

POCKET
+ CAPITAL

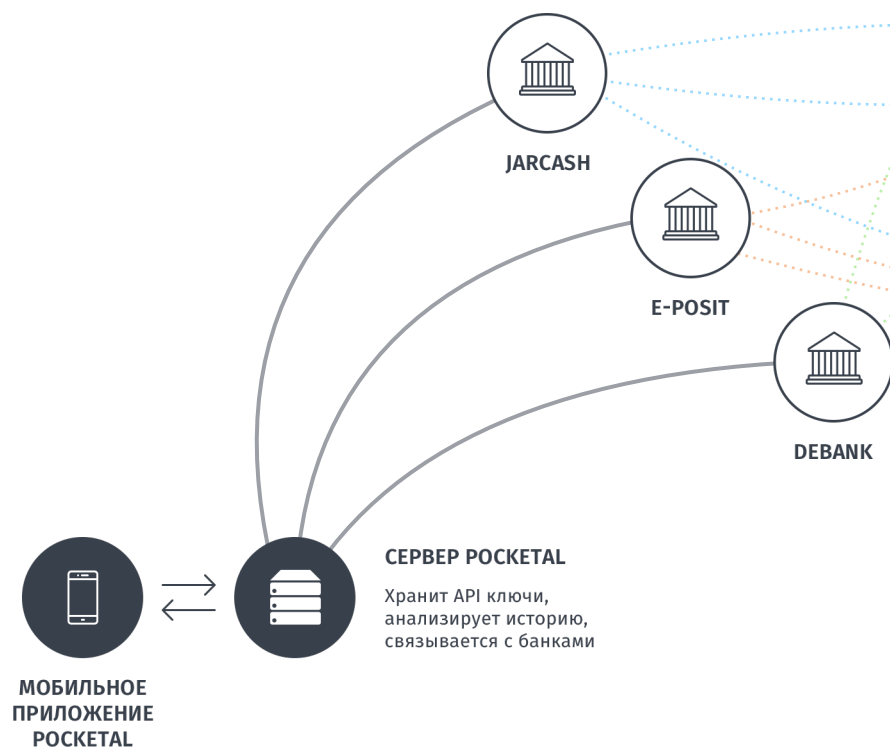
= POCKETAL

сервис управления собственными финансами для частных лиц, с возможностью получения и выдачи займов между ними напрямую, контролируя банковские процессы и минуя бюрократизм:

МЫ, ПРОБЛЕМЫ И БАНКИ

Все пользуются банками. Верней заметить, что все вынуждены пользоваться банками и вынуждены пользоваться банками во множественном числе. Редкое финансовое учреждение способно покрыть все потребности человека в современном мире: нужен сберегательный счет? Лучшие предложения в «Jarcash»; Хочется удобный онлайн-банкинг? Это в «e-Posit»; Отправлять средства родственникам в другой город? О, там работает только «Debank» и придется потратить целый день на поездку к ним в офис для открытия счета.

Казалось бы простое действие, занять деньги другу сидящему напротив, и то проще всего сделать наличными из-за сложных и долгих операций в мобильном приложении банка. Ситуация когда бумага выигрывает у кремния в наше время настолько возмутительна, насколько и плачевна. Сегодня, когда технологии стирают расстояния между континентами, позволяют получать и отправлять информацию с невероятной скоростью и поразительной точностью, деньги находятся в прошлом веке — мы все еще не можем контролировать и распоряжаться безналичными средствами также легко как и наличными.



REVISED DIRECTIVE ON PAYMENT SERVICES, PSD2

В январе 2018 года вступила в силу «Вторая директива об оказании платежных услуг» Евросоюза, это соглашение обязывает банки предоставить своим клиентам технический доступ (API) к счетам и картам, инструментам проведения транзакций, а также унифицирует персональные данные жителей разных стран. Проще говоря, банки, утратив монополию над проведением платежей, провратились в инструмент хранения денег, теперь любое стороннее приложение может получить доступ к счету пользователя, его истории, и совершать переводы. Создание технологической базы и модернизация инфраструктуры банков для исполнения директивы завершится к концу 2019 года.

POCKETAL

Мобильное приложение, веб-сайт и сервер Pocketal обеспечивают пользователю доступ к его банковским счетам, анализируют историю транзакций и позволяют совершать платежи и переводы из одного удобного интерфейса. Сервис становится единой точкой входа для управления несколькими банковскими аккаунтами, но не ограничивается этими элементарными функциями — главная идея состоит в упрощении процесса перевода денег, получения и выдачи займов (мы называем их «Social loan» или «Социальный кредит» — займ под проценты выданный несколькими людьми одному знакомому им человеку). Уверены, отправить деньги другу, родственнику, коллеге, соседу (словом, кому угодно) должно быть также просто, как написать ему в «Telegram» или позвонить используя телефонную книгу. Мы хотим сделать деньги более социальными, более свободными, более современными.

ПОРТРЕТ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

Rocketal в первую очередь разрабатывается для жителей Европы (EU-28), учитывает их потребности и проблемы, а главной задачей ставит создание удобного инструмента для достижения их целей. Этому способствует не только принятие соглашения PSD2, но и благоприятная почва сферы банковских услуг.

В Евросоюзе проживает 741 400 000 человек, из них 70% старше 25 лет, медиана составляет 41 год (половина населения старше этого возраста). На них приходится 6596 банков, больше всего в Германии — 25%, Польше — 10%, в Австрии, Италии и Франции — 6%, в Великобритании, Ирландии и Финляндии — 4%.

