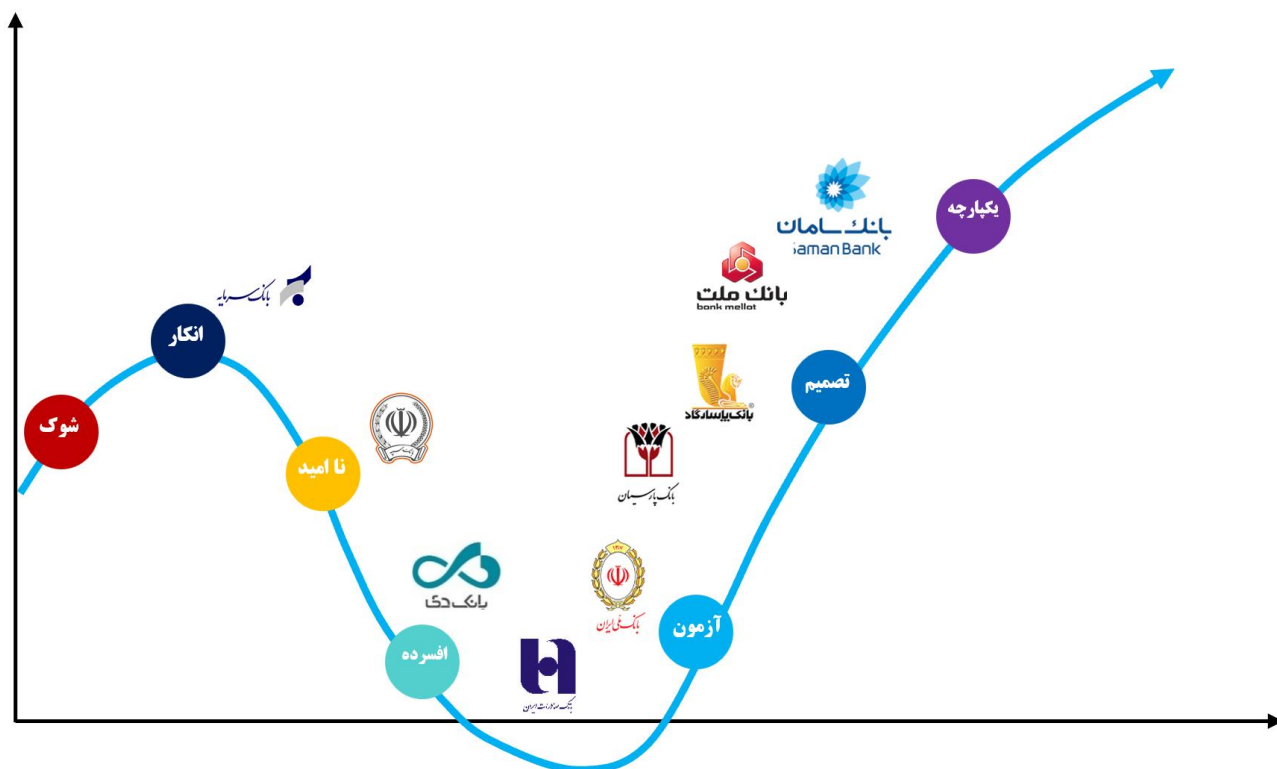


نگرانی بانک‌های بزرگ جهانی از فیتک‌ها

منحنی پذیرش بانک‌های ایران در مواجهه با فناوری‌های نوین



سیدسعید موسوی مدنی

از سری گزارشات استراتژی و تکنولوژی

۱۳۹۹/۰۱/۲۰

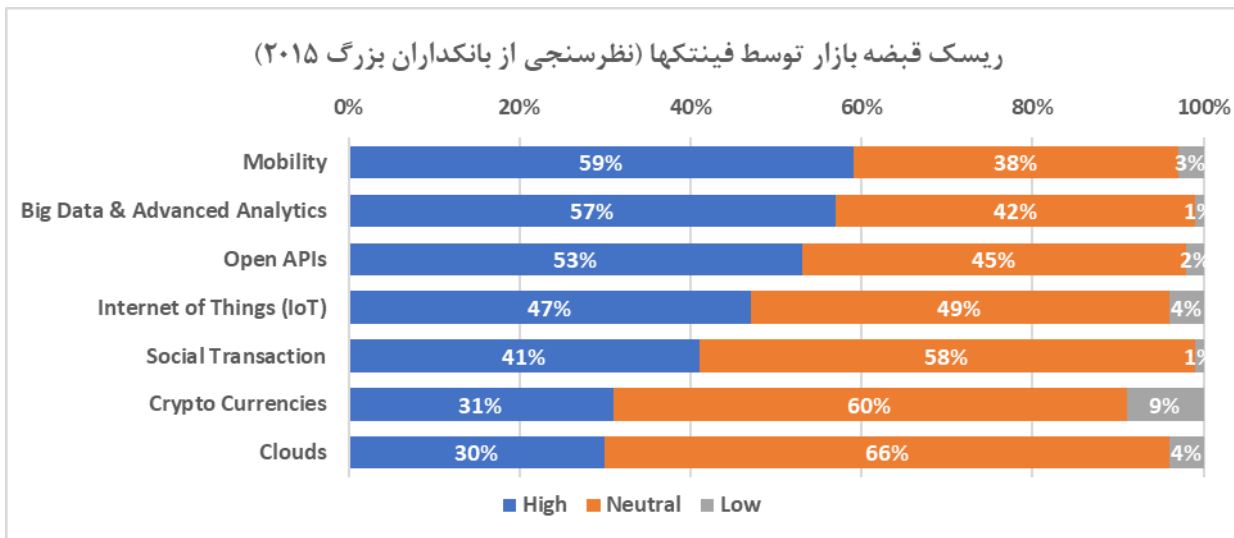
فهرست

۳	۱ نگرانی بانک‌های بزرگ از فینتک‌ها
۴	۲ منحنی پذیرش تغییر
۶	۳ جایگاه بانک‌های منتخب ایرانی بر منحنی پذیرش نوآوری
۷	۴ نظام بانکداری ایران و فناوری‌های نوین
۴.۱	بانک ملی؛ تکان دادن غول
۴.۲	بانک سپه؛ نوظهور در Open API
۴.۳	بانک توسعه صادرات؛ نگاه بین‌المللی نه فنی
۴.۴	پست‌بانک، عرض شد رمز ارز
۴.۵	بانک توسعه تعاون
۴.۶	بانک کشاورزی؛ مزرعه فین‌تک
۴.۷	بانک مسکن؛ حل چالش‌ها با استارت‌آپ‌ها
۴.۸	بانک اقتصاد نوین؛ ارائه خدمات بازار سرمایه
۴.۹	بانک انصار و مدرسه فین‌تک
۴.۱۰	بانک ایران زمین؛ شعبه تمام دیجیتال
۴.۱۱	بانک آینده؛ کلید و کارت اعتباری
۴.۱۲	بانک پارسیان و پارسیا
۴.۱۳	بانک پاسارگاد؛ ویپاد و کیپاد
۴.۱۴	بانک شهر و شهرت
۴.۱۵	بانک صادرات و کیوسک بانک
۴.۱۶	بانک دی و بانکداری مشارکتی
۴.۱۷	بانک ملت و سیستم‌های نوین بانکی
۴.۱۸	بانک سامان و موبایلنت
۴.۱۹	بانک تجارت و تجارت‌پی
۴.۲۰	حکمت ایرانیان و دیدی‌بود
۴.۲۱	بانک خاورمیانه و مدیریت نقدینگی
۴.۲۲	بانک رفاه کارگران، ایجاد مرکز نوآوری
۴.۲۳	بانک سرمایه و کارت‌های بانکی
۴.۲۴	بانک قوامین و طرح تسهیلاتی همپا
۴.۲۵	بانک مهر ایران و افتتاح حساب بدون اخذ کارت ملی
۴.۲۶	بانک رسالت و همکاری با پست
۴.۲۷	کارآفرین و کارانت
۴.۲۸	گردش و گردشگری
۴.۲۹	مهر اقتصاد و می پلاس
۴.۳۰	بانک صنعت و معدن؛ در ابتدای راه
۴.۳۱	بانک سینا و کدبانک
۵	۵ فعالیت بانک‌های ایرانی در حوزه بلاکچین
۵.۱	بنیاد ققنوس
۵.۲	توکنایز املاک در بانک پارسیان
۶	۶ فهرست منابع

