

Финансовая доступность – на повестке дня Центрального банка Узбекистана.

Председатель Центрального банка Узбекистана М.Нурмуратов



Вопрос финансовой инклюзивности в широком его понимании встал на повестку дня в конце 2017 года, когда в рамках реформирования и обеспечения открытости национальной экономики пересмотрены приоритетные направления деятельности Центрального банка. До этого времени усилия акцентировались в основном на вопросах финансирования малого бизнеса и предпринимательства, в то время как вопросы большего охвата населения финансовыми услугами, защиты прав потребителей и финансовой грамотности оставались без должного внимания.

Понимая важность каждого аспекта финансовой доступности и его влияние на развитие финансового сектора и экономики в целом, Центральный банк в 2017 году определил их в качестве важных приоритетов своей деятельности, и уже в 2019 году, когда был принят в новой редакции Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» все эти вопросы нашли своё отражение в статье о функциях регулятора, где предусмотрено: «принятие мер по обеспечению защиты прав и законных интересов потребителей услуг кредитных организаций, повышению доступности финансовых услуг и уровня финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства».

Финансовый сектор и соответственно финансовые услуги в Узбекистане преимущественно представлены банками, поэтому говоря о доступности финансовых услуг, я буду подразумевать деятельность в этом сегменте¹.

¹ Центральный банк не является мегарегулятором в Узбекистане

Для обеспечения доступности банковских услуг для населения с более чем 33 млн. человек мы решили подойти с точки зрения эффективности. Так, мы отказались от практики больших нерентабельных филиалов банков в пользу открытия на их местах компактных офисов банковских услуг с меньшим управленческим персоналом и операционными расходами, что обеспечит более широкий охват отдаленных регионов.

Вместо закрытых 60 филиалов открыто 457 офисов банковских услуг, в 2020 году планируется открытие дополнительно 200 подобных офисов.

На начало года в стране функционирует 30 головных офисов коммерческих банков, 850 – филиала банка, 595 – мини банка, 457 - офисов банковских услуг, 902 – пунктов самообслуживания, работающих в режиме 24/7.

Как и многие страны, мы рассматриваем цифровые каналы в качестве эффективных методов расширения доступности банковских услуг, и проблему охвата банковскими услугами, особенно в небольших городках и сельских районах мы намерены решить путем развития дистанционного банковского обслуживания.

Прежде чем перейти на мероприятия в области развития ДБО, я бы хотел отметить, что с февраля 2020 года вступает в силу Закон Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах» – это совершенно новый документ, который определяется порядок надзора и наблюдения за платежными системами, лицензирование операторов платежных систем и платежных организаций, требования к обеспечению безопасности и защиты информации в платежных системах, порядок регулирования рынка электронных денег и идентификации владельцев электронных денег.

Принятие данного Закона даёт возможность для бесперебойного осуществления платежей и широкого внедрения инновационных технологий, а также обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежных систем.

В целях развития платежной экосистемы при Центральном банке создан Национальный межбанковский процессинговый центр и платежная система “HUMO”, в дополнение к существующей системе Uzcard, являющейся частной компанией. За короткое время по всей территории страны установлено свыше 180 тысяч платежных терминалов и свыше 2 тысяч банкоматов системы “HUMO”. Таким образом, на данном рынке у нас развивается конкуренция и потребитель имеет возможность выбора.

В совокупности, в республике функционирует свыше 392 тысяч терминалов и 4 тысяч банкоматов, а количество карт в обращении составляет 20,5 млн.штук.

Национальный межбанковский процессинговый центр, являющийся оператором платежной системы “HUMO” установил отношения с международными платежными системами Visa и MasterCard, что позволило обеспечить проведение операций международными картами на территории Узбекистана. Успешно завершена реализация транспортного проекта в Ташкентском метрополитене. Все станции метро оснащены устройствами (валидаторами), принимающими бесконтактную оплату за проезд.

В 2020 году намечен выпуск карт “HUMO International”, обеспечивающих расчеты за рубежом, а также внедрение платежного сервиса HUMO Pay, предоставляющего возможность бесконтактной оплаты посредством мобильных телефонов во всей инфраструктуре HUMO.

