



Взгляд из-за океана

Цифровые финансовые услуги помогут сделать экономику Украины безналичной



Осенью 2015 года в НБУ был запущен проект Cashless economy, цель которого – достичь 55-процентной доли безналичных расчётов в Украине к 2020 году. Среди ключевых направлений реализации этой цели в НБУ видят стимулирование безналичных расчётов P2P и развитие систем интернет-расчётов. Малис Гунасекара, международный советник по Цифровым Финансовым Услугам (далее ЦФУ), Лидер Компонента ЦФУ Проекта Агентства США по международному развитию USAID, советник проекта НБУ Cashless economy, рассказал корреспондентам журнала ФУЭТЕ, какие шаги нужно сделать в Украине, для того чтобы намеченные показатели были достигнуты.

– Расскажите, пожалуйста, о проекте, который Вы представляете в Украине.

– С начала 2016 года Агентство США по международному развитию (англ. USAID) реализует проект международного партнёрства для стабильности финансового сектора (англ. IP-FSS). Один из компонентов проекта IP-FSS – поддержка перехода к безналичным платежам в экономике, что включает внедрение цифровых финансовых услуг и инновационных решений.

Цель проекта IP-FSS – помочь стабилизировать и устранить "слабые места" финансового сектора, вызванные экономическим и политическим кризисом в Украине, восстановить доверие в финансовом секторе, поддержать развитие финансовых услуг. В рамках этого проекта мы сотрудничаем с НБУ.

– Как идёт работа?

– Руководство НБУ решительно настроено на активное продвижение безналичных расчётов в Украине. С этой целью запущен проект Cashless

economy. В рамках проекта поставлены определённые задачи, существует подразделение и штат для их реализации.

На пути к безналичному обществу в Украине предстоит преодолеть много вызовов, но существует уже много наработок, сделанных банками и провайдерами платёжных услуг.

Для того чтобы люди перешли с наличных на цифровые финансовые услуги, нужно внести определённые изменения в законодательно-нормативную базу. И этот вопрос уже рассматривается Национальным банком. В качестве советников НБУ по этому вопросу мы и приглашены. Будучи в курсе глобальных трендов, мы консультируем Национальный банк относительно передового опыта в мире. Важно подчеркнуть, что Украине необходимо адаптировать только те стратегии внедрения цифровых финансовых услуг, которые подходят условиям местного рынка, поскольку стратегии, адаптированные в других странах, не всегда могут работать здесь.

– Как вы оцениваете состояние рынка безналичных расчётов в Украине?

– Мы понимаем необходимость адаптировать мировой опыт к особенностям местного рынка. Украинский рынок уникален: население – 43 млн человек, уровень грамотности населения – 99%. Уровень использования банкоматов и POS-терминалов по сравнению с другими странами высок, но наличные, всё же, доминируют (Прим. Ред.: По данным Национального банка, в 2015 году доля безналичных расчётов в Украине составила 31%). В Украине около 50% населения не имеют банковских счетов.

– Почему, на Ваш взгляд, переход к безналичным расчётам так важен для Украины?

– Наличные – это дорого, и в этом состоит один из стимулов перехода к безналичной экономике. На первый взгляд может показаться, что наличные – это дешево, но если учесть печать, перевозку, страхование наличных, получается очень дорого. Кроме того, 47% экономики Украины находится "в тени" и запуск цифровых финансовых услуг будет способствовать переходу в "белую" экономику.

– Какие шаги нужно предпринять для приближения безналичного будущего в Украине?

– Следующей задачей после построения соответствующей нормативной базы является построение инфраструктуры. Очень актуально, чтобы Правительство Украины рассмотрело развитие агентской сети по снятию и пополнению счетов. В других странах законодательство позволяет нефинансовым организациям работать в качестве агентов для осуществления финансовых транзакций и регулируется отдельными органами.

Несмотря на то, что на 100 тысяч украинцев приходится 103 банкомата и 488 POS-терминалов, услугами этих устройств могут пользоваться преимущественно жители больших городов. В посёлках возможность рассчитаться картой значительно ниже. Получается, что, несмотря на огромное количество выпущенных карт (Прим. Ред.: По данным НБУ, в 2015 году количество активных платёжных карт в Украине составило 32 млн шт.), банковскими услугами в Украине охвачена только небольшая часть населения.

Эту проблему можно решить внедрением сети агентов – нефинансовых организаций, через которые банки будут работать с населением без открытия новых отделений (что уменьшит операционные издержки), и введением мобильных кошельков.

Три самых крупных мобильных оператора Украины уже продвигают технологии использования мобильных кошельков, уровень инноваций кото-

рых мы активно поддерживаем. Возможно, будут решения и других мобильных операторов в ближайшем времени.

В Украине карты пополнения различных мобильных операторов можно увидеть практически на каждом углу. Покрытие мобильных операторов составляет 130%. Практически 50% населения пользуется интернетом. Это нужно использовать как основу для внедрения цифровых финансовых услуг.

В таких странах, как Пакистан, Бангладеш, Филиппины, Шри-Ланка, в африканских странах с использованием мобильного кошелька можно перевести деньги с одного счета на другой. Это путь недорогого построения платёжной инфраструктуры цифровых финансовых услуг.

При этом очень важно соблюсти принцип "интероперабельности" (взаимодействия). То есть у клиента должна быть возможность перевести свои деньги со счёта одного оператора на другой и наоборот.

– Это означает, что нужно ввести единые правила для всех мобильных операторов?

