

طراحی مفهومی اکوسیستم کسب و کار دیجیتال در صنعت بانکداری

هادی سپانلو، محمدعلی ترابیان،
وحید اسماعیلی، رضا قسمتی

مرکز تحول دیجیتال بانک ملت



پژوهشکده پولی و بانکی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
کتابخانه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
شرکت ملی انفورماتیک

یازدهمین همایش سالانه
بانکداری نوین و
نظام‌های پرداخت

زیست بوم بانکداری هوشمند؛ حکمرانی دیجیتال و نظارت فناوریانه

تهران، مرکز همایش‌های بین‌المللی برج میلاد - ۵ و ۶ آذر ۱۴۰۳

ISC
مؤسسه استاندارد و پایش
علم و فناوری جهان اسلام

بیان مسأله

- نظام بانکی، در معرض نیروهای محیطی بسیار قدرتمندی (مانند فناوری‌های دگرگون‌کننده، تغییر نسل، رفتار و انتظارات مشتری) ناشی از ورود به عصر جدیدی از تحولات قرار گرفته که برآیند آن‌ها می‌تواند تأثیرات معناداری روی جریان‌های درآمدی بانک‌ها بگذارد.
- چگونه می‌توان با توجه به الزامات این دوره‌ی جدید، ساز و کار بدیعی از شبکه‌ی همکاری‌ها، حول محور اصلی فعالیت‌های بانکداری ایجاد نمود که از این تحولات به‌عنوان اهرمی برای افزایش و محافظت از جریان‌های درآمدی فعلی، ایجاد جریان‌های درآمدی جدید و بهبود ترکیب آن‌ها استفاده کرد؟

بیان مسأله

- بی توجهی به این تحولات و عدم استفاده از فرصت‌های نهفته در توسعه‌ی اکوسیستم‌های جدید بانکداری توسط بانک، ممکن است این مجموعه را مبدل به یکی از بازیگران کم‌اثر با سهم‌بری پایین از منافع این اکوسیستم‌ها نماید.
- فرصت مبدل شدن به یکی از بازیگران اصلی اکوسیستم و خلق آن، تنها در مرحله‌ی پیدایش این اکوسیستم‌ها ایجاد می‌شود و با شکل‌گیری آن‌ها این فرصت دیگر وجود خارجی ندارد.

تحلیل اکوسیستم

- تحلیل اکوسیستم: درک نسبی از جایگاه بانک و سایر بازیگران، اصلی‌ترین تعاملات ارزش قابل شناسایی (موجود/ممکن) و در نتیجه زیربنای مدل کسب و کار کنونی و آتی



اکوسیستم کسب و کار

- اکوسیستم کسب و کار یک سیستم خلق ارزش برای مشتری نهائی است. در این سیستم مشتری نهائی، محصول و خدمت یک بازیگر اصلی را تهیه کرده و متناسب با نیازمندی‌های خود، محصولات و خدمات مکمل دیگری را از ارائه‌کنندگان آنان خریداری کرده یا در اختیار می‌گیرد.
- در این سیستم، بازیگر اصلی با ایجاد هماهنگی میان تأمین‌کنندگان محصولات و خدمات مکمل، همکاری‌های مورد نیاز برای خلق ارزش بیشتر حول مشتری نهائی را ایجاد کرده و معمولاً به شیوه‌های متنوعی این همکاری‌ها را نظام‌مند می‌کند.

اکوسیستم کسب و کار

- اکوسیستم کسب و کار یک سیستم حکمرانی غیرسلسله مراتبی است، که همکاری‌های بازیگران در آن پیرامون مجموعه‌ای از ارزش‌های محوری صورت می‌گیرد.
- هر اکوسیستم کسب و کار به‌عنوان یک اجتماع اقتصادی، متشکل از بازیگرانی در گروه‌های مختلف است که به‌واسطه‌ی تعاملات فوق‌حول ارزش محوری اکوسیستم، دارای «سرنوشت مشترک» می‌شوند و فرجام آنان به عملکرد کلی اکوسیستم گره می‌خورد.
- این بازیگران به صنایع مختلفی تعلق دارند و نمی‌توان آن‌ها را صرفاً با توافقات حقوقی و قراردادی به یکدیگر مرتبط نمود.
- هر اکوسیستم کسب و کار را می‌توان ساختار همراهی میان مجموعه‌ای از بازیگران مختلف توصیف کرد که برای تحقق ارزش پیشنهادی محوری آن، از انگیزه‌ی کافی برای تعامل با یکدیگر برخوردار هستند.

اکوسیستم کسب و کار

هر اکوسیستم کسب و کار سه شرط اساسی زیر را محقق می‌کند:

۱- مجموعه‌ای از محصولات و خدمات مازولار در آن وجود دارد که به سادگی در کنار هم قرار می‌گیرند (پلاگ اند پلی).

۲- وجود تعاملاتی که مازولار بودن محصولات و خدمات را حول یک ارزش محوری جذاب می‌کند.

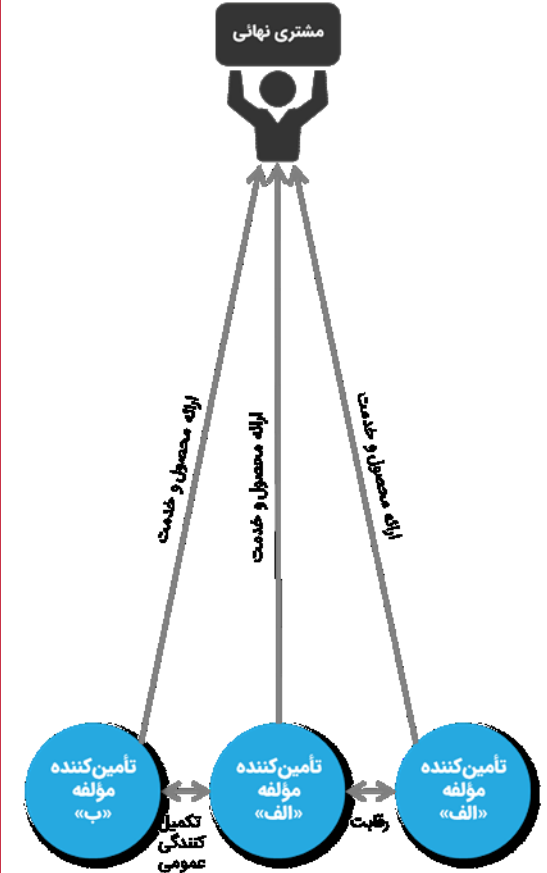
۳- وجود قواعدی که تعاملات میان بازیگران را نظام‌مند و معنادار می‌کند.

اکوسیستم کسب و کار

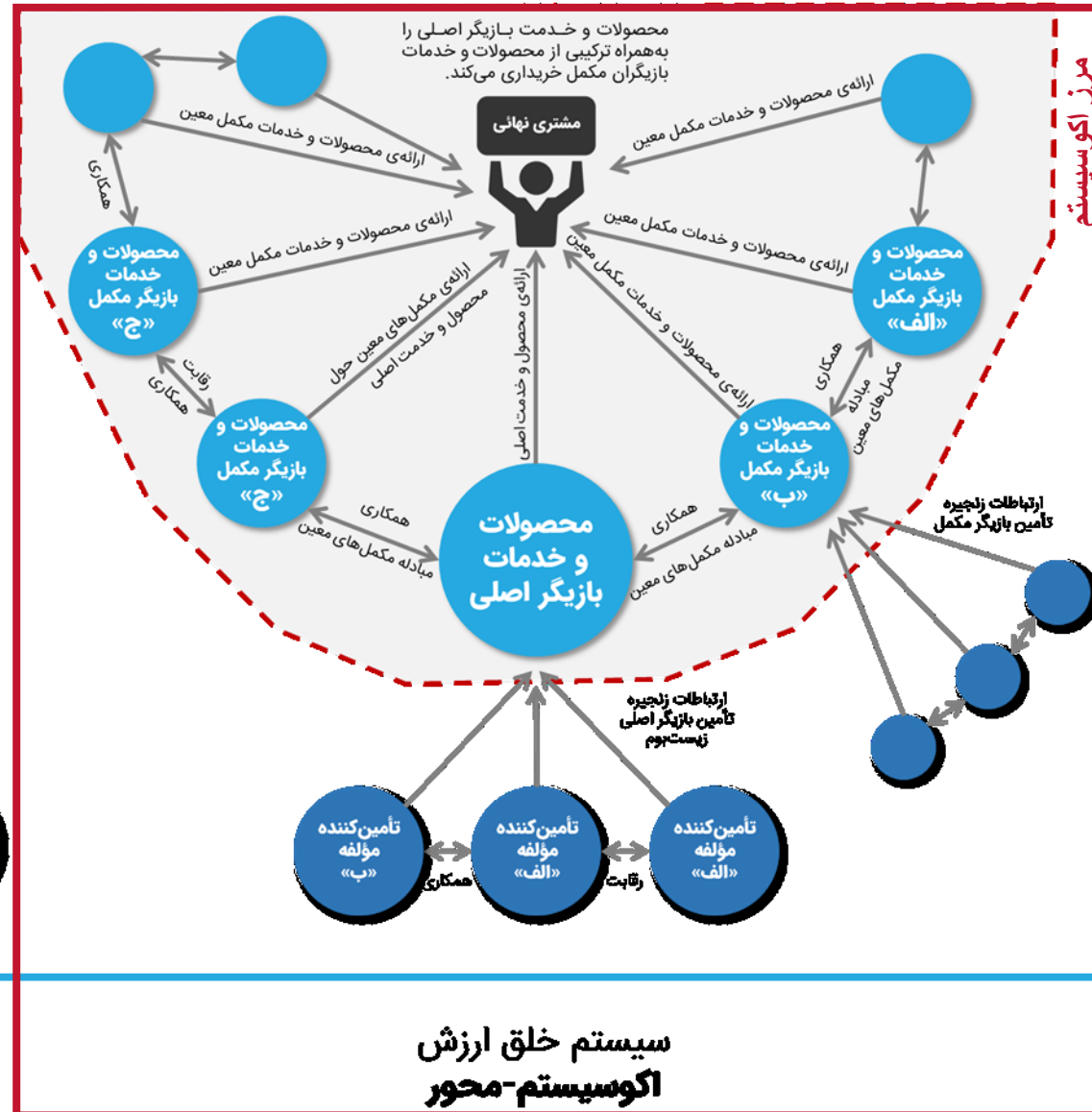
- **هدف** از تعریف صحیح اکوسیستم، به حداقل رساندن تعارضات و ایجاد دوگانه همکاری-رقابت برای بازیگرانی است که حاضر به حضور در اکوسیستم با پذیرش قواعد و مقرراتی هستند که توسط رگولاتور(ها) برای ایجاد نظم، دوام و پایداری بلندمدت آن اکوسیستم در نظر گرفته شده‌اند.
- آنچه که اکوسیستم را از کسب‌وکار در قالب زنجیره تامین متمایز می‌سازد، قدرت بالای مشتریان برای انتخاب و ترکیب بین اجزا به منظور بهره‌مندی از ارزش محوری اکوسیستم است.

