# Что такое маркетплейс, или как получить разные финансовые услуги в одном месте

Виталий решил открыть депозит, но в Петропавловске-Камчатском, где он живет, банки предлагают по вкладам не больше 4,5% годовых. А его сестра Наталья, которая переехала в Калининград, рассказывает, что там можно положить деньги в банк и под 6%. Но не лететь же Виталию на другой конец страны, чтобы стать клиентом банка, у которого нет офиса в его городе? Теперь у него есть возможность открыть вклад, а еще купить ценные бумаги и оформить страховые полисы в компаниях из других регионов дистанционно — через финансовый маркетплейс.

Маркетплейсы — это сайты, на которых можно купить товары и услуги разных продавцов. На финансовом маркетплейсе людям доступны предложения банков, брокеров, управляющих и страховых компаний со всей страны. Можно сравнить их услуги, выбрать самые подходящие и заключить договор не выходя из дома.

## Кому и в каких ситуациях может пригодиться финансовый маркетплейс?

Предположим, вы, как Виталий, решили положить деньги на депозит. Чтобы выбрать самые выгодные условия, необязательно изучать сайты всех банков, которые есть поблизости. В маркетплейсе можно настроить фильтр по нужным параметрам, например по сумме и сроку вклада, и сразу же увидеть все предложения. Причем не только от банков из своего города, но и из других регионов — ведь заключать договор можно дистанционно, в офис банка идти не придется.

Если вам нужно оформить страховку автогражданской ответственности (ОСАГО), маркетплейс также поможет сэкономить время и деньги. Цена полиса [ОСАГО](https://fincult.info/article/osago/) зависит от коэффициентов, которые характеризуют вас и ваш автомобиль, (их определяет государство) и базового тарифа, который для вас установит страховщик. Чтобы не рассчитывать цену на сайте каждой страховой компании, можно один раз ввести данные о себе и своем автомобиле — и сразу увидеть на маркетплейсе стоимость ОСАГО у разных страховщиков.

Точно так же маркетплейс позволяет фильтровать и сравнивать предложения по инвестициям, а в будущем — по кредитам.

## Как устроен финансовый маркетплейс?

Финансовый маркетплейс — это**онлайн-платформа**, на которой пользователи могут заключать договоры с банками, страховыми компаниями, управляющими компаниями [паевых инвестиционных фондов](https://fincult.info/article/paevye-fondy-kak-oni-rabotayut-i-kak-na-nikh-zarabotat/) (ПИФов), [эмитентами](https://fincult.info/article/obligatsii-chto-eto-takoe-i-kak-na-nikh-zarabotat/) корпоративных и государственных облигаций. Платформа гарантирует, что платежи пройдут безопасно и условия договоров с финансовыми организациями будут выполнены.

*Все финансовые платформы обязаны состоять в*[*реестре Банка России*](https://cbr.ru/registries/?CF.Search=%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85+%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC&CF.TagId=&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo)*.*

Каждый маркетплейс должен отправлять информацию обо всех заключенных договорах **регистратору финансовых транзакций (РФТ)**, который ведет единый реестр таких сделок. Даже если на какой-то из платформ произойдет технический сбой, данные о сделках не пропадут — они останутся в реестре. За работой регистратора также следит Банк России.

Выписку обо всех операциях, которые вы проведете с помощью маркетплейса, можно в любой момент получить через [Портал госуслуг](https://www.gosuslugi.ru/403949/1). Такая выписка в юридическом смысле заменяет традиционный бумажный договор. Она подойдет, например, если у вас возникнет спор по поводу выплат со страховой компанией и вы решите обратиться к финансовому омбудсмену или в суд.

## Сравнить условия по вкладам и другим финансовым услугам можно на многих сайтах и приложениях. Все они маркетплейсы?

Нет, большинство этих сервисов просто **онлайн-витрины**. Вы можете увидеть на них предложения разных финансовых организаций и сравнить их условия, но сразу же купить нужный продукт или услугу не получится.

В большинстве случаев на таких сайтах вы увидите справочную информацию, например, диапазон ставок по кредитам и депозитам, и ссылку на сайт финансовой организации, которая предлагает услугу.

Но некоторые онлайн-витрины сотрудничают с маркетплейсами. На них рядом с информацией об интересующих вас услугах вы найдете кнопку «Купить онлайн» или «Оформить онлайн». Если нажать на нее, вас перенаправят на сайт финансовой платформы, на которой вы сможете заключить договор.

## Чем удобен маркетплейс?

У новой системы есть несколько плюсов по сравнению с привычным способом покупки финансовых продуктов и услуг — в банках, страховых, брокерских и управляющих компаниях.

* **Простота выбора.** Финансовые продукты разных организаций можно фильтровать и ранжировать по нужным параметрам. Например, по процентным ставкам или срокам договора. Некоторые финансовые организации разрабатывают специальные предложения именно для маркетплейса.
* **Доступ к услугам финансовых организаций всей страны.** Через маркетплейс договоры заключают онлайн, круглосуточно. Достаточно всего один раз зарегистрироваться на платформе с помощью [подтвержденной учетной записи](https://www.gosuslugi.ru/help/faq/c-1/2) на Портале госуслуг. Иногда требуется дополнительная идентификация: представитель платформы приедет, чтобы сфотографировать вас и ваш паспорт.
* **Финансы в режиме одного окна.** Некоторые платформы позволяют решить сразу много финансовых задач: например, купить [полис ОСАГО](https://fincult.info/article/osago/), открыть депозит, вложить деньги в [паи ПИФов](https://fincult.info/article/paevye-fondy-kak-oni-rabotayut-i-kak-na-nikh-zarabotat/). И так же через личный кабинет на платформе вы сможете пополнять свои вклады, снимать проценты, получать выплаты по купонам [облигаций](https://fincult.info/article/obligatsii-chto-eto-takoe-i-kak-na-nikh-zarabotat/), погашать паи.
* **Безопасность.**Все финансовые платформы по [закону](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357765/) должны защищать ваши данные, обеспечивать бесперебойную работу системы и гарантировать безопасность платежей. За этим следит Банк России.

