



atiyeno.ir

دیدگاه



اثرات فناوری‌های نوین بر نظام بانکی



استفاده از فناوری‌های نوین اطلاعات در نظام بانکی ایران می‌تواند مزایای مهمی را برای همه ذی‌نفعان این حوزه به بار آورد؛ کم‌اینکه امروز این موضوع تا حدود زیادی نیز محقق شده است. نخستین اثر در این حوزه، استفاده از بانکداری آنلاین است. بر این اساس مشتریان می‌توانند از طریق وب‌سایت‌ها و برنامه‌های موبایل با بانک خود ارتباط برقرار کرده و عملیات مالی خود را انجام دهند. این موضوع شامل انتقال وجه، پرداخت قبوض، مشاهده موجودی و سایر خدمات بانکی است. این نوع بانکداری راحتی و سرعت بیشتری را به مشتریان ارائه می‌دهد. دومین تأثیر در این راستا، کاهش نیاز به نقدینگی است. فناوری اطلاعات در نظام بانکی ایران می‌تواند نیاز به نقدینگی را کاهش دهد. با استفاده از کارت‌های بانکی، پرداخت الکترونیکی و سایر روش‌های مشابه مشتریان می‌توانند خریده‌ها و پرداخت‌های‌شان را به صورت الکترونیکی انجام دهند. این کاهش نیاز به نقدینگی باعث راحتی و امنیت بیشتر در معاملات مالی می‌شود. سومین اثر نیز مربوط به این می‌شود که فناوری اطلاعات در نظام بانکی ایران بهبود ارتباطات بین بانک و مشتری را فراهم می‌کند. مشتریان می‌توانند از طریق رسانه‌های ارتباطی مانند تلفن، ایمیل و چت آنلاین با بانک خود در ارتباط باشند و سؤالات، درخواست‌ها و مشکلات خود را مطرح کنند. بانک‌ها می‌توانند از طریق ارسال اطلاعیه‌ها و پیام‌های مستقیم به مشتریان، آنان را از آخرین اخبار و خدمات بانکی آگاه کنند. در این رابطه امنیت اطلاعات یکی از اولویت‌های اصلی نظام بانکی برای استفاده از فناوری اطلاعات است که به عنوان چهارمین اثر در این رابطه مطرح است، بانک‌ها از راه‌حل‌ها و فناوری‌های امنیتی برای حفاظت از اطلاعات مشتریان و انجام معاملات امن استفاده می‌کنند. این مسأله شامل رمزنگاری قوی، شناسایی دو عاملی، تحلیل رفتار کاربران و سیستم‌های پیشگیری از تقلب می‌شود. از سویی افتتاح حساب بانکی به صورت برخط و غیر حضوری مزایایی نظیر راحتی و سهولت را به همراه دارد، این موضوع به مشتریان امکان می‌دهد تا این عملیات را در هر زمان و هر مکانی که دارای اتصال به اینترنت هستند، انجام دهند؛ بنابراین دیگر نیازی به مراجعه حضوری به شعب بانکی نیست و مشتریان می‌توانند از طریق سایت یا برنامه موبایل بانک، مراحل افتتاح حساب را طی کنند. با افتتاح حساب به صورت برخط و غیر حضوری، مشتریان نیازی به صرف زمان و هزینه‌های مربوط به مراجعه به شعب بانکی ندارند و نیازی به چاپ اسناد و ارسال پستی نیست که می‌تواند این موضوع می‌تواند زمان‌بر و هزینه‌بر باشد. این در حالی است که با ارائه اطلاعات مورد نیاز به صورت آنلاین، بانک‌ها می‌توانند فرایند بررسی و تأیید مدارک را با سرعت بالا انجام دهند. این به معنای افتتاح سریع‌تر حساب برای مشتریان است و آن‌ها می‌توانند بلافاصله از خدمات بانکی استفاده کنند؛ از طرفی بانک‌ها برای افتتاح حساب به صورت برخط و غیر حضوری از روش‌های امنیتی قوی استفاده می‌کنند؛ بنابراین مشتریان می‌توانند اطمینان داشته باشند که اطلاعات شخصی و حسابی آن‌ها به درستی حفظ و محافظت می‌شود. در نهایت نیز با افتتاح حساب به صورت برخط و غیر حضوری، مشتریان می‌توانند به طور آنلاین به خدمات بانکی دسترسی یابند. این خدمات شامل مشاهده موجودی، انتقال وجه، پرداخت قبوض و سایر عملیات مالی است. اعطای تسهیلات بانکی به صورت برخط نیز دارای مزایایی نظیر سرعت در پردازش است. با ارائه اطلاعات مورد نیاز به صورت آنلاین، بانک‌ها می‌توانند فرایند بررسی و تأیید درخواست‌های تسهیلات و وام را با سرعت بالا انجام دهند. این به معنای اعطای سریع‌تر تسهیلات و وام به مشتریان است و آن‌ها می‌توانند بلافاصله از مبالغ درخواستی استفاده کنند. از این طریق امکان دریافت اطلاعات و جزییات مربوط به تسهیلات و وام‌های مختلف به صورت برخط به مشتریان امکان می‌دهد تا بین محصولات و شرایط مختلف مقایسه و بهترین گزینه را برای خود انتخاب کنند.

