



یادداشتی از مینا والی
در باره تجربه هانا
اشتاین مولر
**وقتی مادران
قواعد کار را
تغییر می‌دهند**

غرفه راه‌کار در الکامپ بیست‌وهشتم میزبان بیش از ۱۵۰ چهره کسب‌وکاری و
۴ رویداد زیرساخت دیجیتال، گلدآپ، کریپتو ۲۰۲۵ و لندتک بود

۴ روز ۴ رویداد

LENDTECH Crypto 2025 Gold Up زیرساخت دیجیتال

طلای دیجیتال بازاری تازه با فرصت‌های نو

در رویداد گلدآپ بررسی شد

ریسک و فرصت آینده‌دارایی‌های دیجیتال

در رویداد کریپتو ۲۰۲۵ بررسی شد

گزارش REPORT طلای دیجیتال و نبرد با تهدیدهای امنیتی بررسی امنیت پلتفرم‌های طلادر ایران ۱۴	تحلیل ANALYSIS پرتقاضاترین مشاغل دهه آینده مشاغل با بیشترین رشد پیش‌بینی شده در اشتغال ۴	خبر NEWS ورود تپسی به حوزه سلامت دیجیتال سرویس «تپسی‌دکتر» راه افتاد ۳
---	--	--

نمره سواد مالی ایرانیان

در رویداد لندتک بررسی شد



از تجربه هانا اشتاین مولر تا ارزش های تازه در سیاست و کسب و کار

وقتی مادران قواعد کار را تغییر می دهند

چند هفته پیش، تصویر هانا اشتاین مولر، نماینده پارلمان آلمان، با نوزاد خوابیده اش در آغوش پشت تریبون پارلمان خبرساز شد. این صحنه بسیاری را شگفت زده کرد و تیتزر رسانه ها شد. اما آیا واقعاً این تصویر باید سوژه ای عجیب باشد؟

قرن ها حضور کم رنگ زنان در اتاق های قدرت، چه در سیاست و چه در کسب و کار، قواعدی مردسالارانه شکل داده است. این قواعد، حتی اگر به صراحت مانع حضور زنان نباشند، عملاً زن ستیزانه یا دست کم زن ناپسندند: جلسات طولانی بدون وقفه، ساعات کاری خشک و نگاهی که زندگی شخصی و خانوادگی را از فضای حرفه ای جدا می خواهد. با افزایش سهم زنان، این ساختارها ناگزیر دگرگون می شوند.

زنی که هم زمان از نوزادش مراقبت می کند و در گفت و گوی سیاسی یا اقتصادی مشارکت فعال دارد، مهارتی ارزشمند نشان می دهد. مدیریّت چندوظیفه ای، همدلی و ایجاد تعادل بین نیازهای متضاد، ویژگی هایی هستند که نه تنها در زندگی خصوصی بلکه در محیط

حرفه ای نیز مزیت بزرگی اند. خودم تجربه کار کردن همراه با بچه هایم را دارم. وقتی دختر کوچکم تنها دهره زده بود، به صورت دورکاری کارم را از سر گرفتم. تا شش ماهگی، که او را به پرستاری مطمئن سپردم، بسیاری از روزها او را با خود به محل کار می بردم. دختر بزرگ ترم نیز در سال های اول مدرسه، پس از تعطیلی، ساعت ها کنارم می نشست. برای من این حضورها گرچه تمرکز را گاهی دچار اختلال می کرد اما بخشی از ریتم زندگی و کار بود.

حضور کودکان در محیط های حرفه ای البته منتقدانی دارد. به هانا اشتاین مولر انتقاد شد که

می خواسته جلب توجه کند یا پارلمان جای کودک نیست و این کار تمرکز دیگران را برهم می زند. گروهی هم نگرانی هایی درباره سلامت نوزاد مطرح کردند: از شلوغی پارلمان تا نبود فضای مناسب برای مراقبت. اما اشتاین مولر پاسخ داد که نوزادش آرام و خوابیده بود و این تصمیم به دلیل شرایط خاص آن روز بود، نه رویه ای همیشگی. او تأکید کرد که چنین تصاویری یادآور نیاز به تطبیق ساختارهای رسمی با واقعیت زندگی والدین است. برخی فعالان معتقدند اگر یک نماینده مرد چنین کاری انجام می داد، واکنش ها متفاوت بود؛ این انتقادات بخشی از پیش داوری های قدیمی نسبت به نقش زنان و مادران است. مثال های مشابهی در جهان نیز وجود دارد؛ جاسیندا آردرن، نخست وزیر سابق نیوزیلند، بارها با نوزادش در جلسات رسمی حاضر شد و این تصاویر به نمادی از تغییر فرهنگ کاری تبدیل شدند. کسانی که در کودکی تجربه حضور در محل کار والدینشان را داشته اند یا والدینی که کودکانشان را به محیط کار برده اند، می دانند این تجربه می تواند دوست داشتنی، آموزنده و الهام بخش باشد. گاهی ما تصویری غیر واقعی و وحشتناک از حضور کودکان در جلسات کاری می سازیم. در حالی که برای بسیاری این حضور خوشایند است.

وقت آن رسیده که حضور گاه به گاه کودکان در فضاهای رسمی را عجیب ندانیم، همان طور که حضور زنان در هیئت مدیره یا پشت تریبون نباید شگفت انگیز باشد. آنچه باید خبرساز شود، تغییر ارزش ها و ساختارها است؛ محیط های کاری منعطف و فرهنگی که کار و زندگی را در تضاد نمی بیند. آینده ای که در آن کودکان گهگاه به اتاق های تصمیم گیری وارد می شوند، انسانی تر است، جایی که شگفتی جای خود را به پذیرش و همدلی می دهد.



پنج تیم استارت اپی و یک ارائه برتر در مراسم اختتامیه کامپ ۱۴۰۴ تقدیر شدند

پایان رقابت کام پیج با معرفی استارت اپ های برگزیده

همچنین جایزه ویژه بهترین ارائه به تیم پیلون اعطا شد. هر یک از تیم های حاضر تنها پنج دقیقه فرصت داشتند تا ایده خود را در برابر داوران ارائه دهند. داوری این رقابت بر عهده ۳۰ داور متخصص بود و جوایز مالی متنوعی برای برندگان در نظر گرفته شد: ۲۰۰ میلیون تومان برای تیم اول، ۱۲۰ میلیون تومان برای تیم دوم، ۸۰ میلیون تومان برای تیم سوم، ۴۰ میلیون تومان برای تیم چهارم و ۲۰ میلیون تومان برای تیم پنجم. جایزه بهترین ارائه نیز معادل ۱۰ میلیون تومان تعیین شده بود. کام پیج امسال بار دیگر جایگاه خود را به عنوان یکی از رویدادهای شاخص زیست بوم نوآوری کشور تثبیت کرد.

بیست و هشتمین دوره رقابت کام پیج، هم زمان با روز پایانی نمایشگاه کامپ ۱۴۰۴، با معرفی استارت اپ های برتر به پایان رسید. این رقابت که هرساله بخشی جدایی ناپذیر از کامپ به شمار می رود، بستری برای ارائه ایده های نوآورانه و سنجش توانمندی تیم ها در مقابل داوران حرفه ای فراهم می کند. در این دوره، تیم Ai Medic عنوان نخست را به دست آورد. رتبه دوم به استارت اپ هوینو تعلق گرفت و تیم آیساکه در حوزه زبان اشاره مبتنی بر هوش مصنوعی فعالیت می کند، در جایگاه سوم ایستاد. رتبه چهارم به تیم گفتار در بخش رسانه و سرگرمی رسید و تیمی که طرح ملی خودکفایی گندم را ارائه کرده بود، رتبه پنجم را کسب کرد.



شماره ۱۷۶
مهر ۱۴۰۴
سال پنجم

دولت باید در دوران اضطراب از تصویب قوانین دست و پا گیر خودداری کند

قوانین سختگیرانه مانع نقش آفرینی بخش خصوصی

مستقیم فعالان آگاه با مسئولان میتوانند به شناسایی مشکلات و ارائه راهکارهای عملی کمک کنند. وی همچنین به حضور اتاق تهران در نمایشگاه کامپ و معرفی انجمن تجارت الکترونیک اشاره کرد و گفت این تشکل یکی از موفق ترین انجمن ها در کشور است که ظرفیت بالایی برای ارائه راهکار دارد.

نوربخش با بیان اینکه قوانین فعلی برای شرایط نرمال طراحی شده اند، از دولت خواست در این وضعیت ویژه از تدوین مقررات دست و پا گیر خودداری کند. او ابراز امیدواری کرد که دوران تحریم کوتاه باشد و تأکید کرد اقتصاد دیجیتال قادر است حتی در این شرایط، موتور محرک نوآوری و پیشرفت کشور باشد.

مازیار نوربخش، رئیس کمیسیون تحول و نوآوری اتاق تهران، با اشاره به فعال شدن مکانیسم ماشه و بازگشت تحریم ها، بر اهمیت اقتصاد دیجیتال در شرایط بحرانی تأکید کرد. او گفت: بخشی از این بخش قطعاً آسیب خواهد دید، اما رشد سال های اخیر نشان داده که اگر موانع برطرف شود، سرعت توسعه و نقش آن در تولید ناخالص داخلی میتواند بسیار چشمگیر باشد.

به گفته نوربخش، باید از این تهدید به عنوان فرصتی تازه نگاه کرد تا اقتصاد دیجیتال نقش بزرگتری در توسعه ملی ایفا کند. او در ادامه به جایگاه اتاق تهران اشاره کرد و آن را «کنشگر مرزی» میان دولت، قوای حاکمیتی و بخش خصوصی دانست. به باور او، تقویت مطالبه گری و ارتباط



مدیر هنری: روح اله گیتی نژاد
مدیر فنی: علیرضا کیوان
صفحه آرا: علیرضا کیوان
وب سایت: محمد قربانی
شبکه های اجتماعی: علی موسوی
اجرائی: قادر شهبازی
چاپ: هنر اشکان
مالی و اداری: حانیه صالحی
فروش و مشتریان: ساناز محمدنژاد

صاحب امتیاز و مدیر مسئول: مینا والی
شورای سردبیری: رضا قربانی، مینا والی
رسول قربانی، رضا جمیلی
میثم سلیمانی، مینا حاجی
سردبیر: رضا جمیلی

تحریریه: زهرا قربانی
یاسمن رئوفیان

نشانی: تهران، جنت آباد جنوبی، خیابان لاله غربی، خیابان حدیث، کوچه حدیث دوم، پلاک ۸
وب سایت: karangweekly.ir



۴۰ تقاضا برای تاسیس

اینشورتک

رئیس کل بیمه مرکزی اعلام کرد: نزدیک به ۴۰ تقاضای تاسیس شرکت اینشورتک بررسی می‌شود. او گفت تا اینجا با فعالیت ۷ شرکت فناور بیمه موافقت و مجوز صادر شده است.



انتشار توکن صرفه‌جویی انرژی

شرکت «برقتو» با همکاری «داروان» نخستین توکن صرفه‌جویی انرژی ایران را عرضه کرد. هر توکن ۲۰ هزار تومان ارزش دارد و پشتوانه آن ۱۲ کیلووات ساعت برق است.



رکوردهای دیلی مارکت

دیلی مارکت در جریان یک کمپین مشترک با اسنپ مارکت توانست تنها در یک روز ۳۰ هزار سفارش آنلاین پردازش کند.



بازنگری قانون تجارت

الکترونیک

رئیس نصر کشور خبر داد: پس از دو سال پیگیری، قانون تجارت الکترونیکی بازنگری می‌شود. همچنین ۲۴ مهر به‌عنوان روز ملی تجارت الکترونیکی و اقتصاد دیجیتال در تقویم رسمی کشور به ثبت رسید.



