



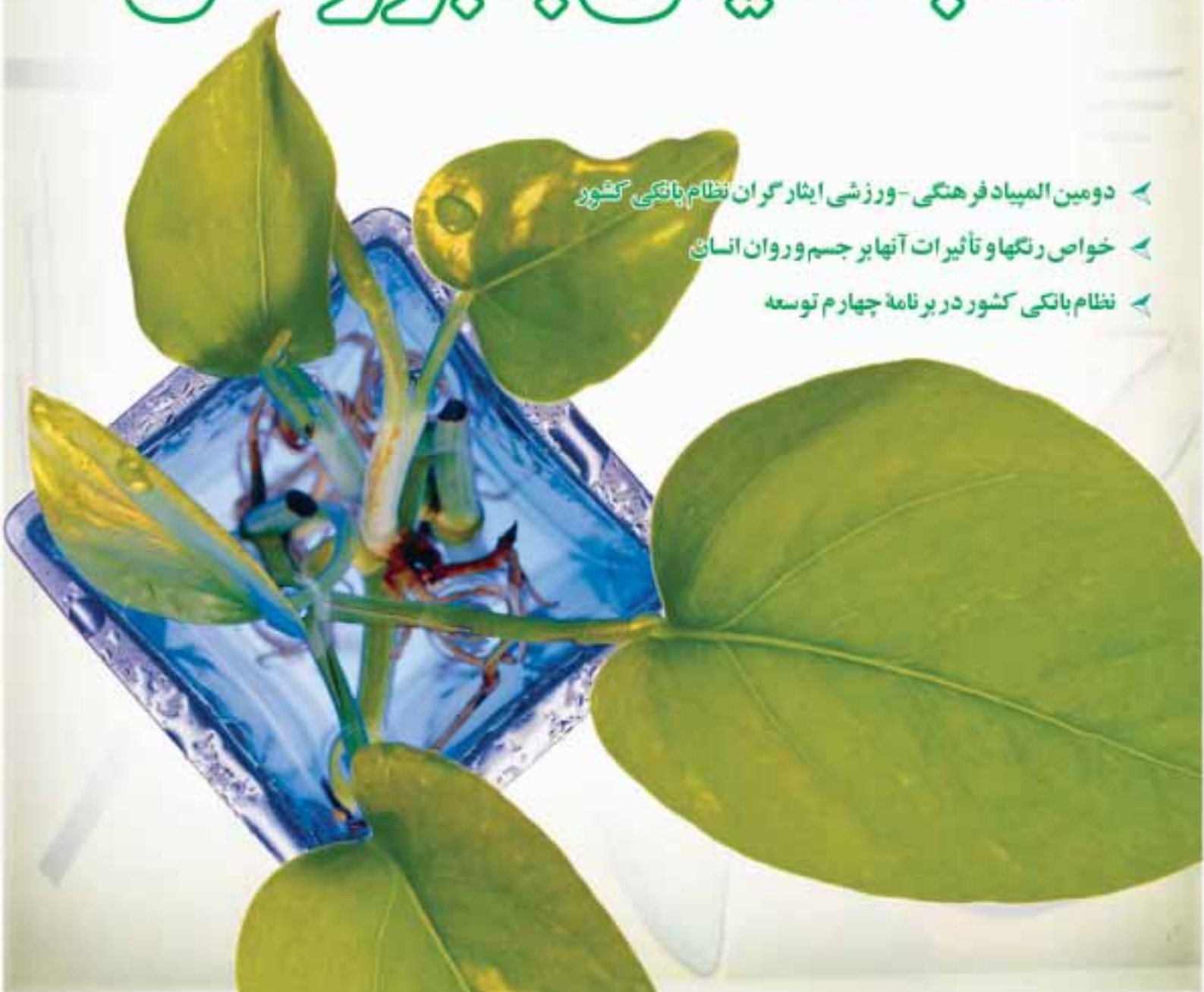
مراسم تقدیر از کشاورزان نمونه سراسر کشور در بانک کشاورزی

شب نشینی با بزرگان

◀ دومین المپیاد فرهنگی - ورزشی اینترگران نظام بانکی کشور

◀ خواص رنگها و تأثیرات آنها بر جسم و روان انسان

◀ نظام بانکی کشور در برنامه چهارم توسعه



پیام مهر



پیام مهر/ دی ۱۳۸۵ / شماره ۳۸

سخن مدیر مسئول
نامه وارده

گزارش

- مراسم تقدیر از کشاورزان نمونه سراسر کشور در بانک کشاورزی (۶)
- دومین المپیاد فرهنگی- ورزشی ایثارگران نظام بانکی کشور (۸)
- عباس کوهی، محمدرضا جمالوندی / گزارشی از برگزاری نمایشگاه مرکز تحقیقات اقتصادی بانک کشاورزی (۱۱)

اخبار (۳۵-۱۸)

گفت و گو

- گفت و گو با مدیر ستادی بانک در استان مازندران (۲۰)
- گفت و گو با رئیس اداره امور بین الملل بانک (۲۳)
- گفت و گو با مدیران ستادی بانک در پنج استان (۲۶)
- گفت و گو با رئیس اداره رایانه بانک (۲۸)

مقاله

- نظام بانکی کشور در بر نامه چهارم توسعه (۳۲)
- مجید سعید طاهری / روشهای جذب سرمایه های خارجی در پروژه ها (۴۰)
- محمد معماران کاشانی / جامعه اطلاعاتی (۴۲)
- منوچهر بصیر / بانکداری خصوصی (۴۳)
- ابوالقاسم حکیمیان / طرح پشتیبانی خدمات خرد روستایی (۴۶)
- بازرسی را بهتر بشناسیم (۴۷)
- هوشنگ مهرعلیزاده /

سلامت خانواده

- خواص رنگها و تأثیرات آنها بر جسم و روان انسان (۴۹)
- محمدرضا اکرمی /

باشما

- از روزگار رفته حکایت (۵۲)
- غلامحسین آذریمهر / یک روز در شعبه ما (۵۴)
- دو شعر (۵۶)
- مستی جلیوند /

پیروزمندان

- نورسیدگان
- پیوندتان مبارک
- تشویق شدگان

صاحب امتیاز:

- بانک کشاورزی
- مدیر مسئول:
- قاسم محمدی
- مدیر اجرایی:
- عبداله سلیمانی
- سر دبیر:
- مهندس منوچهر کریم زاده
- مجری:
- سرواسان هنر
- همکاران:

الهام خرمی / اویدا عبداللهی / اسید مهدی موسوی / فرزانه قاسمی / آرش روشنگر

نشانی دفتر نشریه:

تهران / بزرگراه جلال آل احمد / نبش خیابان شهر آرا
ساختمان بانک کشاورزی / طبقه اول / اداره کل روابط عمومی
تلفن: ۸۸۲۸۹۳۵۹ / ۸۸۲۸۹۳۵۸ / نمابر: ۸۸۲۸۹۳۵۸

پست الکترونیک:

payamemehr@agri-bank.com

نشانی وب سایت:

www.agri-bank.ir

صندوق پستی:

۱۴۴۵۸۸۳۴۴۳

نامه وارده

من لم یشکر المخلوق لم یشکر الخالق

همکاران گرامی؛

مشاور عالی مدیر عامل، پس از دریافت نامه زیر، ترجیح دادند آن را به عنوان خاطره خوشی یک جوان پویا و فعال، به جای «سخن مدیر مسئول» به اطلاع همگان برسانند؛ زیرا اعتقاد راسخ داشتند که هر چه بنویسند تأثیرش از این نامه صمیمانه و صادقانه بیشتر نخواهد بود.

استاندار محترم خراسان رضوی جناب آقای محمدی زاده

با سلام و عرض احترام، اینجانب حمید جوان ۲۶ سال و در فریمان دامدار هستم. قبل از شروع هر چیز باید یادآور شوم که خود واقفم مکاتبه با یک استاندار باید مختصر و کوتاه باشد؛ اما این حق را بدهید در مقام یک ارباب رجوع حداقل برای من یکی بیان جان کلامم و ادای درست حق مطلب، که همیشه بر گرفته از احساس و حس واقعی درونی ام است، آن هم در چند سطر همیشه کاری مشکل بوده، از این رو ضمن پوزش خواهش مندم استثناعاً [این نامه را] تا پایان مطالعه فرمایید. جناب آقای استاندار، من در این مدت ۶ سال فعالیتیم چون به شخصه فردی بوده و هستم که اگر انتقادی [در ارتباط با] کار اداری ام داشته ام از اعتراض به مسئول مربوطه گرفته تا پیگیری از رئیس اداره، مدیر استان، اداره مرکزی شان در تهران و حتی تا دیوان عدالت اداری و نهایتاً بیت رهبری پیگیری شده ام.

با این حال اکنون که این کارنامه را مرور می کنم و بر خوردها را مقایسه می کنم و از همه

مهمتر همیشه با مدرک و دلیل و منطق کاری را از پیش برده ام کمال بی انصافی می دانم که از بانک محترم کشاورزی تقدیری نداشته باشم [چون] حداقل احساس می کنم به خاطر آیندگانی که بعد از من سر و کار خواهند داشت در این باره دین دار هستم. من خلاصه ای از نحوه شروع فعالیتیم با صداقت تمام خواهم گفت و در پایان قضاوت را در تدبیر هر تشویقی به عهده ی خودتان می گذارم. در خانواده ۹ نفری هستم که پدر خوبمان افتخار و سرمایه کاری شان ۴۱ سال و یک ماه کاری در کارخانه قند فریمان است. طبیعی بود به عنوان یک نوجوان نتوانم ایده های آینده ام را با پشتوانه مالی پدرم عملی کنم؛ اما دو نصیحت به عنوان دو سرمایه با ارزش از ایشان آموختم، اول اینکه سعی کنم همیشه در اجتماع سرمایه ام صداقت باشد و دوم اینکه مردم من را فقط به خاطر خودم بخوانند نه به خاطر موقعیتی که در آن قرار دارم. با این ذهنیت قلک خیلی بزرگی بعد از سال ۷۲ در کابین ظرفشویی مان گذاشتم و روزی ۱۵۰ تا ۲۰۰ تومان پس

فنی در پرواربندی گوسفند با امتیاز ۲۰ و رتبه ممتاز و پرواربندی گوساله با امتیاز ۱۷ و رتبه خوب اخذ کردم تا در حد زیادی خلأ تجربه ام را پر کند و با مانده پولم یک اسب خریدم به ۲۶۰ هزار تومان و با ۲ بشکه ۶۰ لیتری از مسیر ۲ کیلومتری چاه بالا روزی ۳ مرتبه آب حمل می کردم برای آبشخورشان [و بعد از اینکه] دیگر همسایگانم آب ندادند و حیوان هم لاغر شد.

یک ژیان پیکاپ به ۷۰۰ هزار تومان خریدم که سه سال و نیم از خودم بزرگتر بود و ۳۶۰ لیتر آب را از منزل تا مسیر ۱۰ کیلومتری گاوداری هر روز حمل می کردم تا حدی که مردم به مانند مرغابیایی که لاک پشت را به آسمان برده بودند این وضعیت و روش تأمین آب را به یکدیگر نشان می دادند و می خندیدند. تأثیری در هدفم نداشت و شکر خدا در یازده ماه و نیم گوساله را از ۶۵ کیلو به ۴۰۲ کیلو رساندم و با تمام این مشقتها، داشتم به معنی استخاره ام می رسیدم. شاید فکر کنید از اینکه واحد تکمیل و صاحب تأسیساتم خوشحالم.

اما مطمئن باشید که این طور نیست و من در کارهای اداری مجوزهایم از ابتدا تاکنون سر و کارم با ۲۹ اداره افتاده و همیشه چیزی که برای من و جوانان امثال من بیشتر از نتیجه کار اهمیت دارد برخورد خوب کارمندان و سلامت کاری شان است و من همیشه در مقام مقایسه بر می آیم. ببخشید که صریح صحبت می کنم؛ اما به تجربه دریافتم، نود و چند درصد بانکها به اندازه موجودی طرف برایش شخصیت قائل هستند، اما با کمال تعجب بانک محترم کشاورزی را این طور نیافتم. تعجب از این جهت که یک علامت سؤال همیشگی در ذهنم بود.

یعنی خدا یا تمام تأسیسات و زمینم یک هکتار بیش نیست؛ سرمایه دار هم نیستم که هیچ، پدرم هم که کارگری بیس نیست؛ اما [کارکنان بانک کشاورزی] دقیقاً همان برخوردی را [با من] داشتند که با فردی که چند حلقه چاه عمیق داشت، فرقی نداشت و این را از میلیاردها تومان

انداز می کردم و تا حدود ۲ سال بعد شد ۱۰۰ هزار تومان. و روی علاقه آدمم ۱۰ هزار تومان را در زمین بلا استفاده همسایه با اجازه اش یک چهار دیواری ۳×۴ ساختم. و ۹۰ هزار تومانش را از یک مرغداری با اصرار زیاد مرغ سه ماهه خریدم.

خوشبختانه چند ماه بعد میانگین روزی ۶۰ عدد تخم مرغ برای فروش داشتم که تا سال ۷۷ شد ۸۰۰ هزار تومان، که با یک دوچرخه تنها سرمایه ام بود (عکسهایم موجود است) به سرم زد مرغداری بزنم که پروانه ممنوع بود و پروانه گاوداری گرفتم اما هر کسی می شنید ابتدا کلی می خندید و بعد می گفت: بچه جان حداقل ۱۰ میلیون تومان پول نقد لازم داری. اما من استخاره کردم و جواب آمد [کارم] با خیر و برکت همراه و خوب است. از این جهت [به حرف دیگران] اهمیت نمی دادم. یک هکتار در ۱۰ کیلومتری محدوده شهر بدون آب و برق و راه مناسب خریدم به همان ۸۰۰ هزار تومان و ابتدا ۲ رکعت نماز روی خاکش خواندم و از خداوند خواستم یاری ام کند (سفارش خوب پدرم بود). بیل و کلنگ برداشتم و بیست و پنج روز با یکی از دوستانم پی را کندیم.

هیچ وقت فراموش نمی کنم که در روز سیزده به در هم تعطیل نکرده بودم. روزی دیدم دسته کلنگ صورتی [رنگ] است. دقت کردم دیدم از خون تاوله های دستانم بوده که متوجه نشده بودم. جناب آقای استاندار، من فقط [این همه را] از برکت نظام مقدس اسلامی می دانم. چرا که آن روزها که پول کارگر نداشتم حتی فکرش را نمی کردم روزی برسد و مادر کارگری دعایم کند که حالا با اشتغال فرزندش می تواند برایش زن بگیرد و یا همسر دیگری مادرانه از من تشکر کند که اکنون می تواند با اشتغال مردشان جهیزیه دخترشان را تکمیل کند. با این حال تنها یک چهار دیواری را با مساعدت چند ماهه مصالح فرشی فامیل ساختم و ۵ میلیون وام ۲۵ درصدی از بانکی گرفتم و ۴ رأس گوساله ۲ ماهه و ۵ رأس بره خریدم، ضمن آنکه ۲ گواهینامه مهارت

بدون مبالغه برایم ارزشمندتر بود و نصیحت پدرم را که سعی کنید شما را در اجتماع به خاطر خودتان بخواهند در بانک [کشاورزی] محقق شده یافتیم.

من هفته ها فکر کردم که نامه ام را به مدیریت بانک بنویسم، اما یک دغدغه و نگرانی کاذب داشتم؛ چون به هر حال یک دامدار هستم و احتمالاً سالهای آینده شاید گذرم به بانک بیفتد و این ذهنیت پدید آید که توقع مساعدت داشته ام؛ اما آقای محمدی زاده، من خیلی کم قسم می خورم؛ ولی الان خداوند را گواه می گیرم این طور نیست و چون بعد از رژیم گذشته به دنیا آمده ام یک طبقه کتابخانه مان را اختصاص داده ام به کتاب خاطرات دوران پهلوی و تنها مقایسه آن فساد به زبان خودشان با پیشرفت کارم باعث نوشتن این نامه بعد از مدتها شد و خیلی وقتها با تمام سختیها و کمبودها پیش خود افتخار می کنم که از نسل انقلابم [و در این ارتباط] چیزهایی از بعضی از کارمندانمان دیده ام که دلایل تشکر ام است، و بد نیست بدانید در سال ۷۸ به خاطر حفظ صداقت و درستی که تنها یک وظیفه احساس می کردم دو بار از سوی اداره ای متحمل هزینه های میلیونی شدم که در ابتدای کارم خیلی تأثیر داشت، اما از این موضوع در برابر بانک دیگری ترس نداشتم و آن سلامتشان بود.

من [به] استانهای زیادی رفته و با تولیدکنندگان نمونه زیادی برای کسب تجربه صحبت داشته ام. به عنوان مثال، متأسفانه در استانی که نام نمی برم (سالها پیش) تولید کنندگان عنوان می کردند متأسفانه مجبورند ۵ تا ۷ درصد اعتباراتشان را صرف افراد مرتبط با کارشان کنند تا موفق به جذب اعتبارشان شوند.

در مقابل جالب است بدانید شعبه فریمان کارشناسی دارد به نام آقای مهندی آریانی. به تبع کارم و بدون هیچ غرضی ظرفی از ماست تولیدی را به ایشان دادم و [ایشان] به زور ۳ هزار تومان ناقابلش را در بازدید بعدی دادند.

ابتدا از اینکه آیا محتاج ۳ هزار تومان من را یافته اند ناراحت شدم؛ اما همسایه ام که سبب زمینی مرغوبش در منطقه معروف است، گفت: ناراحت نباش سال قبل یک کیسه کوچک سبب زمینی بدون هیچ چشم داشتی و روی رفاقت به ایشان دادم و با اصرار موفق شدم وجهش را بگیرم؛ اما ایشان شماره حسابم را پیدا کرده و بدون اطلاع [وجه آن را به] حسابم ریخته بود

و این از خصوصیات ایشان است که به تبع حساسیت کارشان این قدر احتیاط و تعهد دارند و حتی روزی از دور شاهد بودم این فرد در گرمای تابستان دقیقاً ۱/۵ کیلومتر گندم زار فردی را پیاده طی کردند برای تعیین دقیقتر خسارت بیمه.

جناب آقای استاندار، شاید از دید جناب عالی این کارها طبیعی یا یک وظیفه باشد، اما از دید تجربه من به عنوان ارباب رجوع از این جهت خیلی با ارزش است که با گوش خود در استانی و از کارشناس بانکی شنیدم که با تلفن به مخاطبش خیلی طبیعی گفت: کارت بستگی به این دارد که تا چقدر ما را ببینی، و اینهاست که اگر نمی گفتم احساس دین می کردم به این همه تعهد و مقایسه این دو. و دوم [درباره] آقای زارع یا زارعی معاونت بانک. فراموش نمی کنم که ماشینم نیازمند ۱۶۰ هزار تومان برای تمدید بیمه اش بود و دام مناسب فروش نبود؛ چون نه خوشاوندی با ایشان داشتم و نه رفاقتی و می ترسیدم درخواستم اجابت شود؛ اما [ایشان] با اطلاع از این موضوع بی درنگ از حقوق خودشان قرض الحسنه دادند. اما تشکرم بابت دو اقدام ارزشی است که بعد از این موضوع از ایشان سر زد که بعدها فهمیدم چقدر مهم بوده. یکی اینکه علی رغم این اقدامشان چند هفته بعد همه چیز آماده پرداخت یک تسهیلات تکلیفی بود که کلی پیگیری کرده بودم؛ اما تنها ایراد همین آقامینی بر تسویه مانده و ام قبلی، کارم را دو ماه و نیم عقب انداخت.

ابتدا آن قرض الحسنه بی منت از حقوقشان و این گیرشان من را دچار تضاد کرد. اما در جوابم دقیقاً این جمله را گفتند: هر چیزی به جای خود.

من نان بانک سر سفره خانواده ام است و در این موارد اول تأمین نظر بانک برایم مطرح است. دومین کار با ارزشی که از ایشان دیدم روزی برای سوآلی از پرونده ام به همراهم زنگ زدند که اتفاقاً در شلوغی بانک بودم و از دور دیدم که ایشان پشت میز رئیس شعبه هستند و شماره بانک افتاد. حدود ۱۰ دقیقه بعد برای یادآوری ۱۶۰ هزار تومانشان که چند هفته عقب افتاده بود زنگ زدند و دیدم که شماره همراه خودشان است.

جناب آقای استاندار من از این افراد زیاد ندیده ام و حتی چندی قبل از این جریان در وزارتخانه ای بودم و خودم دیدم کارمندی آرام به دیگری در ساعت

و پشتکار بعد چند سال به آیه شریفه «إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا» که در قرآنم می خوانم می رسم، چنان از ته دل آن صفحه قرآنم را می بوسم که اگر کسی از دور ببیند شاید فکر کند با خود مشکلی دارم. فقط بر این دعا کنید.

حال که در زمستان بخاری وانتم را می زخم و به جای اسب و ژیان برای حمل آب تنها یک کلید استارت چاه را می زخم و به جای آتش کردن اطراف موتور دیزل با یک کلید از نعمت برق شبکه برخوردارم و حدود دوازده نفر مستقیم و غیر مستقیم [از نتیجه کارم] امرار معاش می کنند بتوانم شکر گزار خداوند در وجود چنین نظام مقدس اسلامی باشم، ضمن پوشش از طولانی شدن این نامه اگر یک باغ همیشه سرزنده و شاداب است، بعد از عنایت پروردگار برمی گردد به مدیریت و بعد باغبانش و من شما و مدیر بانک را این گونه مقایسه کردم، با این دلایل مسجل که دیده و بیان کردم و افسوس می خورم که موقعیت مالی و اجتماعی ام اجازه نداد [این نامه را] بتوانم در روزنامه ای به چاپ برسانم.

مصرانه از جناب عالی خواستارم در جهت استمرار و تقویت این روحیه خدمت و اخلاص و تعهد بین افراد فوق الذکر و ان شاءالله نهادینه شدن در بین دیگر ادارات تدبیری داشته باشید؛ چرا که به دید من اینهاست که می تواند یک جوان را که از صفر شروع می کند به اصل نظام خوشبین و خدای نکرده بدبین نماید. در عوض فقط و فقط می توانم برای موفقیت بیشتر جناب عالی و زیر مجموعه های فوق الذکر اگر استجابت شود دعا کنم و با ایفای نقش کوچک در تولید پروتئین و ایجاد چند فرصت شغلی که از اهداف دولت محترم، جناب عالی و مدیریت شعب استان نیز هست، تنها و تنها جبران نمایم.

التماس دعا حمید جوان

رونوشت:

- دفتر خاطراتم
- دفتر ریاست محترم جمهوری
- مدیر عامل محترم بانک کشاورزی
- مدیریت محترم امور شعب بانک کشاورزی خراسان رضوی

اداری ۱۱ ظهر گفت: دو ساعتی می روم استخر و بر می گردم و وقتی این دو را مقایسه می کنم صد افسوس می خوردم که چرا افراد با اخلاص و تعهد در بیت المال اینچنین گمنام هستند و [همین مسئله] باعث شد در شرایطی که نه ریالی به بانک بدهکارم و نه درخواستی دارم، دست به قلم بشوم [و این نامه را بنویسم]. و به اعتقادم اگر چنین نیروهایی از سوی جناب عالی تشویق شوند حداقل پیامدش رضای خداوند که در گرو رضای مردم است خواهد بود و ان شاءالله استمرار خواهد داشت.

کسانی بوده اند چون دکتر غفاریان و آقای اسداللهی که چند ساعت مانده به سال تحویل ایستاده اند تا کارم را تمام کنند، که این توقع را خود نداشته ام و در پایان یادگار خوب یا به قول پدرم یک سرمایه از آقای مهندس افخمی مدیریت شعب استان دارم و آن پاراف ایشان است.

راستش در کمدم چند پوشه سنگین از پارافهای چندین ساله و چند پهلو مدیران ارشد کارهایم با مضامین مساعدت، همکاری، حتی الامکان، حتی المقدر، طبق ممکن و ... دارم؛ اما متن پاراف ایشان که جداگانه به عنوان یادگاری ارزشمند نگه داشته ام این است: «با توجه به تلاش و صداقت این فرزند عزیز» که واقعا واقعا این قسمت فرزند عزیز بدون اغراق و مبالغه از میلیونها تومان وام بلاعوض برایم با ارزش تر بوده و هست. استاندار محترم، اعتراف و اذغان دارم که پس از سالها برای اولین بار شعار یک رئیس جمهور (دولت مهرورز) را به معنای واقعی کلمه با برخورد کارکنان بانک کشاورزی درک کردم؛ زیر زمانی که با اسب روی گل و لای جاده زمین می خوردیم و آب بشکه ها می ریخت و توکل و اشکهایم در جدال بودند و زمانی که هفته ها در زمستان با سگ باوفایم تا اول مسیر ۱۰ کیلومتری را در برف و گل پیاده طی می کردم و زمانی که بند کفشهایم یخ می زد و مجبور بودم علی رغم مخالفت مادر و خواهران خوبم با کفش کنار بخاری بایستم تا یخ بندهایش آب [شوند و کفش از پایم] دربیاید.

زمانی که دوبار چرخ ژیانم زیر فشار ۳۶۰ لیتر آب کنده می شد و زمانی که هندل موتور دیزل برق قلبم را به درد می آورد و ... هیچ وقت فکر نمی کردم از برکت وجود این مجموعه ها دست خالی و تنها و با توکل

مراسم تقدیر از کشاورزان نمونه سراسر کشور
در بانک کشاورزی

شب نشینی با بزرگان

چراغ امید را در دل کشاورزان روشن کرده است و اینک بر ماست که تسهیلاتی را که به سختی از مردم جمع آوری می کنیم، در اختیار بهترین ها قرار دهیم.

وی با بیان اینکه هم اکنون ۱۱ هزار میلیارد تومان متقاضی پرداخت تسهیلات در بین مشتریان بانک وجود دارد، بر پرداخت تسهیلات در دسترس بانک به افرادی که از یک طرف قدرت بازپرداخت اقساطشان را داشته باشند و از طرف دیگر قدرت تولید را، تأکید کرد. دکتر نوربخش با اشاره به اینکه هر چقدر سرعت چرخش پول راسرعت دهیم بیشتر می توانیم به کشاورزان خدمت کنیم، گفت: پولی را که با این زحمت به دست می آوریم چه خوب است که به بهترینها اختصاص دهیم در همین خصوص از شما که در کار خود بهترینها هستید یاری می طلبیم که به نظر شما این پولها باید در اختیار چه کسانی قرار گیرد؟ مدیر عامل بانک کشاورزی در پایان سخنانش با ترسیم هر می فرضی که در رأسش کشاورزان قرار دارند و در قاعده هایش دولت و بانک کشاورزی، از کشاورزان و تولیدکنندگان نمونه سراسر کشور خواست تا به صورتی خلاقانه و پویا یاری گر اهداف بانک کشاورزی باشند.

به دنبال سخنرانی دکتر سید حسن نوربخش، برنامه پرسش و پاسخ کشاورزان

عنوان کرد و در همین خصوص گفت: ما به سختی های کار شما واقفیم و اطلاعات مورد نیازمان را هم از طریق نظام تحقیقاتی و اطلاع رسانی که برپا کرده ایم، کسب می کنیم و آنچه که انتظار ما از شماست در واقع فکر و اندیشه شماست.

وی با اشاره به اینکه جمع حاضر هم تفکر را در کارنامه خود دارد و هم تجربه راه استفاده از خلاقیت های کشاورزان و تولیدکنندگان را نیاز میرم بانک دانست زیرا به زعم وی اگر این خلاقیتها به کار گرفته شود، بهترین نتایج به بار خواهند نشست.

مدیر عامل بانک کشاورزی در ادامه خطاب به تولیدکنندگان و کشاورزان نمونه گفت: شما از منابع محدود، بهترین استفاده را کرده اید و از همین رو بر ماست که از تجارب گرانبهای شما در این خصوص بهترین بهره برداری را کنیم.

وی با بیان اینکه بانک کشاورزی همواره خود را نیازمند راهنمایی های شما می بیند، بر استفاده حداکثر از منابع موجود در دسترس تأکید کرد. دکتر نوربخش در بخش دیگری از سخنانش با ارائه گزارشی از وضعیت سپرده ها و تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی به متقاضیان اعلام کرد: دولت نهم با جهت گیری خاص و حمایتی اش از بخش کشاورزی؛

آن شب مجله الهیه تهران به صورت اعم و باشگاه فرهنگی - ورزشی مهر ۸۲ به طور اخص تنها گوشه ای از تهران نبودند، بلکه مقیاس کوچک شده ای بودند از سراسر ایران زمین؛ در آن شب سرد و برفی تهران، بودند افرادی که از سواحل نیلگون خلیج فارس و دریای عمان، از شرق و جنوب شرق و غرب و جنوب غرب و صد البته شمال و شمال غرب و مرکز به تهران آمده بودند تا در گردهمایی پرشور بانک کشاورزی که به پاس خدمات و فعالیتهای آنان برپا شده بود، حاضر شوند.

آری! با حضور دکتر سید حسن نوربخش که از سوی قاسم محمدی مشاور عالی خود نیز همراهی می شد، مراسم صورت رسمی به خود گرفت و کشاورزان و تولیدکنندگان نمونه سراسر کشور با قرارگیری در جایگاه خود، نظاره گر مراسمی شدند که برای آنان بود... برای قدردانی و سپاس از آنان و... گردهمایی کشاورزان و تولیدکنندگان نمونه سراسر کشور با حضور مدیرعامل بانک کشاورزی، ۱۲ دی ماه در مرکز فرهنگی - ورزشی مهر ۸۲ برگزار شد.

دکتر سید حسن نوربخش در ابتدای این مراسم با خیر مقدم به کشاورزان و تولیدکنندگان نمونه کشور، استفاده از نظریات و افکار کشاورزان را نیاز هر روزه بانک کشاورزی



را گاه به جای ما بگذارید و آن وقت قضاوت کنید زیرا یک طرفه دیدن مسائل هیچ دردی را از ما دوانخواهد کرد.

وی با اشاره به اینکه بانک کشاورزی هر چه توان دارد برای کشاورزان خرج می کند، گفت: حتی ما از رئیس جمهور خواستیم که برای رونق بخشیدن کشاورزی از صندوق ذخیره ارزی منابعی را به بانک کشاورزی اختصاص دهد تا ما بتوانیم هر چه بیشتر در جهت توسعه این بخش گام برداریم.

مدیر عامل بانک کشاورزی در ادامه به مشکلات پیش روی بانک در خصوص بیمه محصولات کشاورزی و وثیقه ها پرداخت که مورد استقبال کشاورزان و تولیدکنندگان قرار گرفت. فلسفی، معاون ترویج وزارت جهاد کشاورزی نیز در سخنان کوتاهی با قدردانی از مسئولان بانک کشاورزی برای هماهنگی به منظور برگزاری این جلسه، سیاستهای حمایتی وزارت جهاد کشاورزی در توسعه بخش کشاورزی را تشریح کرد. در ادامه این مراسم برنامه اجرای موسیقی به زبانهای محلی ایران برگزار شد که با توجه به جو حاکم بر مراسم، مورد استقبال کم نظیر مدعوین قرار گرفت و حال و هوای برنامه را به سمت و سوی دیگری هدایت کرد.

پایان بخش مراسم بزرگ بانک کشاورزی تقدیر از کشاورزان و تولیدکنندگان بخش کشاورزی بود که با اهدا لوحی از سوی دکتر سید حسن نوربخش، از این دسته از کشاورزان و تولیدکنندگان تقدیر شد.

و تولیدکنندگان با مدیر عامل بانک با اجرای قاسم محمدی مشاور عالی و مدیر حوزه مدیر عامل و سرپرست اداره کل روابط عمومی برگزار شد.

در طول نود دقیقه ای که کشاورزان و تولیدکنندگان به صورت مستقیم و رو در رو مسائل و مشکلات خود را با مدیر عامل بانک در میان می گذاشتند، می شد برق امید را در چشمانشان دید و اینکه تا چه اندازه از برگزاری این برنامه پرسش و پاسخ «که بنا بر تأکید کشاورزان بهترین برنامه سفرشان به تهران بود» رضایت خاطر داشتند.

