

ФИН | ФИН ТЕХ | ЭТИХ



ИНДОНЕЗИЯ

выпуск #1 (май, 2024 г.)



Ассоциация ФинТех основана в конце 2016 г. по инициативе Банка России и ключевых участников отечественного финансового рынка. Это уникальная площадка для конструктивного диалога регулятора с представителями бизнеса. Здесь формируется экспертная оценка инновационных технологий с учетом международного опыта, а также разрабатываются концепции финансовых технологий и подходы к их внедрению.

ОБ ИССЛЕДОВАНИИ



МАРИАННА ДАНИЛИНА

Руководитель управления стратегии, исследований и аналитики Ассоциации ФинТех

Аналитический обзор стран «ФинТех ФинЭтих» Ассоциации ФинТех посвящен **рынкам финансовых технологий развивающихся стран мира**, которые с каждым годом набирают темп и становятся заметными игроками на международной арене. В качестве основного фокуса исследовательская команда АФТ выделяет **страны Ближнего Востока, страны-члены БРИКС, СНГ и Азиатско-Тихоокеанского региона**.

Этот выпуск посвящен Индонезии, которая является 7-ой экономикой мира и находится на 4-ом месте по численности населения. В обзоре рассмотрены различные аспекты финтех-рынка страны: от инновационных платежей до биометрии. Одной из целей обзора является сравнение ключевых показателей проникновения финансовых технологий с российским финтех-рынком. Исследовательская команда АФТ предлагает рекомендации по выходу российских компаний на финтех-рынок Индонезии.

В дальнейшем в следующих выпусках этот обзор может помочь не только расширить представление о рынках финансовых технологий отдельных стран мира, но и станет своеобразным пособием для российских финансовых и технологических компаний, планирующих развитие на иностранных рынках.

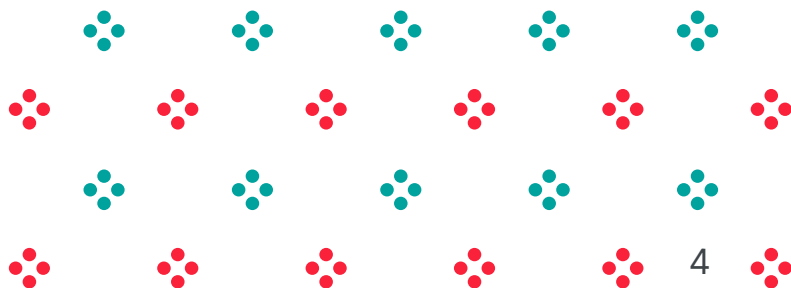
Страны, анализируемые в рамках первой серии выпусков «ФинТех ФинЭтих»:

- Страны, обозреваемые в первой серии выпусков
- Страны, обозреваемые в дальнейших выпусках



СОДЕРЖАНИЕ

ФинТех: Россия VS Индонезия	6
Общие сведения о финтехе Индонезии:	7
• Регулирование финтех-рынка	9
• Платежи	12
• Открытые экосистемы и API	14
• Блокчейн, криптоактивы и цифровые активы	15
• Цифровая валюта центрального банка	16
• Искусственный интеллект	17
• Биометрия	18
• Сотрудничество	19
Финтех-новости Индонезии	20



ФИНТЕХ ИНДОНЕЗИИ



Индонезия:

№7

среди экономик
мира

20%

всех финтех-
компаний стран
Юго-Восточной
Азии

40%

населения страны
не включены
в банковскую
систему



1

Индонезия – **быстро развивающийся регион** в сфере финтеха. Активное внедрение цифровых сервисов в банковскую систему страны началось с 2011 года. За последние 10 лет количество финтех-игроков в Индонезии увеличилось в 6 раз.

2

В стране много незанятых ниш для финтех-проектов, в первую очередь для ориентированных на конечного потребителя: например, быстрые платежи, всевозможные рассрочки – такие, как BNPL (Buy Now, Pay Later), системы кредитного скорринга.

3

Значительная часть населения не имеет банковских карт, в связи с этим большое распространение получают электронные кошельки. Компании по предоставлению таких услуг занимают лидирующие позиции в финтех-секторе страны.

4

У российских игроков при выходе на индонезийский финтех-рынок могут возникнуть сложности из-за низкого уровня финансовой и цифровой грамотности населения, а также жесткого регулирования рынка.

5

Опыт разработки национальной платежной системы России может быть востребован индонезийским рынком.

6

Российские финтех-компании могут предложить индонезийскому рынку опыт по внедрению мобильного банкинга и открытых API, систем кредитования и трансграничных платежей.

ФИНТЕХ

РОССИЯ VS ИНДОНЕЗИЯ



Россия



Индонезия

Численность населения (2023)

146,2 млн (без учета новых регионов)

<

277,5 млн

Проникновение интернета

90,4%⁵

>

79,5%¹

Охват населения банковскими картами

3 карты на 1 человека

>

0,06 карты на 1 человека

Доля пользователей мобильного банкинга

70%⁶

>

45%

Доля безналичных платежей в розничном обороте

83,4% (по сост. на 2023 г.)

