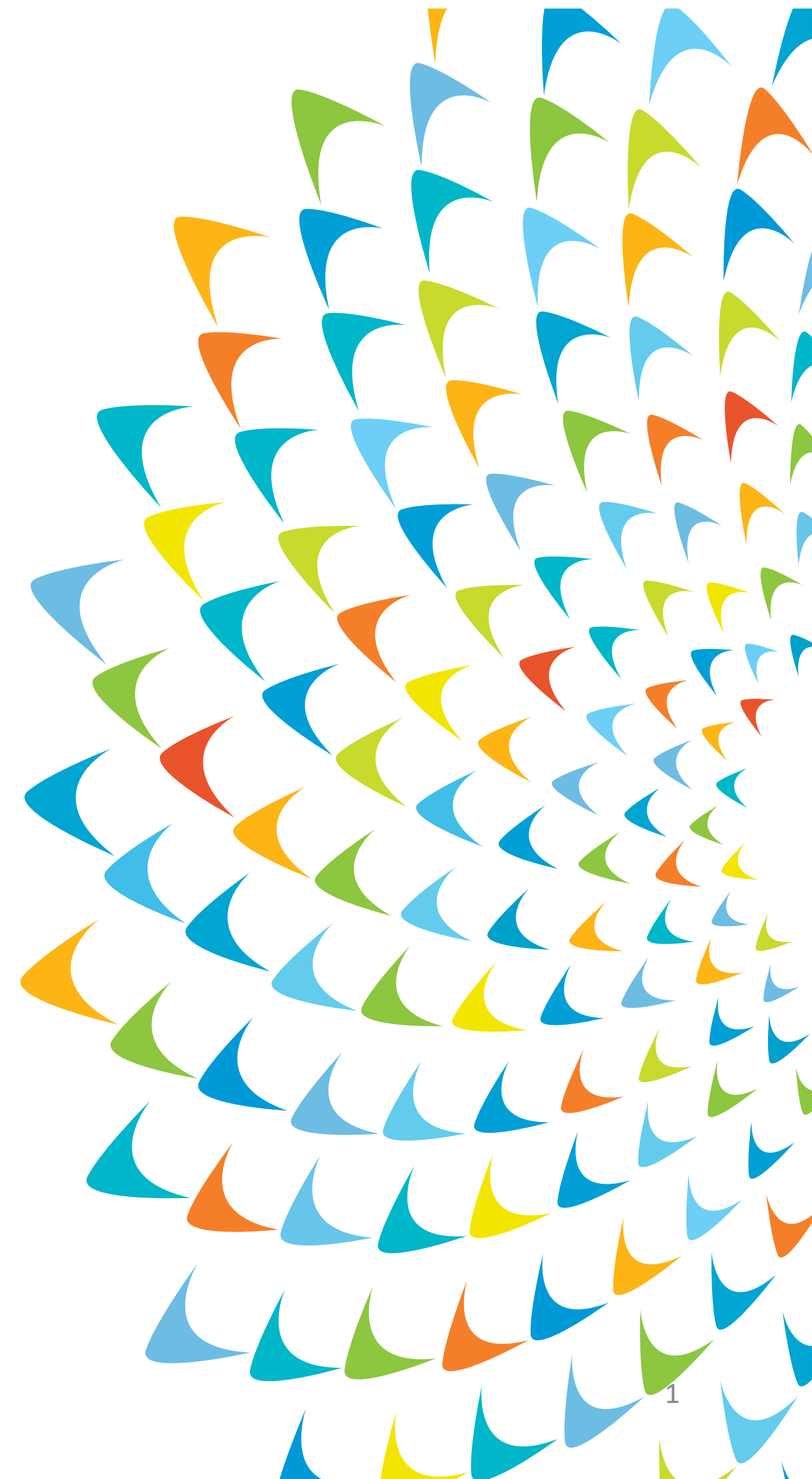


# Политическая экономика финансовых технологий в Пакистане

Муджтаба Заиди  
Февраль 2024 г.





# Актуальность финтех для Пакистана

- Большое население: 224 миллиона человек (37% городское – 63% сельское)
- Ограниченный охват финансовыми услугами (170 миллионов не охвачены)
- Высокая плотность населения: 282/км<sup>2</sup>

## Динамика исключения:

Отсутствие фокуса на включении финансовых услуг для групп населения с низким уровнем дохода / удаленных населенных пунктов (наиболее неблагополучных).

**а. Высокие операционные расходы** для охвата широких слоев населения традиционными финансовыми услугами.

**б. Группы населения, которые проводят мало операций** и следовательно дают низкий уровень дохода, представляют собой ограниченную ценность **для инвестиций и более высокий риск.**

**Финтех может стать решением для** предоставления финансовых услуг с ограниченной переменной стоимостью за счет внедрения инноваций и создания эффекта масштаба в стоимости транзакций.



## Цели исследования

- Составление карты основных заинтересованных сторон в сфере финтех и их роли и обязанностей.
- Определение ответственный орган за финтех-экосистем, включая управление и операции.
- Изучение эволюции сектора финтех путем оценки четырех основных индикаторов
  - о Финансовый сектор
  - о Технологическая инфраструктура
  - о Потенциал соответствующих заинтересованных сторон.
  - о Нормативно-правовая база
  - о Ценность регионального сотрудничества и совместного обучения
- Видение ключевого политического руководства относительно развития финтех в Пакистане.
- Обоснование будущих мер по стимулированию роста финтех в Пакистане.

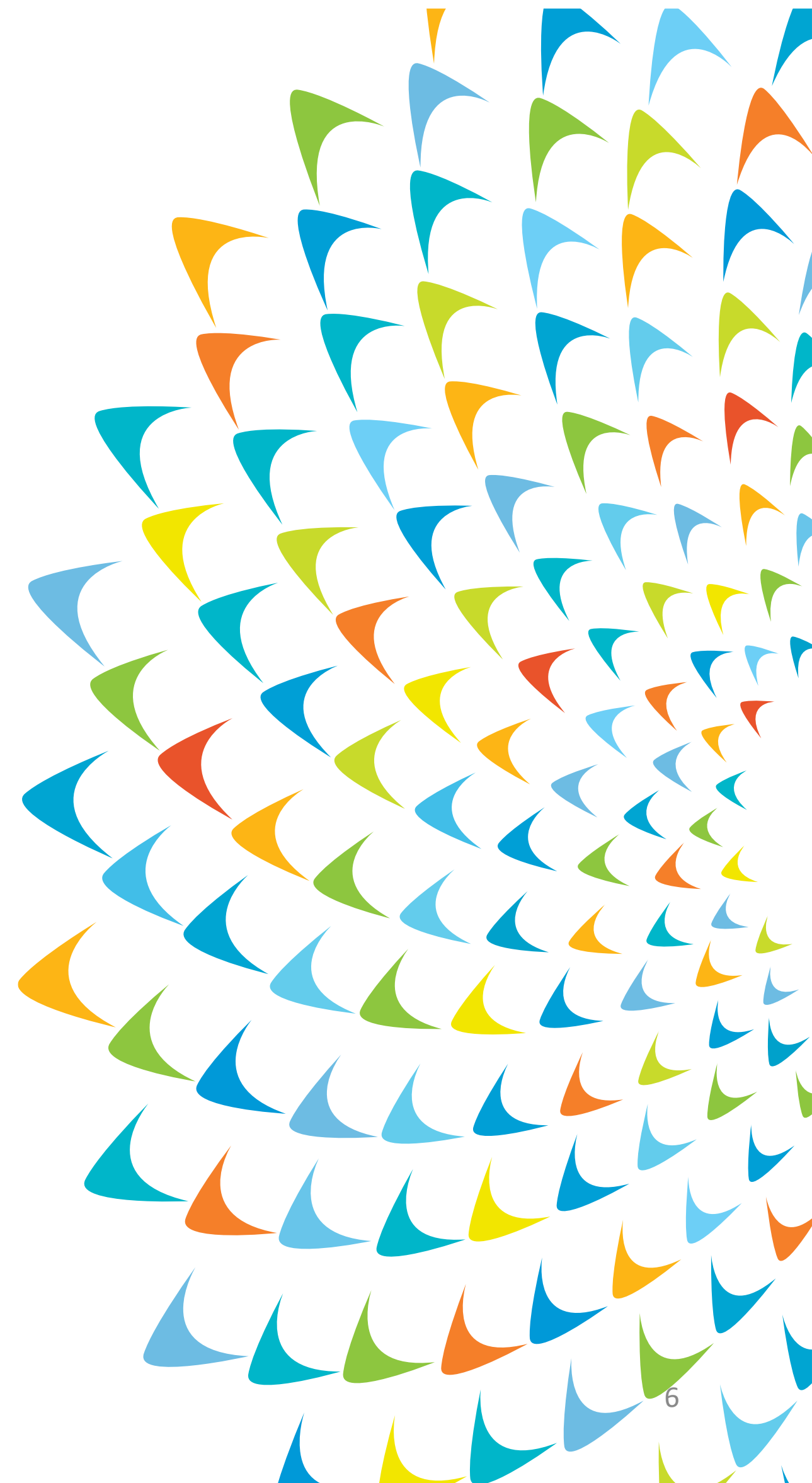


# Участники исследования





## Ключевые выводы





# Экономический прогноз Пакистана – 2022 ФГ

Рост *валового внутреннего продукта (ВВП)* составил 5,97% (4,40% - в сельском хозяйстве 7,19% - в промышленности, услуги - 58%).