نظرها و خبرها

VIEWS
AND
NEWS

شماره ۱۷۶
۶ مهر
سال پنجم



محیطی، مطبوعات، خبرگزاری‌ها، صداوسیما، پایگاه‌های خبری و حتی پلتفرم‌های تبلیغات دیجیتال را در بر می‌گیرد. ابلاغیه مذکور با اشاره به ریسک‌های ذاتی و نوسانات شدید این بازار، بر مسئولیت مستقیم مدیران رسانه‌ها در پیشگیری از انتشار اینگونه تبلیغات تأکید کرده و آنان را مکلف نموده تا نظارت دقیقی بر محتوای تولیدی و آگهی‌های دریافتی اعمال کنند. تنها استثنا در این سیاست کلی، به ارائه‌دهندگان خدمات رمزدارایی اعطا شده که دارای مجوزهای قانونی از نهادهای مرتبط باشند. این گروه مجازند صرفاً در درگاه‌های اینترنتی رسمی خود به معرفی خدمات بپردازند و حتی در این صورت

هیئت وزیران با ابلاغ معاون اول رئیس‌جمهور، ورود شمش‌های استاندارد طلا را بدون ثبت سفارش مجاز دانست

چراغ سبز دولت به سرمایه‌گذاران خارجی طلا

مطابق این تصمیم، فرآیند واردات طلا ساده‌تر و انجام این کار با حداقل تشریفات اداری پیش‌بینی شده که برای انجام آن تنها اظهار کالا و طی مراحل گمرکی الزامی است. سرمایه‌گذاران در زمان ورود طلا باید ارزش آماری آن را به‌طور دقیق در گمرک ثبت کنند اما نیازی به ثبت سفارش وجود ندارد. همچنین گمرک جمهوری اسلامی ایران موظف است پس از ترخیص، اطلاعات مربوط به ارزش و میزان طلا را به سازمان سرمایه‌گذاری و بانک مرکزی اعلام کند تا شفافیت کامل در این فرآیند

محمدرضا عارف، معاون اول رئیس‌جمهور، تصویب‌نامه هیئت وزیران درباره واردات شمش طلا توسط سرمایه‌گذاران خارجی را به وزارت امور اقتصادی و دارایی، وزارت صنعت، معدن و تجارت و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ کرد. این مصوبه در راستای اجرای قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی که در سال ۱۳۸۶ به تصویب رسیده، زمینه ورود طلا به کشور را با شرایط مشخص فراهم می‌کند.

سرویس «تپسی‌دکتر» به سوپر اپلیکیشن تپسی افزوده شد

ورود تپسی به حوزه سلامت دیجیتال

متنی که پاسخ پزشک ظرف مدت حداکثر ۶۰ دقیقه ارائه خواهد شد. علاوه بر این، کاربران می‌توانند پروفایل پزشکان را مشاهده کرده، امتیاز و نظر بیماران قبلی را بررسی کنند و در نهایت با اطمینان بیشتری پزشک خود را انتخاب نمایند. صدور نسخه الکترونیک تحت پوشش بیمه نیز در این سرویس فعال است. تپسی برای ایجاد انگیزه، تخفیف‌های ویژه‌ای در نظر گرفته است؛ به‌گونه‌ای که اولین مشاوره با ۶۰ درصد تخفیف، دومین مشاوره با ۳۰ درصد تخفیف و استفاده‌های بعدی با تخفیف ثابت ۲۰ هزار تومانی قابل انجام خواهد بود. در حال حاضر «تپسی‌دکتر» در ۳۴ حوزه تخصصی پزشکی فعال است و به دلیل عدم محدودیت

سوپر اپلیکیشن تپسی با معرفی سرویس تازه‌ای به نام «تپسی‌دکتر» رسماً وارد حوزه سلامت دیجیتال شد. این سرویس نوین که در کنار خدمات تحویل دارو ارائه می‌شود، به کاربران سراسر کشور امکان می‌دهد بدون محدودیت مکانی و زمانی به پزشکان عمومی و متخصص دسترسی پیدا کنند. هدف اصلی از راه‌اندازی «تپسی‌دکتر»، فراهم کردن خدمات پزشکی سریع، مقرون به‌صرفه و ۲۴ ساعته برای عموم مردم است. در این سرویس، سه روش مختلف برای دریافت مشاوره در نظر گرفته شده است: مشاوره تلفنی فوری که طی کمتر از ۳۰ دقیقه انجام می‌شود، مشاوره تلفنی زمان‌بندی شده که کاربر می‌تواند زمان مناسب را انتخاب و مدارک پزشکی خود را ارسال کند، و مشاوره





زیرساخت بدون نیروی
متخصص بی معنی است

آینده دیجیتال در گرو آموزش

مارال میرزایی، مدیرعامل شرکت ارژنگ، در نشست تخصصی «آموزش در زیرساخت دیجیتال» که در حاشیه بیست و هشتمین نمایشگاه الکامپ و توسط استودیو «راه کار» برگزار شد، درباره الزامات توسعه نیروی انسانی بیان کرد که زیرساخت دیجیتال بدون حضور متخصصان آموزش دیده بی روح و ناکارآمد است. او تأکید کرد: «وقتی از فناوری هایی چون اینترنت پرسرعت یا هوش مصنوعی سخن می گوئیم، باید به یاد داشته باشیم که این ابزارها تنها با نیروی انسانی توانمند معنا پیدا می کنند.»

او مهاجرت نیروهای متخصص را یکی از جدی ترین آسیب های حوزه فناوری دانست و توضیح داد که بسیاری از سازمان ها پس از سرمایه گذاری روی آموزش کارکنان، آن ها را به سرعت از دست می دهند. به گفته او، این روند موجب می شود کشور با کمبود دائمی نیروی متخصص روبه رو شود و زیرساخت ها در عمل تضعیف شوند.

میرزایی افزود که در شرایط بحرانی معمولاً بودجه آموزش نخستین بخشی است که حذف می شود. این نگاه کوتاه مدت، به باور او، در بلندمدت توان داخلی را کاهش می دهد و کشور را در برابر فناوری های نوپا آسیب پذیر می کند. وی در ادامه به شکاف میان دانشگاه و صنعت اشاره کرد و گفت محتوای آموزشی دانشگاه ها هنوز با نیاز واقعی بازار فاصله دارد.

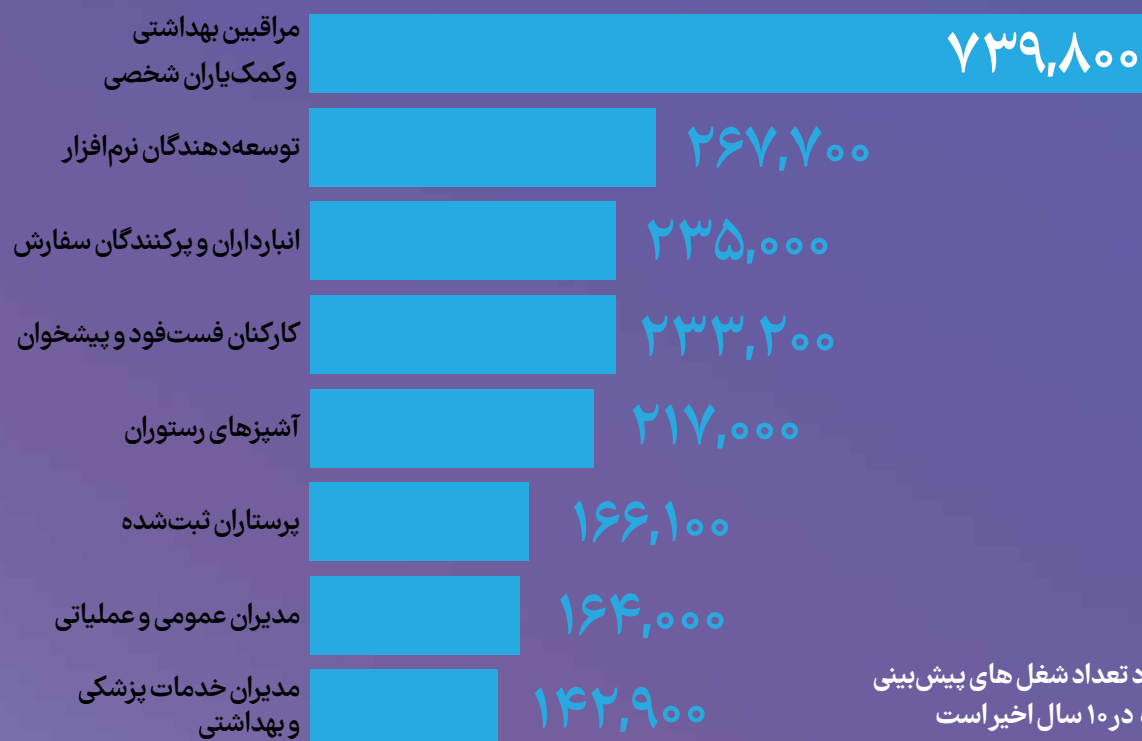
او تأکید کرد: «دانشجویان باید مهارت های عملی بیاموزند تا بتوانند بلافاصله وارد عرصه کار شوند. میرزایی همچنین تغییر سبک یادگیری نسل جوان را عاملی دانست که باید در برنامه ریزی های آموزشی جدی گرفته شود. او اشاره داشت که امروز جوانان آموزش های تعاملی و کوتاه مدت را ترجیح می دهند و این تغییر سلیقه باید در سیاست گذاری لحاظ شود. به گفته مدیرعامل ارژنگ، آینده زیرساخت دیجیتال کشور تنها زمانی تضمین می شود که آموزش در مرکز توجه قرار گیرد؛ در غیر این صورت، سرمایه گذاری در تجهیزات صرفاً پوسته ای توخالی خواهد بود.



شماره ۱۷۶
مهر ۱۴۰۴
سال پنجم

پرتقاضاترین مشاغل دهه آینده

مشاغلی با بیشترین رشد پیش بینی شده در اشتغال
در ایالات متحده بین سال های ۲۰۲۴ تا ۲۰۳۴



اعداد تعداد شغل های پیش بینی
شده در ۱۰ سال اخیر است

لیست مشاغل با بیشترین کاهش پیش بینی شده





درک پیشگیرانه از امنیت
حیاتی تر از واکنش پس از
حمله است

امنیت سایبری؛ ضرورت فراموش نشدنی زیرساخت‌ها

در گفت‌وگوی تخصصی «سایبرسکیورتی؛ شاخه مقاومت‌سازی سرورها و زیرساخت‌های نرم‌افزاری» که در حاشیه بیست و هشتمین نمایشگاه الکامپ و در استودیو «راه‌کار» برگزار شد، هادی هاشمی، مدیرعامل شرکت پارس سکیور، به تشریح وضعیت امنیت سایبری در کشور پرداخت. او با اشاره به تغییر نگرش تصمیم‌گیران گفت که اگر ۱۰ تا ۱۵ سال پیش امنیت یک کالای لوکس محسوب می‌شد، حالا به ضرورتی اجتناب‌ناپذیر تبدیل شده است. هاشمی اذعان کرد با وجود بهبود وضعیت نسبت به گذشته، همچنان فاصله قابل توجهی با استانداردهای مورد نیاز کشور وجود دارد. مدیرعامل پارس سکیور با تأکید بر ضعف امنیت پیشگیرانه در کشور، اظهار داشت: «مشتری خوب، مشتری هک شده است» و در ادامه افزود که هیچ سازمانی از گزند حملات در امان نیست. او همچنین بیان کرد که بسیاری از سازمان‌ها پس از وقوع حمله متوجه اهمیت امنیت شده‌اند، اما درک این ضرورت قبل از وقوع بحران‌ها بسیار حیاتی است.

هاشمی بزرگ‌ترین چالش امنیت سایبری را مسئله نگرش دانست و افزود: برای تغییر وضعیت، باید مسیر سنتی کنار گذاشته شود و به سمت ابزارهای نوین، اتوماسیون و خودکارسازی حرکت کرد. وی اعلام کرد پارس سکیور پلتفرمی توسعه داده است که فرآیند شناسایی دارایی‌ها، ارزیابی باگ و تشخیص آسیب‌پذیری را به صورت خودکار انجام می‌دهد، در کسری از ثانیه و بدون تأخیر اثرگذار روی سامانه‌ها.

این گفت‌وگو تأکیدی بود بر اینکه امنیت سایبری دیگر یک گزینه نیست، بلکه زیربنای پایداری کسب‌وکارها و زیرساخت‌های کشور است.



شماره ۱۷۶
مهر ۱۴۰۴
سال پنجم



◀ نگاه دولت به آینده رمزارزها

ابراهیم صیامی، دبیر کمیسیون اقتصادی دولت، نیز در این نشست به تشریح دیدگاه‌های دولت پرداخت. او گفت رمزارزها تنها یک موضوع مالی نیستند، بلکه ابعاد اقتصادی، فناورانه و حتی سیاسی دارند. صیامی افزود: «تصمیم‌گیری در این حوزه بدون مشارکت فعالان بازار نه تنها ممکن نیست بلکه می‌تواند به تصمیم‌هایی منجر شود که در عمل قابل اجرا نباشند.» او تأکید کرد که دولت قصد حذف یا محدودسازی این بازار را ندارد و به دنبال چارچوبی است که منافع ملی را حفظ کند و هم‌زمان راه نوآوری بسته نشود.

