

ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

18 - 24 ноября 2022



Оглавление

Платежи	03
Open Finance	04
Биометрия	05
Облачные сервисы	06
CBDC	07
Блокчейн и криптоактивы	08
Технологические новости	10

Платежи

Канадский банк RBC внедрил сервис Swift Go, позволяющий предприятиям отправлять трансграничные платежи на небольшие суммы – до \$10,000 – практически в режиме реального времени. Сервис, запущенный SWIFT в прошлом году, позволяет пользователям быстро отправлять платежи в любую точку мира прямо со своих банковских счетов. По заявлению банка, Swift Go также предлагает конкурентоспособные и прозрачные цены с более низкими затратами на обработку по сравнению с традиционными цифровыми услугами и предварительной информацией о сумме, времени, комиссиях и обменном курсе платежа.

Источник: finextra.com



Официальный партнёр ФИФА по платёжным технологиям Visa продемонстрирует некоторые из своих новых технологий – платежи «лицом» и моментально выпускаемые предоплаченные карты с анимированными изображениями – в рамках начавшегося Чемпионата мира по футболу в Катаре. Visa сотрудничает с Национальным банком Катара и сервисом POP ID, чтобы клиенты могли аутентифицировать свои платежи с помощью своего лица в нескольких кофейнях. Visa установила 5300 бесконтактных платёжных терминалов на официальных площадках для оплаты с помощью биометрии. Ожидается, что более миллиона болельщиков приедут на турнир.

Источник: usa.visa.com



Совет по стандартам безопасности индустрии платёжных карт (PCI SSC) опубликовал новый стандарт PCI MPOC, предназначенный для поддержки развития мобильных платёжных решений. Новый стандарт основан на существующем стандарте ввода PIN-кода на основе программного обеспечения PCI on COTS (SPoC) и стандарте в отношении бесконтактных платежей PCI on COTS (CPoC). Стандарт PCI MPOC призван обеспечить повышенную гибкость не только в том, как принимаются платежи, но и в том, как можно разрабатывать, развёртывать и поддерживать решения для приёма платежей на основе программного обеспечения.

Источник: pcisecuritystandards.org



Платежи

HSBC Bank и Wells Fargo объявили о расширении своего блокчейн-решения, которое компании используют для двусторонних валютных расчётов, включая в него оффшорные юани (CNH). Оффшорный юань является пятой валютой, в которой расчёты между двумя банками осуществляются с использованием общего реестра, который в настоящее время включает доллар США, канадский доллар, британский фунт стерлингов и евро. С момента запуска совместного DLT-решения в декабре 2021 года компании провели транзакции на сумму более \$200 млрд и планируют добавить дополнительные валюты в ближайшие месяцы.

Источник: finextra.com



Open Finance

Глобальный провайдер в области платёжных услуг Worldline и провайдер открытого банкинга Neonomics подписали соглашение о коммерческом партнёрстве с целью укрепить свои предложения в рамках открытого банкинга в Европе. Теперь Worldline расширит охват платежей между счетами и агрегации данных на Северные страны через партнёрство с Neonomics, а последний выиграет от сильной позиции Worldline в качестве предпочтительного партнёра для многих ведущих компаний отрасли, а также от обширной сети открытого банкинга Worldline в Европе.

Источник: neonomics.io



Австралийский провайдер открытого банкинга Frollo отключил автоматический перевод денег между собственными счетами клиента (sweeping) ещё для 20 банков в своём бесплатном приложении для управления капиталом. Вместо этого провайдер будет полагаться на данные в рамках открытого банкинга для этих банков. После того, как в октябре 2022 года компания Frollo первоначально отключила sweeping-функцию для ANZ, CBA, NAB и Westpac, финтех удвоил свои усилия, сделав открытый банкинг единственной возможностью для пользователей связать свои счета с банками.

