

## کارت اعتباری واقعی در ایران

و نشست‌های ملی، بدون متن به سخنرانی می‌پردازد، جزو مملود مدیرانی است که متن سخنرانی برایش تهیه نمی‌شود. گردش کاری یک نامه یا تقاضا در دفتر وی نباید به ۲۴ ساعت برسد. در عین حال حاشیه نویسی دکتر رسول‌اف در نامه‌های وارده و اظهارنظرهای کارشناسانه غیرقابل گذشت وی، شهرت دارد.

است که به هر مسئولیتی و پستی به دیده وظیفه ملی نگاه کرده است. حتی امروز که بانک کشاورزی رتبه نخست را در کشور و رتبه نهم را در بین صدها بانک منطقه خاورمیانه و رتبه دویست و دوازدهم را در جهان کسب کرده است، ادعای خاصی ندارد. با فروتنی اظهار می‌دارد: پیشرفت‌های بانک کشاورزی حاصل کار تک تک کارکنان و مدیران است.

ریزنقش، آرام و خونسرد با موهای جوگندمی، با ۳۰ سال تجربه مدیریت ارشد در بخش کشاورزی، حدود ۲ هزار شعبه و دفتر بانکی و دهها هزار پرسنل را اداره می‌کند، ۱۶ میلیون مشتری با او سر و کار دارند (از جمله هزاران مزرعه‌دار، دامدار، مدیر صنایع غذایی و کشاورزی که هر یک چند هزار پرسنل دارند و اقتصاد صنف خود را در اختیار دارند)، حدود ۱۰ پست و شغل مستقیم سازمانی و اداری نیز، با فکر و تجربه مدیریتی او تغذیه می‌شود.

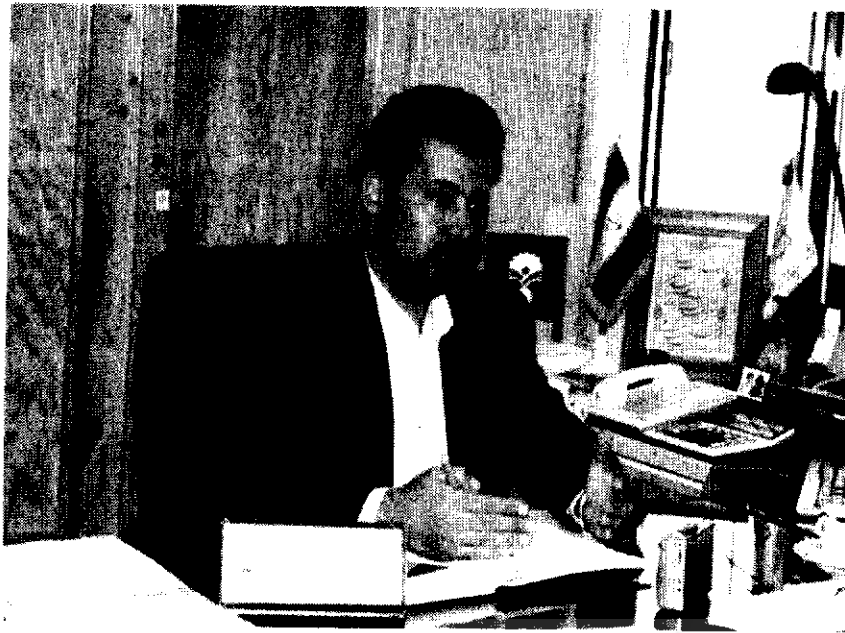
دکتر جلال رسول‌اف، کارشناس و دانش آموخته کشاورزی، اهل شیراز که همواره لبخندی بر لب دارد و آماده پذیرفتن هر نقدی است، هنوز هم کشاورزی چی است. مشخصه او این است که اول شنونده است اظهار نظرهایش کارشناسانه و مبتنی بر آمار و واقعیات جامعه است. همزمان با کار و زندگی، تحصیلات خود را در رشته مدیریت به سطح دکترا رسانده است و البته این پیشرفت را مدیون گذشت‌ها و مشارکت بیشتر همسرش در ساماندهی زندگی خانوادگی و ایجاد فرصت بیشتر برای کار و تحصیل خود می‌داند. فرزندانش به تحصیلات عالی رسیده‌اند، در سیاست پای هیچ اعلامیه حزبی، تأیید یا رد هیچ جناحی و تمایل گروهی را امضا نکرده است. به نظر رسول‌اف هر کس در هر لباس و کسوت و تفکری که به این میهن و آب و خاک خدمت بی‌شائبه کند مورد احترام و تأیید است.

