تغییر نرخ سود بانکی منجر به کاهش نقدینگی می‌شود؟

به گفته کارشناسان تغییر نرخ سود بانکی به‌تنهایی نمی‌تواند میزان نقدینگی کشور را تغییر دهد و به عبارتی برای کاهش نقدینگی و تورم کشور، باید چندین اقدام به‌صورت همزمان انجام شود.

نرخ سود یکی از متغیرهای کلیدی در اقتصاد است که می‌تواند تأثیرات قابل‌توجهی را در سایر متغیرهای اقتصاد کلان از جمله تورم و نقدینگی بر جای گذارد؛ یکی از بسترهای اصلی اجرای سیاست پولی توسط بانک‌های مرکزی برای کنترل تورم، تغییر در نرخ سود بازار بین‌بانکی و به‌تبع آن نرخ سود سپرده و نرخ سود تسهیلات است.

بر اساس تجربه سایر کشورها، برخی از کارشناسان اقتصادی معتقدند یکی از راهکارهای کاهش تورم در اقتصادهای پیشرفته دنیا، استفاده از ابزار نرخ سود است، به عبارتی افزایش نرخ سود می‌تواند منجر به کاهش رشد نقدینگی و در نتیجه کاهش نرخ تورم شود.

اما در مقابل گروهی دیگر از کارشناسان اقتصادی بر اساس تفاوت‌های ساختاری اقتصاد ایران با سایر کشورها، گزینه نرخ سود را ابزار قدرتمند و دقیقی برای کاهش رشد نقدینگی و تورم نمی‌دانند؛ بلکه از نگاه آنها بر اساس تجربه رشد نقدینگی در کشور در سال‌های گذشته میان رشد نقدینگی و نرخ سود رابطه زیادی وجود ندارد.

ابلاغ نرخ‌های جدید سود سپرده؛ تغییراتی که هیچکس را قانع نکرد

با وجود اختلاف‌نظر شدید میان کارشناسان اقتصادی در خصوص کارکرد افزایش نرخ سود به عنوان یک سیاست پولی در شرایط فعلی اقتصاد ایران، در نهایت بانک مرکزی در اواسط بهمن سال گذشته طی بخشنامه‌ای، مصوبه شورای پول و اعتبار درباره اصلاح نرخ سود سپرده و تسهیلات بانکی را به شبکه بانکی ابلاغ کرد.

طبق این بخشنامه نرخ سود تسهیلات بانکی ۲۳ درصد و نرخ سود سپرده‌های بانکی ۳ ساله ۲۲.۵ درصد شد؛ پیش از این و طبق مصوبه پیشین شورای پول و اعتبار، نرخ سود سپرده‌های بانکی ۱۸ درصد بود که البته با توافق ضمنی بانک مرکزی و بانک‌ها در همین اواخر و پیش از اتخاذ تصمیم جدید، به ۲۰ درصد نیز رسیده بود.اتخاذ این تصمیم از سوی شورای پول و اعتبار، البته هر دو گروه موافقان و مخالفان افزایش نرخ سود را قانع نکرد، به طوری که مخالفان، اساساً پیمودن این مسیر برای مهار تورم و نقدینگی را با اشاره به تجربیات برخی کشورها نظیر آرژانتین و زیمباوه (نرخ بهره ۲۰۰ درصدی و ثبت تورم ۲۴۰ درصدی در سال ۲۰۲۲) اشتباه دانستند، از سوی دیگر موافقان نیز ضمن اشاره به مفهوم نرخ سود سپرده واقعی (سود اسمی منهای تورم)، هر چند افزایش نرخ بهره را با توجه انتظارات تورمی موجود در جامعه اقدام مثبتی ارزیابی می کنند اما این اندازه افزایش را با توجه به تورم ۴۰ تا ۵۰درصدی ناکافی دانستند.

آیا افزایش نرخ سود، می‌تواند منجر به کاهش نقدینگی شود؟

در نگاه نخست به موضوع، از آنجا که بانک‌ها با افزایش نرخ سود سپرده موظف هستند سود بیشتری بابت سپرده‌های مشتریان خود پرداخت کنند، شاید این چنین تصور شود که این سیاست قطعاً منجر به افزایش نقدینگی خواهد شد، اما این موضوع روی دیگر سکه‌ای هم دارد که در ادامه به آن اشاره می‌شود.

برخی کارشناسان اقتصادی معتقدند تعیین نرخ سود تسهیلات در سطوحی بسیار پایین‌تر از نرخ‌های بالای تورم در دوره جاری و تورم مورد انتظار در دوره آتی، با توجه به منفی بودن نرخ سود حقیقی تسهیلات (پس از کسر نرخ تورم از نرخ سود اسمی) و بازدهی انتظاری بالاتر سایر ابزارهای مالی و دارایی به ویژه در شرایط تشدید رفتارهای سوداگرانه و سفته‌بازانه در برخی بازارها، تقاضای بسیار بالایی برای دریافت تسهیلات بانکی (فراتر از توان نظام بانکی برای عرضه تسهیلات) ایجاد می‌کند.

افزایش تقاضای تسهیلات نیز می‌تواند موتور محرک قوی برای خلق پول بانکی و موجب رشد بالاتر نقدینگی و تشدید فشارهای تورمی شود، بنابراین استفاده از ابزار نرخ سود هر چند از کانال افزایش سود متعلق به سپرده‌ها ممکن است بر حجم نقدینگی بیافزاید اما این اقدام به طور توأمان از کانال کاهش تقاضای تسهیلات منجر به کاهش نقدینگی می‌شود.

