

ISSN:2588-5820 - ماهنامه اقتصادی دیجیتال - Financial News

Website:www.ifnn.ir

پارسی - English

شماره ۳۶، مهرماه ۱۴۰۲

بها: ۵۰۰۰۰۰ ریال - 3Euro

ماهنامه دیجیتال

# اخبار مالی

## آینده آغاز شده است

روند های برتر پرداخت دیجیتال  
آیین نامه ای که باید اصلاح شود  
صف درخواست ارز جمع می شود  
اصلاح نظام بانکی و تورم در برنامه هفتم  
پنج محور IMF برای تولید CBDC

به نام خداوند جان و خرد

## ماهنامه اخبار مالی

شماره سی و شش مهر ماه ۱۴۰۲

مدیرمسئول و سردبیر: جاوید رنجبر فردشیرازی

همکاران تحریریه: الهام حدادی، مریم شیرازی، مریم حسینی

صفحه آرا: روزبه فرد

[www.ifnn.ir](http://www.ifnn.ir)

[www.akhbaremalinews.ir](http://www.akhbaremalinews.ir)

Email: [iranpo@gmail.com](mailto:iranpo@gmail.com)

Instagram: [polimalinews](https://www.instagram.com/polimalinews)

Aparat: POLIMALI

نوع انتشار: دیجیتال

نشانی: دفتر مجله

تهران منطقه ۵، شهران، خیابان کوهسار،

شهرک شهدا- توحید ۲- پلاک ۱۹- واحد ۲

پست الکترونیک: [iranpo@gmail.com](mailto:iranpo@gmail.com)

تلفن: ۰۲۱ ۴۴۳۹۲۱۶۹

صندوق پستی: تهران- خیابان فاطمی ۱۱۷-۱۴۱۴۵

## فهرست مطالب:

سخن نخست: ..... ۳

روند های برترپرداخت دیجیتال در سال ۲۰۲۳ ..... ۴

آینده شرکت های بیمه زیر سایه هوش مصنوعی و بلاک چین ..... ۹

آیین نامه ای که نیاز به اصلاح دارد ..... ۱۰

سهامداران بیمه شده خسارت گرفتند! ..... ۱۲

نمودار نوآوری در جهان سال ۲۰۲۳ ..... ۱۴

صف درخواست ارز جمع می شود ..... ۱۵

ذخایر ارزی ایران در حال افزایش است ..... ۱۷

اصلاح نظام بانکی و مهار تورم در برنامه هفتم ..... ۱۸

پنج محور IMF برای تولید CBDC ..... ۲۲

The Best Performing Cryptocurrencies of ۲۰۲۳ ..... ۲۶

GREEN, CIRCULAR ECONOMY IS KEY ..... ۳۱

Inflation Forecasts ..... ۳۴

سخن نخست:

## الزام های جدید تامین مالی در عصر انتقال از هیدروکربن ها

جاوید رنجبر فرد شیرازی

عصر طلایی هیدروکربن ها برای تولید انرژی به سرعت در حال طی شدن است. در این دوره انرژی از سوخت های فسیلی مانند نفت، گاز طبیعی و ذغال سنگ استخراج می شد اما امروزه خطر غرق شدن مراکز جمعیتی در سواحل اقیانوسها، تشدید مشکلات زیست محیطی و افزایش روز افزون آلودگی هوا و گرمایش جهانی، نیاز به تغییر به سمت انرژی های تجدید پذیر را الزام آور کرده است. از این رو تلاش گسترده ای برای انتقال از عصر هیدروکربن ها به عصر انرژی های پاک در سطح جهان در جریان است.

انرژی های تجدید پذیر مانند نور خورشید، باد، آب و بیوگاز از منابع طبیعی بی انتها بهره می برند و در هنگام استفاده از آنها، آلودگی کمتری به محیط زیست وارد می شود. بنابراین، انتقال به این منابع انرژی می تواند در حفظ محیط زیست و کاهش آلودگی هوا تأثیر بسزایی داشته باشد.

یکی از عوامل مهم در انتقال به انرژی های تجدید پذیر، تأمین مالی صنایع جدید است. صنایع تولید انرژی های تجدید پذیر نیاز به سرمایه گذاری بالا و پشتوانه مالی قوی دارند. برای جذب سرمایه گذاران و تأمین منابع مالی لازم برای توسعه این صنایع، دولت و سازمان های مربوطه باید سیاست های مالی مشخص و جذابی را اجرا کنند. برنامه های تسهیل وام های مالی برای شرکت های نوپا و تشویق سرمایه گذاری در این صنایع از جمله اقدامات مهم در این زمینه هستند.

تأمین مالی صنایع جدید در حوزه انرژی های تجدید پذیر به دو دسته تقسیم می شود: تأمین مالی اولیه و تأمین مالی برای توسعه و بهره برداری. در مرحله اول، برای ایجاد و توسعه صنایع جدید نیاز به سرمایه گذاری اولیه بالا است. سرمایه گذاران خصوصی و دولت می توانند از طریق اعطای وام ها، سرمایه گذاری مستقیم و نیز ارائه تسهیلات مالی و مالیاتی، این نیاز را تأمین کنند.

در مرحله دوم، جهت بهره برداری از صنایع تجدید پذیر و توسعه آنها نیاز به سرمایه گذاری مستمر و پشتوانه مالی قوی وجود دارد. دولت و سازمان های مربوطه می توانند از طریق ارائه تسهیلات مالی، تشویق سرمایه گذاری در این صنایع را بیشتر کنند. همچنین، اجرای سیاست های مالی مانند تخفیف مالیاتی و حمایت از تحقیق و توسعه در حوزه انرژی های تجدید پذیر نیز می تواند تأثیر مهمی در جذب سرمایه گذاران داشته باشد.

تاکید این که انتقال از عصر تولید انرژی از هیدروکربن ها به عصر تولید انرژی از منابع تجدید پذیر از اهمیت بسیاری برخوردار است. این انتقال می تواند به حفظ محیط زیست و کاهش آلودگی هوا کمک کند. تأمین مالی صنایع جدید در حوزه انرژی های تجدید پذیر نقش مهمی در تسریع این انتقال دارد و برای جذب سرمایه گذاران و توسعه صنایع تجدید پذیر، سیاست های مالی مشخص و جذابی باید اجرا شود. تأمین مالی اولیه و تأمین مالی برای توسعه و بهره برداری از صنایع تجدید پذیر دو جنبه اصلی تأمین مالی در این زمینه هستند.



روندهایی که صنعت پرداخت دیجیتال را در سال ۲۰۲۳ طوفانی کرد

# روند های برتر پرداخت دیجیتال در سال ۲۰۲۳

تهیه و تنظیم : مریم شیرازی

## فوری برون مرزی، این روندها تغییرات نوآورانه‌ای را در چشم‌انداز پرداخت‌های دیجیتال ایجاد می‌کنند.

### ۱- پرداخت‌های سریع بین‌المللی

با جهانی شدن روز افزون صنعت پرداخت، فرصت‌های تجاری بین‌المللی نیز در حال افزایش است. این امر منجر به نیاز به گزینه‌های پرداخت بین‌المللی سریعتر و مطمئن‌تر شده است. پرداخت‌های فوری برون مرزی به کسب و کارها و مصرف‌کنندگان به طور یکسان این فرصت را می‌دهد تا با اتصال فوری به موسسات و سیستم‌های مالی در دو یا چند کشور، پرداخت‌های بلادرنگ را تجربه کنند.

