

اخبار

مکانیسم ماشه و راهکارهای مقابله ایران



دکتر معینی، در مورد مفهوم "مکانیسم ماشه" در مناسبات بین‌المللی که چه مفهومی دارد و درخصوص چگونگی مواجه ایران با آن بیان کرد:

مکانیسم ماشه به ابزارهای سیاسی، نظامی یا اقتصادی اطلاق می‌شود که توسط قدرت‌ها (به‌ویژه غرب) برای فعال‌سازی تحریم‌ها، تهدیدهای نظامی یا انزوا دیپلماتیک علیه کشورها به‌کار گرفته می‌شود. در مورد ایران، این مکانیسم‌ها اغلب حول سه محور فعال‌سازی تحریم‌های فوری (مثل ماشه‌های تعبیه‌شده در برجام)، تهدید نظامی مستقیم (مانند حرکت ناوگان‌های نظامی به خلیج فارس) و فشارهای حقوقی بین‌المللی (پرونده‌سازی در آژانس بین‌المللی انرژی اتمی) طراحی می‌شوند.

ایران با این تهدیدات از طریق راهبرد مقاومت فعال مواجهه می‌شود که بر چهار ستون، بازدارندگی همه‌جانبه (تقویت توان موشکی و پهپادی برای ایجاد توازن ترس)، دیپلماسی چندوجهی (توسعه روابط با شرق آسیا و اوراسیا برای شکست تحریم‌ها)، مقاومت اقتصادی (خودکفایی در حوزه‌های استراتژیک (انرژی، دارو، فناوری) و مقاومت فرامرزی(حمایت از جبهه‌های مقاومت منطقه‌ای برای افزایش هزینه‌های دشمن) استوار است.

این مدرس دانشگاه در مورد مهم‌ترین "ماشه‌های امنیتی" علیه ایران و راهکار مقابله بیان نمود: سه ماشه امنیتی کلیدی عبارتند از: ماشه هسته‌ای: تهدید به خروج از برجام یا فعال‌سازی مکانیسم ماشه (Snapback) در صورت غنی‌سازی بالای ۶۰٪.

• راهکار ایران: پیشبرد استراتژی غنی‌سازی متوازن (تولید اورانیوم ۶۰٪ همزمان با مذاکرات) و تقویت بازدارندگی منطقه‌ای از طریق متحدان.

• ماشه دریایی: تهدید به بستن تنگه هرمز یا حمله به کشتی‌های ایرانی.

• راهکار ایران: توسعه توان دریایی نامتقارن (قایق‌های تندرو، موشک‌های ساحلی) و سیاست بازدارندگی فعال (مانند رزمایش‌های دفاعی).

ماشه سایبری: حملات به زیرساخت‌های حیاتی (مانند برق، بانک‌ها) از طریق گروه‌های هکری.

• راهکار ایران: ایجاد دیوار دفاعی سایبری لایه‌ای (شامل فایروال‌های بومی و پایش هوشمند) و توانمندی تهاجمی متقابل (مانند عملیات توفان سایبری)

وی در مورد چگونگی نقش "اقتصاد مقاومتی" در خنثی‌سازی مکانیسم ماشه بیان نمود: اقتصاد مقاومتی ستون فقرات مقابله با ماشه‌های اقتصادی است. ایران از طریق چهار مکانیسم این تهدیدات را خنثی می‌کند:

۱- حلقه‌های زنجیره ارزش: ایجاد شبکه‌های تولید داخلی (مثل خودروسازی‌های داخلی) برای کاهش وابستگی به واردات.

۲- پرداخت‌های جایگزین: توسعه سیستم‌های مالی غیردلاری (مانند سواپ با روسیه یا استفاده از یوان در تجارت با چین).

۳ -اقتصاد دیجیتال: رشد استارت‌آپ‌های فناوری (مانند دیجی‌کالا و اسنپ) برای ایجاد درآمد‌های ارزی غیرنفتی.

۴-اکتا به ذخایر استراتژیک: مدیریت ذخایر ارز و طلایی برای عبور از دوره‌های تحریمی (اکنون ذخایر طلای ایران به ۱۵۰ هزار تن رسیده است).

