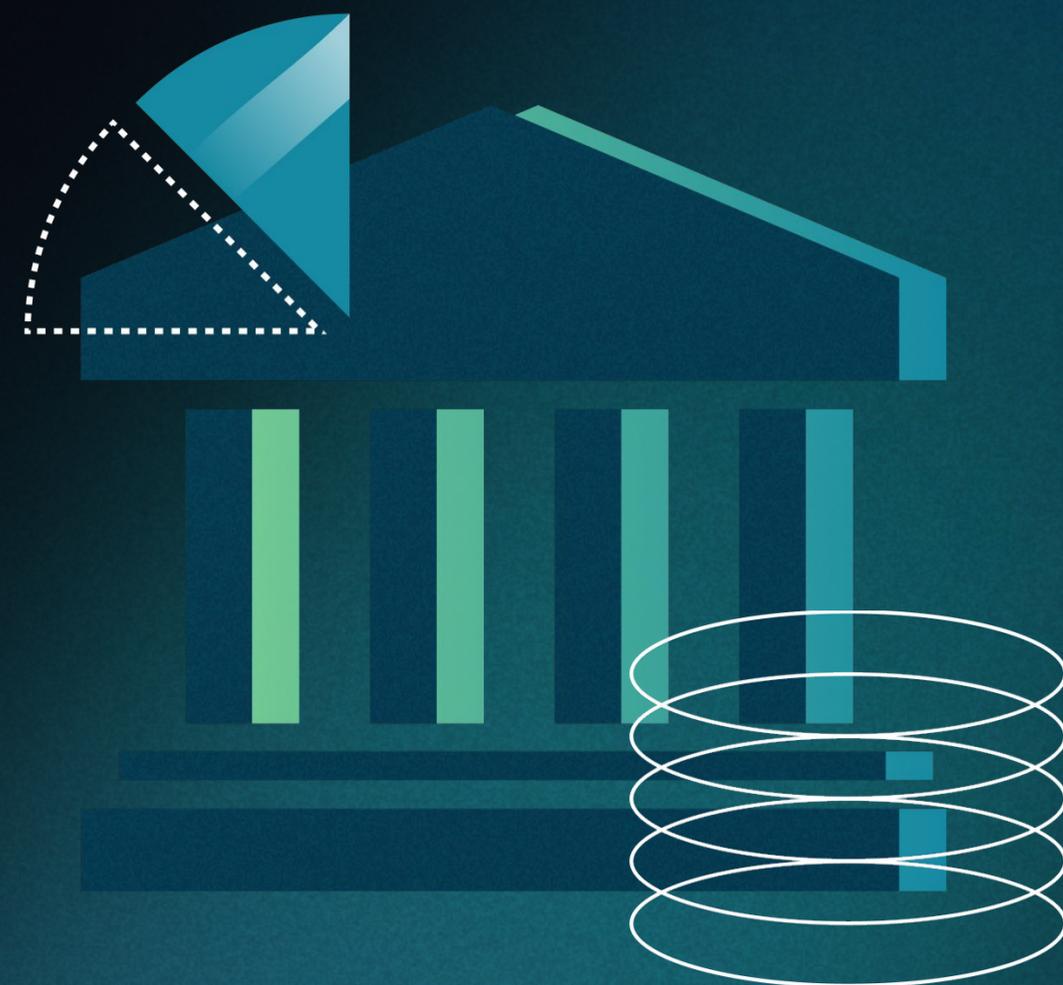




Развитие онлайн-каналов обслуживания на рынке ЗПИФ



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

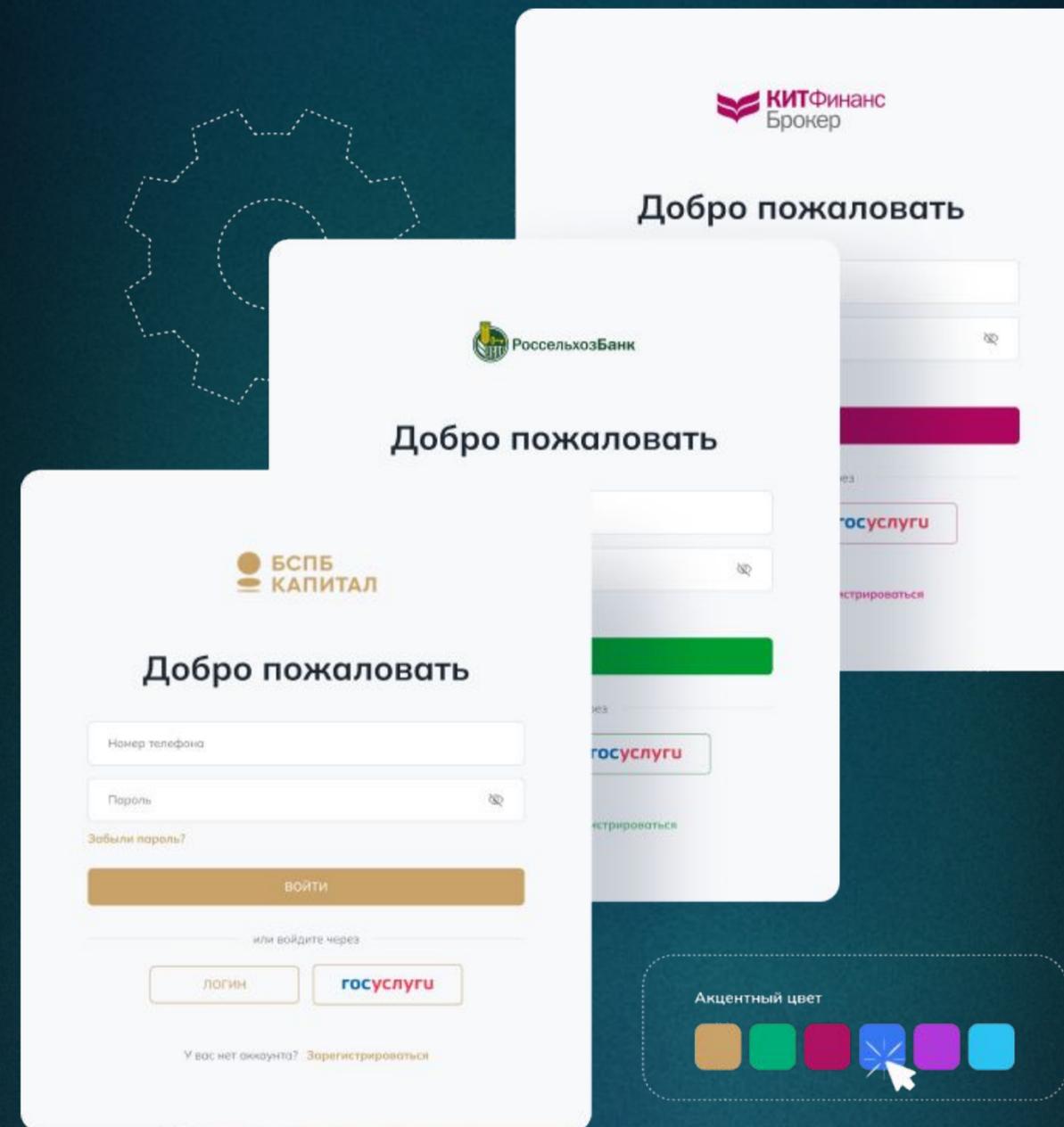
11 городов России

