

## Расчет на будущее женщин

*Цифровые финансовые услуги устраняют необходимость в посредниках, уравнивая возможности*

**Сара Хендрикс**



ФОТО ПРЕДОСТАВЛЕНО ФОНДОМ БИЛЛА И МЕЛИНДЫ ГЕЙТС

**БЕДНОСТЬ** — НЕ единичный факт или состояние, а их совокупность: недостаток финансовых активов, недостаточный доступ к владению имуществом и недостаточные права голоса в своем сообществе.

Сегодня, как всегда, бедность больше всего влияет на положение женщин. В мировом масштабе женщины зарабатывают на 63 процента меньше, чем мужчины, но при этом затрачивают в три раза больше времени на неоплачиваемый труд, такой как работа по дому. Десятилетия исследований также показывают, что бедность влияет на женщин не так, как на мужчин, и что она лишает женщин основополагающих возможностей на протяжении всей жизни.

И наоборот, мы знаем, что, когда женщины имеют возможность зарабатывать, тратить, делать сбережения и распоряжаться собственными деньгами, они добиваются лучших результатов не только для себя, но для своего сообщества. По оценкам компании McKinsey Global Institute, полная интеграция женщин в экономику прибавит 12 триллионов долларов США к глобальному ВВП к 2025 году. Иными словами, достижение гендерного равенства поднимает все страны.

Один из способов помочь женщинам раскрыть свой потенциал для управления собственным экономическим будущим — инвестирование в финансовую интеграцию. В Фонде Билла и Мелинды Гейтс мы делаем акцент на расширение доступа женщин к финансовым услугам в развивающихся странах, где 4 из 10 женщин не имеют никаких финансовых счетов. Поскольку почти миллиард женщин не имеет доступа к официальным финансовым услугам, нам нужны решения, которые можно применять в массовых масштабах.

Цифровые финансовые услуги, включая мобильные деньги, дебетовые и кредитные карты, а также платформы электронной коммерции, могут помочь предприятию развиваться намного эффективнее, чем физические филиалы, и могут снизить плату за обслуживание на целых 90 процентов по сравнению с услугами и операциями на наличной основе.

В Либерии учителям приходится ездить до 10 часов в одну сторону, чтобы получить свой заработок наличными; эти поездки часто вынуждают их пропускать рабочее время и тратить в дороге до 15 процентов своей заработной платы. Когда система заработной платы была переведена на цифровую основу, учителя сэкономили в среднем 13,5 часа каждые две недели, и их издержки на получение заработанных денег снизились на 90 процентов. Это более половины дня, которую они могут провести в классе или в семье.

Наличие у женщины личного счета для хранения своего дохода может также дать ей большую свободу выбора в жизни. В Бангладеш женщины составляют большую часть рабочей силы на швейных фабриках, но, следуя местным общественным нормам, во многих случаях отдают заработную плату мужу или родителям. В результате они практически не участвуют в решениях о сбережении или расходовании заработанных ими денег. Однако исследование альянса Better Than Cash показало, что на швейных фабриках, где заработная плата выдается в цифровой форме, на 69 процентов меньше случаев, когда работники сообщают, что не могут делать сбережений, потому что их заработной платой распоряжается другой член семьи.

Финансовая интеграция женщин является одним из многих мощных рычагов, которые могут способствовать гендерному равенству, но мы не сможем добиться значительного прогресса без истинного понимания реалий жизни

женщин. Цели Организации Объединенных Наций в области устойчивого развития привлекли внимание мировой общественности к пробелам в гендерных данных, выявив, что из 14 показателей гендерного равенства только по трем имеется достаточно данных для отслеживания прогресса. Очевидно, что нам нужно больше данных, причем данных лучшего качества. В 2016 году наш фонд объявил об инвестициях в размере 80 миллионов долларов, чтобы помочь заполнить некоторые из этих критических пробелов в гендерных данных. С помощью более качественных данных директивные органы могут полнее понять, что работает, а что нет, и выбирать те меры, которые уже доказали свою эффективность.

МВФ также предпринял полезные шаги для устранения пробела в гендерных данных. В ежегодном обзоре доступа к финансовым услугам рассматривается финансовая интеграция со стороны предложения для поддержки анализа и формирования политики. Прошлогоднее обследование было первым, включавшим дезагрегирование данных по полу, что позволило нам увидеть, какие страны сокращают гендерные разрывы в таких операциях, как заимствование и депозиты — это жизненно важная информация, чтобы понять, какие стратегии и меры политики способствуют достижению этих результатов.

Мы также изучаем то, как новые технологии могут помочь женщинам преодолеть или обойти некоторые социальные и культурные барьеры, препятствующие финансовой интеграции женщин. Например, предоставление женщинам возможности подавать заявления на открытие счета посредством автоматизированных процессов исключает риск того, что они будут отклонены служащими, которые считают, что женщинам нельзя позволять иметь собственные деньги. Кристалина Георгиева, временно исполняющая обязанности президента Всемирного банка, проводит параллель между цифровыми финансовыми приложениями и слепыми прослушиваниями за занавесом при отборе музыкантов, которые практикуются сегодня многими крупными симфоническими оркестрами. Цифровые финансовые услуги, сказала она, «сделают для женщин в бизнесе то же, что сделал занавес для женщин в музыке».

Учитывая, что в развивающихся странах около 80 миллионов женщин, не имеющих доступа к банковским услугам, получают государственные трансферты в наличной форме, мы видим огромные возможности для масштабной деятельности по финансовой интеграции женщин и расширению их возможностей. Но это произойдет, только если мы будем учитывать особенности того, как люди получают и используют денежные трансферты. Поэтому в сотрудничестве с правительствами по их схемам социальных выплат мы работаем по трем направлениям: *цифровизация* платежей на стороне предложения,

*адресное предоставление* их женщинам и *планирование* программы с учетом уникальных потребностей женщин. Только после осуществления всех трех аспектов женщины действительно достигнут интеграции и смогут воспользоваться ее результатами.

Мы также сотрудничаем с правительствами в разработке систем и требований идентификации. Почти в каждой стране, чтобы открыть финансовый счет, требуется предоставить юридическое подтверждение своей личности. Однако в странах с низкими доходами более 45 процентов женщин (по сравнению с 30 процентами мужчин) не имеют официального удостоверения личности. Такие страны, как Индия и Пакистан, успешно внедрили национальные программы

## Наличие у женщины личного счета для хранения своего дохода может также дать ей большую свободу выбора в жизни.

цифровой идентификации, используя биометрические данные для устранения барьера неграмотности. Теперь женщины могут использовать свои национальные идентификационные номера для открытия цифровых финансовых счетов и прямой связи с государственными услугами.

Соединение цифровых удостоверений и цифровых счетов представляется взаимовыгодным как для правительств, так и для граждан. В Индии выдача цифровых удостоверений помогла миллионам людей впервые открыть счета. В Пакистане, после того как правительство связало свою систему удостоверений с системой социальных выплат, число женщин, обратившихся за удостоверениями личности, почти удвоилось.

В Фонде Гейтса мы убеждены, что жизни всех людей одинаково ценны. Но мы знаем, что не все люди сегодня получают равные возможности. Доступ к цифровым финансовым услугам может показаться всего лишь небольшим шагом в общем контексте неравенства, но он может коренным образом изменить жизнь женщины, которой приходится целый день идти пешком, чтобы получить зарплату, или смотреть, как другие принимают за нее финансовые решения. Когда женщины, особенно самые бедные, повсюду получают равные с мужчинами статус, влияние и возможности, это будет впечатляющей социальной переменной, выводящей *всех* нас на новый уровень. **ФР**

**САРА ХЕНДРИКС** — директор по вопросам гендерного равенства в Фонде Билла и Мелинды Гейтс.