بالا بودن نرخ بهره ها، عدم توانایی در ارائه ضمانت، لزوم تفکیک مسائل جامعه کشاورزان ایران و مشکلات اقتصادی بانک کشاورزی، لزوم تشکیل یک اتاق فکر متشکل از نماینده وزارت جهاد و بانک کشاورزی به منظور بازبینی طرحهای متقاضی تسهیلات، درخواست مبنی بر تشکیل کارگروههای مشخص مابین تشکلهای تخصصی کشاورزی و بانک کشاورزی، لزوم درک وضعیت فارغ التحصیلان کشاورزی و پرداخت تسهیلات مناسب به آنها، تشکیل صندوقی دولتی برای حمایت از کشاورزان و مباحث مرتبط با کمبود نقدینگی از جمله مسائل، انتقادات و پیشنهادات کشاورزان و تولیدکنندگان نمونه سراسر کشور با مدیر عامل بانک کشاورزی بود. دکتر سید حسن نوربخش در مقام پاسخگویی، با دسته بندی مسائل مطرح شده از سوی کشاورزان به توصیه ای، در دست اقدام و تعاملی گفت: یکسری از صحبتهای کشاورزان در مقام توصیه و راهنمایی بود که ما تلاش می کنیم از آنها به بهترین نحو استفاده کنیم، اما بخش دیگری از سخنان کشاورزان را ما در بانک کشاورزی در دست مطالعه و اقدام داریم که امیدواریم به زودی شاهد نتایج مثبت آن باشیم. وی در ادامه با اشاره به اینکه در یکسری مسائل، ما و کشاورزان باید به یک تعامل و درک مشترک برسیم، خواستار جدی گرفتن تعاملات دوجانبه از سوی کشاورزان شد و تأکید کرد شما خودتان

به دنبال سخنرانی
دکتر سید حسن نوربخش،
برنامه پرسش و پاسخ
کشاورزان و تولیدکنندگان
با مدیر عامل بانک با اجرای
قاسم محمدی مشاور عالی و
سرپرست اداره کل روابط
عمومی برگزار شد

دومین المپیاد فرهنگی - ورزشی ایثارگران نظام بانکی کشور

گزارش از: عباس کوهی / محمد رضا جمالوندی «امور ایثارگران»

شرکت کرد و در نهایت مقرر شد تا مکان بانک ملی در شهرستان بابلسر میزبانی این مسابقات را بر عهده بگیرد که بر این اساس مراتب در ۹ رشته شامل (فوتسال، والیبال، شطرنج، تنیس روی میز، حفظ قرآن کریم، مفاهیم موضوعی قرآن کریم، قرائت قرآن کریم، دو میدانی ۱۵۰۰ متر و دو میدانی ایثارگران قطع عضو به مسافت ۳۰۰ متر) از تاریخ ۸۵/۹/۷ لغایت ۸۵/۹/۲۷ برگزار شد.

نتایج مسابقات

۱. والیبال

مسابقات فوق با حضور ۸ تیم از بانکهای سپه، ملی، کشاورزی، ملت، رفاه، مرکزی، سپه و مسکن در ۲ گروه ۴ تیمی آغاز شد، که در نهایت ۴ تیم، ملی، مرکزی، ملت و کشاورزی با پیروزی بر سایر حریفان به دوره نیمه نهایی راه یافتند. بانک کشاورزی با شکست تیم خوب بانک ملت به عنوان یکی از فینالیستهای دومین دوره المپیاد فرهنگی - ورزشی ایثارگران نظام بانکی کشور معرفی شد و بانک ملی نیز با غلبه بر بانک مرکزی دیگر فینالیست این مسابقات معرفی گردید.

دیدار رده بندی بین تیمهای بانک ملت و بانک مرکزی برگزار شد که بانک ملت موفق شد در ۲ گیم متوالی تیم بانک مرکزی را شکست دهد و به مقام سوم این دوره از مسابقات برسد.

دیدار فینال نیز بین تیمهای بانک کشاورزی و بانک

ایثارگران یادگاران روزهای حماسه و مقاومت، تبلور مظلومیت و حقانیت مردم قهرمان ایران در طی ۸ سال دفاع مقدس بهترین سند گویا و چهره های درخشان انقلاب اسلامی بوده و هستند. هرگونه خدمت و حمایتی از این یاران صدیق حضرت امام (ره) و یاوران رهبر معظم انقلاب، به معنی قدردانی از ایثارگری آن عزیزان است، عزیزی که در شرایط بسیار سخت، جوانمردانه از ارزشها و تمامیت ارضی این کشور دفاع کرده اند.

خدمت به این قشر که صاحبان و وارثان انقلاب و نظام اسلامی هستند در مقابل آن همه جانفشانی ها قابل ذکر نیست.

همین راستا و به منظور ارج نهادن به زحمات این سلحشوران با غیرت و با ایمان و همچنین شرکت هر چه با شکوهتر این یاوران حضرت امام (ره) در عرصه های ورزشی مسابقاتی تحت عنوان المپیاد فرهنگی - ورزشی ایثارگران نظام بانکی کشور که اولین دوره آن در سال ۱۳۸۴ به پیشنهاد دایره ایثارگران این اداره کل و در ۵ رشته ورزشی (فوتسال، والیبال، شطرنج، تنیس روی میز و دو میدانی) در مرکز آموزشی و رفاهی بانک در بابلسر برگزار شد.

در پی استقبال بی شائبه ایثارگران و جانبازان از این همایش عظیم، در سال ۱۳۸۵ نیز طی جلسات متعددی که بین نمایندگان ایثارگران بانکهای کشور برگزار شد و این اداره کل به عنوان نماینده در جلسات مذکور



که در پایان ۴ تیم، ملی، سپه، ملت، مرکزی به دوره نیمه نهایی راه یافتند.

تیم فوتسال بانک کشاورزی علی رغم شایستگیهای فراوان و در عین ناباوری از دوره مسابقات حذف شد که این خود باعث شگفتی همگان گردید. در خاتمه نتایج زیر به دست آمد.

مقام اول: بانک ملی

مقام دوم: بانک ملت

مقام سوم: بانک سپه

ملی برگزار شد که در یک دیدار بسیار جذاب و دیدنی و در حضور تماشاگران بسیار، تیم بانک کشاورزی با ارائه یک بازی بسیار منطقی و زیبا موفق شد در ۲ گیم متوالی تیم قدرتمند و یکدست بانک ملی را شکست دهد و مقام قهرمانی این مسابقات را به دست آورد.

مقام اول: بانک کشاورزی

مقام دوم: بانک ملی

مقام سوم: بانک ملت

۲. شطرنج

مسابقات با حضور ۸ نفر بازیکن از بانکهای مختلف کشور در پنج دور و به روش سوئیسی برگزار شد که در خاتمه آقای علی قره محمدلو از بانک کشاورزی با اقتدار کامل مقام قهرمانی این دوره از مسابقات را مانند سال گذشته به دست آورد.

لازم به توضیح است که یکی از حریفان نامبرده در دوره سوم مسابقات عضو تیم ملی معلولین و جانبازان کشور و قهرمان پارالمپیک بود که وی موفق به پیروزی مقابل این حریف قدرتمند گردید.

مقام اول: بانک کشاورزی

مقام دوم: بانک ملی

مقام سوم: بانک صادرات

۳. فوتسال

یکی از پرطرفدارترین و جذابترین رشته ورزشی در طی برگزاری ۲ دوره المپیاد برگزار شده فوتسال بوده است. تعداد تیمهای شرکت کننده در این دور از مسابقات ۱۰ تیم بود که در ۲ گروه ۵ تیمی با یکدیگر به رقابت پرداختند

۴. تنیس روی میز

مسابقات با حضور ۱۰ نفر بازیکن از بانکهای مختلف کشور و به صورت دوره ای برگزار شد.

بعد از انجام ۴۵ بازی سخت و فشرده که تمام مسابقات فقط در یک روز انجام شد، آزاده سرافراز و با اخلاق و محبوب تیم بانک کشاورزی، مهران اوجانی، که اخلاق او همواره در تمام مسابقات زبانه زد خاص و عام است موفق شد مقام نایب قهرمانی را به دست آورد. ضمن اینکه با ارائه بازیهای جوانمردانه نیز موفق به کسب کاپ اخلاق این دوره از مسابقات شد.

مقام اول: بانک صنعت و معدن

مقام دوم: بانک کشاورزی

مقام سوم: بانک سپه

۵. دو و میدانی ۱۵۰۰ متر

در مسابقات فوق تعداد ۲۵ نفر دوندان از ۱۰ بانک کشور در مسیری بسیار زیبا با یکدیگر به رقابت پرداختند.



از بانک کشاورزی تاکنون چندین بار به مسابقات بین المللی قرائت قرآن کریم خارج از کشور نیز اعزام شده‌اند.

مقام اول: بانک کشاورزی - بانک ملی
مقام دوم: بانک رفاه
مقام سوم: بانک سپه

۸. تفسیر مفاهیم موضوعی قرآن کریم

در رشته تفسیر مفاهیم موضوعی قرآن کریم تمام شرکت کنندگان با آمادگی کامل حضور داشتند. شرایط برای همگی به صورت یکسان بود که در خاتمه محمد صادق پیروزمند، فرزند شهید بزرگوار هادی پیروزمند به مقام دوم دست یافت.

مقام اول: بانک توسعه صادرات
مقام دوم: بانک کشاورزی
مقام سوم: بانک سپه

۹. حفظ قرآن کریم

در قسمت حفظ قرآن کریم که حافظان ممتاز از سایر بانکهای کشور نیز حضور داشتند. رقابت بسیار سخت و فشرده بود که در بین ۱۰ نفر شرکت کننده، حافظ قرآن کریم از بانک کشاورزی علی رغم شایستگیهای فراوان به مقام چهارم دست یافت و نتایج مسابقات در خاتمه به شرح زیر اعلام شد:

مقام اول: بانک مرکزی
مقام دوم: بانک سپه
مقام سوم: بانک مسکن

در خاتمه کاروان ورزشی بانک کشاورزی با اقتدار کامل و کسب ۱۷ امتیاز مقام اول تیمی دومین دوره المپیاد فرهنگی ورزشی ایثارگران نظام بانکی کشور را به دست آورد.



مسیر مسابقات توسط نیروی انتظامی شهرستان بایلسر کاملاً مسدود و تحت نظر بود که در خاتمه مسابقات، دونده پر تلاش بانک کشاورزی، ابوالقاسم کمالی، موفق شد زودتر از سایر رقبای خود به خط پایان برسد و مقام اول این دوره مسابقات را کسب کرد.

مقام اول: بانک کشاورزی
مقام دوم: بانک صنعت و معدن
مقام سوم: بانک مسکن

۶. دو و میدانی جانبازان قطع عضو

مسابقات با حضور ۱۰ نفر دونده از بانکهای مختلف کشور و به مسافت ۳۰۰ متر برگزار شد. کلیه شرکت کنندگان در این رشته ورزشی از جانبازان سرفراز ۸ سال دفاع مقدس بودند.

این رشته ورزشی حال و هوای خاص خود را داشت و ورزشکاران دائماً یادکر صلوات از سوی تیمهای خود مورد تشویق قرار می گرفتند. در پایان، عوض مظفری، جانباز قطع پای بانک کشاورزی به مقام سوم دست یافت.

مقام اول: بانک ملت
مقام دوم: بانک سپه
مقام سوم: بانک کشاورزی

۷. قرائت قرآن کریم

مسابقات قرائت قرآن در فضای بسیار معنوی در محل نمازخانه مرکز آموزش بانک ملی و با حضور ۱۰ قاری ممتاز از بانکهای کشور و کمیته داوران برگزار شد. در خاتمه قاری بین المللی قرآن آقای سید محمد غیائی از بانک کشاورزی به اتفاق قاری ممتاز بانک ملی به طور مشترک مقام اول این مسابقات را به دست آوردند. لازم به توضیح است که آقای سید محمد غیائی

همه ساله در هفته پژوهش به صحبت از حسنات پژوهش، چگونگی پژوهش و برنامه های پژوهشی آینده بسنده می کنیم و به محض پایان این هفته، تمام ادعاهای خود را فراموش کرده و به روال سابق باز می گردیم. با این تفکر روبه رو بودم تا هفته پژوهش امسال که برای تهیه خبری به ساختمان مرکزی بانک کشاورزی قدم گذاشتم. با نمایشگاهی روبه رو شدم که به واقع «پژوهشی» بود.

فرصت رامعتم شمرده و برای اطلاع از کم و کیف و نحوه برگزاری این نمایشگاه، به سراغ برگزار کنندگان آن رفتم. مسئولان «مرکز تحقیقات اقتصادی» بانک کشاورزی از نامه نگاری های خود به ادارات و بخشهای مختلف بانک و حتی مراکز تحقیقاتی و دانشگاهی تهران خبر دادند و اینکه در واقع هدف از برگزاری این نمایشگاه «به معرض نمایش گذاشتن تحقیقات انجام شده در مرکز تحقیقات و سایر مراکز دیگر که چندان هم شناخته شده نیستند» بوده است.

گزارشهایی که در اولین نمایشگاه مرکز تحقیقات اقتصادی به نمایش گذاشته شده بود، «جدید و به روز» بودند. «مجموعه مقالات سمینار اعتبارات خود»، «مجموعه خلاصه پایان نامه های مرتبط با بانک کشاورزی»، «مجموعه خلاصه طرحهای تحقیقاتی بانک»، «مجموعه مقالات همایش تأمین مالی بانک»، «برنامه استراتژیک دوم بانک»، «مجموعه آماری بانک» و «تحقیقات و مطالعات در بانک کشاورزی» نیز از جمله عناوین کتابهای منتشره از سوی مرکز تحقیقات اقتصادی بانک کشاورزی بودند که بنا به درخواست بازدید کنندگان، به صورت رایگان در اختیار آنها قرار می گرفت. بنا به اظهار مسئولان برگزاری این نمایشگاه، استقبال مدعین خارجی و همکاران داخلی از این دوره نمایشگاه کم نظیر بود به نحوی که برای ۵۰۰ مورد گزارش سفارش کپی گرفته شد.

از جمله نکات مثبت برگزاری این نمایشگاه که در گفت و گوهایم با بازدید کنندگان به آن رسیدم، اطلاع یابی مدعین از وجود تحقیقات کیفی گسترده در بخشهای مختلف بانک بود به نحوی که تا پیش از برگزاری این نمایشگاه، افراد زیادی از وجود این تعداد تحقیق کیفی گسترده در حوزه های گوناگون و مرتبط با بانک کشاورزی خبر نداشتند و این نمایشگاه منجر به آشنایی همکاران و مدعین خارجی با این تحقیقات شد. اینترنت رایگان، برگزاری مسابقه های پژوهشی گسترده، نظرسنجی از بازدید کنندگان و ... نیز از دیگر حاشیه های نمایشگاه «پژوهشی» بانک کشاورزی بود. بازدید از نمایشگاه که به پایان رسید با خود گفتم؛ چه خوب بود که سایر ارگانها و دستگاههای دولتی نیز در طول این هفته، تنها به ارائه آمار و ارقام از فعالیتهای پژوهشی خود نمی پرداختند و مانند بانک کشاورزی، با به معرض نمایش گذاشتن عملکرد پژوهشی خود، قضاوت در این خصوص را به بازدید کنندگان از نمایشگاه واگذار می کردند.



گزارشی از برگزاری نمایشگاه مرکز تحقیقات اقتصادی بانک کشاورزی

با کوله باری از پژوهش ...

سمنان

برگزاری سمینار وصول مطالبات در استان سمنان



نهایت سعی و تلاش خود را اعمال کنند. مدیر ستادی بانک در ادامه در بحث تجهیز منابع اظهار داشت: بر اساس تقسیم بندی، استان سمنان از استانهای ناموفق می باشد که بایستی برنامه ریزی داشته باشیم و بتوانیم در فرصت اندک باقیمانده تا پایان سال، نقصانی را که تا این مرحله داشته ایم جبران کنیم. وی در پایان در خصوص اعمال کنترلهای داخلی، نظم در ورود و خروج، وضعیت چکهای برگشتی، اقلام باز حسابهای موقت، تاکید بر جلسات بخشنامه خوانی، کنترل دستگاههای خودپرداز، رسیدگی و پاسخگویی به موقع به درخواستهای مردمی و بیمه محصولات کشاورزی مطالبی را عنوان کرد.

سمینار وصول مطالبات با حضور رؤسای کلیه شعب استان سمنان سیزدهم دی ماه سال جاری در محل سالن شهید اسماعیلی مدیریت استان برگزار شد. به گزارش مدیریت سمنان در این مراسم دشتبانی، مدیر ستادی بانک در استان به وضعیت برنامه کاری استان پرداخت و گفت: در پرداختها بایستی موازین و مقررات رعایت و پرداختهای غیراصولی را مدیریت کرد و هر شعبه ای که از پرداخت تجاوز کرده باشد امتیاز پرداخت را از آن گرفت. وی در ادامه در خصوص وصول مطالبات گفت: وضعیت وصولی استان رضایت بخش نیست و برای رسیدن به تعهدات بایستی در فرصت اندک باقیمانده تا پایان سال، شعب

خراسان رضوی

اهدای جوایز حسابهای
قرض الحسنه ویژه کشاورزی

کرج

برگزاری مراسم اهدای جوایز
ممتاز پژوه ۲۰۶ در منطقه کرج

مراسم تحویل جوایز خودروی پژوه ۲۰۶ ازسری جوایز حسابهای قرض الحسنه ویژه کشاورزی سال ۸۵ و همچنین برپایی جشن انتخاب بانک کشاورزی به عنوان بانک برتر جمهوری اسلامی ایران در سال ۲۰۰۶ از سوی نشریه معتبر و بین المللی بانکر «Banker» مراسم باشکوهی در ۲۸ آذر در مدیریت خراسان رضوی برگزار شد.

به گزارش مدیریت خراسان رضوی در این مراسم مهندس افخمی راد مدیر امور شعب بانک کشاورزی در استان خراسان رضوی با اشاره به افتخارات بانک در عرصه های مختلف، در خصوص قرعه کشی حسابهای قرض الحسنه ویژه کشاورزی مطالبی را عنوان کرد.

لازم به ذکر است در این مراسم مهندس پاکزاد عضو هیئت مدیره بانک، مهندس بیات مشاور و بازرس ویژه مدیر عامل و مهندس نمازی معاون اداره کل نظارت بر طرحها و عملیات اعتباری نیز حضور داشتند.

مراسم اهدای جوایز ممتاز پژوه ۲۰۶ به برندگان شعب بانک در منطقه کرج ۲۸ آذر با حضور مدیرستادی بانک در منطقه، دکتر زالی رئیس پردیس کشاورزی و منابع طبیعی و جمعی از مقامات سیاسی، محلی و اساتید دانشگاه در محل سالن اجتماعات مؤسسه تحقیقات، اصلاح و تهیه نهال و بذر کرج برگزار شد.

به گزارش مدیریت کرج در این مراسم آقای جمالی آشتیانی «مدیرستادی بانک در منطقه کرج» ضمن خیرمقدم و تبریک به برندگان این جوایز، در خصوص موفقیت بانک برای چهارمین سال پیاپی در بین ۱۰۰۰ بانک برتر دنیا و کسب عنوان بانک برتر ایران در سال ۲۰۰۶ میلادی در میان بانکهای کشور که به همت مشتریان و تلاش کارکنان بانک در سراسر کشور محقق شده، همچنین چگونگی انجام قرعه کشی، انتقال موجودی حسابهای پس انداز ویژه بلافاصله پس از قرعه کشی به حساب پس انداز دفترچه برای کسب امتیاز مرحله بعد و حفظ و افزایش آن، سخنرانی کرد.

فارس

جشن بزرگ
برتری بانک در شیراز

ادامه با تبریک به کلیه مشتریان و کارکنان زحمتکش بانک بخاطر کسب عنوان برترین بانک ایران، این امر را به دلیل برخورداری بانک از شاخص‌های تخصصی کمی نظیر بازده سرمایه، بازده دارایی، سودآوری، رشد سود، نسبت هزینه به درآمد، نسبت سود به متوسط سرمایه، توسعه فناوری، کیفیت خدمات، کمک به افزایش تولید، کمک به افزایش و توسعه اشتغال مولد، بیمه محصولات کشاورزی و صندوق کمک به خسارت دیدگان دانست.

لازم به ذکر است در ادامه این مراسم جوایز خودروهایی پزو ۲۰۶ به برندگان اهداء شد.

مراسم جشن بزرگ برتری بانک کشاورزی در سال ۲۰۰۶ میلادی، بیست و نهم آذر در محل سالن اجتماعات شهرداری شیراز برگزار شد.

به گزارش مدیریت فارس در این مراسم که با حضور مدیر ستادی شعب بانک در استان، مدیر پشتیبانی مدیران حوزه های فنی، رؤسای شعب و برندگان پزو ۲۰۶ قرعه کشی حسابهای ویژه سال ۸۵ برگزار شد، مهندس طباطبائی مدیر ستادی شعب بانک در استان در خصوص حسابهای قرض الحسنه و تأثیر بسزای آن در خدمت رسانی و حمایت هرچه بیشتر از بخش کشاورزی مطالبی را بیان داشت و در

شعبه جدید بانک کشاورزی بناب در استان آذربایجان شرقی طی مراسمی با حضور فرماندار، امام جمعه، اصناف، مشتریان و مسئولین بانک رسماً افتتاح شد.

به گزارش روابط عمومی بانک کشاورزی استان آذربایجان شرقی در این مراسم مدیر ستادی بانک در استان به خدمات و فعالیت‌های این بانک در سطح بخش کشاورزی، روستایی و خدمات شهری اشاره کرد و با اشاره به موفقیت‌های سال‌های اخیر بانک کشاورزی گفت: در سال ۲۰۰۶ نیز بانک کشاورزی به عنوان بانک برترین شناخته شد و این موفقیت ۴ سال پیاپی است که در سایه حمایت‌های بی دریغ مشتریان و زحمات همکاران زحمت کش نصیب بانک کشاورزی می‌شود.

وی در ادامه افزود: بانک کشاورزی استان نیز در سال گذشته با بررسی‌های انجام گرفته از سوی سازمان مدیریت و استانداری بعنوان بانک برتر در زمینه تکریم ارباب رجوع و ارتقاء کرامت انسانی شناخته شده است. مهندس گلچین این موفقیت را نیز مرهون پشتیبانی مردم و همکاران بانک اعلام کرد. گفتنی است مساحت داخلی شعبه از ۳۳۰ متر به ۴۶۰ متر افزایش و ارتفاع نیز از ۴ متر به ۶ متر ارتقا یافت.

آذربایجان شرقی

افتتاح
شعبه جدید
بانک در
بناب

برگزاری سومین همایش رؤسای شعب شرق تهران بزرگ



رضامطالبی را عنوان کرد و در ادامه مهندس ماهیکار در زمینه مدیریت بحران، ارتباط مستقیم پرداخت تسهیلات و وصول مطالبات، مراحل نظارت از جمله نظارت قبل از اجرا، نظارت حین اجرا، نظارت بعد از اجرا و لزوم به کارگیری افراد با انگیزه و مطلع در بخش وصول مطالبات سخنرانی کرد.

لازم به ذکر است در این مراسم مدیران فنی و پشتیبانی و رئیس واحد بازرسی و حسابرسی مدیریت در خصوص مسائل مبتلا به واحد خود سخنرانی کردند.

سومین همایش رؤسای شعب شرق تهران بزرگ با حضور مهندس ماهیکار مدیر امور استان تهران، قاسمی مدیر شعب بانک، رضایی پور معاون اداره کل وصول مطالبات، آتشی رئیس اداره کل مدیریت بانکداری الکترونیک، مدیران فنی و پشتیبانی شرق تهران، رؤسای شعب و جمعی از کارکنان مدیریت برگزار شد. به گزارش مدیریت شرق تهران در این همایش ابتدا قاسمی در خصوص فعالیتهای انجام شده مدیریت در راستای وصول مطالبات، تأمین نیرو و لزوم همکاری کلیه کارکنان با صندوق مهر امام

مراسم اهدای جوایز حسابهای قرض الحسنه ویژه بانک کشاورزی و گرامیداشت کسب رتبه نخست سال ۲۰۰۶ در بین بانکهای کشور، بیست و هشتم آذر ماه با همکاری مدیریت شرق و غرب و شعبه مرکزی در مدیریت امور استان تهران در سالن مرکز قلب تهران برگزار شد.

در ابتدای این مراسم مهندس ماهیکار مدیر امور استان تهران ضمن خیر مقدم به مهمانان مراسم، به ثواب معنوی و اجر اخروی سنت قرض الحسنه اشاره کرد و در ادامه افزود: موفقیتهای بانک در سطح بین المللی و فعالیتهای بانک در عرصه های مختلف از جمله طرحهای زود بازده، تسهیلات خوداشتغالی، طرحهای ایران و طوبی نشانگر حرکت روبه جلو و توسعه ای بانک است که امیدواریم همچنان تداوم داشته باشد.

در این مراسم که با برنامه های شاد و مفرح زیادی نیز همراه بود، دکتر سید حسن نوربخش مدیر عامل بانک کشاورزی نیز در خصوص احراز رتبه نخست بانک از سوی مؤسسه بنکر، در بین نظام بانکی کشور سخنرانی کرد.

برگزاری

مراسم اهدای جوایز

ویژه کشاورزی در

مدیریت امور استان

تهران

خراسان جنوبی برگزاری دوره آموزشی کارشناسان بیمه خراسان جنوبی



افتراقی عوامل خسارت زادر واحد های تحت پوشش بیمه ای، تشریح عوامل بیمه گری و بررسی آئین نامه ها و دستورالعمل های بیمه ای محصولات زراعی و باغی، روش های ارزیابی خسارت در مزارع گندم و جو و باغات پسته، انار، بادام و زعفران و نحوه تشخیص افتراقی عوامل خسارت زاده، بررسی اثرات تعدادی از عوامل خسارت زاده در کلیه محصولات زراعی و بررسی عوامل موثر بر تولید در محصولات باغی آموزش های لازم را دیدند.

اولین دوره آموزش ارزیابی خسارت محصولات زراعی، باغی و دامی ویژه کارشناسان بیمه شعب بانک کشاورزی استان خراسان جنوبی برگزار شد. به گزارش مدیریت خراسان جنوبی در این دوره سه روزه که مدرسین صندوق بیمه محصولات کشاورزی نیز در آن حضور داشتند، ۴۱ نفر از کارشناسان بیمه شعب استان در خصوص بررسی اهمیت و نقش عوامل مدیریتی تولید در واحدهای دامپروری، روش های ارزیابی خسارت در دام سبک و سنگین و نحوه تشخیص

شرح وظایف جدید شورای مرکزی تجهیز منابع بانک منتشر شد. به گزارش اداره کل روابط عمومی، با توجه به بحث ها و تحلیل های مختلف صورت گرفته در جلسات شورای مرکزی تجهیز منابع مبنی بر بازنگری شرح وظایف این شورا، تصویب استراتژی ها، برنامه ها و سیاست های اجرایی و خط مشی در حوزه تجهیز منابع، تصویب طرح های نوین، معرفی خدمات جدید و گسترش خدمات موجود بانکی برای استفاده مردم، تصویب برنامه تبلیغاتی بانک، تصویب برنامه انحلال، جابه جایی یا توسعه شعب، تصویب سیاست های قیمتی خدمات بانکی، تحلیل وضعیت بازار و عملکرد رقبا، نظارت بر برنامه عملکردی مدیریتهای و بررسی ادواری برنامه بازاریابی به عنوان وظایف جدید شورای مرکزی تجهیز منابع اعلام شده است. لازم به ذکر است به منظور اجرای هر چه بهتر این وظایف و مسئولیت ها، مقرر شد از سوی واحدهای مختلف بانک، شرح چگونگی برگزاری جلسات و همچنین وضعیت کار گروه فرعی زیر نظر شورا، تعیین شود.

اعلام شرح
وظایف جدید
شورای مرکزی
تجهیز منابع بانک

بازدید مهندس پاکزاد از طرح‌های کشاورزی استان هرمزگان



عبداله جمالی که از تسهیلات بانک کشاورزی استفاده کرده است، بازدید کردند.

در ادامه مهندس پاکزاد ضمن تقدیر از تلاش‌های صورت گرفته در جهت توسعه بخش کشاورزی، بر اجرای طرح‌های این بخش با بهره‌گیری از فناوریهای روز دنیا و سیاست‌های دولت تأکید کرد. لازم به ذکر است مدیر ستادی بانک در استان هرمزگان و معاون فنی وی مهندس پاکزاد را در این بازدید همراهی کردند.

مهندس پاکزاد عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی به همراه مهندس رشیدی رئیس اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه‌گذاری و دکتر شاهوردی رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا، از طرح‌های بزرگ کشاورزی و صنعتی در استان هرمزگان بازدید کردند.

به گزارش مدیریت هرمزگان مهندس پاکزاد و هیئت همراه در این دیدار از شرکت نئوپان کوثر هرمزگان، مزرعه بیدرام و طرح تولید ترشی انبه آقای

تعرفه‌های جدید بیمه درآمد نخود دیم مطابق مصوبه هیئت مدیره و کمیته فنی صندوق بیمه محصولات کشاورزی به منظور اجرا در سال زراعی ۸۶-۸۵ اعلام شد. بر طبق تعرفه‌های جدید در سطح پوشش ۷۵ درصد و سطح درآمد تضمینی دو میلیون و ۵۰۰ هزار، کل حق بیمه ۴۵ هزار، سهم کشاورز ۳۰ هزار، سهم دولت ۱۵ هزار، تعیین شده است؛ همچنین در سطح پوشش ۸۵ درصد و سطح درآمد تضمینی دو میلیون و ۸۰۰ هزار، کل حق بیمه ۱۱۰ هزار، سهم کشاورز ۸۵ هزار و سهم دولت ۲۵ هزار تعیین شد. لازم به ذکر است تعرفه‌های جدید که در سطح ۲ هزار هکتار اعلام شده است به منظور مطلوبیت بیشتر و تأمین رضایت بهره‌برداران تعیین شده است.

اعلام تعرفه‌های

جدید بیمه درآمد

نخود دیم

بررسی عملکرد کمی و کیفی

بهره یابی از دستاوردهای مدیریت، زمینه و شاخص های مطلوبی را برای دستیابی به توسعه پایدار فراهم ساخته است. یکی از این دستاوردها، به کارگیری ابزارهایی برای افزایش میزان پذیرش تعهد، پاسخگویی، ایجاد روحیه مشترک و از همه مهمتر همت همگانی به منظور دستیابی به اهداف سازمان از سوی کارکنان است. بانک کشاورزی نیز در راستای دستیابی به موارد مذکور و دریافت رهنمود درباره چگونگی حفظ جایگاه بانک و آگاهی از نظر، پیشنهادها و انتقادهای کارکنان، اقدام به برگزاری دومین نشست گفت و شنود بی واسطه مدیرعامل بانک با کارکنان در تاریخ ۸۵/۸/۲۰ در مجموعه فرهنگی - ورزشی مهر ۷۸ کرده است. اداره کل روابط با انجام نظرسنجی، اقدام به دریافت اثربخشی نتایج نشست مذکور کرد که خلاصه آن به شرح زیر از نظر همکاران می گذرد.

عنوان، روش، جامعه آماری و جامعه نمونه

تحقیق با عنوان نظرسنجی از کارکنان ستادی بانک در ارتباط با نشست مورخ ۸۵/۸/۲۰ مدیرعامل با کارکنان ستادی بانک و روش تحقیق در این نظرسنجی پیمایشی است. همچنین ابزار تحقیق در اجرای این طرح، پرسشنامه است.

جامعه آماری در این تحقیق را تمام کارکنان ستادی بانک تشکیل می دهند که در زمان برگزاری نشست، در مجموعه فرهنگی - ورزشی مهر ۷۸ در سالن حضور داشتند و جامعه نمونه ۴۸ نفر از همکاران هستند که به صورت تصادفی اقدام به تکمیل پرسشنامه کردند.

در پرسشنامه توزیع شده سوالاتی در مورد ضرورت برگزاری نشست، فواصل زمانی نشست، محل برگزاری، نظم و برنامه ریزی در نشست، نحوه اطلاع یابی، مدیریت جلسه و عملکرد عوامل اجرایی، چگونگی مباحث مطرح شده در جلسه و میزان دریافت پاسخ سوالات توسط کارکنان، کیفیت نور سالن، صدا، سیستم های تهویه هوا و نحوه پذیرایی مطرح شد. نتایج میزان رضایت از شاخص های مذکور به طور خلاصه و به ترتیب میزان رضایت ها به شرح ذیل استخراج شده:

دستاوردها

- ۱۰۰ درصد پاسخ دهندگان، برگزاری نشست را مفید و ضروری ارزیابی کردند.
 - ۹۳/۷۵ درصد از پاسخ دهندگان، رضایت خود را از نظم و برنامه ریزی حاکم بر فضای سالن اعلام کردند.
 - ۸۹/۵۸ درصد از پاسخ دهندگان، کیفیت نور در سالن را مناسب دانستند.
 - ۸۹/۵۸ درصد از پاسخ دهندگان، کیفیت صدا در سالن را مناسب ارزیابی کردند.
 - ۷۵ درصد از پاسخ دهندگان، از مدیریت جلسه و عملکرد عوامل اجرایی اعلام رضایت کردند.
 - ۷۰/۸۴ درصد از پاسخ دهندگان، از سیستم های تهویه هوا در سالن راضی بودند.
 - ۶۴/۵۸ درصد از پاسخ دهندگان، در مجموع برگزاری نشست را عالی و خوب ارزیابی کردند.
 - ۶۲/۵ درصد از پاسخ دهندگان از نحوه پذیرایی راضی بودند.
 - ۵۶/۲۵ درصد از پاسخ دهندگان، بهترین فواصل زمانی برای برگزاری نشست گفت و شنود را هر سه ماه یک بار اعلام کردند.
 - ۵۲/۰۸ درصد از پاسخ دهندگان، به سؤال میزان رضایت از مباحث مطرح شده در جلسه و دریافت پاسخ سوالاتشان جواب بلی دادند.
 - ۴۲/۹۲ درصد از پاسخ دهندگان، از کیفیت تصویرهای پخش شده در سالن اعلام رضایت کردند.
 - در مجموع ۶۴/۵۸ درصد از پاسخ دهندگان، از برگزاری نشست اعلام رضایت کردند.
- دستاوردهای نظرسنجی نشان می دهد که برگزاری این چنین نشست ها، زمینه را نه تنها برای ایجاد ارتباط مستقیم، دوسویه و بی واسطه کارکنان با مدیرعامل محترم بانک فراهم می سازد، بلکه روحیه مشترک، پذیرش تعهد و تلاش و اخلاق کاری را در محیط کار ارتقا می دهد.

