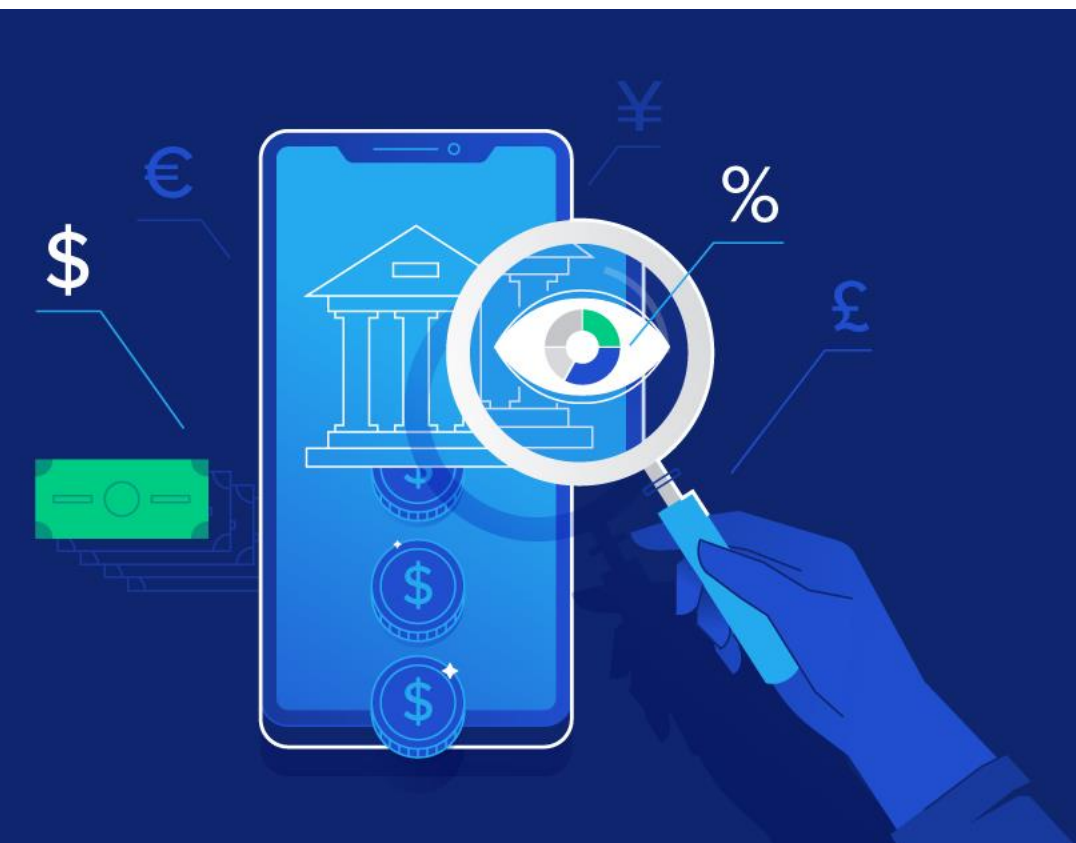




نقش فناوری‌های مالی در نظام اقتصادی کشور

چالش‌ها و توصیه‌های سیاستی



۱- نقش فناوری‌های مالی در نظام اقتصادی کشور

۲- بانک‌های آینده از دید مشتریان چگونه هستند؟

۳- تسهیلات یارها: نمونه‌ای از بازیگران صنعت فین‌تک

۴- رگولاتوری و چالش‌های فین‌تک‌ها

۵- پیشنهاد

۱

نقش فناوری‌های مالی در نظام اقتصادی کشور

نقش فناوری های مالی در فراگیری مالی

- فراگیری مالی (Financial Inclusion)

- دسترسی مقرون به صرفه تمامی افراد و کسب و کارها به ویژه اقشار ضعیفتر یک جامعه به محصولات و خدمات مالی مفید و مقرون به صرفه دسترسی داشته باشند!

- مزایای فراگیری مالی:

