

پنجمین کنفرانس مدیریت اعتبارات در نظام بانکی کشور



زمان برگزاری: دوشنبه ۱۳ مردادماه ۱۴۰۴ - ساعت ۸ الی ۱۲:۳۰



مکان برگزاری

حسین معصومی

مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.

نقش شرکت های تسهیلات یار در بهبود
فرایند اعطای تسهیلات خرد و نظارت بر مصرف آن



اسماعیل محمد جانی

مدیر اداره تامین مالی زنجیره تولید بانک مرکزی ج.ا.ا.

ضرورت تنظیم گری فین تک ها



فریبا میراج

مشاور معاونت فناوریهای نوین بانک مرکزی در حوزه نوآوری

شناخت وضعیت موجود تسهیلات دهی
مبتنی بر فین تک در ایران



محمد صادق آزادانی

رئیس کمیسیون لندتک سازمان نظام صنفی

نقش خود تنظیم گری مشارکتی
در توسعه فناوری های مالی



منوچهر دبیریان

کارشناس بانکی

تخصیص مجدد تسهیلات در بسترهای فین تک
(فراگیری مالی یا وام های غارتگرانه)



با حضور:

- دکتر عباس معمارنژاد، استاد دانشگاه و معاون اسبق بانک و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی
- دکتر مهران محرمیان، معاون سابق فناوری های نوین بانک مرکزی ج.ا.ا.
- دکتر حسین صدقی، مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- علی حکیم جوادی، رئیس سازمان نظام صنفی رایانه ای

مخاطبین: معاونت نظارت بانک مرکزی، اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل، مدیران ارشد اعتبارات، مالی، ریسک، برنامه ریزی،

تحقیقات، بازاریابی و حقوقی بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی



◀ ضرورت تنظیم گری فین تک ها

اسماعیل محمدجانی



از مهمترین مخاطرات موجود فعالیت ارائه دهندگان خدمات فناوری مالی برای نظام بانکی میتوان به ایجاد بی نظمی در بازارهای پولی و مالی و گسترش تامین مالی غیررسمی با نرخ های فزاینده، عدم شفافیت عملکرد فعالیت شرکت های فین تک، عدم رعایت اصول محرمانگی و امنیت داده و اطلاعات توسط شرکت های مذکور و عدم رعایت ضوابط و مقررات ناظر بر اعتبارات و همچنین ضوابط پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم اشاره نمود. با توجه به روند روبه رشد این حوزه توسط شرکت های غیربانکی، ورود تعدادی از بانک های کشور به حوزه فین تک و همکاری تعدادی از شرکت های فین تک غیربانکی دیجیتال محور با شبکه بانکی در خصوص پلتفرم های تامین مالی، تدوین و تبیین ضوابط و مقررات این حوزه ضرورت داشته و نیازمند اعلام موضع صریح از سوی بانک مرکزی در این خصوص می باشد.

◀ نقش شرکت های تسهیلات یار در بهبود فرایند اعطای تسهیلات خرد و نظارت بر مصرف آن

حسین معصومی



شرکت های تسهیلات یار شرکت های تجاری می باشند که از طریق ایجاد ارتباط بین موسسه اعتباری، مشتری و تامین کننده کالا و خدمات در بستر فضای مجازی فرایند اعطای تسهیلات به مشتری را تسهیل می نمایند. شناخت مدل کسب و کار شرکت های مزبور می تواند به استفاده هرچه بهتر شبکه بانکی از ظرفیت های آنها در شناسایی مشتریان واقعی و نظارت دقیق بر محل مصرف تسهیلات اعطایی منجر شود. ضمن آن که مدیریت موثر ریسک های ناشی از اعطای تسهیلات به ویژه ریسک اعتباری از جمله مواردی است که به عنوان ارزش افزوده فعالیت تسهیلات یاران در صنعت بانکداری مورد توجه قرار می گیرد. لازم به ذکر است، با توجه به اهمیت تنظیم گری مراودات آنها با شبکه بانکی، نحوه تعامل شرکت های مزبور با موسسات اعتباری از طریق ابلاغ "الزامات ناظر بر نحوه همکاری موسسات اعتباری با شرکت های تسهیلات یار" نظام مند شده است.