براساس گزارش Juniper Research در سال ۲۰۲۰، انتظار می‌رود پرداخت‌های فوری که وجوه در کمتر از ۱۰ ثانیه تسویه می‌شود، ۹٫۳ درصد از کل حجم تراکنش‌های B2B را در سال ۲۰۲۲ تشکیل دهد. این گزارش همچنین اشاره می‌کند که فناوری بلاک چین احتمالاً نقش برجسته‌تری در بازار فرامرزی به لطف توانایی آن در ارائه کارایی و شفافیت بیشتر. با این حال، توسعه و نوآوری زیادی هنوز در بازار پرداخت‌های فوری بین‌مرزی مورد نیاز است. گزارش نوامبر ۲۰۲۲ صندوق بین‌المللی پول (IMF) بیان می‌کند که ارتباطات پرداخت برون مرزی بین دو کشور باید به صورت سفارشی انجام شود، که انجام آن به «زمان و تلاش‌های قابل توجه» نیاز دارد. صندوق بین‌المللی پول تأکید می‌کند که پلتفرم‌های پرداخت بین‌مرزی چندجانبه مسیر امیدوارکننده‌ای هستند که به طور بالقوه می‌توانند «تأثیر تحول‌آفرین» در صنعت پرداخت فوری برون مرزی ایجاد کنند. اتحادیه اروپا نیز این موضوع را پذیرفته است.

### ۲- پرداخت‌های بدون تماس یا کارت‌های مجازی و کیف پول

در مارس ۲۰۲۲، Kantar Public مطالعه‌ای درباره روش‌های پرداخت دیجیتال جدید منتشر کرد. هدف اصلی این مطالعه ارائه درک کامل‌تری از روش‌های پرداخت ترجیحی و عادات شهروندان در منطقه یورو برای بانک مرکزی اروپا بود.

یکی از یافته‌های کلیدی افزایش اولویت برای پرداخت‌های بدون تماس است، با این مطالعه که از زمان شروع همه‌گیری کووید-۱۹، محبوبیت نسخه‌های بدون تماس کارت‌ها افزایش یافته است. گزینه‌های پرداخت موبایلی، مانند کیف پول‌های دیجیتال و برنامه‌ها نیز در میان روش‌های پرداخت ترجیحی کشف شده گنجانده شده‌اند. پاسخ دهندگان سرعت، راحتی و سهولت استفاده را به عنوان برخی از مهمترین دلایلی که چرا پرداخت‌های موبایلی را ترجیح می‌دهند ذکر کردند.

-یک موضوع مشترک هم در بین عموم مردم و هم در بین افراد آگاه به فناوری پدیدار شد: شرکت کنندگان اگر کیف پول دیجیتال یک راه حل «یک مرحله ای» باشد استقبال می کنند. آنها به یک گزینه پرداخت اضافی علاقه مند نیستند، بلکه به روش جدیدی علاقه مند هستند که یا جایگزین اکثر یا همه روش های فعلی شود یا آنها را در یک سیستم ترکیب کند.

### ۳ - اکنون بخرید، بعداً پرداخت کنید (BNPL) برای B۲B

- Now, Pay Later یا به اختصار BNPL نوعی وام اقساطی است که در آن یک ارائه دهنده خدمات مالی مشتریان را قادر می سازد تا برای

محصول یا خدمات در چندین پرداخت کوچک و بدون بهره پرداخت کنند. در حالی که انعطاف پذیری مالی بیشتری به مشتری داده می شود، کسب

کاری که محصول یا خدمات را ارائه می دهد درآمد خود را از دست نمی دهد. یک ارائه دهنده BNPL اغلب کل مبلغ خرید را به

تجارت پرداخت می کند و پرداخت وام اقساطی را مستقیماً با مشتری انجام می دهد. ر که BNPL ها به طور گسترده

تنظیم می شوند، این همچنین فرصت های تجاری جدیدی را فراتر از موارد استفاده سنتی B۲C باز می

کند. به عنوان مثال، برای شرکت های B۲B با ارائه خدمات ایمن تر و قابل اعتمادتر. یکی از

مزیت های کلیدی BNPL برای شرکت های B۲B، توانایی ارائه یا انجام خریدهای کلان

بدون پرداخت مبلغ کامل از قبل است، که BNPL را قادر می سازد تا به عنوان ابزار

سرمایه گذاری عمل کند. افزایش BNPL در بخش B۲B، علاوه بر محبوبیت آن در

بخش B۲C، آن را به یکی از سریع ترین روندهای پرداخت دیجیتال در حال رشد تبدیل

می کند. در واقع، انتظار می رود بازار جهانی BNPL با نرخ سالانه ۲۶ درصد از سال

۲۰۲۲ تا ۲۰۳۰ رشد کند و تا سال ۲۰۳۰ به ارزش ۳۹,۴۱ میلیارد دلار (USD) برسد.



Buy

یک

و





#### ۴ - پرداخت های

#### تکرارشونده متغیر

با توجه به اینکه انتظار می‌رود ۷۱ درصد از شرکت‌های کوچک تا متوسط تا سال ۲۰۲۲ خدمات بانکداری باز را بپذیرند، هرگز مهم‌تر از این نبوده است که از آنها استفاده کنیم.

ظهور پرداخت‌های بانکداری باز منجر به بسیاری از روش‌های پرداخت دیجیتال جدید

شده است. یکی از این روش‌ها، پرداخت‌های تکرارشونده متغیر یا به اختصار VRP است، و مطمئناً در سال ۲۰۲۳ به یک روند پرداخت بزرگ تبدیل خواهد شد.

VRP از مجوزهای اعطا شده از طریق قراردادهای بانکداری باز استفاده می‌کنند تا به ارائه دهندگان پرداخت مجاز اجازه دهند تا از طرف مشتریان در محدوده توافق نامه پرداخت کنند. این گزینه جایگزین بهتری برای سایر گزینه‌های پرداخت تکراری مانند بدهی مستقیم در نظر گرفته می‌شود.

برای مثال، یک شرکت فناوری می‌تواند به یک شرکت B2B راه‌حلی مقیاس‌پذیر ارائه دهد که می‌تواند بسته به استفاده از نظر قیمت متفاوت باشد. هنگام ایجاد یک قرارداد پرداخت برای این راه حل، می‌توان از VRP برای انجام خودکار این پرداخت‌ها در محدوده ترتیب استفاده کرد.

یکی از مزیت‌های کلیدی VRP این است که پرداخت‌های فوری را امکان‌پذیر می‌کند - چیزی که تقاضای بالایی برای مشتریان و کسب‌وکارها دارد. در حال حاضر، این تنها در بریتانیا در دسترس است، اما ما مشتاقانه منتظر گسترش آینده آن در سایر نقاط اروپا هستیم.

## ۵- پرداخت‌های هم‌تا به هم‌تا (P2P)

پرداخت‌های هم‌تا به هم‌تا (P2P) مدتی است که وجود داشته است، اما با رشد بازار پرداخت‌های دیجیتال به سرعت گسترده‌تر و محبوب‌تر می‌شود.

