

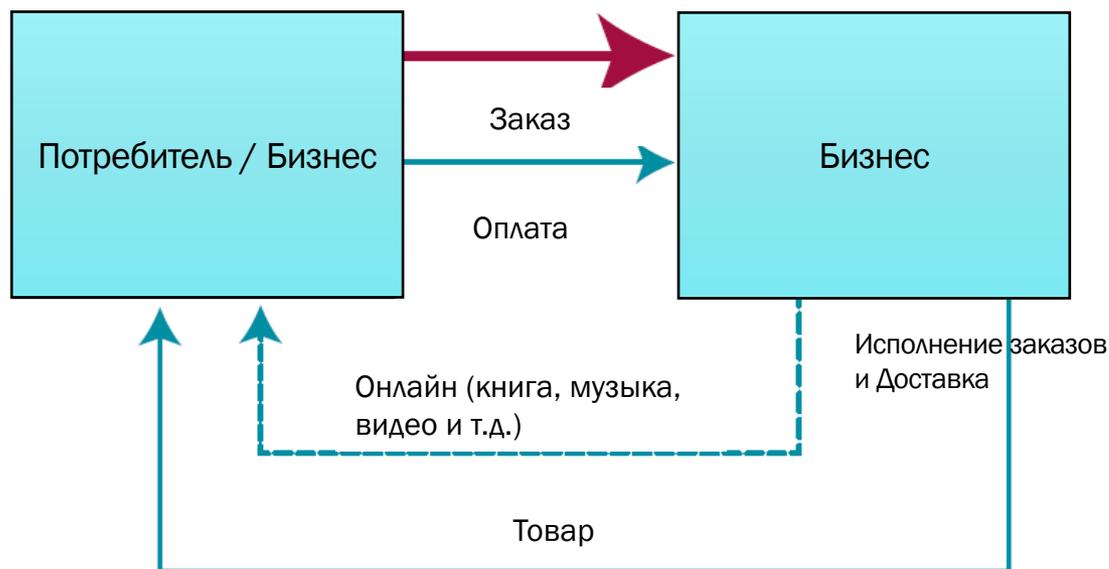




# Объем исследования

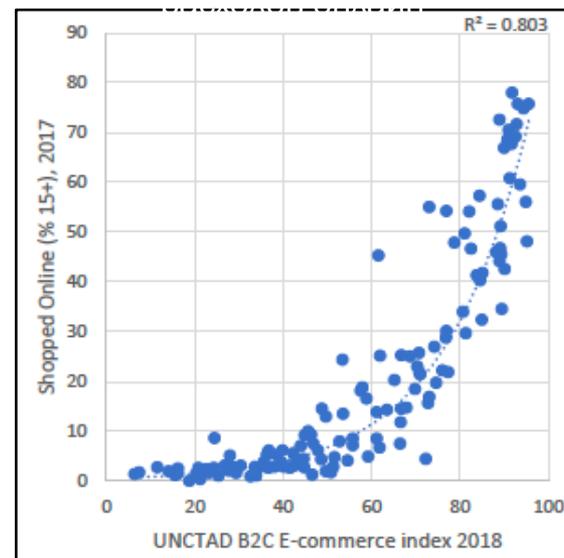
Интернет-инфраструктура	Системы оплаты	Инфраструктура доставки и логистики	Рынок электронной торговли
<p><b>Принятие со стороны потребителей</b>  <b>Финансовая доступность и доступ к информационным и коммуникационным технологиям</b>                      Охват  <b>Анализ пробелов:</b> Онлайн - шоппинг                      Барьеры для пользования интернетом</p>	<p><b>Платежный ландшафт ЦАРЭС</b>                      Банковские карты                      Мобильные платежи                      Интернет банкинг                      Инфраструктура платежных карт                      Использование и объем безналичных платежей                      Механизмы поддержки</p>	<p><b>Исполнение заказов</b>                      Доставка                      Хабы                      Складское хранение</p> <p><b>Упрощение процедур трансграничной торговли</b>                      Безбумажная торговля                      Электронное единое окно                      De Minimis</p>	<p><b>Размер рынка</b>  <b>Страновые профили</b></p>
<p><b>Инфраструктура данных</b>                      Международная скорость доступа в интернет                      Точки обмена интернет-трафиком                      Центры данных                      Облачные услуги</p>	<p><b>Среда безналичной оплаты</b></p>		
<p><b>Использование интернета в бизнесе</b>                      Инфраструктура, связанная с интернетом в бизнесе (фиксированный широкополосный доступ, автономные системные номера, кибербезопасность)</p>			