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

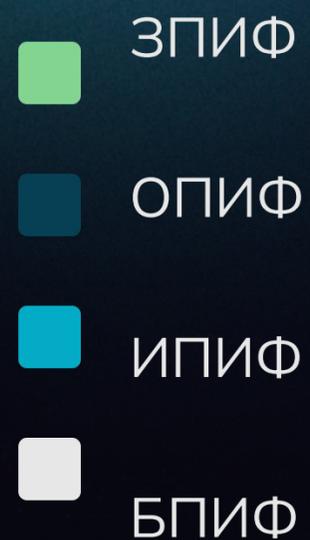


Порог покупки ЗПИФ

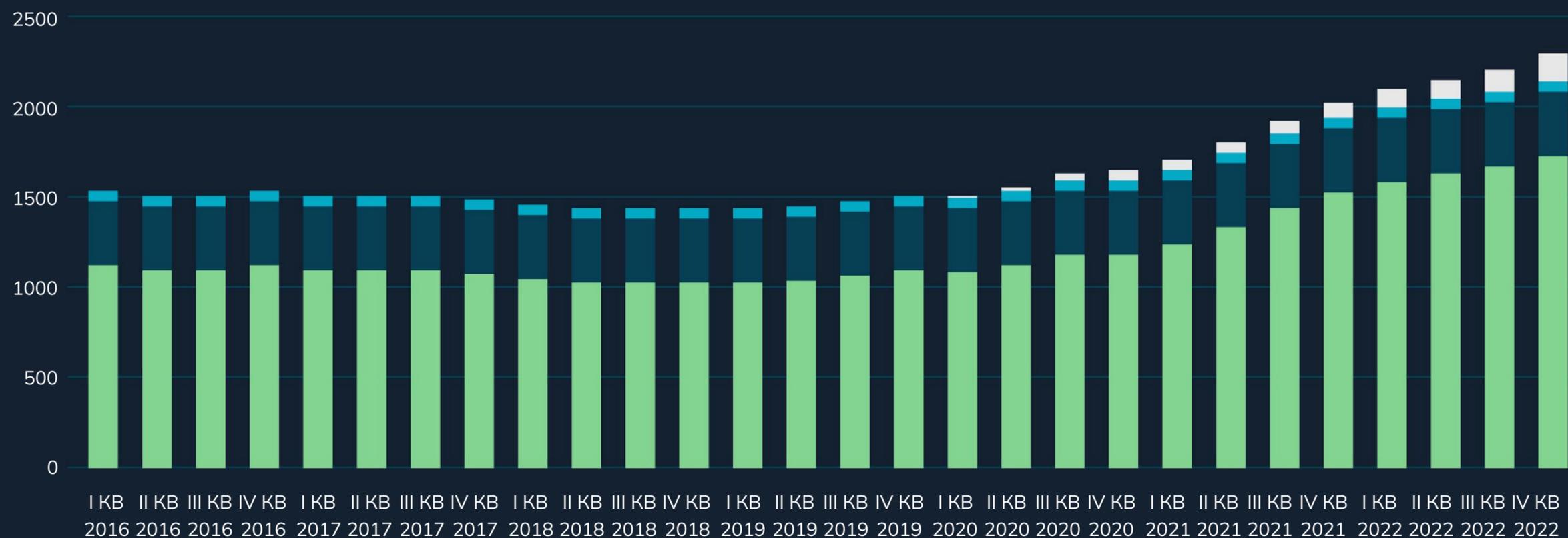
Обсуждается



Развитие рынка



Количество зарегистрированных ПИФ по типам