## *Инвестиции в основной капитал (IFC)*

- Общий доход увеличился на 17,7%, составив 5 874,2 млрд рупий (8,8% ВВП).
- Кредиты на инвестиции в основной капитал увеличились на 366,7 млрд рупий в 2022 финансовом году.
- Чистые внутренние активы (ЧВА) банковской системы увеличились на 3975,2 млрд рупий.
- Рост экспорта товаров и услуг на 39%. Экспорт информационных технологий составил 1,948 миллиарда долларов 29,26%.
- Импорт составил 59,8 долларов США в 2022 году по сравнению с 43,0 долларами США в 2021 году.
- Инвестиции (ПИИ и местные) в телекоммуникационный сектор в течение 2022 финансового года превысили 930,1 млн долларов США.
- В 2022 финансовом году валовой прирост основного капитала (GFCF) составил 8 992 млрд рупий – рост на 25 %.

## *Опыт потребительского рынка*

- Кредитование частного сектора – рост на 17,05%. Увеличение объема кредитов, выданных предприятиям частного сектора (63,4%).
- Среди секторов, в которых наблюдался рост кредитования, - производство текстиля и пищевых продуктов.
- В секторе информации и коммуникаций наблюдался рост на 66,8 млрд. рупий

## *Инфляция*

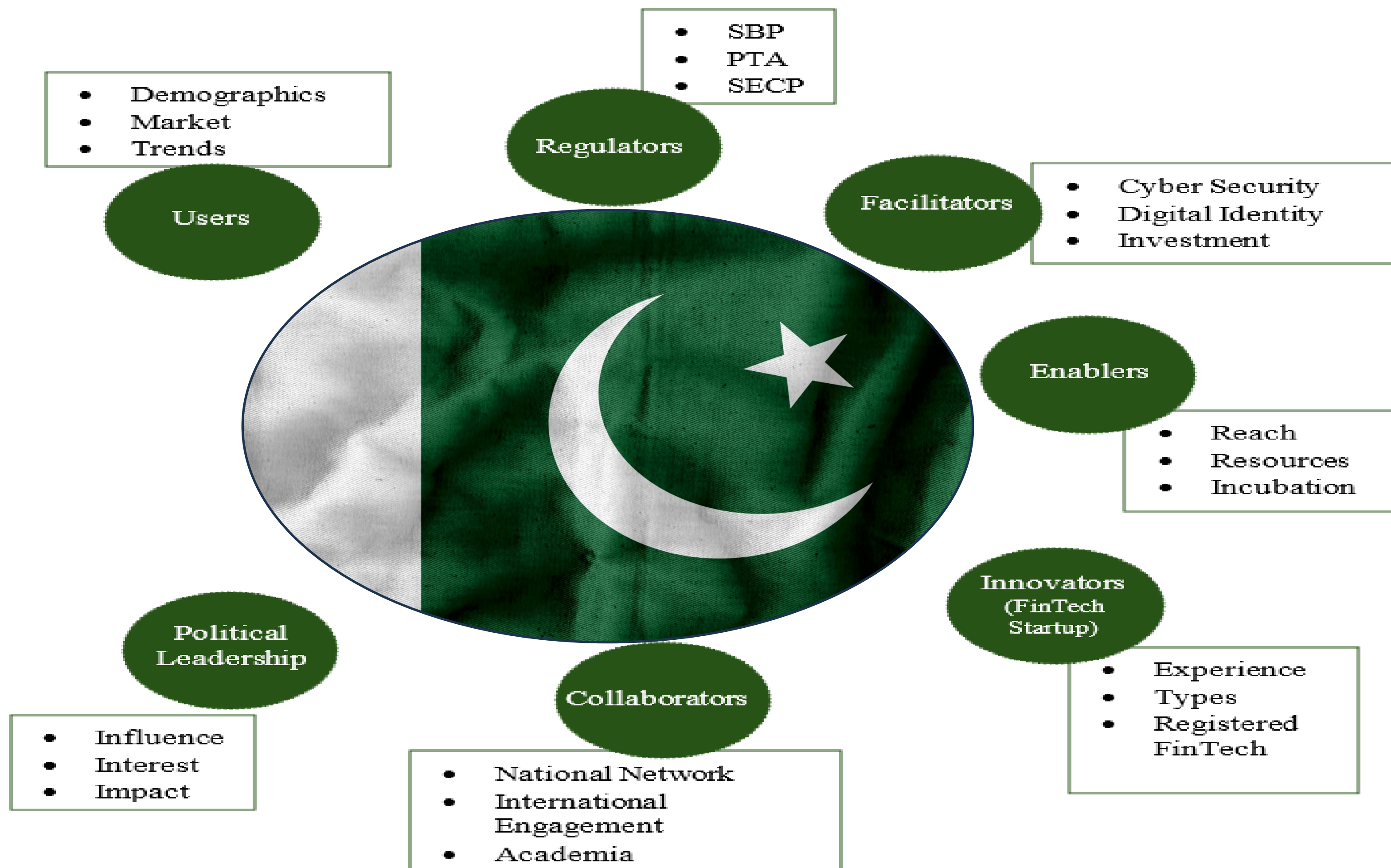
- *Инфляция по индексу потребительских цен (ИПЦ) – в городах: В городах продовольственные товары – 5,6%, непродовольственные товары – 10,2%*
- *Инфляция по индексу потребительских цен (ИПЦ) – в сельской местности: Продовольственные товары в сельской местности – 17,7% и непродовольственные товары – 12,8%.*
- *Денежная масса Пакистана выросла на 13,5 % (1 171,0 млрд рупий).*

[https://www.finance.gov.pk/survey/chapter\\_22/PES07-INFLATION.pdf](https://www.finance.gov.pk/survey/chapter_22/PES07-INFLATION.pdf)  
[https://www.finance.gov.pk/survey/chapter\\_22/PES05-MONEY&CREDIT.pdf](https://www.finance.gov.pk/survey/chapter_22/PES05-MONEY&CREDIT.pdf)





# Финтех-экосистема в Пакистане







# Финтех-экосистема в Пакистане

## Регуляторы в сфере финтех:

- Государственный банк Пакистана (ГБП)
- Комиссия по ценным бумагам и биржам Пакистана (SECP)
- Управление телекоммуникаций Пакистана (PTA)

## Фасилитаторы - **Allied FinTech Services (союз финтех сервисов)**

- Цифровая идентификация: Национальное управление по базам данных и регулированию (NADRA)
- Содействие инвестициям: Управление специальных технологических зон (STZA)
- Защита потребителей: Банковский омбудсмен
- Правовые и политические рамки: Министерство информационных технологий и телекоммуникаций (MoITT)
- Правовая и политическая база: Министерство планирования и развития (MoPD):
- Защита цифрового финансового ландшафта: Федеральное агентство расследований (FIA)
- Финансовая безопасность: Отдел финансового мониторинга (ОФМ)
- **Способствующие факторы - вкладчики из частного сектора**
  - Охват: Операторы мобильной связи (ОМС):
  - Ресурсы: Инвесторы
  - Распределение ресурсов: Инкубаторы:
  - Поддержка: Поставщики B2B-услуг для финтех





# Законодательная база Пакистана для финтех

- Закон о регулировании валютных операций (FERA), 1947 г.
- Закон о Государственном банке Пакистана, 1956 г.
- Указ о банковских компаниях, 1962 г.
- Указ об электронных операциях, 2002 г.
- Правила 2003 года о небанковских финансовых компаниях (создание и регулирование)
- Закон о платежных системах и электронных переводах средств, 2007 г.
- Закон о платежных системах и электронных переводах средств, 2007 г.
  - ГБП, Правила для операторов платежных систем (PSO) и провайдеров платежных систем (PSR)
  - ГБП, Рамочная структура определения платежных систем
  - Правила ГБП для учреждений электронных денег (УЭД)
- Закон о борьбе с отмыванием денег, 2010 г.
- Государственный банк Пакистана - Национальная стратегия расширения доступа к финансовым услугам 2015 г.
- ГБП, Положение о безфилиальном банковском обслуживании 2016 г.
- Закон о предотвращении электронных преступлений, 2016 г.
- Раздел 42 Закона о компаниях, 2017 г.
- SECP Руководство по регуляторной «песочнице», 2019 г.
- Политика электронной коммерции Пакистана, 2019 г.
- Правила ГБП по ведению реестра обеспеченных сделок, 2020 г.
- Проект воздействия нормативно-правовой базы регулирования цифровых банков\*, 2021 г.



