

دخلوخرج

شنبه ۴ آبان ۱۳۹۸ - شماره ۳۸

خراسان شماره۲۲۹

بورس و بیمه



چگونه می شود همزمان از چند بیمه تکمیلی استفاده کرد؟

برای استفاده از چند بیمه تکمیلی یک شرط مهم وجود دارد و آن هم این است که مجموع خسارت‌های دریافتی شما از شرکت‌های بیمه نباید از کل هزینه‌های درمانی که پرداخت کرده اید بیشتر شود. یعنی مثلا اگر هزینه عمل جراحی شما ۳۰ میلیون تومان شده باشد، مجموع خسارت هایی که از بیمه پایه و بیمه‌های تکمیلی خود دریافت می‌کنید، نباید از ۳۰ میلیون تومان بیشتر باشد.این نکته را به یاد داشته باشید که مبلغ فرانشیزی (حق فنی) را که در بیمه تکمیلی اول خود پرداخت می‌کنید، فقط می‌توانید از بیمه پایه دریافت کنید نه از بیمه‌های تکمیلی دیگران.

بررسی کارکردهای دستگاه های کارت خوان و راه های شناسایی نمونه های تقلبی

کدام کارت خوان متقلب است؟

کارت خوان، دستگاه کوچک و قابل حملی است که امروزه کارهای زیادی را بر دوش می‌کشد! در نگاه اول اصلا و ابدا به قیافه این دستگاه نمی‌آید تا این حد کارراه انداز باشد! اما در کمال ناباوری همین دستگاه کوچک، نظام بانکی را دچار تحول بزرگی کرده است. در مقاله امروز تمام باید‌ها و نیاید‌های استفاده از این دستگاه را باهم مرور خواهیم کرد.

را حله شعبانی

روزنامه‌نگار

دستگاه کارت خوان یا پوز چیست؟

دستگاه کارت خوان یا دستگاه پوز POS یا پایانه فروش دستگاهی است که به وسیله ارتباطات تلفنی یا از طریق شبکه ای به سیستم بانکی متصل می‌شود. با دستگاه کارت خوان می‌توان به صورت خودکار مبلغ مشخصی را از خریدار به حساب فروشنده انتقال داد. این مکانیزم انتقال پول از طریق کشیدن کارت در شیری که در دستگاه کارت خوان تعبیه شده است، انجام می‌گیرد. برای استفاده از دستگاه پوز فقط لازم است کارت بانکی خود را همراه داشته باشید. اولین پایانه فروش را فردی به نام ویلیام برویک در سال ۱۹۷۴ ساخت و در فروشگاه های مک دونالد استفاده شد. دستگاه کارت خوان می‌تواند انتقال پول از خریدار به فروشنده را انجام دهد. اعلام موجودی، گزارش های روزانه، پرداخت قبوض، شارژ سیم کارت و دریافت صورت حساب از امکانات دستگاه پوز است.

انواع کارت خوان یا دستگاه پوز

دستگاه کارت خوان تلفنی (Dialup): همان طور که از نامش پیداست این کارت خوان از طریق خط تلفن به بانک متصل می‌شود، از رایج‌ترین و ساده‌ترین دستگاه‌های کارت خوان به حساب می‌آید و قابل حمل یا سیار نیست. به این مدل از دستگاه ها، کارت خوان یا پوز ثابت نیز گفته می‌شود.
کارت خوان شبکه‌ای یا LAN: در این نوع کارت خوان‌ها، واسطه ارتباطی با شبکه بانکی اینترنت و شبکه است. سرعت بسیار بالای این دستگاه ها موجب شده است که در فروشگاه‌های زنجیره‌ای، مراکز خرید و فروشگاه‌های با تعداد تراکنش بالا استفاده شود.

● **کارت خوان سیار یا پوز بی سیم:** این دستگاه ها برای اتصال به بانک به سیم کارت نیاز دارند. سیم کارت در شیار مخصوص جا زده می‌شود. اینترنت سیم کارت باید برای برقراری ارتباط با بانک فعال شود. دستگاه پوز سیار محدودیت مکانی ندارد و برای شرکت‌های پخش، تحویل حضوری و پیک مناسب است.

● **کارت خوان Wi-Fi:** در این دستگاه ها رابطه اتصال، وای‌فای است. از طریق وای فای در مکان هایی همچون رستوران، کافی شاپ و مراکز خرید، انتقال مبلغ خرید با سهولت بیشتری انجام می‌شود.

