

۲۲۳۶ ۸۵۶



فین تک و بیگ تک در صنعت بانکداری

www.ketab.ir

نویسنده

الساندرا تاندا

کریستینا ماریا شینا

ترجمه

دکتر مهدی افشار رامندی

سرشناسنامه : تاندا، الساندرا
Tanda, Alessandra
 عنوان و نام پدید آور : فین تک و بیگ تک در صنعت بانکداری / مترجم: دکتر مهدی افشار رامندی
 مشخصات نشر : تهران : ترمه، ۱۴۰۰
 مشخصات ظاهری : ۱۲۰ ص.
 شابک : ۹۷۸-۹۶۴-۹۷۸-۹۳۳-۰
 وضعیت فهرست نویسی : فیبا
 یادداشت : عنوان اصلی: Fintech, Bigtech and Banks
 موضوع : بانک و بانکداری -- نوآوری
 موضوع : Banks and banking -- Technological innovations
 شناسه افزوده : افشار رامندی، مهدی، ۱۳۶۱
 رده‌بندی دیویی : ۳۳۲/۱۰۲۸۵
 رده‌بندی کنگره : HG۱۶۰۷
 شماره کتابشناسی ملی : ۸۴۸۶۷۵۴



♦ نام کتاب: فین تک و بیگ تک در صنعت بانکداری
 ♦ نویسنده: الساندرا تاندا- کریستینا ماریا شینا
 ♦ مترجم: دکتر مهدی افشار رامندی
 ♦ صفحه‌آرایی: انتشارات ترمه
 ♦ طراح جلد: انتشارات ترمه
 ♦ نوبت چاپ: اول ۱۴۰۰
 ♦ ناشر: انتشارات ترمه
 ♦ تیراژ: ۵۰۰ نسخه
 ♦ چاپ و صحافی: گیلان مهر
 ♦ قیمت: ۵۰,۰۰۰ تومان
 ♦ شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۹۷۸-۹۳۳-۰

دفتر فروش انتشارات ترمه و مرکز فروش شهرستان‌ها: تهران- خ انقلاب- ۱۲ فروردین- پلاک ۲۸۶، طبقه همکف

تلفن: ۶۶۴۱۷۳۴۶-۱-۶۶۹۶۳۳۰

فاکس: ۶۶۴۹۶۶۲۸

برای اطلاع از نحوه خرید اینترنتی انتشارات ترمه به وبسایت ما به آدرس زیر مراجعه فرمایید.

termeh_pub@yahoo.com

www.termehbook.com

بباید به حقوق دیگران احترام بگذاریم

دوست عزیز، این کتاب حاصل دسترنج چندین ساله مؤلف، مترجم و ناشر آن است. تکثیر و فروش آن به هر شکلی بدون اجازه از پدیدآورنده کاری غیراخلاقی، غیرقانونی و غیرشرعی است. نتیجه این عمل نادرست موجب رواج بی‌اعتمادی در جامعه و بروز بی‌آمدهای ناگوار در زندگی و محیطی ناسالم برای خود و فرزندانمان می‌گردد.

تمامی حقوق این اثر محفوظ است. تکثیر یا تولید مجدد آن کل یا جزء، به هر صورت

[چاپ، کپی، صوت، تصویر و انتشار الکترونیکی] بدون اجازه مکتوب ناشر ممنوع است

مقدمه مترجم

بدون شک عصر حاضر را می‌توان عصر فناوری و اطلاعات دانست. اطلاعات همانند خون در شریان‌های صنایع مختلف به خصوص صنعت مالی جریان دارد در این میان ظهور تکنولوژی‌های نوین مسبب تسریع در تحولات کسب و کارها گشته است.

