

Banku Sentrál Timor-Leste

Timor-Leste

Estratéjia Nasionál ba Inkluziun Finanseiru

2017-2022

DRAFT

Favor ida haruka ita nia comentáriu ou suzestaun ba:

Nur Aini Alkatiri
Deputy Governor
nur.alkatiri@bancocentral.tl

Rafael Borges
DLR Manager
rafael.borges@bancocentral.tl

Silvia Wronka
Consultant
silvia.wronka@bancocentral.tl

TABLE OF CONTENTS

REZUMU EZEKUTIVU.....	3
KAPÍTULU 1: INKLUZAUN FINANSEIRU IHA TIMOR-LESTE	4
1.1 Situadaun atuál Inkluzauun Finanseiru	4
1.2 Identifika Oportunidade ba Inkluzauun Finanseiru	5
1.3 Importánsia husi Estratéjia Nasionál ba Inkluzauun Finanseiru	6
KAPÍTULU 2: AMBISAUN NO DEZEÑU ESTRATÉJIA	9
2.1 Kompromisu Inkluzauun Finanseiru	9
2.2 Defina Inkluzauun Finanseiru	9
2.3 Estratéjia Dezeña no Halo	10
2.4 Vizaun ba Inkluzauun Finanseiru	11
KAPÍTULU 3: ESTRATÉJIA NASIONÁL BA INKLUZAUN FINANSEIRU	13
3.1 Aumenta Asesu ba Servisu Finanseiru sira no Moderniza Sistema Pagamentu sira	13
3.2 Dezenvolve Servisu Finanseiru oioin ne'ebé Espesializadu no Baratu	15
3.3 Hakbiit Fornesedór Servisu Finanseiru sira no Hametin Infraestrutura Apoiu sira	16
3.4 Implementa Literasia Finanseiru no Enkuadramentu Proteje Konsumidór	17
KAPÍTULU 4: AMBIENTE NE'EBÉ HÁBELE ATU FASILITA ESTRATÉJIA INKLUZAUN FINANSEIRU	20
4.1 Halibur Dadus no Enkuadramentu atu Sukat Inkluzauun Finanseiru	21
4.2. Estrutura atu Koordena Estratéjia Nasionál Inkluzauun Finanseiru	22
4.3 Hametin Ambiente Reguladór ba Setór Finanseiru	23
KAPÍTULU 5: KONKLUZAUN PRINSIPÁL SIRA NO KONSIDERASAUN SIRA KONA-BÁ DALAN ATU TUIR.....	24

Atu rekoñese valór husi inkluzivu finanseira no ninian importánsia ba u sustentável sosiál no progresu ekonómiku ba nasaun, BCTL halo koordinasaun atu dezeña no dezenvolve Estratéjia Nasional ba Inkluziun Finanseiru hodi dudu agenda inkluziun finanseiru ba oin. Estratéjia no planu asaun sira ne'ebé harii ho di'ak presiza define prosesu no dalan atu la'o ba oin, hodi kumpre vizaun inkluziun finanseiru nasaun nian. Estratéjia ne'e deskreve mapa planu asaun ba tinan lima mai, husi 2017-2022.

Dokumentu ne'e foka ba importánsia husi planu asaun sira ne'ebé defini ho klaru hanesan maneira ne'ebé efikás no eficiente atu lori mudansa réal, kualiadade no hadi'ak inkluziun finanseiru ba nasaun. Planu asaun ba futuru ne'e dezeñu haktuir evidénsia iha terrenu, liuhusi esforsu BCTL nian hodi rekolla dados hanesan públika iha Relatóriu kona-bá Inkluziun Finanseiru, no adaptadu tuir kontestu sosiál, ekonómiku no kulturál Timor-Leste nian. Aleinde rekolla dados sira ne'e, komponente importante sira seluk mak konsidera wainhira dezenvolve estratéjia inklui alvu no objetivu, planeamentu no koordinasaun, implementasaun estratéjia, no mós monitorizasaun no avaliasaun. Komponente hirak ne'e importante tebes atu harii polítika sólidu ne'ebé kredível, pragmátika no fó impaktu ba segmentu alvu sira iha baze.

Estrutura husi dokumentu ne'e hafahe ba kapitulu lima. Kapitulu dahuluk fornese vizaun jerál kona-bá nivél atuál husi inkluziun finanseiru iha nasaun ne'e, no razaun sira atu insisténsia nafatin inkluziun finanseiru. Kapitulu ne'e hakarak estabese kontestu no fó koñesimentu kona-ba dezafiu sira ne'ebé presiza hakat liu hodi promove no lori inkluziun finanseiru ba oin. Kapitulu daruak dezkreve kona-bá kompromisu husi nasaun ba inkluziun finanseiru no aspirasaun iha futuru. Kapitulu ne'e mós diskute kona-bá razaun no elementu baze sira atu dezeña, dezenvolve no ezejuta Estratéjia Nasional sira ba Inkluziun Finanseiru.

Kapitulu datuluk husi dokumentu ne'e fornese detalhe kona-bá estratéjia jerál no planu asaun espesífiku sira hodi atinji objetivu ne'ebé defini ba setór finanseiru iha Timor-Leste. Estratéjia jerál sira inklui área ba asesu no kanál sira, produtu sira, aranjamentu ba kapasitasaun no institusionál sira, no-mós literasia finanseiru no protesau ba konsumidór. Kapitulu dahaat sei foka ba buat ne'ebé mak presiza atu suporta mekanismu ba implementasaun estratéjia ho susesu. Ne'e inklui enkuadramentu hodi sukat dados, estrutura halo koordinasaun ba estratéjia, no enkuadramentu reguladór ne'ebé favorável ba setór finanseiru. Ikusmai, kapitulu ikus fó rezumu kona-bá konkluziun prinsipál sira no konsiderasaun importante ba estratéjia inkluziun finanseiru nian hodi ajuda diskusaun polítika ba futuru.

KAPÍTULU 1: INKLUZAUN FINANSEIRU IHA TIMOR-LESTE

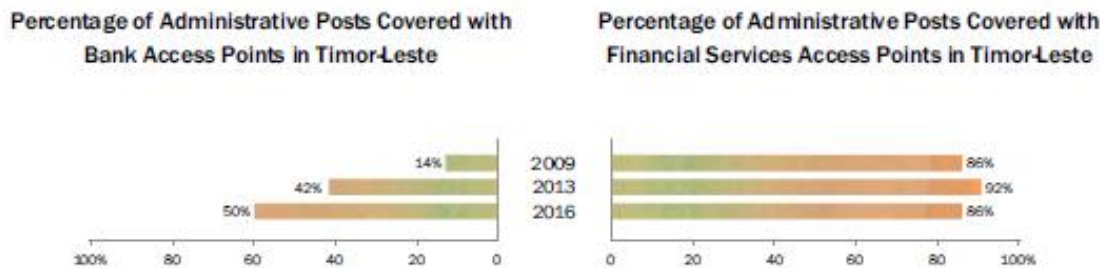
Introdusaun polítika setór finanseiru ne'ebé di'ak no forte kontribui maka'as ba esforsu inkluzau finanseiru iha tinan liu bá no Timor-Leste hatudu progresu tuir kumprimisu. BCTL lidera ona inisiativa oioin kona-bá inkluzau finanseiru hodi hadi'ak asesu ba servisu finanseiru, liuliu ba segmentu komunidadade ne'ebé la hetan asesu ba servisu finanseiru iha área rurál sira.

