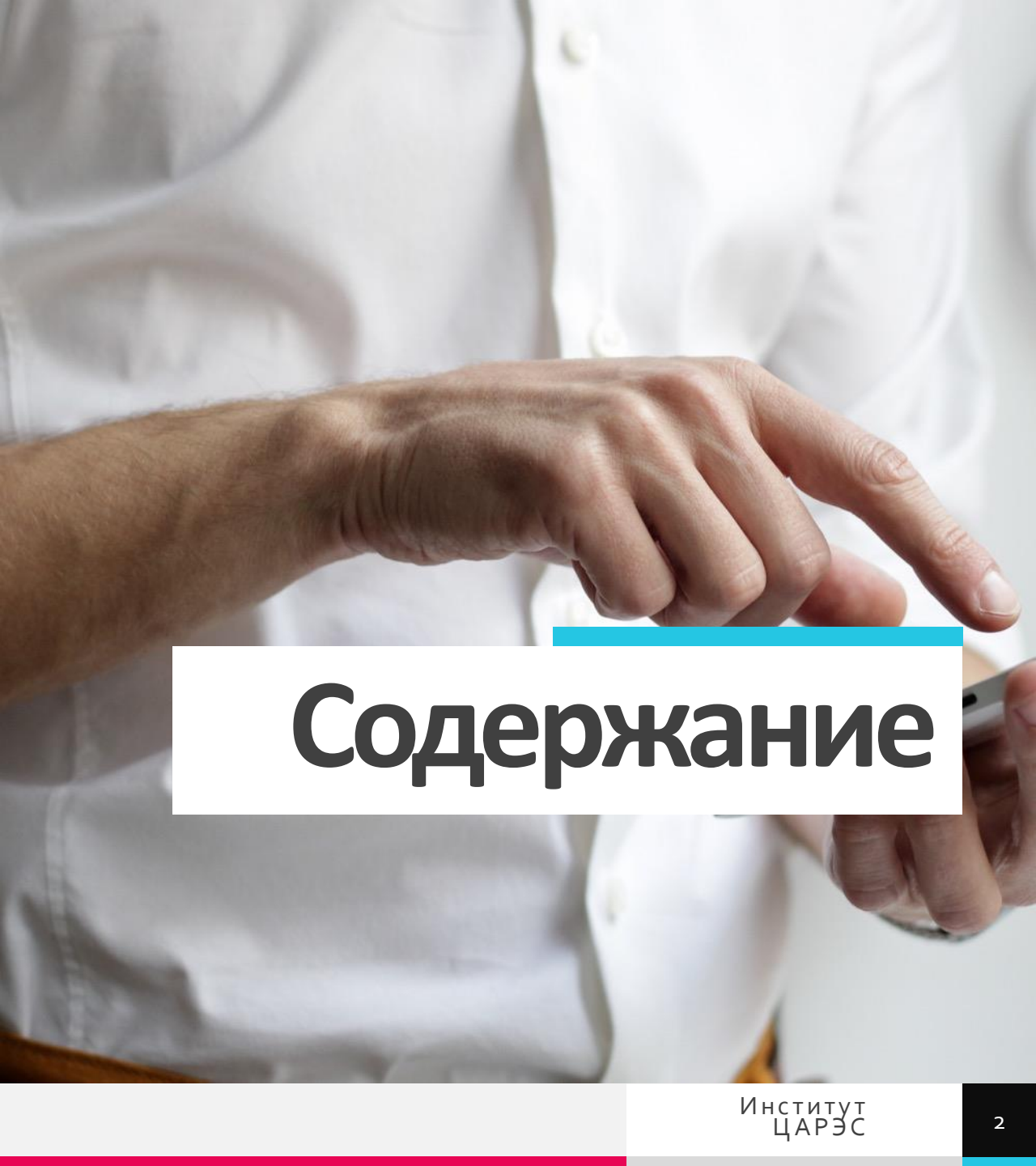


Развитие инфраструктуры электронной коммерции в странах ЦАРЭС

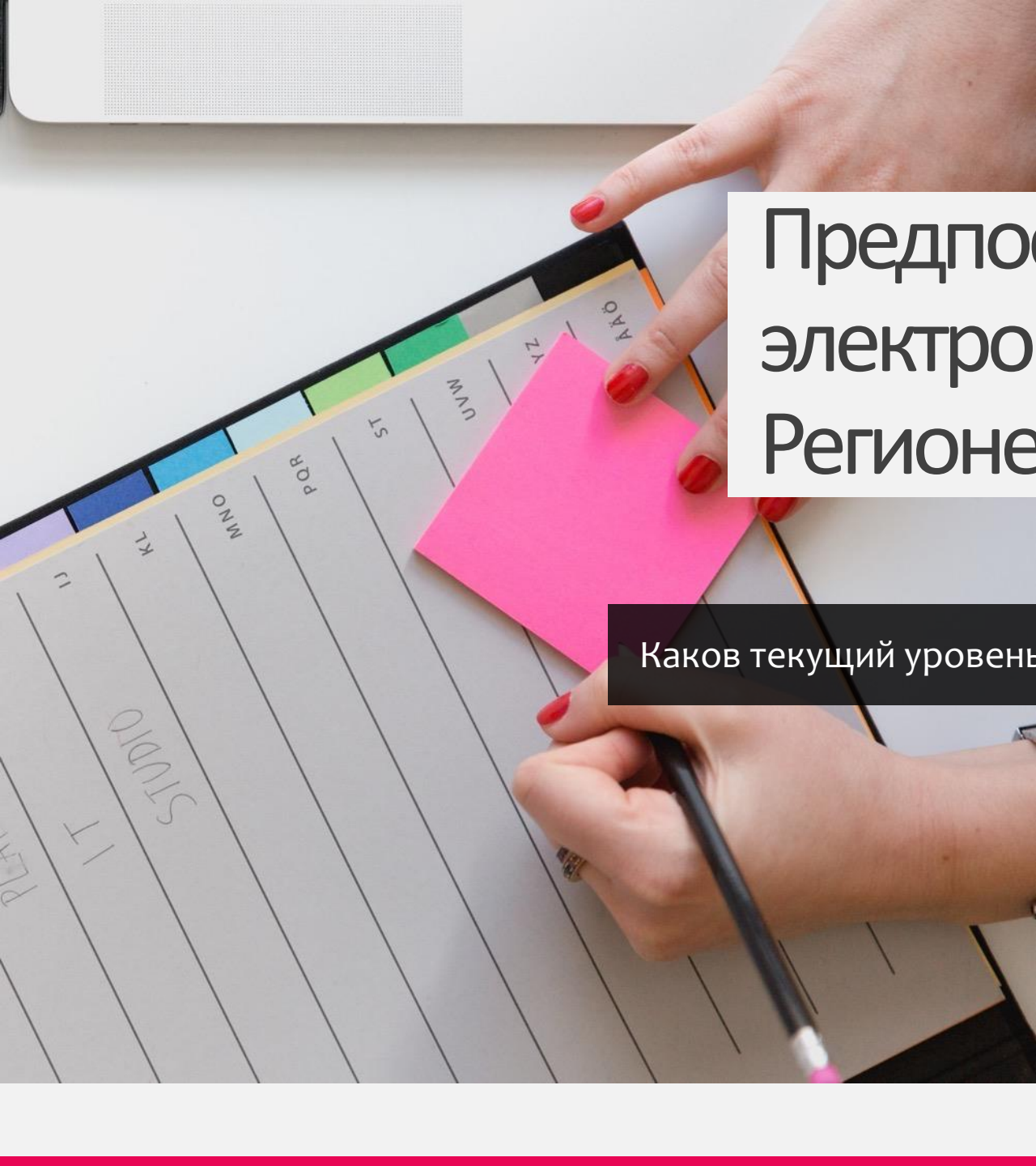
Доктор Тумурпурев Дуламбазар, Старший специалист по исследованиям, Институт ЦАРЭС

Содержание

- Предпосылки развития электронной коммерции в Регионе ЦАРЭС
- Исследовательский проект на тему “Нормативно-правовая база для развития электронной коммерции в странах ЦАРЭС” (Фаза 1)
- Исследовательский проект на тему “Нормативно-правовая база для развития электронной коммерции в странах ЦАРЭС” (Фаза 2)
- Результаты исследований: Проблемы и возможности
- Рекомендации по вопросам политики

A close-up photograph of a person's hand pointing at a screen. The person is wearing a white button-down shirt. The background is blurred, showing more of the shirt and possibly another person's hand holding a device.

Содержание



Предпосылки развития электронной коммерции в Регионе ЦАРЭС

Каков текущий уровень развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС?