بانک در جهت «رشد تولید و مهار تورم» شامل ارائه خدمات غیر حضوری در راستای تحول بانکداری دیجیتال، انضباط مالی اعم از کنترل مقداری ترازنامه، مدیریت نقدینگی و جلوگیری از اضافه برداشت، سیاست‌های وصول مطالبات و تجهیز و تخصیص منابع است. این در حالی است، یکی از اقدامات مهم بانک توسعه تعاون، در سال جاری رونمایی از سامانه هوشمند غیر حضوری بانک با عنوان «تی تی پلاس» است که بر اساس آن طبق پیش‌بینی‌ها بخش مهمی از تسهیلات خرد شعب مبتنی بر سامانه و به صورت غیر حضوری پرداخت می‌شود. افتتاح حساب غیر حضوری با تکیه بر احراز هویت هوشمند، تطبیق اطلاعات ثبت احوال، تشخیص کاربر جدیدترین فناوری روز، امکان اخذ تضامین و سفته الکترونیک از طریق سامانه هوشمند غیر حضوری امکان‌پذیر است. در همین رابطه «شهرام بخشا» معاون مدیرعامل بانک توسعه تعاون در امور برنامه‌ریزی و فناوری اطلاعات در گفت‌وگو با هفته‌نامه «آتیه‌نو» به تشریح اقدامات بانک توسعه تعاون پرداخته است.



یکی از نکته‌های بسیار مهم که نظام بانکی با آن مواجه است، بحث ناترازی بانک‌ها است. در ابتدای امسال این موضوع توسط دولت مورد تأکید و پیگیری ویژه قرار گرفت. بر این اساس بانک مرکزی کنترل و نظارت بسیار ویژه‌ای انجام می‌دهد؛ برای اینکه بتوان این ناترازی را در بانک‌ها کنترل کند. این در حالی است که اگر ناترازی ادامه یابد، قاعدتاً حجم نقدینگی را در کشور نیز بالا می‌رود و برسر روی افزایش تورم اثر گذار است.

در این رابطه ما باید یک نگاه کنترل گرایانه و دوسویه داشته باشیم، یعنی همین که نسبت به تأمین مالی مناسب به جامعه هدفی که کمک کند به بحث تولید و اشتغال انجام دهیم. از طرف دیگر هم باید مراقب بحث کنترل نقدینگی و اضافه برداشت از بانک مرکزی باشیم. بانک توسعه تعاون هم این موضوع را رعایت کرده و از ابتدای سال و حتی سنوات گذشته این موضوع را کنترل کرده است. بخصوص امسال تیم مدیریتی بانک توسعه با تأکید بر کنترل منابعی که در اختیارش است، در راستای ارائه انواع خدمات بانکی از جمله پرداخت تسهیلات و صدور اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه گام برداشته است.

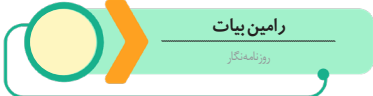
نسبت کفایت سرمایه بانک، از منفی به مثبت تبدیل شده است. چه اقداماتی انجام دادید که توانستید نسبت کفایت سرمایه‌تان را مثبت و از ناترازی جلوگیری کنید؟

در این زمینه چند اقدام انجام شد. در وهله نخست کنترل هزینه‌ها و درآمدها بود تا ناترازی ایجاد نشود. ما بانک تجاری نیستیم، بلکه یک بانک توسعه‌ای - تخصصی هستیم. در بخش تعاون قاعدتاً دولت هم از ما انتظار سود بالایی ندارد. در عوض ما وظیفه داریم به جامعه هدف‌مان خدمات مؤثر و مناسب دهیم و کمک کنیم این بخش که یکی از ارکان مهم اقتصاد کشور است، رشد و توسعه یابد. در چنین صورتی بانک توسعه تعاون وظیفه ذاتی خود را به درستی انجام داده است. بنابراین بسیار مهم بود که بانک در حد توان خود اثر گذار باشد و از طرفی زیان مالی ندهد که این مهم در این مدت اتفاق افتاد. از سوی دیگر ما به عنوان بانکی که می‌خواهیم یک جمعیت بالایی از تعاونی‌ها را خدمات مناسب دهیم، نیازمند این بودیم تا افزایش سرمایه مناسبی داشته باشیم. واقعیت این است چند سالی بود بانک با همان سرمایه ۱۲-۱۰ سال قبل خود که تأسیس شد، کار را جلو می‌برد و این سرمایه کفایت حجم فعالیت را نمی‌کرد. در این راستا سال گذشته واقعاً دولت حمایت خیلی خوبی از بانک توسعه تعاون کرد. معاون امور تعاون وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و مجموعه مدیران بانک هم بسیار تلاش کردند برای اینکه بانک بتواند افزایش سرمایه مناسبی داشته باشد. نکته بعد، کاهش بهای تمام‌شده بود که ما در بانک به آن اهتمام ویژه‌ای داریم؛ تا بهرغم اینکه تورم بالایی که در کشور وجود دارد، بتوانیم با کنترل این نرخ ارائه خدمت مناسبی داشته باشیم.

