

Синеев Иван Викторович,

аспирант,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский Федеральный Университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО БРОКЕРА С СЕРВИСАМИ МАРКЕТПЛЕЙСА БАНКА РОССИИ

Аннотация:

В статье приводится сравнительный анализ деятельности кредитного брокера с сервисами Маркетплейса Банка России. В рамках сравнительного анализа рассмотрены критерии: в чьих интересах действует, разработанность законодательно-правовой системы, автоматизированность работы, доступ к кредитным средствам, наличие комиссии за операции, условия для рассмотрения заявки на кредит, условия выдачи кредитных средств, существование дополнительных соглашений помимо кредитной документации, подготовка документации клиента для получения кредита, уровень одобрений кредитных сделок, безопасность и др. В результате сравнительного анализа даются рекомендации по совершенствованию институтов финансового и в частности кредитного посредничества.

Ключевые слова:

Кредитный брокер, финансовый посредник, Маркетплейс Банка России, операторы финансовых платформ, кредитование в коммерческом банке.

Финансовому посредничеству в лице кредитных брокеров около 25 лет. Услуги кредитного брокера достаточно популярны среди населения, вопреки отсутствию определения в законодательстве. Специалист по кредитному брокериджу осуществляет посредническую деятельность между кредитной организацией и заемщиком в целях содействия осуществлению кредитной сделки на оптимальных для заемщика условиях в процессе посреднической деятельности между кредитными организациями и заемщиком [1]. Эта сфера предпринимательства стремительно растет и повышает свою финансовую эффективность. Вместе с тем, Банк России в 2017 году инициировал создание проекта «Маркетплейс», финансовые сервисы которого направлены на дистанционную розничную продажу финансовых продуктов (услуг) по всей стране в режиме «не выходя из дома», без географических ограничений и обязательного посещения офиса финансовых организаций [2]. Таким образом, Маркетплейс Банка России стал прямым конкурентом деятельности кредитных брокеров. Данное исследование направлено на выявление отличительных характеристик, которыми обладают кредитные брокеры и сервисы Маркетплейса Банка России. В первую очередь выявленные общие и отличительные черты позволят наиболее эффективной разработке мер по развитию и поддержке института финансового посредничества.

В основе методологического инструментария лежит сравнительный анализ теоретических и практических аспектов работы кредитного брокера и сервисов Маркетплейса Банка России. В рамках анализа рассмотрена деятельность кредитных брокеров федерального масштаба, а также основные сервисы маркетплейса, опубликованные и лицензированные Банком России операторы финансовых платформ. В качестве предмета исследования – деятельность финансовых цифровых платформ, оказывающих посредничество в кредитных услугах: «Финуслуги», «ВТБ Регистратор», «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру», «Банки.ру Маркетплейс», «Финфорт МП», «Финансовая Платформа», «Ванта», «ЕФР». Информационная база содержит законодательные акты, письма и инструкции Центрального банка, правила использования Маркетплейса, теоретические и практические аспекты деятельности кредитного брокера и др.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика кредитного брокера и сервисов Маркетплейса Банка России

Характеристика	Кредитный брокер	Сервисы Маркетплейса Банка России
Охват	В основном региональный	Федеральный
Целевая аудитория	Физические и юридические лица	Физические и юридические лица
Скоринговые модели	Присутствуют, у каждого брокера своя модель, зависит от партнерских банков	В каждый сервис маркетплейса встроены свои скоринговые модели, зависят от партнерских банков
Скорость обработки заявки	В основном обработку осуществляет человек, что замедляет сделку	Все заявки обрабатываются в автоматизированном режиме, срок

		принятия заявки в течение одного рабочего дня
Законодательная закреплённость	Отсутствует	Имеется, ФЗ №211-ФЗ [3]
Автоматизированность в процессах	Имеется только у крупных брокеров	Имеется, все сервисы автоматизированы
Документарная подготовка сделки	Полная	Частичная
Наличие комиссии	Да, платит будущий заемщик	Да, в некоторых случаях платит заемщик, в некоторых случаях платит кредитная организация. Комиссии за оформление кредитных операций в некоторых сервисах не предусмотрено
Лицензия/аккредитация деятельности	Нет	Да, осуществляется регистрацией Банком России, внесением в реестр операторов финансовых платформ
Предоставление отчетностей Банку России, наличие статистики	Нет	Банк России собирает статистику, планируется в скором времени ввести формы отчетности
Контроль за деятельностью	Отсутствует	Да, выполняет Банк России
Партнерство с коммерческими банками	Да, однако их перечень обычно не велик	Да, перечень партнеров некоторых финансовых платформ достигает 200 банков
Предоставление кредитной истории	Да, из партнерских компаний	Да, из крупных компаний по сбору кредитной истории