Источник: thepaypers.com



Open Finance

Европейская платформа социального трейдинга Naga использовала открытую банковскую платформу TrueLayer для расширенного онбординга клиентов и осуществления мгновенных платежей со счёта на счёт (A2A). Благодаря партнёрству с TrueLayer пользователи Naga теперь смогут пополнять свои счета, используя A2A-платежи, аутентифицированные с помощью биометрии, без комиссий за обмен или необходимости вводить данные карты или банковские реквизиты. Изменения сначала вступят в силу для клиентов Naga в Германии, Испании, Ирландии, Финляндии, Франции, Литве и Нидерландах.

Источник: fintechfutures.com



Биометрия

Американский разработчик и производитель электронных устройств и компьютерных компонентов Intel представил новый продукт FakeCatcher, обнаруживающий до 96% дипфейков. Инструмент обучен искать признаки подлинности в реальных видео. Эти подсказки включают цвет румянца, который омывает человеческую кожу с каждым ударом сердца. Незаметный для глаза алгоритм легко увидеть в обычной камере. По заявлению руководства компании, продукт является первым детектором, который работает за миллисекунды.

Источник: biometricupdate.com



Федеральное правительство Индии опубликовало для общественного обсуждения новый законопроект о защите персональных данных после нескольких месяцев обширных консультаций с соответствующими заинтересованными сторонами. Министр железнодорожной системы, связи, электроники и информационных технологий Ашвини Вайшнава назвал переработанный законопроект – Закон о защите цифровых данных от 2022 года – сбалансированным по масштабу и благоприятным для цифрового экономического роста Индии. Комментарии к новому документу ожидаются к 17 декабря.

Источник: biometricupdate.com



Биометрия

Итальянский небанк NYPE заключил партнёрское соглашение с британским провайдером решений для верификации личности Onfido для автоматизации процесса онбординга клиентов. Партнёрство сократило время проверки документов для клиентов NYPE с 24 часов до нескольких минут благодаря технологии биометрии лица. Чтобы удалённо получать услуги NYPE, пользователям необходимо предоставить фотографию своего государственного документа, удостоверяющего личность, а также короткое селфи-видео.

Источник: thepayers.com



Европейское банковское управление (ЕВА) опубликовало руководство по использованию решений для удалённого онбординга клиентов. Руководящие принципы устанавливают общие стандарты ЕС по разработке и внедрению надёжных, чувствительных к рискам практик комплексной проверки клиентов в контексте удалённого онбординга. В них изложены шаги, которые финансовые учреждения должны предпринять при выборе инструментов удалённой регистрации клиентов и при оценке адекватности и надёжности таких инструментов с целью эффективно выполнять свои обязательства по ПОД/ФТ. Руководство применяется ко всем кредитным и финансовым учреждениям, подпадающим под действие Директивы о борьбе с отмыванием денег (AMLD).

Источник: eba.europa.eu



Облачные сервисы

Amazon открыла свой второй облачный регион AWS в Индии с заявлением, что к 2030 году облачное подразделение инвестирует более \$4,4 млрд в рынок Южной Азии, что является частью попыток компании расширить свою «облачную географию» по всему миру. Бигтех запустил инфраструктурный регион AWS в городе Хайдарабад – втором облачном регионе в стране. Дополнительный кластер центра обработки данных AWS позволит компании предложить «более широкий выбор» услуг в стране и ежегодно поддерживать более 48,000 рабочих мест с полной занятостью.

Источник: techcrunch.com



CBDC

Центральный банк Индии (RBI) готовится провести пилот розничной цифровой рупии в течение следующего месяца. Банк находится на завершающей стадии подготовки к инициативе, в которой примут участие 7 банков – State Bank of India, Bank of Baroda, ICICI Bank, Union Bank of India, HDFC Bank, Kotak Mahindra Bank, Yes Bank и IDFC First Bank. Позже в пилотный проект будут включены все коммерческие банки страны. Каждый банк, участвующий в пилоте, будет тестировать индийскую CBDC среди 10,000–50,000 пользователей. Для интеграции нового способа оплаты банки будут сотрудничать с платформами PayNearby и Bankit. Инфраструктура CBDC будет принадлежать Национальной платёжной корпорации Индии (NPCI).