۱ نگرانی بانک‌های بزرگ از فینتک‌ها

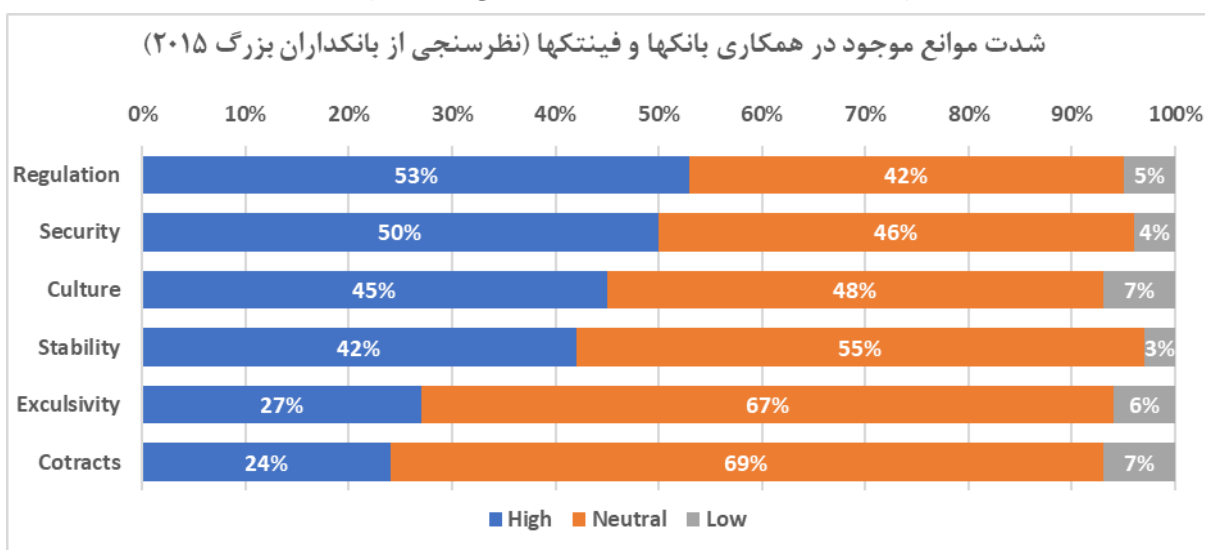
آینده فینتک در دنیا تا حدی نامشخص، اما امیدوارکننده است. فینتک‌ها برای اینکه بتوانند با مشتریان تعامل برقرار کنند و اعتماد آنها را به دست آورند، مدیریت امنیت و روش‌های ضد کلاهبرداری را گسترش دهند، باید با بانک‌ها همکاری کنند. هر چند در بخش‌هایی از بازار مالی، بویژه خدمات پرداخت و خدمات مالی انفرادی، فینتک‌ها دارند به تدریج جایگزین بانک‌های سنتی می‌شوند. بخش‌هایی از خدمات مالی که بانکداران بزرگ بیشتر از قبضه بازار توسط فینتک‌ها ابراز نگرانی کرده‌اند، در نتایج نظر سنجی زیر مشخص شده است.

شکل ۱-۱) ریسک قبضه بازار توسط فینتک‌ها (نظرسنجی از بانکداران بزرگ ۲۰۱۵)



در کشورهای صنعتی دنیا که در زمینه فینتک‌ها فعالیت قابل توجهی و دغدغه دارند، برخی قواعد را برای سیاست‌گذاری در این حوزه تدوین کرده‌اند. مثلاً بخش‌هایی از قوانین PSD۲ که در اروپا تدوین شده است، ناظر بر همین موضوع است. عوامل زیر به عنوان بیشترین چالش‌های همکاری بانک‌ها با فینتک‌ها عنوان شده است.

شکل ۱-۲) شدت موانع موجود در همکاری بانک‌ها و فینتک‌ها (نظرسنجی از بانکداران بزرگ ۲۰۱۵)



۲ منحنی پذیرش تغییر

احساسات باعث ایجاد اقدامات می شوند و تمایل داریم که بدانیم چرا دور کردن افراد از مناطق امن خود، چرا اینقدر دشوار است. عدم اطمینان در مغز به عنوان یک خطا، شکاف یا تنش ثبت می شود. مغز طوری واکنش نشان می دهد که گویی باید چیزی اصلاح شود تا دوباره احساس آرامش کند. به همین دلیل مردم به دنبال یقین هستند.

معمولاً به دلایل زیر افراد/سازمانها در برابر تغییر مقاومت می کنند

- باور دارند که در تغییر حتما چیزی را از دست خواهند داد (مانند موقعیت، تعلق، صلاحیت)
 - به افرادی که تغییر و تحول را ایجاد می کنند، اعتماد ندارند. (تجربیات گذشته نیز مزید بر بی‌اعتمادی است)
 - احساس این که آنها اطلاعات اندکی در مورد تغییر و پیامدهای آن دارند.
 - ترس از این که، بعد از تغییر آنها قادر به سازگاری با شرایط جدید نخواهند بود.
 - به اعتقاد آنها زمان کافی برای درک و تعهد به تغییر داده نشده است.
- منحنی تغییر الیزابت کوبلر-راس است، ۷ مرحله را که فرد/سازمان هنگام مواجهه با تغییر در آن طی می کنند، مشخص می کند و در ستون سمت راست نمودار، اشاره میکند که در هر مرحله مدیران یا مشاوران تغییر، چه اقداماتی را باید برای پذیرش تغییر در سازمان انجام دهند.

شکل ۱-۲) منحنی پذیرش تغییر کوبلر-راس

The Kübler-Ross Change Curve

Emotional Response to Change



مرحله ۱- شوک. این واکنش معمولاً فوری است و از زمان مواجهه با تغییر شروع می شود، و مدتی طول میکشد تا فراگیر شود، حتی اگر تغییر برنامه ریزی شده باشد، داشتن احساس بلا تکلیفی و بی نظمی طبیعی است. اگر تغییر غیر منتظره باشد این مرحله بیشتر طول می کشد.

مرحله ۲ - انکار. سازمان قادر به هضم این واقعیت نیست که آنها باید تغییر کنند. ممکن است افراد از آینده هراس داشته باشند و بخواهند به دنبال انزوا باشند تا بیشتر بررسی کنند، این مراحل نیاز به برقراری ارتباط هماهنگ دارد و اینکه در مورد اهداف تغییر به وضوح با کارکنان گفتگو کنید.

مرحله ۳ - ناامیدی. وخامت اوضاع کاهش می‌یابد و ترس از آنچه با فرد/سازمان مواجه است، کمتر می‌شود. این می‌تواند به عصبانیت یا نارضایتی تبدیل شود. به حداکثر رساندن ارتباطات در این مرحله بسیار مهم است زیرا کارکنان ناامید دوست دارند تا در صحبت با دیگران خود را سبک کنند و از نظر روحی آرام شوند. در این مرحله اعتماد به نفس افراد به شدت کم می‌شود تا زمانی که روش جدیدی از "بودن" را معنا کنید.

مرحله ۴-افسردگی. فرد تغییر را درک می‌کند و می‌فهمد که چگونه باید با موقعیت جدید سازگار شوند. ممکن است علائم بی تفاوتی مشاهده کنید، آنها ممکن است در پی معامله باشند تا خیلی به خطر نیوفتند. در این مرحله باید انگیزه ایجاد کنید، قهرمانان تغییر را فعال کنید، آنها می‌توانند هیجان را تقویت کرده و از طریق ارتباطات خود، در مورد مزایای تغییر در سازمان گفتگو کنند.

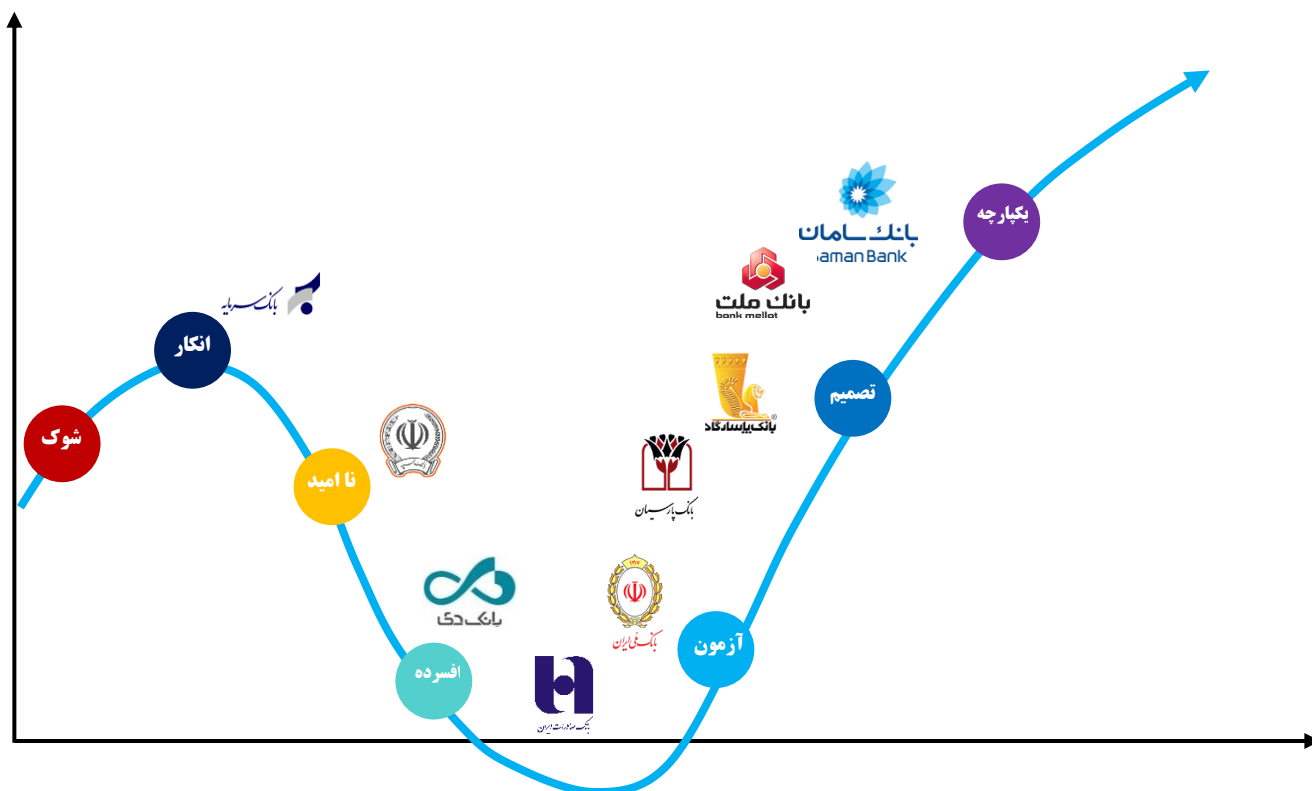
مرحله ۵ - آزمایش. این مرحله‌ی یادگیری است. فرد در حال پذیرش تغییر است و اکنون آرزو دارد در تغییر جدید موفق شود. در این مرحله لازم است شما اجازه دهید که اشتباهات رخ دهد و آنها را به آموزش‌های زیادی مجهز کنید. برگزاری مسابقات یا تبیین اهداف با ارایه راه حل، انگیزه بیشتری برای استفاده از آن آموزشها به دست می‌دهد.