- رشد اقتصادی، اشتغال، کاهش فقر و برابری درآمد

- بهبود معیشت افراد

- کاهش شکاف دیجیتالی



۲

بازار فین تک در دنیا

تعداد فین تک ها در ابتدای سال ۲۰۲۳



5,779

Americas



3,583

Europe, Middle East, Africa

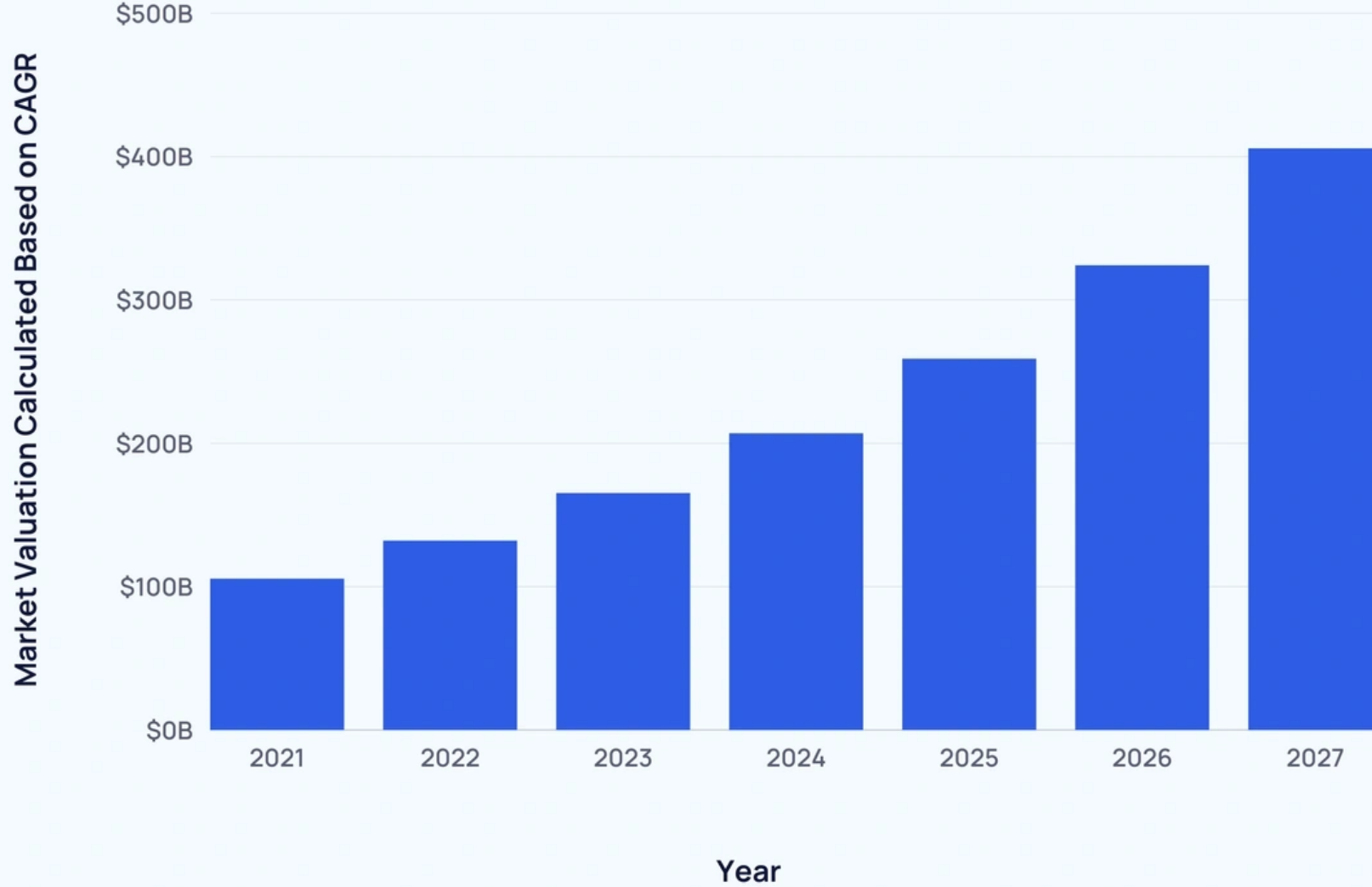


2,849

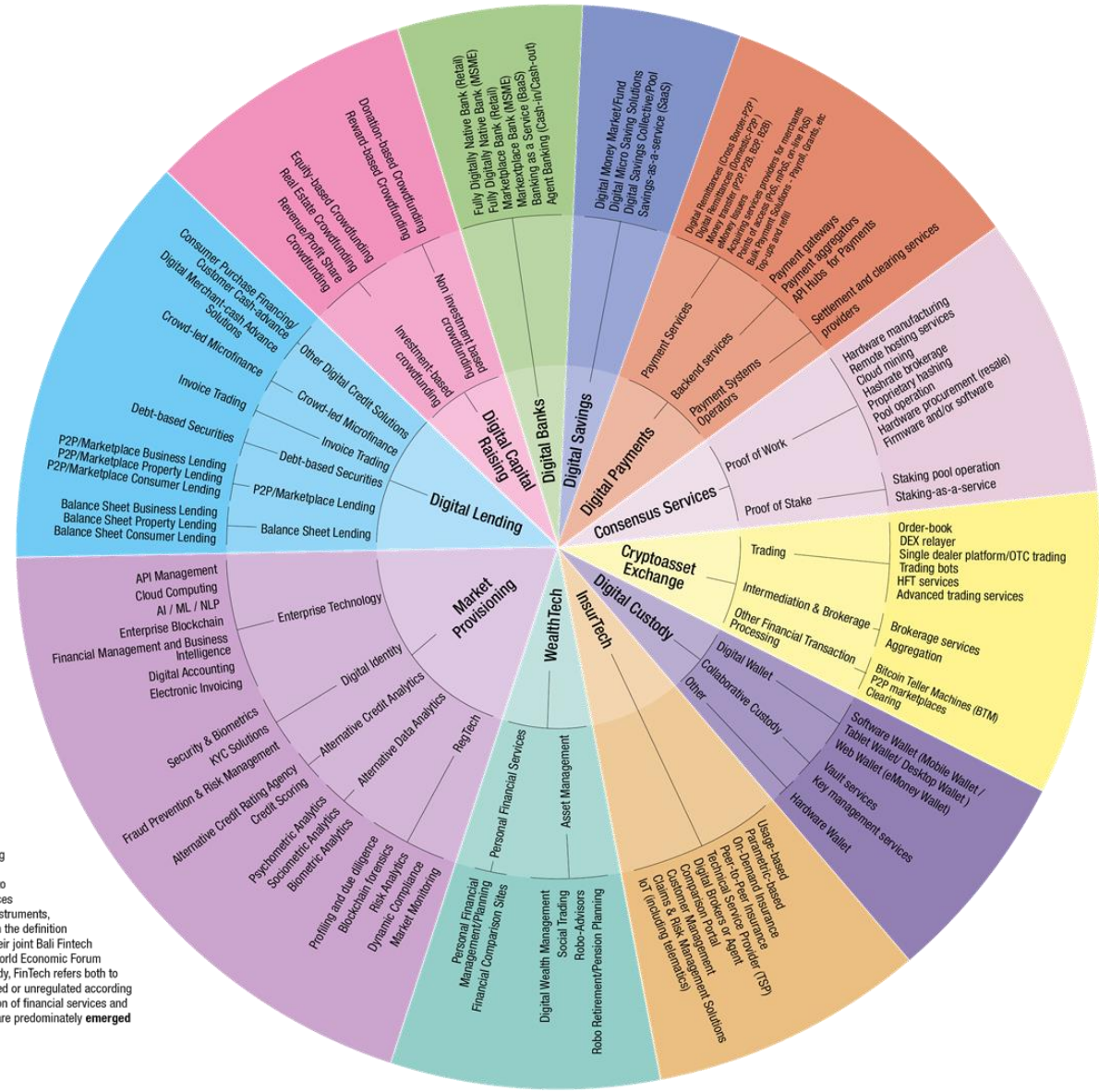
Asia-Pacific

پیش بینی حجم بازار فین تک دنیا

Fintech Market Growth Projections

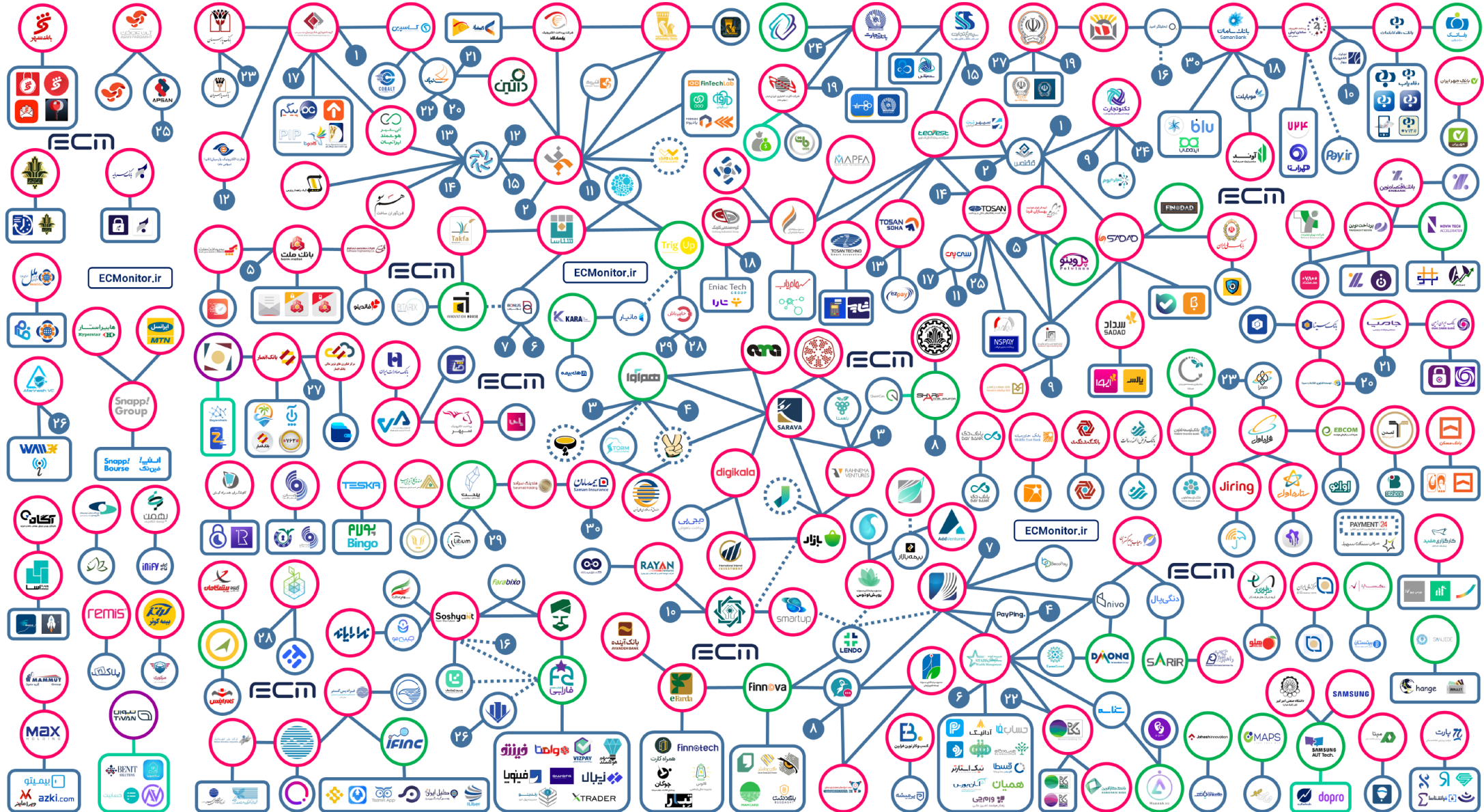


اکوسیستم فین تک



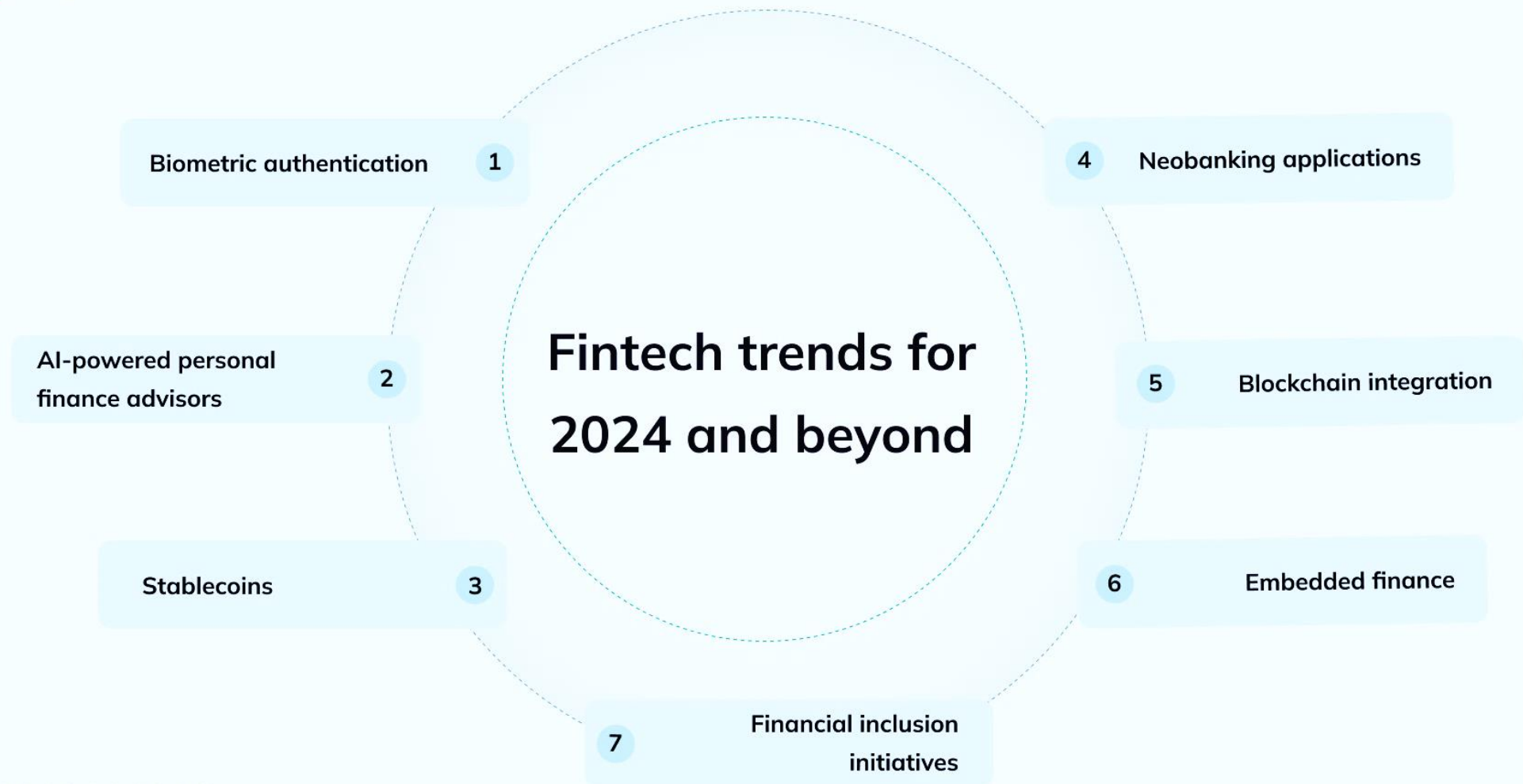
FinTech is defined broadly, encompassing advances in technology and changes in business models that have the potential to transform the provision of financial services through the development of innovative instruments, channels and systems. This is in line with the definition adopted by the IMF and World Bank in their joint Bali Fintech Agenda (2018) and previous CCAF and World Economic Forum publications. For the purposes of this study, FinTech refers both to a set of activities (can be either regulated or unregulated according to jurisdiction) contributing to the provision of financial services and those entities facilitating them, which are predominately emerged outside of the traditional finance sector.