این پژوهشگر در مورد اینکه آیا ایران می‌تواند از مکانیسم ماشه به‌عنوان "ابزار بازدارنده" استفاده کند یا خیر؟

پاسخ داد بله! ایران با هوشمندی از ماشه‌های معکوس به‌عنوان ابزار بازدارنده بهره‌می‌برد:

• ماشه انرژی: تهدید به قطع گاز به اروپا در صورت تحریم‌های شدید (همان‌طور که در بحران اوکراین انجام شد); ماشه امنیتی: توانایی هدف‌قرار دادن پایگاه‌های آمریکا در منطقه (مانند عین‌الاسد در عراق) در صورت حمله؛ ماشه دیپلماتیک: تهدید به خروج از NPT در صورت فشارهای بی‌حدوحصر (این گزینه هم‌اکنون روی میز است).

نتیجه‌گیری این پژوهشگر از مواجهه ایران با مکانیسم ماشه این بود که ایران با ترکیب هوشمندی استراتژیک، انعطاف‌پذیری اقتصادی و قدرت بازدارندگی موفق شده مکانیسم ماشه را از "تهدید" به "فرصت" تبدیل کند. امروزه:

• تحریم‌ها به‌جای فلج‌کردن اقتصاد، به خودکفایی منجر شده است؛ تهدیدات نظامی به‌جای ایجاد رعب، توان دفاعی ایران را تقویت کرده است؛ فشارهای دیپلماتیک به‌جای انزوا، اتحادیه‌ای راهبردی با شرق را شکل داده است. نکته نهایی این که مکانیسم ماشه تنها زمانی مؤثر است که کشور هدف فاقد راهکار مقابله باشد. ایران با تبدیل تهدیدها به فرصت، این معادله را برهم زده است.

سیگنال مکانیسم ماشه، نرخ دلار و نرخ بهره بر بازار سهام

آنچه در نیمه دوم سال در انتظار بورس است

یک کارشناس بازار سرمایه تأکید می‌کند: پیش‌شرط اصلی بهبود بازار سرمایه در نیمه دوم سال، رفع نگرانی‌های سیاسی و ایجاد اطمینان خاطر برای فعالان اقتصادی است. تنها در این صورت است که اصلاحات در حوزه انرژی، سیاست‌های پولی، قوانین کارگزاری‌ها و سایر بخش‌ها می‌تواند نتیجه‌بخش باشد و بازار سرمایه نقش واقعی خود را در تأمین مالی کشور ایفا کند.



تورم بالا
از یک سو
می‌تواند ارزش
دارایی‌های
واقعی را بیشت
ر نشان دهد و
برخی صنایع را
جذاب کند، اما
از سوی دیگر
هزینه‌های
تولید را به
شدت افزایش
می‌دهد

ادامه حیات دهند، زیرساخت معاملات بازار دچار آسیب جدی خواهد شد.

این کارشناس بازار سرمایه تأکید می‌کند: برای حل این مشکل، ضروری است که در قوانین و مقررات بازنگری صورت گیرد. مدل درآمدی کارگزاری‌ها نباید فقط محدود به کارمزد معاملات باشد. در بسیاری از کشورها، کارگزاری‌ها طیف وسیعی از خدمات را ارائه می‌دهند؛ از مدیریت دارایی و صندوق‌های سرمایه‌گذاری گرفته تا مشاوره مالی،سبدگردانی‌های تخصصی، خدمات فناوریانه و طراحی ابزارهای نوین. ما نیز باید به همین سمت حرکت کنیم و سازمان بورس مجوزهای جدیدی برای گسترش فعالیت کارگزاری‌ها صادر کند. در غیر این صورت، فشار مالی بر این نهادها می‌تواند کل بازار را با اختلال روبه‌رو کند.

پیش‌شرط اصلی شکوفایی بازار سرمایه

عبدالحمیدی می‌گوید: در نهایت باید به یک نکته کلیدی اشاره کنم. هرچقدر هم که اصلاحات اقتصادی و ساختاری در بورس انجام شود، همه این‌ها در بستر ثبات سیاسی و امنیت ملی معنا پیدا می‌کند.

وی می‌افزاید: تجربه نشان داده هر زمان فضای کشور آرام‌تر بوده و سایه جنگ از سر اقتصاد برداشته شده، بورس توانسته با قدرت بیشتری حرکت کند. برعکس، کوچک‌ترین نشانه‌ای از بی‌ثباتی یا تنش‌های امنیتی، به سرعت اعتماد سرمایه‌گذاران را از بین می‌برد.

این کارشناس بازار سرمایه تأکید می‌کند: پیش‌شرط اصلی شکوفایی بازار سرمایه در نیمه دوم سال، رفع نگرانی‌های سیاسی و ایجاد اطمینان خاطر برای فعالان اقتصادی است. تنها در این صورت است که اصلاحات در حوزه انرژی، سیاست‌های پولی، قوانین کارگزاری‌ها و سایر بخش‌ها می‌تواند نتیجه‌بخش باشد و بازار سرمایه نقش واقعی خود را در تأمین مالی کشور ایفا کند.