● **کارت خوان متصل به رایانه pc-pos:** این دستگاه‌های

کارت خوان قابلیت اتصال به سیستم‌های رایانه ای را دارند.

در این نوع دستگاه کارت خوان، فرمان از طریق رایانه صادر می‌شود. نخست در رایانه فاکتور صادر می‌شود، سپس فرمان انجام تراکنش با مبلغ از طریق رایانه به دستگاه کارت خوان مخابره می‌شود.

● **کارت خوان جیبی یا موبایل پوز M-POS:** در واقع موبایل یا تبلت از طریق یک سخت افزار کوچک به آن متصل و سپس با نصب نرم افزار مخصوص به یک دستگاه کارت خوان سیار تبدیل می‌شود و همچنین دستگاه های کارت خوان مخصوصی هم ساخته شده است که جیبی یا به صورت موبایلی هستند. در این دستگاه ها رول کاغذ وجود ندارد و پیامک تراکنش ها ارسال می‌شود.

مزایای استفاده از دستگاه های کارت چیست؟

دستگاه های کارت خوان نقش کاتالیزور را در نظام اقتصادی ایفا می‌کنند، عملیات های نقل و انتقال پول بااستفاده از دستگاه های کارت خوان تسریع شده اند و گردش مالی در سیستم بانک داری کشور، بیشتر می‌شود. با به وجود آمدن دستگاه های کارت خوان، پول نقد کمتری در دسترس مردم قرار می‌گیرد و در عوض سرمایه های نقدی بیشتر در حساب های بانکی انباشته می‌شود که همین امر در سرمایه گذاری های بانکی و پیشرفت کشور نقش مهمی دارد. استفاده از دستگاه های کارت خوان ضریب امنیتی بالایی دارد. علاوه بر این که اصل پول در حساب شما قرار می‌گیرد و از دست سارقان و دزدان در امان خواهد ماند، به هیچ عنوان امکان از بین رفتن پول در تراکنش های این دستگاه وجود نخواهد داشت. حتی اگر عملیات ناموفق انجام شود، مجدد پول به حساب شما بازگردانده می‌شود. دستگاه کارت خوان سیار که یکی از انواع دستگاه های پوز است، با قابلیت اتصال به وای فای و شبکه های داخلی، قابلیت استفاده در مکان هم ها را دارد. این ویژگی جذاب، مشاغل بسیاری را رونق داده و عملیات خرید و فروش آن ها را تسهیل کرده است. استفاده از دستگاه های کارت خوان هیچ کارمزدی را از دارنده کارت کسر نمی‌کند و یک نقطه مثبت در خرید با کارت اعتباری است. سالانه مبالغ زیادی صرف چاپ و نگهداری اسکناس ها می‌شود. استفاده از کارت خوان‌ها به جای خرید سنتی، نقش مهمی در کاهش هزینه های چاپ و نگهداری اسکناس ها دارد. کارت خوان‌ها یک بانک کوچک

دو حالت برای استفاده از بیمه تکمیلی

برای استفاده از دو بیمه تکمیلی دو حالت وجود دارد:

در حالت اول اگر قصد دارید با دریافت معرفی نامه برای درمان خود اقدام کنید، باید به شرکت بیمه ای که تعهدات آن بالاتر است مراجعه و برای مرکز درمانی مد نظر خود معرفی نامه دریافت کنید. اگر هزینه درمانی شما از سقف تعهدات بیمه‌گر تکمیلی اولتان بیشتر شد، باید هزینه آن را خودتان پرداخت کنید و بعد با پرونده پزشکی و صورت حساب بیمارستانی خود به بیمه‌گر تکمیلی دومتان مراجعه تا بقیه هزینه‌ها را دریافت کنید.



قابل حمل هستند که عملیات ساده بانکی را انجام می‌دهند. دیگر برای پرداخت قبوض و دریافت موجودی، نیازی به مراجعه به بانک نخواهید داشت. با کارت خوان ها می‌توان مبالغ بالایی خرید کرد. در صورتی که همیشه، مشکل نبود پول نقد، در خریدهای بالا به چشم می‌خورد. معمولا برای خرید یک دست مبل، هیچ کس ۱۰ میلیون تومان پول نقد با خود جابه جا نمی‌کند. در صورتی که در گذشته، خریده‌ها با اسکناس انجام می‌گرفت و دردسرهای زیادی داشت. یکی از مهم ترین مزایای استفاده از دستگاه های کارت خوان، دریافت موجودی و تراکنش هایی است که در طول روز انجام می‌شود. این مورد، کمک زیادی به فروشگاه ها می‌کند. دقت کار با لا می‌رود و امکان پیگیری سریع وجود دارد.

