

Concept A: «YouBank»

«Banking is necessary. Banks are not.»

— Bill Gates

Сервис управления финансами частных лиц, с возможностью получения и выдачи займов по модели p2p.

Портрет пользователя

Сервисом может пользоваться любой человек имеющий счет в банке, однако, наибольшую выгоду получают занятые (имеющий постоянный доход) люди от 25 до 60 лет. Эти люди могут относиться к любым слоям населения, главное наличие ресурса - денег, которыми сервис поможет распоряжаться более умно и гибко. Получать и выдавать займы, оценивать свое материальное состояние, справляться с трудными финансовыми ситуациями и улучшать качество своей жизни не прибегая к запутанным, и, порой, невыгодным, услугам банков.

Описание

Сервис представляет из себя мобильное приложение работающее с банковскими счетами пользователя и позволяющее просматривать историю транзакций, анализировать их, прогнозировать приход и расход. Главным отличием от существующих решений является предоставление возможности распределения финансов без участия банковских структур: от пользователя к пользователю напрямую (peer-to-peer, P2P — равный к равному). Процессы инвестирования, выдачи и получения займов происходят без ограничений банков (но, возможно, сохраняя их надзор в качестве гаранта или страховщика). Сервис забирает финансовый контроль у компаний и возвращает его обратно вам, людям.

<http://coub.com/view/pgojr>

Концепт мобильного приложения

Приложение разделено на три основные части:

1. Умные деньги

Здесь хранится информация о всех имеющихся средствах: данные с разных счетов (accounts) разных банков и история их использования. Так же здесь можно потратить деньги на оплату счетов (bills) и услуг. Фактически, обычное банковское приложение, только с одновременным использованием счетов в разных банках и, как будет объяснено далее, указанием средств доступных с учетом займа прямо сейчас.

Анализ расходов и доходов пользователя позволяет предложению прогнозировать наличие требуемых сумм в ближайшем будущем. Программа подсказывает пользователю может ли он позволить себе купить какую-либо вещь без ущерба своему бюджету, и, если не может, то когда на его счету будет достаточное количество средств. В том числе этот алгоритм способен учитывать доступность займов из части 2 (далее).

Пример А:

Юрий пользуется услугами трех банков, в одном он хранит сбережения, в другом накопления, а третий использует для оплаты. Приложение поможет Юрию видеть всю картину его финансового состояния целиком и, при необходимости, переводить деньги между счетами разных банков из одного интерфейса.

Пример Б:

Анатолий увлекается фотографией и собирается купить новый объектив для своей камеры. Эта покупка не является необходимой, так что для Анатолия очень важно, чтобы от нее не пострадал его бюджет, а нанимать финансового консультанта для такой «мелкой» задачи нецелесообразно, так что он открывает «YouBank» и вводит стоимость объектива. Приложение анализирует историю операций по его счетам (утрируя): приход (зарплату) и ежемесячные платежи (коммунальные услуги, оплата связи, еды и т.п.), после чего выводится ответ: «Да, Анатолий, вы можете позволить себе эту покупку, к следующей зарплате у вас еще останется 15% средств»

или

«Нет, если вы потратите эти деньги сейчас, то до следующей зарплаты придется питаться макаронами. Но, если к следующей зарплате вы сэкономите 10 000 руб., то сможете купить объектив сразу при ее получении».

2. Сто рублей и сто друзей

Вторая часть приложения позволяет получать кредиты и займы напрямую от друзей и знакомых. Есть два пути получения денег:

Первый: выбрать из списка контактов друга/родственника/знакомого и перевести на свой счет сумму, которую они указали в настройках как доверенную. Например по нажатию пары кнопок можно занять пару тысяч рублей у лучшего друга, который бы и так их занял без лишних вопросов. Приложение позволяет отказаться от неприятных для обеих сторон разговоров связанных с одалживанием денег.

