

دخلوخرج

شنبه ۲۱ اردیبهشت ۱۳۹۸ - شماره ۱۶

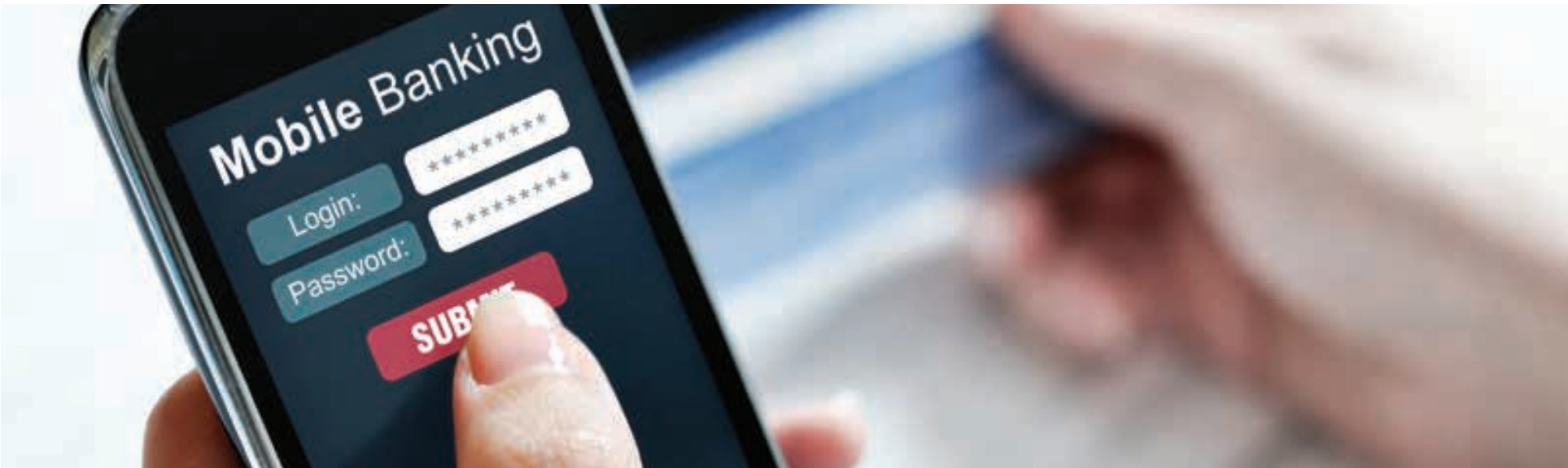


بانکی که همراه شماست

گذری بر ویژگی‌های کاربردی و نکات امنیتی درباره استفاده از اپلیکیشن‌های همراه بانک

علی نیکفرجام
روزنامه‌نگار

اگر در اولین گام‌های استفاده از خدمات تلفن همرهاتن به عنوان یک دستیار بانکی هستید احتمالا می‌دانید که «همراه بانک» یا همان «موبایل بانک» یک خدمت نسبتا نوین بانکی است که خوشبختانه این روزها توسط تمامی بانک‌های ایرانی به مشتریان ارائه می‌شود و ما در ادامه این مطلب، جهت احترام بیشتر به زبان فارسی، از تر کیب «همراه بانک» استفاده می‌کنیم هر چند می‌دانیم که بالاخره «بانک» هم یک واژه لاتین است، اما چه می‌شود کرد؟ سوال مهم! آیا بهره گیری از این خدمت نکات یا ملاحظاتنی دارد که برای ما و شما در خور اشاره باشد؟ یقینا پاسخ مثبت است، با این همه چه جزو مشتریان ثابت سرویس (خدمت) همراه بانک باشید چه تا به امروز سراغ این خدمت جذاب و کارراه‌انداز نرفته اید، در هر صورت وقت آن است که با این مطلب همراه باشید و زوایای بهره گیری از خدمت را با هم بررسی کنیم.



