سه‌هم دارنده کارت از آن صفر است. پذیرنده هم بخش اندکی از آن را می پردازد. به نظر میاید آنچه در ماجراهای این روزهای کارمزد برخی از پذیرنده‌گان را ناراضی و برآشونده کرده، بیشتر ریشه در مباحثی دارند که شفافسازی نشده اند، از سویی نباید فراموش کنیم هر اقدام جدیدی برای عملیاتی شدن باید توأم با فرهنگسازی باشد و اینکه پیش از اجرا به خوبی شناسانده شود. بدیهی است که در ابتدای هر طرح جدید مقاومت هایی نیز در مقابل آن صورت بگیرد اما به مرور تطبیق پذیری با آن بیشتر می شود ولی قطعاً هر طرحی اقنان سازی امری مهم است.



**پرداخت سبز**: خیلی هم دور از ذهن نبود، اعمال مالیات بر دستگاه های کارت خوان از یک سو و موضوع اجرای اصلاح نظام کارمزد از چهارم تیرماه، توامان از بعد روانی بر پذیرنده ها تاثیراتی داشت، تاثیراتی از جمله امتناع برخی از پذیرنده ها در استفاده از دستگاه کارت خوان؛ چیزی که بعضی از آن با عنوان شکاف پذیرنده و دستگاه های کارت خوان هم یاد می کنند. اینروزها پای صحبت های برخی از کاسپان که بنشینی همین نظر را دارند، درست مثل احمد که می گوید سود هر قلم از وسائل ما بسیار کم است، مگر ما چه قدر درآمد داریم که با هر بار کشیدن کارت، کارمزد از ما کم شود. هم مالیات زیادی از از کارت خوان ها گرفته می شود و هم کارمزد زیادی از آن کم.

وقتی از او می برسم که مبلغ ۱۲۰ تومان کارمزد آنقدرها هم مبلغ زیادی نیست، با اندکی تعجب می گوید: «من فکر میکنم بیشتر از این حرفه است!» از طرفی چرا باید من این هزینه را پرداخت کنم؟ چرا باید بخشی از سود من با کشیدن کارت از دستگاه کارت خوان از بین بود؟ او معتقد است که پرداخت کارت به کارت و یانقد را این روزها ببیشتر ترجیح میدهد.

حیمید یکی دیگر از بازاریان است که به ما می گوید: «اگرچه من هم دل خوشی از این ماجرا ندارم، اما نمی توانم به مشتریانم بگویم کارت نکشنند، به هر حال این حق آنان است و از سویی دیگر باید پذیرفتش با دستگاه های کارت خوان، هم پرداخت سریعتر صورت می گیرد و هم حساب و کتاب های بیشتر و بهتر سرجایش است و از همین بابت هرگز نتوانستم دستگاه کارت خوان را حذف کنم اما به نظرم که اساساً قوانین اخیر تاثیرات مثبتی در جمع بازاریان نداشته است.» در کنار نارضایتی برخی پذیرنده ها، موضوع بعدی در این ماجرا البته که مشتریان و خریداران هستند. خریدارانی که در مقابل خواست پذیرنده هایی که برای فرار از پرداخت کارمزد و مالیات آن ها را مجبور به کارت و یا پرداخت نقد می کنند قرار گرفتند. امروز خریداران در مقابل این خواست غیر مقول برخی پذیرنده‌گان، از خود می پرسند چرا باید به جای پذیرنده با کارت به کارت یا استفاده از اپلیکیشن ها، کارمزد تحمیلی پذیرنده ها را تقبل کنند؟ یکی از خریدارها می گوید: «استفاده از دستگاه کارت خوان وظیفه کسبه است و از طرفی مگر پذیرنده بابت هر تراکنش چه مقدار می پردازد که برخی از آن ها اصرار دارند تا این هزینه را مابپردازیم.» به هر روی به میاید در این یکی دو ماهه اجرایی شدن قانون اصلاح نظام کارمزد و البته مالیات دستگاه های کارت خوان، نوع روابط خریدار و فروشنده را پیچیده کرده است اما دلیل این موضوع و راهکار بروز رفت از آن چیست؟

**\*مشتری باید بداند هزینه ای که از بابت کارمزد پرداخت می کند در نهایت به خود او باز میگردد و در عوض با محصولاتی بهتر، کاراتر مواجه خواهد شد**

