



تیوانی

T I V A N I

زیرساخت هوشمند مدیریت و تخصیص اعتبار

Credit & Lending Infrastructure as a Service
White-Label · On-Premise · API-First

Business Overview

نسخه ۲.۰ | تیر ۱۴۰۵

محرمانه — صرفاً برای مخاطبین مجاز

فهرست مطالب

۱. خلاصه اجرایی
۲. چرا اکنون؟ — مشکل بازار و پنجره فرصت
۳. راه حل: تیوانی چگونه کار می‌کند
۴. تمایز اصلی: موتور امتیازدهی اعتباری هوشمند
۵. مدل کسب و کار — چگونه برای شما ارزش می‌سازد
۶. چرا تیوانی — نه ساخت داخلی، نه رقبا
۷. اثبات در عمل — کاربردها و نتایج واقعی
۸. چرا نوین فینتک؟ — شریک قابل اتکا
۹. گام بعدی — شروع همکاری

هر کسب‌وکاری که مشتری دارد، یک فرصت اعتباری استفاده نشده دارد.

اما فاصله میان «داشتن مشتری» و «ارائه اعتبار به او»، معمولاً با یک تیم فنی بزرگ، دوازده تا هجده ماه توسعه، و ریسک عملیاتی سنگین پر می‌شود. تیوانی این فاصله را حذف می‌کند.

تیوانی زیرساخت جامع اعتبار و وام‌دهی به‌عنوان سرویس است — پلتفرمی که کل چرخه حیات اعتبار را می‌پوشاند: از طراحی محصول و اعتبارسنجی، تا خدمات‌دهی، وصول و تسویه. هر سازمانی می‌تواند سرویس اعتباری اختصاصی و White-Label خود را در هفته‌ها — نه سال‌ها — راه‌اندازی کند؛ روی زیرساخت رمزنگاری شده خودش، بدون آنکه داده مشتریان را جایی برود.

این سند برای تصمیم‌گیرندگان کسب‌وکاری تهیه شده — کسانی که می‌خواهند بدانند تیوانی چه مشکلی را حل می‌کند، چرا اکنون زمان درستی است، و چرا نوین فینتک شریک قابل‌اتکایی است. جزئیات فنی عمیق در «سند معماری فنی» به‌صورت جداگانه ارائه می‌شود.

۱۰۰٪ استقرار رمزنگاری شده روی سرور شما	۶ ماه‌زود پوشش کامل چرخه اعتبار	۵ کیفیت نقدی، BNPL، EWA، بن، تسهیلات	ساعاتی از قرارداد تا اولین تراکنش واقعی
--	---	--	---

۲ چرا اکنون؟ — مشکل بازار و پنجره فرصت

فوریت استراتژیک

سه نیروی هم‌زمان، تقاضا برای اعتبار دیجیتال جاسازی‌شده را به نقطه جوش رسانده‌اند: فشار تورمی که قدرت خرید نقدی را کاهش داده، رشد انتظار مصرف‌کننده برای «همین حالا بخر، بعداً بپرداز»، و بلوغ زیرساخت پرداخت دیجیتال. سازمانی که امروز سرویس اعتباری خود را راه‌اندازی کند، مزیت پیشگامی می‌گیرد؛ کسی که یک سال دیگر شروع کند، در بازاری اشباع‌شده رقابت خواهد کرد.

اما چهار مانع، اکثر سازمان‌ها را متوقف می‌کند

- **هزینه و زمان ساخت:** ساخت یک هسته اعتباری از صفر به تیم متخصص چندحوزه‌ای و ۱۲ تا ۱۸ ماه زمان نیاز دارد — پیش از آنکه حتی یک ریال درآمد ایجاد شود.
- **پراکندگی سیستم‌ها:** اعتبارسنجی، صدور، خدمات‌دهی، وصول و گزارش‌دهی معمولاً در ابزارهای جدا انجام می‌شوند — بدون یکپارچگی و با خطای انسانی بالا.
- **نگرانی حاکمیت داده:** سازمان‌های بزرگ و نهادهای مالی نمی‌توانند داده مشتریان خود را روی سرور شخص ثالث قرار دهند — چه از نظر مقرراتی، چه اعتماد.
- **وابستگی به فروشنده:** راه‌حل‌های سنتی مشتری را در یک قفس فنی حبس می‌کنند؛ هر تغییر کوچک، ماه‌ها و هزینه می‌طلبد.