◀ تحریم‌ها و محدودیت‌های ناگزیر

صیامی یکی از جدی‌ترین موانع سیاست‌گذاری را تحریم‌ها دانست. او گفت: «تحریم‌ها بر همه بخش‌های اقتصاد سایه انداخته‌اند و رمزارزها هم از این قاعده مستثنی نیستند. اگر مقررات بدون توجه به این واقعیت طراحی شود، عملاً قابل اجرا نخواهد بود.» او تأکید کرد که با وجود محدودیت‌ها، می‌توان با طراحی چارچوب‌های دقیق بخشی از ظرفیت‌های بازار جهانی را فعال کرد و از فرصت‌های موجود بهره برد.

◀ ضرورت تعامل دولت و بخش خصوصی

صیامی همچنین بر اهمیت تعامل دولت با فعالان بخش خصوصی تأکید کرد. او یادآور شد که بانک مرکزی و کمیسیون اقتصادی دولت آماده شنیدن نظرات فعالان هستند. صیامی گفت: «اگر گفت‌وگوی مستمر میان طرفین برقرار باشد، می‌توان ریسک‌ها را کاهش داد و مقررات کارآمدتری تدوین کرد.» به باور او، تجربه کشورهای دیگر نیز نشان داده که همکاری نزدیک میان سیاست‌گذاران و فعالان بازار کلید موفقیت است.

◀ تصمیم‌گیری به‌موقع؛ کلید آینده بازار

در پایان نشست، کارشناسان بر اهمیت تصمیم‌گیری به‌موقع تأکید کردند. آنان هشدار دادند که تأخیر در قانون‌گذاری می‌تواند پیامدهای سنگینی برای بازار داشته باشد. این بازار با سرعت بالا در حال تغییر است و اگر سیاست‌گذاران با آن همگام نباشند، فرصت‌های نواز دست خواهد رفت. از نگاه کارشناسان، آینده رمزارز در ایران وابسته به تدوین مقررات شفاف، پایدار و متناسب با شرایط جهانی است. نشست «اکوسیستم رمزارز و دارایی دیجیتال به کدام سو می‌رود؟» در نهایت با بیان دیدگاه‌های گوناگون پایان یافت؛ دیدگاه‌هایی که نشان داد مسیر پیش‌روی این صنعت همچنان به تصمیم‌های کلان و تعامل مداوم دولت و بخش خصوصی گره خورده است.

ریسک و فرصت آینده دارایی‌های دیجیتال

در پنل «اکوسیستم رمزارز و دارایی دیجیتال» فعالان این حوزه تأکید کردند که ایران نیازمند رگولاتوری پویا و تعامل جهانی است

پنل «اکوسیستم رمزارز و دارایی دیجیتال به کدام سوی رود؟» در بیست و هشتمین نمایشگاه الکامپ با حضور جمعی از کارشناسان و فعالان این صنعت برگزار شد. در این نشست، حسین حقیقی، کارشناس فناوری بانکی، علیرضا یعقوبی، رئیس انجمن فین‌تک و ابراهیم صیامی، دبیر کمیسیون اقتصادی دولت، به بیان دیدگاه‌های خود درباره ضرورت قانون‌گذاری هوشمند، تأثیر تحریم‌ها بر تصمیم‌گیری‌ها، خطرات ناشی از فقدان چارچوب مشخص و اهمیت تعامل دولت با بخش خصوصی پرداختند. هر یک از سخنرانان با اشاره به تجربه‌های داخلی و بین‌المللی، هشدار دادند که آینده رمزارز در ایران بدون مقررات پایدار و به‌موقع با ریسک‌های جدی مواجه خواهد بود.

◀ رگولاتوری؛ میان امنیت و نوآوری

در ابتدای نشست، حسین حقیقی، کارشناس فناوری بانکی، به نقش حساس رگولاتوری در بازار دارایی‌های دیجیتال اشاره کرد. او توضیح داد که قانون‌گذاری نباید صرفاً در جهت محدودیت عمل کند، بلکه باید میان امنیت و نوآوری تعادل ایجاد شود. به باور او، چارچوب‌های بیش از حد محدودکننده موجب می‌شود نوآوری از بین برود و کاربران هم احساس امنیت نکنند. حقیقی افزود: «نمونه‌های موفق جهانی مانند اتحادیه اروپا نشان می‌دهد می‌توان قوانینی داشت که هم از مشتریان محافظت کند و هم به کسب‌وکارها فرصت رشد بدهد.» او تأکید کرد که در ایران هنوز چنین توازنی به‌طور کامل ایجاد نشده است.

◀ تهدید «فلگ‌دار شدن» کیف پول‌ها

حقیقی در ادامه به موضوع «فلگ‌دار شدن» کیف پول‌های رمزارزی اشاره کرد. او گفت کاربران ایرانی که دارایی خود را میان صرافی‌های داخلی و خارجی منتقل می‌کنند، ممکن است ناگهان با محدودیت‌هایی روبه‌رو شوند و دارایی‌هایشان مسدود شود، در حالی که هیچ نهادی پاسخ‌گو نیست. او هشدار داد که این مسئله می‌تواند اعتماد عمومی به بازار را تضعیف کند. به گفته او، اگر چارچوب شفاف طراحی نشود، سرمایه‌گذاران خرد که عمده کاربران این بازار را تشکیل

می‌دهند، بیشترین آسیب را خواهند دید.

◀ تأخیر در قانون‌گذاری و فرصت‌های از دست‌رفته

امیرمسعود یعقوبی، رئیس انجمن فین‌تک، در بخش دیگری از نشست گفت یکی از مشکلات اساسی کشور، تأخیر مکرر در تدوین قوانین است. او توضیح داد: «اغلب زمانی قانون‌گذاری می‌کنیم که بازار مسیر خود را رفته و بسیاری از فرصت‌ها از دست رفته است.» یعقوبی افزود این روند باعث شده بسیاری از استارت‌آپ‌ها و کسب‌وکارهای نوآور تعطیل شوند. او همچنین انتقاد کرد که ایران به جای استفاده از چارچوب‌های موجود در سطح جهانی، بارها تلاش کرده مسیرهای تازه‌ای را امتحان کند که هزینه‌های زیادی برای فعالان داشته است.

◀ لزوم مقررات پویا و تغییرپذیر

یعقوبی با تأکید بر اینکه مقررات ایستا کارایی لازم را ندارند، گفت: «بازار رمزارز به سرعت تغییر می‌کند. اگر قوانین انعطاف‌پذیر نباشند، خیلی زود ناکارآمد خواهند شد.» او پیشنهاد داد یک نهاد صنفی مستقل ویژه رمزارز تشکیل شود تا بتواند به نمایندگی از فعالان با دولت مذاکره کند. به باور او، چنین نهادی می‌تواند به هماهنگی بهتر، کاهش اصطکاک‌ها و تسهیل تصمیم‌گیری کمک کند.





بلوغ بیت کوین آغاز شده و ریسک مسدودسازی چالشی جدی برای کاربران است

بلوغ بیت کوین و سایه مسدودسازی

کیف پول های دیگر برای بازایی دارایی خود استفاده کنند.

اودر ادامه به استیبل کوین ها پرداخت و هشدار داد که دارایی هایی مانند تتر به دلیل ماهیت متمرکز، بیش از سایر توکن ها در معرض خطر مسدود شدن قرار دارند. تهرانی پیشنهاد کرد کاربران به جای تمرکز صرف بر تتر، به سمت استیبل کوین های غیرمتمرکز حرکت کنند تا امنیت بیشتری در برابر تصمیمات یک جانبه شرکت های صادرکننده داشته باشند.

در بخش دیگری از صحبت ها، تهرانی به وضعیت قیمتی بیت کوین اشاره کرد. او احتمال اصلاح کوتاه مدت قیمت را مطرح کرد و گفت ممکن است این دارایی تا محدوده ۱۰۵ یا ۱۰۶ هزار دلار نیز کاهش پیدا کند. با این حال روند کلی بازار را همچنان صعودی دانست و پیش بینی کرد بیت کوین می تواند در ادامه به بازه ۱۳۰ تا ۱۶۰ هزار دلار برسد. او افزود: «حتی رسیدن بیت کوین به یک میلیون دلار را نباید غیرممکن تصور کرد؛ این سطح بیشتر یک ظرفیت بالقوه است تا پیش بینی قطعی، اما نشان می دهد آینده این دارایی چقدر گسترده است.»

به گفته تهرانی، بیت کوین در مسیر بلوغ قرار گرفته اما ریسک های ساختاری همچون مسدودسازی و نوسان شدید همچنان سایه سنگینی بر این بازار دارند؛ مسائلی که آگاهی نسبت به آن ها می تواند برای سرمایه گذاران، به ویژه در ایران، تعیین کننده باشد.

طاهای تهرانی، فعال حوزه رمزارز و بلاک چین، در گفت و گوی تخصصی «روند رمزارزها در سال ۲۰۲۵» که در حاشیه بیست و هشتمین نمایشگاه الکامپ و توسط استودیو راه کار برگزار شد، نگاهی به چشم انداز بازار دیجیتال داشت و تأکید کرد که سال ۲۰۲۵ را باید سال بلوغ بیت کوین دانست؛ بلوغی که به گفته او، کل بازار رمزارزها را در بر نمی گیرد اما نقطه عطفی در تاریخ این دارایی دیجیتال محسوب می شود.

تهرانی توضیح داد که ورود نهادهای مالی بزرگ، تأیید ETF ها و پذیرش گسترده بیت کوین در سطح جهانی باعث شده این دارایی جایگاهی هم تراز با طلا پیدا کند. او گفت: «عبور قیمت بیت کوین از مرز ۱۰۰ هزار دلار نشان می دهد که دیگر نمی توان نقش آن را در اقتصاد جهانی نادیده گرفت.» با این حال تأکید کرد که همچنان ریسک ها و چالش هایی وجود دارد که مسیر آینده بیت کوین را تحت تأثیر قرار می دهد.

یکی از مهم ترین محورهای صحبت او، خطر مسدودسازی کیف پول ها بود. تهرانی توضیح داد که دارایی های رمزارزی همواره روی شبکه بلاک چین باقی می مانند، اما نرم افزارهای کیف پول ممکن است در برخی کشورها یا مناطق دسترسی کاربران را محدود کنند. تهرانی همچنین اشاره کرد که اگر اپلیکیشنی مانند تراست ولت در منطقه ای بسته شود، دارایی کاربران از بین نمی رود، بلکه دسترسی به آن از طریق همان نرم افزار محدود خواهد شد. کاربران همیشه می توانند از



شماره ۱۷۶
مهر ۱۴۰۴
سال پنجم

طلای دیجیتال بازاری تازه با فرصت های نو

مدیران پلتفرم های طلا در الکامپ ۱۴۰۴ از نوآوری ها، چالش های رگولاتوری و نقش عدالت مالی در تحول بازار گفتند

در محصولات و چالش های رگولاتوری سخن گفتند.

دسترسی آسان به بازار طلا

ابوالفتحی در آغاز صحبت هایش به نقش پلتفرم های آنلاین در تسهیل دسترسی به بازار طلا اشاره کرد. او گفت: «پلتفرم هایی مانند طلاین به افراد اجازه می دهند با هر میزان سرمایه وارد بازار شوند و این امکان مقایسه قیمت بین عرضه کنندگان مختلف را فراهم می کنند.» او این موضوع را یک تحول اساسی در جذب سرمایه های خرد دانست و افزود که گسترش

در روز پایانی بیست و هشتمین نمایشگاه الکامپ و در استودیوی «راه کار»، نشست با محوریت «نوآوری پلتفرم های طلای دیجیتال» برگزار شد. در این نشست که با میزبانی رضا جمیلی، مدیر توسعه کسب و کار راه کار همراه بود، مدیران چند پلتفرم فعال در حوزه طلا به بیان دیدگاه ها و تجربیات خود پرداختند. محسن ابوالفتحی، مدیرعامل طلاین؛ مریم عزیزی، مدیرعامل همتایت گلد؛ و مسعود کریمخانی، مدیر توسعه کسب و کار طلاسی، سخنرانان اصلی این پنل بودند که از ضرورت شفافیت، دسترسی برابر، نوآوری





پذیرش تدریجی رمزارز در نظام بانکی
اجتناب ناپذیر است

بانک‌ها در آستانه همگرایی با بلاکچین

شفاف و انعطاف‌پذیر بلاکچین را خدشه‌دار کند و مانع نوآوری شود.