عبدالله سلیمانی - بهجت علیشیری

اداره کل روابط عمومی

نشانی صندوق پستی و پست الکترونیکی دفتر مرکزی حراست

یک سازمان زمانی در انجام وظایف محول موفق است که بتواند واحدهای تحت مسئولیت خود را به نحو شایسته ای اداره کند و این مهم جز با همکاری صمیمانه همه کارکنان حاصل نمی شود.

از این رو دفتر مرکزی حراست به منظور ارتقای هم اندیشی و شناخت بهتر شیوه های خدمتگزاری، شناسایی معایب و نارسایی ها و برای نیل به اهداف «اثر گذار، تصمیم ساز و پاسخگو» آماده دریافت نظریات، گزارشها و پیشنهادهای شما عزیزان است.

در همین ارتباط، همکاران محترم بانک می توانند با ارسال اطلاعات به موقع، مفید و موثق، به نشانی صندوق پستی و پست الکترونیکی (E-mail) ذیل، این دفتر را در انجام مطلوب وظایف خود در ایجاد فضای آرام، انسانی، پویا و نتیجه گیری عادلانه از اقدامات حراستی یاری کنند.

نشانی:

تهران صندوق پستی ۹۷۹-۱۳۳۹۵

پست الکترونیکی (E-mail):

مدیر کل حراست

Salman-hoseini۲۰۰۷@yahoo.com

مسئول دفتر

Salman-mohsen۲۰۰۷@yahoo.com

حراست ساختمان شهر آرا

Salman-amir۲۰۰۷@yahoo.com

مسئول امور فرهنگی استانها

Salman-saeid@yahoo.com

زنجان

در زنجان صورت گرفت:

برگزاری همایش اعضای بسیج پایگاههای مقاومت

همایش سیاسی اعضای بسیج پایگاههای مقاومت بانکهای کشاورزی، صادرات و تجارت با فرماندهی پایگاه مالک اشتر بانک کشاورزی با حضور مدیریت ستادی بانک در این استان بیست و یکم آذر برگزار شد. در این همایش یک روزه مهندس برنج فروش آذر، مدیر ستادی بانک در استان زنجان، با اشاره به معیارهای شناخت کاندیداهای اصلح، گفت: بنده به عنوان یک شهروند به کسی رأی می دهم که هم مدیر باشد و هم مدبر و هم به ساده ترین مقررات اداری حداقل آشنایی را داشته باشد.

همچنین سید اشرف مولوی از مسئولین سیاسی سپاه زنجان پیرامون وظایف و اختیارات خبرنگاران رهبری و شوراهای اسلامی و شفاف نمودن جایگاه، قداست و حساسیت شغلی آنان در نظام جمهوری اسلامی سخنرانی کرد. لازم به ذکر است این همایش یک روزه در سالن آمفی تئاتر مدیریت بانک کشاورزی استان زنجان برگزار شد.

کرج

معاون اول رئیس
جمهور:

تلاش
می کنیم
منابع بانک
کشاورزی
افزایش یابد



همزمان با گرامی داشت هفته جهاد کشاورزی در مراسم مجتمع گاو شیری شرکت کشت و صنعت تودامپوری زرین هیو با حضور دکتر داودی، معاون اول رئیس جمهور، مهندس اسکندری، وزیر جهاد کشاورزی و نمایندگان مدیریت و شعبه هشتاد و سه افتتاح و به بهره برداری رسید.

به گزارش مدیریت کرج در این مراسم دکتر داودی با تبریک اعیاد سعید قربان و غدیر، در خصوص حمایت های دولت از بخش کشاورزی و پیش بینی کاهش نرخ سود تسهیلات بانکی تا سقف ۱۱/۵ درصد، همچنین تقویت و افزایش منابع محدودی که در اختیار بانک کشاورزی و صندوق بیمه محصولات کشاورزی قرار دارد سخنرانی میسوطی را ارائه کرد و در ادامه افزود: «تلاش می کنیم تا منابع بانک کشاورزی افزایش یابد»؛ وی با اشاره به بدهی دولت به صندوق بیمه محصولات کشاورزی، اظهار امیدواری کرد با تسریع در روند بازپرداخت این بدهی ها به بانک کشاورزی، زمینه تقویت مالی بانک برای تأمین سرمایه مورد نیاز بخش کشاورزی فراهم شود.

مدیر ستادی بانک در استان مازندران در گفت و گوی اختصاصی با پیام مهر:

مشکل کمبود نقدینگی رابطه شدت احساس می کنیم

سمنان را که به قصد ساری ترک کردم، می دانستم که تا ساعاتی دیگر با یکی از فرزندان سمنان قرار است گفت و گویی داشته باشم؛ فرزندی که اکنون در مرکز اداری استان همجوار خود به خدمت رسانی مشغول است... در مسیر و با مشاهده توانمندی ها، کمبودها و پتانسیل ها امیدوار بودم که یک گفت و گوی چالشی را با مدیر ستادی بانک در استان پیش رو داشته باشم که اتفاقاً همینطور هم شد...
عبدالجواد نورانیان از سال ۶۱ به عنوان کارشناس به خانواده بزرگ بانک کشاورزی پیوسته است و از آن تاریخ تاکنون در سمتهایی مثل معاون فنی شعبه سمنان، مدیر استان هرمزگان، مدیر استان گلستان و از سال ۸۲ تاکنون نیز در سمت مدیر ستادی بانک در استان مازندران به خدمت رسانی مشغول بوده است؛ با عبدالجواد نورانیان که مدرک تحصیلی خود را در مقطع کارشناسی ارشد در رشته مدیریت اخذ کرده است و ۲۷ سال سابقه کار بانکی دارد گفت و گویی ترتیب داده ایم که در زیر می خوانید...

خودپرداز دیدم که اتفاقاً این موضوع موجب انتقاد رؤسای شعب مذکور شده است؛ این عده بر این باورند که همین عامل نبود دستگاه خودپرداز باعث دفع تعداد زیادی از مشتریان بانک و جذب آنها به سوی بانکهای دیگر شده است، چه نظری در این خصوص دارید؟ آیا وجود این مشکل را می پذیرید؟
بله! این مشکلی است که وجود دارد و علت

در آنها، ۸۸ درصد آن را آقایان و ۱۲ درصد آن را خانمها تشکیل می دهند.

در خصوص نسبت افراد تحصیلکرده به کل شاغلین هم باید به اطلاع تان برسانم که ۲۰ درصد از همکاران ما افراد لیسانس و بالاتر، ۷۰ درصد دیپلم و فوق دیپلم و ۱۰ درصد از همکاران ما راهم افراد زیر دیپلم تشکیل می دهند.

● در بازدیدی که از بعضی شعب بانک داشتیم، تعداد کمی دستگاه

● جناب آقای نورانیان! به عنوان مدیر ستادی بانک در استان مازندران، تعداد شعب بانک در استان و ترکیب جنسی و تحصیلاتی افراد شاغل در آنها را برایمان بگویید.

با تشکر از وقتی که برای این گفت و گوی حضوری ترتیب دادید، در سراسر استان مازندران از غرب تا شرق، ما ۹۱ شعبه فعال بانک کشاورزی داریم که از مجموع ۷۵۰ نفر همکاران شاغل



بانکمان را وارد گردونه رقابت کنیم زیرا این سخن ما که مدعی هستیم فقط باید به بخش کشاورزی تسهیلات و امکانات بدهیم موقعی درست است که سایر بانکها هم به بخش کشاورزی وام ندهند که متأسفانه وضع به گونه دیگری است.

در زمانه ما که منابع محدود و نقاط نامحدود است، این اقتصاد رقابتی است که چاره ساز است زیرا با کاهش نرخ سود تسهیلات وضع بدتر شده است. سؤالی که از خدمت شما دارم این است که وقتی ماسقف اعطای تسهیلات به مشتریان ویژه خود را کم کرده ایم، چگونه توقع داریم که وی پول خود را از شعب ما نگیرد و در یک بانک خصوصی دیگر سرمایه گذاری نکند؟ الان وضعیت به سمتی پیش می رود که خدای ناکرده ما باید کم کم به «روزمرگی» روزگار بگذرانیم.

● در بحث از شیوه های جدید جذب مشتری و تکریم ارباب رجوع، عده ای ارائه خدمات مطلوب را مهم می انگارند در حالی که عده ای دیگر نحوه برخورد مناسب را مهم می دانند.

از نظر شما نمره هر کدام از این عوامل چقدر است؟

من ۷۰ نمره را از ۱۰۰ نمره به ارائه خدمات مطلوب می دهم و ۳۰ نمره را نیز به رفتار مناسب. مشتری که به شعب ما می آید خدمات مطلوب را از ما می طلبد و نه رفتار مناسب را؛ البته مشتریان ما متفاوت هستند و از آنجا که ما بیش از ۱۰

تعریف کرده اید؟

ما با رویکرد قبلی بانک موفق شده بودیم مشتریان ویژه خوبی برای خود فراهم کنیم که با تغییر آن رویکرد و ایجاد رویکرد جدید، ما دیگر نتوانستیم به مشتری ویژه برسیم و همانها را هم از دست دادیم. بر این اندیشه ام که ما باید

آن هم موقعیت نامناسب ساختمانهای شعب ما بوده است. ببینید! کارت مهر دادن به خودی خود مشکلی را حل نمی کند، خودپرداز وابستگی اش به پایانه فروش است و تا وقتی که ما پایانه های فروش خود را گسترش ندهیم، گسترش شبکه خودپرداز هم هیچ دردی را دوانمی کند.

به نظر من ما هر چه تعداد دستگاهایمان را افزایش دهیم بر مصرف نقدینگی خود خواهیم افزود به همین دلیل فکر می کنم که هر چه فرهنگ استفاده از پایانه فروش را گسترش بدهیم تا مردم کمتر از خودپرداز استفاده کنند بیشتر برد خواهیم کرد زیرا امروز مشکل کمبود نقدینگی، مشکلی است که به شدت احساس می شود؛ به عنوان مثال ما دستگاه شعبه آمل را روزی سه بار پر می کنیم ولی باز هم خالی می شود، سؤال من این است که این پولها کجایم رود؟ بانک مرکزی هم اعلام کرده است که نمی تواند مشکل کمبود نقدینگی ما را تأمین کند. اینگونه می اندیشم که در این حوزه ما باید تلاش کنیم تا چرخه را کامل کنیم و اوضاع را به سمت و سویی ببریم که کله را بزرگ و دستها را کوچک کنیم...

● شعب شما در استان مازندران چه خدمات ویژه ای را به مشتریان ارائه می دهند؟

ما در بحث پرداخت تسهیلات به شعب تفویض اختیار کرده ایم یعنی به آنها این اختیار را داده ایم که خودشان به صلاح دید خود، تسهیلات خاصی را به مشتریانشان ارائه دهند که فکر نمی کنم هیچ بانکی تا کنون چنین اختیاراتی را به شعبه هایش تفویض کرده باشد؛ از طرف دیگر چون شعب ما دارای کارشناس کشاورزی هستند و کارها به صورت کارشناسی اظهار نظر می شود، تولید کنندگان رغبت بیشتری دارند که با شعب ما همکاری کنند تا با شعب بانکهای دیگر.

در اینجا می توانم ادعا کنم که ما ۵ برابر سایر بانکهای تجاری مشتری داریم ولی چون حسابهای آنها چندان کلان نیست، به چشم نمی آیند.

طرح ایران، طرح حضرت زینب، طرح فارغ التحصیلان و طرح آتیه نیز از جمله خدمات ویژه ای است که شعب ما ارائه می دهند.

● آیا مشتری خاص و ویژه برای خود

در زمانه ما که منابع محدود و نقاط نامحدود است، این اقتصاد رقابتی است که چاره ساز است زیرا با کاهش نرخ سود تسهیلات وضع بدتر شده است

استان جنبه توریستی بیشتری دارد و از طرف دیگر در شرق استان سرمایه بیشتری خوابیده است...

● رابطه شما با سازمان جهاد کشاورزی استان مازندران چگونه است؟

عالی است! آنها بیشتر نیروی ما هستند و ما حرف اول و آخر را در معادلات می‌زنیم...

● با توجه به ظهور بانکهای خصوصی در صحنه رقابتهای بانکی، چه ابزارهایی را برای رقابت با این بانکها در اختیار دارید؟

به نظر من ما باید به خدمات خودمان سرعت بدهیم، می‌بایست دنبال طرحهای متنوع و جدید باشیم و روشهای کاری مان را هم ساده کنیم تا بدین وسیله مشتری‌یانمان را از دست ندهیم. البته به دلیل تغییر رویکرد بانک، مدیر بانک خیلی از بُعد پرداخت تسهیلات محدود شده است، من باید به کی تسهیلات بدهم؟ ما تقریباً از صحنه رقابت بین بانکی حذف شده ایم، از همین رو فکر می‌کنم باید با ایده‌های جدید همچنان به دنبال جذب مشتری باشیم.

● مهمترین مشکل امروز شما در استان مازندران چیست؟

بزرگترین مشکل من کمبود نیروی انسانی است، من سرباز می‌خواهم زیرا افسر زیاد دارم و قصد دارم با این سربازها کار مردم را هر چه سریعتر راه بیندازم. نکته ای که ذکر آن را در اینجا لازم می‌دانم این است که ما همواره باید از خودمان و بانکمان انتقاد کنیم تا شاید وضع بهتر شود، این گونه می‌اندیشم که با تعریف و تمجید کاری درست نمی‌شود و حتی یک نفر از ۴۰ هزار فارغ التحصیل کشاورزی بیکار هم به سر کار نمی‌رود...

● بزرگترین نگرانی و به عبارت دیگر بزرگترین دلمشغولی فعلی شما چیست؟

مهمترین نگرانی من شفاف نبودن استراتژی هیامان است، من مدیر این امنیت خاطر را ندارم که در آینده مجدداً سیاستهای کلان بانک عوض نشود و برای همین نمی‌توانم به سیاستگذاری‌های کلان بپردازم...

نوع مشتری داریم، با هر کدام به تناسب نوع برخوردشان رفتار می‌کنیم.

● در استانهایی مثل مازندران که مراودات مردم با هم بالا و نزدیک است، آیا توقعات مردم از بانکها به دلیل «آشنایی اکثریت مردم با هم» بالا نیست؟ با این موضوع چگونه کنار آمده‌اید؟

از آنجا که در مازندران شهرها به هم نزدیک است، این موضوع خود به خود موجب می‌شود که توقعات مردم از بانک بالا برود، زیرا در این گونه شهرها همه با هم مراد و رفت و آمد دارند و از جزئیات یکدیگر باخبرند. این گونه می‌شود که یا نباید در برخورد با مردم انعطاف نشان داد یا باید برای همه نشان داد که من این موضوع را آفتی برای بانک خودمان می‌دانم. به نظر من در این چارچوب بایستی همکارانمان را به دانش اطلاعات بانکی و شیوه‌های قانع کردن مردم مجهز کنیم یا شاید بتوانیم با این موضوع تاحدی کنار بیاییم.

● در مشاهداتم در منطقه به این موضوع پی بردم که غرب استان از نظر تجهیز منابع بانکی و حتی تعداد شعب بانک محروم تر از مرکز و شرق استان است. اولاً آیا این موضوع را درست می‌دانید یا نه و ثانیاً چرا وضعیت بدین گونه است؟

من هم وارث امری هستم که به قول شما کم توجهی به غرب استان نام گرفته است. به نظر من هم در بحث تأمین امکانات ساختمانی و هم در بحث نیروی انسانی به غرب استان کم توجهی شده است و ما درصددیم که توزیع نیروی انسانی را متعادل کنیم اما به دلیل محدودیتهای اعتباری نمی‌توانیم در بحث تأسیسات ساختمانی کار خاصی انجام بدهیم. البته وضعیت در گوشه استان یکسان نیست، در غرب استان هزینه‌های جاری بسیار بالاست، گردش نقدینگی بالاست ولی متأسفانه ماندگاری پول پایین است، از طرف دیگر قطعات مالکیت هم حداکثر یک هکتار است. این گونه می‌شود که برقراری تعادل در غرب و شرق استان از دست بانک خارج شده است زیرا از یک طرف غرب



من مدیر این امنیت خاطر را ندارم که در آینده مجدداً سیاستهای کلان بانک عوض نشود و برای همین نمی‌توانم به سیاستگذاری‌های کلان بپردازم

رئیس اداره کل امور بین الملل بانک در گفت و گوی اختصاصی با پیام مهر:

باید تولید «نیاز» برای مشتریان را جدی بگیریم...



تسلطش بر مباحث اداره تحت نظرش مثال زدنی بود؛ در طول گفت و گویم با او، از وجود چنین مدیران خلاق و مبتکری در بانک کشاورزی احساس غرور کردم... آری بهرام طبیبی که از سال ۱۳۴۹ با فعالیت در بانک پارس سابق، فعالیت‌های بانکداری خود را آغاز کرده است، همچنان پرانرژی و پویا به فعالیت‌های بانکی خود ادامه می دهد و اتفاقاً همین سالهای طولانی خدمت در بانک از او مدیری «خلاق» ساخته است...

در سال ۱۳۷۸ که از سمت معاون اداره خارجه بانک ملت بازنشسته شد به دلیل نیاز بانک کشاورزی به گسترش بخش ارزی خود، با اخذ مجوزهای لازم قراردادی با بانک کشاورزی بست و از آن سال تاکنون در راستای گسترش سازمان اداره امور بین الملل کوشیده است... با بهرام طبیبی رئیس اداره کل امور بین الملل بانک کشاورزی که متولد ۱۳۲۹ در استهبان فارس است گفت و گویی انجام داده ایم که در زیر می خوانید...

خدمات بانک به عملیات ارزی تعلق دارد. به نظر من مشکل از اینجا ناشی می شود که ما همچنان نگاهمان به کشاورزی نگاه به فرد دهقانی است که بیل می زند در حالی که بخش کشاورزی خودش صحنه گسترده ای است که با اقدامات جانبی گسترده ای اعم از ماشین آلات، وسایل، تجهیزات و امکانات همراه است که تمامی این امکانات منابع ارزی می طلبد، بسیاری از آنها باید وارد شود، دانش فنی و خدماتی بعضی از آنها هم باید از خارج بیاید و دقیقاً به همین جهت است که می گویم بخش کشاورزی بخشی نیست که از مسائل بانکداری جهانی بی نیاز باشد.

در سال ۱۳۷۹ دیدم مدیران نسبت به زمان حال حاضر متفاوت بود؛ آن زمان مدیران ارشد بانک معتقد بودند که بخش ارزی مکمل بخش ریالی است و می بایست به موازات بخش ریالی بانک گسترش پیدا کند و با همین دید یک امکاناتی برای

● **جناب آقای طبیبی! در بانک کشاورزی که اکثر فعالیت‌هایش در حوزه های مرتبط با کشاورزی و توسعه این بخش خلاصه می شود، اصولاً چه ضرورتی مبنی بر تأسیس واحدی به نام اداره امور بین الملل وجود دارد؟**

اصولاً امروزه در تمام نقاط جهان بانکها موظف به تأمین نیازهای مشتری هستند حال چه تخصصی باشند چه تجاری؛ ببینید! ما یک تعداد مشتری جذب کرده ایم و به هر حال موظفیم که به هر نحوی درخواستهای متقاضیان را برآورده کنیم و این طور نیست که اگر ما بانک تخصصی بخش کشاورزی هستیم، بنابراین از ارائه خدمات ارزی و بین المللی بی نیاز باشیم.

از همین روست که در وضعیت کنونی هم که تأکید مدیران ارشد بانک بر ارائه خدمات به کشاورزان است، درصد بالایی از

آگاه کردن آدمها دو صورت دارد: یا اینکه آنها را مجبور کنید نسبت به مسئله ای آگاه شوند یا اینکه اطلاعات مورد نیاز را در اختیارشان بگذارید و آنها خود مایل به آگاهی باشند

در ارتباط با بانکداری بین المللی ایجاد نشود، انتظارات از این بخش برآورده نخواهد شد...

● در خصوص تلاش برای آگاهی همکاران سخن نگفتید...

آگاه کردن آدمها دو صورت دارد: یا اینکه آنها را مجبور کنید نسبت به مسئله ای آگاه شوند یا اینکه اطلاعات مورد نیاز را در اختیارشان بگذارید و آنها خود مایل به آگاهی باشند. ما به اتفاق همکارانمان در این بخش تلاش زیادی کردیم که این مولود جدید را در بانک کشاورزی جا بیندازیم، هم در نوشتارها، هم در سمینارها و گزارشات و خلاصه هر کجا که امکانش را یافتیم. در این خصوص سخن گفتیم، اما مسئله ای که وجود دارد این است که شناخت باید از مدیریت بالا آغاز شود، حرف من با حرف مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره یکی نیست... مسلماً سخن آنها در این زمینه تأثیر گذاری بیشتری دارد و گر نه ما در هر جلسه ای سعی کرده ایم که مزایای گسترش خدمات ارزی را عنوان کنیم و برای منافع بانک سخن بگوییم. اما من فکر می کنم که صحبت های ما نه بی اثر که کم اثر بوده است و ما به افق و هدف گذاریهای خود از بعد حجم کار و تعداد واحدهای ارزی نرسیده ایم...

بر این اندیشه ام که مدیریت بانک اگر معتقد است که این بخش از بانکداری لازمه بقای بانک است باید نگاهش را عوض کند و با توجه بیشتر به این بخشها، روی فرهنگ سازی قضیه، بیشتر تلاش کند. در حالی که هم اکنون روی این قضیه بحث هم نمی شود چه رسد به تأکید روی آن. به نظر من مشتری مداری این نیست که به او سرویس بدهیم بلکه باید برای او ایجاد نیاز کنیم به نحوی که او به واقع احساس نیاز کند و برای رفع آن به بانک بیاید.

● نسبت شما با شرکت صرافی مهر چیست؟ در عرض هم هستی یا در طول هم؟

سرمایه صرافی مهر متعلق به بانک است و ما باید در جهت سودآوری به این مؤسسه کمک کنیم، ولی این طور نیست که رابطه مستقیمی به عنوان منافع مشترک داشته باشیم؛ در واقع آنها وظایفی دارند و ما هم وظایفی. شرکت صرافی مهر یک سری کار بسیار بسیار محدود

بخش بین الملل فراهم و برای گسترش این واحد تصمیم گیری شد...

اکنون مدیریت عوض شده است و شاید به این سبب دیدها نیز عوض شده باشد ولی کماکان آن دید کلی که خدمات بانک می بایست کامل باشد تا نیازهای مشتریان برآورده شود وجود دارد.

● یعنی به نظر شما اکنون تضادی بین آن نگاه گذشته و نگاه کنونی به وجود آمده است؟ آیا این تفاوت دیدگاه بر فعالیتهای شما اثر گذار نبوده است؟

بحث تضاد اصلاً مطرح نیست، اکنون تأکید بر روی امر دیگری است و این بدان معنی است که نگاه به این سمت کمرنگ تر شده است... اما به نظر من ما در بانکداری باید به دنبال یک تفکر کامل باشیم چون به هر حال نظام بانکی می بایست منابعی را ایجاد کند و در اختیار متقاضی قرار دهد... به عنوان مثال اگر فردی تمام پول خود را نزد بانک کشاورزی به حساب گذاشته باشد، در هنگام سفر به خارج قطعاً انتظار دارد تا منابع ارزی خود را از بانک متبوعش یعنی بانک کشاورزی دریافت کند و نه بانک دیگری...

● گاهی عدم انجام عملی خاص به سبب عدم آگاهی نسبت به نتایج آن است؛ آیا شما به عنوان مسئول اداره بین الملل تلاش در جهت تثبیت این نگاه که بخش بین الملل به عنوان یکی از بخشهای اصلی بانک در آید، انجام داده اید؟

ما در بانک و در بخش مسائل ارزی یک مشکل اساسی داریم و آن هم این است که این بخش خیلی جوان است و سابقه اش حداکثر به ۱۰ سال می رسد؛ متأسفانه در بین جامعه کلی بانک کشاورزی هنوز فرهنگ ارائه خدمات ارزی به طور عمومی جا نیفتاده است. اگر ما قرار است بانکداری کنیم، خدمات بدهیم، تجهیز منابع بکنیم، تسهیلات بدهیم، یکی از راههای اساسی آن در واقع تکیه بر ارائه خدمات ارزی به مشتریان است... متأسفانه هنوز شناخت کافی نسبت به این مقوله پیدا نشده است و ما در واقع به دنبال رسیدن به زمینه گسترده کار هستیم زیرا وقتی شناخت کم باشد کاری پیش نمی رود؛ تا زمانی که فرهنگ عمومی در بانک

نرسیده ایم که سیاست بانک افزایش، کاهش و یا حفظ همین سطح از واحدهای ارزی است... البته به نظر من اینکه در جایگاه فعلی درجا بزنیم اصلاً امر خوشایندی نیست و باید برای آن تدبیری اندیشید...

● در صورت روشن شدن سیاست بانک آیا شما آمادگی لازم را برای گسترش شعب ارزی در اختیار دارید یا خیر؟

اولاً به نظر من پرسنل اداره امور بین الملل باید یک تفاوتی با سایر همکاران داشته باشند؛ آنها می بایست زبان خارجه را بدانند، آموزش مستمر ببینند، اهل تحقیق و مطالعه باشند، در جریان مسائل مختلف اجتماعی، سیاسی و اقتصادی باشند، باهوش باشند و ... که در این خصوص وضعیت را در کل مثبت ارزیابی می کنم ولی باز هم جا برای کار کردن داریم و می بایست سرمایه گذاری بیشتری روی این بخش انجام دهیم.

● مهمترین دغدغه خاطر امروز شما چیست؟ بیشترین دل مشغولی امروز شما را چه مسئله ای تشکیل می دهد؟

دغدغه ای که دارم این است که به نظر من همین امکاناتی که در این سالها برای ما ایجاد شده است خیلی راحت به دست نیامده است که ما راحت آن را از دست بدهیم، به خصوص در بحث نیروی انسانی، چون تربیت نیروی انسانی در بخش ارزی کار کوچکی نیست؛ نگرانی ام این است که اگر سیاستهای کلی بانک هر چه سریعتر مشخص نشود این تلاشها به هدر رود که مسلماً ایجاد دوباره آن مستلزم هزینه های مالی و پرسنلی فوق العاده خواهد بود.

در هفت ماهه اول سال ۸۵ حدود ۲۹۲ میلیارد ریال سود شبکه ارزی بانک بوده است که در مقایسه با سال گذشته در همین سازمان که میزان آن ۱۶۳ میلیارد ریال بوده است ما ۷۰ درصد افزایش سود را مشاهده می کنیم... از همین روست که فکر می کنم نسبت سود ما به نسبت سود کل بانک رقم بالاتری باشد.

● با تشکر از وقتی که به ما دادید و با آرزوی موفقیت برای شما و همکاراتان.

در صحنه بانکداری بین المللی انجام می دهد که در واقع یک نوع خدمت رسانی کوچک است. خدمات این شرکت را ما هم ارائه می دهیم و این انتخاب را به مشتری می دهیم که از کدام خرید کند، این شرکت در واقع مکملی است در کنار واحدهای ارزی بانک و فلسفه تشکیل آنها کنترل نرخ ارز است...

● تاکنون چه تعداد واحدهای ارزی در سراسر کشور دایر کرده اید و نسبت جنسی و تحصیلاتی آنها به چه صورت است؟

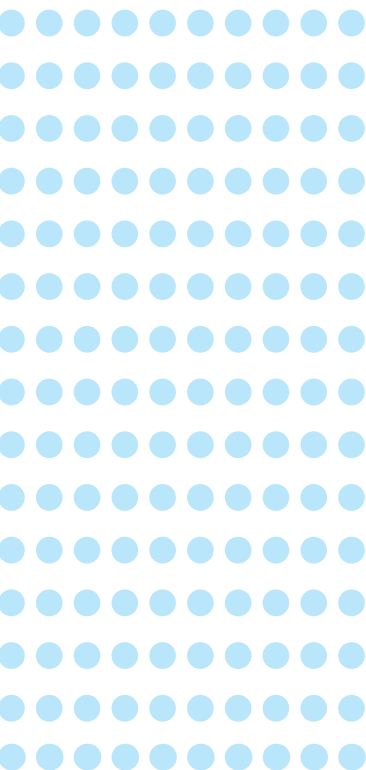
ما موفق شده ایم تاکنون ۱۹ واحد ارزی را در سراسر کشور راه اندازی کنیم که از این تعداد ۷ واحد در تهران و ۱۲ واحد در مراکز استانها و شهرهای بزرگ قرار دارند؛ واحدهای ارزی ما در شعب فعال هستند و در واقع بخشی از آن شعبه هستند و از بعد مسائل سازمانی زیر نظر رؤسای شعبه قرار دارند.

عزل و نصب ها هم بستگی به نیاز ما دارد به نحوی که گاهی احساس می کنیم که همکاری می بایست جا به جا شود و این نیاز را با رئیس شعبه در میان می گذاریم و اقدام می کنیم؛ اگر رؤسای شعب هم قصد بر جا به جایی داشته باشند حتماً با ما در میان می گذارند و ما اصولاً از این حوزه به مشکلی بر نمی خوریم...

در خصوص بخش دوم سؤالتان هم عرض می کنم که حدوداً ۵۱ نفر در بخش ستادی ما به خدمت مشغول هستند و نزدیک به ۷۰ نفر نیز در واحدهای ارزی ما؛ از این تعداد ۶۱ نفر را بانوان تشکیل می دهند و ۶۰ نفر را هم آقایان. در خصوص تحصیلات هم ۹ نفر از این تعداد دارای مدرک تحصیلی فوق لیسانس، ۸۲ نفر لیسانس، ۴ نفر فوق دیپلم و ۲۳ نفر نیز دیپلمه هستند.

● آیا در خارج از کشور نیز واحدهای ارزی دایر کرده اید و اینکه چه برنامه ای برای گسترش واحدهای ارزی در سراسر کشور تدارک دیده اید؟

شعبه خارجی که فعلاً نداریم و در خصوص گسترش شعب چه در داخل و چه در خارج از کشور، باید منتظر اعلام سیاستهای مدیریت در این خصوص باشیم زیرا هنوز به این تحلیل



پرسنل اداره امور بین الملل باید یک تفاوتی با سایر همکاران داشته باشند؛ آنها می بایست زبان خارجه را بدانند، آموزش مستمر ببینند، اهل تحقیق و مطالعه باشند، در جریان مسائل مختلف اجتماعی، سیاسی، اقتصادی و باهوش باشند

در گفت و گوی پیام مهر با مدیران ستادی بانک در پنج استان کشور مطرح شد؛

تمام شعارهای بانک همسو با نظام طرح تکریم است



عبدالصاحب ستاری پور



محمد تقی بهشتی



داود برنج فروش آذر



یوسفعلی سلاجقه

ارزش آفرینی برای مشتریان از گذشته های دور مورد توجه مدیران ارشد بانک کشاورزی قرار داشته است اما اکنون چند سالی است که این ارزش آفرینی در قالب طرح منسجمی به نام «طرح تکریم مردم و جلب رضایت ارباب رجوع» انجام می شود.

برای اطلاع از کم و کیف انجام این طرح در استانهای کشور، به سراغ مدیران ستادی بانک در استانها رفتیم و دیدگاه آنها را در این حوزه جویا شدیم که در زیر خلاصه ای از پاسخ های مدیران ستادی بانک در استان های سیستان و بلوچستان، گلستان، زنجان، مدیریت مستقل جیرفت و کهنوج و مناطق آزاد تجاری رامی خوانید.

این مدیریت چه اقداماتی در ارتباط با اجرای طرح تکریم مردم و جلب رضایت ارباب رجوع انجام داده است؟

– **سیستان و بلوچستان:** شفاف سازی قوانین و دستورالعملها، ساختار سازمانی را بر اساس طرح پوشش به گونه ای طراحی کردیم که جلب رضایت مشتری شود. در بستر کار جمعی مشتری را حول تمام حرکتهایمان قرار دادیم. رمز موفقیت ما انجام کار جمعی، مشتری مداری، اعتماد مسئولین استان و جلب مشتریان، با صداقت و شفافیت است.

– **استان گلستان:** این مدیریت در رابطه با طرح تکریم مردم و جلب رضایت ارباب رجوع اقدام به ایجاد مستندهایی کرده است که همواره در معرض دید مشتری قرار دارد و در آن تسهیلات وامهای پرداختی و مدارک مورد نیاز برای دریافت وام درج شده است. از دیگر برنامه های ما ملاقات عمومی دوشنبه های مدیریت ستادی است که مورد توجه مشتریان قرار گرفته است

از سوابق و فعالیتهای خود در بانک کشاورزی برای ما بگویید؟

– **سیستان و بلوچستان:** یوسفعلی سلاجقه، مدیر ستادی بانک در استان سیستان و بلوچستان با ۲۴ سال سابقه فعالیت

– **استان گلستان:** محمد تقی بهشتی هستیم، مدیر ستادی بانک در استان گلستان با ۲۵ سال سابقه فعالیت.