1.1 SITUASAUN ATUÁL INKLUZAUN FINANSEIRU

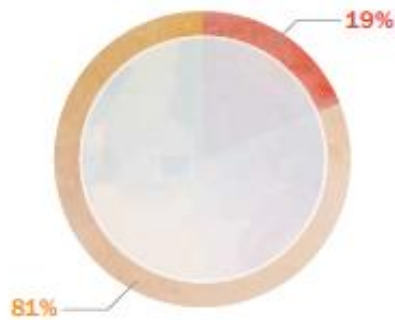
BCTL introdúz polítika no inisiativa oioin iha tinan sira liu bá ne'ebé hola papél importante atu fó enerjia ba inkluzau finanseiru. Aleinde entidade sira seluk, BCTL introdúz sasukat sira atu moderniza sistema pagamentu sira, lansa korespondênsia bankária sira, promove pilotu projetu karteira eletróniku, dezenvolve asesu ba kréditu, promove formasaun ba Kompañia Mikro, Ki'ik no Médiu sira, no-mós implementa programa oioin kona-ba literasia finanseiru no protesaun ba konsumidór. Ne'e hamosu estraordináriu progresu iha área inkluzau finanseiru iha Timor-Leste.

To'ó iha tinan 2016, munisípiu hotu iha Timor-Leste hetan/kobre husi pontu asesu ba servisu finanseiru. Karik haree hosi nivél postu administrativu sira, bele haree katak 88% husi postu administrativu 65 mak hetan ona asesu ba servisu finanseiru sira. Liuliu, instituisaun bankária sira aumenta servisu finanseiru iha nasaun ne'e, ne'ebé pontu asesu ba banku ne'ebé aumenta husi 198 iha 2009 ba 484 iha 2016, enkuantu instituisaun sira ne'ebé la'ós banku sei dezempeña papél komplementár liuhusi hamenus lakuna iha área sira ne'ebé banku labele serve. Iha Timor-Leste, 68% husi populasau adultu sira agora daudaun uza servisu finanseiru, ho kliente barakliu mak iha konta bankáriu iha instituisaun bankária.

Gráfiku: Dadus Prinsipál sira kona-bá Inkluzau Finanseiru



Percentage of Adults Living in Administrative Posts with Bank Access Points in Timor-Leste



Percentage of Adults Using Financial Services in Timor-Leste



1.2 IDENTIFIKA OPORTUNIDADE BA INKLUZAUN FINANSEIRU

Análize ida husi panorama atuál ba inkluziun finanseiru iha Timor-Leste mós hatudu dezafiu baze ne'ebé dala barak rezulta eskluzaun setór finanseiru iha tempu naruk. Dezafiu prinsipál mak espansaun pontu asesu sira, ne'ebé konsentra liu iha área urbanu sira. Agora daudaun, sei iha postu administrativu 8 ne'ebé mak seidauk hetan servisu finanseiru no komunidade rurál sira ne'ebé la hetan servisu finanseiru la iha opsaun seluk maibe la'o dook atu hetan asesu ba servisu finanseiru sira. Alein ne'e mós, deskobre katak karakterístika husi produtu no servisu finanseiru ne'ebe disponívél iha merkadu falta tebtbes em termos de utilizausaun, konveniênsia no acesibilidade ba fasilidade. Kliente sei kontinua lakohi uza servisu finanseiru sira karik servisu finanseiru sira ne'e sai komplikadu no folin-aas wainhira atu uza, no kliente hakarak liu poupa no halo tranzasaun tuir métodu tradisionál sira. Presiza mós introdúz infrastrutura ne'ebé bele fó apoiu atu hakbiit forneseidór servisu finanseiru sira hodi sira bele jere risku di'ak liu, no mós formasaun no desenvolvimento atu haburas setór vulnerável ho negósiu mikro no ki'ik. Hanesan mós, falta literasia finanseiru no enkuadramentu adekuaudu ba protesaun konsumidór bele sai nu'udar obstákulu ba inkluziun finanseiru, tanba wainhira komunidade sira nafatin lahatene, sira labele hili ho informasaun mak iha no sei la fiar ba sistema finanseiru.

Dezafiu hirak ne'e hanesan obstákulu sentráal ba inkluziun finanseiru iha nasaun sira ne'ebé sei desenvolve, inklui mós Timor-Leste. Wainhira identifika frakeza sira ne'e, hatudu oportunidade ida ba desizór polítiku sira atu trata lakuna ne'e no halo progresu pozitivu sira liuhusi aumenta esforsu hodi hadia inkluziun finanseiru.

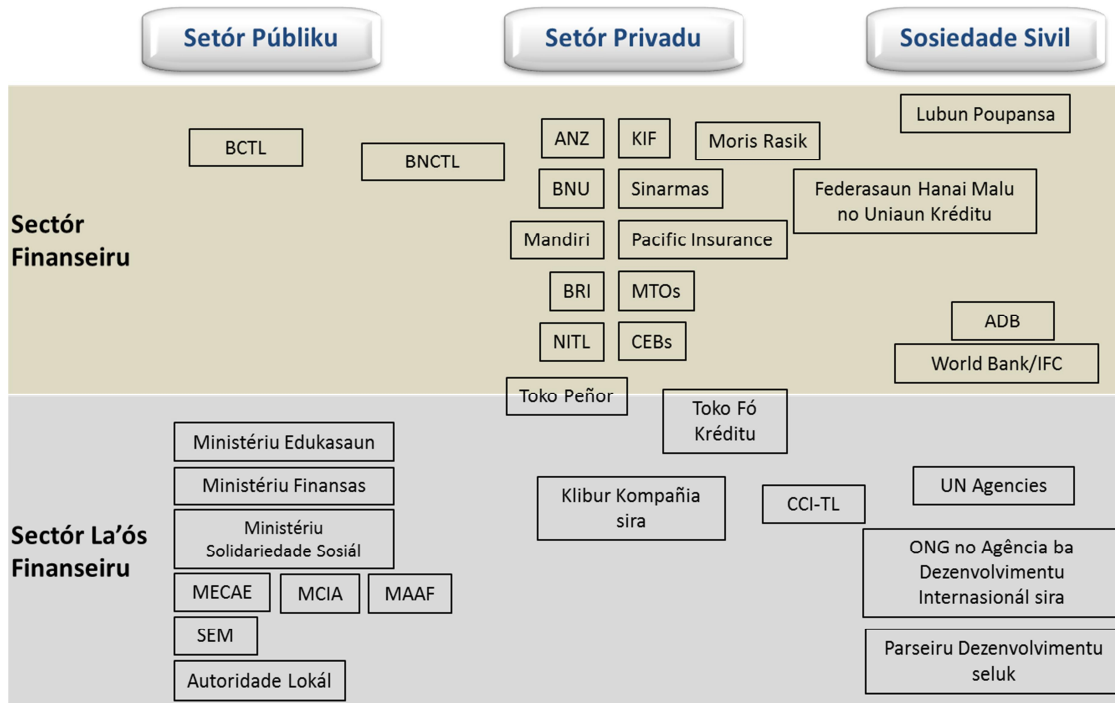
1.3 IMPORTÁNSIA HUSI ESTRATÉJIA NASIONÁL BA INKLUZAUN FINANSEIRU

Komprensaun kona-ba situasaun atuál husi inkluziun finanseiru iha Timor-Leste permite dezizór polítiku no parte interesade hotu ba inkluziun finanseiru hatán ba pergunta prinsipál sira ne'ebé nasaun ne'e iha ohin loron. Lihusi komprensaun ba progresu atuál ne'ebé nasaun iha no política ne'ebé implementa ohin loron bele ajuda dezizór polítiku sira identifika forsa, frakeza, oportunidade no risku sira atu dezenvolve polítika ida ne'ebé mak kompreensivu no iha impaktu ba inkluziun finanseiru iha futuru. Koñesimentu ne'e sai fundamentál hodi kumpromisu ba implementasaun inkluziun finanseiru ne'ebé permite alvu no objetivu bele estabesele iha futuru.

Estratéjia Nasionál ba Inkluziun Finanseiru funsiona nu'udar enkuadramentu ba planu asaun ne'ebé dezeña di'ak atu kumpre kompromisu inkluziun finanseiru nian.

Estratéjia nasionál sai fundamentál hodi dudu prosesu atinji objetivu inkluziun finanseiru ho efikás no eficiente lihusi envolvimentu parseiru entre setór públiku no setór privadu, implementasaun estruturadu no mekanizmu monitorizasaun hodi bele garante susesu estratéjia no objetivu ne'ebé mak define.