# Законодательная база Пакистана для финтех

- Закон о регулировании валютных операций (FERA), 1947 г.
- Закон о Государственном банке Пакистана, 1956 г.
- Указ о банковских компаниях, 1962 г.
- Указ об электронных операциях, 2002 г.
- Правила 2003 года о небанковских финансовых компаниях (создание и регулирование)
- Закон о платежных системах и электронных переводах средств, 2007 г.
- Закон о платежных системах и электронных переводах средств, 2007 г.
  - ГБП, Правила для операторов платежных систем (PSO) и провайдеров платежных систем (PSR)
  - ГБП, Рамочная структура определения платежных систем
  - Правила ГБП для учреждений электронных денег (УЭД)
- Закон о борьбе с отмыванием денег, 2010 г.
- Государственный банк Пакистана - Национальная стратегия расширения доступа к финансовым услугам 2015 г.
- ГБП, Положение о безфилиальном банковском обслуживании, 2016 г.
- Закон о предотвращении электронных преступлений, 2016 г.
- Раздел 42 Закона о компаниях, 2017 г.
- SECP Руководство по регуляторной «песочнице», 2019 г.
- Политика электронной коммерции Пакистана, 2019 г.
- Правила ГБП по ведению реестра обеспеченных сделок, 2020 г.
- Проект воздействия нормативно-правовой базы регулирования цифровых банков\*, 2021 г.



# Законодательная база Пакистана для финтех

2001-2005

- основополагающая правовая база для банковской деятельности, 2001 г.
- Запуск ЦФУ в Пакистане, 2001 г.
- Указ об электронных операциях, 2002 г.
- Руководство «Знай своего клиента» (KYC), 2003 г.
- Политика широкополосной связи, 2004 г.
- Политика в области мобильной сотовой связи, 2004 г.
- Фонд универсального обслуживания (USF). 2006 г.

2006-2010

- Закон о платежных системах и электронных переводах средств, 2007 г.
- Положение о бесфилиальном банкинге, 2008 г.
- Портал электронных услуг SECP, 2008 г.
- Создание PRISM, 2008 г.
- Правила по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, 2010 г.

2011-2015

- Внедрение IBAN, 2012 г.
- Централизованная организация ЗСК/КЧС, 2013. г.
- Правила ОПС/ППС, 2014 г.
- Видение Пакистана 2025
- Национальная стратегия финансовой доступности (NFIS), 2015 г.
- Политика телекоммуникаций Пакистана, 2015 г.
- Закон о кредитных бюро, 2015
- Агентство кредитных рейтингов, 2015 г.
- Закон об обеспеченных сделках финансовых институтов, 2016 г.
- Закон о предотвращении электронных преступлений, 2016 г.
- Закон о корпорации по защите депозитов, 2016 г.

2016-2020

- Портал и подразделение обслуживания населения РТА, 2018 г.
- Политика цифрового Пакистана, 2018 г.
- Политика цифрового Пакистана
- Правила для УЭД и цифрового онбординга
- Положение о системе регистрации продавцов
- Национальная стратегия платежной системы (NPSS)
- Нормативно-правовая база в области финтех
- Реестр цифровых обеспеченных транзакций
- Запуск цифрового счета Roshan
- Правила безопасности критических телекоммуникационных данных и инфраструктуры (CTDISR)
- Центр поддержки потребителей

2021-2023

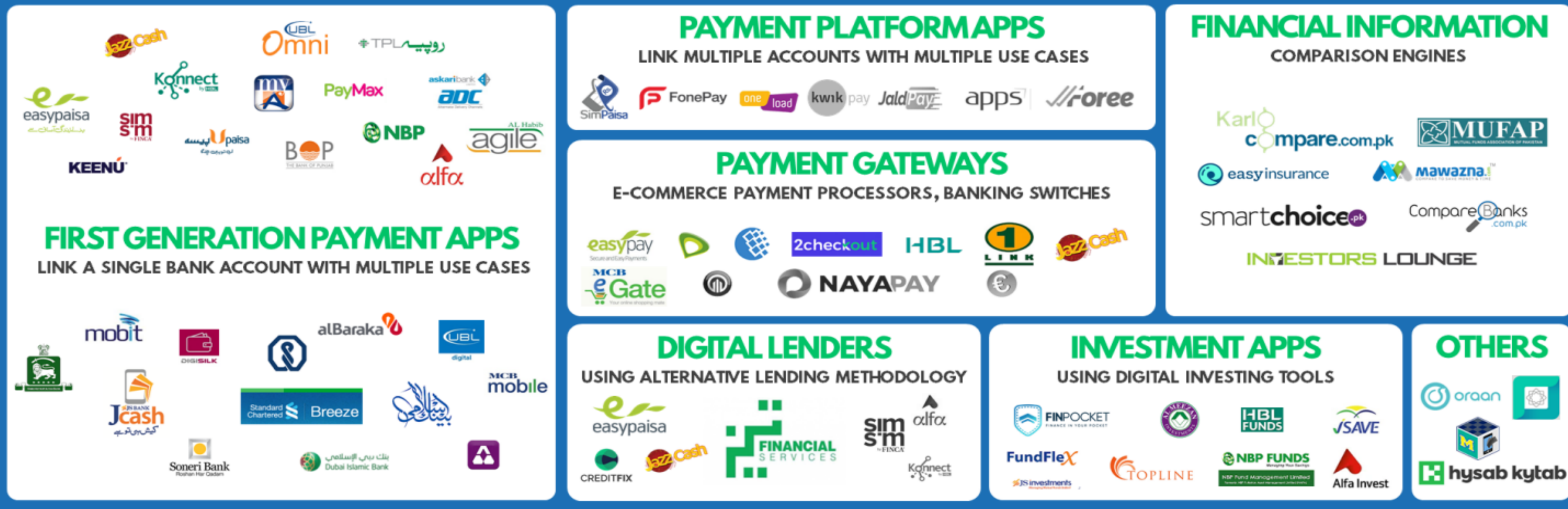
- Запуск системы массовых переводов Raast
- Цифровая регистрация клиентов: Цифровая система КЧС, 2021 г.
- Запуск безфилиального банковского обслуживания Aasan Mobile Account (AMA)
- Специальные технологии. Закон об управлении зонами, 2021 г.
- Запуск мобильного приложения системы управления жалобами
- Политика банковского обслуживания на основе равенства
- Национальная политика кибербезопасности
- Стратегический план для исламской банковской индустрии на 2021-25 гг.
- Электронное первичное публичное размещение акций (E-IPO)
- Лицензирование и нормативно-правовая база для цифровых банков
- Запуск системы P2P-переводов Raast
- Обновлены правила QoS для фиксированной широкополосной связи
- Рамочная национальная гендерная политика
- Рамки кибербезопасности РТА
- Запуск инициативы “Цифровые АМС”
- Только онлайн брокеры





## FINTECH APPLICATIONS IN PAKISTAN

BANKS, MFBS, NBFCs, PRIVATE COMPANIES, AND START-UPS



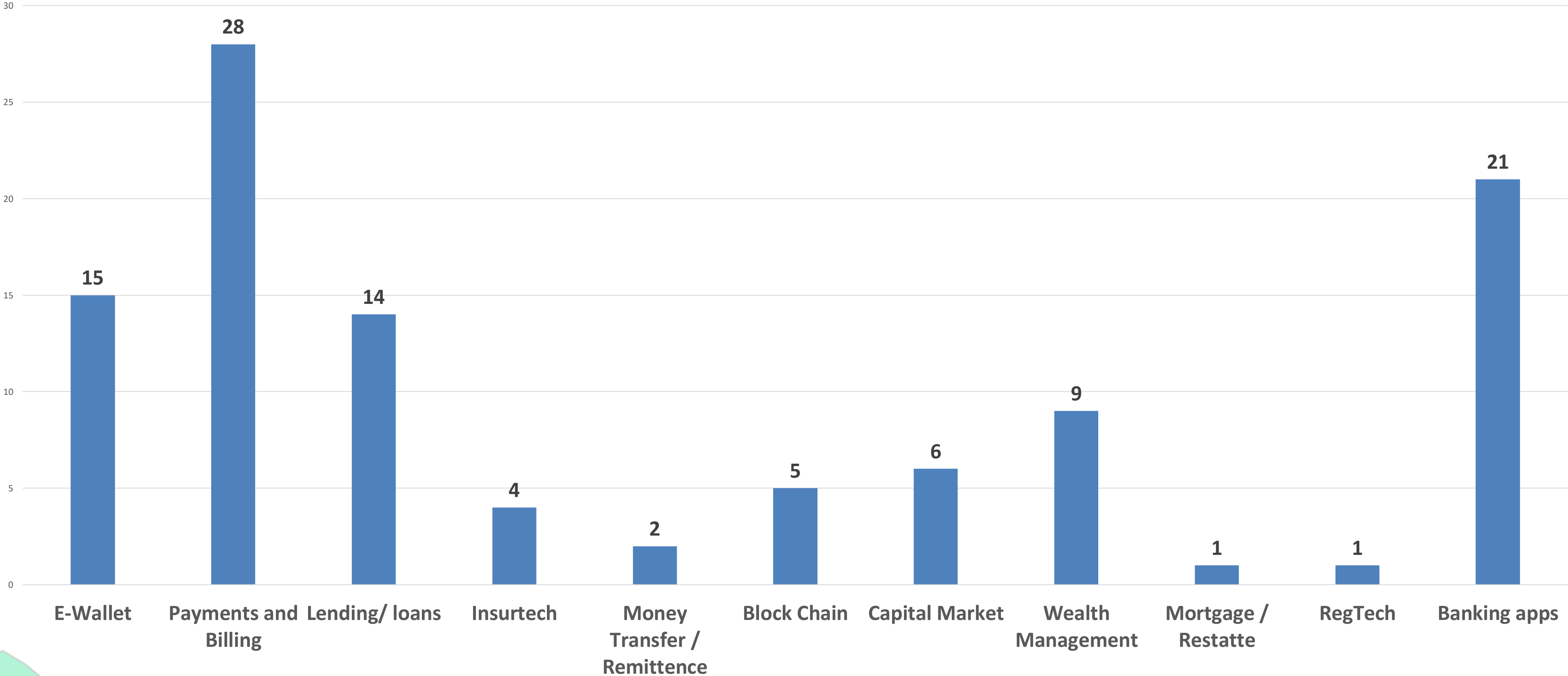
Source: <https://www.tezfinancialservices.pk/tfs/FinTech.php>