Источник: cointelegraph.com



Центральный банк Японии начал сотрудничество с тремя мегабанками и региональными банками для проведения пилотного выпуска национальной CBDC. Пилотный проект направлен на проведение демонстрационных экспериментов по выпуску цифровой иены, начиная с весны 2023 года. В рамках тестирования японский ЦБ будет сотрудничать с крупными частными банками и другими организациями для выявления и решения любых проблем, связанных с клиентскими депозитами и снятием средств с банковских счетов. Пилот будет включать тестирование автономной функциональности возможной CBDC в Японии, ориентированной на платежи в формате офлайн. Центральный банк планирует продолжить свой эксперимент с CBDC в течение двух лет и принять решение о выпуске цифровой валюты к 2026 году.

Источник: cointelegraph.com



Поставщик систем безопасности цифровой валюты eCurrency заключил долгосрочное партнёрство с центральным банком Ямайки для поддержки развёртывания проекта CBDC. После успешного пилота, проведённого с eCurrency, банк объявил о национальном развёртывании своей цифровой валюты центрального банка JAM-DEX. Партнёрство с eCurrency включает в себя решение, включающее несколько уровней безопасности для предотвращения подделки, обеспечивая при этом универсальную совместимость и широкое распространение технологии. С запуском CBDC ямайский ЦБ стремится повысить уровень финансовой доступности.

Источник: thepaypers.com



Блокчейн и криптоактивы

Блокчейн-разработчик Input Output Global, Inc. (IOG), один из создателей блокчейна Cardano, заключил партнёрское соглашение с Эдинбургским университетом для создания первого в отрасли «индекса децентрализации» – Edinburgh Decentralization Index (EDI). Индекс направлен на создание большей прозрачности за счёт использования методологии, основанной на исследованиях, для создания структуры, которая последовательно определяет уровень «децентрализации» публичных блокчейн-проектов. Первым шагом в разработке трека является создание исследовательских работ с подробным описанием показателей децентрализации и продуманной методологии их составления в индекс, созданный исследователями из Эдинбургского университета.

Источник: finextra.com



Корейское подразделение финансовой разведки (KoFIU) начало расследование в отношении криптовалютных бирж в связи с листингом их собственных (нативных) токенов. Первоначальные расследования показали, что все криптобиржи осуществляли законные операции в Южной Корее. Однако представитель Комиссии по финансовым услугам (FSC) сообщил о планах более глубокого расследования, поскольку «всё ещё есть некоторые сомнения», связанные с внутренним листингом токенов. Нативные криптовалюты оказались самым большим фактором, способствовавшим упадку многочисленных бирж и экосистем в этом году. Ярчайший пример – крах криптобиржи FTX. В частности, согласно данным CoinGecko, Южная Корея больше всего пострадала от данного происшествия – в среднем 297,229 южнокорейских пользователей ежемесячно посещали сайт биржи FTX.com.

Источник: cointelegraph.com



Полиция Эстонии арестовала двух мужчин в связи с мошенничеством с криптовалютой на сумму \$575 млн. Сергея Потапенко и Ивана Турыгина арестовали по обвинительному акту по 18 пунктам, вынесенному судом присяжных в США. Их обвиняют в обмане сотен тысяч людей, обманом заставляя их заключать мошеннические договоры аренды оборудования для майнинга криптовалюты и заставляя их инвестировать в банк виртуальной валюты, который так и не был запущен. Согласно обвинительному заключению, мужчины использовали подставные компании для отмывания доходов и покупки недвижимости и роскошных автомобилей. Если мужчин признают виновными, каждому из них грозит максимальное наказание в виде 20 лет лишения свободы.

Источник: finextra.com



Блокчейн и криптоактивы

Австрийская криптовалютная биржа **Bitpanda** получила лицензию на хранение криптовалют от немецкого финансового регулятора **BaFin**. Получив эту лицензию, биржа теперь может на законных основаниях предлагать свои услуги жителям Германии. Генеральный директор Bitpanda Эрик Демут заявил, что лицензия «стала результатом многих месяцев напряжённой работы всей команды Bitpanda». Он заявил, что теперь компания может доказать, что она является честным и надёжным хранителем криптоактивов для немецких клиентов.

