



مدیر ارشد بازاریابی دیجی شهر درباره نحوه انجام پروسه دریافت وام می گوید: تقریباً در تمام پلنفرم‌ها پروسه دریافت وام تماماً آنلاین انجام می‌شود. ممکن است بعضی از پلنفرم‌ها امکان خرید حضوری از بعضی بازاریبان را فراهم کرده باشند، اما اکثر آن پلنفرم‌هایی هم که با فروشگاه‌ها و بازاریبان مختلف همکاری می‌کنند، کار به‌صورت آنلاین انجام می‌شود. به‌طور مثال کاربر یک پلنفرم توسط لندتک دریافت می‌کند و

### عملیات آنلاین دریافت وام

اعتباری را که قرار است هزینه شود، بر اساس انتخابی که صورت گرفته، در فروشگاه مورد نظر به وسیله همین پلنفرم به‌صورت آنلاین انتقال می‌دهد. بعضی از لندتک‌ها نیز این امکان را فراهم کرده‌اند که افراد بتوانند با اعتبار دریافتی به‌صورت کارت خرید کالا به نمایندگی‌های معرفی شده مراجعه و به شکل حضوری کار خرید خود را انجام بدهند.

## هلمشهری

### درنگ

### نحوه بازپرداخت وام کالا

پوریا فیروززاد نحوه بازپرداخت وام کالا را اینگونه تعریف می‌کند: نحوه بازپرداخت وام کالا تا حدی ساده‌تر از وام‌های بانکی است، البته در حال حاضر سادگی از بانک‌ها نیز امکان پرداخت آنلاین اقساط را فراهم کرده‌اند. در لندتک‌ها نیز پرداخت اقساط وام‌ها به‌صورت آنلاین انجام می‌شود. کمترین و بیشترین مدت‌زمان بازپرداخت نیز از ۶ تا ۶۰ ماه تعیین شده است.

#### نرخ سود

میزان نرخ سود در لندتک‌ها یا بانک‌ها متفاوت است فیروززاد درباره تاثیر سپرده‌گذاری بر سهولت دریافت وام توضیح می‌دهد: نرخ سود بانکی هر ساله طبق مصوبه بانک مرکزی تعیین می‌شود، در حال حاضر این رقم ۲۳درصد است. اما در لندتک‌ها یک شاخص با نام «سود مؤثر» وجود دارد. سود مؤثر مبلغ حق اشتراک لندتک‌ها، هزینه عملیات پرداخت اعتبار را به تعداد اقساط، مبلغ هر قسط، کل مبلغ وام دریافتی و کل هزینه‌ای که بازپرداخت می‌شود اضافه می‌کند.

#### جریمه دیرکرد

فیروززاد میزان جریمه‌های دیرکرد پرداخت اقساط را اینگونه تعریف می‌کند: جریمه دیرکرد پرداخت اقساط در اکثر پلنفرم‌های لندتکی نیز محاسبه می‌شود، تفاوت محاسبه این دیرکرد با بانک در این است که قبل از اعمال جریمه و پیش از سررسید شدن قسط به کاربر اطلاع داده می‌شود تا برای پرداخت اقدام کند، در لندتک‌ها تا حد امکان با این روش از اعمال جریمه جلوگیری می‌شود. در این حالت اگر کاربر اقدامی برای پرداخت قسط انجام ندهد طبق تعرفه مشخص شامل جریمه می‌شود.

#### چند روزه می‌شود وام کالا گرفت؟

این کارشناس لندتک درباره اینکه طی چند روز می‌توان وام کالا را دریافت کرد می‌گوید: طول مدت‌زمان اقدام تا دریافت وام کالا به شرایط متقاضی بستگی دارد، اگر درخواست‌کننده وام، مدارک و شرایط را که معمولاً در تمام پلنفرم‌ها یکسان است، قبل از اقدام توسط کاربر فراهم کند، کل زمان اقدام تا دریافت وام بین یک تا ۲روز طول می‌کشد، همین پروسه اما در بعضی از لندتک‌ها ممکن است بین ۳ تا ۷روز به طول بینجامد.