نسبت به استفاده از دستگاه کارت خوان را موجب شده است، ناشی از عدم آشنایی دقیق با قوانین جدید و اطلاع رسانی کافی در اینباره است. چیرگی شایعات بر واقعیات نیز از دلایل شرایط کنونی است. موضوع دیگر که بی تردید در جو امروز تاثیر گذار بوده است، پس زمینه ذهنی مردم در ارتباط با قوانین، به ویژه در حوزه مالیات و یا هرآن چیزی است که مبلغی را از آنان کسر می کند. بی اعتمادی به ساز و کار هم یکی دیگر از دلایل مهمی است که اجرای هر قانون جدیدی از سوی مردم را با چالش هایی رو به رو ساخته است و این موضوع اعمال قوانین جدید را با تأخیر یا دست انداز رو به رو می کند. از طرفی اکثریت قریب به اتفاق مردم را نیز با این موضوع آشنا نکردمیم که چرا اصلاح نظام کارمزد در این زمان باید اجرایی می شد، میبایست به آن ها میقبولاندیم که گریزی از اصلاح آن نبود ضمن اینکه در باقی کشورها نیز این نحوه پرداخت کارمزد امری عادی است.

**\* نیاز به شفافسازی در مقوله مالیات و اصلاح کارمزد**

از طرفی دیگر در راستای فرهنگسازی وضع قانون جدید در مورد دستگاه های کارت خوان تقهیم این موضوع ضروری است که گفته شود همه چیز فقط دریافت کارمزد و مالیات نیست و در قبالش عایداتی هم نصیب مردم یا همان پذیرنده ها می شود. یکی از مشکلاتی که بسیاری از مردم با موضوع مالیات دارند این است که می خواهند بدانند هزینه این مالیات ها در کجا صرف می شود؟ و چگونه به کشور و مردم باز می گردد؟ قطعاً شفافسازی درباره هزینه کرد مالیات ها و اطمینان دادن

**\* چند دلیل برای وضع موجود**

یکی از خلاهای موجود که نگاه امروز برخی از پذیرنده‌گان

پژوهشگر ارشد بانک مرکزی در گفتگو با پرداخت سبز:

## مالیات روی کارت به کارت، تراکنش هارا به سمت دستگاه کارتخوان هدایت می کند



مزیت هایی است که شرکت های پرداخت نیز باید برای پذیرنده ها ایجاد کنند. هر چه خدماتی که شرکت های پرداخت برای استفاده کننده میدهدن بهتر باشد با وجود مالیات دره ردو بخش کارت به کارت و استفاده از دستگاه کارتخوان، فرد را به سمت دستگاه های کارتخوان یا سایر ابزارهای پذیرش از این دست سوق میدهد.

جبازاده افزود: «از طرفی خود خریداران نیز استفاده از دستگاه کارتخوان یا روش های پرداختی دیگری به غیر از کارت به کارت را ترجیح میدهند و این امر تمایل برای کارت به کارت درجهت فارما مالیاتی را کاهش میدهد. فراموش نکنیم در فرایند کارت به کارت امکان سو استفاده ها و کلاهبرداری ها و اشتباها نیز وجود دارد.» این کارشناس درباره شفافیت مالیاتی اظهار کرد: «اگر بنای به انجام یک قانون جامع مالیاتی است، باید تجدید نظری در ساختارها و روش هایی که سازمان امور مالیاتی به کار می گیرد نیز بشود. به ویژه در آن جایی که بخشی از فرایند ممیزی مالیات گرفتن و محاسبات آن، مبتنی بر اشخاص است، یعنی یک فرد تشخیص دهد که فلانی چه میزان مالیات بدهد یانه. این موضوع راه را برای خطاهای سهوی و عمدى باز می کند. باید از این ساختار فاصله گرفت و اساسا در همه ابعاد، ساختار سیستماتیک برای تعیین مالیات مشخص شود. نه اینکه یک شخص این موضوع را تعیین کند، باید مسیر می تواند خود یک مسیر دور بسته شود چرا که این مسیر می تواند خود یک مسیر دور زدن مالیات باشد.» جبارزاده افزود: «سازمان امور مالیاتی همانطور که برای کارمندان، سیستم مکانیزه ای برای کسر مالیات داشته، در جهت شفافیت مالیاتی باید در باقی بخش ها نیز به این سمت پیش رو. اگر که می خواهیم به سمت شفافیت مالیاتی پیش رویم همه باید به یک شکل باشند نه اینکه فلان کسی به واسطه نفوذی که دارد معافیت یا تخفیف در مالیات بگیرد.»

