

بررسی تبعات افزایش درآمدهای ارزی نشان می دهد:

ضرورت پرهیز از تکرار سیاست ارزی

«احمدی نژاد»

آرمان ملی: تیم اقتصادی دولت سیزدهم بارها از افزایش درآمدهای ارزی خبر داده‌اند در این راستا جواد اوجی، وزیر نفت اخیر میزان رشد درآمدهای ارزی ناشی از فروش نفت را بیش از ۲،۵ برابر اعلام کرده بود و از سوی دیگر صالح‌آبادی، رئیس کل بانکمرکزی نیز بارها از قرارداشتن ذخایر ارزی در بهترین شرایط تاریخی کشور خبر داده است. البته علاوه بر این رشد درآمدی نمایندگان مجلس نیز در جریان بررسی لایحه بودجه ۱۴۰۱ سهم بودجه از محل فروش نفت را افزایش داده‌اند؛ این موضوعات در مجموع نگرانی‌ها زیادی را برای کارشناسان وفعالان اقتصادی به‌همراه داشته است، به‌گونه‌ای که به اعتقاد کارشناسان تجربه نشانه داده هر زمان دولت‌ها افزایش درآمدهای ارزی را تجربه می کنند برای مقابله با تورم و جلوگیری از تأثیرات نرخ ارز بر کالاهای اساسی نسبت به ارزیابی و کنترل تصنیی نرخ از اقدام می کنند موضوعی که تنها نتیجه آن افزایش واردات، دامن‌زدن به قاچاق، سرکوب تولید داخلی و کاهش صادرات خواهد بود. در این راستا، محمد لاهوتی رئیس کنفدراسیون صادرات ایران می گوید: تجربه ۱۳ دهه گذشته نشان داده که معمولاً دولت‌ها با گشایش ارزی، افزایش درآمدها و بازشدن درها به سیاست ارزی‌شناسی و سرکوب نرخ ارزی می آورند. وی افزود: منتهی با توجه به رویکرد دولت سیزدهم و برداشت‌هایی که می‌توان از عملکرد این دولت تا به امروز کرد به‌نظر نمی‌رسد دولت سیاست ارزی‌اش را در دستور کار داشته باشد. لاهوتی ادامه داد: اگر دولت این سیاست را در پیش بگیرد، باید بداند که تنها نتیجه سرکوب نرخ ارز و ارزیابی، افزایش واردات، دامن‌زدن به قاچاق، سرکوب تولید داخلی و کاهش صادرات است. عضو هیات نمایندگان اتاق بازرگانی تهران اظهار کرد: با توجه به اینکه وزیر امور اقتصادی و دارایی و رئیس‌جمهور بر این موضوع تأکید داشتند که قرار نیست از‌های نفتی وارد چرخه اقتصاد شود و بازمه کمآکان می‌خواهیم با استفاده از ارزی‌های حاصل از صادرات، اقتصاد را مدیریت کنیم، به‌نظر می‌رسد که رویکرد دولت، رویکرد سرکوب نباشد و امیدوار هستیم که این اتفاق واقعاً بیفتد. لاهوتی گفت: در اینکه دولت‌ها علاقه‌مند به کاهش نرخ ارز هستند، شکی نیست، از آن طرف هم تیم نگلگی به افزایش ارزش پول ملی دارند اما آنچه که انتظار می‌آید این است که این اتفاقات براساس فرمول اقتصادی محقق شود؛ یعنی اگر نقدینگی به سمت تولید هدایت شود، تولید افزایش یابد، رشد اقتصادی در تجربه کنیم و تورم را کاهش دهیم، نرخ ارز خود به خود متناسب با این اتفاقات اقتصادی تعدیل خواهد شد. وی تصریح کرد: اما اگر فقط یک فاکتور مورد توجه قرار گیرد و آن هم فقط تقویت پول ملی به‌صورت تصنعی و پایین نگاه‌داشتن نرخ ارز و ارزیابی و سرکوب نرخ ارز باشد، این دولت هم به سرنوشت دولت‌های قبلی دچار خواهد شد که با اتفاقات پیش‌بینی نشده مثل همین موضوع برجام و خارج شدن آمریکا از آن و یا تحریم‌ها، دولت را با کمبود نقدینگی ارزی مواجه می‌کند و دیگر قادر به ارزیابی نیست و بلافاصله این فتری را که با سیاست ارزی‌اش و به‌صورت غیرواقعی پایین نگه‌داشته، رها می‌شود و این رهاشدن نه تنها تفاوت‌ها را می‌گیرد بلکه به مراتب بیشتر از نرخ‌های واقعی جهش می‌یابد. لاهوتی بیان داشت: درواقع با ارزیابی و کاهش تصنعی نرخ ارز برای یک مقطعی امکان کنترل بازار ارز وجود دارد اما بعداز آن شاهد تکانه‌های ارزی خواهیم بود که نرخ را به چندن برابر افزایش می‌دهد. تجربه نشان داده که این سیاست، سیاست شکست‌خورده‌ای است و از دولت سیزدهم نیز انتظار می‌رود این اتفاق نیفتد.