پترشیمی بارها با محدودیت برق در تابستان و گاز در زمستان مواجه شده‌اند. این محدودیت‌ها نه‌تنها تولید را کاهش می‌دهد، بلکه باعث افزایش هزینه‌ها و کاهش توان رقابتی شرکت‌ها در بازارهای داخلی و خارجی می‌شود. در نتیجه مشکلات انرژی به‌طور مستقیم روی بازدهی بورس اثر می‌گذارد و باید به‌عنوان یک متغیر جدی در تحلیل‌ها دیده شود.

اثر بی‌ثباتی سیاسی روی بازار سرمایه

وی یادآور می‌شود: در بعد سیاسی و بین‌المللی نیز ریسک‌هایی مثل تحریم‌ها و احتمال فعال شدن مکانیسم ماشه همواره سایه‌ای سنگین بر بازار داشته است. سرمایه‌گذاران می‌دانند که هر تصمیم یا اتفاق بین‌المللی می‌تواند در کوتاه‌ترین زمان بر صادرات، واردات و جریان نقدینگی اثر بگذارد. به همین دلیل، حتی شایعات سیاسی هم بعضاً اثر زیادی روی جو روانی بازار می‌گذارند. در چنین فضایی، بی‌ثباتی سیاسی باعث می‌شود سرمایه‌ها به سمت بازارهای امن‌تر حرکت کنند و بورس دچار نوسان‌های شدید شود.

او تصریح می‌کند: علاوه بر همه این عوامل، وضعیت نهادهای مالی و به‌ویژه کارگزاری‌ها موضوعی است که نباید نادیده گرفته شود. کارگزاری‌ها ستون فقرات بازار سرمایه‌اند و واسطه اصلی بین سرمایه‌گذار و بازار. اما در سال‌های اخیر با مشکلات زیادی مواجه شده‌اند. درآمد آن‌ها نه تنها افزایش نیافته بلکه به دلیل کاهش نسبی حجم معاملات، فشار مضاعفی را تجربه کرده‌اند. از سوی دیگر، هزینه‌های جاری مثل حقوق، فناوری، اجاره و سایر مخارج سالانه به‌طور مداوم افزایش یافته و بسیاری از کارگزاری‌ها را به سمت زیان‌دهی سوق داده است. این مساله برای کل بازار سرمایه یک زنگ خطر محسوب می‌شود، زیرا اگر کارگزاری‌ها نتوانند

عبدالحمیدی عنوان می‌کند: از سوی دیگر، گزارش‌های مالی شرکت‌ها همواره قلب تپنده بازار سرمایه بوده‌است. هیچ بازاری بدون پشتوانه سودآوری واقعی شرکت‌ها دوام نمی‌آورد. وقتی بنگاه‌های بورسی گزارش‌های مثبت منتشر می‌کنند، سهامداران اطمینان بیشتری به آینده پیدا می‌کنند. اما در صورتی که این گزارش‌ها نشان‌دهنده کاهش سودآوری یا افزایش هزینه‌ها باشد، فضای بی‌اعتمادی شکل می‌گیرد. اینجاست که نقش شفافیت و کیفیت افشا بسیار پررنگ می‌شود.

سیگنال بودجه به بازار سهام

وی متذکر می‌شود: تورم و سیاست‌های مالی دولت نیز جزو عوامل تعیین‌کننده هستند. تورم بالا از یک سو می‌تواند ارزش دارایی‌های واقعی را بیشتر نشان دهد و برخی صنایع را جذاب کند، اما از سوی دیگر هزینه‌های تولید را به شدت افزایش می‌دهد. همچنین سیاست‌های بودجه‌ای دولت – از مالیات گرفته تا شیوه تأمین کسری بودجه– تأثیری مستقیم بر صنایع مختلف دارد و باید با دقت رصد شود.

این کارشناس بازار سرمایه در ادامه می‌گوید: مساله دیگری که نباید نادیده گرفت، جریان ورود و خروج نقدینگی حقیقی است. تجربه نشان داده هر زمان سرمایه‌گذاران حقیقی اعتماد بیشتری داشته‌اند و پول تازه وارد بازار کردند، موتور رشد شاخص‌ها روشن‌تر بوده است. برعکس، در دوره‌هایی که خروج سرمایه رخ داده، حتی خبرهای خوب هم نتوانسته‌اند به تنهایی بار را از مئبت بردارند. بنابراین اعتماد عمومی به بازار و انگیزه برای سرمایه‌گذاری تازه، نقشی حیاتی در آینده بورس دارد.

