

## بانک و بیمه

## اعتراف بانک‌های خصوصی به «عملکرد صفر» در پرداخت وام ساخت مسکن

همراهی نکردن نظام بانکی به منظور عمل به تعهد قانونی پرداخت تسهیلات ساخت مسکن یکی از مهمترین دلایل سرعت کند پروژه‌های نهضت ملی مسکن است.
براساس اطلاعات منتشر شده در سایت بانک مرکزی، مجموع تسهیلات پرداختی توسط ۴ بانک پاسارگاد، خاورمیانه، سامان و اقتصاد نوین در ۳ ماهه نخست سال ۱۴۰۲ از ۲۰۰ هزار میلیارد تومان فراتر رفته است که معادل ۲۰ درصد از کل تسهیلات پرداختی بانک‌های کشور در این مدت به حساب می‌آید.

با این‌که حجم بالایی از کل تسهیلات پرداختی توسط نظام بانکی توسط این ۴ بانک خصوصی پرداخت شده است اما مشاهده می‌شود، همکاری این بانک‌ها در پرداخت تسهیلات نهضت ملی مسکن نزدیک به صفر است.
براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی بانک‌ها باید صرف بخش مسکن شود. با این حال همکاری بانک‌ها در این زمینه تاکنون رضای‌بخش نبوده و به طور مشخص بانک‌های خصوصی همکاری لازم را نداشته‌اند و کمتر از ۱۰ میلیارد تومان توسط این چهار بانک به نظام بانکی پرداخت شده است.

این اتفاق در شرایطی رقم می‌خورد که بر مبنای ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی بانک‌ها باید صرف بخش مسکن شود. با وجود عملکرد غیرقابل قبول بانک‌های خصوصی در عمل به قانون، محمدرضا جمشیدی، دبیر کانون بانک‌های خصوصی در دفاع از این عملکرد می‌گوید: علت پرداخت نشدن تسهیلات مسکن از سوی بانک‌های خصوصی، نبودن شرایط لازم برای پرداخت و تأخیر در راه‌اندازی سامانه مورد نظر توسط وزارت راه و شهرسازی بوده

با وجود عملکرد غیرقابل قبول بانک‌های خصوصی در عمل به قانون، محمدرضا جمشیدی،

دبیر کانون بانک‌های خصوصی در دفاع از این عملکرد می‌گوید: علت پرداخت نشدن تسهیلات مسکن از سوی بانک‌های خصوصی، نبودن شرایط لازم برای پرداخت و تأخیر در راه‌اندازی سامانه مورد نظر توسط وزارت راه و شهرسازی بوده

## تاثیر افزایش تورم در افت صنعت بیمه

است، گفت: حوزه ریسک گسترده است و محاسبه پیچیده دارد. عمده منابع شرکت‌های بیمه از محل سرمایه‌گذاری است که یکی از رشته‌هایی که تا سال ۹۷ پیشرفت خوبی داشت اما در حال حاضر به شدت ضعیف هستند، بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری است.

وی با بیان اینکه بیمه‌هایی که بیشترین نگهداشت را نزد شرکت‌ها دارند، سوده هستند در حالی که این مزیت شامل حال رشته‌های بیمه درمان نمی‌شود، اظهار داشت: اساسا درمان در تمام صنعت بیمه از حوزه‌های زیان‌ده محسوب می‌شود چراکه عمده مردم به سمت درمان‌های تک‌مرحله‌ی روی آورده‌اند. به همین خاطر، بخش درمان به به عنوان حوزه سودآور بلکه کلید ورود به این صنعت است.

این کارشناس صنعت بیمه با اشاره به دلیل تضعیف بیمه‌های سرمایه‌گذاری در ایران تصریح کرد: پس از سال ۹۷ به دلیل افزایش تورم، این رشته از بیمه از سبب خانوار خارج شد در حالی در کشوری مانند ژاپن هر نفر تا چهار نوع بیمه عمر و سرمایه‌گذاری دارد.



یک کارشناس صنعت بیمه تأکید کرد: یکی از دلایل تضعیف و افت صنعت بیمه علاوه بر آیین‌نامه‌های بیمه مرکزی، موضوع کاهش قدرت خرید مردم بعد از سال ۹۷ است.