Количество людей старше 25 лет пользующихся услугами банков¹:

В мире, 62%

В Евросоюзе, 96%

Испания, 98%

Швейцария, 98%

Бельгия, 98%

Германия, 99%

Великобритания, 99%

Нидерланды, 99%

Швеция, 100%

Дания, 100%

Норвегия, 100%

Финляндия, 100%

Из них 83% использовали онлайн-банк хотя бы раз в год, 51% используют его часто, а рекордсмены по количеству постоянных пользователей:

Ирландия и Чехия, 52%

Австрия и Германия, 53%

Франция, 59%

Великобритания, 64%

Эстония, 79%

Швеция, 83%

Нидерланды, 84%

Финляндия, 86%

Дания, 88%

Норвегия, 91%

В среднем на 1000 человек приходится 1200 банковских счетов, но учитывая только валюту Евро эта цифра возрастает до 1600 аккаунтов. Перевод денег от человека к человеку - вторая самая востребованная функция после их хранения (важнее, чем удобное снятие и пополнение счета!)

49% европейцев старше 25 лет брали кредиты за последний год² из них:

24% занимали деньги у друзей или родных (и это число вырастает на 1% каждый год), при этом наличные использовались в три раза чаще чем банковские транзакции; 12% получали кредит в банке³;

10% кредит в магазине при покупке;

3% использовали «неформальные займы»: залог, ломбард, под расписку и т.п.

Разбавив сухую статистику воображением представляем портреты пользователей →



1



Ганс Майер, 31 год, работает журналистом, продает репортажи в разные издания и часто путешествует по стране. Он снимает квартиру в Берлине и копит деньги на собственный дом. Выходные любит проводить в кругу друзей за кружкой пенного или на природе. Обожает зимние виды спорта, болеет за ФК «Бавария», ездит на VW Polo и мечтает поменять его на что-нибудь современное. Его цели в жизни реализовать себя как профессионального журналиста, получить постоянную работу и завести семью. Доход Ганса непостоянен, он получает премию за каждую написанную статью и для удобства расчетов с заказчиками у него имеются счета в трех банках.

Rocketal поможет Гансу в своих финансах, без проблем считать месячный доход и расходы. Упростит сбор денег на совместный с друзьями отдых и найдет наилучшее предложение для кредитования покупки новой машины.

2



Хорхе Флорес, 39 лет, житель столицы Испании, вместе с женой Марией воспитывает двух детей: Аниту (11 лет) и Марка (16 лет). Трудится прорабом в крупной строительной компании, имеет годовой доход 58 800 € распределенный по трем счетам в двух банках «Santander» и «BBVA» (сберегательный). В свободное от работы время любит проводить время с семьей и лабрадором по кличке Бинго. Увлекается мотоциклами которые ремонтирует в небольшом гараже. В скором времени Марк уезжает в другой город учиться по профессии хирурга и на это потребуются не малые средства из семейного бюджета. Сам Хорхе мечтает открыть мастерскую по ремонту мотоциклов, с пользой для души и для дополнительного дохода.

Сервис поможет Хорхе более удобно распределять свои доходы, автоматизировать переводы и не беспокоиться за финансовое положение Марка в другом городе. Также Rocketal даст возможность скооперироваться с друзьями для нахождения средств необходимых для открытия мотосервиса.

3



Уильям Хант, 54 года, работник крупной промышленной компании, человек по профессии увлеченный счетом денег — бухгалтер, в шаге от заслуженного отдыха и путешествий по миру. Не смотря на возраст, двух взрослых детей и внуков, не потерял страсти к новым технологиям. Впрочем, иногда они все же утомляют необходимостью следить за платежами, особенно в свете распространения модели оплаты «по подписке». Увлекается парусными яхтами и биржевыми торгами. За свою карьеру накопил неплохой капитал распределенный по счетам в банках «HSBC», «Royal Bank of Scotland» и «Standard Chartered».

Rocketal поможет Уильяму умно распоряжаться своими накоплениями, не думать как передать деньги детям если они будут в них нуждаются и увеличивать свой капитал за счет инвестирования кредитов. Сервис позволит Уильяму отследить все свои траты по подпискам и другим легко упускаемым из виду категориям.

1 + Здесь и далее результаты исследований «World Bank Global Findex» и «Statista» за 2014-2017 года.

2 + Без учета кредитных карт которые есть у 53% клиентов т.к. неизвестно сколько из них использовали лимиты.

3 + Греция, Кипр, Италия — единственные страны в которых сумма выплаченных кредитов меньше выданных.

ЛУЧШЕ ОДИН РАЗ УВИДЕТЬ

В следующей части документа будут демонстрироваться скриншоты концепта приложения и, для лучшего понимания, следует сделать некоторые пояснения. Мы планируем в первую очередь выпустить iPhone версию приложения Rocketal, следом Android и Web, после заняться разработкой планшетных версий. Такой порядок продиктован статистикой использования смартфонов в Евросоюзе. Хотя на первый взгляд эта статистика и показывает подавляющее большинство Android устройств, но взглянув ближе оказывается, что люди старше 30 лет чаще делают выбор в пользу iPhone, в то время как Android заслуживает свою позицию за счет более молодого поколения.

Концепт (и его прототип, развертку которого можете наблюдать справа) выполнен для iPhone, но все его функции будут доступны и на других платформах. Приложение разделено на четыре смысловые составляющие:

Capital — все действия со счетами пользователя, переводы денег, просмотр истории и статистики, поиск банкоматов и помощь.

Payments — раздел для оплаты услуг и контроля за автоматическими списаниями.

Funds — здесь собраны все предложения для инвестирования средств.

Loans — список взятых и отданных кредитов с возможностью их погашения.

Внешний вид, функциональные возможности и расположение элементов управления не являются финальными, мы все еще работаем над улучшением взаимоотношений приложения с пользователем.