مفهوم اکوسیستم

محصولات و خدمات را به صورت جداگانه از فروشندگان مختلف تهیه کرده و آن‌ها را به صورت جداگانه یا هم‌بندی شده توسط خودش مورد استفاده قرار می‌دهد.



سیستم خلق ارزش بازار-محور



سیستم خلق ارزش اکوسیستم-محور

محصولات و خدمات نهانی بازیگر اصلی را با مطابق مشخصاتی که توسط وی هم‌بندی می‌شود، خریداری می‌کند.



سیستم خلق ارزش سلسله مراتبی

مرزبندی اکوسیستم

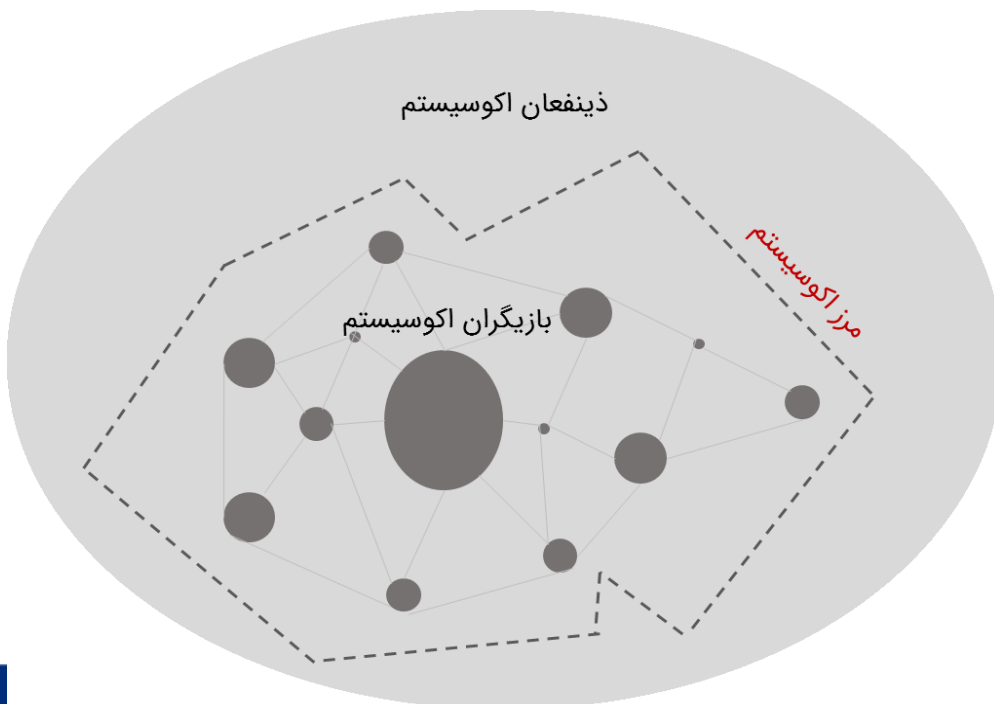
گروه اول: بازیگران اکوسیستم؛ مجموعه‌ای از سازمان‌هایی هستند که برای ایجاد ارزش محوری این اکوسیستم براساس تعاملاتی که توسط بازیگر اصلی تعیین شده، محصولات و خدمات مکمل خود را به مشتریان ارائه می‌دهند.

دسته‌بندی بازیگران بر اساس نقش (ماموریت) آنها در اکوسیستم

- مشتری: مشتریان نهایی اکوسیستم- اگرچه می‌توانند به شیوه‌های متفاوتی دسته‌بندی شوند- همگی تحت عنوان کلی مشتری قرار می‌گیرند.
- رگولاتور (تنظیم‌گران): مجموعه بازیگرانی که تعاملات بین بازیگران اکوسیستم را نظام‌مند کرده و صلاحیتهای لازم برای عضویت فعالان را تعیین و ارزیابی می‌کنند.
- بازیگر اصلی: سازمان اصلی اکوسیستم که محصولات و خدمات سایر فعالان حول خدمت اصلی وی ارائه می‌شود.
- بازیگر فرعی: بازیگرانی هستند که از طریق ارائه‌ی خدمات مکمل خود به مشتریان و سایر بازیگران، تحقق ارزش محوری اکوسیستم را تقویت می‌کنند.

گروه دوم: ذینفعان اکوسیستم؛ این گروه از سازمان‌ها به صورت مستقیم یا غیرمستقیم بر چگونگی عملکرد اکوسیستم تأثیرگذار بوده و در برخی از موارد از آن تأثیر می‌گیرند.

ویژگی اصلی ذینفعان اکوسیستم این است که باوجود اثرگذاری (یا اثرپذیری) آنها از اکوسیستم، نمی‌توان آنها را درون مرز اکوسیستم جای داد، زیرا یا به دلیل جایگاه بالادستی خود، نهادی هستند که فراتر از چارچوب‌های اکوسیستم قرار می‌گیرند



کارکرد اصلی بانک (ارزش ذاتی و محوری) چیست؟

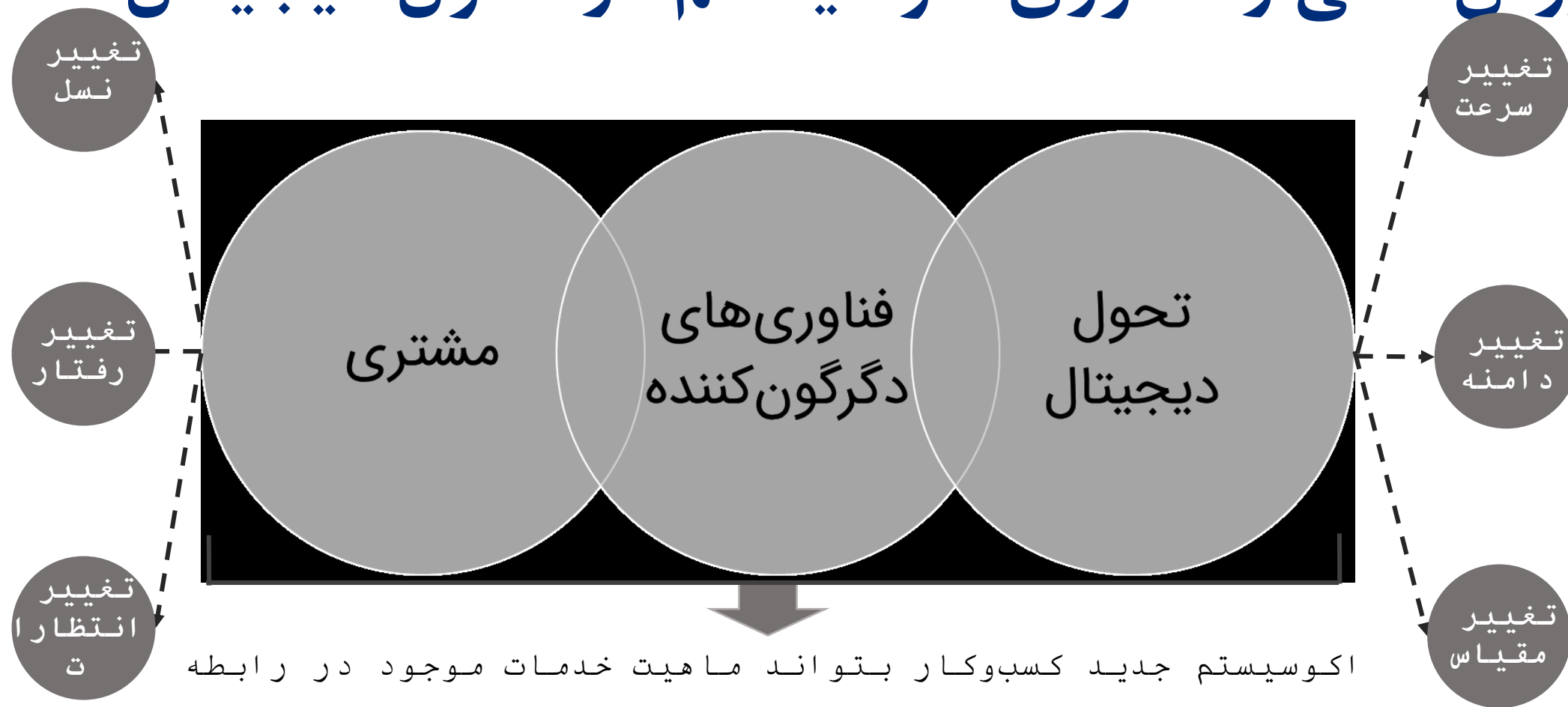
• ذخیره و حفظ ارزش

• مبادله ارزش

• ایجاد اعتبار

ارزش(های) محوری مورد نظر اکوسیستم در
حیطه بانکداری بر محور این کارکردهای اصلی
شکل خواهد گرفت

ارزش ذاتی و محوری اکوسیستم در تحول دیجیتال



اکوسیستم جدید کسب‌وکار بتواند ماهیت خدمات موجود در رابطه با هر یک از موارد زیر را به کمک خدمات مکمل جذاب‌تر نماید:

مبادله ارزش

ذخیره و حفظ ارزش

ایجاد اعتبار

اجزاء
اکوسیستم

یازدهمین همایش سالانه بانکداری نوین و نظام‌های پرداخت

بازیگران موجود در تکمیل زنجیرهٔ ارائهٔ خدمات بانکداری

بازیگرانی که در حال حاضر برای ارائه‌ی خدمات بانکی، نیاز به همکاری و تعامل آن‌ها وجود دارد

بازیگرانی که در اکوسیستم جدید، می‌توانند منجر به ایجاد ارزش افزوده یا ارتقاء خدمات بانکداری شوند

(TO-
BE)

(AS-
IS)

ارائه خدمات نرم‌افزاری	احراز هویت فردی	اعتبارسنجی
خدمات زیرساختی و ارتباطی	احراز هویت مکانی	ارزیابی دارایی‌ها
خدمات پلتفرم موبایل (اندروید، IOS)		
	لجستیک و پول‌رسانی	وصول مطالبات
ثبت قراردادهای رسمی	چاپ اوراق بهادار	صادرکننده کارت
	تامین نیروی انسانی غیر متخصص	خدمات پرداخت
		خدمات پرداخت آنی (شتاب)
خدمات تسویه حساب الکترونیک (پایا)		
خدمات تسویه حساب الکترونیک (ساتنا)	خدمات تامین نقدینگی (بانک مرکزی)	
خدمات تسویه حساب چک (صیاد)	تنظیم‌گری (بانک مرکزی)	
خدمات تسویه حساب چک (چکاوک)	خدمات چاپ و نشر اسکناس و مسکوکات	
	خدمات امنیت نظام بانکی (کاشف)	
خدمات بازاریابی، تبلیغات و تولید محتوا	خدمات مبارزه با پولشویی	
شبکه‌های اجتماعی / رسانه‌ها		
خدمات تشویقی و وفادارسازی	آموزش تخصصی بانکداری	

۰۰۰

اپراتورهای موبایل

بازیگران اکوسیستم جدید در ارتقای خدمات بانکداری

بازیگرانی که در حال حاضر برای ارائه‌ی خدمات بانکی، نیاز به همکاری و تعامل آن‌ها وجود دارد

(AS-
IS)

(TO-
BE)

بازیگرانی که در اکوسیستم جدید، می‌توانند منجر به ایجاد ارزش افزوده یا ارتقاء خدمات بانکداری شوند

خدمات جمع‌آوری و یکپارچه‌سازی
منابع داده‌ای

خدمات ارائه پلتفرم باز

خدمات تحلیل داده پیشرفته

پلتفرم احراز هویت یکپارچه (هویت
دیجیتال)

پلتفرم رتبه‌بندی اعتباری
یکپارچه

خدمات جمع‌آوری و پرداخت وجوه نقد و
اوراق بهادار چندارزه (ماشین/شبکه نمایندگان
معتمد)

خدمات توکن‌سازی دارایی‌ها

ذخیره ارزش در قالب رمزارز

خدمات مبادله رمزارز

مدیریت و مشاوره حفظ ارزش ذخیره
شده توسط مشتری (ریسک‌پذیر و
ریسک‌گریز)

رگ‌تک‌ها

فناوران مالی فضای مبادله ارزش (تقسیم،
زمانبندی و ...)

پلتفرم مدیریت
حساب‌های شخصی

پلتفرم اپراتوری کیف پول

پذیرنده‌های خاص دولتی
پذیرنده‌های خاص غیردولتی

پلتفرم یکپارچه‌ساز کیف پول

پلتفرم تبادل پیام‌های رسمی

پلتفرم خدمات ارائه اوراق
مشارکت

فناوران مالی در حوزه چک الکترونیک و
قراردادهای هوشمند

ooo

بازیگران موجود و اکوسیستم جدید در ارتقای خدمات بانکداری

بازیگرانی که در حال حاضر برای ارائه‌ی خدمات بانکی، نیاز به همکاری و تعامل آن‌ها وجود دارد

(AS-
IS)

(TO-
BE)

بازیگرانی که در اکوسیستم جدید، می‌توانند منجر به ایجاد ارزش افزوده یا ارتقاء خدمات بانکداری شوند

ارائه خدمات نرم‌افزاری

احراز هویت فردی

اعتبارسنجی

خدمات زیرساختی و ارتباطی

احراز هویت مکانی

ارزیابی دارایی‌ها

(IOS) خدمات پلتفرم موبایل (اندروید،

لجستیک و پول‌رسانی

وصول مطالبات

ثبت قراردادهای رسمی

چاپ اوراق بهادار

صادرکننده کارت

تامین نیروی انسانی غیر متخصص

خدمات پرداخت

خدمات پرداخت آنی (شتاب)

خدمات تسویه حساب الکترونیک (پایا)

خدمات تسویه حساب الکترونیک (ساتنا)

خدمات تامین نقدینگی (بانک مرکزی)

خدمات تسویه حساب چک (صیاد)

تنظیم‌گری (بانک مرکزی)

خدمات تسویه حساب چک (چکاوک)

خدمات چاپ و نشر اسکناس و مسکوکات

خدمات امنیت نظام بانکی (کاشف)

خدمات بازاریابی، تبلیغات و تولید محتوا

شبکه‌های اجتماعی/ رسانه‌ها

خدمات مبارزه با پولشویی

خدمات تشویقی و وفادارسازی

آموزش تخصصی بانکداری

اپراتورهای موبایل

۰۰۰

خدمات جمع‌آوری و یکپارچه‌سازی
منابع داده‌ای

خدمات ارائه پلتفرم باز

خدمات تحلیل داده پیشرفته

پلتفرم احراز هویت یکپارچه (هویت
دیجیتال)

پلتفرم رتبه‌بندی اعتباری
یکپارچه

خدمات جمع‌آوری و پرداخت وجوه نقد و
اوراق بهادار چندارزه (ماشین/شبکه نمایندگان
معتمد)

خدمات توکن‌سازی دارایی‌ها

ذخیره ارزش در قالب رمزارز

خدمات مبادله رمزارز

مدیریت و مشاوره حفظ ارزش ذخیره
شده توسط مشتری (ریسک‌پذیر و
ریسک‌گریز)

رگ‌تک‌ها

فناوران مالی فضای مبادله ارزش (تقسیم،
زمانبندی و ...)

پلتفرم مدیریت
حساب‌های شخصی

پلتفرم اپراتوری کیف پول

پلتفرم یکپارچه‌ساز کیف پول

پذیرنده‌های خاص دولتی
پذیرنده‌های خاص غیردولتی

پلتفرم خدمات ارائه اوراق
مشارکت

پلتفرم تبادل پیام‌های رسمی

فناوران مالی در حوزه چک الکترونیک و
قراردادهای هوشمند

۰۰۰

ملاک تعیین بازیگران اکوسیستم

- با اتصال (ماژولار) به هر یک از خدمات اصلی زیر بتوانند ارزشی را تقویت کنند
 - ذخیره و حفظ ارزش
 - مبادله ارزش
 - ایجاد اعتبار
- تحت قواعد (تنظیم‌گری) بازیگر اصلی در اکوسیستم تعامل کنند

گروه‌بندی بازیگران/ذینفعان اکوسیستم بانکی (موجود)

گروه‌های بازیگران اکوسیستم

ارائه‌دهندگان راهکارهای نرم‌افزاری بانکی

ارائه‌دهندگان خدمات احراز هویت

- Identification

- Authentication

ارائه‌دهندگان خدمات ارزیابی و اعتبارسنجی

ارائه‌دهندگان خدمات ثبت قراردادهای رسمی

ارائه‌دهندگان خدمات جمع‌آوری و توزیع اوراق بهادار

ارائه‌دهندگان خدمات جذب، نگهداشت و ارتقاء مشتریان

تنظیم‌گران (رگولاتورها)

شبکه‌های اجتماعی

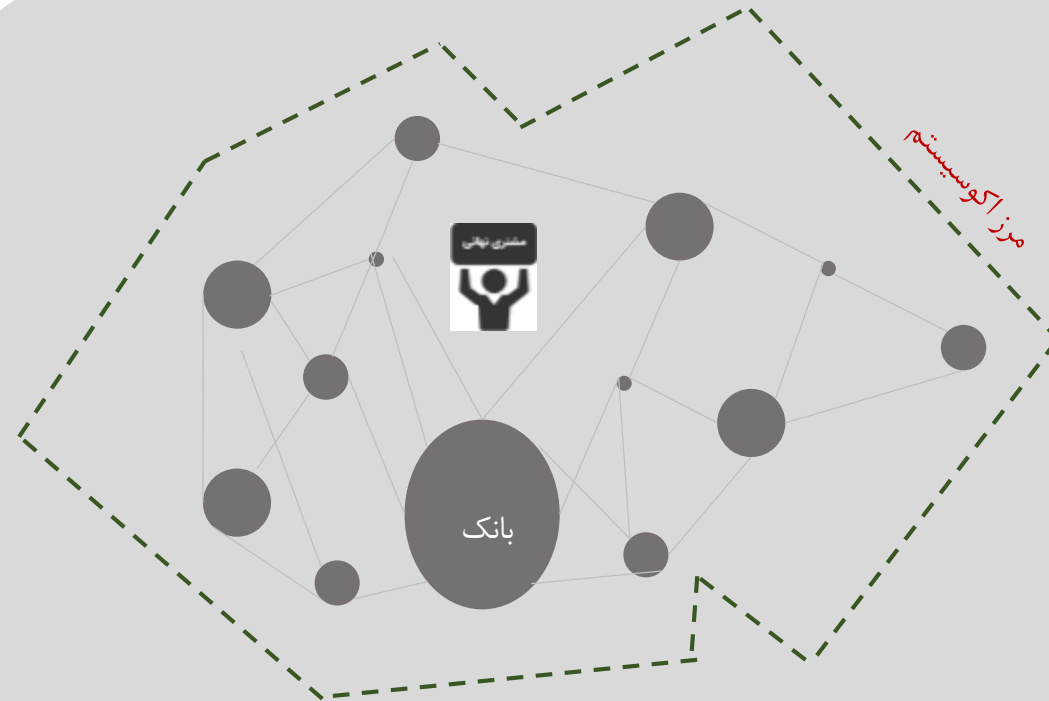
توانمندسازهای اکوسیستم

- تحلیل داده

- مراکز نوآوری

- مراکز آموزشی و تولید محتوا

ذینفعان اکوسیستم



گروه‌بندی بازیگران/ذینفعان اکوسیستم بانکی (آینده)