اکوسیستم فین تک ایران



فعالیت بیش از ۳۰۰ شرکت در حوزه فین تک ایران

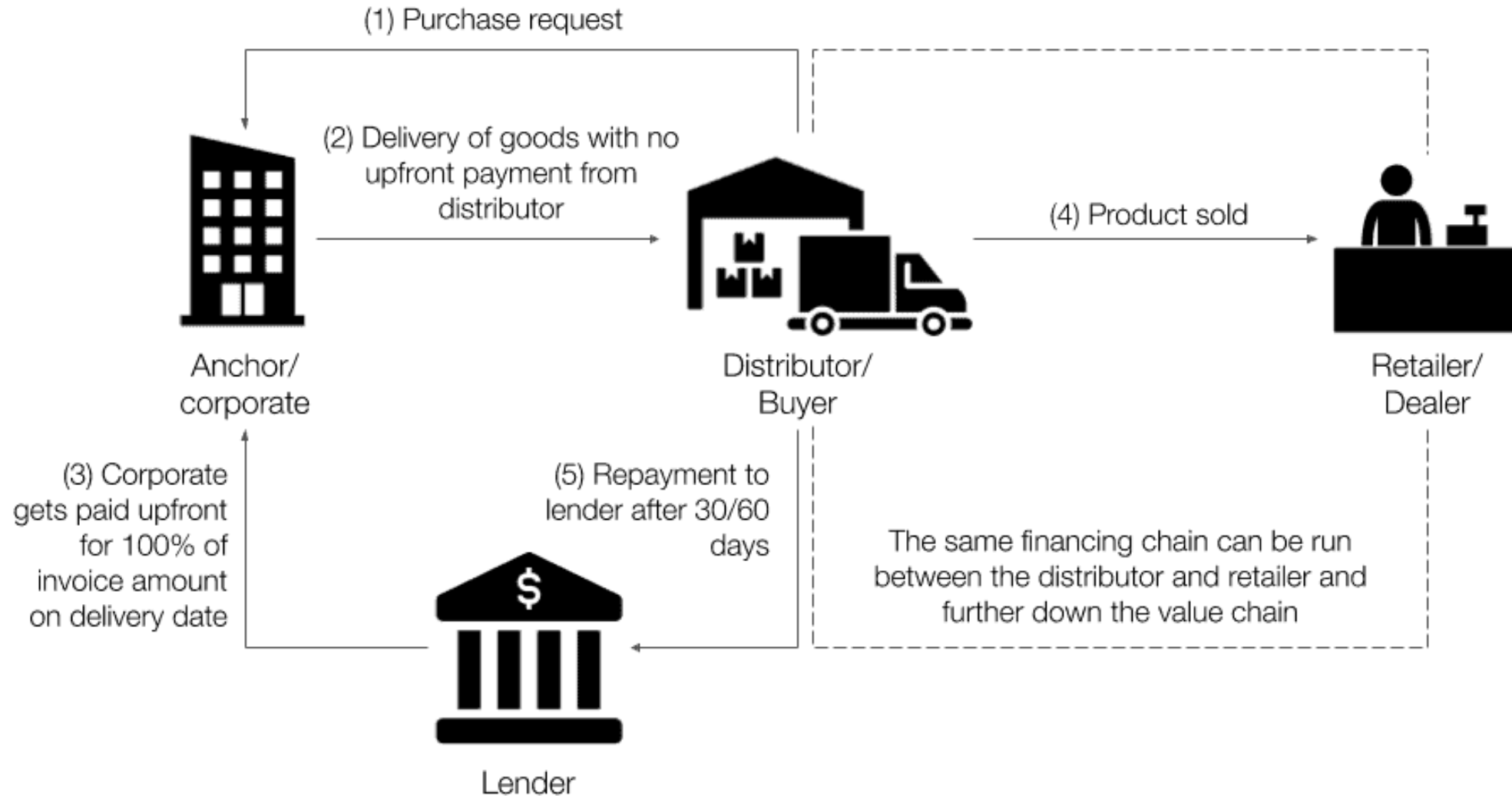
روندهای آینده فین تک