Gráfiku: Partisipante sira ne'ebé Envolve atu Dezenvolve Inkluziun Finanseiru



Tanba iha parte interesadu ba inkluziun finanseiru barak mak mai husi setór públiku no privadu, no mós husi sociedade sivil, husi setór finanseiru no la'ós finanseiru, enkuadramentu estratéjia hirak ne'e mós importante tebes atu aumenta produtividade no hamenus duplikasaun ne'ebé bele mosu wainhira tamba esforus la koordena ba malu entre parte interesade sira.

Inkluziun finanseiru la'ós deit importante iha setór finanseiru, maibe nia mos importante hodi habelar no dezenvolve sociueconomiku iha nasaun laran.

Ba BCTL partikular, hanesan Banku Sentrá, inkluziun finanseiru hanesan prioridade fundamentál ida ne'ebé fó benefísiu significativu ba objektivu estabilidade makroekonómika no finanseira nasaun. Aumenta iha Inkluziun finanseiru permite mós gastu ne'ebé mak planear hosi tempu ba tempu, no enkorajen família sira muda/ troka sira nian hahalok poupanza husi forma fízika rikeza ka osan ba depósitu iha banku. Mudansa hahalok husi kompañia no família konsekuentemente bele efikásia polítika monetária, inkluidu taxa de-juru no polítika hodi mantein estabilidade ba presu. Inkluziun finanseiru mós iha ligasaun forte ho objektivu estabilidade finanseira. Literasia no edukasaun finanseira ne'ebé mak avasandu bele diriji desizaun bem-informada ba Institusaun finanseira no konsumedór sira, hanesan baze atu prátika finansiamentu ho responsável hodi hamenus risku sira ne'ebé mak asosiadu ho finanseiru aprofundamentu. Tamba ne'e, implementasaun Estratéjia Nasionál ba Inkluziun Finanseiru tenki integral ho dezenvolvimentu setór finanseiru. Estratéjia sira ne'e sei kompleta no apoiu estratéjia dezenvolvimentu setór finanseiru mak existente inkui Planu Diretór ba Dezenvolvimentu Setór Finanseiru, mapa kompreensivu hodi dezenvolve setór finanseiru iha década to'o 2025.

Importante liu, Estratéjia Nasionál sira ba Inkluziun Finanseiru mós kontribui maka'as ba Planu Estratéjiku ba Dezenvolvimentu 2011-2030, ne'ebé haree Timor-Leste hanesan nasaun ho moris di'ak no forte, atu hasai nu'udar nasaun ho rendimentu médiu aas to'o 2030. Sistema finanseiru ida mak estável, di'ak no inkluzivu liu hala'o knaar prinsipál iha dezenvolvimentu ekonómiku tanba habelar asesu ba finansiamentu no aumenta produtividade liu husi indústriia sira, inklui rurál, agrikultura, mina-rai, gas no turizmu. Asesu ba instrumentu no servisu finanseiru ne'ebé mak adekudu bele promove partisipasaun mak aas husi kompañia, família no feto iha sistema finanseira no ekonomia, no bele hamenus kiak no kresimentu mais ekuitativu. Lihusi aspetu kapitál sosiál, inkluziun iha setór finanseiru fó dalan ba ema Timor-oan sira atu aumenta poupanza no jere risku

finanseiru, hakbiit sira atu hetan objetivu iha tempu naruk hanesan edukasaun ba sira-nia oan sira, poupa ba reforma no saúde sira. Promove inkluziun mós fornese salvaguarda liuhusi edukasaun finanseiru no enkuadramentu proteasaun, no aumenta konfiansa ba sistema finanseiru, enkoraje hodi aumentu tranzasaun ba setór privadu no investimentu estranjeiru. Ne'e klaru katak inkluziun finanseiru la'ós fundamentál de'it atu dezenvolve setór finanseiru, maibe mós signifíkadu estende ba dezenvolvimentu sosiál-ekonómiku jerál nasaun nian.

KAPÍTULU 2: AMBISAUN NO DEZEÑU ESTRATÉJIA

Ho apoiu husi públiku ne'ebé aas ba importánsia husi planu estratéjiku no asaun koordinadu hodi atinji kompromisu globál ba inkluzau finanseiru, BCTL inisia prosesu dezeña Estratéjia Nasionál ba Inkluzau Finanseiru. Estratéjia Nasionál ba Inkluzau Finanseiru pretende atu atinji vizaun husi Timor-Leste ba inkluzau finanseiru, inklui mós kompromisu husi nasaun ba inkluzau finanseiru.

2.1 KOMPROMISU INKLUSAUN FINANSEIRU

BCTL inisiou formalmente dalan hodi atinji inkluzau finanseiru, liu husi kompromisu Deklarasaun Maya nu'udar parte husi rede Aliansa ba Inkluzau Finanseiru (AIF). Kompromisu prinsipál ne'ebé deklarara iha paktu globál mak tuir mai ne'e:

- I. Promove uza estensivu produktu finanseiru dijital no fasilita atu intróduz korespondênsia bankária hodi kobre 75% husi sub-distritu sira.
- II. Revee enkuadramentu regulatóriu ba protesau husi konsumidór no intróduz regra adekua sira, inklui alterasaun ba lei bankáriu, iha 2015.
- III. Publika planu estratéjiku ba literasia finanseiru no hahú kampaña pilotu nasional ba literasia finanseiru kobre distritu hotu.
- IV. Kompleta estudu husi finansa Kompañia Ki'ik no Médiu sira no intróduz eskema pilotu ba garante kréditu.

Kompromisu hirak ne'e hanesa fatór ida hodi dudu nasaun atu espande inkluzau finanseiru iha tinan liu bá. Kompromisu hirak ne'e mós loke dalan atu aumenta no organiza esforsu atu habelar inkluzau finanseiru, inklui iniciativa nasional atu halibur dados, ne'ebé rezulta hosi públika Relatóriu kona-bá Inkluzau Finanseiru iha tinan 2016. Iniciativa istóriu ne'e importante tebes atu fó informasaun no evidênsia hodi informa futuru polítika ba inkluzau finanseiru.

2.2 DEFINE INKLUSAUN FINANSEIRU

Reforsa kompromisu ba inkluzau finanseiru iha Timor-Leste iha tinan liu bá ezije desizór polítiku atu define ho klaru saída mak signifikadu husi inkluzau finanseiru. BCTL hala'o papél prinsipál atu

envolve parte interesadu sira ba inkluzau financeiru iha nasaun ne'e hodi hetan kontribuisaun no komentáriu kona-bá komponente prinsipál sira ne'ebé mak define iha inkluzau financeiru. Konsensu ne'ebé mak atinji iha ligasaun ho inkluzau financeiru liu-husi lori sosiedade ho segmentu desvantajen ba iha sistema financeiru ne'ebé reguladu.

Grupu desvantajen ka vulnerável inklui ema sira mak hela iha área rurál, kiak, feto no labarik, ne'ebé inkluzau financeiru permite liuhusi kapasita sira ho koñesimentu lolos atu uza produktu no servisu financeiru sira iha maneira ne'ebé seguru no eficiente. Inkluzau financeiru fasilita ema hotu husi sosiedade atu aprende no bele poupa, aumenta investimentu no produtividade no jere risku. Ne'e sai nu'udar instrumentu financeiru fundamentál ba progresu no saúde financeiru husi comunidade hotu.

Inkluzau financeira mak lori servisu financeiru esensial sira ba segmentu sosiedade sira hotu, inkluidu grupu vulnerável no rendimentu kiik, ho kustu baratu.