Второй: создать проект по коллективному кредиту. В нем пользователь описывает для чего ему нужны деньги, а остальные могут предлагать профинансировать часть этой суммы под какой-либо процент. Проект виден только людям из списка контактов (телефонной книги или социальных сетей), при этом присутствует возможность указания поручителя, со счета которого будут сниматься средства в случае невозможно выплаты (этим же поручителем может выступить банк, став тем самым страховщиком).

Пример А:

Константин директор крупного предприятия, человек ответственный и решительный, но сейчас он сидит в кафе и выглядит встревоженным. Причина тому забытый кошелек с наличностью в офисе, а с собой у него только смартфон и банковская карта с которой только что ушли деньги на оплату некоторых счетов, да так, что теперь он не в состоянии заплатить за только что съеденный бизнес-ланч. Он мог бы позвонить кому-нибудь и попросить перевести деньги, но вместо этого он открывает «YouBank» и занимает две тысячи рублей у Сергея, давнего друга. При этом Сергею даже не нужно отвлекаться от своих дел, ведь он установил возможность моментального займа для своих близких друзей. Только представьте, как комично бы выглядела эта ситуация если бы Константин обратился в банк: у него бы потребовали справки о доходах и имуществе, начали бы проверять его кредитную историю, установили бы огромный процент, а потом и вовсе отказали в займе столь маленькой суммы. А Сергей просто знает, что Константин хорошо зарабатывает, ему не нужны справки и проверки, а эти «жалкие» две тысячи рублей вернутся в ближайшие часы.

Пример Б:

Николай студент третьего курса МГУ который, как и все студенты, мечтает обзавестись собственным авто. Он подыскал неплохой вариант: Honda Civic с пробегом за 250 000 руб., его родители помогли ему с половиной суммы,

остальные деньги он решил собрать через «YouBank», для этого он создал кредитный проект, который виден всем его друзьям и знакомым, и которые могут дать ему деньги в займы под процент. При этом родители Николая выступают в качестве гаранта, если он просрочит выплату платежа, то деньги автоматически спишутся с их счета. Сам Николай подрабатывает фрилансером, разрабатывает веб-сайты, и ни один банк в мире не примет это как основание для выдачи кредита (более того, никакая организация не выдаст кредит на данный авто). Его друзья, с другой стороны, знают об этом заработке и знают что его родители в случае чего смогут покрыть данный займ. Необходимая сумма собирается от нескольких людей, Николай получает «коллективный кредит» по 20-30 тыс. рублей с человека и может выплачивать его в любом порядке в зависимости от ситуации (например люди из первых выплат получают меньших процент, чем из последующих, но это уже частности).

Пример В:

Юлия домохозяйка, последние три года проводит дома занимаясь воспитанием двух детей. Ее хобби - выпечка, и она хочет создать небольшой бизнес по продаже печенья и проведению мастер-классов для детей по готовке. Необходимая сумма для материалов, оборудования и рекламы не вписывается в семейный бюджет, ее необходимо накопить за два-три года, а любимым делом хочется заниматься уже сейчас. Банк если и выдаст ей кредит, то только под залог дома, но даже это маловероятно. Юлия открывает «YouBank» и обращается к своим друзьям и множеству знакомых, которые коллективно выдают ей займ, а часть суммы выплаты компенсируют выпечкой или занятиями для своих детей (банки едва ли примут шоколадные кексы в счет процентов по кредиту).

3. Социальные деньги

Последняя, но не менее важная часть сервиса позволяет пользователям заставить их деньги работать, любые суммы можно пустить на дело и приумножить в понятной и прозрачной форме. «YouBank» позволяет вкладывать деньги в коллективное кредитование из второй части и получать за это проценты.

Так же данный раздел позволяет доверить деньги людям из вашей записной книжки. Например можно создать группу состоящую из близких вам людей и разрешить им занимать средства с вашего счета без уведомлений до определенной суммы. Для других же можно настроить автоматическую выдачу

ссуды под процент, а третьим не доверять ничего. Все эти транзакции происходят без вашего участия и не требуют подтверждений, хотя, конечно, существуют и меры предосторожности, к примеру если ваш счет спустится ниже критического порога, выдача займов остановится автоматически. А человек который занял слишком много не сможет получить больше средств без дополнительного подтверждения.

