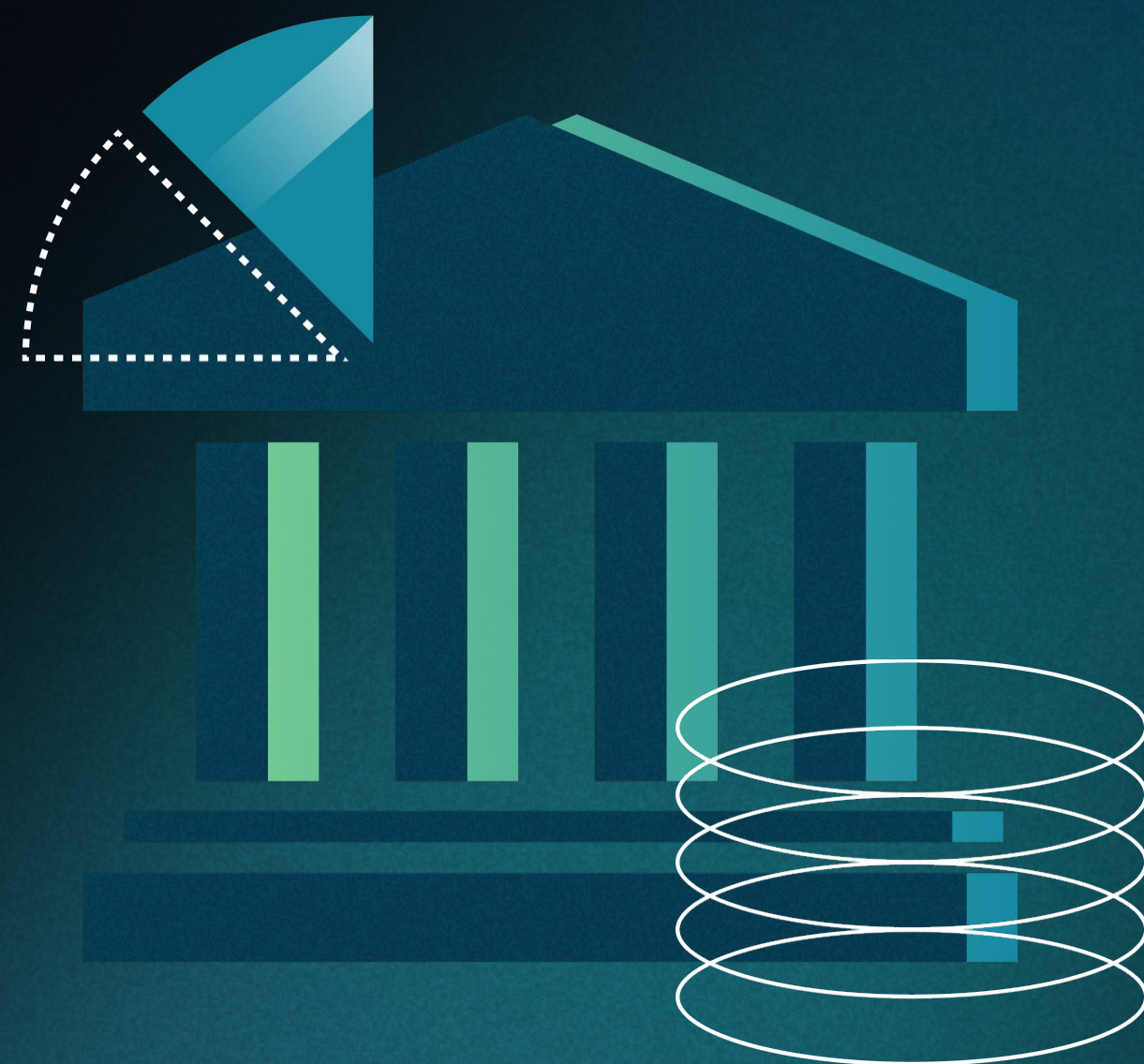




# Развитие онлайн-каналов обслуживания на рынке ЗПИФ



Андрей Краснюк

Менеджер продукта ЕСИА.Финанс, Винвестор



# О КОМПАНИИ

- облачное white-label решение
- для брокеров и управляющих компаний
- онлайн-продажи инвестиционных продуктов
- дистанционное обслуживание клиентов