2.3 ESTRATÉJIA DEZEÑA NO HALO

Estratéjia nasional sira fornese metodolojia ne'ebé organizadu, ho rekursu diak no metodolojia ne'ebé kompreensivu hodi aumenta no hametin esforsu hodi hetan asesu ba servisu financeiru sira. Grupu Banku Mundiál rekomenda elementu baze neen atu dezeña ho efikasía no ezekuta Estratéjia Nasional ba Inkluzau Financeiru. BCTL adopta aprosima ne'e atu planeia no dezenvolve Estratéjia Nasional ba Inkluzau Financeiru Timor-Leste nian.

Elementu baze neen ne'e inklui:

I. Dadus no Diagnóstiku

Konteúdu no prioridade husi estratéjia nasional ne'e bazeia ba dadus no diagnóstiku sira. Iha Timor-Leste, esforsu husi BCTL husi halibur dadus supply-side permite ona komprensau klean liu kona-bá nivél daudaun husi inkluzau financeiru no oportunidade sira atu aumenta inkluzau financeiru. BCTL mós iha planu atu esplora dalan hodi hetan dadus ba supply no demand-side kona-ba inkluzau financeira liu-husi kolaborasun ho Agência Governamental no halo diskusaun ho grupu alvu espesífiku no parte interesade sira.

II. Alvu no Objetivu sira

Bazeia ba dadus inkluziun finanseiru, alvu no objetivu sira bele estabele ba kurtu, médiu no longo prazu. Alvu no objetivu hirak ne'e tenke refleta nesesidade duni husi ema sira ne'ebé la serve servisu finanseira. BCTL uza indikadór lubun atu sukat no avalia progresu husi inkluziun finanseiru tuir tempu.

III. Lideransa no Koordenasaun

Importante atu garante koordenasaun iha nivél aas no nivél servisu atu halo no implementa estratéjia nasionál. BCTL halo ona knaar lidera, ho mandatu klaru no rekursus umanus dedikadu, atu harii no estrutura dezvoltamentu husi estratéjia hirak ne'e.

IV. Formulasau estratéjia

Baibain, atu dezeña no dezvoltave estratéjia nasionál sira presiza parseria, komentáriu no kontribuisaun husi parte interesadu ba inkluziun finanseiru, públiku, privadu no sosiedade sivil. BCTL sei kontinua organiza konsulta tékniku, workshop no grupu de-trabalhu sira atu konsolida komentáriu, solusaun no hetan apoiu husi parseiru sira.

V. Implementa Estratéjia

Presiza prioriza no tau orden ba estratéjia no planu asaun sira tuir kalendáriu ne'ebé aseita, ho transparente kona-bá knaar no responsabilidade husi parseiru no parte interesadu sira ne'ebé envolve. Etapa hirak ne'e bele garante implementasaun estruturadu ho nivél aas liu ho efisiénsia no efikásia.

VI. Monitorizasaun no Avaliasaun

Monitorizasaun no avaliasaun fornese sistema verifikasaun no avaliasaun atu garante katak planu asaun sira la'o tuir dalan no atinji rezultadu sira ne'ebé hakarak. Forma vigilânsia ne'e permite desizór polítiku sira atu hetan dadus no sasukat sira hodi hadi'ak no altera planu asaun sira hodi hetan rezultadu ne'ebé mak di'ak liu. Prosesu ne'e mós importante tebes atu informa kona-ba formulasau estratéjia iha futuru mai.

2.4 VIZAUN BA INKLUSAUN FINANSEIRU

Vizaun nu'udar pontu fokál husi Estratéjia Nasionál ba Inkluziun Finanseiru. Ba Timor-Leste, deklarasaun kona-ba vizaun husi inkluziun finanseiru deliberadu ho kuidadu ho nu'uné bele garanti katak inklui ona elementu no ambisaun hotu atu hetan inkluziun iha nasaun ne'e.

Vizaun ba inkluziun finanseiru atu kria sistema finanseiru inkluzivu ne'ebé lori mai benefísiu husi servisu finanseiru sira ba ema hotu, inklui ba ema no comunidade ne'ebé mak la hetan asesu ba servisu bankária hodi hetan objetivu atu hamenus ema kiak sira no mellora prosperidade.

Vizaun ne'e signifika katak servisu finanseiru sira bele hetan ho fasil, lasusar atu uza no tuir nesidade husi ema hotu, la haree ba sira-nia demográfiku, duarnte sira nia moris. BCTL espera katak ema Timor-oan sira hetan benefísiu boot husi utilizaun servisu finanseiru sira nian, liuhusi fornese koñesimentu no motivaun atu uza sira didi'ak. Espera katak ema Timor-oan hotu bele uza konta bankáriu sira atu halo tranzasaun sira, aumenta kultura poupansa nian, konstrui rezisténcia hasouru situaun ladi'ak ne'ebé la espera, no hetan asesu ba edukasaun no akonsellamentu finanseiru ne'ebé justu no kompreensível.

Nu'udar marku husi asesu universál, BCTL hakarak atinji 75% husi populasun adultu sira atu hetan konta bankáriu formál iha 2025. BCTL hamutuk ho Governu no parseiru hotu buka atu halibur esperiéncia no rekursu sira hodi servisu ba objetivu ne'ehodi fornese benefisia ba segmentu sosiedade hotu iha nasaun ne'e, la haree ba jéneru, tinan no geográfiku. Vizaun ne'e nu'udar baze ba fatór prinsipál inkluziun finanseiru ba objetivu no aspirasaun unitáriu.

KAPÍTULU 3: ESTRATÉJIA NASIONÁL BA INKLUZAUN FINANSEIRU

Vizaun husi inkluziun finanseiru, hamutuk ho identifikaun husi obstákulu sira ba inkluziun finanseiru, fó matadalan atu estabeselese área prioritáriu sira hodi habelar inkluziun finanseiru. BCTL sei adopta estratéjia jerál haat hanesan dalan hodi hetan vizaun inkluziun finanseiru nian. Ezekusaun ba spesífiku planu asaun identifika husi estratéjia jerál idaidak ne'ebé mós priorizada no sekuensiada tuir prazu previstu ona.

Gráfiku: Vizaun no Estratéjia Boot sira

Vizaun			
Sistema finanseiru inkluzivu ne'ebé lori mai benefísiu husi servisu finanseiru sira ba ema no komunidade sira ne'ebé banku la serve ho objetivu atu hamenus moris kiak no aumenta moris dí'ak			
Estratéjia Boot			
Aumenta Pontu Asesu sira no Sistema Pagamentu sira	Servisu Finanseiru sira Especializadu no Bele Selu	Kapasitasaun no Infraestrutura mak Fó Apoiu	Literasia Finanseiru no Protesaun husi Konsumidor

3.1 AUMENTA ASESU BA SERVISU FINANSEIRU SIRA NO MODERNIZA SISTEMA PAGAMENTU SIRA

Rejiaun geográfika ne'ebé remota sai nu'udar obstákulu prinsipál atu hetan inkluziun finanseiru tanba sira hasouru prezensa husi pontu asesu sira ba servisu finanseirulimitadu tanba kustu estabesimentu pontu asesu ne'ebé mak aas. Estratéjia jerál ne'e ninian ojetivu atu enkoraje inovasaun tanba aumenta asesu ba inkluziun finanseiru liu husi modernizasaun no reforma husi dalan servisu finanseiru nian. Ne'e hetan liu husi planu asaun sira tuir mai:

- I. Implementa plataforma National Switch liu-husi kolaborasaun ho parseiru setór privadu sira atu liga rede ATM no POS forneseidór servisu finanseiru nian atu fasilita transasaun pagamentu entre individuu, kompañia no Governu.
- II. Promove karteira eletróniku hanesan dalan atu fó insentivu ba instituisaun finanseiru sira atu aumenta infraestrutura sira ne'ebé iha, hadi'ak oferta produktu sira no rezolve limitaun daudaun sira, liuliu kona-bá identifikaun kliente sira nian.