– **استان زنجان:** داوود برنج فروش آذر هستیم مدیر ستادی بانک در استان زنجان دارای ۲۴ سال سابقه فعالیت.

– **جیرفت و کهنوج:** علی کائیدی هستیم، مدیر شعب بانک در منطقه جیرفت و کهنوج (جنوب کرمان) و دارای ۲۶ سال سابقه خدمت.

– **مناطق آزاد:** عبدالصاحب ستاری پور هستیم مدیر ستادی بانک در مناطق آزاد تجاری، و ۲۷ سال سابقه فعالیت.

اقدامات ما در این خصوص مثمر و موثر واقع شود.

– **استان زنجان:** تا پیش از اجرای برخی سیاستها در خصوص زنان، عملکرد ما در این حوزه قابل قبول بود ولی امروزه ما در این زمینه یک سیر نزولی را طی می‌کنیم.

– **جیرفت و کهنوج:** از طریق طرح زینب کبری (س) همواره به خانمهای بی سرپرست توجه خاص نشان داده ایم و زنان همیشه در پرداخت تسهیلات و وامها برای ما در اولویت بوده‌اند.

– **مناطق آزاد:** در منطقه ما طرح ایران که مخصوص بانوان است تا کنون کم رنگ عمل کرده است و ما در تلاشیم تا بتوانیم در این زمینه گامهای بلندتری برداریم.

● **به نظر شما از زمان ابلاغ برنامه های هفتگانه تحول در نظام اداری کشور تا کنون چه اندازه از اهداف تکریم مردم در بانک محقق شده است؟**

– **سیستان و بلوچستان:** هنوز آغاز راه هستیم قدم های اول را برداشتم و برای رسیدن به اهداف نهایی فاصله زیادی داریم.

مسئله آموزش بسیار مهم است. همکاران را آموزش می‌دهیم تا رضایت مشتری را جلب کنیم.

– **استان گلستان:** ببینید! تمام شعارهای بانک همسو با نظام طرح تکریم است، زیرا ما همواره بر این اعتقادیم که تکریم یکی از اصول اولیه بانکداری است و وظیفه ماست که همواره این اصل را مد نظر داشته باشیم.

– **استان زنجان:** از زمان ابلاغ این برنامه ها حدود ۹۰ درصد این برنامه تحقق یافته است و فکر می‌کنم در این رابطه مشتریان روستایی ما به نسبت شهری‌ها، از رضایت بیشتری برخوردار باشند.

– **جیرفت و کهنوج:** برای ما این طرح جدا از سایر اهداف بانک نیست؛ مهم برطرف شدن کمبودها برای پاسخگویی به موقع به درخواستهای فزاینده مردم است که البته به علت کمبود نیرو و کمبود شعب، آفاق چندان رضایت بخش به نظر نمی‌رسد.

– **مناطق آزاد:** این طرح برای ما هنوز در مراحل ابتدایی است و به طور کامل محقق نشده است.

● **آیا اجرای این طرح در بانک تأثیری بر جذب سپرده گذاری داشته است؟**

– **سیستان و بلوچستان:** مؤثر بوده، در جذب سپرده های ویژه و قرض الحسنه عادی در کشور پیشرو بودیم چرا که اگر رضایت‌مندی مشتری جلب شود هم به سپرده می‌رسیم و هم به سود آوری.

– **استان گلستان:** اگر مشتریان و همکاران به یک درک و تفاهم متقابل برسند، می‌توان مطمئن بود که ما در افزایش سپرده ها مان همواره موفق عمل خواهیم کرد.

– **استان زنجان:** اجرای این طرح در جذب سپرده تأثیر فوق العاده زیادی داشته است.

– **جیرفت و کهنوج:** بله! اما به نظر ما اینکه چقدر به درخواست مشتری توجه می‌شود مهم است.

– **مناطق آزاد:** بالطبع وقتی کسی به بانکی می‌رود که برای او ارزش و احترام قائل می‌شوند، ترغیب می‌شود که سپرده های خود را به آن بانک انتقال دهد.

– **استان زنجان:** فضا سازی مناسب، نصب دستگاههای پول شمار، آموزش همکاران، و نظر سنجی از مشتریان و تشکیل جلسات مستمر با همکاران از جمله اقدامات ما در خصوص اجرای طرح تکریم مردم و جلب رضایت ارباب رجوع بوده است.

– **جیرفت و کهنوج:** در بانک کشاورزی همواره ارباب رجوع می‌تواند آزادانه انتقاد خود را مطرح کند و ما هم باید ترتیبی را اتخاذ نماییم که با مراجعه همکاران بانک و طرح پرسش از مشتریان در خصوص عملکرد شعب در این خصوص زمینه اجرای بهتر این طرح را فراهم آوریم.

– **مناطق آزاد:** در این خصوص پرسشنامه هایی را برای شعبان ارسال کردیم و با برقراری جلسات مختلف سعی داریم تا بتوانیم بند بند این طرح را به اجرا در آوریم.

● **بفرمایید شاخصهای ارزیابی عملکرد واحدها در اجرای طرح تکریم مردم کدام اند و این مدیریت در کدام یک از آنها امتیاز بالاتری کسب کرده است؟**

– **سیستان و بلوچستان:** اولین شاخص اعتماد سازی، جلب اعتماد مشتریان و مسئولین است، دوم برخورد با صداقت و شفاف با مشتری، سوم کار جمعی و گروهی، چون خط قرمز، قانون است و جلب اعتماد و صداقت امتیاز بالاتر دارند.

– **استان گلستان:** شاخصهای ارزیابی برای ما یعنی نمراتی که مشتریان به عملکرد ما می‌دهند و یا از طریق فرمهای نظرسنجی آنها را برای ما ارسال می‌کنند.

– **استان زنجان:** در زمینه شاخص ها ما رتبه سوم را کسب کرده ایم؛ آموزش فرهنگ سازی، شفافیت و مستند سازی، بهبود روشهای اصلاح خدمات به مردم، اطلاع رسانی از نحوه ارائه خدمات به مردم، تهیه و عملیاتی نمودن منشور اخلاقی، پیش بینی فضا و امکانات از جمله شاخصهای ارزیابی عملکرد واحدهایمان در خصوص این طرح محسوب می‌شود.

– **جیرفت و کهنوج:** با توجه به حجم بالای کار در شعب بانک در منطقه ما می‌توان گفت که امکانات ما پاسخگوی نیازهای منطقه نیست و ما همچنان با کمبود امکانات دست و پنجه نرم می‌کنیم که اگر این موضوع را در کنار زحمات بی‌شائبه کارکنان شعب بگذاریم به این نتیجه می‌رسیم که اگر امکانات ما مناسب بود چقدر متفاوت عملکرد داشتیم

– **مناطق آزاد:** به علت موقعیت ویژه ای که مناطق ویژه اقتصادی دارند، بحث خدمت رسانی در کیش بیش از همه برای ما اهمیت دارد، به نحوی که این منطقه برای ما دارای بالاترین شاخص در نحوه ارائه خدمات است.

● **از آنجا که حدود ۵۰ درصد از افراد جامعه را زنان تشکیل می‌دهند، آیا عملکرد این مدیریت در جذب و نگهداری مشتریان زن رضایت بخش بوده است؟**

– **سیستان و بلوچستان:** سعی می‌کنیم طرح ایران را اجرا کنیم. در بلوچستان هنوز زن شهروند درجه دو است و هنوز زنان وارد جامعه نشده‌اند برای همین با سازمان صنایع دستی ارتباط برقرار کردیم تا هر زنی که گواهی می‌گیرد عضو بانک شود و از خدمات طرح ایران استفاده کند و زنانی که به کار تولید اشتغال دارند تقاضایشان بدون نوبت و در اسرع وقت انجام می‌گیرد.

– **استان گلستان:** مادر زمینه جذب مشتریان زن مذاکرات زیادی با مشاور استاندار در امور زنان و سازمان جهاد کشاورزی انجام داده ایم و امیدواریم

رئیس اداره کل رایانه و ارتباطات داده ای بانک در گفت و گوی اختصاصی با پیام مهر:



حرکت به سوی بانکداری نوین جز از طریق فناوری اطلاعات و ایجاد ارتباطات داده ای ممکن نیست

حرکت نظام بانکی کشور به سمت بانکداری الکترونیک و بهره گیری از تسهیلات این نوع بانکداری، چند سالی است که توجه مدیران ارشد بانکها را به سمت بهره گیری هر چه بیشتر از خدمات رایانه ای و الکترونیکی متمرکز ساخته است...

بانک کشاورزی به عنوان یکی از نخستین بانکهایی که از حدود ۴۵ سال پیش با رایانه و خدمات الکترونیکی و رایانه ای درگیر بوده است در این زمینه حرفهای زیادی برای گفتن دارد و تجربه هایی که شاید در جای دیگر نتوان سراغی از آن گرفت. به منظور آشنایی با خدمات رایانه ای بانک کشاورزی به سراغ محمدجعفر زمانی رئیس اداره کل رایانه و ارتباطات داده ای بانک رفتیم و نظرات وی را در این حوزه شنیدیم؛ حاصل این گفت و گو را در زیر می خوانید...

پردازش اطلاعات بر روی سیستم مزبور برای خلاصه حساب های دفتر کل، صندوق بازنشستگی و پس انداز کارکنان بانک، آمار بانک و... انجام می شد. به طوری که اطلاعات روی کاغذ ثبت و برای ورود اطلاعات و پردازش از طریق پست به تهران ارسال می شد. در سال ۱۳۶۸ با گسترش تعداد شعب اولین رایانه بزرگ (Main Frame) IBM ۴۳۸۱ نصب و راه اندازی شد و سیستم های نرم افزاری موجود ارتقا یافت. در اوایل دهه ۱۳۷۰ برای اولین بار رایانه و شبکه بر بستر سیستم عامل Xenix در پنج شعبه تهران نصب و راه اندازی شد که صرفاً قابلیت ثبت و استخراج عملیات حساب های جاری را در این شعب فراهم می آورد.

● در ابتدا، لطفاً کمی درباره تاریخچه استفاده از رایانه در بانک کشاورزی بگویید.

استفاده از رایانه در بانک کشاورزی قدمتی بالغ بر ۴۵ سال دارد. پروژه ماشینی کردن حساب های بانک و استفاده از خدمات رایانه ای از جمله برنامه های مهمی بود که از نیمه دوم دهه ۴۰ با استفاده از ماشین IBM مدل ۳۶۰ وزارت دارایی شروع شد. به دنبال آن با خرید ماشین های جدید اداره ای در مرکز به نام اداره "مکانیزاسیون حساب ها" که بعدها به نام "اداره حسابداری" تغییر نام یافت تشکیل گردید. با تجهیز اداره یاد شده به رایانه IBM System 3 در سال ۱۳۴۷ و تأمین کادر فنی متخصص، سیستم

نفر است؟

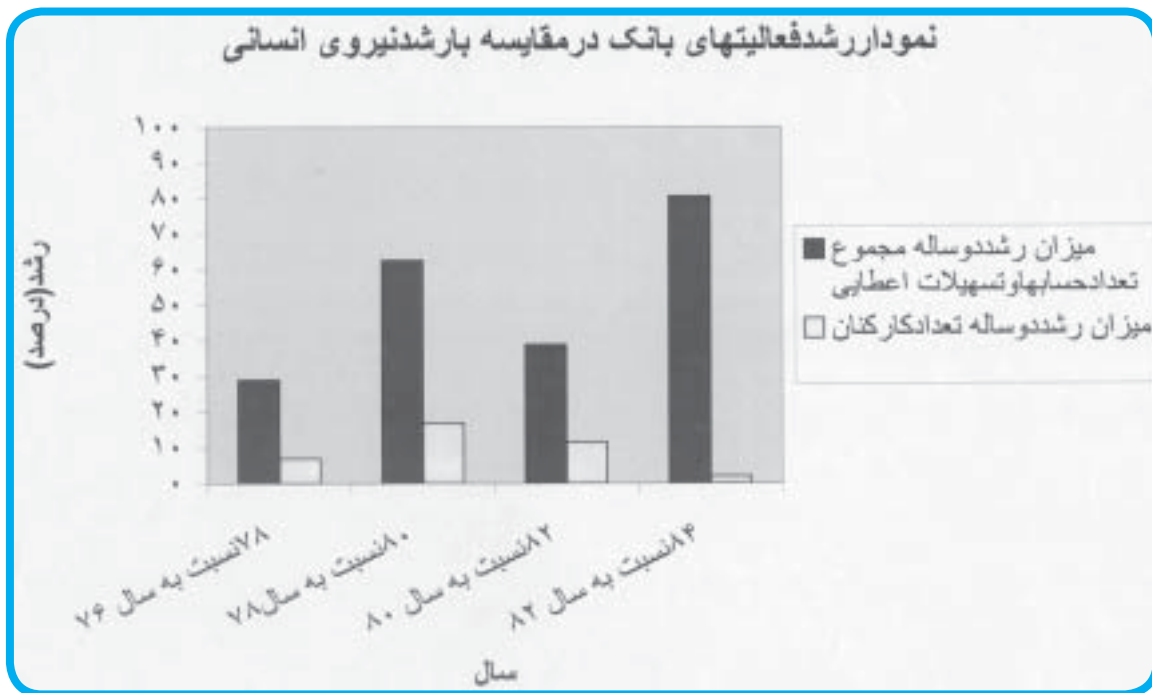
تعداد همکاران این اداره ۴۵ نفر است. ۳۱ نفر لیسانس و بالاتر و تعداد ۱۱ نفر دارای مدرک تحصیلی فوق دیپلم رایانه و سه نفر دیپلم هستند. از این تعداد ۲۰ نفر زن و ۲۵ نفر مرد هستند.

● مهمترین فعالیت های اداره کل رایانه و ارتباطات داده**ای کدام اند؟**

۱. تولید، توسعه و پشتیبانی نرم افزارهای کاربردی در سطح شعب، مدیریت ها و ادارات مرکزی
۲. نظارت بر خرید تجهیزات رایانه ای، تأمین، توزیع و نصب تجهیزات مهرگستر در شعب
۳. توسعه و پشتیبانی شبکه محلی در شعب، مدیریت ها و ادارات مرکزی
۴. ایجاد، توسعه و پشتیبانی شبکه گسترده بین واحدهای بانک

در سال ۱۳۷۳ به دلیل گستردگی خدمات بانکی و تقاضا برای ارائه خدمات بیشتر و سریعتر به مشتریان و وجود رقابت بین بانکی، مطالعه و بررسی برای مکانیزه کردن عملیات شعب آغاز شد. سیستم مکانیزه شعب (بدون سیستم تسهیلات) تولید و از سال ۷۵ در دو شعبه مرکزی و کرج آغاز و تا سال ۱۳۸۰ در تمام ۱۸۰۰ شعبه نصب و راه اندازی شد.

استقرار و بهره برداری از سیستم یاد شده در شعب بانک، علاوه بر قابلیت های مناسب آن در انجام امور اساسی شعبه و تهیه بعضی گزارشها و ارائه خدمات سریعتر، به ارتقای کیفی خدمات بانکی نیز کمک شایانی کرد. علاوه بر سیستم مکانیزه شعب، از سال ۷۶ تولید نرم افزارهای مورد نیاز مدیریت ها و ادارات مرکزی توسط اداره کل رایانه آغاز شد و تاکنون حدود صد نرم افزار کاربردی در قالب پروژه های کوچک، متوسط و بزرگ طراحی، تولید و پیاده سازی شده است.



۵. راه اندازی و پشتیبانی شبکه گسترده ارتباطات داده ای پروژه بزرگ مهرگستر در فاز یک برای ۹۰۰ شعبه و در فاز بعدی برای کلیه شعب
● کمی هم درباره پروژه های مهم نرم افزارهای کاربردی بفرمایید.

چنان که اطلاع دارید هر نرم افزار پس از طراحی، تولید و عملیاتی شدن نیاز به پشتیبانی و توسعه دارد و در برخی از پروژه های مهم که به استحضار خواهد رسید طراحی، تولید، پشتیبانی و توسعه توسط کارشناسان خبره این اداره و در برخی دیگر با نظارت کارشناسان اداره توسط شرکت های بخش خصوصی انجام یافته است. این پروژه ها عبارت اند از:

۱. سیستم ایران چک:

سیستم ایران چک از سیستم های کارا و نمونه در سطح بانکهای کشور

● مکانیزه شدن فعالیت های شعب، مدیریت ها و ادارات مرکزی بر کاهش نیروی انسانی چه تأثیری داشت؟

چنان که می دانید عامل نیروی انسانی یکی از عوامل پرهزینه در هر سازمانی محسوب می شود. با بهره برداری پروژه های بزرگ، متوسط و کوچک رایانه ای (از سال ۱۳۷۶ تاکنون)، با وجود رشد بسیار زیاد فعالیت های بانک، رشد نیروی انسانی ناچیز بوده است که در نمودار بالا با مقایسه هر سال نسبت به دو سال قبل از آن به خوبی نمایان است.

عملیاتی شدن پروژه های رایانه ای علاوه بر تأثیر فراوان در نیاز به نیروی انسانی، عامل ارائه خدمات جدید بانکی شده است که قبلاً وجود نداشته است، که در ادامه مصاحبه به آن خواهیم پرداخت.

● تعداد کارکنان اداره کل رایانه و ارتباطات داده ای چند

نرم افزار قرعه کشی سالی دو بار وظیفه امتیاز دهی بر مبنای میزان موجودی صاحبان حساب ها و مدت نگهداری پول در حساب را به عهده دارد. پس از تخصیص شماره سریال به هر امتیاز قرعه کشی بر مبنای آن صورت می گیرد

است. حدود ۲۵۰ شعبه اتاق پایاپای به صورت on line به این سیستم دسترسی دارند. مراحل توزیع، فروش و باز خرید حدود ۲۰۰ میلیون قطعه چک و همچنین هرگونه گزارش، اطلاعات و آمار درخواستی از ایران چک ها به صورت لحظه ای و تا حد یک شماره سریال خاص از این سیستم قابل دریافت است. سیستم ایران چک مرتباً توسعه و بهینه سازی می شود.

۲. سیستم حساب مرکز:

سیستم حساب مرکز به عنوان یکی از پروژه های بزرگ این اداره کل که با تحت پوشش قرار دادن ۱۸۴۰ شعبه بانک و تبادل الکترونیکی روزانه اطلاعات بین مرکز و شعب سراسر کشور علاوه بر رفع مشکل مغایرت های حساب مرکز به عنوان مشکل دیرینه حوزه مالی، بستری سریع و ایمن برای سایر پروژه ها در امر دریافت اطلاعات مشتریان و حساب ها در مرکز فراهم کرده است.

سیستم حساب مرکز با درخواست ها و پیشنهادهای جدید حوزه مالی مستمراً در دست توسعه و بهینه سازی است.

۳. سیستم مکانیزه شعب (از سال ۱۳۸۳، سیستم تسهیلات):

همه ساله اصلاحات و تغییرات مورد نیاز برای سیستم شعبه، پس از جمع آوری و نظر خواهی از ادارات ذی ربط طی دو نگارش به استانها ارسال و در شعب نصب می شود.

در سال ۱۳۸۳ با هدف خودکار سازی عملیات اعتباری و پرداخت و وصول تسهیلات در شعب، نگارش تسهیلات پیاده سازی شد. با نصب این سیستم بسیاری از کارهای دستی شعب حذف گردید. از مهم ترین آنها، می توان حذف کارت تسهیلات، کنترل اعتبارات ابلاغی، حذف دفاتر تعهدات مستقیم و غیر مستقیم و حذف دفاتر شیفر به پرداختی، وصولی و دفاتر مصارف تسهیلات را نام برد.

۴. سیستم اتوماسیون اداری:

این سیستم با هدف خودکار سازی نظام اداری و تسریع در ارجاعات و اقدام ها با کمک مستمر دبیرخانه بانک مورد مطالعه قرار گرفته و نصب و راه اندازی شده است. در حال حاضر این سیستم در تمام مدیریت ها و ادارات مرکزی نصب است و از آن بهره برداری می شود. گردش مکاتبات در داخل مدیریت ها و در داخل ادارات به صورت مکانیزه انجام می شود.

فاز بعدی این سیستم، ارسال و دریافت مکاتبات بین استان و مرکز به صورت الکترونیکی است که تاکنون برای ۱۸ استان راه اندازی شده است و تا پایان سال جاری ارسال و دریافت نامه های همه استانها با مرکز الکترونیکی انجام خواهد شد.

فاز سوم این سیستم، دسترسی به نامه ها از طریق اینترنت است که در حال راه اندازی آن هستیم.

۵. سیستم بازرسی از راه دور:

این پروژه با هدف تقویت و تسهیل امر نظارت و بازرسی و امکان کنترل های ویژه بدون نیاز به حضور بازرس در شعبه، در سیستم شعبه ایجاد شده است. هم اکنون بازرسین می توانند نزدیک به صد گزارش مورد نیاز خود از هر شعبه را از محل کار خود دریافت کنند.

۶. سیستم قرعه کشی:

نرم افزار قرعه کشی سالی دو بار وظیفه امتیاز دهی بر مبنای میزان موجودی صاحبان حساب ها و مدت نگهداری پول در حساب را به عهده دارد. پس از تخصیص شماره سریال به هر امتیاز قرعه کشی بر مبنای آن صورت می گیرد.

۷. سیستم جامع منابع انسانی:

طراحی و تولید سیستم جامع منابع انسانی، مشتمل بر ۲۳ زیر سیستم که کلیه فعالیت های حوزه منابع انسانی را تحت پوشش قرار می دهد به اتمام رسیده است. اطلاعات مربوط به بخشنامه ها و مقررات مربوط به حوزه نیروی انسانی در سیستم وارد شده است و با همکاری ادارات حوزه مربوطه به خصوص اداره کل امور کارکنان، اطلاعات پرونده پرسنلی کارکنان بانک در سیستم وارد شده است. این سیستم در حال نهایی شدن اقدامات تکمیلی قرار دارد و در حال عملیاتی شدن است.

علاوه بر ادارات مرکزی، این سیستم در شش استان نیز در حال عملیاتی شدن است و به تدریج در سایر استانها نصب و راه اندازی خواهد شد.

۸. سیستم جامع اطلاعات مشتریان:

این پروژه با هدف ایجاد بانک اطلاعاتی متمرکز از مشتریان و انتقال اطلاعات مالی و اعتباری شعب به مرکز به صورت روزانه طراحی شده است. هم اکنون این سیستم عملیاتی شده است و اداره کل آمار و اطلاعات بانکی برای گزارشهای مورد نظر، از آن استفاده می کند.

۹. سیستم ارزیابی عملکرد شعب:

این پروژه به منظور تحلیل و ارزیابی عملکرد شعب و مدیریت های بانک که از وظایف اداره کل نظارت و امور شعب است با درخواست اداره یاد شده طراحی و تولید و راه اندازی شده است. این سیستم با استفاده از اطلاعات تمام شعب، بر مبنای شاخص های تعیین شده محاسبه لازم برای مدیریت ها و شعب را انجام و بر اساس آن گزارش های دقیق و مقایسه ای ارائه می دهد.

۱۰. سیستم خلاصه دفتر کل بانک:

سیستم خلاصه دفتر کل بانک از سیستم های حائز اهمیت بانک است که از سال ها پیش مورد استفاده قرار می گیرد. به دلیل عدم انعطاف پذیری کافی سیستم قدیم دفتر کل در ارائه گزارش ها و خروجی های مختلف، در سال جاری سیستم جدید خلاصه دفتر کل بر بستر بانک اطلاعاتی DB۲ و با رابط کاربری جدید طراحی و اجرا شده است.

۱۱. سیستم طرح تکریم ارباب رجوع:

به منظور ارائه خدمات مطلوب و مؤثر به مردم و برخورد مناسب کارکنان با مراجعان و نهادینه شدن موضوع رضایتمندی ارباب رجوع در دستگاههای دولتی "طرح تکریم مردم و ارباب رجوع" تعریف شده است. برای اجرایی شدن این طرح نرم افزاری با هدف جمع آوری پرسشنامه های تکمیل شده توسط مشتریان در شعب بانک و دسته بندی و ارائه گزارشهای مدیریتی

در اولین گام برای استقرار فناوری جدید در بانک، در سال ۱۳۷۸ اولین شبکه اینترنت بانکی توسط بانک کشاورزی طراحی و اجرا و به شبکه اینترنت متصل شد. سایت بانک کشاورزی یکی از فعال ترین سایت ها در نظام بانکی کشور است

سریع تر و از راه دور به مشتریان این اداره کل در سال ۷۸ و ۱۳۷۹ حدود ۴۰۰ شعبه را به این سیستم مجهز کرد. مطالعه و بررسی برای توسعه کمی و کیفی در سال ۱۳۸۱ آغاز شد و در نتیجه ۴۵۰ شعبه دیگر بانک در سال ۸۲ با قابلیت های ویژه به این تلفن بانک جدید مجهز شده اند. یکی از قابلیت های آن سرویس SMS دو طرفه به مشتریان است.

- ارائه خدمات اینترنتی برای موجودی و گردش حساب ها:

مشتریان شعب مرکزی و شهرآرا می توانند موجودی حساب و گردش عملیات تمام حساب های خود را، اعم از جاری، پس انداز، مدت دار، از طریق اتصال به سایت بانک و انتخاب گزینه "اطلاعات حساب مشتریان" دریافت کنند.

- پشتیبانی و توسعه سایت دو زبانه بانک:

در اولین گام برای استقرار فناوری جدید در بانک، در سال ۱۳۷۸ اولین شبکه اینترنت بانکی توسط بانک کشاورزی طراحی و اجرا و به شبکه اینترنت متصل شد. سایت بانک کشاورزی یکی از فعال ترین سایت ها در نظام بانکی کشور است.

درخواست اداره شما از مدیریت ارشد بانک چیست؟

با توجه به اینکه حرکت به سوی بانکداری الکترونیک، جز از طریق استفاده از فناوری رایانه و ارتباطات میسر نیست، انتظار می رود مدیران ارشد بانک جایگاه حوزه رایانه را به عنوان متولی و مجری فناوری رایانه ای و بسترهای ارتباطی در بانک شناسایی نمایند؛ زیرا در ورای هر خدمت نو و هر طرح پیشرو، فناوری رایانه ای و به تبع آن نیروهای متخصص نرم افزار، سخت افزار و ارتباطات چهره می نمایند.

در حال حاضر واحدهای صفی و ستادی بانک آنچنان به شبکه ارتباطی محلی و گسترده ی بانک وابستگی دارند که این شبکه به منزله شریان حیاتی بانک به شمار می رود.

همچنین نرم افزارهای کاربردی مختلف موجود، اعم از سیستم های فعال در شعبه و یا سایر سیستم های ستادی، ابزارهای پردازش و تبادل داده های سازمان بوده و مشکل بتوان بانک را بدون برنامه های نرم افزاری موجود، فعال و قادر به خدمت رسانی تصور نمود.

با این اوصاف روشن است که نقش واحد رایانه ای در هر سازمان تا چه حد حساس و حائز اهمیت است.

بنابراین ارج گذاری به متخصصان رایانه ای بانک که به گواه کارشناسان و شرکت های رایانه ای پیمانکار از سطح تخصصی بالا برخوردارند و بعضا از صاحب نظران حیطة تخصصی خود به شمار می روند، موجب دلگرمی کارشناسان و انگیزه فعالیت بیشتر آنان در جهت نیل به اهداف سازمان خواهد گشت.

متنوع همراه با رسم نمودار تهیه و عملیاتی شده است. این طرح در مرحله اول در سطح استان ها و در مرحله دوم که تلفیق اطلاعات استان ها در مرکز است پیاده سازی شده و هم اکنون فعال است.

۱۲. سیستم ناظرین ویژه:

همان طور که می دانیم یکی از ویژگی های مهم سازمانهای موفق رضایت مشتریان است و برای آنکه بتوانیم به این مهم دست پیدا کنیم باید کنترل های لازم درباره نحوه ارائه خدمت طراحی شود. بر اساس درخواست اداره ذی ربط، در سال ۱۳۸۱ طراحی و تولید نرم افزار "طرح ناظرین ویژه" آغاز و به مرور زمان تکمیل شده است. از اهداف این طرح شناسایی نقاط قوت و ضعف ارائه خدمات به مشتریان است. اداره کل نظارت و امور شعب با استفاده از این نرم افزار اطلاعات واصله را با سرعت دریافت و دسته بندی می کند و با گزارشهای متنوع، ارزیابی لازم را می نماید.

به سایر فعالیت های اداره نیز اشاره بفرمایید.

- شبکه گسترده بانک:

شبکه گسترده ارتباط on line بین ساختمان مرکزی و مدیریت استان ها برقرار است و هم اکنون اطلاعات حوزه های مختلف بانک از این بستر رد و بدل می شود. برای ایجاد بستر ارتباطات داده ای شبکه مهرگستر، طراحی شبکه از سال ۱۳۸۳ شروع و در سال ۸۴ تکمیل شده است. مطابق این طرح شعب طرح مهرگستر و ساختمانهای مدیریت ها از طریق خطوط زمینی (DSL) و خطوط ماهواره ای (VSAT) به مراکز داده بانک متصل می گردند. شعب راه اندازی شده مهرگستر هم اکنون از این بستر مخابراتی استفاده می کنند و این اداره کل طبق برنامه زمان بندی شعب مهرگستر، ارتباط مطمئن را برقرار می سازند. دو پروژه بزرگ ایجاد بستر ارتباطی با خطوط زمینی و از طریق ماهواره به بخش خصوصی واگذار شده است و معاونت شبکه گسترده این اداره نظارت و کنترل آن را به عهده دارد.

- توسعه و پشتیبانی شبکه محلی:

شریان حیاتی فعالیت های ادارات مرکزی به شبکه محلی ساختمان مرکزی و شهرآرا بستگی دارد. این شبکه به تدریج تکمیل و بزرگ شده است، به طوری که هم اکنون غالب فعالیت های ادارات از طریق شبکه محلی صورت می گیرد. در حال حاضر، حدود چهل دستگاه سرور، سرویس های بانک را ۲۴ ساعته برقرار کرده است. این شبکه که فعالیت آن در معاونت شبکه محلی اداره تعریف شده است روز به روز از نظر کیفی و کمی ارتقاء می یابد تا پاسخگوی حدود ۹۰۰ کاربر باشد و بتواند سرویس های بیرونی اینترنت بانک را بدون وقفه زنده نگهدارد.

- سیستم نوبت دهی الکترونیکی:

بانک کشاورزی اولین بانکی است که مطالعه نصب سیستم نوبت دهی در شعب خود را در سال ۱۳۸۱ به منظور تکریم ارباب رجوع آغاز و از ابتدای سال ۱۳۸۲ از این سیستم بهره برداری کرده است. هم اکنون ۱۹۵ شعبه بانک به این سیستم مجهز است و طبق برنامه ریزی انجام شده ۲۰۰ شعبه بانک تا شش ماه آینده به این سیستم مجهز خواهند شد. بنابراین، تعداد شعب دارای این سیستم به حدود ۴۰۰ شعبه خواهد رسید.

- سیستم تلفن بانک:

در فضای رقابتی بین بانک های کشور جهت خدمت رسانی بیشتر و

نظام بانکی کشور در برنامه چهارم توسعه

مجید سعید طاهری / کارشناس مرکز توسعه مدیریت و تحول سازمانی

چهارم به نظر می‌رسند؛ زیرا در مواد مختلف برنامه چهارم قانونگذار احکامی راجع به نظام بانکی آمده است.

به علاوه، ماده ۱۶۰ نام بانکها به عنوان دستگاه مشمول قانون آورده شده است. اما، نکته قابل توجه در مورد ماده ۱۶۰، مفهوم عبارت «به استثنای بانکها» است. به نظر می‌رسد منظور از این استثناء، مستثنی کردن کلیه شرکتهای وابسته به بانکها از شمول مقررات برنامه چهارم توسعه است؛ زیرا به موجب ماده ۲۵ قانون عملیات بانکی بدون ربا، واحدهایی که بانک‌ها در آنها مشارکت و سرمایه‌گذاری کرده باشند تابع قانون تجارت خواهند بود؛ مگر اینکه مشمول قانون دیگری باشند.

بنابراین، شرکتهای وابسته به بانکها ولو آنکه بیش از پنجاه درصد سهام آن متعلق به بانکها باشند مشمول مقررات مختلف برنامه چهارم نیستند. ضمن آنکه بیان این امر به مفهوم خصوصی بودن ماهیت این قبیل شرکتهای نیست؛ اما در مورد جایگاه نظام بانکی کشور در این برنامه لازم است موضوع مورد بحث را در بخشهای زیر مورد بررسی قرار داد:

اول: واگذاری و اصلاح ساختار بانکهای ملی شده

در برنامه چهارم توسعه، دولت اختیارات وسیعی برای ساماندهی و اصلاح ساختار و نهایتاً

آن است که نظام بانکی در برنامه چهارم توسعه چه جایگاهی دارد و آیا اساساً بانکهای ملی شده مشمول مقررات این برنامه هستند یا خیر؟

ماده ۱۶۰ برنامه چهارم توسعه، دستگاههای مشمول مقررات برنامه چهارم را بدین شرح معرفی کرده است: کلیه وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکتهای دولتی موضوع ماده ۴ قانون محاسبات عمومی کشور، مصوب ۱/۶/۱۳۶۶ و سایر شرکتهایی که بیش از پنجاه درصد سرمایه و سهام آنها منفرداً و مشترکاً به وزارتخانه‌ها و مؤسسات و شرکتهای دولتی، به استثنای بانکها و مؤسسات اعتباری و شرکتهای بیمه قانونی تعلق داشته باشند و همچنین شرکتهای و مؤسساتی که مشمول قوانین در مورد آنها مستلزم ذکر و یا تصریح نام است، از جمله شرکت ملی نفت ایران و شرکتهای تابعه آنها، سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران و شرکتهای تابعه سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران و شرکتهای تابعه در موارد مربوط مشمول مقررات این قانون هستند.