#### وام کالا چیست؟

پوریا فیروززاد، مدیر ارشد بازاریابی دیجی شهر وام کالا را اینگونه تعریف می‌کند: در حال حاضر دریافت اعتبار به دو صورت امکان‌پذیر است، یکی به شکل تسهیلات نقدی که بیشتر توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری پرداخت می‌شوند و دیگری به‌صورت اعتبار برای خرید کالا و خدمات است که بیشتر از سوی شرکت‌های خصوصی و همچنین شرکت‌های زیرمجموعه بانک‌ها پرداخت می‌شود. تقریباً خیلی از شرکت‌های خصوصی اعطاکننده تسهیلات در حوزه لندتک فعالیت می‌کنند. در این حوزه با استفاده از فناوری، تسهیلات و اعتبارات به‌صورت آنلاین برای خرید کالا و اعتبار پرداختی متقاضیان فراهم می‌گردد. این روش به نسبت رویه‌های مرسوم

#### شرایط دریافت وام

فیروززاد شرایط افرادی را که می‌توانند وام دریافت کنند اینگونه توصیف کرد: طبق مقررات شرکت‌های لندتکی، افرادی که دارای رتبه‌های مناسبی هستند (رتبه‌های اعتباری مناسب شامل گروه‌های E یا A می‌شود) نسبت به دیگر متقاضیان دارای اولویت بالاتری برای دریافت تسهیلات هستند. دارا بودن رتبه مناسب متقاضیان نشان‌دهنده خوش‌حسابی آنها در بازپرداخت تسهیلاتی است که پیش از این از بانک‌ها و مؤسسات مالی دریافت کرده‌اند.

#### تفاوت وام کالا با دیگر تسهیلات

فیروززاد تفاوت وام کالا با دیگر تسهیلات را اینگونه توضیح می‌دهد: وام کالا هدف مشخصی دارد و آن، تأمین مالی برای خرید کالاهای مصرفی بادوام (مانند لوازم خانگی، لوازم دیجیتال، مبلمان و غیره) است. به‌عبارت دیگر، این وام به‌طور خاص برای خرید کالا تعریف شده و نمی‌توان از آن برای اهداف دیگر مانند سرمایه‌گذاری یا پرداخت بدهی استفاده کرد. معمولاً بانک یا مؤسسه مالی با فروشگاه‌های مشخصی قرارداد دارد و وام به‌صورت کارت اعتباری به مشتری داده می‌شود تا از فروشگاه‌های طرف قرارداد خرید کند. یا اینکه مستقیماً وجه به‌حساب فروشنده واریز می‌شود. اما سایر تسهیلات (مانند وام قرض‌الحسنه، وام تعمیرات، وام ازدواج و…) هر کدام هدف خاص خود را دارند. وام قرض‌الحسنه معمولاً برای

رفع نیازهای ضروری و بدون سود یا با سود بسیار کم اعطا می‌شود. وام تعمیرات مسکن برای بازسازی و نوسازی ملک است. وام ازدواج برای تأمین بخشی از هزینه‌های ازدواج به زوجین داده می‌شود. این وام‌ها محدودیت کالایی ندارند و وام‌گیرنده می‌تواند مبلغ وام را در موارد مختلف (مطابق با هدف وام) هزینه کند. اما تفاوت اصلی این دو نوع تسهیلات سهولت و سرعت کار لندتک‌هاست، لندتک‌ها پروسه دریافت وام را آسان‌تر کرده‌اند، یعنی اینکه اگر کسی بخواهد برای دریافت وام به بانک مراجعه کند، ممکن است به یک یا دو ضامن احتیاج داشته باشد و همچنین باید مدارک مختلفی را به بانک ارائه دهد. طی کردن این مراحل و پیدا کردن ضامن همیشه به‌ه زمان زیادی نیاز دارد و کار دریافت تسهیلات را سخت و طولانی می‌کند. اما لندتک‌ها این فرایند را ساده و آسان‌تر کرده‌اند و به‌جای این ساده‌سازی و تسهیل روند دریافت وام، هزینه‌ای را به‌عنوان مدل درآمدی از کاربر دریافت می‌کنند.