تغییر نرخ سود به‌تنهایی نمی‌تواند نقدینگی را کاهش دهد

در همین راستا، علی سرزعیم، استاد اقتصاد دانشگاه علامه طباطبایی، در مورد رابطه میان نرخ سود بانکی و نقدینگی کشور بیان کرد: سیاست‌های پولی انقباضی نمی‌تواند با نرخ بهره بانکی پایین همراه باشد؛ یعنی زمانی که سیاست پولی کشور انقباضی است، نرخ سود بانکی قطعاً بالاتر خواهد رفت.وی افزود: با افزایش نرخ سود، میزان پرداخت وام بانک‌ها کاهش می‌یابد و همین مورد میزان پول در اقتصاد را کمتر می کند؛ به همین خاطر قیمت نرخ بهره بالاتر می‌رود.

٤ راهکار اساسی برای کاهش نرخ تورم

سرزعیم با بیان اینکه برای کاهش تورم باید چندین کار به‌صورت توأمان انجام شود گفت: کنترل نقدینگی همراه با افزایش نرخ سود بانکی (صرفاً در رابطه با سپرده‌ها نه سود وام‌ها) برای کاهش تقاضای وام در اقتصاد انجام شود و به طور هم‌زمان از لحاظ سیاسی نیز چشم‌انداز مثبتی برای کشور ایجاد شود، از طرف دیگر باید بازار ارز نیز به ثبات برسد؛ مجموع این موارد با یکدیگر در کنترل تورم مؤثر خواهد بود.

بانک‌ها باید پرداخت تسهیلات تکلیفی را کمتر کنند

این کارشناس اقتصادی در رابطه با انضباط مالی بانک‌ها عنوان کرد: ضرورت دارد عمده وام‌ها به بخش تولید برسد، در حال حاضر فشار شدیدی برای دریافت وام وجود دارد به همین دلیل وام‌های جدید به بخش تولید نمی‌رسد؛ بنابراین بانک‌ها باید تسهیلات تکلیفی را کم کنند.

به گفته وی افزایش نرخ ارز، تقاضای سرمایه در گردش را نیز بالاتر برده است؛ یعنی باتوجه‌به اینکه قیمت دلار افزایش یافته است، واردکنندگان برای انجام همان میزان واردات قبلی، به سرمایه در گردش دو برابری نیاز دارد.

سرزعیم اظهار کرد: تغییر نرخ سود به‌تنهایی نمی‌تواند میزان نقدینگی کشور را تغییر دهد و به عبارتی تمام موارد بیان شده در کاهش یا افزایش نقدینگی مؤثر است.

تاسیس بانک و بیمه مشترک ایران و سوریه

تاسیس بانک و بیمه مشترک ایران و سوریه و اعزام سالیانه ۵۰هزار زائر به دمشق بخشی از سند همکاری تهران و دمشق است. برنامه جامع همکاری‌های راهبردی و بلندمدت جمهوری اسلامی ایران و جمهوری عربی سوریه و ١٤ سند همکاری دیگر به امضای آیت الله سید ابراهیم رئیسی و بشار اسد رؤسای جمهور و مقامات عالی دو کشور رسید.

مهرداد بذرپاش رئیس کمیسیون مشترک همکاری اقتصادی ایران و سوریه درباره امضای ۱۵ سند همکاری میان تهران و دمشق که در نوع خود تاریخی و بی سابقه است گفت: این اسناد شرایط تجارت و فعالیت اقتصادی را میان تجار و فعالان اقتصادی تسهیل می کند تا بتوانند بهتر، با کیفیت‌تر و با حجم گسترده‌تر به فعالیت‌های تجاری و اقتصادی بپردازند.وزیر راه و شهرسازی درباره عملیات اعزام زائران به سوریه گفت: براساس توافق انجام شده بین تهران و دمشق قرار است سالی ۵۰ هزار زائر برای زیارت حرم‌حضرت زینب (س) و حضرت رقیه (س) به شکل میانگین هفته‌ای هزار زائر در سه تا پنج پرواز به سوریه سفر کنند که عملیات اعزام زائران به سوریه طی ۲ ماه آینده انجام خواهد شد.بذرپاش درباره تأسیس بانک و بیمه مشترک میان ایران و سوریه، گفت: در نشستی با حضور وزیر اقتصاد ایران بانک و بیمه مشترک برای فعالیت‌های اقتصادی دو کشور راه اندازی میشود. با تأسیس بانک و بیمه مشترک بسیاری از فعالیت‌های اقتصادی انجام خواهد شد، اما تا زمان تأسیس بانک قرار است یک بانک عامل از طرف ایران و سوریه عملیات تبادل مالی آسان را به منظور تسهیل اقدامات مالی برای تجار فراهم کنند.

روسیه ذخیره‌سازی یوآن را از سر می‌گیرد

گزارشات حاکی از آن است که از چند روز دیگر روسیه دوباره خرید یوآن برای ذخیره‌سازی در حساب ذخیره ارزی‌اش را آغاز می‌کند.

به گزارش روزنامه اقتصادی امروز و به نقل از بلومبرگ، با افزایش درآمدهای نفتی و گازی روسیه، این کشور از چند روز دیگر جمع کردن یوآن از بازار و ذخیره‌سازی آن در حساب ذخیره ارزی خود را از سر خواهد گرفت.

وزارت دارایی روسیه قرار است اواخر این هفته موضوع خرید یوآن توسط این کشور برای قرار دادن در حساب ذخیره ارزی را رسما اعلام کند.

قرار است روسیه در گام نخست ماهانه معادل ۲۰۰ میلیون دلار، یوآن به حساب ذخیره ارزی‌اش اضافه کند. در حال حاضر یوآن بهترین انتخاب روسیه برای استفاده در تراکنش‌های مالی به‌شمار می‌رود.