سرعت پیشرفت فناوری به واسطه نوآوری‌ها رشد چشم‌گیری داشته است. دامنه این تحول صنعت خدمات مالی را که شامل بانک‌ها، بیمه‌ها، موسسات مالی و اعتباری و نهادهای مالی مرتبط با بازار پول و سرمایه و غیره است را نیز دربر گرفته است. ترکیب صنعت مالی با فناوری موجبات ظهور فین‌تک^۱ ها را که از طریق نوآوری‌هایی همانند رایانش ابری^۲، تلفن همراه هوشمند، هوش مصنوعی^۳، بلاک‌چین^۴ و غیره... در جستجوی راه‌حل‌های مناسب و بهینه برای ارائه خدمات مالی به طیف گسترده ذینفعان، فارغ از بعد مکان و زمان از طریق به کارگیری ابزارها و دستگاه‌های هوشمند در دسترس را فراهم کرده است. ترکیب فناوری و اطلاعات موجب ایجاد یک مزیت رقابتی قدرتمند در بازارهای مختلف علی‌الخصوص صنعت خدمات مالی شده است. این فناوری‌ها دسترسی به اطلاعات بانکی و غیربانکی، نیازها تمایلات و درخواست‌های مشتریان را میسر می‌نماید.

آمارهای منتشره مرتبط با شرکت‌های نوظهور فین‌تک در اقصی نقاط جهان منجمله آسیا بیانگر رشد بی‌سابقه به کارگیری و توجه جوامع به این مقوله به عنوان فرصتی برای توسعه است. تنها در میان کشورهای منطقه جنوب شرق آسیا^۵ ۶۰۰ شرکت فین‌تک وجود دارد و به‌طور متوسط روزانه یک شرکت جدید در این عرصه ظهور می‌کند. در سال ۲۰۱۸ بیش از ۴۸۵ میلیون دلار در ۶۸ پروژه از طریق فین‌تک‌ها سرمایه‌گذاری شده است به گزارش سی بی اینستا^۶ این رقم رشدی ۱۴۳٪ نسبت به سال قبل و همچنین رشدی ۴۰٪ نسبت به سال ماقبل، یعنی سال ۲۰۱۶ داشته است. برخی دلایل جذابیت فین‌تک برای سرمایه‌گذاران را می‌توان به شرح ذیل برشمرد:

- پتانسیل اقتصادی قوی که با رشد سرانه تولید ناخالص داخلی مشهود است.
- میزان نفوذ بالای تلفن همراه و تلفن‌های هوشمند در جوامع امروزی.

1. Fintech
2. Cloud Computing
3. Artificial Intelligence (AI)
4. Blockchain
5. Association of Southeast Asian Nations (ASEAN)
6. CB insights

- افزایش روزافزون نفوذ اینترنت در میان اقشار مختلف.
- افزایش جمعیت شهری، جوان و تحصیل کرده
- و در نهایت مصرف‌کنندگان، بنگاه‌های اقتصادی خرد، کوچک و متوسط^۱ که در سیستم مالی کنونی جایگاه مناسبی ندارد.

نکته حائز اهمیت این تحولات در گزارش بانک فین دکس^۲ نهفته است. به گزارش این بانک بیش از نیمی از جمعیت بزرگسال منطقه جنوب شرقی آسیا یا دریافت‌کننده خدمات بانکی نیستند و یا خدمات دریافتی آن‌ها بسیار اندک و نامطلوب است و اغلب آن‌ها در سطح فقر و یا زیر خط فقر که ساکن مناطق حاشیه شهرها و مناطق روستایی دور افتاده هستند از این‌رو فعال نمودن آن‌ها می‌تواند موجبات تسریع رشد و افزایش فعالیت‌های اقتصادی و به تبع آن بهبود معیشت و زندگی را فراهم نماید.

هدف این کتاب خلق چشم‌انداز آینده صنعت مالی و توسعه فین‌تک، بیگ‌تک و بیگ‌دیتا است. اکوسیستم فین‌تک از ذینفعان متقابل و همسو من جمله؛ شرکت‌های فین‌تک، موسسات مالی و اعتباری، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، سیستم‌های تولیدی، قانونگذاران و سیاست‌گذاران تشکیل شده است.