حتی در انتباهات و کشاکش تفکیک خدمات بین وزارت کشاورزی و وزارت جهاد سازندگی در دهه ۶۰ و بعداً ادغام آنها در دهه ۸۰ تنها نظرات کارشناسی ارائه داد و لاغیر. رسول‌اف یکی از مردان ملی کشور



در طبقه‌ای از ساختمان مرکزی بانک کشاورزی، می‌توانید با دستگاه‌های چای‌ساز یا آب سرد کن شیک از خودتان پذیرایی کنید، مختصری شکلات و بیسکویت برای از سفرآمدگان، مبلی برای آسودن بدون چشم‌نظاره‌گر و یا مستخدمی که در کنارتان بایستند. نوگرایی، در تجدید بنای روکار بانک

رسول‌اف یک مرد تحصیل کرده مذهبی است که بانک را به شیوه روز دنیا اداره می‌کند. نوگراسته اما ارزش‌های دینی و ملی را اولویت می‌دهد. ماهانه حدود ۱۵۰ نشریه بین‌المللی و داخلی مربوط به حوزه فعالیت خود را مطالعه می‌کند، دست به قلم و به قول ما، مطبوعاتی است. در اکثر کنفرانس‌ها، همایش‌ها



نیز نفوذ کرده است. شیشه‌های رنگی و سردرهای بانک این بنای ۳۰ ساله را به ساختمانی امروزی و شکیل بدل کرده است. کامپیوترها و دیش‌های آنتن‌ها، سیستم‌های online و حضور چشم‌نواز شعبه‌های بانک که پول شهری‌ها را به روستا می‌برد، بانک کشاورزی را به مرتبه نخست کشور رسانده است. اینک جدیدترین کار مجموعه بانکی تحت مدیریت دکتر جلال رسول‌اف. کارت اعتباری. به معنای واقعی در دست مردم قرار گرفته است. کارت اعتباری که مشتری فقط به صرف داشتن آن و بدون موجودی می‌تواند خرید و یا مسافرت کند. همکاران ما در این زمینه با یکی از مدیران وی (اداره کل خدمات) گفتگویی اختصاصی ترتیب داده‌اند که تعاریف و اطلاعات بیشتری در زمینه کارت‌های بانکی ارائه می‌دهد.

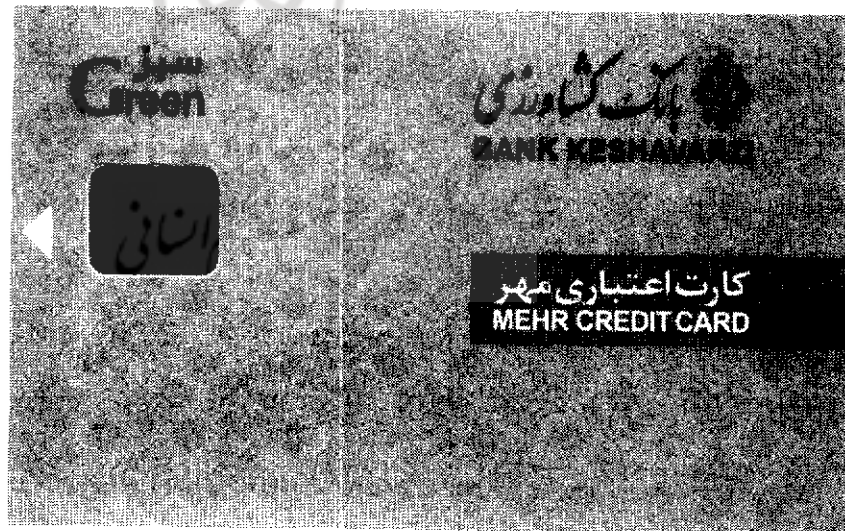
\*\*\*

اعتباری (Credit) کارت‌های بدهی یا کارت‌های دبیت (Debit) کارت‌هایی هستند که شخص به اندازه موجودی ریالی خودش در آن کارت‌ها، می‌تواند از منابع ذخیره شده در کارت خود استفاده کند.

کارت‌های اعتباری (Credit) کارت‌هایی هستند که شخص به اعتبار و به حساب بانک هزینه می‌کند و بعداً این اعتباری را که از بانک مصرف کرده است، با بانک تخصیص دهنده اعتبار، تصفیه می‌کند. مقوله استفاده از کارت‌ها از سال ۱۹۵۰ میلادی در دنیا شیوع پیدا کرده و در کشور ما نیز از سال ۷۰-۱۳۶۹ کارت‌های بانکی در سیستم بانکی منتشر شده و در حال حاضر، تقریباً تمام بانک‌های کشور دارای یک نوع کارت بانک دبیت (Debit) هستند. در همین راستا، بانک کشاورزی هم از سال ۱۳۸۰ سیستم مهر خود را راه‌اندازی کرد که یکی از مهمترین خدماتی که این سیستم ارائه می‌دهد، مهر کارت بانک کشاورزی است که نوعی کارت دبیت (Debit) است. ما از همان ابتدا تمام استانداردهای بین‌المللی را برای این کارت‌ها در نظر گرفتیم. مهمترین استاندارد که برای این کارت‌ها متصور است، استاندارد EMV (مخفف یوروکارت، مسترکارت و ویزا کارت) است. که معتبرترین سازمان‌ها و موسسات ارائه‌دهنده کارت در دنیا هستند و خوشبختانه همه کارت‌های بانک کشاورزی و مهرکارت بانک کشاورزی هم این استاندارد را دارا

