

УДК 336.771

**«МАРКЕТПЛЕЙС» - ЛОКОМОТИВ РОСТА ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ
БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ**

Соловей Ю.А.

Магистрант,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Быканова Н.И.

кандидат экономических наук,

доцент кафедры инновационной экономики и финансов

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет,
Белгород, Россия*

Аннотация

В статье рассматриваются этапы развития проекта «Маркетплейс». Кроме того, освещены вопросы внедрения отечественного проекта как одного из инструментов развития электронной коммерции банковских продуктов; исследованы перспективы его дальнейшего развития.

Ключевые слова: проект «Маркетплэйс», реализация проекта, цифровизация рынка финансовых услуг, электронная коммерция.

**«MARKETPLACE» - THE ENGINE OF GROWTH OF E-COMMERCE
BANKING PRODUCTS**

Solovey Y.A.

Master's Degree student,

*Belgorod state national research University,
Belgorod, Russia*

Bykanova N. I.

Candidate of Sciences in Economics,

associate Professor of innovative Economics and Finance

Belgorod state national research University,

Belgorod, Russia

Annotation

The article discusses the stages of development of the project "Marketplace". In addition, the issues of implementation of the domestic project as one of the tools for the development of e-Commerce banking products are highlighted; the prospects for its further development are investigated.

Keywords: project «Marketplace», project implementation, digitalization of the financial services market, e-Commerce.

В последние годы финансовый рынок развивается стремительными темпами и служит, в свою очередь, одним из регуляторов создания условий для выполнения этим рынком своей ключевой функции по преобразованию сбережений в инвестиции в прозрачном, эффективном и защищенном формате. Неуклонный рост доступа к финансовым услугам и привлечение средств населения, и их использование, является основной задачей развития финансового сектора во многих странах, что можно достичь путем финансовых услуг. Маркетплейсы стали одним из локомотивов российского рынка e-commerce, бурный рост которого прогнозирует различные исследования, в том числе от банка Morgan Stanley. Для многих крупных e-commerce-проектов переход к маркетплейсовой модели - это следующий шаг развития, на котором они расширяют свой ассортимент с помощью партнёрских товаров, не держа их у себя на складе. Популярность такого решения наглядно демонстрирует рейтинг 15 крупнейших интернет-Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

магазинов России, 60% из которых в той или иной степени ассоциируют с маркетплейсами. Для исправления подобной ситуации Центральный Банк Российской Федерации решил поддержать идею аутсорсинга канала дистрибуции, назвав это проектом «Маркетплейс» [1].

В декабре 2017 года в рамках реализации Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов Центральный банк России совместно с участниками рынка запустили идею проекта «Маркетплейс», основной целью которого является организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок [6]. С одной стороны, предполагается, что данный проект сможет обеспечить равный доступ пользователей к финансовому рынку. С другой стороны, проект автоматически сформирует предпосылки для развития конкурентной среды и оптимизации финансовых сервисов. В тоже время платформа «Маркетплейс» имеет некое преимущество, в плане улучшения ситуации с финансовой доступностью, которое позволит, в свою очередь, снять с пользователей рынка финансовых услуг географические ограничения[2]. При этом пользователи рынка финансовых услуг получают дистанционный доступ к финансовым услугам в режиме 24/7 и широкую линейку финансовых продуктов. Линейка ассортимента предполагает включение следующих видов финансовых услуг: банковский вклад, ПИФ (паи паевых инвестиционных фондов), ОСАГО, государственные и корпоративные облигации, а также ипотечный кредит.

Далее перейдем к рассмотрению этапов проекта в рамках реализации Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. Для этого сведем все этапы в таблицу 1.

Таблица 1 - Этапы развития проекта развития проекта «Маркетплэйс»

№ п/п	Временной период	Особенности этапа
1.	Октябрь 2017 год	Представлена концепция проекта на форуме инновационных технологий Finopolis. На форуме Finopolis- 2018 меморандум о присоединению к проекту подписали руководители Московской