همچنین این نوشتار می‌تواند فرصت مناسبی را برای استفاده شرکت‌های فین‌تک از دیدگاه‌ها در خصوص اولویت‌های اصلی و توسعه در خارج از مرزها فعالیت خود، نحوه تدوین و تاثیر مقررات بر کسب‌وکارها، سطح نوآوری و همچنین عوامل اصلی ریسک که ممکن است سد راه رشد و توسعه فین‌تک‌ها را فراهم نموده و در راستای تسریع رشد، خلق ایده نماید.

البته ناگفته نماند، که توسعه سریع فناوری‌های نوین در عرصه خدمات مالی همزمان با رشد فوق‌العاده سرمایه‌گذاری‌های خصوصی، توجه نهادهای نظارتی را به خود جلب نموده است. در حال حاضر این نهادها در سطح بین‌المللی با مدل‌های جدید کسب‌وکار، ریسک‌ها، عدم اطمینان‌ها، که همگی نیازمند پاسخ و رویکرد نظارتی جدید هستند، مواجهه هستند.

نیازهای نظارتی جدید در تلفیق با تکنولوژی، موجبات ظهور تکنولوژی نظارتی همسو با فناوری‌های نوین تحت عنوان ریگ‌تک^۳ را به دنبال داشته است. در حقیقت تحولات تکنولوژی تمام بخش‌های اقتصادی و اجتماعی را دستخوش تغییر کرده است. زیرا راهکارها و روش‌های سنتی دیگر پاسخگوی نیازهای امروزی که با شتابی سرسام‌آور در حال بروزرسانی و تحول هستند، نمی‌باشند.

1. Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)

2. Findex

3. Regtech

نتایج منتشر شده از تحقیقات میدانی در منطقه جنوب شرق آسیا که توسط مرکز مالی دانشکده کمبریج، انستیتوی توسعه بانک آسیا و موسسه فین تک اسپیس انجام شده است، می تواند پاسخگوی بسیاری از پرسش ها در خصوص جایگاه، کاربرد، اهمیت و حتی فلسفه وجودی شرکت های نوظهور فناوری در عرصه های مختلف باشد. مرور برخی از دستاوردهای این تحقیقات خالی از لطف نخواهد بود. در ذیل شماری از یافته ها ذکر شده است.

- شرکت های فین تک تمرکز خود را از خدمات مشتریان حقیقی به مشتریان حقوقی کوچک، متوسط و حتی بزرگ تغییر دادند.
- حدود ۶۰٪ از مشتریان از خدمات تجزیه و تحلیل و پیش بینی توسط هوش مصنوعی و یادگیری ماشین^۱ استفاده می نمایند و ۴۰٪ از آنها بیشتر از خدمات شرکت های فین تک شامل: بلاک چین، پرداخت های دیجیتال^۲، فناوری های شرکتی برای موسسات مالی، خدمات جمع آوری سرمایه و غیره ... در مدل های کسب و کار استفاده می نمایند.
- ظرفیت مالی، یکی از مسائل اساسی در خصوص فین تک ها در منطقه است زیرا درصد بالایی از جمعیت کشورهای فوق فاقد دسترسی مطلوب و لازم به محصولات و خدمات مالی هستند.
- اکثر شرکت های فین تک در منطقه مقررات موجود را برای فعالیت سیستم عامل های خود در حوزه مسائل قضایی مربوطه کافی و مناسب می دانند.
- تغییرات در مقررات و نقض امنیت سایبری به عنوان بالاترین ریسک های که شرکت های فین تک با آنها مواجه هستند، به شمار می روند.
- اکثر پاسخ دهندگان، وجود یک محیط نظارتی را برای شرکت های فین تک در حال گسترش لازم و ضروری دانسته اند.
- عامل با اهمیت دیگر، وجود زیرساخت های دیجیتال مناسب در بین کشورهای عضو است.
- قانون گذاران در کشورهای منطقه از فناوری های نوظهور در بخش خدمات مالی استقبال می کنند. با این حال چالش اصلی ایجاد تعادل بین محرک بازار و مدیریت ریسک است که ناشی از عدم کفایت قوانین و مقررات است.
- فین تک ها به ابزاری محبوب در بین کشورهای جنوب شرق آسیا تبدیل شده اند.