به گفته مدیرعامل نوین‌تک، بانک‌ها به دلیل تجربه طولانی در نگهداری دارایی‌ها و حفاظت از سرمایه، ظرفیت بالایی برای ورود به حوزه معاملات و خدمات رمزارزی دارند. او توضیح داد: «اگر بانک‌ها به جای نادیده گرفتن رمزارزها، نقش خود را در نگهداری امن دارایی‌های دیجیتال ایفا کنند، هم اعتماد عمومی افزایش می‌یابد و هم ریسک‌های بازار کاهش پیدا می‌کند.»

پورطاهری همچنین به همکاری بالقوه میان بانک‌ها و پلتفرم‌های رمزارزی اشاره کرد. او مدل آینده را ترکیبی دانست که در آن بانک‌ها با پشتوانه اعتماد و پلتفرم‌ها با نوآوری فنی مکمل یکدیگر می‌شوند. به باور او، چنین هم‌افزایی به‌ویژه در زمینه‌هایی مانند توکنایزیشن دارایی‌ها، توسعه بازارهای ثانویه و ارائه خدمات نوین می‌تواند نتایج قابل توجهی به همراه داشته باشد.

او در جمع‌بندی گفت: «حرکت به سمت مدل‌های هیبریدی دیگر انتخابی لوکس یا آزمایشی نیست؛ این یک ضرورت برای بقا و حضور در رقابت جهانی است.» به اعتقاد پورطاهری، با وجود چالش‌های فنی، حقوقی و فرهنگی، بانک‌هایی که زودتر این مسیر را آغاز کنند در آینده اقتصاد دیجیتال جایگاه برتری خواهند داشت.

در نشست تخصصی استودیو راه‌کار با عنوان «Crypto 2025» که در بیست و هشتمین نمایشگاه الکامپ برگزار شد، حسین پورطاهری، مدیرعامل شرکت نوین‌تک، به بررسی تغییر نگرش نظام بانکی نسبت به رمزارزها پرداخت و تأکید کرد که روند حرکت از مقاومت به پذیرش، هرچند کند، اما اجتناب‌ناپذیر است.

او در ابتدای سخنانش گفت که بانک‌ها در سال‌های نخست ظهور رمزارزها رویکردی تدافعی داشتند و بیشتر از منظر تهدید به این پدیده نگاه می‌کردند. به گفته پورطاهری، ترس از غیرمتمرکز بودن شبکه‌های بلاکچینی و از دست رفتن نقش نهادهای واسطه، عامل اصلی این مقاومت بود. اما امروزه بسیاری از بانک‌ها دریافته‌اند که بهترین راه، ترکیب مدل‌های سنتی با فناوری‌های نوین است. او همچنین اظهار داشت: «مدل هیبرید به بانک‌ها اجازه می‌دهد همچنان بر فرآیندها نظارت کنند و از ابزارهای کنترلی خود استفاده کنند، اما در عین حال مزایای شفافیت و سرعت بلاکچین را نیز به کار گیرند.»

پورطاهری در ادامه به نقش رگولاتوری اشاره کرد و گفت مسیر پیش روی بانک‌ها بدون قانون‌گذاری روشن نخواهد بود و عقده داشت بانک مرکزی ایران با ارائه چارچوب‌های اولیه، نشانه‌هایی از تمایل به تنظیم‌گری این حوزه بروز داده است. با این حال هشدار داد که هرگونه رویکرد بیش از حد سخت‌گیرانه می‌تواند ماهیت



شماره ۱۷۶
۶ مهر ۱۴۰۴
سال پنجم



طلاسی، در سخنان خود بر تمایز میان «قیمت‌گذاری» و «قیمت‌پذیری» تأکید کرد. او گفت: «پلتفرم‌ها قیمت‌گذار نیستند، بلکه قیمت مرجع اعلامی اتحادیه را می‌پذیرند و بر همان اساس معاملات انجام می‌شود.» به گفته او، شفافیت در مینا قرار دادن قیمت‌های رسمی موجب اعتماد کاربران شده و جلوی بسیاری از سوءتفاهم‌ها را گرفته است. کریمخانی با اشاره به ابتدای فعالیت این پلتفرم‌ها یادآور شد که موضوعاتی مانند خالی‌فروشی و نبود پشتوانه، نگرانی اصلی نهادهای ناظر بود، اما با گذر زمان و ایجاد رویه‌های شفاف، بخش زیادی از این دغدغه‌ها رفع شده است. او همچنین از تجربه‌های جهانی سخن گفت و افزود: «در برخی بازارها دارایی‌های دیجیتال طلا تحت پوشش بیمه قرار گرفته‌اند. این ایده می‌تواند در ایران نیز پیگیری شود تا امنیت سرمایه‌گذاران افزایش یابد.»

نقش سیاست‌های جهانی در آینده بازار کریمخانی در بخش پایانی صحبت‌هایش به ارتباط بازار طلا با سیاست‌های کلان اقتصادی اشاره کرد. او گفت تغییرات سیاست‌های پولی جهانی می‌تواند بر قیمت طلا تأثیر مستقیم بگذارد و همین امر موجب افزایش اهمیت پلتفرم‌های دیجیتال خواهد شد. به باور او، آینده از آن ابزارهایی است که بتوانند دسترسی همگانی به بازار طلا را تسهیل کرده و اعتماد کاربران را جلب کنند.

استفاده از طلا در بستر دیجیتال، ریسک‌هایی مانند سرقت فیزیکی را کاهش داده است.

عِدالت مالی و نوآوری در محصولات مریم عزیزی، مدیرعامل هماتیت گلد، در ادامه نشست بر اهمیت عدالت مالی تأکید کرد. او گفت: «پلتفرم‌های طلا موجب شده‌اند دسترسی برابر به این بازار برای همه افراد فراهم شود. امروز هر فرد با هر سطح درآمد و در هر نقطه کشور می‌تواند وارد بازار طلا شود.» عزیزی نوآوری در محصولات را یکی از کلیدهای جذب نسل جدید معرفی کرد و افزود: «عرضه طلای ۳۰ سوتی پاسخی به سبک زندگی نسل جدید است که تمایل دارد با سرمایه‌های کوچک اما به‌صورت شفاف و مطمئن سرمایه‌گذاری کند.»

او همچنین شفافیت هزینه‌ها را نقطه تمایز پلتفرم‌های دیجیتال از بازار سنتی دانست: «در بستر آنلاین، کاربر دقیقاً می‌داند چه میزان اجرت و کارمزد پرداخت می‌کند. این سطح از شفافیت در بازار سنتی کمتر دیده می‌شود.» عزیزی به نقش فناوری‌های نو نیز اشاره کرد و گفت استفاده از هوش مصنوعی در تحلیل و پیش‌بینی می‌تواند تجربه کاربران را ارتقا دهد و آنها را در تصمیم‌گیری یاری کند.

قیمت‌پذیری به جای قیمت‌گذاری مسعود کریمخانی، مدیر توسعه کسب‌وکار





در گفت‌وگو با آرش لریستانی، مدیرعامل فن‌آوا کارت، مطرح شد مدیریت نرخ نکول کلید موفقیت لندتک‌ها

در نخستین روز بیست‌وهشتمین نمایشگاه الکامپ، پنل «لندتک و اکوسیستم آن» با حضور آرش لریستانی، مدیرعامل فن‌آوا کارت، برگزار شد. او در این نشست به مهم‌ترین چالش‌ها و فرصت‌های پیش‌روی لندتک‌ها پرداخت.

به گفته لریستانی، یکی از موانع اصلی توسعه، ذهنیت بخشی از پذیرندگان است که تصور می‌کنند خدمات پرداخت و لندتک باید رایگان باشد. این نگرش، پذیرش کارمزد و مدل‌های نوآورانه را دشوار کرده است. او همچنین نبود تفکیک روشن میان مدل‌های مختلف لندینگ دیجیتال و BNPL را عاملی برای سردرگمی در قیمت‌گذاری و طراحی خدمات دانست.

مدیرعامل فن‌آوا کارت تأکید کرد بزرگ‌ترین دغدغه لندتک‌ها، مدیریت نرخ نکول و از نگاه او، اعتبارسنجی دقیق و شناسایی درست مشتریان کلید موفقیت در این حوزه است. لریستانی توضیح داد که استفاده از الگوریتم‌های هوش مصنوعی در فن‌آوا کارت کمک کرده تا تصویر روشن‌تری از توان بازپرداخت افراد به دست آید و ریسک نکول کاهش پیدا کند. او در ادامه به اثرات تورم نیز اشاره کرد و گفت افزایش قیمت‌ها باعث شده بسیاری از افراد تمایل داشته باشند پول خود را به دارایی‌های سرمایه‌ای تبدیل کنند و همین مسئله دسترسی به خدمات مالی مدرن را محدودتر کرده است.

لریستانی در پایان بر ضرورت همکاری میان بازیگران مختلف تأکید کرد. به باور او، پی‌اس‌پی‌ها با شبکه پذیرندگان گسترده خود می‌توانند نقطه اتصال مناسبی برای لندتک‌ها باشند و زمینه توسعه خدمات نوآورانه را فراهم کنند.



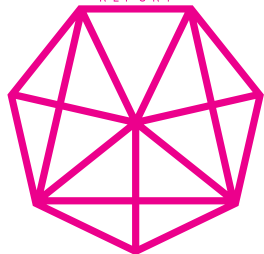
شماره ۱۷۶
۶ مهر ۱۴۰۴
سال پنجم



پیک الکامپ و چهار رویداد یک‌روزه

گزارشی از چهار روز و چهار رویداد تخصصی استودیو راه‌کار در قلب الکامپ ۲۸

گزارش
REPORT



کارخانه نوآوری راه‌کار طی چهار روز نمایشگاه بیست‌وهشتم الکامپ ضمن گرد هم آوردن چهره‌های مختلف اقتصاد دیجیتال و نوآوری کشور، چهار رویداد متنوع را هم برگزار کرد. فضایی برای بحث‌های کارشناسی و نقد رگولاتوری فضاهای مختلف اکوسیستم‌های نوآوری. استودیو راه‌کار که در نمایشگاه امسال محلی برای برگزاری پنل‌های تخصصی بود، با برگزاری چهار رویداد تخصصی در چهار روز متوالی (از ۳ تا ۶ مهر)، چهار محور کلیدی تأمین مالی نوین (در رویداد لندتک)، دارایی‌های دیجیتال (در رویداد کریپتو ۲۵)، زیرساخت دیجیتال (در رویداد دیجیتال) به همین نام و آینده پلتفرم‌های طلا (در رویداد گلد آپ) را مورد بحث و بررسی قرار داد. این رویدادها با حمایت کسب‌وکارهایی چون زیبال، رمیس، میلی، طلایین و همتایت گلد و با حضور بیش از ۴۰ چهره کسب‌وکاری برگزار شد. گزارش برخی از پنل‌ها و رویدادهای این چهار روز را در این شماره و برخی دیگر را در شماره آتی کارنگ بخوانید.

و گفت‌وگوی مبتنی بر واقعیت‌های موجود در بازار است.

صنعت لندتک؛ چالش بلوغ اکوسیستم و موانع اعتبارسنجی

روز نخست نمایشگاه الکامپ ۱۴۰۴ به طور کامل بر صنعت تسهیلات‌دهی دیجیتال (لندتک) متمرکز و شامل حداقل سه پنل تحلیلی کلیدی بود که داده‌های حیاتی و دغدغه‌های این اکوسیستم را بررسی کردند.

در نخستین پنل با محوریت لندتک، پنل گفت‌وگوی تخصصی با عنوان «گزارش لندتک ایران» برگزار شد.

