

#### بانک

### بانکداری دیجیتال صنعتی بی‌حدومرزاست

عضو هیات مدیره و معاون شعب بانک ملی با اشاره به قابلیت‌های بیشتر در این زمینه در همه سطوح عملیاتی بانک تأثیر ویژه‌ای در ثبات مالی سازمان خواهد داشت.

به نقل از روابط عمومی بانک ملی، برات کریمی در گفتگو با روابط عمومی بانک ملی ایران با بیان اینکه شعب بانک‌ها اولین حلقه اتصال مشتریان با بانک هستند، اظهار داشت: هرگونه رشد سربرده ها، افزایش منابع و نقدینگی، وصول مطالبات و در کل پیشرفت و حرکت جهادی در بانک‌ها از آنجا آغاز می‌شود و این امر بیانگر اهمیت تدوین برنامه‌هایی جامع و کاربردی در سطح شعب و حرکت به سمت بانکداری دیجیتال است.

وی با تأکید بر اینکه اخیراً مفهوم جدیدی در صنعت بانکداری تحت عنوان «بانکداری دیجیتال» مطرح شده که رویکردی کامل در حوزه استراتژی و پذیرش یک راهبرد و مدلی جدید از بانکداری است، افزود: بانکداری دیجیتال با بانکداری الکترونیک متفاوت است، در بانکداری الکترونیک بانک محصول را تولید و در اختیار مشتری قرار می‌دهد ولی در بانکداری دیجیتال محصولی ساخته نشده و بانک زیر ساخت تولید محصول را در اختیار شرکت های فین تک قرار می‌دهد.

وی تصریح کرد: این بانکداری الزاماتی به همراه دارد و مستلزم تحول و مدرن سازی در همه لایه‌های مدیریتی، عملیاتی، اجرایی و فناوری است. همچنین نیازمند گذار از یک دیدگاه محصول‌گرا به مشتری‌گرا و خدمت‌محور است. به گفته کریمی، این الگوی بانکداری به‌وسیله مشتری آغاز می‌شود و از حداکثرسازی قابلیت های همچون خدمتدهی، دسترسی، سودمندی و هزینه برای مشتری، اطمینان پیدا می‌کند و صاحبظران صنعت بانکداری نیز بانکداری دیجیتال را عامل اصلی استحکام رابطه بانک با مشتری و ابزار ایجاد مزیت رقابتی برمی‌شمارند.

این عضو هیات مدیره بانک ملی ایران ادامه داد: این الگو در بی کاهش هزینه‌های عملیاتی، کاهش خطاها، توسعه بازار و افزایش منابع درآمدی بر اساس مدل‌های نوین کسب‌وکار همراه با استفاده از نوآوری و تجاری‌سازی ایده‌هاست. بنابراین یک سازمان برای دیجیتال شدن باید روی مشتری‌محوری، ساده‌سازی و اتوماسیون فرآیندها تمرکز کند و هدف آن نیز افزایش کارآمدی آن‌ها در تمامی لایه‌های سازمان و در کل زنجیره ارزش باشد.

کریمی اضافه کرد: در بانکداری دیجیتال فعالیت‌های مشتری شامل تراکش‌های بانکی، موضوعات مورد علاقه، سلاقی، میزان رضایتمندی از خدمات بانکی و از طریق استفاده از کانال‌های مختلف و ابزارهای دیجیتال رصد می‌شود و پس از تحلیل فعالیت‌ها، پیشنهاده‌ها و محصولات متناسب با نیاز مشتری به وی ارائه می‌شود. در همین راستا، روش‌های بهبود ارتباط مشتری با بانک مورد بررسی قرار می‌گیرد و در حقیقت محصولاتی در بانکداری دیجیتال باید برای مشتریان شخصی‌سازی شود، یعنی مشتری بتواند نیازش را بفرستد و ما بتوانیم در سیستم خودمان برای مشتری یک محصول اختصاصی تولید کنیم.