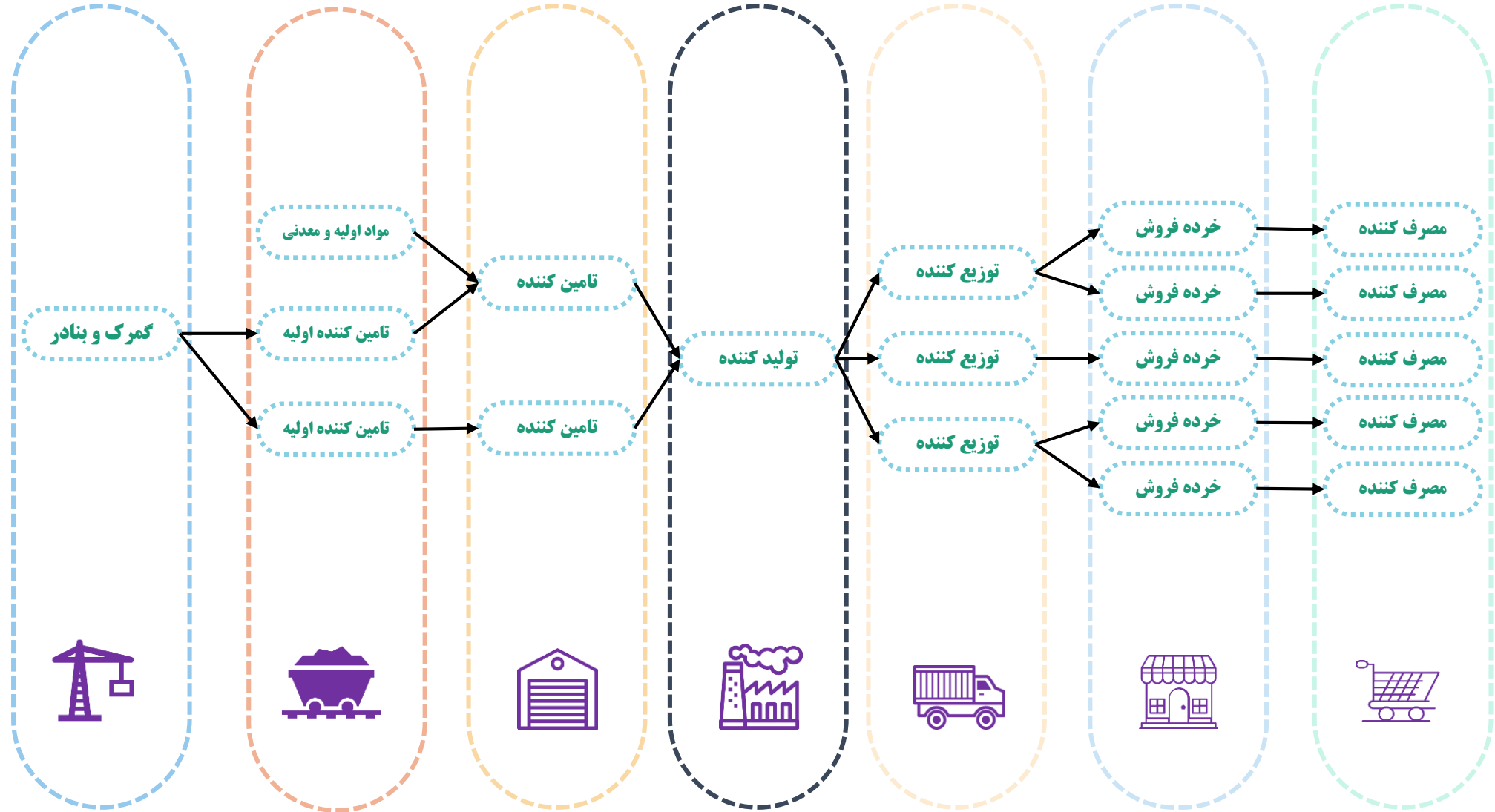
۳

نقش فین تک ها در تامین مالی
زنجیره ای

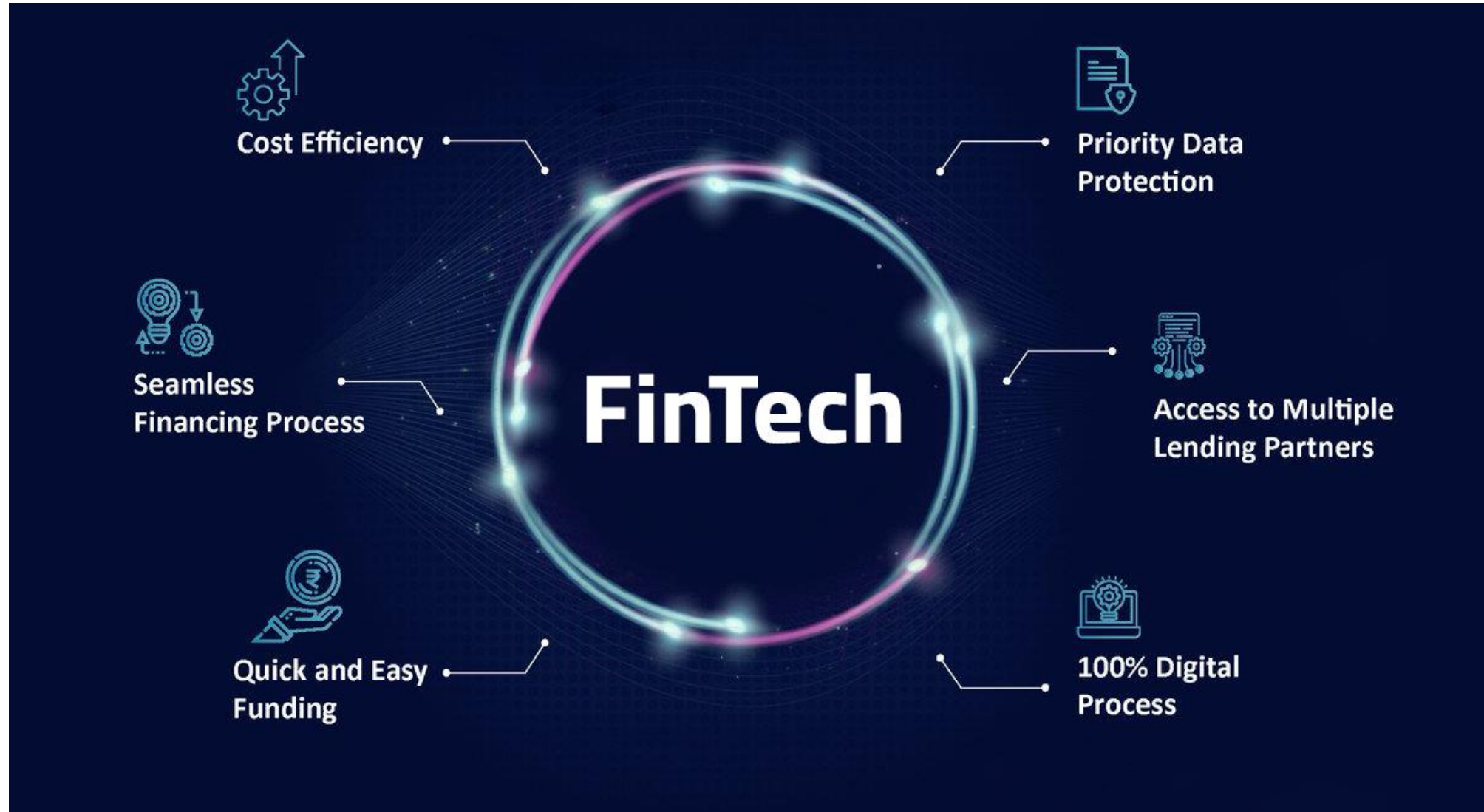
تامین مالی زنجیره ای (Supply Chain Finance)