# Обзор литературы: Аналитические рамки электронной торговли



ЮНКТАД. 2015. *Отчет об информационной экономике 2015 - раскрытие потенциала электронной торговли для развивающихся стран.*

Сильная взаимосвязь между  
рамками и фактическим уровнем



CAREC TRADE WEEK  
Enhancing Cooperation in Digital Trade

21-30 SEPTEMBER 2021



# Международный опыт - уроки для ЦАРЭС

## КНР лидирует в области логистики.

Помимо простой доставки, огромных складов, использования больших данных и развивающаяся автоматизация (роботы, дроны) и технологий 5G и Интернета вещей, логистические сети КНР, принадлежащие операторам электронной коммерции, находятся на переднем крае инноваций. Логистика является большим драйвером занятости.



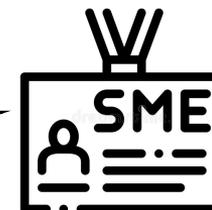
## Республика Корея известна своими трансграничными продажами.

В 2019 году на долю косметической продукции, так называемой «К-красоты», приходилось 87% трансграничных продаж электронной коммерции, или 4.4 миллиарда долларов.



## В Малайзии растет важность поддержки МСП для онлайн-продаж.

Зона свободной торговли для содействия МСП, участвующим в электронной коммерции, и привлечения иностранных инвестиций в логистику электронной коммерции.



## Нидерланды известны своей системой оплаты iDEAL.

На долю iDEAL, которая включена с каждым банковским счетом, приходилась половина розничных платежей электронной коммерции в 2019 году. iDEAL генерирует QR коды для продавцов, которые можно быстро сканировать мобильными телефонами покупателей.



# Интернет-инфраструктура

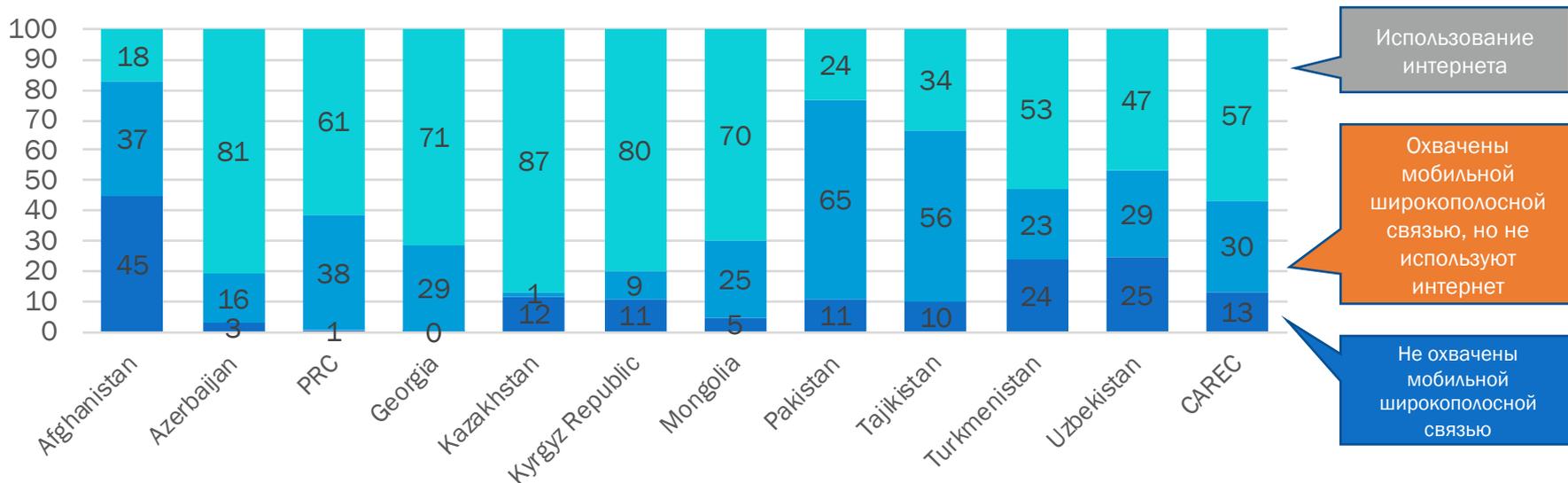
Покупателям нужен интернет для размещения заказов онлайн