مرحله ۶ - تصمیم. در این مرحله تغییر در نهایت پذیرفته شده است. همه متوجه اهمیت تغییر شده‌اند. اکنون زمان خوبی برای ارایه تجربیات موفق^۱ و به اشتراک گذاری دانش است. آنها توانمند سازید تا بهترین تجربه را در یک تیم به اشتراک بگذارند.

مرحله ۷ - ادغام. در مرحله آخر، تغییر در سراسر سازمان یکپارچه شده، کارکنان نیز تغییر یافته و به افراد جدیدی تبدیل شده‌اند. آنها دارای اعتماد به نفس کافی هستند و به سبک جدید زندگی شغلی خود تعلق دارند.

۳ جایگاه بانک‌های منتخب ایرانی بر منحنی پذیرش نوآوری

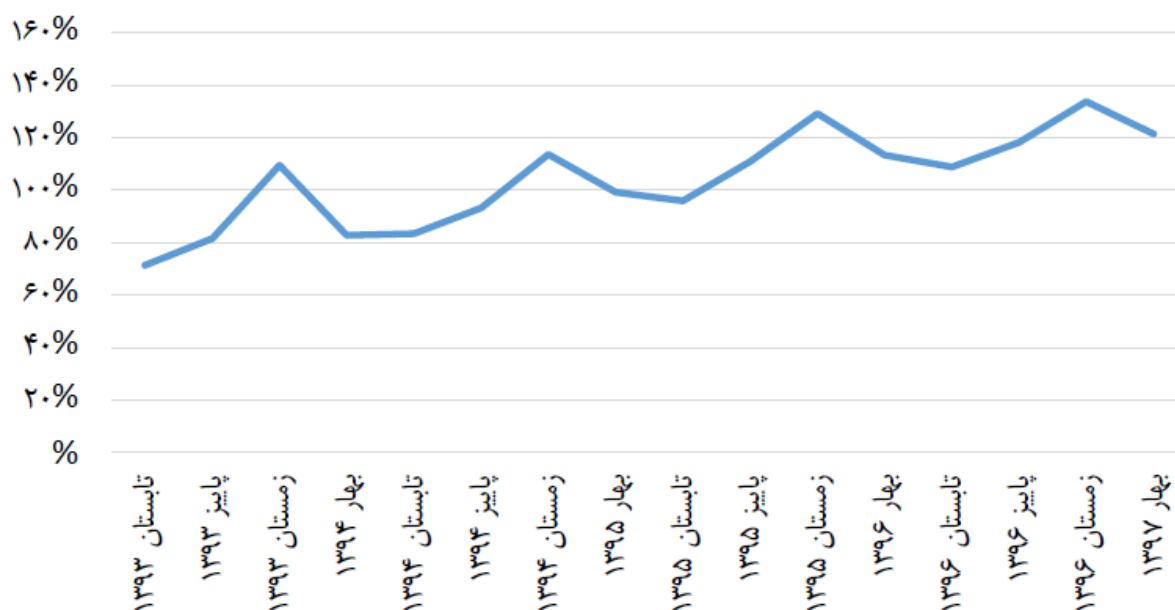
هر چند نگارنده برای بررسی این جایگاه اقدام به تدوین و ارسال پرسشنامه نمود، اما به دلیل کرونا عمده پرسشنامه‌ها بدون پاسخ ماند، چون نیاز به جلسات حضوری و مصاحبه با خبرگان داشت. از اینرو جلیگاه بانک‌های بزرگ کشور بر روی نمودار زیر شهودی است.



۴ نظام بانکداری ایران و فناوری‌های نوین

هرچند در کشور ما، به خدمت گرفتن فن‌آوری‌های نوین در عرصه خدمات بانکی، نسبت به تحولات بین‌المللی، با چند سال تأخیر آغاز شده است؛ اما در دهه گذشته، نرخ بالای نفوذ این فن‌آوری‌ها در نظام بانکی ایران، موجب شده که هم‌اکنون در نظام‌های پرداخت و استفاده از ابزارهای جدید الکترونیک، تغییرات گسترده‌ای را شاهد باشیم و سهم پول نقد و چک‌های کاغذی در مبادلات مالی رو به کاهش گذارد.

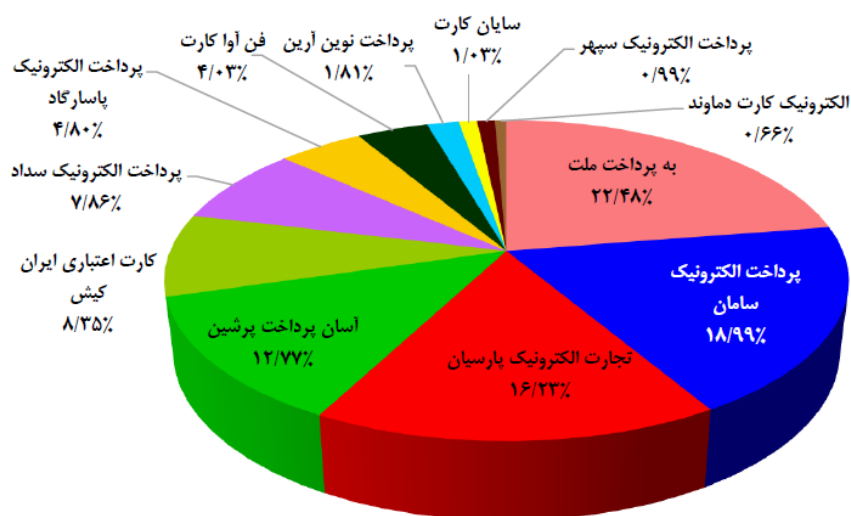
شکل ۱-۴) روند نسبت تراکنش کارت‌تی (موبایل، اینترنت و کارتخوان) کشور به تولید ناخالص ملی



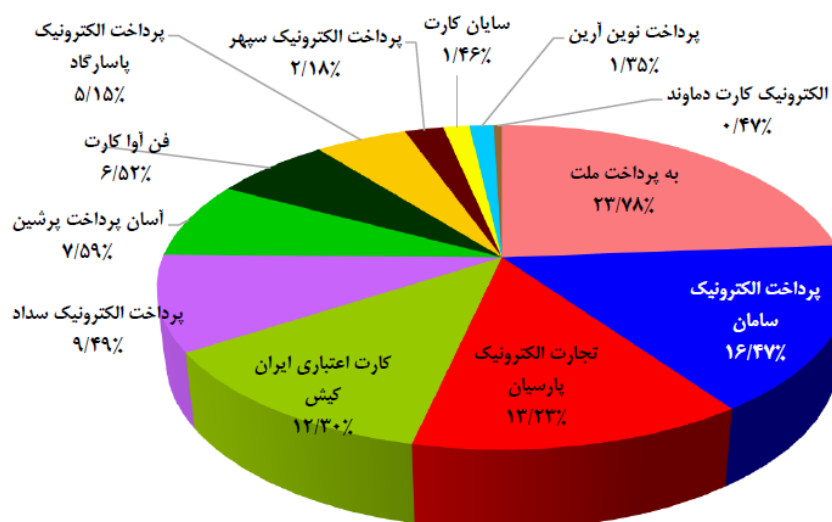
با وجود اینکه در عرصه بانکداری الکترونیک، پیشرفت‌های چشم‌گیری در کشور روی داده است، هنوز استفاده از فن‌آوری‌های جدید موجب تحول در کسب‌وکار بانک‌ها نشده است. واسطه‌گری مالی، که هسته اصلی فعالیت نظام بانکی را تشکیل می‌دهد، هنوز به گونه‌ای محسوس از این فرآیندها متأثر نشده است. شاید ضرورت ایجاد کند که، مقررات‌گذاران و مدیران ارشد نظام بانکی، نسبت به «فن‌آوری»، نگرشی متفاوت داشته باشند و آن را نه تنها به عنوان یک ابزار بلکه به عنوان پیشران تحول مدل کسب و کار جدید بانکی ببینند. از این رو، به منظور نهادینه کردن فن‌آوری‌های نو در نظام بانکی و تغییر ساختاری در رویکرد کسب‌وکار بانک‌ها، ضرورت دارد بسترهای لازم جهت توسعه متقارن و همه‌جانبه این مهم فراهم آید. در کشور ما برای پیمودن این راه، ظرفیت‌های بزرگی وجود دارد و می‌توان گفت شبکه بانکی کشور جلوتر از نهادهای ناظر حرکت می‌کند.