اندازه فرصت

بخش هدف	کاربرد اصلی	وضعیت بازار امروز
سازمان‌های بزرگ	EWA و بن سازمانی برای کارکنان	راه‌حل یکپارچه متمرکز وجود ندارد
لندتک‌های موجود	ارتقای زیرساخت و پرکردن شکاف قابلیت	ساخت داخلی پرهزینه یا سیستم قدیمی
بانک‌ها و نئوبانک‌ها	زیرساخت اعتبار دیجیتال White-Label	چرخه فروش طولانی، فرصت باز
تجارت الکترونیک و خرده‌فروشی	BNPL و اعتبار جاسازی‌شده	فاقد زیرساخت مالی اختصاصی
لجستیک و گردشگری	اعتبار سفر و خدمات	بازار نوظهور، رقابت کم

۳ راه‌حل: تیوانی چگونه کار می‌کند

تیوانی یک زیرساخت مالی سه‌لایه و **API-first** است. هر سازمان از طریق سه پل مجزا با پلتفرم کار می‌کند — و کاربران نهایی تجربه‌ای یکپارچه زیر برند همان سازمان دریافت می‌کنند.

معماری سه‌لایه

لایه	چه کسی؟	چه می‌کند؟
Side A — راهبری	تیم نوین و راهبر ارشد	تعریف سازمان‌ها، پلن‌های اعتباری، کارمزد، دسته‌بندی کاربران، گزارش کلان
Side B — توثیق‌کننده	سازمان مشتری (Underwriter)	مدیریت کاربران، تخصیص اعتبار، بن سازمانی، داشبورد مالی، اسناد قرارداد
Side C — کاربر نهایی	مصرف‌کننده اعتبار (اپ موبایل)	پنج کیف پول، برداشت، خرید، سرمایه‌گذاری، صورت‌حساب، تراکنش‌ها

پنج کیف پول — کدام برای شما؟

کیف پول	کاربرد	صنعت نمونه
نقدی	پرداخت و انتقال وجه	خرده‌فروشی، کارت هدیه
اعتبار نقدی (EWA)	پیش‌پرداخت حقوق و مساعده	سازمان‌ها، منابع انسانی
اعتبار غیرنقدی (BNPL)	خرید قسطی در شبکه پذیرنده	سلامت، تجارت الکترونیک
بن سازمانی	بن رفاهی محدود به شبکه	سازمان‌ها، رفاه کارکنان
تسهیلات	وام با ضمانت یا اعتبارسنجی	سرمایه‌گذاری، بانک، لندتک

مدل ریسک: کاربر تضمین‌شده و تضمین‌نشده

کاربر تضمین‌شده (Secure): اعتبارش توسط یک توثیق‌کننده یا مرجع معتبر ضمانت شده — ریسک نکول حداقلی.

کاربر تضمین‌نشده (Unsecure): پس از طی مسیر احراز هویت و اعتبارسنجی مورد تأیید سازمان، به اعتبار دست می‌یابد. فرایندهای احراز و اعتبارسنجی به صورت ماژولار و متناسب با نیاز هر کسب‌وکار قابل تنظیم‌اند.

تعمایز اصلی: موتور امتیازدهی اعتباری هوشمند

آنچه تیوانی را از یک «سیستم مدیریت وام» صرف جدا می‌کند، موتور تصمیم‌گیری اعتباری آن است — که در کسری از ثانیه، از صدها پارامتر، تصمیم اعتباری قابل‌توضیح می‌سازد؛ بدون آنکه تجربه کاربر کند شود.

شش ابزار موتور امتیازدهی

ابزار	کارکرد
نمای بدهی زنده	مشاهده لحظه‌ای وام‌های فعال و چک‌های برگشتی هر کاربر
سیگنال چک	تحلیل وضعیت چک‌های کاربر به‌عنوان شاخص ریسک
موتور الگوی تأخیر	تحلیل الگوی تأخیر بازپرداخت در سطح روز (همگن یا ناهمگن)
Scoring API	صدها پارامتر (مبلغ، نوع بانک، وثیقه، اقساط، تاریخچه) در میلی‌ثانیه
گراف رفتاری	سیگنال‌های رفتاری از اکوسیستم شرکای استراتژیک
بازخورد قابل‌توضیح	دلیل شفاف هر تصمیم اعتباری — بدون جعبه سیاه

چرا این برای شما مهم است: امتیازدهی دقیق‌تر یعنی نکول کمتر و تأیید بیشتر مشتریان خوب. هر درصد کاهش نکول، مستقیماً به سود شما اضافه می‌شود — و هر تأیید سریع‌تر، یک مشتری راضی‌تر می‌سازد.

۵ مدل کسب‌وکار — چگونه برای شما ارزش می‌سازد

تیوانی صرفاً یک هزینه نیست؛ یک موتور درآمد است. مدل قیمت‌گذاری طوری طراحی شده که هزینه شما با موفقیت شما هم‌راستا باشد: **اشتراک پایه ثابت و کارمزد تراکنشی نزولی**.

