

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УКРАИНЕ

Запорожец Светлана Владимировна, к.э.н., доцент

Черкасский институт Университета банковского дела

Zaporozhets Svitlana, PhD, Cherkasy Institute of the Banking University,  
zaporozhets11svitlana@gmail.com

**Аннотация.** Автором исследовано понятие финансовой инклюзии с учетом трёх основных групп обеспечивающих ее критериев, выделено ряд факторов, препятствующих обеспечению высокого уровня развития финансовой инклюзии, охарактеризовано ключевые векторы реализации методов усиления финансовой инклюзии банковских услуг в Украине.

**Ключевые слова:** финансовая инклюзия, финансовая услуга, банковская услуга, потребители банковских услуг, финансовая грамотность населения, финансовая инфраструктура.

Развитие рынка финансовых услуг, который соответствует современным качественно интегрированным потребностям его пользователей, неразрывно связано с обеспечением высокого уровня развития финансовой инклюзии. Создание высококоразвитой системы финансовой инклюзии способствует росту экономики через мобилизацию сбережений населения, инвестиций в развитие экономики Украины, а также диверсификации ее финансовой системы. Финансовая инклюзия создает возможности для инклюзивного экономического роста и повышения общего благосостояния страны и ее населения. При этом недостаточным считаем создание только технических условий для использования финансовых продуктов и услуг, то есть обеспечение доступа населения к финансовой системе. Необходимо также изучать реальные современные и глубоко модернизированные потребности потребителя (сторону спроса) и сфокусировать разного вида усилия на их полноценном удовлетворении. Также необходимо отметить, что внедрение финансовой инклюзии невозможно при отсутствии налаженного партнерства между государством, бизнесом и населением как инструмента достижения финансовой независимости государства, которое способствует масштабированию результатов и обеспечению устойчивости развития финансовой инклюзии.

Финансовая инклюзия обеспечивает равноправный доступ и адаптивный формат использование финансовых продуктов и услуг, которые:

- являются приемлемыми по цене;
- отвечают модернизированным потребностям современных пользователей;
- являются доступными для всех сегментов общества независимо от дохода и места жительства;

– предоставляются представителями финансового сектора экологически корректно и ответственно для всех участников рынка финансовых услуг.

Комплекс мероприятий, направленных на развитие финансовой инклюзии, следует рассматривать в трех основополагающих плоскостях, направленных на обеспечение:

– оптимального уровня доступности финансовых услуг, то есть возможность пользователя реально и в относительно комфортном формате воспользоваться услугой через действующие коммуникационные каналы с финансовым посредником;

– уровня финансовой грамотности потребителя, достаточной для принятия соответствующих решений с целью эффективной реализации способности осуществлять осознанный выбор финансовой услуги с учетом желаемой выгоды и связанных с ней всех видов рисков;

– полноценной защиты прав пользователя через функционирование качественного институционально-процессуального механизма, способного обеспечить безопасный, прогнозируемый и высокопрофессиональный уровень предоставления финансовой услуги.

Таким образом, основными направлениями реализации финансовой инклюзии банковских услуг необходимо выделить ряд действий, связанных с развитием платежной инфраструктуры путем усиления перевода транзакций в электронные каналы; распространение использования международных и национальных платежных систем; ознакомление населения с преимуществами и прогрессивными видами безналичных расчетов; усовершенствование процедуры удаленной идентификации клиентов для получения ими финансовых услуг; заключение договоров в бездокументарной форме. Ожидаемым эффектом, при этом, станет активизация развития цифровых дистанционных каналов обслуживания и альтернативных платежей на базе инновационных технологий с использованием устройств мобильной связи; устойчивое сокращение объема использования наличности; рост уровня использования банковских услуг и приток финансовых ресурсов; усовершенствование системы дистанционной идентификации пользователей с использованием электронной цифровой подписи и системы BankID; внедрение полнопроцессной модели документооборота и коммуникации с участниками финансового рынка в дистанционном цифровом формате.

Активно действующими сдерживающими и препятствующими на пути к формированию устойчивой финансовой инклюзии в Украине выделяем ряд факторов:

1. Присутствие стабильно высокого числа потенциальных пользователей, не воспринимающих инновационные финансовые услуги с дистанционным подходом к их реализации.

2. Не достаточно высокий уровень развития безналичной системы финансового обслуживания финансовой грамотности населения.

4. Ограниченность доступа к элементам финансовой инфраструктуры в отдельных географических сегментах (территория сельской местности).

5. Не достаточно высокий уровень доверия к финансовой системе, связанный с несовершенной действующей системой защиты прав потребителей.