- اغلب قانونگذاران در منطقه موافقت‌نامه‌های همکاری مبنی بر به اشتراک گذاشتن اطلاعات مربوط به فین‌تک‌های فعال در بازارهای خود را امضا نموده‌اند.
 - همه قانونگذاران با وضع برخی قوانین خاص برای برخی بخش‌ها مانند پرداخت‌های دیجیتال موافق هستند.
 - در برخی از حوزه‌های قضایی، فضای نظارتی پیشرفت چندانی نداشته است.
 - وضع قوانین و مقررات بیش از حد توسط مقامات ممکن است منجر به جلوگیری و یا کاهش سرعت رشد و توسعه بخش‌های خاصی از تکنولوژی‌ها گردد.
- همان‌گونه که نظارتی از نظر توسعه فین‌تک در منطقه قابل توجه است و تلاش‌ها برای تشویق و تسهیل به گسترش این امر، به ویژه ابتکارات فرامرزی همچنان در جریان است.
- برخی از کشورها همانند کشورمان ایران خلاء وجود نظامی ساختارمند و قانونی در حوزه فناوری‌های نوین موجب بروز ریسک‌های عملیاتی، قانونی و غیره... برای این نوع کسب‌وکارها شده است. البته برخی بانک‌ها به پشتوانه قدرت مالی و تجربه خود اقداماتی را در جهت بکارگیری فناوری‌ها و تکنولوژی‌های جدید در ارائه خدمات انجام داده‌اند. به عنوان نمونه کیوسک بانک‌های، بانک شهر ارائه‌دهنده خدمات همچون خودپرداز^۱، خود دریافت و حتی افتتاح انواع حساب‌ها با کمک رایانه ارائه می‌نمایند در مثالی دیگر، اخیراً برخی بانک‌ها مانند: بانک ملت و بانک ملی، پرداخت تسهیلات بر پایه تکنولوژی‌های نوین را آغاز نموده‌اند که در نوع خود می‌تواند به عنوان سرآغازی در تحولات صنعت مالی کشور محسوب شود. ناگفته نماند برخی تکنولوژی‌های دیگر همانند: همراه بانک، اینترنت بانک و غیره... از مدت‌ها پیش در اغلب بانک‌های کشور به عنوان تکنولوژی‌های پایه فعال و موجود بوده است. به‌روزرسانی و تغییرات این نرم‌افزارها و خدمات بیانگر پویایی در صنعت مالی است. اما نکته قابل توجه این است، که در سایر کشورها فین‌تک‌ها و بیگ‌تک^۲ها شرکت‌های مستقل ارائه‌دهنده خدمات به بانک‌ها هستند و کمتر خود بانک‌ها به این فعالیت‌ها روی می‌آورند البته در خصوص ابر داده^۳ها با توجه به ویژگی‌ها و خصوصیات این فناوری، سابقه فعالیت چندین ساله بانک‌ها در حوزه ارائه خدمات به مشتریان داده‌های جامع و کاملی را در این خصوص در اختیار بانک‌ها قرار داده است. که با بهره‌گیری از فناوری‌ها می‌توان این داده‌ها را به اطلاعاتی برای تصمیم‌گیری در خصوص کم و کیف ارائه خدمات نوین و شناخت نیازهای

1. Automated Teller Machine (ATM)

2. Big Tech

3. Big Data

مشتریان مبدل ساخت. فرآیندی که در حال حاضر توسط بسیاری از شرکت‌های بزرگ دنیا همانند: گوگل^۱، آمازون^۲، علی بابا^۳ و غیره... مورد استفاده قرار می‌گیرد و مزیت رقابتی نسبتاً پایداری را در اختیار شرکت‌های استفاده‌کننده از آن قرار داده است.