از «احمدی نژاد» درس بگیریم

هچنین مه‌ار عبد غصو نمایندگن اتاق بازرگانی تهران نیز در این رابطه می گوید: امروز کشور در شرایطی قرار دارد که در دوران آقای احمدی‌نژاد شاهد آن بودیم؛ یعنی قیمت نفت به‌شدت بالا رفت و دولت نیز در فروش نفت ارزی‌های بیشتری داشت. دل‌لاری زیادی به سمت ایران روانه شد اما بجای توسعه زیرساخت‌ها، واردات تکنولوژی و تجهیزات تجزیرات به‌ویژه تجهیزات نفت و گاز که بسیار قدیمی هستند و نیاز به بازسازی و نوسازی دارند، این دل‌لار خارج موارد دم‌دستی همچون پرداخت یا رانه‌ها شد. وی افزود: بنابراین دولت سیزدهم باید از دولت‌های قبلی درس بگیرد و در صورت گشایش اقتصادی و سدنیایی به دل‌لاری نفتی یا غیرنفتی، این را خرج توسعه حوزه‌هایی کند که ضعیف هستند اما پتانسیل زیادی دارند. عبد باد بیان اینکه در حوزه‌های زیادی نیاز به تکنولوژی جدید نیاز است، اظهار کرد: طی سال‌های اخیر، کیفیت کالاهای تولیدی کشور به‌شدت افت کرده است، از این‌رو باید برای بهبود فرآیند تولید و افزایش کیفیت سرمایه‌گذاری و دل‌لاری نفتی را در این حوزه‌ها خرج کنیم.

بازار سرمایه

بررسی روند رشد بازار نشان می دهد:

محرک اصلی شاخص حذف ارز ۴۲۰۰ تومانی

آرمان ملی: بازار سرمایه در هفته گذشته با روند رو به رشد قابل‌ملاحظه‌ای همراه بود به‌گونه‌ای که ارزش کل معاملات بورس با ۱۲ درصد افزایش از ۱۳۳ هزار و ۱۳۵ میلیارد ریال در هفته گذشته به ۲۹۹ هزار و ۶۷۳ میلیارد ریال در هفته جاری رسید. همچنین حجم کل معاملات نیز رشدی ۱۸،۱۹ درصدی را تجربه کرد و از ۲۰ هزار و ۵۹۶ سهم در هفته گذشته به ۴۴ هزار و ۳۹۹ میلیون سهم در هفته جاری رسید. بر این اساس شاخص کل بورس در هفته جاری توانست ۱۵۸،۶۷ واحد افزایش یابد و از یک‌میلیون و ۲۸۱ هزار واحد در هفته گذشته به یک‌میلیون و ۳۴۸ هزار واحد دست یابد. موضوعی که کارشناسان دلایل این رشد بازار را علاوه بر سیگنال‌های مثبتی که از مذاکرات برجامی ارسال می‌شود حذف ارز ۴۲۰۰ تومان در بودجه سال آینده را نیز عامل رشد شاخص دانسته و معتقدند حذف ارز ترجیحی به جهت آنکه باعث حذف قیمت‌گذاری دستوری خواهد شد سود شرکت‌ها را افزایش داده که خود موجب معبود و رشد حجم معاملات در هفته گذشته شده که البته این روند در صنایع غذایی بیش از سایر صنایع نمود خواهد یافت. در این رابطه مهدی سماواتی کارشناس بازار سرمایه می گوید: حدود یکسال است که روغن، شکر و آرد به قیمتی نزدیک به قیمت آزاد به صنایع تخصیص داده شده‌اند و حذف یارانه ارز ۲۲۰۰ تأثیر زیادی در این مقطع نخواهد گذاشت. حدود ۸ ماه است که اجازه افزایش قیمت به برخی صنایع داده نشده و حذف اردولتی می‌تواند کمک کند تا صنایع قیمت تمام‌شده خود را با هزینه‌ها متناسب کنند و سود ببرند. سماواتی از منظر زمانی تأثیر این سیاست را در سه دوره بررسی کرد و افزود: حذف ارز دولتی در کوتاه‌مدت تأثیری نخواهد داشت، از خیلی شدیدی روی صورت‌های مالی شرکت‌ها ندارد، بیشتر جروانی را ایجاد می‌کند. با توجه به این‌که امکان اجازه افزایش نرخ به شرکت‌ها و صنایع داده می‌شود و به این واسطه پندهای از صورت‌های مالی شرکت تغییر می‌کنند، اما تأیث‌شده که حذف یارانه که به حذف قیمت‌گذاری‌های دستوری می‌انجامد در میان‌مدت و بلندمدت به نفع شرکت‌ها و سهامداران تمام‌شده است. این کارشناس مالی و سرمایه‌مد با تأکید بر این که نتیجه اجرای این سیاست در صورت‌های مالی سود سال آینده شرکت مشخص خواهد شد، احتمال داد: ممکن است با افزایش قیمت از این محل، برای کوتاه‌مدت، میزان فروش شرکت‌ها کم شود اما به‌مرور زمان بازار خود را باقیمت‌های جدید وفق می‌دهد. در نه‌های این افزایش قیمت‌ها در تولیدات صادراتی و درآمدهای صادراتی شرکت‌ها تأثیر مثبت گذاشته و به کسب سود بیشتر آنها ختم می‌شود. او تأکید کرد: حذف هر گونه یارانه، سوسپسید و قیمت‌گذاری دستوری در هر صنعتی، در بازه‌های زمانی میان‌مدت و بلندمدت تأثیر مثبت دارد و این سیاست در سودشان نتیجه می‌خواهد گذاشت.

آرمان ملی

«آرمان ملی» درباره حواشی اعلام مزد سال آینده کارگران می‌کند:

دستمزد کارگران جامانده از اسب تورم

فشار به دستمزد کارگران به بهانه «افزایش تورم» جبران کمبودهای اقتصادی از جیب کارگران؛ چرا؟