دستگاه کارت خوان چگونه کار می‌کند؟

برای استفاده از دستگاه کارت خوان در ابتدا باید کارت اعتباری خود را از میان شیری که در دستگاه وجود دارد، عبور دهید و گزینه مد نظر روی منوی ظاهر شده را انتخاب کنید. اگر قصد خرید داشته باشید، معمولا مبلغ خرید توسط فروشنده وارد می‌شود و در صورت تایید، باید رمز چهار رقمی خود را وارد کنید و با تایید آن، خرید را انجام دهید. شاید به ظاهر ساده باشد که تنها با کشیدن یک کارت و وارد کردن رمز، خرید و فروش انجام شود اما عملیاتی که در همین چند ثانیه در سیستم های بانکی انجام می‌گیرد، جالب توجه است. بستگی به نوع دستگاه کارت خوان که می‌تواند، دستگاه کارت خوان تلفنی، بلوتوثی، سیار و.. باشد، دستگاه به شبکه وصل می‌شود تا اطلاعات خرید به سیستم بانکی کشور، ارسال شود. اگر کارت مشتری توسط دستگاه خوانده شود، مبلغ از حساب مشتری برداشته و به حساب فروشنده واریز می‌شود. پیغامی که در اتمام انجام عملیات از طریق آپر برگه رسید دریافت می‌شود، نشان دهنده موفقیت آمیز بودن یا نبودن تراکنش خواهد بود. در صورتی که عملیات موفقیت آمیز نباشد، سرور شتاب مجدد درخواست را به بانک مشتری ارسال می‌کند تا وجه از حساب مشتری برداشته و با کمک سرور شتاب، به بانک فروشنده واریز شود.

تفاوت کارت خوان تقلبی و اصلی

اقدامی که کلاهبرداران در این زمینه انجام می‌دهند، این است که دستگاه کارت خوان یا دستگاه پوز شبیه به نسخه اصلی را

در حالت دوم بعد از پرداخت هزینه‌های درمانی، باید به همراه پرونده پزشکی و صورت حساب بیمارستانی به شرکت بیمه ای که تعهدات آن بالاتر است مراجعه و خسارت خود را دریافت کنید و پس از آن برای بقیه هزینه‌ها به بیمه تکمیلی بعدی خود مراجعه کنید.

اگر قصد دریافت خسارت از بیمه‌گر پایه خود را دارید، حتما باید قبل از مراجعه به بیمه‌گر تکمیلی به بیمه‌گر پایه مراجعه کنید. یعنی برای بیمه شدگان، اولویت در دریافت خسارت با بیمه پایه است.



تولید می‌کنند که در دستگاه تولید شده، به جای این که فقط پول از حسابتان کم شود، اطلاعات شما نیز هک می‌شود و آن ها می‌توانند به راحتی از کارت شما با ترفند خودشان سوء استفاده کنند.از این رو در ادامه به نحوه تشخیص کارت خوان تقلبی از اصلی خواهیم پرداخت.
■ **فرو رفتن بیش از حد کارت در دستگاه پوز**
در دستگاه پوز اصلی، وقتی شما کارت را وارد می‌کنید، حدود دو بند انگشت از کارت بیرون از دستگاه باقی می‌ماند اما اگر کارت در دستگاه پوز بیشتر فرو رود، قطعاً تقلبی است و از گفتن رمز و اطلاعات خود جلوگیری کنید تا اطلاعات شما به دست مالک پوز نیفتد.

■ گشاد بودن زبانه ها

در نسخه های جلی و تقلبی دستگاه پوز، زبانه کنار پوز که بیشتر به عنوان نگهدارنده طراحی شده است، به اندازه یک بند انگشت گشادتر است اما در نسخه های اصلی ، کمتر از یک بند انگشت است. در صورت مشاهده چنین چیزی، حتما از خرید انصراف دهید و این خطا را به سازمان های مربوط گزارش کنید تا افرادی که از خرید خود نهایت اطمینان را دارند، به دام آن ها لایفتند.