Источник: blog.bitpanda.com



Крупнейший банк Сингапура по рыночной капитализации **DBS** заявил, что стал первым азиатским банком, использующим основанную на блокчейне JPMorgan (JPM) торговую сеть с фиксированным доходом **Onyx**. Сеть Onyx Digital Assets использует токены для краткосрочной торговли на рынках с фиксированным доходом, что позволяет инвесторам ссужать активы на несколько часов, не покидая их баланса. Цель сети Onyx – позволить банкам проводить такие транзакции в течение нескольких часов, в отличие от одного или двух рабочих дней, которые раньше требовались для этих целей.

Источник: coindesk.com



Объединённый постоянный комитет Таиланда по торговле, промышленности и банковскому делу (**JACCIB**) объявил о первых пилотных проектах своей Национальной цифровой торговой платформы (NDTP) на основе блокчейн. Цель NDTP – оцифровать торговый процесс, чтобы ускорить импорт и экспорт и улучшить доступ к торговому финансированию для МСП. Первый этап NDTP включает оцифровку различных торговых документов, таких как заказы на поставку, счета-фактуры и упаковочные листы, с использованием стандартов СЕ-ФАКТ ООН и транспортных документов, таких как коносаменты и морские накладные.

Источник: ledgerinsights.com



Блокчейн и криптоактивы

Кандидат экономических наук Гарвардского университета Мэтью Ферранти опубликовал исследовательский документ «Хеджирование санкционных рисков: криптовалюта в резервах центрального банка», в рамках которого автор исследовал потенциал биткойна в качестве альтернативного актива хеджирования для центральных банков для защиты от потенциальных санкций. В документе исследователь указал, если центральные банки не могут приобрести достаточное количество золота, чтобы хеджировать риски, то резервы биткойнов являются оптимальной альтернативой. Кроме того, Ферранти считает, что риск санкций может в конечном итоге стимулировать диверсификацию резервов центрального банка, укрепляя стоимость криптовалюты и золота.

Источник: cointelegraph.com



Губернатор Нью-Йорка Кэти Хоукул подписала закон о моратории на майнинг, в котором алгоритм подтверждения сделок происходит по модели Proof-of-Work (PoW), что сделало его первым штатом в Америке, запретившим любую деятельность по PoW-майнингу на два года. Мораторий не только запретит новые операции по майнингу, но и откажет в продлении лицензий компаниям, уже работающим в штате. Любая новая операция по PoW-майнингу в штате может осуществляться только в том случае, если она использует 100% возобновляемую энергию.

Источник: cointelegraph.com



Технологические новости

Министерство финансов США в сотрудничестве с Советом по конкуренции Белого дома выпустило отчёт с изложением рекомендаций по снижению рисков, которые финтех представляет для защиты прав потребителей и целостности рынка. В отчёте подробно описывается, как новые небанковские компании, в частности финтехи, «значительно» увеличивают число фирм, конкурирующих на основных рынках потребительского финансирования. Для усиления защиты потребителей в отчёте рекомендуется «усилить» надзор за этими новыми компаниями в отношении финансовой деятельности потребителей, такой как риски, связанные с конфиденциальностью данных и регуляторным арбитражем.

Источник: fintechfutures.com



Технологические новости

Европейский центральный банк (ЕЦБ) стал членом некоммерческой ассоциации Gaia-X, выступающей за цифровой суверенитет Европы. Gaia-X разрабатывает общие стандарты для цифровых сервисов, таких как облачные сервисы, что позволяет собирать данные и обмениваться ими в доверительной среде, а также поддерживает цифровую трансформацию экономики и соответствует цифровой стратегии Еврокомиссии. Общие стандарты обеспечивают интероперабельность услуг, а это означает, что пользователи могут комбинировать различные цифровые услуги таким образом, чтобы это соответствовало их конкретным потребностям. Стандарты Gaia-X также позволяют пользователям цифровых услуг сохранить контроль над своими данными. Владельцы данных могут, например, гарантировать, что их данные хранятся исключительно в Европе и подчиняются европейскому законодательству.