وی تأکید کرد: برای حرکت از سمت بانکداری سنتی به سمت بانکداری دیجیتال نیازمند یک تحول دیجیتال هستیم و موضوع تحول دیجیتال پیش از آنکه مبثی فناوری محور باشد، مشتری محور، کسب و کار محور و فرآیند محور بوده و مساله مهم در آن تجربه‌ای است که مشتری در نتیجه تعامل با بانک به‌دست می‌آورد. در این راستا بانک‌ها باید مدل کسب کاری خود را تغییر دهند و ساختار خود را جهت هماهنگی سریع با تغییرات چابک سازند. معاون شعب بانک ملی ایران خاطر نشان کرد: در این نوع بانکداری هزینه‌های شعب، کارمندان، تجهیزات شعبه، بازرورسانی این تجهیزات و تمامی هزینه‌ها مربوط به بانکداری با شعبه، کاهش پیدا کرده و خیلی از فعالیت‌های شعب و کارکنان آن ممکن است به ماشین‌ها انتقال پیدا کند اما با عنایت به وضعیت موجود در این نوع بانکداری به جای تحفیر نیروی انسانی و امکانات، نقش ها و رسالت‌ها تغییر می‌یابد. در واقع یکسری از شعب به صورت سلف سرویس، ارائه خدمت می‌کنند. به این معنی که در این شعب کارکنان تنها نقش راهنما داشته و مشتریان بر اساس نیازهای خود از خدمات و دستگاه‌ها استفاده می‌کنند.

کریمی بیان کرد: بانک ملی ایران اقدام به برنامه یزی‌های مدونی برای شعب تابعه خود با ملحوظ داشتن سیاست‌ها و استراتژی‌های کلان در جهت افزایش رضایت مشتریان کرده که عمده این برنامه‌ها در حوزه‌های مربوط به محیط فیزیکی شعب، ارائه خدمات بهتر و بهره‌گیری بیشتر از خدمات مبتنی بر بستر اینترنت و بانکداری دیجیتال و نیروی انسانی طرح ریزی شده است.

به بانک کارآفرین:

### اعطای تندیس قره‌های نخستین دوره جایزه ملی حسابرسی داخلی

بانک کارآفرین با کسب رتبه برتر در میان بانک‌های کشور، تندیس قره‌های نخستین دوره جایزه ملی حسابرسی داخلی را در چهارمین کنگره سالانه انجمن حسابرسان داخلی ایران حسابرسی داخلی دریافت کرد.

به نقل از روابط عمومی بانک کارآفرین، این بانک با کسب رتبه برتر در میان بانک‌های کشور، تندیس نخستین دوره جایزه ملی حسابرسی داخلی را در چهارمین کنگره سالانه انجمن حسابرسان داخلی ایران حسابرسی داخلی دریافت کرد. در چهارمین کنگره انجمن حسابرسان داخلی ایران حسابرسی سلیمانی رئیس هیات مدیره انجمن حسابرسان، غلامحسین دوانی عضو شورای عالی انجمن حسابداران، سعید ترک‌زاده دبیر کل و عضو هیات مدیره انجمن حسابرسان داخلی و جمعی از خبرگان و برگزیدگان صنعت حسابرسی برگزار شد، تندیس قره‌ای این انجمن به این بانک اعطا شد.

بر اساس این گزارش، بانک کارآفرین به دلیل عملکرد مطلوب در استمرار ارتقای حسابرسی داخلی موفق به کسب این مقام شد. همچنین این بانک موفق شد در میان تمامی شرکتها و موسسات شرکتکننده در نخستین دوره جایزه ملی حسابرسی داخلی، رتبه چهارم را به خود اختصاص دهد. سعید ترک‌زاده دبیر کل انجمن طی سخنانی با اشاره به جایگاه حسابرِس داخلی در ارزش‌آفرینی برای شرکت‌ها، سازمان‌ها و نهادهای تصریح کرد: به‌منظور فرهنگ‌سازی و ایجاد انگیزه برای رقابت حرفه‌ای تصمیم گرفته شد تا با بررسی شاخص‌های تعیین شده توسط این انجمن، عملکرد حسابرسان داخلی به‌عنوان توجیه مرجع حرفه‌ای حسابرسی در کشور بررسی شده و جایزه ملی این انجمن به برترین‌های این صنف در شرکت‌ها و موسسات مختلف کشور اختصاص یابد.