با توجه به شمول و گستردگی ماده قانونی مورد اشاره، اعم از آنکه از لحاظ ماهیت حقوقی، بانکهای ملی شده را از مصادیق شرکت‌های دولتی بدانیم و یا از مصادیق شرکتهای و مؤسساتی که شمول قوانین و مقررات در مورد آنها مستلزم تصریح و ذکر نام است، در هر صورت بانکهای ملی شده نیز مشمول مقررات ذی‌ربط در قانون برنامه

دولت لایحه برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران را در تاریخ ۲۲/۱۰/۱۳۸۲ به مجلس تقدیم کرد. این لایحه پس از مدتها بحث در تاریخ چهارشنبه یازدهم شهریور ماه ۱۳۸۳ به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و به علت تشخیص مغایرت بعضی از مواد آن با موازین اسلامی و قانون اساسی از طرف شورای نگهبان به مجلس اعاده شد و مجلس نیز به مصوبات خود تأکید ورزید و مصوبه مورد اشاره روانه مجمع تشخیص مصلحت نظام گردید. سرانجام با پیشنهاد مجمع و موافقت مقام رهبری قانون برنامه چهارم توسعه به تصویب نهایی رسید.

قانون برنامه چهارم مشتمل بر ۱۶۰ ماده و شامل بخشهای زیر است:

- رشد اقتصاد ملی دانی محور در تعامل با اقتصاد جهانی

- حفظ محیط زیست، آمایش محیط زیست، آمایش سرزمین و توازن منطقه‌ای

- توسعه سلامت، امنیت انسانی و عدالت اجتماعی

- صیانت از هویت و فرهنگ اسلامی - ایرانی

- تأمین مطمئن امنیت ملی

- نوسازی دولت و ارتقای اثر بخش حاکمیت

این بخشها مجموعاً در پانزده فصل به تشریح سیاست‌های برنامه چهارم پرداختند؛ اما پرسش

بنابراین، مفهوم «ملی کردن» پدیده‌ای متفاوت از دولتی کردن بانکهاست و به نظر می‌رسد هدف از ملی کردن بانکهای ایرانی (اعم از بانکهای دولتی و یا بانکهای خصوصی) در سال ۱۳۵۸ انتقال مالکیت آنها از بخش خصوصی و بخش دولتی به مالکیت عمومی و مدیریت آنها توسط دولت با ضوابط خاص بر اساس مقررات مذکور در لایحه قانونی نحوه اداره بانکهای ملی شده بوده است. کما آنکه اگر هدف از ملی کردن بانکها اداره آنها بر اساس مقررات مربوط به شرکتهای دولتی بود دیگر لزومی نداشت که قانونگذار برای تعیین تکلیف نحوه اداره بانکهای ملی شده قانونی به نام «لایحه قانونی نحوه اداره امور بانکها» در تاریخ ۱۳۵۸/۷/۳ به تصویب رساند.

دوم: اصل ۴۴ قانون اساسی مالکیت تعدادی از نهادهای اقتصادی و مالی از جمله بانکداری را به عنوان مالکیت عمومی (و نه مالکیت دولتی) اعلام داشته که در اختیار دولت است (... بخش دولتی شامل کلیه صنایع بزرگ، صنایع مادر، بازرگانی خارجی، معادن بزرگ، بانکداری، بیمه، تأمین نیرو، سدها و شبکه های بزرگ آبرسانی، رادیو و تلویزیون، پست و تلگراف و تلفن، هواپیمایی، کشتیرانی، راه آهن و مانند اینهاست...) با توجه به اصل مورد اشاره اتخاذ تصمیم راجع به واگذاری واحدهای مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی مستلزم تعیین سیاست های کلی نظام در این زمینه است. در این مورد مقام معظم رهبری در تاریخ ۱۳۸۴/۳/۲ پاره ای از سیاست های کلی نظام را تصویب و ابلاغ کرده اند. از جمله ایشان در مورد واگذاری بنگاه های اقتصادی مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی با وجود آنکه مجمع تشخیص مصلحت نظام در مورد نحوه واگذاری بانکهای ملی شده به ایشان پیشنهاد داده بود حداکثر ۵۵ درصد سهام بانکهای ملی شده از طریق بورس به مردم فروخته شود و تعدادی از بانکها نیز به صورت ۱۰۰ درصد دولتی باقی بمانند، مقرر داشته اند...

در مورد «سیاستهای کلی توسعه بخشهای غیردولتی از طریق واگذاری فعالیتهای و بنگاههای دولتی، پس از دریافت گزارشها و مستندات و نظریات مشورتی تفصیلی مجمع راجع به رابطه خصوصی سازی با هر یک از عوامل ذیل اصل ۴۴، نقش عوامل مختلف در ناکارآمدی

جلوگیری از برداشتهای متفاوت راجع به امکان سرمایه گذاری بانکها در سایر شرکتهای دولتی موضوع ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه در تبصره ۲ ماده قانونی مذکور بانکها و بیمه ها و مؤسسات اعتباری را از این امر مستثنی کرده است. بدین ترتیب، سرمایه گذاری بانکها در سایر شرکتهای موضوع ماده ۷ از دید برنامه چهارم توسعه نیازی به مصوبه هیئت دولت ندارد؛ اما آیا شرکتهای دولتی بر اساس مقررات برنامه چهارم توسعه می توانند در بانکهای ملی شده مشارکت و سرمایه گذاری کنند و به عبارتی شرکتهای دولتی سهام بانکهای ملی شده را با مصوبه هیئت دولت خریداری و سهامدار این بانکها شوند؟

در این باره برخی بر این عقیده اند که در هر صورت بانکها نیز از مصادیق باز شرکت دولتی و مشمول مقررات ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه هستند و دولت اختیار دارد مجوز مشارکت شرکتهای دولتی در سهام بانکهای ملی شده را صادر کند و این قبیل شرکتهای دولتی می توانند سهامدار بانکهای ملی شوند و در آنها مشارکت جویند. اما این استدلال به دلایل مشروحه ذیل چندان مابانی حقوقی حاکم بر بانکهای ملی شده سازگاری ندارد:

اول: پایه اساسی این استدلال آن است که بانکهای ملی شده نیز از مصادیق باز شرکتهای دولتی هستند و بالطبع مشمول مقررات مختلف مربوط به شرکتهای دولتی از جمله امکان واگذاری و نقل و انتقال سهام آنها در چارچوب مقررات برنامه سوم و چهارم توسعه هستند؛ در حالی که قانون ملی شدن بانکها، مصوب ۱۳۵۸/۳/۱۷ کلیه بانکهای موجود در آن زمان، اعم از بانکهای دولتی و بانکهای خصوصی را ملی اعلام کرد و در ابتدای قانون مورد اشاره نیز از جمله دلایل ملی کردن بانکهای دولتی و خصوصی را مادیون بودن بانکها به دولت و احتیاج آنها به سرپرستی دولت ذکر کرده است.

همچنین ماده ۱ لایحه قانونی اداره امور بانکها از دسته ای از این بانکها به عنوان بانکهای دولتی سابق و ملی شده بعدی یاد کرده است. بنابراین، اگر هدف از قانون ملی شدن بانکها دولتی کردن آنها بود، دیگر نیازی نبود که بانکهای دولتی موجود در آن زمان از طریق ملی کردن مجدداً بانک دولتی شوند.

واگذاری شرکتهای دولتی پیدا کرده است. بر اساس ماده ۶ برنامه، قانونگذاری به دولت اختیار داده به منظور تداوم برنامه خصوصی سازی از همه روش های امکان پذیر، اعم از مقررات زدایی، واگذاری مدیریت (نظیر اجاره به شرط تملیک، فروش تمام و یا بخشی از سهام، واگذاری اموال، تجزیه به منظور واگذاری، انحلال و ادغام شرکتهای استفاده کند. همچنین در ماده ۱۷ اصلاح و تصویب اساسنامه شرکتهای دولتی، تصویب آیین نامه های استخدامی و بیمه با رعایت قوانین و مقررات به دولت داده شده تا:

الف) کلیه امور مربوط به سیاستگذاری و اعمال وظایف حاکمیت دولت تا پایان سال دوم برنامه از شرکتهای دولتی منفک شود و به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی تخصصی ذیربط محول گردد.

ب) به منظور تداوم خصوصی سازی بر اساس ماده ۶ برنامه چهارم دولت اختیار دارد از همه روشهای امکان پذیر، اعم از مقررات زدایی، واگذاری مدیریت نظیر اجاره پیمانکاری عمومی و پیمان مدیریت و مالکیت نظیر اجاره به شرط تملیک، فروش تمام و یا بخشی از سهام واگذاری اموال، تجزیه به منظور واگذاری، انحلال و ادغام شرکتهای استفاده کند.

پ) شرکتهای دولتی از این به بعد باید صرفاً در قالب شرکتهای مادر تخصصی و شرکتهای عملیاتی (نسل دوم) سازماندهی شوند و زیر نظر مجمع عمومی در چارچوب اساسنامه اداره شوند. ت) تشکیل شرکتهای دولتی صرفاً با تصویب مجلس شورای اسلامی مجاز است و تبدیل سهام شرکتهای دولتی در آنها کمتر از پنجاه درصد است به شرکت دولتی ممنوع است.

ث) مشارکت و سرمایه گذاری شرکتهای دولتی در سایر شرکتهای دولتی دیگر مستلزم کسب مجوز از هیات وزیران است.

لازم به توضیح است به موجب تبصره ماده ۲ قانون تنظیم برخی از مقررات دولت و مصرف آن در موارد معین، مصوب ۱۳۸۱/۱۱/۲۷ مجلس شورای اسلامی درباره مشارکت شرکتهای دولتی در شرکتهای دولتی دیگر دولت مجاز است فقط تا حد ۲۰ درصد برای شرکتهای دولتی مجوز مشارکت در سایر شرکتهای دولتی صادر کند؛ اما قانونگذار به لحاظ

عمومی فقط از لحاظ روابط بین مدیران و صاحبان سهام معتبر بوده و در مقابل اشخاص ثالث باطل و کان لم یکن است) و ماده ۱۱۹ (هیئت مدیره در اولین جلسه از بین اعضای هیئت یک رئیس و یک نایب رئیس که باید شخص حقیقی باشند تعیین می نماید. مدت ریاست رئیس و نیابت نایب رئیس بیش از مدت عضویت آنان در هیئت مدیره نخواهد بود. هیئت مدیره در هر موقع می تواند رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره را از سمتهای مذکور عزل

مدیریت و برنامه ریزی کشور و تصویب هیئت دولت به نحوی اصلاح کند که اختیارات و چگونگی انتخاب اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل و بازرسان آنها با رعایت مواد ۱۰۷ و ۱۰۸ و ۱۱۶ و ۱۱۸ و ۱۱۹ و ۱۲۴ و ۱۲۵ قانون تجارت، مصوب ۱۳۴۷/۷/۲۴ بدین شرح:

ماده ۱۰۷ (شرکت سهامی به وسیله هیئت مدیره ای که از بین صاحبان سهام انتخاب شده و کلا و یا بعضاً قابل عزل می باشند اداره خواهد شد. عده اعضای هیئت مدیره در مورد شرکت های سهامی عمومی نباید از پنج نفر بیشتر باشد) و ماده ۱۰۸ (مدت مدیریت مدیران در اساسنامه معین می شود؛ لیکن این مدت از دو سال تجاوز نخواهد کرد. انتخاب مجدد مدیران بلامانع است) و ماده ۱۱۶ (تصویب ترازنامه و حساب سود و زیان هر دوره مالی به منزله مفصلا حساب مدیران برای همان دوره می باشد و پس از تصویب ترازنامه و حساب سود و زیان دوره مالی که طی آن مدت مدیران منقضی یا به هر نحو دیگری از آنان سلب سمت شده سهام مورد وثیقه این گونه مدیران خود به خود از قید وثیقه آزاد خواهد شد و ماده ۱۱۸ (جز در باره موضوعاتی که به موجب مقررات این قانون اخذ تصمیم و اقدام در مورد آنها در صلاحیت خاص

بعضی از بنگاه های دولتی، آثار انتقال هر یک از فعالیت های صدر اصل ۴۴ و بنگاه های مربوط به بخش های غیر دولتی، میزان آمادگی بخش های غیر دولتی و ضمانت ها و راه های اعمال حاکمیت دولت، اتخاذ تصمیم خواهد شد...»

ایشان همچنین در مورد واگذاری واحدهای دولتی فقط با واگذاری آن دسته از واحدهای دولتی که مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی نیستند موافقت کرده اند: «... دولت حق فعالیت اقتصادی جدید خارج از موارد صدر اصل ۴۴ را ندارد و موظف است هر گونه فعالیت (شامل تداوم فعالیت های قبلی و بهره برداری از آن) را که مشمول عنوان صدر اصل ۴۴ نباشد، حداکثر تا پایان برنامه پنج ساله چهارم (سالانه حداقل ۲۰ درصد کاهش فعالیت) به بخش های تعاونی و خصوصی و عمومی غیر دولتی واگذار کند. با توجه به مسئولیت نظام در حسن اداره کشور، تداوم و شروع فعالیت ضروری خارج از عنوان صدر اصل ۴۴ توسط دولت، بنا به پیشنهاد هیئت وزیران و تصویب مجلس شورای اسلامی برای مدت معین مجاز است...» و در مورد سرمایه گذاری، مالکیت و مدیریت در زمینه های مذکور در اصل ۴۴ قانون اساسی، به ویژه در زمینه بانکداری مقرر داشته اند: «بانکداری توسط بنگاه ها و نهادهای عمومی غیر دولتی و شرکت های تعاونی سهامی عام و شرکت های سهامی عام مشروط به تعیین سقف سهام هر یک از سهامداران با تصویب قانون مجاز می باشد...»

با توجه به مراتب به نظر می رسد بانک های ملی شده از شمول مقررات ماده ۶ و ۷ برنامه چهارم توسعه مستثنی باشند و به عبارت دیگر، دولت بر اساس برنامه چهارم توسعه مجاز نیست بانک های ملی شده را به بخش غیر دولتی واگذار کند و یا اجازه مشارکت شرکت های دولتی در افزایش سرمایه بانک های ملی شده را صادر کند و اتخاذ تصمیم در این زمینه مسلم تعیین و ابلاغ سیاست های کلی نظام توسط مقام رهبری در زمینه نحوه واگذاری واحدهای مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی و تصویب قوانین لازم توسط مجلس شورای اسلامی است.

از سوی دیگر، بر اساس مقررات تبصره بند «ی» ماده ۷ برنامه چهارم، دولت موظف شده که تا پایان سال دوم این برنامه اساسنامه کلیه شرکت های دولتی و نیز بانکها را بر اساس پیشنهاد سازمان

کند. هر ترتیبی خلاف این ماده مقرر شود کان لم یکن خواهد بود) و ماده ۱۲۴ (هیئت مدیره باید حداقل یک شخص حقیقی را به مدیریت عامل شرکت برگزیند و حدود اختیارات و مدت تصدی و حق الزحمه او را تعیین نماید. در صورتی که مدیر



و معدن نیز با وجود آنکه ریاست مجمع عمومی این دو بانک ملی شده بر عهده وزرایی به غیر از وزیر امور اقتصادی و دارایی است، اما در هر صورت هیچ گونه قانونی حاکی از خروج این دو بانک از شمول مقررات لایحه قانونی نحوه اداره امور بانکها به تصویب نرسیده است.

دوم: اصلاح ساختار بانک مرکزی

بر اساس ماده ۱۶ قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۸ / ۴ / ۱۳۵۱ و اصلاحیه های بعدی آن ارکان بانک مرکزی به ترتیب از مجمع عمومی بانک (مرکب از وزیر امور اقتصادی و دارایی، وزیر بازرگانی، و یک وزیر به انتخاب هیئت وزیران به نمایندگی از طرف هیئت دولت) شورای پول و اعتبار (مرکب از وزیر امور اقتصادی و دارایی، دو نفر از وزرا به انتخاب هیئت وزیران، وزیر بازرگانی، دو نفر کارشناس و متخصص پولی و بانکی به انتخاب رئیس کل بانک مرکزی، دادستان کل کشور و یا معاون وی، رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ... رئیس اتاق تعاون، یک نماینده از هر یک از کمیسیون های برنامه و بودجه و تعاون مجلس به عنوان ناظر مجلس) هیئت عامل (مرکب از رئیس کل، قائم مقام دبیر کل و سه نفر معاون) هیئت نظارت بر اندوخته اسکناس (مرکب از دو نماینده مجلس شورای اسلامی، دادستان کل کشور یا معاون او، خزانه دار کل کشور، رئیس دیوان محاسبات و رئیس هیئت نظار) مرکب از یک نفر رئیس و چهار نفر عضو از بین حسابرسان خبره و یا افراد مطلع در امر حسابداری یا بانکی تشکیل می شود؛ اما در برنامه چهارم توسعه جایگاه مهم تری برای بانک مرکزی در ساختار اداری و بانکی کشور در نظر گرفته شده و ترکیب اعضای ارکان بانک دچار تغییرات اساسی شده است.

بدین شرح که بر اساس بند «۵» ماده ۱۰ برنامه چهارم توسعه، به جای وزیر امور اقتصادی، رئیس جمهور به عنوان ریاست مجمع عمومی و یک نفر از وزرا به انتخاب هیئت وزیران و نیز وزیر امور اقتصادی و دارایی، وزیر بازرگانی و رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور، به عنوان اعضای مجمع عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین شده اند. رئیس کل بانک مرکزی نیز به پیشنهاد رئیس جمهور و تصویب مجمع عمومی بانک و قائم مقام بانک نیز بنا به پیشنهاد رئیس کل بانک

نحوه انتخاب اعضای هیئت مدیره بانکهاست که راه را برای واگذاری بانکهای ملی شده به بخش غیر دولتی هموار می کند و تأثیر مثبتی در استقلال مدیریتی بانکها دارد. اما باید توجه داشت تا زمانی که حکم مقرر در تبصره بند «ی» ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه به تصویب هیئت دولت نرسد، کلیه بانکهای ملی شده از حیث ضابطه مدیریتی و نحوه اداره مشمول قانون مقررات لایحه قانونی نحوه اداره امور بانکها هستند. ضمناً در مورد بانک

کشاورزی و بانک صنعت

و معدن با وجود آنکه به

موجب بند «ی» ماده

۱۰ قانون برنامه چهارم

توسعه ریاست مجمع

بانک کشاورزی بر عهده

وزیر جهاد کشاورزی قرار

گرفته و به موجب ماده ۵

قانون تمرکز امور صنعت

و معدن و تشکیل وزارت

صنایع و معادن، مصوب

۱۳۷۹ و مصوبه شماره

۲۴۸۲/ت/۳۲۴۹۴ مورخ

۱۴ / ۷ / ۱۳۸۰، ریاست

مجمع بانک صنعت و

معدن بر عهده وزیر صنایع

است؛ اما به جز تغییر

ریاست مجمع دو بانک

مذکور و پاره ای تغییرات

در وظایف قانونی بانک

صنعت و معدن تاکنون

هیچ قانونی حاکی از

خروج کامل این دو بانک

از شمول مقررات لایحه

قانونی اداره امور بانکها

به تصویب نرسیده و این

دو بانک باید همچنان

تابع لایحه قانونی نحوه

اداره امور بانکها، مصوب

۱۳۵۸/۷/۳ باشند. در قانون مورد اشاره انتخاب

اعضای هیئت مدیره بانکهای ملی شده منوط به

اعلام نظر مثبت شورای عالی بانکها و تصویب

مجمع عمومی بانکها و حکم رئیس مجمع عمومی

بانکها شده و در مورد بانک کشاورزی و صنعت

عامل عضو هیئت مدیره باشد، دوره مدیریت عامل او از مدت عضویت او در هیئت مدیره بیشتر نخواهد بود. مدیر عامل شرکت نمی تواند در عین حال رئیس هیئت مدیره شرکت باشد، مگر با تصویب سه چهارم آرای حاضر در مجمع عمومی و ماده ۱۲۵ (مدیر عامل شرکت در حدود اختیاراتی که توسط هیئت مدیره به او تفویض شده نماینده شرکت محسوب می شود و از طرف شرکت حق امضا دارد) همسان گردد.



با توجه به مقررات مواد مورد اشاره در واقع هدف برنامه چهارم نزدیک کردن نحوه انتخاب و مدیریت بانکهای ملی شده، خارج کردن آنها از حالات تشکیلات اداری و مدیریت دولتی و نزدیک کردن آنها به موازین قانون تجارت، به ویژه در مورد

کند و آنها را در امور مجاز بانکی مصرف نمایند. به بیان دیگر، نظام بانکی کشور در بکارگیری منابع بانکی به عنوان و کیل قانونی سپرده گذاران از نظر مبانی قانون دارای استقلال عمل کافی است و فصل سوم قانون عملیات بانکی میزان اختیارات نظام بانکی در بکارگیری سپرده های مردم در امور مختلف بانکی را دقیقاً مشخص کرده است و در فصل چهارم نیز تعیین سیاستهای پولی و بانکی کشور (از جمله تعیین حداقل و یا حداکثر نسبت سود سهم بانکی در عملیات مشارکت و مضاربه و نیز تعیین رشته ای مختلف سرمایه گذاری و مشارکت در حدود سیاستهای مصوب و تعیین حداقل نرخ سود احتمالی برای انتخاب طرح های اقتصادی مصوب و تعیین حداقل نرخ سود احتمالی برای انتخاب طرح های اقتصادی مصوب و تعیین حداقل و حداکثر نسبت سود بانکی در معاملات اقساطی و...) را بر عهده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گذاشته است.

در برنامه چهارم توسعه نیز قانونگذار با درک کامل از استقلال عملیاتی و منابع مالی نظام بانکی کشور در ماده ۱۰ برنامه چهارم نظام بانکی و پول کشور را به شرح ذیل جهت دهی کرده است:

الف) مشروط بودن سهمیه بندی تسهیلات بانکی به ارائه یارانه

بر اساس مقررات ماده ۱۰ برنامه چهارم: از ابتدای برنامه چهارم هر گونه سهمیه بندی تسهیلات بانکی (تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و منطقه ای) و اولویتهای مربوط به بخشها و مناطق توسط هیأت وزیران باید از طریق تشویق نظام بانکی کشور با استفاده از یارانه نقدی و وجوه اداره شده صورت گیرد. بنابراین، بدون تعیین یارانه نقدی از مبادی قانونی بانکها را نمی توان به تفکیک و سهمیه بندی تسهیلات بانکی ملزم کرد.

البته لازم به ذکر است در این مورد به نظر می رسد در صورتی که موضوع صرفاً در حد پرداخت تسهیلات بانکی وجود دارد؛ زیرا در بودجه های سنواتی معمولاً مجلس شورای اسلامی به منظور کمک و مساعدت به اقشار خاصی از جامعه و یا تقویت بخشهایی از سیاستهای اجتماعی و یا

سپرده های مردم توسط بانکها به و کالت از آنان در امور مورد اشاره است.

به موجب مقررات ماده قانون عملیات بانکی بدون ربا منافع حاصل از این عملیات بانکی بر اساس قرارداد منعقد شده متناسب با مدت و مبالغ سپرده های سرمایه گذاری و رعایت سهم منابع بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه بکار گرفته شده در عملیات بانکی مورد بحث بین بانک، سپرده پذیر و سپرده گذاران تقسیم خواهد شد. ضمناً، در مورد سپرده هایی که مردم به صورت قرض الحسنه (پس انداز و جاری) به بانکها می سپارند، ماده ۴ قانون مورد اشاره بانکها را مکلف به بازپرداخت اصل این سپرده ها کرده است. در این میان بانک مرکزی نیز وظیفه تعیین رشته های



مختلف سرمایه گذاری و مشارکت و تعیین حداقل نرخ سود احتمالی برای انتخاب طرح های سرمایه گذاری و مشارکت و تعیین حداقل و حداکثر نسبت سود بانکی در معاملات اقساطی و اجاره به شرط تملیک را بر عهده دارد.

بنابراین، منابع نظام بانکی کشور به ویژه بانکهای ملی شده به استثنای وجوه اداره شده از جمله اعتبارات و منابع دولتی محسوب نمی شوند؛ بلکه این منابع عمدتاً متعلق به سپرده گذاران است که صرفاً بانکیها از طرف سپرده گذاران مجاز هستند که در این منابع بر اساس قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه اجرایی آن دخل و تصرف

مرکزی و تأیید مجمع عمومی بانک و حکم ریاست جمهوری اسلامی به این مقامات منصوب می شوند. بر اساس تبصره ۲ ماده قانونی مورد اشاره ترکیب شورای پول و اعتبار نیز به شرح زیر تغییر یافته است:

- وزیر امور اقتصادی و دارایی و یانماینده وی
 - رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
 - رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و یا معاون وی
 - دو نفر از وزرا به انتخاب هیأت وزیران
 - وزیر بازرگانی
 - دو نفر کارشناس و متخصص پولی و بانکی به پیشنهاد رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تأیید ریاست جمهوری
 - دادستان کل کشور
 - رئیس اتاق بازرگانی صنایع و معادن
 - رئیس اتاق تعاون
 - نمایندگان کمیسیونهای اقتصادی و برنامه و بودجه و محاسبات شورای اسلامی (هر کدام یک نفر به عنوان ناظر مجلس)
- شایان توجه است ریاست شورای پول و اعتبار بر عهده ریاست کل بانک مرکزی قرار گرفته است. بدین ترتیب، به نظر می رسد قانونگذار با اعمال این تغییرات در ساختار سازمانی بانک مرکزی قصد داشته استقلال بیشتری به این بانک بدهد.

سوم: جهت دهی نظام پولی بانکی کشور

بیش از دو دهه پیش تصویب و اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا (مصوب ۱۳۶۲/۶/۸) تحولات ساختاری عمیقی در نظام پولی - بانکی کشور ایجاد کرد و فرایند پرداخت تسهیلات بانکی از پرداخت ساده وام با بهره مشخص به سوی پرداخت تسهیلات بانکی در چارچوب عقود و عملیات بانکی پیش بینی شده در قانون مورد اشاره سوق داده شد.

در این شیوه جدید بانکداری مقرر شده که سپرده های سرمایه گذاری مدت دار سپرده گذاران در امور مشارکت، مضاربه، اجاره به شرط تملیک، معاملات اقساطی، مزارعه و مساقات و سرمایه گذاری مستقیم و معاملات سلف و جعاله بکار رود. بنابراین، جوهره بانکداری بدون ربا بکارگیری

ج تبصره ۲۰ قانون بودجه سال ۱۳۸۴ از ابتدای سال ۱۳۸۴ کلیه تصویب نامه ها، بخشنامه ها و دستورالعمل هایی که متضمن بار مالی برای دولت می باشد در صورتی قابل تصویب و اجراء است که بار ناشی از آن قبلاً محاسبه و تأمین اعتبار شده باشد. در غیر این صورت، عمل دستگاه اجرایی در حکم تعهد زاید بر اعتبار است. (شایان توجه است به موجب بند ب ماده ۲۰۰ از اعتبار از جمله صلاحیتهای قانونی هیئت های مستشاری دیوان محاسبات است.) بنابراین، الزام بانکها به پرداخت تسهیلات کمتر از نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در سال ۱۳۸۴ در صورتی مجاز است که بار مالی ناشی از آن قبلاً مشخص و توسط دستگاه ذی ربط تأمین اعتبار شده باشد و در غیر این صورت حتی قابل تصویب هم نیست.

پ) ایجاد فضای رقابتی بین بانکها از طریق آزاد سازی انتخاب بانک عامل توسط دستگاههای اجرایی

بر اساس مقررات ماده ۶۵ قانون محاسبات عمومی کشور کلیه دستگاههای اجرایی، مؤسسات و شرکت های دولتی مکلف شده اند جز در موارد استثنایی پرداختهای خود را منحصر از طریق حسابهای بانکی مجاز انجام دهند. به علاوه، به موجب ماده ۷۶ قانون مورد اشاره این قبیل دستگاهها باید پرداخت های خود را منحصر نزد بانک مرکزی و یا سایر بانکهای مورد تأیید بانک مذکور انجام دهند؛ اما برنامه چهارم توسعه محدودیتهای مذکور را لغو و در بند «د» ماده ۱۰ در این زمینه مقرر داشته است: در جهت ایجاد فضای رقابتی سالم و به دور از انحصار در نظام بانکی کشور و به منظور اقتصادی کردن فعالیت بنگاهها و مؤسسات و سازمانهای دولتی و دیگر نهادهای عمومی برای دریافت خدمات بانکی بنگاههای مذکور مجازند بانک عامل را از انتخاب نمایند.

بدیهی است به دلیل غیر مفید بودن اصطلاح بانک عامل، واژه بانک شامل کلیه بانکها، اعم بانکهای دولتی و بانکهای خصوصی می شود.

البته در مورد مسائل بانکی مربوط به بودجه عمومی کشور تبصره ۱ بند مذکور مقرر داشته است: انتخاب بانک عامل توسط ارگانهای موضوع این بند در مورد آن بخش از وجوه آنها که از محل بودجه عمومی دولت تأمین

غیر از موارد مذکور قانوناً بانکها را نمی توان ملزم به پرداخت تسهیلات تکلیفی دانست.

ب) لزوم تأمین یارانه برای ملزم کردن نظام بانکها به پرداخت تسهیلات بانرخ سود کمتر نرخ مصوب

چنان که گفته شد منابع بانکی ایران غالباً از محل سپرده گذاران تأمین می شود و بانکها وظیفه دارند این منابع را در جهت صرفه و صلاح آنان به گونه ای در عملیات تجاری بکار برند که حداکثر سود را در این عملیات نصیب خود و سپرده گذاران نمایند. به بیان دیگر، بر اساس قانون عملیات بانکی بدون ربا سپرده گذاران به بانکهای سپرده پذیر وکالت می دهند که سپرده های آنان را در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های اجرایی آن به متقاضیان واجد شرایط پرداخت کند و با آنان مشارکت و سرمایه گذاری نماید و در انتها سود حاصله از این عملیات بانکی بین بانک و سپرده

**منابع بانکی ایران غالباً از محل
سپرده گذاران تأمین می شود و
بانکها وظیفه دارند این منابع را در
جهت صرفه و صلاح آنان به گونه
ای در عملیات تجاری بکار برند
که حداکثر سود را در این عملیات
نصیب خود و سپرده گذاران نمایند**

گذاران تقسیم می شود. بدین ترتیب، در این شیوه بانکداری و عملیات بانکی پیمان بانک و سپرده گذاران کسب سود بیشتر از عملیات بانکی است و اگر قرار باشد سپرده های سپرده گذاران تماماً به صورت تسهیلات تکلیفی و قانونی پرداخت شده ولو آنکه اصل و حداقل سود آن نیز توسط دولت تأمین شود، دیگر عملیات بانکداری بدون ربا مفهومی نخواهد داشت؛ چه برسد به آنکه به بانکها تکلیف گردد که تسهیلات از منابع بانکی را کمتر از حداقل نرخ مقرر بپردازند. به همین سبب قانونگذار با درک این مطلب در بند ب ماده ۱۰ برنامه چهارم مقرر داشته: الزام بانکها به پرداخت تسهیلات با نرخ کمتر در قالب عقود اسلامی در صورتی مجاز است که از طریق یارانه یا وجوه اداره شده توسط دولت تأمین شود.

لازم به توضیح است بر اساس مقررات بند

فرهنگی و یا صنعتی دولت، نظام بانکی را مکلف می کند که به میزان مشخصی تسهیلات به اقشار و یا بخشهای خاص بپردازد که به این نوع تسهیلات بانکی که منابع مالی آن از منابع بانکی تأمین ولی پرداخت آن قانوناً الزامی است، تسهیلات تکلیفی گفته می شود و به موجب بند «ر» تبصره ۲ بودجه سال ۱۳۸۴ سقف این تسهیلات در سال ۱۳۸۴ مبلغ دو هزار و چهارصد میلیارد ریال تعیین شده که در چارچوب ضوابط و ارقام پیش بینی شده در مصوبه شماره ۱۹۴۱۶/ت ۳۳۱۰۸ هیأت دولت توسط بانک مرکزی طبق جدول مشخص پرداخت آن بین بانکهای کشور توزیع می شود و به موجب ماده ۳ مصوبه مورد اشاره باز پرداخت تمام یا قسمتی از اصل و سود و خسارات قانونی جداول موضوع مصوبه مورد اشاره توسط سازمان مدیریت و برنامه به نیابت از طرف دولت تضمین و تعهد می شود.