این کارشناس اقتصادی گفت: «معتقدم اگر بخواهند روی بحث مالیات متوجه شویم، باید قانون و رویه ای مدون و جامع در اینباره وجود بیاید و راه های متفاوت فرار مالیاتی هم بسته شود. به نظر میاید آنچه در زمینه کارت به کارت صورت گرفته حرکتی به این سمت بوده و این امر بخشی از تراکنش ها را به سمت POS سوق میدهد.»

از میزان موقیت این طرح حرفی زد، اما قطعاً اگر حساب ها و مسیری که از طریق کارت به کارت فعالیت شده حساب هایی که با کارت به کارت فعالیت دارند با همکاری بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی شناسایی شده و پرونده مالیاتی برایشان شکل خواهد گرفت. در همین رابطه سخنگوی سازمان امور مالیاتی کشور ضمن اشاره به این مطلب که در سال ۳۰۸ گذشته ۳۰ هزار کد ملی که از طریق کارت به کارت تجارت می کردد، شناسایی شده اند، خبر داد که برای بیش از ۱۷۰ هزار نفر از این افراد پرونده مالیاتی تشکیل شده است. او این مطلب را بیان کرد که ترقند کارت به کارت برای فار مالیاتی اصناف و مشاغل دیگر جوابگو نخواهد بود.

سخنگوی سازمان مالیاتی کشور گفت: توصیه سازمان امور مالیاتی به مشاغل این است که از ترفندهایی مانند کارت به کارت استفاده نکنند چرا که تمامی حساب های مشکوک به فعالیت تجاری شناسایی می شوند. به گفته موحدی، مواردی مانند واریز سود سپرده بانکی و یا تسهیلات از سایر اعداد واریزی به حساب که مشکوک به فعالیت تجاری هستند، کاملاً قابلیت شناسایی دارند. وی تاکید کرد: امسال سازمان امور مالیاتی به صورت کامل تمامی حساب های شخصی و حقوقی را بررسی خواهد کرده و اجازه فرار مالیاتی به صنفی نخواهد داد. اما آیا چنین اتفاقی در عمل خواهد افتاد؟

### \* چرا کارت به کارت

پیش از ورود به موضوع فرار مالیاتی از طریق کارت به کارت البته باید به این نکته نیز اشاره کرد که دلایل دیگری هم برای تمایل افراد به استفاده از این روش وجود دارد، یکی از آن ها اینکه برخی از صنوف و افراد می خواهند تاهمان لحظه پول به حسابشان واریز شود و از این بابت حسنه برتری با کارت به جای دستگاه کارتخوان دارند. از سویی صنوف خاصی مانند صرافیها و طلاق فروشی ها هم با توجه به نوسانات بازار، طبیعی است که از "کش لس" استفاده کنند. فراموش نکنیم که خود بانک ها هم کش لس ها را در اختیار این صنوف قرار می دهند. البته قاعدها بهره بردن از کش لس با آن قیمت بالا برای هر کسی و هر صنفی امکان پذیر نیست. اما به غیر از این موارد بخشی هم هستند که از این بازار آشفته، با کارت به کارت برای دور زدن کارمزد بهره می بند و برای همین از دستگاه های کارتخوان فراری اند. آنچه مورد پرسش است اینکه حالا با مطرح شدن موضوع تشکیل پرونده مالیاتی برای کارت به کارت، فراری بودن درجهت استفاده از دستگاه های کارتخوان معقول است؟ از سویی اجرای تشکیل پرونده مالیاتی برای کارت به کارت تاچه میزان عملی است؟

دکتر بهرام جبارزاده کرباسی پژوهشگر برگزیده بانک مرکزی و کارشناس اقتصادی درباره اینکه طرح اخیر سازمان امور مالیاتی تا چه میزان می تواند موقیتی تو رویتر که همان استفاده از دستگاه کارتخوان است سوق داده می شود. اما قطعاً این موضوع منوط به ایجاد