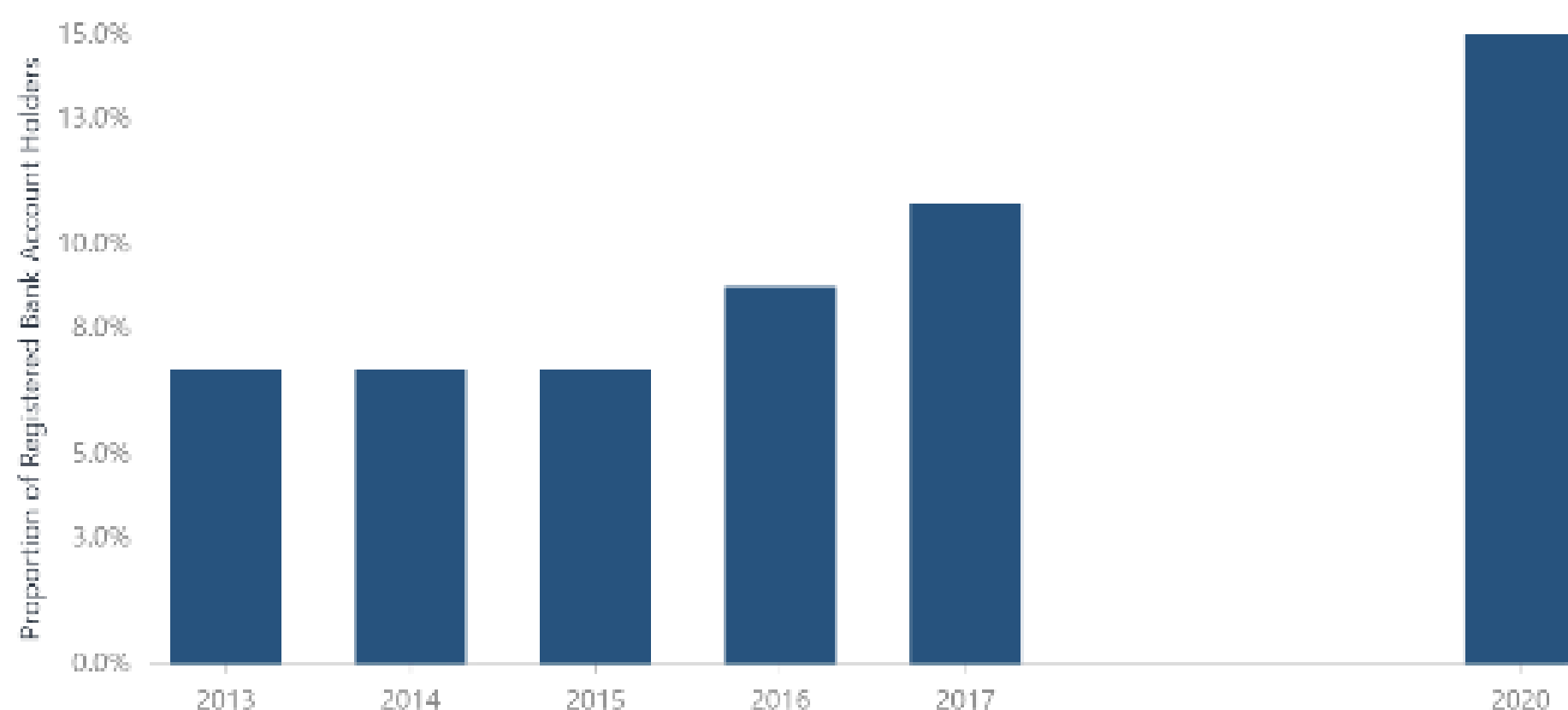
# Финтех-приложения Пакистана (70 рассмотренных примеров)





# Компонент I: Финансы

## Тенденции регистрации аккаунтов:



Согласно данным, опубликованным ГБП, количество банковских счетов в Пакистане увеличилось до 6,66 процента в марте 2022 года. Однако, если проанализировать другие параметры, такие как рост населения, в отчете ГБП говорится, что темпы роста населения за тот же период составили 7,07 процента, что указывает на необходимость более активных усилий по привлечению взрослого населения к использованию активных банковских счетов.

## Соотношение счетов мужчин и женщин:

### Рейтинг мировой экономики 2021 года:

- Количество банковских счетов, принадлежащих женщинам, составляет всего 14 миллионов.
- Положительная тенденция в отношении женских счетов мобильных денег с совокупным годовым темпом роста (CAGR) 25,36 % с 2018 по 2021 год.
- Несмотря на инициативы, гендерный разрыв в количестве активных банковских счетов растет.
- Государственный банк Пакистана (ГБП) стремится достичь 25 миллионов активных банковских счетов у женщин к 2024 году.

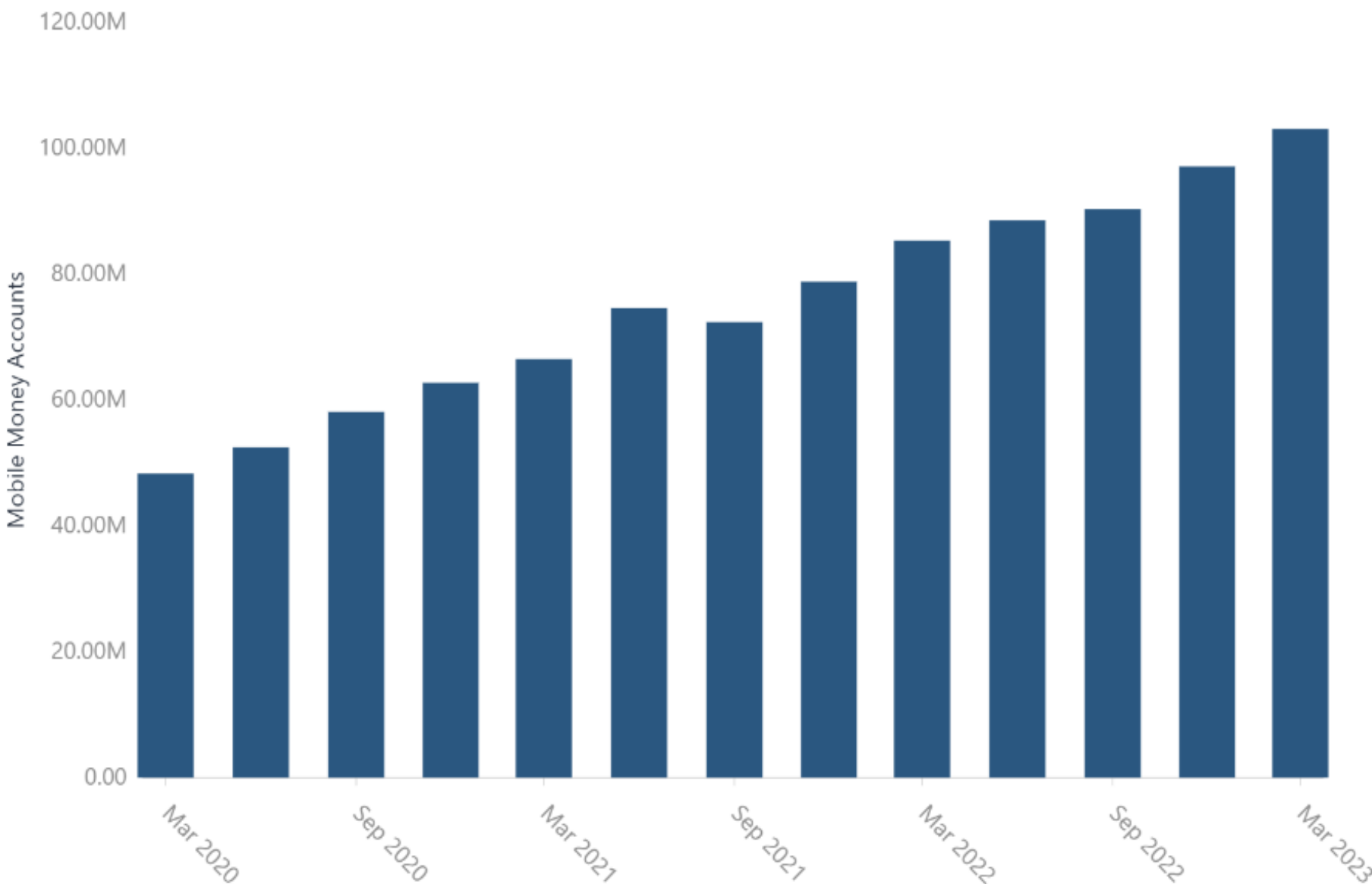
### Отчет GFS за 2021 год:

- Женщины часто лишены возможности пользоваться официальными банковскими услугами по разным причинам:
  - Отсутствие официальных документов, удостоверяющих личность.
  - Отсутствие мобильных телефонов.
  - Семейные ограничения на владение телефоном.
  - Отсутствие знаний о технологиях.
  - Низкие финансовые возможности.
- Вероятность того, что у женщин в Пакистане есть мобильный телефон, в два раза ниже, чем у мужчин.
- Уровень финансового охвата среди женщин вырос с 6,28 % до 11,48 %.
- Уровень финансового охвата среди мужчин снизился с 29 % в 2017 году до 20,90 % в 2021 году в Пакистане



# Компонент I: Финансы

## Счета мобильных денег



[Mobile Money Accounts \(karandaaz.com.pk\)](https://karandaaz.com.pk)

## Объем операций с использованием мобильных денег



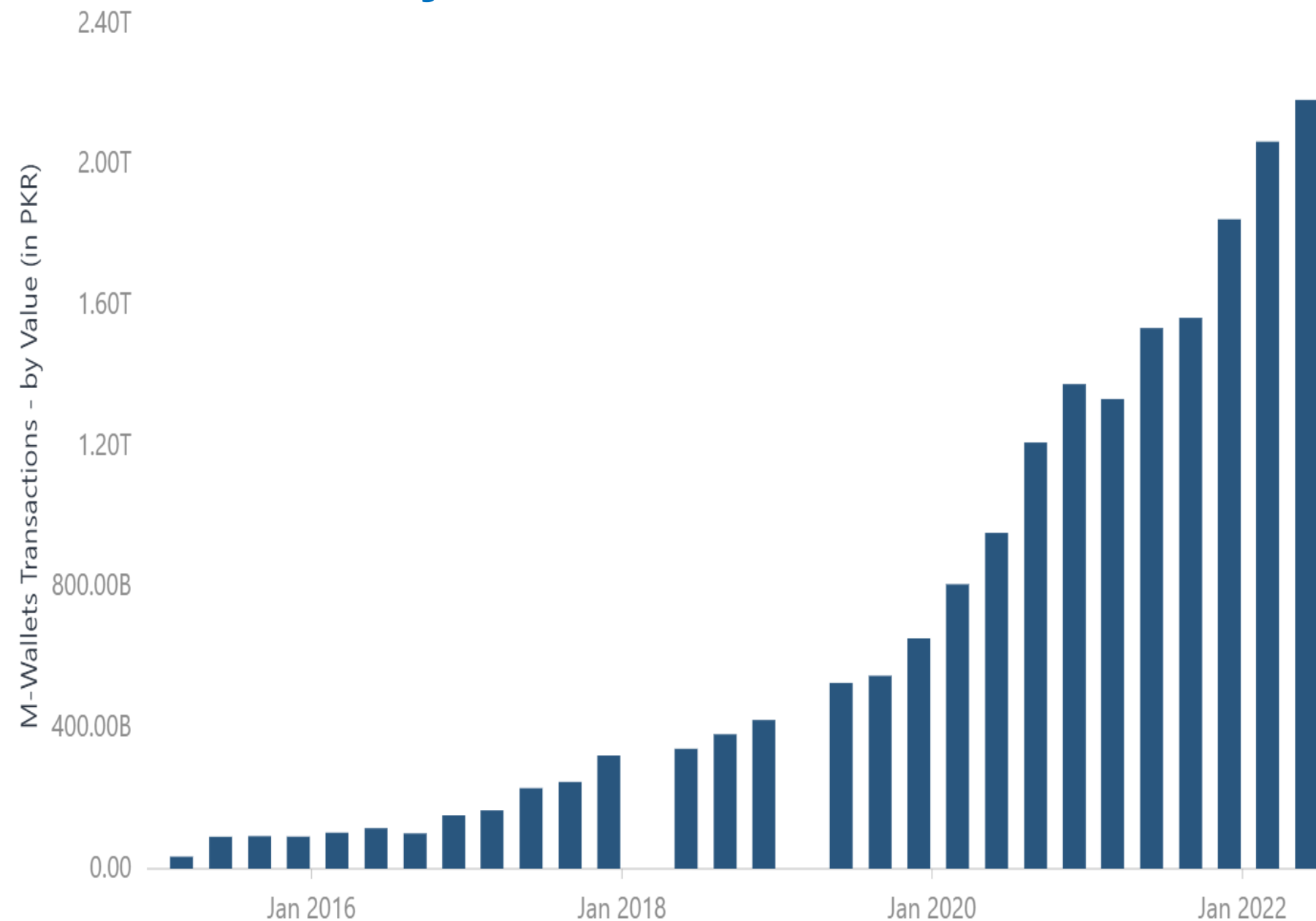
Ежеквартальный объем операций с мобильными деньгами вырос с 1,29 триллиона рупий до 4,23 триллиона рупий в 2023 году, что ознаменовало трехкратный рост за три года, согласно ежеквартальным статистическим отчетам ГБП о бесфилиальных банковских услугах.





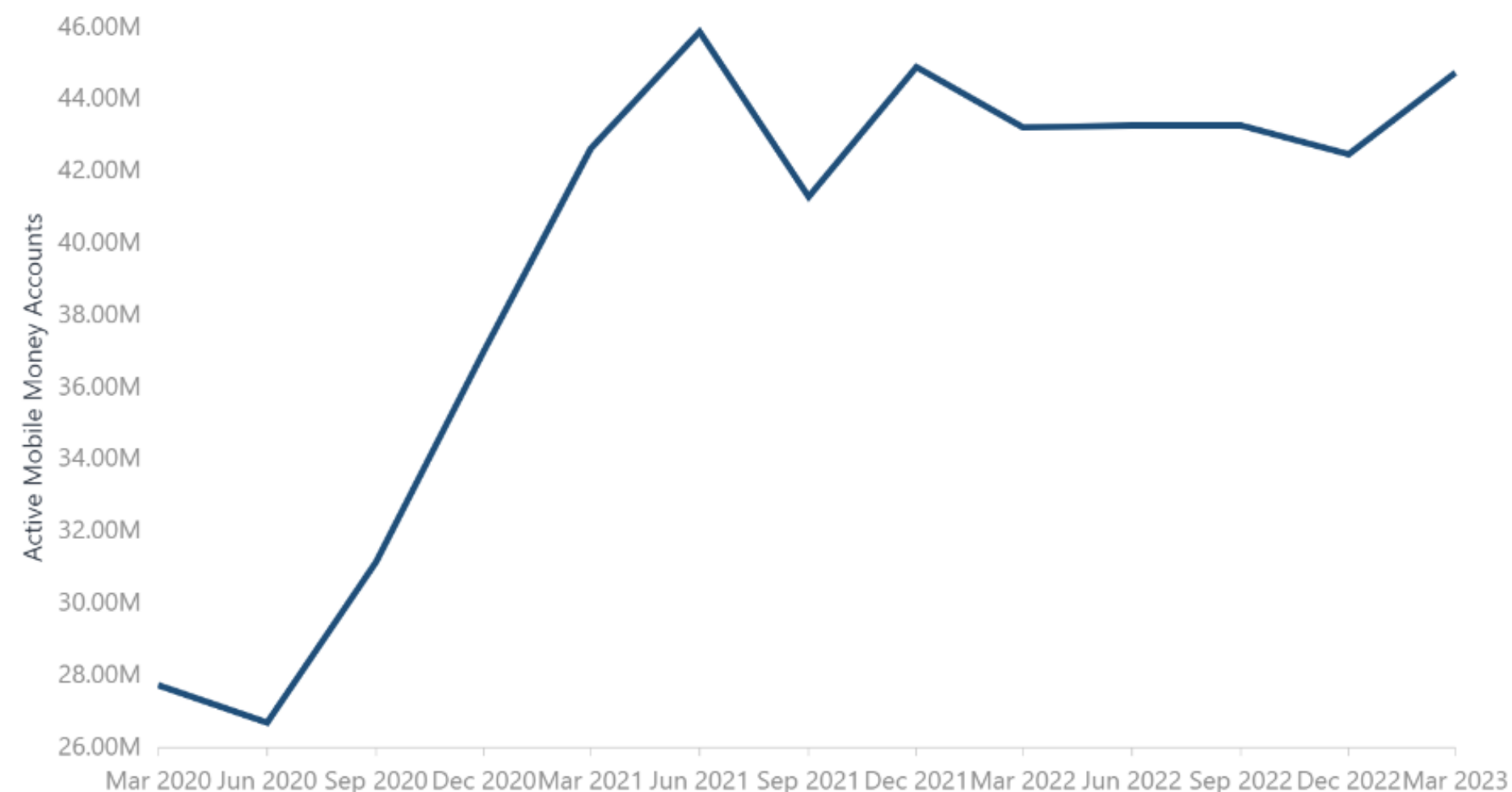
# Компонент I: Финансы

## Рост мобильных кошельков по объему



[Mobile Money Accounts \(karandaaz.com.pk\)](https://karandaaz.com.pk)

## Активные счета мобильных денег



На графике показано, что в период с 2020 по март 2023 года количество активных счетов увеличилось на 70 % - с 26 до 43 миллионов. Различные показатели, включая средненежную стоимость операций с мобильными деньгами, количество мужчин и женщин с счетами мобильных денег, объем чистых депозитов и средний объем депозитов на один счет, также продемонстрировали рост за последние три года.







