خراسان روزنامه صبح ایران
پنج‌شنبه ۱۴ اردیبهشت ۱۳۹۶ . ۷ شعبان ۱۴۳۸ . شماره ۱۹۵۲۶

بانک

با گسترش انواع سامانه‌های مجازی، کار به جایی رسیده است که دیگر شاید ماه‌ها و یا سال‌ها سرو کارمان به شعب بانکی نیفتد. یکی از ابزارهای پرکاربرد در این حوزه، موبایل‌ها هستند که بستر ارائه انواع خدمات بانکی قرار گرفته‌اند. لذا در صفحه امروز، به عمده‌ترین راه‌های انتقال پول از طریق موبایل بانک‌ها و کدهای USSD، در بین گزیده‌ای از بانک‌ها پرداخته‌ایم.

افمصاد

بررسی سقف و تعرفه انتقال پول از طریق موبایل در ۵ بانک

جزئیات انتقال موبایلی پول

محمد حقگو
h.habibi@khorasannews.com

انتقال پول، یکی از رایج‌ترین کارهایی است که امروزه همه ما با آن سرو کار داریم و برای آن، به انواع سامانه‌های بانک مراجعه می‌کنیم. در این راستا، یکی از این سامانه‌های پرکاربرد در سال‌های اخیر، سامانه‌های مبتنی بر موبایل هستند که عمده آن‌ها را می‌توان موبایل بانک‌ها و کدهای USSD –همان کدهایی که بین ستاره و مربع درج می‌کنیم- عنوان کرد. با این حال شاید برای شما که از یکی از این سامانه‌ها استفاده می‌کنید جالب باشد که سقف تراکنش‌های انتقال وجه و نیز کارمزد خدمات استفاده از این سامانه‌ها در بین بانک‌ها یکسان نیست. بر خلاف شعب بانکی که طبق آیین‌نامه‌های بانک مرکزی، خدمات تقریباً یکسانی را ارائه می‌دهند. در حقیقت بانک‌ها در فضای مجازی، بسته به امکانات نرم‌افزاری و سخت‌افزاری و نیز ملاحظات امنیتی اقدام به تعیین سقف تراکنش‌های انتقال وجه می‌کنند و از سوی دیگر با توجه به لزوم کسب درآمد از خدماتی که ارائه می‌دهند، کارمزدهای متفاوتی از مشتریان در ازای هر تراکنش دریافت می‌نمایند. در این گزارش، با این سوالات که چه راه‌هایی برای انتقال پول از طریق موبایل وجود دارد، سقف روزانه تراکنش‌ها چقدر است و تعرفه خدمات چه میزان است، به نیابت از شما به سراغ ۵ بانک ملی، ملت، صادرات، پارسیان و پاسارگاد رفته‌ایم. بدیهی است که اطلاعات ارائه شده در این گزارش به هیچ عنوان مستقلا مبنایی برای ارزیابی کیفی خدمات این بانک‌ها نیست.

چه راه‌هایی برای انتقال پول با موبایل وجود دارد؟

امروزه موبایل بانک‌ها، اصلی‌ترین و شناخته شده‌ترین ابزارهای انتقال وجه با موبایل را شکل می‌دهند.
موبایل بانک‌ها در حقیقت اپلیکیشن‌های سازگار با سیستم‌های عامل موبایلی هستند که به طور مستقیم به سامانه‌های بانکی متصل می‌شوند. در کنار موبایل بانک، برخی بانک‌ها خدمات انتقال وجه را روی کدهای USSD خود هم تعریف کرده‌اند که گفته می‌شود امنیت کمتری دارد و به همین دلیل محدودیت‌های انتقال وجه از این مسیر بیشتر است. علاوه بر این موارد، با پیشرفت فناوری‌های موبایل، امروزه اپلیکیشن‌هایی هم وارد عرصه مجازی شده‌اند که در کنار سایر خدمات خود، کار انتقال وجه را در قالب‌های محدودتری مانند کارت به کارت هم ارائه می‌دهند. غیر از تمام موارد فوق، می‌توان با موبایل به اینترنت وصل شد و از طریق مرورگرهای اینترنتی و ورود به فضای بانکداری الکترونیک، انتقال وجه را به طور آنلاین انجام داد.

