

Ulkomaat 7.7.2015 klo 17:25 | päivitetty 7.7.2015 klo 17:41

# Suomalainen mobiilifirma haastaa it-jätit Intiassa – "Apple ei ymmärrä paikallisia tarpeita"

Nuori suomalainen mobiilialan yritys Mfore kehittää kännykkäpankkitoimintaa Intiassa köyhille kauppiaille. Mforen perustajat uskovat, että Intian kaltaisilla markkinoilla pärjäävät kännykkäjättien sijaan pienet ja ketterät yritykset.



Katuruokakauppias Satish myy ruokakärryistään kasvispyöryköitä sekä kikherneitä. Hän käyttää Mforen kehittämää mobiilipankkijärjestelmää bisneksensä pyörittämiseen Delhissä. Kuva: Päivi Koskinen / Yle

## Mistä on kyse?

- Suomalainen yritys Mfore on kehittänyt mobiilipankkipalvelua köyhille intialaisille kauppiaille.
- Kauppias voi nostaa kadulla kulkevalta kenttätyöntekijältä rahaa, mikä veloitetaan hänen tililtään kännykkäsovelluksen avulla.
- Ideana on, että mobiilipankin avulla köyhemmätkin ihmiset pystyvät hallitsemaan paremmin rahojaan.
- Kauppias säästää aikaa ja rahaa, koska hän ei joudu enää kuluttamaan tuntikausia raha-asioiden

hoidossa.

---

## Mobiilipalveluja lukutaidottomille

---

Vuosisatoja vanhoilla Shahdaran markkinakujilla Vanhassa Delhissä raha-asioiden hoitaminen ei ole ollut näin helppoa koskaan.

Mforen kehittämässä mobiilipankkijärjestelmässä kauppias voi nostaa rahaa tililtään keskellä katuviolinää. Kaduilla liikkuu mobiilipankin kenttätyöntekijä, jolta saa rahat suoraan käteen, kun tilinosto on suoritettu kännykkäsovelluksen avulla.

Tilinostosta saa myös sähköisen kuitin kännykkään tekstiviestinä. Monille köyhille kauppiaille pankkikuitti kännykässä on ylpeyden aihe, sillä aikaisemmin köyhät kauppiaat eivät ole päässeet pankkien asiakkaisiksi.

– He tuntevat vihdoinkin kuuluvansa osaksi yhteiskuntaa taloudellisessa mielessä, Mforen toimitusjohtaja Rajive Acharya sanoo.

Acharyan mukaan jopa lukutaidottomat kauppiaat käyttävät mobiilipankkijärjestelmää.

– Yksikin kauppias kertoi kysyvänsä naapurilta, jotta tämä lukisi ääneen tekstiviestit hänen puolestaan, Acharya kertoo.

Suomalainen mobiilialan yritys Mfore aloitti mobiilipankkitoiminnan kehittämiseen Intiassa vain vuosi sitten, mutta uhoaa jo pärjäävänsä uusien markkina-alueiden valtauksessa paremmin kuin it-alan jättiläiset.

– Isot pelurit tulevat menettämään valta-asemansa tulevina vuosina, sanoo Mforen toimitusjohtaja Rajive Acharya keskellä vilkasta Shahdaran markkina-aluetta Intian pääkaupungissa Delhissä.

– Muutama vuosi sitten oli vain isoja tekijöitä kuten Nokia, Apple ja Sony, mutta nyt tilanne on muuttumassa maailmanlaajuisesti, hän povaa.

Mforen päämaja on Helsingissä, mutta toiminta on levittäytynyt ulkomaille, erityisesti Intiaan.

Yrityksessä uskotaan, että Intian kaltaisilla nopeasti kehittyvillä markkinoilla pärjäävät paremmin pienet yritykset, koska ne osaavat vainuta paikalliset tarpeet kännykkäjätejä ketterämmin.

Esimerkiksi maailman suurin älypuhelimien valmistaja Apple tarjoaa mobiilipalveluja englanniksi eikä hindiksi, vaikka hindi on Intian merkittävin kieli, Acharya kritisoi. Hänen mukaansa Mfore on kehittänyt ensimmäisenä yrityksenä Intiassa mobiilipankkipalvelua hindin kielellä.