یکی از دلایل پیدایش شرکت‌های فناوری همانند: فین‌تک، پاسخ به بازار رقابتی در صنایع مختلف است. مثلث رقابت شامل: سرعت ارائه خدمات و محصولات، کیفیت خدمات و محصولات و در نهایت بهای خدمات و محصولات، در کلیه صنایع به عنوان محرکی برای بهبود عملکرد و کیفیت و به‌روزرسانی خدمات با نازلترین قیمت شناخته می‌شود.

ویژگی‌های شرکت‌های فناوری با مختصات رقابت در بازار همسویی دارد. بدین معنا که واگذاری امور به رایانه‌ها و ماشین‌ها موجب کاهش زمان ارائه خدمات و محصول توأم با کیفیت و قیمت کمتر را میسر می‌سازد. عوامل پیش گفته به انضمام درصد پایین خطا و احتمال تخلف و تقلب توسط ماشین، شرکت‌های مبتنی بر فناوری را در اولویت‌های توسعه صنایع مختلف به خصوص صنعت خدمات مالی، که نیازمند محاسبات دقیق سریع و ارائه خدمات در هر مکان و هر زمان است، قرار داده است. براساس آخرین آمارهای بین‌المللی در خصوص وضعیت آینده درخواست‌ها برای مشاغل و حرفه‌ها، بانکداری یکی از آن مشاغلی است که بیش‌بینی می‌شود در پایان دهه کنونی به حداقل نیروی انسانی نیاز داشته باشد و نیاز نیروی انسانی خود را با ربات‌ها و فناوری‌های نوین برطرف سازد.

از این‌رو در مباحث مرتبط با تکنولوژی‌های نوین، بخش اقتصادی همواره پیش‌تاز بوده است. و توسعه بازارهای خود را بر پایه افزایش سرمایه‌گذاری در تکنولوژی‌ها بنا نهاده، تا از این طریق بتواند شاخص‌های رقابت را بهبود بخشد. پرداختن به این مهم براساس توسعه‌یافتگی، ظرفیت‌ها، پتانسیل‌های کشورهای مختلف متفاوت است. همانطور که پیش‌تر بیان شد، ساختارها، ظرفیت‌ها، فرهنگ، میزان سواد جامعه، میزان نفوذ اینترنت، تلفن همراه هوشمند و غیره همگی بر رشد شرکت‌های فین‌تک موثر است. ولی علی‌رغم وجود پارامترهای مذکور در ایران رشد و رونق این شرکت‌ها بسیار کند و در برخی حوزه‌ها بی‌تحرك است که این بی‌تحركی ناشی از کاستی‌های قانونی است که به دلیل عدم توجه قانون‌گذاران و سیاست‌گذاران به تحولات دنیای پیرامونشان رخ داده است.

در جدول ذیل خلاصه چارچوب خدماتی که توسط شرکت‌های فناوری مانند فین‌تک، بیگ‌تک و اینسورتک، ریگ‌تک و غیره... در جهان در حال توسعه است ارائه شده است.