مشاور رییس سازمان بورس و

بهادار در امور بین الملل با تشریح جزئیات تاسیس بورس بین الملل در مناطق آزاد، گفت: با توجه به اینکه بسیاری از مراحل به اجرا رسیدن این طرح تاکنون طی شده است، به نظر می‌رسد تا پایان سال شاهد تصویب نهایی این آیین نامه در هیات وزیران باشیم. بهادار بیژنی افزود: طرح تاسیس و فعالیت بورس در مناطق آزاد تجاری – صنعتی ایران در حال آماده سازی است.

وی درباره مراحل طی شده برای اجرای این طرح گفت: در هیات دولت است، گفت: جلسه هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار در ۲۶ اردیبهشت امسال طرح تاسیس بورس بین الملل در مناطق آزاد بررسی و مورد تأیید این شورا قرار گرفت و سپس برای بررسی بیشتر به شورای عالی بورس ارجاع شد.

مشاور رییس سازمان بورس و اوراق بهادار در امور بین الملل با اعلام اینکه این آیین نامه اکنون در هیات دولت است، گفت: کمیسیون اقتصادی دولت این روزها در حال بررسی زوایای مختلف تشکیل بورس بین الملل است و کارهای مطالعاتی در این زمینه توسط این کمیسیون انجام می‌شود.

بیژنی گفت: تصویب نهایی این آیین نامه شرایطی را فراهم می‌کند تا متقاضیان درخواست تاسیس بورس، درخواست‌های خود را به صورت کتبی به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه دهند؛ سازمان نیز بر اساس مهلت تعیین شده در آیین نامه، بررسی‌های اولیه را انجام می‌دهد.

این مقام مسئول با بیان اینکه درخواست

## عصر رسانه

### روزنامه

**مشاور رییس سازمان بورس و اوراق بهادار در امور بین الملل:**

# جزئیات تاسیس بورس بین الملل در مناطق آزاد اعلام شد

عالی بورس موکول شده است.

وی افزود: در آیین نامه به این موضوع اشاره شده که وجود یک نهاد متولی برای تاسیس بورس بین الملل الزامی است. با توجه به اینکه معمولاً نهادهای متولی بزرگ در دنیا، بانک‌ها هستند باید منتظر حضور این گروه‌ها باشیم.

بیژنی گفت: این امکان نیز وجود دارد تدابیری اتخاذ شود تا شاهد اتصال نهاد متولی ایران (شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه) به شرکت های سپرده گذاری دیگر کشورها باشیم.

وی اظهار داشت: اگرچه در بخش بانکی با توجه به تحریم‌ها با مشکلات بسیاری مواجه هستیم، اما همچنان بسیاری از بانک های ایرانی در کشورهای خارجی در حال فعالیت هستند.

همچنین سرمایه گذاران خارجی نیز می‌توانند گام مهمی در بین المللی شدن بازار سرمایه ایران باشد؛ همچنین این موضوع می‌تواند یکسان سازی مقررات و استانداردها و پذیرش همزمان اوراق بهادار و کالا را به همراه داشته باشد.

بیژنی اشاره کرد: از سوی دیگر تاسیس بورس بین الملل به افزایش سطح استانداردها و رویدادهای اجرایی کمک می‌کند و باعث می‌شود بازار سرمایه ایران فعال‌تر، متصفانه‌تر و شفاف‌تر از قبل شود. همچنین می‌تواند سطوح رقابتی را ارتقا دهد و میان بورس‌ها رقابت سازنده ایجاد کند.