#### وام کالا؛ خریدی آسان با اعتباری آنلاین

## لندتک‌ها

# چگونه فرایند دریافت وام کالا را متحول کرده‌اند؟

در دنیای پرشتاب امروز، دسترسی سریع و آسان به منابع مالی برای خرید کالاها و خدمات مورد نیاز، اهمیت ویژه‌ای پیدا کرده است. در این میان، وام‌های خرید کالا به‌عنوان یک راهکار مؤثر، امکان خرید اقساطی را برای طیف وسیعی از مردم فراهم می‌کنند. این نوع تسهیلات که در گذشته بیشتر توسط بانک‌ها ارائه می‌شد، اکنون با ظهور فناوری‌های نوین مالی (فین‌تک) و پلنفرم‌های وام‌دهی آنلاین (لندتک)، تحولی چشمگیر را تجربه می‌کند. در گذشته، فرایند دریافت وام از بانک‌ها اغلب با پیچیدگی‌ها، کاغذبازی‌های فراوان و زمان‌بر بودن همراه بود اما امروزه، پلنفرم‌های لندتک با استفاده از فناوری‌های پیشرفته، فرایند اعتبارسنجی، تسهیلات و دریافت وام را به‌صورت کاملاً آنلاین و در کمترین زمان ممکن انجام می‌دهند. این امر نه تنها ثبت در خواست و فرایند دریافت وام را در کمترین زمان ممکن انجام می‌دهند، بلکه دسترسی به این نوع تسهیلات را برای طیف گسترده‌تری از جامعه ممکن ساخته است. در این گفت‌وگو، با پوریا فیروززاد، مدیر ارشد بازاریابی دیجی شهر به بررسی جامع وام‌های خرید کالا، به‌ویژه با تمرکز بر نقش پلنفرم‌های لندتک، خواهیم پرداخت.



وام‌های تجاری و سرمایه‌گذاری، ابزارهای مالی برای توسعه کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی هستند که مزایا و معایب خاص خود را دارند. **وام‌های تجاری**: این نوع وام‌ها برای راهاندازی یا توسعه کسب‌وکارها طراحی شده‌اند. اگر قصد سرمایه‌گذاری در یک کسب‌وکار را دارید، این گزینه مناسب است. **مزایا**: میالغ بالا، دوره‌های بازپرداخت طولانی‌تر. **معایب**: نیاز به ارائه طرح توجیهی قوی، بررسی دقیق وضعیت مالی کسب‌وکار.

### بهترین وام برای سرمایه‌گذاری چیست؟

همچنین ممکن است نیاز به وثیقه باشد. **وام‌های سرمایه‌گذاری**: برخی بانک‌ها و مؤسسات مالی وام‌هایی را به‌طور خاص برای سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی (مانند سهام، اوراق قرضه و…) ارائه می‌دهند. **مزایا**: امکان استفاده از اهرم مالی برای افزایش سود که ممکن است شرایط ویژه‌ای برای سرمایه‌گذاران داشته باشد. **معایب**: ریسک مرتبط با سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی، ممکن است نیاز به وثیقه یا تضمین داشته باشد.

#### کالاهایی که با وام می‌توان خرید

فیروززاد درباره کالاهایی که با وام می‌توان خرید می‌گوید: با وام خرید کالاهای توان طیف وسیعی از کالاهای را خریداری کرد، اما معمولاً تمرکز این وام بر کالاهای بادوام و مصرفی خانگی است. خیلی از شرکت‌های پرداخت‌کننده وام خرید کالا، انواع و اقسام کالاهای دیجیتال را تا طلاها از پوشیدنی‌های لندتک شامل طیف گسترده‌ای از کالاهای جمله یخچال، فریزر، ماشین لباسشویی، ماشین ظرفشویی، تلویزیون، اجاق گاز، مایکروویو، جاروبرقی، کولر، بخاری و وسایل لوازم ضروری منزل می‌شود. این دسته از پرطرفدارترین موارد استفاده از وام خرید کالا است. لوازم دیجیتال شامل گوشی موبایل، لپ‌تاپ، تبلت، کامپیوتر، دوربین عکاسی و فیلمبرداری، کنسول بازی و وسایل تجهیزات الکترونیکی می‌شود.

### میزان سقف وام کالا



#### اثبات خرید کالا

مدیر ارشد بازاریابی دیجی شهر درباره میزان سقف وام کالا می‌گوید: در حال حاضر در بازار لندتک ایران مبالغ به‌الای ۱۵ تا ۱۰ میلیون تومان تا سقف ۲۰۰ میلیون تومان به متقاضیان ارائه می‌شود. اینکه به چه نحوی این اعتبار به کاربران داده می‌شود به مدل کسب‌وکار پلنفرم بستگی دارد. مثلاً در یک‌سری از پلنفرم‌ها این اعتبار به‌صورت شارژ کیف پول پرداخت می‌شود، اما ممکن است در یک‌سری دیگر از پلنفرم‌ها به‌صورت کارت خرید نقدی ارائه شود. ممکن است به‌صورت‌های دیگری نیز وام کالا پرداخت شود، اما این دو مدل از موارد پر مرسوم پرداخت وام کالا محسوب می‌شوند.