### \* یک تجدید نظر

وی درباره اینکه وضع مالیات بر پرداخت کارت به کارت چه تاثیری در حرکت به سمت استفاده از دستگاه های کارتخوان خواهد داشت گفت: «وقتی فرد بینند که چه از مسیر دستگاه کارتخوان، چه از مسیر کارت به کارت فعالیت هایش شامل مالیات می شود، به سمت مسیر امن تو رویتر که همان استفاده از دستگاه کارتخوان است سوق داده می شود. اما قطعاً این موضوع منوط به ایجاد

## چگونه تنهایی بر سلامت و طول عمر ما تأثیر می‌گذارد؟

اکنون تنهایی به عنوان یک نگرانی حیاتی برای سلامت عمومی شناخته شده است. افراد تنها در معرض خطر بیشتری برای ابتلا به بیماری های جدی مانند سکته مغزی، دیابت، زوال عقل و بیماری قلبی هستند؛ همچنین احتمال بیشتری دارد که از اضطراب، افسردگی، اختلالات خوردن، اعتیاد به الکل و کم خوابی رنج ببرند. نتایج یک تحقیق در سال ۲۰۱۵ نشان داد که خطرات مرتبط با تنهایی و انزوای اجتماعی با سایر خطرات سلامتی مانند چاقی و کشیدن ۱۵ نخ سیگار در روز قابل مقایسه است. علاوه بر افزایش عوامل خطر برای بیماری های جدی، تحقیقات اخیر ارتباط بین تنهایی طولانی مدت و طول عمر را نشان داده است.

بررسی اخیر منتشر شده در Nature از پیش از ۹۰ مطالعه که شامل بیش از ۲۰۲ میلیون نفر در سراسر جهان بود، نشان داد که کسانی که انزوای اجتماعی یا تنهایی را خود گزارش می‌کنند، احتمال مرگ زودهنگام به هر علتی را دارند. یافته ها نشان داد که خطر مرگ و میر ناشی از همه علل مرتبط با انزوای اجتماعی و تنهایی ۲۶ درصد افزایش یافته است. این مطالعه جامع شامل جمعیت های متنوعی از جمله افراد مبتلا به بیماری های قلبی عروقی یا سرطان از کشورهای مختلف مانند ایالات متحده، بریتانیا، ژاپن، کره و فنلاند بود.

پیامدهای یک اپیدمی تنهایی فراتر از سلامت فردی است. آنها بر جوامع ما به عنوان یک کل تأثیر می‌گذارند. جوامعی که انسجام اجتماعی قوی تری دارند، در مقایسه با جوامعی که فاقد سرمایه اجتماعی هستند، نرخ بیماری و مرگ و میر ناشی از همه علل کمتری را نشان می‌دهند. آنها در برابر بلایای طبیعی انعطاف پذیرتر هستند و خشونت کمتری را تجربه می‌کنند.

بنابراین، پرداختن به ارتباط اجتماعی به یک موضوع فوری بهداشت عمومی تبدیل شده است، که همتراز با

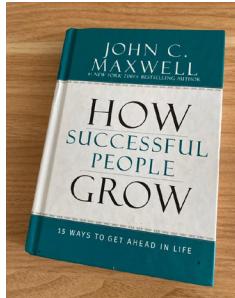
مبارزه با مصرف دخانیات، چاقی و اعتیاد است.

توصیه اخیر جراح عمومی در مورد این موضوع بر ضرورت سرمایه گذاری در استراتژی هایی که اپیدمی تنهایی را کاهش می دهد، تأکید می کند. اینها شامل تقویت زیرساخت های اجتماعی از طریق فراهم کردن فضاهای و فعالیت های مشترک برای تسهیل ارتباط اجتماعی، توسعه سیاست های عمومی که تقویت ارتباطات را در اولویت قرار می دهند، و بسیج بخش سلامت برای شناسایی و حمایت از افراد در معرض خطر انزوا است.

اصلاحات در محیط های دیجیتال مانند رسانه های اجتماعی نیز برای کاهش اثرات منفی وارتقای شفافیت مورد نیاز است، در حالی که تحقیقات و کمپین های آگاهی عمومی می توانند درک مارا عمیق تر کنند و آگاهی را از این موضوع میر افزایش دهند.

کتاب چگونه افراد موفق رشد می کنند: ۱۵ راه برای پیشرفت در زندگی، حاصل تلاش های جان سی ماکسول جهت کمک به شماست؛ کمک به فراگیری روند رشد و پرورش خود، به طوری که بتوانید از حداکثر فرصتی که در اختیار دارید استفاده کنید تا به آنچه باید باشید تبدیل شوید.

