

lendtech

لندتک

چيست؟!



امین مزینانی

Sepehr
Digital
Factory



THINKTECH

لندتک

فناوری وام یا LendTech، اکوسیستمی است که در آن شرکت‌های غیرسنتی از فناوری برای ارائه دسترسی به اعتبار و خدمات مالی به افرادی استفاده می‌کنند که بانکداری سنتی آنها را «بی‌صلاحیت» (unqualified) می‌بیند. این ارائه دهندگان اعتبار، خدمات بومی دیجیتال را با سرعت، راحتی و تجارب بهبود یافته مصرف‌کننده ترکیب می‌کنند تا فرآیند وام‌دهی را ساده کنند. یک سیستم امتیازدهی اعتباری جایگزین، واضح‌ترین مثالی است که نشان می‌دهد چگونه یک شرکت لندتک فرصتی را به افراد دارای امتیاز اعتباری کم می‌دهد.



اعتبار سنجی لندتک

یک امتیاز اعتباری جایگزین معمولاً با استفاده از قدرت الگوریتم‌های هوش مصنوعی (AI) و یادگیری ماشین (ML) ایجاد می‌شود که از طریق انواع مختلفی از داده‌ها اجرا می‌شود، مانند:

- اطلاعات حساب بانکی
- پرداخت قبوض تلفن و آب و برق
- پرداخت اقساط مسکن
- داده‌های استفاده از شبکه‌های اجتماعی
- استفاده از گوشی‌های هوشمند
- تصاویر
- لیست مخاطبین
- موقعیت جغرافیایی

سوابق این فعالیت‌ها رفتار و تمایل متقاضی به بازپرداخت، نکول یا رد کردن را نشان می‌دهد. اغلب، این اعتبارها یک فرد را دقیق‌تر از یک سابقه اعتباری سنتی ارزیابی می‌کند.



کاربرد لندتک

استارت‌آپ‌ها و کسب و کارهای کوچک و نوپا و حتی اشخاص حقیقی در روند کاری خود برای تامین سرمایه نیاز به دریافت وام‌های خرد از موسسات مالی و بانک‌ها دارند. انجام مراحل اداری دریافت وام عموماً زمان‌بر و پیچیده بوده و مشکلات و موانع بسیار زیادی بر سر راه بنگاه‌های اقتصادی کوچک و متوسط قرار می‌گیرد. لندتک به این دلیل بوجود آمد تا مشکلات این دسته از متقاضیان وام را از بین برده و روند اعطای تسهیلات را سرعت ببخشد. با استفاده از فناوری لندتک معمولاً دو طرف وام‌دهنده و وام‌گیرنده به طور مستقیم به یکدیگر متصل می‌شوند و به عبارت دیگر، واسطه‌گری بانک‌ها و موسسات مالی بزرگ از میان برداشته می‌شود. هرچند در مواردی هم طرف وام‌دهنده بانک‌ها و موسسات مالی بزرگ هستند اما بازهم فرایند اعطای تسهیلات نسبت به روال عادی وام‌دهی ساده‌تر اجرا می‌شود. لندتک را فرایند وام‌دهی فرد به فرد می‌توان نامید. تقریباً شبیه به چیزی مانند صندوق‌های سرمایه‌گذاری خانگی و کوچک که خبری از مراحل پیچیده و پرهزینه‌ی اداری و بانکی نیست.

انواع لندتک

لندتک‌ها را می‌توان به دو دسته اصلی تقسیم کرد:

- **P2P لندتک‌ها:** این لندتک‌ها به افراد امکان می‌دهند تا مستقیماً به یکدیگر وام دهند. در این مدل، سرمایه‌گذاران می‌توانند پول خود را به صورت آنلاین به افراد یا کسب‌وکارهای دیگر وام دهند. متقاضیان وام نیز می‌توانند درخواست خود را در پلتفرم P2P ثبت کنند و سرمایه‌گذاران را برای سرمایه‌گذاری در وام خود جذب کنند.
- **وام‌دهنده‌های ثالث:** این لندتک‌ها به عنوان واسطه بین سرمایه‌گذاران و متقاضیان وام عمل می‌کنند. در این مدل، سرمایه‌گذاران پول خود را به لندتک می‌دهند و لندتک این پول را به متقاضیان وام می‌دهد. لندتک نیز از متقاضیان وام سود دریافت می‌کند و این سود را به سرمایه‌گذاران می‌پردازد.