>

55%²

Количество пользователей системы быстрых платежей (Fast Payment)

СБП:
1,5 млн организаций

>

BI-FAST:
122 организации – 94% национальной системы розничных платежей³50% населения⁷

>

40% населения

Количество пользователей системы QR-кодов

33% населения

>

15,6% населения⁴

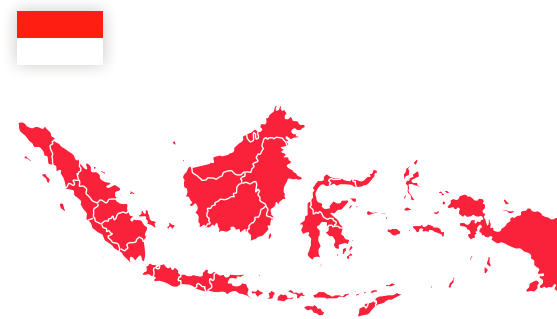
Площадка для коммуникации игроков финтеха

1. По данным Indonesian Internet Service Providers Association: en.antaranews.com2. По данным Statista (по итогам 2022 года): statista.com3. По данным Bank Indonesia: en.antaranews.com4. По данным Bank Indonesia: thejakartapost.com5. По данным DataReportal: datareportal.com6. По данным НАФИ: nafi.ru7. По данным Банка России: cbr.ru

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРАНЕ

Индонезия – островное государство в Юго-Восточной Азии. Население страны составляет более 270 млн человек, территория – 1,9 млн км², по обоим этим показателям является крупнейшей страной региона. Занимает 4-е место в мире по численности населения, 14-е по территории. Индонезия – 7-я экономика мира. Столица – Джакарта. Национальная валюта – индонезийская рупия.

Курс: 1 IDR = 0,0057 RUB



Индонезийская финтех-индустрия – одна из самых конкурентоспособных и динамичных в АСЕАН. В стране сосредоточено 20% всех финтех-компаний стран Юго-Восточной Азии. К 2025 году их доход составит \$8,6 млрд.

40% населения страны не включены в банковскую систему: у них нет ни карт, ни счетов, а 60% не охвачены банковскими продуктами⁸.

За последнее 10 лет количество финтех-игроков в Индонезии увеличилось в 6 раз: с 51 активного игрока в 2011 году до 334 в 2022 году.

На рынке растет конкуренция, причем не только со стороны других финтех-компаний, но и со стороны устоявшихся технологических компаний, выходящих в сферу финтеха, а также традиционных банков, стремящихся предложить финтех-решения. Крупные технологические компании и BigTech, такие как **Grab, Shopee и GoTo**, имеют преимущество в виде сложившейся экосистемы, базы постоянных клиентов и больших финансовых возможностей для быстрого масштабирования своего присутствия в финтех-пространстве. Крупные технологические гиганты, такие как Apple и Microsoft, расширяют свое влияние на рынке Индонезии, инвестируя в развитие производства, облачных технологий и ИИ.



В Индонезии с 2016 года ведет деятельность **Финтех-Ассоциация Индонезии (AFTECH)**. Это ключевая площадка для финтех-организаций, целью которой является сотрудничество различных заинтересованных сторон для поощрения технологических инноваций и укрепления конкурентоспособности национальной финтех-индустрии Индонезии. Учреждена при поддержке Управления по финансовым услугам Индонезии.



Малайзия

Приложение по предоставлению логистических услуг



Сингапур

Электронная коммерция












Индонезия

Технологическая компания с цифровыми сервисами в разных сферах









8. По данным IT-World: it-world.ru

Крупнейшие банки Индонезии (по капитализации):

ТОП-10	 BCA	Bank Central Asia	 BANK MEGA	Bank Mega
	 BANK BRI	Bank Rakyat Indonesia	 CIMB NIAGA	Bank CIMB Niaga
	 mandiri	Bank Mandiri	 PermataBank	Bank Permata
	 BNI	Bank Negara Indonesia	 Jago	Bank Jago
	 BSI <small>BANK SYARIAH INDONESIA</small>	Bank Syariah Indonesia	 OCBC Bank	Bank OCBC NISP

Наиболее быстрорастущие FinTech-компании в Индонезии⁹:

	Цифровые паевые инвестиционные фонды
	Электронная коммерция и цифровые финансовые технологии
	P2P-кредитование
	Налоговое онлайн-приложение
	Электронный кошелек
	Электронный кошелек
	Электронный кошелек
	Программное обеспечение для управления затратами
	Платформа для онлайн-платежей
	Финтех для подростков

9. По данным IDC: [trade.gov](https://www.trade.gov)

РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНТЕХ-РЫНКА

Индустрия финансовых технологий в Индонезии регулируется двумя ключевыми государственными структурами: **Банком Индонезии** (*Bank Indonesia*) и **Управлением по финансовым услугам** (*OJK – Otoritas Jasa Keuangan*). Агентство было создано в 2011 году для регулирования и надзора за финансовым рынком. Оно заменило функции Агентства по надзору за рынком капитала и финансовыми учреждениями Варерам-LK.



Банк Индонезии следит за денежно-кредитной политикой и платежной экосистемой.