Предпосылки развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

В Интегрированной торговой повестке ЦАРЭС (CITA) на период до 2030 года подчеркивается важнейшая роль электронной коммерции в связывании стран-членов ЦАРЭС с глобальными цепочками создания стоимости и в диверсификации экономики.

Нынешний кризис COVID-19 серьезно изменил взгляды на будущее международной коммерции традиционными товарами и услугами. В то время как многочисленные исследования позволили оценить преимущества электронной коммерции, пандемия COVID-19 наглядно продемонстрировала ее важность

- Регион ЦАРЭС не в полной мере извлек выгоду из цифровой экономики, включая цифровую коммерцию или электронную коммерцию.
- Отдельные страны ЦАРЭС имеют разные уровни цифровизации, некоторые из них являются чемпионами, а некоторые испытывают трудности с доступом к Интернету.
- ЦАРЭС представляет собой сильный контраст в развитии электронной коммерции. КНР лидирует в мире онлайн-коммерции и считается образцом для подражания для будущего электронной коммерции. Электронная коммерция в большинстве других стран ЦАРЭС развита недостаточно и намного ниже своего потенциала.
- Развитие электронной коммерции в регионе ЦАРЭС весьма неоднородно с точки зрения его аппаратного обеспечения, инфраструктуры электронной коммерции и ее программных компонентов, включая нормативную, правовую и институциональную основу.
- Устаревшие правила, разнообразная цифровая инфраструктура и фрагментированное управление являются примерами препятствий на пути реализации электронной коммерции в потенциале региона ЦАРЭС.

Предпосылки развития электронной коммерции в ЦАРЭС

- Техническая возможность доступа к Интернету, как правило, высока в большинстве стран ЦАРЭС. Однако существует разрыв между людьми, имеющими теоретический доступ и фактически использующими Интернет, из-за таких барьеров, как цифровая грамотность и доступность по цене.
- Число предприятий, занимающихся электронной коммерцией, невелико, особенно среди малых и средних предприятий.
- Основная инфраструктура данных, включая точки обмена данными в Интернете, центры обработки данных и облачные вычисления, которые также важны для платежей и логистики, недостаточно развиты в большинстве стран ЦАРЭС.

Страна	Число пользователей B2C ers (млн)	Проникновение пользователей (% населения)
Азербайджан	3.3	33
КНР	901.7	62
Грузия	1.5	37
Казахстан	7.3	39
Кыргызская Республика	1.7	26
Монголия	0.9	28
Пакистан	72.3	33
Таджикистан	1.7	17
Туркменистан	1.0	17
Узбекистан	9.9	30
ЦАРЭС-10^a	99.6	29
Все страны ЦАРЭС	1,001.3	32
Мир	3,470	47

Основные показатели развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

Таблица 1: Индекс электронной коммерции ЮНКТАД В2С, 2020 год

Индекс измеряет готовность экономики к поддержке онлайн-покупок (ЮНКТАД 2021). В целом, ЦАРЭС лучше всего справляется с доступом в Интернет, который использует в среднем 56 % населения. Остальные три показателя имеют относительно схожие баллы и значительно ниже, чем использование Интернета.

2020 г. Рейтинг	Экономика	Доля физических лиц, пользующихся Интернетом (2019 или последние данные)	Доля физических лиц, имеющих учетную запись (15+, 2017)	Защищенные интернет-серверы (нормализованы, 2019)	Оценка почтовой надежности UPU (2019 или последние данные)	Значение индекса 2020 года	Изменение значения индекса (данные за 2018-19 годы)
47	Грузия	71	61	64	98	73.6	0.5
55	КНР	61	80	54	85	70.1	1.3
60	Казахстан	87	59	63	64	68.2	-0.4
61	Монголия	76	93	60	31	65.0	7.6
65	Азербайджан	81	29	49	82	60.0	-1.8
97	Kyrgyz Rep.	80	40	47	11	44.3	8.0
107	Узбекистан	30	37	50	30	37.0	-8.4
116	Пакистан	24	21	35	50	32.5	-1.2
121	Таджикистан	36	47	36	1	30.0	4.3
143	Афганистан	18	15	29	7	17.1	-1.1
	Медиана	66	43	49	40	52	0.1
	В среднем	56	48	49	46	50	0.9

Объем развития электронной коммерции: Исследовательские проекты Института ЦАРЭС в области электронной коммерции



