

لندتک و BNPL: آینده قدرت خرید و فراگیری مالی در ایران

تحلیلی بر مزایا، چالش‌های ساختاری و چشم‌انداز تحول صنعت لندتک در اقتصاد ایران.

بخش دوم: چالش‌های ساختاری و ضرورت‌های پایداری

شکاف عمیق هزینه تأمین نقدینگی

ایران

بازارهای جهانی

۴۲٪

۴٪

نرخ تأمین پول در ایران

نرخ در بازارهای جهانی

تله بدهی و فقدان سواد مالی
ریسک استفاده از اعتبار برای
مخارج ضروری زندگی، دلیل
عقب ماندن درآمدها از تورم.



اعتبار به مثابه رفتار، نه دارایی



وثایق سنتی
(سند و ضامن)



استفاده از داده‌های رفتاری
به عنوان دارایی.

مقایسه شاخص‌های کلیدی
مدل کسب‌وکار BNPL

شاخص کلیدی	مدل استاندارد جهانی	مدل بومی (ایران)
هزینه تأمین پول (سالانه)	حدود ۴٪	حداقل ۴۲٪
هدف اصلی مصرف	کالاهای مصرفی و سبک و فشن	نیازهای ضروری
نرخ نکول (وام‌های دیجیتال)	پایین و کنترل شده	حدود ۱۲٪

بر اساس تحلیل‌های آرش لرستانی، لندتک نقشی حیاتی در جبران کمبود نقدینگی تورمی دارد. این مسیر نیازمند گذار از وثایق فیزیکی به داده‌های رفتاری و تطبیق مدل‌های بومی با چالش‌های ساختاری است.

بخش اول: مزایا و فرصت‌های تحول دیجیتال

فراگیری مالی و عدالت در دسترسی
کاهش فاصله میان کلان‌شهرها و
روستاها با جایگزینی خدمات داده‌محور
به جای شعب فیزیکی.



انقلاب امور مالی تعبیه‌شده
(Embedded Finance)

ارائه پیشنهادها مالی
هوشمند به کاربر در لحظه
خرید، بدون نیاز به مراجعه
به بانک.



پتانسیل رشد ۳ برابری بازار
بازار لندتک و BNPL در
ایران هنوز در مراحل اولیه
است و فضای رشد بسیار
گسترده‌ای دارد.



دیدگاه‌های کلیدی آرش لرستانی در گفت‌وگوی
اختصاصی «گزارش لندتک ایران ۱۴۰۴»

اعتبار به مثابه امتداد زندگی دیجیتال

مدیرعامل فن‌آوا کارت



در گفت‌وگوی کامل به این پرسش‌ها
پاسخ داده شده است:

- لندتک در شرایط تورمی چه مزایایی برای خانوارها و کسب‌وکارها ایجاد می‌کند؟
- سرویس‌های BNPL چه تفاوت‌های بنیادینی با کارت‌های اعتباری سنتی دارند؟
- ضعف سواد مالی چه ریسک‌هایی را برای کاربران خدمات اعتباری به همراه دارد؟

بپذیرند. او در عین حال به چالش‌هایی مانند هزینه بالای تأمین منابع، توزیع نامتوازن ریسک نکول و رگولاتوری زودهنگام اشاره می‌کند. به باور لرستانی، توسعه این صنعت بدون ارتقای سواد مالی و تمرکز هر بازیگر بر مزیت رقابتی خود ممکن نیست. او آینده بازار را در رشد چندبرابری، ادغام خدمات مالی در زندگی دیجیتال و تبدیل رفتار کاربر به وثیقه‌ای نوین برای اعتبار ارزیابی می‌کند.

آرش لرستانی، لندتک و به‌ویژه سرویس‌های BNPL را ابزاری مؤثر برای جبران کمبود نقدینگی و حفظ قدرت خرید در اقتصاد تورمی ایران می‌داند. از نگاه او، این خدمات تنها یک ابزار پرداخت نیستند، بلکه تجربه‌ای یکپارچه از اعتبار در دل زندگی روزمره دیجیتال ایجاد می‌کنند. لرستانی معتقد است بانک‌ها ناگزیرند به سمت مدل «بانک به عنوان سرویس» حرکت کنند و نقش زیرساختی

ماتریس راهبردی دیدگاه‌ها

چشم‌انداز آینده	راهکارها	چالش‌ها	مزایا
<ul style="list-style-type: none"> • رشد دو تا سه برابری بازار • حرکت بانک‌ها به سمت مدل BaaS • ادغام خدمات مالی در زندگی روزمره و رفتار دیجیتال به عنوان وثیقه 	<ul style="list-style-type: none"> • توسعه سواد مالی همگام با شمول مالی • تمرکز هر بازیگر بر مزیت رقابتی خود • همکاری PSP و فین‌تک‌ها به جای رقابت تخریبی 	<ul style="list-style-type: none"> • هزینه بالای تأمین منابع • توزیع ناعادلانه مسئولیت نکول • رگولاتوری زودهنگام 	<ul style="list-style-type: none"> • جبران کمبود نقدینگی در شرایط تورمی • تقویت قدرت خرید خانوار • غنی‌سازی زیرساخت پرداخت دیجیتال (BNPL)

ممبر تراکتس

گزارش
لندتک

۲۸۷

اسفند ۱۴۰۴

سال نهم
شماره صد و دوم