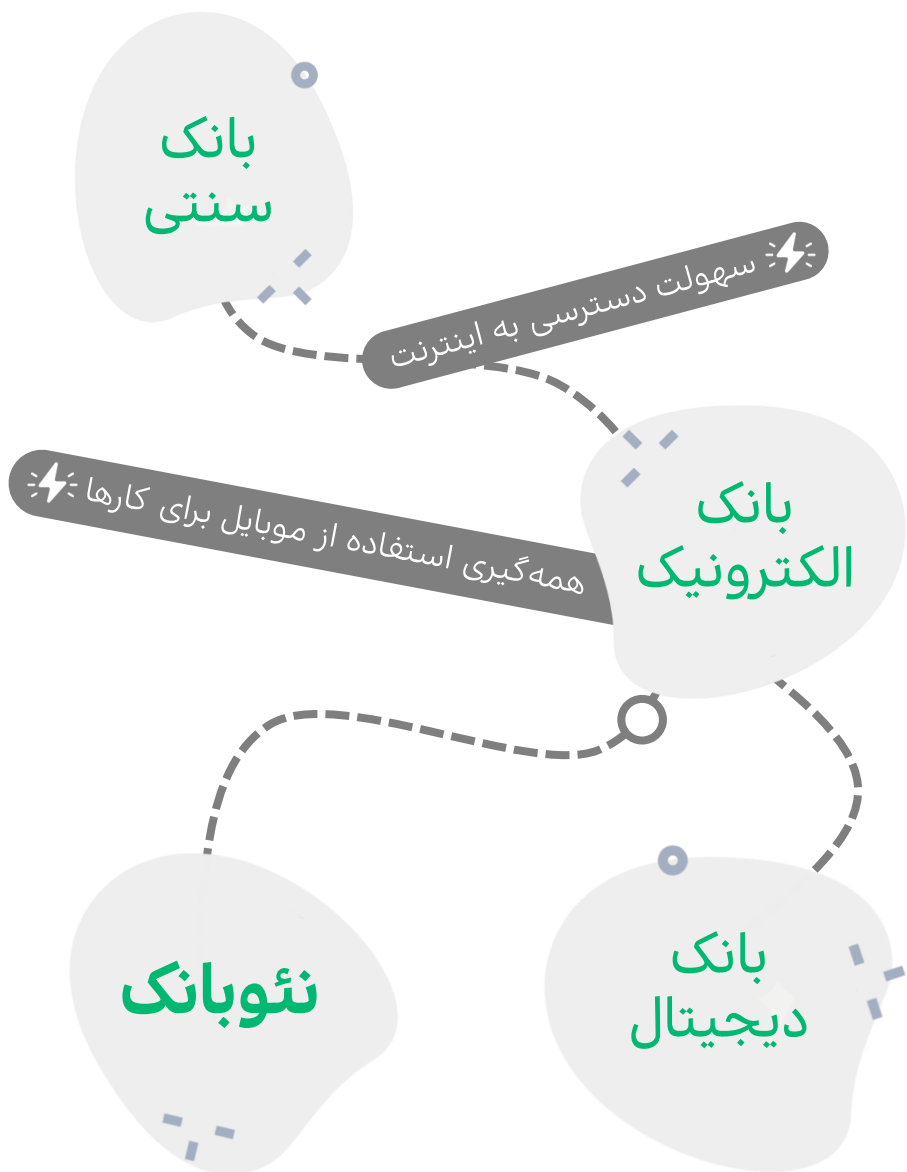


بررسی نئوبانک‌های داخلی

بررسی ویژگی‌ها، امکانات و مزایای نئوبانک‌ها و شبه‌نئوبانک‌های کشور



نئوبانک داخلی از کجا آمدند؟



- انتشار سند تدوین نقشه راه بانکداری دیجیتال توسط وزارت اقتصاد در سال ۱۳۹۸، یکی از نقاط عطف حوزه بانکداری دیجیتال در کشور بود.
- این سند به نوعی، زنگ آغاز حرکت به سوی بانکداری دیجیتال را در کشور به صدا در آورد و طبیعتاً، زودتر از بانک‌های دولتی، این بانک‌های خصوصی بودند که با تخصیص منابع دقیق‌تر و چابکی بیشتر، توانستند به سمت این مهم حرکت کنند.
- البته چسباندن برچسب «دیجیتال» به فرایند های فعلی بانکی و «دیجیتالی شدن» واقعی آن‌ها، دو مقوله جداگانه هستند که اکثریت اقدامات موجود در بازار، متأسفانه از دسته اول هستند.
- با این وجود دو بانک سامان و خاورمیانه در این بین توانسته اند نئوبانک خود را در قالب‌هایی جدید، با تکیه بر ظرفیت های بانکی‌شان، راه اندازی نموده و به بازار عرض کنند.

نئوبانک در برابر بانک دیجیتال

هر دو نئوبانک داخلی در این دسته قرار می گیرند.

بانک‌های دیجیتال نسخه‌های ارتقا یافته خدمات ارائه شده توسط بانک‌های سنتی هستند. بانک‌های سنتی تحت برند و نام خود، به ارائه خدماتشان در پلتفرم‌های موبایلی پرداخته و سعی می‌کنند با توجه به نیازهای دیجیتال مشتریان، خلق ارزش کنند. یکی دیگر از نام‌های این بانک‌ها، بانک نسخه ۴ می‌باشد. استفاده از فناوری‌های نو در محصولات و ارائه خدمات جدید از ویژگی‌های این بانک‌هاست.

بانک
دیجیتال

نئوبانک‌های این دسته، توانسته‌اند به صورت کاملاً مستقل از هر بانکی، مجوزهای ارائه خدمات مالی را از نهادهای مسئول و مربوطه اخذ کرده و به فعالیت بپردازند.

دارای مجوز
مستقل