■ صفحه کلید سفت و سخت

اگر تا به حال با دستگاه های پوز کار کرده باشید، حتما می‌دانید که دکمه های دستگاه پوز نرم هستند و شما می‌توانید رمز کارت خود را به راحتی وارد کنید. اما دستگاه های پوز جعلی این ویژگی و قابلیت را ندارند و تنها با خواندن اطلاعات پنهان کارت شما و همچنین رمزی که به او می‌گویید، صاحبان آن می‌توانند کارت جدیدی همانند کارت شما را صادر و از آن استفاده کنند. با وجود این به هیچ وجه رمز کارت خود را به به صاحب پوز نگوید و خودتان وارد کنید. در غیر این صورت اطلاعات کارت شما هک خواهد شد!

نکته: دستگاه های پوز جعلی می‌توانند اطلاعات پنهان کارت شما را بخوانند و در حافظه خود ذخیره کنند یا به صورت مستقیم به سیستمی که به آن متصل است، اطلاعات را منتقل کنند. همچنین وقتی شما رمز کارت را به شخص می‌گویید، او به صورت ساختگی اعداد را وارد و در اصل رمز کارت شما را حفظ می‌کند. بعد از آن که شما از محل دور می‌شوید، کارت شما را با دستگاه های مربوط می‌سازد و از رمز و اطلاعات کارت شما سوءاستفاده می‌کند.

■ نبود چراغ های چشمک زن

یکی از علایم دستگاه پوز جعلی، نبود چراغ LED چشمک زن است که در اکثر دستگاه های پوز وجود دارد. در صورت نبود این چراغ LED باید از خرید خودداری کنید.

امتیازات اضافی دستگاه کارت خوان

دستگاه کارت خوان علاوه بر امکان پرداخت، عملکردهای مختلفی دارد از جمله:

- پرداخت قبوض
- شارژ سیم کارت
- اعلام موجودی
- دریافت صورت حساب
- امکان انصراف از خرید و گزارش روزانه

نوسان بازار روی موج گزارش های عملکرد نیمه اول سال ۹۸

واکنش ۵ گروه مهم بازار به گزارش های ۶ ماهه

جواد غیانی

کارشناس بورس

شاخص کل بورس تهران بعد از یک هفته نزولی، در هفته انتهایی مهرماه عمدتا نوسانی بود. مخصوصا بر رسیدن گزارش‌های شش ماهه شاهد رفتارهای متفاوتی در سهم‌های مختلف بازار بودیم. برخی سهم‌ها بر اثر گزارش‌های شش ماهه با روند نزولی هیجانی خداحافظی و قویا رشد کردند. برخی دیگر با سرعت بیشتری نزولی شدند و برخی با وجود گزارش سودهای خوب در شش ماهه اول امسال، در روند نزولی آغازشده از نیمه مهر، باقی ماندند، چرا که رشد پیشین قیمت‌ها بسیار بیشتر از رشد فعلی سود بوده است. با همه این‌ها، تحلیل گران معتقدند گزارش‌های شش ماهه در اکثر گروه‌ها خوب بوده است و بررسی تک سهم‌ها هم نشان می‌دهد اکثر شرکت‌های کوچک در تابستان با رشد قابل توجه سود (البته نه به اندازه رشد نجومی قیمت‌ها در ماه‌های اخیر) مواجه شدند و اکثر شرکت‌های بزرگ هم نتوانستند سود بهار خود را تکرار کنند یا حتی آن را رشد دهند. به این ترتیب نسبت قیمت به درآمد (ttm) بازار به محدوده شش رسیده که نسبت متعادلی است و صحبت کردن از حباب درباره کلیت بازار را بلاموضوع می‌کند. در ادامه وضعیت برخی نمادها و گروه‌ها را با توجه به گزارش شش ماهه بررسی می‌کنیم.

دارویی ها، سودها رشد کرد اما نه به تناسب رشد قیمت

در گروه دارویی که در نیمه اول امسال پیشتاز بازار بودند، گزارش‌های شش ماهه بسیار خوب بود و اکثر شرکت‌ها رشد سود را گزارش کردند. داروسازی ابوریحان از آن سهم‌هایی است که رشد سود بسیار خوبی را گزارش کرده؛ این شرکت سود خود را نسبت به بهار ۸۸ درصد و نسبت به تابستان گذشته ۲۴۹ درصد رشد داد.