انواع لندتک

علاوه بر این دو دسته اصلی، انواع دیگری از لندتک‌ها نیز وجود دارند، از جمله:

- **لندتک خرده‌فروشی:** این لندتک‌ها به افراد امکان می‌دهند تا وام‌های خرد را برای خرید کالاهای مصرفی مانند لوازم خانگی یا خودرو دریافت کنند.
- **لندتک تجاری:** این لندتک‌ها به کسب‌وکارها امکان می‌دهند تا وام‌های تجاری را برای سرمایه‌گذاری در کسب‌وکار خود دریافت کنند.
- **لندتک تأمین مالی خرد:** این لندتک‌ها به افراد امکان می‌دهند تا وام‌های خرد را برای تأمین مالی پروژه‌های شخصی مانند سفر یا تحصیل دریافت کنند.



مزایای لندتک

در فرایند وام دهی لندتک تمامی مراحل احراز هویت و بررسی شرایط متقاضی وام به صورت آنلاین و از طریق پرتال اینترنتی سرویس دهنده انجام می شود. بنابراین شخص حقیقی یا حقوقی متقاضی وام برای ثبت درخواست و ارسال مدارک موردنیاز خود نیاز به هیچگونه مراجعه حضوری نداشته و تمامی مراحل تا زمان دریافت وام را به صورت آنلاین و از طریق پرتال انجام می دهد.

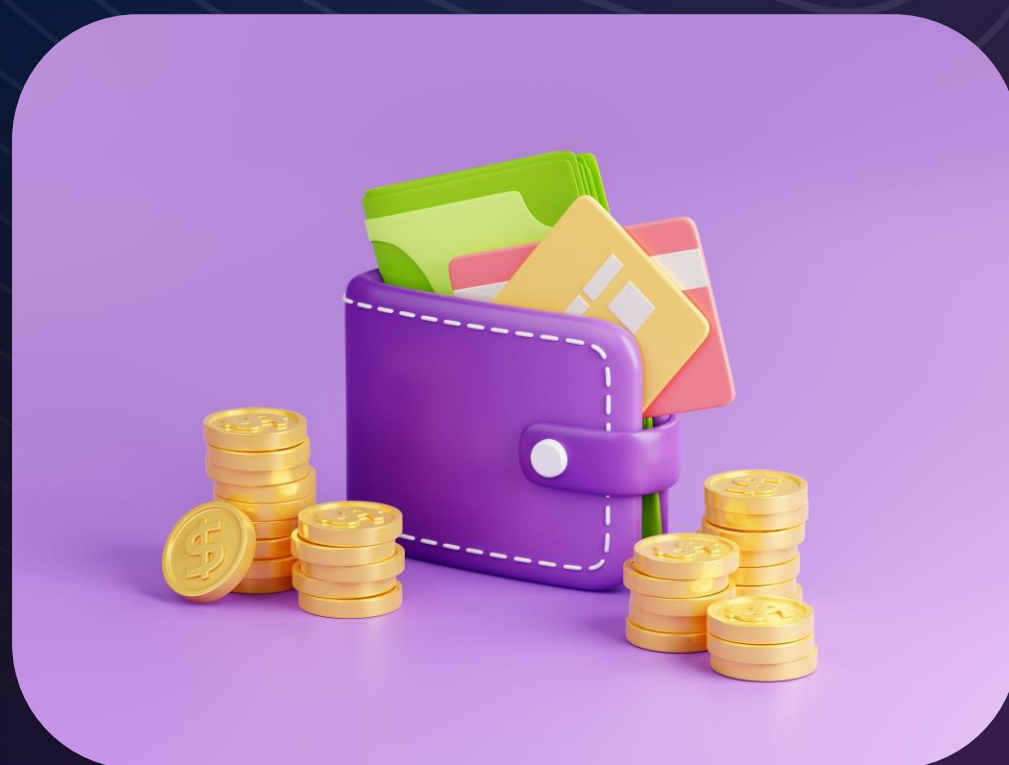
- **حذف بانک ها و واسطه های بزرگ :** هرچند در لندتک هم در برخی موارد اعطای وام به متقاضیان تسهیلات از طریق بانک ها و موسسات مالی و اعتباری بزرگ و رسمی صورت می گیرد اما در اغلب موارد، لندتک واسطی است بین وام دهندگان و سرمایه داران خرد با کسب و کارهای کوچک و نوپا. در فرایندهای وام دهی فرد به فرد دیگر خبری از سخت گیری های موسسات بزرگ مالی و سازوکار پیچیده ای اداری نیست و وام دهندگان با سرعت و اعتماد بیشتری سرمایه ی خرد خود را در اختیار متقاضیان دریافت وام های کوچک قرار می دهند.