کارت‌های اعتباری و کارت‌های بدهی و حتی کارت‌های بین‌المللی همچنین ویزا و... اخیراً مطرح شده و مورد توجه بیشتری قرار گرفته است، کارت اعتباری که بانک کشاورزی صادر می‌کند چه تفاوتی با

(Credit Card) کردیت کارت یا کارت اعتباری، نامی است که اکثر ما شنیده‌ایم. بحث درباره کارت‌های مختلفی که توسط بانک صادر می‌شود، بحثی است بسیار شایع. اما شاید عامه مردم اطلاع دقیق و درستی از تعریف اساسی و کاربرد این کارت



کارت‌های بدهی دارد و اصولاً تعریف مختصر این کارت‌ها چیست؟ در ادبیات کارت، کارت‌ها به صورت عمده به دو بخش تقسیم می‌شوند. کارت‌های بدهی (Debit) و کارت‌های

ها نداشته باشند. به منظور آگاهی بیشتر در این زمینه، مناسب دیدیم گفتگویی با جواد سعیدی مدیر اداره کل خدمات کارت بانک کشاورزی داشته باشیم. آنچه در پی می‌آید گزارش کامل این گفتگوست. - با توجه به اینکه بحث سیستم

هستند. علاوه بر آن، مهر کارت دارای دو بخش مغناطیسی و هوشمند است. به بیان دیگر، دارنده این کارت می‌تواند تراکنش‌های خود را هم بصورت off line و هم به صورت on line انجام دهد. طبیعی است که یکی از معضلات اصلی عدم استفاده و ترویج کارت‌ها در ایران، فقدان کارت‌های هوشمندی است که بتوان با آنها تراکنش‌های off line و کم هزینه را انجام داد. زیرا تراکنش‌های off line در هنگام استفاده از پایانه‌های فروش (P-O-S) هزینه مخابراتی مراکز پذیرنده را به شدت کاهش می‌دهد و باعث می‌شود پذیرنده‌ها به خوبی از این پایانه‌های فروش استقبال کنند و اجازه

آنها هر ماه می‌توانند از کارت خود به همین ترتیب استفاده کنند و در پایان هر ماه، تسویه حساب نمایند. مقوله کارت‌های اعتباری (Credit Card) از مقوله‌های بسیار اساسی، اصلی و ضروری بانکداری است که امیدواریم با اقدامات اساسی که اخیراً اتفاق افتاده، بتوانیم این مقوله را فراگیر کنیم. پیش‌نیاز اصلی راه‌اندازی کارت‌ها در ایران، راه‌اندازی همین بخش کارت‌های کردیت (Credit) است که مردم وقتی با مزایای آن آشنا شوند، قطعاً استقبال خوبی از آن به عمل خواهند آورد. از دیگر کارت‌هایی که بانک کشاورزی صادر می‌کند و همگی آنها از نوع دیبیت (Debit) هستند، عبارتند از: ایران کارت، (ویژه

پذیرش آن در شعب مهر تهران بزرگ، استان تهران و کرج، (مجموعاً ۶۳ شعبه مهر)، آغاز شده، کارت ملی جوان است. این هم یک کارت دیبیت و hybrid و کیف پول الکترونیکی است که مخصوص جوانان بین ۱۵ تا ۲۹ سال در نظر گرفته‌ایم و امیدواریم در فاز پایلوت این کارت را برای ۲۰۰/۰۰۰ نفر از دانشجویان ساکن و یا شاغل به تحصیل در تهران بزرگ، استان تهران و منطقه کرج، صادر کنیم. مزیت این کارت این است که علاوه بر اینکه یک کارت بانکی است دارنده این کارت تحت پوشش بیمه مناسبی، برای مدت یکسال، قرار می‌گیرد که قابل تمدید است و از طرف دیگر، مراکز شناسایی شده‌اند که تخفیف‌های قابل توجهی به دارندگان این کارت ارائه می‌دهند. ضمن اینکه بانک کشاورزی به هر یک از دارندگان کارت مهر جوان در دوره اولیه مبلغ یک میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه نیز پرداخت می‌کند.

ما امیدواریم تا پایان برنامه چهارم توسعه همه جوانان این کارت را دریافت کنند. بانک کشاورزی، به عنوان بانک عامل، صدور این کارت را برای حدود ۲۲/۵ میلیون جوان با هماهنگی سازمان ملی جوانان برنامه‌ریزی کرده است.

### - کارتی که ثمین ارائه می‌دهد چه فرقی با این کارت دارد؟

کارتی که ثمین ارائه می‌کند بیشتر یک کارت خرید است تا کارت اعتباری. تقریباً کارتی بین دیبیت (Debit) و کردیت (Credit) ولی کارت کردیت (Credit) به معنای اخص و درسته همان کارتی است که بانک کشاورزی ارائه می‌دهد. یعنی بی‌آنکه هیچ وجهی در حساب شخص موجود باشد، می‌تواند از این کارت استفاده کند. ضمن اینکه ما فقط ۱۵ درصد کارمزد نسبت به زمان و مبلغی که از اعتبار ما استفاده می‌شود، به صورت سالیانه دریافت می‌کنیم که رقمی بسیار ناچیز است و معادل حداقل کارمزدی است که برای این کار می‌توان در نظر گرفت در حقیقت ارزانترین کردیتی است که در حال حاضر در ایران وجود دارد از سوی دیگر مراکز پذیرنده کارت در اعتباری بانک نیز کارمزدی به بانک پرداخت می‌نمایند.