Пример А:

Ян работает журналистом, по роду деятельности знаком с большим количеством людей и имеет неплохой доход со своего дела. Но куда он может вложить эти деньги? Ценные бумаги и валютные биржи требуют наличия специальных знаний, либо больших средств для найма представителей и получения прибыли. Ян ищет что-то более простое и открывает «YouBank» в котором видит проекты по коллективному кредитованию своих друзей и знакомых. Он вкладывает деньги в несколько и получает небольшой, но все же достаточный процент, а главное в понятной и прозрачной форме: даешь денег этому человеку, через год получаешь больше. Без скрытых платежей, амортизации, поправки на инфляцию и прочих сложных для подсчетов факторов.

Пример Б:

У Ивана шесть детей, все уже достаточно взрослые чтобы покинуть семейное гнездо, но не достаточно чтобы полностью себя обеспечивать. Иван открывает «YouBank», создает группу из шести дочерей, и разрешает им переводить с его счета до 100 000 руб. или 70% средств на случай непредвиденных обстоятельств. Так же у него есть группа для жены, которая может просматривать и тратить все средства с его счета, кроме суммы необходимой для оплаты коммунальных платежей. А еще у Ивана много друзей, для них у него всегда найдется лишние 5000 руб., которые они могут взять без каких-либо вопросов. Для коллег по работе у Ивана специальное предложение: займы до 20 000 руб. под 3% в месяц. А банк у Ивана только для хранения денег.

Заключение

Люди понимают возможность более гибкого использования денег как ресурса, но не имеют достаточных инструментов для этого. В самом деле, когда ваши деньги находятся на банковском счету, они на самом работают, но не на вас, а на ваш банк.

С сегодняшним уровнем технологического прогресса кажется странным, что безналичные деньги все еще проигрывают бумажным: их нельзя просто достать из кармана и передать кому-то, нельзя оставить на тумбочке с запиской «купи молока и хлебцов», их нельзя вложить в предприятие находящееся в другой стране, они стали цифрами, байтам, но все так же сложно поддаются подсчету и прогнозированию. Деньги отстают от прогресса.

Изложенная концепция стирает границы между людьми под названием банк. Деньги можно переводить вне зависимости от того где они хранятся, их можно занимать и отдавать на основе социальных гарантий, а не залога и копий паспортов, они могут работать вне зависимости от суммы на владельца, а не на хранилище.

«Milkycash» iOS concept

Пояснения к эскизам концепта мобильного приложения.

010-Main-screen

Стартовый экран представляет из себя ленту из истории операций, текущего положения и будущих трат. В центре («Now») сумма всех денег на всех счетах с возможностью переключится на отдельный счет (при этом меняется и история «History» и будущие платежи «Nextory»).

Чуть ниже меню:

Accounts and cards - содержит информацию по счетам, банковских картам и подключенным сервисам.

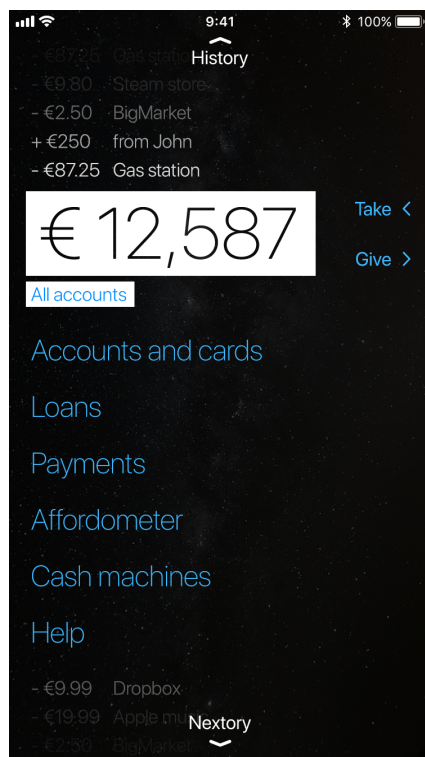
Loans - список социальных кредитов, как созданных, так и инвестированных. Плюс отчеты о займах.