Продавцам нужен интернет для размещения своих онлайн-магазинов

Центры хранения и обработки данных, безопасные серверы и облачные услуги крайне важны для размещения магазинов, анализа данных и логистики



# Пробелы в интернете: Процент населения Данные за 2019 г. или последние имеющиеся данные



Источник: Национальные статистические органы, база данных ЦУР ООН

Широкие различия в ЦАРЭС между теми, кто использует интернет, теми, кто может его использовать, но не использует, и теми, у кого нет доступа.

- Пробелы охвата можно сократить за счет повышения конкуренции, сотрудничества операторов и финансирования универсальных услуг
- Пробелы в использовании можно сократить за счет повышения доступности интернет-устройств и обучения в области цифровой грамотности
- Отметьте, что эти пробелы определены в сравнении с мобильным широкополосным интернетом 3G - модернизация до 5G может оказать более сильное влияние на электронную торговлю, особенно на логистику



# Лестница зрелости инфраструктуры данных



IXP = точка обмена интернет-трафиком, ISP = поставщик услуг интернета



# Интернет - ключевые результаты исследования в ЦАРЭС

- Большинство стран имеют достаточный уровень инфраструктуры последней мили для обеспечения доступа в интернет
- Финансовая доступность и цифровая грамотность являются основными барьерами для использования интернета
- Скорость международных подключений и национальная инфраструктура данных должны находиться в балансе.
- **IXP** в большинстве стран нельзя назвать очень успешными.
- Ограниченная базовая инфраструктура данных (центры данных и облачные вычисления).
- Неполная информация об использовании ИКТ, которая важна для разработки политики.
- Применение электронной коммерции в бизнесе находится на низком уровне, особенно среди МСП.



# Платежная инфраструктура

Пользователям нужны банковские счета для более высокой гибкости в онлайн-шоппинге, так как не все магазины (особенно за рубежом) принимают оплату наличными при доставке

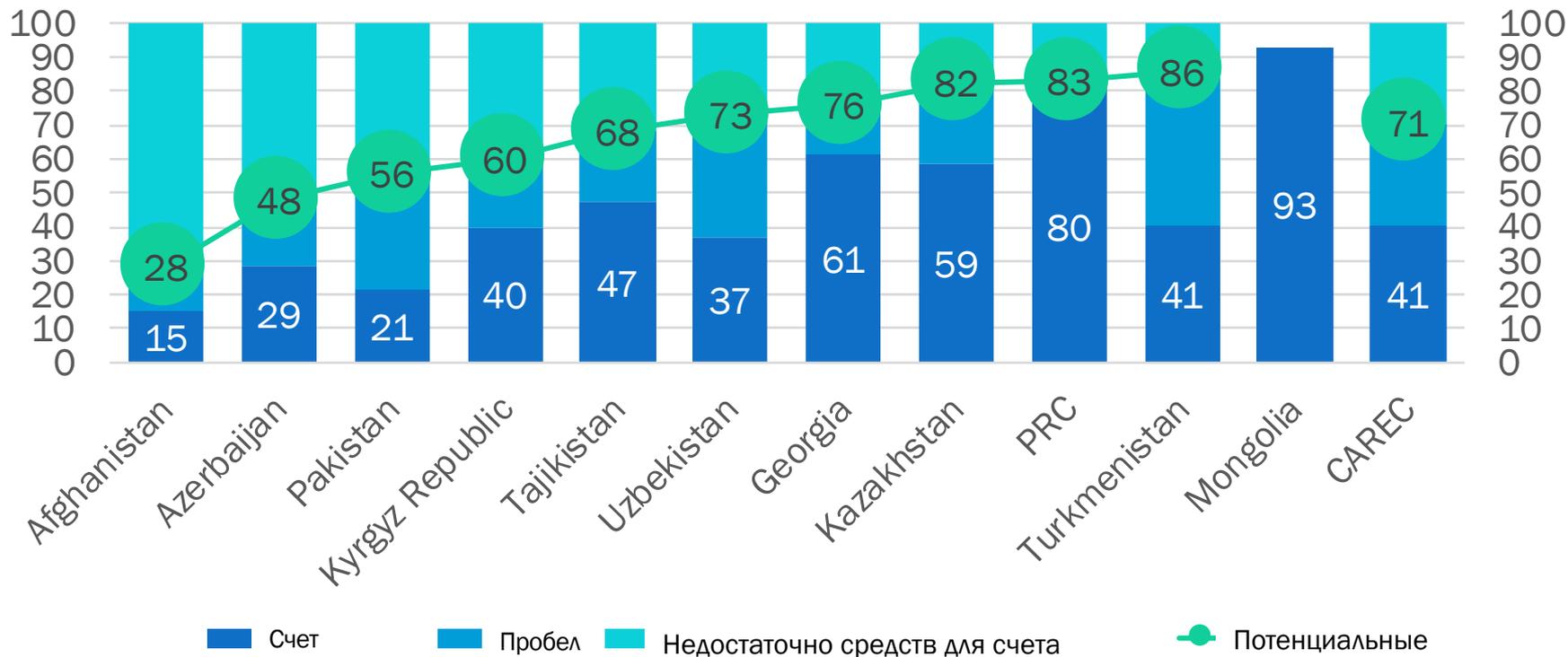
Торговцам нужны службы по обработке платежей