راه‌کار؛ پل ارتباطی میان صنعت و رگولاتور

یکی از مهم‌ترین کارکردهای حضور استودیو راه‌کار، تلاش برای ایفای نقش میانجی مستقل میان فعالان صنعت و نهادهای تنظیم‌گر، به ویژه بانک مرکزی بود. در شرایطی که صنعت لندتک برای ثبات و رشد خود نیازمند وضوح رگولاتوری است و حوزه رمزارز با چالش‌های امنیت بین‌المللی و وضوح مقررات داخلی دست و پنجه نرم می‌کند، فراهم کردن تریبونی برای اظهارنظرهای صریح کارشناسان (از جمله نگرانی‌ها در مورد قوانین خلق‌الساعه)، تلاشی برای مهار ریسک‌های سیستماتیک از طریق افزایش شفافیت

مینا والی، مدیرعامل شبکه عصر تراکنش، هدف این پروژه تحقیقاتی را دستیابی به سندی جامع، دقیق و قابل استناد عنوان کرد و افزود این گزارش نه تنها برای فعالان اکوسیستم فین‌تک، بلکه برای سایر صنایع و محققان علمی نیز کاربرد دارد و تلاش می‌کند به عنوان یک مرجع مستقل، به ایجاد عدالت مالی کمک کرده و به صورت منصفانه به چالش‌ها و دغدغه‌های بازیگران بپردازد.

با این حال، مینا والی به چالش اساسی فرآیند جمع‌آوری داده اشاره کرد که نشان‌دهنده یک مشکل بنیادین در بلوغ اکوسیستم است: «چالش اصلی این بود که متأسفانه



در گفت‌وگو با مریم بهبهانی، مدیرعامل شرکت «درج»، در پیل «نگهداری دارایی‌های رمزارزی به وقت بحران» مطرح شد

کلید خصوصی؛ شرط مالکیت رمزارز

که «کیف پول درج» برای کاربران عادی طراحی شده که فعالیت غیرقانونی ندارند و تنها به دلیل تحریم‌ها یا موقعیت جغرافیایی، ممکن است با محدودیت مواجه شوند.

او در ادامه درباره انتخاب بستر مناسب برای نگهداری تتر اظهار کرد که تتر در بستر ترون (TRC-۲۰) در معرض خطر مسدود شدن بیشتری است و به کاربران توصیه کرد دارایی خود را در بسترهای امن‌تر نگه دارند.

از افزایش تقاضا پس از بحران تا تولید داخلی

بهبهانی همچنین به افزایش تقاضا برای کیف پول‌های سخت‌افزاری پس از بحران اشاره کرد و گفت که کاربران به تدریج به این باور رسیده‌اند که دارایی آن‌ها در صرافی‌ها ممکن است به صورت واقعی وجود نداشته باشد. او تأکید کرد: «کیف پول‌های سخت‌افزاری اگرچه ممکن است در نگاه اول پیچیده به نظر برسند، اما امنیت و کنترل کامل دارایی‌ها را فراهم می‌کنند و هزینه‌های آن‌ها نیز منطقی است.»

ردر بخش پایانی صحبت‌های خود، بهبهانی به ظرفیت تولید داخلی کیف پول در شرکت درج اشاره کرد و گفت که با وجود افزایش تقاضا، توانسته‌اند نیاز بازار را تأمین کنند و پیش‌فروش‌های موفق‌تری داشته باشند. او در جمع‌بندی توصیه کرد: «همان‌طور که پیش از این برای نگهداری طلا و دلار آموزش دیده‌ایم، اکنون باید پیش از ورود به بازار رمزارز، نحوه صحیح نگهداری دارایی‌های دیجیتال را بیاموزیم.»

در گفت‌وگوی تخصصی استودیو «راه‌کار» در نمایشگاه الکامپ ۲۸ با مریم بهبهانی، مدیرعامل شرکت درج، وضعیت نگهداری دارایی‌های رمزارزی در شرایط بحران مورد بررسی قرار گرفت. بهبهانی در ابتدا با تأیید اهمیت کیف پول‌های سخت‌افزاری گفت که رمزارزها، علی‌رغم طبیعت دیجیتال‌شان، در شرایطی مانند قطعی گسترده اینترنت یا محدودیت‌های رگولاتوری آسیب‌پذیر می‌شوند. او خاطرنشان کرد که «کیف پول‌های سخت‌افزاری، پول را در خود ذخیره نمی‌کنند، بلکه کلید دسترسی به دارایی‌های افراد را روی شبکه بلاک‌چین نگهداری می‌کنند.»

در ادامه، وقتی موضوع نگهداری دارایی‌ها در صرافی‌ها مطرح شد، بهبهانی با تأکید گفت: «اگر کلید دست تو نیست، رمزارز برای تو نیست.» او توضیح داد زمانی که دارایی‌ها در صرافی نگهداری شوند، در واقع متعلق به صرافی هستند و کاربر کنترل‌ری بر آن ندارد. بهبهانی این موضوع را با تشبیه به گاو صندوق شخصی بیان کرد که در آن کاربر با داشتن ۱۲ یا ۲۴ کلمه کلید پشتیبان، کنترل کامل دارایی‌ها را در دست می‌گیرد.

تهدیدها و انتخاب‌های امن‌تر

بهبهانی همچنین به کاربران هشدار داد که کیف پول‌های متمرکز همچون تراست‌ولت هم ممکن است در معرض مسدود شدن باشند و گفت در صورت تشخیص آدرس به عنوان مشکوک، حتی کیف پول سخت‌افزاری هم نمی‌تواند نقشی در جلوگیری از مسدودسازی داشته باشد. با این حال، بهبهانی تأکید کرد

پورطاهری، مدیرعامل نوین‌تک، با اشاره به روندهای جهانی و داخلی، تصریح کرد که ورود بانک‌ها به حوزه دارایی‌های دیجیتال دیگر یک انتخاب نیست، بلکه ضرورتی اجتناب‌ناپذیر به شمار می‌رود. او توضیح داد که در ابتدا، وحشت بانک‌ها از غیرمتمرکز بودن رمزارزها، آن‌ها را به سمت توسعه ارزهای ملی متمرکز سوق داد، اما در ادامه، مزایای فنی بلاکچین مسیر را به سمت «مدل‌های ترکیبی» (هیبرید) تغییر داده. پورطاهری تأکید کرد که بهترین مدل برای ورود بانک‌ها، همکاری با پلتفرم‌های موجود است و ترکیب بانک‌ها و صرافی‌ها، به‌ویژه در زمینه توکنایزیشن (Tokenization)، می‌تواند در آینده برنده باشد.

پنل «اکوسیستم رمزارز و دارایی دیجیتال به کدام سو می‌رود؟»، چالش‌های سیاستی این حوزه را به وضوح نمایان کرد. امیرمسعود یعقوبی، رئیس انجمن فین‌تک، تأکید داشت که تحریم‌ها مهم‌ترین خطر برای اکوسیستم است و هشدار داد که هرگونه دریافت مجوز از بانک مرکزی ایران می‌تواند منجر به تحریم و علامت‌گذاری (Flagging)

کیف پول‌های ایرانی در سطح بین‌المللی شود، که این امر، بقای کسب‌وکارهای متکی به رمزارزهای جهانی را به خطر می‌اندازد. او همچنین رویکرد ایران را نقد کرد و افزود ما عادت داریم چرخ را از اول اختراع کنیم. این هشدار در کنار اظهارات ابراهیم صیامی، دبیر کمیسیون اقتصادی دولت، قرار گرفت که اذعان کرد بانک مرکزی به دنبال نابودی اکوسیستم نیست، اما نگرانی‌هایی جدی در مورد رفتارهایی مانند «خالی‌فروشی» و سرمایه‌های برخی پلتفرم‌ها در مقابل تراکنش‌های عظیم

چون اکوسیستم هنوز به بلوغ نرسیده و رقابت در آن شدید است، در زمینه در اختیار قرار دادن داده‌ها حساسیت وجود دارد. به همین دلیل، در برخی پرسش‌نامه‌ها، ارائه اطلاعات به صورت اختیاری در نظر گرفته شده است.». این عدم تمایل کسب‌وکارها به اشتراک‌گذاری اطلاعات با یک سند مستقل، نه تنها تولید گزارشی جامع را دشوار می‌سازد، بلکه همکاری‌های حیاتی صنعتی (مانند ایجاد یک لیست سیاه مشترک) را مختل می‌کند. این مسئله به نوبه خود، ناتوانی صنعت در مدیریت مؤثر نرخ نکول را در پی دارد و متعاقباً، نگرانی تنظیم‌گران (رگولاتور) را در مورد احتمال سرایت ناترازی مالی لندنتک‌ها به بانک‌ها افزایش می‌دهد.

پنل‌های دیگر روز نخست نیز با عناوین «لندنتک و اکوسیستم آن» و «درباره همه نگرانی‌ها و فرصت‌های پیش روی لندنتک ایران»، به تحلیل مدل‌های کسب‌وکار و چالش‌های فنی پرداختند.

آرش لارستانی، مدیرعامل فن‌آوا کارت، به تفاوت بنیادین در مدل اعتباردهی لندنتک اشاره کرد. او توضیح داد که لندنتک‌ها به افراد اعتبار می‌دهند و آن‌ها از نقطه مصرف، خرید خود را انجام می‌دهند. شناسایی دقیق فرد واسکورینگ صحیح او یکی از عوامل اصلی در کاهش نرخ نکول است. این مدل، اتکا به زیرساخت‌های دقیق اعتبارسنجی را ضروری می‌سازد، موضوعی که به گفته لارستانی، یکی از چالش‌های بزرگ در صنعت لندنتک است. در حوزه رگولاتوری، فعالان صنعت دیدگاه‌های متفاوتی را مطرح کردند. روح‌الله پرنیان، مدیرعامل جی‌اس‌ام‌پی، نگرانی از «قوانین خلق الساعه»

را بزرگترین دغدغه لندنتک‌ها دانست که هماهنگ با واقعیت‌های بازار نیست. در مقابل، محمدصادق آزادانی، رئیس کمیسیون لندنتک نصر تهران، راهکار صنعت را «خودتنظیم‌گری» معرفی کرد. همچنین علیرضا قنادان، مدیرعامل لندو، پیش‌بینی کرد: «لندنتک، آینده پرداخت است» و تأکید داشت که کسب‌وکارها بدون استفاده از لندنتک، قطعاً مزیت رقابتی خود در بخش فروش را از دست خواهند داد.

احسان رحمانی‌نیا، معاون مالی اسنپ‌پی نیز بر لزوم استفاده از «داده‌های جایگزین» مانند «ردپای دیجیتال» برای تخمین دقیق ریسک تأکید کرد، زیرا داده‌های بانکی موجود، برای اعتبارسنجی دقیق کافی نیستند.

در پنل «لندنتک و ضرورت توسعه سواد مالی»، فعالانی چون محمد مهدی اسمعیلی، مدیرعامل سیموتک، امین خادمی واحد مدیرعامل اقساط‌مارکت، پیمان متقی، مدیرعامل وام‌سی و محمد تابش، مدیرعامل دارا، بر اهمیت سواد مالی به عنوان یک مسئولیت اجتماعی تأکید کردند. همچنین موافق بودند که برای مدیریت ریسک ۲۰ درصدی کاربران بدحساب، راهکار اصلی، اتحاد و همکاری است و به نوعی عقیده داشتند که صرف آموزش سواد مالی برای بخش کوچکی از کاربران که به دنبال سوءاستفاده از تسهیلات هستند، کافی نیست. در نتیجه، راهکار اصلی نهادهایسازی یک «لیست سیاه مشترک» میان لندنتک‌هاست تا افراد نتوانند با نکول در یک پلتفرم، بلافاصله از دیگری اعتبار دریافت کنند. این مکانیزم همکاری، اهرم فشاری حیاتی برای بهبود رفتار پرداخت ایجاد می‌کند.

رمزارز، تهدید تحریم‌ها و الزامات بانکداری دیجیتال

پنل‌های روز دوم بر دارایی‌های دیجیتال و رابطه پیچیده بانک‌ها و رگولاتوری با این حوزه متمرکز بود. حسین



شماره ۱۷۶
مهر ۱۴۰۴
سال پنجم





مشتریان امروز، سرویس‌های دیجیتال و نوآورانه می‌خواهند **نوآوری و جسارت راه تحول بانک‌ها**

در نشست «بانکداری دیجیتال و فرصت‌های توسعه و سرمایه‌گذاری در اکوسیستم اقتصاد دیجیتال» که همزمان با اولین روز بیست‌و‌هشتمین نمایشگاه ال‌کامپ برگزار شد، مصطفی ثابتی، مدیرعامل هلدینگ توسعه فناوری اطلاعات بانک گردشگری، به تشریح نقش نوآوری و جسارت در تحول نظام بانکی پرداخت. او ضمن دعوت بانک‌ها به عبور از شرایط محافظه‌کارانه، ترکیب ریسک‌پذیری با نوآوری را موتور محرک رشد اقتصاد دیجیتال کشور دانست.