ناتالیا میلچکاوا، کارشناس موسسه فریدم، می‌گوید: برای بازار مهم است که دولت به‌جای خرج کردن ذخایر دوباره در حال پر کردن آنهاست. این مسئله حتی روی روبل هم اثر مثبت خواهد گذاشت.

روسیه از ژانویه ۲۰۲۲ خرید ارز خارجی را متوقف کرده بود، اوایل امسال اما، بانک مرکزی این کشور با در دست داشتن درآمدهای بیشتر نفتی و گازی روند بالا بردن منابع حساب ذخیره ارزی این کشور را از سر گرفت. خرید یوآن بخشی از مکانیزم طراحی‌شده در بودجه روسیه برای حفاظت از اقتصاد این کشور در برابر نوسانات در بازار کالاهای اساسی است و بسیاری از تراکنش‌های این کشور به یوآن چین انجام می‌شود.

بانک مرکزی آمریکا به رشد تورم و بیکاری واکنش نشان داد

بانک مرکزی آمریکا در واکنش به رشد تورم و بیکاری نرخ بهره را دوباره افزایش داد و به بیشترین رقم ١٦ سال گذشته رسید.

به گزارش روزنامه اقتصادی امروز و به نقل از رویترز، بانک مرکزی آمریکا بالاخره به انتظار سرمایه گذاران و تاجران پایان داد و نرخ بهره را در این کشور ۲۵ صدم درصد افزایش داد.

نرخ بهره در آمریکا با این افزایش در محدوده ۵ تا ۵,۲۵ درصد قرار گرفته که بیشترین میزان طی ۱۶ سال گذشته محسوب می شود.در بیانیه فدرال رزرو آمده است که بانک مرکزی آمریکا برای کاهش تورم در این کشور به هدف تعیین شده یعنی ۲ درصد این کار را انجام داده است.در این بیانیه تصریح شده است که فعالیت اقتصادی در سه ماهه اول رشد متوسطی داشته است، افزایش اشتغال در ماه های اخیر بالا بوده، نرخ بیکاری پایین و تورم بالا همچنان باقی مانده است.در این بیانیه تاکید شده است که بانک مرکزی مصمم به کاهش نرخ تورم به ۲ درصد است.نرخ تورم در آمریکا در ژوئن سال گذشته به ۹ درصد رسید که بالاترین سطح از سال ۱۹۸۱ تاکنون بود، نرخ تورم در آمریکا درماه مارس گذشته در حدود ۵ درصد ثبت شده است.جرومی پاول رئیس فدرال رزرو آمریکا هم پس از افزایش نرخ بهره در این کشور اعلام کرد: که ثبات اقتصادی یکی از وظایف مهم این بانک است و با این افزایش به دنبال ثبات اقتصادی هستیم.نخستین واکنش بازار به افزایش نرخ بهره در آمریکا، رشد قیمت نفت و پایین آمدن قیمت اونس در بازارهای جهانی بوده است.

تسهیلات ۲۰۰ میلیونی از طریق بیمه البرز

مدیرعامل بیمه البرز، از محصول جدید این شرکت به نام شوکا که در حوزه بیمه زندگی است، خبر داد. رضایی در یک نشست خبری گفت: صنعت بیمه در دو دهه اخیر به دلیل تحریم‌های خارجی و نیز رفتاران ما مدیران صنعت، وضعیت مناسبی نداشته است. بسیاری از مسایل و مشکلات ما اعم از رقابت‌های ناسالم، انحصارات، عدم توجه به منابع و نیروی انسانی و . . . ناشی از بی توجهی به این حوزه‌هاست.

او افزود: اگر انحصارات شکسته شود، جلوی بسیاری از مشکلات در صنعت بیمه گرفته خواهد شد. چیزی که مربوط به شبکه فروش است، در انحصار قرار گرفته و این بخشی از مشکلاتی است که در صنعت وجود دارد.

رضایی با اشاره به اینکه نیروی انسانی، سرمایه اصلی بیمه البرز است، گفت: ما در این مدتی که از مدیریتمان گذشت، اولین تمرکز خود را بر روی این مساله گذاشتیم. برنامه دیگر ما هوشمندسازی فرایندهای بیمه البرز است و تلاش داریم تا در این حوزه عملکرد مناسبی را رقم بزنیم.

محصول جدید بیمه البرز

او اضافه کرد: یکی از نقاط ضعف صنعت بیمه ما آن است که به دنبال تولید محصول جدیده نبوده‌ایم. یکی از کارهای ما ایجاد محصولی جدید در بیمه‌های زندگی تحت عنوان طرح شوکاست. این محصول تقریبا منحصر به فرد است. فرایندهای تبدیل به محصول آن در بیمه مرکزی نهایی شده است و به زودی ابلاغ خواهد شد.او گفت: شوکا گوزن مینیاتوری ایران است که به دلیل جنگل خواری‌ها در معرض تهدید قرار گرفته است. ما نیز حیات و زندگی را در نظر گرفته‌ایم و اسم شوکا از اینجا در نظر گرفته شد.

درباره طرح شوکا

سلطانی، معاون فناوری بیمه البرز در ادامه می‌افزاید: بیمه نامه شوکا علاوه بر صنعت بیمه، دغدغه‌هایی از جنس حفظ محیط زیست و حیات وحش دارد. این موضوع توسط سفیران شرکت بیمه البرز که بیش از ۲۶۰۰نماینده در سطح کشور هستند، رعایت خواهد شد.او می گوید: ما در بیمه‌های عمر، چند نه بزرگ در بازار داریم که شبکه فروش برای ما مشکل‌تر شده باشد. فروش موفق بیمه عمر تابعی از وضعیت اقتصادی، معیشت و تورم است. یکی از مسایل مشتری‌ها در بازار این است که تورم انقدر محسوس است که چند سال دیگر اعدادی که بیمه پیشنهاد میدهد، ارزشی ندارد. مساله دیگر طولانی بودن بیمه عمر است که البته ماهیت این بیمه‌ها است. تصویر ذهنی ۲۵سال دیگر را ایجاد کردن، کمی مشکل شده است.