Всемирный банк, другие ведущие финансовые институты, государства, которые относятся к G-20, а также члены рабочих групп Банка международных расчетов рассматривают финансовую инклюзию в контексте обеспечения качества и доступности финансовых услуг. В то же время, основными результатами про-

грамм финансовой инклюзии считаются не только возможность получения на приемлемых условиях широкого спектра финансовых (расчетных, кредитных, депозитных) услуг подавляющим большинством пользователей, но и прогрессивное развитие новой цифровой экономики, инфляционную (ценовую) стабильность, устойчивость финансовой системы, сокращение бедности и долгосрочный экономический рост [1].

Также целесообразно в рамках активизации финансовой инклюзии опираться на разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) ключевые принципы инновационной финансовой инклюзии, которые включают в себя набор практических рекомендаций для всего мира. По своей сути они не являются жесткими требованиями, а скорее напоминают девять ценных советов, которые образуют совокупность условий стимулирующей инновации для финансовой инклюзии, сохраняя, при этом, оптимальный уровень финансовой стабильности и защиты прав потребителей [2].

В данном контексте очевидной является роль Национального банка Украины в развитии финансовой инклюзии банковских услуг. Учитывая это, считаем, что политика регулятора должна активно содействовать развитию новейших технологий, целью которых является глубокое проникновение финансовых услуг. Этот рынок уже сейчас активно развивается высокими темпами: на смену традиционному банкингу приходит FinTech, BigTech (TechFin). Развитие и стимулирование более широкого проникновения финансовых услуг и эффективного пользования ими населением является неоспоримым интересом финансового рынка, а, следовательно, и его регулятора.

Более высокий уровень финансовой инклюзии в обществе способствует усилению уровня стабильности финансовой системы, которая становится менее концентрированной и получает диверсифицированную базу клиентов. Также развитие финансовой инклюзии стимулирует здоровую конкуренцию на рынке, которая хотя и может сказаться на монопольном статусе банков как субъектов предоставления финансовых услуг, однако, привлекает к процессу эффективного интегрирования финансовых операций при взаимодействии с FinTech-компаниями, интернет-платформами, специализированными институтами на рынке мобильных операторов и т.д. Кроме того, процесс регулирования на рынке финансовых услуг должен быть минимально достаточным для обеспечения качественного управления типовыми рисками с одной стороны, и не сдерживающим развитие финансовой инклюзии банковских услуг – с другой.

Именно поэтому финансовая инклюзия является краеугольным элементом представленной Стратегии Национального банка Украины одной из семи стратегических целей [3]. Кроме того, Национальный банк Украины видит своей задачей разработку общенациональной программы по повышению финансовой инклюзии, которая будет направлена на привлечение к финансовым услугам неохваченных финансовыми услугами населения, в частности, представителей микробизнеса, жителей сельских районов, людей с низким уровнем доходов, с ограниченными возможностями и пожилых людей. Также, следует отметить, что Национальный банк Украины взял на себя обязательства по защите потребителей финансовых услуг, что позволяет урегулировать систему раскрытия информации о финансовых продуктах и услугах.

Учитывая вышеизложенный материал, следует отметить, что для обеспечения высокого уровня финансовой инклюзии в Украине необходимой является реализация такого комплекса мероприятий:

1. Создание эффективной регуляторной среды для обеспечения доступа к финансовым услугам с использованием инновационных инструментов (электронные деньги).

2. Реализация приоритетов Стратегии финансовой грамотности [4] и достижения ключевых результатов ее внедрения: повышение уровня финансовой грамотности населения путем проведения информационно-образовательных мероприятий для различных целевых аудиторий (население с низким уровнем дохода, незащищенные слои населения, сельское население);

3. Усиление защиты прав потребителей финансовых услуг через регулирование рыночного поведения участников финансового сектора и обеспечения прозрачности информации о финансовых услугах и продуктах.

4. Расширение точек доступа к финансовым услугам.

5. Активизация процесса использования финансовых услуг на условиях поддержки государственных программ.

6. Создание новых финансовых учреждений, разработка новых продуктов и технологий, используемых для охвата новых сегментов финансового рынка.

Список использованных источников

1. Principles and Report on Innovative Financial Inclusion from the Access through Innovation Sub-Group of the G20 Financial Inclusion Experts Group. – May, 2010.

2. Финансовая инклюзивность (2019). Доклад Всемирного банка об экономике региона Европы и Центральной Азии. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/31501/211409RU.pdf?sequence=6&isAllowed=y>.

3. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року (2020). URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_fingramotnist%D1%96\\_NBU\\_pr.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_fingramotnist%D1%96_NBU_pr.pdf?v=4).

4. Стратегія фінансової грамотності (2019). Національний банк України. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_fingramotnist%D1%96\\_NBU\\_pr.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_fingramotnist%D1%96_NBU_pr.pdf?v=4).