در سطح جهانی، بازار P2P به لطف افزایش نفوذ تلفن‌های هوشمند در چشم‌انداز پرداخت و دیجیتالی شدن صنعت در حال رشد سریعی است. بر اساس گزارش بازار سپتامبر ۲۰۲۲، پیش‌بینی می‌شود که بازار جهانی P2P تا سال ۲۰۳۰ به اندازه بازار ۹۱۳۵ میلیارد دلار (دلار آمریکا) برسد.

همانطور که گفته شد، استفاده از گوشی هوشمند نیروی محرکه رشد پرداخت P2P است، موسسه Insider Intelligence گزارش می‌دهد که انتظار می‌رود بریتانیا در سال ۲۰۲۳ به ۱۸,۱ میلیون کاربر پرداخت تلفن همراه P2P برسد که این رقم در سال ۲۰۲۱ عدد ۱۷,۱ میلیون نفر است.

می‌دانیم یکی از موانعی که سایت‌های P2P باید بر آن غلبه کنند این است که همه آنها فعال در اتحادیه اروپا باید از نوامبر ۲۰۲۲ مجوز CSP داشته باشند. با این حال، این چیز خوبی است. با تنظیم بیشتر پرداخت‌های P2P، این می‌تواند به کاهش اصطکاک پرداخت و افزایش سرعت پرداخت کمک کند.

منبع: [www.unnax.com](http://www.unnax.com) ترجمه: اخبار مالی



# آینده شرکت های بیمه زیر سایه هوش مصنوعی وبلاگ چین

تهیه و تنظیم: کبری صدقی



آیین نامه ای که نیاز به  
اصلاح دارد



اخبار مالی، عرضه مطلوب خدمات و محصولات بیمه ای، رفع ابهامات اجرایی این مقررات و رفع موانع مقرراتی مربوط به فعالین بخش فروش صنعت بیمه، اصلاح آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه (شماره ۷۵) در دستور کار معاونت طرح و توسعه بیمه مرکزی قرار گرفت.

اصلاح آیین نامه شماره ۷۵ بیمه با هدف بهبود فضای کسب و کار شبکه فروش، عرضه مطلوب خدمات و محصولات بیمه ای، رفع ابهامات اجرایی این مقررات و رفع موانع مقرراتی مربوط به فعالین بخش فروش صنعت بیمه، در دستور کار معاونت طرح و توسعه بیمه مرکزی قرار گرفته است.

حسن رضا عباسیان فر مدیرکل دفتر برنامه ریزی و امور فنی بیمه مرکزی فر با اعلام خبر بالا افزود: با توجه به تاثیر این مقررات بر کسب و کار تعداد زیادی از فعالان صنعت بیمه، موضوع با حساسیت زیاد و صرف زمان حدود ۲ سال مورد کار کارشناسی قرار گرفت. همچنین، جلسات بررسی این مقررات با حضور همه گروه های ذینفع از جمله نمایندگان منتخب انجمن های صنفی مختلف شبکه فروش و عرضه خدمات بیمه نیز برگزار شد.

وی در خصوص مفاد و رویکرد اصلاحات این آیین نامه گفت: با هدف تسهیل در فرایند اعطای پروانه، ضمن تسهیل شرایط احراز صلاحیت نمایندگان حقیقی و حقوقی فرآیند احراز نیز آسان تر شده است. در همین راستا موضوعات مختلفی درخصوص شرایط و الزامات فعالیت نمایندگان بیمه از بعد سوابق فنی و الزامات اداری از جمله دفتر فعالیت مورد بررسی مجدد قرار گرفته و نظرات نمایندگان گروه های مختلف ذینفع در این خصوص کسب و مورد بهره برداری قرار گرفته است.

عباسیان فر تصریح کرد: با پایان بررسی پیش نویس اصلاح این مقررات در کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه، در حال حاضر این پیش نویس مصوب در پایگاه اطلاع رسانی بیمه مرکزی برای کسب نظرات ذینفعان در معرض نظر عموم قرار گرفته و امکان اظهار نظر درخصوص هریک از مواد این آیین نامه از این طریق برای همه اشخاص فراهم شده است. وی از تمام صاحب نظران، فعالان صنعت بیمه و سایر ذینفعان موضوع تقاضا می شود



سهامداران بیمه شده

خسارت گرفتند!



اخبار مالی - سال ۱۴۰۲ طرح سهامیار با هدف حمایت از سهامداران خرد در بازار سهام و به منظور بیمه کردن سبد سهام اشخاص با حداکثر ۱۰۰ میلیون تومان دارایی اجرا و با گذشت یک سال از اجرای آن، در تاریخ ۴ آبان ماه ۱۴۰۲ سررسید شد. این طرح از ابتدا با استقبال سرمایه‌گذاران مواجه شد و بیش از ۵۰۰ هزار نفر از سهامداران خرد با پرداخت فقط یک ریال قادر به استفاده از مزایای آن در بازار بودند.

سهامداران با استفاده از این طرح و به شرط نگهداری سبد سهام خود ظرف یک سال از تاریخ شروع طرح، سبد سهام خود را در برابر نوسانات قیمت بیمه کردند.

محاسبات مربوط به خسارات بیمه شدگان در این طرح انجام و به حساب آنها واریز شده است به ترتیبی که از مجموع ۵۰۲ هزار و ۹۹۱ نفر استفاده کننده از این طرح با مجموع دارایی بالغ بر ۶۸ هزار میلیارد ریال، تعداد ۲۰۴ هزار و ۵۰۳ نفر پرتفوی خود را از تاریخ ۴ آبان ماه ۱۴۰۱ به مدت یکسال نگهداری و از میان آنها تعداد ۱۱ هزار و ۶۸۲ نفر بازده کمتر از ۲۰ درصد کسب کردند و در مجموع مبلغ ۶۴ میلیارد ریال به عنوان خسارت به حساب آنها واریز شد.

این طرح از منظر تاثیرگذاری بر روند بازار سهام با موفقیت به مرحله اجرا رسید، به گونه‌ای که در تاریخ اجرای آن شاهد تغییر روند بازار و رشد شاخص پس از لمس پایین‌ترین مقدار در طول سال ۱۴۰۱ بود.

گفتنی است: سازمان بورس و اوراق بهادار در نخستین روزهای آبان ماه سال گذشته برای بهبود وضعیت بازار سهام بسته ۱۰ بندی را ارائه و اجرایی کرد. یکی از بندهای اصلی بسته حمایتی بازار سرمایه، بیمه سبد سهام یا همان اوراق تبعی تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان بود که ۹۶ درصد سهامداران حقیقی را پوشش می‌داد.

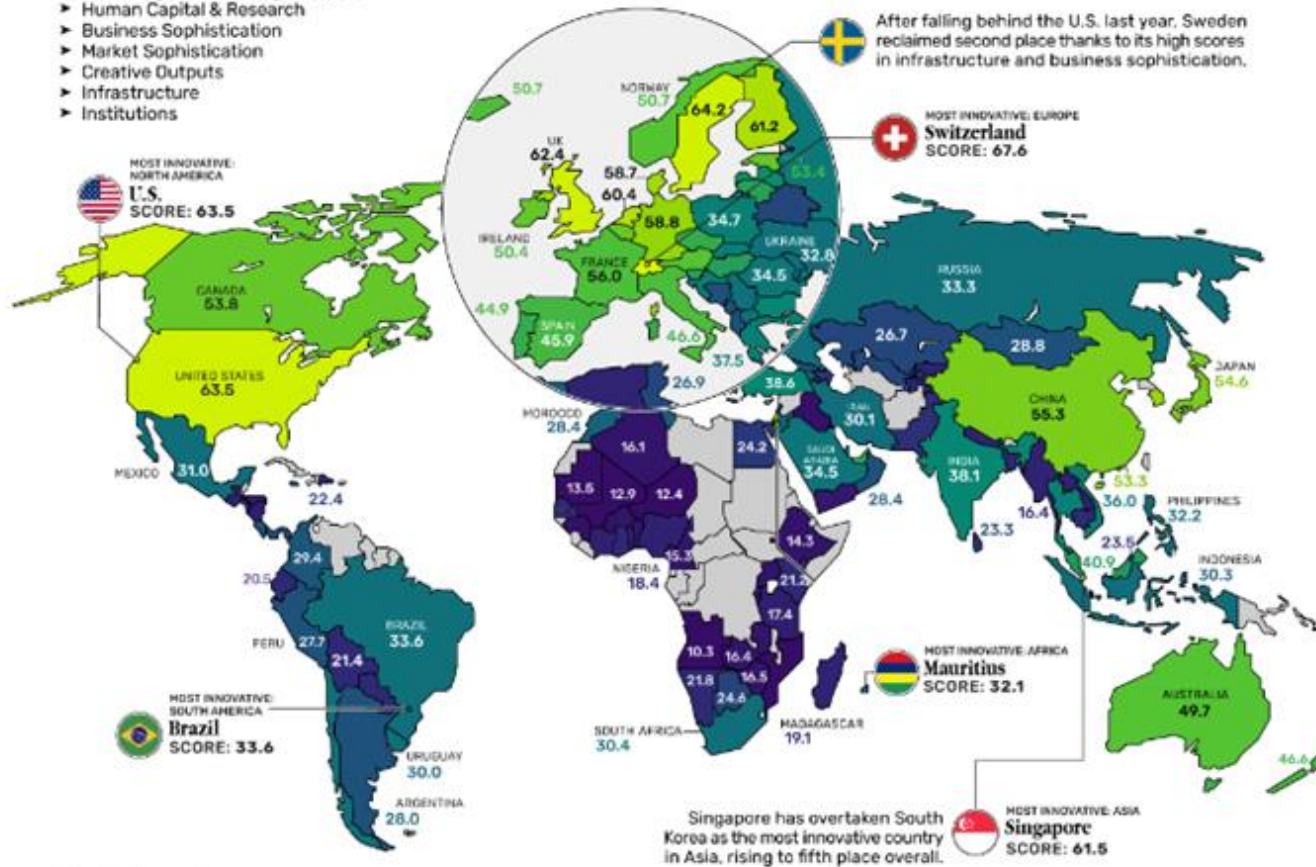
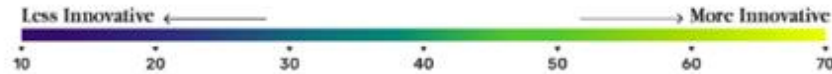
طرح «بیمه سبد سهام» از روز ۲۱ آبان سال ۱۴۰۱ اجرایی شد که سررسید اعمال این اوراق یک ساله بوده و مبلغ تعهد خرید ۲۰ درصد بالاتر از ارزش ترکیب سبد افراد در آخرین روز معاملاتی چهارشنبه، ۴ آبان ۱۴۰۱ است.

پس از طی شدن این مراحل، سهامدار صاحب یک برگه اوراق تبعی است که کل پرتفوی کمتر از ۱۰۰ میلیون تومان سهامدار را برای یک سال آینده بیمه کرده است.

به همین منظور همان زمان نماد «سهام یار» در بازار سهام بازگشایی شد؛ نمادی است که برای بیمه سهام سهامداران حقیقی در نظر گرفته شده است و سهامداران دارای پرتفوی کمتر از ۱۰۰ میلیون تومان می‌توانستند با خرید یک ریالی این نماد سبد سهام خود را بیمه کنند و تا زمان سررسید بازدهی حداقل ۲۰ درصدی برای آنها تضمین شود.

Countries were analyzed across 80 indicators in the following categories:

- ▶ Knowledge & Technology Outputs
- ▶ Human Capital & Research
- ▶ Business Sophistication
- ▶ Market Sophistication
- ▶ Creative Outputs
- ▶ Infrastructure
- ▶ Institutions



Top 10 Countries



# نمودار نوآوری در جهان سال ۲۰۲۳



## صف درخواست ارز جمع می شود

اخبار مالی\_ میزان تخصیص ارز از ابتدای سال جاری تا بیستم آبان ماه به حدود ۵۲ میلیارد دلار رسید که از این میزان ۴۲ میلیارد دلار آن تأمین شده است.

به گزارش مالی به نقل از بانک مرکزی، بر اساس اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مجموع ۴۲ میلیارد دلار ارز تأمین شده از ابتدای سال جاری تا بیستم آبان ماه، سهم وزارت صمت ۲۶,۶ میلیارد دلار، سهم وزارت جهاد کشاورزی ۱۰,۴ میلیارد دلار و سهم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی ۲,۷ میلیارد دلار بوده است.

در زمان مشابه در سال ۱۴۰۱ کل ارزش تامین شده به ۴۰ میلیارد دلار رسید که این میزان در سال جاری با رشدی معادل ۳ درصد به ۴۲ میلیارد دلار رسیده است.

حجم ارزش تامین شده برای وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی در هشت ماهه سال جاری با ۳۶ درصد رشد نسبت به مدت مشابه سال گذشته بیشترین رشد را در تامین ارزش در مقایسه با دیگر بخشها به خود اختصاص داده است.

در حوزه ارزش ترجیحی ۲۸۵۰۰ تومانی، حدوداً ۱۲ میلیارد دلار، در نیما ۲۰ میلیارد دلار و در حوزه ارزش اشخاص حدود ۱۰ میلیارد دلار ارزش تامین شده است. لذا می توان این گونه نتیجه گیری کرد که ترکیب مذکور، متوازن است و نیمی از ارزش تامین شده ناشی از ارزش نیما و نیمی دیگر ارزش ترجیحی و ناشی از ارزش حاصل صادرات غیر نفتی است.

با توجه به همکاری های وزارت صمت و جهاد کشاورزی در تخصیص و تامین ارزش برای اولین بار از ابتدای سال بودجه ارزی تدوین شد و این بودجه به صورت ماهانه نظارت و پایش می شود و به صورت نظام مند از طریق سامانه جامع تجارت و به تفکیک موارد مشخص شده بودجه های ارزی تخصیص و تامین می شود. لذا در حال حاضر انضباطی در حوزه ارزی حاصل شده است که نتیجه آن آرامشی است که در بازار ارزش نمود یافته است.

با توجه به برنامه های پیش روی بانک مرکزی ج.ا.ایران و واسطه محور بودن، مستقیماً به ثبت سفارش ها اختصاص یابد.



## ذخایر ارزی ایران در حال افزایش است

مختلف اقتصادی ایران و افزایش تاب‌آوری اقتصاد کشورمان در وضعیت ذخایر ارزی ایران به دلیل رشد صادرات نفتی و ندارد.

طی سخنانی در نشست معاونین و مدیران بانک‌های مرکزی بین‌المللی پول (MENAP) با اشاره به تلاش بسیاری از مختلف پولی گفت: روند قابل توجه کاهش تورم در شاخص کننده (PPI) در ایران نیز آغاز شده است.

