



لند تک تر کبیی از واژه **lend** و **technology** است؛ (lend) به‌معنای قرض دادن و (tech) به‌معنای تکنولوژی است.

به بیانی ساده، استفاده از فناوری برای جذب سرمایه و پرداخت وام، لندتک نام دارد.

لندتک‌ها پلتفرم‌هایی برای اتصال وام‌دهندگان به وام‌گیرندگان خرد هستند. لندتک‌ها

هلمش‌های

سایت‌های فروش قسطی

چطور کارم کنند؟

لندتک‌ها و هوش مصنوعی چگونه فروش اقساطی را آسان کردند؟

نقش هوش مصنوعی در خریدهای قسطی از مسیر لندتک‌ها

در لندتک‌ها انسان کمترین دخالتی دارد. این پلتفرم‌ها، از الگوریتم‌های هوش مصنوعی برای پرداخت وام بهره می‌گیرند. اساساً مهم‌ترین کارکرد لندتک‌ها این است که دخالت نیروی انسانی را در فرایند وام‌دهی به حداقل می‌رسانند. یعنی بیشتر روند درخواست تا پردازش و تأیید وام را هوش مصنوعی انجام می‌دهد تا متقاضیان در

مزایای لندتک‌ها برای خریداران کالاهای قسطی

دریافت وام از پلتفرم‌های دیجیتال و لندتک‌ها در ابتدا، با چالش‌های بسیاری روبه‌رو بود، اما در حال حاضر کار به جایی رسیده است که این پلتفرم‌ها با مؤسسات مالی و بانک‌ها وارد رقابت شده‌اند. به‌طور کلی، انعطاف‌پذیری، استفاده از شرایط و نرخ بهره مناسب و تسریع در فرایند درخواست و امضای قرارداد خرید قسطی از جمله مزایای لندتک‌ها هستند.لندتک‌ها با استفاده از فناوری، وام‌دهی به افراد را راحت‌تر کرده‌اند. نخستین مزیت بزرگ و قابل توجه لندتک این است که متقاضی خرید قسطی را از حضور در شعبه بانک و ثبت درخواست حضوری برای وام بی‌نیاز می‌کند. با توجه به آنلاین‌سازی مراحل ثبت درخواست، ارسال مدارک، احراز هویت، بررسی شرایط متقاضی و پردازش درخواست، زحمت حضور در بانک از دوش متقاضیان حقیقی و حقوقی برداشته می‌شود و همه‌چیز از طریق پورتال لندتک صورت می‌گیرد.در واقع آنها با حذف واسطه‌ها، بین وام‌دهنده و وام‌گیرنده، موانع سخت و طاقت‌فرسای دریافت وام به روش سنتی را از بین برده‌اند. در پلتفرم‌های وام‌دهی دیجیتال خریداران کالاها می‌توانند، بدون آنکه درگیر بوروکراسی طولانی بانک‌ها در پرداخت وام، شوند اعتبار دریافت کنند. این وام‌ها اغلب به‌صورت آنلاین پرداخت می‌شوند و حتی مراحل و پروسه‌های پرداخت نیز به‌صورت آنلاین دنبال می‌شود. اما به‌طور کلی مزایای خرید قسطی از طریق پلتفرم‌های لندتک به شرح زیر است:

فواید خرید اقساطی چیست؟

مشتریان می‌توانند در زمان کوتاه اعتبار دریافت کنند و بدون مراجعه حضوری به فروشگاه‌ها خرید خود را در هر زمان و مکانی به‌صورت آنلاین انجام دهند. علاوه‌بر این امکان خرید طیف وسیعی از کالاها و خدمات با خرید اقساطی وجود دارد. مشتریان می‌توانند از تسهیلات اعتباری متنوع با حداقل میزان سود استفاده کنند و شرایط بازپرداخت انواع پلتفرم‌ها

معنی لندتک چیست؟

پلتفرم‌هایی هستند که میان وام‌گیرنده و وام‌دهنده در بستر اینترنتن شکل می‌گیرند و باعث سهولت در روند وام‌دهی می‌شوند. آنها با پشتیبانی از انواع اعتبارات برای خرید قسطی کالا شیوه‌ای جدید را در فرایند وام‌دهی ایجاد کرده‌اند. این فناوری با حذف واسطه‌ها، موانع سخت و زمان‌بر دریافت وام به روش سنتی را از میان برداشته است.