Банковские термины

Account — счет,

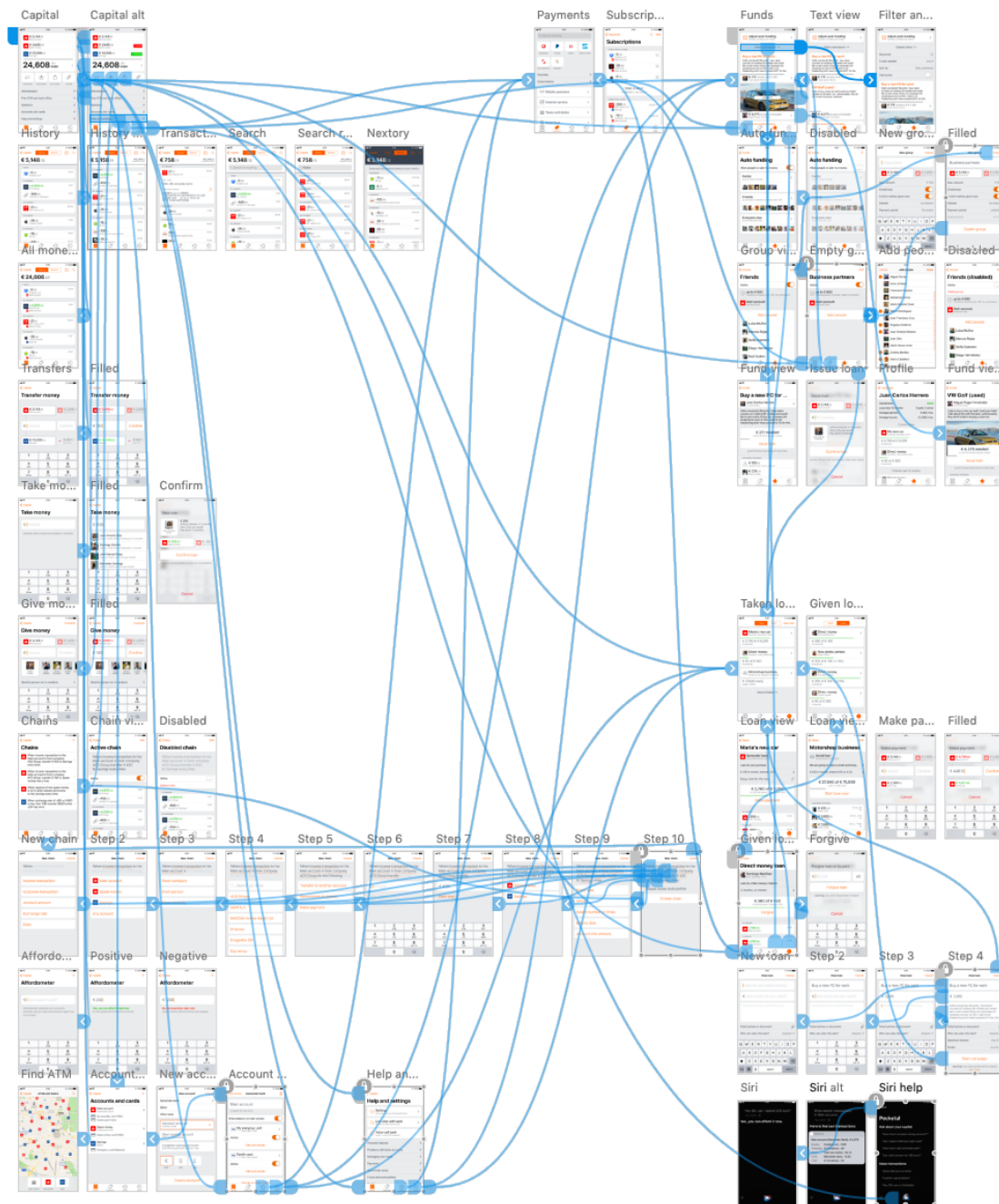
Funds — финансирование (инвестирование),