نئوبانک‌های این دسته به دلیل عدم امکان دریافت مجوز یا هزینه‌های آن، ترجیح داده‌اند که از مجوز یک بانک برای فعالیت‌های خود استفاده کنند. با این وجود از هیچ منظری تحت مدیریت یا کنترل بانک همکار نیستند.

استفاده از
مجوز یک بانک

نئوبانک
مستقل

نئوبانک

نئوبانک‌های این دسته، ذیل یک بانک شکل گرفته، اما از نظر سازمانی کاملاً از بانک مستقل می‌باشند. این نئوبانک‌ها امکان استفاده از تمامی زیرساخت‌ها و مجوزهای بانک بالادستی را دارند. این نوع تحت لیسانس بانک مالک فعالیت می‌کنند.

نئوبانک وابسته
به بانک

نئوبانک‌های این دسته، ذیل کسب و کارهای غیربانکی (معمولاً خرده‌فروشی‌های بزرگ یا تلکام) شکل گرفته و از منابع، مجوزها و ظرفیت‌های شرکت بالادستی در ارائه خدمات بانکی نوین بر پلتفرم موبایل بهره می‌گیرند. این دسته نیز از نظر ساختار سازمانی از شرکت مالک استقلال نسبی دارند.

نئوبانک وابسته
به سازمان
غیربانکی

ارائه خدمات مالی در عصر دیجیتال



- امکان افتتاح حساب پس انداز کوتاه مدت
- دریافت کارمزد برای افتتاح حساب (۵۰هزار تومان)
- احراز هویت به صورت ضبط تصویر کاربر
- ارسال کارت شتابی (پس از تایید مشخصات) به آدرس کاربر
- پشتیبانی تلفنی و چت (از ساعت ۸ تا ۲۰)
- امکان تغییر تنظیمات امنیتی حساب با توجه به نیاز کاربر (مثلا عدم امکان خرید با کارت از IPG)
- قابلیت گزارش گیری ساده از تعاملات درون اپلیکیشنی

خدمات باشگاهی



- مساعده یک میلیون تومانی (به ازای دریافت ۱۰ امتیاز و به شرط واریز حقوق نزد بانک خاورمیانه- دریافت امتیاز با افتتاح حساب (۱ امتیاز) یا ماهانه یک امتیاز به ازای هر یک میلیون مانده)
- امکان انتقال امتیاز باشگاهی به سایر کاربران

خدمات پرداختی



- کارت به کارت
- پرداخت قبض
- کیف پول (پرداخت با اسکن)