**31** клиент

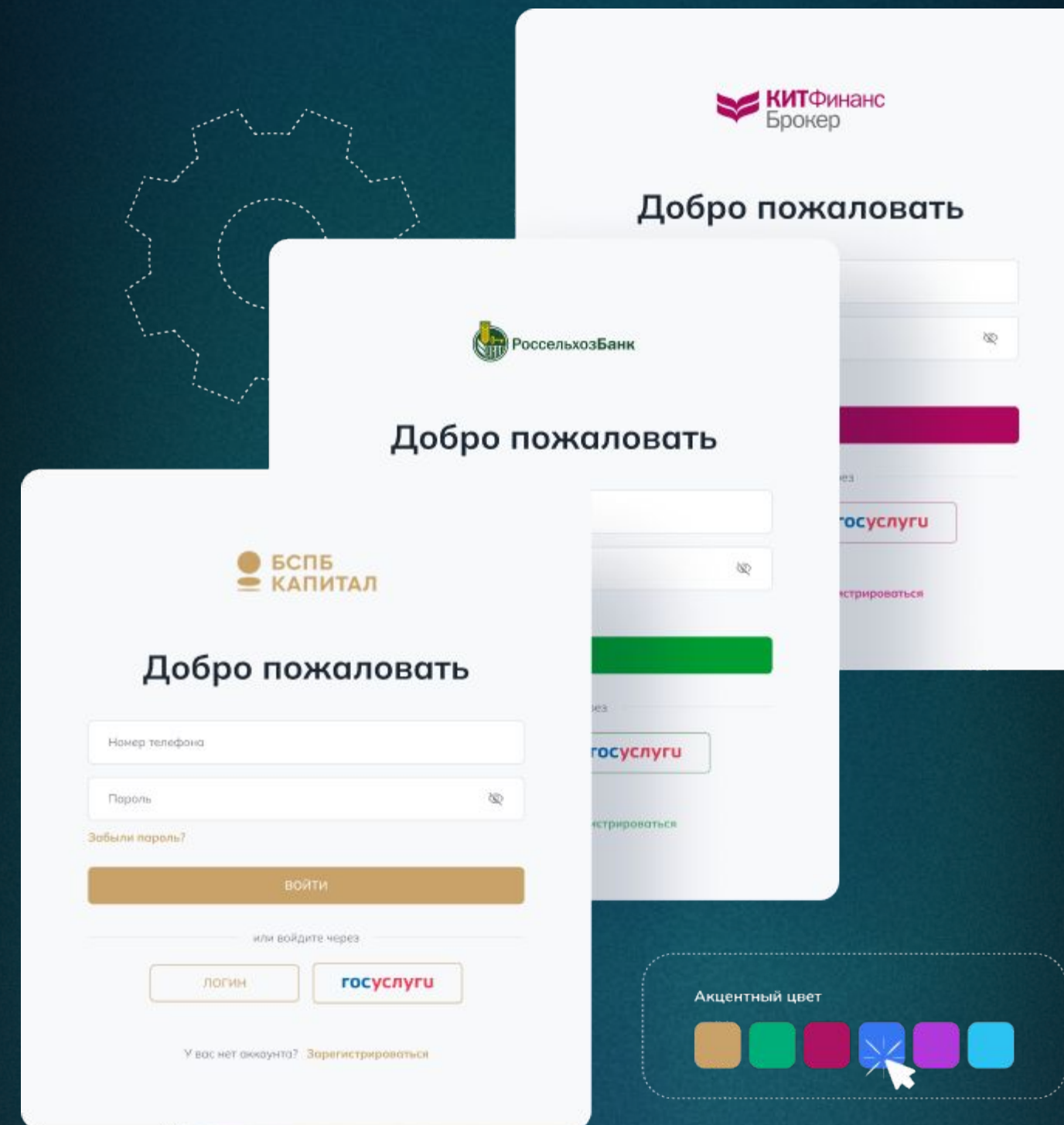
**11** городов России

**500 000**

пользователей работают с сервисом

**290 млрд**

сумма портфелей наших клиентов





# Приоритеты Банка России



Повышение доступности финансовых услуг  
через развитие онлайн-каналов



Создание условий для повышения качества,  
безопасности и востребованности продуктов  
и услуг для потребителей