В рамках исследования было выявлено множество схожих черт в роли посредника кредитного брокера и Маркетплейса Банка России, среди которых оказалось наличие комиссии за операции, неразработанность законодательной базы, в том числе прав и обязанностей в взаимоотношениях посредников и клиентов, целевая аудитория (физические и юридические лица), присутствие скоринговых моделей, партнерство с коммерческими банками, предоставление кредитных историй и др. При этом было отмечено, что кредитные брокеры, как и Маркетплейс Банка России работают в интересах не только клиента, но и коммерческих организаций, с которыми происходит партнерство. Относительно целевой аудитории стоит отметить, что у кредитного брокера наблюдается специфичная аудитория, в частности физические лица с минимальной платежеспособностью, с проблемной кредитной историей, без постоянного места работы или места жительства. Данная аудитория менее мобильна и как показывает практика, не имеет должной цифровой и финансовой грамотности для освоения таких инструментов как сервисы операторов финансовых платформ. Что касается охвата, то чаще всего кредитные брокеры имеют региональный формат работы, в отличие от Маркетплейса, деятельность которого имеет федеральный масштаб.

Основные же отличия заключаются в уровне безопасности сделок и автоматизированности процессов взаимодействия с клиентом. Так, по данным анализа сделки через Маркетплейс наиболее безопасны, так как регистрируются и хранятся в едином регистраторе финансовых транзакций, созданным на базе центрального депозитария (НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»), при этом деятельность Маркетплейса регулирует Центральный банк. Все операторы финансовых платформ проходят лицензирование Банком России и являются проверенными участниками финансового рынка. В случае рассмотрения автоматизированности сделок, было выявлено, что Маркетплейсы наиболее динамичны, удобны в использовании с персональных компьютеров и смартфонов. При этом подтверждение сделок происходит за считанные минуты, в отличие от работы кредитного брокера.

Сервисы Маркетплейса Банка России очень мобильны, технологичны. Это отмечается как клиентами, так и представителями бизнеса. На действующих финансовых агрегаторах представлен обширный перечень различных услуг, сотрудничающих компаний и банков, что говорит о высокой заинтересованности банковского и страхового сектора в данном инструменте [4]. С точки зрения оценки автоматизированности и мобильности в процессах работы кредитных брокеров, возникают трудности. Прежде всего надо отметить, что у кредитных брокеров федерального масштаба наиболее автоматизированы процессы, в отличие от маленьких региональных игроков. В целом же в секторе малая автоматизированность процессов, отсутствие мобильности.

В работе кредитного брокера и Маркетплейса Банка России много общих и отличительных черт. По результату анализа стоит признать, что кредитный брокер как сфера деятельности может со временем исчезнуть, так как очень велика конкуренция и существенные преимущества в работе Маркетплейса Банка России.

Для сохранения кредитного брокера как нужной сферы деятельности для определенных слоев населения, в частности для повышения уровня финансовой грамотности населения, предлагается ряд рекомендаций.

В рамках рекомендаций для дальнейшего развития института посредничества предлагается: разработка законодательно-правовой системы для деятельности кредитных брокеров, налаживание автоматизированности и создание приложений для удобства клиента в работе с кредитными брокерами.

Единая рекомендация для института финансового посредничества: введение обязательной отчетности о результатах работы Маркетплейса Банка России и кредитных брокеров для наблюдения и запуска дальнейших путей совершенствования. При этом удастся добиться максимальной открытости сектора, прозрачности и большей доверенности от населения и бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Шатковская, Е. Г. Организация кредитного брокериджа в условиях цифровизации экономики / Е. Г. Шатковская, М. Г. Жигас // Организационно-правовые основы экономической безопасности субъектов хозяйствования в условиях новых вызовов внешней среды: проблемы и пути их решения: Сборник материалов Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 11 апреля 2023 года / Под общей редакцией Н.В. Мальцева. – Екатеринбург: Уральский государственный горный университет, 2023. – С. 299-302.
2. Банк России: Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/>
3. О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы: [федер. закон от 20 июля 2020 г. N 211-ФЗ]: – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_357765
4. Голованова, К. А. Развитие Маркетплейса Банка России: обзор цифровых финансовых платформ / К. А. Голованова // Современные тенденции управления, экономики и финансов в эпоху цифровизации : Сборник статей по итогам XIX Всероссийской научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов с международным участием, Челябинск, 15 марта 2023 года. – Челябинск: Издательство "Перо", 2023. – С. 58-62.

Sineev Ivan Viktorovich,

postgraduate student,

department of finance, money circulation and credit,

Institute of economics and management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

COMPARATIVE ANALYSIS OF A CREDIT BROKER WITH MARKETPLACE SERVICES OF THE BANK OF RUSSIA

Abstract:

The article provides a comparative analysis of the activities of a credit broker with the Bank of Russia Marketplace services. As part of the comparative analysis, the criteria were considered: in whose interests it acts, the development of the legislative and legal system, automation of work, access to credit funds, the presence of a commission for transactions, conditions for considering a loan application, conditions for issuing credit funds, the existence of additional agreements in addition to loan documentation, preparation of client documentation for obtaining a loan, level of approval of credit transactions, security, etc. As a result of a comparative analysis, recommendations are given for improving financial and, in particular, credit intermediation institutions.

Keywords:

Credit broker, financial intermediary, Bank of Russia Marketplace, financial platform operators, commercial bank lending