ثابتی در بخشی از سخنان خود بیان کرد که حتی در شرایط فتنی، اقتصادی و سیاسی پُرریسک، بانک‌ها باید جسورانه وارد فضاهاى نوین فناوری شوند تا بتوانند جایگاه خود را ارتقا دهند. او تأکید داشت: «مشتریان عادی و شرکتی هر دوه سرویس‌های دیجیتال متمایل شده‌اند و آینده بانکداری در گرو نوآوری است.»



شماره ۱۷۶
۶ مهر ۱۴۰۴
سال پنجم

در ادامه به موضوع رگولاتوری اشاره کرد و پیشنهاد داد بانک‌ها و نهادهای نظارتی از طریق ساختارهایی چون سندباکس امکان تعامل مستقیم با استارت‌آپ‌ها را فراهم سازند. وی بیان داشت همکاری بین بانک‌ها و نوآوران دیجیتال می‌تواند تولید محصولات همخوان با مقررات و نیاز بازار را تسریع کند.

ثابتی همچنین با اشاره به تجربه کشورهای منطقه ابراز نگرانی کرد که اگر نظام بانکی ایران در پذیرش نوآوری تأخیر کند، از قضا عقب خواهد ماند. او افزود: «اگر بانک‌ها مسیر جسورتری انتخاب کنند، نه تنها بازار خود را حفظ می‌کنند، بلکه می‌توانند جایگاه بالاتری در سطح منطقه‌ای بدست آورند.»

نشست بانکداری دیجیتال با تأکید همه سخنرانان بر اصلاح زیرساخت‌ها و افزایش جسارت در تصمیم‌سازی به پایان رسید، پالس روشنی که نشان می‌دهد بانک‌ها راهی جز نوآوری فعال ندارند.







مسعود مقیمی مدیرعامل
داروگ کلاد

امنیت سایبری نگاه ۳۶۰ درجه می خواهد

مسعود مقیمی، مدیرعامل داروگ کلاد، در گفت‌وگو با استودیو «راه‌کار»، در حاشیه نمایشگاه الکامپ ۲۸ بر اهمیت امنیت سایبری در راستای تاب‌آوری کسب‌وکار تأکید کرد. او با اشاره به اینکه در شرکت‌های بزرگ جهانی، فردی در هیئت‌مدیره مسئولیت تاب‌آوری سایبری را بر عهده می‌گیرد، این امر را نشانه‌ای از اهمیت روزافزون این حوزه دانست. مقیمی به نگاه ۳۶۰ درجه و چندلایه به امنیت سایبری اشاره کرد و گفت: «گردش مالی امنیت سایبری در جهان چند میلیارد دلار است و کسب‌وکارهایی با گردش مالی قابل توجه، طعمه مناسبی برای حملات سایبری هستند.» او تأکید کرد که شیوه نفوذها تغییر کرده و مهاجمان دیگر به روش‌های قدیمی اکتفا نمی‌کنند، بلکه یک کسب‌وکار مشخص را هدف قرار داده و کدهای نفوذ را برای آن می‌نویسند. به گفته او، آمارها نشان می‌دهد بسیاری از حملات از ماه‌ها قبل برنامه‌ریزی شده‌اند.

مقیمی در ادامه، نگاه رایج به امنیت سایبری را ناقص دانست و گفت: «وقتی از امنیت دیجیتال صحبت می‌شود، ذهن‌ها تنها به این سمت می‌رود که چه کار کنیم که هک نشویم، در حالی که موضوع اصلی دویخش دارد: اول، چه کار کنیم که احتمال هک شدن پایین بیاید و دوم، اگر هک شدیم، چه کنیم تا در سریع‌ترین زمان ممکن به حالت عادی بازگردیم.» او تأکید کرد که بخش دوم اغلب مغفول مانده است.

مقیمی با اشاره به آسیب‌پذیری‌های غیرمنتظره، گفت: «۷۰ تا ۸۰ درصد آسیب‌ها از جایی رخ داده که کسی فکرش را نمی‌کرد و کسی که می‌خواهد سد سایبری سیستم شما را بشکند،صراری ندارد از در اصلی وارد شود.»



شماره ۱۷۶
۶ مهر ۱۴۰۴
سال پنجم

استودیو راه‌کار

لندتک و ضرورت توسعه سواد مالی



نمره سواد مالی ایرانیان

در پنل تخصصی «لندتک و ضرورت توسعه سواد مالی» مطرح شد

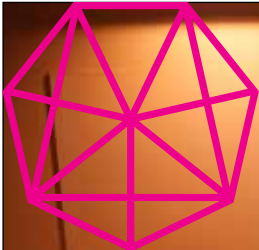
پنل تخصصی لندتک و ضرورت توسعه سواد مالی، که در استودیو «راه‌کار» در نمایشگاه الکامپ ۱۴۰۴ برگزار شد، فضایی را برای مدیران عامل چهار شرکت در این صنعت فراهم آورد تا به بررسی دقیق وضعیت سواد مالی در ایران، چالش‌های پیش‌رو و راه‌حل‌های نوآورانه بپردازند. محمد مهدی اسمعیلی، مدیرعامل سیموتک؛ امین خادمی واحد، مدیرعامل اقساط مارکت؛ پیمان متقی، مدیرعامل وام‌سی و محمد تابش، مدیرعامل دارا در این پنل که با اجرای مینا حاجی، سردبیر ماهنامه عصر ترانکس برگزار شد حضور داشتند و این موضوع را مورد بررسی قرار دادند.

مدیرعامل سیموتک: نسل جوان سواد مالی را به صورت تجربی می‌آموزد

محمد مهدی اسمعیلی، مدیرعامل سیموتک، در ابتدای صحبت‌های خود نگاهی خوش‌بینانه به آینده سواد مالی در ایران داشت. او عنوان کرد که چندان نگران این موضوع نیست، چرا که نسل جوان کشور به دلیل شرایط خاصی که وجود دارد، خود را از دوران کودکی با فضای دیجیتال وفق داده و به صورت تجربی سواد مالی را می‌آموزند. او باور دارد که در چند سال آینده، این سواد مالی به صورت خودکار تنظیم می‌شود و افراد خود را به تجربه دنیای مالی نزدیک می‌کنند. با این حال، اسمعیلی یک آسیب جدی را در این مسیر گوشزد کرد: «آموزش تجربی می‌تواند افراد را در یک سیکل ضرر و زیان قرار دهد. او تأکید کرد: «ممکن است افراد وقتی اعتباری در دست آن‌ها قرار می‌گیرد و بیش از توان خود امکان خرید دارند، در سیکلی گرفتار شوند که به آن‌ها ضرر بزند.»

او با نگرانی به رفتارهایی اشاره کرد که مردم برای دریافت پول نقد، وام کالا می‌گیرند و آن را با نرخ پایین‌تری می‌فروشند. از نظر او، این مسئولیت اجتماعی به طور جدی بر گردن فعالان این صنعت است که ظرفیت آموزش جدی به مردم را دارند. اسمعیلی در ادامه، در خصوص ایجاد «لیست سیاه» برای مشتریان بدحساب، این اقدام را در شرایط فعلی اقتصاد ضروری دانست. او گفت: «تصور کنید جمعی از دوستان لندتکی و پلتفرمی دیتا را شیر کنند. این به شدت بازدارنده است و می‌تواند به صورت اتوماتیک به کسی که وارد چرخه می‌شود، بفهماند اگر نکول کند چه هزینه‌ای برایش خواهد داشت.» او افزود که این کار نرخ نکول را به شدت کاهش می‌دهد، هرچند چالش‌هایی نیز در این زمینه وجود دارد. او پیشنهاد کرد که می‌توان به صورت گام به گام عمل کرد و حتی از به اشتراک گذاشتن داده‌های رفتار مالی کاربران و یا

گزارش
REPORT



مدیرعامل وام‌سی: افزایش سواد مالی مسئولیت اجتماعی لندتک‌ها است

پیمان متقی، مدیرعامل وام‌سی، دیدگاهی متفاوت داشت و اظهار کرد که افزایش یا کاهش سواد مالی تأثیر معناداری بر کسب‌وکار لندتک ندارد. او گفت: «من به سواد مالی بیشتر به عنوان یک مسئولیت اجتماعی نگاه می‌کنم، یعنی اگر به عنوان لندتک به افزایش این موضوع اهتمام کنیم، به کاربر کمک زیادی می‌کند.» او افزود: «اگر این پنل پنج سال پیش تشکیل می‌شد، نظر دیگری داشت، اما امروز به دلیل ارتباط با مشتریان، متوجه شده که وضعیت سواد مالی خیلی بهتر شده، هرچند هنوز جای رشد دارد.» او معتقد است که سواد مالی یک مسئولیت کلان است و باید صرفاً مسئولیت سیاستگذار باشد، چرا که لندتک‌ها به تنهایی نمی‌توانند خیلی اثرگذار باشند. متقی در مورد بدحسابی، آن را یک «کاراکتر و شخصیت ضد اجتماعی» دانست که با آموزش بهبود پیدا نمی‌کند و فقط ابزار زور را می‌فهمد. او گفت: «۲۰ درصد از کاربران در دایره بدحسابان قرار می‌گیرند و اگر متحد نشویم، به صنعت آسیب می‌زنند.»

مدیرعامل دارا: سواد مالی در ایران از میانگین جهانی پایین‌تر است

محمد تابش، مدیرعامل دارا، معتقد است که ایران از لحاظ سواد مالی از میانگین جهانی پایین‌تر است، هرچند که داده قابل اتکایی در این زمینه وجود ندارد. او دلیل این باور را نبود آموزش کافی در کتب درسی و نظام آموزشی می‌داند و به عدم اشاره به مفاهیمی مانند نرخ مؤثر و نرخ تورم اشاره می‌کند. با این حال، او شاهد رشد چشمگیری در سواد مالی مردم در چهار سال اخیر بوده، به ویژه در حوزه‌هایی مانند سرمایه‌گذاری در طلا، ارز دیجیتال و بورس. او آگاهی فزاینده در مورد چک و اهمیت رتبه‌بندی اعتباری در اعطای وام را نیز از نشانه‌های ارتقای سواد می‌داند. تابش تأثیر پایین بودن سواد مالی بر لندتک‌ها را در دو جنبه اصلی بررسی می‌کند. اول، بحث نرخ نکول است که با کاهش سواد مالی افزایش می‌یابد و به لندتک‌ها آسیب می‌زند. دوم، رفتار هیجانی مردم است که می‌تواند منجر به ضرر و زیان آن‌ها و در نهایت، بی‌اعتمادی و بدبینی جامعه به این صنعت شود.

حس کیفی پلتفرم‌ها نسبت به رفتار کاربران شروع کرد. به گفته او، اگر قانون بانکداری باز در کشور اجرایی شود، هیچ پلتفرمی نمی‌تواند خودداری کند و مشتریان خوش حساب خودشان به اشتراک‌گذاری داده‌هایشان تمایل خواهند داشت.

مدیرعامل اقساط مارکت: اقتصاد نامساعد، سواد مالی را بهبود می‌بخشد

امین خادمی واحد، مدیرعامل اقساط مارکت، نگاهی متفاوت به سواد مالی داشت. او معتقد است که نمی‌توانیم تازمانی که تحریم هستیم، بر اساس آمار و نمودارهای بین‌المللی قضاوت کنیم. او افزود: «مانمی‌توانیم در هر سطحی سواد مالی خود را با جهان مقایسه کنیم، بلکه باید در مقایسه با گذشته همین مردم بررسی را انجام دهیم.» او شرایط اقتصادی نامساعد را عاملی می‌داند که سرعت بیشتری به سواد مالی می‌بخشد، چرا که افراد یاد می‌گیرند چگونه بازارهای مالی را رصد کنند، سپرده‌گذاری کنند و تسهیلات بگیرند. او با اشاره به تحولات خارق‌العاده در حوزه‌های مالی در سال‌های اخیر، آن‌ها را نشانه‌ای از سواد مالی افراد دانست. خادمی واحد تجربه مجموعه خود در دهه ۹۰ را مثال زد که با جامعه هدف سنتی طرف بودند و با آموزش توانستند آن‌ها را با خرید اینترنتی آشنا کنند.

خادمی واحد در خصوص توثیق دارایی، به تجربه ۱۳ ساله اقساط مارکت اشاره کرد که ۹۰ درصد فروش آن بر اساس دارایی افراد بوده است. او گفت که میزان ریسک‌پذیری لندتک‌ها به نسبت بانک‌ها بسیار پایین‌تر است و بقای یک کسب‌وکار که در اقتصاد تأثیرگذار است، بسیار مهم است. او افزود: «یک شرکت لندتک باید حداقل دو دوره ۲۴ ماهه را طی کند تا متوجه «گلوله برفی جریان پول» شود.»