خدمات بانکی



- پایا
- ساتنا
- خدمات رمز اول و دوم



blu نئوبانک داخلی: بلوبانک

نوع: نئوبانک وابسته به بانک سامان

تعداد کاربر: نامشخص

سال تاسیس: ۱۳۹۹

ویژگی‌های کلی



- امکان افتتاح حساب پس انداز کوتاه مدت
- افتتاح حساب رایگان
- اعطای ۳۰ هزار تومان به ازای افتتاح حساب با کد معرف
- احراز هویت به صورت ضبط تصویر کاربر
- پشتیبانی تلفنی و چت (۲۴ ساعته)
- ارسال کارت شتابی (پس از تایید مشخصات) به آدرس کاربر (۳ رنگ متفاوت)



تمرکز شدید
بلوبانک روی
شبکه های
اجتماعی و
بازاریابی دهان به
دهان قابل توجه
است.

خدمات پرداختی

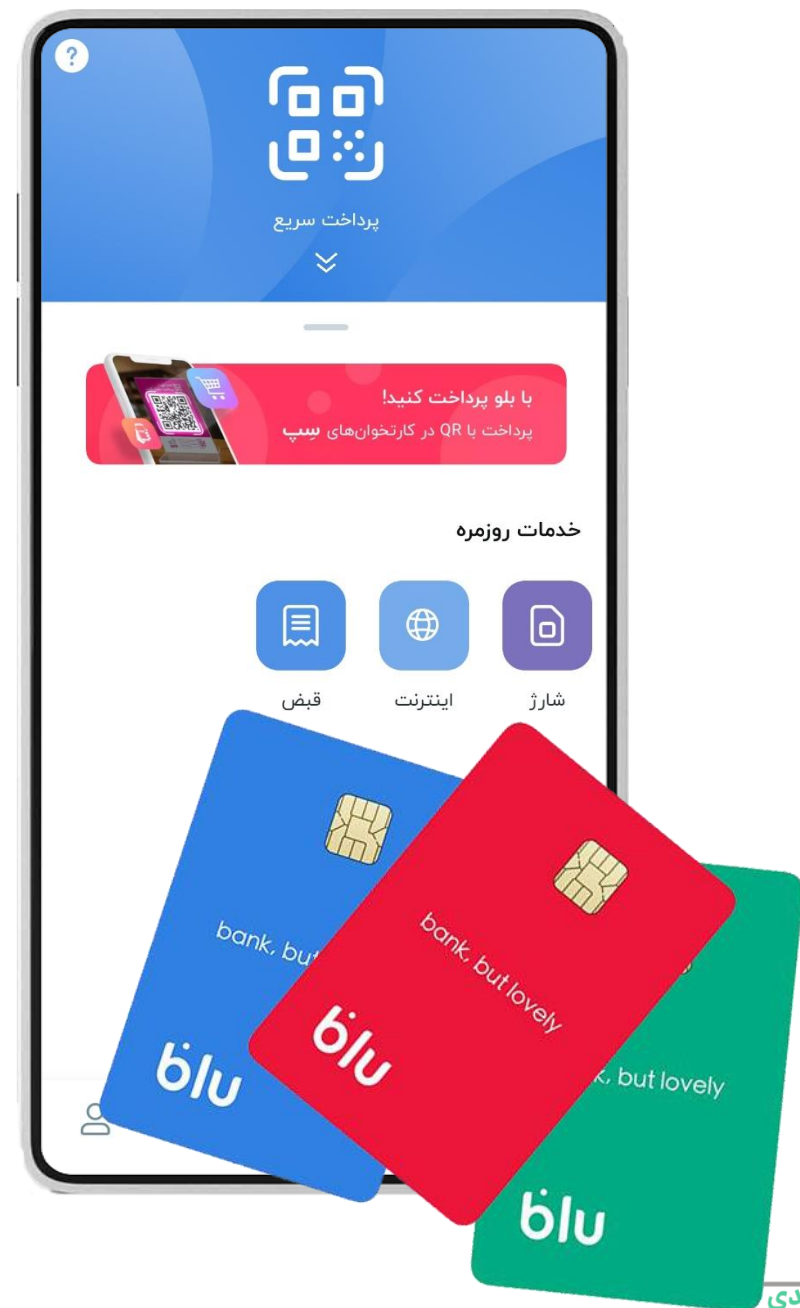
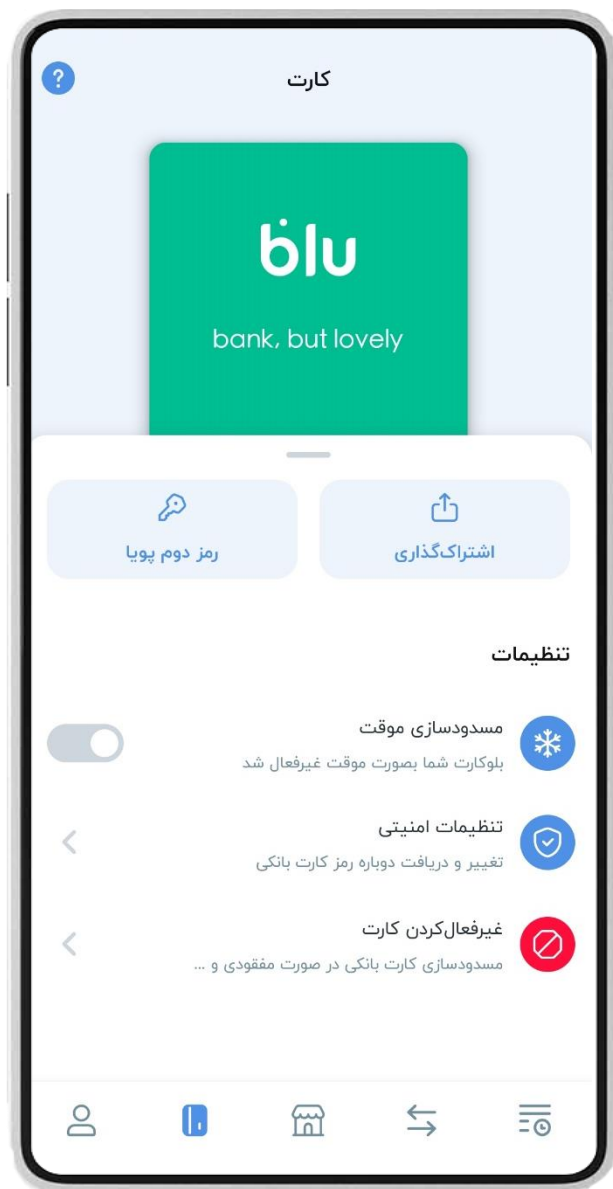