Рамки для развития электронной коммерции в странах ЦАРЭС: Основное внимание в исследовании уделяется развитию инфраструктуры:

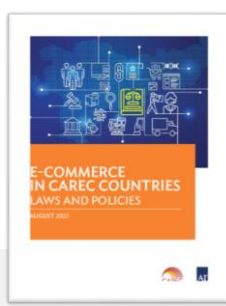
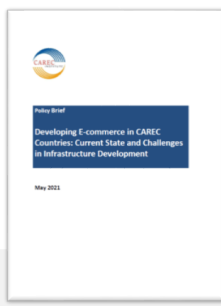
картирование существующей инфраструктуры электронной коммерции

- 1) Инфраструктура Интернета
- 2) Платежи
- 3) Логистика
- 4) Рынок электронной коммерции.

- Регулирующие институты:
 - **Законодательство**
 - Меры по обеспечению доступности электронной коммерции
 - Прямая поддержка политики
 - Государственно-частное партнерство
- Нормативные учреждения (промышленные и торговые ассоциации)

Нормативная база в исследовании ЦАРЭС охватывает:

- ✓ **Законы об электронных сделках** (электронная коммерция, электронные документы, электронные подписи)
- ✓ Правила (конфиденциальность, киберпреступность, защита потребителей)
- ✓ Соглашения, связанные с коммерцией
- ✓ Международные документы, механизмы



Источники: 1. АБР и ЭСКАТО 2018. Охватывая экономическую революцию в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Манила.

2. Краткое изложение политики “Нормативно-правовая база для развития электронной коммерции в ЦАРЭС” ЦАРЭС Институт, апрель 2020 г.

3. Развитие электронной коммерции в странах ЦАРЭС: Текущее состояние и проблемы в развитии инфраструктуры, Институт ЦАРЭС, май 2021 г.

4. Электронная коммерция в странах ЦАРЭС : Законы и политика, АБР и ИЦ, август 2021 г.

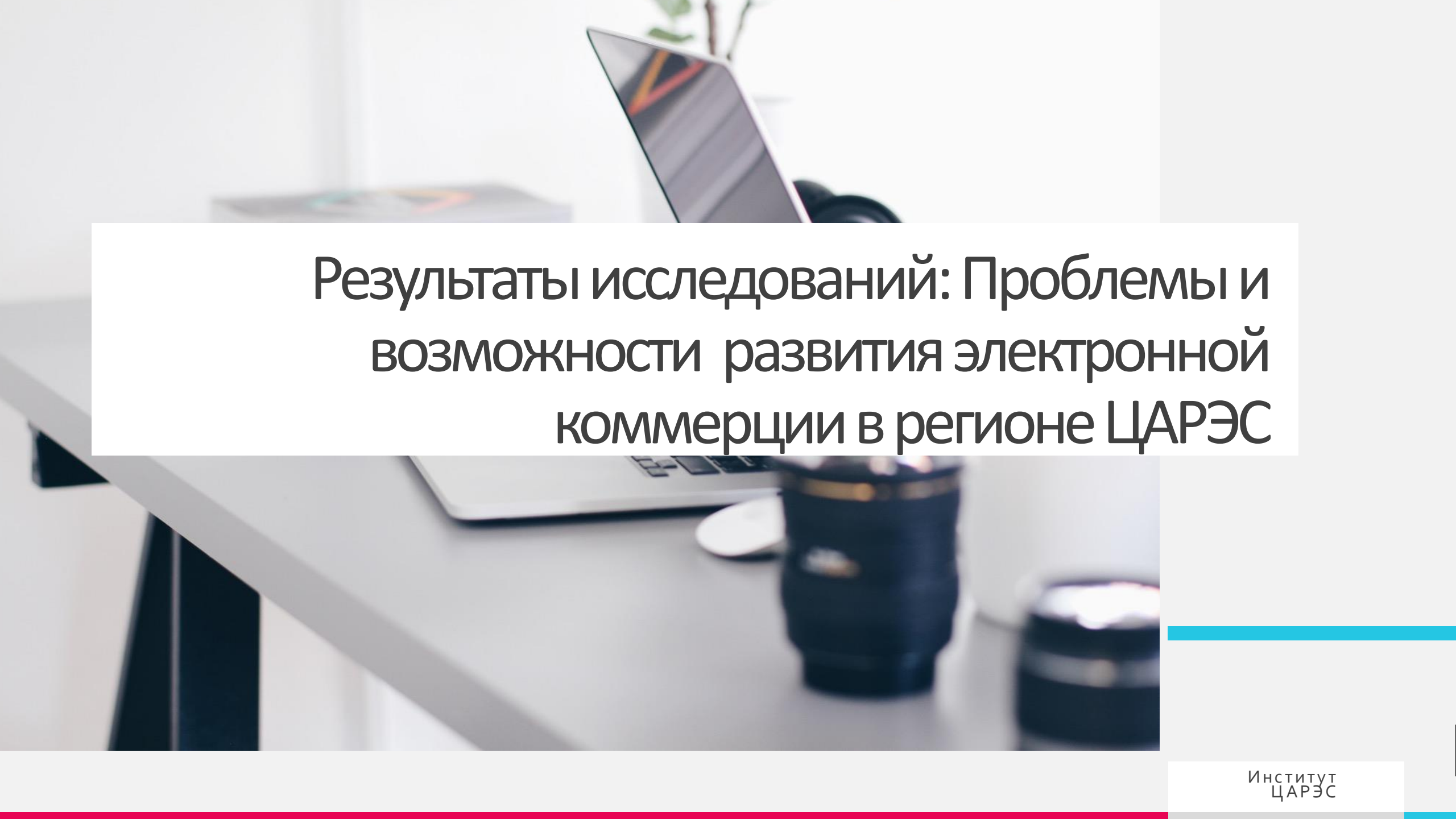
Исследовательский проект Института ЦАРЭС по электронной коммерции

