

فصل تازه فناوری های مالی در آفریقا

گفته می شود عصر حاضر در دنیای بانکداری ، عصر فناوری های مالی است . بنگاه های اقتصادی در حال گسترش و رسیدن به بازارهای جدید و بکر مصرف کنندگان آفریقایی هستند . در این بازار هزینه های موبایل به شدت کاهش یافته و سطح امکانات ارتباطی افزایش چشمگیری داشته است . این ترکیب بی نظیر سبب ایجاد فرصتی پویا برای فناوری های مالی شده است . مصرف کنندگانی که تاکنون دسترسی محدود به سیستم بانکداری سنتی داشتند ، فرصت تازه ای برای مدیریت پول، انتقال و برداشت، پرداخت قبوض و خرید اعتبار از طریق تلفن همراه کسب کرده اند.

MTN و Vodafone (Vodacom منطقه آفریقای جنوبی ، اپراتورهای تلفن همراه اند که در حال حرکت به سوی fintech در آفریقا هستند . رویداد دیگر مربوط به M-Pesa است؛ سرویسی که در سال ۲۰۰۷ در کنیا راه اندازی شد و سپس به سایر کشورهای آفریقایی، آسیا و اروپای شرقی در سالهای اخیر گسترش یافت.

غول مخابرات فرانسه Orange نیز از این قافله جا نمانده و با راه اندازی صندوق Orange در ساحل عاج در سال ۲۰۰۸ و کیف پول همراه در آفریقای غربی در سال ۲۰۱۶ ، مرکز پذیرش و پشتیبانی عملیات کیف پول را در آبیجان ایجاد کرد . راجر تیم، شریک تجاری و بانکداری خرد Hogan Lovells در لندن می گوید : تقاضا برای خدمات بانکداری همراه و ازدیاد فناوری تلفن، رشد سریع تر پلت فرم های مشتری مدار فناوری های مالی را میسر می سازد. به دلیل راحتی و سرعت دسترسی به تعداد زیادی از مخاطبان، مردم ترجیح می دهند زندگی شان را با تلفن همراه خود سازگار کنند و این درست زمانی است که صاحبان اپلیکیشن های مالی باید کارشان را توسعه دهند. در واقع، سرعت تغییری که فناوری های مالی ایجاد می کنند، مشکل عدم فراگیری را برطرف کرده و دسترسی به طیف گسترده ای از مشتریان را فراهم می کند . این امر تنها منحصر به قاره آفریقا نیست، بلکه آنچه این قاره را به فرصت نخست تبدیل کرده، پتانسیل نسبتا بکر آن است.

دیو ون نیکرک مدیر اجرایی ارشد اپراتور MyBucks می گوید: پیشرفت فناوری های مالی به انتخاب زمان بندی درست مربوط است . الان در آفریقا دسترسی به اینترنت بیشتر به صورت رایگان است و در درجه بالای اهمیت قرار دارد، اگرچه با هزینه های عملیاتی برای شرکت های سرویس دهنده همراه است. همان طور که نفوذ تلفن های هوشمند طی ۳ تا ۵ سال آتی در این قاره افزایش می یابد، توانایی بیشتری برای انجام خدمات به افرادی خواهید داشت که به خدمات مالی سنتی دسترسی ندارند . در سایر بازارهای بیشتر توسعه یافته، بانک های سنتی که هنوز غالب هستند، فناوری دیجیتال برای زیرساخت دستگاه های خودپرداز، شعبه ها و اداره ها ایجاد می کنند؛ هرچند در آفریقا این زیرساخت وجود ندارد که خود مانعی برای مدل قدیمی تجارت بانک هاست . اما با فناوری ارزان تر و تقویت ارتباط، فرصتی جدید برای ساخت مسیری نو وجود دارد. نیکرک ون می گوید: موضوع توسعه بانکداری جدید مبتنی بر فناوری های مالی در کشورهای نظیر ایالات متحده و انگلستان، ممکن است بازیگران بانکداری سنتی را دچار اختلال کند. اما در آفریقا بازیکنان سنتی را دچار اختلال نمی کنید. شما در حال عرضه چیزی هستید که هرگز قبلا عرضه نشده است، زیرا بانک ها پیشنهادی ارائه نمی دهند که تاثیری در خط محصول قبلی داشته باشد و به طور قطع مقرون به صرفه خواهد بود.

بازار بانکداری آفریقا ممکن است قسمتی از جهان را نشان دهد که جزییات بانکداری آینده را رقم می زند؛ چنانچه کسی بخواهد کار بانکی انجام دهد ، فوراً سراغ پرداخت موبایل می رود و کسی حتی به شبکه خودپرداز وصل نمی شود . هزینه زیرساخت به معنی بودجه های کم در معامله با مقادیر کوچک پول برای افراد یا معاملات کوچک است که برای بانکداری سنتی ارزشمند است. ون نیکرک می گوید: شما با سرویسی که از طریق مکانیزم های سنتی و ساختارهای هزینه بر است مبارزه می کنید، پس مجبورید با فناوری پیش بروید. اینجا کم کردن فاصله مزیت است، چرا که مردم خدمات آنلاین را به خدمات در محل ترجیح دهند.

شبکه های تلفن همراه از زاویه ای متفاوت به تجارت نزدیک می شوند و حتما جهشی تازه را ایجاد می کنند؛ هرچند ون نیکرک اعتقاد دارد عرضه این محصولات نیز محدود است: "اپراتورهای شبکه موبایل و حتی بانک های درگیر این پروژه می گویند قصد پیوستن به fintech را دارند. اما آنچه آنان واقعا عرضه می کنند، تنها قسمتی از راه حل مساله است".

او استدلال می کند که آنها تاکنون کیف پول همراه را پیشنهاد کرده اند که محصولی مفید است. با توجه به اینکه آفریقا از روش های نقدی اشباع شده و تنها ۱.۷ درصد تراکنش های کارت اعتباری جهان را در سال ۲۰۱۵ به خود اختصاص داده است، می افزاید : "شما نیاز به راهی دارید که مشتریان را به مسیر اصلی خدمات مالی بیاورید؛ خدماتی که شامل کیف پول همراه است، اما شما را قادر می سازد از رتبه بندی اعتبار هر شخص برای تعیین اعتبار موجود

خودتان استفاده کنید". سرویس دهی خدمات بانکداری همراه ، ماهانه بین ۵۰ تا ۶ هزار مشتری در ۱۲ کشور آفریقا از جمله آفریقای جنوبی، کنیا، زامبیا، بوتسوانا، اوگاندا و تانزانیا توسط اپراتورهای شبکه موبایل از جمله Airtel، M-Pesa و Ecocash، بانک ها و موسسات اعتباری ارائه می شود .