Grace period — период погашения кредита без взимания процентов за пользование,

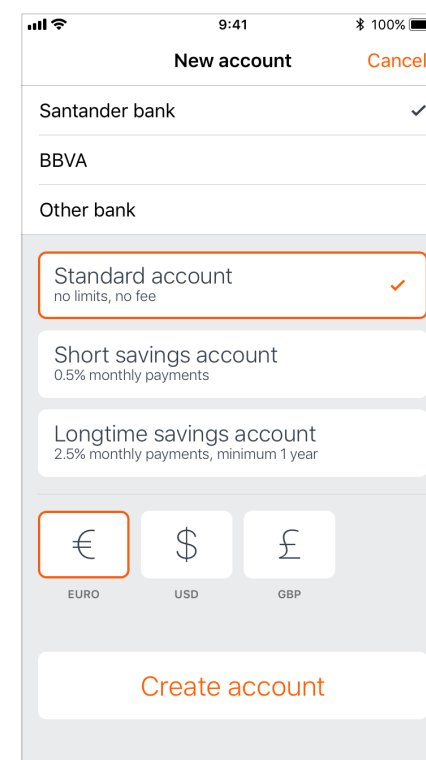
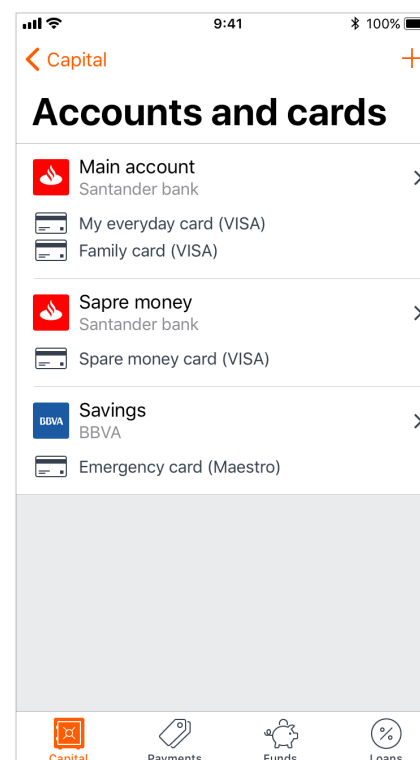
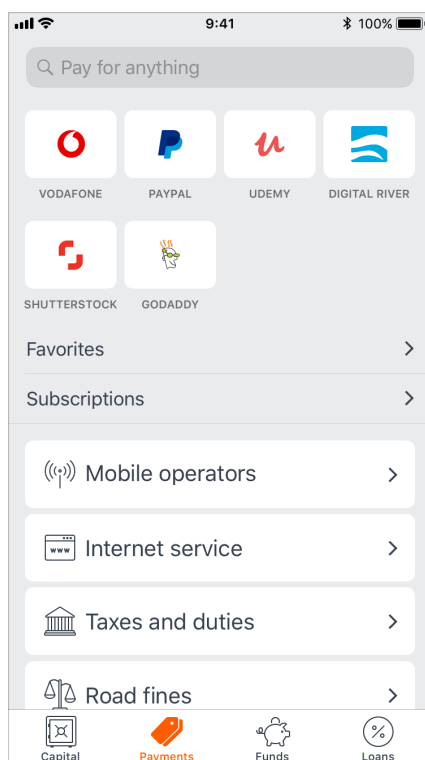
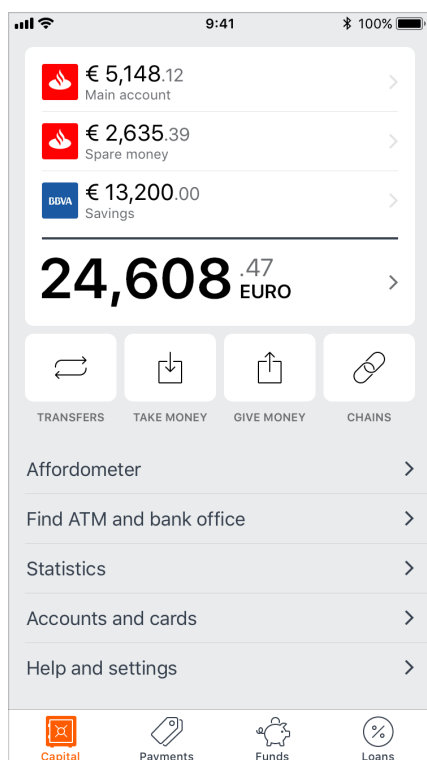
Interest — процентная ставка,

Issue loan — выдать кредит,

Surety — поручитель по кредиту.



ВСЕ БАНКИ В ОДНОМ КАРМАНЕ



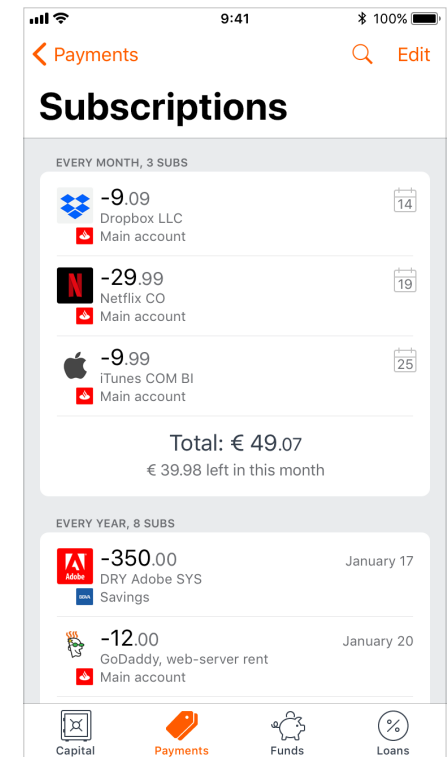
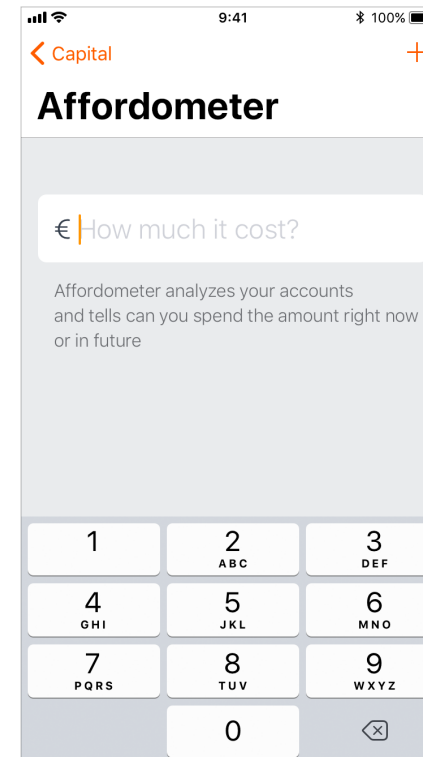
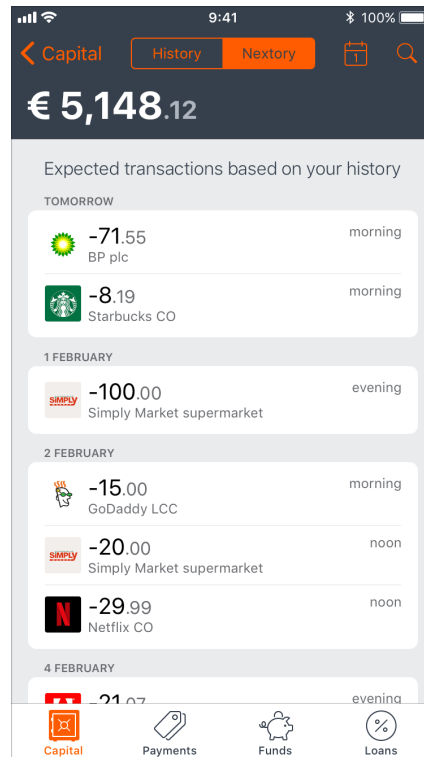
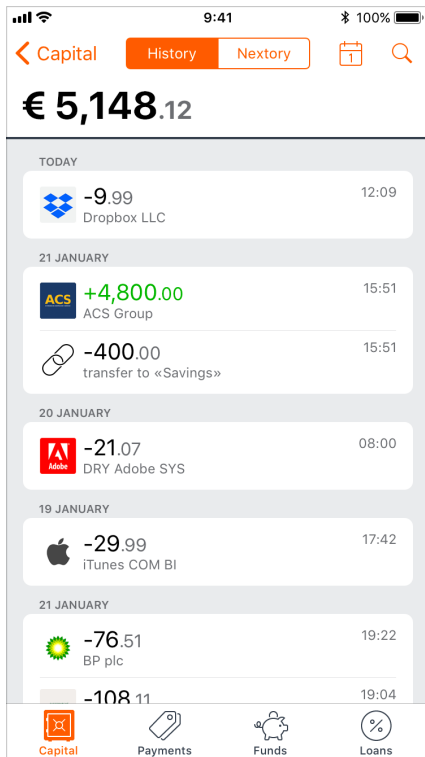
Конечно же, приложение Rocketal наделено базовыми функциями, которые пользователи ожидают увидеть в любом другом онлайн-банке. Это и состояние счетов, перевод между ними, отправка средств другому человеку и платежи в пользу жругих компаний (таких как провайдеры услуг интернета, мобильная связь, штрафы и прочее). Нужно найти ближайший банкомат? Без проблем. Связаться со службой поддержки или узнать что делать если забыли карту в банкомате? В паре нажатий. Главное преимущество в том, что все эти действия можно совершать со счетами в разных банках, даже если они находятся в разных странах.