ОЖК следит за пиринговым кредитованием¹⁰, краудфандингом¹¹, цифровым банкингом, безопасностью финансовых данных, страховыми технологиями и защитой прав потребителей финансовых услуг.

По примеру российского рынка индонезийские регуляторы взаимодействуют с участниками финансовой отрасли и разрабатывают долгосрочные стратегии, способствующие развитию сектора финансовых технологий.

Одним из основных инструментов развития финансовых инноваций в стране, задействованных обеими организациями, является **регуляторная песочница**.

Банк Индонезии впервые ввел регуляторную песочницу в 2017 году. В 2023 году Закон о развитии и укреплении финансового сектора («Закон P2SK») стал основным правовым документом для реализации регуляторной песочницы¹².

Государственные инициативы в области развития финансовых технологий¹³:

- ОЖК разработала **«Дорожную карту цифровых финансовых инноваций и план действий на 2020-2024 годы»**. План направлен на создание благоприятной цифровой финансовой экосистемы для обеспечения конкурентоспособности, устойчивости к изменениям и соответствия будущему индустрии финансовых услуг.
- ОЖК запустила **«Генеральный план для индонезийского сектора финансовых услуг (MPSJKI) на 2021-2025 годы»**, который посвящен повышению роли сектора финансовых услуг в поддержке восстановления экономики Индонезии после пандемии Covid-19.
- В поддержку MPSJKI 2021-2025 ОЖК выпустила **Дорожную карту развития банковского сектора Индонезии на 2020-2025 годы (RP2I)**, которая направлена на укрепление конкурентных преимуществ сектора финансовых услуг и поощрение использования новых технологий, таких как искусственный интеллект, содействие технологическому сотрудничеству между предприятиями, развитие финансового образования, а также совершенствование регулирования, лицензирования и надзора с помощью цифровых решений.

10. Пиринговое кредитование подразумевает предоставление одними лицами другим лицам денежных средств займа без участия традиционных для системы кредитования посредников, таких как банки. Необходимая сумма денежных средств, которую заемщик хочет получить посредством пирингового кредитования, может быть аккумулирована сразу от нескольких заимодавцев.

11. Краудфандинг (от англ. crowdfunding) – это способ коллективного финансирования проектов, при котором деньги на создание нового продукта поступают от его конечных потребителей. Автор крауд-проекта может собрать средства на реализацию идеи и заранее оценить ее востребованность, а участник – сделать вклад в начинание автора и получить за это вознаграждение.

12. По данным доклада PwC: [pwc.com](https://www.pwc.com)

13. По данным Управления международной торговли США: [trade.gov](https://www.trade.gov)

- Центральный банк Индонезии реализует **План развития инфраструктуры финансового рынка Индонезии до 2025 года** из 5 инициатив¹⁴:



1. Развитие открытого банкинга (развитие открытых API).
2. Развитие розничных платежных систем.
3. Укрепление общей инфраструктуры финансового рынка.
4. Развитие государственной инфраструктуры данных.
5. Усиление регулирования, лицензирования и надзора с применением цифровых решений.

5 инициатив развития инфраструктуры финтеха до 2025 года:

1 Открытый банкинг <i>(Open Banking)</i>	2 Системы розничных платежей <i>(Retail Payment Systems)</i>	3 Инфраструктура финансового рынка <i>(Financial Market Infrastructures)</i>	4 Данные <i>(Data)</i>	5 Регулирование и надзор <i>(Regulatory Licensing Supervisory)</i>
--	--	--	--	--

Ключевые результаты реализации инициатив

Технический стандарт API <i>(API Technical Standard)</i>	Интегрированный платежный интерфейс <i>(Integrated Payment Interface)</i>	RTGS (Real Time Gross Settlement)	Платежный ID <i>(Payment ID)</i>	Совершенствование регулирования <i>(Regulatory Structure)</i>
Стандарт безопасности API <i>(API Security Standard)</i>	Развитие системы BI-FAST <i>(Fast Payment Development)</i>	CCP (Central Counterparties)	Центр компетенций по данным <i>(Data Hub)</i>	Интегрированное лицензирование <i>(Integrated Licensing)</i>
Договорной стандарт API <i>(API Contractual Standard)</i>	Развитие Национального платежного шлюза <i>(GPN Enhancement)</i>	CSD (Central Securities Depository)	Интеграция отчетности <i>(Reporting Integration)</i>	Интегрированный надзор <i>(Integrated Supervision)</i>
Стандарт данных <i>(Data Standard)</i>	QRIS ¹⁵	ETP (Electronic Trading Platform)		«Песочницы» RegTech, Suptech <i>(Sandbox Regtech, Suptech)</i>
Стандарт управления		SSS (Security Settlements System)		Политика в отношении данных <i>(Data Policy)</i>
		TR (Trade Repository)		Обеспечение кибербезопасности <i>(Cybersecurity)</i>

Основные участники реализации инициатив:

Правительство Индонезии, ОЖК, банки, финтех-компании и компании в сфере e-commerce.



Целью Банка Индонезии является привлечение 91,3 млн небанковского населения и 62,9 млн малых и средних предприятий в общую экономику в рамках развития устойчивой финансовой системы за счет цифровизации.