عبدالحمیدی می‌افزاید: اما چالش بزرگی که اخیراً شدت بیشتری گرفته، محدودیت‌های انرژی است. صنایع بزرگ کشور در بخش‌های فولادی، سیمانی و

بازار سرمایه در حالی فعالیت خود را در نیمه دوم سال ۱۴۰۴ آغاز کرده که روزهای پرنوسان و البته اغلب قرمز را می‌گذراند.

آن‌گونه که آمارها نشان می‌دهد، میزان بازدهی بورس در ۶ ماه ابتدایی سال منفی ۷ درصد بوده است؛ به طوری که به اعتقاد کارشناسان، در این بازه زمانی سهامداران بدون در نظر گرفتن تورم مشور، تا ۷ درصد زیان را متحمل شده‌اند.

تحلیلگران بازار سرمایه باور دارند این عملکرد ضعیف به طور عمده ناشی از عدم قطعیت‌های سیاسی درباره آینده روابط خارجی، ابهام در سیاست‌های اقتصادی دولت و جذابیت بالاتر رقبایی مانند بازار سکه و طلاست که نقدشوندگی بالاتری در دید عموم دارند. بر همین اساس، خروج نقدینگی از بورس به سمت این بازارها، فشار فروش قابل‌توجهی را ایجاد کرده است.

در این شرایط، این سؤال مطرح است که بورس در نیمه دوم سال چه شرایطی را خواهد گذراند؟ آیا می‌توان به بازگشت بورس به روند صعودی امیدوار بود یا سایه نوسان منفی همچنان روی سر بازار سرمایه خواهد بود؟

فردین آقازرگی، کارشناس بازار سرمایه در همین خصوص در گفت‌وگو با خبرنگاری خبرآنلاین می‌گوید: خیلی مشکل می‌شود برای آینده و ۶ ماه دوم سال پیش‌بینی کرد، اما کامکان اعتقاد دارم ارزنده‌ترین بازار نسبت به سایر بازارها بورس است؛ یکی از دلایل، نقدشوندگی بالای آن و همین‌طور کاهش فاصله ارز آزاد و ارز دولتی، یا حداقل رشد اندک نرخ ارز در بازار آزاد با بازار دولتی است.

سیگنال دلار به بازار سرمایه

مجید عبدالحمیدی، کارشناس بازار سرمایه در گفت‌وگو با خبرنگاری خبرآنلاین نیز درباره پیش‌بینی بورس در نیمه دوم سال، می‌گوید: وقتی صحبت از پیش‌بینی آینده بازار سرمایه می‌شود، باید در نظر داشت که بورس هیچ‌گاه فقط با یک عامل یا یک متغیر حرکت نمی‌کند، بلکه مجموعه‌ای از متغیرهای کلان اقتصادی، شرایط داخلی شرکت‌ها و در نهایت فضای سیاسی و بین‌المللی مسیر آن را مشخص می‌کنند. بنابراین اگر بخواهیم نیمه دوم سال را ارزیابی کنیم، لازم است این عوامل را به‌صورت درهم‌تنیده ببینیم.

وی می‌افزاید: در وهله نخست، تغییرات نرخ ارز همیشه نقش پررنگی در بورس ایران داشته است. هرگونه نوسان در ارز به‌طور مستقیم بر سودآوری شرکت‌های صادراتی مثل پتروشیمی، فولاد و فلزات اثر می‌گذارد و از سوی دیگر برای صنایع وابسته به واردات، تعیین‌کننده هزینه‌های تولید است. بنابراین سرمایه‌گذاران به شدت تحولات بازار ارز را دنبال می‌کنند و انتظار دارند این متغیر کلیدی ثبات بیشتری پیدا کند تا بتوانند تصمیم‌گیری دقیق‌تری داشته‌باشند.

این کارشناس بازار سرمایه تصریح می‌کند: عامل دوم، سیاست‌های پولی و نرخ بهره است. اگر نرخ سود بانکی بالا نگه داشته شود، سرمایه‌گذاران ترجیح می‌دهند دارایی‌های خود را در بانک سپرده‌گذاری تولید است. موضوع به خروج نقدینگی از بورس منجر می‌شود. برعکس، زمانی که سیاست‌های پولی به سمت کاهش نرخ بهره می‌رود، بخشی از این نقدینگی به سمت بازار سرمایه حرکت می‌کند. این موضوع نشان می‌دهد که رابطه معکوس میان نرخ بهره و جذابیت بورس همچنان یکی از مهم‌ترین نکات تحلیلی است.