Платежная инфраструктура состоит из телекоммуникационных связей между банками и службами обработки платежей и программного обеспечения. Необходимо постоянно модернизировать систему для обработки растущего объема транзакций в режиме реального времени



# Пробелы в отношении банковских счетов

Наличие банковского счета является преимуществом, но не обязательно



Пробел = 100 - Счет - Нет счета из-за недостатка средств (% в возрасте 15+), 2017 FINDEX



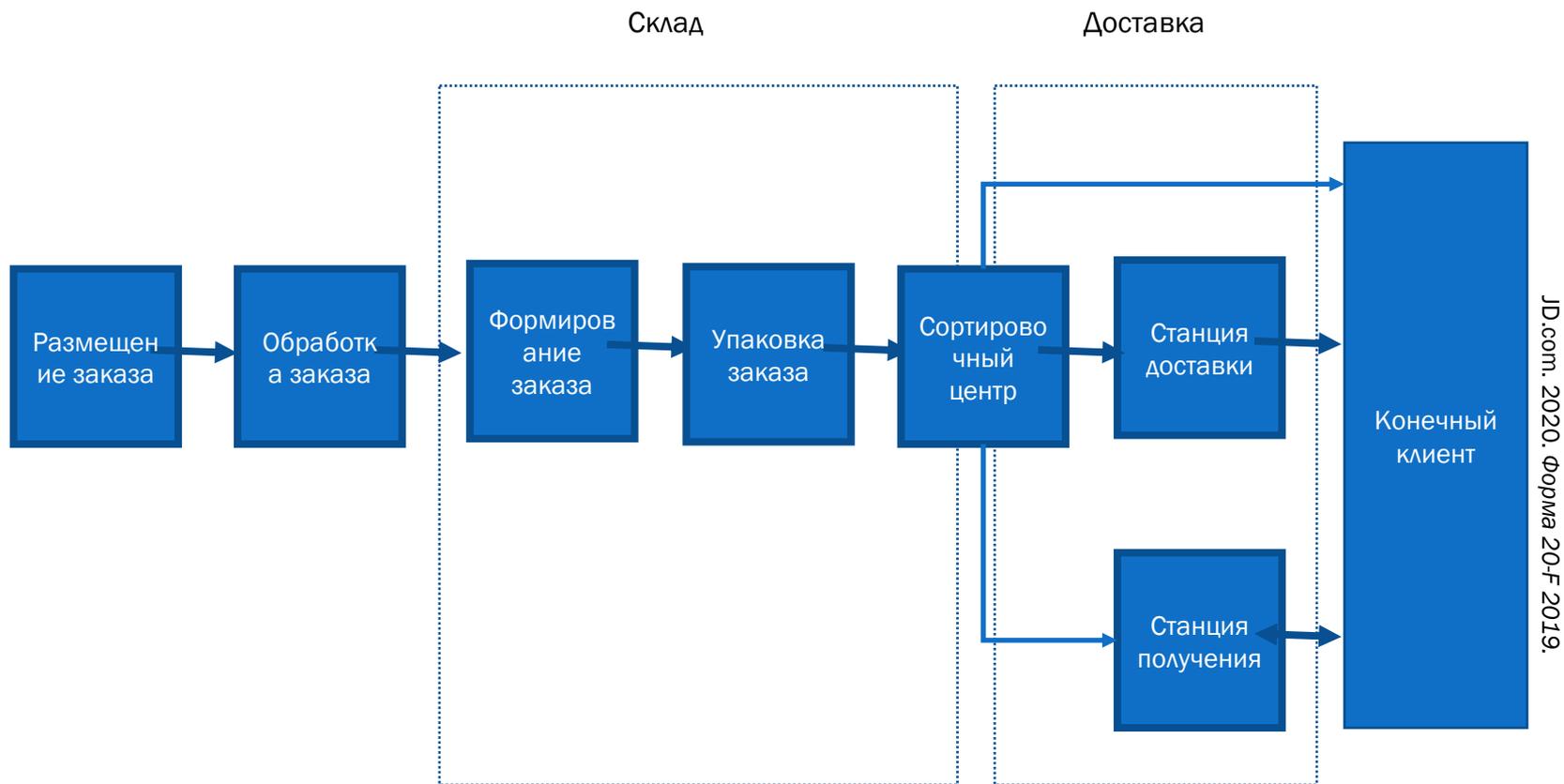
# Платежи - ключевые результаты исследования в ЦАРЭС