توسعه کمی ابزارها، چنانچه با بهبود کیفی، استانداردسازی، ارتقای امنیت خدمات و بازتعریف مدل کسب‌وکار بانکی همراه باشد، می‌تواند فرصتی بی‌نظیر برای رشد و تعمیق صنعت بانکداری کشور، افزایش دسترسی به خدمات مالی، کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی عملیات بانکی فراهم آورد؛ و این مهم، تنها در سایه‌ی تغییر نگاه سیاستگذاران و بانکداران و فعالان عرصه‌ی بانکداری الکترونیک میسر می‌شود.

شکل ۲-۴) سهم شرکتهای پرداخت الکترونیک (PSP) از تعداد تراکنش در اسفند ۱۳۹۸-منبع: شرکت شاپرک



شکل ۳-۴) سهم شرکتهای پرداخت الکترونیک (PSP) از مبلغ تراکنش در اسفند ۱۳۹۸-منبع: شرکت شاپرک

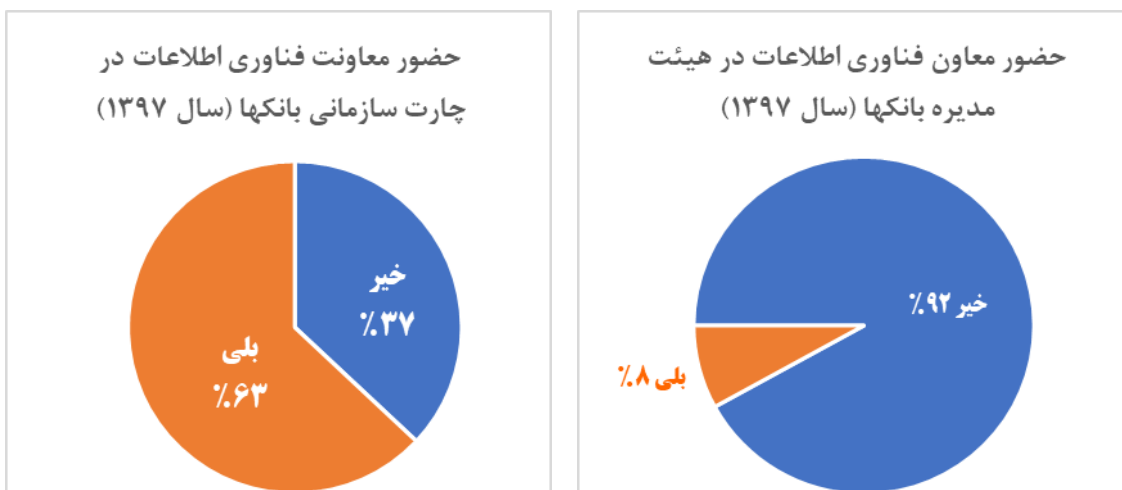


بانکداری نوین، از فن‌آوری‌های نوظهور و عنصر مجازی‌سازی زیرساخت ارتباطی، سخت تأثیر پذیرفته است؛ چنانکه بانکداری بر بستر شبکه‌های اجتماعی نیز به یک ضرورت انکار ناپذیر بدل شده است. شناسایی دقیق نیازهای واقعی مشتریان و تلاش برای برآوردن آنها جز با تعامل موثر و حضور پیوسته در کنار مشتری میسر نخواهد شد. پس در استفاده از فواید شبکه‌های اجتماعی در حوزه نظام بانکی نباید غافل شد. در این خصوص دو بانک ملی و پارسیان بر روی دو شبکه اجتماعی بله و نیز آیگپ امکان تراکنش بانکی را فعال نموده اند.

یکپارچه‌سازی، توسعه، و نوسازی نظام جامع اطلاعاتی، با بهره جستن از فن‌آوری‌های، به گونه‌ای که در نقشه ی راه بانک مرکزی در افق سال ۱۴۰۰ هجری ترسیم شده است، باید با عزمی استوار پی گرفته شود. بهره‌مندی از مزایای فن‌آوری‌های نوین در تقویت نظام اعتبارسنجی و راه‌اندازی پایگاه داده‌ای متمرکز از اطلاعات مشتریان، می‌تواند در افزایش دقت و سرعت پردازش و تحلیل آن اطلاعات و در نتیجه کاهش ریسک اعتباری و کاهش مطالبات معوق شبکه‌ی بانکی نقش به‌سزایی داشته باشد. به عنوان مثال در بانک رسالت، با اعتبارسنجی مشتریان در یک مرکز اعتبارسنجی ایرانیان، ریسک سوخت وامها را از ۱.۵ درصد به یک دهم درصد کاهش دادند. همچنین در ابلاغیه ۱۳۹۹/۰۱/۰۶ بانک مرکزی، اعطای تسهیلات به شرطی به شرکتها مجاز شد که صورتهای مالی حسابرسی شده مالیاتی داشته باشند، این مهم خود در کاهش فساد اداری و دخالت شخصی روسای شعب نقش بسزایی داشت.

فناوری اطلاعات در بانک‌ها همه‌جای دنیا موضوع مهمی است و بانک‌های ما نیز اگر می‌خواهند منابع جدید جذب کنند باید به این موضوع بیشتر اهمیت دهند و محصولات کاملاً دیجیتال ارائه دهند تا هزینه‌هایشان کاهش یابد. مگر غیر این است که دنیا دارد به این سمت می‌رود که بدون شعبه و تنها از طریق فناوری اطلاعات امور مالی و بانکی افراد انجام شود؟ چیزی مثل بیت‌کوین و سایر ارزهای رمزنگاری شده همین را نشان می‌دهد. بیت‌کوین هیچ شعبه‌ای ندارد اما توانسته بخشی حتی کوچک از تبادلات مالی را بر عهده بگیرد.

شکل ۴-۴) جایگاه فناوری اطلاعات در بانکهای ایرانی، منبع: ماهنامه عصر تراکنش، شماره ۱۸، دی‌ماه ۱۳۹۷



افزایش امنیت مقدمه اعتماد عمومی به نظام بانکی است؛ تأمین امنیت در فضای تولید و تبادل اطلاعات بانکی و جلب رضایت و اعتماد عمومی جز با تلاش یکایک ذینفعان و بهره‌برداری از تمام ظرفیت‌های موجود میسر نخواهد بود. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به عنوان رکن بنیادی تأمین امنیت نظام‌های پرداخت الکترونیکی، با توسعه مرکز کنترل امنیت شبکه، پاسخ‌گویی فوریت‌های بانکی (کاشف)، ایجاد نظام مدیریت امضای دیجیتال (نماد)، و ایجاد پایگاه جامع اطلاعات هویتی مشتریان (نهاب)، گام‌های مهمی برداشته است که از عزم راستین این نهاد، به عنوان تنظیم‌گر نظام پرداخت، در برقراری زیرساخت‌های قانونی، حقوقی، و فنی و اجرایی لازم جهت افزایش درجه امنیت و سلامت مبادلات مالی، حکایت دارد.

۴/۱ بانک ملی؛ تکان دادن غول

بانک ملی را با سامانه‌های بام و بله می‌شناسیم. می‌توانیم برای بانک ملی یک عبارت مختصر و مفید را به کار ببریم؛ تکان دادن غول. از نهادهای دولتی که نسبت به بخش‌های خصوصی در همرنگ شدن با موضوعات پیشرویی مانند فناوری کندتر عمل می‌کنند، برای بانک ملی این کار طرحی نو بوده است. همچنین سامانه «بام» بانک ملی ایران امکان انتقال وجه بین‌بانکی در قالب «پایا» و «ساتنا» را برای کاربران فراهم کرده است. علاوه بر این می‌توان در راستای فعالیت‌های بانک ملی در حوزه فناوری به اپلیکیشن ۶۰ این بانک اشاره کرد که در حوزه ارائه رمز کارت دوم تمرکز دارد.

۴/۲ بانک سپه؛ نوظهور در Open API

اینکه سپه اولین بانک ایرانی است این انتظار را ایجاد نمی‌کند که در فناوری نیز پیشرو باشد اما از بانکی با این سابقه انتظار نوآوری بیشتری در زمینه فناوری می‌رود نه اینکه پا جای پای بقیه بانک‌ها بگذارد. البته در حاشیه جشنواره وب و موبایل ایران سال گذشته این بانک آمادگی خود برای ارائه API به شرکت‌ها و استارت‌آپ‌ها را اعلام کرد.