چند تعریف و یک خدمت

امروزه در جامعه بانکی کشور ما از تلفن بانک، اینترنت بانک و همراه بانک نام برده می‌شود و می‌توان مدعی شد که همه این خدمات در نهایت یک نتیجه دارند، این که باجه بانک یا دستگاه خودپرداز را به خانه یا محل کار شما می‌آورند و می‌توانید کلیه خدمات بانکی اعم از پرداخت قیوض، انتقال وجه، خرید شارژ، دریافت صورتحساب، پرداخت اقساط و... را از طریق تلفن بانک، اینترنت بانک و همراه بانک انجام بدهید. البته می‌توانید امیدوار باشید که روزی هم بتوانید وجه نقد را از داخل خانه خود دریافت کنید ولی فکر می‌کنم تا آن روز هنوز فاصله داشته باشیم.

گزارش تفاوت ها

با وجود این‌که نتیجه نهایی هر سه خدمتی که در بالا نام بردیم یکی است اما هر کدام از پروتکل‌های متفاوتی برای ارائه خدمت بهره می‌برند که سبب تفاوت ماهیتی آن‌ها شده است. در واقع تلفن بانک از سامانه تلفن گوینا، اینترنت بانک از مرورگرهای اینترنتی موجود در رایانه شما و این آخری که بیشتر مد نظر ما و شماست، یعنی همراه بانک از ابزارای بهره می‌برد که این روزها همه ما روز و شب درگیر آن هستیم، ابزاری به نام اپلیکیشن موبایل. اپلیکیشن‌هایی که میلیون‌ها

به کسب و کارهای مجازی وام تعلق می‌گیرد

اگر ایده قابل توجهی در ذهن دارید و به استارت آپ می‌اندیشید، به شما این مژده را می‌دهیم که علاوه بر سایر روش‌های جذب سرمایه می‌توانید تا حدودی روی صندوق نوآوری و شکوفایی حساب کنید. اگر ایده تان ظرفیت لازم برای استارت آپ شدن را داشته باشد مورد حمایت قرار می‌گیرد. محمداصادق خیاطیان عضو هیئت عامل صندوق نوآوری و شکوفایی در نشست خبری چند ماه پیش خود اعلام کردند صندوق نوآوری و شکوفایی از حوزه استارت آپی نیز حمایت می‌کند زیرا این حوزه یک حوزه مهم در کشور محسوب می‌شود. این صندوق‌ها می‌توانند از شرکت‌های فنآور، خلاق واستارت آپ‌ها حمایت کنند و برای تجاری سازی از طرح‌های آن‌ها سرمایه

گذاری‌هایی داشته باشند.

اگر شما استارت آپی مرتبط با روستاها داشته باشید نیز از حمایت برخوردار خواهید شد،معاون توسعه روستایی و مناطق محروم ریاست‌جمهوری اعلام کردند استارت آپ‌های روستایی می‌توانند از تسهیلات اشتغال‌زایی بهره مند شوند. دو گروه ناظر ملی و استانی بر روند اعطای این تسهیلات نظارت می‌کنند.

همچنین تسهیلاتی برای شتاب دهنده‌ها که حامیان استارت آپ‌ها محسوب می‌شوند نیز قابل پرداخت است، این مطلب را معاون فناوری و نوآوری وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات به عنوان یکی از طرح‌های حمایتی از استارت آپ‌ها اعلام کردند.



روش‌های نصب و ثبت نام این اپلیکیشن‌ها می‌تواند برای هر بانکی متفاوت باشد. به عنوان مثال گاهی نیازمند نام کاربری و رمز عبور از داخل شعبه (باجه خدمات الکترونیک) هستیم، گاهی می‌توان مراحل ثبت نام را از روی وب‌سایت اینترنتی بانک مربوط انجام داد و گاهی لازم است برای اثبات هویت به یک تماس خودکار پاسخ داده شود و گاهی نیز این هویت سنجی از طریق پیامکی انجام می‌شود (از طریق شماره همراهی که پیشتر و در هنگام گشایش حساب از سوی شما به بانک اعلام شده است). بنابراین اگر کاربر چند بانک مشخص هستید لازم است که از طریق مراجعه به شعبه یا وب‌سایت اینترنتی بانک مربوط درباره نحوه ثبت نام (دریافت رمز عبور و نام کاربری) و همچنین نصب اپلیکیشن همراه بانک اطلاع کسب کنید.