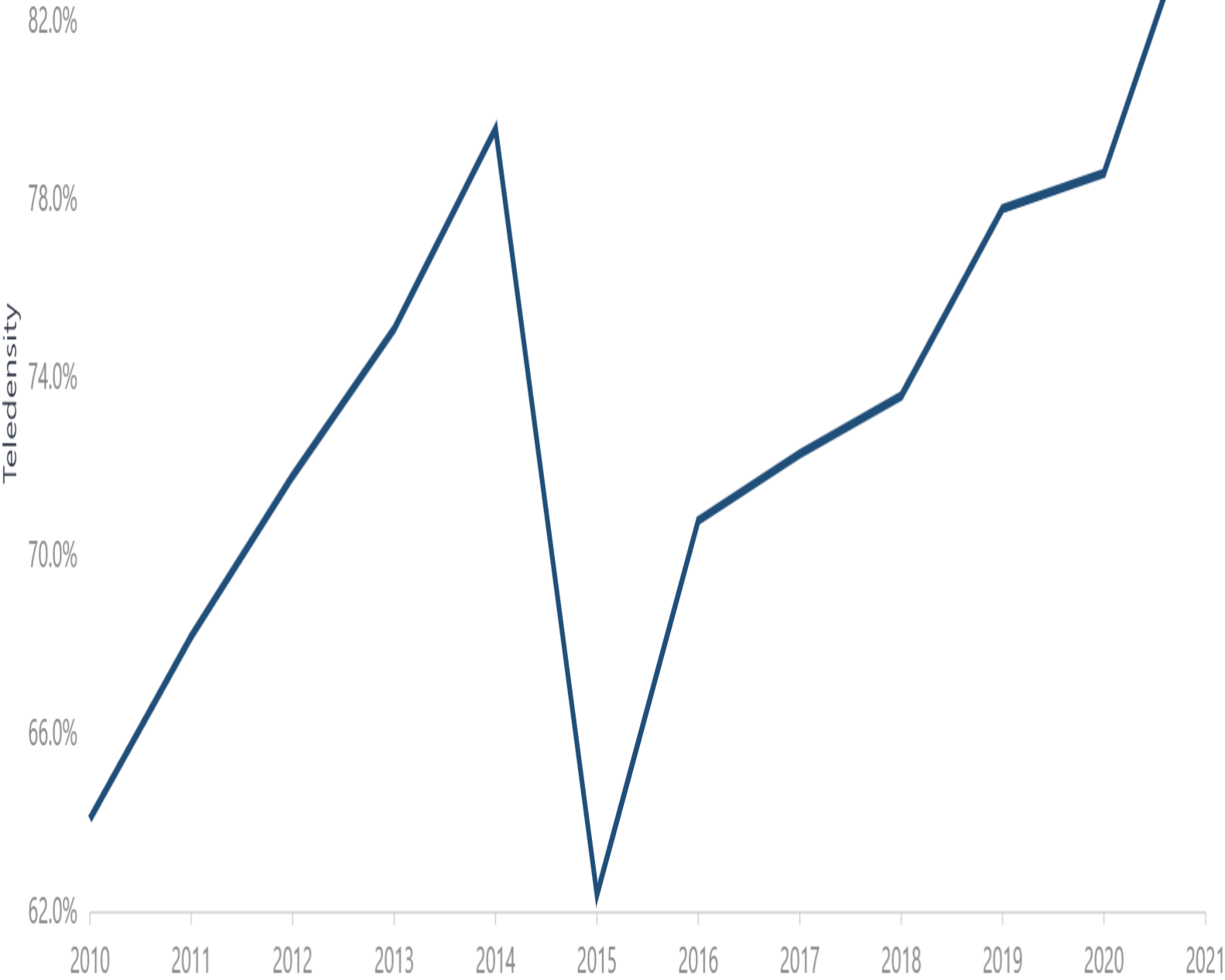
# Компонент I: Финансы

Рост мобильных кошельков по количеству счетов



[Mobile Money Accounts \(karandaaz.com.pk\)](http://karandaaz.com.pk)