پایه دوم این طرح براساس آن بود که مدت زمان لمس مشتری را کوتاه کنیم.

به گفته سلطانی، موضوع سوم بحث مسایل اقتصادی است که افراد توان پرداخت حق بیمه ندارند و به همین دلیل بیمه عمر از سبد هزینه خانوار خارج شد. این سه مساله سبب ایجاد شوکا شد. در این محصول تلاش شده تا این مسایل حل شود و نقاط ضعفی که وجود دارد، حذف شود.

معاون فناوری بیمه البرز، ادامه میدهد: بیمه نامه شوکا بر مبنای یک برنامه ۵ساله است و داستان طولانی بودن فرایند بیمه عمر به پایان رسید. بانک قرض الحسنه مهر ایران شریک ماست و از طریق این بانک مشتریان خود را تامین مالی میکنیم. در طرح ما تا ۳۰۰میلیون تومان تسهیلات افزایش خواهد یافت.او گفت: مشتری برای استفاده از این بیمه به ما مراجعه میکند و در یک سامانه چابک در ۶مرحله بیمه نامه صادر خواهد شد و کلیه عملیات بانکی به صورت الکترونیک و غیرحضوری است. برای دریافت تسهیلات و . . . نیازی به مراجعه به بانک، ضامن، چک ضمانت و . . . نخواهید داشت.

هفت محور پوشش بیمه البرز

سلطانی در مورد محورهای پوشش شوکا گفت: این بیمه نامه هفت محور اصلی دارد، فوت عادی با ضریب یک برابر سرمایه فوت. فوت در اثر حادثه که ضریب دو دارد. یعنی اگر بیمه ۲۰۰ میلیونی داشته باشید، ۴۰۰میلیون به اضافه ۲۰۰میلیون مرگ عادی را دریافت خواهید کرد. پوشش نقص عضو حادثه‌ای. پوشش معافیت بازپرداخت اقساط بیمه‌گذار. یعنی اگر فرد در مدت ۵سال فوت کند، بازمانده نباید اقساط را پرداخت کند. دو پوشش انحصاری داریم که بخش حیات را کاور میکنند. اول نجات زندگی در واقعه مرگ بار در حوزه رانندگی، آتش سوزی و سرطان. اگر بیمه شده، حادثه مرگبار داشته باشد ولی فوت نشود، ۱۰درصد اندوخته به او پرداخت خواهد شد. پوشش بعدی علاج ناپذیری بیمه‌های کشنده است. اگر فرد در سال اخر زندگی باشد و پزشک تشخیص دهد او در سال پایانی زندگی خود است، ما در زمان حیات فرد ۱۰درصد سرمایه را به او پرداخت خواهیم کرد. پس از پنج سال مشتری به نقطه‌ای می‌رسد که تصمیم بگیرد سرمایه را دریافت کند یا پوشش مستمری داشته باشد.

اون اضافه کرد: نقطه تفاوت شوکا با سایر بیمه‌های زندگی در آن است که دیگر بیمه‌های زندگی در پایان سال پنجم اندوخته‌اش قطعا کمتر از اقساط است اما شما در شوکا پس از ۵سال، ۱.۷برابر سود دریافت خواهید کرد. یعنی در ۲۰۰میلیون تسهیلات، بیش از ۳۵۰میلیون دریافت خواهید کرد. برای دریافت بیمه محدودیت کف سن نداریم؛ اما اخرین سن ورود به بیمه‌نامه ۷۰سال است.

او در پایان گفت: ما حدود ۶۰نوع مستمری روی بیمه‌نامه در پایان میتوانیم داشته باشیم. یکی از این انواع آن است که فرد می‌تواند پس از پنج سال مستمری مادام العمر معادل اقساط ماهانه که به بانک داده، دریافت کند. یعنی ۲۰۰میلیون در ۶۰ماه، ماهی ۳۷۰۰ است که ما مادام‌العمر ماهانه ۳۷۰۰ پرداخت خواهیم کرد. مدل‌های مستمری بسیار متنوع است و براساس دوره انتظار، سن شروع و . . . متفاوت خواهد بود.

تبیین رویکردهای کلان بانک سپه در سال ۱۴۰۲

مدیرعامل بانک سپه رویکردهای کلان و ضرورت های عملیاتی این بانک در سال ۱۴۰۲ را تشریح کرد. به گزارش روزنامه امروز و به نقل از پایگاه اطلاع رسانی بانک سپه، دکتر آیت اله ابراهیمی مدیرعامل بانک سپه در همایش سراسری مدیران ارشد این بانک که طی روزهای سیزدهم و چهاردهم اردیبهشت ماه با حضور اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل و مدیران مناطق در مجموعه آموزشی کوثر برگزار شد، در سخنانی رویکردهای کلان بانک در سال ۱۴۰۲ را تبیین و بر ضرورت اهتمام جدی مجموعه بانک حول برنامه‌های اولویت‌دار تاکید کرد.