		биржи, Национального расчетного депозитария (НРД, входит в Группу «Московская Биржа»), банков «Ак Барс», «Зенит», Газпромбанк, «ФК Открытие», Промсвязьбанк, Росбанк, Россельхозбанк, Связь-Банк, СКБ-банк, Совкомбанк, Тинькофф Банк, «Уралсиб», «Центр-инвест», Экспобанк, информационного агентства «Банки.ру», специализированного депозитария «Инфинитум», портала «Сравни.ру», компании «ЮНИКОМ», сервиса Fins.Money.
2.	Май 2018 год	Протестирован прототип платформы «Маркетплейс 1.0» для дистанционного открытия физическими лицами банковских вкладов на базе Московской Биржи (без фактического движения денежных средств).
3.	Декабрь 2018 год	Презентация проекта на XVI Российском облигационном конгрессе в Санкт-Петербурге двух новых пилотных платформ, присоединившихся к проекту: по облигациям и паям ПИФ. Пилотные сделки прошли в «боевом» режиме, с реальными расчетами и подписанием договорной документации между всеми участниками процесса, с направлением информации в Регистратор финансовых транзакций [2].
4.	2019 год	Планирование действий для принятия необходимых законодательных изменений, промышленный запуск трех платформ (по вкладам, облигациям и паям ПИФ) в рамках проекта «Маркетплейс».
5.	2019-2020 годы	«Маркетплейс 2.0», запуск других продуктов и сервисов (ОСАГО, ипотека).

Следует отметить, что в сфере создания маркетплейсов Российская Федерация - в глобальном тренде, и не отстает от развитых рынков. В Европе распространены финансовые маркетплейсы, однако это чаще площадки, сфокусированные на одном направлении услуг. Например, немецкие сервисы Raisin и Deposit Solutions занимаются управлением активами, портал Zillow агрегирует и предлагает ипотечные кредиты. В Китае также работает масштабный кредитный маркетплейс Lu.com, который выдает в режиме онлайн потребительские кредиты. Однако маркетплейсов, создание которых инициировано финансовыми регуляторами, в мире практически нет. Некоторые услуги и в других странах можно получить на порталах государственных услуг, но в основном речь идет о сервисах из сферы ретейла, юридических консультациях, оплате счетов ЖКХ [4].

Так, на портале «Электронное правительство Германии» можно оплатить покупки, пройдя идентификацию по электронному удостоверению

личности Electronic Identity card. Аналогично на портале государственных услуг Индии можно приобрести несколько тысяч разных товаров и 150 категорий, а также воспользоваться некоторыми финансовыми сервисами, например переводами, платежами счетов и т. д. Но, как правило, линк с иностранного сайта государственных услуг просто ведет на веб-ресурс того или иного банка [5].

Отечественная платформа «Маркетплейс», разрабатываемая по инициативе Центрального Банка, - это онлайн-магазин финансовых продуктов, где все желающие круглосуточно и независимо от своего местоположения смогут приобретать вклады, страховки и другие финансовые услуги. Продукты клиентам будут показывать витрины маркетплейса. Ключевым звеном проекта являются электронные платформы, соединяющие поставщиков услуг с витринами - агрегаторами услуг.