به علاوه بر تبصره ۲ همین ماده از مصوبه مورد استناد مقرر شده: سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور موظف است حسب مورد ظرف پانزده روز تضمین لازم درباره طرح های دولتی را که اعطای تسهیلات به آنها مشمول تضمین دولت است به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه دهد. بدین ترتیب، گرچه دولت به موجب مقررات بودجه نظام بانکی را مکلف می کند تا سقف مبلغ مشخصی تسهیلات تکلیفی بپردازد؛ اما متقابلاً اصل و سود و خسارات قانونی این تسهیلات نیز توسط دولت تضمین می شود تا منابع سپرده گذاران بانکها سوخت نشود. علاوه بر آن، در بند ۳ ماده ۱۰ قانون برنامه چهارم توسعه آمده است: در طول سالهای برنامه چهارم حداقل بیست و پنج درصد از تسهیلات اعطایی کلیه بانکهای کشور با هماهنگی دستگاههای ذی ربط به بخش آب و کشاورزی اختصاص می یابد.

اطلاق عبارت کلیه بانکهای کشور بدین معناست که تکلیف قانونی مورد اشاره شامل کلیه بانکها، اعم از خصوصی و دولتی می شود؛ اما ضوابط اجرایی محکمی برای اجرای مطلوب این قانون پیش بینی نشده است. از سوی دیگر، بند ۳ ماده ۱۰ قانون مورد استناد مقرر کرده است افزایش در مانده تسهیلات تکلیفی بانکها طی سالهای برنامه چهارم به طور متوسط سالانه ۲۰ درصد نسبت به رقم مصوب سال ۱۳۸۲ کاهش یابد. به

می گردد منوط به موافقت وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهد بود. ضمناً سپرده های دستگاه های اجرایی قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۸ / ۴ / ۱۳۸۴ به عنوان سپرده بانک عامل موضوع این بند تلقی نمی شود و باید طبق مقررات قانون یاد شده در حسابهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منعکس گردد.

ت) کاهش بدهی دولت به نظام بانکی کشور

موضوع بدهی دولت به نظام بانکی کشور، اعم از بدهی بابت مبالغ پرداخت نشده، افزایش سرمایه بانکها و یا بدهی بابت تسهیلات تکلیفی، موضوع تقریباً لاینحلی است که همواره نظام بانکی را با بحران های مالی مواجه می کند. به منظور حل این مشکل در فرآیند از بند ماده ۱۰ برنامه چهارم توسعه مقرر شده است: به منظور تأمین رشد اقتصادی و کنترل تورم و بهبود بهره وری منابع نظام بانکی کشور دولت مکلف است بدهی خود به بانک مرکزی و بانکها را طی سالهای برنامه چهارم با منظور کردن مبالغ بازپرداخت در بودجه های سنواتی کاهش دهد. البته در قانون مورد استناد چگونگی بازپرداخت بدهی های مورداشاره منوط به تصویب آیین نامه ای شده که بنابه پیشنهاد مشترک وزارت امور اقتصادی و دارایی و سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تصویب هیئت دولت خواهد رسید. بدیهی است در صورت اجرای دقیق قانون مورداشاره و پرداخت بدهی دولت به نظام بانکی توان مالی بانکهای ملی شده در حد قابل توجهی افزایش خواهد یافت.

ث) کفایت سرمایه بانکها

امروزه کفایت نسبت سرمایه بانکها با میزان گردش مالی و تسهیلات دهی آن یکی از عوامل اساسی در موفقیت و احراز اعتبار مالی آنهاست. متأسفانه بعد از پیروزی انقلاب اسلامی معمولاً افزایش قانونی سرمایه بانکهای ملی شده منتهی به تزییق منابع مالی نقدی به بانکهای افزایش دهنده سرمایه نشده است؛ یعنی شیوه افزایش سرمایه بانکهای ملی شده با از طریق تجدید ارزیابی دارایی بانکها و یا از طریق تعهد دولت به تأمین منابع مالی برای افزایش سرمایه این بانکها بوده که در هر دو مورد افزایش سرمایه عملاً منتهی به ورود منابع نقدی به نظام بانکی نخواهد شد؛ بلکه تأثیر مالی آن صرفاً در حد افزایش دارایی های سرمایه ای و غیر

جاری بانکها و یا افزایش مانده مطالبات نظام بانکی از دولت بابت افزایش سرمایه غیر نقدی است. در مورد افزایش سرمایه از طریق انتشار اوراق مشارکت وضع به گونه دیگری است.

به هر حال به موجب ماده ۹۳ برنامه سوم توسعه نیز دولت اجازه یافته بود به منظور تقویت پایه سرمایه بانکها و افزایش توان بانکهای ایرانی در بانکداری بین المللی در طول برنامه سوم توسعه حداکثر تا پنج هزار میلیارد ریال اوراق مشارکت ویژه برای تقویت پایه سرمایه بانکهای ایرانی صادر و منتشر کند تا معادل مبالغ مذکور پس از فروش اوراق مشارکت به بانکها پرداخت شود. اما در برنامه چهارم توسعه شیوه جدیدی برای افزایش سرمایه بانکها ابداع شده است.

بر اساس بند ماده ۱۰ قانون مورداشاره به منظور ایجاد ساختار مالی مناسب در بانکها و فراهم آوردن امکان حضور مستمر بانکها در بازارهای بین المللی همواره باید استاندارد و الزامات بین المللی در مورد نسبت کفایت سرمایه بانکها در حدی که شورای پول و اعتبار تعیین می کند رعایت شود. بدین منظور پس از تسویه کامل اصل و سود اوراق مشارکت ویژه، موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی - اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوب ۱۷ / ۱ / ۱۳۷۹ و تازمانی که نسبت کفایت هر یک از بانکهای دولتی کمتر از حداقل تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار است همه ساله مبلغی معادل درآمد دولت از محل مالیات و سهم سود دولت در آن بانک پس از واریز به حساب خزانه داری کل عیناً از محل اعتباراتی که در بودجه های سنواتی پیش بینی خواهد شد به صورت تخصیص یافته به منظور افزایش سرمایه دولت به حساب آن بانک واریز خواهد شد.

اگر این وجوه برای تأمین حداقل فوق کافی نباشد، مابه التفاوت از طریق وجوه حاصل از فروش سهام و یا حق تقدم سهام بانک به حساب سرمایه بانکها و یا منظور نمودن اعتبار لازم در بودجه سنواتی، دولت تأمین خواهد شد.

ج) مجوز استفاده از اوراق مشارکت توسط بانک مرکزی

بر اساس بند ماده ۱۰ برنامه چهارم توسعه مجلس شورای اسلامی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اجازه داده تا به منظور اجرای سیاستهای پولی از ابزار اوراق مشارکت و سایر ابزارهای مشابه در قالب

عقود اسلامی موضوع قانون عملیات بانکی بدون ربا استفاده کند.

نکته مهم در این مورد این است که مجلس شورای اسلامی استفاده از ابزارهای مورد بحث توسط بانک مرکزی را به تصویب مجلس شورای اسلامی منوط کرده است و این بدان معناست که قانون مورداشاره (بند ماده ۱۰ برنامه چهارم توسعه از لحاظ حقوقی هیچ گونه خاصیت اجرایی ندارد و بانک مرکزی برای هر مورد اوراق مشارکت باید قبلاً مصوبه شورای اسلامی را اخذ کند).

چ) نظام بیمه سپرده های بانکی

تبصره ۲ ماده چهارم توسعه شاید برای اولین بار بیمه نامه های صادر شده از سوی مؤسسات بیمه به عنوان وثیقه دریافت تسهیلات بانکی را معتبر شناخت. بدین ترتیب، در صورتی که متقاضیان تسهیلات بانکی برای توثیق تسهیلات مورد در خواست بیمه نامه معتبر ارائه نمایند منع قانونی برای بانکها در پذیرش این قبیل وثایق وجود ندارد.

در واقع، با استفاده از این ابزار بیمه ای، تسهیلات پرداختی بانکها تحت پوشش تضمین قرار می گیرند؛ اما قانونگذار در بند «ط» ماده ۱۰ برنامه به منظور حفظ اعتماد عمومی به نظام بانکی و بیمه ای کشور پوشش تضمینی سپرده های مردم نزد بانکهای سپرده پذیر نظام بیمه سپرده ها را اطرأحی و مقرر کرده است که وزارت امور اقتصادی و دارایی تا پایان سال اول برنامه چهارم ۱۳۸۴ اقدامات قانونی لازم در این مورد معمول دارد. لازم به توضیح است به موجب ماده ۴ قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۶/۸، بانکها مکلف به بازپرداخت اصل سپرده های قرض الحسنه، اعم از جاری و پس انداز هستند؛ ولی در مورد سپرده های سرمایه گذاری مدت دار در قانون مذکور این امر نه به صورت تکلیف قانونی بانکهای سپرده پذیر، بلکه به صورت اختیار قانونی آنان ذکر شده است. در حالی که سیاق عبارات بند «ط» ماده ۱۰ برنامه چهارم به نحوی است که در هر صورت دولت موظف است مقدمات قانونی و اجرایی پوشش بیمه ای سپرده های مردم موجود نزد بانکهای دولتی را فراهم آورد.

ح) تنظیم تعهدات ارزی کشور

تنظیم تعهدات ارزی کشور به نحوی که کشور با بدهی های ارزی کنترل نشده مواجه نشود همواره یکی از وظایف اصلی بانک مرکزی بوده است. ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور از بانک مرکزی



اعطایی در لوائح بودجه سالانه منظور خواند شد. دولت موظف است بازپرداخت تسهیلات اعطایی توسط نظام بانکی را که در این بند پیش بینی شده است تضمین کند.

- مشارکت در پیشرفت امر پژوهش و تحقیق در کشور؛ باین توضیح که بر اساس بند ماده ۴۶ برنامه چهارم یک درصد از درآمد عملیاتی شرکت‌های دولتی و بانکها باید سرمایه گذاری در پژوهش و فناوری تخصیص یابد.

- ممنوع بودن استقراض دولت از بانک مرکزی و نظام بانکی کشور برای تأمین کسری بودجه (بند ماده ۴)

- ممنوعیت تضمین تعهدات دولت در قراردادهای اکتشاف و توسعه شرکت ملی نفت ایران (بند ماده ۱۴)

برایند نهایی:

در مجموع به نظر می رسد سیاست‌هایی نظیر آنچه ذیلا بدانها اشاره می شود از مهمترین سیاست‌هایی است که در برنامه چهارم توسعه برای نظام بانکی کشور در نظر گرفته شده است:

- عدم الزام بانکها به پرداخت تسهیلات با نرخ کمتر بدون تأمین یارانه آن توسط دولت.

- تکلیف دولت به کاهش بدهی های خود به نظام بانکی در طول برنامه چهارم توسعه.

- رقابتی کردن فعالیت بانکهای ملی شده.

- تکلیف دولت به تأمین منابع لازم برای کفایت سرمایه بانکها.

- اعطای استقلال به بانک مرکزی و تغییر ساختار و ترکیب شورای پول و اعتبار.

تنظیمی و نظارتی و ساز و کار اجرایی لازم امکان سرمایه گذاری خارجی در بازار سرمایه کشور و بین المللی کردن بورس اوراق بهادار تهران را فراهم آورند.

چهارم: سایر وظایف نظام بانکی کشور در برنامه چهارم توسعه

علاوه بر موارد یاد شده فوق الذکر قانون گذار در برنامه چهارم توسعه موارد دیگری نیز مرتبط با نظام بانکی کشور مقرر کرده که از جمله مهمترین آنها عبارت است از: - تنظیم سیاست‌های پولی و مالی و ارزی با هدف دستیابی به ثبات اقتصادی و نوسانات (موضوع ماده ۴۲)

- تأمین و پرداخت تسهیلات از منابع بانکی برای اجرای طرح جامع نحوه استقرار نیروهای مسلح در سطح کشور، موضوع ماده ۱۲۸ برنامه چهارم

- مجاز بودن پرداخت تسهیلات بانکی به اشخاص حقیقی و یا حقوقی برای ساخت سینما و یا بازسازی سینماهای موجود با مشارکت شهرداری ها، موضوع ماده ۱۶۳ برنامه چهار توسعه تنفیذی در ماده ۱۰۷ برنامه چهارم

- پرداخت تسهیلات مناسب بانکی به آسیب دیدگان از سوانح و بلایای طبیعی، نظیر سیل و یا زلزله بدین شرح که به موجب مقررات ماده ۱۸۱ برنامه چهارم وزارت کشور می تواند از محل منابع قرض الحسنه نظام بانکی، وام و در صورت عدم تکافو از محل سایر منابع بانکی تسهیلات مورد نیاز را به مالکان واحدهای مسکونی، تجاری، صنعتی، معدنی و کشاورزی خسارت دیده در مناطق سابق الذکر اعطا کند. مابه التفاوت سود و کار مزد تسهیلات

به عنوان تنظیم کننده نظام پولی و بانکی کشور یاد کرده که از جمله اختیارات آن تنظیم مقررات مربوط به معاملات ارزی و تعهد و یا تنظیم پرداخت های ارزی با تصویب شورای پول و اعتبار است. ماده ۱۳ برنامه چهارم توسعه نیز در این مورد وظایفی را بر عهده بانک مرکزی و دستگاههای اجرایی قرار داده است. از جمله:

- دستگاههای اجرایی باید عملیات و معاملات ارزی خود را از طریق حسابهای ارزی که در بانکهای داخل و خارج با تأیید بانک مرکزی ایران افتتاح کرده و یامی کنند انجام دهند.

- فهرست کلیه حسابهای ارزی جدید خود را به بانک مرکزی ایران اعلام تا پس از تأیید، ادامه فعالیت آنها مؤثر گردد.

- بانکهای تجاری و تخصصی مجازند بدون تضمین دولت و با رعایت سقف مذکور در جزء ۲، ماده ۱۳ قانون نسبت به تأمین منابع مالی طرح های سرمایه گذاری بخش های غیر دولتی از منابع بین المللی اقدام کنند.

- بانک مرکزی فقط مجاز به تعهد و یا پرداخت معاملات و قراردادهای دستگاههای اجرایی است که با رعایت مقررات مذکور در بند ماده ۱۳ (از جمله انتشار آگهی مناقصه بین المللی در مورد قراردادهای بیش از یک میلیون دلار) انجام شده باشند که در این خصوص بالاترین مقام دستگاه اجرایی ذی ربط باید رعایت مقررات مذکور را تأیید کند.

- بر اساس بند ماده ۱۵ برنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی موظف اند با طراحی و تدوین چارچوب

مقدمه:

در عصر حاضر که اقتصاد جهانی به شدت رقابتی شده است کمتر کشوری را در جهان می توان یافت که برای جلب سرمایه های بین المللی برنامه ریزی جدی و مدونی نداشته باشد. کشور ما نیز از این قاعده مستثنی نیست و جذب سرمایه های خارجی در طرح های کشور بنا بر ضروریات، وارد مرحله تازه ای شده است.

تصویب قانون تشویق و حمایت سرمایه های خارجی، نشانه بارز و روشنی بر این مدعاست و در آن مشخص می گردد قانونگذار به خوبی اهمیت این موضوع را درک و با نگاه نو و فعالانه به راهبرد سرمایه گذاری خارجی به عنوان مهمترین عامل و محرک اصلی در افزایش تشکیل سرمایه داخلی، ارتقای صادرات غیر نفتی، دستیابی به صنایع با ارزش افزوده بالا، تعمیق رقابت پذیری و سطح فناوری، رسیدن به محصولات کیفی برای حضور در عرصه بین المللی و مهارتهای نیروی انسانی و استفاده از شیوه های مدیریتی کارآمد رایادآوری می کند.

وجود زمینه های مناسب سرمایه گذاری نظیر منابع زیرزمینی، معادن، ظرفیتهای استفاده نشده به همراه نیروی انسانی مستعد و متخصص می تواند فرآیند پذیرش و جذب سرمایه گذاری خارجی را تسهیل و تسریع کند.

سرمایه گذاری مستقیم خارجی^۱ یا FDI

سرمایه گذاری مستقیم خارجی عبارت است از سرمایه گذاری که متضمن مناسب بلند مدت و منعکس کننده کنترل و نفع مستمر شخصیت حقیقی یا حقوقی یک کشور (سرمایه گذاری خارجی یا شرکت مادر) از شرکتی واقع در خارج موطن سرمایه گذار باشد.

چنانکه از تعریف بالا بر می آید FDI، سه وجه مشخص دارد که عبارتند از:

- بلندمدت بودن فعالیت
 - ریسک پذیری مستقیم سرمایه گذاری
 - حضور و کنترل مستمر سرمایه گذاری در فعالیت
- هر گونه سرمایه گذاری که ویژگی های فوق را نداشته باشد سرمایه گذاری مستقیم خارجی تلقی نمی شود.

لازم به ذکر است که الفاظ و تعاریف مختلف مرتبط با سرمایه گذاری مستقیم خارجی به منظور استفاده و درک بهتر کشور های مختلف یکسان سازی شده و دو منبع WIR^۲ و IFS^۳ از مهمترین نشریات مرجع هستند.

شاخص عملکرد FDI کشورها را براساس نسبت FDI دریافتی به اندازه اقتصادشان رتبه بندی می کند و این نسبت به صورت سهم کشورها از FDI ورودی جهانی به سهم شان در GDP جهانی محاسبه می شود. ضریب بزرگتر از یک نشان می دهد که کشور مورد بحث به اندازه

روشهای جذب سرمایه های خارجی در پروژه ها

محمد معماران کاشانی
کارشناس شعبه شهید بهشتی

این مرز و بوم تمهیدات خاصی اندیشیده تا زمینه های جذب منابع خارجی در این طرحها فراهم آید.

به منظور رسیدگی و اخذ تصمیم درخصوص خواست سرمایه گذاری بامنشاجاری هیئتی به نام هیئت سرمایه گذاری خارجی به ریاست معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی به عنوان رئیس کل سازمان (سازمان سرمایه گذاری و کمکهای اقتصادی و فنی ایران) و مرکب از معاون وزیر امور خارجه، معاون رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور، معاون رئیس کل بانک مرکزی و حسب مورد، معاونان وزارتخانه های ذی ربط تشکیل می گردد. مجوز سرمایه گذاری، پس از تصویب هیئت با تأیید و امضای وزیر امور اقتصادی و دارایی صادر می شود. سرمایه گذارهای خارجی که براساس مفاد قانون پذیرفته می شوند از تسهیلات و حمایتهای قانون تشویق و حمایت سرمایه گذاری خارجی برخوردارند و این سرمایه گذار به دطریق زیر قابل پذیرش هستند:

الف) سرمایه گذاری مستقیم خارجی در زمینه هایی که فعالیت بخش خصوصی در آن مجاز است.

ب) سرمایه گذاری های خارجی در کلیه بخشها در چارچوب روشهای " مشارکت مدنی" " بیع متقابل" و " ساخت، بهره برداری و واگذاری" انجام می شود که برگشت سرمایه و منافع حاصل صرفاً از عملکرد اقتصادی طرح مورد سرمایه گذاری ناشی می شود و به تضمین دولت یا بانکها و یا شرکتهای دولتی متکی نیست.

- 1.Foreign Direct Investment
- 2.World Investment Report
- 3.International Financial Statistics
- 4.Gross Domestic Product
- 5.Un-incorporated joint Venture
- 6.BuyBack
- 7.BOT:Build-Operate-Transfer

مأخذ:

خانمی، همایون، ۱۳۸۳، روشهای کاربردی جذب سرمایه های خارجی در پروژه های صنعتی.

یکسان برخوردارند.
۵. سرمایه گذاری خارجی مورد سلب مالکیت و ملی شدن قرار نخواهد گرفت.

وجود زمینه های مناسب سرمایه گذاری نظیر منابع زیر زمینی، معادن، ظرفیتهای استفاده نشده به همراه نیروی انسانی مستعد و متخصص می تواند فرآیند پذیرش و جذب سرمایه گذاری خارجی را تسهیل و تسریع کند

۶. ورود سرمایه نقدی و غیر نقدی خارجی صرفاً براساس مجوز سرمایه گذاری انجام می گیرد و به مجوز دیگری نیاز نیست.

۷. حجم سرمایه گذاری خارجی در هر مورد تابع هیچ گونه محدودیتی نیست.

۸. انتقال اصل سرمایه، سود سرمایه و منافع حاصل از بکارگیری سرمایه به صورت ارز و بر حسب مورد به صورت کالا به ترتیب مندرج در مجوز سرمایه گذاری میسر است.

۹. سرمایه گذاری در کلیه زمینه های مجاز برای فعالیت بخش خصوصی امکان پذیر است.
۱۰. محدودیتی از لحاظ درصد مشارکت سرمایه گذاری خارجی وجود ندارد.
چنانکه ملاحظه می شود قانونگذار حسب درک اهمیت و ضرورت سرمایه های خارجی در امور زیر بنایی و به منظور عمران و آبادانی

اقتصادش FDI بیشتری دریافت می کند و ضریب کوچکتر از یک نشان می دهد که کشور ذی ربط به نسبت اقتصادش FDI کمتری دریافت کرده است. (ضریب منفی نیز به آن است که سرمایه گذاران خارجی در آن دوره از سرمایه گذاری هایشان در آن کشور کاسته اند.)

بلژیک و لوکزامبورگ در سالهای ۱۹۹۸ تا ۲۰۰۰، ۲۰ درصد کشور برتر جذب کننده FDI قرار گرفتند. این ۲۰ کشور برتر در رتبه بندی شاخص عملکرد FDI شامل ۶ کشور صنعتی، ۲ کشور از بیره های اقتصادی آسیای شرقی، ۳ کشور از میان کشورهای در حال گذار و ۹ کشور از اقتصادهای در حال توسعه می باشند. جمهوری اسلامی ایران از لحاظ شاخص عملکرد FDI در بین ۱۴۰ کشور مورد بررسی در رتبه ۱۳۱ قرار داشته است. حائز اهمیت است بدانیم ایالات متحده آمریکا در سال ۲۰۰۱ میلادی بزرگترین دریافت کننده FDI در میان کشورهای صنعتی جهان بوده است.

قانون تشویق و حمایت سرمایه گذاری خارجی

این قانون مشتمل بر ۲۵ ماده و ۱۱ تبصره در

تاریخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۹ از تصویب مجلس شورای اسلامی گذشته و برخی مواد و بندهای آنها در تاریخ ۱۳۸۱/۳/۴ به تصویب مجمع تشخیص مصلحت نظام رسیده است.

مروری بر برخی نکات مهم و برجسته این قانون

۱. این قانون برای تمام اصطلاحات و عبارات کاربردی در سرمایه گذاری خارجی تعریف ارائه داده است.
۲. تمام اشخاص حقیقی و حقوقی غیر ایرانی و ایرانی با

استفاده از سرمایه بامنشاجاری به عنوان سرمایه گذار خارجی تلقی شده اند.

۳. سرمایه گذاری های شرکتهای دولتی خارجی، خصوصی تلقی و پذیرفته می شوند.

۴. سرمایه گذاری های خارجی مشمول این قانون از کلیه حقوق، حمایتها و تسهیلاتی که برای سرمایه گذاری های داخلی موجود است به طور



جامعه اطلاعاتی

منوچهر بصیر

هر زمان نو می شود دنیا و ما

بی خبر از نو شدن اندر بقا مولوی

جامعه اطلاعاتی مفهوم تازه ای می یابد. انسان باسواد کسی نیست که در فلان رشته متخصص باشد، بلکه کسی است که در حرفه خود آخرین معلومات روز را داشته باشد. به همین دلیل است که در کشورهای پیشرفته تمام صاحبان حرفه، خصوصاً استادان و پست های علمی مرتب مورد ارزیابی قرار می گیرند و چنانچه معلومات آنها به روز نباشد، کنار گذاشته می شوند.

حتی بهره دهی و بازده یک کارمند ساده نیز مرتب بررسی و ارزیابی می شود و اگر او نتواند به سطح مطلوب بهره وری برسد، حذف خواهد شد. اگر در گذشته دانشمندان مجبور بودند برای آشنایی و تبادل اطلاعات سالمی یکی دو بار با یکدیگر در همایشهای منطقه ای یا فرا منطقه ای شرکت کنند، امروز به علت گسترش حیرت آور فناوری اطلاعاتی هر ساعت می تواند با هم تماس داشته باشند و به تبادل اطلاعات بپردازند.

به همین دلیل یافته های علمی و اطلاعات جدید تا به حدی زیاد است که به عصر ما، عصر انفجار اطلاعات نیز می گویند.

در جامعه اطلاعاتی، جایی برای وقت کشی، در جازدن و عقب رفتن نیست یا انسان باید همپای تحولات حرکت کند، یا باید تن به برده گی و نابودی دهد.

جامعه اطلاعاتی، جامعه ای است که اساس آن نوآوری و خلاقیت است. اگر تمدن حاصل برخورد و تبادل اندیشه هاست، جامعه اطلاعاتی، که چنین امکاناتی را در دسترس همه قرار می دهد، چنین جامعه ای است. بدین ترتیب، با جرئت می توانیم بگوییم که ما با گسترش فناوری اطلاعات به عصر ارتباطات قدم گذاشته ایم و صفت بارز آن آزادی بیان و اندیشه به منظور نوآوری و خلاقیت است.

رُسو، فیلسوف انقلاب کبیر فرانسه می گوید «زور ایجاد حق نمی کند.» بنابراین، همان طور که تاریخ تمدن نشان داده، در برخورد اندیشه ها فقط اندیشه برتر بر پایه و استدلال و منطق علمی پیروز می شود. ممکن است کشور یا قومی بتواند یک کشور را از لحاظ نظامی شکست دهد، اما سرانجام در برخورد فرهنگی، در مقابل فرهنگ برتر تسلیم می شود.

در جامعه اطلاعاتی اطلاعات به طور مستمر نو می شود، لذا حق با کسی است که حرف تازه ای مطرح می کند و کهنه محکوم به فناست. بانکداری الکترونیکی گوشه ای از تحولات جامعه اطلاعاتی است؛ زیرا نه تنها بانکداری، بلکه در کنار آن بازاریابی، آموزش، بهداشت و حتی کار الکترونیکی انجام می گیرد. به طور کلی، سواد در

داشتن افرادی با ثروت خالص هنگفت، یعنی در واقع آنهایی که حداقل ۱۰ میلیون دلار دارایی و سرمایه بالرش دارند، همیشه هدف اصلی عملکرد بانک خصوصی بوده است. بر طبق نظر جین کیم^۱ کارشناس ارشد تجزیه و تحلیل در زمینه بازارهای سرمایه ای و عضو مرکزیت کالاهای عمومی در فرامینگهام^۲، با رشد بازار تخصصی که سالانه حدود ۳ درصد است، رقابت برای جذب مشتری سخت تر از همیشه می شود. بنا به گفته او همان طور که بانکها به منظور جذب مشتریان پر منفعت در جهت توسعه عملکرد بانک خصوصی خود تلاش می کنند، آنها در صد افزایش فناوریهای حمایتی خود برای تامین خدمات بهتر به مشتری، بهبود سوددهی و گسترش تولیدات و ارائه خدمات بیشتر هستند. به گفته کیم مشتریان بانک خصوصی به دو مقوله اساسی توجه دارند، یک دسته آنهایی هستند که تمام دارایی خود را در یک مؤسسه مستقل نگهداری می کنند، مثل بانک خصوصی سیتی گروپ در نیویورک که عملکرد بانکداری بسیار گسترده ای دارد و دسته دیگر آنهایی هستند که ترجیح می دهند سرمایه و دارایی خود را بین دو یا چند تأمین کننده تقسیم کنند به این منظور که سرمایه و دارایی آنها فقط در یک جا متمرکز نشود. نامبرده در ادامه صحبت خود متذکر می شود وقتی که مشتریان بانک خصوصی سرمایه دار تر می شوند و مجموعه دارایی خود را بیشتر گسترش می دهند، در صورتی که قادر به اداره تمام دارایی خود نباشند، در آن صورت به دنبال یک مؤسسه مرکزی می گردند که حداقل برای تمام سرمایه و دارایی آنها گزارش مالی ارائه دهد.

کیم می گوید: «بزرگترین راه و روش در بین بانکهای خصوصی آن راهی است که اکنون ایده بخش اطلاعاتی است و توجه به این مسئله است که دیگر تأمین کننده های مالی چه دارایی هایی را نگهداری می کنند.» بر طبق نظر کیم، برای تهیه این گزارشهای مالی، بانکها مالکیت سهامی و ابزار شخص ثالث را گسترش می دهند که این بیشتر شبیه، اما پیچیده تر از تقاضای کلی صورت حساب خدمات مالی شرکتهاست که در بازار فعال عمومی استفاده می شود.

شناخت مشتری

بر طبق گفته گولرمو کاپ^۳، نایب رئیس تجزیه و تحلیل صنعتی متعامل و عضو تاور گروپ در نیدهام، یکی از بزرگترین رقابتهای بانکی، حتی برای آنهایی که تمام دارایی با ارزش مشتریان یک بانک خصوصی را اداره می کنند، این است که مقدار واقعی دارایی های مشتریان خود را به دست آورند و این نه تنها به نفع مشتریان است، بلکه این کار به منظور اهداف داخلی صورت می گیرد. او می گوید: «بانکداری خصوصی خود یک بازار بسیار تخصصی است.»

ون دایک^۴ مؤسس و بنیانگذار راهبرد و پژوهش جاولین در پلیسنتن^۵، کالیف، این گونه توضیح می دهد که بخشی از این رقابت بر می گردد به این مسئله که این مشتریان به غیر از سرمایه و دارایی قابل توجهی که دارند، غالباً حسابهای اعتباری قابل توجهی نیز دارند؛ مثل کارتهای اعتباری و وامهای اعتباری. به علاوه از آنجا که مشتریان بانک خصوصی اشخاص متشخصی مثل (دکتر، وکیل، حسابدار و غیره) و همچنین مالکین تجاری هستند، غالباً از اعتبار تجاری نسبی برخوردارند.

ون دایک اظهار می دارد که با اینکه برخی از بانکهای بزرگتر مثل ولز فارگو^۶

خصوصی و بانکداری

فناوری برتر، ارتباط بسیار نزدیک و پر خور داری از ثروت
خالص هنگفت، نوشته: فیلی بریت
ترجمه: ابوالقاسم حکیمیان - کارشناس اداره کل خدمات
پشتیبانی و رفاهی

در سانفرانسیسکو و بانک آمریکا در چارلوته ان بی سی فناوری خود را توسعه داده اند تا هر گونه سپرده، اعتبار و دیگر حسابهای این گونه افراد بسیار ثروتمند را که ناخودآگاه آن را حفظ کرده اند، صاحب شوند، با وجود این، بسیاری از بانکها هنوز در مراحل توسعه چنین سیستمهایی هستند.

ون دایک به این مطلب اشاره می کند که توصیف مختصر این مشتری خاص مهمتر از مسئله حفظ آن مشتری است. او می گوید: «این افراد با ثروت هنگفت خالص با دیگر مشتریان بانک به طور کلی فرق دارند. این دسته از افراد احتمالاً کمتر پیش می آید که از بانک خود رضایت داشته باشند.» بر طبق نظر ون دایک در مقایسه با ۵۵ درصد از کل جمعیت تنها ۴۳ درصد از این دسته از مشتریان خاص کاملاً از بانک خود رضایت خاطر دارند و مشتریان ناراضی احتمالاً سرمایه و دارایی خود را به جای دیگری انتقال می دهند.

به دنبال مسائلی که به دنبال ۱۱ سپتامبر ۲۰۰۱ پیش آمد، با اینکه تأکید زیادی روی قانون شناخت مشتری خود شده است، با این حال بسیاری از مؤسسات مالی هنوز به این مسئله توجه ندارند و با نظریه کاپ عضو تاورگروپ مخالفت می کنند و این خود موجب نارضایتی مشتری می شود.

کاپ یک مثال شاخصی برای این مسئله آورده است و آن این است که یک مشتری بانک خصوصی که ۲ میلیون دلار سرمایه و دارایی در یکی از مؤسسات مالی دارد، با استفاده از یک کارت اعتباری سعی می کند ۳۰,۰۰۰ دلار خرید کند. دایره اعتباری بانک، برای کارتهایی که کمتر از پنج سال نگه داشته شوند، یک محدودیت ۲۵,۰۰۰ دلاری در نظر می گیرد و افزایشهای اعتباری تنها به ۱۰ درصد (یعنی ۲۵۰۰ دلار) محدود می شوند. دایره اعتباری بی خبر از دارایی های کامل مشتری که در دیگر حسابهای بانکی وجود دارد، خرید را محدود می کند و موجب نارضایتی مشتری می شود.

کاپ در توضیح خود می گوید: «قوانین کارتهای اعتباری بسیاری از بانکها مثل راههای برش یک کلچه است، بدون اینکه به حسابهای دیگر و نسبت مشتری با مؤسسه توجه شود.»

او متذکر می شود که برای حل این مشکل بسیاری از بانکها سیستمهای اختصاصی مدیریت ارتباط با مشتری ایجاد کرده اند و از عرضه کننده هایی مثل اراکل^۸ (در دودشورز^۹، کالیف) و همین طور سیبل و بیبل - سافت^{۱۰} که هر دو بخشی از اراکل هستند، راه حلهایی برای این مدیریت ارتباط با مشتری کسب کرده اند.