روند رشد هر یک از ما می تواند به اندازه خود ما منحصر به فرد باشد. برای کشف هدف باید در مسیر خود آگاهی رشد کنید. برای این که به انسان بهتری تبدیل شوید باید در زمینه منش و شخصیت رشد کنید. برای پیشرفت در کار باید در زمینه مهارت ها رشد کنید. برای این که بتوانید همسر یا والدین بهتری باشید باید در زمینه روابط رشد کنید. برای تحقق اهداف مالی باید در زمینه شناخت مسائل اقتصادی رشد کنید. برای غنا باخشیدن به روح تان باید در زمینه معنوی رشد کنید. مختصات رشد از فردی به فرد دیگر متفاوت است ولی اصول آن برای همه یکسان است. در این کتاب به پانزده روش برای رشد و تحقق پتانسیل اشاره شده است. هر یک از این روش ها کلید گشودن درها به روی آینده ای بهترند که برای قرار گرفتن در مسیر رشد باید آن ها را عملی سازید.



عنوان	عنوان
نویسنده/مترجم	عنوان
توصیه های جان سی ماکسول (John C. Macwell) این است که هفتاهی یک فصل از این کتاب را بخوانید، با چند تن از دوستان تان در میان بگذارید. تمرینات عملی آن را در پایان فصل انجام دهید، و روند رشدتان را در دفتری باداشت کنید	موضع

## تکنولوژی



## تمرکز آیفون ۱۵ اپل بر روی هوش مصنوعی

اپل در مراسم معرفی آیفون ۱۵ خود زمان زیادی را صرف صحبت در مورد ویژگی های محصولات خود کرد که از هوش مصنوعی استفاده می کنند، حتی اگر نام هوش مصنوعی را ذکر نکرده باشد. برای اپل واج سری ۹ و اپل واج اولترا ۲، اپل از تراشه A17 رونمایی کرد. در همین حال، آیفون ۱۵ پرو و پرو مکس از تراشه A17 Pro پشتیبانی می کنند. این جاوازه می دهد تا در خواست ها به دستیار صوتی اپل سیری روی دستگاه بردآذش شود. این یک فرآیند هوش مصنوعی است که معمولاً در فضای ابری اتفاق می افتد. واقعیت این است که اپل به شدت به دنبال هوش مصنوعی است. تراشه A17 اپل در آیفون ۱۵ پرو و پرو مکس یک نیمه هادی ۳ نانومتری است.



## \*همه چیز درباره سری ۹ اپل واج اولترا

اپل واج سری ۹ و واج اولترا ۲ توسط این شرکت در مراسم معرفی رسمی با نام Wonderlust در ۱۲ سپتامبر منتشر شدند. در حالی که طراحی اپل واج سری ۹ شباهت هایی به اپل واج سری ۸ دارد، چند ارتقاء وجود دارد. از مشخصات یکی از ارتقا های مهم در ساعت هوشمند جدید ظرفیت ذخیره سازی بزرگتر آن در مقایسه با مدل قبلی است. پوشیدنی های جدید اپل از SiP S9 این شرکت (سیستم در بسته) قدرت می گیرند. صفحه مشخصات در وب سایت رسمی اپل نشان می دهد که هر

دو این ساعت های هوشمند ۶۴ گیگابایت فضای ذخیره سازی داخلی ارائه می کنند که دو برابر چیزی است که اپل قبل از ساعت های سری ۸ ارائه می کرد.



پورا عظم مشاور ارشد صنعت بانکداری در گفتگو با پرداخت سبز مطرح کرد:

## شتاب مهاجرت، بزرگترین تهدید بانکداری دیجیتال در ایران



از آن استفاده کرده را ما در کشور خودمان مجدد پیاده سازی کنیم.»

وی در باره اینکه در حال حاضر از بعد سخت افزاری و نرم افزاری در حوزه بانکداری الکترونیک وضعیت ما در مقایسه با سایر کشورها چگونه است گفت: «از لحاظ زیر ساخت های سخت افزاری باید گفت، این موضوع هم از تحریم در امان نبوده، البته این بدان معنی نیست که در این بخش الزاماً عقبتر هستیم اتفاقاً می شود گفت همگامیم. اما در اینجا، مبحث هرینه هایی که صرف آن شده مطرح است. سخت افزارهای ما به روز است اما با هزینه های خلیل بیشتر. هم هزینه های بیشتر برای خود صنعت و هم برای مردم. سخت افزاری که می شد با ۲۵ تومان هزینه تهیه کرد را مثلاً با ۱۰ تومان تهیه کردیم. اما به هر صورت در این بخش باید گفت تقریباً هم پا با سایر کشورها و به روز عمل کرده ایم.»