Источник: Банк России

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.

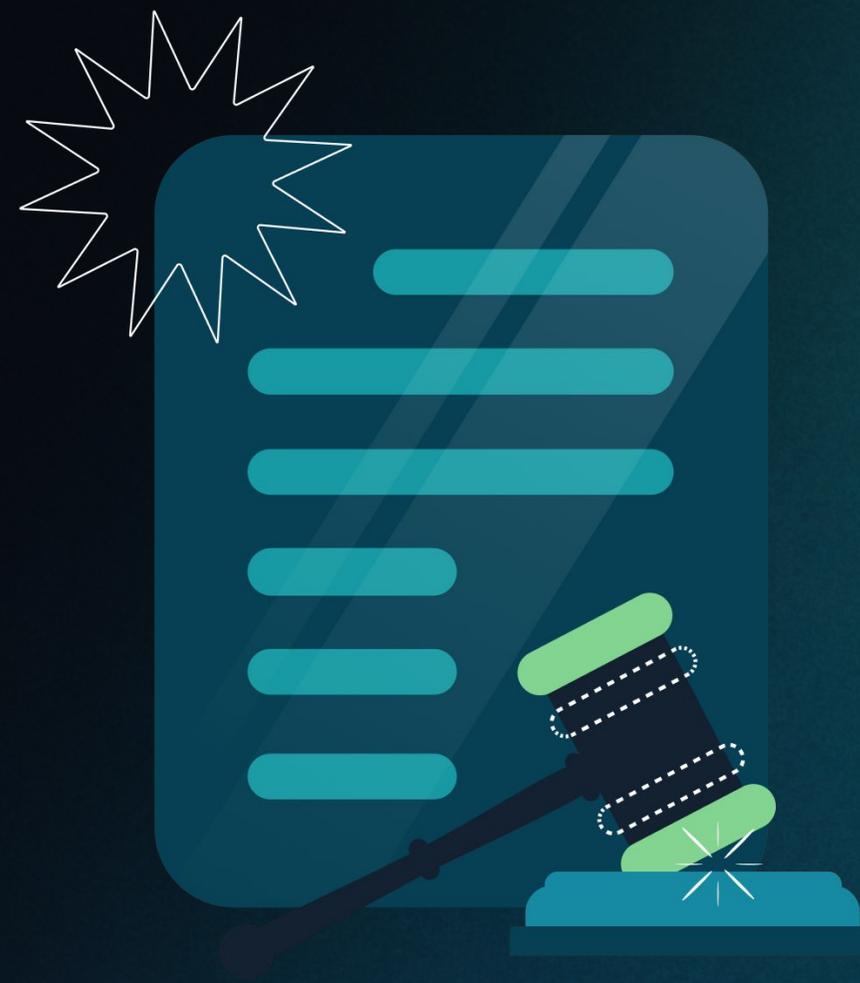


Требования Банка России

- 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»;