# Реализованные инициативы



Цифровой профиль



Open API



Развитие СБП



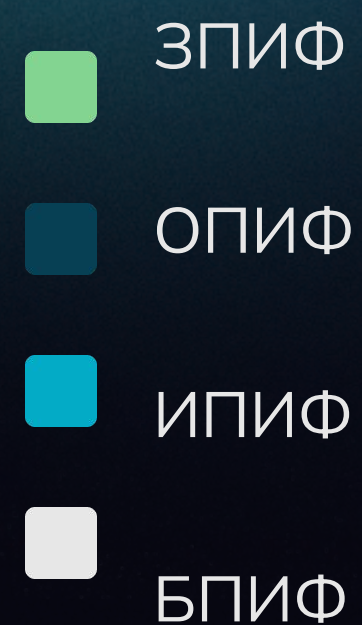
Порог покупки ЗПИФ

Обсуждается



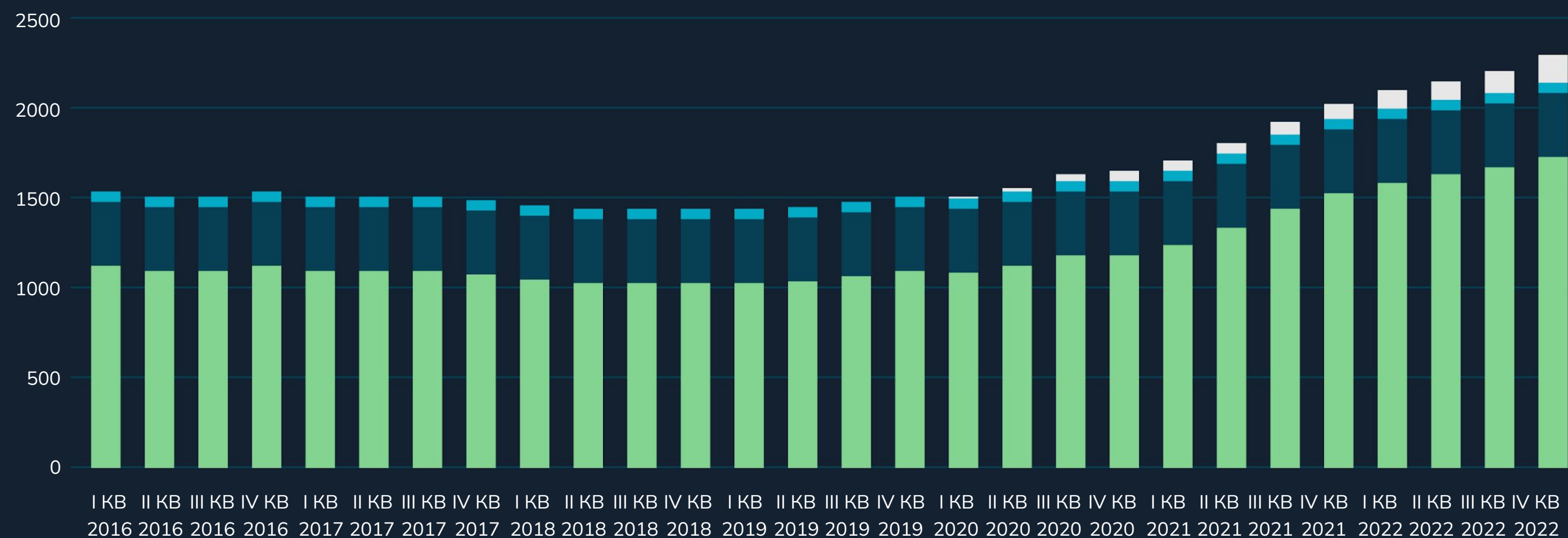


# Развитие рынка



Источник: Банк России

## Количество зарегистрированных ПИФ по типам





# Онлайн-обслуживание на рынке ЗПИФ

77% договоров заключаются онлайн

Доля компаний с личным кабинетом



- Есть личный кабинет
- Кабинет не требуется
- Могут работать онлайн





# Мифы



Личный кабинет не окупится



Много консервативных клиентов



Не видят способов выйти на новый рынок



Боятся требований Банка России





# Личный кабинет не окупится



Быстрый Time-to-market и снижение CAPEX



Цифровизация процессов



Экономия времени и затрат





# Консервативные клиенты

## Клиентский путь



Клиент



Идентификация/ авторизация



Личный кабинет

документы

оплата

договор

операции

5 минут