مدل های تجاری	زیر مجموعه ها	توضیحات
پرداخت دیجیتال	پول موبایلی / کیف پول / معاملات نظیر به نظیر	راهکارهای استفاده از تلفن همراه برای اتصال و مدیریت پول
	حواله / حواله های بین المللی	راهکارهای آنلاین تلفن همراه برای ارسال پول به شرکت ها و افراد خارجی
	درگاه های پرداخت / جمع کنندگان	راهکارهای پذیرش، مجوز پردازش و پرداخت دیجیتال در سیستم های عامل
	پایانه های فروش موبایلی / پایانه های فروش	کانال های فروش و پایانه های موبایلی برای مشاغل کوچک
	سایر	سایر تکنیک ها برای پرداخت های دیجیتال
تسهیلات دیجیتال	ترازنامه وام های تجاری	سیستم عامل های که توسط نهادهای که مستقیماً تسهیلات آنلاین به مشاغل ارائه می دهند، اداره می شوند.
	ترازنامه وام های مشتریان	سیستم عامل های که توسط نهادهای که مستقیماً تسهیلات آنلاین به مصرف کنندگان ارائه می دهند، اداره می شوند.
	تسهیلات نظیر به نظیر (P2P) تجاری	سیستم عامل های آنلاین که از طریق آن افراد یا سایر مؤسسات به کسب و کارها تسهیلات پرداخت می کنند
	تسهیلات نظیر به نظیر مشتریان	سیستم عامل های آنلاین که از طریق آن افراد یا سایر مؤسسات به مصرف کنندگان تسهیلات پرداخت می کنند
	فاکتورینگ / تسهیلات صورتحساب	سیستم عامل های آنلاین که از طریق آن اشخاص حقیقی و حقوقی فاکتورها یا صورتحساب های قابل پرداخت سایر مشاغل را خریداری می کنند و یا تسهیلاتشان را ضمانت می کنند
	سرمایه گذاری جمعی	طرح های که افراد از طریق آن در شرکت های خصوصی سرمایه گذاری و یا تامین مالی می کنند
سرمایه گذاری گسترده جمعی	کمک های مالی سرمایه گذاری جمعی	طرح های که کمک کنندگان از طریق آنها منابع مالی را به افراد، پروژه ها و یا شرکت ها با انگیزه های بشردوستانه و بدون چشم داشت مالی ارائه می دهند
	پاداش سرمایه گذاری جمعی	طرح های که در آن افراد منابع مالی خود را به افراد و پروژه ها یا شرکت های، در ازای دریافت محصول و یا جوایز نقدی قرار می دهند

سرمایه‌گذاری جمعی در املاک و مستغلات	طرح‌های که از طریق آن افراد در پروژه‌های املاک و مستغلات سرمایه‌گذاری می‌کنند
جایگزین امتیازدهی اعتباری	راهکارهای جایگزین برای اندازه‌گیری ریسک اعتباری افراد و شرکت‌ها
تجزیه و تحلیل هوش مصنوعی، یادگیری ماشین و ابر داده‌ها	بازاریابی مشتریان (Mktg) / تجزیه و تحلیل داده‌ها راه‌حل‌های تجزیه و تحلیل داده‌ها برای هدف‌گیری بهتر مشتریان و درک هوش مشتریان رابط‌های مبتنی بر هوش مصنوعی و یادگیری ماشین برای کمک به مشتریان سایر راهکارهای آنالیز هوش مصنوعی، یادگیری ماشین و ابر داده‌ها
مدیریت ثروت دیجیتال	سیستم عامل‌های آنلاین برای تلمین و ارائه خدمات مدیریت دارایی
مدیریت دارایی دیجیتال	معاملات اجتماعی مشاوران ربات برنامه‌های که از طریق شبکه‌های اجتماعی، مشاوره سرمایه‌گذاری ارائه می‌دهند راهکارهای خودکار مدیریت دارایی براساس الگوریتم‌ها یا هوش مصنوعی
بازار سرمایه و مبادلات	راهکارهای معاملات فارکس (Forex) راهکارهای بازار سهام (بورس) سایر راهکارهای معاملات ارزی برای افراد و شرکت‌ها سایر فناوری‌ها برای ساده‌سازی یا اجرای معاملات بین انواع دیگر دارایی‌ها
مدیریت مالی شخصی	پس‌انداز سایت‌های مقایسه مالی سایر ابزارهای دیجیتالی برای مصرف‌کنندگان که مدیریت پس‌انداز و ساختار هزینه سازمان را تسهیل می‌کند. همچنین راهکارهای پس‌انداز خرد را پوشش می‌دهد سیستم عامل‌های آنلاین و تلفن عامل با قابلیت مقایسه محصولات مختلف مالی و ویژگی‌های آنها سایر فناوری‌ها برای مدیریت مالی شخصی
فناوری سازمانی برای موسسات مالی	امنیت و شناسه دیجیتال بیومتریک راهکارهای تایید شخصی و تایید اعتبار برای دسترسی و تایید معاملات مالی راه‌حل‌های شناخت مشتریان در خصوص تامین‌کنندگان خدمات مالی آنها پیشگیری از تقلب و مدیریت ریسک عملیاتی موسسات مالی متمرکز شده است

