

Глобальный диалог по охвату цифровыми финансовыми услугами (GDDFI)

Шарм-эль-Шейх, Египет, 11 мая 2016 года

Совместные направляющие меры в интересах открытых для всех цифровых финансовых услуг

Стремительное распространение мобильных телефонов и появление инновационных, определяемых технологиями, бизнес-моделей, направленных на обеспечение доступа к официальным финансовым услугам с помощью мобильных устройств, в особенности для обслуживаемого в недостаточной степени и не охваченного банковскими услугами населения, усиливают потребность в создании благоприятной регуляторной среды в интересах открытых для всех цифровых финансовых услуг. Сложность моделей цифрового и мобильного банкинга, расширяющих цепочку создания стоимости финансовых услуг, делает еще более необходимым диалог и сотрудничество между финансовым сектором и сектором электросвязи/ИКТ, в особенности на государственном и институциональном уровне.

Мы, заинтересованные стороны, принимающие участие в GDDFI 2016 года, признаем, что целевые совместные подходы могут в значительной степени содействовать доступу, наличию и распространению надежных, защищенных и приемлемых в ценовом отношении цифровых финансовых услуг. Ввиду этого, мы определили следующие совместные направляющие меры в области политики, регулирования и коммерческой деятельности, направленные на выполнение программы по охвату цифровыми финансовыми услугами путем создания синергии на национальном, региональном и глобальном уровнях.

1 Развитие открытой для всех ЭКОСИСТЕМЫ для цифровых финансовых услуг

Регуляторным органам в сфере услуг электросвязи/ИКТ и в сфере финансовых услуг необходимо сотрудничать в разработке согласованных и соразмерных нормативно-правовых баз с целью развития конкурентоспособной и инновационной цифровой финансовой экосистемы, в которой различные поставщики имеют возможность использовать свои уникальные ресурсы и возможности для обслуживания тех, кто находится в основании пирамиды. Экосистему составляют пользователи (потребители, предприятия, государственные учреждения и некоммерческие организации), которым необходимы цифровые и функционально совместимые финансовые продукты и услуги; поставщики (банки, другие лицензированные финансовые учреждения, а также небанковские организации), которые предоставляют эти продукты и услуги с помощью цифровых средств; финансовая, техническая и другая инфраструктура, которая делает это возможным; и государственная политика, законы и регулирование, которые обеспечивают возможность предоставления таких услуг доступным, приемлемым в ценовом отношении и безопасным образом.

Экосистема цифровых финансовых услуг направлена на поддержку всех людей и предприятий в стране и должна обеспечивать достижение национальных целей, в том числе охват финансовыми услугами, экономическое процветание, а также стабильность и целостность финансовых систем.

Важной общей проблемой развития экосистемы цифровых финансовых услуг является необходимость инвестировать в экосистему и управлять одновременно ее двумя составляющими. На практике это означает поддержку инициатив по загрузке электронных денег на текущие счета потребителей – главным образом путем массовых платежей или государственных платежей гражданам (G2P), и инициатив по предоставлению потребителям возможности тратить свои деньги в электронной форме – в основном путем обеспечения приема электронных платежей торгово-сервисными предприятиями.

2 Содействие ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ СОВМЕСТИМОСТИ

Возможность для пользователей повсюду в мире осуществлять электронные платежные операции с любым другим пользователем удобным, приемлемым в ценовом отношении, оперативным, беспрепятственным и безопасным образом с использованием одного текущего счета будет далее содействовать охвату цифровыми услугами, повышая при этом эффективность и конкуренцию на рынке.

Регуляторные органы в сфере электросвязи/ИКТ и финансовой сфере и участники рынка играют определенную роль в стимулировании функциональной совместимости, а также содействуют совместному доступу к цифровым платформам в целях расширения охвата финансовыми услугами. Мы призываем обеспечивать функциональную совместимость на различных уровнях – платформы, точки доступа, агенты и потребители.