ریال، فشارهای تورمی تا حدودی تعدیل شده است. با این اطمینان از روند کاهش تورم به سطوح مناسب و هدف گذاری

شده، به ویژه به دلیل افزایش تقاضا و رونق فعالیت‌های داخلی، همچنان پابرجا خواهد ماند. وضعیت کنونی اقتصاد با وجود شوک‌های اخیر جهانی، نسبت به قبل بهبود یافته است و فعالیت‌های اقتصادی در مسیر رونق قرار دارد بطوریکه تولید ناخالص داخلی حقیقی در سال ۲۰۲۲، به میزان ۴ درصد رشد کرد و نرخ رشد آن در سه ماهه اول و دوم سال ۲۰۲۳ به ترتیب به ۵،۳ و ۶،۲ درصد افزایش یافت. علاوه بر این، تحقق رشد در بخش‌های مختلف اقتصادی و به صورت متوازن بوده است. با وجود بهبود قوی اقتصادی، در مواجهه با مخاطرات اقتصادی نیز برنامه‌های مختلفی طرح ریزی شده است و بانک مرکزی با توجه به شرایط کنونی، ریسک‌های ثبات مالی ناشی از آسیب‌پذیری‌های سیستم را به دقت رصد می‌کند. ایران اقدامات مدیریت جریان سرمایه (CFM) برای تعدیل کاهش نرخ ارز و حفاظت از سیستم مالی را به اجرا گذاشته است. همچنین این بانک نظارت خود بر شبکه بانکی را تقویت کرده و اصلاح بانک‌ها با هدف تحقق میزان استاندارد شاخص‌های مالی استاندارد در دستور کار بانک مرکزی قرار دارد.



اخبار مالی به نقل از بانک مرکزی- بخش‌های برابر شوک‌های اخیر جهانی رشد متوازن دارد غیرنفتی در حال افزایش است و ایران بدهی خارجی

محمد شیرجیان؛ معاون اقتصادی بانک مرکزی کشورهای حوزه خاورمیانه و آسیای مرکزی صندوق کشورها برای کاهش تورم با ابزارها و سیاست‌های قیمت مصرف‌کننده (CPI) و شاخص قیمت تولید

وی تصریح کرد: در ماه‌های اخیر و با تثبیت ارزش وجود، سیاست‌های تنظیمی بانک مرکزی برای

گزارش هیات عالی نظارت مجمع تشخیص مصلحت نظام:

## اصلاح نظام بانکی و مهار تورم در برنامه هفتم

اخبار مالی، به نقل از مجمع تشخیص مصلحت نظام، هیات عالی نظارت بر حسن اجرای سیاست های کلی نظام، با تشکیل دو جلسه فوق العاده، مصوبات مجلس شورای اسلامی درباره لایحه برنامه هفتم را از حیث مغایرت با سیاست های کلی نظام بررسی کرد.

بر اساس گزارش مزبور، هیات عالی نظارت طی دو روز و در دو جلسه فوق العاده به ریاست محمد باقر ذوالقدر دبیر هیات عالی نظارت و حضور اکثریت اعضا به بررسی موادی دیگر از برنامه هفتم مصوب مجلس شورای اسلامی پرداخت.

در این جلسه؛ مواردی از فصل اول و دوم لایحه برنامه هفتم که توسط کمیسیون مشترک برنامه هفتم مجمع تشخیص مصلحت نظام، مغایر با سیاست های کلی نظام تشخیص داده شده بود، مورد بحث و بررسی قرار گرفت که پس از اظهار نظر موافقان و مخالفان و همچنین توضیحات رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور، با رای اعضای هیات عالی نظارت به شرح زیر از تصویب اعضا گذشت:

در جزء (۱) بند «الف» ماده (۵) آمده است: «وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی و شرکتهای دولتی موضوع ماده(۵) قانون مدیریت خدمات کشوری موظفند تمامی سهام خود در شرکتهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی، به استثنای مواردی که در سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی، منع واگذاری آنها تصریح شده است را به صورت تدریجی، حداکثر تا پایان سال دوم این قانون واگذاری نمایند. این حکم مانع انجام وظایف قانونی سازمان خصوصی‌سازی نخواهد بود و سازمان مذکور مکلف است علاوه بر نظارت و اجرای این بند در صورتی که در موعد مقرر واگذاری از طریق دستگاه‌های ذی‌ربط انجام نشود، رأساً نسبت به واگذاری در مورد واحدهای مشمول این ماده، اقدام نماید به نحوی که تا پایان سال سوم به صورت کامل واگذاری صورت پذیرد».

کمیسیون مشترک برنامه هفتم بیان نمود: واگذاری ها باید در چارچوب سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی، به ویژه الزامات واگذاری این سیاست ها باشد و از آنجایی که لزوم «رعایت سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی» تصریح نشده است، دارای ابهام بوده و مغایر جزء (۳) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری می باشد.

اعضای هیات عالی نظارت نیز نظر کمیسیون مشترک برنامه هفتم را تأیید نموده و جزء (۱) بند «الف» ماده (۵) را مغایر سیاست های کلی نظام قانون گذاری دانستند. همچنین، جزء های (۱) و (۲) بند «ب» ماده (۵) لایحه برنامه هفتم از نظر کمیسیون مشترک برنامه هفتم با اشکالاتی مواجه بود از جمله: در جزء (۱)؛ مفهوم «سهام داران غیرحاکمیتی» ابهام دارد. در جزء (۲)؛ واگذاری ها باید در چارچوب سیاست های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی به ویژه الزامات واگذاری این سیاست ها باشد و از آنجایی که در بند «ب» ماده (۵)؛ لزوم «رعایت سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی» تصریح نشده است، ابهام دارد. لذا با توجه به دو مورد مذکور، دارای ابهام بوده و مغایر جزء (۳) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری می باشد.

هیات عالی نظارت نیز با تأیید نظر کمیسیون مشترک برنامه هفتم، جزء های (۱) و (۲) بند «ب» ماده (۵) را مغایر سیاست های کلی نظام قانون گذاری دانست.



در

ادامه جلسه، جزء (۳) بند «پ» ماده (۵) بررسی شد که در این مورد نیز اعضای هیأت عالی نظارت، نظر کمیسیون مشترک برنامه هفتم را به شور گذاشتند و پس از اعلام نظر موافقان و مخالفان، جزء (۳) بند «پ» ماده (۵) را با سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی مغایر دانستند.

در ادامه، بند  
خصوصی و  
مشارکت

الحاقی (۳) ماده (۵) بررسی شد. در این بند آمده است: «در راستای مردمی-سازی اقتصاد، دولت مکلف است با استفاده از ظرفیت های بخش تعاونی، حلقه های میانی، گروه های جهادی، سازمان های مردم نهاد و نیز با استفاده از ابزار بازار سرمایه، امکان مردم را در فعالیتهای اقتصادی و عمرانی» ...

نماینده کمیسیون مشترک، نظر این کمیسیون را مبنی بر اینکه «حلقه های میانی» و «گروه های جهادی» ابهام دارد و لذا با جزء (۳) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری مغایر است، ارائه نمود. سپس، اعضای هیأت عالی نظارت، نظر کمیسیون را تأیید نمودند و مغایرت بند الحاقی (۳) ماده (۵) با سیاست های کلی نظام قانون گذاری به تصویب رسید.