بانک سپه برای تحقق شعار سال ۱۴۰۲ برنامه دارد

مدیرعامل بانک سپه با تشریح شاخص‌های اقتصاد کلان و کل های پولی، به تحلیل وضعیت اقتصادی کشور پرداخته و با ذکر عوامل غیربنیادی رشد تورم، از برنامه های وسیع دولت و بانک مرکزی در جهت مدیریت رشد نقدینگی و کنترل قیمت ارز خبر داد.وی با اشاره به عوامل رشد تورم، اظهار داشت: کلیه متغیرهای درون زا و برون زا از طریق تاثیر بر رشد نقدینگی، موجبات اثرگذاری بر متوسط تورم را فراهم می کند، به ضرورت مدیریت شوک های حول ترند بلندمدت تورم اشاره کرد.

لزوم افزایش منابع و توجه به سپرده های ارزان قیمت

دکتر ابراهیمی ضمن تحلیل کلی وضعیت بانک سپه، با ارائه آمارهایی از رشد شاخص ها در بانک، اظهار داشت: با توجه به اختصاص حدود نیمی از سپرده‌های بانک سپه به سپرده های کوتاه مدت، مراقبت و مدیریت این گروه از سپرده‌ها و حفظ روند رشد آن ضرورت دارد.وی با اشاره به توفیقات بانک در جذب سپرده های ارزان قیمت، خواستار تداوم این اقدامات در سال جاری جهت مدیریت قیمت تمام شده پول شد.

برگزاری جشنواره قرض الحسنه در بانک سپه

مدیرعامل بانک سپه از برگزاری جشنواره قرض‌الحسنه در این بانک طی سال جاری خبر داد و توسعه خط کسب و کار بانکداری قرض الحسنه را یکی از محورهای توسعه راهبردی بانک خواند و بر ضرورت توسعه زیرساختهای لازم در این خصوص تاکید کرد.

ضرورت توازن در منابع و مصارف

دکتر ابراهیمی با ارائه آمار مقایسه‌ای از مصارف بانک، خاطرنشان کرد: در حوزه های بانکداری خرد، بانکداری شرکتی و بانکداری ویژه باید به سمت افزایش جذب منابع و کاهش مصارف براساس شرایط خاص هر استان حرکت کنیم.

لزوم مراقبت از سیاست های اعتباری

مدیرعامل بانک سپه لزوم مراقبت و رعایت بهداشت اعتباری در عملکرد تسهیلات اعطایی را موضوع بسیار مهم و اولویت‌دار بانک در سال جاری عنوان کرد و افزود: ترکیب اعطای تسهیلات در بخش های مختلف اقتصادی باید با برنامه ریزی لازم وهدفمند مهندسی شود.

دکتر ابراهیمی با اشاره به رشد بانک سپه در حوزه ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی، بر ضرورت تلاش مضاعف برای رشد بیشتر در حوزه تعهدات تاکید کرد.

لزوم توجه به قیمت تمام شده پول و کاهش هزینه‌های غیرعملیاتی

وی با اشاره به ضرورت کاهش قیمت تمام شده پول و کاهش هزینه های غیرعملیاتی در بانک سپه، خاطرنشان کرد: بانک در شرایط حاضر باید با تدبیر و حسابگری قیمت تمام شده پول را با کاهش داده و صرفه‌جویی هزینه‌ها در سطوح مختلف را در دستور کار خود قرار دهد.

طرح تحول راهبردی عامل تحقق اهداف بانک است

مدیرعامل بانک سپه طراحی و استقرار خطوط کسب و کار بانک در قالب برنامه تحول راهبردی را تنها مسیر رسیدن بانک سپه به اهداف تبیین شده برشمرد و بر اهمیت و ضرورت درک صحیح این طرح توسط کارکنان تاکید کرد.

مشتری مداری عامل موفقیت بانک سپه

دکتر ابراهیمی خواستار تعامل بیشتر با مشتریان در حوزه CRM و توجه به موضوعاتی نظیر رفتارشناسی مشتریان، تشکیل سبد مشتریان، تبدیل مشتریان غیرفعال به فعال و جذب مشتریان سرگردان شد و گفت: لازم است با تدوین نقشه جذب مشتریان، بر خطوط کسب و کار به طور هوشمندانه تمرکز کنیم.

لزوم حل مسائل بانک با تکیه بر دانش و هوشمندی

مدیرعامل بانک سپه بر لزوم حل مسائل پیش روی بانک با تکیه بر هوشمندی و اقدامات متکی به هوش تجاری همراه با عمق بخشی فنی تاکید کرد و افزود: موضوعات مهم مانند سود و زیان بانک، اضافه برداشت از بانک مرکزی، تحقق برنامه جذب منابع، افزایش سرمایه بانک، مدیریت دارایی ها و فروش املاک و اموال مازاد باید طبق برنامه تدوین شده، با درایت و هوشمندی و با تلاش شبانه روزی همه کارکنان طی سال جاری با جدیت دنبال شود.

وی با اشاره به اهمیت حوزه فناوری اطلاعات به عنوان حوزه پیشران بانک، خواستار رفع نواقص احتمالی و تکمیل زیرساخت ها در این حوزه شد.

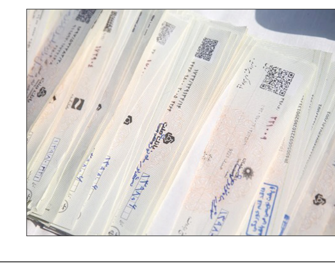
دکتر ابراهیمی در پایان، توجه به موضوع توانمندسازی و آموزش کارکنان، رضایتمندی شغلی آنان، روان سازی فرآیندها، آراستگی کارکنان، امور فرهنگی و لزوم مراقبت و نظارت بر عملکرد شرکت های زیرمجموعه بانک را از سایر امور شایان توجه در سال جاری برشمرد و اظهار امیدواری کرد که با وجود مدیران و کارکنان شایسته در بانک سپه، سال ۱۴۰۲سال شکوفایی و اعتلای بیش از پیش بانک سپه باشد.