14. По данным Центрального банка Индонезии: bi.go.id

15. Quick Response Indonesian Standard

ФИН | ФИН ТЕХ | ЭТИХ

ИНДОНЕЗИЯ

ПЛАТЕЖИ

Объем транзакций на рынке Индонезии продолжает расти:

В период 2017-2021 годов объем операций с электронными кошельками превысил \$20 млрд, годовой рост – 123%. В период 2017-2022 годов было выдано более \$17 млрд кредитов, а в 2021 году стоимость чистых активов в сфере WealthTech и цифровой торговли превысила \$20 млрд.

Сегмент платежей насчитывает более 60 млн активных пользователей, что составляет 21,6% от общей численности населения. Ожидается, что объем транзакций будет расти на 26% в год в период с 2020 по 2025 год.

Ключевые игроки платежного рынка Индонезии в 2023 году:



Система быстрых платежей

BI-FAST (Bank Indonesia Fast Payment)

Центральный банк Индонезии реализовал инфраструктуру платежей в режиме реального времени **BI-FAST**, созданную ACI Worldwide, в рамках Плана модернизации платежной системы до 2025 года. Система BI-Fast представляет собой аналог российской Системы Быстрых Платежей (СБП).

122 число компаний, которые участвуют в системы быстрых платежей BI-FAST (банки и небанковские организации). Они составляют 94% национальной системы розничных платежей

Большинство мобильных банковских приложений совместимы с QRIS и BI Fast.

Унифицированный QR-код

QRIS (Quick Response Indonesian Standard)

Центральный банк Индонезии с января 2020 года обязал цифровые платежные сервисы использовать **унифицированные QR-коды**, чтобы обеспечить совместимость всех банков и электронных кошельков. С момента стандартизации объем QR-платежей увеличивался более чем в 3 раза каждый год, а в 2022 году он достиг 98,5 трлн индонезийских рупий.

В 3 РАЗА

увеличился объем платежей за счет внедрения унифицированного QR-кода в Индонезии

1,6 млрд

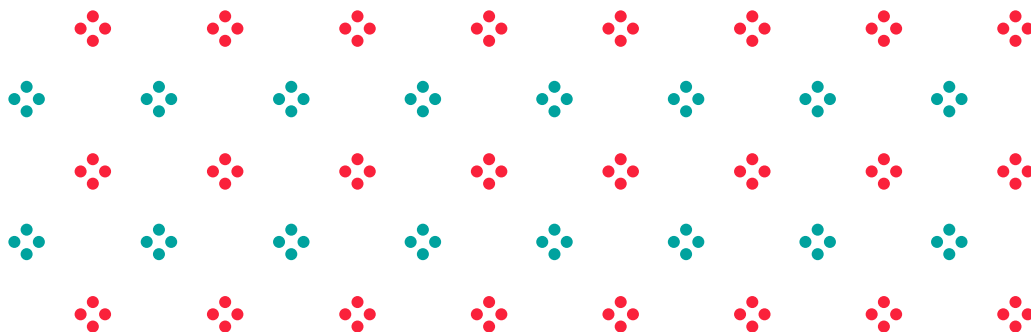
число транзакций (январь-октябрь 2023 г.)

43,44 млн

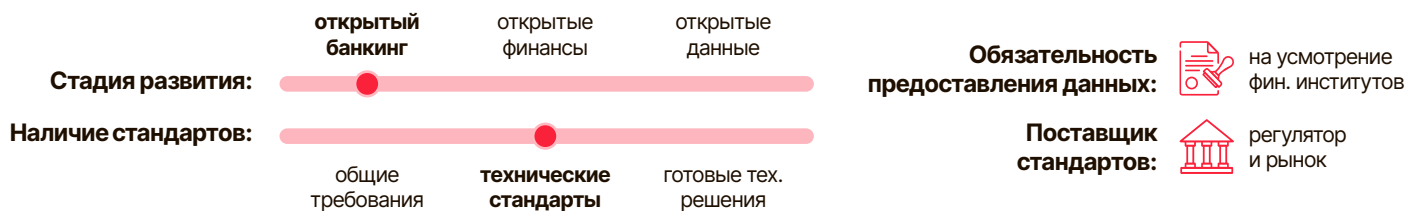
(15,6% населения)
число пользователей QRIS (на конец октября 2023 г.)

92% компаний, которые применяют унифицированные QR-коды составляют микро-, малые и средние организации (ММСП).

Индонезия является инициатором стандартизации платежей между странами с помощью единой технологии QR-кода с использованием местной валюты для поддержки торговли с такими странами, как Тайланд, Сингапур, Малайзия и Филиппины.



ОТКРЫТЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ И API



Открытый банкинг – одна из 5 инициатив Плана развития платежной системы до 2025 года, который был разработан Центральным банком Индонезии.

Инициатива открытого банкинга направлена на цифровую трансформацию банковской сферы Индонезии. Она обеспечивает традиционным банкам роль основных институтов в цифровой финансовой экономике. Для этого внедряется стандартизация Open API, которая включает в себя стандарты данных, технические стандарты, стандарты управления и стандарты безопасности. В результате этот шаг позволяет раскрывать финансовую информацию и налаживать связи между банками и финтехом.