سپس، بند «الف» ماده (۶) مطرح شد.

کمیسیون مشترک برنامه هفتم توضیح داد: بند الف ماده (۶) زمینه ساز بستر مجوززایی جدید و امضای

طلایی برای سازمان برنامه و بودجه است و باعث ایجاد زمینه های فساد در نظام اداری می شود. بنابراین از حیث فسادزا بودن و ایجاد تشکیلات موازی و غیر ضرور، مغایر با بند (۲۵) سیاست های کلی برنامه هفتم می باشد.

اعضای هیأت عالی نظارت نیز نظر کمیسیون مشترک برنامه هفتم را تأیید نمودند و بنابراین مغایرت بند «الف» ماده (۶) با بند (۲۵) سیاست های کلی برنامه هفتم به تصویب رسید. فتنی است: در این جلسه جدول شماره (۲) ذیل ماده (۷) لایحه برنامه هفتم مورد بررسی قرار گرفت. در این جدول، اهداف کمی سنجه های عملکردی اصلاح نظام بانکی و مهار تورم و ... ذکر شده است.





جدول اهداف کمی این فصل، شاخص «کاهش سالانه ناترازی بانک ها» درج و سپس در ستون سوم، عدد ۲۰ درصد ذیل هدف کمی پایان برنامه درج شده است که مشخص نیست آیا مقرر است ناترازی بانک ها سالی ۲۰ درصد کاهش یابد یا اینکه در پایان برنامه، ۲۰ درصد کاهش پیدا کند؟. لذا از این حیث که شاخص مذکور ابهام دارد، معاینه جزء (۳) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری شناخته شد.

در ادامه جلسه، بند «پ» ماده (۸) در خصوص تاسیس شرکت مدیریت دارایی-های بانکی ذیل صندوق ضمانت سپرده-ها مورد بررسی قرار گرفت و از آنجا که «بند «پ» ماده (۸) مصوب مجلس همه شبکه بانکی را در نظر گرفته است و از حیث قابل اجرا بودن، معاینه جزء (۱) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری می باشد.

پس از اعلام نظر موافقان و مخالفان، با رأی اعضای هیأت عالی نظارت، بند «پ» ماده (۸) معاینه سیاست های کلی نظام قانون گذاری دانسته شد.

در بخش دیگر جلسه، بند «ب» ماده (۹) مطرح شد: که هیأت عالی نظارت حسب گزارش کمیسیون مشترک این بند را در تعارض با (۱۳) ماده (۸) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دانست و از آنجا که انسجام قوانین را خدشه دار می سازد، آنرا معاینه جزء (۸) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری دانست.

در ادامه جلسه، بند «الف» ماده (۱۰) لایحه برنامه هفتم مصوب مجلس شورای اسلامی مورد بررسی قرار گرفت. در گزارش کمیسیون مشترک بیان شد: فراز دوم بند «الف» (بانک مرکزی موظف است تا پایان سال اول...) با صدر ماده (۱۰) و بند «الف» ارتباطی ندارد.

برخی از اعضای هیأت عالی نظارت نیز اضافه نمودند که متن ذکر شده ذیل بند «الف» در چارچوب وظایف ذاتی دولت می باشد و لذا ذیل بند «الف» ماده (۱۰) معاینه جزء (۳) بند (۹) و بند (۱۴) سیاست های کلی نظام قانون گذاری دانسته شد.

در ادامه جلسه، جزء (۳) بند الحاقی ماده (۱۰) بررسی شد که اعضای هیأت عالی نظارت جزء (۳) بند الحاقی ماده (۱۰) را معاینه جزء (۸) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری دانستند.

در بخش دیگری از جلسه جزء الحاقی بند «الف» ماده (۱۱) مورد بررسی قرار گرفت که با توجه به ملاحظات اقتصاد ایران، آن را غیر قابل اجرا و معاینه جزء (۱) بند (۹) سیاست های کلی نظام قانون گذاری دانستند.

قابل ذکر است که کمیسیون مشترک موارد متعددی را معاینه سیاست های کلی شناخته بود که مورد تایید هیأت عالی نظارت قرار نگرفت.

لازم به ذکر است؛ با توجه به اهمیت فراوان برنامه هفتم، کمیسیون مشترک برنامه هفتم مجمع تشخیص مصلحت نظام متشکل از نمایندگان پنج کمیسیون اصلی مجمع شامل کمیسیون های «اقتصادی، بازرگانی و اداری»، «حقوقی و قضائی»، «سیاسی، دفاعی و امنیتی»، «علمی، فرهنگی و اجتماعی» و «زیر بنایی و تولیدی» تشکیل شده که به بررسی برنامه هفتم از حیث عدم مغایرت و انطباق با سیاست های کلی نظام می پردازد و مصوبات این کمیسیون، جهت تصمیم گیری نهایی، به هیأت عالی نظارت بر حسن اجرای سیاست های کلی نظام ارسال می گردد.



# پنج محور IMF برای تولید CBDC



منبع: IMF BLOG



اخبار مالی - بسیاری از مقامات پولی جهان به دنبال راهنمایی بیشتر در مورد بهترین روش برای دنبال کردن اشکال دیجیتالی پول بانک مرکزی هستند. به همین دلیل صندوق بین المللی پول آخرین دستاوردها در این زمینه را با هدف تعامل با کشورها در این در پنج محور عمده مشخص کرده است.

ارزهای دیجیتالی که بانک های مرکزی تولید می کنند (CBDC (Central Bank Digital Currency) می توانند سیستم های پرداخت و همچنین گسترش خدمات مالی را بهبود بخشند البته به شرطی که به درستی طراحی شوند. در غیر این صورت، آنها می توانند خطراتی را ایجاد کنند.

در حالی که برخی کشورها ممکن است اولویت برای استقرار CBDC را حس نکنند، بسیاری از کشورها در حال بررسی آنها هستند، بنابراین در صورت مناسب شدن، این گزینه را اجرا خواهند کرد.

همانطور که کریستالینا جورجیوا، مدیر عامل صندوق بین المللی پول در سخنرانی اخیر خود در جشنواره فین تک سنگاپور اشاره کرد، در بیشتر موارد، برای کشورها مفید خواهد بود که به طراحی ارز دیجیتال خود با اعمال دقت و به صورت سیستمی ادامه دهند.

باهاما، جامائیکا و نیجریه پیشتر ارز دیجیتال بانک مرکزی خود را معرفی کرده اند. و بیش از ۱۰۰ کشور در مرحله طراحی در این حوزه هستند. در حال حاضر بانک های مرکزی در برزیل، چین، منطقه یورو، هند و بریتانیا در خط مقدم هستند.



صندوق بین‌المللی پول در روزهای اخیر یک کتاب راهنمای مجازی ارز دیجیتال بانک مرکزی را برای جمع‌آوری و به اشتراک گذاشتن دانش در این حوزه با سیاست‌گذاران در سراسر جهان معرفی کرده که به عنوان مبنایی برای تعامل صندوق بین‌المللی پول با مقامات کشوری عمل می‌کند. این کتاب سندی است که با رشد دانش و تحلیل ما، و با ظهور درس‌ها و بینش‌های جدید از کشورها، به روز و گسترش خواهد یافت.