گروه‌های بازیگران اکوسیستم

ارائه‌دهندگان راهکارهای نرم‌افزاری بانکی

ارائه‌دهندگان خدمات احراز هویت

• Identification

• Authentication

ارائه‌دهندگان خدمات ارزیابی و اعتبارسنجی

ارائه‌دهندگان خدمات ثبت قراردادهای رسمی و قبول

پیام‌های رسمی

ارائه‌دهندگان خدمات جمع‌آوری و توزیع اوراق بهادار

ارائه‌دهندگان خدمات جذب، نگهداشت و ارتقاء مشتریان

شبکه‌های اجتماعی

ارائه‌دهندگان خدمات رمزارز

ارائه‌دهندگان خدمات توکن‌سازی دارایی‌ها

ارائه‌دهندگان خدمات مشاوره مالی

تنظیم‌گران (رگولاتورها)

ارائه‌دهندگان خدمات کیف پول

• اپراتوری کیف پول

• یکپارچه‌سازی کیف پول

توانمندسازهای اکوسیستم

• تحلیل داده

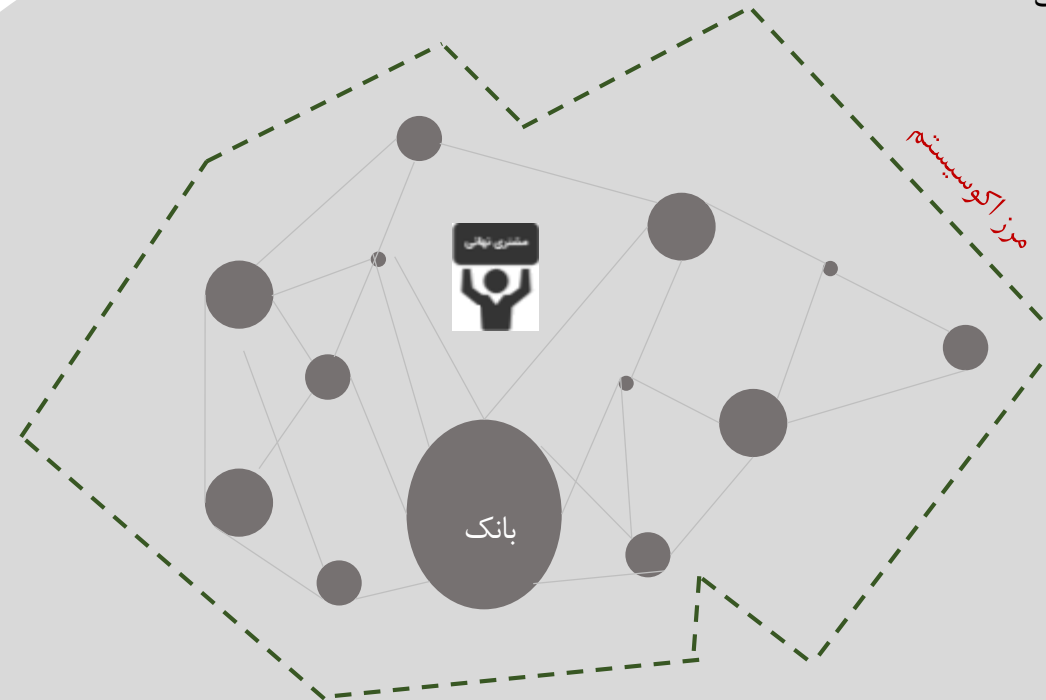
• مراکز نوآوری

• مراکز آموزشی و تولید محتوا

• پلتفرم‌های بانکداری باز

• Regtech

ذینفعان اکوسیستم



پرداخت

• ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت

• پذیرندگان ابزارهای پرداخت

• مبادله‌کنندگان ابزارهای پرداخت

• پرداخت‌ساز

• پرداخت‌یار

• پرداخت بان

تامین مالی طرف سوم

• اوراق مشارکت

• انبوه‌سپاری

فناوران مالی

• مشاوره مالی

• فروش اقساطی

• چک الکترونیک

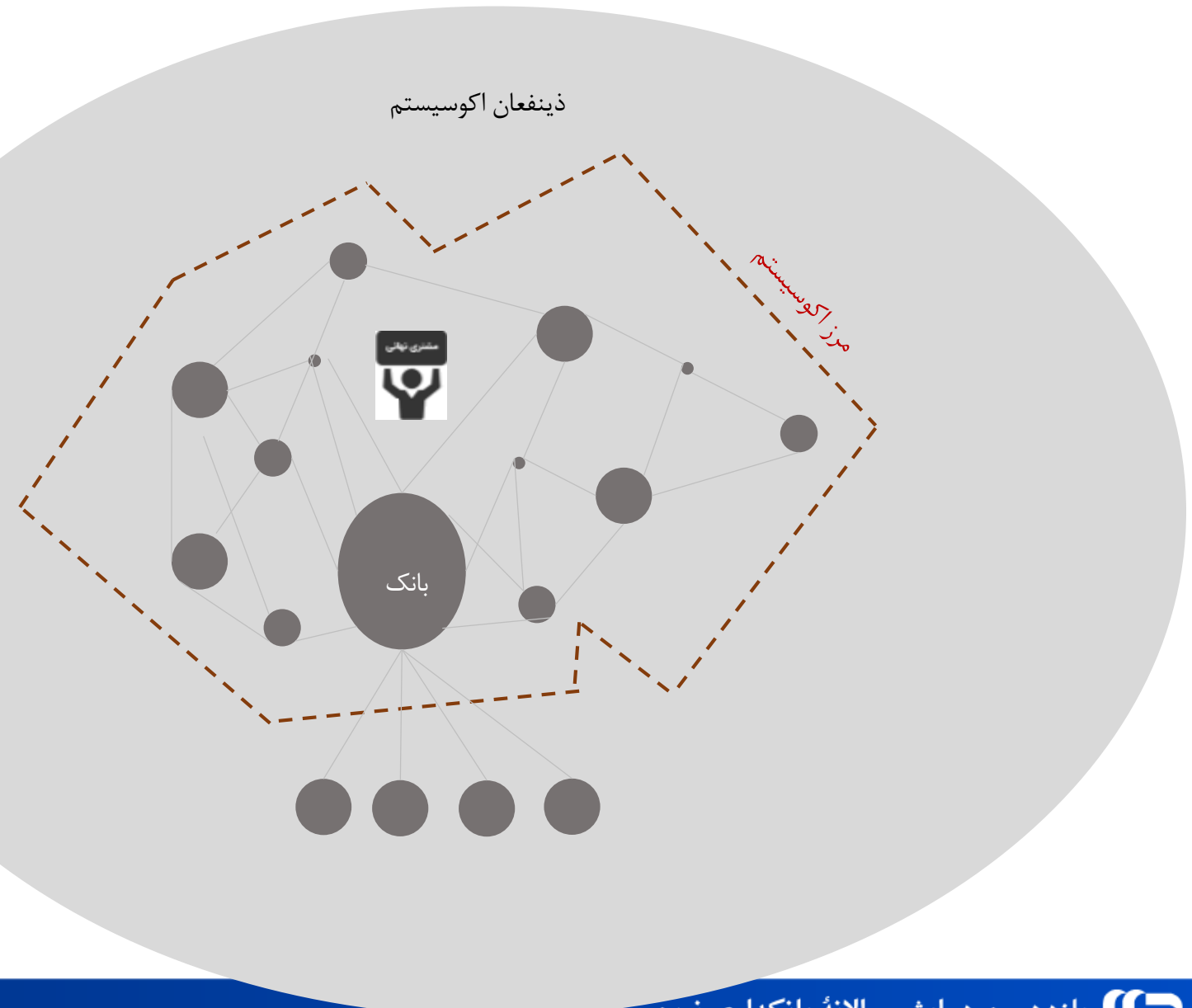
• قراردادهای هوشمند

• مبادله (پرداخت)

• مدیریت ثروت

• مدیریت حساب‌های شخصی

گروه‌بندی بازیگران/ذینفعان موجود اکوسیستم بانکی



گروه‌های تامین‌کنندگان و ذینفعان اکوسیستم

قانون‌گذاران، سیاست‌گذاران و تنظیم‌گران ملی و بخشی

رسانه‌ها

اپراتورهای موبایل

ارائه‌دهندگان خدمات زیرساختی فناوری اطلاعات

- مرکز داده
- پلتفرم موبایل
- شبکه
- ...

چاپ اوراق بهادار

ارائه‌دهندگان خدمات آموزش تخصصی

ارائه‌دهندگان خدمات وصول مطالبات

سامانه‌های پرداخت ملی

بازیگران موجود و اکوسیستم جدید در ارتقاء خدمات بانکداری

غیرمالی

- ارائه‌دهندگان خدمات خرید خودرو و لیزینگ
- ارائه‌دهندگان خدمات خرید ملک
- ارائه‌دهندگان خدمات خرید خدمات سلامت
- ارائه‌دهندگان خدمات مصارف خانگی
- ارائه‌دهندگان خدمات تحصیلی
- ارائه‌دهندگان خدمات حمل‌ونقل
- ارائه‌دهندگان خدمات مسافرتی
- ارائه‌دهندگان خدمات ارتباطی
- ارائه‌دهندگان خدمات خرده‌فروشی

ooo

مالی - غیر بانکی

- ارائه‌دهندگان خدمات پس‌انداز
- ارائه‌دهندگان خدمات برنامه‌های بازنشستگی
- ارائه‌دهندگان خدمات (تامین سرمایه در) بازارهای مالی
- ارائه‌دهندگان خدمات صندوق‌های سرمایه‌گذاری (Hedge funds)
- ارائه‌دهندگان خدمات سرمایه‌گذاری‌های خطرپذیر
- ارائه‌دهندگان خدمات سهام و بورس
- ارائه‌دهندگان خدمات بیمه

ooo

جریان‌های ارزش اکوسیستم

مقصد	جریان ارزش	مبدا
بانک	ذخیره و حفظ پول و دارایی	مشتری *
بازیگران متعدد	مبادله پول و دارایی	بازیگران متعدد
مشتری *	اعتبار	بانک
بازیگران متعدد غیر بانکی	کارمزد	بازیگران متعدد
بانک	بازپرداخت دیون	مشتری *
بازیگران متعدد	داده رمزگذاری شده	بازیگران متعدد
بازیگران متعدد	داده و اطلاعات	بازیگران متعدد
مشتری	محصولات و خدمات غیر بانکی	بازیگران متعدد غیر بانکی
مشتری شرکتی	داده و اطلاعات بانکی	بانک *

ارزش محوری اکوسیستم (value proposition to customer)

همکاری و رقابت مبتنی بر خرد و آگاهی جهت ارائه تجربه‌ی امن، محرمانه، غنی و آسان مشتریان در دریافت محصولات و خدمات بانکی و غیربانکی منصفانه، کم هزینه و منعطف در زمان مناسب و به طور آنی

ذخیره و حفظ پول و دارایی: حفظ ارزش زمانی پول برای مشتری/ قابلیت توکن سازی یا تبدیل به رمزارز حین ذخیره پول برای مشتری

مبادله پول و دارایی: مبادله بلادرنگ و آسان (با ارزشهای مختلف)

اعتبار: اعطای اعتبار به صورت آسان و مبتنی بر امتیاز اعتباری به مشتری

کارمزد: در نظر گرفتن کارمزد منصفانه

بازپرداخت دیون: به صورت منعطف

داده رمزگذاری شده: ایجاد امنیت برای داده رمزگذاری شده

داده و اطلاعات: تبادل داده و اطلاعات مبتنی بر حفظ حریم شخصی

محصولات و خدمات غیر بانکی: محصولات متنوع و در دسترس

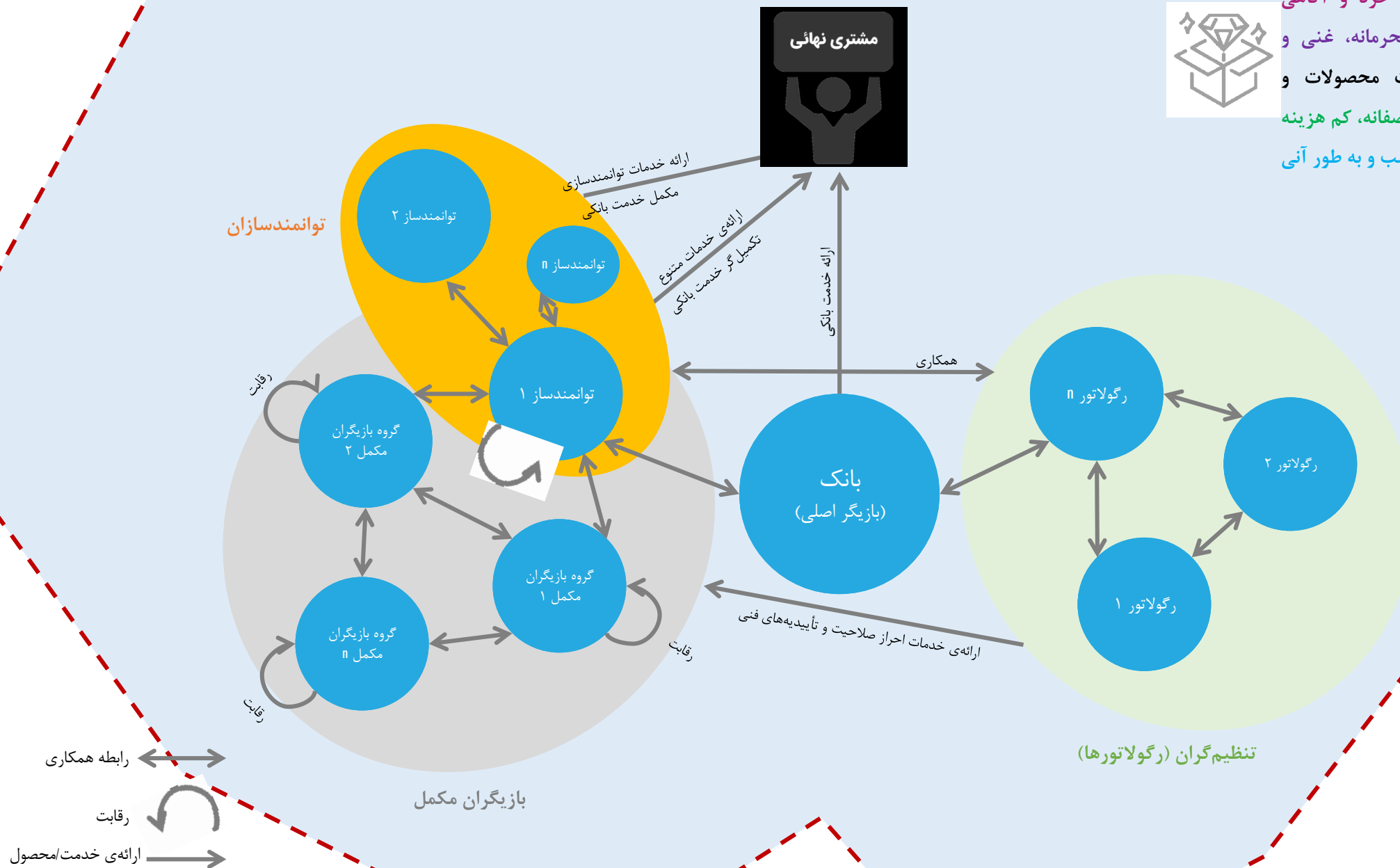
داده و اطلاعات بانکی: حفظ امنیت و محرمانگی داده و اطلاعات بانکی

مشتری ترکیب دلخواهی از خدمات و محصولات را برای برخورداری از خدمت اصلی بانک تهیه می‌کند.

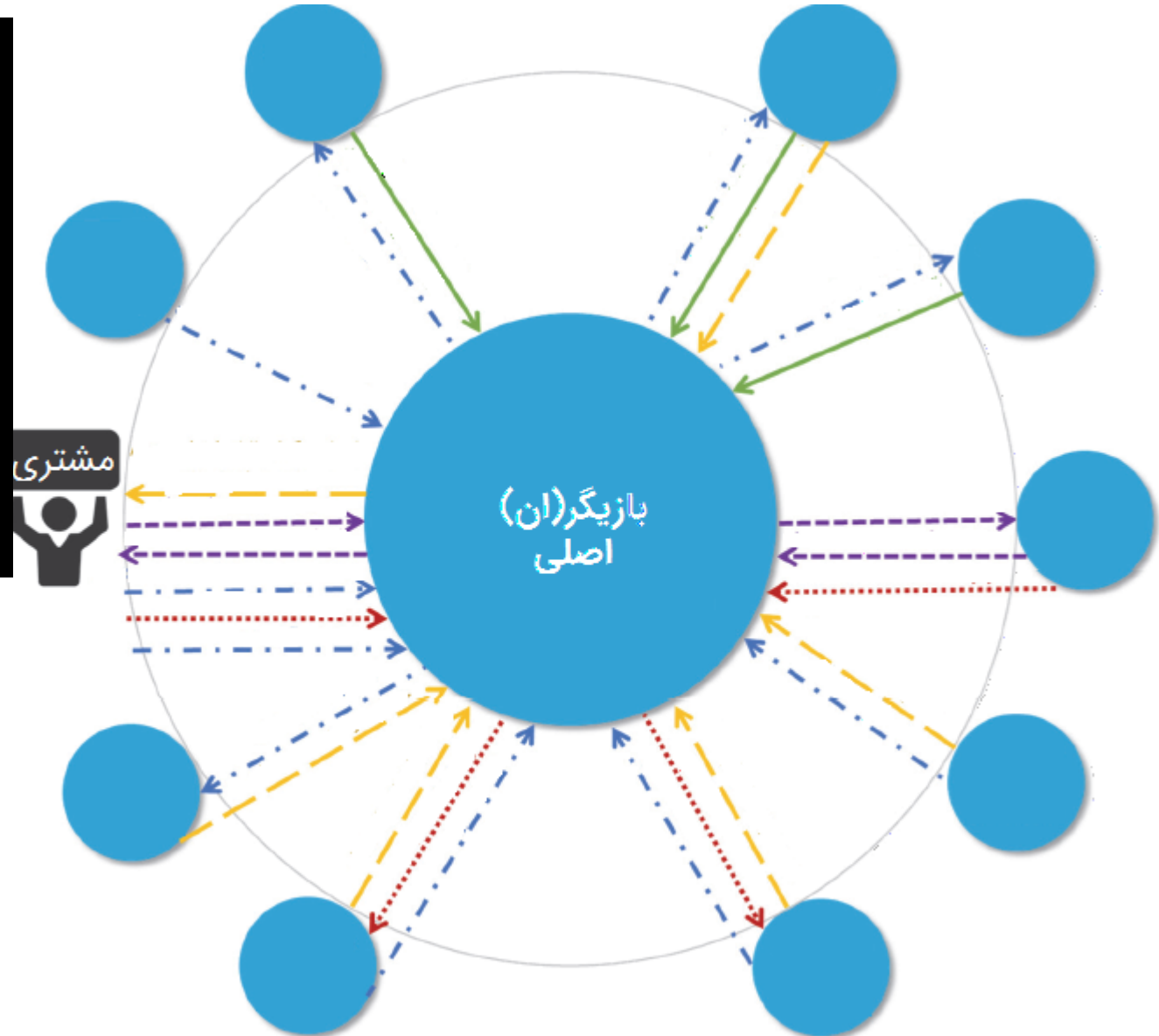


همکاری و رقابت مبتنی بر خرد و آگاهی
جهت ارائه تجربه‌ی امن، محرمانه، غنی و آسان مشتریان در دریافت محصولات و خدمات بانکی و غیربانکی منصفانه، کم هزینه و منعطف در زمان مناسب و به طور آنی