- III. Estabelese kanál korespondênsia bankária nian liu-husi identifika potenciál korespondênsia ka fornese dór iha área alvu sira. Ne'e sei suporta ho implementasaun husi regulasaun ba fasilitadór sira, no mós formasaun no dezenvolve korespondênsia bankária sira.
- IV. Uza servisu móvel ho kareta atu habelar ba área sira ne'ebé la hetan servisu no aumenta produitu no servisu finanseiru sira ne'ebé fornese.
- V. Habelar papél husi instituisaun bankáriu no mikrofinansa hodi fornese servisu finanseiru tan, aleinde depóztu no kréditu.
- VI. Enkorajen peskiza no dezenvolvimentu hodi hahú inovasaun sira hanesan osan virtuál ka valór rai ka kartaun kréditu sira.
- VII. Enkorajen ba inskrisaun iha Uniaun Kréditu sira hanesan alternativa husi banku ne'ebé segura no adequada hodi hetan asesu ba servisu finanseiru

Kalendáriu planu asaun hanesan tuir mai ne'e:

Planu Asaun	Agênsia Prinsipál Implementasaun	Priority (Aas, Médiu, Ki'ik)	Tinan
I. Implementa plataforama National Switch	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Parseiru Setór Privadu 	A	2019
II. Promove karteira eletróniku	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Partisipante Institusaun Finanseira (IF) sira 	A	2020
III. Estabelese kanál korespondênsia bankárias	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Partisipante IF sira • Agênsia sira 	A	2020
IV. Promove uzu servisu bankáriu móvel ho kareta	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Partisipante IF sira 	M	2018
V. Habelar papél centru enkontru husi instituisaun bankáriu no mikrofinansa sira	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Partisipante IF sira • Partisipante MIF sira 	M	2019
VI. Enkorajen peskiza no dezenvolvimentu hodi hahú inovasaun	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Partisipante IF sira • Telco 	M	2022
VII. Enkorajen ba inskrisaun iha Uniaun Kréditu sira hanesan alternativa husi banku	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Uniaun Kréditu sira 	K	2021

A Prioridade Aas **M** Prioridade Médiu **K** Prioridade Ki'ik

3.2 DEZENVOLVE SERVISU FINANSEIRU OIOIN NE'EBÉ ESPESIALIZADU NO BARATU

Fatór krítiku ne'ebé determina inkluziun finanseiru atu la'o ba oin depende ba persepsaun no komprensaun husi nesesidade finanseiru sira husi segmentu sosiál ne'ebé la hetan servisu finanseiru. Grupu alvu sira presiza produktu no servisu finanseiru sira ne'ebé simples no baratu atu trata sira-nia nesesidade finanseiru báziku ne'ebé oioin. Produktu no servisu finanseiru adekuaudu bele hadi'ak padraun moris sira husi comunidade ne'ebé la hetan servisu finanseiru tanba fó oportunidade ba sira atu halo tranzasaun, poupa no aumenta produtividade liu husi maneira ne'ebé seguru. Sasukat sira tuir mai sei haburas no diversifika produktu oferese ba comunidade ne'ebé la hetan servisu finanseiru:

- I. Halo esforsu atu komprende nesesidade husi merkadu liuhusi estabeselese grupu foku sira, peskiza sira ka bazeia ba sensu nasional hodi avalia obstákulu, saída mak konsumidór sira prefere ba no saída mak sira nian espektativa. Informasaun hirak ne'e bele uza atu dezeña produktu sira foun, ne'ebé adapta ba nesesidade oioin husi kliente tuir nivél rendimentu, fatin no indústria sira hotu.
- II. Hadi'ak estratéjia folin sira atu aumenta kapasidade atu selu folin husi servisu finanseiru sira hodi garante katak kliente ho rendimentu ki'ikoan bele uza servisu finanseiru sira.
- III. Kolabora ho banku ne'ebé iha interese, hodi hahú produktu ba sira ne'ebé la hetan servisu finanseiru, inklui kliente rurál no ho rendimentu ki'ik sira.
- IV. Estuda viabilidade ida atu introdúz konta poupanza bázika ida ne'ebé laiha taxa ka kustu adisionál, disponível ba ema Timor-oan hotu iha instituisaun finanseiru hotu iha nasaun ne'e.
- V. Foka atu desenvolve produktu mikropoupanza ho taxa ki'ik no depóztu loke konta ho valór ki'ik, kombina ho retornu razoável ne'ebé persiza atu enkoraje uma-ka'in sira ho rendimentu ki'ik bele kuda sira nia kustume poupanza hodi kumpre objetivu iha longo prazu.
- VI. Explora viabilidade mikro-seguru hanesan produktu atu fó protesaun finanseiru adekuaudu ba ema ne'ebé la serve husi servisu finanseiru sira hasouru situaun ladi'ak ne'ebé la espera.
- VII. Konstrui nafatin inisiativa sira atu desenvolve produktu ba MPME no grupu alvu mikrofinansan nian no kontinua fó apoiu ba setór ne'e.

Kalendáriu planu asaun hanesan tuir mai ne'e:

Planu Asaun	Agênsia Prinsipál Implementasaun	Priority (Aas, Médiu, Kí'ik)	Tinan
I. Halo esforsu atu komprende nesesidade husi merkadu tanba estabelese grupu foku sira, peskiza sira ka bazeia ba sensu nasional	<ul style="list-style-type: none"> BCTL Agênsia Governu 	A	2018
II. Hadi'ak estratéjia folin sira hodi nu ne'e ema bele asesu ba servisu finanseiru sira	<ul style="list-style-type: none"> BCTL Institusaun Finanseira 	A	2018
III. Kolabora ho banku ne'ebé iha interese, hodi hahú produktu ba sira ne'ebé la uza servisu finanseiru	<ul style="list-style-type: none"> BCTL Partisipante IF sira 	A	2022
IV. Estuda viabilidade ida atu introdúz konta poupansa bázika ida ne'ebé laiha Laiha taxa ka kustu adisionál	<ul style="list-style-type: none"> BCTL Partisipante IF sira 	M	2021
V. Foka atu dezenvolve produktu mikropoupansa	<ul style="list-style-type: none"> BCTL Partisipante IF sira 	M	2021
VI. Explora viabilidade mikro-seguru	<ul style="list-style-type: none"> BCTL Partisipante Kompañia Seguru sira 	M	2021
VII. Konstrui nafatin inisiativa sira atu dezenvolve produktu sira ba MPME no grupu alvu mikrofinansa nian	<ul style="list-style-type: none"> BCTL Partisipante IF sira Agênsia Governu 	K	2022

A Prioridade Aas **M** Prioridade Médiu **K** Prioridade Kí'ik





3.3 HAKBIIT FORNESEDÓR SERVISU FINANSEIRU SIRA NO HAMETIN INFRAESTRUTURA APOIU SIRA

Distribusaun servisu finanseiru inkluzivu ho efikas mós depende ba kompetente no formasaun adekuaudu reguladór, supervizór no profesionál servisu finanseiru sira. Alén ne'e, setór finanseiru tenke hametin ho infraestrutur rezistente no fó apoiu atu fasilita inkluziun finanseiru. Nune'e, importante tebes atu afirma polítika sira ne'ebé afirma prátika di'ak sira atu aumenta dezvoltamentu husi rekursus umanus no akordu institusionál sira liu husi asaun hirak ne'e:

- I. Fó importánsia atu dezenvolve programa kapasitasaun no mekanizmu atu troka koñesimentu ba servisu finanseiru no desizór polítiku sira Timor-Leste nian. Mekanizmu atu troka koñesimentu ne'e inklui peer-to-peer learning, workshop sira no formasaun.
- II. Promove envolvimentu ativu iha rede internasionál sira liu husi aprendizajen no troka koñesimentu iha fórum globál, konferénsia no grupo de trabalho sira.