1. Forex exchange

2. Know your customer

نرم افزار بانکداری متمرکز (core Banking)	راهکارهای نرم افزاری برای زیرساخت های بانکی
راهکارهای ریگ تک برای انطباق با مقررات	راهکارهای که مدیریت آن را با نیازهای نظارتی / انطباق کارآمدتر و موثرتر می کند
سایر	سایر راهکارها برای مؤسسات مالی
فاکتورهای الکترونیکی	سیستم عامل های آنلاین برای صدور و مدیریت فاکتورها
حسابداری دیجیتال	سیستم عامل های آنلاین برای حسابداری و محاسبات مالیات
مدیریت مالی و هوش تجاری	سیستم عامل های آنلاین برای مدیریت مالی و تولید، تجزیه و تحلیل عملکرد کسب و کار
پرداخت تجمعی	راهکارهای دیجیتال برای تسهیل یا مدیریت و وصول حساب های دریافتی شرکت ها
سایر	سایر راهکارهای مدیریت فناوری
بیمه خرد	راهکارهای که بیمه خرد و بیمه کوچک ارائه می دهند
بیمه نظیر به نظیر (P2P)	طرح های که بیمه را براساس سایر افراد/ موسساتی که در آنها سرمایه گذاری می کنند، فراهم می کند
مقایسه بیمه	سایتهای مقایسه بیمه ها برای انتخاب بهترین محصولات و خدمات
سایر	سایر راهکارهای اینسور تک

این کتاب بر آن است، که با ایجاد بینش جدید در زمینه فناوری های نوین جایگاه ایده پردازی در این حوزه در میان نسل جوان کشور ارتقا داده و کاستی های موجود در زنجیره اقتصاد و صنعت مالی بانکی کشور را نمایان سازد، تا از این طریق بتوانند سمت و سوی روشن و آینده دار در این صنعت ارائه نمایند. این نوشتار می تواند برای دانشجویان رشته های مدیریت مالی، مهندسی مالی، حسابداری، اقتصاد و همچنین بانکداری مفید واقع شود. استراتژی های موجود در کشور بر پایه اقتصاد سنتی است و اینگونه به نظر می رسد که که هنوز در میان سیاست گذاران و قانون گذاران صنایع مالی عزم جدی برای نظامند کردن پدیده های اقتصادی نوظهور همانند: دیجیتال ارزها^۱، تکنولوژی های مالی، تکنولوژی های نظارتی و ابر داده ها و غیره... وجود ندارد. در حالی که اغلب کشورهای قاره آمریکا مانند: برزیل، کانادا و... و قاره اروپا شامل: سوئیس، بلژیک، آلمان و انگلستان و... و در قاره آسیا کشورهای مانند: چین، ژاپن، کره جنوبی

1. insurtech
2. Cryptocurrency

در خط مقدم و کشورهای مانند: مالزی، سنگاپور، اندونزی، رونی و ... در وهله دوم، به سرعت در حال توسعه زیرساخت‌های خود و با بهره‌گیری از بنچ مارک و بلاکچین و سایر تکنولوژی‌ها برای پیوستن به دنیای دیجیتال و عصر اطلاعات هستند. از این رو انتظار می‌رود مطالعه کتاب فوق بتواند راهگشایی تغییر دیدگاه سنتی و انطباق آن با الزامات اقتصادی پسامدرن پیش رو باشد.