روش‌های انتقال پول در همراه بانک

حساب به حساب: از نظر منطق عملیات بانکداری، پایه و اساس انتقال پول، از طریق انتقال حساب به حساب انجام می‌شود. بر این اساس، در همراه بانک می‌توانیم پول خودمان را به حساب‌های خودمان، حساب‌های دیگرانی که در بانک ما حساب دارند و نیز به حساب‌های دیگران در سایر بانک‌ها انتقال دهیم.
البته در انتقال پول به سایر بانک‌ها، چون انتقال از طریق سامانه‌های پایا و ساتنا انجام می‌شود، می‌بایست به جای شماره حساب، شماره شبای حساب وی را داشته باشیم.
از سوی دیگر، بانک‌ها برای انتقال مطمئن‌تر وجوه، مکانیسم‌های امنیتی مانند دستگاه رمزیاب یا توکن و یا تایید پیامکی را به کار می‌گیرند که در صورت استفاده از این مکانیزم‌ها، سقف انتقال وجه افزایش می‌یابد. با این تفاصیل، جدول زیر، سقف و تعرفه انتقال وجه بین حساب‌های بانکی، از طریق همراه بانک و در بین بانک‌های مختلف را بیان کرده است.
همانطور که در جدول پایین صفحه مشاهده می‌شود، انتقال پول بین حساب‌های اشخاص از طریق همراه بانک، تقریبا بدون محدودیت است. همچنین برای انتقال پول بین دو حساب در بانک‌های مختلف، کارمزدی از مشتریان بانک‌ها دریافت نمی‌شود.
کارت به کارت: در کنار استفاده مستقیم از حساب‌های بانکی برای انتقال پول، کارت‌های بانکی نیز به عنوان ابزارهای جانبی کار انتقال را انجام می‌دهند.
در عموم موبایل بانک‌ها، خدمات انتقال پول کارت به کارت وجود دارد و جزئیات آن مطابق جدول بالاست.
طبق نتایجی که ما از مشاهدات خود به دست آوردیم، انتقال کارت به کارت پول بین بانکی، در بین همه موبایل بانک‌ها یکسان است. بدین ترتیب که سقف آن سه میلیون تومان بوده و کارمزد آن برای انتقال مبالغ زیر یک میلیون تومان ۵۰۰ تومان، بین یک تا ۲ میلیون تومان، ۷۰۰ تومان و برای انتقال وجه ۲ تا ۳ میلیون تومانی، ۹۰۰ تومان است.
با این حال، شرایط انتقال پول در حوزه کارت به کارت درون بانکی متفاوت است. در این حالت عمدتا سقف تراکنش‌ها بالاتر می‌رود و بعضاً کارمزدی نیز از مشتری بانک دریافت نمی‌شود. به طور کلی یکی از دلایلی که خیلی از فعالان بازار، دفترچه‌ای از کارت‌های بانکی را با خود همراه دارند همین است!

سقف و تعرفه انتقال پول کارت به کارت درون بانکی

نام بانک	سقف روزانه	کارمزد
بانک ملی (همراه بام)	۵۰ میلیون تومان	ندارد
بانک ملت	۵ میلیون تومان	۲۵ تومان
بانک صادرات	۲۵ میلیون تومان	ندارد
بانک پارسیان	۵۰ میلیون تومان	ندارد
بانک پاسارگاد	۳ میلیون تومان	ندارد

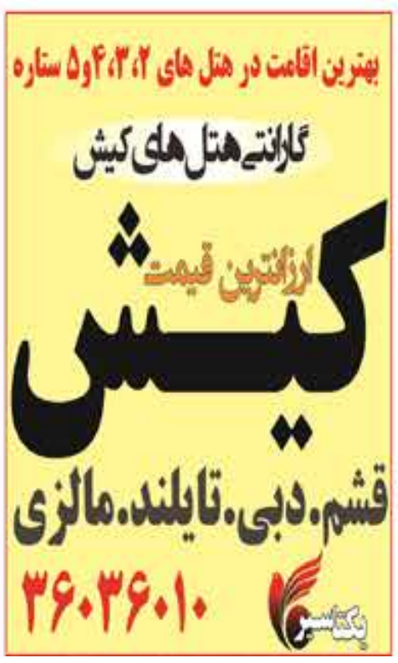
کارت به حساب و بالعکس: علیرغم دو روش فوق که امکان انتقال پول از آن‌ها در همه موبایل بانک‌ها وجود دارد، در برخی همراه بانک‌ها، روش‌های انتقال پول از طریق کارت به حساب و حساب به کارت هم دیده می‌شود. البته این روش لااقل در بین بانک‌هایی که ما به سراغشان رفتیم نهایتاً در بین کارت‌ها و حساب‌های درون بانکی تعریف شده است. در آن صورت سقف و تعرفه خدمات هم بین دو شخص و یا حساب‌ها و کارت‌های یک شخص، مشابه انتقال پول بین حساب‌هاست. (که به آن اشاره شد)