این کارشناس تاکید کرد: «در بحث نرم افزار باید گفت که انصاف توانایی بالایی در کشور داریم اما این بخش ما را موضوع مهاجرت نیروی کار و متخصص به شدت تهدید می کند کما اینکه همین الان هم از تهدید عبور کردیم، این وضعیت اگر ادامه پیدا کند تا ۴ - ۵ سال دیگر قطعاً در توسعه نرم افزار از نسبگان گذاشته و توسعه دهنده های معمولی نرم افزاری هم کشور را ترک می کنند و این بسیار خطناک و هشدار دهنده است.»

پورا عظم درباره فعالیت ها در حوزه بانکداری دیجیتالی در این دو اظهار می کند: «تو بانک و بانکداری دیجیتالی در این سه ساله به ویژه به واسطه همه گیگر کرونا پیشرفت خوبی داشت. اما باز هم جای خالی ارتباطات بین المللی در این مطلب محسوس است، در زمینه خدمات بانکداری غیرحضوری هم می توانست خدمات و سرویس هایی شکل بگیرد که بین المللی باشد. هم در حوزه زیر ساختی و هم انتقال دانش و تجربه. اما به هر حال اتفاق خوبی افتاده است موضوع شناسایی مشتری به صورت غیرحضوری و عدم نیاز به حضور مشتری در بانک ها اتفاق خوبی است که همه بانک های ایران از آن بهره می بندند.» پورا عظم درباره بزرگترین چالش های فعلی گفت: «دوری و انتقال با تاخیر دانش و تجربه هایی که در کشورهای دیگر اتفاق افتاده و موضوع مهاجرت نیروی کار چالش های بسیار جدی هستند.»

مقایسه با کشورهای پیشرفته چگونه است؟ و چه مسائلی آن را تهدید می کند؟

### \*انتقال دانش و استانداردهای بین المللی

پویا پوراعظم، متخصص و مشاور فناوری در صنعت بانکداری و پرداخت با اینکه این مقایسه ممکن است به دلیل تحریم ها،

مقایسه درستی از آب در نیاید به پرداخت سبز پاسخ می دهد: «تحریم ها باعث شده است تا شبکه پرداخت ما به لحاظ زیر ساختی از شبکه جهانی ایزو ۹۰۰۱ بشکه پرداخت سایر کشورها متصل نیستیم. به همین دلیل نتوانستیم در برخی جاهایی که می شد توسعه هایی صورت دهیم موفق باشیم، شبکه پرداخت ما متصل به زیر ساخت شبکه های پرداخت با استانداردهای بین المللی مانند ویزا و مستر نبوده است.»

این کارشناس اظهار کرد: «یکی از مهمترین ابرادات امروز در این حوزه فقدان پرداخت های بین المللی است. کارت بانکی ایران در خارج از کشور قابل استفاده نیست، البته اخیراً یکسری از اقدامات مانند اتصال سوییچ شتاب و پرداخت داخل کشور به سوییچ میر روسیه اتفاق افتاده که فعلاً خروجی خاصی نداشته است. بنابراین ایجاد کارت با حساب بانکی ایران در جایی دیگر عملیاتی نیست و متناسب فانه بر عکس همین موضوع هم صدق می کند. اگر باشد نمی تواند روی پایانه های فروشگاهی و درگاه های پرداخت اینترنتی عملیاتی انجام دهد. پرداخت بین المللی بزرگترین موضوعی است که در نظام بانکداری الکترونیک ما جایش خالی است.» وی اضافه کرد: «از سویی دیگر ما در حال حاضر در موضوع انتقال دانش و استانداردهای بین المللی هم مشکل داریم.»