اما قیمت سهم پیش از این، آن قدر رشدکرده بود که این گزارش نتوانست سهم را صعودی کند. این شرکت با قیمت ۲۸۰۰ تومانی، نسبت قیمت به درآمد بالاتر از ۱۰ دارد. این شرکت بعد از دو هفته افت، بعد از ارائه گزارش هم منفی و صف فروش ماند. به عنوان مثالی دیگر، داسوه هم سود کم سابقه ۴۷ تومانی را گزارش کرد. این موضوع برای یک روز سهم را از صف فروش نجات داد اما مجدد در روز چهارشنبه، سهم صف فروش شد. فضای کلی گروه دارویی بعد از گزارش‌های شش ماهه متعادل شد و با وجود صف فروش برخی سهم‌ها، برخی متعادل و برخی هم صف خرید شدند. مثلا دامین که در تابستان به اندازه مجموع دو فصل قبل سود ساخت، بعد از دو هفته صف فروش در دو روز انتهایی هفته قبل صف خرید شد.

درخشش پالایشی‌ها مطابق انتظار

پالایشی‌ها از آن سهم‌هایی بودند که طبق انتظارات گزارش‌های خوب دادند و رشد هم کردند. بهترین نمونه شبندر است که انتظار ایجاد سود بیش از ۲۰۰ تومان در سال ۹۸ را بسیار تقویت و تا محدوده ۱۹۰۰ تومان هم رشد کرد. شپنا هم که به تازگی افزایش سرمایه داده سود خود را ۱۱ درصد نسبت به بهار رشد داد تا نسبت قیمت به درآمد این شرکت همچنان زیر پنج بماند و با توجه به طرح‌های توسعه‌ای جذاب باشد. شپنا با سرمایه جدید، ۷۲ تومان سود دارد و در قیمت ۵۷۰ تومان، قیمت به درآمد حدودا ۲/۹ دارد. شبریز هم سودش را نسبت به بهار ۳۳ درصد و نسبت به تابستان گذشته ۴۵۲ درصد رشد داد تا در نهایت در نیمه اول امسال ۲۸۰ تومان سود بسازد. البته قیمت سهم هم در ۳۶۰۰ تومان بالاست و نسبت قیمت به درآمد بین پنج تا شش است. شاولان هم سودش را ۴۵ درصد نسبت به بهار رشد داد تا در قیمت ۳۸۰۰ تومانی با استقبال جدی مواجه شود. اما پالایشگاه شیراز که انتظارات بالایی از آن ایجاد شده بود، اندکی افت سود نسبت به بهار داشت. شراز

و زبان آن‌ها نمی‌شود. ایران خودرو هم در تابستان دوبرابر بهار زبان ساخت. البته بین قطعه‌سازهای خودرویی، سهم‌هایی مثل خلنت هم بودند که رشد مناسبی در سود خود گزارش کردند اما قیمت سهم آن قدر بالا رفته که با سود ۷۵ تومانی بهار هم امکان حمایت از قیمت فراهم نشود و سهم در قیمت ۳۸۰۰ تومان صف فروش شود.

گزارش خوب سیمانی‌ها و تغییر جهت برخی سم‌ها

سیمانی‌ها جزو گروه‌هایی بودند که رفتار یکسانی نداشتند. از نظر گزارش شش ماهه، اکثر شرکت‌ها رشد مناسب سود داشتند اما این سود همچنان نسبت به رشد قیمتی قابل توجه سهم‌های مختلف، زیاد نبود. مثلا ساراب، در تابستان امسال ۱۹ تومان سود ساخت که بیشتر از سود ایجادشده در چهار فصل اخیر بوده و حدود سه برابر سود ایجادشده در بهار است. البته قیمت سهم در محدوده ۳۷۰ تومان قرار گرفته است. قیمتی که تنها در صورتی برای سهم مناسب است که این سود ۱۹ تومانی تابستان در فصول بعدی قابل تکرار باشد. سهم بنیادین ساروم هم که انتظار سود بالاتر از ۱۰۰ تومان برای بیش از ۱۲۰۰ تومان سود بسازد و در قیمت ۷۵۰۰ تومان باز هم خریدار داشته باشد.

خودرویی ها، گزارش زبان بیشتر و باز هم صف خرید!

گروه خودرویی نیز مطابق انتظار زبان گسترده‌ای گزارش کردند. مثلا سایپا که در بهار ۲۰ تومان زبان گزارش کرده بود، در تابستان این رقم را به ۶۸ تومان رساند. با این حال خودرویی‌ها طی روزهای دوشنبه و سه شنبه با استقبال اهالی بازار مواجه شدند. محرک رشد خودرویی‌ها بحث ارزش دارایی‌هایشان و تجدید ارزیابی است. به همین دلیل توجه زیادی به صورت‌های مالی و البته وضعیت سود