Институт ЦАРЭС и АБР совместно реализовали серию исследовательских проектов по электронной коммерции, а именно “Нормативно-правовая база для развития электронной коммерции в странах ЦАРЭС” в 2019 году и “Рамки для развития электронной коммерции в странах ЦАРЭС : Акцент на развитие инфраструктуры” в 2019-2021 годах

- В рамках 1-го исследовательского проекта по электронной коммерции было изучено состояние законодательства и регулирования электронной коммерции в одиннадцати государствах-членах ЦАРЭС и рекомендованы пути их модернизации и согласованы. [Краткое изложение политики, Нормативно-правовая база для развития электронной коммерции в ЦАРЭС, https://www.ЦАРЭСИнститут.org/wp-content/uploads/2020/04/2-CI-Policy-Brief-e-Commerce-Framework-in-ЦАРЭС-25-Apr-2020.pdf](https://www.ЦАРЭСИнститут.org/wp-content/uploads/2020/04/2-CI-Policy-Brief-e-Commerce-Framework-in-ЦАРЭС-25-Apr-2020.pdf)
- В исследовании освещается и анализируется законодательная и нормативная среда всех участников, касающаяся
 - электронные транзакции,
 - электронные платежи,
 - конфиденциальность и киберпреступность,
 - Защита потребителей.

Исследовательский проект Института ЦАРЭС по электронной коммерции

- Во 2-м исследовательском проекте по электронной коммерции было изучено состояние инфраструктуры электронной коммерции в регионе ЦАРЭС.
- В нем рассматривалось состояние инфраструктуры электронной коммерции, рассматриваемой в их логической последовательности:
 - Доступ в Интернет для совершения онлайн-транзакций,
 - Осуществление и получение платежей,
 - Доставка и логистика.
 - Рынок электронной коммерции
- Различные компоненты инфраструктуры также не всегда развивались одинаковыми темпами, в результате чего некоторые страны лидировали в одних областях и отставали в других.



Результаты исследований: Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

1. ИНФРАСТРУКТУРА: ИНТЕРНЕТ, Доступ к Интернету необходим для электронной коммерции