- Устаревшие законы о платежах создают ограничения; онлайн-торговцы сталкиваются с трудностями при открытии счета.
- Растет число владельцев платежных карт
- Рост цифровых платежей, отчасти из-за пандемии
- Некоторые страны внедрили усовершенствованные инструменты цифровых платежей, такие, как бесконтактные платежи, электронные деньги и QR-коды
- Все большую популярность приобретает «перепрыгивание» этапа платежных карт за счет использования электронных денег
- Инновационные банки и финтех предлагают возможности
- Платежные системы требуют регулярного обновления, включая совершенствование безопасности, для обработки растущего числа платежей в режиме реального времени



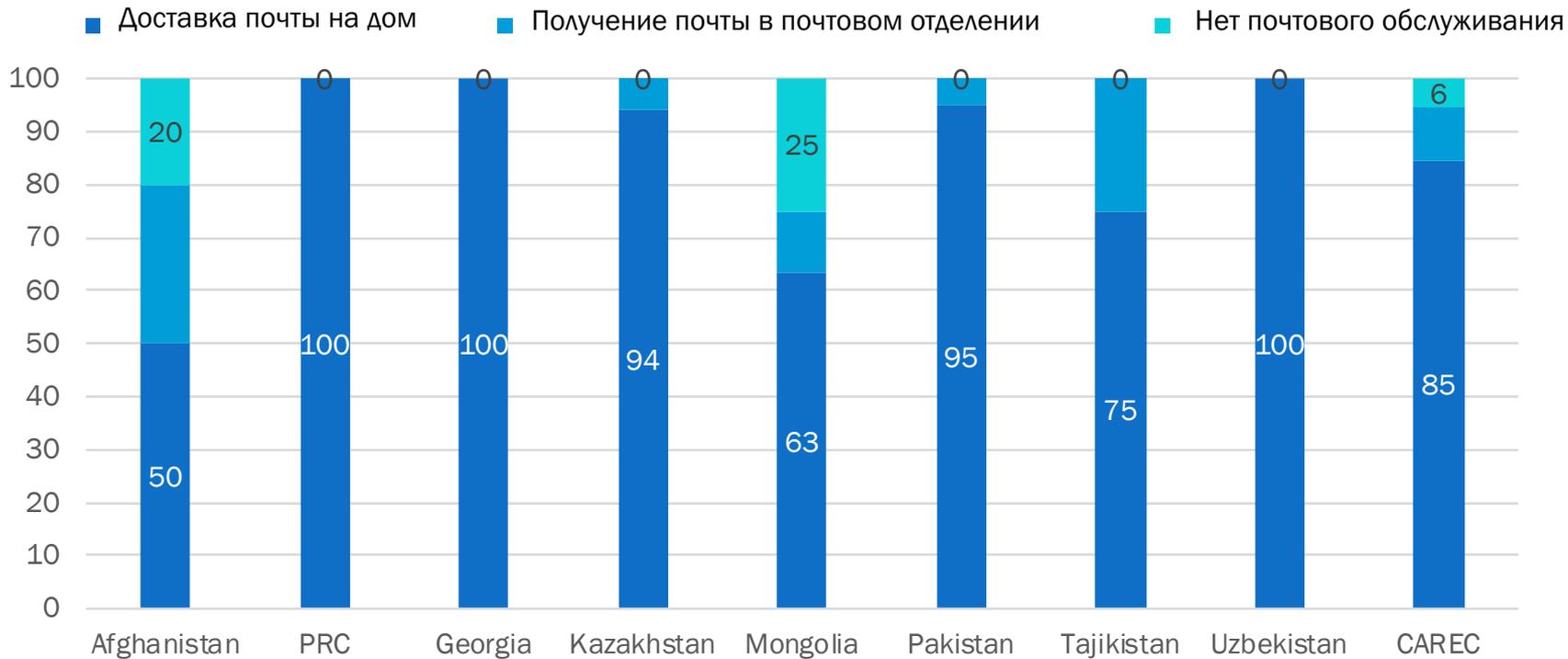


# Логистика электронной коммерции



# Охват почтовыми услугами

## Процент населения...



Примечание: Нет данных по Азербайджану, Кыргызской Республике или Туркменистану