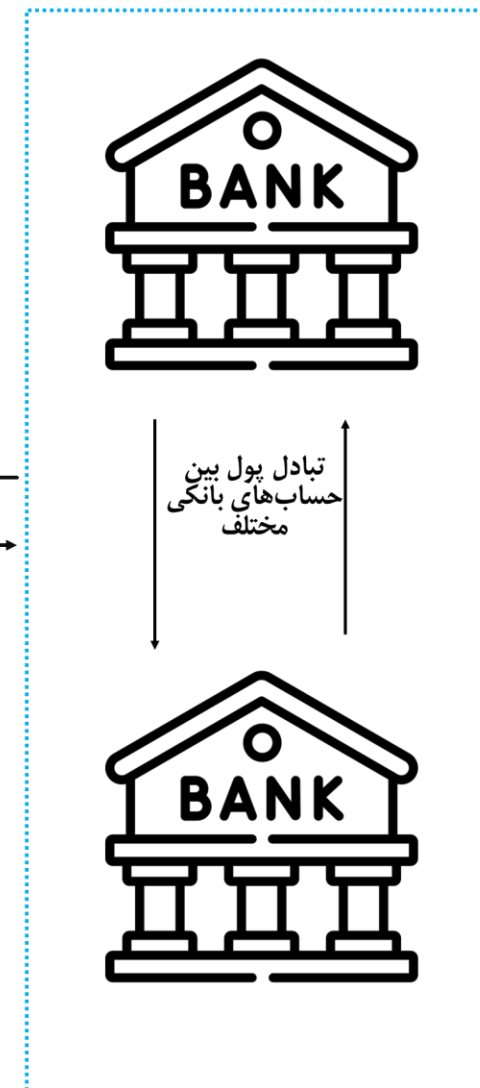
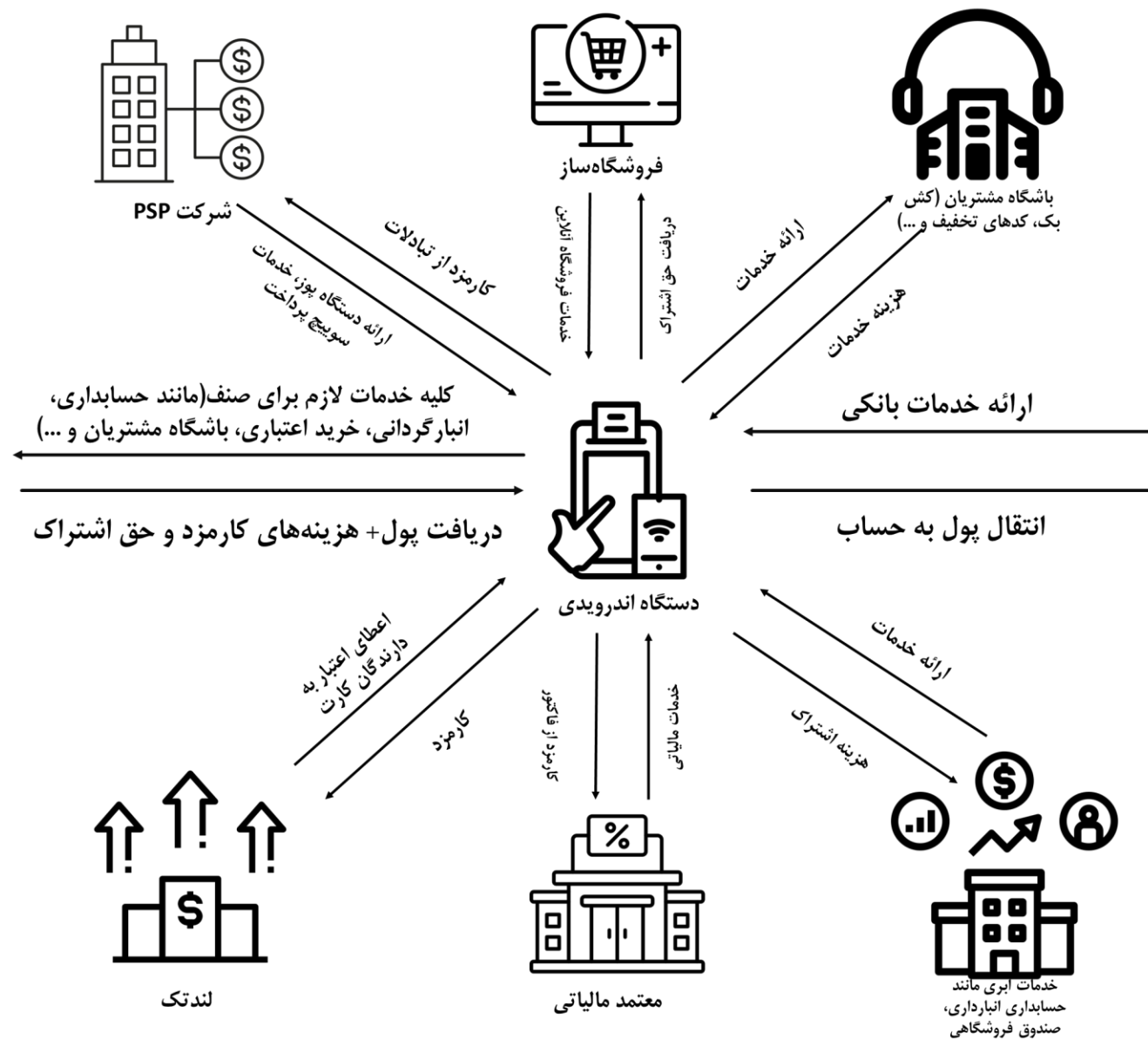
تامین مالی زنجیره ای



فین تک ها چه کمک هایی به تامین مالی زنجیره ای می کنند؟



نمونه: خدمات نوین مالی برای اصناف



نقش فناوری های مالی در تامین مالی صنایع

- گردش اعتبار به جای نقدینگی
- افزایش قدرت تامین مواد اولیه و تجهیزات
برای تولید کننده
- رونق تولید و کاهش هزینه تمام شده



۴

تسهیلات یارها

نمونه‌ای از بازیگران صنعت فین‌تک

ارزش افزوده تسهیلات یارها



- ارائه تسهیلات غیرحضوری خرد و بدون ضامن؛
- ارتقاء شمولیت مالی و افزایش دسترسی مردم به خدمات مالی؛
- ارائه تسهیلات غیرحضوری در مناطق کم برخوردار و محروم؛
- افزایش قدرت خرید مردم با توجه به تورم؛
- شفافیت و هدایت تسهیلات به سمت نقطه خرید؛
- ارائه تسهیلات به افراد فاقد رتبه اعتباری؛

آمارهای جهانی از پلتفرم‌های دیجیتال وام‌دهی

۴۰۵ میلیارد دلار

اندازه بازار لندتک در سال ۲۰۲۳ :

۷۱۰ میلیارد دلار

پیش‌بینی اندازه بازار لندتک در سال ۲۰۲۸ :






۱۱,۲۹ درصد

نرخ رشد:

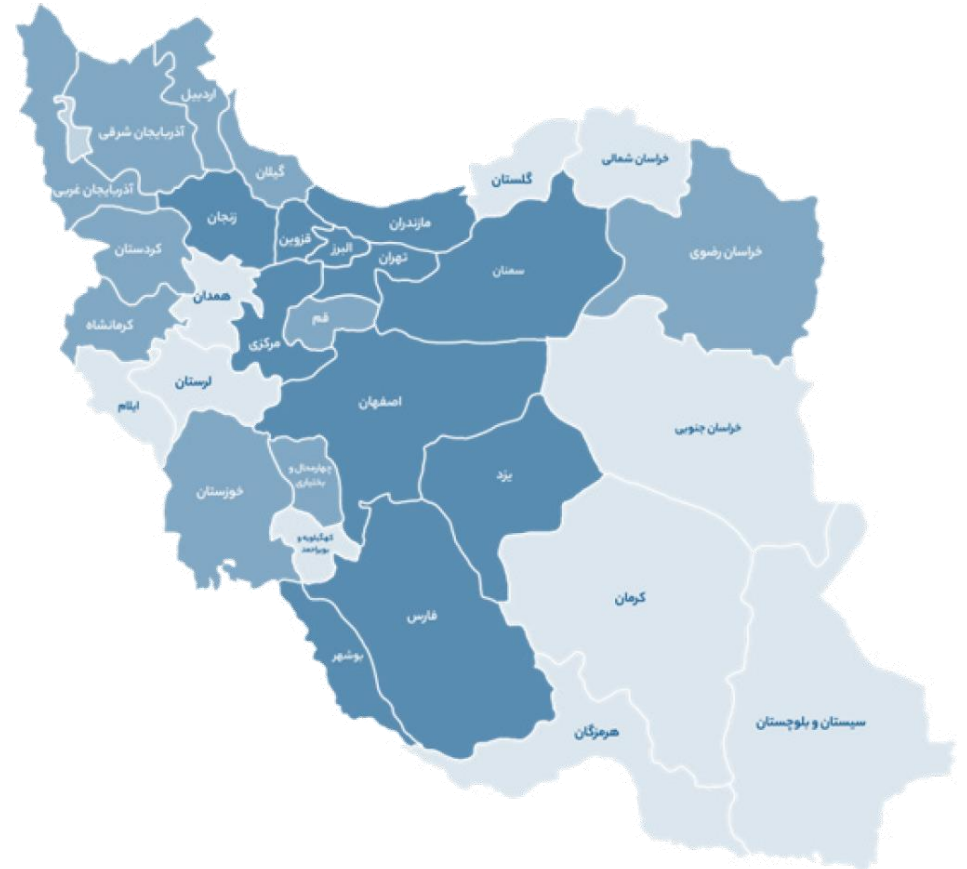
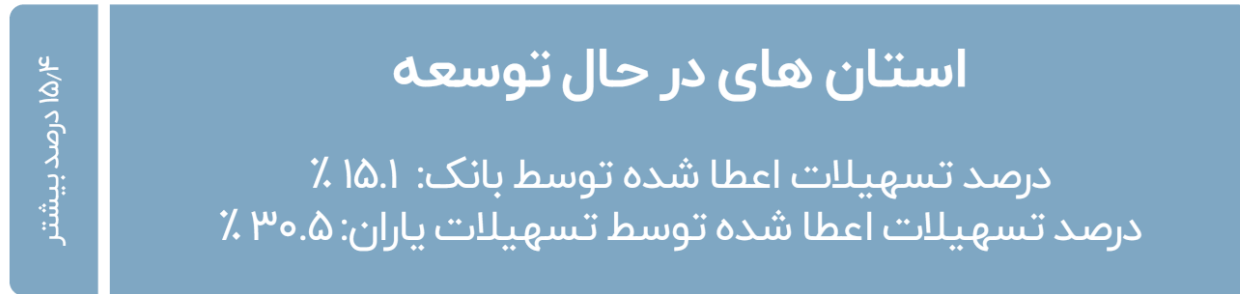
۷,۴۵ درصد

سهم بازار لندتک از کل تسهیلات اعطایی:

مهمترین لندتک‌های ایرانی (۱۳۹۸ - ۱۴۰۲)

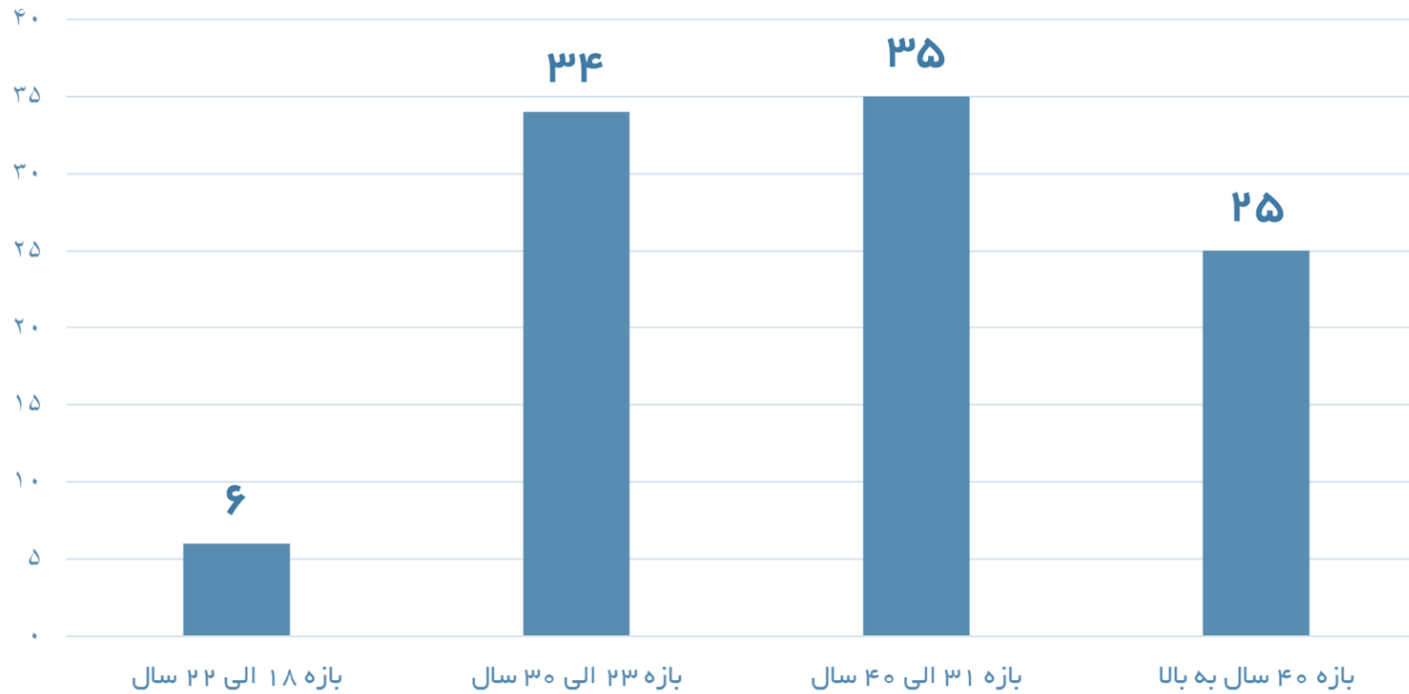
ازکی‌وام تسهیلات‌یار		قسطا تسهیلات‌یار		اسنپی BNPL		دیجی‌پی تسهیلات‌یار	
تارا BNPL		دارا BNPL		لندو تسهیلات‌یار		اعتبارینو تسهیلات‌یار	
تالی BNPL		ویپاد تسهیلات‌یار		ایزی‌پی تسهیلات‌یار		کیپا تسهیلات‌یار	
متاوام تسهیلات‌یار		زرین‌لند تسهیلات‌یار		تاپ‌لند تسهیلات‌یار		بالون تسهیلات‌یار	
انتخابی‌نو تسهیلات‌یار		والتا تسهیلات‌یار		نسبیا تسهیلات‌یار		دیجی‌شهر تسهیلات‌یار	