### - آیا با این کارت‌های اعتباری می‌توان وجهی از خود بانک برداشت کرد؟



بتوان)، که انشاه... از مهر ماه به بازار عرضه می‌شود و این کارت در تناوم "طرح ایران" بانک کشاورزی است. کارت بعدی، "مهرکارت نوجوان" است که با توجه به خدمات بی‌سابقه‌ای که بانک کشاورزی در قالب "بانک کودک و نوجوان" ارائه می‌دهد، طراحی شده است و ما برای این طرح، قشر نوجوان در طیف سنی ۱۱ تا ۱۵ سال را در نظر گرفته‌ایم با توجه به این که این قشر بسیار حساس، بالنده و علاقمند به آشنایی با محیط‌های بانکی و اقتصادی است. این کارت برای آنان طراحی شده است، لیکن محدودیت‌هایی برای استفاده از این کارت در نظر گرفته‌ایم.

مثلاً تعداد برداشت از دستگاه خودپرداز همان ۵ بار در روز است اما در هر بار بیش از ۵۰۰۰ تومان نمی‌توانند برداشت نمایند که انشاه... از اواخر شهریور ماه برای این قشر، از طریق شعب مهر، این کارت‌ها عرضه می‌شود. کارت دیگری که از پانزده تیرماه

دهند که پایانه‌ها نصب شوند و دارنده کارت هم از آنها استفاده کند. کارت دیگری که بانک کشاورزی صادر کرده است، کارت اعتباری است که برای اولین بار در سیستم بانکی کشور از شهریور ماه سال گذشته با عنوان کارت اعتباری مهر، کلید خورده است. این کارت در سه نوع طلایی، نقره‌ای و سبز طراحی شده و به ترتیب اعتباراتی بالغ بر ۱۰، ۵ و سه میلیون ریال به دارندگان آنها اختصاص می‌یابد.

این کارت‌ها اکنون در بیش از ۱۷۰۰ مرکز که بانک با آنها قرارداد دارد، قابل پذیرش هستند و دارندگان این کارت‌ها می‌توانند بدون پرداخت هیچ‌گونه وجهی، مایحتاج خود را از این مراکز تهیه و ماهانه، براساس صورتحسابی که بانک کشاورزی برای آنها ارسال می‌کند، نسبت به بازپرداخت و تصفیه بدهی خود اقدام نمایند بدیهی است که پس از تصفیه، مجدداً این اعتبار برای آنها برقرار می‌شود و طی سال،

طبق قانون بانکداری بدون ربا، به دلیل اینکه ماهیت این کارت‌ها اعتباری است، صرفاً برای خرید قابل استفاده هستند و به هیچ وجه، وجه نقد با آنها پرداخت نخواهد شد.

**- اولویت اول بانک کشاورزی، خدمت به کشاورزان ایران است. آیا به نظر شما این کارت‌ها برای کشاورزان هم مورد استفاده دارد و بطور مثال مراکزی که مواد مورد نیاز کشاورزان را عرضه می‌کنند مثل سم فروشی‌ها، کودفروشی‌ها، خدمات و تجهیزات کشاورزی و... به سیستم کارت بانک کشاورزی پیوسته‌اند؟**

قطعاً یکی از سیاست‌های اصلی بانک کشاورزی با توجه به مقوله خودگردانی بانک‌ها، این است که در تمام خدمات بانکی فعالیت و خدمات استاندارد خوبی هم ارائه دهد که خوشبختانه ظرف چند سال گذشته با روند صعودی که داشتیم این را به جامعه بانکی و مشتریان خود ثابت کرده‌ایم که می‌توانیم در مناطق شهری و تجاری نفوذ داشته باشیم. منابع را جمع‌آوری کنیم و همه اینها را به بخش کشاورزی منتقل نماییم. اما در مورد پرسش شما، قطعاً سیستم‌های الکترونیکی و پایانه‌ها و به طور کلی کارت، موقعی می‌تواند رسالت اصلی خود را که حذف کردن مبادلات فیزیکی نقدی است انجام دهد که تمام مراکز از جمله مراکز کشاورزی نیز مجهز به پایانه باشند و کارت‌ها هم کاملاً در دسترس همه قرار گیرند و هر کشاورز ما بتواند به راحتی از کارت برای خرید مایحتاج خود، اعم از کشاورزی یا شخصی، استفاده کند.