- کارت به کارت
- پرداخت قبض
- شار و بسته اینترنت موبایل
- کیف پول (پرداخت با اسکن)

خدمات بانکی



- پایا
- ساتنا
- خدمات رمز اول و دوم





شبه نئوبانک داخلی: گردش پی

سال تاسیس: ۱۴۰۰

تعداد کاربر: نامشخص

نوع: متعلق به بانک گردشگری

ویژگی‌های کلی



- شعبه الکترونیکی بانک گردشگری (گردش پی نئوبانک نمی باشد و صرفاً یک شعبه الکترونیکی بانک گردشگری است.)
- امکان افتتاح حساب پس انداز کوتاه مدت
- افتتاح حساب رایگان
- پشتیبانی یکپارچه با سامانه امور مشتریان بانک
- احراز هویت به صورت ضبط تصویر کاربر
- ارسال کارت شتابی (پس از تایید مشخصات) به آدرس کاربر (به نام بانک گردشگری)

خدمات پرداختی



- کارت به کارت
- پرداخت قبض
- شار و بسته اینترنت موبایل
- کیف پول (پرداخت با اسکن)
- نیکوکاری
- خلاقی خودرو
- سوپرمارکت مالی (در حال حاضر هیچ سرویسی ندارد)
- کارت هدیه
- امتیاز هواداری باشگاه پرسپولیس (بانک گردشگری اسپانسر رسمی پرسپولیس می باشد.)