کاهش زمان رفع سوءاثر از چک‌های برگشتی

با اجرای مفاد قانون جدید چک و راه اندازی سامانه محچک، متوسط زمان رفع سوء اثر چک‌های برگشتی از ٤٠ روز در سال‌های گذشته به ١٢ روز در ٨ ماهه اخیر رسید که کاهش ٧٠ درصدی را نشان می دهد.

به گزارش روزنامه اقتصادی امروز و به نقل از روابط عمومی بانک مرکزی،با اجرای مفاد قانون جدید چک و راه اندازی سامانه محچک، متوسط زمان رفع سوءاثر چک های برگشتی از ۴۰ روز در سال‌های گذشته به ۱۲ روز در ۸ ماهه اخیر رسید که کاهش ۷۰ درصدی را نشان می دهد.

این قانون سختگیری‌های برای صادرکنندگان چک برگشتی و محروم شدن آنها از خدمات متنوعی بانکی از جمله این موارد عدم امکان افتتاح حساب و صدور کارت بانکی جدید و حتی تمدید تاریخ اعتبار کارت و صدور کارت المثنی، مسدود شدن وجوه تمام حساب‌ها و کارت‌های بانکی متعلق به صادرکننده نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری به میزان مبلغ کسری چک، عدم پرداخت هرگونه تسهیلات بانکی و عدم گشایش اعتبار اسنادی ارزی یا ریالی شاهد تغییرات مثبت در نظر گرفته است.با اعمال و اجرای این محدودیت ها صادرکنندگان چک برگشتی راه گریزی جز رفع سوءاثر از چک خود ندارند و در اسرع وقت برای این موضوع اقدام می کنند. به گونه ای که آمارها نشان می‌دهد متوسط زمان رفع سوءاثر از چک های برگشتی تا ۷۰ درصد کاهش پیدا کرده است. همچنین آمار تکمیلی نشان می‌دهد با راه اندازی محچک بیش از ۸۰ درصد مبالغ چک های برگشتی پس از ۳ روز



رفع سوء شدند در حالی که قبلا ۳۷ روز بوده است. در واقع زمان متوسط رفع سوء اثر برای ۸۰ درصد چک ها ۹۰ درصد کاهش پیدا کرده است. اهمیت این موضوع از آن جهت است که دارندگان چک برگشتی در سریع‌ترین زمان ممکن به پول خودمی‌رسند و کمترین میزان مراجعه به نهادهای قضایی برای وصول چک خود خواهند داشت.

از سوی دیگر آمارها نشان می‌دهد طی سال‌های گذشته و با آغاز اجرایی شدن این قانون، روند چک‌های برگشتی به مبادله‌ای با کاهش بسیاری مواجه شد. در این زمینه درصد تعداد چک های برگشت داده‌شده در فروردین ماه سال ۱۳۹۹ برابر ۱۸,۳ درصد و مبلغ این چک‌ها برابر ۲۰ درصد بوده است که این نسبت در آخرین آمار منتشره مربوط به اسفند ماه سال ۱۴۰۱ از لحاظ تعدادی برابر با ۷ و از لحاظ مبلغی برابر با ۸,۷ درصد بوده است. در واقع براساس این آمار تعداد و مبلغ چک‌های برگشتی نسبت به چک‌های مبادله‌ای در این بازه زمانی حدود۶۰ درصد کاهش یافته است. آمار چک‌های مبادله‌ای نیز نشان می‌دهد با اجرای قانون جدید چک، اعتبار این ابزار پرداخت اعتباری افزایش قابل توجهی داشته به گونه‌ای که در فروردین ماه سال ۱۳۹۹ حدود ۶ میلیون و ۱۰۰ هزار فقره در کل کشور مبادله شد که این آمار در اسفند ماه گذشته به بیش از ۸ میلیون و ۶۰۰ هزار فقره رسیده که این رقم بیشترین میزان صدور چک در سال‌های اخیر است.

اخبار کوتاه

ثبت افزایش سرمایه شرکت بیمه پارسیان

افزایش سرمایه شرکت بیمه پارسیان به ثبت رسید.

این شرکت اعلام کرد؛ بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۳ و صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ افزایش سرمایهٔ شرکت از مبلغ ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به‌مبلغ ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (از محل مطالبات و آورده نقدی مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۲ در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

◆

«اقاله» املاک مسکونی در بانک صادرات سرعت می‌گیرد

املاک مسکونی تحت تملک بانک صادرات ایران با هدف تسهیل هدایت نقدینگی راکد به سمت تولید، در قالب «اقاله» به صاحبان پیشین آنها بازمی‌گردد.

