

Секция «Социально-экономические аспекты развития сферы услуг»

Управление сервисной деятельностью при использовании цифровых финансовых платформ

Научный руководитель – Морозова Наталья Степановна

Ивашкин Георгий Алексеевич

Аспирант

Российский новый университет, Москва, Россия

E-mail: g9975522@yandex.ru

Услуги на финансовом рынке характеризуются динамичным развитием, которое отражает как технологический прогресс, так и экономическую и геополитическую ситуацию в мире, тем самым постоянно определяя изменения в законодательстве и ставя перед законодателями новые вызовы, как на национальном, так и на международном уровне. В последнее время интерес к краудфандинговой деятельности растет, что напрямую отражается в законодательных изменениях на уровне Европейского Союза.

Суть кредитования между равными по положению основано на принципе, на котором основан краудфандинг, а именно получение средств, когда каждый вносит относительно небольшую сумму от общей стоимости. Кредитование между равными по положению основано на идее, что вместо того, чтобы занимать средства из одного источника, т. е. у одного кредитора, заемщик занимает средства у большего числа лиц – инвесторов (кредиторов). Посредничество в отношениях между заемщиком и инвестором обеспечивается посредством онлайн-платформы.

В рамках пирингового кредитования действуют три субъекта, а именно: 1) заемщик, 2) инвесторы, которые готовы предоставить финансовые ресурсы заемщику, и 3) интернет-платформа, которая обеспечивает встречу заемщика и инвестора. Кредитование по принципу «равный-равному», как следует из названия, основано на идее заимствования средств между заемщиком и инвестором-кредитором, которые находятся в «равном» положении. Банк или иная небанковская организация, предоставляющая кредиты, исключается из таких отношений, что должно гарантировать создать выгоды для обеих сторон.

К основным преимуществам кредитования по принципу «равный-равному» относятся:

- более выгодные процентные ставки для заемщиков и более низкие комиссии для кредиторов, – предоставление кредитов заемщикам, которые не соответствуют критериям, установленным законодательством,

- идея о том, что кредит, предоставленный посредством кредитования по принципу «равный-равному», является более ответственным и имеет большую социальную ценность, чем традиционный банкинг,

- технические инновации, повышающие качество и скорость предоставления услуг заемщикам и кредиторам.

Таким образом, кредитование по принципу «равный-равному» копирует трехкомпонентную схему, типичную для краудфандинга, которая включает в себя деятельность:

- краудфандинговой платформы, которая фактически выступает в качестве посредника и медиатора между сторонниками и проектами, или их владельцы и управляет онлайн-инфраструктурой и обычно также предоставляет платежный интерфейс либо в рамках своих собственных сервисов, либо через третьих лиц,

- владельцы проектов, которые готовят краудфандинговую кампанию, составляют предложение для сторонников и впоследствии реализуют проект, и

- сторонники, которые могут выбирать из предложений кампании отдельных проектов и поддерживать выбранные проекты.

Кредитование по принципу «равный-равному» постепенно набирало популярность и быстро зарекомендовало себя на рынке финансовых услуг. В связи с растущей привлекательностью этого метода финансирования не только расширились платформы, посреднические в предоставлении кредитов между физическими лицами, но и постепенно стали диверсифицироваться типы кредитов, предоставляемых таким образом. Среди самых основных из них — так называемые потребительские кредиты, предоставляемые физическим лицам для различных целей или для покрытия временного дефицита.

Другие типы включают кредиты малому бизнесу, студенческие кредиты и кредиты на недвижимость, которые отличаются от других кредитов P2P тем, что они обеспечены недвижимостью, и физические лица могут регистрироваться в качестве инвесторов, только если они соответствуют критериям «аккредитованных» инвесторов.

Растущая привлекательность пирингового кредитования, а также его быстрая адаптация к потребностям финансового рынка, зачастую обусловленная отсутствием регулирования данной деятельности, создали необходимость решения этого вопроса на законодательном уровне. Наряду с растущим объемом финансовых ресурсов, предоставляемых посредством пирингового кредитования, а также его способностью адаптировать предлагаемые продукты к потребностям рынка, на первый план выходит вопрос о необходимости регулирования пирингового кредитования, в основном на двух уровнях:

- 1) необходимо ли вообще регулировать пиринговое кредитование и
- 2) в какой степени желательно регулирование.

В этом контексте также возникает вопрос о том, целесообразно ли принимать регулирование, основанное на правилах или принципах.

Определение услуг краудфандинга также включает определение самого кредитования по схеме «равный-равному» как деятельности по содействию предоставлению кредита. Отсутствие регулирования и конкретных законодательных положений, регламентирующих обязательства кредиторов перед заемщиками в сфере пирингового кредитования, а также ужесточение законодательства при предоставлении «классических» кредитов создают условия для резкого повышения интереса заемщиков к этому инновационному виду финансирования. Мы считаем, что, наряду со способностью кредитования между физическими лицами быстро и гибко реагировать на потребности рынка, которые часто обусловлены ужесточением законодательства, а также менее бюрократически обременительной с точки зрения потребителя процедурой одобрения кредита, это основные причины повышения привлекательности данного вида финансирования. В современных российских условиях также заметны усилия по предотвращению высокой чрезмерной задолженности домохозяйств. Законодательные изменения, ужесточающие условия получения кредитов, обусловлены интенсивным ростом кредитования сектора домохозяйств и связанным с этим ростом задолженности домохозяйств. Рост задолженности представляет собой наибольший риск для финансовой стабильности и социального благополучия семей. Долгосрочный рост задолженности приводит к повышению уязвимости российских домохозяйств, поскольку растущая задолженность домохозяйств повышает их чувствительность к возможному ухудшению макроэкономического развития.