«Вторая директива об оказании платежных услуг (PSD2)» стандартизирует хранение и обработку персональных данных клиентов. Это означает, что программное обеспечение банков в разных странах теперь может работать с данными иностранцев также, как с данными клиентов из своей страны. В свою очередь это обстоятельство открывает возможность заключать договор об обслуживании электронным способом, без необходимости посещать отделение банка. Проще говоря, используя Rocketal пользователь из Германии может открыть счет в любом Шведском банке за пару минут, от него даже не потребуется вводить какие-либо данные — его банк передаст их по запросу из приложения.



Гансу больше не придется пользоваться мобильными приложениями нескольких банков и прикидывать сколько у него всего денег, Rocketal посчитает их за него и позволит совершать платежи из единого интерфейса. А если ему потребуется счет в другом банке — сможет открыть его за несколько касаний.

BIG SMALL DATA



Получив доступ к истории операций, Pocketal, помимо ее вывода, занимается аналитикой и сбором статистики транзакций. Это позволяет сервису не только рассказать пользователю куда он чаще тратит деньги, но и предсказать будущие затраты. На основе этого становится возможным вычислить день в который баланс счета достигнет того или иного значения. Например Хорхе сможет узнать когда он накопит на обучение сына и не нужно ли ему взяться за подработку для этого. Информация о том куда будут потрачены средства (называем это «Nextory») бесценна для расчета бюджета каждого человека.