مزایای امنیتی

اپلیکیشن‌های همراه بانک از آن‌جا که در اپاستورهای رسمی داخلی یا فروشگاه رسمی گوگل (Play Store) عرضه می‌شوند می‌توان تا حد قابل قبولی از امنیت آن‌ها و آلوده نبودنشان به ویروس یا بدافزار اطمینان داشت؛ از همین رو خطراتی که عموما در هنگام مواجهه به وب‌سایت‌های اینترنتی برای کاربران پدید می‌آید، در قبال اپلیکیشن‌های رسمی امکان بروز کمتری دارد.

از سوی دیگر با آمدن حسگر اثر انگشت به گوشی‌های هوشمند، برخی از اپلیکیشن‌های همراه بانک امکان ورود با اثر انگشت به جای وارد کردن رمز عبور و نام کاربری را نیز فراهم کرده‌اند که این خدمت، تا حد بالایی امکان سرعت نام کاربری و رمز عبور و به تبع آن ورود غیرمجاز به اپلیکیشن همراه بانک افراد را کاهش می‌دهد. ناگفته پداست که این امکان طبیعتا برای کاربرانی فراهم است که گوشی تلفن همراه آن‌ها مجهز به حسگر اثر انگشت باشد.

دو توصیه اساسی

صرف نظر از دلایل فنی که در این‌جا مجال توضیح آن‌ها نیست، شایان ذکر است که در دو حالت به هیچ وجه نباید وارد حساب کاربری اپلیکیشن همراه بانکتان بشوید.

۱. زمانی که گوشی هوشمند شما به یک شبکه WIFI عمومی متصل است، منظور ما همان شبکه‌های رایگانی است که در مکان‌های عمومی مانند فروشگاه ها، سالن‌های انتظار و ... به شما ارائه می‌شود، چرا که اگر فردی سودجو کنترل این شبکه را به دست بگیرد می‌تواند داده‌های تلفن همراه شما را سرقت کند پس بهتر است در این مورد جنبه احتیاط را نگه دارید.

۲. هنگامی که به دلایلی از شبکه‌های مجازی شخصی (VPN) استفاده می‌کنید یا یکی از ابزارهای گذر از فیلترینگ روی گوشی شما فعال است ناگفته پیداست که این ابزارها همانند یک اسب تروا روی گوشی شما هستند و می‌توانند به صورت کاملا پنهانی به داده‌های شما دسترسی پیدا کنند، پس استفاده از اپلیکیشن‌های همراه بانک در حالت فعال بودن این ابزارها به هیچ وجه توصیه نمی‌شود.

در پایان ذکر این نکته لازم است که به احتمالی بسیار بالا در آینده، زمین بازی فعالیت‌های اقتصادی از مسیرهای فعلی اعم از باجه بانک، رایانه شخصی و تلفن‌های ثابت، به صورت تمام و کمال به دستگاه‌های تلفن همراه هوشمند منتقل می‌شود. چنان‌که امروزه داشتن یک اپلیکیشن حرفه‌ای و توانمند برای انجام فعالیت‌های بانکی، یکی از مهم‌ترین ویژگی‌های یک بانک موفق و پیشرو به حساب می‌آید.