آراسب احمدیان خبرداد

همکاری محک با دیجی کالا

در حاشیه نمایشگاه الکامپ ۲۸، آراسب احمدیان، مدیرعامل مؤسسه خیریه محک، در گفت‌وگو با استودیو «راه‌کار»، از همکاری این مجموعه با دیجی کالا برای ساخت اپلیکیشن محک و رویکرد جدید این موسسه به تحولات دیجیتال صحبت کرد.

احمدیان در این گفت‌وگو بیان کرد که با پایان یافتن دوره کرونا در سال ۱۴۰۱، محک بیش از پیش به توسعه خطوط دیجیتال خود فکر کرده و به این نتیجه رسیده که باید از منظرهای مختلف در دنیای جدید به یک «بازیگر فعال» تبدیل شود. او گفت: «با همان روش گذشته که برای جلب توجه شرکت‌ها جهت پذیرش مسئولیت اجتماعی مراجعه می‌کردیم، این بار سراغ دیجی کالا رفتیم و آن‌ها قبول کردند که پد اپلیکیشن را از صفر برای ما توسعه دهند.» به گفته احمدیان، پس از بررسی مدل‌های مختلف اپلیکیشن خیریه‌ها در جهان، یک مدل بومی برای محک طراحی شد. هدف اصلی از راه‌اندازی این پلتفرم، فعال‌سازی، نصب، و جذب کاربر است تا افراد بتوانند در بستر دیجیتال به کودکان مبتلا به سرطان کمک کنند. او در پاسخ به این پرسش که تحولات دیجیتال چه اثری بر آینده محک خواهد داشت، گفت: «درست است که موسسات خیریه کسب‌وکار نیستند، اما مانند یک کسب‌وکار اداره می‌شوند.» به همین دلیل، همان‌طور که پیش‌تر برای ساخت بیمارستان فوق تخصصی یا راه‌اندازی مرکز تحقیقات سرطان به سراغ متخصصان رفته‌اند، امروز نیز به حوزه دیجیتال وارد شده‌اند.

احمدیان درباره آینده این سوپراپلیکیشن گفت: «امیدوارم یک سال دیگر بتوانیم پنج میلیون نصب فعال در اپلیکیشن داشته باشیم و بتوانیم تحول درمان دیجیتال را دنبال کنیم.» او با ابراز خوش‌بینی گفت که هدف نهایی این است که با صرفه‌جویی در هزینه‌ها از طریق اقتصاد دیجیتال، تمامی کودکان تحت پوشش محک بتوانند از این کمک‌ها بهره‌مند شوند.



لندتک آینده پرداخت در ایران است؟

در پیل تخصصی «درباره همه نگرانی‌ها و فرصت‌های پیش روی لندتک ایران» بررسی شد

در پیل تخصصی «درباره همه نگرانی‌ها و فرصت‌های پیش روی لندتک ایران» که در جریان نخستین روز نمایشگاه الکامپ ۱۴۰۴، در استودیو «راه‌کار» با حضور علیرضا قنادان، مدیرعامل لندتک؛ محمدصادق آزادانی، رئیس کمیسیون لندتک نصر تهران؛ روح‌الله پرنیان، مدیرعامل جی‌اس‌ام‌پی؛ احسان رحمانی‌نیا، معاون مالی اسنپ‌پی و فرهاد رنگ‌بست؛ مدیرعامل قسطانه و با اجرای مینا حاجی، سردبیر ماهنامه عصر تراکنش برگزار شد؛ چالش‌های حوزه لندتک و چشم‌انداز پیش روی آن مورد بررسی قرار گرفت.

مدیرعامل لندتک: آینده پرداخت است



علیرضا قنادان، مدیرعامل شرکت لندتک، در پاسخ به این پرسش که آیا کسب‌وکارهای آینده بدون ابزارهای لندتک قادر به رقابت خواهند بود، گفت: «با توجه به رشد نمایی که صنعت لندتک در حوزه فروش ایجاد کرده، بسیاری از کسب‌وکارهای بزرگ به این شیوه تأمین مالی در نقطه فروش روی آورده‌اند و تعداد ارائه‌دهندگان این خدمات نیز به شکل چشمگیری در حال افزایش است.»

او ادامه داد که بانک‌ها و نهادهای مالی سنتی نیز به دلیل پوشش ریسک توسط لندتک‌ها، از این ابزار استقبال می‌کنند. قنادان تأکید کرد: «شاید نتوان گفت که کسب‌وکارهای بدون لندتک در آینده حذف می‌شوند، اما قطعاً مزیت رقابتی خود در بخش فروش را از دست خواهند داد. زمانی که تنها برخی کسب‌وکارها از این ابزار استفاده می‌کنند، یک مزیت محسوب می‌شود، اما با فراگیر شدن آن، لندتک به یک ضرورت رقابتی تبدیل خواهد شد.» او پیش‌بینی کرد که لندتک به‌زودی به آینده صنعت پرداخت تبدیل خواهد شد. مدیرعامل لندتک در ادامه به بررسی فرصت‌ها و چالش‌های این صنعت در کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت پرداخت و به موضوعاتی همچون مشکلات اقتصادی، تأمین مالی، اصلاحات و توسعه، و تعامل با بانک مرکزی اشاره کرد. وی با اشاره به تغییر رویکرد مثبت رگولاتور، گفت: «در اواخر سال ۱۴۰۲، ما با تهدید وجودی از سوی رگولاتور مواجه بودیم، اما اخیراً بانک مرکزی در شکایاتی که علیه ما در دستگاه قضا مطرح شد، ورود کرد و حمایت آن‌ها مانع از بروز مشکلات جدی برای ما شد.»

رئیس کمیسیون لندتک نصر تهران: خودتنظیم‌گری، راهکار صنعت



محمدصادق آزادانی، رئیس کمیسیون لندتک سازمان نصر تهران، مهم‌ترین چالش اکوسیستم لندتک را پیچیدگی‌های رگولاتوری در سال‌های اخیر دانست. وی

تأکید کرد: «با وجود این پیچیدگی‌ها، ظرفیت‌های بسیاری در این زمینه وجود دارد؛ به عنوان مثال، در زمینه وثیقه‌گذاری یا استفاده از دارایی‌های مردم به عنوان تضمین وام، رویکرد رگولاتور مثبت است که باعث کاهش نرخ نکول و هزینه نهایی برای کاربر می‌شود.» آزادانی انتشار سند «رهنگاشت فین‌تک» توسط بانک مرکزی را یک اتفاق مثبت ارزیابی کرد و گفت: «مشخص شدن رویکرد بانک مرکزی نسبت به این حوزه‌ها، اتفاقی مثبت است، هرچند تمرکز رگولاتور در سال‌های گذشته بیشتر بر تسهیلات‌دهی و تعامل با بانک‌ها بوده است.» او خبر داد که طبق استعلام رسمی از سازمان نصر، کسب‌وکارهای تسهیلات‌دهنده نیازی به دریافت مجوز ندارند. وی پیشنهاد خودتنظیم‌گری (Self-regulation) را برای این اکوسیستم مطرح کرد و از سند «حساب‌امانی» و «لیست سیاه مشترک» به عنوان گام‌های مثبت برای کاهش ریسک نام برد، هرچند که هنوز به مرحله اجرا نرسیده‌اند.

مدیرعامل جی‌اس‌ام‌پی: نگرانی از قوانین خلق الساعه



روح‌الله پرنیان، مدیرعامل جی‌اس‌ام‌پی، مهم‌ترین نگرانی‌های رگولاتوری را در دو حوزه تأمین مالی و رویکرد مجوزمحور دانست. او تأکید کرد: «سرعت رشد صنعت فین‌تک بسیار بالاست و رویکرد مجوزمحور نمی‌تواند با آن همراه شود. همچنین قوانین خلق الساعه، بزرگترین نگرانی برای لندتک‌هاست؛ اینکه صبح از خواب بیدار شویم و بانک مرکزی چارچوب جدیدی اعلام کند که با واقعیت بازار هماهنگی ندارد، بزرگترین دغدغه ماست.»

پرنیان درباره لیست سیاه مشترک گفت: «این موضوع قطعاً مورد نیاز است، اما حجم داده‌های موجود آنقدر قابل توجه نیست که بتواند به مدیریت نرخ نکول کمک کند.» او افزود: «در گذشته قرار بود یک پلتفرم واسطه متولی این امر شود که به نتیجه نرسید و بعید می‌داند در آینده هم به نتیجه برسد. به باور او، اقدامات مهم‌تری از لیست سیاه باید مورد توجه قرار گیرد؛ برای مثال، برای مدیریت نکول

معاون مالی اسنپ‌پی: اهمیت داده‌های جایگزین و شفافیت



احسان رحمانی‌نیا، معاون مالی اسنپ‌پی، درباره نرخ نکول گفت: «یکی از مهم‌ترین اقدامات برای مدیریت نرخ نکول، شناخت بهتر کاربر است که مهم‌ترین ابزار آن دسترسی به اطلاعات مالی است.»

او با اشاره به محدودیت‌های موجود در داده‌های بانکی، تأکید کرد که برای تخمین دقیق ریسک، باید از «داده‌های جایگزین» مانند ردپای دیجیتال استفاده کرد. او تأمین مالی و عدم وجود داده را پاشنه آشیل کسب‌وکارهای لندتکی دانست و اظهار کرد: «مدل کسب‌وکار ما به گونه‌ای است که هم کاربران، هم بانک‌ها، و هم نهادهایی مانند سازمان امور مالیاتی و دولت به دلیل شفافیت، از آن رضایت دارند. امیدوارم نهادهای حاکمیتی نیز از این موضوع حمایت کرده و در زمینه تأمین مالی از بورس، تسهیل‌گری کنند.»

مدیرعامل قسطانه: وابستگی به منابع مالی و دغدغه‌های رگولاتوری



فرهاد رنگ‌بست، مدیرعامل قسطانه، در خصوص چشم‌انداز جایگاه لندتک ایران در پنج سال آینده، گفت: «لندتک همواره به یک منبع مالی وابسته است و امیدوارم در آینده شرایط تأمین مالی تغییر کرده و این وابستگی تنها به بانک‌ها نباشد، هرچند امید چندانی به بورس ندارم.» او همکاری با بانک‌های پیشرو در این زمینه را یک فرصت دانست. رنگ‌بست نیز مانند دیگر سخنرانان، محدودیت‌های رگولاتوری را بزرگترین دغدغه خود و صنعت لندتک دانست و تأکید کرد: «این نگرانی همیشه وجود دارد که قوانین به چه صورتی وضع خواهند شد و آیا در نهایت به نابودی این صنعت منجر می‌شود یا انحصار چندجانبه ایجاد خواهد کرد؟»





منجی مغلوب؟

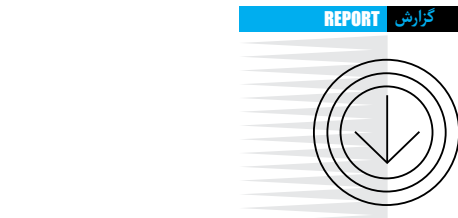
هر چند تاکسی‌های اینترنتی در ابتدای ظهور خود ادعا می‌کردند این روش به سود محیط زیست است، اما تحقیقات جدید، این ادعاها را زیر سؤال برده است

طور قابل ملاحظه‌ای به کاهش آلاینده‌های بشری کمک می‌کند. اما بشر در جهت حفظ سیاره به شکل قابل زیست، نیاز دارد تغییرات بسیار زیادی را در سراسر نظام عملیاتی خود اعمال کند. مشکل فعلی در مقایسه با بسیاری از مسائل دیگر نسبتاً کوچک، ولی قابل توجه و پرچالش است. اما این مشکل چیست؟

یکی از بزرگ‌ترین نوآوری‌های سال‌های اخیر در حمل‌ونقل عمومی، نوآوری شرکت اوبر و به طور کلی تاکسی‌های اینترنتی است. هم در خارج ایران و هم در ایران، موفقیت گسترده این شکل جدید تاکسی زمینه‌ساز به وجود آمدن برنامه‌های الهام‌گرفته بسیاری شد. در آمریکا برنامه «لیفت» و در ایران برنامه‌هایی از

دهه‌هاست حمل‌ونقل عمومی به عنوان یکی از سردمداران مقابله با انتشار گازهای گلخانه‌ای شناخته می‌شود. در بسیاری از کشورها این اندیشه به قدری اقبال یافته که سرویس‌های حمل‌ونقل عمومی به طور کامل ملی و مجانی هستند، مانند کشور لوکزامبورگ. هرچند مفهوم و رسالت حمل‌ونقل عمومی کماکان وزن و احترام بالایی در این مبحث دارد، اما این حوزه در زیر پر و بال خود آماری را پنهان کرده که در صورت افشای بیشتر در رسانه‌ها می‌تواند توهّم «پاکیزه» بودن آن را نسبت به حمل‌ونقل عادی از بین ببرد.