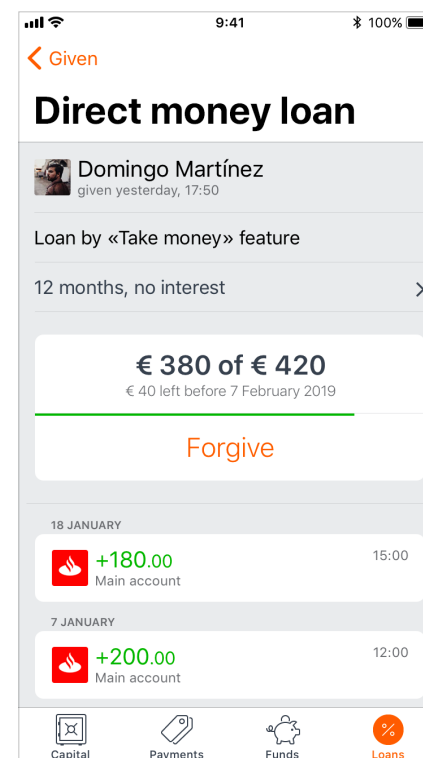
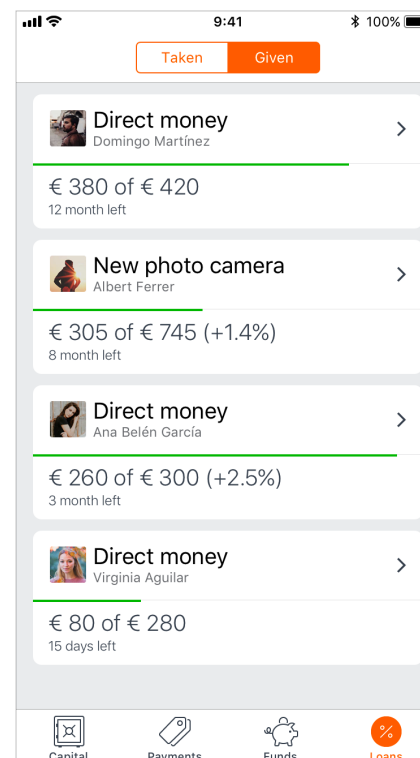
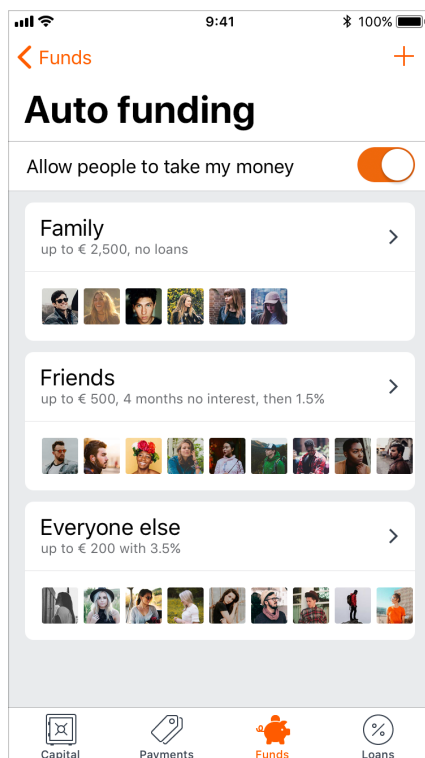
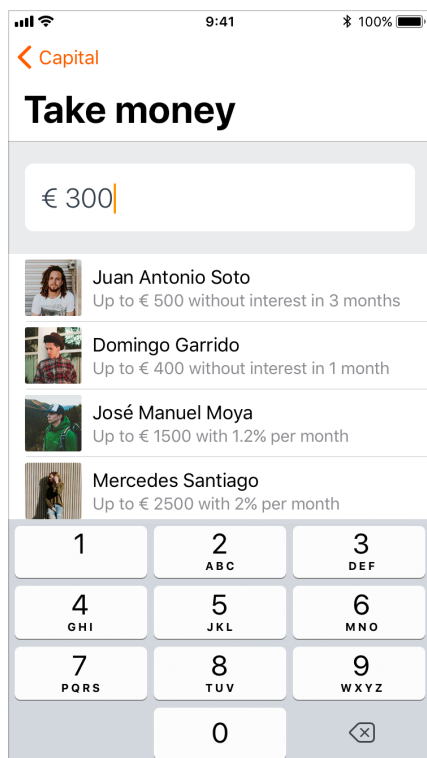
Анализ движения средств по счетам включает не только расходы, но и доходы, что приводит нас к утилите «Affordometer» — помощник, способный отвечать на вопрос «могу ли я потратить 300 € прямо сейчас?» и, в случае отрицательного ответа, подбадривающий: «нет, но если сэкономишь 100 € к следующей зарплате, то сможешь тут же это купить».

Раздел «Subscriptions» выводит список всех оплачиваемых подписок (набирающий популярность способ оплаты развлекательных и профессиональных сервисов, когда плата взывается раз в месяц или год автоматически) и позволяет тут же отписаться от ненужных. Больше никаких внезапных списаний за забытое отключение опции «не продлять подписку».



Уильяму не нужно гадать куда каждый месяц уходят деньги, ведь Pocketal показывает список всех платежей «по подписке» и позволяет оперативно от них отказаться.

БЫСТРЕЕ НАЛИЧНЫХ



Нет ничего проще, чем взять в долг деньги через Pocketal. Обычно, перед займом люди спрашивают что-то вроде «можешь занять мне 250 €?» и начинают краснеть, или называют сумму ниже необходимой боясь финансово обременить собеседника. Pocketal переворачивает эту ситуацию: люди сами говорят кому, сколько и когда они готовы занять. Например вы можете создать группу «Friends» поместить туда всех своих друзей и разрешить им брать до 500 € пока на вашем счету больше 5000 €. Если кто-то не отдает займ дольше нескольких месяцев, то можно установить процентную ставку за пользование займом и получить обратно большую сумму. Создайте группу с родственниками и можете разрешать им брать деньги и при меньших средствах на счету или вовсе без объявления займа (т.е. не ожидая возврата денег).

С другой стороны, пользователю достаточно указать нужную сумму и выбрать наиболее привлекательное предложение для займа, деньги будут переведены на счет моментально. Без стеснений, без лишней разговоров, быстрее, чем достать наличные из кармана.

Логично, что пользователям доступен и список всех одолженных у них денег, включая историю погашения займа и функцию «Forgive» позволяющую простить часть или весь долг.



Когда сын Хорхе уедет на учебу в другой город, ему не придется волноваться о финансовом состоянии Марка, ведь тот в любой момент может взять деньги у отца используя приложение Pocketal.

СОЦИАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

New loan Cancel

What for you need money?

€ How much do you need?

Tell people why you need this money

Attach photo or document

Who can view this loan? Anyone

Taken Edit

Motorshop business

Social loan
not yet issued (7 enrolled)

We are going to open a small workshop... >

€ 508 in month, interest 0% to 3.2% >

€ 27,840 of € 75,000
need € 47,160 more

Start loan now

CONFIRMED SPONSORS

€ 870.00	12 mo., 0%
Albert Sanz	
€ 5,800.00	20 mo., 3.2%
Marcos Rojas	
€ 2,690.50	14 mo., 2.75%
Isabel Núñez	



Adjust auto funding
Tell who can take your money >

Filters and search v

Buy a new PC for work
Hello everybody! Recently I have taken courses on creating 3D models and would like to earn extra money (so necessary for studying my son) on this. I plan to do freelancing and I need a powerful PC for this.

