



ПРАЙМ

Платформа для денежных переводов,
инвестиций и предпринимательства мигрантов

ЦЕНТРАЛЬНАЯ

АЗИЯ



Обзор рынка денежных переводов Таджикистана



Таджикистан



Эмиграция

- В России живут и работают в среднем 1 миллион или более таджикских мигрантов; в основном это молодые мужчины, прибывающие на короткий период; около 350 000 таджиков живут в России более постоянно
- Сообщества таджикских мигрантов также присутствуют в Центральной Азии, особенно в Узбекистане, Казахстане и Кыргызстане.
- Таджикские мигранты работают или учатся в Украине, Афганистане и в меньшем количестве -- в Турции, Европе и США.

Иммиграция

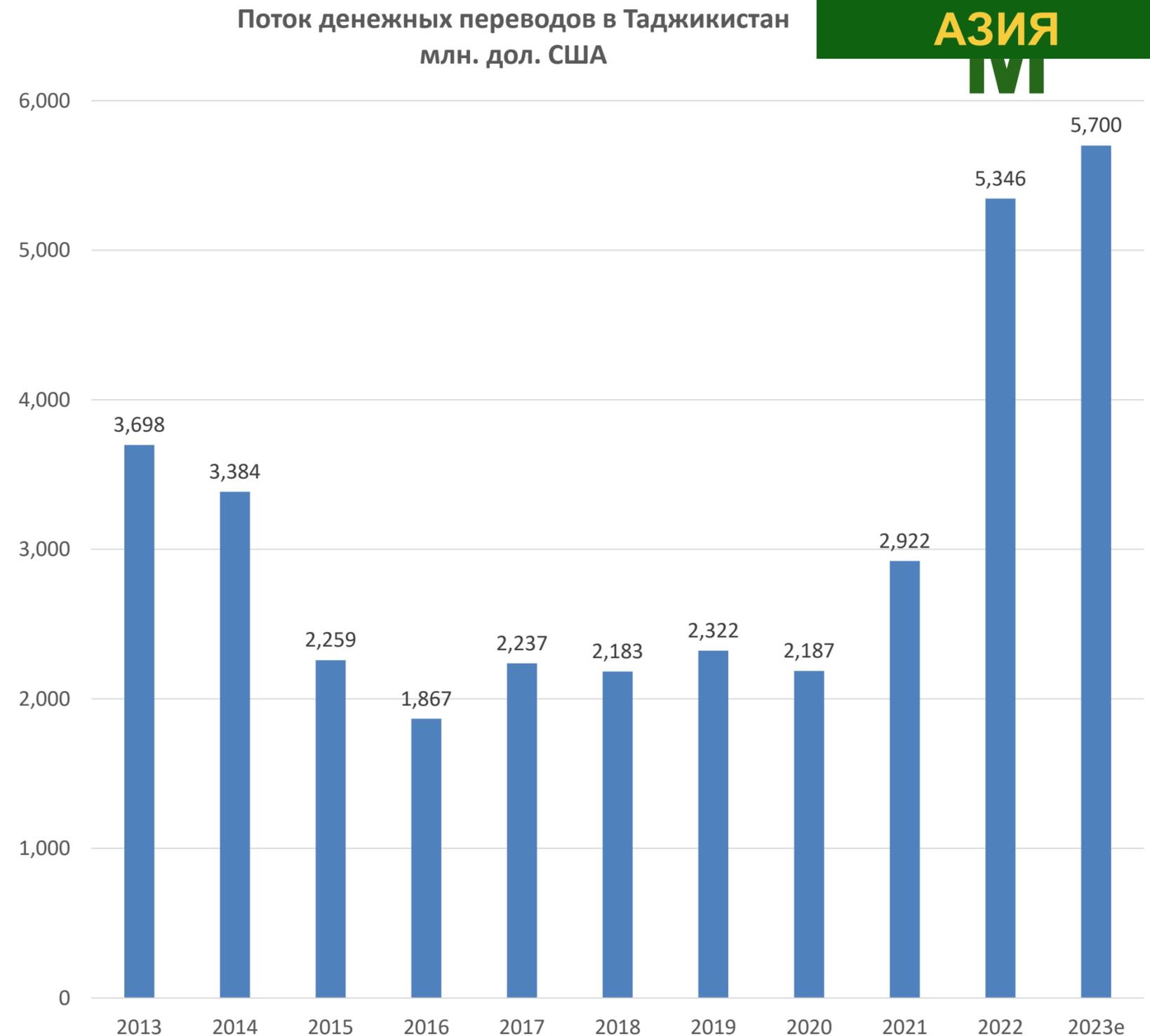
- Таджикистан принимает 250 000 мигрантов, в основном из России, а также небольшие группы из Афганистана, Казахстана, Кыргызстана, Узбекистана и Индии.





Потоки денежных переводов в Таджикистан: быстрый рост

- По оценкам Всемирного банка, потоки денежных переводов в Таджикистан увеличиваются. Денежные переводы в страну составляли 48,2 процента ВВП в 2023 году и стали спасательным кругом для многих домохозяйств.
- Почти 80% денежных переводов отправляется из России, к другим, более мелким, коридорам относятся Казахстан, Турция, Узбекистан, Объединенные Арабские Эмираты, Украина и ЕС.
- По оценкам, более 200 млн дол. США отправляется из Таджикистана, особенно в Россию, и менее 10%, главным образом, в Кыргызстан, Узбекистан и Казахстан. Во многих случаях это касается финансирования студентов или временной поддержки семьи.





Состояние финансового сектора



Повышение стабильности и разнообразия в финансовом секторе

Коммерческие банки доминируют в финансовом секторе:	Инфраструктура доступа к финансовому сектору продолжает расширяться:	
• 14 коммерческих Банков	• Отделения банков	330
• 1 исламский банк	• С окнами исламского банкинга:	2
• 1 небанковская кредитная организация	• Центры банковских услуг (ЦБУ):	1229
• 19 микрокредитных депозитных организаций	• Мобильные банковские пункты:	3
• 3 микрокредитные организации	• Банковские платежные агенты:	656
• 25 микрокредитных фондов	• Центры микрофинансовых услуг (ЦМФУ):	335
• 16 страховых организаций	• Страховые отделения:	66

Прим.: Страхование составляет 0,2% от совокупных активов финсектора)



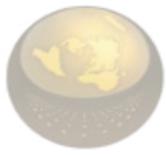
Нормативно-правовая база

- Национальный банк Таджикистана работает в различных аспектах рынка, инфраструктуры, ценообразования и расчетов денежных переводов посредством создания Национального процессингового центра денежных переводов.
- Операции по денежным переводам лицензируются и предоставляются коммерческими банками в качестве представителей лицензированных операторов / поставщиков услуг по денежным переводам и карточных платежных систем.
- Соблюдение требований ПОД / ФТ значительно улучшилось за последние годы, а дальнейшие шаги, вероятно, приведут к полному соблюдению международных стандартов.



Принцип «Знай своего клиента» (KYC) и электронное «Знание своего клиента» (eKYC)

- ✓ Значительный прогресс в доступе к цифровым госуслугам и регистрационным документам, которые можно получить в специализированных центрах и оплатить через банки и почте удостоверения личности и паспорта доступны всем.
- ✓ Проблемы остаются, поскольку не у всех есть новые документы, и существуют учетные записи, открытые со старыми пользовательскими данными.
- ✓ Основными факторами, способствующими реализации этих новых услуг, являются электронная система «Знай своего клиента» (eKYC) и положение о платежных картах, которое позволило Банковским и небанковским финансовым учреждениям разрешение удаленно регистрировать клиентов и предоставлять им цифровые услуги.
- ✓ Ограничения в сельской местности



Платежные системы и инфраструктура



Основные платежные системы в Таджикистане

Автоматизированная система межбанковских переводов (ASIBT) НБТЖ

Со следующими модулями:

- Система валовых расчетов в режиме реального времени (VRRP)
- Автоматизированная клиринговая палата (ACH)
- Межбанковская процессинговая система (IPS)

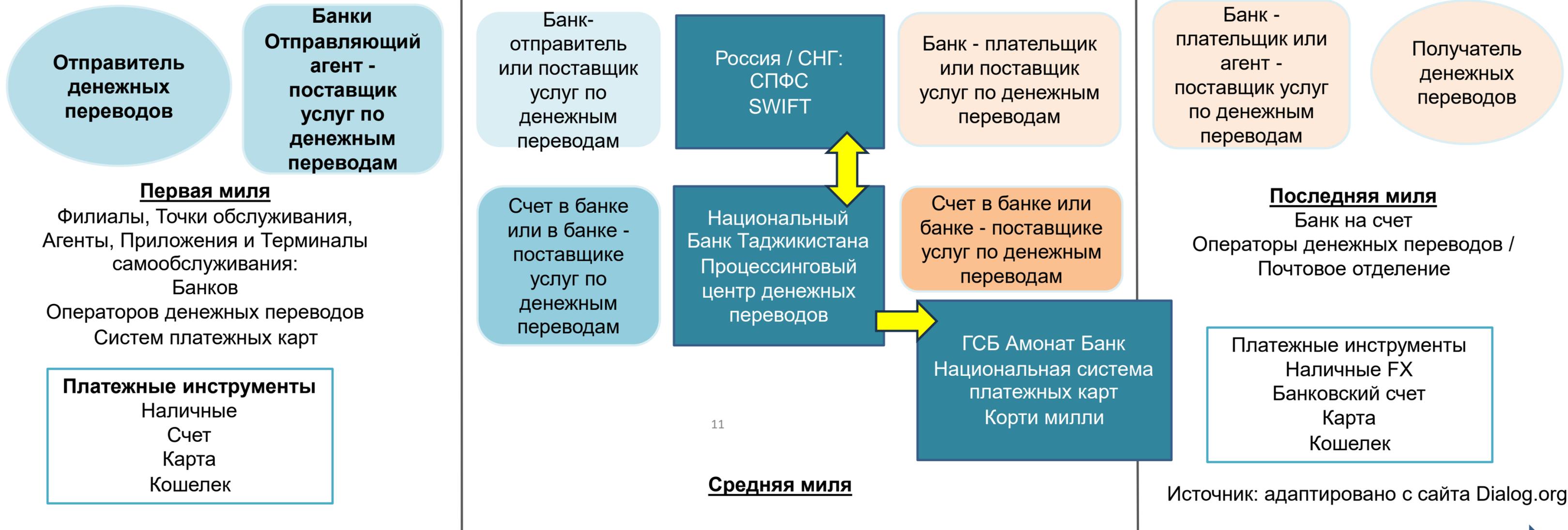
Национальный процессинговый центр денежных переводов (НПЦДП)
НБТЖ

- Для оформления денежных переводов без открытия счета
- Связан с Корти милли (Национальной системой платежных карт)

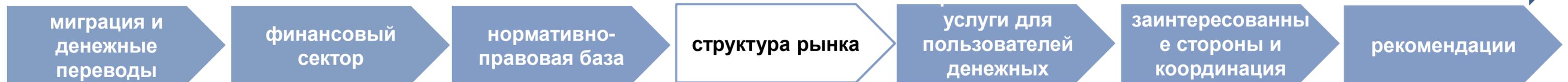


Цепочка создания стоимости трансграничных денежных переводов

Поток данных



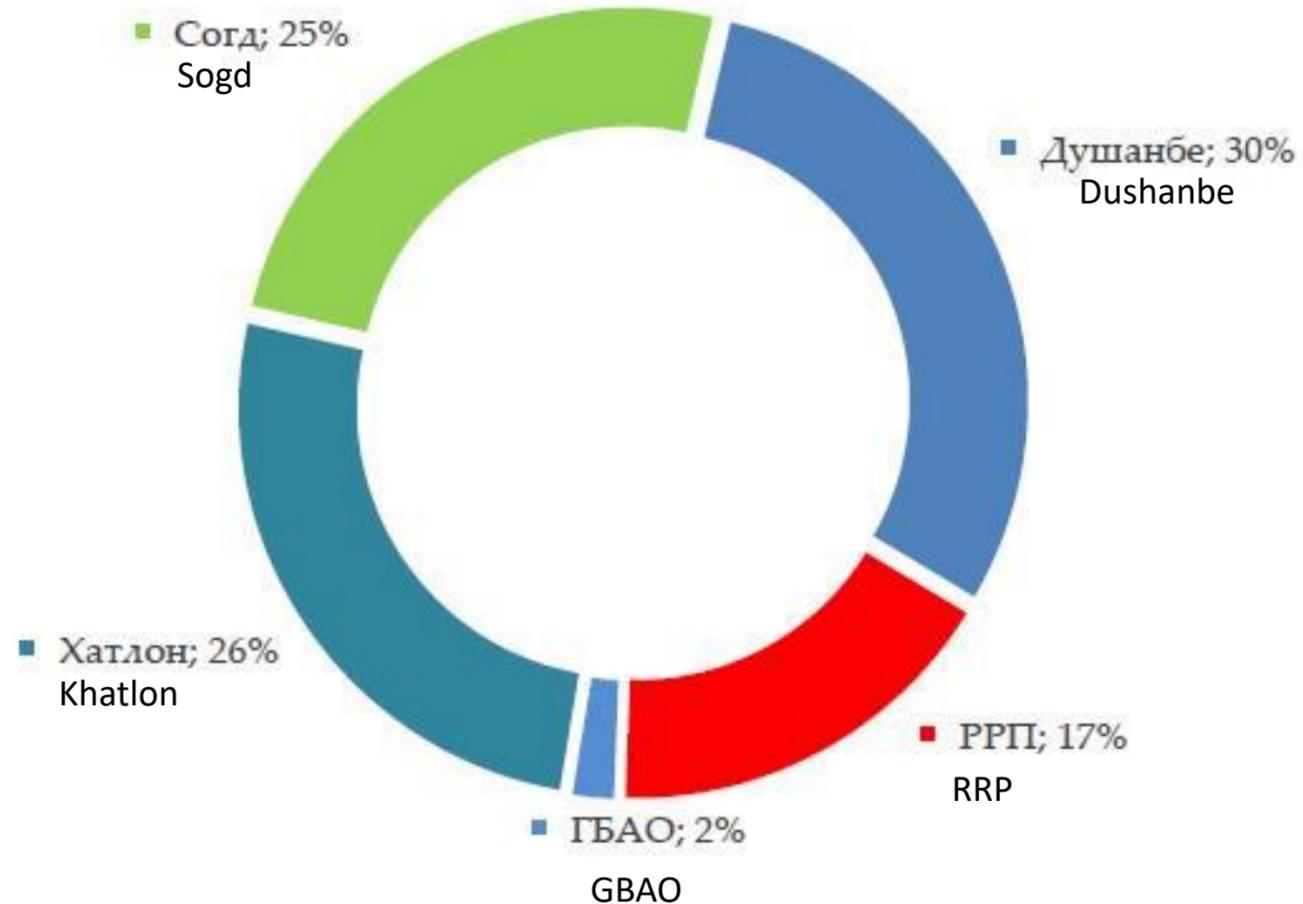
Поток денежных средств



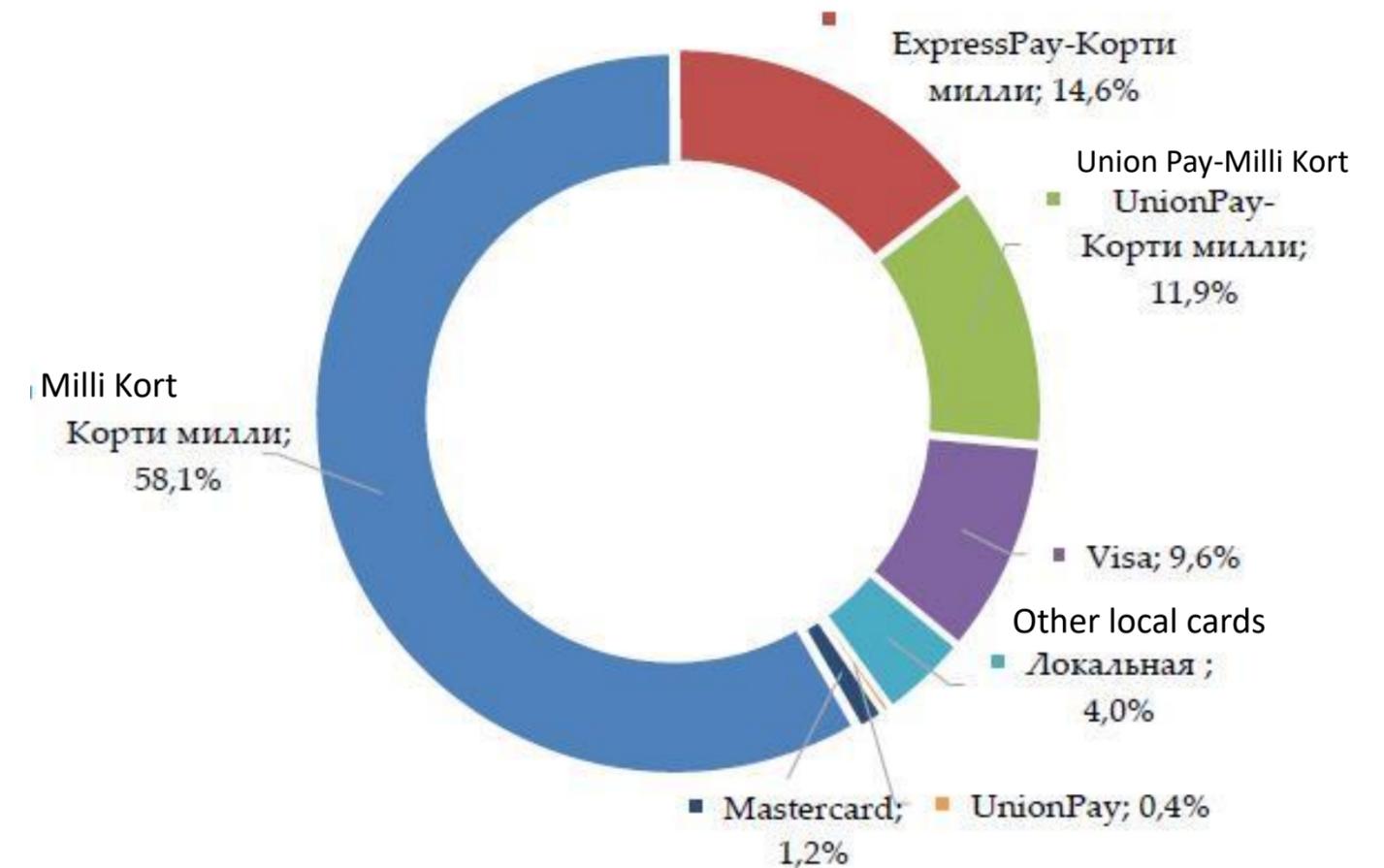


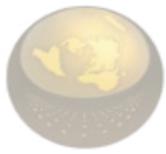
Банковские платежные карты по регионам / эмитентам: Пробелы в сельской местности

Региональное распространение Банковских платежных карт:
30% в Душанбе



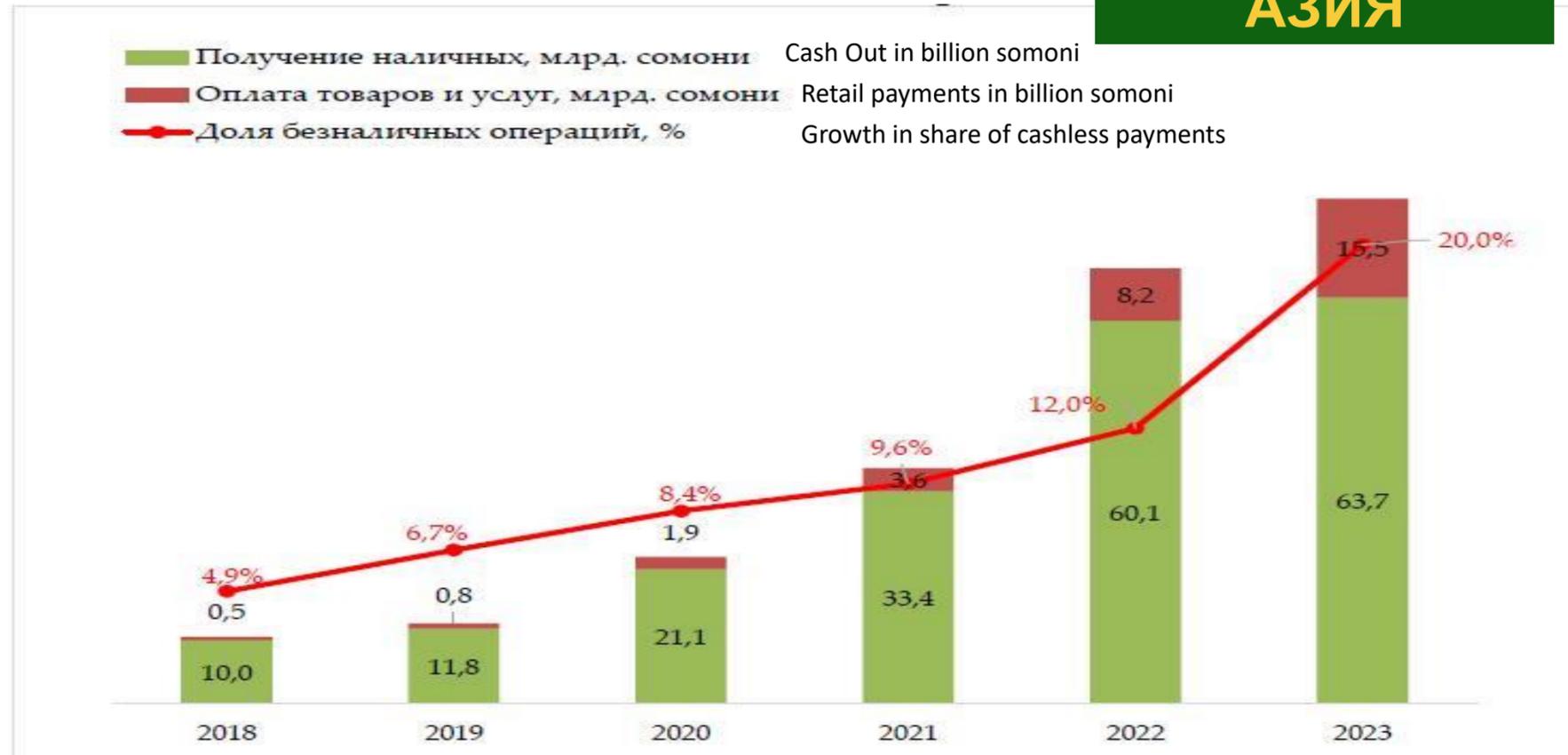
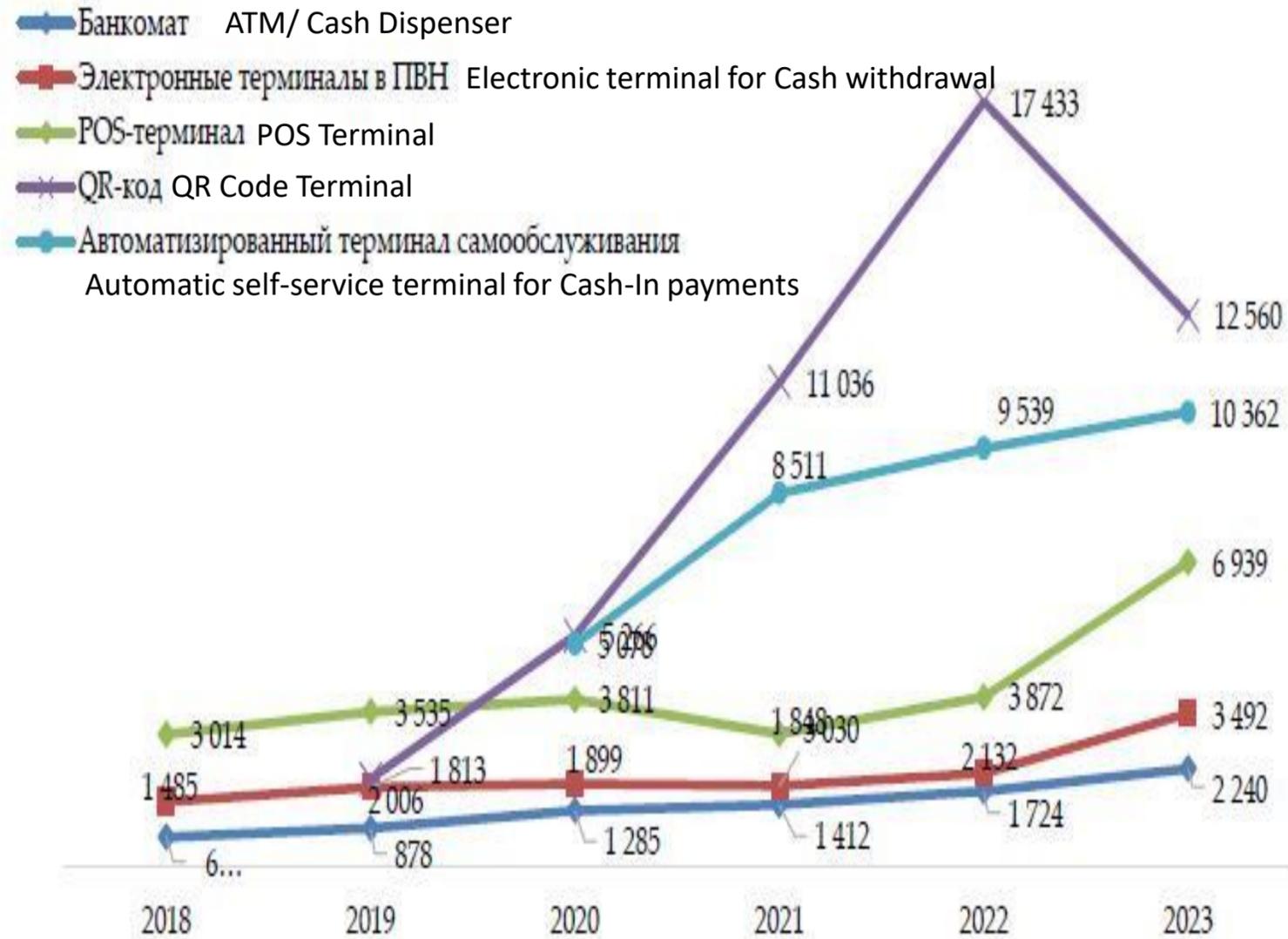
Доля банковских платежных карт по эмитентам / системам
Корти милли: 70%





Инфраструктура доступа быстро растет Использование карт для розничных платежей начало расти

ПРАЙМ
ЦЕНТРАЛЬНАЯ
АЗИЯ



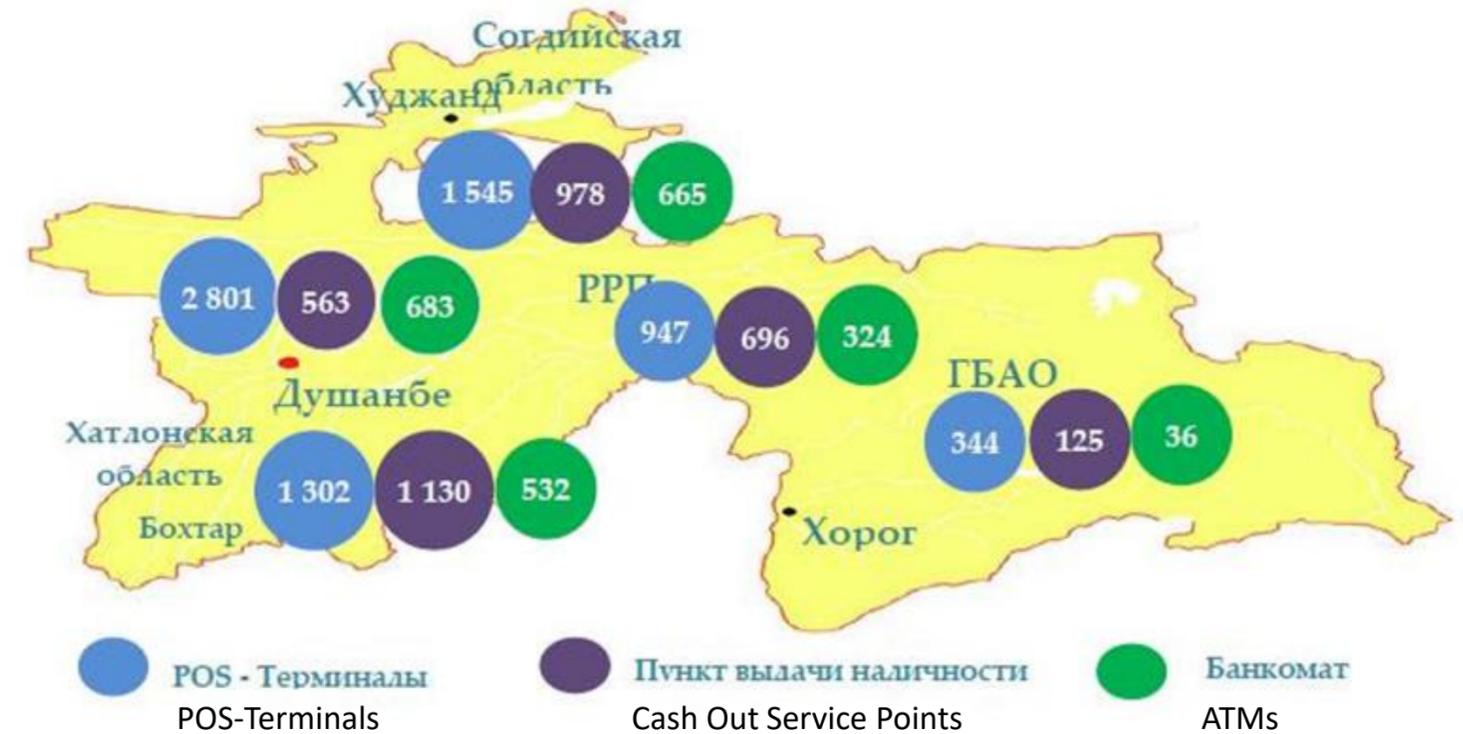
Инфраструктура доступа для цифровых платежей быстро растет: уже насчитывается более 35 000 терминалов и более 2500 физических точек обслуживания.

Увеличение выпуска и распространения карт также приводит к ранней тенденции использования карт для платежей в магазинах, супермаркетах и ресторанах.



Инфраструктура точек доступа в г. Душанбе плотная: контраст с доступом в сельской местности

Область / город	Взрослое население (тыс. чел.)	Жителей на кв. км	Точки доступа	Точка доступа на 100 000 взрослых
Душанбе	540	12 018,00	4 047	749
Согд	1 620	106,59	3 188	197
Хатлон	1 980	135,01	2 964	150
Горно-Бадахшанская автономная область (ГБАО)	135	3,57	505	374
Районы, находящиеся под юрисдикцией центрального правительства (РРП)	1 320	73,5	1967	149



Состояние на 31 декабря 2023 г. Источник: Национальный банк Таджикистана



Финансовая инклюзия



- Утверждена Правительством 1 июля 2022 г. (№ 314)

NFIS способствует **разнообразию финансовых продуктов:**

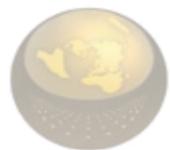
- разработка, координация и продвижение необходимого законодательства о финансовых продуктах и услугах, улучшение стимулов, которые могут **облегчить привязку денежных переводов к счетам и другим финансовым услугам (таким как сбережения и кредиты);**
- организовать работы по стимулированию цифровизации финансовых услуг, изучению пробелов в использовании финансовых продуктов и сосредоточению внимания на охвате групп, недостаточно обеспеченных услугами, а также наращиванию потенциала поставщиков финансовых услуг (ПФУ) в предоставлении различных финансовых услуг.





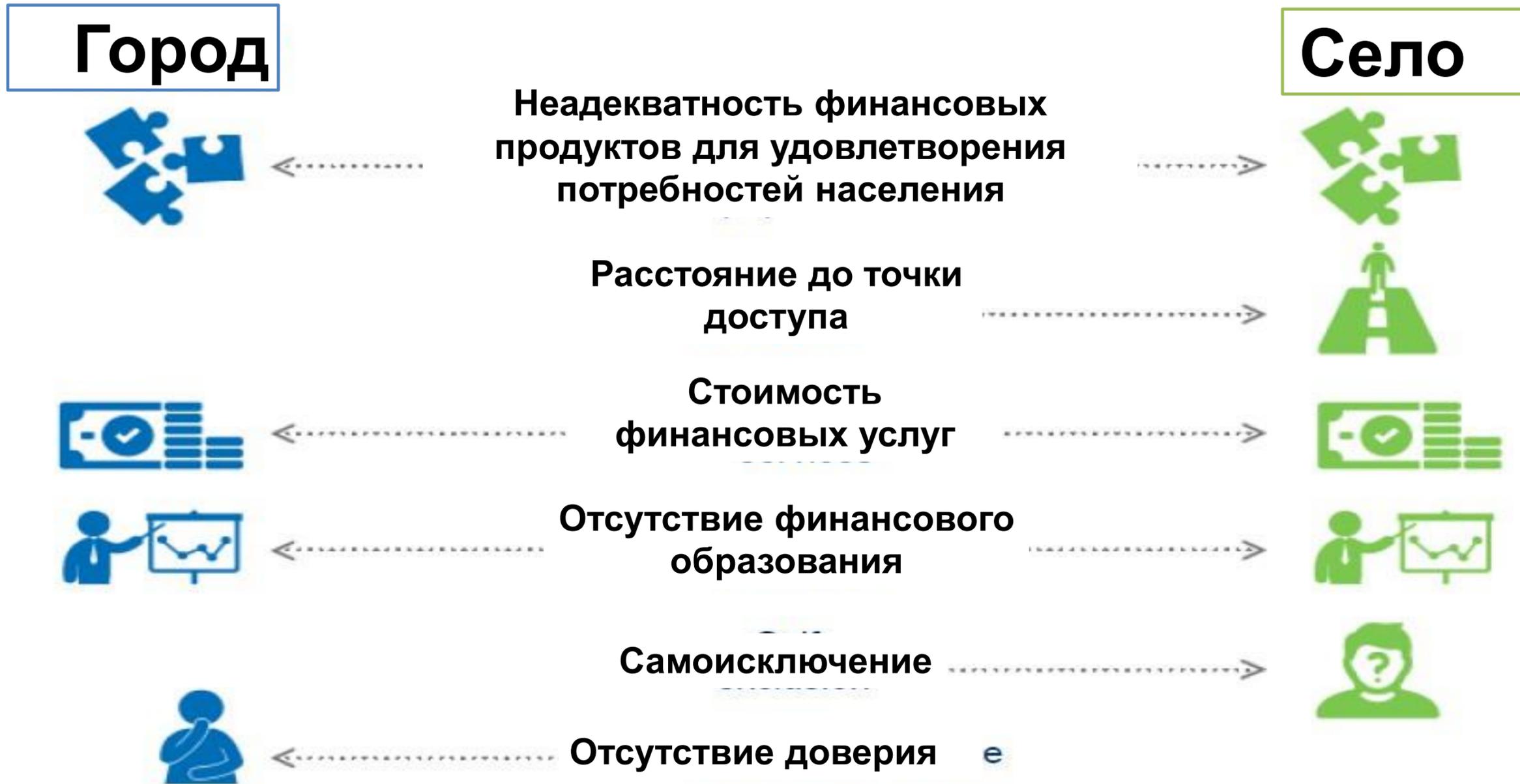
Текущая ситуация с финансовой инклюзией

Индикаторы доступа	Индикаторы использования	Показатели качества
➤ Кол-во официальных офисов финансовых услуг на 10 000 взрослого населения: 3.6	➤ Доля банковских счетов в формальных финансовых учреждениях, взрослое население : 80% городское, 40% сельское	➤ Оценка финансовой грамотности: 51,1 (2021)
➤ Кол-во банкоматов в расчете 10 000 взрослого населения: 3.3	➤ Доля платежных карт в финансовых организациях, взрослое население: 90% городское, 40% сельское	
➤ Кол-во POS-Терминалов на 10 000 взрослого населения: 10.2	➤ Доля населения, охваченного финансовой инклюзией: более 60,0%	



Значительный прогресс: проблемы расширения и углубления использования

Индикатор	Всего	Соотношение
Общее количество банковских платежных счетов	11 236 588	
В распоряжении физических лиц	11 109 753	1.63 на взрослого
С онлайн- или цифровым применением; рост на 37,6% в 2023 г.	8 306 676	1.22 на взрослого
Банковских платежных карт выпущено; рост на 32,6 % в 2023 г.	6 711 421	0.99 на взрослого
Банковских карт прочих видов выпущено	831 494	
Лица, имеющие 1 и более карточек	6 542 142	0.96 на взрослого
POS-Терминалы в торговых точках	6 939	102 на 100 000 взрослых
Платежные терминалы с QR-кодом	12 600	185 на 100 000 взрослых
Банкоматы	2 240	33 на 100 000 взрослых
Платежные терминалы для самообслуживания (оплата наличными)	10 362	
Прочие электронные устройства (обналичивание)	3 492	
Всего транзакций по платежным счетам	395 900 000	ок. 60 на индивидуального клиента в 2023 г.
Транзакций по банковским картам	21 764 000	< 3,4 на держателя карты
Снятие наличных в банкоматах	16 556 000	7 391 на банкомат / в среднем 20 в день
Розничные POS-платежи	5 208 000	751 на POS / в среднем 2 в день





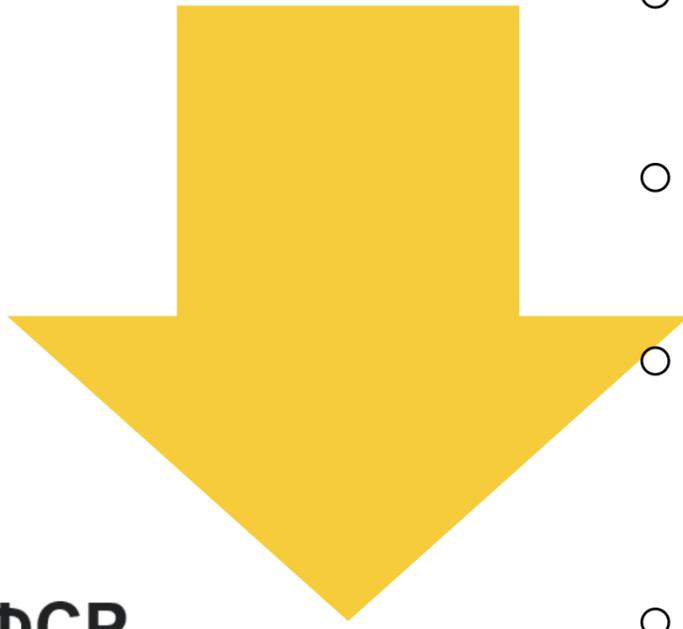
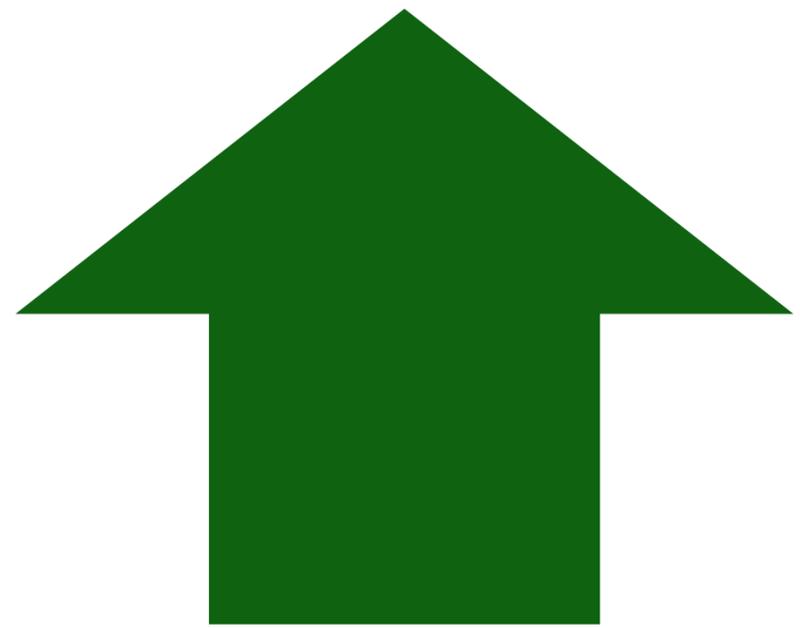
Акцент на получателях международных денежных переводов

Позитивные триггеры

- Международные денежные переводы составляют значительную часть доходов домохозяйств.
- Увеличение использования банковских счетов с привязанными картами или кошельками.
- Цифровые платежи растут в геометрической прогрессии и стимулируют использование безналичных платежных инструментов.

Вызовы

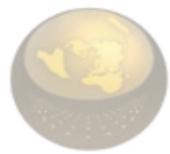
- Большая часть полученных денежных переводов быстро конвертируется в наличные.
- Это также относится к случаям, когда денежные переводы поступают на счет, карту или кошелек.
- За пределами крупных городов отсутствие точек доступа для цифровых денежных переводов и денежных переводов с использованием банковских счетов остается решающим препятствием для альтернативы наличным деньгам.
- Углубление финансовой инклюзии за счет повышения финансовой грамотности и перекрестного маркетинга денежных переводов и других финансовых услуг.





Финансовая грамотность





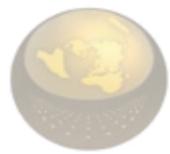
Финансовая грамотность



- В Таджикистане действует Национальная стратегия финансового образования с 2018 г. и Дорожная карта. Это многообещающе, и остается возможность активизировать усилия по выработке комплексного подхода к повышению финансовой грамотности.
- Оценка, полученная ОЭСР для Таджикистана, составила 51,1, что указывает на необходимость дальнейшего развития финансовых знаний.
- Повышение финансовой грамотности является ключевой целью Национальной стратегии финансовой инклюзии и тесно связано с целью улучшения защиты потребителей.

Страна	Оценка финансовой грамотности	Оценка финансовых знаний	Оценка финансового поведения	Оценка финансового отношения
Армения	53.4	49.9	56.8	52.4
Азербайджан	45.9	35.0	53.8	47.2
Беларусь	61.4	64.3	64.5	51.6
Казахстан	59.6	60.0	65.4	48.6
Кыргызстан	55.4	46.3	65.7	49.4
Россия	59.4	58.7	64.4	51.3
Таджикистан	51.1	42.9	59.7	47.3
Узбекистан	59.9	51.3	68.4	56.6
В среднем по СНГ	55.8	51.1	62.3	50.5

В алфавитном порядке. Финансовая грамотность (21=100): Знания (7=100). Поведение (9=100), Отношение (5=100)



Программы финансовой грамотности и образования

Страна	Оценка финансовой грамотности	Оценка финансовых знаний	Оценка финансового поведения	Оценка финансового отношения
Армения	53.4	49.9	56.8	52.4
Азербайджан	45.9	35.0	53.8	47.2
Беларусь	61.4	64.3	64.5	51.6
Казахстан	59.6	60.0	65.4	48.6
Кыргызстан	55.4	46.3	65.7	49.4
Россия	59.4	58.7	64.4	51.3
Таджикистан	51.1	42.9	59.7	47.3
Узбекистан	59.9	51.3	68.4	56.6
В среднем по СНГ	55.8	51.1	62.3	50.5

Уровень финансовой грамотности в Таджикистане можно считать немного ниже «среднего»: показатель финансовой грамотности составляет 51,1, хорошие показатели финансового поведения, но очень низкие показатели знаний и среднее отношение к финансовым вопросам.

В алфавитном порядке. Финансовая грамотность (21=100): Знания (7=100). Поведение (9=100), Отношение (5=100)

(ОЭСР, 2021 г.)



Сохраняются пробелы в следующих областях, которые необходимо устранить:

- Особое внимание необходимо уделить образованию и грамотности в использовании исламских финансов в сельских районах и женщинами.
- Защита потребителей при использовании цифровых платежей и других финансовых услуг должна быть частью финансового образования для повышения доверия к использованию цифровых финансовых услуг: осведомленность о кибербезопасности, а также обнаружение и предотвращение растущего числа мошенников и аферистов: «23% не доверяют никакому учреждению, которое может предоставить им финансовые консультации» (ОЭСР, 2021).



- Углубление финансовой инклюзии: финансовые и цифровые продукты, которые используют денежные переводы и расширение сельских агентов
- Финансовое и цифровое образование: для сельских жителей и наиболее уязвимых слоев населения
- Улучшение существующих данных для более эффективного принятия решений и политики
- Диалог для улучшения координации между участвующими учреждениями (открытие пространства для Национальной сети заинтересованных сторон в области денежных переводов)