وضعیت تراز بانک توسعه تعاون چگونه است؟

طی یک دهه اخیر به کارگیری بانک‌های تخصصی در بخش‌های مختلف اقتصادی کشور شتاب گرفته است. در این زمینه بخش تعاون نیز به عنوان یکی از سه رکن اصلی اقتصاد کشور در کنار بخش دولتی و خصوصی با برخورداری از خدمات بانک توسعه تعاون به عنوان یک بانک تخصصی توانسته با رشد روبه‌رو شود. این بانک به دنبال آن است که به بانک برتر کشور در حوزه ارائه خدمات بانکی الکترونیک و دیجیتال به تعاونی‌ها و بنگاه‌های کوچک و متوسط تبدیل شود. از سویی بر اساس اعلام مدیرعامل این نهاد مالی، افزایش سرمایه بانک توسعه تعاون از ۲۸ هزار میلیارد ریال به بیش از ۶۲ هزار میلیارد ریال موجب شده نسبت کفایت سرمایه این بانک بهبود یابد. در حال حاضر نسبت کفایت سرمایه در بانک توسعه تعاون نزدیک به هفت درصد است که در صورت تأیید مراجع نظارتی در بانک مرکزی، سطح استاندارد وضع مالی و صورت‌های مالی بانک در شبکه بانکی ارتقا می‌یابد. به گفته «محمد شیخ‌حسینی» مدیرعامل بانک توسعه تعاون برنامه‌های این

گفت‌وگو



در ابتدا مختصری از سامانه جدیدی که رونمایی کردید، بگویید و اینکه چه سرویس‌هایی در این قالب به مشتریان بانک ارائه می‌شود؟

مجموعه بانک توسعه تعاون به عنوان یک بانک تخصصی - توسعه‌ای بخش تعاون، خدمات متنوعی را به تعاونگران و عموم مردم ارائه می‌دهد. بنابراین نیازمند این بودیم تا خدمات بانکی را بهینه‌تر کرده و سرعت بخشیم. در همین راستا سرویس‌های غیر حضوری و برخط به منظور ارائه خدمات به تعاون‌گران محترم و عموم مشتریان ایجاد و فعال شد. یکی از الزاماتی که هیأت‌مدیره بانک ترسیم کرد، این بود که بتوانیم فرایند غیر حضوری کردن خدمات را اجرایی و عملیاتی کنیم. تا از این طریق همه از این ظرفیت بهره‌مند شوند و سروعی باشد برای اینکه در آینده نزدیک بحث بانکداری دیجیتال را در مجموعه بانک توسعه تعاون فراهم کنیم. برای شروع بخشی از خدمات پایه‌مان را در قالب غیر حضوری و به صورت کاملاً الکترونیک و دیجیتال و با استفاده از ابزارهای هوش مصنوعی فعال کرده و از این فرایند برای تسریع در ارائه خدمات استفاده کنیم. گام اول راه‌اندازی سامانه تی تی پلاس است. این سامانه برای شروع، افتتاح سپرده به صورت کاملاً غیر حضوری، بدین صورت که مشتری بدون مراجعه به شعبه می‌تواند کل فرایندش را، حتی بحث‌های احراز هویت به صورت برخط، در هر ساعت از شبانه‌روز انجام می‌پذیرد.

به غیر از افتتاح حساب، دیگر چه خدماتی به صورت برخط انجام می‌شود؟

دیگر خدمت در این سامانه، صدور کارت بانکی است که در دو قالب می‌توانیم این کار را انجام دهیم. صدور کارت به صورت مجازی است، یعنی صرفاً دریافت شماره کارت ۱۶ رقمی، (CVV۲)، تاریخ انقضا و رمز اول کارت، و یا دریافت کارت بانکی به صورت فیزیکی. اگر کاربر این سامانه بخواهد کارت مجازی دریافت کند که در لحظه شماره کارت و اطلاعات در اختیار مشتریان قرار می‌گیرد و اگر فیزیکی بخواهد، همانجا درخواست می‌دهد که به محلی که مدنظرشان است. مثلاً محل کار یا منزل از طریق پست ارسال می‌شود و یا اینکه به نزدیک‌ترین شعب بانک مراجعه و کارت خود را دریافت می‌کند. از دیگر خدماتی که برای ما خیلی مهم قلمداد می‌شود، این است که بتوانیم به صورت غیر حضوری به مشتریان مان پرداخت تسهیلات داشته باشیم و با این فرایند سرعت ارائه خدمت را بالا ببریم. بر این اساس در سامانه تی تی پلاس، امکان پرداخت تسهیلات به صورت کاملاً غیر حضوری مهیا شده و این مسیر فراهم شده که مشتریان ما بتوانند از این سرویس به راحتی و به صورت کاربرپسند استفاده کنند. کار ما البته به اینجا تمام