هر چند خرید اقساطی یکی از

گزینه‌های مقرون‌بهمصرفه برای خرید کالاها در

شرایط توری است اما عموماً یکی از چالش‌های اساسی شما

در خرید قسطی، ارائه نشدن وام‌های خرد در بانک‌هاست.

در یک‌دهه گذشته، در یافت وام برای خرید قسطی از طریق پلتفرم‌های دیجیتال تا حد زیادی این مشکل را از میان برداشته

است. در واقع در سال‌های اخیر لندتک‌ها (LendTech) با تکیه

بر هوش مصنوعی انقلابی را در فرایند وام‌دهی به‌وجود آورده‌اند.

وقتی شما از طریق یک اپلیکیشن یا سایت فروش آنلاین، خدمات با

کالایی را به‌صورت قسطی دریافت می‌کنید، آگاهانه یا ناآگاهانه به یک

«لندتک» وصل شده‌اید و از خدمات وپسایت‌های خرید اقساطی و سرویس

های لندتکی استفاده می‌کنید.بر اساس آمارهای موجود، لوازم دیجیتال،

لوازم خانگی و کالا‌های دسته‌مدو پوشاک از پر فروش‌ترین کالا‌های

این حوزه هستند.به باور کارشناسان اقتصادی در آینده نزدیک، با

توجه به افزایش نرخ کالاهایی مثل لوازم دیجیتال، لوازم خانگی و حتی پوشاک، خانوارها ترجیح خواهند داد به‌جای پس انداز پول وموکل کردن خرید خودبه آینده، در لحظه

بخرند ووبعا قسطی پرداخت کنند.



در حال حاضر تعداد زیادی پلتفرم‌های بومی وجود دارند که خدمات خرید قسطی ارائه می‌کنند. البته همه این پلتفرم‌ها در صورت تأخیر در بازپرداخت، جریمه دیرکرد از شما دریافت می‌کنند.

اما نخستین گام برای خرید اقساطی کالا، انتخاب سرویس لندتکی مناسب با توجه به

مراحل دریافت وام از طریق لندتک‌ها

۱ **مراجعه به لندتک مورد نظر:**

ابتدا کافی است نام لندتک موردنظر

را در موتور جست‌وجوی گوگل سرچ و سپس

وبسایت یا پلتفرم مربوطه را پیدا کنید.

۲ **ثبت درخواست و بارگذاری مدارک:**

پس از ورود به پلتفرم لندتک، باید

درخواست وام خود را ثبت و مدارک

مورد نیاز را بارگذاری کنید.

۳ **افتتاح حساب در بانک:**

برای دریافت وام

از لندتک، باید حساب بانکی‌ای در بانک طرف

قرارداد لندتک داشته باشید. اگر از قبل حساب

بانکی در این بانک دارید، می‌توانید به مرحله

بعدی بروید. در غیر این صورت، می‌توانید

به‌صورت آنلاین حساب بانکی‌ای در بانک مورد

نظر ایجاد کنید.

۴ **ثبت امضای الکترونیک:**

لندتک‌ها عموماً از سفته و قرارداد

کاغذی استفاده نمی‌کنند؛ در نتیجه باید از

امضای الکترونیک استفاده کنید؛ پس این

امضای الکترونیک را با استفاده از نرم‌افزار

مناسب ثبت کنید.

۵ **خرید سفته الکترونیک:**

در این مرحله، باید سفته الکترونیک

تهیه کنید که به‌صورت آنلاین از طریق سامانه

سفته الکترونیک انجام می‌شود.

۶ **امضای قراردادها:**

بعد از بررسی مدارک و سفته‌های

شما توسط لندتک، باید قرارداد‌های

مرتبط با وام و بانک را با استفاده از امضای

الکترونیک امضا کنید.

۷ **واریز پیش پرداخت:**

در این مرحله، باید مبلغ پیش‌پرداخت

وام خود را واریز کنید. پس از این گام، مبلغ وام

به‌صورت یک کارت صادر می‌شود.

۸ **خرید از فروشگاه:**

حالا می‌توانید از طریق کارت وام

دریافتی خود به‌راحتی از هر فروشگاه آنلاین یا

فیزیکی‌ای خریدهای خود را انجام دهید.

