

نگاهی به حال و آینده پی تگ‌ها

نویسنده: علیرضا امیدوند سرچشمه



با سرعت تحولات حوزه پرداخت آینده پی تگ‌ها غیر قابل پیش بینی خواهد بود.

تحولات دیجیتال در حوزه پرداخت بسیار سریع‌تر از آن چیزی که پیش بینی شده بود، در حال رخ دادن است!

در سال ۲۰۱۹ درست قبل از به وجود آمدن تحولاتی عظیم در حوزه پرداخت و رونق پلتفرم‌هایی همچون ApplePay، براساس داده‌های منتشر شده توسط بانک فدرال سانفرانسیسکو <https://www.frbsf.org>، برای هر مصرف‌کننده آمریکایی تنها ۲۶٪ از حجم پرداخت‌ها به صورت نقد بوده است. این آمار در مقایسه با سال ۲۰۱۷ چهار درصد نیز کاهش یافته است. اینجاست که به نقش پی تگ‌ها و کاهش استفاده از پول نقد فیزیکی پی می‌بریم. هم چنین، مطابق با آماری که در اوایل سال ۲۰۲۰ توسط این بانک منتشر شد، استفاده از پول نقد بین مصرف‌کنندگان آمریکایی به ۱۹٪ کاهش یافته است. علاوه بر این، پیش بینی شده است که تا پایان سال ۲۰۲۲ این رقم به ۱۰٪ کاهش یابد.

از مهم‌ترین دلایل کاهش استفاده از پول نقد به دوران پس از پاندمی کرونا در سال ۲۰۱۹ و افزایش آمار خریدهای آنلاین برمی‌گردد. به علت ترس مصرف‌کنندگان از تماس دست‌های آلوده با اسکناس و نیز قرنطینه‌های طولانی مدت این تغییر در ترجیحات شکل گرفته است.

امروزه با همگرایی و امکان یکپارچه‌سازی فناوری‌های زیرساختی همچون بلاکچین و بیومتریک با خدمات مالی، شاهد به وجود آمدن شکل جدیدی از پی‌تک‌ها هستیم. شرکت‌های فعال در حوزه فین‌تک نیز هر روز در حال یافتن راه‌حل‌های مبتکرانه‌ای برای ایجاد تحولات عظیم در حوزه پرداخت هستند.

نگاهی اجمالی به آینده پرداخت‌ها

سوال اینجاست که آینده پرداخت‌های آنلاین به چه صورت خواهد بود و چه کسی از آن سود می‌برد؟

طبق پیمایشی که توسط Marqeta (پلتفرم ارائه راه‌حل‌های نوین صدور کارت و پرداخت) www.marqeta.com انجام شده است، امروزه نحوه پرداخت قبوض و سیستم خرید محصولات و خدمات بسیار متفاوت به نظر می‌رسد. اما قطعاً می‌توان گفت که کارت‌های فیزیکی و اعتباری در آینده‌ای نزدیک به طور کامل منسوخ خواهند شد و پرداخت‌های موبایلی جایگزین آن خواهند شد. هم‌چنین، این پیمایش نتایج زیر را آشکار ساخته است:

- پلتفرم‌های آینده پرداخت از دو فناوری هوش مصنوعی و سیستم تشخیص چهره بهره خواهد گرفت.
- با توسعه راه‌حل‌های هوشمندانه پرداخت در محیط مجازی، تا سال ۲۰۳۰ نیاز به پایانه‌های فروش (pos) و کارت‌های فیزیکی نخواهد بود. در عوض هنگام معاملات، داده‌های بیومتریک یک فرد به همراه کلایی که خریداری می‌کند توسط دوربین‌ها گرفته و مستقیماً به بانک ارسال می‌شود.
- ۵۱٪ از پاسخ‌دهندگان در این پیمایش تمایل به استفاده از ایمپلنت میکروچیپ برای انجام پرداخت‌ها داشته‌اند. این ایمپلنت در واقع تراشه‌ای است که در زیر پوست قرار می‌گیرد و با فعال‌سازی برنامه کیف پول دیجیتال به وسیله آن فرآیند پرداخت را می‌توان انجام داد.
- ۳۱٪ از پاسخ‌دهندگان بین ۱۸ تا ۲۴ سال معتقدند که هوش مصنوعی برای پیشنهاد تصمیمات اخلاقی در حوزه پرداخت به آن‌ها کمک خواهد کرد.

نگاهی به تحولات در خودکارسازی فرآیند پرداخت

خودکارسازی فرآیند پرداخت راه‌حلی منطقی برای کاهش زمان و حجم انجام کار را ارائه می‌دهد. در همین رابطه مارتین رهاک (Martin Rehak) مدیرعامل Resistant AI (که راه‌حل‌های جلوگیری از کلاهبرداری را به واسطه

هوش مصنوعی ارائه می‌دهد). <https://resistant.ai> معتقد است که با توجه به حجم تراکنش‌هایی که پردازنده‌های پرداخت با آن‌ها سروکار دارند، پردازش دستی دیگر یک اولویت برای کسب و کارها نیست. این تغییر و تحول در طول پاندمی کرونا شدت بیشتری به خود گرفته است. به گفته رهاک: "نظارت انسانی به تنهایی نمی‌تواند امنیتی پایدار در برابر کلاهبرداری یا هک در این مقیاس‌ها را تضمین کند. فرآیند اتوماسیون اگر کارایی و اثربخشی داشته باشد، می‌تواند بخش‌های زیادی از فرآیند پرداخت را برای بهبود امنیت تسهیل کند."