به گزارش روزنامه اقتصادی امروز و به نقل از روابط‌عمومی بانک صادرات ایران، این بانک به منظور تسهیل و تسریع در برگشت نقدینگی راکد در املاک مسکونی تملک شده به چرخه تولید و بازگرداندن املاک مسکونی به مالکان پیشین، از ظرفیت «اقاله» به نحو مناسب‌تری استفاده خواهد کرد.بر این اساس، بانک صادرات ایران آمادگی دارد املاک مسکونی تملک شده اعم از اینکه در ازای بخشی یا تمام مطالبات بانک تملک شده باشد، در قالب «اقاله» به مالک قبلی بازگرداند.همچنین املاک مسکونی که بخشی از آن به صورت تجاری، اداری یا خدماتی در حال استفاده بوده و دارای پلاک ثبتی واحد است نیز مشمول مقررات اقاله خواهد بود.بر اساس این گزارش، املاکی که تا قبل از ۱۳ بهمن ۱۴۰۱ به صورت قطعی به تملک بانک صادرات ایران درآمده‌اند، باید حداکثر درخواست خود را تا ۱۳ مردادماه سال ۱۴۰۲ برای اقاله ملک به بانک ارائه دهند اما املاکی که تاریخ تنظیم سند انتقال آنها به بانک بعد از ۱۳ بهمن ۱۴۰۱ است، یک سال برای ارائه درخواست کتبی، مراحل قانونی و تامین وجه مالک قبلی آنها زمان تعیین شده است.بر اساس مقررات جدید، مالک سابق در زمان ارایه درخواست اقاله نباید دارای هرگونه ملک مسکونی باشد و نزد محاکم قضایی نیز نباید درخواستی مبنی بر ورشکستگی مطرح کرده باشد.حداکثر ارزش روز ملک مسکونی در فرآیند اقاله، ۱۰۰ میلیارد ریال است. بر اساس مقررات، انجام اقاله در ازای تسویه نقدی و یکجا بوده و حداکثر باید طرف ۳۰ روز از تاریخ اعلام مبلغ توسط بانک، پرداخت شود.

◆

از سوی گروه مالی گردشگری در سفر به استان کرمان صورت گرفت؛

اختصاص ۴۰ میلیارد ریال برای آزادی زندانیان و بازسازی مرکز نگهداری معلولان

به مناسبت عید سعید فطر و در راستای مسئولیت های اجتماعی گروه مالی گردشگری، به دستور رییس گروه مالی گردشگری مبلغ ۲۰ میلیارد ریال برای آزادی زندانیان شهرهای بافت، سیرجان و جیرفت تخصیص یافت.

به گزارش روزنامه اقتصادی امروز و به نقل از روابط عمومی گروه مالی گردشگری، رقم مذکور شامل مبلغ ۱۰ میلیارد ریال برای آزادی زندانیان بافت، مبلغ ۵ میلیارد ریال برای سیرجان و ۵ میلیارد ریال برای جیرفت است.مبلغ مذکور در اختیار ائمه جمعه شهرهای یاد شده قرار گرفته است تا متناسب با مبلغ دیه هر زندانی ، شماری از زندانیان آزاد شوند.علاوه بر این، رئیس گروه مالی گردشگری در سفر به استان کرمان با اختصاص مبلغ تا ۲۰ میلیارد ریال برای بازسازی ساختمان نگهداری معلولان ذهنی شهیدفیاض بخش وابسته به بنیاد نیکوکاری یاس موافقت کرد.وی همچنین در سفر به شهرستان های جیرفت و کرمان و بازدید از دو مرکز نگهداری معلولان ذهنی دستورات لازم برای خرید و تامین نیازهای توانبخشی، آموزشی، فرهنگی و رفاهی مددجویان را به مسئولان ذیربط صادر کرد.این گزارش حاکیست که همچنین در این سفر نسبت به احداث یک باب ساختمان برای نگهداری از ۲۰۰ نفر از معلولان ذهنی توافق و بنیاد خیریه یاس فاطمه النبی (س) مامور این کار شد.

◆

وام با کارمزد صفر یا ۴ درصد بانک کشاورزی

بانک کشاورزی امکان دریافت وام قرض الحسنه با کارمزد صفر یا ٤ درصد را با افتتاح حساب «سپرده احسان» فراهم کرده است.

به گزارش روزنامه اقتصادی امروز، تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی می توانند با افتتاح حساب «سپرده احسان» با حداقل مبلغ یک میلیون ریال در شعب بانک کشاورزی، پس از گذشت حداقل یک ماه از زمان سپرده گذاری و بدون نیاز به مسدود کردن وجه در حساب، از تسهیلات قرض الحسنه بدون کارمزد و یا با کارمزد ۴ درصد بهره مند شوند.بر اساس این گزارش، امکان دریافت تسهیلات تا دو برابر میانگین حساب و امکان بازپرداخت ۱۲ تا ۳۶ ماهه اقساط، از دیگر ویژگی های «طرح احسان» بانک کشاورزی است. این گزارش می افزاید که به منظور جلب رضایت مشتریان، کمک به حل مشکلات معیشتی و نیز همراهی با افراد نیکوکاری که قصد کمک به دیگران را دارند، در «طرح احسان» امکان واگذاری امتیاز سپرده گذاری توسط اشخاص حقیقی و حقوقی به دیگر افراد وجود دارد.

آگهی قانون تعیین تکلیف وضعیت ثبتی اراضی و ساختمان های فاقد سند رسمی حوزه ثبتی نوشهر

نظر به دستور مواد ۱ و ۳ قانون تعیین تکلیف وضعیت اراضی و ساختمان های فاقد سند رسمی مصوب ۱۳۹۰/۰۹/۲۰ املاک و متقاضیانی که در هیأت موضوع ماده یک قانون مذکور مستقر در واحد ثبتی نوشهر مورد رسیدگی و تصرفات مالکانه و بلامعارض آنان محرز و رأی لازم صادر گردیده جهت اطلاع عموم به شرح ذیل آگهی می گردد:

املاک متقاضیان واقع در قریه ونوش پلاک ۵۸ اصلی بخش ۶ قشلاقی

۸۹۸ فرعی آقا/ خانم احمد جیحون فرزند حسن نسبت به ششدانگ یک قطعه زمین با بنای احداثی(کاربری زراعی) به مساحت ۲۱۶/۰۶ مترمربع خریداری بدون واسطه/ با واسطه از سید مرتضی حسینی ونوش.