В качестве решающей меры Банк Индонезии создал **Open API Framework**. Он используется для структурированного и систематического содействия развитию открытого банкинга в Индонезии. Таким образом, взаимодействие между банками и финтехом должно стать безопасным и гарантированным.

Open API Framework предлагает 2 подхода к регулированию:

01

Подход регуляторов, определенный Банком Индонезии, Управлением по финансовым услугам (*Otoritas Jasa Keuangan, OJK*).

02

Рыночный подход, сформулированный финтех-компаниями, банками, небанковскими финансовыми отраслями и платежными агрегаторами.

На основе этой базы создан **Национальный стандарт открытого API** для платежей (*Standar Nasional Open API Pembayaran, SNAP*).

Одна из проблем открытого банкинга в Индонезии связана с **безопасностью данных клиентов**. Часть банковских клиентов до сих пор не уверены в безопасности внедрения открытого банкинга.



КЕЙС #1

GoTo Financial и Bank Jago запустили **GoPay Tabungan by Jago** – банковский счет для ежедневных операций. Tabungan by Jago позволяет индонезийцам получить доступ к финтех- и банковским услугам в одном приложении.

КЕЙС #2

Ведущий цифровой платежный сервис в Индонезии по объему транзакций. Это цифровая платформа для простых платежей и интеллектуальных финансовых услуг, в экосистему которой входят аффилированные торговцы, деловые партнеры и др. участники.



БЛОКЧЕЙН, КРИПТОАКТИВЫ И ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ

Выпуск и обращение цифровых активов регулируется на законодательном уровне Индонезии. Однако в Индонезии **запрещено использовать криптоактивы и криптовалюты в качестве платежного инструмента**, но разрешается торговать ими как товаром.

Криптовалютная деятельность в стране **строго регулируется**. С 2025 года в Индонезии для осуществления деятельности по токенизации активов нужно пройти регуляторную «песочницу» и получить лицензию от регулятора¹⁶.

Правительство Индонезии расширило число торгуемых криптоактивов до 501, включая Bitcoin, Solana и Ethereum. Этот шаг стал частью более широкой правительственной инициативы, направленной на упрощение использования цифровых активов в стране.

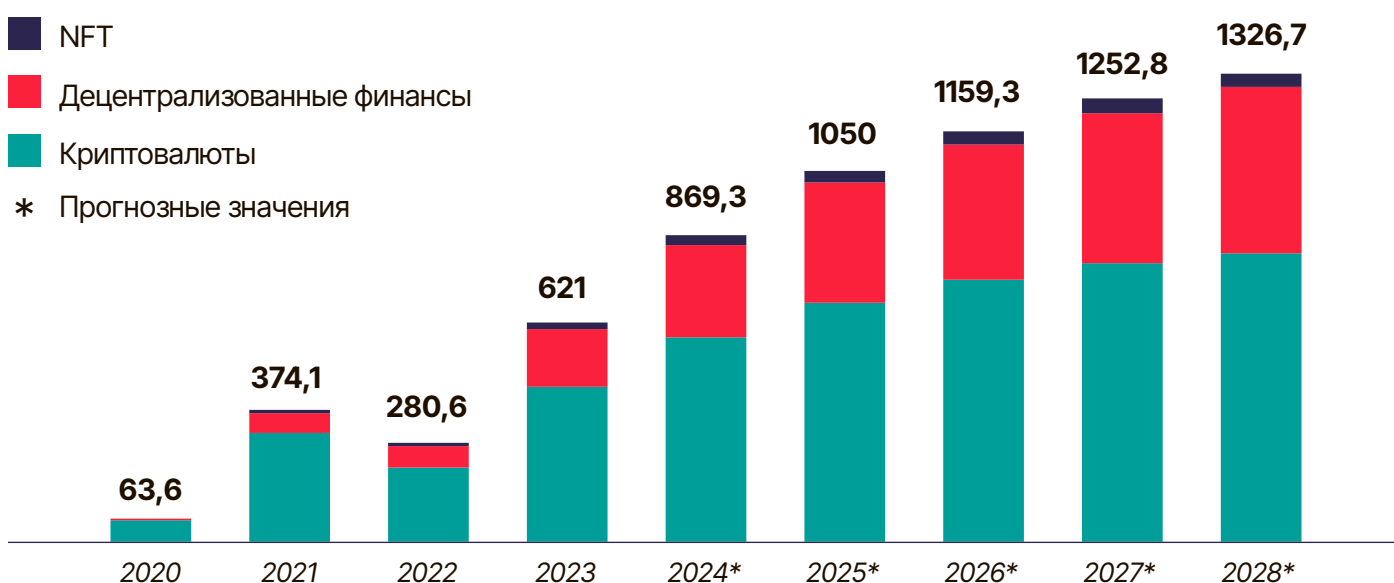
Ключевой регулятор криптоактивов и цифровых активов – агентство по регулированию торговли товарными фьючерсами Индонезии (*Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi – «BAPPEBTI»*).

В июле 2023 года в стране официально учреждена криптобиржа и клиринговая палата. Ожидается, что они обеспечат правовую определенность и защитят пользователей от рисков, связанных с криптовалютами.