فصل‌هایی که تاکنون از کتاب مذکور منتشر شده، موضوعات فرآیند و سیاست زیر را شامل می‌شود:

### **درک بانک‌های مرکزی از ارز دیجیتال ملی چگونه است؟**

کشورهایی که تصمیم به دنبال کردن CBDC می‌کنند، بسته به درجه دیجیتالی شدن اقتصاد، چارچوب‌های قانونی و نظارتی و ظرفیت بانک مرکزی، مسیرهای مختلفی را در پیش خواهند گرفت. صندوق بین‌المللی پول یک فرآیند تصمیم‌گیری پویا را پیشنهاد کرده است که در آن بانک‌های مرکزی می‌توانند علی‌رغم عدم قطعیت پیش‌بروند و سرعت، مقیاس و دامنه ابتکارات خود را در پاسخ به



تغییرات شرایط داخلی و بین‌المللی تنظیم کنند.

**راهنمای توسعه ارز دیجیتال بانک مرکزی:** برای کمک به راهنمایی بانک‌های مرکزی در کاوش و توسعه CBDC، یک راهنمای گام به گام برای رسیدگی به الزامات و خطرات پیچیده مرتبط با CBDC ایجاد شده است. که آن را متدولوژی P ۵ می‌نامند: آماده‌سازی، اثبات مفهوم، نمونه‌های اولیه، پایلوت‌ها و تولید در این بخش از کتاب مطرح شده است.



## پیامدهای CBDC برای تغییر سیاست پولی:

صندوق بین‌المللی پول در کتاب خود تجزیه و تحلیل کرده که CBDC ها چگونه بر سیاست پولی تأثیر می‌گذارد. به طور کلی، انتظار نمی‌رود که انتقال سیاست در شرایط عادی تأثیر زیادی داشته باشد، اما تأثیرات آن می‌تواند در محیطی با نرخ بهره پایین یا استرس بازار مالی قابل توجه تر باشد.

## اجرای اقدامات مدیریت جریان سرمایه با CBDC

صندوق توضیح می‌دهد که چگونه CBDC ها می‌توانند برای تسهیل پرداخت‌های فرامرزی طراحی شوند و در عین حال جریان سرمایه را مدیریت کنند. با فناوری‌های دیجیتال جدید که می‌توانند زیرساخت پرداخت را قابل برنامه‌ریزی کنند، برخی از اقدامات مدیریت جریان سرمایه را می‌توان با یک CBDC در مقایسه با رویکرد سنتی کارآمدتر و مؤثرتر اجرا کرد.

## نقش ارز دیجیتال بانک مرکزی در ارتقاء شمول مالی.

به عنوان یک شکل بدون ریسک و به طور گسترده قابل قبول از پول دیجیتال، با هزینه‌های بالقوه کمتر و دسترسی بیشتر، CBDC ها می‌توانند شمول مالی را افزایش دهند. به شرطی که به درستی برای انجام کارکردهای پول نقد طراحی شوند، CBDC ها می‌توانند به عنوان مکانیزم پرداخت برای جمعیت‌های محروم از نظر مالی مورد پذیرش قرار گیرند - و نقطه ورود به سیستم مالی رسمی گسترده‌تر باشند.

# The 10 Best-Performing Cryptocurrencies of 2023

These high-performing cryptos are leading this year's market rebound.

By Wayne Duggan

[money.usnews.com/](https://money.usnews.com/)

**The "crypto winter" has transitioned into summer in ۲۰۲۳, as investor concerns about a hard landing for the U.S. economy have somewhat subsided and appetite for risk assets has returned.**

**The U.S. Securities and Exchange Commission has cracked down on cryptocurrency exchanges, but regulators are also providing much-needed clarity for investors. BlackRock and several other leading asset managers have again filed to launch Bitcoin (BTC) spot exchange-traded funds, which could be a major bullish catalyst if approved.**

Here are the 10 best-performing cryptocurrencies of 2022 among cryptos that have market capitalizations of at least \$200 million.

#### CRYPTO YEAR-TO-DATE PERFORMANCE

<b>Lido DAO (LDO)</b>	<b>102,6%</b>
<b>Aptos (APT)</b>	<b>122,0%</b>
<b>Compound (COMP)</b>	<b>126,6%</b>
<b>Ripple (XRP)</b>	<b>127,3%</b>
<b>Bitcoin Cash (BCH)</b>	<b>102,7%</b>
<b>Solana (SOL)</b>	<b>161%</b>
<b>Render Token (RNDR)</b>	<b>270,8%</b>
<b>SingularityNET (AGIX)</b>	<b>227,2%</b>
<b>Injective (INJ)</b>	<b>612,3%</b>
<b>Conflux (CFX)</b>	<b>711,0%</b>
<b>Lido DAO (LDO)</b>	

The Lido DAO is a decentralized autonomous organization where users can stake ETH without locking up assets or maintaining infrastructure. Lido launched in December 2020 after the Ethereum 2.0 Beacon Chain launched. The DAO provides liquidity for staked proof-of-stake tokens by issuing 1:1 tokenized versions of the assets users have staked. Lido DAO's governance token is LDO, which is used to vote on parameters of liquid staking protocols. Lido provides support for Ethereum and other proof-of-stake blockchains, including Solana, Polygon and Polkadot. LDO's market cap is \$1.8 billion.

#### Aptos (APT)

Aptos is a blockchain infrastructure that uses a proof-of-stake verification system designed to improve transaction processing speed. Aptos was founded in 2021 by two former Meta Platforms Inc. (ticker: META) employees who worked on Facebook's Diem



cryptocurrency project, which was discontinued in late ۲۰۲۲. Aptos launched in October ۲۰۲۲, and its blockchain runs on Diem's smart contract programming language, Move. Aptos raised up to \$۵۰۰ million prior to its full launch, and some have deemed its blockchain a "Solana killer" due to its smart contract functionality. After a big ۲۰۲۲ rally, APT coin's market cap stands at \$۱,۶ billion.

### Compound (COMP)

COMP is an ERC-۲۰, or fungible, token used to govern the Compound protocol, which is a decentralized finance project that allows users to lend or borrow Ether (ETH) tokens at fluctuating interest rates on the Ethereum blockchain via smart contracts. COMP holders can propose, debate and vote on changes to the Compound protocol. Compound lenders earn tokens based on a variable interest rate that fluctuates according to market liquidity. The COMP token has a fixed supply of ۱۰ million coins. COMP tokens have been on a big run so far in ۲۰۲۲, and its market cap stands at \$۵۹۹ million.

### Ripple (XRP)

XRP is the cryptocurrency of the Ledger XRP blockchain developed by Ripple Labs. XRP users can send and receive payments instantly from anywhere in the world, and it is accepted as payment by a handful of e-commerce platforms. XRP prices ripped higher on July ۱۲ after a New York judge ruled it is "not necessarily a security on its face." The ruling is the latest development in a battle between XRP and the SEC after it sued Ripple for selling unregistered securities back in ۲۰۲۰. XRP's market cap has grown to \$۳۹,۶ billion.