بازار ارز بدون خریدار و فروشنده ماند

طبق مشاهدات میدانی از بازار آزاد ارز در میدان فردوسی و منوچهری، امروز (شنبه) نرخ ارز در بازار با افزایش قیمت نیست به روزهای گذشته روبرو بود اما بازار بسیار کم‌رنگ‌تر از روزهای گذشته سبزی شد؛ به گونه‌ای که فقط واسطه‌ها در بازار حضور داشتند و بازار خالی از خریدار و فروشنده بود.

طی هفته‌های اخیر و با نزدیک شدن به پایان مهلت زمانی برای فعال شدن اسنپ‌ک، بازار ارز شاهد افزایش قیمت و نوسانات افزایشی بود؛ به طوری‌که طی یک ماهه گذشته قیمت دلار در بازار آزاد با رشد ۱۰ هزار تومانی و قیمت یورو نیز با جهشی ۱۴ هزار تومانی روبرو شد. از شب گذشته نیز که بحث فعال شدن مکانیسم ماشه و بازگشت تحریم‌های سازمان ملل مطرح شد و قطعنامه پیشنهادی روسیه و چین با محوریت تعلیق شش ماهه فعال شدن مکانیسم ماشه وتو شد و رای نیاورد و همچنین از آنجاکه بازار ارز آزاد تعطیل بود، نرخ ارز در کانال‌های تلگرافی با افزایش قیمت روبرو بود.

البته در ابتدای سال جاری و همچنین طی جنگ ۱۲ روزه اخیر نیز، نرخ ارز در بازار آزاد با جهش قیمت نوسانی روبرو شد که پس از مدتی مجدداً فروکش کرد؛ به طوری‌که نرخ دلار در بازار آزاد در ایام نوروز با افزایشی ۲۵ هزار تومانی روبرو شد و دوباره نزدیک به ۲۳ هزار تومان عقب‌نشینی کرد.

دلار و یورو در بازار آزاد چند؟

بر اساس گزارش میدانی خبرنگار ایسنا از بازار آزاد ارز (میدان فردوسی و منوچهری)، امروز (شنبه) حوالی ساعت ۱۴ تا ۱۴ و ۳۰

پاییز بی‌باران در راه است

هشدار درباره تشنگی ایران

تأکید کرده است موضوع خشکسالی با برنامه‌های کوتاه‌مدت یک یا دو ساله قابل حل نیست و نیاز به راهکارهای بلندمدت دارد.

وی با اشاره به تأثیر مستقیم کم‌آبی بر کشاورزی و صنعت تصریح کرد: مردم، کشاورزان و صنایع باید خود را برای شرایط دشوارتر آماده کنند. به گفته وی، تغییر الگوی کشت، استفاده از فناوری‌های نوین در صنایع و مدیریت بهتر منابع مصرفی از جمله اقداماتی است که می‌تواند از شدت بحران بکاهد.

بارش‌های سنگین زمستان هم بحران آب را حل نمی‌کند

وزیر نیرو نیز آب را «مهم‌ترین چالش بشر» می‌داند و معتقد است ایران به دلیل خشکسالی‌های پی‌پی در وضعیت دشواری قرار دارد و مدیریت مصرف در شرایط فعلی بیش از هر زمان دیگری اهمیت دارد. علی‌آبادی تأکید کرد: حتی بارش‌های سنگین زمستانی هم قادر به جبران کمبودهای پنج‌ساله اخیر نخواهد بود.

بارندگی کمتر، تبخیر بیشتر

آمارها نشان می‌دهد متوسط بارندگی کشور در دو دهه اخیر از ۲۵۰ میلی‌متر به ۲۰۰ میلی‌متر در سال کاهش یافته است؛ در حالی که تبخیر سالانه به هزار و ۵۰۰ میلی‌متر می‌رسد؛ یعنی هشت برابر بارندگی که این شرایط فشار مضاعفی بر منابع محدود آبی کشور وارد کرده است.