چند توصیه ایمنی

دقت داشته باشید که اپلیکیشن های اندروید و iOS برای کار کردن روی گوشی هوشمند شما دسترسی‌های گسترده‌ای به امکانات گوشی طلب می‌کنند و اگر می‌خواهید با آن‌ها کار کنید باید به این دسترسی‌ها مجوز بدهید؛ بنابراین مهم‌ترین نکته درباره اپلیکیشن‌های همراه بانک، این است که حتما و با تاکید بالا از یکی از سه مسیر ذکر شده آن‌ها را دریافت کنید. مسیرهایی مانند دریافت از طریق بلوتوث‌های ناشناس، داندلود و نصب اپلیکیشن‌ها از سایت‌های اینترنتی متفرقه و ناشناس یا اپاستورهای غیررسمی کمترین خطری که برای شما ایجاد می‌کند این است که داده‌های مالی شما مانند رمزهای اول و دوم حساب‌ها و کارت‌های شما را برای افراد سودجو افشا کرده و در مدت کوتاهی این امکان را به وجود آورد که تمامی موجودی شما دود شود و به هوا برود، پس به هیچ وجه اپلیکیشن‌های همراه بانک را از مسیرهای متفرقه دریافت و نصب نکنید.

روش‌های متفاوت، بانک‌های متفاوت

بدیهی است که مانند وب‌سایت‌های اینترنتی اختصاصی، اپلیکیشن همراه بانک هر بانک یا موسسه اعتباری، به صورت اختصاصی و فقط برای آن موسسه تولید شده است بنابراین



هنگامی که به دلایلی از شبکه‌های مجازی شخصی (VPN) استفاده می‌کنید یا یکی از ابزارهای گذر از فیلترینگ روی گوشی شما فعال است ناگفته پیداست که این ابزارها ممکن است به صورت کاملا پنهانی به داده‌های شما دسترسی پیدا کنند

احیای بورس بعد از ثبت دو سقوط وحشتناک

پیام‌های بازار «دورنگ»، بعد از سقوط بزرگ

شاخص کل بورس تهران، هفته قبل را با جهش به ۲۴ هزار واحد شروع کرد اما با ورود به یک فرایند سقوط شدید و درنهایت احیا در روز چهارشنبه، در سطح ۲۱۱ هزار واحد به کار خود پایان داد. علت اصلی سقوط انتشار مجموعه‌ای از اخبار مبهم، راجع به وضعیت برجام، اقدامات احتمالی آمریکا علیه کشورمان و برخی صنایع پایین دستی (مثل پتروشیمی) و نهایتا موضوع جنگ تجاری آمریکا و چین بود. اتفاقاتی که هیچکدام دارای اثر قابل توجه بر وضعیت اقتصاد و بورس نبودند اما انتشار مبهم آن‌ها و بیش واکنشی بورس و به‌خصوص سهامداران تازه کار، باعث موج شدید فروش شد. رشد قابل توجه شاخص در دو ماه اخیر (از نیمه اسفند تا نیمه اردیبهشت) و نیاز به اصلاح نیز باعث دهی بیش از حد بازار به اخبار مبهم سیاسی بود.

جواد غیاثی
کارشناس بورس

فرار بازار از محاصره ابهام

در هر حال روز چهارشنبه با اعلام موضوع دولت در خصوص برجام، بازار احیا و متعادل شد و بیش از ۳ هزار واحد رشد کرد. بازار پرالتهاب هفته قبل و به‌خصوص وضعیت سرخ و سبز بازار در روز چهارشنبه (۵۰ درصد سبز و ۵۰ درصد سرخ) درس‌ها و پیشنهادهای مهمی برای اهالی بازار دارد؛ لزوم شناخت سره از ناسره! در ادامه ضمن اشاره به این موضوعات برخی سهم‌ها را رصد خواهیم کرد که حتی در روزهای سقوط اکثریت بازار هم، سبز ماندند!

معکوس شدن شرایط بهار ۹۷ با پاییز ۹۸

همان‌طور که در شماره مورخ ۳۱ فروردین در رابطه با رشد بازار و احتمال اصلاح شاخص همانند پاییز گذشته، بحث کردیم، جنس و مختصات رشد و اصلاح بهار امسال با شرایط پاییز گذشته کاملا متفاوت است. در عمل هم دیدیم که بر خلاف سال گذشته، بازار به صورت نرم و نسبتا منطقی طی دو ماه رشد کرد و فرایند اصلاح را به صورت دفعه‌ای انجام داد. این موضوع باعث می‌شود، سهم‌های بنیادین که در اثر هیجان سقوط کرده بودند، به سرعت به محدوده جذاب خود بازگردند و با توجه به این‌که سهم‌های بنیادین عمدتا شاخص ساز هستند، زمینه را برای بازگشت بازار فراهم کنند. این در حالی است که در پاییز گذشته، بازار به صورت جهشی و گله وار رشد کرد و فرآیند اصلاح و استراحت، حالتی اصطکاکی و زمانبر به خود گرفت.