€ 211 remains of € 1,140
Juan Carlos Herrero >

SHOW TEXT

€ 4,275 remains of € 6,850
Miguel Ángel Fernández >

Need money for hobby

Funds

VW Golf (used)

Miguel Ángel Fernández
no current loans >

I plan to buy a new car and I need your help! I talk about this with the bank, unfortunately, they don't invest in buying a used car.

€ 4,275 needed
€ 2,575 of € 6,850 already funded

Issue loan

you'll choose loan amount next step

CONFIRMED SPONSORS

Но что если требуется сумма повнушительней? Не у всех есть знакомый способный занять 75 000 €, в этом случае на помощь приходит «социальный кредит». Пользователь создает заявку, описывает для чего ему требуется сумма, приемлемый процент и указывает поручителей которые будут выплачивать кредит в случае его недееспособности. Эту заявку видят все или только выбранные люди из контактного листа и они могут спонсировать часть кредита как в старой поговорке: «с миру по нитке — голому рубаха». Деньги будут переведены только при достижении требуемой суммы или если кредитующий сам начнет займ раньше срока нажав кнопку «Start loan now».

Все заявки собираются в разделе «Funds» и могут быть отфильтрованы по разным параметрам (сумма, ключевые слова, наличие поручителей и др.) Помимо базовой информации перед кредитованием можно просмотреть профиль пользователя, в котором указывается его кредитная история (как банковская, так и «социальная») и средний доход в месяц, вся эта информация поможет лучше принять решение о целесообразности выдачи средств.

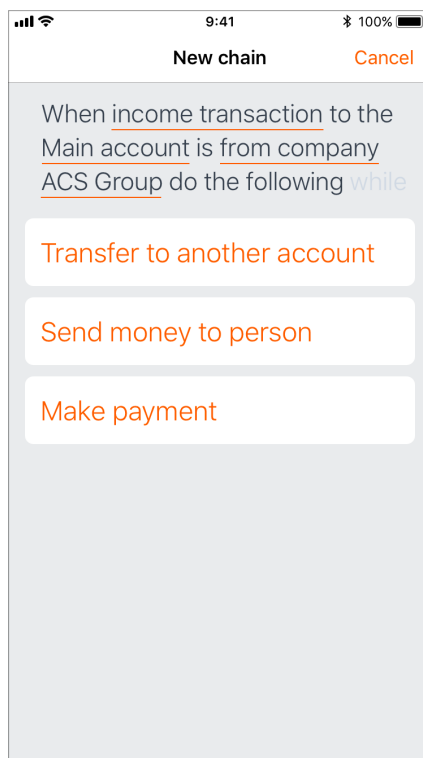
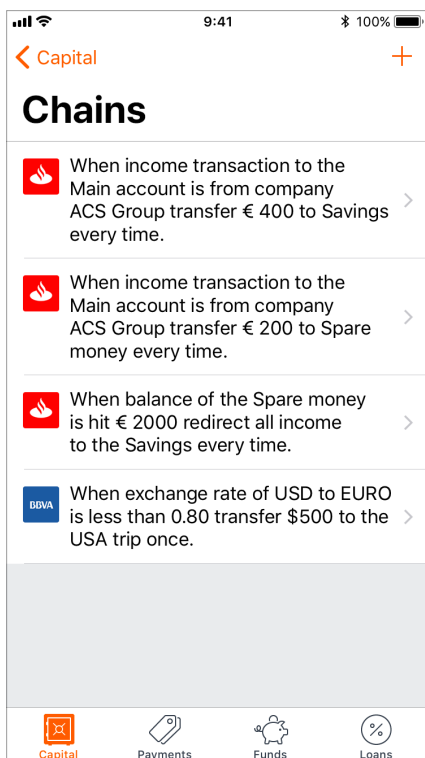


Помочь осуществить мечту Хохре не под силам финансовым организациям — слишком велики риски и слишком мала прибыль. А для единомышленников и родственников это пустые слова, они готовы поделиться хоть и не всей суммой сразу, но под более низкий процент.

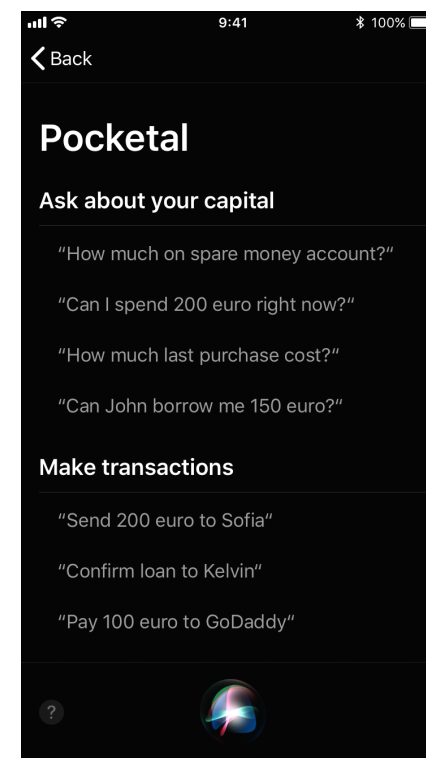
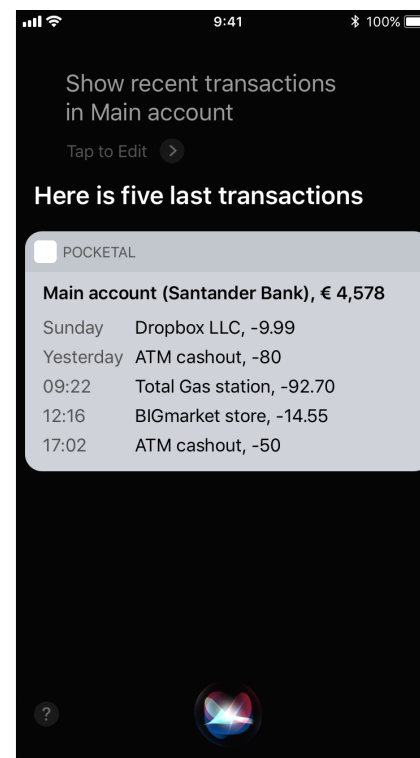


Как и любому человеку без постоянного места работы, ни один банк не выдаст Гансу кредит для покупки нового автомобиля, но социальные кредиты в Pocketal основываются не на справках о доходах, а на дружбе и социальном договоре.

