



# ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В СТРАНАХ ЦАРЭС: АЗЕРБАЙДЖАН

Этибар Ширинов  
Февраль 2024 г.



# ПРОГРАММА

- 01. Краткий обзор Азербайджана
- 02. Правовая база в Азербайджане
- 03. Финтех-рынок в Азербайджане
- 04. Преимущества и вызовы





# ВВЕДЕНИЕ

Данная презентация является частью программы технической помощи в области знаний и поддержки (KSTA) по финансовым технологиям для регионального сотрудничества в странах Центрально-Азиатского регионального экономического сотрудничества (ЦАРЭС) и охватывает описание сектора финансовых технологий (финтех) в странах ЦАРЭС - Азербайджане. Также учитывается экономический рост и развитие, ГЧП, частный бизнес, финансовые институты и технологический рост.

Развитие ИКТ и инноваций в Азербайджане является одним из главных приоритетов правительства. Диверсификация инвестиционного портфеля и развитие финтех-рынка является важной частью правительственного видения стратегии развития Азербайджана на 2023-2029 годы. Правительство также создало несколько высокотехнологичных парков в рамках усилий по укреплению сектора ИКТ.

# 01. КРАТКИЙ ОБЗОР АЗЕРБАЙДЖАНА



## AZERBAIJAN

Capital city: Baku

| GDP       | GDP per capita | GNI       | GDP per capita |
|-----------|----------------|-----------|----------------|
| \$42.6 bn | \$4,214.3      | \$42.2 bn | \$4,450        |

Figure 3.1: Distribution of employment rate



Figure 3.2: Consumer price index rate (CPI)



Figure 3.3: Distribution of population and urbanization percentages

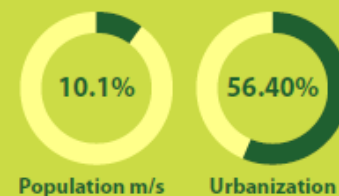
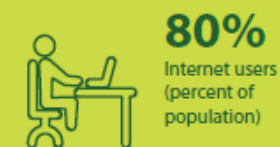


Figure 3.4: Share of trades in goods and services



### Technology adoption



### Платежные услуги

- Услуги по притоку и оттоку денежных средств и другие операции с платежными счетами
- Осуществление платежных операций с использованием платежных инструментов
- Приобретение платежных инструментов, включая эмиссию электронных денег и платежные операции
- Денежные переводы
- Услуги по осуществлению платежей
- Услуги хранения информации

Открытый  
банкинг

#### Дополнительные виды деятельности:

- Обмен иностранной валюты
- Операторская деятельность
- Организация обучения и консалтинговые услуги

### Поставщики платежных услуг

- Центральный банк Азербайджана
- Банки и местные филиалы иностранных банков
- Почтовые отделения
- **Платежные учреждения**
- **Учреждения электронных денег**
- **Сторонние провайдеры:**
  - **Поставщик услуги инициирования платежа (PISP)**
  - **Поставщик услуги информации по счетам (AISP)**

# 02. ПРАВОВАЯ БАЗА В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

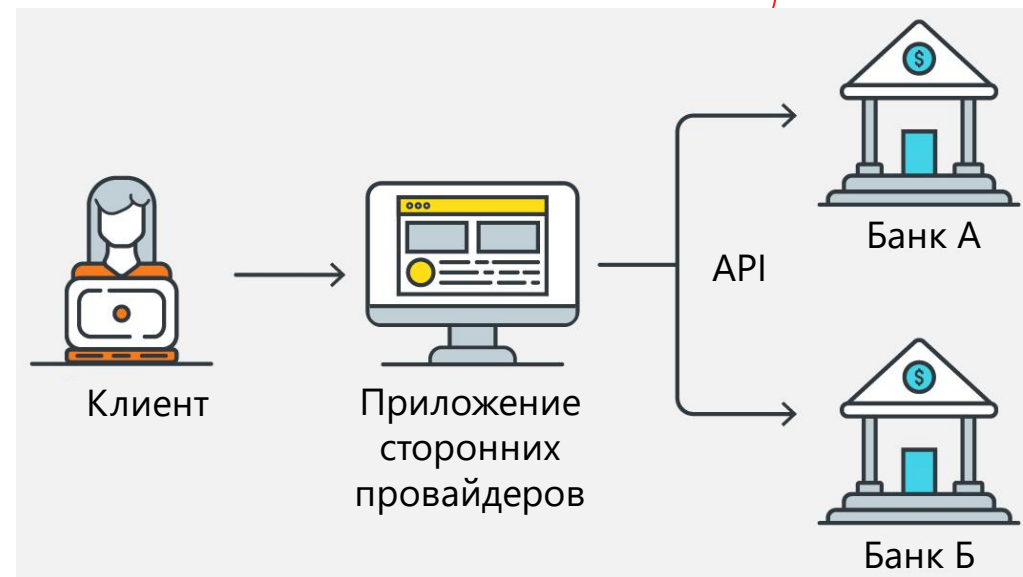


## 02.02 КОНЦЕПЦИЯ ОТКРЫТОГО БАНКИНГА

До утверждения PSD2  
(Директива о платежных услугах 2)



После утверждения PSD2



# 02. ПРАВОВАЯ БАЗА В АЗЕРБАЙДЖАНЕ 02.03 СТОРОННИЕ ПОСТАВЩИКИ



## Поставщик услуги инициирования платежа (PISP)

услуга по инициированию платежного поручения по запросу пользователя платежных услуг в отношении платежного счета, находящегося у другого поставщика платежных услуг

## Лицензирование

- размер первоначального капитала и собственных средств;
- требования к активам заинтересованных сторон;
- требования к управляющему персоналу;
- требования к ИТ (оборудование, программное обеспечение);
- план обеспечения бесперебойной работы и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;
- соответствующие документы, позволяющие идентифицировать бенефициарного собственника.

## Поставщик услуги информации по счетам (AISP)

онлайн-сервис для предоставления консолидированной информации об одном или нескольких платежных счетах, открытых пользователем платежных услуг либо у другого поставщика платежных услуг, либо у более чем одного поставщика платежных услуг

## Регистрация

- программа действий;
- страхование гражданской ответственности;
- требования к управляющему персоналу;
- бизнес-план на первые 3 года;
- требования к системам внутреннего контроля;
- процедуры хранения конфиденциальной платежной информации;
- план обеспечения бесперебойной работы и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций.

# 02. ПРАВОВАЯ БАЗА В АЗЕРБАЙДЖАНЕ 02.05 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

ADB

## Представление интересов учреждений

Банк

Платежная  
организация

Учреждение  
электронных денег

**Платежный агент**

Юридические лица и физические лица,  
занимающиеся предпринимательской  
деятельностью

## Предоставление платежных услуг

притоки и оттоки денежных  
средств

осуществление платежных операций  
с использованием платежных  
инструментов

денежные переводы

продажа и погашение  
электронных денег

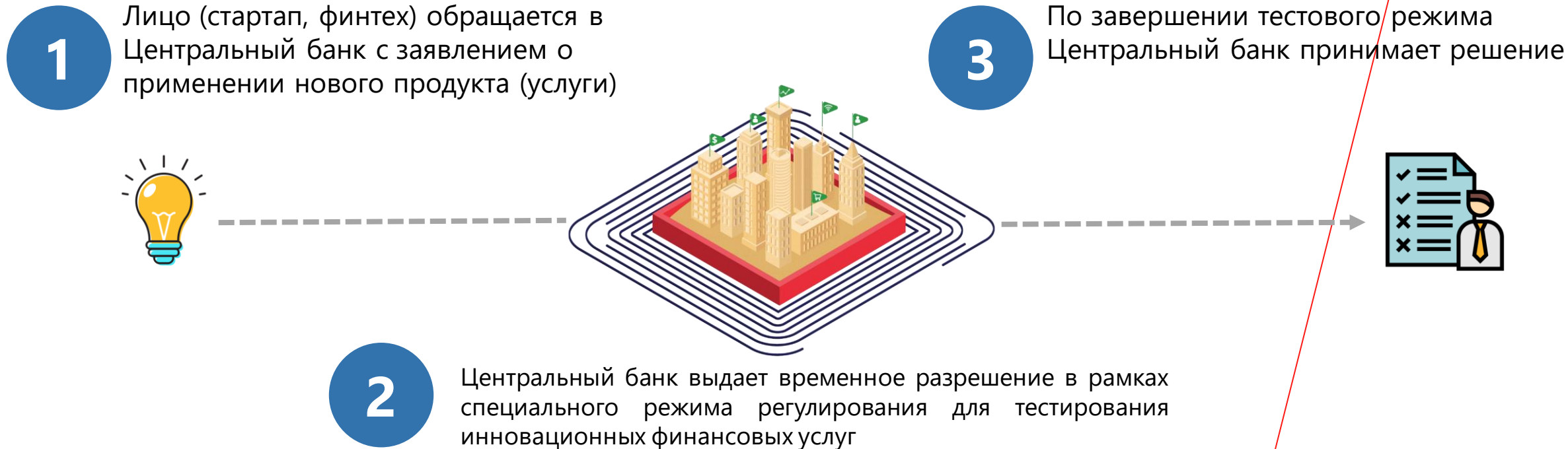
### **Платежный агент:**

- зарегистрирована Центральным банком для осуществления своей деятельности;
- требования к деятельности определяются нормативными актами Центрального банка;



# 02. ПРАВОВАЯ БАЗА В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

## 02.06 РЕГУЛЯТОРНАЯ «ПЕСОЧНИЦА»















**Примечание:** Правила, связанные с применением режима специального регулирования, требования к участникам и тестируемой услуге (продукту), порядок выдачи и отзыва разрешения должны быть определены Центральным банком.

# 03. ФИНТЕХ-РЫНОК В АЗЕРБАЙДЖАНЕ 03.01 ФИНТЕХ- ЭКОСИСТЕМА



Ниже перечислены 12 финтех-стартапов в Азербайджане, указаны даты их создания и вертикали финтех, в которых они работают:

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
|  <b>golden pay</b>                           | online payment (2009)                     |  <b>gf</b>                              | Investment company which invest in Defi technology (2020)   |
|  <b>PASHA Bank</b><br>New heights. Together. | Providing digital banking services (2007) |  <b>Unibank</b><br>Sənin Bankın         | Online bank providing buying and selling of currency (2002) |
|  <b>Bil Kart</b>                             | Credit and debit card provider (2011)     |  <b>HESAB.AZ</b>                        | Online payment services provider (2011)                     |
|  <b>LinCoin</b>                              | Crypto payment (2013)                     |  <b>alkredit</b>                        | Loan comparison and online application provider (2013)      |
|  <b>epos.az</b>                              | Online mobile payment (2019)              |  <b>Bank Respublika</b><br>size faydalı | Providing digital banking services (1992)                   |
|  <b>EPUL</b>                               | online payment                            |  <b>point</b>                         | Online e-commerce platform                                  |

FinTech projects in Azerbaijan

| Name of the organization                      | Incubation | Acceleration |
|---|------------|--------------|
| <b>Baku business factory</b>                  | ✓          |              |
| Barama innovation and entrepreneurship center | ✓          | ✓            |
| Business incubation and acceleration center   | ✓          | ✓            |
| SUP   | ✓          | ✓            |
| <b>INNOLAND</b>                               | ✓          | ✓            |
| Youth inc-entrepreneurship program            | ✓          |              |

# 04. ПРЕИМУЩЕСТВА И ВЫЗОВЫ

## 04.01 ПРЕИМУЩЕСТВА НОВОЙ ЭРЫ



### Правительств о

- Формирование современной платежной экосистемы
- Расширение финансовой доступности
- Прозрачность оборота хозяйствующих субъектов
- Повышение финансовой грамотности



### Платежные рынки

- Выход на рынок новых финтех-компаний
- Укрепление конкурентной среды
- Развитие взаимодействия между участниками рынка



### Потребител и

- Доступ к платежным услугам
- Повышение уровня защиты прав потребителей
- Формирование инновационных платежных привычек

# 04. ПРЕИМУЩЕСТВА И ВЫЗОВЫ

## 04.02 ВЫЗОВЫ



1. Трудности привлечения средств в Азербайджане
  - A. Отсутствие умных денег
  - B. Небольшие размеры чеков (10,000–50,000\$)
  - C. Отсутствие последующих инвестиций
  - D. Нехватка талантов и хороших стартапов
2. Отсутствие интереса со стороны крупных глобальных инвесторов (венчурный капитал, финансовые конгломераты)
3. Отсутствие регуляторной «песочницы» в соответствии с мировыми стандартами
4. Слабая интеграция в глобальные цепочки создания стоимости
5. Неполная реализация Дорожной карты развития финтех
6. Некоторые системы все еще присутствуют на рынке, продвигаемые банками



# СПАСИБО

Этибар Ширинов

[eshirinov@es-cg.info](mailto:eshirinov@es-cg.info)

[www.es-cg.info](http://www.es-cg.info)