Payments - оплата счетов и сервисов (мобильной связи, коммунальных платежей, штрафов, пополнение баланса в играх и т.п.)

Affordometer - утилита для определения возможности покупки вещи (см. ниже).

Cash machines - карта с банкоматами и отделениями банков.

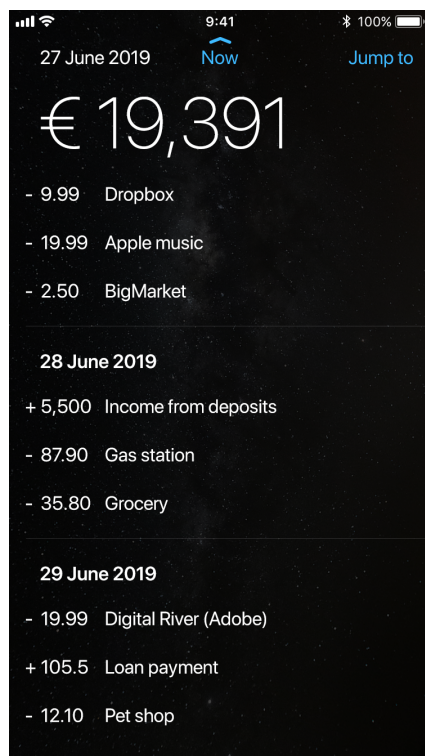
Help - статьи помощи и чат с поддержкой.