Регуляторы Индонезии усилили надзор и правоприменение в отношении компаний, торгующих токенизированными активами и криптоактивами. Все более широко компании используют NFT в своих маркетинговых кампаниях, особенно для привлечения молодых клиентов.

В настоящее время регулирование криптоактивов и цифровых активов в Индонезии находится в процессе трансформации в свете нового закона, который передает надзорные полномочия от Bappebti к OJK, с переходным периодом в 2 года.

Динамика доходов рынка цифровых активов Индонезии, млн долларов:



Источник – Statista

16. По данным CoinDesk: coindesk.com

По прогнозам Statista, в 2024 году доходы рынка цифровых активов (криптовалюта, децентрализованные финансы, NFT) Индонезии достигнут \$869,3 млн¹⁷. Ожидается, что годовой темп роста (CAGR 2024-2028) составит 11,2%, в результате чего к 2028 году прогнозируемый общий объем доходов от цифровых активов составит \$1 327 млн.

На рынке цифровых активов ожидается, что к 2028 году количество пользователей составит 49,8 млн человек – это 16,9% населения Индонезии.



КЕЙС

Digitalexchange.id – индонезийская платформа для обмена цифровыми активами, которая обеспечивает быстрое ведение торгов, надежный цифровой кошелек и предоставляет высокий уровень безопасности.

ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА (CBDC)

Банк Индонезии активно реализует пилотный запуск цифровой валюты центрального банка (CBDC) – цифровой рупии – **в 2024 году**. Цифровая рупия будет использовать технологию блокчейн, направленную на оцифровку индонезийской валюты. Эта инициатива позволит Индонезии присоединиться к таким странам, как Китай и Индия, которые уже ввели свои собственные CBDC¹⁸.

В прошлом году Центральный банк Индонезии опубликовал документ, в котором изложил **3-этапную стратегию запуска цифровой рупии (CBDC)**:

- 1** Базовая оптовая CBDC
- 2** Интеграция CBDC с системой учета ценных бумаг
- 3** Запуск интегрированной розничной цифровой рупии¹⁹

Центральный банк Индонезии участвует в международном проекте **mBridge** в качестве наблюдателя. В рамках проекта mBridge проводится эксперимент по созданию общей платформы для оптовых трансграничных платежей на основе цифровых валют нескольких центральных банков (multi-CBDC). Основные страны-участницы: Гонконг, Таиланд, ОАЭ, Китай. Проект mBridge – это один из немногих международных проектов по развитию инфраструктуры финансового рынка, к которому подключился Китай. Проект предполагает, что, помимо центральных банков стран, коммерческие банки смогут присоединиться к создаваемой инфраструктуре после запуска проекта.

17. По данным Statista: [statista.com](https://www.statista.com)

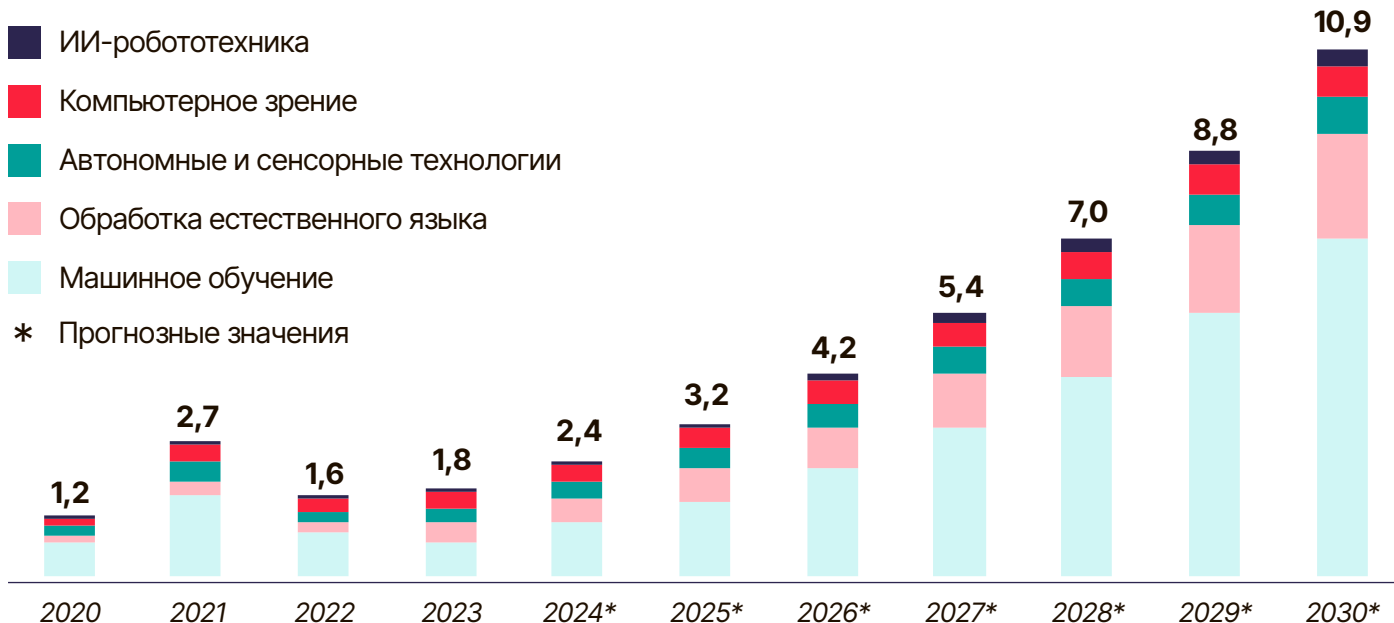
18. По данным Digital Pound Foundation: [digitalpoundfoundation.com](https://www.digitalpoundfoundation.com)