#### \*\*تدابیر اتخاذی برای تبادلات بانکی

مشاور رییس سازمان بورس و اوراق بهادار در امور بین الملل درباره مبادلات بانکی این بورس، گفت: جزئیات این موضوع در آیین نامه پیشنهادی ارائه نشده و اتخاذ تصمیم نهایی به نظر سازمان بورس و شورای

تصویب نهایی به هیات دولت می‌رود.

### اعلام جزئیات پذیره نویسی یک صندوق با درآمد ثابت

جزئیات پذیره نویسی یک صندوق با درآمد ثابت اعلام شد.

صندوق سرمایه گذاری بادرآمدثابت «آسمان امید» با نماد «آسامید» به مدت ۵ روز کاری، از اول تا هفتم بهمن ماه ۱۳۹۷ در فرابورس پذیره نویسی می‌شود؛ شرکت سیدگردان آسمان و شرکت تامین سرمایه امید به عنوان مؤسَسین به ترتیب مدیر و بازرگردان این صندوق هستند.

محمد صدرايي، مدير عامل سیدگردان درباره این پذیره نویسی گفت: صندوق آسمان امید در تابلو ابزارهای نوین مالی فرابورس درج شده و واحدهای آن قابلیت معامله در این بازار را دارد. صدرايي با بیان اینکه ارزش مبنای هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق ۱۰ هزار ریال است، تأکید کرد که سود صندوق روز شمار است و به صورت ماهانه از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی پرداخت میشود

مدیر عامل سیدگردان آسمان توضیح داد: نرخ بازده پیش‌بینی شده برای این صندوق ۱۶ درصد است و با عنایت به برنامه اعلامی بازرگردان، شیوه‌بازگردانی صندوق در سه ماه آتی به شکلی خواهد بود که امکان کسب بازده سالانه ۲۰ درصد به صورت روزشمار برای سرمایه‌گذاران مهیا است؛ پس از این دوره با توجه به شرایط و سودآوری دارایی‌های صندوق، نرخ بازده قابل تعدیدنظر است.

صدرايي تصریح کرد: تمام تلاش ارکان اجرایی این صندوق معطوف به کسب بالاترین نرخ بازده ممکن در هر دوره برای سرمایه‌گذاران و نیز ایجاد روندی منظم و با ثبات در سوددهی است. در این راستا، بازرگردان صندوق، به صورت دوره‌ای و منظم برنامه خود را برای حداقل نرخ خرید واحدهای سرمایه‌گذاری از طریق وب سایت رسمی صندوق اطلاع‌رسانی می‌کند.

وی با اشاره به اینکه میانگین بازدهی یک ساله گروه صندوق های سرمایه گذاری در درآمد ثابت عددی حدود ۲۰ درصد است، ابزار امیدورای کرد که با سیاست‌ها و استراتژی‌های سرمایه‌گذاری، بازدهی بالاتر از این نرخ نصیب سرمایه‌گذاران صندوق آسمان امید شود.

مدیر عامل سیدگردان آسمان اظهار کرد که تا ۶۵ درصد ارزش واحدهای این صندوق می‌تواند به عنوان تضمین معاملات اعتباری در پرتفویهای سرمایه‌گذاری مورد استفاده قرار گیرد. وی با اشاره به اینکه مطابق با مقررات، اولین دوره تقسیم سود صندوق از روز آغاز فعالیت صندوق تا پایان ماه شمسی جاری است، تصریح کرد: به سرمایه‌گذارانی که در پذیره نویسی صندوق آسمان امید شرکت می‌کنند، سود روز شمار دوره پذیره نویسی تا آغاز فعالیت صندوق نیز تعلق می‌گیرد؛ یعنی در واقع هزینه فرصت وجوه سرمایه‌گذاران تا آغاز فعالیت صندوق توسط تامین‌کننده می‌شود.

صدرايي در پایان خاطر نشان کرد: سرمایه‌گذارانی می‌توانند از طریق شعب تمامی کارگزاری‌های دارای مجوز معاملات در فرابورس در سراسر کشور در این پذیره نویسی حضور پیدا کنند.