ون دایک، مؤسس پژوهشکده جاوین می گوید، سیستمهای قدیمی و اختصاصی مدیریت ارتباط با مشتری هیچگاه وجه

کاملی که مورد نیاز عملکرد بانک خصوصی است، ارائه نداده است. او اضافه می کند که بیشتر این سیستمها طوری طرح ریزی نشده اند که دارایی های بسیار پیچیده را در نظر بگیرند؛

مثل نسخه های اقتباسی، نسخه های اصلی و دیگر آثار کلکسیونری که بسیاری از مشتریان بانک خصوصی در مجموعه دارایی خود دارند.

بر اساس نظر کیم که عضو گروه مرکزیت کالاهای عمومی است، برای اینکه بتوان به نحو بهتری با این مجموعه دارایی های فزونی یافته سرو کار داشت،

برخی از بانکها از سیستمهای مدیریتی مجموعه دارایی استفاده می کنند که سابقاً توسط کارگزاران بورس اوراق بهادار و دیگر مدیران فعال سرمایه گذار استفاده می شده است. او می گوید: «بانکهای خصوصی در صددند که خود را نقطه ارتباطی برای دارایی های مالی مشتریان قرار دهند.»

ون دایک، عضو گروه جاوین می گوید که بانکهای خصوصی به حسابهای این افراد به عنوان ارتباطات چند نسلی می نگرند، به علاوه برای دارایی های در سطح بسیار بالاتر از افزایشی طرح ریزی

شده است که در اداره و حسابرسی حسابهای مشتریان بانک خصوصی به آنها کمک می کند و تاملت زمان بسیار مدیدی دارایی مالکین اصلی را برای اعضای خانواده آنها حفظ می نماید. این مسئله نه تنها باعث شده که این دارایی های سطح بالا ثبات بیشتری بیابند و جایگاه مطمئنی برای درآمد ثابت آنها تامین شود، بلکه آنها پیشنهاد دهنده طریحی برای انتقال این دارایی ها به وارثان آنها هستند. ون دایک اظهار می دارد که بانکهای بزرگتر برای اینکه به این نیاز پاسخ دهند، خود طراح آن برنامه می شوند، در حالی که بانکهای کوچکتر این نیازها را از تامین کننده هایی که ارائه دهنده فناوری برتری هستند، خریداری می کنند.

فلسفه تغییر و تحول

از آنجا که نیاز مشتریانی که ثروت خالص هنگفت دارند رو به فزونی و گسترش است، برخی از بانکها به این نتیجه رسیده اند که دیگر خود قادر به تأمین خدمات اختصاصی به آنها نخواهند بود.

ون دایک می گوید: «نقدینگی دارایی ها برای این دسته از افراد بسیار ثروتمند بسیار مهم است. بسیاری از بانکها قادر به تأمین این نیاز نیستند.»

برای ارائه خدمات سرمایه گذاری در حد گسترده تر و تولیدات بیشتر، برخی از بانکها با مدیران مستقل مالی که در فروش تولیدات غیر اختصاصی فعالیت دارند، کار می کنند. ون دایک در توضیحات خود

می گوید که بانکهای خصوصی هنوز ارتباط شخصی خود را با مشتری از طریق درخواست نامه های ذخیره مالی حفظ کرده اند که به مدیریت مالی در بانک مربوط می شود. اما، تولیداتی مثل صندوقهای سرمایه گذاری متقابل، اوراق قرضه دولتی و یا خصوصی و غیره و خدمات ذی ربط از طریق یک و یا چند شخص ثالث مستقل تأمین می شود.

به علاوه مشتریان بانک خصوصی دوست دارند که این اختیار عمل به آنها داده شود که نه تنها دارایی و

سرمایه خود را در بین حسابهای شخصی خود در مؤسسه های مالی قدیمی شان جابه جا کنند، بلکه پول خود را از یک مؤسسه مالی به دیگری انتقال دهند. بر طبق نظر ون دایک با اینکه بانکداران چندین سال است که با این ایده مخالفت

به دنبال مسائلی که به دنبال ۱۱ سپتامبر ۲۰۰۱ پیش آمد، با اینکه تأکید زیادی روی قانون شناخت مشتری خود شده است، با این حال بسیاری از مؤسسات مالی هنوز به این مسئله توجه ندارند و با نظریه کاپ عضو تاورگروپ مخالفت می کنند و این خود موجب نارضایتی مشتری می شود.

مشتریان بانک خصوصی دوست دارند که این اختیار عمل به آنها داده شود که نه تنها دارایی و سرمایه خود را در بین حسابهای شخصی خود در مؤسسه های مالی قدیمی شان جابه جا کنند، بلکه پول خود را از یک مؤسسه مالی به دیگری انتقال دهند.





جای می گیرد. البته همان طور که فناوریهای بانکداری خصوصی در توسعه صنعت نقش بسزایی دارد، حفظ این ارتباطات شخصی با مشتری خود باعث ایجاد رقابتی شدیدتر می شود. بر طبق نظر ون دایک، بانکهای خصوصی نیازمند برقراری یک توازن هستند و این مسئله میسر نمی شود مگر اینکه بانکها برای مشتریان خود ابزارهای فناوری برتری فراهم کنند و همچنین در خدمات انسانی خود ارتباط شخصی بالایی برقرار سازند.

ون دایک می گوید: «این افراد با ثروت خالص هنگفت خواهان فناوری برتری هستند و این نه برای هوی و هوس است، بلکه برای آسودگی خاطر آنهاست.» این مشتریان هنوز به دنبال این هستند که در صورت لزوم توجه خاصی به آنها بشود.

مأخذ:

Britt, Phill, (Private Banking), Bank Systems and Technology, December 2005. 35-36p.

1. Gene Kim
2. Frominghom
3. Guillermo kopp
4. Van Dyke
5. Pleasanton
6. Wells Fargo
7. Charlotte, N.B.C
8. Oracle
9. Redwood Shores
10. Siebel and PeopleSoft

کرده اند که مشتریان بتوانند به راحتی سرمایه و دارایی خود را به شرکتهای خدمات مالی دیگری انتقال دهند؛ اما به تازگی از کار خود پشیمان شده اند؛ زیرا آنها می دانند که اگر بانکها به این افراد اجازه انتقال ندهند، مشتریان بانک خصوصی همه کسب و تجارت خود را به جای دیگری انتقال می دهند و سهمی از سرمایه خود را به تأمین کننده دیگر خدمات مالی که خواهان آن است، ارائه می دهند.

ون دایک اظهار می دارد که دو بانک بزرگ سابقاً این قابلیت را جزء عملکرد بانک خصوصی خود قرار داده اند، اما بسیاری از بانکهای دیگر هنوز با این روند به مخالفت برخاسته اند. ون دایک می گوید: «بسیاری از بانکها این قابلیت را ارائه نمی دهند، در حالی که بسیاری از این افراد با ثروت خالص هنگفت در پی آن هستند.»

ون دایک در ادامه صحبت خود می گوید از جمله خدمات دیگری که این دسته از افراد بسیار ثروتمند در طلب آن هستند، مدیریت نقدینگی است. بسیاری از مشتریان بانک خصوصی دارای سرمایه هایی هستند که از بسیاری از سرمایه های حاصل از معاملات تجاری کوچک، تجاوز می کند. بسیاری از این قبیل افراد مبلغ هنگفتی به صورت نقد و قابل دسترسی در اختیار دارند؛ اما به دنبال این هستند که از عواید سرمایه گذاری خود سودی کسب کنند، بدون اینکه بابت صورتحساب هایی که به موقع پرداخت نشده است متحمل هیچ گونه هزینه ای شوند. او می گوید که در نتیجه برخی از بانکها از مدیریت نقدینگی بهره می گیرند و از فناوریهای دیگری استفاده می کنند که از ابتدا مختص مشتریان بانکی طرح ریزی شده است.

در نتیجه، تمام مواردی که ذکر شد همگی در مبحث خدمت به مشتری



طرح پشتیبانی خدمات مالی خرد روستایی

طرح پشتیبانی خدمات مالی خرد روستایی با حمایت مشترک بانک کشاورزی و صندوق بین المللی توسعه کشاورزی (ایفاد)، از سال ۱۳۸۱ در چند استان کشور در حال اجراست، در همین رابطه شماره دوازدهم خبر نامه آسیا و اقیانوسیه ایفاد، صفحه ای را به اخبار مربوط به طراحی سیستم اطلاعاتی مدیریتی (MIS) در ایران اختصاص داده است، که ترجمه آن از نظر همکاران می گذرد.

ترجمه از: معاونت در امور همکاریهای بین المللی

در طرح پشتیبانی خدمات مالی خرد روستایی که با حمایت مالی بانک کشاورزی و کمک بلاعوض صندوق بین المللی توسعه کشاورزی (ایفاد) به اجرا در آمده، یک پایگاه اطلاعاتی شبکه ای ایجاد شده که ارائه دهنده طرح سیستم اطلاعات مدیریتی و سیستم تصمیم گیری است.

هدف این پروژه، بانکداری پیوندی در ایران است که مؤسسات مالی محلی و اعضای آن را به بازارهای مالی مرتبط می کند و این امکان را میسر می سازد که تعداد زیادی از وام گیرندگان خرد و کار آفرینان کوچک به خدمات مالی روستایی دست یابند. این پروژه به گروههای خودیار و خود مدیریتی دارای مالکیت محلی متکی است و خدمات مالی بانک کشاورزی را در اختیار تهیدستان روستایی و گروههای آسیب پذیر، به ویژه زنان و جوانان قرار می دهد. مجری این پروژه مؤسسه بین المللی توسعه خدمات مالی خرد روستایی است که یک سازمان جامعه مدنی ایرانی محسوب می شود. در این پروژه آزمایشی منطقه جغرافیایی وسیعی با فرهنگها و اوضاع اقتصادی اجتماعی گوناگون تحت پوشش قرار گرفته است. چهار استان در غرب و شمال غربی ایران و دو استان دیگر در این طرح قرار دارند. به علاوه، چند سازمان جامعه مدار، سازمان های غیر دولتی (NGO) در سطح روستا، شعب بانک کشاورزی، دفاتر NGO، آژانس اجرایی در سطوح استانی - کشوری و بالاخره ایفاد در سطح بین المللی در آن نقش دارند. از جمله این سازمانها و آژانس ها می توان به کمیته ملی اعتبارات خرد و وزارت رفاه اشاره کرد.

طرح پشتیبانی خدمات مالی خرد در روستا به عنوان طرحی آزمایشی، نتایج نوید بخشی در ارتباط با توانمندسازی زنان روستایی و جوانان به همراه داشته است و امکان استفاده از منابع ملی را در آینده میسر می سازد. پایگاه اطلاعاتی شبکه ای تمام دست اندرکاران این طرح را با یکدیگر مرتبط ساخته و فرایند طراحی و تصمیم گیری در مورد راهبردهای ذی ربط را تسهیل می کند. این پایگاه اطلاعاتی مزایای بسیاری را برای فعالان این پروژه در سطوح مختلف به همراه داشته است. از جمله:

- رفع موانع جغرافیایی موجود در انتشار اطلاعات. به عنوان مثال، این طرح، تعداد زیادی از کاربران از روستاهای کردستان و دیگر استانهای ایران تا ایفاد در رم را به هم متصل می کند.

- امکان بهره گیری از یک فرایند مشارکتی به نام گروه هدف برای وصول، سپرده گذاری، پردازش و به روز کردن اطلاعات در اقصی نقاط طرح.

- ایجاد توانایی جمع آوری و بررسی اطلاعات به دست آمده از جنبه های مختلف، از جمله دستاوردها و مشکلات پیش آمده در روند اجرای طرح.

- انتخاب مطلوب شاخص های مناسب در طرح آزمایشی از طریق ثبت نظام مند و بررسی کمی و کیفی خروجی ها.
- ارتقای فرهنگ ICT در مناطق روستایی کشور از طریق افزایش مشارکت روستاییان در دستیابی به پایگاه اینترنتی.

مأخذ: خبرنامه شماره ۱۲ آسیا و اقیانوسیه ایفاد.

بازرسی را بهتر بشناسیم

هوشنگ مهر علی زاده / بازرس اداره کل بازرسی و حسابرسی

بنابراین، وظیفه بازرسی در واقع حصول اطمینان از وجود این کنترل هاست.

مسئولیت اولیه ایجاد و برقراری کنترل ها به عهده مدیریت عالی بانک است. بر مبنای همین اصل هر نظام و روشی در بانک باید با فکر کنترل همراه باشد. به طور کلی، کنترل و بازرسی داخلی عبارت است از مجموعه اقدامات و تصمیماتی که تحت مسئولیت مدیریت ارشد بانک یا مؤسسه به اجرا در می آید تا در موارد زیر اطمینان حاصل شود:

اموال و دارایی های بانک به طور کلی محفوظ و در امنیت کامل است.

نظام اطلاعاتی بانک (داخلی و خارجی) قابل اعتماد است.

مرتب و منظم بودن امور اجرایی سازمان و همخوانی و هماهنگی داشتن امور با قوانین، مقررات و خط مشی کلی و دستورالعمل های ذی ربط به درستی انجام می گیرد.

بازرسی داخلی عبارت است از مروری انتقادی و مستقل بر

نظامهای کنترلی و اجرایی درون یک سازمان

(بانک) و با اهداف زیر صورت

می پذیرد:

خط مشی کلی بانک

و دستورالعمل های

بازرسی و کنترل داخلی یکی از عوامل اساسی و با اهمیت در یک مؤسسه یا بانک است و چون بر تمام عملیات و سیاستها نظارت و احاطه دارد. بنابراین، می توان آن را با نظام اعصاب در بدن انسان مقایسه کرد؛ گرچه «بازرسی و کنترل» معمولاً به همین ترتیب بیان می شود و یا از نظر خیلی از مردم مفهوم و معنی یکسانی دارد؛ ولی باید گفت که نقش کنترل امور از نظر اهمیت و میزان تأثیر آن، در جایگاه نخست است. در واقع، بخش قابل توجهی از وظیفه بازرسی به بررسی و سنجش ابزار کنترل مربوط می شود و هیچ عمل بازرسی بدون در نظر گرفتن ابزارهای کنترلی مفهومی نخواهد داشت.

ابزارهای کنترلی می تواند مکانیکی، نرم افزاری و یا دستورالعمل باشد که اقدامات خاص و از پیش گفته شده ای را در شرای ویژه ای برقرار می سازد. یکی از مهمترین ابزارهای کنترلی در هر شعبه (مؤسسه مالی) مقررات و دستورالعمل هایی است که اجرا می شوند؛ به عنوان مثال، الزامی بودن دو امضای

رسمی در پای هر سند بانکی، نوعی کنترل را

برقرار می کند، به نحوی که حداقل دو

کارمند بانک از وجود هر نوع نقل

و انتقالی در حساب های

بانک باخبر می شوند.

در زمینه امور محوله نیز باید برخوردار باشند؛ چون هر چه دامنه فعالیت های سازمان و مورد بازرسی وسیع تر می شود، دانش بانکداری نیز متحول می شود. یک بازرس با کفایت باید مدام در جریان تحولات زمینه های کاری قرار داشته باشد و از فکری تحلیل گر و سازنده برخوردار باشد و توانایی هماهنگی با تغییرات و مهارت های سازمان و کارکنان را داشته باشند.

همچنین، اداره بازرسی داخلی باید با ایجاد آموزش حین خدمت، به صورت مداوم سطح کفایت و مهارت بازرسان در کلیه زمینه ها، به ویژه امور رایانه ای، راه افزایش دهد.

تجهیز امور سازمان به فناوری ارتباطات و رایانه های جدید، نه تنها بر روی هدف اصلی بازرسی داخلی تأثیری نمی گذارد، بلکه بازرسان به هنگام بازرسی از فرایندهای رایانه ای، برنامه ها و نرم افزارهای تهیه شده، مدیریت شبکه و سایر امور رایانه ای کوکاشتر باشند و با دقت بیشتری وظایف خود را انجام دهند؛ بدین معنی که یقین حاصل کنند این فرایندها و امور رایانه ای به نحوی طراحی و تعبیه شده اند که حفاظ مطمئنی در برابر تقلب و سوء استفاده هستند و از مکانیسم کنترلی لازم برخوردارند.

هیچ فعالیتی در مجموعه سازمان نباید از بازرسی داخلی مستثنی شود و اداره بازرسی باید با امانت داری کامل، امکان دسترسی به کلیه اسناد و مدارک بانک را داشته باشد و به نیابت از طرف مدیریت عالی بانک، کلیه اجزای سازمان، اعم از ستاد و صف را کنترل و بازرسی کند.

وظیفه و نقش بازرسی داخلی تنها به بررسی دفاتر، حسابها و اسناد و امور حسابداری محدود و منحصر نمی شود؛ بلکه فراتر از آن کیفیت و نقش افراد مختلف را در یک واحد سازمان در اجرای مسئولیت هایشان ارزیابی می کند و خود را تنها به بررسی عادی و معمول اشتباهات کارمندان در امور حسابداری محدود نمی کند؛ بلکه لازم است که ارزیابی همه جانبه ای از وظایف گوناگون اجرایی به نمایندگی از سوی مدیریت عالی بانک را انجام دهد.

با توجه به مطالب بالا، انتظار دارد با بهره گیری از مساعدتها، نظرها و رهنمودهای سازنده مدیران عالی بانک، همفکری و همراهی، تعهد شغلی و تقوای کاری سایر عوامل اجرایی در سطح ستاد و صف و با اعمال روش های خود کنترلی در همه ابعاد و سطوح و با اتکا به نظارت و بازرسی های مستمر و مؤثر اداره کل بازرسی و حسابرسی، سازمان بانک از سلامت، پویایی و توانایی لازم برای خدمت رسانی به اقشار مختلف مردم برخوردار باشد.

**هیچ فعالیتی در
مجموعه سازمان نباید از
بازرسی داخلی مستثنی شود و
اداره بازرسی باید با امانت داری
کامل، امکان دسترسی به کلیه اسناد و
مدارک بانک را داشته باشد و به نیابت
از طرف مدیریت عالی بانک، کلیه
اجزای سازمان، اعم از ستاد و
صف را کنترل و بازرسی
کند**

صادر شده قابل قبول است و در کلیه اجزای مؤسسه برقرار و دنبال می شوند.

معیارها و استانداردهای تعیین شده رعایت می شوند.

از منابع مؤسسه به صورت اقتصادی و با بهره وری بالا استفاده می شود.

وظایف محوله به هر یک از اجزا و افراد سازمان بر اساس توانایی ها و قابلیت های آنهاست و به طور واقعی انجام می شود.

یک واحد بازرسی داخلی، قدرت و اختیار فعالیت های خود را از وظایف و مسئولیتهای مدیریت ارشد بانک به دست

می آورد و یقیناً بدون حمایت مدیریت ارشد بانک، قادر به انجام وظیفه مؤثر و کارآ نیست. به همین منظور، مدیریت ارشد بانک با تفویض اختیار و ایجاد منزلت خاص به واحد بازرسی و کارکنان آن موجبات سهولت در انجام بازرسی داخلی را به نحوی رضایت بخش و مؤثر فراهم می آورد.

واحد بازرسی و افرادی که در آن مشغول انجام وظیفه اند، باید مستقل و بی طرف باشند و با قوه ابتکار، دانش و تجربه خود بتوانند به انجام وظایف محوله در تمام امور و فعالیت های بانک بپردازند و در ارائه مشاهدات، گزارشها و تحلیل ها آزاد باشند و بتوانند یافته های خود را به طور مستقل و آزاد در اختیار مدیریت ارشد بانک و در صورت لزوم سایر سازمان های نظارتی قرار دهند. با توجه به این موضوع اداره بازرسی باید مراقب باشد با مسائل اجرایی سازمان بانک، توسعه و کاربرد اقدامات کنترلی و سازمانی داخلی آن درگیر نشود؛ چون در غیر این صورت اداره بازرسی مسئول این اقدامات قلمداد خواهد شد و لذا بی طرفی خود را در ارزیابی ها از دست خواهد داد.

واضح است این موضوع باعث حذف این احتمال نمی شود که ممکن است مدیریت ارشد بانک لازم بداند که اداره بازرسی نظر، عقاید و پیشنهادهای خود را، به ویژه در جایی که مقررات، قوانین، دستورالعمل ها و سایر ابزارهای کنترلی ناکافی و ضعیف است، ارائه دهد.

در این راستا، توانایی، دانش و کفایت بازرسان اداره بازرسی داخلی امری واجب و بدیهی برای انجام وظیفه درست و مؤثر است. این کفایت باید در ذات و نوع وظیفه آنها موجود باشد، مثل بررسی و آزمون اطلاعات و قدرت تحلیل آنها، برقراری ارتباط مناسب و منطقی با سایر اجزای سازمان. بنابراین، گرچه بازرسان داخلی باید دارای دانش نظری در زمینه های کار خود باشند، از تجربه عملی

خواص رنگها

تأثیرات آنها بر جسم و روان انسان

محمد رضا اکرمی / مدیریت استان یزد

زیر رنگها را عمیق تر مشاهده می کنیم. یوهانس ایتن (۱۸۸۸ سوئیس) می نویسد: ماهیت اصلی رنگ یک تموج و ارتعاش تصویری است و در این صورت، رنگ موسیقی است. زمانی که فکر، تصور، تدبیر با رنگ پرورده شود، طلسم می شکند و یک نقاش در دستان خود نیرویی برای ایجاد یک اثر زیبا و دل فریب می یابد. به طور کلی، رنگ را می توان تعبیری دانست که آن را مغز انسان ارائه می دهد؛ هنگامی که پرده شکیبای چشم با امواج الکترو مغناطیس در محدوده طول موجهای مرئی تحریک می شود. مسئله رنگ باید از بسیاری جهات مورد بررسی قرار گیرد. یک فیزیکدان به نوع نواسانات انرژی و ذرات مؤثر در ایجاد پدیده رنگ و رفتارهای جذبی و انتشاری ذرات توجه دارد؛ در حالی که یک شیمیست به دنبال تحقیق بر

سیاهی است که جسم می تواند به نور سفید تحمیل کند. در قرن پانزدهم میلادی لئوناردو داوینچی عدم وجود رنگها را در غیاب نور بیان داشت و در قرن هفدهم رابرت بویل رنگها را نورهای گوناگون با کیفیت های متفاوت دانست. در سال ۱۶۷۲ اسحاق نیوتن در نوشته ای با عنوان نظریه رنگ و نور نتایج مطالعات خود را در زمینه تفکیک طیف رنگی نور سفید توسط منشور منتشر کرد و بیان داشت: رنگ اجسام، حاصل تمایل آنها در جذب و برگرداندن انتخابی اجزای طیف سفید است. او پس از معرفی هفت رنگ طیف به تحقیق درباره ارتباط این هفت رنگ و هفت نت موسیقی پرداخت. امروزه ثابت شده است صداها بر درک رنگ تأثیر می گذارند. با صداهای بم، رنگها روشن تر دیده می شود و با صداهای

منبع تمام رنگها نور است و بدون وجود نورهای طبیعی و مصنوعی رنگی وجود ندارد. از سالهای پیش نظریه های بسیاری در ارتباط با بینایی رنگی ارائه شده است. فلاسفه یونانی و استادان قرن چهارم میلادی بر این عقیده بودند که چشم انسان شعاعهایی به سوی اشیای رنگی می فرستد که مشابه آتش نامرئی هستند و به جسم رنگی جان می بخشند. برخی دیگر بر این عقیده بودند که عناصر آتش و آب در داخل چشم وجود دارد و هوا و خاک در بیرون آن؛ هرگاه به روشهای مختلف با یکدیگر ترکیب شود رنگهای گوناگونی ایجاد می شود. نظر ارسطو متناقض با این عقاید، ولی کاملتر بود. او می گفت: تمام رنگها چیزی جز مخلوطهای متفاوت از سیاه و سفید نیست. به نظر ارسطو رنگ میزان

ساختار شیمیایی مولکولهای رنگزا و مسائل مربوط به ثبات و تولید رنگهای جدید است. فیزیولوژیست تأثیرات مختلف نور و رنگها را بر روی دستگاههای مختلف بدن، چشم، مغز و روابط تشریحی و اعمال آنها بررسی می کند. روانشناس به مباحث اثر تشعشعات رنگی بر روی مغز و روح انسان علاقه مند است و بالاخره یک هنرمند به تأثیرات رنگی از جنبه زیبایی شناسی توجه دارد.

می توان گفت تنها کسانی که عاشق رنگ هستند، می توانند زیبایی و کیفیت ذاتی آن را درک کنند. رنگ موها به همه تقدیم می کند ولی، رموز نهان تر خود را فقط برای شیفتگان واقعی مکشوف می سازد. از زمانهای قدیم؛ انسانها مفاهیم و مراتب اجتماعی و مذهبی خود را با استفاده از رنگها و به صورت سمبلیک بیان کرده اند. در چین از فروزان ترین رنگها (رنگ زرد) برای امپراتور و به تعبیر آنان فرزند خدا، استفاده شده است و پوشیدن لباس سفید در مراسم عزای نشانه ورود متوفی به قلمرو خاص و بهشت دانسته می شد. کاتولیکهای رومی، ردای قرمز را برای کاردینال و ردای سفید را برای پاپ به کار می برند امروزه، نقش رنگ در زندگی فردی و اجتماعی انسان بسیار زیاد است و وجود آن در هر جا می تواند مفاهیم خاصی را بیان کند. به عنوان مثال، تولید کنندگان قند و شکر می دانند که باید محصولات خود را در پاکت های آبی رنگ که زمینه آبی آن چشمگیر است به بازار عرضه کنند. آنها به تجربه پی برده اند که باید به هر شکلی از رنگ سبز دوری کنند.

احساس روانی موجود در رنگ آبی احساس شیرینی و مطبوع بودن است؛ در حالی که رنگ سبز با تلخی تداعی می شود. یک گوشت فروشی را باید در مایه های سبز روشن و یا آبی مایل به سبز تزیین کرد تا گوشتهای مختلف تازه تر و قرمز تر به نظر بیاید. برای قنادی رنگ نارنجی روشن، گلی، سفید یا خاکستری ترجیح داده می شود؛ زیرا این رنگها اشتها را برای شیرینی تحریک می کنند.

**هفت جواهر اصلی
که به جای هفت رنگ
اصلی به کار می رفت
عبارت بود از: یاقوت
(قرمز)، مروارید
(نارنجی)، مرجان (زرد)،
زمرّد (سبز)، زبرجد
(آبی)، الماس (نیلی) و
یاقوت کبود (بنفش)**

بسته بندی قهوه در پاکتهای دارای راه راه زرد و سفید و ماکارونی در بسته های آبی رنگ اشتباه است؛ زیرا هیچیک از این رنگها با رنگ محصول همخوانی ندارد و نهایتاً در نظر انسان ترکیب خوشایندی ایجاد نمی کند. همچنین آزمایشهای انجام شده با استفاده از نورهای رنگی مختلف بر روی گیاهان نشان داده است که الگوهای رشد این موجودات به شدت تحت تأثیر نورهای مختلف قرار دارد.

مثلاً، درخت مزیز نور آبی باردهی بسیار بالایی در سالهای اول و دوم رشد خود نشان داده است؛ در صورتی که زیر نور عادی ۵ یا ۶ سال طول می کشد تا این گیاه به مرحله مشابهی از باردهی برسد. برخی گیاهان در زیر نور قرمز به اوج شکوفایی خود رسیده اند و این رنگ باعث ایجاد گیاهان بلندتر با برگ های نازک تر می شود؛ در صورتی که رنگ آبی می تواند باعث ضعیف شدن و رشد ناکامل برخی دیگر از گیاهان شود. آزمایشهای انجام شده بر روی حیوانات نیز اهمیت رنگ را در زندگی و رشد مشخص می کند به عنوان مثال، مهاجرت و دوره های جنسی پرندگان بیشتر به رنگ نور و شدت آن وابسته است تا شرایط اقلیمی آنها.

اثبات اثر نور و رنگ یا همان امواج الکترو مغناطیس قابل رؤیت بر روی گیاهان و حیوانات، خود دلیل این مدعاست که این

امواج باید انسان را هم تحت تأثیر قرار دهد. سالهاست که کاربرد نور و رنگ در معالجه بشر با نتایج قابل ملاحظه ای همراه بوده است. تحقیقات نشان می دهد که پرتوهای قابل رؤیت نه تنها جنبه های فیزیکی، بلکه بر جنبه های ذهنی و روحی انسان تأثیر دارد. به عنوان نمونه، نور آبی باعث کاهش فشار خون، کاهش حملات آسم، کمک به رفع بی خوابی و یک حالت آرامش و ثبات در فرد می شود؛ در حالی که نور قرمز باعث افزایش فشار خون و پر حرکتی بدن می شود و برای رفع کم خونی مفید است.

با کاربرد نور نارنجی، افسردگی کاهش می یابد و احساس سرخوشی و شادمانی جایگزین آن می شود و نور سبز، ساختار دستخوردۀ سلولی را از هم می پاشد. بنابراین، در موارد سرطان بسیار سودمند است. رنگ فیروزه ای به تقویت سیستم ایمنی و کاهش التهاب بافتی کمک می کند؛ از این رو رنگی بسیار مفید در درمان عفونتهاست و رنگ زرد با حل کردن رسوبات کلسیم در مفاصل به بیماران رماتیسمی کمک می کند. تاریخچه رنگ درمانی به دوران باستان باز می گردد. در آن دوران، جواهرات رنگی به عنوان وسیله ای شفا بخش در طب ودایی (ayurvedic) به کار گرفته می شد.

هفت جواهر اصلی که به جای هفت رنگ اصلی به کار می رفت عبارت بود از: یاقوت (قرمز)، مروارید (نارنجی)، مرجان (زرد)، زمرّد (سبز)، زبرجد (آبی)، الماس (نیلی) و یاقوت کبود (بنفش). علاوه بر این، هفت جواهر اصلی، دو سنگ دیگر یکی سنگ سلیمانی (onyx) برای اشعه فرابنفش و دیگری سنگ چشم گربه (cat's-eye)، سنگ عین الیه یا سنگ باغوری برای اشعه مادون قرمز نیز به کار گرفته می شد. این سنگها را به دوروش به کار می بردند؛ یا آنها را می سوزاندند و خاکسترشان را به بیماری می دادند و یا سنگ را برای هفت روز در یک مایع خوراکی (آب یا الکل) نگهداری می کردند تا ارتعاشات سنگ توسط مایع جذب شود، سپس مایع را به بیمار می خوراندند.

می سازد، با این حال نمی توان منکر این واقعیت شد که هر یک از ما به شیوه خاص خود نسبت به رنگها واکنش نشان می دهیم. برای مثال، رنگ آبی که باعث ایجاد آرامش در یک فرد می شود دیگری را دچار یأس و دلسردی می کند.

افراد رنگها را به دلایل سودمندی آن بر نمی گزینند؛ بلکه این علاقه شخصی است که منجر به برگزیدن رنگهای خاصی می شود؛ هر چند این انتخابها ممکن است متضاد با نیازهایشان باشد. نشان دادن علاقه یا بی علاقه به برخی رنگها ممکن است ریشه در کودکی افراد داشته باشد یا مبتنی بر عکس العملهایی باشد که بر پایه ترغیبها یا احساسات متضاد با مفاهیم سنتی یا نمادین رنگها استوار است. بسیاری از آزمونهای روان شناختی با این هدف گسترش یافته که ما را در خود شناسی به کمک رنگها یاری دهد. ماکس لوشر (maxxluscher) که آزمون رنگ لوشر را ابداع کرد. ضمن کار بر روی تأثیرات رنگها بر ذهن، به این نتیجه رسید که رنگها ارزش احساسی دارد و ترجیح هر شخص نسبت به رنگهای خاص، ویژگیهای نهادین شخصیت او را آشکار می سازد. علاقه شدید فرد به رنگ قرمز مبین شخصیت متکی به نفس اوست و نشان می دهد که انسانی اجتماعی و دارای اراده قوی است؛ در حالی که عدم علاقه به این رنگ، شخصیت خجالتی و احتمالاً منزوی فرد را نمایان می کند. آزمونهای رنگی دیگری نیز به منظور پی بردن به وضعیت روحی و روانی انسان طراحی شده که توسط روانشناسان به کار گرفته می شود.

در پایان، تفکر درباره این جمله خالی از لطف نیست: "رنگ مواهب خود را به همه تقدیم می کند؛ ولی رموز نهان تر خود را فقط برای شیفتگان واقعی مکشوف می سازد".

ماخذ:

۱. پاولین ویلز، رنگ درمانی، ترجمه مرجان فرجی
۲. ماکس لوشر، روانشناسی رنگها، ترجمه منیر وروانی پور
۳. تاندروز، هاله درمانی، ترجمه هما بیقی
۴. هوارد و دوروتی سان، زندگی با رنگ، ترجمه نغمه صفاریان پور
۵. یوهانس ایتن، عناصر رنگ آرتین، ترجمه دکتر حسن ملجایی

ابوعلی سینا به تأثیر رنگ در ایجاد یا درمان بیماریها اعتقاد داشت و توصیه می کرد تا اشخاص مبتلا به خون دماغ باید از رنگ قرمز و زرد حذر کنند

درمانی دیگر و تاباندن آن به نقاط حساس بدن یا مراکز انرژی بدن ضعف یا عدم تعادل به وجود آمده را در الگوی انرژی و ارتعاشی بدن به دلیل ایجاد بیماری - درمان و جبران کرد. در جهان پیرامون ما همه چیز دارای ارتعاشات مخصوص به خود است و هر سلول، عضله و استخوان در بدن انسان نیز با یک سری فرکانس در ارتعاش است.

