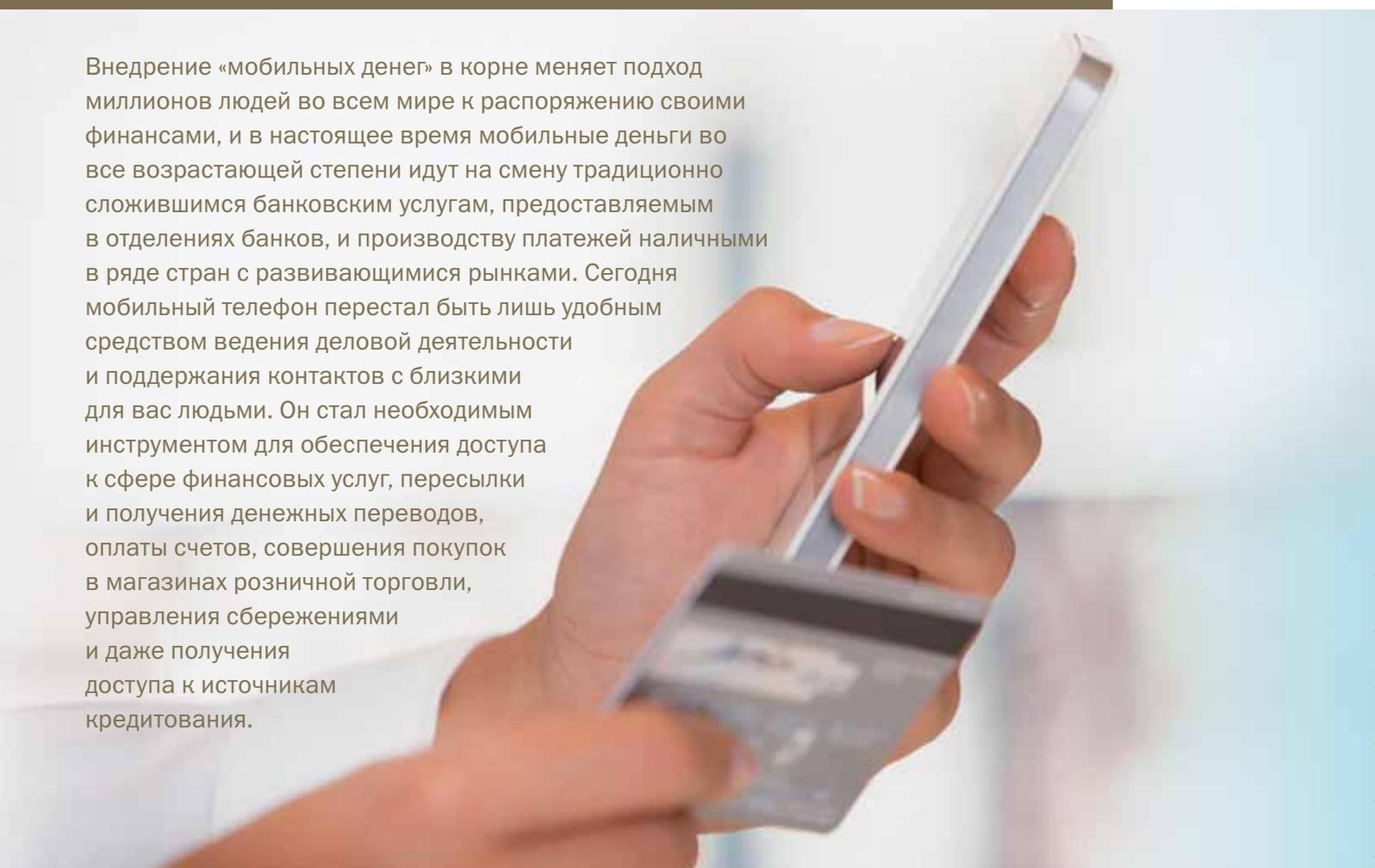


Сайбел Бидль и Айазе Мита

# МОБИЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ В РЕГИОНЕ ОПЕРАЦИЙ ЕБРР: НА ПРИМЕРЕ ТАДЖИКИСТАНА

Внедрение «мобильных денег» в корне меняет подход миллионов людей во всем мире к распоряжению своими финансами, и в настоящее время мобильные деньги во все возрастающей степени идут на смену традиционному сложившимся банковским услугам, предоставляемым в отделениях банков, и производству платежей наличными в ряде стран с развивающимися рынками. Сегодня мобильный телефон перестал быть лишь удобным средством ведения деловой деятельности и поддержания контактов с близкими для вас людьми. Он стал необходимым инструментом для обеспечения доступа к сфере финансовых услуг, пересылки и получения денежных переводов, оплаты счетов, совершения покупок в магазинах розничной торговли, управления сбережениями и даже получения доступа к источникам кредитования.