خدمات بانکی



- امکان استفاده از خدمات همراه بانک و اینترنت بانک گردشگری پس از افتتاح حساب





شبه نئوبانک داخلی: نشان بانک

ویژگی‌های کلی



- شعبه الکترونیکی بانک ملی (نشان بانک نئوبانک نمی باشد و صرفا شعبه الکترونیکی بانک ملی در اپلیکیشن های مختلف این بانک است).
- بدون اپلیکیشن مجزا (ذیل اپلیکشن های دیگر بانک ملی)
- امکان افتتاح حساب پس انداز کوتاه مدت
- ارائه گواهی امضا الکترونیک (جهت احراز هویت)

- افتتاح حساب غیر رایگان
- احراز هویت به صورت ضبط تصویر کاربر
- ارسال کارت شتابی (پس از تایید مشخصات) به آدرس کاربر (به نام کارت بانک ملی)
- پشتیبانی یکپارچه با سامانه امور مشتریان بانک

خدمات پرداختی



تمامی خدمات موجود در ایوا
یا بام

خدمات بانکی



امکان استفاده از خدمات
همراه بانک و اینترنت بانک
ملی پس از افتتاح حساب

نوع: متعلق به بانک ملی

تعداد کاربر: نامشخص

سال تاسیس: ۱۳۹۹

سایر فعالیت‌های حوزه نئوبانک و بانکداری دیجیتال

ایجاد شدن گزینه آسان بانک در صفحه دوم اپلیکشن آپ
(گزینه هایی نظیر افتتاح حساب، تسهیلات، خدمات چک و دیگر سرویس های بانکی در این صفحه قابل مشاهده و غیرفعال است)



برنامه ریزی برای راه اندازی نئوبانک بر بستر همراه کارت به همراه استفاده از سرویس های سایر پورتفولیو
خدمات ارتباط فردا



راه اندازی امکان افتتاح انواع حساب ها به صورت الکترونیکی (غیر رایگان)، ارسال پستی کارت بانکی برای کاربر و
ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی به کاربران تازه وارد



چالش مشترک نئوبانک‌های داخلی

- عدم معرفی و بهبود مستمر خدمات جدید
- عدم برقرار ارتباط پیوسته با کاربران تازه وارد
- عدم استفاده از ظرفیت شعبه ها
- عدم پایبندی به مبانی بانکداری دیجیتال (اشتباه گرفتن بانکداری دیجیتال با بانکداری الکترونیک)
- عدم تبلیغ و معرفی محصول در کانال های مختلف
- بسته بودن اکوسیستم نئوبانک‌های داخلی
- کمرنگ بودن مفهوم اعتباری دهی و اقساط
- بی توجهی به اهمیت مدیریت ثروت و گزینه های سرمایه گذاری برای کاربران
- نبود سازوکار گزارش دهی و تحلیل روند از فعالیت های کاربران
- نبود شخصی سازی در خدمات و ویژگی های نئوبانک

به نظر می‌رسد آنچه نئوبانک را از بانک‌های سنتی تمیز می‌دهد، این است که ببینیم آیا مثل گذشته صرفاً زیرساخت‌های مالی ارائه می‌کند یا از زیرساخت مالی به سمت زیرساخت تصمیم‌گیری در مورد پول و سرمایه‌گذاری بر اساس داده رفته است؟ آیا نئوبانک می‌تواند به من کمک کند که تصمیم بگیرم کجا سرمایه‌گذاری کنم و چه ریسک‌هایی را متحمل شوم؟ آیا او سراغ من می‌آید یا من به سراغ او می‌روم؟

یکی از تمایزهای نئوبانک با بانک‌های سنتی این است که در مورد بانک سنتی، همیشه من باید به سراغ بانک بروم و او هرگز به سراغ من نمی‌آید. نئوبانک با استفاده از دیتا و با تغییر ارزش‌های ارائه‌شده می‌تواند برای من تصمیم‌سازی و ارائه خدمات شخصی‌سازی‌شده و مبتنی بر توصیه‌گری کند.



- دکتر مهدی شامی زنجان (عضو هیئت علمی دانشگاه تهران)



مطالعه گزارش‌های قبلی

روندهای بانکداری در عصر دیجیتال

دانلود

بررسی نئوبانک‌های برتر دنیا

دانلود

سید مهدی
حسینی نسب

پژوهشگر تحول دیجیتال