اگر این فرکانس اشتباهی به ارتعاش در آید حوزه الکترو مغناطیسی خود را تحت تأثیر قرار می دهد. در نتیجه، حوزه اقتداری عضو ذی ربط را تغییر می دهد و این تغییر سرانجام به هاله انرژی احاطه کننده کل بدن گسترش می یابد. چنانچه ارتعاش مناسب را از طریق فرکانس ارتعاشی رنگ به عضو برگردانیم فعالیت تغییر یافته عضو، به تعادل مجدد خواهد رسید. یکی دیگر از کاربردهای رنگ که نشانه بارزی از تأثیرات گذاری آن بر روان انسان است، بکارگیری رنگ در روانشناسی است که امروزه از اهمیت بسیار زیادی برخوردار است.

شواهد علمی نشانگر این نکته است که نور انعکاس یافته از رنگهای مختلف پس از ورود به چشم از طریق غده های هیپوتالاموس و هیپوفیز مستقیماً بر مرکز احساسات تأثیر می گذارد و علی رغم آنکه دلایل علمی قطعی در دست نیست که ثابت کنند آیا رنگها نیز ذهن را همچون بدن متأثر

بدیهی است کاربرد هر سنگ بستگی به تشخیص معالجه کننده و نوع بیماری فرد داشته است. مصریان قدیم، بابلها و آشوریاها خرده های طلا و مروارید را برای مداوای رماتیسم و برونشیت و صرع، خرده های زمرد را برای بهبود دیابت، خرده های یاقوت را برای رفع ناخوشی های مربوط به قلب و مغز به کار می بردند. امروزه، در سراسر جهان معاینه رنگ پوست، زبان، چشمها و مواد دفاعی بدن نقش عمده ای در تشخیص بیماریها ایفا می کند. جالینوس، پزشک نامدار رومی (۱۳۰ تا ۲۰۰ میلادی) تغییر رنگ در اعضای بدن را نشانه ای داخلی می دانست. ابوعلی سینا به تأثیر رنگ در ایجاد یا درمان بیماریها اعتقاد داشت و توصیه می کرد تا اشخاص مبتلا به خون دماغ باید از رنگ قرمز و زرد حذر کنند. او بدین نکته پی برده بود که رنگ آبی تأثیر آرامش بخش بر جریان خون دارد، در حالی که در مورد رنگ قرمز عکس این موضوع صادق است. همگام با گسترش شیوه های جدید درمانی و جراحی پزشکی در دوران حاضر، جامعه پزشکان ارزش چندانی برای رنگ درمانی قائل نشده اند. به همین دلیل، این روش چنان که باید مورد بررسی و تحقیق جدی قرار نگرفته است. امروزه پزشکان، به سادگی تأثیر اشعه X و امواج فرا بنفش و فرورسرخ را در تحریک سلولهای بدن و یا از بین بردن عوامل بیماری زا پذیرفته اند؛ ولی اثر رنگها را که آن نیز از نوع امواج الکترو مغناطیس با طول موج بین امواج فرورسرخ و فرا بنفش است با شک و تردید قبول می کنند. در سال ۱۸۷۸، ادوین دی. بایت (استاد دانشگاه هاروارد) به تأثیر نور و رنگ بر انسان توجه کرد و با کوششهای او و همکارانش بار دیگر اثر بخشی نور و رنگ مورد توجه قرار گرفت.

امروزه، رنگ درمانی به عنوان یک روش درمانی تکمیلی مطرح می شود که می تواند همراه با روشهای دیگر آثار شفا بخش شگرفی داشته باشد. از آنجا که هر رنگ طیف، دارای ارتعاشات و انرژی خاصی است، می توان با کاربرد رنگ به تنهایی یا همراه با روشهای

از روزگار رفته

تاریخچه پارک ساعی



غلامحسین آذریمهر

عده ای از افسران ارشد در می آید. بعد از سهمیه ارتش و سازمانهای دیگر که ذکر نام آنها ضرورتی ندارد، آنچه در گوشه و کنار باقی می ماند، بانک به قطعات ۲۰۰ تا ۴۰۰ متری تقسیم می کند و به کارمندان خودش به بهای نازل می فروشد. منظور کارمندی هستند که تا پایان سال ۱۳۳۴ در استخدام بانک کشاورزی بوده اند. با توجه به پیشینه ام، من هم واجد شرایط بودم و در یکی از کوچه های خیابان وزرا صاحب یک قطعه زمین ۲۰۰ متری شدم. ناگفته نماند که اراضی بر باختری خیابان وزرا را هیئت مدیره وقت بانک به عاملیت دکتر حسین اهری و عضویت فرج الله بزرگ نیا به چند نفر از صاحبان مناصب عالی واگذار شدند. به همین جهت بود که نام وزرا به خیابان مزبور اطلاق شد. نامی که از هر لحاظ با مسمی بود.

سالهای ۱۳۳۷ تا ۳۹ بود که دولت ضرورت احداث خیابان جدیدی به نام جاده سوم را به تصویب رسانید. خیابانی که در میان دو جاده دیرینه شمیران (به نام های فعلی شریعتی و ولی عصر) و به موازات آنها می باید کشیده می شد. در یکی از مواد مصوبه بانک کشاورزی مکلف شده بود که یکصد هزار متر مربع از اراضی عباس آباد را در مسیر جاده جدید الاحداث، برای ایجاد پارک در اختیار شهرداری تهران قرار بدهد. مصوبه مزبور در موقع خود به بانک ابلاغ گردید. جاده سوم قرار بود که از عباس آباد منشعب شود و به سمت شمیران برود و کنار آب مقصود بک به تجریش اتصال یابد. بانک کشاورزی در اجرای تکلیف خود بعد از بررسی تصمیم گرفت قطعه زمینی که امروز به نام پارک ساعی معروف است و آن روزها به آن جنگل ساعی می گفتند و در منتهای غربی پلاک ۶۹۳۳ واقع بود به شهرداری تهران واگذار کند. در سال ۱۳۴۰ من در کوچه بیستم جنوب جنگل

یکی از امتیازاتی که از خدمت در بانک کشاورزی به من رسید، دریافت وام خانه و اخذ زمینی در خیابان وزرای تهران [خالد اسلامبولی فعلی] بود که با استفاده از وام مزبور در آن خانه ای ساختم. خوشحال شدم که در دنیای پر تلاطم قادر بودم برای زن و فرزندانم سرپناه آرام بخشی بسازم. اگر چه سرنوشت خیلی زود خانه و سرنشینان آن را از حیطة تصرف مستقیم و دیدارم خارج ساخت.

خیابان وزرا، منشعب از خیابان اصلی عباس آباد [خیابان دکتر بهشتی فعلی] است و در فاصله دو جاده قدیمی شمیران قرار دارد. بخش وسیعی از اراضی دو طرف خیابان دکتر بهشتی جزء قریه عباس آباد بوده که ذیل پلاک شماره ۶۹۳۳ به ثبت رسیده بود. عباس آباد را چنانچه از اسمش برمی آید، مسلمان زاده ای به نام عباس در روزگار قدیم آباد کرده است. بنابر آنچه خوانده، دیده و شنیده ام، آخرین مالک ده عباس آباد از قرار در قدیم ششدهنگ ده را در گروهی بانک سابق استقراضی روس قرار می دهد و روی آن وام دریافت می کند و چون نمی تواند بدهی اش را به موقع بپردازد، قریه عباس آباد، در مالکیت بانک مزبور قرار می گیرد. سالهای بعد که امتیاز بانک نامبرده در ایران لغو می شود، در نتیجه تمام ده عباس آباد به تصرف وزارت دارائی در می آید. آن گاه دولت اراضی عباس آباد را به عنوان بخشی از سرمایه قانونی بانک کشاورزی در تصرف بانک اخیرالذکر قرار می دهد.

بانک کشاورزی اراضی عباس آباد را قطعه بندی و تفکیک می کند و قسمت اعظم آن را از قرار متر مربعی سه و نیم ریال به ارتش می فروشد که آنها هم به نوبه خود به افسران وامی گذارند. لازم به گفتار نیست که اراضی مرغوب بر خیابان های اصلی به تصرف امرا و

ساخت و مأموری را در آن مقیم کرد. بدین معنی که تا وصول طلب زمین را در تصرف داشته باشد.

مأمورینی که از دو واحد مختلف دولتی (شهرداری و جنگلبانی) آنجا اسکان کرده بودند، به خلاف اختلاف دستگاههای وابسته با هم از در دوستی در آمدند و برای سرگرمی خودشان در آنجا به فکر افتادند. مأمور کشاورزی برای خودش تعداد ۱۶ رأس گوسفند و بز خرید و مشغول پرواربندی شد. مأمور شهرداری هم از چاه قناتی که بسیار آب خوبی داشت و مسیرش از زیر اراضی جنگل ساعی بود، با دلو آب می کشید و به خانه های محله می فروخت و چیزی می گرفت.

مأموریت آنها طولانی می شد، زیرا که شهرداری تهران احداث جاده سوم را به فراموشی سپرده بود و به هر دلیلی به تعویق می انداخت. از طرفی بانک کشاورزی مدعی شد و به شهرداری نوشت که اگر جاده سوم در کار نیست و مسئله منتفی شده، در این صورت اراضی جنگل ساعی را که به اتکای قانون ایجاد جاده سوم از بانک گرفته اند، پس بدهند. بدین جهت بانک برای تصرف مجدد زمین ساعی اقدام کرد و مأموری را به نام سیف محمدی به آنجا فرستاد و او را اسکان داد. بدین امید که دو مأمور دیگر را از محل براند.

در این میان گویی کسی سرخ وقایع را به اطلاع مقام اصلی کشور، شاه، رسانید و در نتیجه او مسبب اقدام جدی شد. بدین معنی که اداره کشاورزی مبلغ یکصد هزار تومان طلبش را به شهرداری بخشید، بانک کشاورزی از ادعای مجدد خود گذشت و نیز شهرداری اگرچه موضوع جاده سوم را به تعویق انداخته بود، در عین حال نسبت به ایجاد پارک که بخشی از اجرای قانون بود اقدام سریع به عمل آورد.

بدین ترتیب بود که مأموران مقیم زمین را ترک کردند. در این میان مأمور شهرداری بیشتر در محل ماند. از آنجا که اهالی او را شناخته بودند و برای آنها کمک بود. اهالی به بانک پیشنهاد کردند که در صورت امکان او را در محل نگهدارند و اقامتش را در آنجا تضمین کنند. دکتر درویش کسروی مرد خوش نیتی بود که در آن موقع ریاست اداره حقوقی بانک را بر عهده داشت. او به هیئت مدیره پیشنهاد کرد قطعه زمین بی قواره ای را که به حدود ۷۰ متر مربع در انتهای یکی از کوچه های بن بست خیابان وزراء بود به او بدهند و بانک در نهایت با این پیشنهاد موافقت کرد.

باری خصومت ها به دوستی گرایید و مقام عالی وقت، روزی قدم رنجه کرد و یک درخت سرو نقره ای در آن زمین کاشت. از آن پس نام جنگل ساعی رسماً به پارک ساعی تبدیل شد.

ساعی سکونت داشتیم و ناظر تحویل ده هکتار اراضی مورد درخواست شهرداری بودم. حدود عصری بود که کارشناس اداره حقوقی بانک را با چند نفر آنجا دیدم و از او پرسیدم که در محله ما چه می کند. گفت اراضی جنگل ساعی را که از دیرباز مورد درخواست شهرداری تهران بوده به اداره مهندسی آنها تحویل دادم. بعد سرش را جلو آورد و آهسته زیر گوشم گفت حدود پنج هزار متر مربع سرشان را کلاه گذاشتم! در حقیقت به جای یک صد هزار متر مربع، حدود نود و پنج هزار متر مربع به آنها تحویل دادم.

زمین مزبور از شمال به اراضی واگذاری بانک ساختمانی که در تصرف منتفذان وقت بود، از خاور ابتدا به منزل تیمسار نصیری (رئیس وقت ساواک)، بعد اراضی منتفذان، بعد، خیابان وزرا (جهت مدخل ورودی پارک) سپس دو قطعه اراضی منتفذان و در آخر منزل عبدالرضا انصاری (وزیر کشور). از جنوب به کوچه انشعابی از خیابان بیستم و از باختر به جاده شمیران (خیابان ولی عصر) محدود می شد. آن گاه شهرداری اتاقتی موقتی در جنوب جنگل ساعی برقرار کرد و یک نفر پاسبان شهرداری را به نام رضا در آن مقیم ساخت که مأمور نگهداری زمین باشد و به علاوه اینکه زمین مورد مالکیت را قانوناً تصرف کرده باشد.

علاوه بر پست و بلندی طبیعی که سطح زمین مزبور دارد، در زمان رضا شاه خاک برداری فراوانی هم برای ایجاد جاده (ولی عصر) از آن انجام گرفته بود. آثار خاک برداری های دستی در کنار ناهمواری های طبیعی هنوز باقی است. در آن زمان یکی از مأموران وزارت کشاورزی به نام کریم ساعی در آن طرح جنگل کاری پیاده کرد و سطح زمین را از درخت عرعر پوشانیده بود. بدین مناسبت هر کسی در اراضی جنگل ساعی و اطراف خانه می ساخت ناگزیر بود مبلغی به نام حق ریشه درخت، از قرار متر مربعی یک تومان (به نسبت زمین مورد تصرف) به سازمان جنگلبانی وابسته به وزارت کشاورزی بپردازد. کما اینکه من هم قبل از اقدام به خانه سازی مبلغ ۲۰۰ تومان به نسبت سطح زمین خانه ام به سازمان مزبور پرداختم، اگرچه یک شاخه عرعر هم در آن نبود.

سازمان جنگلبانی به نیابت وزارت کشاورزی مبلغ یکصد هزار تومان برای حق ریشه زمین مورد تصرف شهرداری، از سازمان اخیرالذکر مطالبه کرد. پرداخت چنان مبلغی برای شهرداری تهران که آن روزها در بحران کم پولی به سر می برد گزاف می نمود و گویی قادر به پرداخت نبود. در نتیجه سازمان جنگلبانی برای وصول مطالبات خود، اتاقتی موقتی در جنوب زمین

یک روز در شعبه ما...

- بگذریم

کار روزانه ما با مشتری سرو کله زدن است. از مسئولین باجه ها گرفته تا کلر و فاکس و چک رمزدار و اعتبارات! فقط تعداد کمی مثل مسئولین کنترل اسناد و یا حسابداری هستند که در پشت باجه ها فعالیت نمی کنند.

من مثل هر روز مشغول کار روزانه خود شدم و باجه همکاران، چک فکس و در زمان شلوغی، کمک باجه ها نیز هستم. یکی از همکاران گفت:

- حقوق ها را ریختند!

ای وای امروز ۲۷ برج است و روز حقوق، البته در کل روز خوبی است اما برای من نه! چرا که همکاران موج موج برای گرفتن حقوق سرازیر می شوند و من حتی وقت نمی کنم یک لیوان چای بنوشم! در همین حین مشتریان برای گرفتن چک فکس هم می آیند و باید جواب آنها را نیز بدهم و تازه از همه اینها گذشته رئیس شعبه هم بالای سرم می آید و تأکید می کند که «شماره بزن - صدا بزن» ای وای خدای من، چطور یک نفر همه این کارها را با هم انجام بدهد! و حالا تلفن زنگ می زند:

- سلام خانم

- سلام خانم

- خسته نباشید، روزتان بخیر، من چون راهم خیلی دور است یک سؤال داشتم. البته به تلفن بانک زنگ زد ولی می خواستم از خودتان بپرسم چون این طوری

این اتوبوس چقدر آهسته راه می رود. انگار نمی داند بنده یک کارمندم و باید به موقع سر کار حاضر شوم. ای وای ۵ دقیقه دیر رسیدم، خدا به خیر کند... در ورودی شعبه سبز است. اصلاً همه جا سبز است، سنگهای مرمر مشکی و لامپهای هالوژن، نمای قشنگی به ساختمان داده است.

به محض وارد شدن دفتر حضور و غیاب را امضا می کنم و با ترس و لرز سلامی به رئیس می دهم. او هم جواب سردی می دهد. هنوز سر جایم ننشسته ام که رئیس نیروی خدماتی را صدا می زند:

- آقای... آنهایی را که دیر آمده اند جلوی اسمشان علامت بزن تا بعد...

- نگفتم؟! -

تا ساعت ۹ (البته به تازگی) همه باید پشت میز یا باجه خود مستقر شوند و در شعبه باز می شود و سیل مشتریان به سمت دستگاه نوبت دهی و باجه ها جاری می شود. لازم به توضیح است که دستگاه نوبت دهی که در بانک کشاورزی رایج است، دستگاهی است که مشتری از آن شماره دریافت می کند و منتظر می ماند تا توسط مسئولین باجه ها فراخوانده شود و حاوی صدای ضبط شده خانی خوش صداست که شماره ها را می خواند: شماره ۷ الف باجه ۵ - که یک روز یک مشتری که زمان زیادی را در انتظار مانده بود به رئیس شعبه اعتراض کرد که چرا این خانم شماره ها را تندتر صدانمی زند!

سوز سرما از در و پنجره حمله می کند و تازه یک آقای همکار داریم که ایشان هر چند وقت یک بار گری می گیرند و کولر را روشن می کند!

بله کولر در آذر ماه هیچ تعجب نکنید. می گوید می خواهم هوا عوض شود و برای همین ما همیشه سرما خورده ایم، تازه مگر می شود به راحتی مرخصی استعلاجی گرفت؟

چندی پیش که به شدت مریض بودم و با چند قرص کدئینه خوابم برد، خواب دیدم کنار باجه روی تخت دراز کشیدم با سرمی در دست و یک پرستار هم آمبول به دست بالای سرم ایستاده و می گوید: «شماره بزن»

بله و به همین ترتیب می گذرد تا آخر وقت حالا زمان بستن حسابهاست و ان شاء الله که حسابها بخواند. و اگر خدای نکرده اختلاف حساب داشته باشی باید تمام سندها را یکی یکی کنترل کنی تا پیدا شود و اگر کسر صندوق بیاوری که هیچ!

از جیب مبارک باید پرداخت کنی! و امروز شکر خدا همه حسابها خواند و حسابها را بستیم و آماده رفتن به خانه شدیم و با خداحافظی و خسته نباشید از شعبه به طرف خانه حرکت کردیم! تا برای روزی نو و فردایی نو دوباره برگردیم و به خلق خدمت کنیم.

ای کاش همشهری هایی که از پشت باجه ما را نگاه می کنند فکر کنند که ما نیز مثل خود آنها هستیم و اگر لحظه ای تأخیر در کارشان افتاد به حساب خستگی و شلوغی بانک بگذارند و ای کاش کارمندان بانک نیز مثل همیشه، با جان و دل برای مردم کار کنند و با برخورد خوب و خدمت صادقانه مشتری ها را راضی نگه دارند.

به امید آن روز!

شبنم رحیمی

مسئول باجه شعبه ولی عصر تهران

مطمئن تر است. می دانم که کار دارید ولی می شود شماره حساب من را ببینید در قرعه کشی برنده شده ام یا نه!

«ای وای نفسم گرفت خدایا این را در یک کلمه هم می توانستی بگویی»

- نخیر خانم جواب ها اعلام نشده

- راست می گوید؟ آخر چرا؟! من اگر برنده بشوم خیلی خوشحال می شوم تصمیم دارم... و تا نیم ساعت دیگر صحبت ادامه دارد و بالاخره با زحمت از او خداحافظی می کنم و البته دستانم روی کیبورد در حال حرکت است و سند می زنم، اما خدا تا آخر وقت را به خیر کند!

اواسط کار برای کار فوری چند دقیقه به پایین می روم و همین که بر می گردم صدای فریادی را می شنوم که از پشت باجه من می آید.

- من الان یک ساعت است اینجا ایستاده ام و مسئول این باجه سر جایش نیست آخه این چه وضعی است؟! -

اما آقای محترم من فقط چند دقیقه نبودم... و خلاصه خودتان که می دانید... خدا نکند مشتری عصبانی بشود؛ چون ما باید سکوت کنیم و عذرخواهی هم بکنیم...

البته همه هم این طور نیستند مثلاً آقای X هر وقت رد می شود سلام و خسته نباشید می گوید و اگر کاری برایش انجام دهی هزار بار تشکر می کند و انگار که با همین تشکرها خستگی از تن ما به در می رود.

تا ظهر به همین منوال می گذرد. چایی هایی که با التماس و خواهش برایمان می آورند، پشت سر هم سرد می شود و بدون استفاده به آبدارخانه بر می گردد.

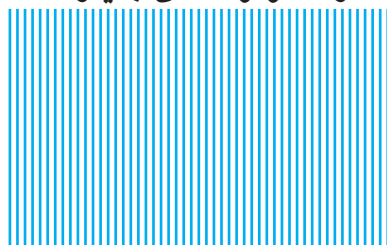
از همه اینها بدتر، فکر کنید با این همه کار در حین انجام خدمت از سرما هم بلرزی! آخر شعبه ما خیلی سرد است.

تقدیم به همه آزادگان وطنم

آمدم خاک تو را بوسه زنم ای وطنم شمع وجودم
تا در آغوش تو گریم که تویی بود و نبودم
آمدم شکوه کنم پیش تو از غربت و ماتم
ای سرافراز وطن پیش تو من سر به سجودم
آمدم تا که نشانت بدهم سینه خود را
که ز سر نیزه دژخیم ببین سرخ و کبودم
آمدم تا که کنم خاک شهیدان وطن سر مه چشمم
بی تو روزم همه شب، شب همه شب هیچ نبودم
آمدم چشم تر مادر بیچاره ببوسم
به دعای تو و «مستی» پر پرواز گشودم

به سفر رفته من جانی تو
کلبه ام را سر و سامانی تو
گر که رنجور و یا خسته شدم
در د و رنجم همه درمانی تو
منتظر دیده به در دوخته ام
انتظارم همه پایانی تو
نام تو خوش بود اندر گوشم
چون که رزمندة ایرانی تو
دشمن از دیدن تو کور شود
زانکه یاقوت درخشانی تو
ای کماندار بلند اختر من
آرش و رستم دستانی تو
آفرین بر تو و آن غیرت تو
شیر دشمن کُش ایرانی تو
«مستی» و خنده من از تو بود
که سراپا همه ایمانی تو

دو شعر از مستی جلیوند



رزمنده
ایران
ایران



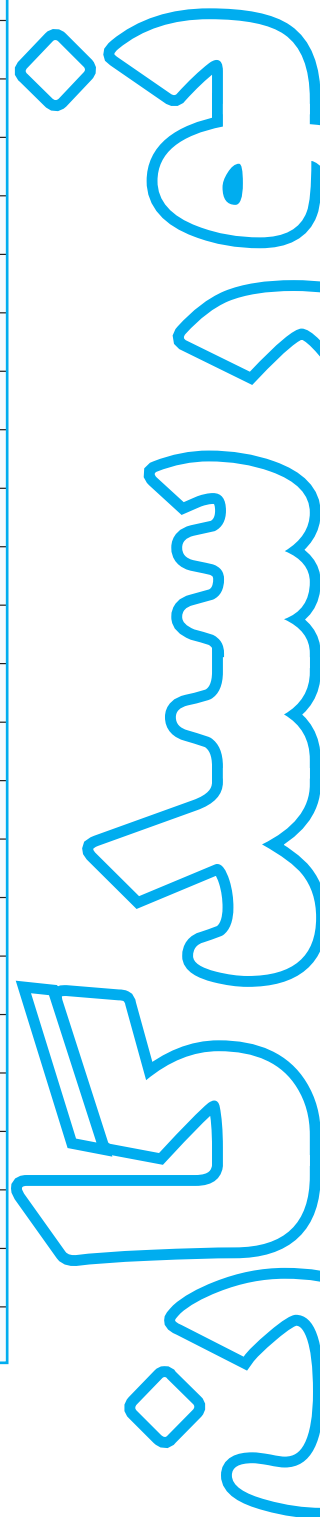
آقای سیاوش موسوی فرزند خردسال آقای مهندس موسوی همکار مدیریت استان زنجان در روز جهانی سالمندان با ارسال نقاشی موفق به دریافت این لوح شده است

آقای حمید جلالوند فرزند همکار پر تلاشمان آقای سیف اله جلالوند در مسابقات استانی سبک کونگ فوتوآ استایل بازما یانا در رده سنی جوانان در وزن ۷۱ مقام اول استان همدان را کسب کرده است



محل خدمت	نام همکار	نورسیده
شعبه عجیشیر-آذربایجان شرقی	بهرام اکبری	آیلا
شعبه ۲۲ بهمن-آذربایجان شرقی	علی اصغر مهرفر	آریا
شعبه ساوه - استان مرکزی	بیژن عطایی	آیلار
شعبه مرنده-آذربایجان شرقی	مهدی پاشایی بهرام	امیرحسین
شعبه کوهدهشت - لرستان	مجتبی پورمظاهری	ابوالفضل
شعبه سازمان جهاد کشاورزی - لرستان	کیارش فتحی بیرانوند	ارمیا
شعبه کوهدهشت - لرستان	جهانگیر شمسی چگنی	امیر محمد
شعبه اراک - استان مرکزی	محمدولی رنجبر	احمدرضا
شعبه علی آباد کتول-گلستان	اسماعیل کردکتولی	امیرعلی
شعبه میانه-آذربایجان شرقی	ابراهیم کاظمی	بهاره
شعبه عین القضاة - همدان	طاهره شاه ویسی	بهداد
شعبه ۲۲ بهمن-آذربایجان شرقی	عباس پری زاده	پویا
شعبه الیگودرز - لرستان	مصطفی علی بابایی	پریا
شعبه ساوه - استان مرکزی	هدایت الله سنایی	حدیثه
شعبه تسوج-آذربایجان شرقی	صادق صادقی پور	رعنا
شعبه صاحب الامر تبریز-آذربایجان شرقی	رحیم بهاری قرملکی	ریحانه
مدیریت استان مرکزی	حمید رسولی	زهرا
شعبه ساوه - استان مرکزی	رضا مروتی	زهرا
شعبه تبریز-آذربایجان شرقی	اصغر عظیمی	سارا
شعبه شبستر-آذربایجان شرقی	مجید درویشی	سالار
شعبه مهربان-آذربایجان شرقی	ابراهیم انصاری	سحر
شعبه خیابان انقلاب خرم آباد - لرستان	سید غلامرضا عزیزی	سیده مریم
شعبه امام غرق آباد - استان مرکزی	مرتضی احمدلو	سپیده
مدیریت استان مرکزی	حمید آقاسی خانی	سپیده

نورسیدگان



پیوندتان مبارک

محل خدمت	نام خانوادگی - نام
شعبه شربیان - آذربایجان شرقی	امینی راد - محمد
شعبه الشتر - لرستان	امیری - عیسی
شعبه اراک - استان مرکزی	باقری - بنفشه
شعبه خرم آباد - لرستان	بهادری - بنفشه
شعبه تالار بورس - غرب تهران بزرگ	پسندیده - مونا
مدیریت لرستان	پور امیر - محمدرضا
شعبه تالار بورس - غرب تهران بزرگ	توحیدلو - مجتبی
شعبه میدان مقدم - غرب تهران بزرگ	حسینی - سید روح اله
شعبه خرم آباد - لرستان	حسن پور - کیانفر
شعبه خرم آباد - لرستان	خادمی - شیرزاد
شعبه صوفیان - آذربایجان شرقی	رستمی - جواد
شعبه تسوج - آذربایجان شرقی	شرق - مهدی
شعبه خیابان امامیه - آذربایجان شرقی	شهیدی - میرمهدی
شعبه بناب - آذربایجان شرقی	طالبی - علی
شعبه تالار بورس - غرب تهران بزرگ	طهماسبی - حمیدرضا
شعبه تالار بورس - غرب تهران بزرگ	عزتی - عزیزه
شعبه فرمهین - استان مرکزی	علی پور - فرزانه
شعبه مامونیه - استان مرکزی	کاوسی - ملیحه
شعبه دارائی سراب - آذربایجان شرقی	ناجی - مهدی
شعبه ساروق - استان مرکزی	نادری نورعینی - حمید
شعبه شهید بهشتی - استان مرکزی	وافی نجار - سیاوش

اداره کل نظارت و امور شعب، طی نامه های جداگانه ای از تلاشهای ارزشمند کارکنان شعب زیر در جهت برنامه های قرض الحسنه ویژه کشاورزی، و انجام شایسته وظایف، تشکر و قدردانی کردند:

شعب نوشهر، آق قلا، قزوین، خ طالقانی چالدران، مثلث، قلعه تل، سه راه خرمشهر، بلوار گلستان، هفتگل، باغملک، کیان اهواز، شیبان، دارخوین دهدستان خوزستان، شعب چالانچولان، بازار نورآباد، ایمان آباد، مومن آباد، افرینه، چغلوئندی، معمولان، ناصرالدین دورود، خ امام کوهدشت، دورود، بروجرد، کونانی، زاغه، آزادی بروجرد، چغابیل، ازنا، برخوردار، پاعلم، بلوار امام بروجرد، تره بار بروجرد، خ سپاه بروجرد، خ امام پلدختر، خرم آباد، خ انقلاب، چگنی، امام الیگودرز، میدان بسیج، پلدختر، فیروز آباد الشتر، پردیس قشم، بازار ونوس، بازار عربهای کیش، جزیره قشم، پردیس ۲ کیش، درگهان، شهداء (کشتارگاه)، چابهار، رجائی شهر، سر آسیاب، مرکزی شهریار، هنرمند، دولتی، شریعتی

نام خانوادگی، نام	سمت	تشویق کننده	توضیحات
احمدی - فریده	همکار اداره کل نظارت و امور شعب	مرتضی شهید زاده - عضو هیئت مدیره	کوشش مستمر و ارزشمند در زمینه ساماندهی شعب بدون مجوز و دستیابی به اهداف تعیین شده
ذبیحی - اصغر	متصدی امور اداری صندوق رفاه و تأمین آتیه	نادر امین - مدیر امور پشتیبانی و رفاهی	عملکرد مطلوب در زمینه ارائه خدمات مناسب به کلیه همکاران و ادارات مرکزی
رادگودرزی - رامین	کارشناس و رئیس دایره رفاه صندوق رفاه و تأمین آتیه	نادر امین - مدیر امور پشتیبانی و رفاهی	عملکرد مطلوب در زمینه ارائه خدمات مناسب به کلیه همکاران و ادارات مرکزی
رضائی پور - محمد حسین	دبیر شورای امر به معروف و نهی از منکر	مرتضی شهید زاده - عضو هیئت مدیره	همکاری نزدیک با عوامل ستاد احیا در همایش دو روزه بابلسر
زرعکائی - محسن	همکار شعبه آزادی فروشگاه رفاه تهران	مرتضی شهید زاده - عضو هیئت مدیره	همکاری نزدیک با عوامل ستاد احیا در همایش دو روزه بابلسر
صفایی - محمد علی	همکار اداره کل نظارت و امور شعب	مرتضی شهید زاده - عضو هیئت مدیره	کوشش مستمر و ارزشمند در زمینه ساماندهی شعب بدون مجوز و دستیابی به اهداف تعیین شده
علیدوست - عبدالله	متصدی امور بانکی صندوق رفاه و تأمین آتیه	نادر امین - مدیر امور پشتیبانی و رفاهی	عملکرد مطلوب در زمینه ارائه خدمات مناسب به کلیه همکاران و ادارات مرکزی
فقرائی - جواد	اپراتور دایره کنترل و نگهداری حسابها	محمود صالحی - مدیر امور مالی	تلاش ارزشمند در خصوص تهیه صورت های مالی سال ۱۳۸۴ بانک کشاورزی
کیاروستا - عبدالله	همکار شعبه نظرا بآباد کرج	مرتضی شهید زاده - عضو هیئت مدیره	تلاش در بهبود عملکرد سال ۱۳۸۴ که در زمان تصدی در شعبه هشتگرد باعث ارتقاء درجه شعبه گردیده
همدانی - محمد علی	متصدی امور بانکی صندوق رفاه و تأمین آتیه	نادر امین - مدیر امور پشتیبانی و رفاهی	عملکرد مطلوب در زمینه ارائه خدمات مناسب به کلیه همکاران و ادارات مرکزی
یزدان پناه - بهروز	رئیس دایره بیمه صندوق رفاه و تأمین آتیه	نادر امین - مدیر امور پشتیبانی و رفاهی	عملکرد مطلوب در زمینه ارائه خدمات مناسب به کلیه همکاران و ادارات مرکزی
یاحقی - زعفر	مدیر عامل صندوق رفاه و تأمین آتیه	حشمت الله نظری - عضو هیئت مدیره	تدابیر و عملکرد مطلوب در هدایت آن صندوق در زمینه ارائه خدمات مناسب به همکاران و ادارات مرکزی
یحیوی - سیاوش	کارشناس اداره کل نظارت و امور شعب	حسین شکیبائی - مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش مستمر در زمینه ساماندهی بازدید مدیران استان ها از شعب و دستیابی نسبی به اهداف تعیین شده

تشویق شدگان