Мобильные деньги, как правило, используются для оказания услуг трех видов: мобильный банкинг, мобильные денежные переводы и мобильные платежи. Мобильный банкинг представляет собой предлагаемый банками удобный канал, позволяющий пользователям управлять своими банковскими счетами с помощью мобильных телефонов. Услуги мобильных денежных переводов предоставляются, как правило, компаниями, осуществляющими денежные переводы, и операторами связи. Эти услуги позволяют их пользователям переводить деньги внутри собственной страны или за рубеж на мобильный телефон и с него. Мобильные платежи позволяют пользователям производить платежи по своему мобильному телефону из денежных средств, хранящихся в электронном кошельке.

В 2013 году ЕБРР организовал конференцию на тему мобильных денег, профинансированную средствами Специального фонда акционеров ЕБРР и средствами, выделяемыми для региона стран Южного и Восточного Средиземноморья. Это мероприятие задумывалось как подведение итогов развития ситуации в данной области в настоящее время и ознакомление его участников с препятствиями, которые необходимо преодолеть, чтобы создать условия для внедрения мобильных финансовых услуг в регионе операций ЕБРР. Для этого региона она стала первой конференцией такого рода, которая привлекла специалистов из банковской сферы, операторов сотовой телефонной связи и консультантов по вопросам оказания мобильных финансовых услуг, которые делились своим опытом, накопленным в различных районах мира.

Теоретически в регионе операций ЕБРР имеется огромный потенциал применения мобильных денег. В странах Центральной и Восточной Европы примерно 50% взрослого населения в настоящее время не пользуются банковскими услугами, но большинство населения имеет мобильные телефоны.

«В странах Центральной и Восточной Европы примерно 50% взрослого населения в настоящее время не пользуются банковскими услугами, но большинство населения имеют мобильные телефоны».

«Для бизнес-структур использование мобильных денег открывает возможность для получения доступа к источникам привлечения капитала и улучшения взаимоотношений с покупателями, поставщиками и клиентами».



1



2

## АВТОРЫ

- 1 САЙБЕЛ БИДЛЬ  
КОНСУЛЬТАНТ ЕБРР  
ЭЛ. ПОЧТА: BEADLES@EBRD.COM
- 2 АЙАЗЕ МИТА  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР  
КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА AMARANTE  
CONSULTING

Например, в Киргизской Республике 99% взрослого населения не пользуется банковскими услугами, но такое же количество людей имеет доступ к мобильным телефонам.

Для некоторых субъектов экономической деятельности, например финансовых организаций и операторов связи, мобильный банкинг открывает большие перспективы для ведения бизнеса, поскольку он позволяет им не только экономить на расходах, но также и увеличивать и диверсифицировать каналы получения доходов. Для бизнес-структур использование мобильных денег открывает возможность для получения доступа к источникам привлечения капитала и улучшения взаимоотношений с покупателями, поставщиками и клиентами.

Несмотря на то что в регионе операций ЕБРР можно найти кое-какие примеры применения мобильных технологий, становление же таких сервисов использования мобильных денег, как, например,

«На протяжении всего 2014 года ЕБРР занимался в Таджикистане реализацией проекта технического сотрудничества. Цель реализации этого проекта на средства, выделенные министерством финансов Франции, заключалась в разработке режима правового регулирования сферы мобильных финансовых услуг.»

«Теперь, когда в стране заложена соответствующая правовая основа, остается выяснить, примет ли реализация этих инициатив в Таджикистане масштабы и наберет ли она темпы, необходимые для успешного функционирования в стране сферы мобильных денежных услуг.»

платежной системы M-Pesa, идет медленными темпами. Стремясь оказать поддержку развитию этой сферы, ЕБРР привлек компанию BearingPoint, предоставляющую консультации по вопросам менеджмента и применения технологий, для проведения углубленного анализа состояния сферы мобильных финансовых услуг в странах его операций. Это исследование, которое проводилось на донорские средства, выделенные правительством Люксембурга, было завершено в декабре 2012 года, и его результаты были освещены на состоявшейся конференции.

### ВНЕДРЕНИЕ МОБИЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕГИОНЕ ОПЕРАЦИЙ ЕБРР

По мнению Андреаса Риндлера, партнера и руководителя отдела мобильных денежных операций компании BearingPoint, несмотря на наличие во всех странах региона операций большинства из исходных предпосылок для использования мобильных денег, не каждая страна региона ведет эту работу одинаковыми темпами и с одинаковой направленностью. С учетом того, что большинство стран операций в среднем представляют собой малые по размеру страны с небольшими уровнями плотности населения по сравнению с некоторыми из более крупных стран Азии и Африки, регион операций ЕБРР скорее всего будет демонстрировать иную модель развития этой сферы услуг.