### Bitcoin Cash (BCH)

Bitcoin Cash is a proof-of-work blockchain network and associated cryptocurrency that was formed via a hard fork of Bitcoin in ۲۰۱۷. BCH was designed to emphasize lower fees and faster transaction speeds than the main Bitcoin network. Bitcoin Cash developers see it as a superior alternative to Bitcoin as a digital payment system. Bitcoin Cash got a big boost in June when new crypto exchange EDX, which is backed by Wall Street heavy hitters such as Citadel Securities, Charles Schwab and Fidelity, included BCH as one of only four cryptocurrencies offered at launch. BCH has a \$۲,۸ billion market cap.



## **Solana (SOL)**

SOL is the native cryptocurrency of the Solana blockchain, a network that supports decentralized applications, or dApps, and smart contracts. Solana users earn SOL by serving as network nodes or validators. The Solana network uses a deflationary model that includes burning SOL tokens to reduce supply. Half of each transaction fee is burned, while the other half is paid out as a reward to

the validator that verified the transaction. As of ۲۰۲۲, Solana's annual inflation rate is ۶,۲%, but it is set to decrease by ۱۵% each year. Solana's market cap is \$۱۰,۲ billion.

## **Render Token (RNDR)**

RNDR is an Ethereum token used to power the Render Network, a protocol specially designed for distributed graphics processing. Artists on the Render Network use RNDR to exchange the compute power of node operators that provide graphics processing units to the network. Users can pay for the processing power to render animations, motion graphics and visual effects on the Render Network. The RNDR initial coin offering took place in October ۲۰۱۷, and the coin's total supply is capped at ۵۳۶.۸۷۰,۹۱۲ tokens. After a big ۲۰۲۲ run, RNDR's market cap is up to \$۷۰۴,۸ million.

## **SingularityNET (AGIX)**

SingularityNET is a decentralized artificial intelligence marketplace that runs on a blockchain network. The project's goal is to develop artificial general intelligence by leveraging blockchain technology to create a fair distribution of global power and technology. The AGIX token is the native cryptocurrency for SingularityNET, and users can stake their AGIX tokens to earn additional tokens. The staking portal is operated on the Ethereum blockchain, and the network plans to launch an improved staking

portal on the Cardano blockchain in the future. Investor enthusiasm for AI technology in ۲۰۲۳ has grown AGIX's market cap to around \$۳۰۰ million.

### Injective (INJ)

The Injective protocol is a decentralized exchange that supports advanced trading features, such as derivative and margin trading. The protocol's financial backers include billionaire entrepreneur Mark Cuban. INJ tokens govern the exchange, and the protocol distributes INJ to incentivize staking and participation in the network. The INJ token is also used as an alternative to stablecoins for margin and collateral backing. The protocol burns excess fee tokens to reduce supply, mitigate inflation and support the price of INJ. INJ's positive momentum reflects growing interest in the Injective exchange. INJ's market cap is \$۷۲۰,۸ million.

### Conflux (CFX)

Conflux is a utility-based cryptocurrency native to the Conflux network, an open protocol for dApps, finance and Web۳ projects. Conflux combines proof-of-work verification with tree-graph structure to allow the secure flow of assets and data across protocols and applications. The network's directed acyclic graph structure decreases confirmation times and substantially boosts throughput by allowing parallel processing of blocks and transactions. CFX has a total supply of ۱۰ million tokens and a market cap of \$۵۶۵,۲ million. It's not even in the top ۱۰۰ cryptos by market cap, but CFX has been the best performing cryptocurrency





# GREEN, CIRCULAR ECONOMY IS KEY



NOVEMBER ٨, ٢٠٢٣

Author: MOEKO SAITO-JENSEN

Environment Policy Specialist

[www.undp.org/](http://www.undp.org/)

Forest fires in Hawaii, floods in Greece, a drought in the Amazon, another ١٠٠ species extinct and huge patches of plastic garbage in the ocean. It seems like not a day goes by without devastating news about the environment.

These events are the symptoms of the triple planetary crisis: climate change, nature and biodiversity loss, and pollution. This crisis threatens people across the globe, but especially in the Asia-Pacific region.

There is a high risk that in just five years, we will surpass the maximal target limit of 1.5 degrees Celsius over pre-industrial levels, which scientists defined as 'safe' for many planetary boundaries. Besides elevating sea levels, rising temperatures would lead to perennial disasters that damage land, crops, homes and infrastructure, claiming the lives of people and animals.

Ecosystems, including 10 percent of the world's forests found in the Asia Pacific region, suffer from unsustainable extractive practices of natural resources, due to large-scale commercial agriculture, forestry, fishery, mining and infrastructure development.

Rapid urbanization and a growing middle class have led to drastic increases in material and energy consumption and this has driven waste and garbage volumes. Take, for instance, plastic pollution. In 2021, 92 percent of the total global plastic production - 390.7 million metric tonnes – originated in the Asia Pacific region.

About 80 percent of marine plastic pollution comes from Asia and eight of the world's ten most plastic-contaminated rivers are found here. Alarming levels of air pollution from heavy traffic, construction and open burning of waste create respiratory diseases, cancers and other health problems.

### **There is still room for optimism**

The planetary situation looks gloomy, but it is still possible to create positive change together. With 60 percent of the world's population, 4.7 billion people and more than 90 percent of world's consumption, the Asia-Pacific region must take a leading role in planetary green transformation. The root of the planetary crisis is found in the unsustainable way in which the global economy operates. This is a linear model, where resources are extracted from nature on a massive scale and turned into products that are often quickly consumed, after which they become waste. This adds immense pressure on the planet's limited resources. It increases greenhouse emissions and maximizes waste and pollution.

This is why it is critical to quickly transition to a green, circular economy, which minimizes the environmental impact of economic activities and 'closes the loop' of the value chain, so almost nothing goes to waste.

### **The elements of a circular economy**

Transitioning to a green, circular economy involves many elements. The critical ones include:

- Conserving ecosystems and biodiversity through sustainable natural resource management.
- Promoting sustainable production through material and energy efficiency, eco-friendly materials and clean, renewable energy, such as solar and wind.

- Transitioning to sustainable and green transport based on e-mobility and energy efficiency.
- Promoting sustainable consumption by avoiding single-use items and keeping products in use for as long as possible.
- Encouraging waste reduction, reuse, repair and recycling to recover valuable materials and minimize waste.

The benefits of a green, circular transition are exponential. Resources, energy and waste volumes will be minimized at every stage of the product lifecycle, as will greenhouse gas emissions, pollution and public health risks. Efficiency can reduce production costs and increase business competitiveness. It is estimated that a green circular economy can generate new economic value and create seven to eight million new jobs in the circular economy sector.

The requirements for a green, circular economy

A successful transition to a green, circular economy depends on an enabling environment, building on three pillars: governance, the private sector and civic engagement.

In Cambodia, the government is trying to do just that with support from UNDP.

To create an enabling environment, the government is developing and implementing policies and regulations. The focus is on minimizing single-use plastics and the promotion of environmentally friendly products and on mainstreaming energy efficiency, clean energy and e-mobility in multiple sectors. It is also designing new financing instruments, such as green bonds and blended financing, to raise funds to achieve widespread transformational change. Ensuring success requires the active engagement of the private sector, which brings with it innovation and investment, to identify new green circular business models. For instance, the hospitality sector was encouraged to move away from single-use plastic items and the transport sector to unlock opportunities for e-mobility.

The final piece of the puzzle is conscious citizens who demand environmentally friendly products and actively minimize waste. Together with young influencers and religious leaders, the government and UNDP are engaged on social media to strategically mobilize citizens to become active agents of change.