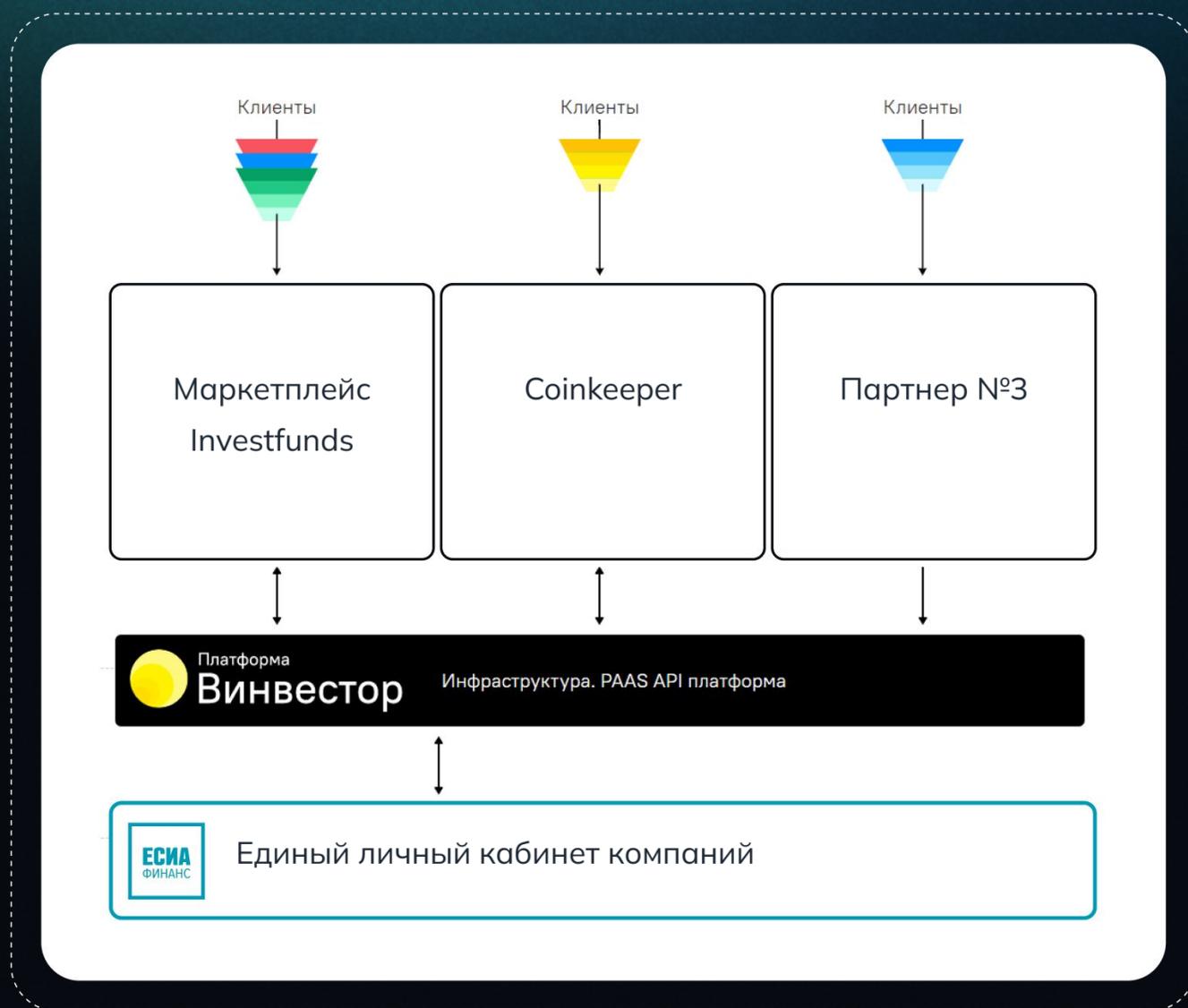
Безопасное решение

- 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

 t.me/esiafinance



Андрей Краснюк

Менеджер продукта ЕСИА.Финанс, Винвестор