بانک کشاورزی در زمینه گسترش پایانه‌های فروش به صورت جدی در حال بررسی و برنامه‌ریزی است. البته این کار با مشارکت بخش خصوصی انجام می‌شود زیرا عملاً در مکانیزم صدور کارت بحث مدیریت پایانه‌های فروش با بخش خصوصی یا مؤسسات خدمات فن‌آوری (TSP) است و قوانین آنها را هم (اخیراً) بانک مرکزی دارد تنظیم می‌کند و امیدواریم این قوانین به گونه‌ای باشد که همه مراکز پذیرنده به عنوان یک TSP طرف قرارداد بانک باشند و پایانه‌ها در آنها نصب شود و دارندگان کارت بتوانند به آنها مراجعه کنند. توجه کنید طبق آمار، حدود ۷۰/۰۰۰ میلیارد برگ اسکناس در دست مردم

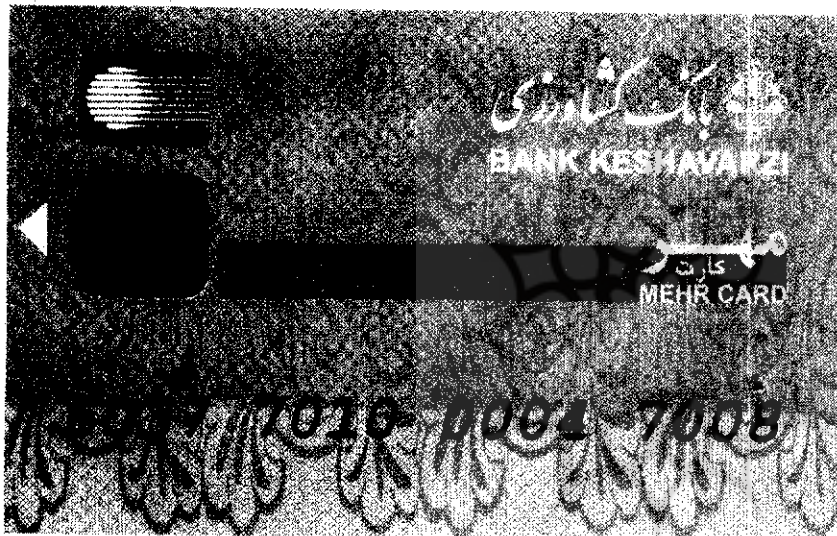
داریم که رقمی حدود ۱۲ میلیارد تومان در سال بابت تولید و امحاء آنها هزینه می‌شود. از طرف دیگر به عنوان مثال در یکی از بانک‌های کشور، سالانه حدود ۲۰ میلیون قبض آب و برق و گاز و تلفن را که شرکت‌های ذیربط صادر می‌کنند، وصول می‌کنیم که چنانچه فرهنگ استفاده از کارت در جامعه رواج پیدا کند فقط یکی از مزایای آن صرفه‌جویی در هزینه امحاء اسکناس‌ها و کاغذها بوده و مزیت دیگر آن نیز صرفه‌جویی در زمان تردد و ترافیک برای پرداخت قبض‌ها است که اگر این هزینه، صرف گسترش پایانه‌های فروش در جامعه شود و مراکز پذیرنده را توسعه دهیم و POS را در آنها نصب کنیم، به راحتی

می‌توان از این صرفه‌جویی‌ها در راستای اهداف گسترش خدمات کارت استفاده کرد. یعنی برعکس این چیزی که الان در جامعه دارد اتفاق می‌افتد. در حال حاضر، نسبت توزیع دستگاه‌های ATM به پایانه‌های فروش در دنیا بسیار قابل توجه است. ما در دنیا در حدود ۲۲ تا ۲۳ میلیون دستگاه پایانه فروش داریم در حالی که تنها حدود ۱ میلیون خودپرداز نصب شده است. ضمن این که شازری را که موسسات صادر کننده کارت از کسانی که از دستگاه خودپرداز استفاده می‌کنند دریافت می‌کنند، نسبت به آن مبلغی که روی پایانه فروش دریافت می‌کنند، بسیار زیاد است. بنابراین مردم دنیا عادت کرده‌اند بجای اینکه گردش نقدی داشته باشند و یا به خودپردازها مراجعه کنند، از پایانه‌های فروش استفاده نمایند و ما امیدواریم ضمن اصلاح این نسبت در ایران بتوانیم مراکز پذیرنده خود را در کشور، اعم از کشاورزی و

غیرکشاورزی، گسترش دهیم.

**- برای تعمیم و توسعه این کار ملی، فرهنگ‌سازی و هزینه کردن لازم است. بانک کشاورزی در این راستا چه نقشی ایفا می‌کند؟**

قطعاً بانک کشاورزی در این زمینه‌ها یارانه می‌دهد. یعنی ما واقعاً اعتقاد داریم براساس مسئولیت اجتماعی که بانک برای خودش متصور است موظف است که روی فرهنگ‌سازی کار کند و در این زمینه کارهای خوبی انجام داده‌ایم. ما از بهمن ماه سال گذشته برای تمام دانشجویان کشور صدور مهر کارت رایگان را آغاز کرده‌ایم که ادامه دارد و دانشجویان