مزایای لندتک

- **صرفه جویی در وقت و هزینه های جانبی:** اگر تابحال حتی یک بار برای دریافت وام به شیوه سنتی از طریق بانک ها و موسسات مالی اقدام کرده اید حتما با چالش های آن روبرو شده اید. نیاز به چندین نوبت مراجعه حضوری به بانک برای دریافت فرم و تکمیل آن، تحویل مدارک و تهیه ضامن علاوه بر هدر رفت چند ساعت از وقت وام گیرنده، هزینه های جانبی متعددی بر دوش فرد و جامعه می گذارد که می توان به هزینه رفت و آمد با وسیله نقلیه، مصرف سوخت فسیلی و افزایش آلودگی هوا و مصرف چندین برگ کاغذ برای تهیه مدارک و فرم ها اشاره کرد. برخلاف روال سنتی و معیوب فوق، در لندتک تمامی مراحل ثبت درخواست و ارسال مدارک از طریق اینترنت انجام می شود. بنابراین شخص متقاضی به راحتی در محل کار یا سکونت خود بدون اتلاف وقت می تواند درخواست خود را ثبت کرده و تصاویر مدارک مورد نیاز را روی سامانهی مدنظر بارگذاری نماید. بنابراین فرایند زمان بر و پرهزینه سنتی که ممکن است چندین ساعت از وقت متقاضی را هدر بدهد در فناوری لندتک تنها در عرض چند دقیقه انجام می شود.

مزایای لندتک

- **کاهش نرخ بهره‌ی وام:** با حذف واسطه‌های بزرگ مالی و اعتباری طبیعتاً کارمزد واسطه هم از بین رفته و نرخ بهره‌ای که متقاضی وام باید به وام‌دهنده بپردازد تا حد قابل توجهی کاهش می‌یابد. در روش دریافت سنتی وام، بانک به عنوان یک واسطه نقدینگی را از سرمایه‌گذار دریافت کرده و در اختیار متقاضی وام قرار می‌دهد که هزینه‌های سنگین بانک و نهادهای مالی ناچاراً از طریق دریافت بهره‌ی بیشتر از وام‌گیرنده تامین می‌شود. اما در لندتک این واسطه‌ی پرهزینه حذف شده و صرفاً کارمزدی بسیار جزئی برای پلتفرم لندتک در نظر گرفته می‌شود که در مقایسه با کارمزد بانک‌های بزرگ برای وام‌گیرنده درصد ناچیزی محسوب می‌شود.