19. По данным Ledger Insights: [ledgerinsights.com](https://www.ledgerinsights.com)

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

Объем рынка искусственного интеллекта (ИИ) Индонезии в 2023 году составил **\$1,77 млрд**. По прогнозам, объем рынка ИИ достигнет \$2,40 млрд в 2024 году. Ежегодные темпы прироста объема рынка (CAGR 2024-2030) составят **28,7%**, и к 2030 году объем рынка составит \$10,9 млрд²⁰.

Динамика объема рынка искусственного интеллекта в Индонезии, млрд долларов:



Источник – Statista

\$366 млрд

вклад ИИ в ВВП Индонезии к 2030 году²¹

62%

индонезийских компаний планируют активно внедрять ИИ²²

В конце 2023 года Правительство Индонезии выпустило 2 свода этических рекомендаций по использованию ИИ. Первый был выпущен Министерством связи и информатизации. Второй – Управлением по финансовым услугам (OJK) под названием «Этические рекомендации по ответственному и надежному ИИ в индустрии финансовых технологий». Цифровые технологии, включая ИИ, названы важнейшим компонентом национального развития Индонезии.

В документе OJK описано, как участники рынка могут обеспечить соответствие приложений, основанных на ИИ, таким принципам, как справедливость, подотчетность, прозрачность, объяснимость и безопасность. Эти принципы основаны на международных рекомендациях, включая Принципы ИИ ОЭСР и Рамочную программу управления рисками ИИ Национального института стандартов и технологий (NIST).

20. По данным Statista: [statista.com](https://www.statista.com)

21. По данным Kearney: [trade.gov](https://www.kenec.com)

22. По данным Mekari Group: [trade.gov](https://www.mekari.com)

В Индонезии насчитывается **249 стартапов** в области ИИ, среди которых Eureka, KoinWorks, Qlue, UangMe²³.



ИИ-платформа для анализа потребительского поведения



разработчик платформы для P2P-кредитования



поставщик комплексных решений для «умных» городов



онлайн-платформа для получения персональных займов

БИОМЕТРИЯ

Национальный портал цифровых государственных услуг Индонезии планирует ускорить интеграцию услуг на основе биометрии в свою платформу **INA Digital**.

Правительство Индонезии подчеркивает необходимость политики по внедрению цифровой идентификации для реализации государственных сервисов.

Согласно исследованию восприятия биометрии в Индонезии²⁴, пользователи поколения Z положительно оценивают технологию распознавания лиц в качестве меры безопасности при совершении операций с цифровыми кошельками. Это повышает финансовую безопасность и минимизирует риски.

7,3 млн жителей Индонезии уже активировали приложение по цифровой идентификации на основе биометрических технологий на начало 2024 года – это составляет 2,6% населения страны. К середине 2024 года Правительство Индонезии планирует подключить к системе 220 млн жителей страны – почти 80% населения²⁵.

В 2023 году компания-производитель смарт-карт в Индонезии Wahyukartu начала сотрудничество с Zwire с целью выпуска биометрических платежных карт в Индонезии. Wahyukartu – крупнейший в стране производитель смарт-карт на рынке идентификации, а также крупнейшее бюро персонализации в банковском секторе.

7,3 млн

жителей Индонезии уже активировали приложение по цифровой идентификации



23. По данным Tracxn: tracxn.com

24. По данным Biometric Update: govinsider.asia

25. По данным Govinsider: govinsider.asia

СОТРУДНИЧЕСТВО

Индонезия изучает опыт России по созданию собственной независимой платежной системы, а также возможность начать использовать российскую платежную систему «Мир»²⁶. Весной 2023 года посол Индонезии в Москве заявил, что индонезийским банкам рекомендовали рассмотреть вопрос использования карт «Мир», т.к. они используются уже во многих странах. В Индонезии, преимущественно на острове Бали, сейчас живут около 40 тыс. россиян.

Потенциальные ниши для выхода на рынок Индонезии для российских компаний:

- Безналичные платежи (POS-терминалы, технологии оплаты по QR-коду, платежные ссылки, отправляемые в мессенджерах, платежные страницы, check-out сервисы).
- Мобильные кошельки (уровень использования смартфонов в наиболее развитых странах региона продолжает расти).
- Сервисы рассрочек – оплата покупок в интернет-магазинах частями, «покупай сейчас, плати потом» (в России в этой нише работают «Яндекс Сплит», «Долями», «Мокка»).
- Кредитование как для бизнеса, так и для физических лиц.
- Встроенные финансы.
- Трансграничные платежи и переводы.