در همین رابطه، شانون کریس (Shannon Kreps) معاون بازاریابی محصول Medius که یک فین‌تک فعال در زمینه‌ی مدیریت هزینه‌های شخصی در مقیاسی جهانی می‌باشد، www.medius.com معتقد است که: "خودکارسازی کارهای دستی و زمان‌بر سرعت و دقت کارها را بالاتر می‌برد. او همچنین اشاره می‌کند که هدف اساسی خودکارسازی افزایش بهره‌وری کسب و کار است."

البته لازم به ذکر است که این بهره‌وری فقط برای ساده‌سازی فرآیندهای پشتیبان رخ نمی‌دهد. ایجاد خودکارسازی در راه‌حل‌های پرداخت، در پیشبرد تجارت الکترونیک و فعال کردن نقاط پرداخت نیز بسیار کاربردی می‌باشد.

جولی چاریل Julie Chariell تحلیلگر ارشد بلومبرگ در بخش فین‌تک‌ها معتقد است که گسترش پرداخت‌های الکترونیکی به پذیرش بیشتر تجارت الکترونیک کمک کرده است. این امر همراه با معرفی فناوری NFC (ارتباطات حوزه نزدیک)، پرداخت‌های بدون تماس را در محل فروشگاه فعال کرده است. جایی که گوشی‌های هوشمند و یا کارت‌های دارای NFC را می‌توان در مجاورت گیرنده به عنوان روشی بدون نیاز به لمس برای پرداخت نگاه داشت. البته لازم به ذکر است که این فناوری قبل از پاندمی کرونا وجود داشته است. اما پس از پاندمی نیاز به آن بیشتر احساس شده است. مهم‌ترین کاربرد NFC، پرداخت پول از طریق گوشی‌های هوشمند است. در این فرآیند، کاربر اطلاعات مربوط به کارت اعتباری خود را در گوشی ذخیره می‌کند و در زمان خرید، گوشی را به دستگاه NFC خوان نزدیک می‌کند تا پرداخت انجام شود.

در اصل می‌توان گفت که خودکارسازی نقطه مرکزی نوآوری‌های حوزه پی‌تک است که انقلاب معاملات آنلاین را هدایت می‌کند.

محرك‌های پی‌تک

فرانچسکو فولکولی (Francesco Fulcoli) مدیر ارشد TransferGo (شبکه‌ای قدرتمند متشکل از سی شبکه بانکی برای ایجاد تحول در نقل و انتقال بین‌المللی پول) <https://www.transfergo.com/en-gb> معتقد است که در حال حاضر سه فناوری وجود دارد که خودکارسازی پی‌تک را هدایت می‌کند. اولین مورد مربوط به شیوه‌ای است که کسب و کارها به واسطه آن جذب مشتری می‌کنند. با ارائه KYC (شناخت مشتریان) و فناوری‌های غربالگری و مکان‌یابی تخصصی، فین‌تک‌ها می‌توانند ارزیابی ریسک مشتریان را در زمان واقعی تأیید کنند و پردازش آن را به سرعت انجام دهند. همچنین، او معتقد است که در این فرآیند هوش مصنوعی (AI) و

یادگیری ماشین (ML) کلید رشد خودکارسازی در پی‌تک است. هنگامیکه در تراکنش‌ها نظارت و غربالگری انجام می‌شود، خطاها به میزان قابل توجهی کاهش می‌یابند.

در نهایت می‌بایست اشاره نمود، روشی که در آن فین‌تک‌ها به سیستم‌های پرداخت متصل می‌شوند مبتنی بر خودکارسازی است. اکنون به لطف قابلیت‌های بانکداری باز فین‌تک‌ها می‌توانند با رابط برنامه نویسی کاربردی (API) مختلف در یک فرآیند خودکار و ایمن یک افزونه (Plug-in) ایجاد کنند. در این مسیر، اطلاعات در زمان واقعی بین ارائه‌دهندگان خدمات مالی یا واسطه‌های مختلف رد و بدل می‌شود و کاربران را قادر می‌سازد تا از طیف وسیعی از مزایا از جمله پرداخت‌های سریع‌تر و ایمن‌تر بهره‌مند گردند.

منابع:

- England, J. (2021). The transformation of the digital payments space is moving faster than anyone could have anticipated in the wake of the pandemic, www.fintechmagazine.com
- <https://www.frbsf.org>
- www.marqeta.com
- <https://resistant.ai>
- www.medius.com
- www.transfergo.com/en-gb.