مجید کیانی با بیان اینکه صنعت بیمه در ذات خود مبتنی بر پایه ریسک بوده و ریسک‌پذیر

## فروش ۴ هزار و ۷۳۵ میلیارد تومان اوراق بانک مرکزی در بورس

پانزدهمین مرحله از حراج اوراق مالی اسلامی دولتی در سال ۱۴۰۲ (مورخ ۱۷ آبان ۱۴۰۲) برگزار شد. این اوراق توسط بانک مرکزی برای اجرای سیاست‌های اقتصادی و برنامه‌های دولت، منتشر می‌شود و توسط بانک‌های عامل قابل بازخرید است؛ ضمن اینکه بانک مرکزی اصل پول و سود آن را برای خریدار ضمانت می‌کند و همین عامل سبب اطمینان بیشتر برای تزریق دارایی می‌شود. در مرحله پانزدهم از فروش اوراق، بانک مرکزی ۴ هزار و ۷۳۵ میلیارد تومان اوراق در بازار اولیه یعنی بورس به فروش رسانده است؛ نرخ بازده این اوراق از ۲۵٫۳۰ درصد تا ۲۶٫۳۰ درصد بوده است. این برای پنجمین هفته متوالی است که بانک مرکزی نرخ بهره اوراق را بالا می‌برد. پیش از این نرخ بازده این اوراق از ۲۵ درصد تا ۲۶٫۱۰ درصد بوده است.

جزئیات این گزارش به شرح زیر است:
اوراق آراد فروخته شده در این مرحله، جهت تأمین نقدینگی مورد نیاز برای خرید کالاها و خدمات دستگاه‌های اجرایی موضوع اعتبارات هزینه‌ای و عمرانی مندرج در جدول شماره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۲کل کشور با سررسید ۵ ساله، با نرخ سود سالانه و با مواعد پرداخت ۶ ماهه، منتشر و در فرابورس ایران عرضه شده است.
در مرحله اول این حراج، ۱۳ هزار میلیارد تومان در مرحله دوم نیز ۵ هزار و ۳۷۷ میلیارد تومان اوراق به فروش رفته بوده است. در مرحله سوم، چهارم، پنجم و ششم به ترتیب ۸۷۱ میلیارد تومان، ۱۴۵۶ میلیارد تومان، ۱۵۸۰ میلیارد تومان و ۲ هزار میلیارد تومان اوراق توسط بانک مرکزی به فروش رسیده است. در مرحله هفتم نیز هزار و ۵۸۸ میلیارد تومان اوراق به فروش رسیده بود. در مرحله هشتم، نهم، دهم و یازدهم نیز به ترتیب ۱۱ هزار و ۲۶۶ میلیارد تومان و هزار و ۴۸۲ میلیارد تومان، هزار و ۸۱۲ میلیارد تومان و ۵۰۶ میلیارد تومان اوراق توسط بانک مرکزی در بورس به فروش رسید. در مرحله دوازدهم، سیزدهم و چهاردهم نیز به ترتیب ۲۲۱۹ میلیارد تومان، ۱۳هزار و ۲۴۳ میلیارد تومان و هزار و ۱۸۰۰ میلیارد تومان اوراق توسط بانک مرکزی در بورس به حراج گذاشته شد.

بانک مرکزی پیشنهادات دریافت‌شده از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی را به منظور تصمیم‌گیری به وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال و این وزارتخانه نسبت به تعیین سفارش‌های برنده اقدام می‌کند. بانک مرکزی بر اساس بند «ع» تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۲ صرفاً مجاز به خرید و فروش اوراق مالی اسلامی دولت در بازار ثانویه اوراق است.

کارگزاری این بانک ضمن تأمین‌زیرساخت معاملات و برگزاری حراج، تعهدی نسبت به حجم و قیمت اوراق مالی اسلامی دولتی فروش‌رفته ندارد و اوراق مزبور را در بازار اولیه به منظور تأمین مالی دولت خریداری نخواهد کرد.