Ключевые моменты

- Что касается предложения, то большинство стран имеют достаточный уровень инфраструктуры для поддержки широкой общественности в доступе к Интернету и использовании электронной коммерции.
- Что касается спроса, цифровая грамотность является основным препятствием для использования Интернета в странах, где доступность и охват менее насущные проблемы для большинства стран.
- Еще одним ограничением со стороны спроса является то, что подавляющее большинство пользователей Интернета в странах ЦАРЭС не совершают покупок онлайн.
- Деловое использование электронной коммерции является относительно низким в тех странах ЦАРЭС, которые раскрывают эту информацию. Процент компаний, которые покупают (B2B) или продают онлайн (B2B и B2C), относительно невелик, десять процентов или меньше.
- Кибербезопасность является проблемой в ЦАРЭС. Большинство стран занимают низкие позиции по различным мерам кибербезопасности, которые могут увеличить вероятность инцидентов и усилить недоверие к использованию электронной коммерции.
- Пропускная способность международного Интернета в ряде стран невелика, что сдерживается низким спросом и регулированием. Однако важно отметить, что наличие широкой международной пропускной способности Интернета не обязательно отражает наилучшую производительность, поскольку это может отражать отсутствие внутренней инфраструктуры передачи данных.
- Основная инфраструктура данных, такая как центры обработки данных и доступ к облачным вычислениям, отсутствует в большинстве стран за пределами КНР.
- Существует заметная нехватка информации об использовании ИКТ среди частных лиц и предприятий в странах ЦАРЭС.

Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

2. ИНФРАСТРУКТУРА: ПЛАТЕЖИ, такие варианты платежей, как электронные кошельки и банковские переводы с помощью QR-кодов, также обеспечивают удобство для пользователя, а также помогают развивать цифровые платежи в странах и могут снизить затраты для продавцов

Ключевые моменты: Последние административные данные свидетельствуют о том, что владение банковскими счетами и платежными картами в ЦАРЭС резко возросло с момента опроса домохозяйств FINDEX в 2017 году. Частично это увеличение обусловлено политикой, поощряющей цифровые платежи, а пандемия COVID-19 еще больше стимулирует правительства к быстрому переходу на безналичные платежи по соображениям безопасности.

- В большинстве стран наблюдается значительный рост проникновения, инфраструктуры и объема безналичных платежей. Мобильный банкинг и цифровые кошельки быстро растут.
- Некоторые страны ЦАРЭС лидируют не только в регионе, но иногда и в мире в отношении передовых цифровых инструментов, таких как бесконтактные платежи, электронные кошельки и QR-коды.
- Барьеры на пути более широкого использования цифровых платежей обусловлены не столько ограничениями платежной инфраструктуры, сколько институциональными барьерами, сдерживающими выход на рынок прорывных финтех-компаний и внедрение новых методов оплаты.
- Следует рассмотреть возможность использования региональной кредитной карты и электронного кошелька. Многие страны выпустили национальную платежную карту. Однако, за исключением Union Pay из КНР, ни одна из них не используется за пределами страны
- Революцией цифровых платежей в ЦАРЭС руководят инновационные банки и финтех-компании, которые интегрируют свои платформы с собственными интернет-магазинами.

Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

3. ИНФРАСТРУКТУРА: ЛОГИСТИКА, выполнение и доставка являются важнейшими частями процесса электронной коммерции

Ключевые моменты:

- Большинство стран ЦАРЭС имеют универсальное почтовое покрытие, что является ключевым фактором электронной коммерции. В то же время, по крайней мере, до кризиса COVID-19, покупатели хотят большего разнообразия в вариантах доставки посылок. Почтовым операторам необходимо адаптироваться к более разнообразным вариантам доставки, повысить эффективность и оцифровать операции.
- Некоторые страны стремятся стать центрами доставки электронной коммерции или логистическими центрами. Это проблематично, учитывая состояние эффективности трансграничной коммерции и, за исключением Казахстана и Кыргызской Республики, отсутствие таможенных соглашений между соседями. Возможно, лучше сосредоточить внимание на улучшении доставки и логистики внутри страны, чтобы отечественные интернет-магазины могли расширяться.
- В большинстве стран выполнение является недостаточным. Доставка и складирование должны быть интегрированы, и сторонние поставщики услуг должны поощряться. В КНР и Пакистан компании электронной коммерции взяли на себя ведущую роль, но большинству интернет-магазинов ЦАРЭС не хватает масштаба и финансирования для инвестиций в логистику.
- Несмотря на усилия, предпринятые всеми странами ЦАРЭС для оптимизации коммерции посредством представления электронных документов и "единого окна", международные контрольные показатели не показали значительных улучшений. Отчасти это связано с различиями в функциональности, качестве и участии при внедрении безбумажных документов и "единого окна".

Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

4 ПРАВОВАЯ И НОРМАТИВНАЯ СРЕДА: Электронные транзакции

Ключевые моменты:

- Некоторые члены ЦАРЭС имеют единый закон об электронных транзакциях, часто называемый “законом об электронной подписи и электронном документе”. Такой закон часто делает электронный документ юридически действительным только в том случае, если он имеет защищенную форму электронной подписи.
- В других государствах действуют два закона: один об электронных документах и один об электронных подписях. Они могут предоставить некоторую возможность для того, чтобы электронный документ действовал самостоятельно, юридически, хотя обычно им все еще требуется некоторая форма электронной подписи для того, чтобы документ был действительным.

Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

5. ПРАВОВАЯ И НОРМАТИВНАЯ СРЕДА : конфиденциальность



Ключевые моменты:



- Большинство членов ЦАРЭС имеют ту или иную форму законодательства о конфиденциальности. Законы, как правило, отражают основные положения международных стандартов: персональные данные должны собираться только с согласия субъекта данных и только для той цели, для которой было получено согласие.
- Все члены ЦАРЭС должны иметь законодательство о конфиденциальности, соответствующее лучшим международным практикам.

Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

6. ПРАВОВАЯ И НОРМАТИВНАЯ СРЕДА : Киберпреступления



Ключевые моменты:

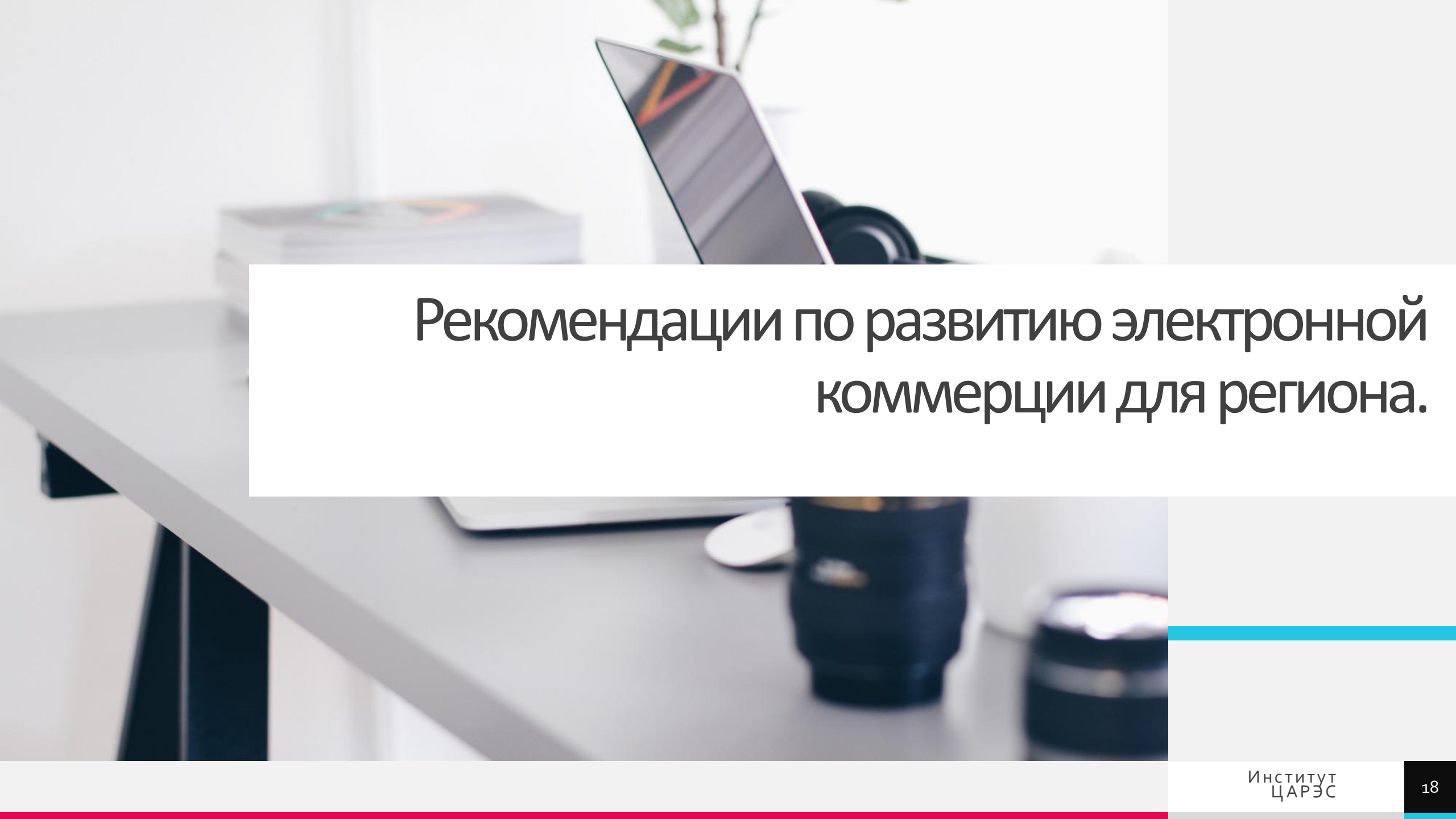
- 
- Большинство членов ЦАРЭС имеют очень последовательные положения о киберпреступности. Те, у кого этого нет, должны принять их.