Маркетплейс упростит вам жизнь и в случае, когда вы открыли вклад через платформу, а затем у банка отозвали лицензию. Вам не нужно будет обращаться в Агентство по страхованию вкладов [по стандартной процедуре](https://fincult.info/article/sistema-strakhovaniya-vkladov/). Платформа немедленно перечислит страховое возмещение на счет в другом выбранном вами банке.

## Какие риски при оформлении услуг через маркетплейс?

Основная опасность — вместо маркетплейса оказаться на мошенническом сайте. Если вы переведете деньги на поддельном сайте, то они попадут к преступникам и вернуть сбережения будет сложно — в этом сможет помочь только полиция. Банки [не компенсируют](https://fincult.info/article/chto-delat-esli-s-bankovskoy-karty-ukrali-dengi/) потери в случаях, когда вы сами делаете перевод кибермошенникам.

В процессе оформления услуги на маркетплейсе вас могут автоматически перенаправлять с одного сайта на другой — например, с витрины на платформу. А затем — на Портал госуслуг для идентификации. При каждом таком переходе внимательно проверяйте адрес в строке браузера.

Прежде чем заключать договор на финансовой платформе и переводить через нее деньги, убедитесь, что она состоит [в реестре Банка России](https://cbr.ru/registries/?CF.Search=%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85+%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC&CF.TagId=&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=%20). В перечне указаны не только названия маркетплейсов, но и — главное — адреса их сайтов.

## Как получать финансовые услуги через маркетплейс?

Заключить договор с финансовой организацией через маркетплейс можно только в том случае, если вам уже исполнилось 18 лет, у вас есть действующий российский паспорт и подтвержденная учетная запись на [Портале госуслуг](https://www.gosuslugi.ru/).

1. **Зайдите на сайт маркетплейса.** Удостоверьтесь, что он есть в [реестре Банка России](https://cbr.ru/registries/?CF.Search=%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85+%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC&CF.TagId=&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=%20), и внимательно проверьте его адрес.
2. **Пройдите идентификацию на платформе.** Если вы на платформе впервые, она предложит вам зарегистрироваться и авторизоваться с помощью учетной записи на [Портале госуслуг](https://www.gosuslugi.ru/). С вашего разрешения загрузится информация с Портала в личный кабинет на платформе. Бывает и наоборот — сначала вы создаете личный кабинет на платформе, а потом привязываете к нему свой профиль на Госуслугах.
Некоторые платформы проводят дополнительную личную идентификацию клиента — после регистрации на площадке к вам приедет их представитель, проверит ваш паспорт и сфотографирует вас с ним.
В дальнейшем для авторизации на платформе будет достаточно логина и пароля от Портала госуслуг.
3. **Проведите сделку.** Еще раз проверьте условия договора с финансовой организацией. Если все устраивает, подтвердите покупку.
4. **Проверьте уведомление о сделке.**Финансовая платформа передаст данные о вашей покупке Регистратору финансовых транзакций, а он пришлет уведомление в ваш личный кабинет на сайте платформы и на Портале госуслуг. Убедитесь, что все параметры сделки указаны верно.

## Надо ли платить платформе комиссию за сделки?

Как правило, платформы не берут с пользователей плату за оформление сделок и перевод денег.

При этом финансовые организации могут взимать комиссии за некоторые операции. Например, банк вправе установить тариф за перечисление денег на счет финансовой платформы. Можно заранее проконсультироваться с сотрудником маркетплейса, как дешевле всего перевести деньги из своего банка, чтобы оплатить покупку на платформе.

Если вы уже оформили сделку, а затем вам понадобилось что-то уточнить, например, срок выплаты процентов или другую информацию по договору, вы в любой момент можете это сделать через личный кабинет на маркетплейсе.

## Могут ли мошенники получить доступ к моему личному кабинету на платформе и оформить услуги от моего имени?

Финансовые платформы, входящие [в реестр Банка России](https://cbr.ru/registries/?CF.Search=%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85+%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC&CF.TagId=&CF.Date.Time=Any&CF.Date.DateFrom=&CF.Date.DateTo=), обязаны соблюдать [требования закона](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357765/) по защите данных, бесперебойности работы и проведению безопасных платежей.

Но чаще мошенники выискивают не технические уязвимости платформ, а слабые места их клиентов. [Социальные инженеры](https://fincult.info/article/sotsialnaya-inzheneriya-pochemu-lyudi-sami-otdayut-moshennikam-dengi/) используют инструменты психологического воздействия. Они втираются в доверие, звонят и присылают сообщения пользователям от имени финансовых платформ. Все это для того, чтобы выманить личные данные, добраться до чужих счетов и украсть с них деньги.

Ни в коем случае никому не сообщайте конфиденциальную информацию: пароли от личных кабинетов, коды из уведомлений от банков, полные реквизиты банковской карты (включая срок действия и трехзначный код с обратной стороны).

Любые телефонные звонки, которые касаются ваших денег, лучше немедленно заканчивать, а на сообщения не отвечать. Чтобы прояснить ситуацию, стоит сразу же самостоятельно связаться с представителями платформы по официальному номеру телефона или электронному адресу, которые указаны на их сайтах. Вы также можете [сообщить о мошенниках в Банк России](https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint).