

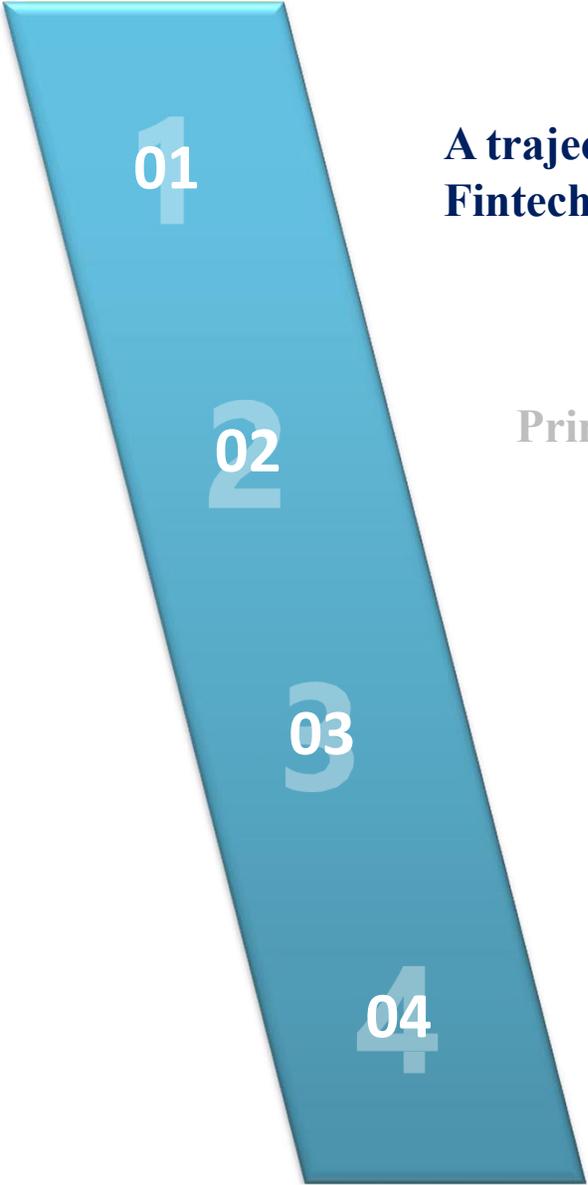
AS FINTECH E A INCLUSÃO FINANCEIRA: O CASO DO BANGLADESH



*Dr. Habibur Rahman
Economista-Chefe, Banco Central
do Bangladesh*

**Série de webinar de aprendizagem entre pares intitulada "Moeda Digital/Tecnologia na
Ásia e no Pacífico" organizada pelo FMI-STI, SAARTAC e ATI**

Data: 28 Setembro de 2022



01

A trajetória do Bangladesh rumo a inclusão financeira e as Fintech

02

Principais realizações e progressos

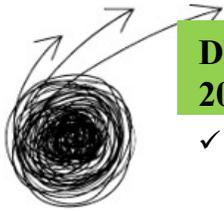
03

Lições aprendidas sobre IF no pós-COVID19

04

Desafios futuros

Mandatos Globais e Locais para a Inclusão Financeira e Digitalização



DECLARAÇÃO DA ONU DE 2005

✓ A **inclusão financeira** como instrumento para o crescimento inclusivo e a redução da pobreza.



AGENDA DE ODS 2030

IF é um motor para atingir 8 metas dos 17 objectivos.



FOCO PRINCIPAL

"Ninguém é deixado para trás" para tornar o crescimento inclusivo e aliviar a pobreza.



BANGLADESH DIGITAL

O actual Governo atribui alta prioridade à inclusão financeira e à digitalização com o slogan "Digital Bangladesh".



FINTECH E INCLUSÃO FINANCEIRA

Digitalização, modernização do sistema de pagamentos no sector financeiro promovendo a inclusão financeira e acelerando o crescimento económico no Bangladesh.



FOCO PRINCIPAL

Crescimento económico pró-pobres e inclusivo no Bangladesh.

Digitalização e Inclusão Financeira - A Prioridade do Governo

7ª Plano

Quinquenal 2016-20

- *Assegurar a inclusão financeira através de e-banca*
- *Expansão dos mercados e redução dos custos de transacção através do comércio electrónico e do comércio*
- *Reforçar dos mecanismos de pagamento para minimizar fugas*
- *Promover a inclusão financeira entre as famílias pobres e vulneráveis*

8º Plano

Quinquenal 2021-25

- *Promover a interoperabilidade para acelerar a inclusão financeira*
- *Colaborar com IFM e OPNs para oferecer pontuação de crédito digital às PME*
- *Elaboração de um Plano Director para uma economia digital que assegure um ecossistema financeiro resiliente*
- *Desenvolver o Sandbox regulamentar para permitir testes-piloto*

Plano

Prospectivo 2021-41

- *Assegurar uma maior inclusão financeira através da tecnologia móvel e digital*
- *Apoiar o crescimento inclusivo e a favor dos pobres, beneficiando todos os segmentos da população para alcançar um estatuto de país desenvolvido até 2041.*

Os Planos Estratégicos do BB

**Compromisso
de Mudança
2010-14**

- *Alargamento do acesso aos serviços financeiros formais*
- *Satisfazer as necessidades de financiamento da agricultura e das PME*
- *Criação de consciencialização, alargamento do trabalho em rede e desenvolvimento de capacidades para os IF.*

**Rumo a
Novo Horizonte
2015-19**

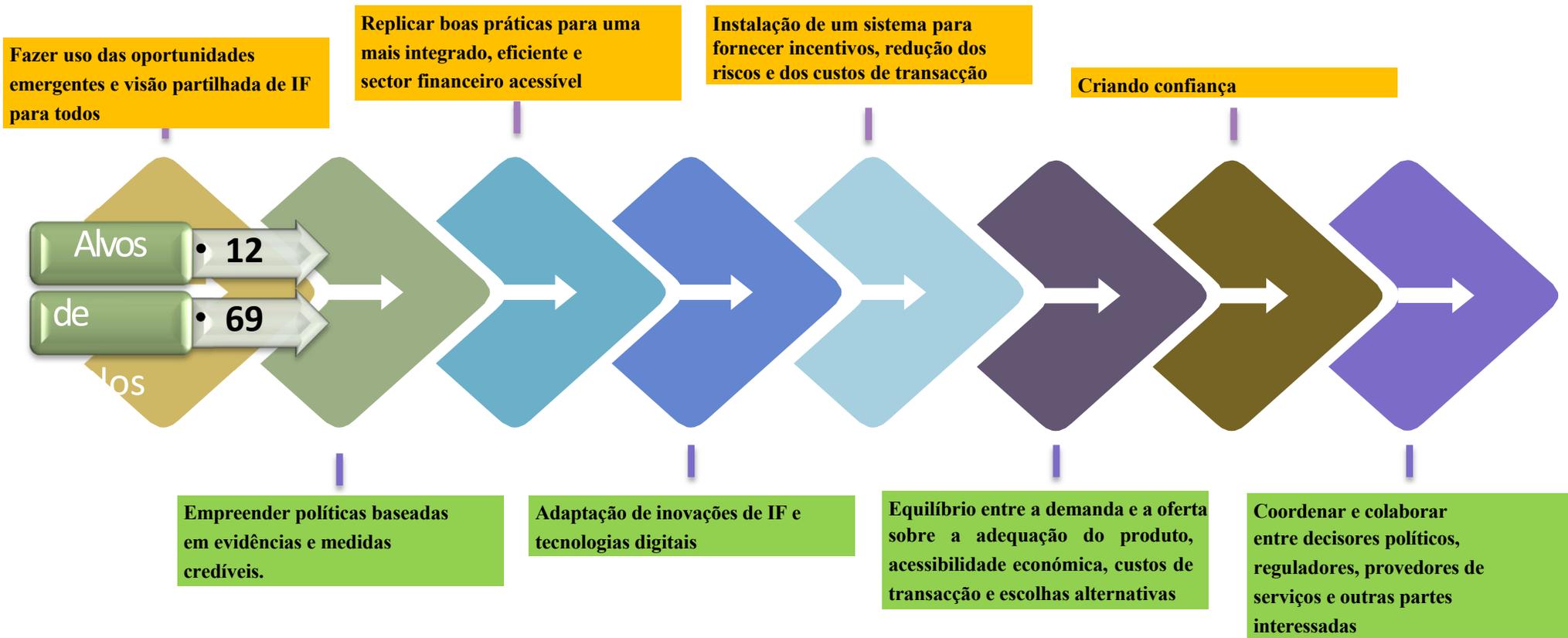
- *Diversificação dos produtos financeiros e do canal de prestação de serviços para uma maior IF*
- *Reforço da inclusão financeira utilizando a infra-estrutura bancária principal*
- *Formular a Estratégia Nacional de Inclusão Financeira e assegurar uma abordagem concertada entre as agências relacionadas*

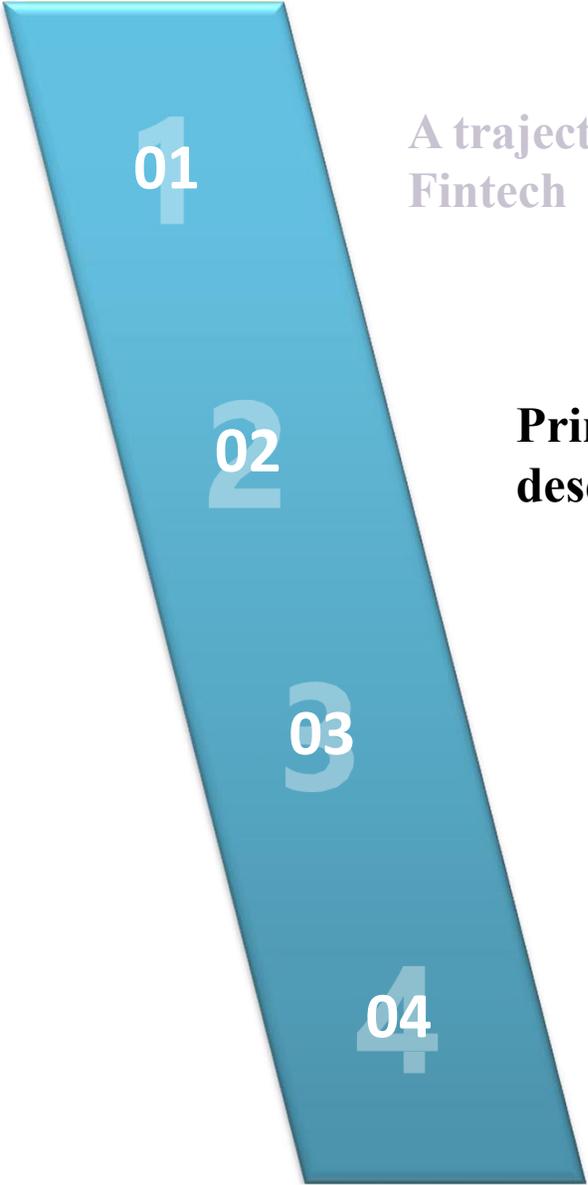
**2020-24
Promovendo um
Sistema
Financeiro
Estável)**

- *Alargar a cobertura da inclusão financeira através da banca de agentes*
- *Reduzir o fosso entre géneros através da inclusão de mulheres não bancadas*
- *Desenvolver estratégias para alcançar pessoas desprivilegiadas e aumentar a utilização de serviços financeiros*

Estratégia Nacional de IF (2021-26): Governo e BB

"Rumo a uma Inclusão Financeira Sustentável e Impacta através da Digitalização e Inovação"





01

A trajetória do Bangladesh rumo a inclusão financeira e as Fintech

02

Principais Realizações e desenvolvimentos

03

Lições aprendidas sobre IF no pós-COVID19

04

Desafios futuros

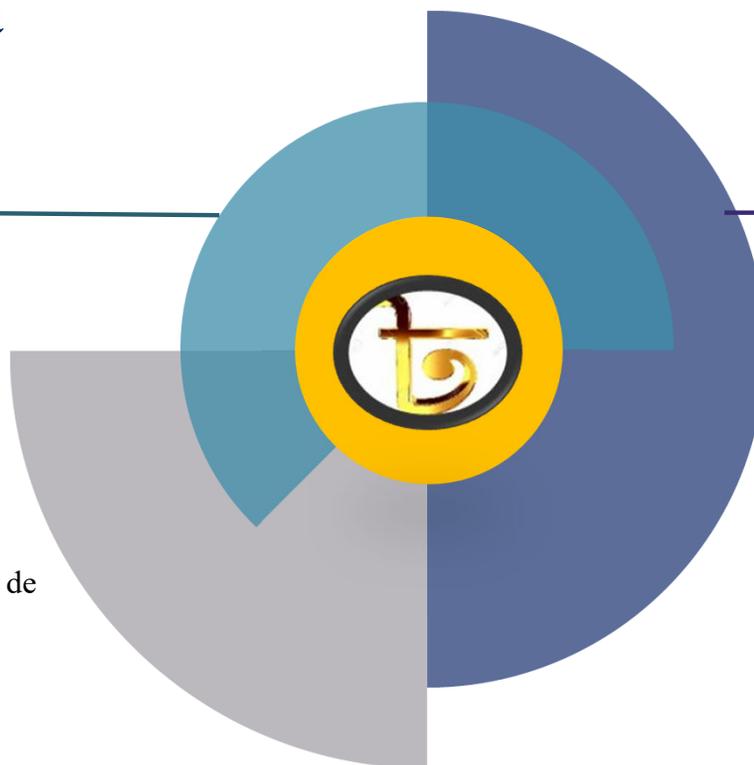
Abordagens do BB para promover a inclusão financeira

Iniciativas motivacionais

- Road shows / feiras / campanha
- Iniciativas de RSE

Iniciativas impulsionadas pela tecnologia

- Digitalização / modernização do sistema de pagamento
- Concepção de remessas e transferências de dinheiro mais rápidas e baratas serviços
- Banca online, compensação e liquidação automática de cheques e transferências electrónicas de fundos



Iniciativas de Apoio à Política

- Refinanciamento concessional contra financiamento agrícola, CMSMEs e financiamento verde
- Pacotes de apoio baseados em clusters de área para CMSMEs
- Expansão de agências bancárias rurais
- Permitir aos bancos a abertura de cabines de serviços bancários em áreas sem agências - agente, sub-banco
- Prestação de serviços financeiros fora da sucursal utilizando IFM e telemóvel/banco inteligente baseado em cartões
- Contas simplificadas para agricultores e outras pessoas desfavorecidas

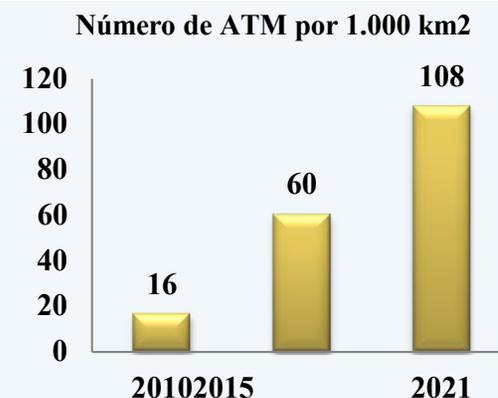
Inclusão financeira através de bancos/instituições financeiras



Fonte: Inquérito ao Acesso Financeiro (FAS), FMI (2021)



Na última década, a disponibilidade de pontos de serviços financeiros aumentou significativamente tanto em termos de acesso a agências bancárias como os ATMs. O número de ATMs aumentou exponencialmente.



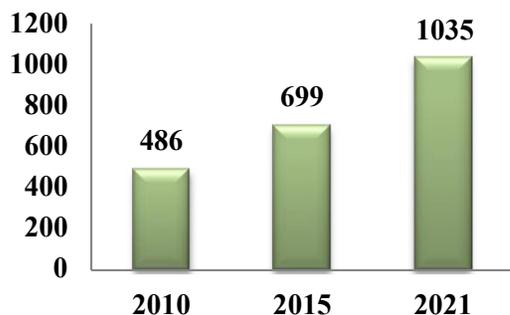
Fonte: FAS, IMF (2021)

Total de agências de bancos comerciais no condado: a partir de Junho de 2022

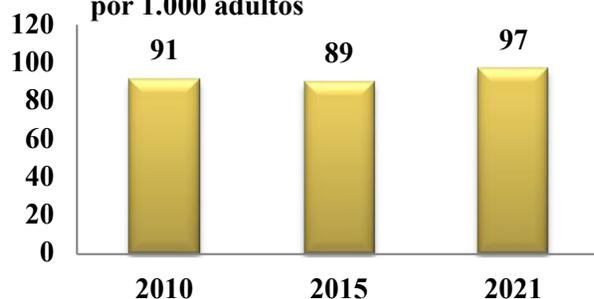
Urbano	Rural	Total
5737 (52%)	5243 (48%)	10980

Inclusão financeira através de bancos/instituições financeiras

Nº de contas de depósito nos bancos por 1.000 adultos



Número de contas de empréstimo nos bancos comerciais por 1.000 adultos



ACESSIBILIDADE

O número de contas de depósito duplicou nos últimos dez anos.



ACESSIBILIDADE

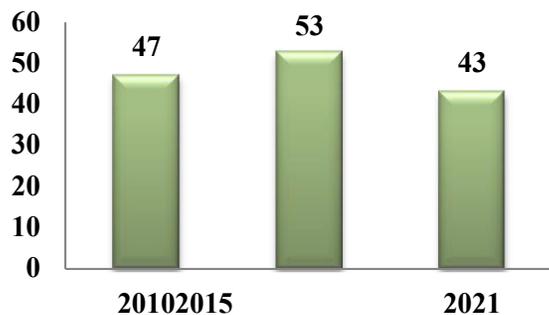
Mas o número de contas de empréstimos permaneceu quase constante ao longo da década.



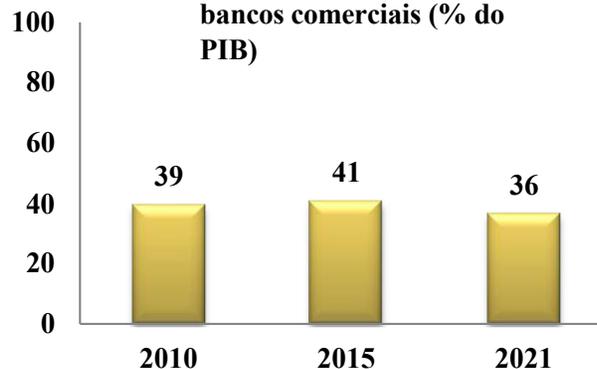
UTILIZAÇÃO

Tanto o montante dos depósitos como os empréstimos em percentagem do PIB permaneceram na sua maioria estáveis durante a última década.

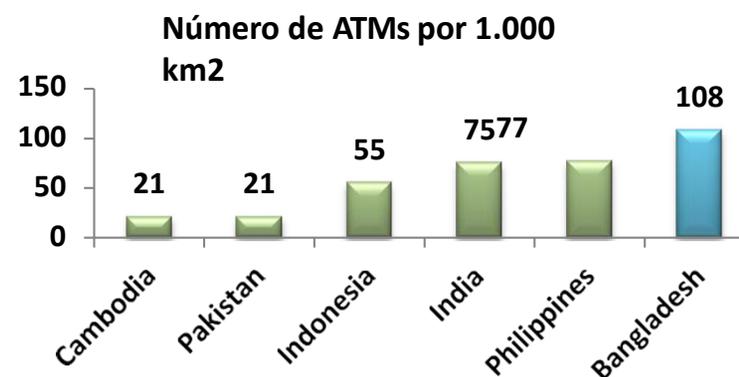
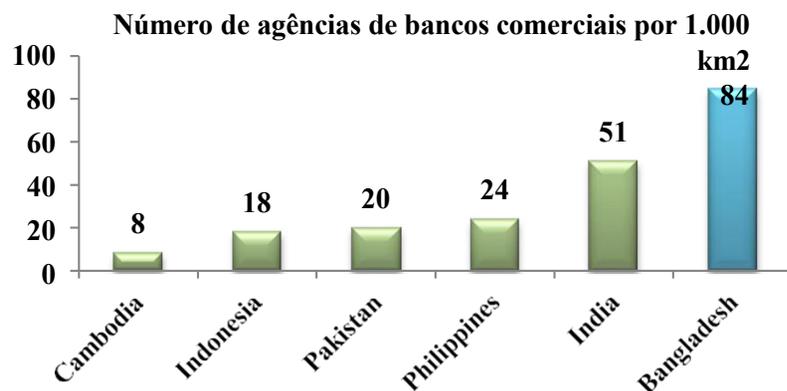
Depósitos pendentes nos bancos comerciais (% do PIB)



Empréstimos por liquidar dos bancos comerciais (% do PIB)



Agências bancárias e Penetração de ATMs em países seleccionados



Fonte: FAS, FMI(2021)

Tanto a penetração de agências bancárias como de ATMs para o acesso ao financiamento no Bangladesh é mais elevada do que a dos países seleccionados.

Alguns factores determinantes, tais como:

01

Atenção aos segmentos rurais, agricultura, e PMEs com pouco acesso aos serviços

02

Promoção de um financiamento inclusivo, verde e sustentável

03

Desenvolvimento regulamentar para abarcar todos os bancos e instituições financeiras para expandir as agências bancárias e ATMs para acesso financeiro nas áreas com poucos serviços

Inclusão financeira através de instituições de microfinanças



746

IFM



175,000

Colaboradores



35.20 mn

Clientes

	EF2010	FY2015	FY2021	Crescimento ao longo da década (%)
Nº total de ramos	17,252	15,609	20,955	21.5
Total de mutuários (mn.)	19.21	20.35	27.80	44.7
Desembolso de empréstimos (em bn. BDT)	306.72	633.35	1512.09	393.0
Empréstimo pendente (em BDT)	14.02	352.41	949.85	6675.0
Poupança (em bn. BDT)	51.36	135.41	422.39	722.4

Fonte: Microfinance In Bangladesh, MRA (2021)

Inclusão financeira através das Fintech

INFRA-ESTRUTURA FINANCEIRA

Actualização da infra-estrutura financeira - BACH, BEFTN, NPSB e RTGS



12 MFS

Serviços Financeiros Móveis - bKash, Nagad, Rocket, etc., abordando a base da pirâmide

O BB FORNECEU DOIS TIPOS DE LICENÇAS DFS PARA SERVIR OS CLIENTES

12 PSP

Provedor de Serviços de Pagamento (PSP) - iPay, D-money BD Ltd, Recursion Fintech Ltd, etc.

Inclusão Financeira através de Serviços Financeiros Digitalizados das Fintech

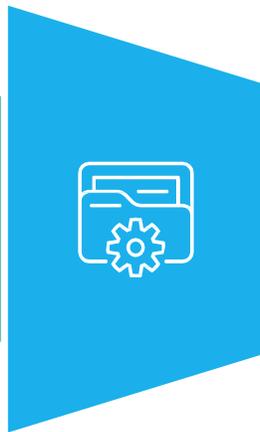
CIB AUTOMATIZADO

Introdução do Gabinete de Informação de Crédito Automático (CIB) para permitir uma gestão eficaz do risco de crédito e facilitar a realização de negócios no Bangladesh



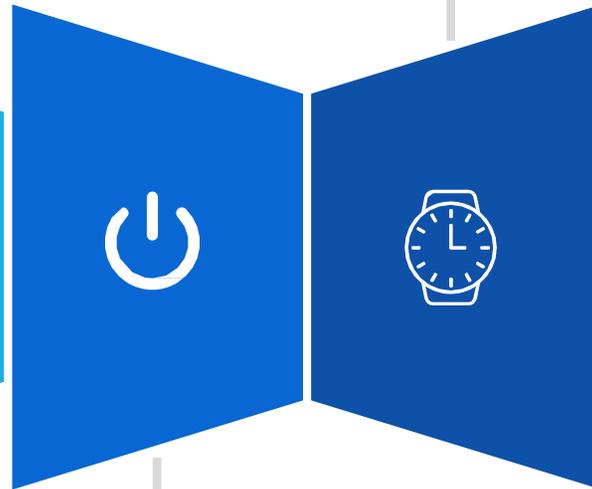
SUPERVISÃO ONLINE

Implementação de supervisão online e sem papel, ISS (Sistema Integrado de Supervisão)



PROCESSAMENTO AUTOMÁTICO DE CHEQUES

Processamento automatizado de cheques, National Payment Switch, BACH, NPSB BEFTN e RTGS

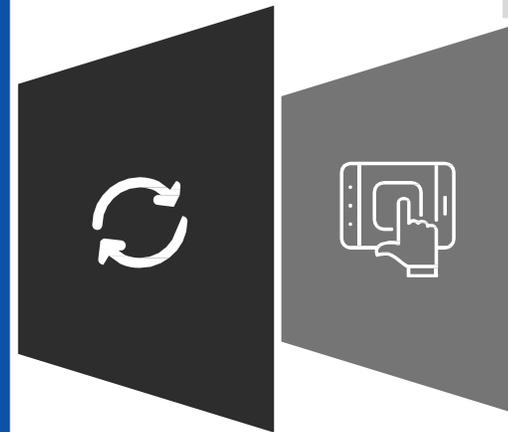


RELATÓRIOS ONLINE

Relatórios online de todas as transacções de remessas de entrada e saída de comerciantes autorizados

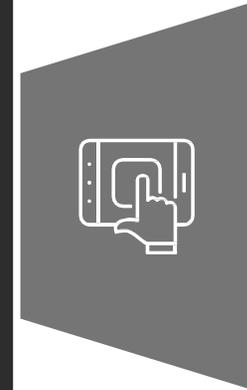
KYC/E-KYC COM BASE DE DADOS

Ligação do processo KYC com a base de dados nacional



SOFTWARE BANCÁRIO

Utilização de software bancário de base pelos bancos



Estado do Mercado MFS/DFS



12 bancos prestam serviço de MFS



1,5 mn

Valor de Transação de MFS/DFS (bn. Tk.), 22 de



Nº de Transações:

15.3 mn /dia



178 mn conta registada



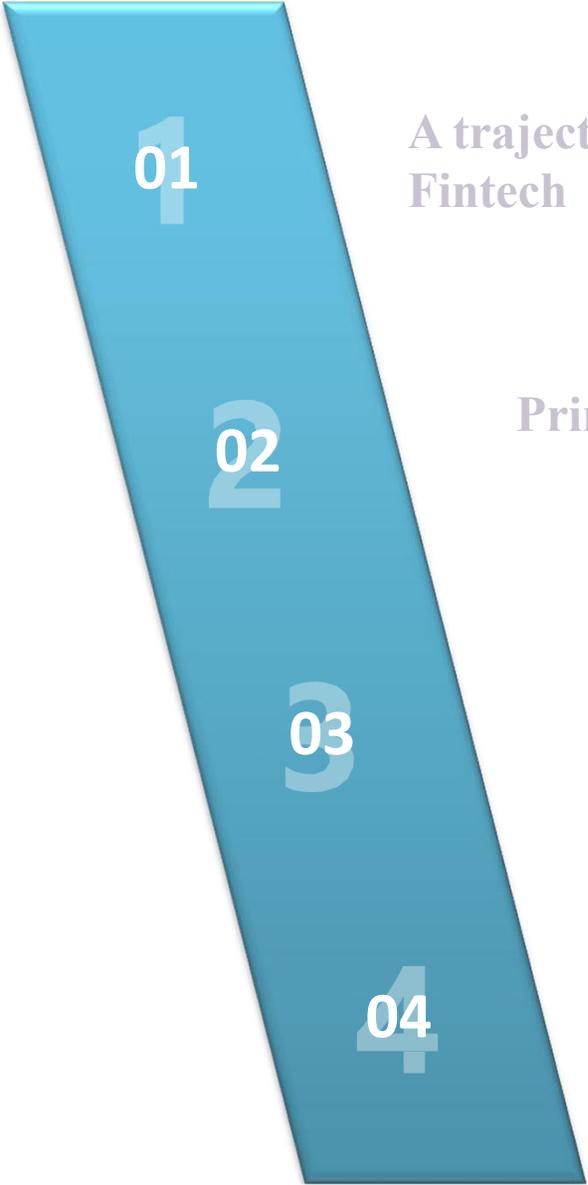
52% conta masculina

48% conta feminina



Valor das Transações: Tk.

31.4 bn /dia



01

A trajetória do Bangladesh rumo a inclusão financeira e as Fintech

02

Principais realizações e desenvolvimentos

03

Lições aprendidas sobre IF no pós-COVID19

04

Desafios futuros

Utilização do MFS durante a COVID-19



Rápido crescimento da utilização de MFS



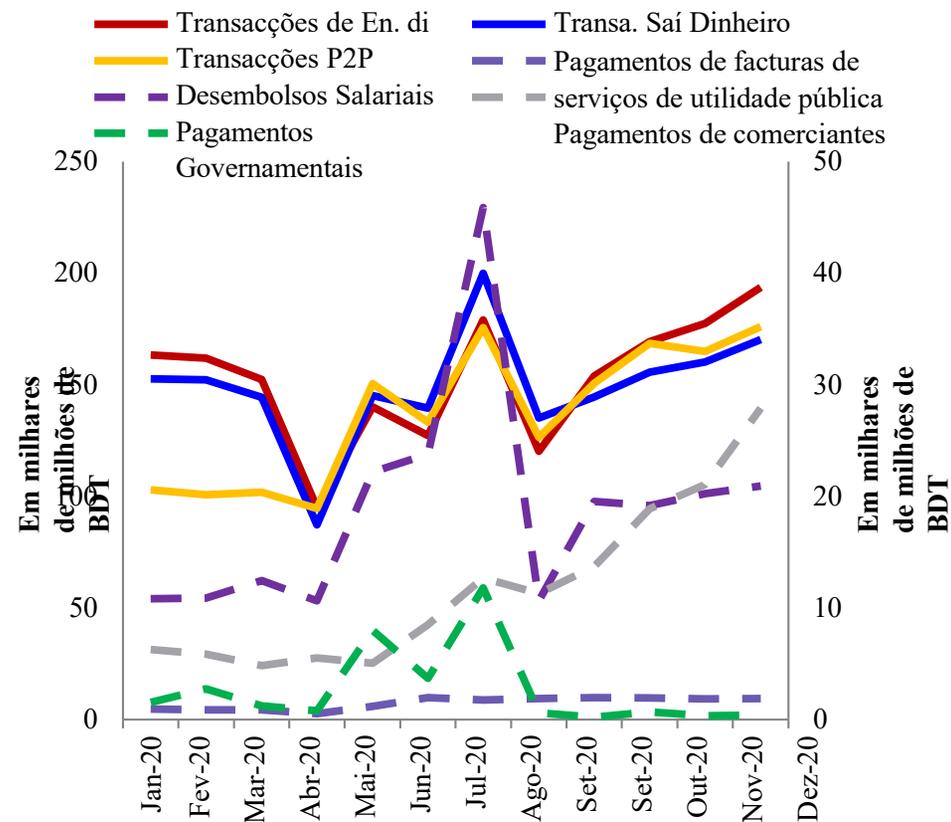
Educação financeira de alto nível e confiança dos consumidores



Desenvolvimento dos mercados financeiros

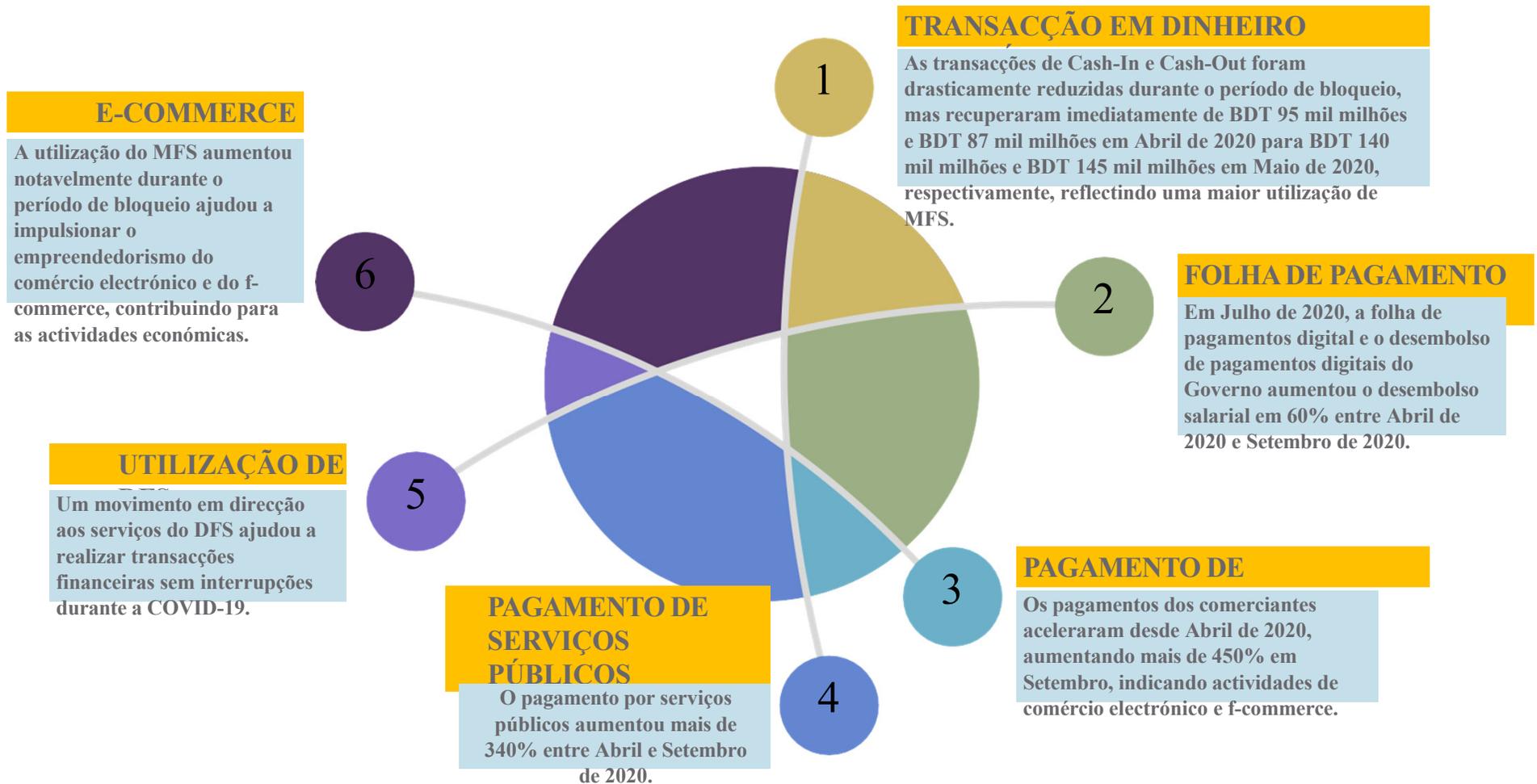


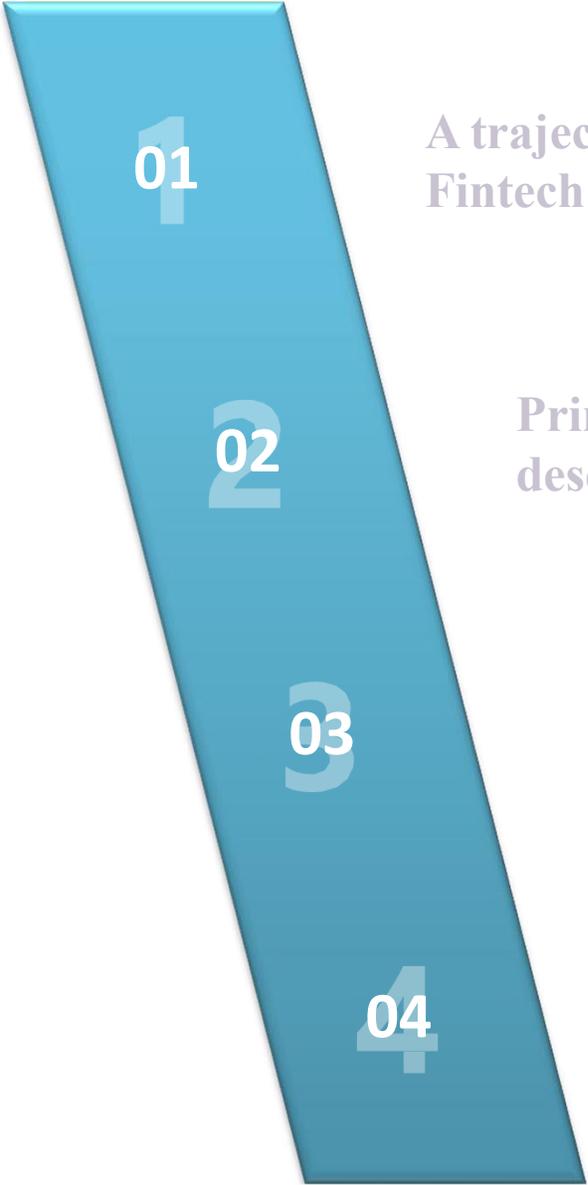
Reforço do ambiente político e regulamentar



Fonte: Bangladesh Bank , Nota: As linhas pontilhadas são traçadas no eixo secundário do gráfico.

Utilização do MFS durante a COVID-19





01

A trajetória do Bangladesh rumo a inclusão financeira e as Fintech

02

Principais realizações e desenvolvimentos

03

Lições aprendidas na IF no pós-COVID19

04

Desafios futuros

Desafios futuros

REFORÇO DAS FINTECH

Reforço das Fintech, o BB está a contemplar a elaboração de políticas sobre nano-empréstimos, empréstimos digitais, agro-técnicas, financiamento da cadeia de fornecimento, crowd funding e empréstimos P2P.

TRANSFORMAÇÃO DIGITAL

A pandemia acelerou a transformação digital das empresas, incluindo as MPMEs.

TECNOLOGIA PARA IF

O BB começou a avançar para a utilização mais activa da tecnologia para expandir a IF.

Preparação do BB na abordagem da Tecnologia Blockchain e Vulnerabilidades às Mudanças Climáticas

Desafios futuros

DFS APRESENTA

Os Serviços Financeiros Digitais expandem rapidamente o acesso financeiro, mas também apresentam riscos significativos relacionados com fraude, abusos de mercado, protecção do consumidor e estabilidade financeira.

EDUCAÇÃO SOBRE FINTECH

Os esforços devem continuar a melhorar a educação financeira relacionada com as Fintech.

REGTECH E SUPTECH

A rápida evolução das Fintech exige um ritmo semelhante de desenvolvimento da Regtech e da Suptech no contexto da conformidade regulamentar, da atenuação dos riscos e da protecção do consumidor.

OBRIGADO