چگونه پلتفرم خرید قسطی خود را انتخاب کنیم؟

کالای مدنظر است. سقف اعتبار، نحوه اعتبارسنجی، نحوه دریافت اعتبار، نرخ سود، نرخ مؤثر، مدت و نحوه بازپرداخت و... از جمله موارد تأثیرگذار در انتخاب لندتک‌هاست. نرخ بهره مؤثر شامل نرخ سود سالانه به‌علاوه کارمزد خدمات ودر واقع هزینه‌ای است که کاربر

برای دریافت اعتبار باید بپردازد.

• دوره جدید • شماره ۱۳۵ • چهارشنبه ۱۹ اردیبهشت ۱۴۰۳

۸ صفحه • ضمیمه روزنامه شماره ۹۰۹۱

وضع لندتک‌ها در جهان

فعالیت لندتک‌ها اوایل دهه ۲۰۰۰ با ظهور پلتفرم‌های آنلاین آغاز شد. این پلتفرم‌ها به افراد و مشاغل این امکان را می‌دادند که وام بگیرند یا قسطی خرید کنند بدون آنکه به بانک‌ها مراجعه کنند. لندتک یک صنعت نوظهور است که در سال‌های اخیر رشد قابل توجهی داشته است. انتظار می‌رود که لندتک در سال‌های آینده نقش مهم‌تری در اقتصاد جهانی ایفا کند. طبق گزارش بانک جهانی، حجم وام‌های ارائه‌شده در لندتک‌ها در سال ۲۰۲۲ به ۱۰۰ میلیارد دلار رسید. انتظار می‌رود این رقم تا سال ۲۰۲۵ به ۵۰۰ میلیارد دلار برسد. در ادامه چند نمونه از لندتک‌های مشهور جهان را معرفی می‌کنیم.

■ **سالت لندینگ (SALT Lending):** این شرکت به متقاضیان این امکان را می‌دهد تا برای دریافت وام از رمزار‌ها استفاده کنند. به این ترتیب متقاضیان با انعقاد قراردادی معمولاً ۳۶ ماهه، وام‌هایی را در قالب ارز دیجیتال مثل بیت‌کوین، اتریوم و... دریافت می‌کنند. این شرکت از قراردادهای هوشمند مبتنی بر بلاک چین، برای امنیت انتقال رمزار‌ها استفاده می‌کند.

■ **اوپ‌لنز (OppLoans):** این شرکت به مدد شخصی‌سازی وام‌ها ابزارهایی را برای کمک به کاربرانش ارائه می‌دهد. مثلاً وام تعمیر خودرو، پرداخت اجاره یا صورتحساب پزشکی. پلتفرم OppLoans برای هر شرایط به‌ترین وام را به فرد پیشنهاد می‌کند. دوره‌های رایگانی هم که برگزار می‌کند به افزایش سود مالی کاربرانش کمک می‌کند تا با ابزار و مفاهیم مختلف فین‌تک آشنا شوند.

■ **باند استریت (Bond Street):** این شرکت از الگوریتم‌های داده‌محور، برای ارائه وام به کسب‌وکارهای کوچک استفاده می‌کند. در نتیجه کسب‌وکارهایی که به‌دنبال تأسیس مکان جدید یا افزایش ظرفیت شرکت هستند می‌توانند بازپرداخت وام را با گسترش تیم یا کسب‌وکار خود، داشته باشند.