– Applen kaltaiset yritykset eivät ymmärrä paikallisten ihmisten tarpeita, vaan tarjoavat palvelujaan ota tai jätä -periaatteella. Näin ei pitäisi olla, Acharya sanoo.

## Köyhien kuluttajien miljoonamarkkinat

Mfore pyrkiikin markkinoille, joilla suuryritykset eivät vielä toimi: kohteena on monimiljoonainen, köyhä kansanosa, joiden ulottuvilla ovat kuitenkin jo halvimmat kännykät.

Mfore on kehittänyt muun muassa mobiilipankkijärjestelmää Intian köyhille kauppiaille sekä sovellusta, jonka avulla lääkärit voivat olla yhteydessä potilaisiinsa.

Käytännössä Mfore hoitaa maksutiedon välityksen pienkauppiaille suunnatussa mobiilipankkijärjestelmässä. Palvelun avulla katukauppiat pystyvät kytkeytymään pankkipalveluun ja hoitamaan arkisia raha-asioitaan.

Ilman palvelua katukauppiaiden pääsy Intiassa pankin asiakkaaksi olisi monesti mahdotonta. Yksityiset pankit kiskovat Intiassa korkeita palvelumaksuja ja vaativat asiakkailta suuria talletuksia. Pienkauppiaille ei ole niihin käytännössä koskaan varaa.

Mforen palvelua käyttääkin poikkeuksellinen, paikallisen kansalaisjärjestön ylläpitämä pankki, joka toimii osuuskuntana.



Mforen toimitusjohtaja Rajive Acharya työskenteli aikaisemmin Nokialle. Kuva: Yle

– Järjestelmän avulla kauppiat voivat säästää rahaa perheelleen lasten koulutusta tai vaikkapa häitä varten. Jos he tarvitsevat lainaa, mikään tavallinen pankki ei auttaisi heitä, Acharya sanoo.

Vaikka köyhimpiin kansanosiin suuntautuva mobiilibisnes on vielä pientä Intiassa, on alalla valtavat markkinanäkymät. Yli 1,2 miljardin ihmisen Intiassa on käytössä jo noin 900 miljoonaa puhelinliittymää.

---

## Isot pelurit tulevat menettämään valta-asemansa tulevinä vuosina.

---

– Pääsy internetiin on vielä monelle luksusta, mutta kännyköitä on jo joka paikassa, Acharya sanoo.

Useimmilla intialaisilla matkapuhelin on halvinta mallia, mutta myös yksinkertaisten kännyköiden ympärille voidaan kehittää uusia mobiilipalveluja.

– Esimerkiksi maanviljelijällä voi menettää koko päivän ansiot, kun hän joutuu asioimaan valtion virastossa. Siihen kuluu maaseudulla helposti koko päivä. Mobiilipalvelut voisivat auttaa ratkomaan näitä ongelmia, Acharya pohtii.

## Nokian raunioista Intian markkinoille

Runsaat kaksi vuotta sitten perustettu Mfore on syntynyt pitkälti Nokian kännykkäjätin raunioista: lähes kaikki osuuskuntana toimivan yrityksen työntekijöistä ovat entisiä tai nykyisiä Nokian insinöörejä.



Mobiilipankkipalvelu on helpottanut pienkauppiaiden elämää Vanhassa Delhissä. Kuva: Päivi Koskinen / Yle

Toimitusjohtaja Acharyakin asui Suomessa ja työskenteli Nokialle 15 vuotta.

– Me hyödynnämme ja jatkamme Nokian jättämää perintöä, Acharya sanoo.

Toimintaa on Intian lisäksi myös Brasiliassa, Nepalissa ja Kosovossa. Mfore on laajentamassa toimintaansa parhaillaan myös Britanniaan.

*Päivi Koskinen, Yle, Delhi*



Päivi Koskinen  
[@paivireport](#)  
Yle Uutiset