۴/۳ بانک توسعه صادرات؛ نگاه بین‌المللی نه فنی

بانک توسعه صادرات با قدمتی ۲۷ ساله قرار است به توسعه صادرات غیرنفتی و گسترش مبادله‌های تجاری و اقتصادی با دنیا کمک کند. خدمات الکترونیک این بانک به تلفن‌بانک، همراه‌بانک و اینترنت بانک آن محدود می‌شود و خبری از اپلیکیشن یا خدمتی منحصر به فرد در بانک توسعه صادرات نیست.

انتظاری که سازمان‌ها و ارگان‌های بالادستی بانک از آن دارند این است که خدمات تخصصی خود را به این قشر ارائه دهد. بانک توسعه صادرات، بانک تجاری نیست که ملزم به ارائه خدمات بانک‌های تجاری در استراتژی‌ها و برنامه‌هایش باشد.»

این بانک تمرکز خود را بر ارائه خدمت به کسب‌وکارها گذاشته است از جمله باشگاه مشتریان بانک توسعه صادرات، همراه بانک، اینترنت بانک با استفاده از پسورد یک‌بار مصرف، سرویس BIB که بانکداری اینترنتی کسب‌وکاری برای مشتریان حقوقی است و سیستم LOS.

۴/۴ پست‌بانک، عرض شد رمز ارز

به صفحه اصلی پست‌بانک که سر بزیند با یک عبارت مواجه می‌شوید: «بانک توسعه‌ای و تخصصی حوزه فناوری اطلاعات و بزرگ‌ترین خرده بانکدار کشور.»

سال ۱۳۹۶ بود که محمدجواد آذری جهرمی با انتشار توئیتی خبر از توسعه اولین ارز دیجیتال کشور داد که به صورت آزمایشی توسط پست‌بانک توسعه می‌یابد. محمدجواد آذری جهرمی، وزیر ارتباطات کشور با انتشار توئیتی اعلام کرد که پست‌بانک وظیفه توسعه اولین ارز دیجیتال کشور مبتنی بر فناوری بلاکچین را با تکیه بر دانش نخبگان داخلی توسعه خواهد داد. البته هنوز از اینکه فعالیت پست‌بانک در حوزه رمز ارزها به چه نتیجه‌ای رسید، خبری نیست.

۴/۵ بانک توسعه تعاون

همراه بانک توسعه تعاون یکی از مهم‌ترین محصولات آن در زمینه فناوری است که به کاربر امکاناتی مانند دریافت موجودی، انتقال وجه، امکان پرداخت اقساط و خرید شارژ می‌دهد که مزیتی نسبت به سایر همراه‌بانک‌ها از نظر امکانات ندارد.

۴/۶ بانک کشاورزی؛ مزرعه فین‌تک

بانک کشاورزی رویداد استارت‌آپ فکتوری را برای استارت‌آپ‌های فین‌تک و کشاورزی ترتیب داده است که هدف آنها از این رویداد شکل دادن همکاری سودمند و اثربخش با استارت‌آپ‌هایی است که محصولات و خدمات مقیاس‌پذیر خود را توسعه داده و عرضه آنها به بازار را آغاز کرده‌اند. استارت‌آپ‌هایی که با بهره‌گیری از تجربیات، منابع و شبکه گسترده ارتباطات بانک کشاورزی بتوانند محصولات و خدمات خود را به بازارهای جدید و موجود در زنجیره ارزش کشاورزی و فین‌تک عرضه کنند یا فناوری و دانش خود را در بهبود فرآیندهای موجود بانک به کار گیرند. فناوری‌های مالی و به‌کارگیری فناوری بلاکچین در زنجیره ارزش کشاورزی از محورهای این رویداد هستند.

۴/۷ بانک مسکن؛ حل چالش‌ها با استارت‌آپ‌ها

یکی از اقدام‌های بانک مسکن در زمینه فناوری، سیستم پرداخت الکترونیکی عوارض در ایستگاه‌های عوارضی تهران-پردیس، قم به تهران، اهواز - بندرعباس و تهران به قم (عوارضی بعد از فرودگاه در ورودی شهر قم) است.

نسخه جدید نرم‌افزار پایانه‌های فروشگاهی بانک مسکن خدمات جدیدی مانند پرداخت انعام بر روی خرید، پرداخت قبوض جریمه راهنمایی و رانندگی و دریافت شناسه واریز جهت انجام تراکنش خرید را اضافه کرده است.

۴/۸ بانک اقتصاد نوین؛ ارائه خدمات بازار سرمایه

بانک اقتصاد نوین از سامانه جدید خود به نام «همراه نوین» رونمایی کرد که اپلیکیشنی روی تلفن همراه است و کاربران این بانک و سایر بانک‌ها می‌توانند از خدماتی مانند دسته‌بندی و گزارش‌گیری تراکنش‌ها در منوی مدیریت مالی، اسکن کارت و ورود اتوماتیک اطلاعات کارت، خرید شارژ آبی، مشاهده و پرداخت تسهیلات استفاده کنند. همچنین این اپلیکیشن می‌تواند روی ساعت‌های هوشمند اجرا شود.

۴/۹ بانک انصار و مدرسه فین‌تک

بانک انصار مرکز فین‌تک خود را راه‌اندازی کرد. هدف این مرکز ایجاد تجربه جدیدی از سرویس‌های بانکی مشتریان با همکاری استارت‌آپ‌های فین‌تک است. این مرکز می‌خواهد ارتباطی میان بازیگران اکوسیستم نوآوری در حوزه مالی ایجاد کند تا شرایط برای رشد ایده‌ها و تبدیل آنها به کسب‌وکار فراهم شود. انصار در این مرکز به شرکت‌ها و استارت‌آپ‌های فین‌تک خدماتی برای توسعه کسب‌وکارشان ارائه می‌دهد.

۴/۱۰ بانک ایران زمین؛ شعبه تمام دیجیتال

کارت‌های چندمنظوره یکی از فعالیتهای نوین بانک ایران زمین است، کارت شناسایی سازمانی با قابلیت چاپ رنگی، لوگوی سازمانی و عکس پرسنل، کارت نقدی بانکی با قابلیت استفاده برای انواع خدمات شتابی بانکی و کارت Contactless با تکنولوژی RFID.

در سال ۱۳۹۷ شرکت سابین تجارت آریا وابسته به بانک ایران زمین با امضای تفاهم‌نامه با شاپرک پرداخت‌یار شد. طی این تفاهم‌نامه دو محصول جدید ایران زمین افتتاح شد؛ یکی MPOS همراه پرداخت بانک ایران زمین و دیگری سایت فینوبوم که یک پلتفرم پرداخت باز است.

۴/۱۱ بانک آینده؛ کلید و کارت اعتباری

بانک آینده با کمک بازوی فناوری خود یعنی شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا توانسته محصولات نوآورانه متنوعی ارائه دهد. پیشخوان مجازی بانک آینده خدمات را در دو دسته غیرحضور و حضوری به مشتریان ارائه می‌دهد، خدماتی مانند واریز و برداشت نقدی، صدور و تحویل چک رمزدار، صدور و تحویل دسته‌چک مجدد، صدور و ارسال کارت هدیه (با متن و طرح دلخواه)، واریز و برداشت تلفنی (پیشخوان تلفنی)، مدیریت هزینه و درآمد فردی (هدف) و صدور و تحویل گواهی تمکن مالی.

از جمله دیگر خدمات نوین بانک آینده می‌توان به کلید اشاره کرد. کلید یک سامانه بانکداری اینترنتی و همراه است که برای رفع نیازهای بانکی شرکت‌های کوچک و متوسط طراحی شده است.

۴/۱۲ بانک پارسیان و پارسیا

اپلیکیشن موبایل پارسیان خدماتی مانند اینترنت بانک پارسیان، سیستم مدیریت مالی و استفاده مستقیم از وبسایت بانک پارسیان ارائه می‌دهد. همچنین کاربران آن می‌توانند از فضای ذخیره‌سازی اختصاصی،

ویرایشگر متن، صفحه گسترده، تقویم و زمان‌بند جلسات، مدیریت مخاطبین، پیام‌رسان داخلی، مرورگر وب، خبرخوان، ماشین حساب، مترجم آنلاین و سرگرمی آن استفاده کنند.

شعبه مجازی بانک پارسیان به نام پارسیا راه‌اندازی شد. هدف این شعبه افزایش کیفیت خدمات، بهبود جریان کاری و کاهش صف انتظار مشتریان در شعب، ایجاد فضای یک شعبه با قابلیت تعامل زنده با کارشناس بانک در بستر ویدیو کنفرانس است. آن‌طور که بانک پارسیان ادعا می‌کند این شعبه اولین شعبه مجازی کشور با قابلیت تعاملی است. همچنین امکان دریافت نوبت مشتریان از طریق اپلیکیشن همراه بانک امکان پذیر است، بدین ترتیب در این روزهای بیماری کرونا، مشتریان می‌توانند بدون صف انتظار به بانک بروند.