مقایسه شرایط پرداخت در برخی پلتفرم‌های خرید اقساطی

نام پلتفرم	سقف اعتبار	مدت بازپرداخت	نرخ سود	نرخ مؤثر بهره	ضمانت	توضیحات
ایزیپی	۵۰ میلیون تومان	۱۲ ماه	۲۴ درصد	۴۳ درصد	چک، سفته، رمزار ارز	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
ازکی‌وام	۷۵ میلیون تومان	۱۸ ماه	۲۲ درصد	۴۷ درصد	چک	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
پالون	۵۰ میلیون تومان	۲۴ ماه	۲۲ درصد	۳۹.۰۶ درصد	چک	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
تارا	۵۰ میلیون تومان	۲ ماه	۰ درصد	۰ درصد	ندارد	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
دیجی‌پی	۵۰ میلیون تومان	۱۸ ماه	۲۳ درصد	۴۶.۸۶ درصد	چک یا سفته	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
قسطا	۲۰ میلیون تومان	۱۲ ماه	۲۳ درصد	۵۷ درصد	چک یا سفته	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
قسطیکو	۱۰۰ میلیون تومان	۱۲ ماه	۲۵ درصد	۸۰ درصد	چک	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
لندو	۲۰ میلیون تومان	۱۲ ماه	۲۳ درصد	۵۷ درصد	سفته	امکان خرید از تمام دستگاه‌های کارتخوان و فروشگاه‌های آنلاین.
واتا	۶۰ میلیون تومان	۲۴ ماه	۲۱ درصد	۴۶ درصد	چک	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
اعتبارینو	۵۰ میلیون تومان	۳۶ ماه	مطلق با سود تسهیلات بانکی	سپرده‌گذاران بانک اقتصادنوین، دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری تأمین سرمایه‌نوین		
اسنپ‌پی	۱۵۰ میلیون تومان	۴ ماه	۰ درصد	۰ درصد	ندارد	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
تالی	۲۰۰ میلیون تومان	۵ ماه	۰ درصد	۰ درصد	ندارد	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.
ویپاد	۱۵۰ میلیون تومان	۳۳ درصد	نامشخص	۰ درصد	ندارد	امکان خرید از تمام دستگاه‌های کارتخوان و فروشگاه‌های آنلاین.
بانکینو	۱۰۰ میلیون تومان	۱ ماه	۲ درصد	۰ درصد	ندارد	امکان خرید از تمام دستگاه‌های کارتخوان و فروشگاه‌های آنلاین.
بای‌چک	۱۵۰ میلیون تومان	۲۴ ماه	۲۱ درصد	۴۶.۵۸ درصد	چک	خرید از فروشگاه‌های طرف قرارداد امکان‌پذیر است.

(منبع: راه پرداخت)

راهنما

پلتفرم‌های خرید قسطی در ایران کدامند؟

در ایران شرکت‌های معتبری در حوزه لندتک مشغول فعالیت هستند که وام‌های خرد و متوسط به افراد و مشاغل ارائه می‌دهند. برخی لندتک‌های مشهور و دارای مجوز ایرانی عبارتند از:

■ **دیجی‌پی:** یک پلتفرم پرداخت دیجیتال است که ۸سال پیش تأسیس شده است.

■ **لندو:** یک پلتفرم وام‌دهی ثالث است که ۹سال پیش تأسیس شده

■ **ازکی‌وام:** یک پلتفرم وام‌دهی P2P است که ۵سال پیش تأسیس شده است.

■ **اسنپ‌پی:** یک پلتفرم پرداخت دیجیتال است که ۸سال پیش فعالیتش را آغاز کرد.

■ **قسطا:** یک پلتفرم وام‌دهی خرد است که ۳سال پیش در دسترس عموم قرار گرفت.

■ **کمپا:** این پلتفرم ۷سال پیش شروع به فعالیت کرد.

■ **دارا:** این پلتفرم ۷سال قبل در حوزه لندتک آغاز به‌کار کرد.

■ **تالی:** این پلتفرم یکی از روش‌های پرداخت اعتباری دیجیتال را شکل داده است

■ **واتا:** این پلتفرم در سال ۱۴۰۰، فعالیت عملیاتی خود را در حوزه ارائه تسهیلات خرد در قالب صنعت لندتک آغاز کرد.

■ **اعتبارینو:** این پلتفرم در صنعت لندتک حلقه‌های گوناگون زنجیره ارزش را به یکدیگر متصل می‌کند.

■ **تارا:** فعالیت جدی تارا از سال ۱۴۰۰ آغاز شد.

■ **دیجی شپهر:** این پلتفرم تا سقف ۲۰۰ میلیون تومان در قالب کیف پول به متقاضیان برای خرید اقساطی کالا اعتبار می‌دهد.

■ **ایزی‌پی:** با این پلتفرم می‌توانید بر مبنای اعتباری که در یافت می‌کنید قسطی خرید کنید.

■ **بای‌چک:** در این پلتفرم اعتبار به‌صورت کارت نقدی ارائه می‌شود.

■ **قسطی کلاب:** خرید از قسطی کلاب به ضمانت چک یا سفته نیاز دارد.

■ **قسطیکو:** این پلتفرم امکان خرید قسطی کالا‌های دیجیتال را فراهم می‌کند.

■ **ویپاد:** این پلتفرم در حال حاضر تا سقف ۱۵ میلیون تومان به کاربران اعتبار می‌دهد.