آرمان ملی – محمد سیاح: بالاخره پس از کش‌وقوس‌های زیاد حقوق و دستمزد سال آینده جامعه کارگری تعیین شد؛ براین اساس دریافتی کارگر حداقل‌بگیر بدون سابقه واولاد، با مجموع پایه مزد ماهانه ۴۱۷۹۷۵۰۰ ریال و بن ۸۵۰۰۰۰۰ ریال و حق مسکن ۴۵۰۰۰۰۰ ریال، برابر با ۵۶۷۹۷۵۰۰ ریال می‌شود. این در حالی است که هزینه سبدخانوار محاسبه شده با اطلاعات آماری بانک‌مرکزی منتهی به دیماه ۱۴۰۰، در کمیت دستمزد شورایعالی کار حدود ۹ میلیون تومان تعیین شده بود و این انتظار وجود داشت تا شورایعالی کار برای اولین‌بار بتواند حقوق کارگران را به این عدد نزدیک و فاصله هزین سبد معیشت و حقوق را کاهش دهد؛ هرچند کهه برخی از اعضای شورایعالی کار مانند همیشه تأکید کرده‌اند که حقوق و دستمزدها به میزان تورم افزایش یافته ولی این سوال بی‌جواب که چطور تورم در سبد هزینه‌ای عددی ۹ میلیونی را می‌سازد و در حقوق به این عدد می‌رسد؟ و این اختلاف فاحش در ارقام سبد و دستمزد در سال‌های متوالی نشان داد که حقوق کارگران همیشه قربانی زیاده‌خواهی‌های کارفرمایان شده است. با وجود اینکه حقوق و دستمزد سال آینده همچنان با هزینه حداقلی سبد معیشت فاصله دارد و این فاصله به رشد فقر، فاصله طبقاتی و ضعیف‌تر شدن خانواده‌های کارگری منجر می‌شود؛ از طرفی دولت هیچ برنامه‌ای برای بهبود وضعیت اقتصادی، کاهش تورم و رشد و رونق تولید نداشته و اقدامی برای اصلاح ساختار فسادپذیر اقتصادی کشور نکرده و صدها عامل دیگر به کارگران و معیشت آنها فشار وارد می‌کند؛ با این حال برخی از کارشناسان اقتصادی نظیر علی سعدوندی، افزایش ۵۷ درصدی حقوق کارگران که همین الان هم زیر تورم اصلی کشور و سبد هزینه معیشت افزایش داشته‌ر اقدامی آسیب‌زا برای اقتصاد ایران می‌داند که حتی خسارات آن از مجموع خسارت کرونا و بحران مالی ۲۰۰۸ اقتصاد دنیا بیشتر است! او در توثیتی گفته است: «با افزایش ۵۷،۴ درصدی حداقل دستمزد کارگران بی‌نوا اخراج شده و نرخ



هم این است که آنها مشکل مسکن، خودرو، درمان، آموزش و... ندارند. حق شناس افزود: معمولاً دهک‌های کم‌درآمدی هستند که هزینه‌های درمان بالایی دارند چرا که هزینه‌ای در زمینه پیشگیری پرداخت نمی‌شود، همین اقتصاددانان اضافه کرد: انتظار کارگر و کارمند از دولت صرفاً افزایش دستمزد نیست بلکه انتظار افزایش قدرت خرید را دارند که اگر دولت متعهد شود که سسال آینده تورم یک‌رقمی خواهد داشت مسلماً انتظار افزایش حقوق کارگر و کارمند هم به همان میزان است. بنابراین آنچه که کارگران و کارمندان را برای افزایش دستمزد مصر می‌کند، فقط برای جبران هزینه‌های توری است. حق‌شناس افزود: تورم جزو سیاست‌های پولی است و دولت‌ها هستند که باید مشکل تورم را حل کنند، تورم با در ارتباط با دستمزد علت است و همان‌طور که اشاره شد اگر جامعه کارگری به‌دنبال افزایش دستمزد است دلیل آن این است که بتوانند تورم و هزینه‌های ایجاد شده را جبران کند، اما چرا شورایعالی دستمزد برای کارگران تصمیم می‌گیرد ولی شواهد این است که برای بخش خصوصی تصمیم می‌گیرد او تصریح کرد: این بخش خصوصی‌ای که ممکن است فولاد تولید کند که هزینه دستمزد نیروی انسانی در فولاد شاید کمتر پنج یا ۱۰ درصد باشد، این درحالی است افزایش دستمزد نیروی کار فولاد با نیروی کار نانو که هزینه‌های بیشتری برای تولید دارد، یکسان است. این کارشناس اقتصاد اضافه کرد: اشکال اساسی‌ای که در شورایعالی دستمزد وجود دارد این است که برای همه کارگران کشور و همه نگاه‌های بخش خصوصی و دولتی یک شکل تصمیم می‌گیرد. آنچه که کارگران انتظار داشتند افزایش حقوق و دستمزد معادل نرخ تورم بود؛ اما آنچه اتفاق افتاد ظاهراً بیش از نرخ تورم است که اگر این هزینه‌ها را دولت بپردازد تورم است که مشکلی ایجاد نخواهد شد. حق‌شناس اظهار کرد: اما اگر این هزینه‌ها را بخش خصوصی بپردازد، فشار به سمت عرضه وارد و باعث افزایش قیمت تمام‌شده محصول خاصی هم در این حوزه ندارد!