همچنین عمده نوآوریهای بانک پارسیان در زمینه پرداخت، در شرکت تجارت الکترونیک پارسیان انجام می‌شود، محصول اصلی تجارت الکترونیک پارسیان، نرم افزار تاپ است، این اپلیکیشن از نظر تعداد تراکنش در رتبه سوم پرداخت کشور بر حسب بعد از سامان کیش و به پرداخت ملت قرار دارد

VTM بانک پارسیان با نام «شمابانک» که در شهریورماه ۹۷ رونمایی شد امکان احراز هویت از طریق کارت هوشمند ملی دارد. یکی از پروژه‌های بانک پارسیان سامانه پردازش ابری بانک است که خدمات جامع، یکپارچه و فراتر از نیازهای بانکی مشتریان بانک ارائه می‌دهد.

۴/۱۳ بانک پاسارگاد؛ ویپاد و کیپاد

بانک پاسارگاد محصولی به نام «ویپاد» دارد که یک در حوزه بانکداری اجتماعی است. ویپاد یک شبکه اجتماعی برای ایجاد تعامل مالی بین افراد از طریق شماره تلفن همراه است که کاربر آن می‌تواند به مخاطبان خود پول انتقال دهد.

نمی‌توان از فناوری در پاسارگاد گفت و شرکت فناپ به‌عنوان بازوی فناوری آن را نادیده گرفت. این دو با همکاری ایرانسل یک کیف پول همراه به نام «کیپاد» راه‌اندازی کرده‌اند. این کیف پول بر بستر NFC طراحی شده و در حال حاضر فقط برای گوشی‌های تلفن همراه اندرویدی مجهز به این فناوری و با به‌کارگیری سیم‌کارت‌های NFC ایرانسل قابل استفاده است.

یکی دیگر از محصولات این بانک پرداخت همراه پاسارگاد است که با توجه به گستردگی استفاده از شبکه‌های ارتباطی همانند تلفن‌های همراه، راه‌اندازی شده است. همچنین بانک پاسارگاد خدمت همراه بانک (موبایل بانک) را همراه با دیگر خدمات نوین بانکی خود ارائه می‌دهد.

۴/۱۴ بانک شهر و شهرنت

یکی از حرکت‌های نوآورانه بانک شهر «شهرنت»‌های این بانک در سطح شهر و در جاده‌هاست. دستگاه‌های VTM که تقریباً اولین بار در کشور در این شعبه‌های ۲۴ ساعته راه‌اندازی شدند به‌عنوان «خودبانک» خدمات متنوعی را ارائه می‌دهند.

اتوبانک سرویس دیگر بانک شهر برای مدیریت کلانشهرها در تهران، تبریز، مشهد، شیراز و ارومیه راه‌اندازی شده است. با استفاده از این سرویس مشتری می‌تواند با خودروی خود، جلو دستگاه‌های اتوبانک توقف کند و بدون نیاز به پیاده شدن، امور بانکی مورد نظر خود را انجام دهد. در هر اتوبانک حداقل دو دستگاه خودپرداز جانمایی شده است که این امکان را ایجاد می‌کند تا همزمان دو ماشین توقف و از خدمات اتوبانک استفاده کنند.

همچنین دستگاه صراف الکترونیک این بانک قابلیت تبدیل ارزهای خارجی به ریال و برعکس را دارد و در چند شهر از جمله تهران، کیش و مشهد با عاملیت بانک شهر نصب و راه‌اندازی شده است. اولین استارت‌آپ تریگر شهرتک با همکاری بانک شهر و دانشگاه صنعتی شریف برگزار شد.

۴/۱۵ بانک صادرات و کیوسک بانک

بانک صادرات ۶۶ سال پیش تاسیس شد. تصویری که از فناوری در بانک صادرات می‌تواند ارائه داد حرکت‌های آهسته و قدم‌های کوچک و بی‌سروصدا است. صادرات از ۱۰ سال پیش استفاده از رمز دوم یک‌بارمصرف را شروع کرده که امروز این موضوع برای همه بانک‌ها الزامی شده است.

افزایش کیوسک‌بانک‌ها که تمام خدمات یک خودپرداز غیر از پرداخت پول نقد را انجام می‌دهند یکی از اقدامات بانک صادرات است که تا امروز بیش از صد دستگاه در شعبه‌ها و مکان‌های تجاری راه‌اندازی شده‌اند.

این بانک مانند سایر بانک‌های ایرانی محصولاتی مانند اینترنت بانک، تلفن بانک و همراه بانک به مشتری‌هایش ارائه می‌دهد. همراه بانک صادرات خدمات صورت حساب، انتقال وجه، صدور مجوز برداشت بدون کارت، پرداخت اقساط تسهیلات، خدمات چک، پرداخت قبض و خرید شارژ سیم کارت ارائه می‌دهد.

۴/۱۶ بانک دی و بانکداری مشارکتی

سامانه بانکداری مشارکتی بانک دی، دو دسته مخاطب حقوقی و حقیقی دارد. برای مشتری‌های حقوقی این امکان را ایجاد کرده است که وظایف مربوط به عملیات مالی بین کارکنان تقسیم شود. برای مشتری‌های حقیقی نیز امکان تفویض امور مالی فرد به اعضای خانواده یا اشخاص ثالث را ایجاد کرده است. این مشتری‌ها امکان تعریف کاربر مجازی و ارائه دسترسی‌های مشخص برای استفاده از منابع مالی کاربر اصلی، مدیریت آسان کاربران مجازی از طریق فعال یا غیرفعال کردن و ویرایش گروه آنها، مانیتورینگ فعالیت‌های کاربران مجازی از طریق گزارش تاریخچه عملیات کاربران و گروه‌بندی کاربران مجازی جهت مدیریت دسترسی‌ها را دارند.

۴/۱۷ بانک ملت و سیستم‌های نوین بانکی

بانک ملت، با وجود آنکه یک بانک خصوصی شده است، نسبت به سایر بانک‌های دولتی واگذار شده بسیار موفق عمل کرده است. حدود ۱۵ سال پیش با یک تشخیص درست، از آینده دیجیتال شدن صنعت بانکداری، ابر پروژه بانکداری الکترونیک را با دکتر کارولوکس تعریف کرد و اکنون به امن‌ترین سیستم نقل و انتقال مبالغ

بزرگ تبدیل شده است، ضمن آنکه چون هنوز فرهنگ سازمانی دولتی بر کارکنان شعب حاکم بود، با تقویت موبایل بانک و بانکداری اینترنتی مردم را از مراجعه به شعب بی‌نیاز کرد.

این بانک سامانه‌ای به نام «محب» دارد که امکان پایش گردش وجوه حساب‌های بانکی هر سازمان و استخراج شاخص‌های مالی موردنیاز را ایجاد کرده است. علاوه بر این بانک ملت محصولاتی مانند سامانه نیکان ملت با هدف ایجاد صندوق‌های شخصی، همراه پلاس ملت و کیف پول الکترونیکی سامانه همراه پلاس ملت با هدف جایگزینی برای پول خرد در مراودات مالی روزمره مشتریان راه‌اندازی کرده است.

«تما چک» بانک ملت این امکان را به مشتری می‌دهد که بدون مراجعه به بانک بتواند چک‌های خود را راسا و در هر ساعتی از شبانه‌روز در محل شرکت ثبت یا واگذار کند.

محصول دیگر بانک ملت «شاپ کارت» نوعی کارت اعتباری است که دارندگان کارت می‌توانند از فروشندگان یا ارائه‌دهندگان کالا و خدمات عضو ملت شاپ، شبکه اعتباری پرداخت ملت، کالا یا خدمات موردنیازشان را خریداری کنند.

۴/۱۸ بانک سامان و موبایل

سامان یکی از بانک‌های پیشرو ایران در استفاده از فناوری است. اولین بانکی که درگاه اینترنتی ارائه داد و دارای چندین محصول کاربرپسند مانند اینترنت بانک و البته همراه بانک سامان به نام سامانک است، که البته نتوانست انتظارات را برآورده کند.

با این حال یکی از نقاط قوت بانک سامان استفاده از پتانسیل‌های استارت‌آپ‌هاست. یکی از بردهای بانک سامان اپلیکیشن موبایل است که به خوبی می‌تواند خاطره‌نچندان خوش سامانک را پاک کند.

اپلیکیشن «موبایل» یک دستیار مالی هوشمندی است که مشتری‌های سایر بانک‌ها نیز می‌توانند از آن استفاده کنند. دارندگان حساب در بانک سامان در موبایل می‌توانند علاوه بر استفاده از خدمات معمول بانکی مانند انتقال وجه، خدمات مرتبط با چک، تسهیلات و صورت‌حساب تراکنش‌ها از دیگر خدمات مالی مانند پرداخت قبوض، خرید شارژ و اینترنت نیز استفاده کنند.

بانک سامان از اپلیکیشن باشگاه مشتریان خود به نام «سامانیوم» رونمایی کرد که به کاربران امکان استفاده از خدمات بانکی و بیمه‌ای با شرایط مناسب‌تر، کدهای تخفیف روی کالاها و خدمات، بازگشت نقدی می‌دهد.