Проблемы и возможности развития электронной коммерции в регионе ЦАРЭС

6. ПРАВОВАЯ И НОРМАТИВНАЯ СРЕДА : Защита прав потребителей

Ключевые моменты:

- Многие члены ЦАРЭС не имеют законов о защите прав потребителей под этим названием, хотя положения о борьбе с мошенничеством или введением в заблуждение будут иметь отношение как к потребителям, так и к предприятиям. Законы, действующие в странах, где они есть, весьма разнообразны, некоторые современные, некоторые устаревшие или частичные.
- Члены ЦАРЭС должны принять законодательство о защите прав потребителей в соответствии с моделями ООН и ОЭСР, уделяя особое внимание способности государства обеспечивать надежное соблюдение прав потребителей, предусмотренных законодательством.



Рекомендации по развитию электронной коммерции для региона.

Рекомендации по развитию электронной коммерции для региона.

Инфраструктура

- Странам ЦАРЭС необходимо улучшить инфраструктуру Интернета, например, расширить охват последней мили; запустить сети 5G; повысить цифровую грамотность; содействовать использованию корпоративной электронной коммерции; развивать инфраструктуру, ориентированную на бизнес; и создавать магистральные сети, точки обмена данными в Интернете, центры обработки данных и облако.
- Необходимо расширить доступ к финансовым услугам, увеличить пропускную способность и скорость **платежных систем**, увеличить доступность и использование смартфонов, а также включить торговые счета или платежные процедуры и рассмотреть региональные платежные карты для улучшения платежных систем.
- **Логистика** требует расширения охвата доставок на дом, повышения качества сетей доставки, улучшения логистических услуг, устранения ограничений в трансграничной торговле и, насколько это возможно, принятия единой минимальной стоимости.
- При развитии рынка **электронной коммерции** важно разработать стратегию электронной коммерции, улучшить оценку рынков электронной коммерции и поддержать создание ассоциаций электронной коммерции и финансирование стартапов и экосистем малого бизнеса.

Рекомендации по развитию электронной коммерции для региона.

Законы и нормативно-правовые акты

- Чтобы облегчить выполнение рекомендаций, все члены ЦАРЭС должны коллективно принять приоритетное решение о том, чтобы их законы поддерживали электронную торговлю, включая правила о конфиденциальности, киберпреступности и защите потребителей, как внутри страны, так и между собой.
- Для достижения этой цели каждое государство должно предпринять следующие шаги: Создать специальную межведомственную целевую группу при поддержке на самом высоком уровне.
 - Включить представителей частного сектора в какую-либо версию этой группы.
 - Координировать юридические консультации по всему правительству. Различные ведомства или учреждения должны в конечном итоге прийти к согласованным мнениям по ключевым вопросам.
 - Обеспечить чтобы все подразделения правительства и другие участники имели право и возможности для электронной связи.
 - Повторять национальную работу на международном уровне и координировать как национальный, так и международный уровни.
 - Тесно сотрудничать с техническими и юридическими рабочими группами ЭСКАТО, если это еще не сделано. Это можно сделать еще до того, как вы станете участником Рамочного соглашения.

The background of the slide features four distinct pairs of hands. In the top left, a pair of older, wrinkled hands in white sleeves is clasped. In the top right, another pair of older hands, with a watch visible on the left wrist, is shown in a similar clasped position. In the bottom left, a pair of younger hands with dark red nail polish is held together. In the bottom right, a pair of dark-skinned hands is clasped. A central white rectangular box contains the text "Спасибо за внимание".

Спасибо за внимание