## مقاومت بیمه‌های تکمیلی در مقابل خدمات الکترونیک

بیمه‌های پایه برای عبور از چالش‌های مدارک کاغذی، تلاش کردند تا مدارک بیماران الکترونیکی شود. اما، بیمه های تکمیلی هنوز از مردم، مدارک کاغذی طلب می‌کنند. بررسی‌ها نشان می‌دهد که سازمان بیمه سلامت ایران، موفق ترین سازمان بیمه گر در اجرای طرح نسخه نویسی الکترونیک بوده و به دنبال آن، بیمه تأمین اجتماعی و بیمه نیروهای مسلح قرار دارند. اما، بیمه‌های تکمیلی، همچنان از بیمه شدگان درخواست مدارک کاغذی دارند و زیر بار قبول مدارک الکترونیک نمی‌روند. این در حالی است که مدیران بیمه‌های پایه و وزارت بهداشت، عنوان می‌کنند مسیر استفاده از خدمات الکترونیک، پیش روی بیمه‌های تکمیلی قرار دارد و هیچ بهانه‌ای برای اینکه مدارک کاغذی از مردم بگیرند، وجود ندارد.

مهدی رضایی معاون بیمه و خدمات سازمان بیمه سلامت ایران، گفت: ما از دو سال قبل به بیمه مرکزی امکان دسترسی به اطلاعات بیمه شدگان را دادیم که قبلاً از این روش استفاده نمی‌کردند و برای رفع موانع موجود، مطابق خواسته بیمه مرکزی اطلاعات بیمه شدگان را از بیمه سلامت به وزارت بهداشت می‌فرستیم که از طریق سامانه سیاس در اختیار بیمه مرکزی قرار گیرد. تأخیر بیمه مرکزی به علت آمادگی نداشتن این بخش بوده که امیدواریم از این پس شتاب بیشتری به خدمات الکترونیک خود ببخشند و دیگر شاهد کاغذ بازی و سرگردانی بیماران نباشیم.
رضایی با عنوان این مطلب که ۲٫۷ میلیون نسخه از سوی سازمان بیمه سلامت به وزارت بهداشت ارسال شده است، گفت: در حال حاضر، ۱۰۰ درصد نسخ بیماران بستری و بیش از ۸۰ درصد نسخ بیماران سرپایی، به صورت الکترونیک به وزارت بهداشت ارسال می‌شود. بیمه مرکزی موظف است خدمات خود را ۱۰۰ درصد الکترونیک کند و این موضوع باید تا پایان امسال محقق شود وگرنه ۴۰ تا ۵۰ درصد زحمات بخش‌های دیگر که به وظیفه قانونی خود عمل کرده اند، روی زمین می‌ماند.



## ارسال صورت‌حساب الکترونیک برای مؤدیان مالیاتی رایگان شد

مهدی موحدی‌بکنظر در گفت‌وگو با خبرنگار اقتصادی خبرگزاری فارس، افزود: در راستای اجرای قانون پایه‌های فروشگاه‌ی و سامانه جامع

مؤدیان، برای تشویق مؤدیان مالیاتی به ارسال صورتحساب‌های الکترونیکی مالیاتی علاوه بر اینکه خودشان می‌توانند صورت‌حساب‌ها را به شکل الکترونیکی ارسال کنند. یکسری شرکت‌های معتمد مالیاتی برای تسهیل در ارسال صورتحساب الکترونیکی مؤدیان در نظر گرفته شده است که قبلا قرار بود این شرکت‌ها با دریافت هزینه‌ای صورتحساب‌های مؤدیان را

به سازمان امور مالیاتی ارسال کنند، اما بعد از آن سازمان امور مالیاتی بر اساس بند ج تبصره ۶ قانون بودجه ۱۴۰۲ شرایطی را فراهم کرد که ارسال صورتحساب الکترونیکی برای مؤدیان در سال جاری رایگان شود.

وی در مورد اینکه هزینه اجرایی برای شرکت‌های معتمد مالیاتی چگونه خواهد بود، گفت: سازمان امور مالیاتی در نظر گرفته برای ارسال هر صورتحساب الکترونیکی شرکت‌های مؤدی مالیات از سوی شرکت‌های معتمد مبلغ ۶۶۵ ریال به حساب شرکت معتمد پرداخت کند.

سخنگوی سازمان امور مالیاتی در مورد اینکه کتون چه تعداد صورتحساب مالیاتی به صورت الکترونیکی ارسال شده است،گفت: از تاریخ ۲۶ خرداد ماه که واحدهای دارای اعتبارسنجی شروع به ارسال صورتحساب الکترونیکی کردند تا کتون حدود ۳۰۰ میلیون صورتحساب الکترونیکی به

کسب و کار خانگی از جمله شیوه‌های موثر برای اشتغالزایی به شمار می‌رود که در حال حاضر در بسیاری از کشورهای دنیا به منبغی مهم برای درآمدزایی خانوارها تبدیل شده است.