Возвращаясь к теме дистанционного обслуживания, можно смело сказать, что популярность среди клиентов банков имеют мобильные систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – около 9,5 млн. физических лиц используют данный сервис.

Центральным банком в настоящее время разработано и ведется тестирование системы использования QR-кодов на базе Клиринговой системы расчетов. В тестировании участвуют несколько коммерческих банков, используются мобильные приложения соответствующих коммерческих банков.

Ведутся работы по организации удаленной и биометрической идентификации физических лиц. Благодаря такому механизму клиенту станет гораздо удобнее получать услуги вне зависимости от времени суток, местонахождения клиента или филиальной сети банка.

Кроме того, на основе анализа международного опыта создания и эксплуатации систем мгновенных платежей, разработана собственная модель реализации системы мгновенных платежей с выработкой собственных подходов к реализации и взаимодействия с банковской системой – Система мгновенных платежей Центрального банка.

Целью всех этих инициатив является создание инновационного платежного сервиса для осуществления межбанковских платежей физическими и юридическими лицами круглосуточно в режиме реального времени.

Говоря об инфраструктуре финансового рынка нельзя опустить такой момент как качество банковского риск-менеджмента. Для уменьшения асимметрии, получаемой кредитными организациями и потенциальными заемщиками информации, а также с целью развития конкуренции на рынке кредитования, была модернизирована деятельность Кредитного бюро и системы обмена кредитной информации. Введен кредит-скоринг, который охватывает и анализирует информацию более 150 организаций, включая финансовые учреждения, поставщиков коммунальных услуг и ряда торговых организаций, реализующих товары в рассрочку.

Как известно, эффективное использование созданных условий и продуктов на финансовом рынке основано на финансовой грамотности и защите прав потребителей, которые положат основу для вовлечения и дальнейшего взаимодействия финансовых учреждений и их клиентов.

В сфере защиты прав потребителей мы также проделали большую работу: прежде всего – мы приняли Закон «О банках и банковской деятельности» в новой редакции, в котором закрепили

отдельную главу, посвященную защите прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Теперь, согласно новым положениям закона условия предоставления банковских услуг, в том числе информация о комиссионных вознаграждениях, тарифах и процентных ставках в обязательном порядке публикуются на официальном веб-сайте банка.

Установлены требования по наличию в банках колл-центров, на веб-сайтах инструментов для подачи жалоб от потребителей.

В целях создания условий для сопоставления условий кредитных продуктов и выбора оптимального продукта для потребителя внедрены информационные листы о ключевых данных по кредиту.

Мы также разработали и внедрили методологию расчета полной стоимости потребительского кредита и микрозайма, которые в обязательном порядке должны доводиться до потребителей и отражаться в кредитных договорах.

В целях недопущения излишней долговой нагрузки на потребителей кредитным организациям законодательно запрещено начислять проценты, взимать комиссии и неустойку (штраф, пеню), по договорам микрозайма, а также кредитным договорам, заключенным ломбардами, в сумме более половины размера заимствования в год.

Наряду с этим запрещены различные комиссионные платежи, взимаемые банками за рассмотрение кредитных заявок, обслуживание ссудных счетов, выдачу кредитов, а также неустойки за досрочное погашение кредитов (микрозаймов) физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

Все мероприятия в сфере защиты прав потребителя будут сопровождаться образовательными мероприятиями для повышения осведомленности населения. Вместе с тем, мы намерены создать основу для функционирования системы, которая позволит развивать финансовую грамотность начиная с ранних лет и обеспечить непрерывность образования до самого преклонного возраста.

Таким образом, за небольшой промежуток времени нами проделана достаточно большая работа в области финансовой доступности, но ещё больше предстоит сделать. Поэтому в настоящее время, мы разрабатываем Стратегию, которая определит наши приоритеты на ближайшее будущее.

Членство в АФИ позволяет нам изучать международный опыт и брать лучшие практики для применения, кроме того, академический и экспертный потенциал Альянса является значительным достоянием для стран, которые только начинают мероприятия в этой области.