مرکز اکوسیستم جدید

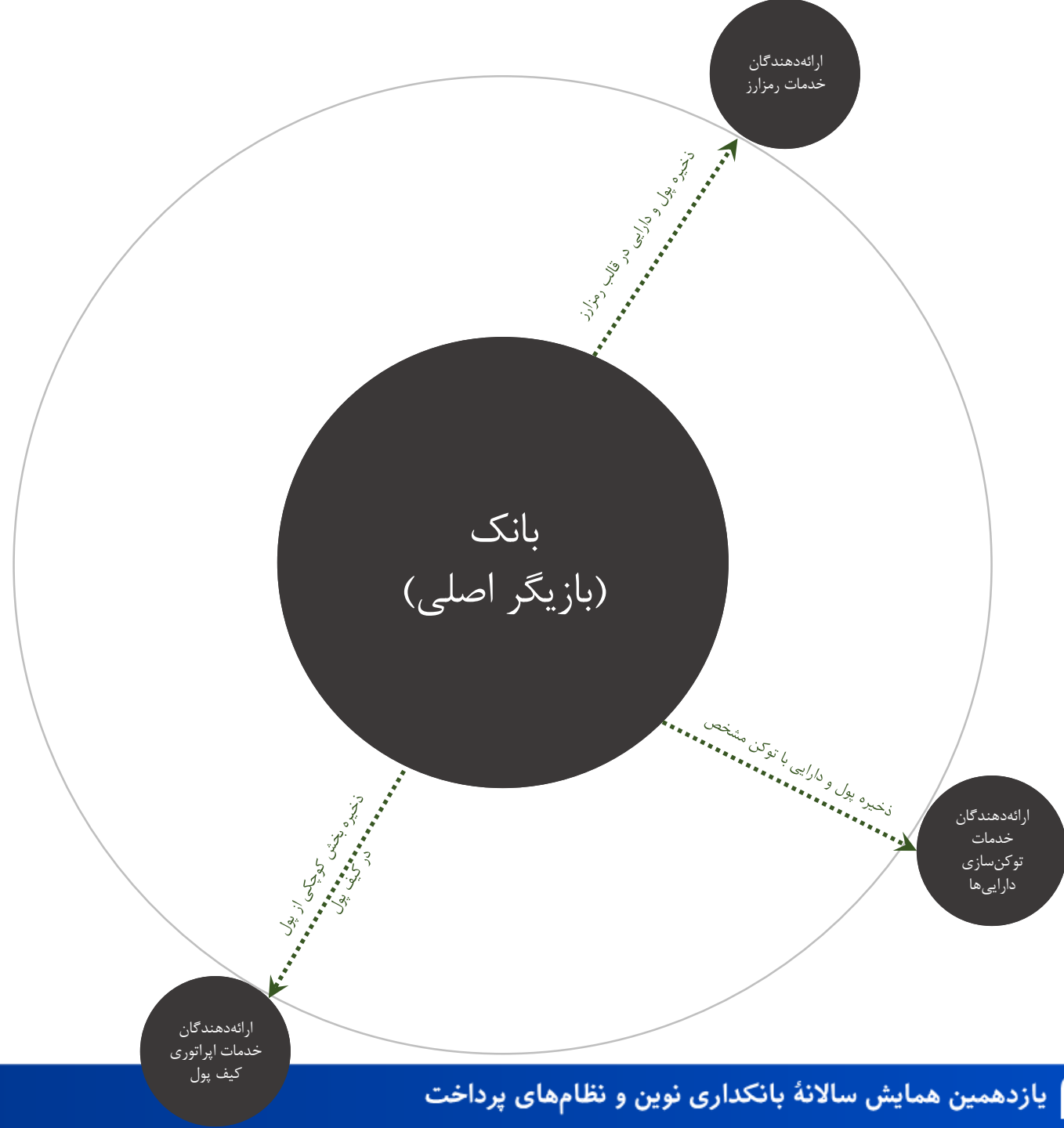


تعاملات اصلی بازیگر اصلی با سایر بازیگران



بانک به عنوان بازیگر اصلی چگونه می تواند

ارزش مورد انتظار هم سو با ارزش محوری اکوسیستم را «خلق» کنند،
ارزش خلق شده را به سایر بازیگران «عرضه» کنند و
از محل ارزش عرضه شده، «ارزش مالی» ایجاد کنند.