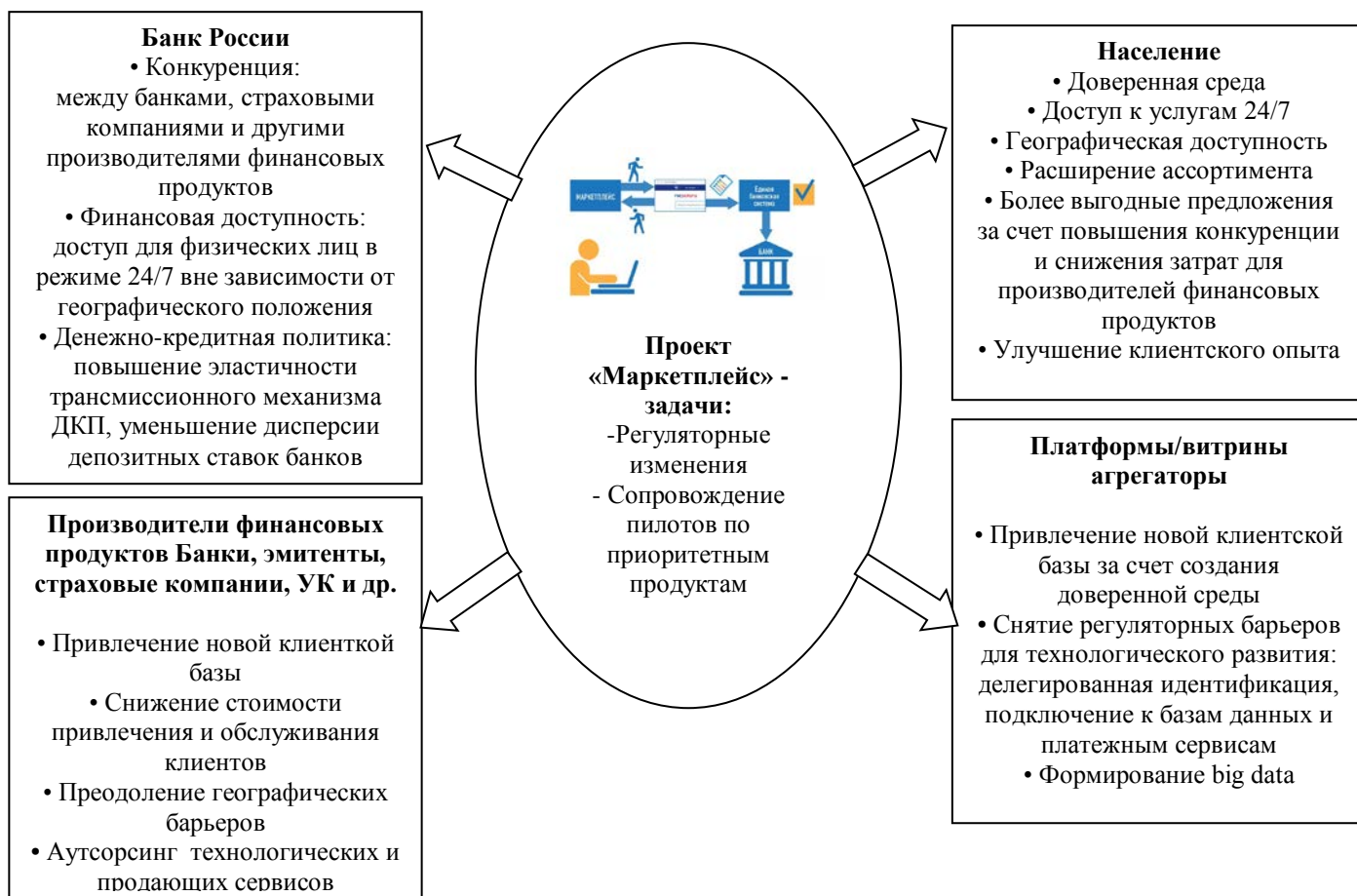


Рис. 1 Проект «Маркетплейс» - цели и задачи [2].

На рисунке 1 представлены основные задачи отечественного проекта «Маркетплейс»: регуляторные изменения и сопровождение пилотов по приоритетным направлениям. Помимо этого, рисунок позволяет увидеть участников проекта, прежде всего, это Банк России, население, производители финансовых продуктов, страховые компании. Следует отметить, что программа «Маркетплейс» предусматривает платформу агрегатов, тем самым привлекая новую клиентскую базу за счет создания доверенной среды, снятия регуляторных барьеров для технологического развития, подключения к базам данных и платежным сервисам.

Большое внимание следует уделять вопросам информационной безопасности. При этом более особое внимание рекомендуется уделять разработке механизмов защиты потребителей от дублирования ЭЦП и мобильных сим-карт, что может стать серьезной проблемой в перспективе, когда через «Маркетплейс» начнут выдавать ипотеку.

Основным недостатком реализации отечественного проекта «Маркетплейс» является факт того, что он не включает в себя государственные инвестиции, которые бы позволили создать элементы системы «Маркетплейс», следовательно построение будет осуществляться на принципах рыночной экономики. Ключевая роль Банка России – способствовать созданию благоприятной регуляторной среды для эффективного функционирования системы [3]. При подготовке нормативных документов будет учитываться опыт пилотных запусков системы по приоритетным финансовым продуктам и анализ бизнес-моделей ее участников.

Среди преимуществ для банков, страховых и инвестиционных компаний - выход на новые рынки, экономия на содержание филиальной сети и возможность быстрого масштабирования при качественном продукте. С учетом того, что архитектура решения прозрачна и понятна, у финансовых организаций появляется возможность быстрее расти. Выиграют в этой

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

истории банки с хорошим уровнем IT, которые смогут оперативно и без ошибок провести интеграцию с Мосбиржей. Дальнейшие взаимодействия уже происходят между биржей и остальными участниками. На текущий момент это Банки.ру и Национальный расчетный депозитарий [5].

Таким образом, подытоживая все вышесказанное, можно прийти к выводу, что проект «Маркетплейс» достаточно полезная финансовая площадка с её помощью можно будет приобрести любые финансовые услуги. К тому же, появление этого проекта усилит конкуренцию между банками, что, по идее, приведет к повышению качества предоставляемых услуг. Ведь у кредитных организаций не останется такого преимущества, как «шаговая» доступность до офиса. Следовательно, данный проект даст серьезный импульс развитию финансовых услуг через повышение качества услуг и экономию времени.

Библиографический список:

1. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru/>
2. Предпосылки и условия для старта «Маркетплейс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/finmarket/market_place/
3. Финансовый портал «Банки.ру» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
4. Финансовая сфера «Банковское обозрение» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/marketpleys-ot-cb-zhdem>
5. Финансово-экономический журнал «Forbes Russia» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.forbes.ru/>
6. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf

Оригинальность 80%