سه پلن اشتراک

پلن	مناسب برای	اشتراک ماهانه	کارمزد تراکنشی
Starter	حجم ۵ تا ۵۰ میلیارد تومان/ماه	۲۵۰ میلیون تومان	۰.۷٪ تا ۱٪ نزولی
★ Scale	حجم ۵۰ تا ۵۰۰ میلیارد/ماه	۴۰۰ میلیون تومان	۰.۳٪ تا ۰.۵٪ نزولی
Enterprise	حجم بالای ۵۰۰ میلیارد/ماه	توافقی	از ۰.۱۵٪، قابل مذاکره

برای بازارهای بین‌المللی، معادل ارزی نیز تعریف شده (Starter از ۱,۴۹۰ و Scale از ۲,۹۹۰ دلار ماهانه). مدل کارمزد به صورت پلکانی گسسته است: نرخ هر سطح به کل حجم ماهانه اعمال می‌شود — شفاف و قابل پیش‌بینی.

یک مثال ملموس

فرض کنید سازمانی با پلن Scale، ماهانه ۱۰۰ میلیارد تومان اعتبار به مشتریان تخصیص می‌دهد. هزینه ثابت او ۴۰۰ میلیون تومان اشتراک است، به علاوه کارمزد تراکنشی نزولی. در مقابل، این سازمان روی این حجم، درآمد کارمزد اعتباری، افزایش نرخ تبدیل خرید، و وفاداری مشتری کسب می‌کند — که معمولاً چند برابر هزینه پلتفرم است. نقطه سربه‌سر برای اغلب مشتریان، در ماه‌های نخست بهره‌برداری محقق می‌شود.

مدل‌های همکاری

مدل	توضیح	مناسب برای
White-Label SaaS	سرویس زیر برند شما؛ نوین backend و پشتیبانی	لندتک‌ها، پلتفرم‌های تجاری
On-Premise PaaS	ایمیج رمزنگاری‌شده روی سرور شما؛ حاکمیت کامل داده	بانک‌ها، سازمان‌های بزرگ
Mini-App و یکپارچه	تیوانی درون اکوسیستم موجود شما	سوپراپ‌ها، پیام‌رسان‌ها

چرا تیوانی — نه ساخت داخلی، نه رقبا

مقایسه گزینه‌ها

معیار	ساخت داخلی	راه حل سنتی/بانکی	تیوانی
زمان راه‌اندازی	۱۲ تا ۱۸ ماه	۶ تا ۱۲ ماه	چند ساعت ✓
مالکیت و حاکمیت داده	کامل	محدود	کامل (On-Premise) ✓
White-Label کامل	بله (با هزینه)	معمولاً خیر	بله ✓
اتوماسیون کامل چرخه	نیاز به توسعه	محدود	تمام مراحل ✓
پنج نوع کیف پول	نیاز به توسعه	خیر	آماده ✓
موتور امتیازدهی هوشمند	نیاز به توسعه	محدود	یکپارچه ✓
بدون وابستگی به فروشنده	—	قفل فنی	معمری باز ✓

۱ حاکمیت داده

استقرار On-Premise رمزنگاری شده. داده مشتریان شما هرگز از سرور سازمان خارج نمی‌شود — پاسخ مستقیم به مهم‌ترین دغدغه مقرراتی و اعتمادی.

۲ سرعت

از امضای قرارداد تا اولین تراکنش واقعی، هفته‌ها — بدون استخدام تیم فنی جدید یا ساخت زیرساخت.

۳ اتوماسیون

صفر فرایند دستی در چرخه حیات اعتبار: اعتبارسنجی، صدور، یادآوری، وصول — همه خودکار.

۷ اثبات در عمل — کاربردها و نتایج واقعی

تیوانی یک ایده روی کاغذ نیست. پلتفرم هم‌اکنون در محیط عملیاتی، در چند صنعت مختلف، در حال بهره‌برداری است. برای حفظ محرمانگی مشتریان، نام‌ها ذکر نمی‌شوند.

صنعت	کاربرد	محصول تیوانی	وضعیت
سلامت و درمان	اعتبار دندانپزشکی	BNPL و کیف غیرنقدی	عملیاتی ۱۲,۰۰۰ بیمار/ماه
سرمایه‌گذاری خرد	اعتبار تضمین‌شده با سبد	تسهیلات و وثیقه	عملیاتی
رفاه سازمانی	EWA و بن کارکنان	EWA و کیف سازمانی	عملیاتی
تجارت و سوشال کامرس	اعتبار درون اکوسیستم	BNPL، EWA و Mini-App	عملیاتی
بانک و نتوبانک	زیرساخت اعتبار دیجیتال	White-Label کامل	در حال مذاکره

نمونه: اعتبار دندانپزشکی

چالش: یک شرکت لندتک حوزه سلامت می‌خواست سیستم BNPL اختصاصی برای شبکه دندانپزشکی راه‌اندازی کند — بدون تیم فنی بزرگ.