ذخیره و حفظ پول و دارایی

مبادله پول و دارایی

اعتبار

کارمزد

بازپرداخت دیون

داده رمزگذاری شده

داده و اطلاعات

محصولات و خدمات غیر بانکی

داده و اطلاعات بانکی

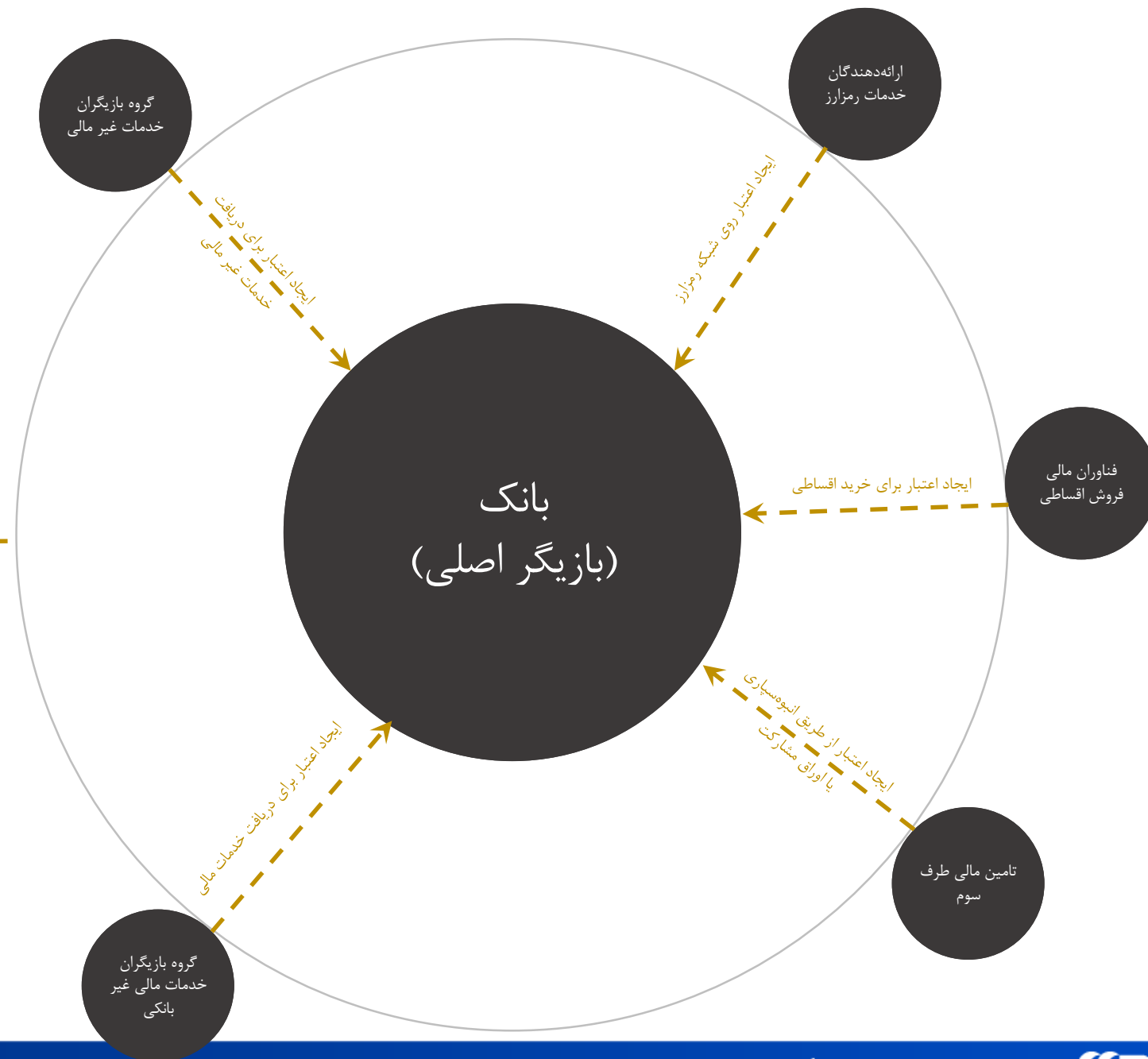


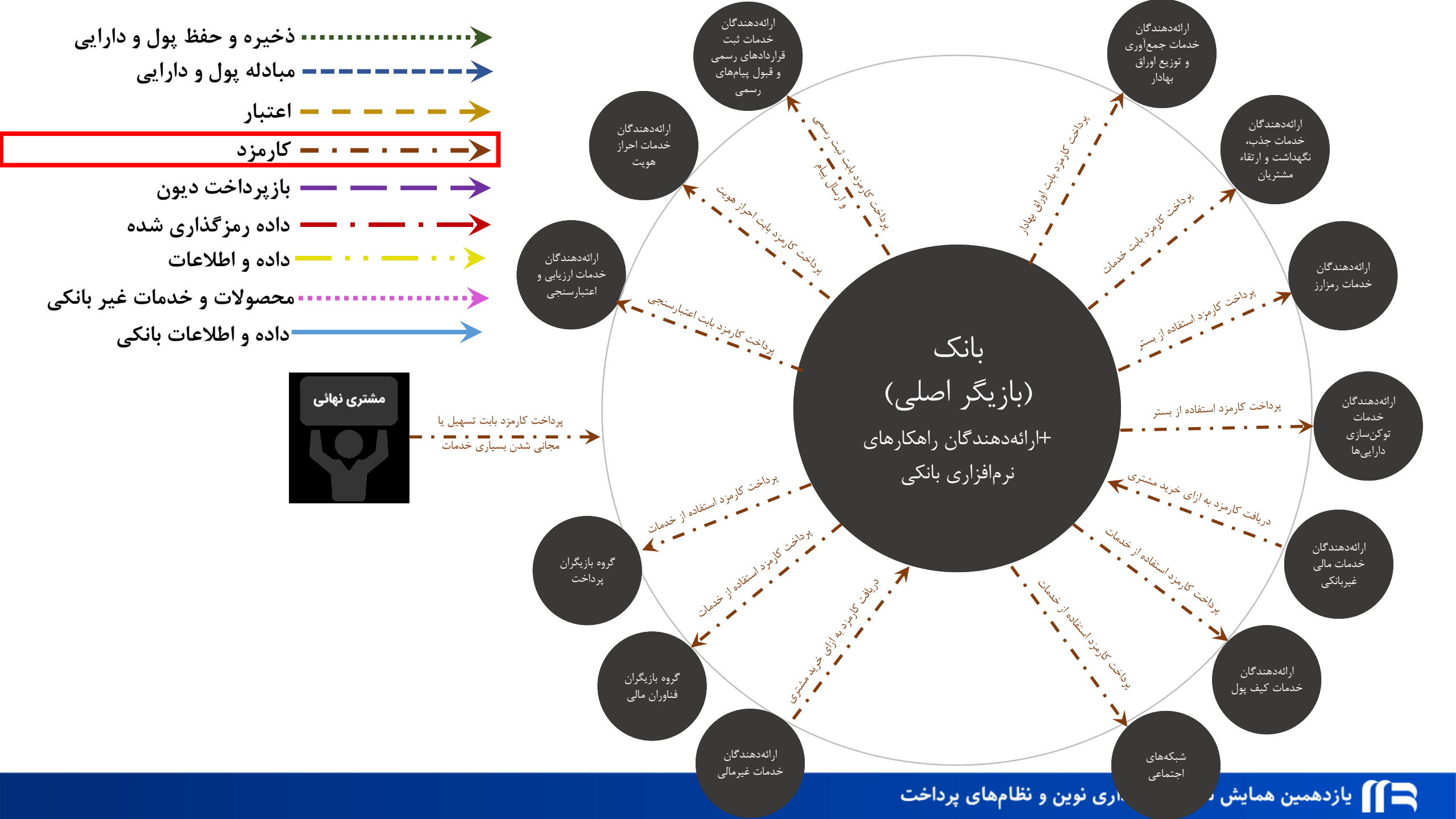
خدمات دریافت و پرداخت
بر بستر بانک





ایجاد اعتبار برای مشتری





ذخیره و حفظ پول و دارایی

مبادله پول و دارایی

اعتبار

کارمزد

بازپرداخت دیون

داده رمزگذاری شده

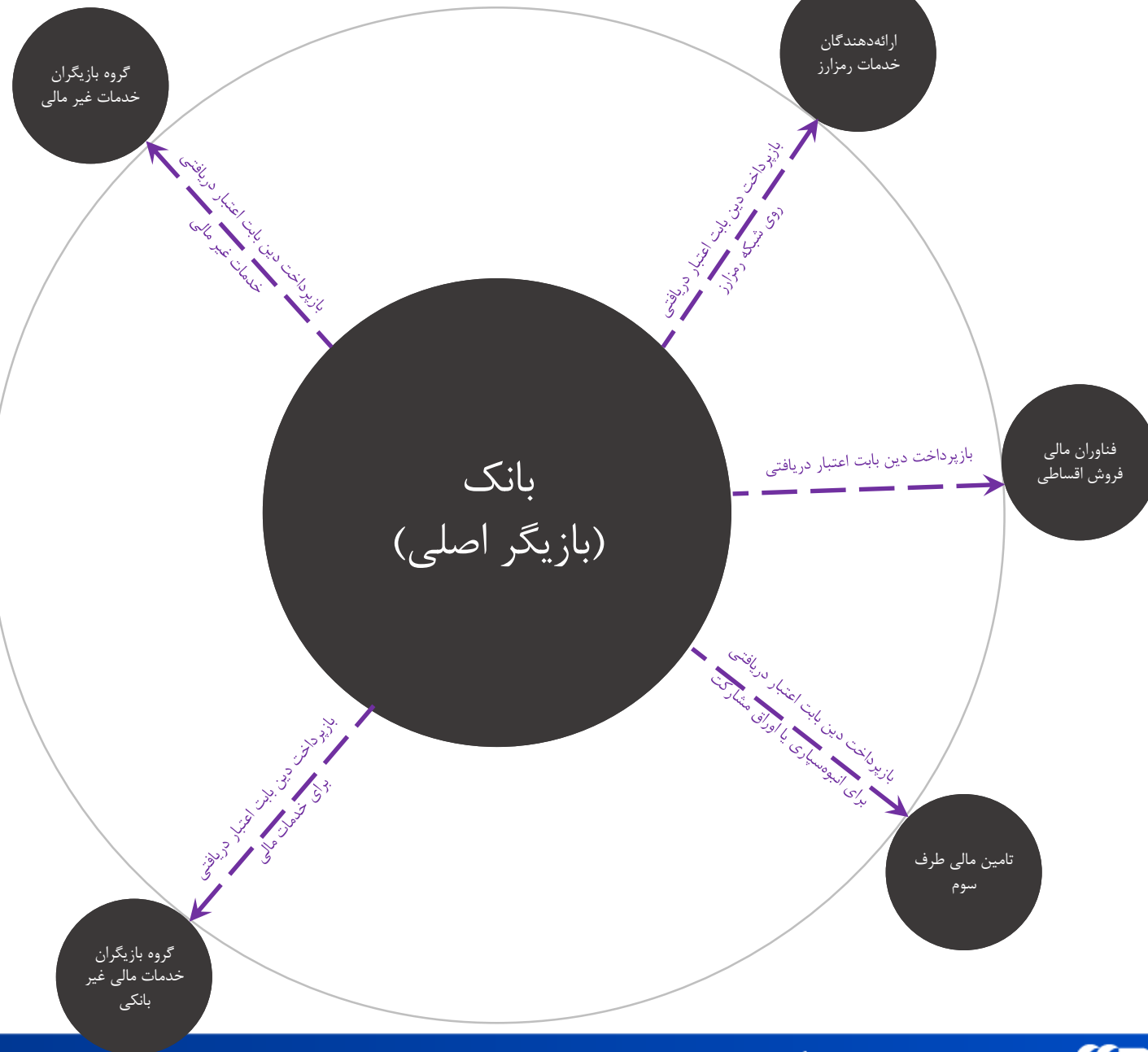
داده و اطلاعات

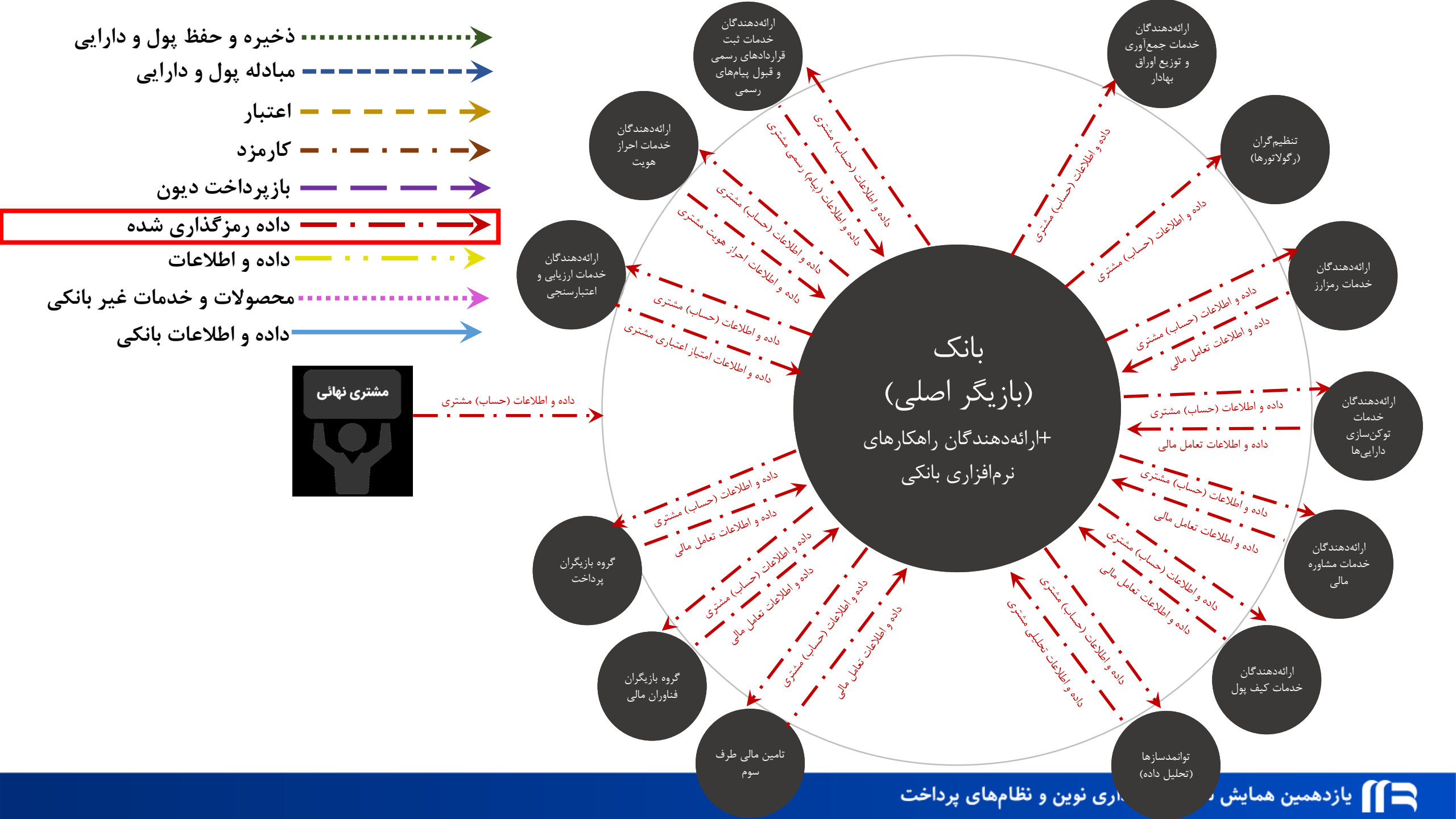
محصولات و خدمات غیر بانکی

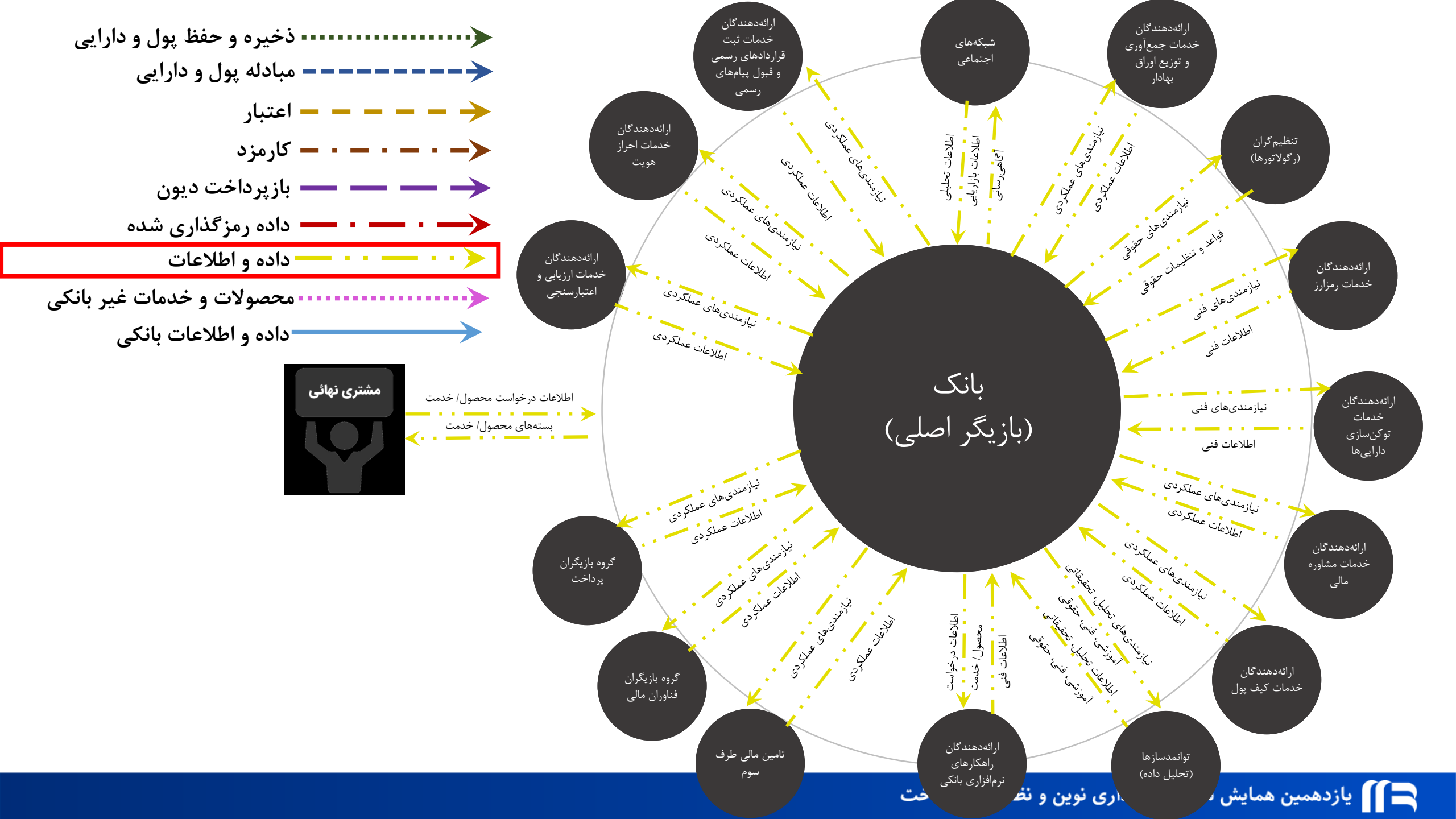
داده و اطلاعات بانکی



بازپرداخت دین بابت اعتبار دریافتی







ذخیره و حفظ پول و دارایی

مبادله پول و دارایی

اعتبار

کارمزد

بازپرداخت دیون

داده رمزگذاری شده

داده و اطلاعات

محصولات و خدمات غیر بانکی

داده و اطلاعات بانکی