- III. Kolabora ho forneseidór husi servisu finanseiru sira atu dezeña módulu formasaun estrukturadu kona-bá inkluzau finanseiru ba funsiunáriu sira, liuliu kona-bá produktu kréditu nian, atu jere risku husi instituisaun finanseiru sira di'ak liu.
- IV. Adopta enkuadramentu reguladór adekuaadu no fó apoiu atu harii Eskema Garantia Kréditu hodi aumenta asesu husi M-PME sira ba finansiamentu.
- V. Implementa Konsellu Nasionál ba M-PME, hanesan grupu de-trabalhu nivél aas ne'ebé konstituídu husi órgaun hothotu mak envolvidu iha dezenvolvimentu setór M-PME ba polítika dezenvolvimentu, liuliu iha área asesu ba finansiamentu no formasaun, no koordena programa Ministériu no Ajénsia iha nasaun ne'e.

Kalendáriu planu asaun hanesan tuir mai ne'e:

Planu Asaun	Agênsia Prinsipál Implementasaun	Priority (Aas, Médiu, Kí'ik)	Tinan
I. Fó importánsia atu dezenvolve programa hakbiit sira no mekanizmu atu troka koñesimentu ba servisu finanseiru no desizór polítiku sira	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Forneseidór Formasaun 		2020
II. Promove envolvimentu ativu iha rede internasionál sira	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Agênsia Governu 		2018
III. Kolabora ho forneseidór husi servisu finanseiru sira atu dezeña módulu formasaun estrukturadu kona-bá inkluzau finanseiru ba funsiunáriu sira	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Partisipante IF sira • Forneseidór Formasaun 		2020
IV. Adopta enkuadramentu reguladór adekuaadu no mak fó apoiu atu harii Eskema Garantia Kréditu	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Parseiru Internasionál 		2019
V. Implementa Konsellu Nasionál ba M-PME	<ul style="list-style-type: none"> • BCTL • Agênsia Governu 		2022

 Prioridade Aas  Prioridade Médiu  Prioridade Kí'ik

3.4 IMPLEMENTA LITERASIA FINANSEIRU NO ENKUADRAMENTU PROTEJE KONSUMIDÓR

Literasia finanseiru no protesaun husi konsumidór simu rekoñesimentu liu hanesan fasilitadór prinsipál atu hadi'ak inkluzau finanseiru. Nune'e, aprosima ne'ebé kompreensivu no globál ba protesaun no edukasaun husi konsumidór importante tebes atu hakbiit ema Timor-oan hotu, liuliu komidade sira ne'ebé la hetan servisu finanseira, atu hadi'ak sira-nia koñesimentu no abilidade atu uza servisu finanseiru sira ho maneira efikás no responsavél. No-mós importante atu haburas

valór responsabilidade mútua, entre fornecedor no cliente servisu financeiru sira nian, ne'ebé bele partisipa ho efikásia ba sistema financeiru. Atu hetan objetivu hirak ne'e, hala'o abordajen oioin, inklui:

- I. Kontinua prioriza Planu Estratéjiku Nasionál ba Literasia Financeiru, ne'ebé inklui rede nasional ho programa sira kona-bá edukasaun financeiru no kampaña sensibilizasaun sira iha período tinan lima nia laran, durante 2016-2020.
- II. Haburas material edukasaun financeiru nian atu inklui produktu no servisu financeiru oioin, tau atensaun liuliu ba produktu seguru nian.
- III. Dezenvolve prosesu avaliasaun atu avalia nivél literasia no koñesimentu husi konsumidór sira no uza dados ne'e atu aumenta programa edukasaun sira.
- IV. BCTL organiza regularmente programa fahe koñesimentu hodi bele divulga informasaun ba públiku.
- V. Fó insentivu ba fornecedor servisu financeiru sira atu fó formasaun no akonsellamentu ba sira-nia kliente sira kona-bá produktu no servisu sira.
- VI. Oferese ba kliente mak iha, hanesan kliente ba programa Hau-nia Futuru, asesu ba programa edukasaun financeira ne'ebé mak modifika tuir programam refere.
- VII. Introdúz programa edukasaun financeiru adekuaudu tuir demografia, purezemplu, konteúdu adekuaudu ba labarik sira, joven, adultu no veteranu sira, no mós ba setór M-PME.
- VIII. Kontinua hadi'ak enkuadrementu regulatori kona-bá protesasaun ba konsumidór, bazeia ba Lei Protesasaun ba Konsumidór ne'ebé aprova iha fulan Jullu tinan 2016, hodi haburas konfiansa husi públiku ba sistema financeiru liu husi kódigu de-konduta, regra kona-ba protesasaun ba konsumidór, no institucionalizar formál atu jere konflitu no disputa.
- IX. Dezenvolve lei espesífiku atu proteje konsumidór no regulaun husi servisu financeiru sira ne'ebé promove no garante transparénsia. Informasaun prinsipál tenke simples no komunika fasil atu informa ba kliente sira kona-bá sia-nia obrigasaun, estrutura folin no alterasaun ruma kona-bá termu no kondisaun sira.
- X. Estabelese sistema rezolusaun alternativu ba disputa, hodi enkoraje rezolusaun ne'ebé lalais no hamenus dependénsia husi prosesu judisiál ne'ebé naruk. Ne'e inklui Provedór Konsumidór, ne'ebé bele asesu online ka liu husi telefone.

Kalendáriu planu asaun hanesan tuir mai ne'e:

Planu Asaun	Agênsia Prinsipál Implementasaun	Priority (Aas, Médiu, Kí'ik)	Tinan
I. Kontinua prioriza Planu Estratéjiku Nasionál ba Literasia Finanseiru	• BCTL	A	2020
II. Haburas material edukasaun finanseiru nian atu inklui produktu no servisu finanseiru oioin	• BCTL	A	2018
III. Dezenvolve prosesu avaliasaun atu avalia nivél literasia no koñesimentu husi konsumidór sira	• BCTL	A	2019
IV. BCTL organiza regularmente programa fahe koñesimentu hosi bele divulga informasaun ba públiku	• BCTL	M	2017
V. Fó insentivu ba forneseidór husi servisu finanseiru sira atu fó formasaun no akonsellamentu ba sira-nia kliente sira	• BCTL • Partisipante IF sira	M	2018
VI. Oferese ba kliente mak iha ba programa edukasaun finanseira	• BCTL • Partisipante IF sira	K	2019
VII. Introdúz programa edukasaun finanseiru adekuaadu tuir demografia	• BCTL • Partisipante IF sira	K	2022
VIII. Kontinua hadi'ak enkuadrementu regulatori kona-bá protesau ba konsumidór , bazeia ba Lei Protesaun husi Konsumidór	• BCTL	A	2022
IX. Dezenvolve lei espesífiku atu proteje konsumidór no regulasaun husi servisu finanseiru sira ne'ebé promove no garante transparénsia	• BCTL	A	2018
X. Estabelese sistema rezolusaun alternativu ba disputa	• BCTL • Government Agencies	H	By 2020

A Prioridade Aas **M** Prioridade Médiu **K** Prioridade Kí'ik

Estratéjia jerál haat ne'e sai importante hotu atu estabelese baze ba inkluzau finanseiru ne'ebé sustentavel. Planu asaun no programa hotu ne'ebé rekomenda sei implementa iha tinan lima ba oin, ho jestaun prudente ba tempu no rekursu sira hodi hetan impaktu boot liu husi política sira ba segmentu alvu populasaun sira. Planu asaun hirak ne'e sei kontribui ba dimensaun oioin husi inkluzau finanseiru no susesu husi nasaun depende ba estratéjia hotu ne'e servisu hamutuk hodi halo inkluzau finanseiru la'o ba oin.

KAPÍTULU 4: AMBIENTE NE'EBÉ HABELE ATU FASILITA ESTRATÉJIA INKLUSAUN FINANSEIRU

Planu asaun ne'ebé kompreensivu no oioin ne'e dezeña atu aumenta ho hametin inklusaun finanseiru tuir vizaun. Hodi implementa estratéjia hirak ne'e ho susesu tuir vizaun, mós presiza forma no haloko ambiente ne'ebé habelo operasaun sira husi planu asaun hirak ne'e. Ambiente fasilitadór sai fundamentál tanba halo setór finanseiru pruntu atu adapta no simu mudansa sira ne'ebé lori mai inklusaun.