عزیز می‌توانند به شعب مهر مراجعه کنند و فقط با ارائه کارت دانشجویی معتبر، مهرکارت رایگان دریافت کنند. علاوه بر این، برای تمام شرکت‌ها و سازمان‌های مهمی که می‌توانند در روند اقتصادی کشور، تاثیر گذار باشند اطلاع‌رسانی کردیم و الان هم اعلام می‌کنم که حاضریم با مذاکراتی که انجام می‌دهیم، به منظور آشنایی با فرهنگ کارت، برای پرسنل آنها مهرکارت افتخاری صادر کنیم. در بحث گسترش پایانه‌های فروش و مراکز پذیرنده هم، همانطور که می‌دانید، اکثر بانک‌ها و موسسات هنگام نصب پایانه‌های فروش خود از پذیرنده نسبت به تراکنشی که انجام می‌شود مبلغی را به عنوان کارمزد دریافت می‌کنند که بین ۱ تا ۳ (و بعضاً بیشتر) درصد متغیر است اما بانک کشاورزی این دستگاه‌ها را که حدود چهارصد تا پانصد هزار تومان قیمت دارد، براساس قراردادی که منعقد می‌کند، بدون دریافت

هیچ گونه مبلغی از مراکز پذیرنده نصب و راه اندازی می‌کند. شرایط خاص و پیچیده‌ای هم برای آنها در نظر نگرفته‌ایم و فقط باید مراکزی باشند که محل مراجعه مردم باشند و بنده اعلام می‌کنم هر مرکزی که داوطلب است پایانه‌های ما در آنجا نصب شود با سهل‌ترین شرایط و بدون هیچ هزینه‌ای اینکار را برای آنها انجام می‌دهیم. از دیگر و بزرگترین تخفیف‌هایی که توسط بانک کشاورزی به مشتریان داده می‌شود این است که ما کارت‌های خودمان را شخصی‌سازی شده و به صورت کیف پول الکترونیکی صادر می‌کنیم که تراکنش‌های **off line** نیز با آن انجام می‌شود. یعنی هزینه مخابراتی را که پایانه فروش برای انجام

از میان هزار بانک برتر دنیا انتخاب شده‌ایم، در حالی که کمیته، استانداردهای بسیار پیچیده‌ای برای انتخاب بانک‌ها در نظر می‌گیرد و ما به عنوان بانک قابل توجه از لحاظ رتبه‌بندی و به عنوان اولین بانک ایران از دیدگاه نشریه بین‌المللی آنها انتخاب شده‌ایم. ضمن اینکه دریافت نشان توسط مدیریت عامل بانک از ریاست جمهوری اسلامی ایران و رتبه اول در جشنواره شهید رجایی در سال گذشته و ... از سایر توفیقاتی است که بانک کشاورزی بدست آورده است. طبیعی است که اینها سادگی به دست نیامده و تحت تدابیری که مدیرعامل بانک، جناب آقای دکتر رسول‌اف، به همراه هیأت مدیره بانک اتخاذ کرده و

و امیدواریم تمام بانک‌های کشور به پیروی از هم، این هدف را ترویج دهند و هدف نهایی ما این است که بانکی به معنای واقعی الکترونیکی، در بانک کشاورزی پیاده کنیم که در این ارتباط یک طرح جامع بانکداری الکترونیکی برای ارائه خدمات متمرکز از طریق کلیه شعب بانک در دست اجرا داریم و از سوی دیگر در سال جاری تعداد شعب مهربانک را به ۵۰۰ شعبه خواهیم رساند.

در مجموع برنامه‌ریزی بانک به گونه‌ای که تا سال ۱۳۸۴ انشأاله اولین شعب کاملاً مکانیزه و **online** را برای اولین بار در سیستم بانکداری ارائه خواهیم کرد. ضمن اینکه افزایش خدمات متمرکز را نیز تا مدت مذکور در نظر داشته‌ایم.

**- بانک کشاورزی بخصوص سیستم بانکداری الکترونیکی و کیف پول الکترونیکی آن را با کدام یک از کشورهای همسایه می‌توانیم مقایسه کنیم و سیستمی که الان در بانک کشاورزی مستقر است با بانک‌های کدام یک از کشورهای همسایه قابل مقایسه و شبیه است و ما کجا قرار داریم؟**

اصولاً هیچ مقایسه‌ای را به این صورت نمی‌توان ارائه داد. فرهنگ استفاده از کارت بطور کلی در دنیا خیلی قابل مقایسه نیست. مثلاً مردم آلمان به شدت علاقمند به استفاده از کارت‌های بدهی (Debit) هستند و برعکس مردم انگلستان علاقمند به گرفتن کارت‌های اعتباری (Credit Card) هستند که این امر به فرهنگسازی آنها بستگی دارد. این فرهنگسازی هم، مستلزم زمان زیادی است و همانطور که گفتم استفاده از کارت در دنیا بیش از ۵۰ سال قدمت دارد ولی متأسفانه ما در این زمینه فرهنگ‌سازی خوبی نداشته‌ایم و کلاً مجموعه بانک‌های الکترونیکی و خدمات سیستم‌های بانکی ایران قابل مقایسه با هیچ جای دنیا نیستند. کشور ترکیه از سال ۱۹۹۷ شروع به صدور کارت‌های اعتباری به معنای گسترده کرده است و با مشارکت سازمان‌های معتبری مثل ویزا، مستر و یورو تا الان بیش از ۲۲ میلیون کردیت کارت (Credit Card) در آن کشور صادر شده است و تقریباً تمام مردم ترکیه کارت پذیر شده‌اند. به همین نسبت هم بسترهای مخابراتی و مراکز پذیرنده گسترش پیدا کرده‌اند و