## Понятные процессы



Витрина  
продуктов



Работа  
с заявками



Портфель



С любого  
устройства



Доступ к кабинету  
24/7



# Узкий рынок



## Новые каналы привлечения

SEO, контекстная реклама, Media, Соцсети телеграмм



## Новая аудитория

Точное таргетирование и быстрое масштабирование аудитории на новую географию



## Эффективный маркетинг

Выстраивание и автоматизация воронки. Оценка ее эффективности и эффективности рекламной деятельности.





# Требования Банка России

- 115-ФЗ «ПОД/ФТ»;
- 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- 152-ФЗ «О персональных данных»;
- 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

## Безопасное решение

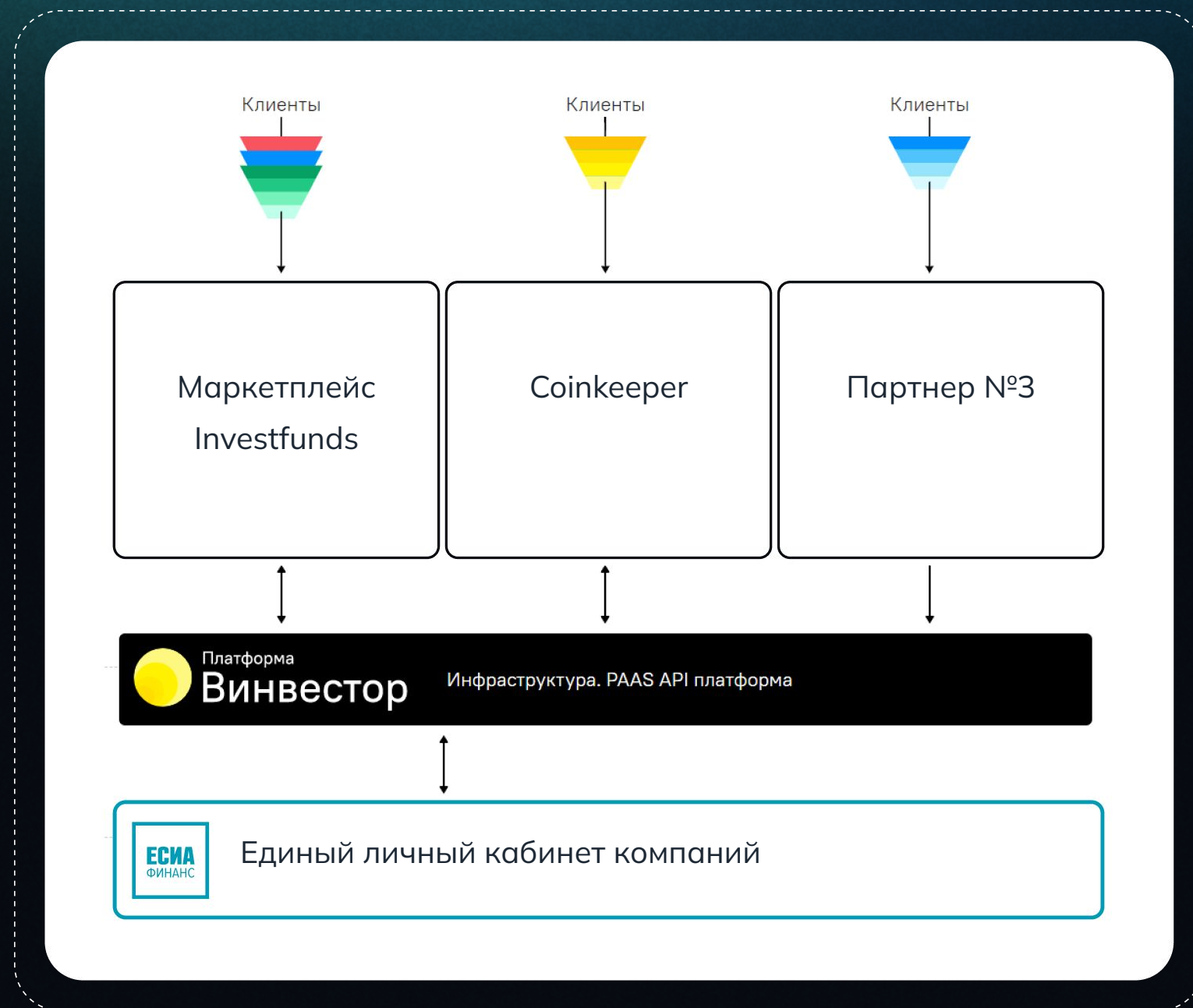
- Соответствие положению Банка России от 20.04.2021 №757-П;
- Сертификация по стандарту ISO 27001;
- Соответствие техническим мерам стандартного уровня информации ГОСТ Р 57580.1-2017.