## حضور مدیر عامل بیمه آسیا در استان اصفهان



رعایت نظم و سلسله مراتب اداری، توسعه و تفویض اختیارات به شبکه فروش، جذب نمایندگان مصداق آئین نامه ۵۴ از طریق نمایندگان و برگزاری کلاس‌های آموزشی توسط انجمن پرداخت.

مهدی شریفی، عضو هیأت مدیره و معاون بیمه های اشخاص و مسئولیت بیمه آسیا نیز در این نشست از بازنگری حدود اختیارات و ابلاغ آن در آینده‌ای نزدیک خبر داد و بر تلاش درجهت حفظ بیمه‌گذاران و توجه به نیازهای آنها، جدی گرفتن کنترل و نظارت و … اشاره کرد.

غلامرضا سرلک، سرپرست معاونت فنی بیمه‌های اموال بیمه آسیا با تأکید بر اهمیت شبکه فروش و طراحی محصول جدید اظهار داشت: شبکه فروش، باید ما را در درجهت طراحی محصول جدید یاری کند.

محمدشفیع برومند، سرپرست منطقه دو بیمه آسیا، ضمن تبیین عملکرد سه استان اصفهان، یزد و چهارمحال بختیاری با اشاره به فعالیت قدیمی ترین نماینده و توسعه سهم بیمه آسیا از طریق توسعه شبکه فروش در چارچوب آئین نامه بیمه ۵۴ و ۹۶ (آیین نامه نمایندگی فروش بیمه های زندگی) توسط نمایندگان فعال، توانمند و دارای پتانسیل استان اصفهان موافقت کرد.

گفتنی است دیدار و گفتگو با همکاران، نمایندگان و بیمه‌گذاران استراتژیک و شرکت‌آشنایی نزدیک با نقطه نظرات و مشکلات و تسهیل فعالیت آنان از اولویتهای فصل جدید مدیریت بیمه میهن است.

و قم ، از وفاداری مشتریان شرکت قدردانی و خدمات بیمه میهن به آنان را مایه افتخار و مباهات مدیریت و کارکنان شرکت دانست.

این سومین دیدار دکتر محمدی از شعب استانی شرکت در سومین هفته از مدیرعاملی بیمه میهن است.

#### بیمه

### مدل کارمزد خدمات پرداخت در ایران نیازمند جراحی است

کارشناس حوزه پرداخت الکترونیک می‌گوید: صنعت پرداخت اکنون با تمدن شاپرک به نعلی مستقل از صنعت بانکی شده اما از لحاظ درآمدی همچو به نظام بانکی وابسته بوده و منبع درآمد شرکت‌های پرداخت به جای کسب و کارها، بانک‌ها هستند؛ این نقطه وارونه‌ای که ایجاد شده فقط با اصلاح نظام کارمزدی قابل حل است.

محمد مظاهری در بیان وضعیت حاکم بر نظام کارمزد خدمات بانکی فعلی می‌گوید: بدنه بیماری وجود دارد که نیاز به جراحی دارد. در شرایط کنونی صلحنت بانجود زیادی به لحاظ شرایط سسالی و … در سطح قانونگذار وجود دارد. «این مشکل ریشه‌های عمیق‌تری در کشور دارد که به

نظام بانکی باز می‌گردد و این چرخه اشتباه معضل بزرگی است که باعث می‌شود بانک‌ها به جای کسب درآمد به دنبال تجهیز منابع باشند. در حقیقت معضل تورم این شرایط را فراهم می‌کند تا بانک‌ها بر پرداخت هزینه به پهای جذب منابع پذیرندگان بی تفاوت باشد. مهم است بدانیم ما به عنوان بخش خصوصی چه اقداماتی می‌توانیم انجام دهیم تا فرهنگ پرداخت کارمزد را به افراد باایومیزم و کمک کنیم به قانون‌گذار تا این جراحی‌ها انجام یابد»