تراکنش باید با مرکز برقرار کند به حداقل ممکن رسانده‌ایم تا پذیرندگان متحمل هزینه‌های زیادی نشوند. در صورتی که اکثر کارت‌هایی که الان در جامعه وجود دارد به دلیل هوشمند نبودن و به کار گرفتن بخش مغناطیسی کارت، هزینه زیادی را به پذیرنده تحمیل می‌کنند.

**- به عنوان یک بانک تا چه اندازه با سیستم‌های روز دنیا کار می‌کنید و اعتبار شما در منطقه و دنیا به عنوان یک بانک ایرانی چقدر است؟**

طبیعی است بانک کشاورزی هم مثل بقیه بانک‌ها در دنیا کار می‌کند با توجه به اینکه در جریان هستید که ما در سال گذشته میلادی از طریق نشریه معتبر **Banker** که یک ارزیاب بین‌المللی است به عنوان اولین بانک ایران و دویست و دوازدهمین بانک

با مشارکت کلیه کارکنان شریف بانک صورت پذیرفته است و حالا روند به سمت بانکداری جامع الکترونیکی هست و در زمینه ارتقاء خدمات بانکی بحث الزام و انتخاب و .. وجود ندارد نظام و طرح جامع پرداختی که ما الان در بانک‌های کشورمان از طریق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شبکه شتاب پیاده می‌کنیم نیازمند همکاری همه بانک‌هاست که باید یک سری پیش‌نیازها و استانداردهایی را تهیه کنند. نظام جامع پرداخت بین ۳۰ تا ۳۵ سال در دنیا قدمت دارد و حتی کشورهای آفریقایی الان چنین سیستمی را پیاده‌سازی کرده‌اند و طبیعی است که بانک کشاورزی به عنوان یک بانک ایرانی، سعی دارد همگام با روند حرکتی که در دنیا دارد اتفاق می‌افتد بهترین، به روزترین و سریع‌ترین خدمات بانکی را به مشتریان خود ارائه دهد.

الان تقریباً هر شهروند ترکیه دارای یک کردیت کارت است. این نشان می دهد که در ترکیه فرهنگ سازی خیلی موثر و خوبی در این زمینه وجود داشته، بطوری که الان به مرحله ای رسیده اند که واقعاً گردش عملیات نقدی خود را به شدت کاهش داده اند و به سمت کارت سوق پیدا کرده اند.

به اعتقاد بنده در ایران باید فرهنگ سازی ریشه ای صورت بگیرد. چون به هر صورت دیدگاه سنتی مردم ما، استفاده از وجه نقد و شعب سنتی و حسابداری و عملیات بانکی چرتکه ای است و باید با فرهنگ سازی مناسب برای مدارس، نوجوانان و جوانان و تمام سیکل های زندگی افراد، کارت و خدمات بانکی را طراحی و تعریف کنیم. که البته الان بانک کشاورزی علاوه بر این که در زمینه کودکان و نوجوان فعالیت بی سابقه ای را انجام داده، برای رده های سنی ۶ تا ۱۵ سال تعاریف بانکی انجام داده و آنها را با مقولات بانکی بصورت عملیاتی، آموزشی و اجرایی آشنا و برایشان انگیزه ایجاد کرده است تا با این مقوله آشنا شوند همچنین در حال برنامه ریزی مطالعاتی برای طراحی یک بانک به نام بانک جوان هستیم.

البته اجرای این طرح ها به تنهایی، قطعاً از عهده یک بانک ساخته نیست و سایر بانک ها رسانه ها و مطبوعات و رسانه ملی بسیار موثرند تا مردم را آشنا کرده و فرهنگ سازی نمایند که متأسفانه من تا این لحظه فعالیت مداوم و مناسبی در این زمینه ندیده ام.

**- تعداد کارت های اعتباری که تاکنون صادر شده، چقدر است؟**

تا الان حدود ۱۰۰۰ کارت اعتباری و بالغ بر ۳۶۰ هزار مهر کارت صادر کرده ایم.

**- از چه زمانی شروع به صدور و توزیع کارت اعتباری کرده اید؟**

از شهریور ماه سال گذشته صدور و توزیع کارت اعتباری شروع شد ولی به دلیل عدم بحث فرهنگ سازی مناسب در جامعه و عدم اعتماد مردم به مقوله کارت و بخصوص کارت های اعتباری تفهیم این قضیه برای مردم خیلی راحت نیست.