#### سپرده‌گذاری؛ سهولت دریافت وام

مدیر ارشد بازاریابی دیجی شهر درباره تأثیر سپرده‌گذاری بر سهولت دریافت وام می‌گوید: مبنای اصلی تخصیص اعتبار در لندتک‌ها، رتبه اعتباری افراد است. رتبه اعتبار خیلی به میزان سپرده‌گذاری یا گردش سپرده و معدل حساب ربطی ندارد، باید مشخص شود افراد در گذشته و سوابق مالی خود چه میزان اعتبار دریافت کرده و تا چه اندازه در بازپرداخت اقساط خوش حساب بوده‌اند. افراد بدون داشتن حساب و حتی پیش پرداخت، بعد از اعتبارسنجی و بررسی مدارک و احراز قابلیت دریافت وام، می‌توانند تسهیلات خرید کالا را دریافت کنند.

### راهنما

### ریسک‌های وام بدون ضامن برای بانک‌ها و وام‌گیرندگان چیست؟

وام بدون ضامن، به‌عنوان یک راهکار تسهیل‌گر برای دسترسی سریع‌تر افراد به منابع مالی، در سال‌های اخیر مورد توجه قرار گرفته است. با این حال، این نوع وام، ریسک‌هایی را هم برای بانک‌ها (یا سایر مؤسسات وام‌دهنده) و هم برای وام‌گیرندگان به همراه دارد که در ادامه به آنها می‌پردازیم:

#### ریسک‌های وام بدون ضامن برای بانک‌ها

**افزایش ریسک نکول (عدم بازپرداخت):**

مهم‌ترین ریسک برای بانک‌ها، احتمال عدم بازپرداخت وام توسط وام‌گیرنده است. در وام‌های سنتی، ضامن به‌عنوان یک پشتوانه مالی عمل می‌کند و در صورت پرداخت‌نکردن وام توسط وام‌گیرنده، مسئولیت بازپرداخت بر عهده ضامن خواهد بود. در وام‌های بدون ضامن، این پشتوانه وجود ندارد و در نتیجه ریسک نکول افزایش می‌یابد.

**نیاز به سیستم اعتبارسنجی قوی‌تر:** برای کاهش ریسک نکول، بانک‌ها باید از سیستم‌های اعتبارسنجی دقیق‌تر و جامع‌تری استفاده کنند. این سیستم‌ها باید بتوانند به‌طور دقیق ریسک اعتباری متقاضیان را ارزیابی کنند. هر گونه نقص در سیستم اعتبارسنجی می‌تواند منجر به افزایش تعداد وام‌های معوق و زیان مالی برای بانک شود.

#### ریسک‌های وام بدون ضامن برای وام‌گیرندگان

**اهمیت بالای رتبه اعتباری:** در وام‌های بدون ضامن، رتبه اعتباری فرد اهمیت بسیار زیادی پیدا می‌کند. هر گونه سابقه بدحسابی، تأخیر در پرداخت اقساط وام‌های قبلی یا وجود چک برگشتی می‌تواند منجر به رد درخواست وام یا دریافت وام با شرایط نامناسب‌تر (مانند نرخ سود بالاتر) شود.

**جریمه‌های سنگین‌تر در صورت تأخیر در پرداخت:** از آنجا که در این نوع وام، ضامنی وجود ندارد، بانک‌ها برای جبران ریسک خود، ممکن است جریمه‌های سنگین‌تری را برای تأخیر در پرداخت اقساط در نظر بگیرند.

**فشار روانی بیشتر:** عدم وجود ضامن و مسئولیت مستقیم بازپرداخت وام که بر عهده وام‌گیرنده است، می‌تواند فشار روانی بیشتری را بر او تحمیل کند.

**کاهش احتمال دریافت وام‌های بعدی:** در صورت عدم بازپرداخت وام بدون ضامن، رتبه اعتباری فرد به‌شدت آسیب می‌بیند و این امر می‌تواند دریافت وام‌های بعدی از سایر بانک‌ها و مؤسسات مالی را برای او دشوارتر کند.

**پیگیری‌های قضایی در صورت عدم پرداخت:** در صورت عدم بازپرداخت وام، بانک می‌تواند اقدامات قانونی را برای وصول مطالبات خود انجام دهد که می‌تواند منجر به مشکلات حقوقی و مالی جدی برای وام‌گیرنده شود.