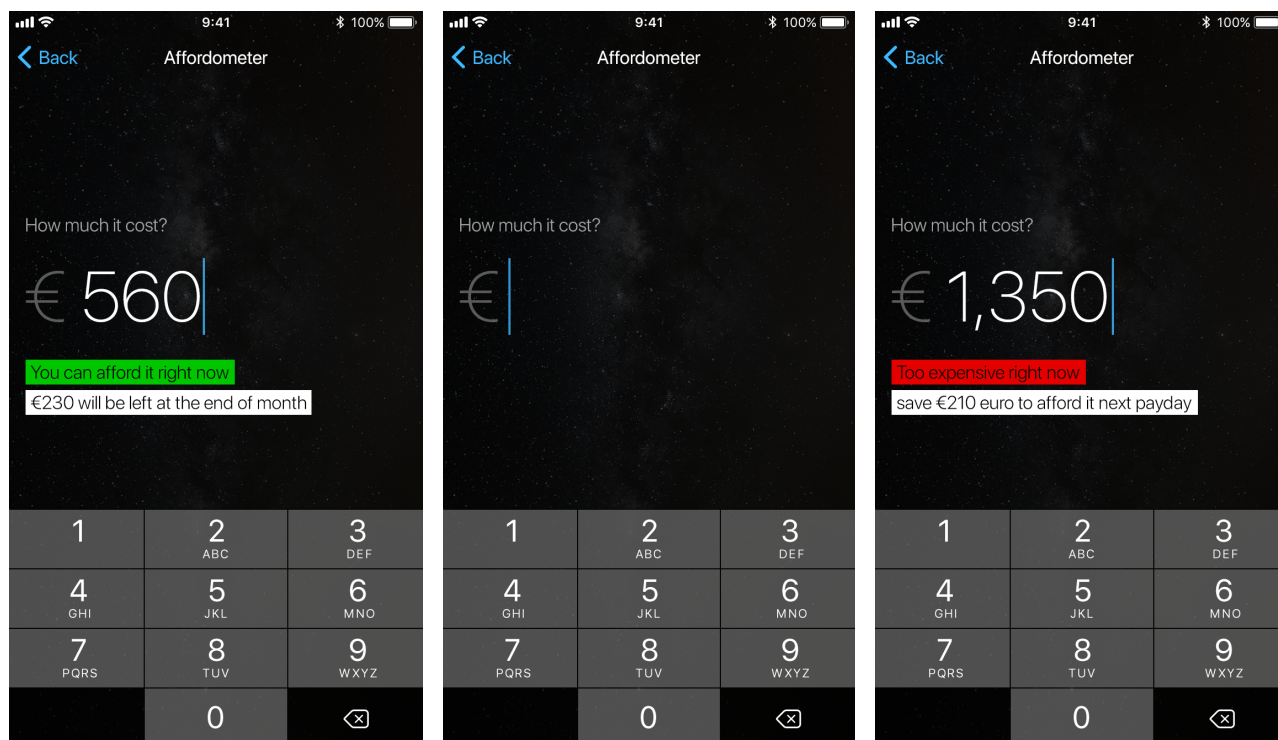
020-Nextory

При скроле главного экрана вниз пользователь переходит к списку запланированных платежей. Эти транзакции определяются самим приложением на основе статистики и анализа выписки со счета. Например приложение знает когда у пользователя зарплата или когда и на сколько он заправляет машину. Учитывая это пользователь может узнать насколько он будет богаче (или беднее) через пару месяцев или даже лет.

Кнопка «**Jump to**» переводит к дате или сумме. Например можно узнать когда на счетах (или счету) будет 25 000 евро, целесообразно ли брать кредит для этой суммы или проще накопить.



030-031-032-Affordometer

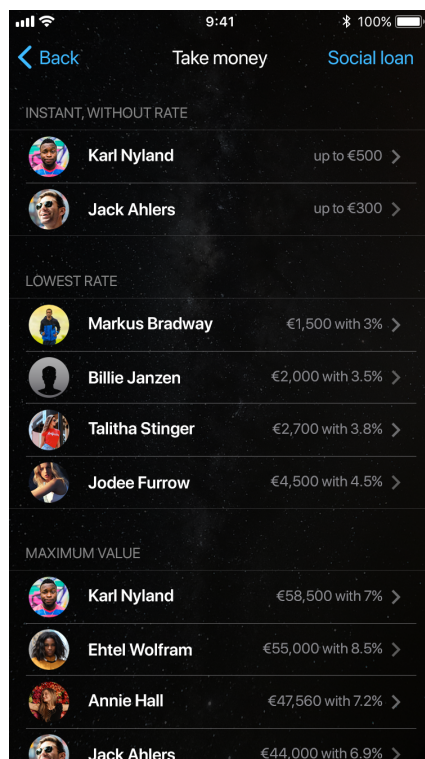


Утилита позволяет ответить на вопрос «могу ли я себе это позволить?». Пользователь вводит сумму и получает ответ. Все просто.

040-Take-money

Если нужны деньги, всегда можно обратиться к друзьям, список которых выводится в этом разделе вместе с суммой возможной для займа или получения под процент.

Кнопка «**Social loan**» открывает форму создания нового «социального кредита», который показывается пользователям в разделе «Give money» (см. далее).



O50-Give-money

Раздел для отправки или вложения средств. В самом верху наиболее часто используемые получатели (или избранные). Чуть ниже ссылка «Instant money transfer» которая открывает список контактов для прямого перевода средств.

«Groups and trusted» позволяет настроить группы пользователей, которые могут занимать деньги и устанавливать для них процент (их и пользователь видит в предыдущем разделе «040-Take-money»).

«Social loan» позволяет подобрать социальный кредит для инвестирования по параметрам. Возможно, что в нем же появятся и опции кредитования бизнеса не имеющего отношения к друзьям или покупка ценных бумаг.

Ниже всего этого лента с последними созданными «социальными кредитами», с краткой информацией о нуждах, людях и необходимой суммы.