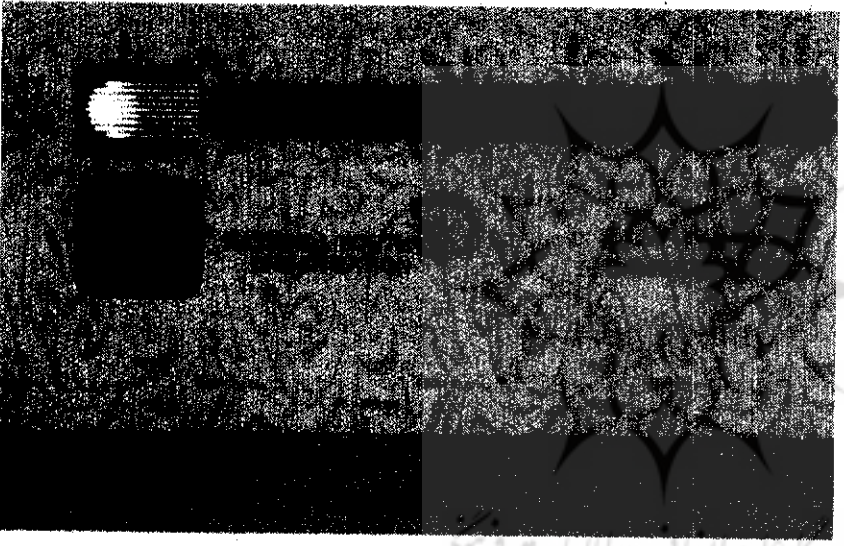
**- با تمام این صحبت ها و مشکلات مطرح شده، آیا الان نسبت به سال گذشته در زمینه صدور کارت پیشرفتی حاصل شده است؟**

بله، دقیقاً بیش از صد در صد پیشرفت داشتیم. با فرهنگ سازی و بسترسازی هایی که به عمل آورده ایم پیشرفت خوبی داشتیم و الان هم با مذاکراتی که با مراکز و سازمان ها و وزارت خانه های مرتبط داریم درصدد هستیم که تعداد کارت های صادر شده را تا پایان سال به ۵۰۰۰۰ کارت اعتباری و ۱ میلیون کارت ملی برسانیم و انشاء الله امینواریم تحرک خوبی را در زمینه صدور کارت داشته باشیم. اما معضل اصلی این است که تا بخش خصوصی با ارائه خدمات فن آوری قوی در این مقوله وارد نشود و پایانه ها نصب نشود و مردم نتوانند از پایانه ها استفاده کنند و پایانه ها به وفور در دسترس نباشند، قطعاً جاناندازی این

پایانه ۶۰۰ مرکز در تهران است و ۱۱۰۰ مرکز آن در سرتاسر کشور پخش شده است.

**- گردشگران، بازرگانان و کارشناسان ایرانی که خارج از کشور یا حتی کشورهای منطقه مسافرت می کنند می توانند از کارهای اعتباری یا کارهای دبیت ایرانی در بانک های آن کشورها استفاده کنند؟**

بانک مرکزی که مدیریت مرکز شتاب را بر عهده دارد توافقی با بانک مرکزی بحرین داشته که در مراحل نهایی آن است و پس از تبادل تفاهم نامه بین بانک مرکزی جمهوری اسلامی و بانک مرکزی بحرین سوئیچ شتاب به سوئیچ Benefit بحرین



فرهنگ یک طرفه و مشکل است. کارت دادن دست مشتری و خدمت نرساندن ضربه ای بیشتر از وجود نداشتن کارت خواهد بود و اگر قرار است صادر کنیم اما مراکز پذیرنده و پایانه ها وجود نداشته باشند، بهتر است که اصلاً کارتی صادر نشود.

**- آیا الان در فروشگاه های بزرگ و زنجیره ای مثل رفاه، شهروند و سایر فروشگاه ها یا داروخانه های شبانه روزی این پایانه ها را نصب کرده اید؟**

بله ما و بخش خصوصی نصب کرده ایم و اکثر فروشگاه های زنجیره ای به پایانه های خودمان یا پایانه هایی که بخش خصوصی در اختیار می گذارد مجهز شده اند. الان بیش از ۲۰۰۰ مرکز را تحت پوشش قرار داده ایم و هدفگذاری ما روی ۱۰ هزار پایانه تا پایان امسال است. در حال حاضر از ۱۷۰۰ مرکز

متصل خواهد شد. در اینصورت ۵ کشور عضو حاشیه خلیج فارس یعنی امارات، کویت، قطر، بحرین و عربستان کارت های صادره بدهی بانک های عضو شبکه شتاب را خواهند پذیرفت و شما می توانید با موجودی ریالی خودتان مثلاً به امارات مراجعه کنید و به دستگاه خودپرداز عضو شبکه شتاب که آنها به آن متصل هستند، کارت ریالی خود را بکشید و درهم امارات دریافت کنید

**- آیا این برنامه درباره کارت های اعتباری هم صادق است؟**

نه متأسفانه نیاز است که کارت اعتباری ما به سوئیچ بین المللی وصل شود که در این زمینه پیشنهاداتی هم داریم که در دست برنامه ریزی است در این جا خواهش من این است که شما و همه رسانه ها کمک کنید تا درباره این مقوله فرهنگ سازی شود.