Ambiente fasilitadór sai fundamentál tanba halo setór finanseiru pruntu atu adapta no simu mudansa sira ne'ebé lori mai inklusaun.

Hodi apoia Estratéjia Nasionál sira ba Inklusaun Finanseiru, BCTL rekomenda atu aumenta enkuadramentu sasukat husi inklusaun finanseiru, atu estabese estrutura nasionál koordinasau nian ba estratéjia nasionál sira, no atu hametin regulaun husi setór finanseiru.

Gráfiku: Fasilitadór Prinsipál sira atu Fó Apoiu ba Estratéjia Boot sira no Vizaun

Vizaun			
Sistema finanseiru inkluzivu ne'ebé lori mai benefísiu husi servisu finanseiru sira ba ema no komidade sira ne'ebé banku la serve ho objetivu atu hamenus moris kiak no aumenta moris dí'ak			
Estratéjia Boot			
Aumenta Pontu Asesu sira no Sistema Pagamentu sira	Servisu Finanseiru sira Especializadu no Bele Selu	Kapasitasaun no Infraestrutura mak Fó Apoiu	Literasia Finanseiru no Protesaun husi Konsumidor
Fasilitadór Prinsipál			
Enkuadramentu Dadus no Sasukat	Estrutura Koordinasau ba Estratéjia Nasionál Inklusaun Finanseira	Ambiente Regulaun Fasilitadór	

4.1 HALIBUR DADUS NO ENKUADRAMENTU ATU SUKAT INKLUZAUN FINANSEIRU

Enkuadramentu sasukat husi inkluzauñ financeiru ho fonte dadus ne'ebé rigorozu no bele fiar ba sai sentráal ba prosesu atu halo polítika kona-bá inkluzauñ financeiru. Bainhira desizór polítiku sira hetan indikadór dezempeñu ne'ebé klaru no konsistente, sira bele diagnostika estadu daudaun, haree falla, determina alvu sira, dezeña estratéjia no monitoriza impaktu husi polítika. Nune'e, enkuadramentu sasukat ho indikadór dezempeñu sira ne'ebé define ho klaru sai fundamentál atu monitoriza estadu husi inkluzauñ financeiru no ninia progresu ho efikásia, no uza informasaun ne'e hodi determina no hadi'ak dezempeñu husi polítika futuru sira.

BCTL hahú operasaun sira atu halibur dadus, uluk ho halibur dadus supply-side , ho mapa husi pontu asesu hotu ba servisu financeiru iha nasaun, ho informasaun kona-bá implementasaun husi servisu financeiru sira no produtu. Konstataasaun hirak ne'e dokumenta iha Relatóriu dahuluk husi BCTL kona-bá Inkluzauñ Financeiru 2016, marku importante husi nasaun atu hetan setór financeiru ne'ebé inkluzivu. Inisiativa dadus ne'e mós fasilita atu hahú no aplika enkuadramentu sasukat ne'ebé inklui dimensaun asesu, uzu no indikadór kualidade sira ba inkluzauñ financeiru.

Gráfiku: Enkuadramentu Sasukat ba Inkluzauñ Financeiru

Asesu	<ul style="list-style-type: none">• Pontu asesu financeiru sira hatama tuir munisipiu, postu administrativu no suco sira• Pontu asesu sira hatama tuir populasaun adultu• Pontu asesu sira hatama iha fatin 1,000 km
Uzu	<ul style="list-style-type: none">• Konta bankáriu atu rai osan (depózitu) hatama tuir populasaun adultu• Konta bankáriu atu simu empréstimu hatama tuir populasaun adultu• Politika asuransi moris hatama tuir populasaun adultu
Kualidade	<ul style="list-style-type: none">• Susar ka lae atu loke konta depózitu• Susar ka lae atu loke konta empréstimu

Dadus demand-side mós sentráal atu remata enkuadramentu sasukat ba inkluzauñ financeiru. Ne'e komplementa dadus supply-side tanba fó informasaun importante hanesan nesesidade financeiru husi kliente sira, sira-nia hanoin no laran-prontu atu partisipa iha sistema financeiru. BCTL iha faze dezenvolvimentu atu prepara estratéjia dadus demand-side hodi komprende inkluzauñ financeiru di'ak liu no karik nesesidade sira husi kliente sira kumpre ho produtu no servisu sira financeiru nian ne'ebé iha.

Bainhira dados supply-side no demand-side uza hamutuk, koñesimentu ne'ebé hetan bele sukat no monitoriza efikásia husi Estratéjia Nasionál sira ba Inkluzau Financeiru no avalia progresu tuir tempu hodi garante katak estratéjia sei hela importante, no akompaña dezenvolvimentu ikus sira kona-bá inkluzau financeiru.

4.2. ESTRUTURA ATU KOORDENA ESTRATÉJIA NASIONAL INKLUSAUN FINANCEIRU

Estrutura koordenaun nian sai nu'udar orgaun prinsipál responsavel atu lidera reforma ba inkluzau financeiru no koordena polítika atu aumenta inkluzau financeiru.

Estrutura koordenaun nian sai importante atu organiza no sinkroniza planu asaun sira, jere rekursu sira no aumenta efisiénsia husi implementasaun estratéjia sira nian hodi hetan objetivu sira ne'ebé buka.

Atu hadi'ak prosesu koordenaun ne'e, presiza koopera ho partisipante hotu ba inkluzau financeiru ho liña responsabilizasaun klaru. Hodi hetan ne'e, BCTL hakarak estabesele divizaun rasik iha Banku Sentráal atu lidera no koordena Estratéjia Nasionál sira ba Inkluzau Financeiru. Papél husi estrutura koordenaun nian hanesan tuir mai:

Gráfiku: Papél husi Estrutura Koordenaun nian ba Estratéjia Nasionál ba Inkluzau Financeiru

Konsulta Interesadu hotu ba Inklusaun Financeiru

Konsulta parseiru no interesadu sira, inklui Ministeriu sira, Ajensia sira, forneseedor Servisu Financeiru sira, regulador sira, supervizor sira, setor privadu no lubun sociedade sivil sira atu hametin kolaborasaun no parseria.

Aliña Estratéjia sira Inklusaun Financeiru

Integra no aliña Estratéjia Nasionál sira ba Inklusaun Financeiru hotu tuir enkuadramentu ho prazu no alvu sira klaru.

Monitoriza no Avalia Estratéjia

Monitoriza no avalia impaktu estratéjiku husi planu asaun hotu tuir Estratéjia Nasionál ba Inklusaun Financeiru.

Hala'ó Análize Polítika/Regulasaun

Hala'ó análise política/regulasaun no lidera diskusaun política hodi garantia katak Estratéjia Nasionál sira sei relevante bazeia ba kontestu dinamiku setór finanseiru.

Sensibilizasaun

Sensibiliza kona bá asuntu ne'ebé relasiona ho eskluzaun finanseiru no husu ba parseiru no interesadu sira atu kolabora no hola responsabilidade tuir sira-nia papél hodi dezenvolve sosiedade ho inkluzau finanseiru liu.

Halo Parseria Internasionál

Halo parseria ho interesadu internasionál sira, inklui organizasaun multilaterál no rede nasaun sira hodi fó barani atu troka koñesimentu no aprendizajen entre pár sira.

Nu'udar Banku Sentrá, BCTL sempre sai nu'udar organizasaun prinsipál ne'ebé envolve ho diretu atu promove inkluzau finanseiru tuir ninia kbiit sira. Nune'e, BCTL sei lidera diskusaun no debate, no mós koordena esforsu ho Ajénsia Governu sira nian no partisipante sira husi setór privadu.