قبل از هرچیز لازم است بدانیم حمل‌ونقل عمومی به عنوان یک مفهوم کلی همچنان به



مدیران طلاین، هماتیت گلد و پارس پک از تجربه‌ها و راهکارهای مقابله با تهدیدها گفتند

طلاي دیجیتال و نبرد با تهدیدهای امنیتی

ضعف استانداردها و زیرساخت‌های قدیمی

رجایی، متخصص امنیت، به ضعف رعایت استانداردهای جهانی اشاره کرد و هشدار داد برخی پلتفرم‌ها همچنان به نسخه‌های کپی شده و قدیمی متکی هستند که ریسک زیادی دارد. به گفته او، ارتقای مستمر نرم‌افزارها و پایداری به پروتکل‌های به‌روز، خط دفاعی حیاتی برای این صنعت است.

تجربه بحران

آذرنیا با یادآوری تجربه «جنگ ۱۲ روزه» توضیح داد: «این بحران به ما آموخت کتابچه مدیریت بحران داشته باشیم. در لحظات بحرانی، زمان برای تصمیم‌گیری طولانی نیست و همه باید بدانند وظیفه‌شان چیست.» او تأکید کرد که تمرین‌های شبیه‌سازی شده می‌تواند سطح آمادگی سازمان را به‌طور چشمگیری افزایش دهد.

راهکارهای پیشنهادی

رجایی استفاده از احراز هویت چندمرحله‌ای را یکی از ساده‌ترین روش‌های بازدارنده دانست و گفت: «حتی یک لایه اضافه در فرآیند ورود می‌تواند ریسک حملات گسترده را کاهش دهد.» او همچنین همکاری با هکرهای کلاه سفید را ضروری دانست. عابدینی نیز از اهمیت بکاپ‌های رمزنگاری شده سخن گفت و افزود: «داشتن نسخه‌های پشتیبان مطمئن و محافظت‌شده از کلیدهای رمزگشایی، حیاتی‌ترین اقدام هر پلتفرم است.»

چشم‌انداز امیدوارکننده

رجایی در جمع‌بندی نهایی اظهار داشت: «وضعیت امروز پلتفرم‌های طلا نسبت به گذشته بسیار بهتر شده است. امنیت اکنون به اولویت اصلی شرکت‌ها تبدیل شده، اما نباید در این مسیر توقف کرد.» آذرنیا نیز با تأکید بر ضرورت نگاه جامع و سرمایه‌گذاری پایدار در امنیت افزود: «این یک مسیر بی‌پایان است و هر روز باید آماده تهدیدهای تازه باشیم.»

در حاشیه روز پایانی بیست و هشتمین نمایشگاه ال‌کامپ، پنل تخصصی «امنیت داده و دارایی در پلتفرم‌های طلا» در استودیوی راه‌کار برگزار شد. در این پنل کیارش آذرنیا، مدیر ارشد فنی طلاین؛ حمیدرضا عابدینی، مدیرفنی هماتیت گلد؛ و مصطفی رجایی، متخصص امنیت در پارس پک حضور داشتند و به بررسی چالش‌ها و راهکارهای امنیتی در پلتفرم‌های طلا پرداختند.

امنیت در عمق؛ اولویت بوده

آذرنیا در آغاز سخنانش تأکید کرد: «امنیت برای ما یک گزینه انتخابی نیست، بلکه ستون اصلی کسب‌وکار است. در طلاین یک‌پنجم بودجه سالانه صرف امنیت می‌شود.» او افزود که امنیت تنها به لایه‌های بیرونی محدود نیست و باید تمام لایه‌ها را دربر بگیرد. به گفته او، نبود نگاه جامع به امنیت می‌تواند به نقاط ضعف پنهانی منجر شود که هزینه‌های جبران آن به‌مراتب سنگین‌تر خواهد بود.

امنیت نسبی و اهمیت واکنش سریع

عابدینی نگاه متفاوتی ارائه داد: «امنیت مطلق وجود ندارد؛ آنچه اهمیت دارد سرعت واکنش است.» او توضیح داد که در صورت بروز حمله، مهم‌ترین عامل بقای سیستم، تشخیص سریع و پاسخ به‌موقع است. عابدینی در ارزیابی پلتفرم‌های داخلی نمره ۹ از ۱۰ داد و افزود: «با وجود محدودیت‌ها، مسیر پیشرفت به‌طور مستمر ادامه دارد و تجربه‌های عملی باعث افزایش سطح تاب‌آوری شده است.»

چالش تحریم‌ها و نقش کاربران

آذرنیا با اشاره به تحریم‌های فناوری گفت: «این محدودیت‌ها دسترسی ما به ابزارهای امنیتی روز دنیا را مسدود کرده است.» او ادامه داد: «با این حال بزرگ‌ترین تهدید گاهی از سمت کاربر می‌آید. انتخاب رمز عبور ساده یا ناآگاهی از حملات فیشینگ می‌تواند کل سیستم را آسیب‌پذیر کند.»



شماره ۱۷۶
مهر ۱۴۰۴
سال پنجم



راهکاری برای رفع گرسنگی در کشوری با غذاهای اضافه! بنتو؛ حلقه اتصال گرسنگان به فروشندگان غذا

نفس آنان. بنابراین این کسب و کار اپلیکیشنی ساخته است که فروشندگان غذا را به مردمی که نیاز به غذا دارند، وصل می کند. بنتو با مجموعه ای از پلتفرم های موجود سفارش غذا ادغام شده تا به شبکه ای از رستوران ها، فروشگاه های مواد غذایی و دیگر فروشندگان غذا متصل شود. بنتو برای بیشتر کاربران شبیه بسیاری از اپلیکیشن های سفارش غذا به نظر می رسد و بسیاری از کارکنان رستوران که غذا را به کاربران تحویل می دهند، اصلا نمی دانند با مشتری عادی سروکار دارند یا کسی که درگیر ناامنی غذایی است. کاربران این اپلیکیشن خیلی ساده کلمه «گرسنه» را ارسال می کنند و به سرویسی متصل می شوند که به آن ها اجازه می دهد رستوران، فروشگاه مواد غذایی و غذایی را که می خواهند انتخاب کنند.



پلاتیو سنگ فرش خورشیدی می سازد انرژی پاک زیر پای شماست

می نشینند، استفاده کند. این شرکت می گوید برای ساخت یک متر مربع سنگ فرش خورشیدی از معادل ۴۰۰ بتری پلاستیکی استفاده می کند. پلاتیو ادعا می کند چنین ترکیبی نسبت به برخی مواد دیگر، آجرهای بادوام تری می سازد. اگرچه این سنگ فرش ها برای تردد انسان طراحی می شود، با روسازی انجام شده حتی می تواند به راحتی وزن یک کامیون سنگین را هم تحمل کند. اییش می گوید: «چند سال طول کشید اما حالا این محصول در ۳۶ کشور موجود است. مثلاً در ایالت های جنوبی آمریکا مکان هایی وجود دارد که به دلیل خطر گردباد، نصب پنل های خورشیدی در آنجا دشوار است و اگر بتوانیم پنل های خورشیدی را در این مکان ها نصب کنیم، می توانیم تولید انرژی سبز را افزایش دهیم.»



داده های وزارت کشاورزی آمریکا نشان می دهد بیش از یک دهه خانواده های آمریکایی در سال ۲۰۱۹ حداقل یک بار غذای کافی برای خوردن نداشته اند. این آمار در مورد کشوری که هم زمان با گسترش چاقی هم مبارزه می کند، شگفت آور است. سازمان کنترل و پیشگیری از بیماری های این کشور در سال های ۲۰۱۸-۲۰۱۷ حدود ۴۲ درصد مردم را در رده چاق طبقه بندی کرده است. میک ابلینگ، مدیرعامل و هم بنیان گذار کسب و کار نوآور بنتو، معتقد است مشکل نبود غذا نیست. او می گوید: «اینجا آمریکا است؛ کشوری با غذاهای اضافه.» به گفته مدیرعامل بنتو، بخشی از مشکل رساندن غذاهای موجود به کسانی است که به آن نیاز دارند، آن هم به شیوه ای آسان، مؤثر و احتمالاً مهم تر از همه، با حفظ عزت



کارنگ

جهان آینده

FUTURE WORLD

شماره ۱۷۶
۶مهر ۱۴۰۴
سال پنجم



رانندگان در شهرهای بزرگ است، جدی بودن عواقب آن روشن تر می شود.

ممکن است بسیاری تصور کنند همان طور که در گذشته رسانه ها و جو عمومی در تلاش بود تا مردم را از وسیله نقلیه شخصی دور کند و سمت حمل و نقل عمومی سوق دهد، حالا نیز می تواند همین نقش را برای کمتر کردن استفاده این برنامه ها نیز بر عهده بگیرد. اما آیا به همین سادگی است؟

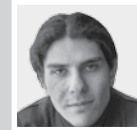
مطالعه ای در سال ۲۰۱۹ از دانشگاه پنسیلوانیا نشان می دهد بیش از ۷۰ درصد مردم در شهر نیویورک داشتن یک ماشین را در چنین شهر بزرگی به صرفه نمی دانند. نظری که غالباً در میان شهروندان دیگر کلان شهرها مانند توکیو و لندن نیز دیده می شود. با گسترش شهرسازی و کمتر شدن حاشیه نشینی طی سال های پیش رو، این ۲۰ درصد به مرور بیشتر و بیشتر خواهد شد. تا جایی که ممکن است یک روز استفاده بی رویه مردم از خدماتی مانند اوبر بیش از صد درصد آلودگی بیشتر نسبت به سفر شخصی تولید کند. از نظر اجتماعی

نیز عموم مردم ترجیح می دهند در تنهایی و آرامش سفر کنند. بنابراین این مشکل می تواند در دهه آینده به یک مشکل جدی با زوایای اجتماعی، اقتصادی و زیرساختی تبدیل شود.

قبیل اسنپ و تپسی به سرعت شروع به پیروی از این نوآوری کردند و حالا تاکسی های اینترنتی در قالب برنامه های مختلف به بخش ثابتی از زندگی روزمره مردم بسیاری از کشورها بدل شده اند. اما از همان ابتدا نیز ورود این نوع از حمل و نقل به خصوص در ایران مسئله ساز بود و بسیاری از اتحادیه ها و صنف های تاکسیرانی از رقابت حاصله بسیار ناراضی بودند؛ اتفاقی که خود منعکس کننده اعتراض صنف تاکسیرانی نیویورک علیه اوبر در سال ۲۰۱۸ بود.

همین اواخر، یک تحقیق از دانشگاه «کارنگی ملون» (Carnegie Melon) نشان داد که به طور متوسط هر سفر انجام شده با استفاده از برنامه هایی مانند اوبر و لیفت ۲۰ درصد بیشتر از مواقعی که مسافر این مسیر را با وسیله شخصی طی می کند، سوخت مصرف می شود. اما دلیل این اتفاق چیست؟ این سوخت اضافه وقتی تولید می شود که راننده های شاغل در این سرویس ها در حال «چرخش» هستند. چرخش به مدتی زمانی اطلاق می شود که طی آن راننده در انتظار درخواست جدید

برای سفر و طی مسافت به سمت مسافر است. شاید در نگاه اول این آمار و حجم ۲۰ درصدی چندان به چشم نیاید، ولی وقتی درمی یابیم «چرخش» به تنهایی نزدیک به نیمی از مسافت طی شده توسط این



پارسا خاک نژاد

Parsa.khaknezad@gmail.com

راه کار

کارخانه نوآوری راه کار

w a y 2 w o r k . i r

در حاشیه کامپ

برگزار کرد



لندتک
LENDTECH

زیرساخت
دیجیتال



Crypto
2025



Gold Up

با حمایت



mini



remis®