Источник: UPU (2019).



# Логистика - ключевые результаты исследования в ЦАРЭС

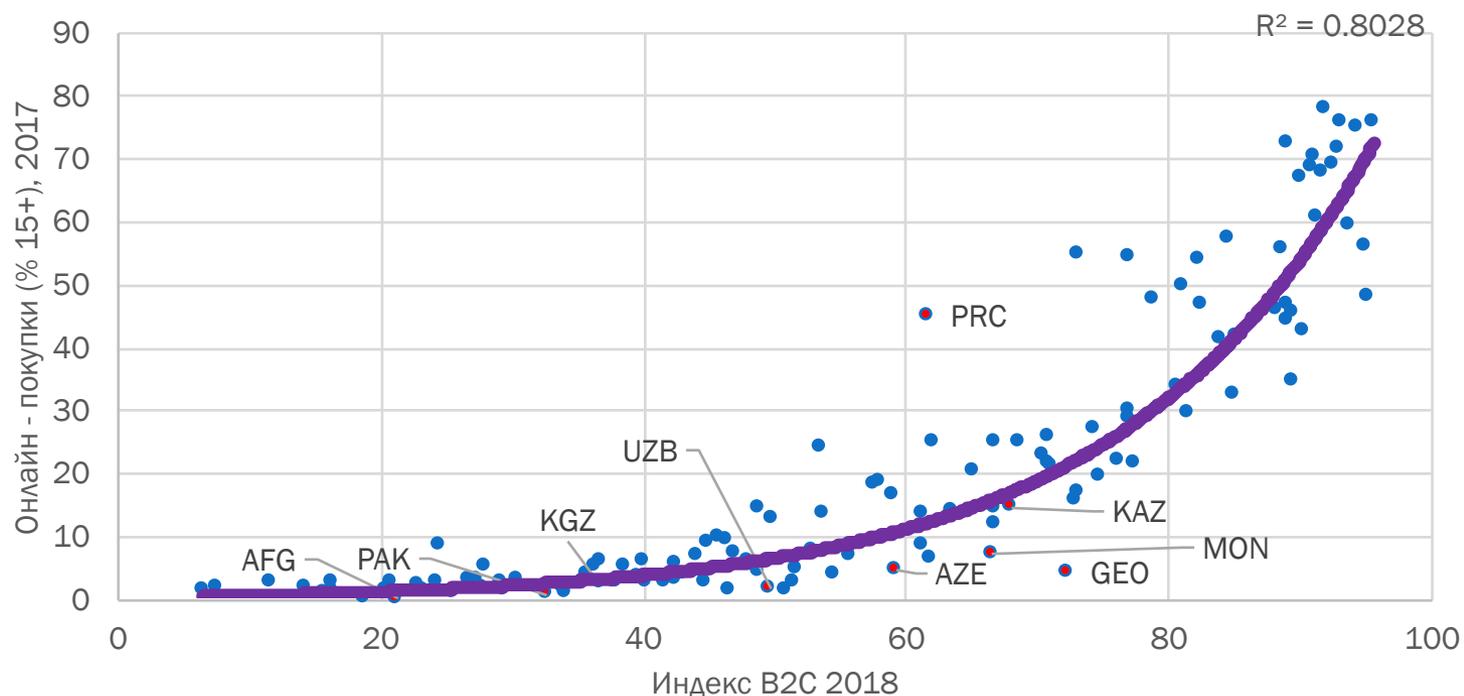
- Большинство стран имеют всеобщий охват почтовыми услугами
- Большинство стремятся стать хабами для доставки в рамках электронной коммерции или логистики
- Нехватка ясной статистики посылок усложняет анализ влияния электронной торговли и потенциала систем доставки обрабатывать растущее число посылок.
- Небольшое число интегрированных платформ логистики электронной торговли для доставки и складского хранения (кроме КНР, Пакистана и Казахстана).
- Существенные различия в области внедрения единого окна и использования электронных документов
- Разная степень готовности таможенных служб к обработке трансграничных отправок электронной коммерции. Реформа или внедрение порогов de minimis может пойти на пользу потребителям и МСП.