راه‌حل: استقرار تیوانی به صورت White-Label. کیف اعتبار غیرنقدی برای پرداخت خدمات در شبکه پذیرنده مشخص، همراه با اعتبار تضمین‌شده با سبد سرمایه‌گذاری.

نتیجه: بیش از ۱۲,۰۰۰ بیمار فعال ماهانه — با مکانیسم کارمزد طراحی‌شده برای حفظ اقتصاد واحد مثبت، و بدون تیم عملیاتی بزرگ از سمت مشتری.

ظرفیت اثبات‌شده در مقیاس

زیرساخت هسته تیوانی — شامل دفتر کل دوطرفه اتمیک، موتور تراکنش مبتنی بر الگوی Saga، و لایه Idempotency برای جلوگیری از خرج دوباره — برای سناریوهایی در مقیاس ملی (طرح‌هایی با ده‌ها میلیون کاربر) ارزیابی و طراحی شده است. این یعنی زیرساختی که برای کسب‌وکار شما «بیش‌ازحد بزرگ» نخواهد شد.

۸ چرا نوین فینتک؟ — شریک قابل اتکا

سپردن زیرساخت حیاتی مالی به یک شریک، تصمیم بزرگی است. سه دلیل، نوین را به انتخابی مطمئن تبدیل می‌کند:

۱. محصولی که در بازار بالغ شده

تیوانی یک‌شبه ساخته نشده. مسیر آن از یک محصول متمرکز (پیش‌پرداخت حقوق) آغاز شد و پس از سال‌ها یادگیری در بازار واقعی ایران، به یک پلتفرم PaaS جامع پیوت کرد. این یعنی هر قابلیت، در عمل آزموده شده — نه صرفاً روی اسلاید.

۲. عمق فنی اثبات‌شده

سامانه بر معماری مدرن CQRS، طراحی دامنه‌محور، Event Sourcing و الگوی Saga ساخته شده و با دوازده استاندارد بین‌المللی مالی (از جمله ISO ۲۷۰۰۱، PCI DSS، ISO ۲۰۰۲۲، GDPR و هم‌راستاست. این عمق، در ارزیابی‌های فنی مستقل توسط تیم‌های حرفه‌ای سنجیده شده است.

۳. تیم و پشتوانه

نقش	پیشینه — و معنای آن برای شما
مدیرعامل و بنیان‌گذار	سابقه راهبری BNPL در دیجی‌پی (گروه دیجیکالا) و برنده جهانی مدیریت پروژه IPMA برای مدل مالی محمد یونس — یعنی محصول با انضباط اجرایی ساخته می‌شود
مدیر فنی	معماری سیستم‌های مالی مقیاس‌پذیر و استقرار On-Premise — یعنی زیرساخت شما در دستان مطمئن است
پشتوانه	مستقر در کارخانه نوآوری آزادی تهران — اکوسیستم معتبر فناوری

مدل شفاف مسئولیت

در استقرار On-Premise، نوین ایمیج‌های محصول را ارائه می‌دهد و زیرساخت روی سرور شما اجرا می‌شود. سطح خدمات با سطوح روشن P1 تا P4 و مکانیسم Service Credit تعریف می‌شود — و مسئولیت نقض سطح خدمات **تنها زمانی** متوجه نوین است که علت، نقص خود محصول باشد، نه زیرساخت یا شبکه تحت مدیریت شما. این شفافیت، از همان ابتدا انتظارات دو طرف را هم‌تراز می‌کند.

۹ گام بعدی — شروع همکاری

مسیر شروع، سریع و بدون پیچیدگی غیرضروری طراحی شده. تیم تیوانی از نخستین جلسه تا راه‌اندازی عملیاتی همراه شماست.

چهار گام تا راه‌اندازی

گام	اقدام	زمان
۱	جلسه نیازسنجی و بررسی مدل اعتباری شما	۴۵ دقیقه
۲	ارائه Demo زنده در محیط تست و پروپوزال اختصاصی	۱ هفته
۳	بررسی فنی، امکان‌سنجی اتصال و پایلوت	۲ تا ۴ هفته
۴	امضای قرارداد، استقرار و راه‌اندازی عملیاتی	۲ روز

پنجره فرصت باز است — اما برای همیشه نه. هر ماه تأخیر، یک ماه مزیت پیشگامی است که رقیب شما ممکن است بگیرد. یک جلسه سی‌دقیقه‌ای، نقطه شروع تحول اعتباری کسب‌وکار شماست.

راه‌های ارتباط

فناوری‌های نوین مالی نوین

وبسایت: tivani.ir ایمیل: info@tivani.ir تلفن: ۰۲۱-۹۱۶-۹۱۹-۴۶

نشانی: کارخانه نوآوری آزادی، تهران، ایران



تیوانی — فرایند مدیریت و تخصیص اعتبار را متحول می‌کنیم