مقایسه درصد تسهیلات اعطایی توسط سازوکار بانک‌ها و تسهیلات یاران



حرکت در مسیر شمولیت مالی با اتکای به زیرساخت آنلاین

درصد پراکندگی سنی افراد فاقد رتبه



۷۰ درصد تعداد تسهیلات
اعطایی به فاقد رتبه‌ها

تسهیلات خرد در ایران



۷۸۰ همت تسهیلات خرد در ایران در سال ۱۴۰۱

اعطا شده است که **۴ همت (۰٫۵ درصد)**

سهم لندتک‌ها بوده است؛



میانگین مدت زمان درخواست تا اعطای تسهیلات:

۳ روز

۵

رگولاتوری و چالش‌های فین‌تک‌ها

انواع رگولاتوری و بازار فین تک

○ رگولاتوری پیشینی (Ex-Ante):

- یک روش سختگیرانه است و بیشتر در بازارهایی انجام می‌شود که بازیگران به یک بلوغ نسبی رسیده و یا رشد کافی داشته و جامعه مشتریان خود را کسب کرده‌اند؛

○ رگولاتوری پسینی (Ex-Post)

- اجازه فعالیت به بازیگران با رعایت یکسری شرایط اولیه و خط قرمزها؛



دستورالعمل‌های اخیر بانک مرکزی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی

«الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات

اعتباری با شرکت‌های تسهیلات‌یار»

پاییز ۱۴۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی

**ضوابط ناظر بر نحوه ایجاد، فعالیت و نظارت بر
واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی توسط
مؤسسات اعتباری**

مهر ۱۴۰۲

اهم احکام

- ارائه خدمات و انجام عملیات بانکی به صورت غیرحضوری از طریق اینترنت و یا سایر بسترهای دیجیتال تحت عناوین مختلف اعم از نئوبانک، شعبه مجازی و سایر موارد مشابه، توسط مؤسسه اعتباری، صرفاً در قالب واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی و با شناسه اختصاصی مربوط به آن مجاز است؛
- خدمات ارائه شده در واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی مؤسسه اعتباری صرفاً باید از طریق سامانه جامع بانکداری متمرکز در بستر مرکز داده مؤسسه اعتباری ارائه شود؛
- معرفی واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی در تبلیغات مؤسسه اعتباری به نحوی که واحد مذکور را به عنوان یک مؤسسه اعتباری مستقل در ذهن مخاطب متبادر سازد، مجاز نمی باشد؛
- مؤسسه اعتباری موظف است در تبلیغات واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی خود، از نام مؤسسه اعتباری در انتهای عنوان مذکور به طور برجسته استفاده نموده و در تمامی رسانه ها و تبلیغات، عبارت کامل «عنوان واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی + نام مؤسسه اعتباری» به همراه نشان تجاری مؤسسه اعتباری را درج نماید.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی

ضوابط ناظر بر نحوه ایجاد، فعالیت و نظارت بر

واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی توسط

مؤسسات اعتباری



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی
اداره مطالعات و مقررات بانکی

«الزامات ناظر بر نحوه همکاری مؤسسات

اعتباری با شرکتهای تسهیلات یار»

پاییز ۱۴۰۲

ماده ۸:

ارزیابی اهلیت اعتبار مشتری و سایر بررسی‌های انجام شده توسط تسهیلات یار نافی مسئولیت مؤسسه اعتباری در این خصوص نبوده و اتخاذ تصمیم نهایی در خصوص اعطا یا عدم اعطای تسهیلات به مشتری بر عهده مؤسسه اعتباری می‌باشد.

ماده ۹:

مؤسسه اعتباری مجاز به واریز وجه تسهیلات اعطایی به حساب تسهیلات یار نمی‌باشد و موظف است وجه مزبور را مستقیماً به حساب تأمین‌کننده کالا و خدمات واریز نماید.

ماده ۱۰:

مؤسسه اعتباری موظف است تمهیداتی را فراهم نماید تا وجوه واریزی بابت بازپرداخت اقساط تسهیلات توسط مشتری مستقیماً به حساب مؤسسه اعتباری مزبور واریز شود. واریز وجوه مزبور به حساب تسهیلات یار ممنوع می‌باشد.

4 اصلی که بانک مرکزی نادیده گرفته است

نقش

جایگاه

همکاری

اعتماد

چالش‌ها



- عدم توجه به **ساختار بهای تمام شده** تسهیلات یارها
- عدم توجه به نقش **مدیریت ریسک و اعتبارسنجی**
- در نظر گرفتن **کارمزد** برای خدمات تسهیلات یارها
- ورود به **نحوه تعامل** تسهیلات یار با پذیرنده
- ایجاد **انحصار** برای مجموعه‌های بزرگ قسطی فروشی

۶

پیشنهادات سیاستی

پیشنهادهای

- افزایش استقلال و اختیارات بازیگران حوزه فناوری مالی
- ترغیب نظام بانکی و مالی کشور به تعامل و سرمایه گذاری در حوزه فین تک
- تنظیم‌گری مشارکتی و استفاده از ظرفیت‌های موجود در کمیسیون بانکداری دیجیتال و انجمن فین تک در راستای بهبود شرایط و مقررات‌گذاری مناسب
- استفاده از ظرفیت‌های سندباکس رگولاتوری
- نظرسنجی از صاحب‌نظران و بازیگران در خصوص دستورالعمل‌های جدید قبل از ابلاغ آنها



The background is a deep blue gradient. In the lower-left quadrant, there is a complex, glowing grid of lines that curves and recedes into the distance, creating a sense of depth and perspective. At the end of this grid, in the center of the image, is a bright, multi-pointed starburst or lens flare effect. The text is positioned in the upper-right area, to the right of the starburst.

با تشکر از توجه شما