### \*شمیزیر دولبه اختراج دوباره چرخ!

پورا عظم گفت: «اما آنچه که هم می تواند جنبه مثبت داشته باشد هم منفی اینکه ما در برخی موارد به نوعی چرخ را از نو اختراج کردیم. چیزی که از قبل ساخته شده را بومی سازی کردیم. جنبه مثبت این موضوع کسب دانش ها و تجربه هایی بود که در این زمینه به دست آورده ایم و ابداعاتی انجام دادیم. مثلاً اگر ما به زیر ساخت های پرداخت بین المللی مانند ویزا و مستر اتصال داشتیم شاید هیچ وقت شبکه شتاب نداشتمیم، شاید هیچ وقت یک زیر ساخت مستقل در نظام پرداخت ما به وجود نمی آمد و از سویی در کنار این موضوع دانش ها و تجربه هایی ایجاد شده که می تواند مثبت باشد. جنبه منفی این موضوع این است که انرژی، نیرو، منابع خلیلی زیاد، هزینه ها و زمان زیادی صرف شد تا عمل مساله ای که وجود دارد و دنیا

**پرداخت سبز:** شاید باورش برای خلیل ها سخت باشد اینکه بدانند ایران جزو نخستین کشورهایی بود که همگام با پیشرفت ترین کشورهای دنیا زمان خود وارد عرصه بانکداری الکترونیکی شد و خلیل قبل تر از ۳۰۰ همین کشوری که این روزها آن را به عنوان مهد ارز دیجیتال می شناسندش.

در بهمن همین سال روزنامه کیهان به گزارشی در این رابطه پرداخت و نوشت «باجه اتوماتیک کامپیوتری در شعبه مرکزی بانک بیمه بازرگانان راه اندازی شد. باجه اتوماتیک بانک بیمه بازرگانان، نخستین دستگاه کامپیوتری است که در خاورمیانه آغاز به کار میکند و با شروع بهره برداری از این دستگاه، کلیه دارندگان هر یک از حساب های بانکی در بانک بیمه بازرگانان اعم از حساب پس انداز، حساب سپرده ثابت، حساب جاری و حساب اعتمادی، خواهند توانست با داشتن کارت اعتباری نقدی از باجه اتوماتیک کامپیوتری استفاده کنند و در ۲۴ ساعت شبانه روز و ۷ روز هفته، پول نقد مورد نیاز خود را به سادگی و فقط در ۱۰ ثانیه دریافت دارند.»

البته طبعتاً این را هم باید گفت عملیات پرداخت اتوماتیک فقط در همان شعبه که دستگاه خود پرداز در آن نصب شده بود امکان پذیر بود. استفاده از دستگاه های خود پرداز و حرکت به سمت بانکداری الکترونیک که در دهه پنجم کلید خورده بود اما ناگهان متوقف شد. در دهه هشتاد عمل این موضوع به محاق رفت و یا اینکه از سرعت حرکت در این سیمیر کاسته شد.

موضوعاتی مانند عدم فراهم شدن زیر ساخت ها، نبود مدیریت، جنگ، امکانات تولید کارت و عدم به روز شدن در این عرصه، باعث شد تا برخلاف ورود سریع به این حوزه حرکت در سال های بعدی به کندي پیش رود. هر چند در همان وقت ها نیز تلاش میشد تا در عرصه سیستم های اتوماسیونی در کشور گام برداشته شود. گام های اولیه در عرصه صنعت پرداخت در دهه هفتاد با تاسیس شرکت ملی انفورماتیک ایران برداشته شد، طرح جامع اتوماسیون بانکی پس از مطالعه و بررسی در آن هنگام اتفاق افتاد. شبکه شتاب و بعد هم شاپرک و فعالیت های شرکت های psp که گسترش یافتد و فضا به این جا رسیده است. با این حال تا همین چند سال پیش باز هم مسائل زیادی در این عرصه مطرح می شد که مانع از حرکت همگام ایران با کشورهای جهان در حوزه بانکداری الکترونیک بود. عدم پیشرفت مناسب در توسعه زیر ساخت ها، استفاده از ساخت افزارها و نرم افزارهایی که در مقایسه با سایر کشورها قدیمی و فرسوده بوده، عدم رشد و توسعه کمی و کیفی تجهیزات بانکداری الکترونیکی، اقدامات ضعیف در گسترش خطوط دیتا و MOB-Banking در اینباره مطرح میشدند. طی دو سه سال اخیر اما بانک های ویژه ای در این زمینه کردن تا بلکه بتوانند ها تلاش های را پوشش دهند. اما تمامی این احوال جایگاه این خلاها را پوشش دهند. اما ت تمامی این احوال جایگاه ایران امروز در عرصه صنعت بانکداری الکترونیک در