مهدی افشار رامندی

اردیبهشت‌ماه ۱۴۰۰

www.ketab.ir

فهرست مطالب

فصل اول. معرفی انقلاب فین تک

- چکیده ۱
- ۱-۱ اقتصاد دیجیتال و خدمات مالی ۱
- ۱-۲ ساختار کتاب ۲

فصل دوم. فعالیت‌های تکنولوژی‌های مالی و مدل‌های تجاری

- تشابه‌ها و تفاوت‌ها با کانال‌های مالی سنتی ۵
- ۱-۲ مفهوم تکنولوژی‌های مالی ۵
- ۲-۲ زمینه فعالیت‌ها و ویژگی‌های متمایز ۱۰
- ۲-۲-۱ راهکارهای تأمین مالی ۱۳
- ۲-۲-۲ فعالیت‌ها و خدمات سرمایه‌گذاری ۱۹
- ۲-۲-۳ خدمات پرداخت ۲۲
- ۲-۳ تکامل مدل کسب‌وکار ۲۵

فصل سوم. رویکردهای استراتژی بیگ‌تک یا ابرتکنولوژی‌ها (نگرانی در مورد رقابت)

- چکیده ۳۱
- ۳-۱ قابلیت رقابتی بیگ‌تک ۳۱
- ۳-۲ استراتژی‌های توسعه خدمات مالی بیگ‌تک ۳۳
- ۳-۲-۱ استراتژی‌های اصلی تقویت کسب‌وکار ۳۷
- ۳-۲-۲ استراتژی‌های تنوع کسب‌وکار ۳۹
- ۳-۳ توسعه و رقابت ۴۲

فصل چهارم. استراتژی‌های بانکداری در سایه دیجیتال‌سازی فعالیت‌های مالی

- چکیده ۴۵
- ۴-۱ تحول و اختلال دیجیتال ۴۶
- ۴-۲ انتخاب استراتژی‌های بانک‌های بزرگ: مسیر پیش روی «فناوری بانک» ۴۶
- ۴-۳ گزینه‌های بانک‌های کوچکتر: گزینه مشارکت ۶۰
- ۴-۴ بانک‌های بومی دیجیتال: نوآوری و انعطاف‌پذیری مدل کسب‌وکار ۶۴

فصل پنجم. چارچوب نظارتی و نوآوری‌ها

۷۳	چکیده
۷۳	۵-۱ پیشرفته‌ترین قوانین فین‌تک
۷۶	۵-۲ اقدامات اروپا
۷۸	۵-۲-۱ فعالیت‌های بانکی
۷۹	۵-۲-۲ فعالیت‌های بازار: وام‌های هم‌تا و سرمایه‌گذاری گسترده سهام
۸۱	۵-۲-۳ مشاوره مالی و خدمات سرمایه‌گذاری
۸۵	۵-۲-۴ مبالغ پرداختی
۸۶	۵-۲-۵ ارزش‌های رمزنگاری

فصل ششم. تلاشی برای تلفیق: سناریوهای دیجیتالی شدن

بازار مالی، فرصت‌ها و چالش‌ها

۸۹	چکیده
۸۹	۶-۱ انقلاب فین‌تک و نقش محوری اطلاعات
۹۱	۶-۲ چالش قانونی و قانونمندی، مسئله دوم، هم‌سو با مسئله اول
۹۲	۶-۳ مدل‌های جدید تجاری و نقش آن در آینده
۹۷	منابع و مآخذ