– Эти правила должны касаться не только операторов, но и банков. Должны быть общие правила для всех игроков рынка. Нужно ввести определённые ограничения по суммам – в рамках предусмотренных нормативами НБУ для предотвращения отмывания денег.

Во всём мире банки не заинтересованы в клиентах с низкими доходами. А мобильным операторам это интересно, так как инфраструктура у них уже существует. С небольшой комиссией они проводят многомиллионное количество операций.

Идея в том, чтобы построить мобильный кошелек или цифровую банковскую платформу с сетью агентов, которая станет безопасным местом для пополнения, перевода и сбережения наличных.

– Вы полагаете, такая услуга денежных переводов станет востребованной?

– Стоимость транзакций в такой сети будет ниже стоимости обычной банковской транзакции. И это уже привлекательно для тех, кто сегодня не является банковским клиентом. А кроме того, для того чтобы это заработало, необходима финансовая грамотность – нужно научить население пользоваться такими услугами. Но, если это удалось в странах с низким уровнем грамотности населения (а такие системы уже успешно работают в Бангладеш, Пакистане, на Гаити), то, однозначно, это можно сделать в Украине, где уровень грамотности очень высокий – 99%.

– Сегодня в Украине уже существует множество способов денежных переводов – есть

банковские и небанковские решения как локальных, так и международных игроков. Как Вы видите распределение рынка между этими игроками, после того, как мобильные операторы предоставят населению услуги мобильных кошельков?

– Нужно понимать, что большинство платежных решений включает пополнение карт или банковских счетов. То есть – это решения для людей с высоким и средним уровнем дохода. Мобильные кошельки от мобильных операторов – это услуга для той части населения, которая не охвачена банковским обслуживанием. А это большая часть населения страны. И если ставится задача сделать экономику безналичной, то в фокусе внимания должно быть именно население с более низким уровнем дохода. Именно эти люди используют наличные. Даже если они получают деньги на банковскую карту, они сразу снимают всю сумму полученных доходов и в дальнейшем пользуются наличными. Для повышения грамотности населения в рамках проекта IP-FSS (Компонент ЦФУ) совместно с НБУ, представителями международных платежных систем, мобильных операторов и других игроков финансового рынка проводятся семинары по обмену знаниями касательно мировых и локальных трендов развития цифровых финансовых услуг в разных городах Украины.

– Вы полагаете, что конкуренции между банками и мобильными операторами не возникнет?

– На рынке Украины сложилась достаточно интересная ситуация. Ваши банки интересуются только верхом пирамиды (*населения по уровню дохода*). В мире существуют и другие стратегии. Например, один из крупнейших банков Индонезии, имеющий 12 млн клиентов (при населении страны 240 млн) отрабатывает стратегию привлечения клиентов из числа тех, кто находится по уровню дохода внизу пирамиды. То есть, население, которое имеет доход меньше пяти долларов на человека в день, а это 80% населения Украины, согласно данным ООН. Они полагают, что это даст банку сильные позиции. А те 100 банков, которые работают в Украине, по сути дела, сражаются за маленький рынок – ту горстку клиентов, которая занимает верхушку пирамиды. Возможно, им стоит пересмотреть свою стратегию для того, чтобы продержаться на рынке и выйти в прибыльность.

– На сколько времени рассчитан ваш проект, и каких результатов вы хотите достичь в итоге?

– Наш проект продлится до конца 2016 года. Этот этап мы рассматриваем как подготовительный и пока только задаём направление движению. Но с начала 2017 года, USAID планирует запустить следующий четырёхлетний проект.

– А насколько, на Ваш взгляд, экономика может быть безналичной? Где та грань, которая составляет место приватности и позволяет гражданам чувствовать себя комфортно? Шведы, к примеру, построившие безналичное общество, теперь говорят, что у них слишком много безнала.

– Это тонкий вопрос. Многое зависит от страны. Например, Швеция к 2030 году планирует полностью отказаться от наличных. И они могут сделать это – Швеция небольшая страна с дисциплинированным населением. Я не думаю, что что-то подобное можно сделать в Китае или Индии.

– Но одна из привлекательных черт кэша – его анонимность. Имеют ли люди, проживающие в безналичном обществе, право на приватность в сфере финансов?

– Когда речь идёт о цифровых финансах, любую транзакцию можно отследить.

Те, которые желают что-то спрятать, всегда будут стремиться к кэшу. Открывая любые банковские счета, мы заполняем декларации, платим налоги. В некоторых странах для открытия банковского счёта необходимо зарегистрироваться в национальной базе данных.

Так и в случае мобильного кошелька, в тех странах, где это уже работает, существует правило – KYC (Know Your Customer – знай своего клиента). В зависимости от уровня операции, которую вы планируете сделать со своего мобильного кошелька, вам нужно открыть определенный набор информации. То есть незаконные операции через систему можно будет идентифицировать и отслеживать в будущем.

– Таким образом, запуск мобильных кошельков мобильными операторами сделает финансовую систему страны более контролируемой?

– Использование цифровых финансовых инструментов откроет Украине возможность подключать миллионы людей, не имеющих полного доступа к банковским услугам, к финансовой сфере и обеспечить соответствующее управление рисками и защиту, что критически важно для укрепления благополучия клиентов и стабильности финансовой системы.

Агентство США по международному развитию оказывает экономическую и гуманитарную помощь по всему миру уже более 50 лет. В Украине поддержка USAID сосредоточена на трех сферах: медицина и переходное общество, экономический рост, а также демократия и управление. USAID оказывает Украине техническую и гуманитарную помощь с 1992 года (<http://ukraine.usaid.gov>).