فنی و قانونی و عدم تأیید سلسله مراتب، به گمرک‌های اجرایی ارسال و ابلاغ نشد. بر این اساس عملاً یک مکاتبه داخلی در ستاد بود که در ۱۸ اسفند (چهار روز بعد) با تطبیق قوانین و اصلاح بخشنامه فوق و تأیید سلسله مراتب گمرک، برای تسهیل در تردد در مرز و پیگیری دغدغه فعالان حمل و نقل و تجارت خارجی به‌ویژه وزارت سمت، برای کاهش ترافیک ثبت سفارش، ضمن تأکید مجدد بر لزوم ورود کالا با ثبت سفارش، صرفاً اصلاح ثبت سفارش در گمرک مقصد در بخشنامه به گمرک‌های اجرایی ابلاغ شد. وی با بیان اینکه اساساً بخشنامه‌های صادره پس از تأیید محتوادر دفاتر تخصصی، طبق سلسله مراتب اداری تأیید و پس از دریافت سریال بخشنامه‌ای، در سرور ftp قرار گرفته و به گمرک‌های اجرایی برای اجرا ابلاغ می‌شود که در خصوص این بخشنامه نیز، این فرآیند به‌دلایل پیش‌گفته به گمرک‌های اجرایی ارسال و ابلاغ نشده است، گفت: آنچه که از سوی گمرک ایران به‌عنوان بخشنامه در این خصوص برای اجرا ابلاغ شد، بخشنامه ۱۸ اسفند است که در آن ورود کالاهای فاقد ثبت سفارش را از مسیر زمینی همچنان ممنوع می‌داند و صرفاً کامیون‌های حامل کالا که نیاز به اصلاح در ثبت سفارش دارند می‌توانند به سمت گمرک مقصد تردد کنند و اصلاح مورد نیاز در گمرک مقصد صورت پذیرد.

سکه و طلا	ارز	قیمت در بازار آزاد (به تومان)
سکه امامی	دولار آمریکا	۲۵,۶۹۶
سکه بهار آزادی	یورو	۲۸,۵۷۱
نیم سکه	پوند انگلیس	۳۴,۰۳۷
ربع سکه	درهم امارات	۶۹۹۵
سکه گرمی	لیبر ترکیه	۱۸۲۰
هر گرم طلای ۱۸ عیار	دولار کانادا	۲۰,۸۰۰
خودرو	سمند LX	۲۵۶,۰۰۰,۰۰۰
	دنا	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰
	پژو SLX۴۰۵	۳۰۲,۰۰۰,۰۰۰
	پژو پارس	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰
	پژو ۲۰۶ تیپ ۲	۲۶۲,۰۰۰,۰۰۰
	رانا پلاس	۲۶۹,۰۰۰,۰۰۰
	سایپا ۱۱۱	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰
	تیبیا	۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰
	ساینا	۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰
	کوییک R	۱۹۶,۰۰۰,۰۰۰
	واتن زامیاد (آپشنال)	۳۰۷,۰۰۰,۰۰۰
	شاهین	۳۴۱,۰۰۰,۰۰۰

رویکرد

تبدیل ایران به هاب انرژی منطقه

دور از دسترس نیست؟

مزیت «تهران»

در رقابت گازی با «دوحه»

آرمان ملی: تداوم جنگ روسیه و اوکراین فارغ از حواشی سیاسی و تبعاتی که نظام سیاسی جهان را تحت‌الشعاع قرار داده به لحاظ اقتصادی نیز به‌ویژه در حوزه انرژی تبعات نگران‌کننده را برای کشورهای واردکننده گاز به‌همراه داشته است. اگرچه تحریم‌های اعمال شده از سوی آمریکا و متحدان اروپایی آن هنوز متوجه صادرات گاز روسیه نشده است، اما روسیه نیز با تهدید به توقف صادرات گاز از آن به‌عنوان ابزاری برای مقابله با تحریم‌های کشورهای غربی استفاده کرده است که در نتیجه آن بخش قابل‌ملاحظه‌ای از صنایع اروپایی با کاهش تولید و یا توقف مواجه خواهند شد. در این بین ایران که سهم قابل‌ملاحظه‌ای از تولید گاز جهان را در اختیار دارد، به‌عنوان بازاری جایگزین برای کشورهای اروپایی محسوب شده که می‌تواند این فرصت درپچه‌ای برای ورود به بازار گاز جهانی محسوب شود، البته در این میان فطر نیز که یکی از تولیدکنندگان مهم گاز به‌شمار می‌رود مهم‌ترین رقیب ایران در این بازار محسوب می‌شود، اما مزیت ایران برای مقابله با خط لوله مشترک با ترکیه می‌تواند آن را در جایگاه بالاتری قرار دهد؛ اما تمامی این فرصت‌ها به‌نظر می‌رسد با توافقات برجامی سدنیایی به آن درواز انتظار نیست به سیاست و رویکرد دولت سیزدهم در سرمایه‌گذاری و ایجاد زیرساخت‌های لازم برمی‌گردد و می‌تواند از این فرصت برای تبدیل‌شدن ایران به هاب انرژی منطقه بهره گیرد. در این رابطه صباح زنگنه کارشناس انرژی می گوید: دربار به برنامه‌هایی که قطر برای صادرات گاز به اروپا تدوین کرده و امکان همکاری ایران با این کشور اظهار داشت: فقط محدودیت سرمایه‌گذاری ندارد، بنابراین می‌تواند سرمایه جذب کرده و تکنولوژی جدید مورد نیاز را به کار بگیرد، اما مشکل این کشور ارتباط زمینی و دریایی مناسب است. البته با توجه به اینکه سبایل آن‌جی دارد، از طریق کشتی می‌تواند گاز ارسال و بخشی از نیاز کشورهای اروپایی را تأمین کند؛ اما این نوع صادرات هم محدودیت حمل‌ونقل دریایی و تردد با تانکرهای پر هزینه را دارد. وی افزود: اگر محدودیت و تحریم ایران از نظر جذب سرمایه و تکنولوژی در ظرفیت‌های تولید گاز نقش بزرگ‌تری را ایفا کنیم، اما بحث صادرات گاز استراتژیک است و محاسبات آن در استراتژی بازار انرژی جهان حساس و از نظر سیاسی پریسک است. به‌عبارت‌ی همان‌گونه که نوعی رقابت‌کامنده و منفی ایجاد می‌کند، یک نوع رقابت سلبانگنی و مکمل هم ایجاد می‌شود، بنابراین کشورهای تولیدکننده گاز باید به توافق و هماهنگی در صادرات گاز به بازارهای مصرف برسند این کارشناس بین‌الملل حوزه انرژی با بیان اینکه بهترین نوع صادرات گاز از لحاظ لجستیک صادرات از طریق خط لوله است، گفت: ایران به ترکیه خطوط لوله دارد که می‌تواند تا اروپا برود، یعنی این زمینه وجود دارد که از ظرفیت خالی این خط برای صادرات گاز به اروپا استفاده کنیم، حتی امکان ایجاد خطوط تکمیلی هم وجود دارد. علاوه بر این اگر امکان ایجاد ثبات و همکاری بین ایران، عراق، سوریه و لبنان فراهم شود از مسیر خطوط لوله مستقیم می‌توانیم به دریای مدیترانه و اروپا برسیم. طبعاً در این حالت صادرات به اروپا با رقابت تنگاتنگ و عدم رضایت روسیه مواجه می‌شویم. وی یادآور شد: اکنون هم در اروپا و هم کشورهای آسیای دور و شرق این قاره نیاز به گاز زیاد است، به‌طوری‌که مصارف گاز را به‌سمت آلان‌جی می‌برند و این بهترین فرصت برای ایران است که چشم‌انداز گازی خود را تعریف کند تا عقب نماند.

بنگاه‌ها

ارائه خدمات

در شبکه‌های اجتماعی توسط «بانک ایران زمین»

آرمان ملی: امروزه بانک‌های دیجیتال در زمانی کوتاه‌جای خوششان را میان بانک‌های سنتنی و مشترثانی که به آن شیوه عادت کرده بودند، باز کرده‌اند در این راستا بانک ایران‌زمین نیز همگام با ایجاد بانکداری دیجیتال علاوه بر اجرای روابط عمومی دیجیتال، به‌سمت ارائه خدمات در شبکه‌های اجتماعی رفته است. تلاش بانک‌ها برای ارائه خدمات غیر حضوری بانکی در بستر اینترنت، تنها با عرضه خدمات بانکی با کیفیت بود که جای خود را میان مشتریان باز کرد. همین مساله نیز آنان را به‌سمت ارائه بانکداری دیجیتال سوق داد. مزیت بانکداری دیجیتال بر دو عامل است تجربه مشتری و تجربه اجرا، در مقوله مشتری‌محوری، شخصی‌سازی را می‌توان به‌عنوان یکی از مهم‌ترین مزایای بانکداری دیجیتال معرفی کرد. در این بخش مشتری باید از بانک خود خدمات دریافت کند که مستقیماً با نیاز او تطابق دارد. بر همین اساس هم خدمات بانکداری دیجیتال باید دقیقاً متناسب با نیاز مشتری ارائه شود، نکته دوم تجربه اجراست. یعنی مشتری بتواند خدمات مورد نیاز خود را در هر زمان، هر کجا، هر کال دریافت کند. در این حالت، نه تنها مشتری دارای یک هویت واحد در هر گاهه است، بلکه عملاً همه در گاه‌ها را به‌صورت یک سیستم یک‌پارچه و واحد می‌پندد. از آنجا که فلسفه وجودی بانک‌های دیجیتال بر آمده از خلاقیت، دقت، انعطاف، قابلیت دسترسی و جایگزینی بخش‌های مختلف است، رصد دقیق نیازهای متنوع و رفتار مشتری در میان مدت و بلندمدت در بسترهای گوناگون می‌تواند تجربه مشتری را به ارائه خدمات برتر تبدیل کند و تمایز مورد نیاز را بین رقیب‌ها به وجود آورد. بانک ایران‌زمین در راستای ایجاد بانکداری دیجیتال علاوه بر اجرای روابط عمومی دیجیتال، به‌سمت ارائه خدمات در شبکه‌های اجتماعی رفته است. بانک ایران‌زمین با ایجاد تعامل با مشتریان با ارائه خدماتی اجتماعی در راستای بانکداری دیجیتال و برقراری کانال‌های مختلف ارتباطی برای مشتریان و همچنین برنامه‌ریزی برای ارائه خدمات در این حوزه، اقدامات اثر گذاری در خدمت‌رسانی بانکی داشته است.