# Низкий уровень онлайн-шоппинга

Все страны ЦАРЭС (кроме КНР) имеют уровень онлайн-шоппинга ниже, чем прогнозировалось с учетом их уровня инфраструктуры электронной торговли



CAREC TRADE WEEK

Enhancing Cooperation in Digital Trade

21-30 SEPTEMBER 2021



## Банки обеспечивают рост розничной электронной торговли в некоторых странах ЦАРЭС



Запущенный в 2019 году портал имеет более 400 магазинов и более 40,000 товаров. Названный «Амазон Грузии», Vendoo расширяется в Узбекистан.



Крупнейшая B2C онлайн-платформа в Таджикистане и первый онлайн-магазин, продающий товары в рассрочку.



**Kaspi.kz**

Казахстанский онлайн-рынок за первые 9 месяцев 2020 года имел более 28,000 продавцов с 2,9 миллионов клиентов.



FINANCIAL  
GROUP

**ardshop.mn**

Запущенный в 2014 году, онлайн рынок включает зарубежные прямые заказы из КНР. Партнерство с Mongol Post для организации доставки. 110,000 зарегистрированных пользователей и 450 торговцев в 2019 г.



# Поддержка МСП.

- Развитие выделенных порталов для МСП (Азербайджан и Узбекистан)
- Обучение МСП использованию существующих глобальных порталов В2В (например, Алибаба) (Казахстан и Пакистан)



# Рынок электронной торговли - ключевые результаты исследования в ЦАРЭС

- Внутренние рынки электронной коммерции невелики, кроме КНР, Казахстана и Пакистана. Нехватка доверия считается одной из основных причин низкого уровня онлайн-шоппинга.
- Большинство вебсайтов электронной торговли (кроме КНР) размещены за рубежом.
- Страны могут концентрироваться на их преимуществах в области продаж для усиления спроса.
- Требуется поддержка ориентированных на электронную торговлю стартапов.
- За пределами Пакистана иностранные инвестиции в сектор электронной коммерции ограничены.
- Инновационные банки могут играть ключевую роль в интеграции экосистемы электронной коммерции.



# Рекомендации (1)

Решить проблему пробелов основной инфраструктуры, которые подрывают потенциал роста электронной торговли

- Усиление IXP
- Привлечение частных инвестиций в центры данных
- Привлечение одного или более крупных поставщиков облачных услуг для создания центра данных в регионе

Укрепление платежной среды

- Внедрение больших данных
- Поддержка цифрового финансирования МСП и либерализация финансового сектора
- Потенциальная региональная платежная карта



# Рекомендации (2)

## Улучшение логистики и доставки

- Улучшение инфраструктурной связанности
- Объекты холодной цепи и ориентированные на электронную коммерцию складские мощности
- Модернизация почты

## Повышение потенциала таможи для содействия трансграничному перемещению грузов

## Принятие de-minimis и налоговых стимулов для мелких торговцев

## Улучшение сбора данных

- Нарращивание потенциала национальных статистических органов для сбора связанных с электронной торговлей данных



# Рекомендации

## Поддержка экосистемы стартапов

- Инкубаторы и акселераторы
- Венчурный капитал
- Ассоциация электронной коммерции (например, Пан-Азиатский альянс электронной коммерции)

## Преодоление нехватки доверия

- Законодательство о защите прав потребителей
- Повышение информированности
- Улучшение инфраструктуры кибербезопасности
- Программы цифровой грамотности
- Создание «марок доверия»