مزایای لندتک

- **عدم وجود محدودیت جغرافیایی :** در روش سنتی دریافت وام، متقاضی فقط در بانک ها و موسساتی می تواند درخواست وام ثبت کند که امکان مراجعهی حضوری را داشته باشد. در صورتی که در لندتک محدودیتی بر اساس محل سکونت متقاضی وضع نشده و هر شخصی که صلاحیت دریافت وام را داشته باشد از هر نقطه‌ای از کشور می تواند درخواست خود را درون سامانه ثبت کرده و مدارک موردنیاز را ارسال نماید. بزرگترین مزیت این شیوهی وام دهی، برخورداری متقاضیان مناطق محروم و کم برخوردار از وام های فوری و با بهرهی پایین است.



برخی از لندتک های مشهور دنیا



شرکت خدمات مالی آمریکایی است، که در سال ۲۰۱۲ توسط مکس لوچین تأسیس شد. خریدهای مشتریان خرد را با وام های فوری با نرخ بهره ۰٪ تا ۳۰٪ تامین مالی می کند. Affirm مستقیماً به فروشگاه های آنلاین متصل می شود. ایده پشت آن این است که مشتری در حین پرداخت در فروشگاه آنلاین با Affirm خرید می کند، که سفارش را ثبت و پردازش می کند. Affirm تمام مبلغ را با فروشگاه تسویه می کند و وام را مستقیماً به مشتری ارائه می دهد.



Maksymilian Rafailovych "Max" Levchin

برخی از لندتک های مشهور دنیا

borro™

Borro یک وام دهنده تحت ضمانت آنلاین مستقر در بریتانیا-ایالات متحده است که وام های تضمین شده در اموال و دارایی های لوکس را ارائه می دهد. این شرکت وام هایی را ارائه می دهد که به مشتریان این امکان را می دهد تا از دارایی های لوکس مانند آثار هنری، اتومبیل های لوکس و کلاسیک، جواهرات، ساعت، عتیقه جات، و کیف های دستی لوکس، یادگاری ها و سایر اشیاء قیمتی استفاده کنند.

AVANT

شرکت دیگری که در فضای وام دهی فین تک فعالیت می کند، آوانت است که وام های فوری آنلاین ۱۰۰۰ تا ۳۵ هزار دلاری را با بهره ۱۰ تا ۳۶ درصدی برای مدت دو تا پنج سال به مشتریان می دهد و تاکنون ۲ میلیارد دلار وام با میانگین ۸ هزار دلار ارائه داده است.

THINKTECH

برخی از لندتک های مشهور دنیا



مدل کسب و کار SoFi بر ارائه انواع خدمات مالی به مصرف کنندگان از جمله وام های شخصی، وام مسکن و محصولات سرمایه گذاری متمرکز است. SoFi که مخفف Social Finance است، در سال ۲۰۱۱ با هدف استفاده از فناوری و داده ها برای ارائه خدمات مالی شخصی و مقرون به صرفه تر به مصرف کنندگان تاسیس شد. در سال های اخیر، این شرکت به سرعت گسترش یافته است و در حال حاضر به میلیون ها مشتری در سراسر ایالات متحده خدمات ارائه می دهد. پلتفرم فناوری SoFi از الگوریتم های داده و یادگیری ماشین برای ارائه توصیه های شخصی و پیشنهادات متناسب به مشتریان استفاده می کند و روند درخواست محصولات مالی را سریع و آسان می کند. هنگامی که مشتری برای یک وام یا سایر محصولات مالی تأیید شد، SoFi پشتیبانی و خدمات مستمری را برای کمک به مدیریت امور مالی و دستیابی به اهداف مالی خود ارائه می دهد. این موضوع شامل منابع آموزشی، ابزارهای برنامه ریزی مالی و دسترسی به تیمی از مشاوران مالی است.

۵ دلیل برای رشد لندتک ها در آینده

تاثیر تجزیه و تحلیل داده های قدرتمند

تجربه مشتری یکپارچه

انعطاف پذیری

رسیدگی و خدمات دهی به افراد با دسترسی کم

ارائه خدمات بیشتر و متنوع تر

THINKTECH

Sepehr
Digital
Factory



Sepehr Digital Factory



info@sepehrdf.ir



۰۲۱-۹۲۰۰۲۰۳۰