مسعود پورزاده، مدیرکل دفتر برنامه‌ریزی و بودجه شرکت آب و فاضلاب کشور اعلام کرده که سرانه آب ایران از دو هزار و ۴۰۰ مترمکعب در سال ۱۳۷۰ به هزار مترمکعب کاهش یافته است که ادامه این روند می‌تواند ایران را در ردیف کشورهای بسیار کم‌آب قرار دهد.

اخبار

مدیرعامل گروه پتروپارس، از به بهره برداری

ردیف دوم CTEP سه ماه آینده به بهره‌برداری می‌رسد



مدیرعامل گروه پتروپارس، از به بهره برداری رسیدن ردیف دوم فرآورش نفت در بزرگ‌ترین مرکز فرآورش نفت کشور (CTEP) طی ۳ ماه آینده خبر داد.

به گزارش روابط عمومی و امور بین الملل گروه پتروپارس، دکتر حمیدرضا ثقفی در جلسه کنترل پروژه CTEP با حضور مهندس زارعی، مدیرعامل شرکت متن و جمعی از مدیران ارشد دو مجموعه، ضمن بررسی روند پیشرفت این پروژه عظیم ملی، تعامل و وفای میان ارکان مهم آن شامل کارفرما، شرکت پتروپارس و دیگر پیمانکاران را رکن اصلی موفقیت در آن دانست.

مدیرعامل گروه پتروپارس با تقدیر از حمایت‌های کارفرما در تقویت عملیات پایینی و حل مشکلات جاری در پروژه گفت: در خصوص مدیریت تأمین کالای پروژه CTEP، به منظور جبران بخشی از کمبودها با تدبیر صورت گرفته تعدادی از کالاهای اجرایی مورد نیاز به سرعت در حال انتقال به این سایت هستند. وی با تأکید بر رویکرد منهدانه شرکت پتروپارس، پیشرفت‌های اخیر این پروژه را گامی مهم در حفظ و بهبودبرداری از سرمایه‌های ملی دانست و افزود: پتروپارس تمام توان خود را برای به ثمر رساندن این پروژه به کار گرفته است و با تأمین مالی پروژه، ردیف دوم آن حدود ۳ماه آینده در مدار قرار گرفته و به بهره برداری می‌رسد.

گفتنی است ردیف C به عنوان اولین ردیف این مرکز فرآورشی، چندماه پیش به بهره برداری رسیده و نفت تولیدی آن اکنون در شرایط کاملاً استاندارد عرضه می‌شود.

اعتماد مردم، سرمایه‌بی‌پایان بانک ملی ایران

آغاز دور جدید طرح «اعتبار ملی» با تسهیلات ۷۰۰ میلیون تومانی



بانک ملی ایران پس از استقبال چشمگیر از طرح «مهربانی ملی»، با یاریا بر ارائه دور جدید طرح «اعتبار ملی» گام تازه‌ای در مسیر خدمت‌رسانی به مردم و حمایت از رونق اقتصادی کشور برداشت.

به گزارش روابط عمومی بانک ملی ایران، در قالب این طرح، هم‌میهنان می‌توانند تا سقف ۷ میلیارد ریال تسهیلات در قالب اعتبارهای متنوع و انعطاف‌پذیر، با نرخ سود ترجیحی ۱۸،۱۴ و ۲۳ درصد و دوره بازپرداخت یک تا پنج‌ساله دریافت‌کنند.

ویژگی برجسته «اعتبار ملی»، فرآیند کاملاً غیرضروری دریافت تسهیلات است؛ خدمتی نوین که ضمن تسهیل زندگی مشتریان، بار دیگر اعتماد عمومی به بانک ملی ایران را تقویت کرده است.

شایان ذکر است، سقف تسهیلات این طرح با هدف حمایت هر چه بیشتر از مشتریان، از ۵۰۰ میلیون تومان به ۷۰۰ میلیون تومان افزایش یافته است؛ رقمی که در نظام بانکی کشور کم‌نظیر محسوب می‌شود.

این تسهیلات با شرایط آسان، نرخ‌های سود متنوع و بازپرداخت انعطاف‌پذیر، فرصت مناسبی برای تأمین نیازهای مالی، سرمایه‌گذاری و توسعه کسب‌وکارها فراهم کرده و بار دیگر جایگاه بانک ملی ایران را در ارائه خدمات نوین بانکی تثبیت کرده است.

بانک ملی ایران با اجرای طرح‌های «مهربانی ملی» و «اعتبار ملی»، بار دیگر نشان داد که همواره در کنار مردم ایستاده و با نوآوری در خدمات بانکی، اعتماد دیرینه مشتریان خود را بیش از پیش استوار می‌سازد.