3 Содействие созданию ПАРТНЕРСТВ государственного и частного секторов

Сотрудничество и партнерства имеют решающее значение в связи с расширением цепочки создания стоимости и участия в цифровой финансовой экосистеме все большего числа субъектов, таких как банки, операторы электросвязи/ИКТ, агенты, процессинговые системы, платежные агрегаторы и торговцы. Мы призываем к установлению совместных подходов участниками из государственного и частного секторов в сфере электросвязи/ИКТ и финансовой сфере. Партнерства государственного и частного секторов имеют потенциал для создания синергии, укрепления сотрудничества, расширения охвата и усиления конкуренции. В результате этого, охват цифровыми финансовыми услугами может расширяться, использовать существующую инфраструктуру и снижать барьеры для новых участников рынка.

4 Обеспечение возможности доступа к ИНФРАСТРУКТУРЕ

Финансовые услуги, предоставляемые с использованием инфраструктуры ИКТ и в особенности по сетям подвижной связи, могут быстрее и эффективнее обеспечить охват обслуживаемого в недостаточной степени и неохваченного банковскими услугами населения, в особенности проживающего в сельских районах. Более важно то, что такие сети могут поддерживать предоставление финансовых услуг помимо цифровых платежей, например таких как ссуды, сбережения, страхование, которые могут помочь лицам с низким доходом избежать нищеты/выбраться из нищеты.

Учитывая важность инфраструктуры ИКТ, необходимо, чтобы государственный и частный сектора обеспечивали предоставление важнейших для коммерческой деятельности технологий на справедливых условиях и чтобы предоставляемая инфраструктура ИКТ характеризовалась надежностью, защищенностью и высоким качеством, с тем чтобы обеспечить надлежащий уровень удовлетворенности потребителей качеством обслуживания.

5 Защита ПОТРЕБИТЕЛЕЙ и повышение оценки потребителем качества услуги

Мы признаем, что доверие потребителей составляет фундамент для внедрения и принятия цифровых финансовых услуг. Директивные и регуляторные органы должны обеспечивать предоставление этих услуг ответственным образом, ориентируя все обсуждения на пользователя и повышая оценку потребителем качества услуг. Это может быть сделано путем принятия регуляторных мер по: защите данных клиентов, предоставлению механизмов обращения и возмещения ущерба, предписанию надлежащего раскрытия и прозрачности, требованию справедливого обращения с клиентами, обеспечению справедливой стоимости услуг, защиты средств клиентов и защиты агентов.

6 Решение проблемы отсутствия ИДЕНТИЧНОСТИ

Мы признаем, что отсутствие официальной идентичности (ID) составляет один из наиболее значительных барьеров, препятствующих доступу лиц с низким доходом к официальным финансовым услугам. Правительства могут играть ключевую роль, устанавливая, как в экосистеме цифровых финансовых услуг должны использоваться национальные (или отраслевые) системы управления определением идентичности, и решая, как могут использоваться появляющиеся биометрические или иные системы обеспечения цифровой идентичности для упрощения и повышения экономичности текущих процессов KYC ("знай своего клиента") для поставщиков.

7 Содействие совместному подходу к регулированию

Мы уверены, что вмешательство регуляторных органов должно происходить только по необходимости. Предпочтительным должен быть упрощенный подход, так как он позволяет определять структуру, в которой зарождающаяся отрасль цифровых финансовых услуг может развиваться естественным образом. Учитывая роль, которую играют регуляторные органы в сфере финансовых услуг и сфере услуг электросвязи/ИКТ, важно также, чтобы они разрабатывали инструменты и механизмы, обеспечивающие надлежащие процессы взаимодействия, консультаций и сотрудничества. Инструменты для укрепления совместного подхода могут включать меморандумы о взаимопонимании (MoU) между регуляторными и надзорными органами и создание совместных или межсекторальных комитетов. Такое сотрудничество и взаимодействие не только принесет пользу конечным пользователям, но и будет влиять на экономический рост, обеспечивая возможность не охваченному банковскими услугами населению стать частью цифровой экономики.