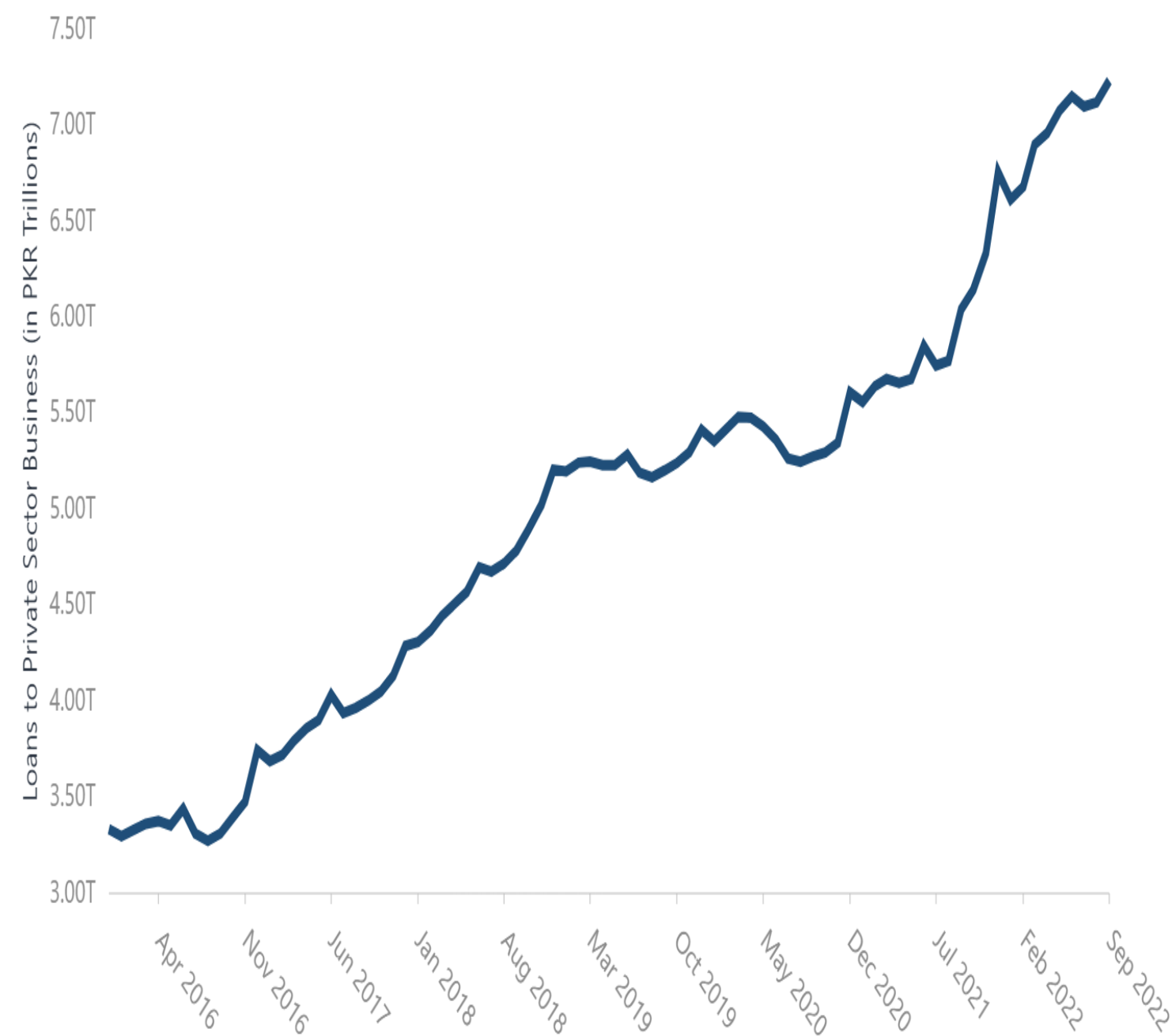
Доля населения, охваченного телеметрией





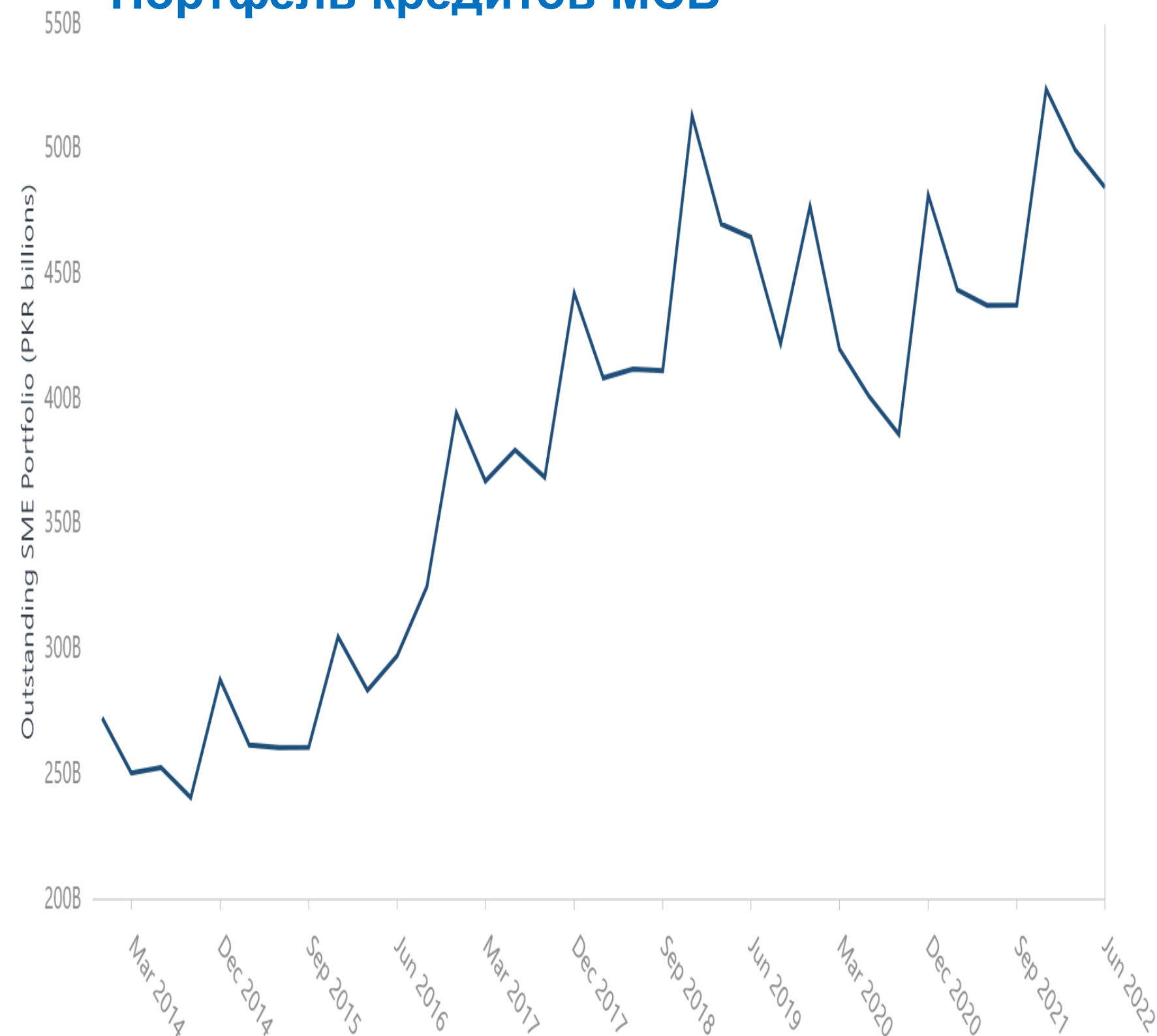
# Компонент I: Финансы

## Кредиты частному сектору



[Mobile Money Accounts \(karandaaz.com.pk\)](http://karandaaz.com.pk)

## Портфель кредитов МСБ





# Компонент I: Финансы

## Заработная плата, полученная на финансовый счет

**По данным исследования охвата населения финансовыми услугами в 2022 году:**

- Только 19% взрослого населения Пакистана имеют банковские счета.
- Среди них только 27% используют банковские счета для получения заработной платы.
- Причины низкого уровня получения зарплаты на счета официальных учреждений:
  - Низкий уровень финансовой грамотности.
  - Только 2% осведомлены об учреждениях электронных денег (УЭД).
  - Некоторые люди не чувствуют необходимости или не имеют средств для открытия банковских счетов или счетов мобильных денег.
- Факторы, влияющие на использование банковского счета для получения заработной платы:
  - Уровень образования, уровень дохода и место проживания.
  - Более высокий уровень образования и дохода коррелирует с более высокой вероятностью наличия банковских счетов для получения заработной платы.
  - Жители городов, как правило, имеют лучший доступ к финансовым услугам и с большей вероятностью имеют банковские счета для выплаты заработной платы по сравнению с жителями сельской местности.

В Пакистане большинство населения занято в неформальном секторе, что приводит к более низким показателям владения банковскими счетами для выплаты заработной платы по сравнению с занятостью в формальном секторе.



# Компонент I: Финансы

## Собственная дебетовая или кредитная карта:

- В Пакистане наличные деньги остаются предпочтительным способом оплаты, несмотря на усилия по продвижению цифровых платежей через государственную политику и расширение использования мобильных телефонов.
- Широкому распространению дебетовых и кредитных карт препятствуют такие проблемы, как ограниченный доступ к банкоматам в сельской местности, налоги на операции по картам и налоги с торговцев.

## Поставщики услуг по оплате коммунальных счетов в режиме онлайн:

### По данным K-FIS:

- В 2017 году было зафиксировано 37 миллионов цифровых операций по оплате коммунальных услуг.
- К 2019 году эта цифра увеличилась до 86 миллионов цифровых транзакций.
- Наиболее предпочтительным каналом для оплаты коммунальных платежей стали мобильные кошельки, хотя также использовались мобильные приложения и интернет-банкинг.

### Ежеквартальный отчет о статистике безфилиального банкинга:

- За последние 5 лет (с декабря 2017 по декабрь 2022 года):
- Объем операций с мобильными кошельками увеличился в 8,5 раз, с 321 миллиарда до 2,73 триллиона PKR.
- Количество транзакций увеличилось в 7 раз, со 120 млн до 814 млн PKR.





## Компонент II: Технологическая инфраструктура

194 M	Количество абонентов мобильной связи	88%	Телеметрия
124 M	Абоненты М-широкополосного доступа	56%	Проникновение широкополосного доступа
8970 PB	Использование мобильных данных	56%	Пользователи смартфонов

### Интернет-пользователи

Согласно ежегодному отчету РТА за 2022 год, в Пакистане насчитывается около 194 миллионов абонентов мобильной связи (без учета стационарных телефонов), что обеспечивает плотность телеметрии на уровне 88%.

### Абоненты мобильного широкополосного доступа

По данным ежегодного отчета РТА за 2022 год:

- В Пакистане насчитывается 124 миллиона абонентов мобильной широкополосной связи, что свидетельствует о 56-процентном уровне проникновения среди населения.
- 56 % абонентов используют смартфоны.
- К сентябрю 2022 года пользователи использовали 8970 петабайт интернета.



## Компонент II: Технологическая инфраструктура

- **Сложности, связанные с получением платежей в цифровом формате:**
  - **Ограниченная совместимость:** Финансовые учреждения испытывают трудности с подключением из-за отсутствия центральной инфраструктуры для цифровых платежных услуг.
  - **Высокая стоимость цифровых платежей:** Конечные пользователи сталкиваются с высокими комиссиями, включая 1,5-процентный сбор за обслуживание PoS и 16-процентный налог ФРС, что делает цифровые платежи недоступными, особенно для мелких торговцев. В марте 2023 года ГБП отменил 1,5-процентную ставку скидки для торговцев при операциях PoS и пересмотрел IRF.
  - **Неудовлетворительный пользовательский опыт:** Сложные процессы цифровых платежей и ограниченный прием торговых предприятий, особенно в отдаленных районах, препятствуют широкому распространению цифровых транзакций.
  - **Отсутствие безопасности:** Существующие виды цифровых платежей не имеют достаточных мер защиты данных и аутентификации. В 2020 году РТА ввела CTDISR для обеспечения безопасности телекоммуникационных сетей, а в 2021 году совместно с MoITT разработала политику кибербезопасности.
  - **Другие вопросы:** Сложные правила и трудности с получением лицензий препятствуют внедрению цифровых финансов, но ГБП и регулирующие органы стремятся решить эти проблемы путем изучения опыта и адаптации механизмов обратной связи.



# Компонент III: Потенциал

Бали 12 элементов политики в области финтех	Возможная интерпретация в контексте Пакистана		Текущее положение
Принять перспективы финтех	Использование регуляторной инновационных центров	«песочницы»,	Регуляторная «песочница» Созданы инновационные центры и технологические подразделения
Использовать новые технологии для повышения качества предоставления финансовых услуг	Разрешить тестирование технологий «песочнице»	в ГБП запустил три группы в рамках регуляторной «песочницы»	финтех для тестирования новых бизнес-моделей и финансовых продуктов
Усиление конкуренции и приверженность открытым, свободным и конкурентным рынкам	Различное ценообразование коммунальных услуг	для разных	Усовершенствования находятся на стадии рассмотрения
Способствовать развитию финтех для обеспечения финансовой доступности и развития финансовых рынков	Смягченные требования к капиталу лицензирования финтех	для	Усовершенствования находятся на стадии рассмотрения
Внимательно следить за развитием, чтобы глубже понять эволюцию финансовых систем	Частые встречи и форумы с заинтересованными сторонами	Пока что финтех-сети в Пакистане носят ограниченный характер. Основные сети – финтех-сеть «Pakistan FinTech Network» (PFN) и микрофинансовая сеть «Pakistan Microfinance Network» (PMN)	
Адаптировать нормативно-правовую базу и надзорную практику для упорядоченного развития и стабильности финансовых систем	Подход к регулированию в поддержку финтех с использованием принципов и функционального типа регулирования.	В настоящее время не существует специального регулирования финтех, однако ГБП и SECP активно разрабатывают рамки и политику для поддержки цифровой экономики.	



