

Открытая архитектура продаж финансовых инструментов

НАУФОР

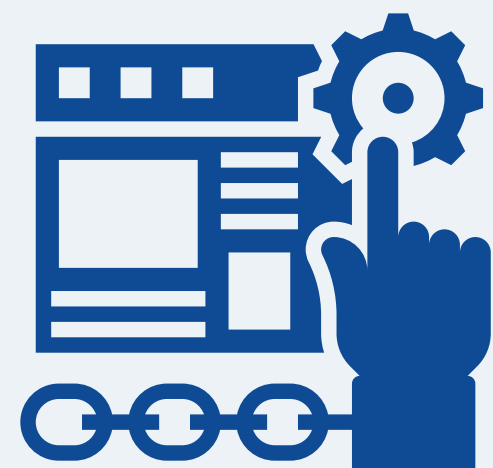
“ Мораль: прежде чем бросаться на поиски новых клиентов, попробуйте превратить покупателей, сделавших у вас одну покупку, в клиентов на всю жизнь. ”

Карл Сьюэлл,
«Клиенты на всю жизнь»

НАУФОР

Текущая реализация маркетплейсов

Оператор финансовой платформы*



- биржа
- регистратор
- спедепозитарий
- оператор инвест.платформы

*ФЗ «О совершении сделок с использованием финансовой платформы» №211 от 20.07.2020г.

только АО

**собственные средства
мин. 100млн руб.**

Уникальные полномочия оператора финансовой платформы для обслуживания физических лиц:



Проведение идентификации и открытие вкладов в банках с использованием номинального (специального) счета оператора платформы, возможность ведения аналитического учета средств клиентов на таком счете, обмен данными с кредитной организацией, в том числе составляющими банковскую тайну



Специальный счет оператора финансовой платформы универсален - используется для проведения расчетов при открытии вкладов, покупке/продаже ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, выплат АСВ



Проведение идентификации по поручению профессионального участника рынка ценных бумаг, УК ПИФ и НПФ, страховой организации



Хранение информации обо всех финансовых сделках регистратором финансовых транзакций (НРД). Отражение информации обо всех финансовых продуктах в личном кабинете на сайте Госуслуги.



Получение более широкого, чем для проф.участников, перечня перс.данных из государственных информационных систем при проведении удаленной идентификации

Причины неэффективности



отсутствие собственной идентифицированной аудитории клиентов - физических лиц



отсутствие узнаваемости бренда платформы маркетплейса



отсутствие аудитории дестимулирует продуктовую и ценовую конкуренцию



отсутствие персонализации предложений (investment advice)



необходимость проводить личную идентификацию клиентов курьером



неясный клиентский путь

Предложения



Разрешить совмещение деятельности оператора финансовой платформы со всеми видами проф. деятельности на рынке ценных бумаг, УК и кредитной организации. Это означает:



мгновенное получение доступа операторов финансовой платформы к массовым аудиториям, по которым уже проведена идентификация



повышение уровня доверия потребителей за счет узнаваемости бренда оператора финансовой платформы



расширение продуктовой линейки участников фондового рынка и банков



существенное сокращение клиентского пути за счет возможности поручить идентификацию оператору финансовой платформы

Предложения

2

Исключить требование к минимальному размеру собственных средств оператора финансовой платформы (100млн) и ограничение на организационно-правовую форму (АО).



действующие требования к размеру собственных средств финансовых компаний достаточны для обеспечения деятельности оператора финансовой платформы (не является стороной финансовых сделок в соответствии с 211-ФЗ)



действующие требования к обеспечению информационной безопасности финансовыми компаниями в большинстве случаев выше, чем к оператору финансовой платформы (Указание Банка России 757 от 20.04.2021г.)



ограничение на организационно-правовую форму ничем не оправдано

Предложения

3

Разрешение проф.участникам рынка ценных бумаг и УК, **не имеющим** статуса оператора финансовой платформы, проводить кросс-идентификацию клиентов означает



построение новых, эффективных схем продаж финансовых продуктов



поддержание необходимого уровня конкуренции

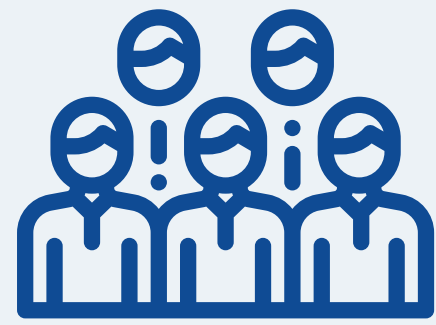


сдерживание роста (доминирования) крупных компаний



создание некрупными участниками новых, уникальных кастомизированных продуктов, в том числе для «продуктовых полок» крупных участников

Целевая открытая архитектура продаж



Банки

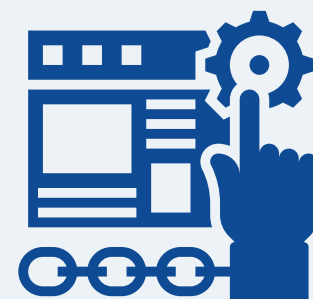


Проф.участники

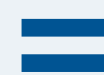


УК ПИФ и НПФ

имеющие собственные идентифицированные аудитории
участники финансового рынка получат возможность
расширить и кастомизировать продуктовый ряд



Оператор
финансовой
платформы



реализация принципа «единого окна»

для предоставления полного спектра финансовых услуг,
включая открытие вкладов в банках, выдачу кредитов,
продажу сторонних финансовых продуктов и страховок



НАУФОР

Контактная информация

Екатерина Андреева
Вице-президент
andreeva@naufor.org

НАУФОР