انتقال پول با کدهای USSD

اما همانطور که در بالا اشاره شد، برخی از بانک‌ها امکان انتقال وجه را با استفاده از کدهای USSD برای مشتریان خود، فراهم کرده‌اند. بدین ترتیب بدون نصب هرگونه نرم‌افزار، امکان سریع انتقال پول را دارید.
البته برای انتقال‌های کارت به کارت از این روش (در صورت ارائه توسط بانک) لازم است تا کارت‌های خود را در سامانه پیوند بانک مرکزی تعریف کنید. اطلاعات بیشتر را می‌توانید از بانک خود دریافت نمایید.
همچنین گفته می‌شود که این روش نسبت به سایر روش‌های انتقال پول، دارای امنیت پایین‌تری است و شاید همین موضوع هم باعث شده است تا برخی بانک‌ها این خدمت را تنها برای انتقال پول بین مشتریان خود تعریف کنند. برخی دیگر هم عطای این خدمت را به لقایش ببخشند.
با این اوصاف و در بین بانک‌هایی که به آن‌ها مراجعه کردیم، هم اینک بانک‌های پاسارگاد و ملی، این خدمات را ارائه نمی‌دهند و بانک صادرات تحت عنوان «هم بانک» و با کد #۷۱۹*، امکان انتقال وجه بین حساب‌های یک مشتری را بدون محدودیت و بدون کارمزد فراهم کرده است.
در بانک پارسیان، این خدمت تحت عنوان دیجی بانک و با کد #۷۰۱* تعریف شده است. بر این اساس، شما برای انتقال پول بین حساب‌های خودتان، محدودیتی نداشته و این کار بدون کارمزد انجام خواهد شد. همچنین در این بانک اگر بخواهید از حساب خود به حساب پارسیانی دیگر پول منتقل کنید، این کار به درخواست شما تا سقف ۵۰ میلیون تومان هم امکان‌پذیر است. جالب اینجاست که خدمات انتقال کارت به کارت درون بانکی و بین بانکی نیز در سامانه دیجی بانک پارسیان فراهم است. در این راستا شما می‌توانید تا سقف ۵۰ میلیون تومان انتقال کارت به کارت درون بانکی و بدون پرداخت کارمزد داشته باشید. در خدمات کارت به کارت بین بانکی نیز، این امکان برای شما همانند روش انتقال کارت به کارت که قبلاً گفته شد یعنی تا سقف سه میلیون تومان و با تعرفه حداکثر ۹۰۰ تومان امکان‌پذیر است.
اما در بانک ملت، خدمات USSD تحت عنوان کد بانک، با کد #۷۱۲* و تنها بین مشتریان همین بانک تعریف شده است. بر این اساس، انتقال پول بین حساب‌ها و کارت‌های این بانک، تا سقف ۱۵۰ میلیون تومان امکان‌پذیر است. البته برای هر تراکنش، تعرفه ۲۵۰ ریالی از حساب شما کسر خواهد شد.

چند توصیه

۱- همراه بانک را فقط با مراجعه به شعبه بانک و یا از طریق سایت اصلی بانک خود دریافت کنید.
۲- از دریافت (Download) و اجرای نرم‌افزار و فایل‌های ناشناس و متفرقه روی گوشی تلفن همراه خود اجتناب نمایید.
۳- از به روزرسانی مستمر سیستم عامل، مرورگر وب و سایر نرم‌افزارهای نصب شده روی گوشی تلفن همراه خود اطمینان حاصل نمایید.
۴- گوشی تلفن همراه خود را به ضدویروس معتبر مجهز نموده و آن را به صورت مستمر به روزرسانی نمایید.
۵- رایانه، تبلت و گوشی تلفن همراه خود را طوری تنظیم نمایید که در فواصل زمانی کوتاه با استفاده از روش‌های امنیتی (PIN، Pattern، Password و ...) قفل گردد.

جزئیات انتقال پول بین حساب‌های بانکی در ۵ همراه بانک

نام بانک	بین حساب‌های فرد		درون بانکی		بین بانکی	
	سقف روزانه	کارمزد	سقف روزانه	کارمزد	سقف روزانه	کارمزد
بانک ملی (همراه بام)	۵۰۰ میلیون تومان	ندارد	۱۰۰ میلیون تومان و قابل ارتقا تا ۳۰۰ میلیون تومان	ندارد	۵۰ میلیون تومان	ندارد
بانک ملت	بدون محدودیت	۲۵ تومان	۵ میلیون تومان	۲۵ تومان	۵ میلیون تومان	ندارد
بانک صادرات	بدون محدودیت	۴۵ تومان	۲۵ میلیون تومان	۴۵ تومان	۱۰ میلیون تومان	ندارد
بانک پارسیان	بدون محدودیت	ندارد	یک میلیون تومان و قابل ارتقا تا ۵۰ میلیون تومان	ندارد	۱۵ میلیون تومان	ندارد
بانک پاسارگاد	بدون محدودیت	ندارد	۳۰ میلیون تومان	ندارد	۳۰ میلیون تومان	ندارد