با گسترش کسب‌وکارهای خانگی افراد در کنار دیگر اعضای خانواده در درون خانه ضمن ایجاد کسب و کار و درآمد، به افزایش رفاه و معیشت خانواده نیز کمک می‌کنند.
امسال ۴۰۰۰ میلیارد تومان بودجه از سوی بانک مرکزی به منظور ایجاد مشاغل خانگی اختصاص یافته که نسبت به سال گذشته با رشد ۳۳ درصدی همراه بوده است. مطابق آمارها ۱۵ تا ۲۳ درصد اشتغال در کشورهای توسعه یافته متعلق به مشاغل خانگی است و در ایران نیز طی چند سال گذشته برای ارتقای سهم مشاغل خانگی در اقتصاد تلاش‌های بسیاری صورت گرفته به نحوی که در دولت سیزدهم با هدف تقویت و توسعه هرچه بیشتر مشاغل خانگی مدت زمان صدور مجوزهای فعالیت این دسته مشاغل به سه روز کاهش یافت و بیش از ۹۵ درصد مجوزها به شکل ثبت‌محور صادر شد تا ضمن رفع موانع تولید در بخش اشتغال خانگی، متقاضیان کسب و کارهای خانگی با انگیزه بیشتر به این حوزه ورود کنند.

طبق گزارش‌ها طی دو سال دولت سیزدهم ۲۵۰ هزار شغل خانگی ایجاد شده که تنها ۷۵ هزار شغل مربوط به هفت ماهه امسال بوده است. هدفگذاری وزارت کار برای سال ۱۴۰۲

ایجاد ۱۵۰ هزار فرصت شغلی در بخش اشتغال خانگی است و از مجموع یک میلیون فرصت شغلی پیش‌بینی شده تا پایان سال، ۱۵ درصد اشتغال سهم مشاغل خانگی خواهد بود.
در همین راستا آریتا همتیان – رئیس دبیرخانه

عرض می‌نمایم که امروز برخلاف سال‌های گذشته کارگران و بازنشستگان نه برای خرید خانه و خودرو که برای ثبت نام فرزندان خود در مدرسه و سفر چند روزه و خرید سنگ قبر دربی گرفتن وام هستند.
این فعال حقوق بازنشستگان گفت: من در حوزه‌های اقتصادی و سیاسی ورود نمی‌کنم، اما حداقل در حوزه‌های کار و تولید و کارگری سال‌های سال فعال بوده و هستم؛ امروز به‌واسطه قراردادهای موقت بالای ۹۰ درصد کارگران با این نوع قراردادهای کار می‌کنند و حق اعتراض به شرایط سخت خود ندارند؛ مشکلات معیشتی کارگران ایرانی نه تنها حل و فصل نشده که هر روز فاصله طبقاتی در جامعه بیشتر می‌شود؛ آنان نمی‌توانند حداقل خواسته‌های فرزندان خود را تأمین کنند و ما شاهد بروز برخی اختلالات در میان خانواده‌های کارگری و بازنشستگان هستیم. در ظاهر شعار دادن و در عمل کاری نکردن یک گناه نابخشودنی است. از مسئولان خواهش می‌کنم وجدان خویش را قاضی کنند. امروز معیشت اقشار ضعیف جامعه و کارگران و بازنشستگان به خطر افتاده و آن‌ها از دولتمردان و مجلسی‌ها توقع دارند تا کاری کنند.

وی در بخش پایانی اظهارات خود درباره اظهارنظرهای اخیر مسئولان وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی راجع به اصلاح مفادی از قانون کار گفت: مگر از قانون کار چیزی هم مانده که بر اصلاح و تغییرش مصر هستند؟ این عزیزان که ظاهراً دغدغه امنیت شغلی کارگران را دارند، با دست بردن به ماهیت قانون کار موجب افزایش چالش در محیط‌های کارگری می‌شوند. کارگران به مجموعه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی تدرین کنندگان لایحه هفتم توسعه بدبین هستند و با نگرانی به آینده نگاه می‌کنند.