وی به ایجاد استقلال شرکت‌های پرداخت از بانک‌ها اشاره کرده و می‌گوید: «باید بتوانیم استقلال به صنعت پرداخت کشور داده و آن را از سیستم بانکی از لحاظ درآمدی جدا کنیم؛ در حال حاضر صنعت پرداخت با آمدن شاپرک به نحوی مستقل از صنعت بانکی شده اما از لحاظ درآمدی کاملاً به نظام بانکی وابسته بوده و منبع درآمد شرکت‌های پرداخت به جای کسب و کارها، بانک‌ها هستند. این نقطه وارونه‌ای ایجاد شده فقط با اصلاح نظام کارمزدی قابل حل است.»

**\*\* پرداخت‌بارها نقطه امید تغییر نظام کارمزدی**
مهرماه پارسل بانک مرکزی سند ایجاد «پرداخت یار» را تهیه و منتشر کرد؛ پرداخت یار «شخص حقوقی است که در چارچوب سند تدوین، براساس قرارداد منعقد با شرکت های ارائه دهنده خدمات پرداخت و تقاهم نامه منعقد با شرکت شاپرک فعالیت می‌کند. پرداخت یار پرداخت‌های بدون حضور کارک از جمله پرداخت های درون برنامه‌ای مبتنی بر پذیرش‌های همراه را دریافت کرده و به شبکه شاپرک ارسال می‌کند.»

پس از نهایی شدن فرآیند آزمایش برخی شرکت‌های پرداخت‌یار، شهرومراه امسال ۶ شرکت پرداخت‌یار با شاپرک تفاهمنامه امضا کردند تا فعالیت خود را به‌طور رسمی آغاز کنند.

مظاهری در این باره بیان می‌کند: نقطه امید کنونی صنعت پرداخت برای اصلاح نظام کارمزدی فینتک‌ها و پرداخت یارها هستند تا از فراد فروش‌های جدید و ارائه به کسب وکارها و دریافت هزینه سرویس فرهنگ پرداخت هزینه خدمات الکترونیک‌را ایجاد کنند. البته با توجه به اینکه فین تک‌ها (فناوری های مالی) بر بستر کارمزدی فعالیت و رشد می‌کنند و در نظام کنونی فرهنگ پرداخت کارمزد جا نیفتاده است؛ فینتک‌ها راه سختی را در پیش خواهند داشت و سرویس ارائه شده از سوی آن‌ها به کسب و کارها باید انقدر برای یک کسب و کار نوآورانه و کارآمد باشد که پرداخت هزینه کارمزد در ازای سرویس را ببیزد.

**\*\* رقابت کارمزد در صنعت پرداخت کشور باخت – باخت است**

این تحلیلگر حوزه پرداخت الکترونیک عقیده دارد رقابت کنونی شرکت‌های پرداخت یک بازی برد – باخت هم نبوده و می‌افزاید: در شکل رقابت کنونی بین شرکت پرداخت (بی‌اس‌بی) اینکه ارزش کجاست و چه محصولی‌رامی‌توانند به فروشنده‌ها عرضه کنند اهمیت نداشته و بازی باخت باخت ایجاد شده است. «اینکه یک بی‌اس‌بی در ازای پرداخت کارمزد به پذیرنده به جای ارائه سرویس‌ها و مزایای دیگری بازده باشد مشکلی است که به علت نظام کامزدی اشتباه و مدل کسب و کاری غلط شکل گرفته است. معماری کسب و کاری فعلی این است که کارمزد از شخصی غیر از ذی‌نفع پرداخت کرده و بخشی از کارمزد را نیز به پذیرنده دهند. مدل کسب و کار جز اصول است و باید در اولویت اول شکل گیری سیستم قرار بگیرد.»