4.3 HAMETIN AMBIENTE REGULADÓR BA SETÓR FINANSEIRU

Regulasaun husi setór finanseiru mós bele sai nu'udar fasilitadór prinsipál atu hetan objetivu sira husi Estratéjia Nasionál sira ba Inkluzau Finanseiru. Lei no regulasaun sira determina kondisaun baze ba setór finanseiru, forma no dudu ninia dezenvimentu. Abordajen ne'ebé bazeia ba prinsípiu, hasouru abordajen bazeia ba reseita, atu determina regulasaun bele fó apoiu ba fornecedor servisu finanseiru sira no partisipante sira seluk atu fó solusaun di'ak liu ba lubun alvu sira no comunidade sira ne'ebé la serve husi servisu finanseira.

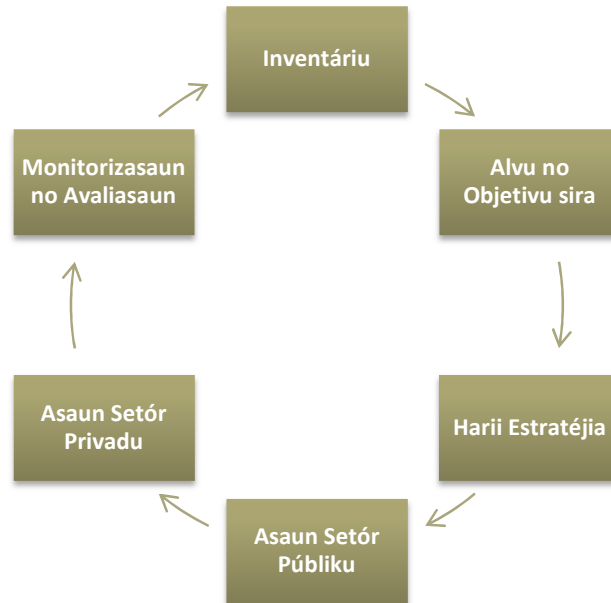
Nu'udar fasilitadór prinsipál sai importante atu hametin regulasaun husi setór finanseiru liu husi diretiva di'ak, kuidadozu no fleksível. BCTL sei foka atu halo esbosu no apresenta lei finanseiru, regulasaun no orientasaun kona-bá banku sira, produktu no servisu sira foun, brankeamentu kapitál sira, tranzasaun metin sira, protesau husi konsumidór, insolvénsia, no mós termu no kondisaun sira husi produktu. Aplikasaun husi lei no regulamentu hirak ne'e sai importante atu fó garantia, transparénsia no responsabilizasaun ba partisipante hotu husi setór finanseiru. Hakat hirak ne'e aumenta estabilidade husi setór finanseiru, no mós fiar no partisipasaun luan liu iha setór finanseiru. Ne'e rekizitu nesesáriu sira atu aumenta inkluzau finanseiru.

KAPÍTULU 5: KONKLUZAUN PRINSIPÁL SIRA NO KONSIDERASAUN SIRA KONA-BÁ DALAN ATU TUIR

Relatóriu ne'e sai instrumentu importante liu atu halo inkluziun finanseiru lais liu iha Timor-Leste. Estratéjia Nasionál sira ba Inkluziun Finanseiru sei uza fasilitadór prinsipál sira ne'ebé fundamentál atu hetan vizaun, nu'udar mapa belar atu implementa asaun no sukat sira hodi habelar inkluziun finanseiru.

Atu dezenvolve Estratéjia Nasionál sira ba Inkluziun Finanseiru iha Timor-Leste hatama komponente sira tuir mai, tuir prátika di'ak liu globál Banku Mundial mak defende¹:

Gráfiuku: Komponente sira husi Estratéjia Nasionál sira ba Inkluziun Finanseiru



- I. **Inventáriu:** Dadus no diagnóstiku fó oportunidade atu hatama polítika sira tuir evidénsia no prioridade.
- II. **Alvu no objetivu sira:** Atu hatama indikadór no alvu klaru sira esklareso nesesidade sira presiza kumpre no afirma sé mak sai nu'udar na'in husi objetivu sira.

¹ World Bank, "Financial Inclusion Strategies Reference Framework," 2012.
<http://documents.worldbank.org/curated/en/801151468152092070/pdf/787610WPOP144500use0only0900A9RD899.pdf>

- III. **Harii estratéjia:** Atu dezeńã no dezeńvolve estratéjia envolve konsulta ho partisipante husi setór públiku no privadu hodi garante asaun belar no oioin, tuir kompromisu ne'ebé hola.
- IV. **Asaun setór públiku sira:** Setór públiku, inklui BCTL no Governu, sei responsavel ba reforma polítiku no regulasaun, dezeńvolve infraestruturã finanseiru, enkuadramentu koordinasaun sira, hakbiit adekuadu, no mós intervensaun ka apoiu tékniku justifikadu.
- V. **Asaun setór privadu sira:** Instituisaun finanseiru sira presiza modelu negósiu viavel atu inova no hatama servisu sira foun, adapta produktu no prosesu ne'ebé iha no mós implementa mekanizmu atu fornese foun.
- VI. **Monitoriza progresu:** Monitorizasaun no avaliasaun sai fundamentál atu akompañã no verifika progresu, hodi garante estratéjia sira hela iha dalan ne'ebé hetan objetivu sira.

Dezeńu no dezeńvimentu husi estratéjia nasional sira mós hetan konsiderasaun prinsipál ruma sentrál atu promove enkuadramentu ho koezaun hodi inkluzãun finanseiru hetan progresu. Dahuluk, inkluzãun finanseiru liga ho determinante husi setór finanseiru, inklui estabilidade, integridade no hahalok husi merkadu. Estratéjia sira mak prepara tau matan ba análize no intensaun husi komponente ida-ida, hodi hasees diferensa entre polítika sira. Daruak, estratéjia sira bazeia ba koñesimentu ne'ebé iha, inklui evidénsia BCTL mak halibur, ne'ebé hatudu falla daudaun sira no oportunidade atu trata sira. Presiza foka nafatin atu aumenta koñesimentu no análize kona-bá inkluzãun finanseiru liu husi halibur dados, plataforma sira atu monitoriza no troka koñesimentu hodi komprende no identifika dezeńvimentu polítiku adekuadu ba futuru, tuir setór finanseiru ne'ebé evolui nafatin. Ikusmai, setór públiku la hola responsabilidade mesak de'it kona-bá inkluzãun finanseiru. BCTL, nu'udar reguladór ba setór finanseiru, mak lidera area ne'e. Maski papél ne'e tenke komplementa ho asaun dinamiku no kooperativu husi setór públiku no privadu. Parseiru hotu tenke adere tanba sira-nia hatán sai fundamentál atu forma solusaun sira ba inkluzãun finanseiru iha futuru.

*Estratéjia Nasionál sira ba Inkluzãun Finanseiru hatudu kompromisu
boot husi nasaun atu haktuir ajenda inkluzãun finanseiru nian.*

Lubun husi estratéjia nasional hirak ne'e representa planu no asaun sira hamutuk ba inkluziun finanseiru iha nasaun, tuir objetivu sira husi Planu Mestre atu Dezenvolve Setór Finanseiru 2014-2025. Relatóriu ne'e representa lia-hakotu atu ezejuta estratéjia no planu asaun hotu hodi benefisia ema Timor-oan sira, no serve atu la haluha no mós mapa atu sistema finanseiru haktuir dalan ba setór finanseiru inkluzivu. Estratéjia sira la'ós apoia de'it habelar no maturidade husi setór finanseiru, no mós dezempeña knaar prinsipál sira atu hetan dezenvolvimentu sosiál-ekonómiku inkluzivu no sustentável no padraun moris di'ak liu ba ema Timor-oan hotu, tuir objetivu sira Planu Estratéjiku ba Dezenvolvimentu 2011-2030 nian. Estratéjia Nasionál sira ba Inkluziun Finanseiru bolu hotu atu halo buat ruma, aproveita no tau esforsu hotu tuituir malu hodi hetan rezultadu sira ne'ebé hakarak no haboot sustentavel ba nasaun.