Как выяснилось в ходе проведенного исследования, для полномасштабного освоения рынка мобильных денежных услуг необходимо разработать подходы, учитывающие специфику примерно трех групп стран: i) страны с развивающимися рынками (например, Киргизская Республика, Молдова и Таджикистан), где рынки этих услуг в настоящее время демонстрируют свой потенциал развития и где задача заключается в охвате этими услугами крупных слоев населения, не пользующихся банковскими услугами; ii) страны, переходящие на использование этих технологий (например, Азербайджан, Грузия и Монголия), где инфраструктура данного сервиса уже имеется и где мобильные денежные операции могли бы стать приманкой, обеспечивающей дальнейшее развитие

розничной торговли; iii) страны – пользователи этого сервиса (Казахстан, Россия и Турция), которые имеют более сложно выстроенные конструкции своих рынков и которые являются локомотивом масштабных инновационных процессов. Например, в Турции все крупные банки и операторы связи уже вступили в гонку за внедрение мобильных денежных операций, причем каждый из банков пытается предложить в этой сфере услуги, отличающиеся от услуг других банков.

### ПРИМЕР ТАДЖИКИСТАНА

На протяжении всего 2014 года ЕБРР занимался в Таджикистане реализацией проекта технического сотрудничества. Цель реализации этого проекта на средства, выделенные министерством финансов Франции, заключалась в разработке режима правового регулирования сферы мобильных финансовых услуг. В рамках проекта анализировалось состояние финансового сектора и отрасли связи страны, оценивались желание и возможности как финансовых организаций, так и операторов мобильной связи оказывать мобильные финансовые услуги.

Для решения проблемы с нехваткой в Таджикистане каналов доступа к основным финансовым продуктам был подготовлен первый набор нормативных рекомендаций. В стране, где почти 50% территории находится на высоте более 3 000 метров и которая в зимние периоды времени превращается в три изолированных друг от друга района, создание возможностей для кредитных организаций и других коммерческих игроков оказывать финансовые услуги в дополнение к традиционным услугам отделений банков с использованием для этого альтернативных каналов предоставления таких услуг, например предприятий розничной торговли и мобильных телефонов, стало важнейшим шагом на пути вовлечения населения в сферу финансовых услуг. В результате этого режим правового регулирования этих услуг был разработан на базе банкцентричного подхода, способствующего налаживанию творческих партнерских связей с другими заинтересованными сторонами (например, с операторами мобильной связи) путем выделения им мест для участия в оказании финансовых услуг, причем единственным

ограничением здесь было то, что нефинансовым организациям не разрешается оказывать банковские услуги без участия пруденциально регулируемых финансовых организаций, поскольку функция оказания банковских услуг отнесена к компетенции последних. Главная цель этого режима правового регулирования заключалась в том, чтобы разрешить кредитным организациям возлагать выполнение таких базовых функций, как открытие счетов и прием вкладов, не только на их отделения, но и на сервисные центры, пункты по переводу денежных средств, обменные пункты и агентов операторов мобильной связи в целях расширения масштабов охвата и улучшения обслуживания лиц, не пользующихся банковскими услугами.

Второй набор нормативных рекомендаций был нацелен на устранение в Таджикистане брешей в системе платежей. Создание в масштабах всей страны платежной инфраструктуры требовало более активного привлечения к участию в ней таких нефинансовых игроков, как операторы мобильной связи и поставщики терминалов оплаты. Эти частные организации, у которых уже имелись мощные экономические стимулы к обеспечению своего присутствия на территории всей страны в интересах развития своей профильной деятельности, сейчас можно было бы привлечь и к внедрению мобильных платежных систем. Режимом правового регулирования предусмотрены критерии отбора таких организаций и конкретные финансово-операционные требования к ним, которым они должны удовлетворять, чтобы оказывать мобильные денежные услуги, а также установлен перечень услуг, разрешенных к оказанию.

Оба набора этих нормативных рекомендаций в своей совокупности открывают перед финансовыми и нефинансовыми организациями целый ряд возможностей для дальнейшего распространения финансовых услуг в Таджикистане. Теперь, когда в стране заложена соответствующая правовая основа, остается выяснить, примет ли реализация этих инициатив в Таджикистане масштабы и наберет ли она темпы, необходимые для успешного функционирования в стране сферы мобильных денежных услуг.