# Компонент III: Потенциал

Бали 12 элементов политики в области финтех	Возможная интерпретация в контексте Пакистана	Текущее положение
Обеспечение целостности финансовой системы	Использование возможностей ЗСК/КУС	Улучшения находятся на стадии рассмотрения
Модернизация законодательной базы для создания благоприятного правового поля	Подход к регулированию, поддерживающий финтех, с использованием принципов функциональных типов регулирования.	В настоящее время не существует специального регулирования финтех, однако ГБП и SECP активно разрабатывают рамочные программы и политику для поддержки цифровой экономики.
Обеспечить стабильность национальной валютной и финансовой систем	Соответствие рекомендациям ФАТФ по борьбе с отмыванием денег	Улучшения находятся на стадии рассмотрения
Развивать надежную финансовую инфраструктуру и инфраструктуру данных для обеспечения преимуществ финтех	Облачные вычисления и отказ от ограничений на использование данных	Все еще требуются усилия для обеспечения роста индустрии финтех
Поощрение международного сотрудничества и обмена информацией	Отказ от ограничений на использование данных	Улучшения находятся на стадии рассмотрения
Усилить коллективное наблюдение международной валютно-финансовой системой за	Соответствие рекомендациям ФАТФ по борьбе с отмыванием денег	Улучшения находятся на стадии рассмотрения





# Компонент IV: Региональное сотрудничество

## Трансграничное сотрудничество в секторе финтех Пакистана:

### Сотрудничество между Пакистаном и Китаем:

- Подписание письма о намерениях (ПН) между китайской зоной экономического и технологического развития Шэньян (Seda) и Управлением специальных технологических зон (STZA) Пакистана с целью расширения сотрудничества в технологическом секторе.

### Сотрудничество между Пакистаном и ОАЭ:

- Партнерство между Euronet Pakistan и дубайской финтех-компанией YAP для запуска учреждения электронных денег (УЭД) в Пакистане.
- Соглашение о стратегическом партнерстве между банком «Аль Хабиб Пакистан» и банком ОАЭ «Машрек», предлагающее бесплатные денежные переводы из ОАЭ в Пакистан.

### Сотрудничество между Пакистаном и Швейцарией:

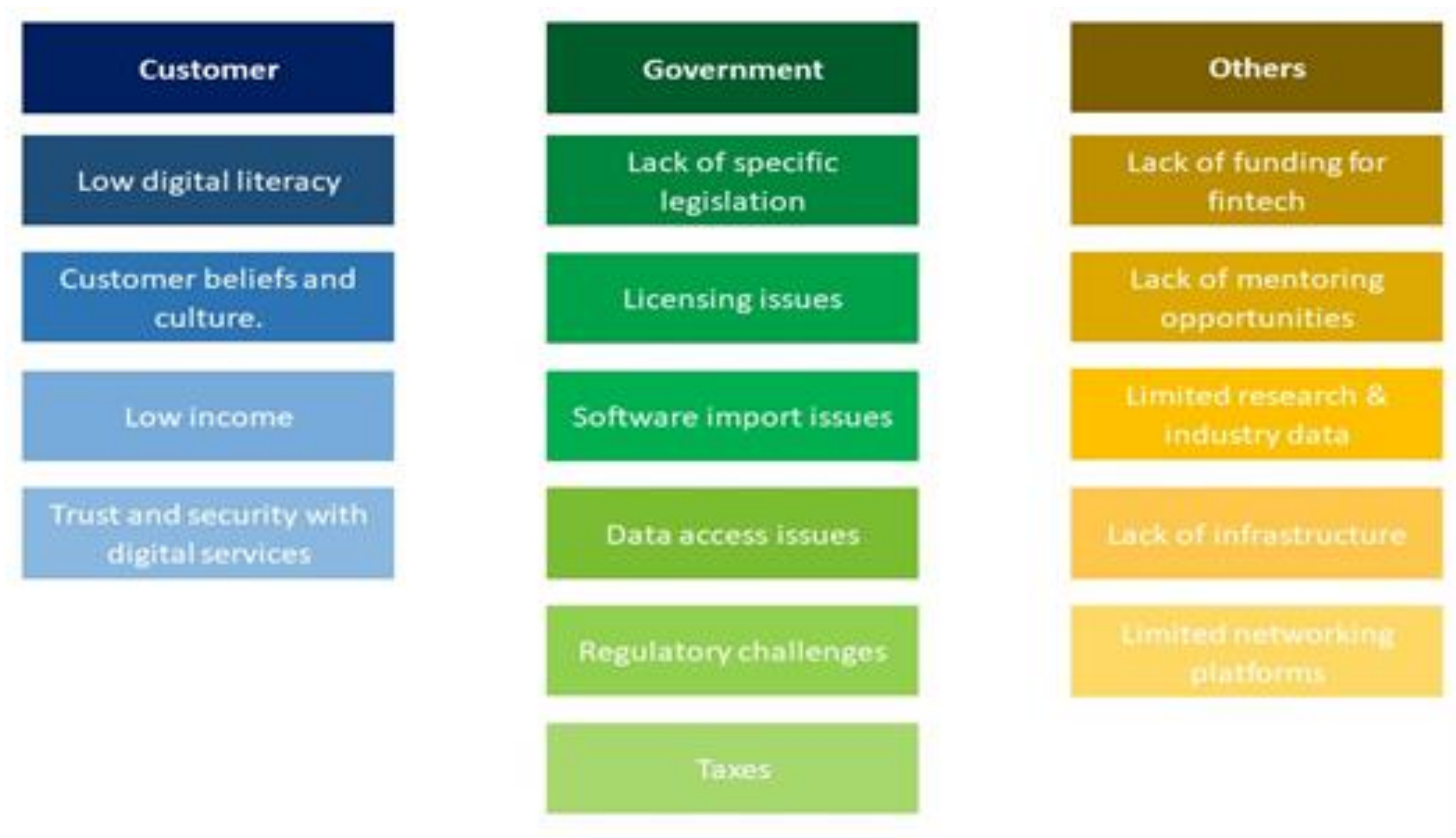
- Партнерство между пакистанской компанией National Data Consultants (NDC-Tech) и швейцарской компанией Temenos для расширения рынка в различных странах.

### Сотрудничество между Пакистаном и Малайзией:

- Внедрение услуги трансграничных денежных переводов на основе блокчейна микрофинансовым банком Telenor в партнерстве с малазийской компанией Valyou, ориентированной на малообеспеченные слои населения в Пакистане.



# Проблемы, с которыми сталкиваются регуляторы и индустрия финтех в Пакистане





# Возможности для финтех

## Платежи:

- Цифровые транзакции резко возросли во время и после пандемии COVID-19, и несколько FinTech работают в сфере платежей.
- Инициативы включают платежи по цепочке поставок с Meezan Bank и Coca-Cola, контекстные платежи, такие как RAAST от ГБП, и внебиржевые розничные платежи, связанные с электронной коммерцией.
- Финтех может повысить эффективность сбора налогов, прозрачность и соблюдение требований с помощью мобильных платежей и блокчейна.

## Международные денежные переводы (МДП):

- На долю международных переводов приходится значительная часть ВВП Пакистана, что открывает возможности для применения экономически эффективных цифровых методов.
- Инфраструктура:
- База данных граждан NADRA открывает возможности для финтех.
- Система управления складскими расписками, разработанная ГБП, создает возможности для оцифровки сельскохозяйственного сектора и финансирования складов.

## Инвестиции и сбережения:

- Финтех может изучить возможности взаимных фондов, фондовых бирж и цифровых ROSCA.
- Кредитование:
- Финансирование МСП и микрозаймы – ключевые инициативы для роста финтех в Пакистане.

## Страхование:

- Низкий уровень проникновения страхового сектора открывает перед финтех, такими как Tez, возможности освоения рынка..







# Рекомендации

## **Специализированное регулирование для финтех-компаний:**

- Создание специальных правил, учитывающих потребности и риски финтех-компаний.
- Разработать специальные лицензии и сборы для поддержки небольших финтех-компаний.
- Содействовать сотрудничеству между органами власти для обеспечения справедливого и инновационного регулирования.

## **Содействие финансовой доступности через финтех-инновации:**

- Упростить процессы лицензирования и обеспечить нормативную поддержку новых финансовых продуктов.
- Предоставление финансовой и технической помощи, например, грантов и программ по наращиванию потенциала, для ускорения роста финтех.
- Налоговые реформы для развития финтех:
- Разъяснение налогового законодательства, снижение налоговых ставок и упрощение налоговых процедур для финансовой поддержки финтех-бизнеса.
- Содействие повышению осведомленности о налогах и соблюдению налогового законодательства для создания культуры соблюдения налогового законодательства в индустрии финтех.

## **Инициативы по наращиванию потенциала:**

- Укрепление индивидуального, институционального и экологического потенциала с помощью академических партнерств, программ цифровой грамотности и специализированных курсов для политиков.
- Содействие сотрудничеству в области исследований, управление открытыми данными и укрепление институтов для систематического роста и подотчетности.

## **• Региональное сотрудничество:**

- Изучение опыта соседних стран в области инновационных подходов к развитию финтех.
- Организация региональных встреч, конференций и съездов для поощрения трансграничных инвестиций и инициатив.
- Акцент на предоставлении цифровых финансовых услуг в малообеспеченных районах для содействия финансовому и цифровому охвату.