لذا به موجب ماده ۳- قانون تعیین تکلیف وضعیت ثبتی اراضی و ساختمان های فاقد سند رسمی و ماده ۱۳- آیین نامه مربوطه این آگهی در دو نوبت به فاصله ۱۵ روز از طریق روزنامه محلی و کثیرالانتشار در شهرها منتشر و در روستاها رأی هیأت الصاق تا در صورتکیه اشخاص ذینفع به آرای اعلام شده اعتراض داشته باشند باید از تاریخ انتشار اولین آگهی در روستاها از طریق الصاق در محل تا دو ماه اعتراض خود را به اداره ثبت محل وقوع ملک تسلیم و رسید اخذ نمایند. معترض باید ظرف یک ماه از تاریخ تسلیم اعتراض مبادرت به تقدیم دادخواست به دادگاه عمومی محل نماید و گواهی تقدیم دادخواست به اداره ثبت محل تحویل دهد که در این صورت اقدامات ثبت موکول به ارائه حکم قطعی دادگاه است و در صورتی که اعتراض در مهلت قانونی واصل نگردد یا معترض، گواهی تقدیم دادخواست به دادگاه عمومی محل ارائه نکند اداره ثبت مبادرت به صدور سند مالکیت می نماید و صدور سند مالکیت مانع از مراجعه متضرر به دادگاه نیست. بدیهی است برابر ماده ۱۳ آئین نامه مذکور در مورد قسمتی از املاکی که قبلاً اظهارنامه ثبتی پذیرفته نشده، واحد ثبتی با رأی هیأت پس از تنظیم اظهارنامه حاوی تحدید حدود، مراتب را در اولین آگهی نوبتی و تحدید حدود به صورت همزمان به اطلاع عموم می رساند و نسبت به املاک در جریان ثبت و فاقد سابقه تحدید حدود، واحد ثبتی آگهی تحدید حدود را به صورت اختصاصی منتشر می نماید./ م الف: ۱۴۸۸۳۹۰

تاریخ انتشار نوبت اول: ۱۴۰۲/۰۲/۱۶ تاریخ انتشار نوبت دوم: ۱۴۰۲/۰۲/۳۰

صفر رضوانی، رئیس اداره ثبت اسناد و املاک نوشهر ۱۴۶۹

آگهی قانون تعیین تکلیف وضعیت ثبتی اراضی و ساختمان های فاقد سند رسمی حوزه ثبتی نوشهر

نظر به دستور مواد ۱ و ۳ قانون تعیین تکلیف وضعیت اراضی و ساختمان های فاقد سند رسمی مصوب ۱۳۹۰/۰۹/۲۰ املاک و متقاضیانی که در هیأت موضوع ماده یک قانون مذکور مستقر در واحد ثبتی نوشهر مورد رسیدگی و تصرفات مالکانه و بلامعارض آنان محرز و رأی لازم صادر گردیده جهت اطلاع عموم به شرح ذیل آگهی می گردد:

املاک متقاضیان واقع در قریه ونوش پلاک ۵۸ اصلی بخش ۶ قشلاقی

۹۰۱ فرعی آقا/ خانم نیلوفر و نسترن و فاطمه شهرت همگی عطائی فتح آباد و فرزند شهباز حصه هر کدام مشاعا و بالسویه به میزان ۲ دانگ مشاع از ششدانگ یک قطعه زمین با بنای احداثی(کاربری مسکونی مشروط) به مساحت ۲۳۸/۴۲ مترمربع خریداری بدون واسطه/ با واسطه از شهباز عطائی فتح آباد.

لذا به موجب ماده ۳- قانون تعیین تکلیف وضعیت ثبتی اراضی و ساختمان های فاقد سند رسمی و ماده ۱۳- آیین نامه مربوطه این آگهی در دو نوبت به فاصله ۱۵ روز از طریق روزنامه محلی و کثیرالانتشار در شهرها منتشر و در روستاها رأی هیأت الصاق تا در صورتکیه اشخاص ذینفع به آرای اعلام شده اعتراض داشته باشند باید از تاریخ انتشار اولین آگهی در روستاها از طریق الصاق در محل تا دو ماه اعتراض خود را به اداره ثبت محل وقوع ملک تسلیم و رسید اخذ نمایند. معترض باید ظرف یک ماه از تاریخ تسلیم اعتراض مبادرت به تقدیم دادخواست به دادگاه عمومی محل نماید و گواهی تقدیم دادخواست به اداره ثبت محل تحویل دهد که در این صورت اقدامات ثبت موکول به ارائه حکم قطعی دادگاه است و در صورتی که اعتراض در مهلت قانونی واصل نگردد یا معترض، گواهی تقدیم دادخواست به دادگاه عمومی محل ارائه نکند اداره ثبت مبادرت به صدور سند مالکیت می نماید و صدور سند مالکیت مانع از مراجعه متضرر به دادگاه نیست. بدیهی است برابر ماده ۱۳ آئین نامه مذکور در مورد قسمتی از املاکی که قبلاً اظهارنامه ثبتی پذیرفته نشده، واحد ثبتی با رأی هیأت پس از تنظیم اظهارنامه حاوی تحدید حدود، مراتب را در اولین آگهی نوبتی و تحدید حدود به صورت همزمان به اطلاع عموم می رساند و نسبت به املاک در جریان ثبت و فاقد سابقه تحدید حدود، واحد ثبتی آگهی تحدید حدود را به صورت اختصاصی منتشر می نماید./ م الف: ۱۴۸۷۶۴۸

تاریخ انتشار نوبت اول: ۱۴۰۲/۰۲/۱۶ تاریخ انتشار نوبت دوم: ۱۴۰۲/۰۲/۳۰

صفر رضوانی، رئیس اداره ثبت اسناد و املاک نوشهر ۱۴۷۰