اطلاعات درخواست محصول / خدمت

بسته‌های محصول / خدمت

بانک
(بازیگر اصلی)

ارائه‌دهندگان خدمات جمع‌آوری و توزیع اوراق بهادار

شبکه‌های اجتماعی

ارائه‌دهندگان خدمات ثبت قراردادهای رسمی و قبول پیام‌های رسمی

ارائه‌دهندگان خدمات احراز هویت

ارائه‌دهندگان خدمات ارزیابی و اعتبارسنجی

تنظیم‌گران (رگولاتورها)

ارائه‌دهندگان خدمات رمز ارز

ارائه‌دهندگان خدمات توکن‌سازی دارایی‌ها

ارائه‌دهندگان خدمات مشاوره مالی

ارائه‌دهندگان خدمات کیف پول

توانمندسازها (تحلیل داده)

ارائه‌دهندگان راهکارهای نرم‌افزاری بانکی

تامین مالی طرف سوم

گروه بازگران فناوری مالی

گروه بازگران پرداخت

ذخیره و حفظ پول و دارایی

مبادله پول و دارایی

اعتبار

کارمزد

بازپرداخت دیون

داده رمزگذاری شده

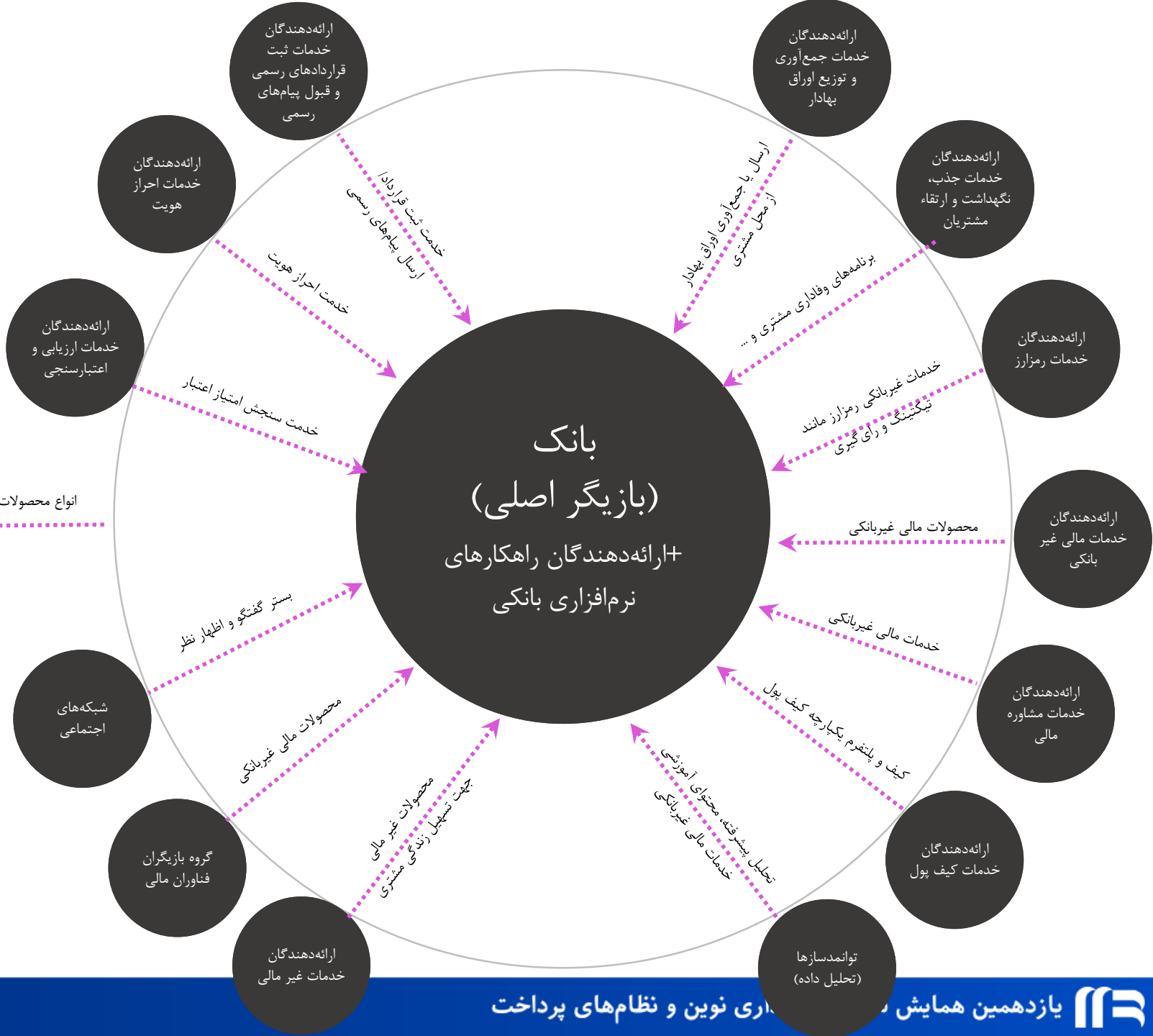
داده و اطلاعات

محصولات و خدمات غیر بانکی

داده و اطلاعات بانکی



انواع محصولات و خدمات مکمل



با سپاس از توجه شما