به‌ترین حالت برای حرفه‌ای‌ها و حقوقی‌ها، فاجعه برای تازه واردها

در هر حال، در هر دو مقطع، بازار نیاز به اصلاح داشت. اما نحوه انجام این اصلاح مهم و تعیین کننده بود. رشد نرم و اصلاح دفعه ای، به نفع اهالی قدیمی و با تجربه بازار و به ضرر تازه واردان است. چرا که در روزهای افت شدید، تازه کارها بیشتر می‌ترسند و سهم‌هایی را که معمولا در قیمت بالا خریده‌اند به سرعت در صف‌های فروش و قیمت پایین می‌فروشند، اما حرفه‌ای‌ها، می‌دانند که در روزهای سقوط هیجانی بازار، باید سهم‌های خوب را از صف‌های هیجانی فروش جمع کنند. این موضوع در برهه‌های دیگر نیز رخ داده بود؛ از جمله ریزش شدید شاخص در اثر حمله تروریستی در مجلس و مرقد امام در خرداد ۹۶. طی ۲ روز منفی شدید بازار در هفته گذشته نیز، حقوقی‌ها با قدرت زیادی به خرید سهم‌های خوب پرداختند و به سرعت هم در روز چهارشنبه، سود آن را کسب کردند. چرا که سهم‌های بنیادین در روز چهارشنبه، عمدتاصف خرید شدند! البته فقط سهم‌های خوب و بنیادین مثل شarak، شخارک، رمپنا، خراسان، شیران، کاوه و... اما بسیاری از سهم‌های ضعیف، روز چهارشنبه هم نتوانستند احیا شوند.

پیام‌های بازار دو رنگ چهارشنبه؛ سره را از ناسره بشناسید

وضعیت بازار چهارشنبه (و حتی روزهای قبل از آن) و دو رنگ شدن بازار، تاییدی دقیق بود بر مدعای پیشین ما. آن‌جا که در تحلیل رشد بازار گفته بودیم که شاخص مستعد اصلاح است، چرا که هر روند صعودی

نیاز به اصلاح دارد. آن‌جا گفتیم که اگر فضای مثبت صعودی معکوس شود و فشار فروش غلبه کند، دو حالت رخ خواهد داد؛ بعد از اتمام فضای هیجانی منفی، سهم‌های بنیادین، به مرور احیا شده و به روند خود باز خواهند گشت. اما سهم‌های ضعیف که صرفا به خاطر فضای هیجانی مثبت یا ورود نقدینگی جدید به بازار، رشد کرده‌اند دیگر محرکی برای احیا نداشته و ممکن است تا مدت‌ها در فرایند اصلاح باقی بماند. جدول زیر، به خوبی نشان می‌دهد که روز چهارشنبه، نیمی از بازار با قدرت رشد کرد و حتی صف خرید هم شد اما نیمی دیگر به افت شدید خود ادامه داد و با صف فروش بسته شد.

کل نمادهای فعال (بورس)	۳۱۰
تعداد سهم‌های مثبت	۱۶۰
تعداد سهم‌های منفی	۱۵۰
تعداد سهم‌هایی که با صف خرید بسته شد	۸۵
تعداد سهم‌هایی که با صف فروش بسته شد	۱۵
تعداد سهم‌هایی که بیش از ۳ در صد منفی شد	۶۸

سهم‌هایی که با وجود سقوط بورس، عملا ثابت ماندند

چنان‌چه پیداست، در روز چهارشنبه نصف بازار مثبت و نصف بازار منفی شد. این دو رنگی واضح بازار، برخاسته از عوامل بنیادین است.