◀ شناخت وضعیت موجود تسهیلات دهی مبتنی بر فین تک در ایران

فریبا میراج



در ایران، با وجود ظرفیت های بالقوه فین تکها در افزایش دسترسی به تسهیلات، چالش هایی همچون نبود چارچوب های قانونی شفاف، محدودیت در دسترسی به داده های اعتبارسنجی، و تعامل دشوار با نظام بانکی سنتی، مانع از رشد سریع این حوزه شده است. باین حال، اقداماتی مانند توسعه سامانه های اعتبارسنجی، تدوین مقررات برای لندتک ها و همکاری برخی بانک ها با فین تکها، نشان دهنده آغاز مسیر تحول در این حوزه است. ضروری است که برای تسهیل فرآیند تسهیلات دهی غیرحضوری، سیاست گذاری ها در راستای کاهش موانع ورود فین تکها، تقویت سازوکارهای نظارتی و ایجاد بسترهای اشتراک داده به صورت امن و کارآمد صورت گیرد تا این صنعت بتواند نقش مؤثرتری در اکوسیستم مالی کشور ایفا کند.

◀ تخصیص مجدد تسهیلات در بسترهای فین تک (فراگیری مالی یا وام های غارتگرانه)

منوچهر دبیریان



وام غارتگرانه (Predatory Loan) بنابر تعریف FIDC وام هایی هستند که شرایط ناعادلانه ای به تسهیلات گیرنده تحمیل می کند. کنگره آمریکا در سال ۲۰۰۱ و مجدد در مقررات Dodd-Frank بند XIV مقرراتی برعلیه این نوع وام دهی وضع کرده است. اگر مقررات نظارتی مناسب در تخصیص مجدد تسهیلات در بسترهای فین تک تنظیم نگردد این نوع تسهیلات دهی می تواند در طبقه تسهیلات غارتگرانه تعریف گردد. در این ارائه موضوعات اصلی ذیل بررسی خواهد شد:

- واکاوی تسهیلاتی که در قالب تخصیص مجدد به اعتبارگیرنده خرد می رسد
- مقررات و کفایت آنها برای مقابله با سوء استفاده از تخصیص مجدد تسهیلات
- تاثیر تخصیص مجدد اعتبار بر شکل گیری انحصارهای عرضه کالا

◀ نقش خود تنظیم گری مشارکتی در توسعه فناوری های مالی

محمد صادق آزادانی



فین تک ها محرک جدی در توسعه دسترسی، افزایش بهره وری، ارتقاء شفافیت و شخصی سازی در بازار اعتبارات هستند و خود تنظیم گری و تنظیم گری مشارکتی، ستون های اصلی توسعه همه جانبه و پایدار فناوری های مالی در این حوزه خواهند بود و از این منظر پرداختن به این موضوع حائز اهمیت است.



هزینه برگزاری: ۴/۹۰۰/۰۰۰ تومان به صورت خالص (به ازای هر نفر)

- مبلغ فوق شامل هزینه شرکت در کنفرانس، پذیرایی ناهار، میان وعده و صدور گواهینامه می باشد.

حداقل تعداد نفرات از هر بانک ۵ نفر

علاقه مندان می توانند توسط اداره آموزش بانک خود، از طریق نشانی زیر برای ثبت نام

اقدام نمایند. <https://ideh.ibl.ac.ir/ideaportal>

تلفن های تماس: ۰۲۱-۲۲۸۸۱۷۰۲ - ۲۹۹۵۹۲۸۳ - ۲۹۹۵۹۲۸۲ - ۰۲۱ دورنگار: ۰۲۱-۲۲۸۴۶۸۹۹

پاسداران- ایستگاه ضرابخانه- پلاک 195- مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران (طبقه سوم ساختمان جدید باشگاه بانک مرکزی ج.ا.ا)