۴/۱۹ بانک تجارت و تجارت‌پی

بانک تجارت نیز یکی از بانک‌هایی است که به آهستگی در فضای فناوری حرکت می‌کند. اگر خبرهای این بانک را دنبال کنید حجم کمی از اخبار آن به بحث خدمات فناورانه یا حتی به‌روزرسانی خدمات اینترنتی موجود اختصاص دارد.

تجارت پی یک شبکه پرداخت موبایلی است. کاربر هم به‌عنوان مشتری و هم به‌عنوان پذیرنده می‌تواند از خدمات پرداخت موبایلی بهره‌مند شود. تجارت پی بستر پرداخت موبایلی است. برای خرید از تجارت پی لازم است اطلاعات کارت‌های بانکی در آن ثبت شود.

۴/۲۰ حکمت ایرانیان و دیدی‌بود

حکمت آرم، سامانه بانکداری اینترنتی بانک حکمت ایرانیان است. دیدی‌بود، متعلق به بانک حکمت ایرانیان، یک بستر تجارت اجتماعی آنلاین است؛ شبکه‌ای که با هدف ایجاد تحول در بازار تجارت آنلاین ایجاد شده است. «دیدی‌بود» با ایجاد یک بستر کسب‌وکار یکپارچه، ارتباط مستقیمی بین خریداران، فروشندگان و تولیدکنندگان کالا و مواد اولیه برقرار کرده است و همه طرف‌های ذینفع در این زنجیره تجارت اجتماعی، می‌توانند با یکدیگر مراودات شخصی و تجاری داشته باشند. حکمت چندین نوع کارت بانکی دارد که شامل جاری کارت، کارت اقساط، کارت اعتباری، کارت مجازی، کارت نقدی، بن‌کارت، کارت هدیه و کارت VIP است.

۴/۲۱ بانک خاورمیانه و مدیریت نقدینگی

بانک خاورمیانه سامانه‌ای دارد به اسم مدیریت نقدینگی که هدف آن کمک به مشتریان شرکتی برای مدیریت بهینه وجوه نقد و گردش نقدینگی است. این سامانه برای شرکت‌های مختلف عضو یک زنجیره تامین بیشترین کاربرد را دارد و بهترین بازدهی آن زمانی است که همه حساب‌های شرکت و حساب ذینفعان و مشتریان شرکت نیز در بانک خاورمیانه متمرکز باشد. بانکداری باز بانک خاورمیانه نیز به مشتریان این امکان را می‌دهد که بدون نیاز به مراجعه به شعب بانک یا وارد کردن اطلاعات به‌صورت دستی در نرم‌افزار اینترنت بانک، تمامی امور بانکی را در نرم‌افزارهای داخلی خود انجام دهند.

۴/۲۲ بانک رفاه کارگران، ایجاد مرکز نوآوری

بانک رفاه به‌عنوان بازوی مالی و بانکی سازمان تامین اجتماعی فعالیت می‌کند و نزدیک به ۶۰ سال قدمت دارد. رفاه از آن بانک‌های بی‌سروصدا در ارائه خدمات نوآورانه در زمینه فناوری است. آخرین خبرها از این بانک در این زمینه مربوط به خدمت استفاده از «کد اختصاصی به‌جای کارت همراه» است که مشتریان می‌توانند با استفاده از کد اختصاصی و رمز دوم و بدون استفاده از کارت از خودپردازهای رفاه پول برداشت کنند. شهریورماه ۱۳۹۷، بانک رفاه با پارک علم و فناوری دانشگاه شریف تفاهم‌نامه‌ای برای استقرار کامل بانکداری مدرن و بهره‌مندی از ظرفیت فناوری‌های نوین امضا کرد.

۴/۲۳ بانک سرمایه و کارت‌های بانکی

بانک سرمایه با ۱۳ سال عمر یکی از بانک‌های جوان کشور است. آخرین خبرها از فعالیت‌های نوآورانه سرمایه مربوط به ارائه کارت‌خوان‌های موبایلی است که در آن با استفاده از شیار کارت‌خوان که یک قطعه سخت‌افزاری است و نصب نرم‌افزار موبایل افراد می‌توانند از این ابزار خود به‌عنوان کارت‌خوان استفاده کنند.

سرمایه چندین نوع کارت بانکی دارد که عبارتند از: تک کارت، کارت خانواده، کارت نقدی، کارت هدیه و کارت خرید.

۴/۲۴ بانک قوامین و طرح تسهیلاتی همپا

سامانه جدید اینترنت بانک همان امکانات معمول اینترنت بانک را ارائه می‌دهد امکاناتی مانند انتقال وجه با روش‌هایی مانند حساب به حساب، کارت به کارت، گروهی، پایا و امکان مشاهده سپرده‌ها و دریافت صورت حساب. بانک قوامین برای پذیرنده‌های خود طرحی را راه‌اندازی کرده است به نام «طرح تسهیلاتی همپا». بر اساس این طرح مشتریان دارای پذیرنده پایانه‌های فروشگاهی می‌توانند با توجه به میانگین گردش حساب‌های جاری و کوتاه‌مدت متصل به پایانه فروشگاهی خود در یک دوره معین و کسب امتیاز لازم، تسهیلات دریافت کنند.

۴/۲۵ بانک مهر ایران و افتتاح حساب بدون اخذ کارت ملی

در بانک مهر ایران برای افتتاح حساب دیگر نیازی به گرفتن کپی کارت ملی و شناسنامه مشتریانش ندارد. این کار با استعلام آنی از ثبت‌احوال انجام می‌شود. علاوه بر این با استفاده از سامانه افتتاح حساب بانک مهر ایران برای باز کردن حساب لازم نیست که مشتریان این بانک به صورت حضوری به بانک مراجعه کنند. این بانک در راستای تکمیل خدمات بدون کارت خود، امکان برداشت وجه بدون نیاز به کارت را روی دستگاه‌های خودپرداز راه‌اندازی کرده است. مهر ایران برای حمایت از کسب‌وکارهای خرد تفاهم‌نامه همکاری با مرکز گسترش فناوری اطلاعات (مگفا) بسته است.

۴/۲۶ بانک رسالت و همکاری با پست

یکی از کلیدواژه‌های بانک قرض‌الحسنه رسالت در زمینه فناوری و نوآوری بانکداری اجتماعی است که این بانک ادعا می‌کند بانکداری اجتماعی آن در سراسر کشور عملیاتی شده. مدیرعامل این بانک اردیبهشت ۱۳۹۷ اعلام کرد: «بانکداری اجتماعی در سراسر کشور به نحو احسن عملیاتی شده و در سال جاری این مدل را توسعه می‌دهیم.» او توضیح داد: «با توسعه بانکداری اجتماعی تعدیل نیرویی نخواهیم داشت؛ بلکه شکل کار تغییر می‌کند. مثلاً تسهیلات شده اعتبارسنجی و صندوق‌دار می‌شود بانکدار اجتماعی.» اینترنت بانک حقوقی و اشتراکی، اینترنت بانک دوامی و اینترنت بانک ثابت از جمله خدمات بانک قرض‌الحسنه رسالت است.

۴/۲۷ کارآفرین و کارانت

سامانه پیام‌رسان کارآفرین با نام «چابک» برنامه‌ای موبایلی است که مشتری با استفاده از آن می‌تواند پیام‌های بانکی را دریافت کند. سامانه بانکداری اینترنتی کارآفرین «کارانت» نام‌گذاری شده که به مشتریان حقیقی و حقوقی خدماتی ارائه می‌دهد. کارآفرین در این سامانه امکان انتقال وجه داخلی بین حساب‌های نزد این بانک به صورت گروهی، مشاهده سوابق و پیگیری انتقال وجه داخلی گروهی را فراهم کرد. کارآفرین سامانه

اینترنت بانک را جهت انجام تراکنش مالی با احراز شرایط برداشت (کنترل امضاداران سپرده) توسط دستگاه توکن با رمز آنی یک‌بارمصرف برای مشتریان حقوقی و حقیقی (دارای حساب مشترک) عملیاتی کرده است.

۴/۲۸ گردش و گردشگری

گردشگری با ۱۰ سال عمرش یکی از بانک‌های جوان کشور است. گردش کارت و معرفی نمادین اماکن گردشگری، کارت خانواده و قابلیت اتصال به یک حساب واحد، کارت مجازی و اعتبار مجازی و الکترونیکی خدمات این بانک در حوزه بانکداری نوین است.

۴/۲۹ مهر اقتصاد و می پلاس

اپلیکیشن پرداخت مهر اقتصاد «می پلاس» نام دارد. این اپلیکیشن شامل دو نسخه مشتری و فروشنده است که با استفاده از آن مشتری یک کد کیوآر موقت برای تراکنش دریافت می‌کند و با ارسال کد به فروشنده از طریق اسکن آن عملیات پرداخت پول انجام می‌شود. در وبسایت مهر اقتصاد خدماتی مانند اینترنت بانک، انتقال وجه شتابی، پرداخت قسط شتابی، همراه بانک و بانکداری نوین دیده می‌شود. بخش بانکداری نوین مهر اقتصاد شامل فروش آنلاین کارت هدیه، خدمات کارت، همراه بانک و می پلاس است.