**\*\* مشکل کنونی کارمزد خدمات بانکی ریشه در تورم دارد؛ بانک‌ها با لطف تورم زنده مانده‌اند**
مظاهری تأکید می‌کند: علت گسترش فرهنگ سرویس رایگان ریشه در تورم دارد؛ تورم و به تبع آن بالابودن نرخ بهره و هزینه پول، بانک‌ها را نسبت به جذب منابع حریص‌تر کرده ععلش پذیرفتگی را در سیستم بالا می‌برد و سبب می‌شود دستگاه کارتخوان به عنوان ابزار بانکداری خرد وسیله‌ای برای جذب منابع در قالب سپرده پذیرندگان شود.

وی عقیده دارد: در حال حاضر همه کسب و کارهای حوزه پرداخت شامل شرکت‌های پرداخت و فین تک‌ها همه از بانک‌ها کسب درآمد می‌کنند و ورود هر بازیگر دیگری به این صنعت فقط هزینه را برای بانک‌ها افزایش خواهد داد. بانک‌ها نیز هزینه را در قالب تورم و نرخ بهره به مردم باز می‌گردانند و این چرخه معیوب بزرگ‌تر می‌شود.

**\*\* مدیریت تراکنش‌های خرد هزینه پرداختی از سوی بانک‌ها را کاهش می‌دهد**

این کارشناس بانکداری الکترونیک بیان می‌کند: مدیریت تراکنش‌های خرد در شرایط کنونی یکی از راه‌های کمک‌کننده خواهد بود تا بخشی از هزینه‌ها را کاهش دهیم. انتقال این تراکنش‌ها از مدل آنلاین (برخط) به افلاین هزینه کارمزد پرداختی را یک سوم کرد و از سوی دیگر هزینه سخت افزارهای بانک‌ها و نگه داری این سیستم‌ها را کاهش می‌دهد.

«در حال حاضر با همه تراکنش‌ها به یک نحو برخورد شده و دسته بندی برای آن‌ها وجود ندارد. در حالی که برای تراکنش‌های دسته بندی شده می‌توان الگوهای درآمدی متفاوتی مطرح کرد.»

مظاهری عقیده دارد: شرکت‌های پرداخت نقطه شروع تغییر نتوانند بود زیرا اتحاد کافی برای تغییر ندارند و تغییر را ایجاد نخواهند کرد. شرکت‌های پرداخت روی بستر طراحی شده کنونی فعالیت و رشد می‌کنند و بانک مرکزی باید تغییر را ایجاد کند. به هر ترتیب بخشی که قدرت بیشتری در تصمیم‌گیری دارد مسئولیت بیشتری نیز دارد.

«البته بانک مرکزی به عنوان قانونگذار حوزه پرداخت در گذشته فرصت‌های بهتری نسبت به شرایط اقتصادی و اجتماعی کنونی برای اعمال تغییر داشت تا با تقلیل هزینه اما با راحتی بیشتری، نظام را اصلاح کند. باید ببینیم عزم بانک مرکزی برای این تغییر تا چه میزان است و قانونگذار تا چه میزان جرأت درگیر کردن خود با اصفاف دارد. تجربه نشان داده قدرت تصمیم‌گیری در کشور وجود دارد و این قدرت در فیلترینگ شبکه‌های اجتماعی با وجود اعتراضات مردم نمود یافته است.» او ادامه می‌دهد: با توجه به اینکه همه هزینه‌های سیستم به اشکال مختلف هزینه اجاره پایانه های فروشنده ای (بازر و کارمزد بر دوش بانک‌ها خواهند بود و نقطه ریزش اکوسیستم کنونی نیز بانک‌هاست. بانک‌ها در شرایط کنونی در بحران شدیدی به سر می‌برند؛ از سال ۱۳۹۰ تا ۹۶ این سیستم بانکی کشور بوده که زیانده عمل کرده است. و پیامدهای اقتصادی آن نیز بر مردم وارد شده است. در نتیجه بانک مرکزی مجبور به کاهش هزینه‌های بانک‌هاست. بانک‌ها به سبب تورم و به قیمت فقر مردم تا کنون زنده مانده‌اند.