# Дистрибуция через партнеров

## Магазин инвестиционных продуктов



## Личный кабинет агента





# ЗПИФ доступна цифровая инфраструктура



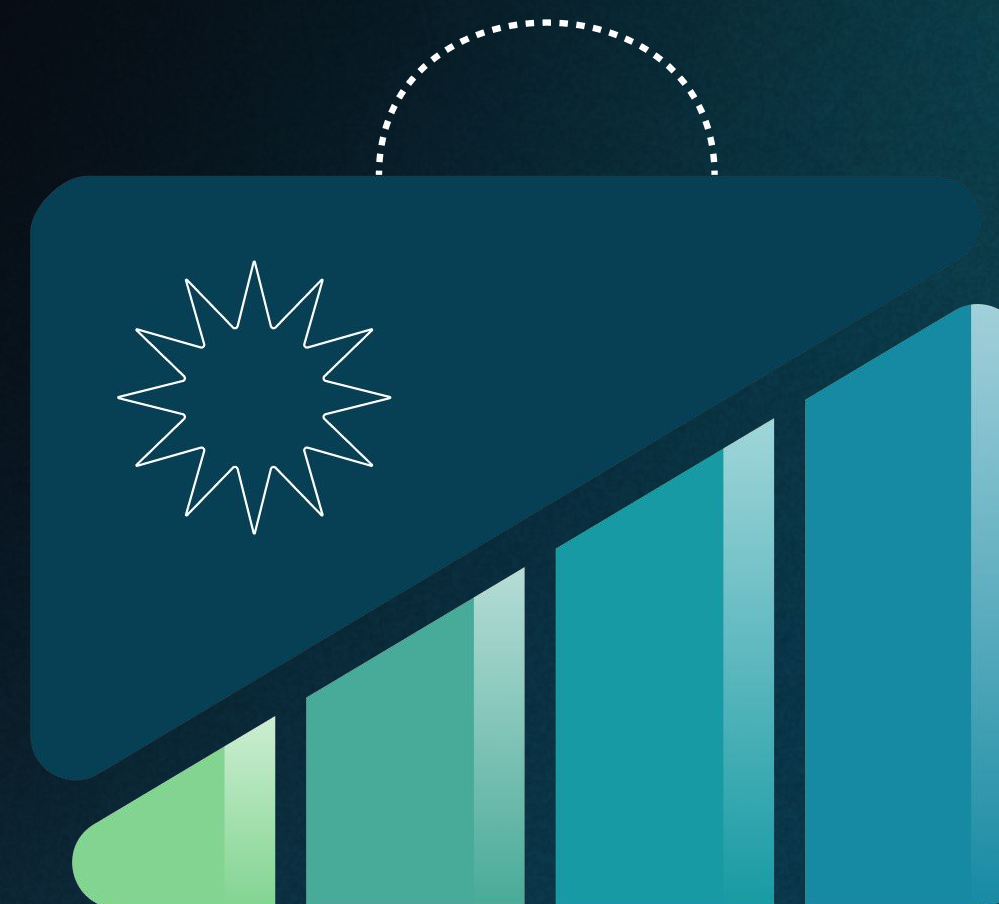
Онлайн обслуживание доступно не только крупным компаниям



Личный кабинет - основа для развития цифровой инфраструктуры



Продвижение через агентов и партнерские магазины







# Спасибо за внимание!

 [esiafinance.ru](https://esiafinance.ru)

 [t.me/esiafinance](https://t.me/esiafinance)



Андрей Краснюк

Менеджер продукта ЕСИА.Финанс, Винвестор