ВРЕМЯ + ДЕНЬГИ



Помните сколько времени отнимает оплата ежемесячных услуг и переводы между счетами в день зарплаты? Забудьте. Функция «Chains» позволяет автоматизировать любые платежи и переводы. Укажите событие: время, транзакцию, платеж выданного кредита или состояние счета, и скажите что нужно сделать при его наступлении. Это может быть перевод на другой счет, другому человеку, оплата любых услуг или погашение взятого кредита. Настоящая «волшебная палочка» которая в день зарплаты (поступлении средств от компании работодателя) сама оплатит интернет, мобильную связь, переведет часть денег родственникам, а часть на сберегательный счет и, в заключении, погасит часть кредита, оставив необходимые для проживания средства.



Не остались в стороне и голосовые помощники, интеграция с которыми делает возможными фразы:

- Эй Сири, заплати за мобильный телефон.
- ОК, гугл, могу я позволить себе эту сумку за 250 евро?
- Кортана, сколько денег у меня на всех счетах?
- Алекса, покажи последние транзакции по кредитной карте.

и многие другие команды.



Уильям собирается посетить США и ему нужна валюта, он создает цепочку: «при курсе USD к EURO ниже 0,8 купить 500 \$ в ближайшие три месяца». Теперь ему не нужно проверять курс каждый день в поисках лучшей цены и у него останется больше нервов на выбор подарков для племянников.

МОНЕТИЗАЦИЯ

Мы уверены, что хороший продукт всегда можно продать, и наша основная цель сделать Pocketal удобным и мощным инструментом который поможет людям экономить время, сделает их жизнь чуточку легче и даст им то, что не под силу банкам — свободу распоряжаться своими средствами без вставшего на пути бюрократизма.

Но мы реалисты — без прибыли даже хороший продукт не выживет. Хотя по большей части мы все же оптимисты — сервис Pocketal напрямую связан с управлением финансами, а все что касается денег всегда можно монетизировать.

Какой бы путь не был выбран, мы руководствуемся правилом, что платить должен получающий прибыль от использования сервиса, а не получающий от него услугу (т.е. мы не рассматриваем плату за использование или установку приложения, они должны остаться бесплатными для всех). Учитывая это, перечислим несколько возможностей для извлечения прибыли:

- Процент от взятия «социального кредита»: получивший деньги этим путем пользователь также оплачивает комиссию сервису. Просто и справедливо.
- Открытие счетов в банках: банки платят каждый раз когда у них появляется новый клиент открывший счет через Pocketal.
- Заявки в ленте Funds: по-умолчанию в ленте раздела инвестиций выводятся заявки от людей из списка контактов, но мы можем добавлять туда и таргетированные приложения от компаний (например кредиты для малого бизнеса или продажа ценных бумаг).
- Продажа цепочек: некоторые события «Chains» подразумевают финансовые условия которые могут быть стимулированы и использованы банками. Например пользователь ожидает подходящего курса валюты для ее покупки и банк может продать ему эту валюту не дожидаясь когда курс действительно достигнет заданного значения. Или человек ожидает суммы на счету для последующего перевода, в этом случае банк может предложить ему выгодный кредит на недостающие средства.
- Продажа статистики и аналитики бизнесу: зная куда, сколько и как часто люди тратят деньги, мы можем обеспечить бизнес этой статистикой и аналитикой. Например вы собираетесь купить кофейню, Pocketal может сказать сколько у нее постоянных клиентов и сколько денег они в ней потратят в ближайшее время, эти данные недоступны при подсчете с другой стороны т.к. мы можем не учитывать клиентов заглянувших лишь раз и знаем людей платящих разными банковскими картами.



«Banking is necessary. Banks are not»

— Bill Gates

Эти слова вдохновили нас на создание Pocketal, они были сказаны четырнадцать лет назад, но только сегодня превратились из утопической идеи в будущее, которое наступит уже завтра. В самом деле, зачем людям банки? Когда вы приносите им свои сбережения — эти деньги вам больше не принадлежат. Они начинают работать, но работать не на вас, а на банки. У вас отнимают право собственности, подменяя его мнимым чувством возможности распоряжаться ими. Доказательством этого является тот факт, что наличные деньги, при повальном распрощании банковских карт, все еще являются популярным платежным средством. Наличными проще дать в долг, их проще посчитать и контролировать, никто не достанет их из вашего кармана по расписанию.

Мы верим, что ситуацию можно изменить и знаем, что способны на это. Наша цель вовсе не в уничтожении банков (кто-то же должен регистрировать транзакции, хранить деньги, так ведь?), наша цель в прогрессе: как электронные письма когда-то заменили бумажные, так и наличные деньги когда-то останутся в истории. У нас есть необходимые средства для приближения этого момента: знания, опыт, талант, трудолюбие и страсть. Мы увлечены тем, что делаем, но нам не достает поддержки от человека читающего эти строки.