Основные сложности входа на рынок Индонезии для российских компаний:

Проблема №1

Низкий уровень финансовой грамотности населения.

В Индонезии низкая степень доверия пользователей к новым финтех-продуктам. Это может негативно сказаться на успехе экспортируемых финтех-решений на индонезийском рынке.

Потенциальное решение – активное маркетинговое продвижение и интеграция существующих в Индонезии финтех-продуктов в экспортируемые российские продукты. Например, интеграция в приложение, предоставляющее комплексные цифровые решения для бизнеса, возможности расчетов через индонезийское платежное решение Xendit.

Проблема №2

Регуляторные ограничения на осуществление деятельности на местном рынке для иностранных финансовых институтов.

Индонезийским законодательством устанавливаются требования по лицензированию деятельности финансовых компаний, а также требования к доле национального капитала. Для финансового сектора требования к доле национального капитала в общем капитале финтех-компаний составляет не менее 80-100%.

Потенциальное решение – для российских компаний-новичков на индонезийском рынке проблема решается за счет выбора формы ведения бизнеса, которая не подпадает под ограничения. Например, для ИТ-компаний действует более мягкое регулирование.

26. По данным РИА Новости: ria.ru

ФИНТЕХ-НОВОСТИ ИНДОНЕЗИИ

❖ Платежи

Центральный банк Индонезии расширяет систему QR-платежей, чтобы включить в нее китайские банки, а также банки Японии и Южной Кореи. Основная цель – привлечение туристов.



voanews.com

❖ Блокчейн, криптоактивы и цифровые активы

Финансовые регуляторы Индонезии планируют к началу 2025 года запустить регуляторную песочницу для криптоактивов. Цель – предотвратить мошеннические инвестиции. Индонезийское управление финансовых услуг (OJK) заявило, что местные финансовые учреждения, предлагающие криптопродукты и услуги, должны быть включены в регуляторную песочницу перед выходом на рынок.



cointelegraph.com

Индонезия сообщила о резком росте количества криптовалютных транзакций. В феврале их объем достиг 1,92 млрд долларов. Число зарегистрированных криптоинвесторов в стране достигло 19 млн в прошлом месяце, увеличившись на 170 тыс. пользователей по сравнению с январем 2024 года.



coindesk.com

❖ Биометрия

Индонезия работает над национальной системой цифровых удостоверений личности, чтобы сделать ее удобным инструментом доступа к государственным услугам. Эта система предоставляет доступ к 9-ти государственным услугам в приоритетных областях, включая финансовые операции с государством. Собранные данные используются государственными учреждениями Индонезии для планирования и реализации своих программ.



biometricupdate.com

❖ Искусственный интеллект

Microsoft инвестирует \$1,7 млрд в инфраструктуру облачных технологий и ИИ в Индонезии. Средства также пойдут на обучение 840 тыс. индонезийцев навыкам работы с ИИ и поддержку местного сообщества разработчиков.



cnbc.com

ИССЛЕДОВАНИЯ И АНАЛИТИКА



МАРИАННА ДАНИЛИНА

Руководитель управления стратегии,
исследований и аналитики

m.danilina@fintechru.org



АННА ЗАБАВИНА

Бизнес-аналитик

a.zabavina@fintechru.org

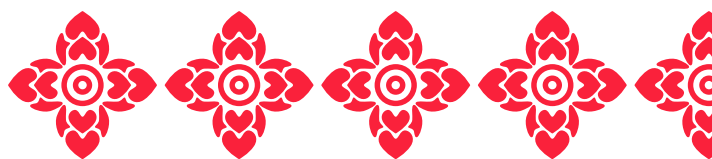
При поддержке экспертов:

КИРИЛЛ КУЗЬМИН

Руководитель Управления
пилотирования АФТ

АНДРЕЙ ЛУХМЕНЕВ

Директор по развитию цифровых
платёжных сервисов АФТ



Ассоциация ФинТех основана в конце 2016 г. по инициативе Банка России и ключевых участников отечественного финансового рынка. Это уникальная площадка для конструктивного диалога регулятора с представителями бизнеса.

Здесь формируется экспертная оценка инновационных технологий с учетом международного опыта, а также разрабатываются концепции финансовых технологий и подходы к их внедрению.

Информация, содержащаяся в настоящем материале, предназначена только для информационных целей и не является профессиональной консультацией или рекомендацией. Ассоциация ФинТех не дает обещаний или гарантий относительно точности, полноты, адекватности, своевременности или актуальности информации, содержащейся в материале.

Ассоциация ФинТех оставляет за собой право вносить изменения в информацию, содержащуюся в материале, однако не берет на себя обязательств по обновлению такой информации после даты, указанной в настоящем документе, несмотря на то что информация может стать устаревшей, неточной или неполной.

Ассоциация ФинТех не проводила независимую проверку данных и предположений, использованных в настоящем материале.

Ассоциация ФинТех не несет никакой ответственности за любой ущерб, который может быть причинен в любой форме любому лицу вследствие использования, неполноты, некорректности, неактуальности любой информации, содержащейся в материале.

Материалы полностью или частично нельзя распространять, копировать или передавать какому-либо лицу без предварительного письменного согласия Ассоциации ФинТех.