۴/۳۰ بانک صنعت و معدن؛ در ابتدای راه

در زمینه بانکداری الکترونیکی در وبسایت صنعت و معدن این به این خدمات اشاره شده است: بانکداری اینترنتی، همراه بانک صنعت و معدن، کارت‌های پرداخت، کارت‌های اعتباری و خرید اعتباری، کارت هدیه، طرح خدمت، کارت مجازی، تلفن بانک، صحت اطلاعات ضمانت‌نامه ریالی و ارزی، دریافت شناسه حساب بانکی، اطلاع‌رسانی واریز یارانه و درگاه اینترنتی. همان خدماتی که به اغلب توسط سایر بانک‌ها هم انجام می‌شود. بانک صنعت و معدن با همکاری بانک‌های ملی و صادرات طرح «خدمت» را راه انداخته که مزایایی مانند واریز به حساب و دریافت چک‌های هر دو بانک به صورت لحظه‌ای دارد.

۴/۳۱ بانک سینا و کدبانک

بانک سینا علاوه بر خدمات بانکداری الکترونیکی مانند اینترنت بانک و موبایل بانک، نرم‌افزاری به نام «کدبانک» دارد. با فعال‌سازی این نرم‌افزار که فقط از طریق شعبه‌های بانک انجام می‌شود مشتریان بانک می‌توانند خدماتی را از طریق پیام کوتاه و بدون نیاز به اینترنت دریافت کنند، خدماتی مانند دریافت موجودی سپرده، گردش حساب، صورت وضعیت چک و مسدود کردن کارت. نرم‌افزار تولید رمز یک‌بارمصرف اینترنت بانک سینا، کارت مشتریان حقوقی و کارت خانواده از جمله خدمات بانکداری الکترونیکی بانک سینا هستند.

۵ فعالیت بانک‌های ایرانی در حوزه بلاکچین

۵/۱ بنیاد ققنوس

بانک پارسیان به همراه چهار دیگر از جمله بانک پاسارگاد، ملی، ملت و تجارت، دررداد ۱۳۹۸ بنیاد ققنوس را به عنوان یک شرکت تحقیقاتی بر روی فناوری‌های نوین مالی، به ویژه بلاکچین تاسیس کردند.

شبکه ققنوس با بهره‌گیری از فناوری دفاتر توزیع شده (DLT)، امکان انتشار توکن‌های متنوع دارایی و گواهی را توسط ناشران معتمد فراهم می‌نماید. رکن اصلی شبکه ققنوس، میزبان‌های آن هستند که مسئولیت پردازش و نگهداری تراکنش‌های توکن‌های شبکه را بر عهده دارند. میزبانان اولیه شبکه ققنوس به‌طور درون‌زا امکان افزودن میزبان‌های جدید با اخذ آراء بیش از نیمی از میزبان‌های فعال را فراهم نموده‌اند و این شبکه با افزایش تعداد میزبان‌ها توسعه خواهد یافت. مجموعه میزبان‌های ققنوس، بنیاد ققنوس را شکل خواهند داد که بر تصمیمات و تغییرات شبکه ققنوس نظارت خواهد کرد. بنیاد ققنوس مجموعه متشکل از میزبان‌های شبکه ققنوس است که با رعایت قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، ماهیت خودانتظام خواهد یافت. مدیریت و هدایت سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه ایران با استفاده از فناوری‌های تسهیل‌گر نظیر دفاتر کل توزیع‌شده و نظایر آن از راهبردهای کلیدی جهت برون‌رفت از انجماد دارایی‌های سرمایه‌ای و افزایش جریان و بازده آنها در بازار سرمایه به حساب می‌آید.

از این‌رو تلاش بر این است تا پیاده‌سازی موارد کاربردی نظیر شناسایی مشتریان، املاک مازاد، عرضه سکه طلا، توزیع وثایق بانکی، پرداخت‌های بین‌المللی، سکه وفاداری و پرداخت فرد به فرد در بستر ققنوس فراهم گردد. در شبکه ققنوس می‌توانیم با استفاده از تعریف دارایی‌های گوناگون در شبکه، استفاده از سرورهای آدرس‌دهی، پل و انطباق و هم‌چنین قراردادهای هوشمند و ساختار اجماع شبکه را سفارشی و موارد کاربرد را پیاده‌سازی نماییم.



بنیاد ققنوس برای اولین بار در ایران، سهم پروژه آب شیرین کن جنوب کشور را به شکل توکن عرضه کرد، به طوری که هر ایرانی با مبلغ ۳۳ هزار تومان می‌تواند صاحب یک یونیت سرمایه‌گذاری در این ابر پروژه ملی شود. توکن آب پارس، سهام شرکت تعاونی آب رسانی فلات مرکزی پارس است. این تعاونی در زمینه نمک زدایی (شیرین‌سازی) آب دریای عمان و فروش آب تولیدی به صورت بسته بندی و حجمی، فعالیت می‌نماید. دارنده توکن علاوه بر داشتن سهم تعاونی (یک سهم به ازای هر توکن) و مزایای آن (امکان عضویت، شرکت در مجامع و رای‌گیری، دریافت سود شرکت طبق اساسنامه)، حق تقدم استفاده از یک مترمکعب آب در هر سال

نگرانی بانک‌های بزرگ جهانی از فیتک‌ها، منحنی پذیرش بانک‌های ایران در مواجهه با فناوری‌های نوین

به مدت صد سال در محل اجرای طرح (چابهار) را هم به دست می‌آورد (که شرایط استفاده از این حق و نحوه ارائه و سایر موارد مرتبط با آن در زمان به بهره برداری رسیدن طرح در مستندی جداگانه منتشر خواهد شد).



۵/۲ توکنایز املاک در بانک پارسیان

رشد مناسب بازار مسکن، سرمایه‌گذاری در این بازار همواره یک گزینه خوب برای سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود. اما این کار با سرمایه‌های خرد امکان پذیر نیست. از طرف دیگر نقدشوندگی سرمایه‌گذاری در مسکن پایین است که باعث شده این مورد جزو سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت قرار بگیرد. به رغم همه این موارد بازار مسکن می‌تواند در مقایسه با بازارهای دیگر به‌عنوان بازاری کم ریسک برای سرمایه‌گذاری تلقی شود زیرا هم نوسان کمتری دارد و هم مشکلات نگهداری سایر دارایی‌های فیزیکی را ندارد.



راه حل این مشکل، توکن لوتوس پیروزی است.

lotuspiroozi.ir

بانک پارسیان با حمایت از تشکیل اولین شرکت تعاونی توکنایز مسکن با نام «نوآوران لوتوس پیروزی» به عنوان بانکی پیشرو با به‌کارگیری این ابزار نو و فناورانه در زمینه واگذاری املاک در قالب مشارکت با سهامداران و گروه‌های هدف خریداران توکن قدم پیش گذاشته است. استفاده از فناوری بلاکچین امکان تبدیل یک دارایی بزرگ به واحدهای کوچک با امکان مدیریت آسان و شفافیت بالا را فراهم می‌کند.

سهام شرکت تعاونی به صورت دفتر کل توزیع شده به سرمایه‌گذاران و مشارکت‌کنندگان عرضه می‌شود. نظارت وزارت تعاون، رفاه و امور اجتماعی بر توکن‌سازی و میزبانی گروه داده‌پردازی پارسیان در بستر شبکه ققنوس ریسک را برای سهامداران و سرمایه‌گذاران در این زمینه را کاهش می‌دهد. لازم به ذکر است که بانک پارسیان مسوولیت صحت معامله و وجود دارایی را برعهده دارد.

توکن لوتوس پیروزی به عنوان اولین توکن سرمایه‌گذاری در مسکن حاصل بیش از چهار سال تلاش، سرمایه‌گذاری در یک زیرساخت دانش‌بنیان، عملیاتی کردن ایده‌های نوآوران و به‌کارگیری پتانسیل‌های قانونی و فناوری است.

اولین محصول مبتنی بر بلاکچین در حوزه مسکن مزایای زیادی به شرح زیر برای خریداران دارد:

- ضمانت سرمایه توسط بانک پارسیان
- دسترسی آسان و بدون هرگونه کاغذ بازی پیچیده
- قابلیت سرمایه‌گذاری با حداقل سرمایه
- شفافیت
- قابلیت رصد لحظه‌ای سرمایه
- ارزش‌گذاری رسمی و دقیق متناسب با بازار
- نقد شوندهگی بالادر مقایسه با سایر سرمایه‌گذاری‌های ملکی

۶ فهرست منابع

۱. گزارشات عملکرد شبکه پرداخت کشور (شاپرک)، سنوات مختلف
۲. وب سایت بانکهای کشور و بنیاد ققنوس
۳. ماهنامه اقتصادی بانکداری آینده، شماره پنجم، دی ۹۴
۴. ماهنامه اقتصادی بانکداری آینده، شماره پانزدهم، آبان ۹۵
۵. ماهنامه عصر تراکنش، شماره ۱۸، دی‌ماه ۱۳۹۷
۶. داده کاوی در پلت فرم هوشمند <https://www.cbinsights.com/>