Источник: ecb.europa.eu



Управление финансового регулирования и надзора Великобритании (FCA) предупредило операторов приложений для торговли акциями о необходимости пересмотреть конструктивные особенности, в том числе с игровыми элементами, которые рискуют побудить потребителей совершать действия, противоречащие их собственным интересам. Аспекты включают в себя отправку частых уведомлений с последними новостями рынка и предоставление потребителям баллов в приложении, значков и праздничных сообщений для совершения сделок. FCA обнаружило, что потребители, использующие приложения с такими функциями, с большей вероятностью инвестируют в продукты, превышающие их склонность к риску.

Источник: fca.org.uk



Согласно новому исследованию Polaris Market Research, к 2030 году объём рынка противодействия отмыванию денег достигнет \$7,7 млрд. В 2021 году мировой рынок борьбы с отмыванием денег оценивался в \$2,1 млрд. В отчёте предполагается рост рынка в среднем на 15,5% в течение прогнозируемого периода. Одним из основных факторов, способствующих этому росту, является глобальное увеличение случаев отмывания денег, на которое влияет более широкое использование виртуальных валют и растущая доступность Интернета. Поскольку компании сталкиваются с регулятивными наказаниями и даже с ущербом для бренда из-за несоблюдения AML-правил, рынок может расширяться ещё больше.

Источник: polarismarketresearch.com



Технологические новости

Стратегический совет ИТ-директоров Канады (CIO Strategy Council) объявил о публикации нового национального стандарта, в котором основное внимание будет уделено финансированию, ориентированному на потребителя. Стандарт устанавливает минимальные требования к планированию, проектированию, разработке, внедрению, обслуживанию и улучшению качества обслуживания клиентов, связанные с доступом к банковским данным, транзакциям и другим финансовым данным банков и небанковских финансовых учреждений. Стандарт может применяться организациями, связанными с финансовыми продуктами и услугами.

Источник: ciostrategyCouncil.com



Управление финансового регулирования и надзора Великобритании (FCA) выдвинуло предложения по улучшению сектора кредитной информации с целью предоставления более качественной и полной информации для потребителей и компаний. FCA хочет видеть более высокое качество кредитной информации, чтобы решения о кредитовании лучше отражали основные финансовые обстоятельства потребителей. Инициатива должна гарантировать, что потребителям не будет отказано в кредите, который они могут себе позволить, или предоставлен кредит, который они не могут себе позволить. Регулятор попросил отрасль создать новый представительный орган в 2023 году, а затем будет работать с участниками рынка для согласования дальнейших улучшений.

Источник: fca.org.uk



Основная рабочая группа Ассоциации финансовых технологий Ближнего Востока и Северной Африки (MFTA) – Sustainable Fintech Alliance – представила отчет об устойчивом развитии финансовых технологий в рамках Abu Dhabi Finance Week. В отчете демонстрируются все инициативы, которые реализуют члены и партнёры MFTA, охватывающие некоторые из наиболее фундаментальных аспектов устойчивого развития: сохранение окружающей среды, содействие интеграции и равенству, обеспечение доступа к финансированию для малообеспеченных слоев населения и многое другое.

Источник: finextra.com



Технологические новости

Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) обвинила Goldman Sachs Asset Management, L.P. (GSAM) в нарушении политик и процедур, связанных с двумя взаимными фондами и одной стратегией отдельно управляемых счетов, рекламируемых как инвестиции в рамках ESG-практики. Приказ SEC устанавливает, что с апреля 2017 года по февраль 2020 года у GSAM было несколько нарушений в политике и процедурах, связанных с ESG-повесткой, которое его инвестиционные команды использовали для выбора и мониторинга ценных бумаг. В рамках урегулирования обвинений GSAM согласилась выплатить штраф в размере \$4 млн.

Источник: [sec.gov](https://www.sec.gov)



Разработчик Featurespace получил финансирование от правительств Великобритании и США для разработки прототипа системы искусственного интеллекта, повышающей конфиденциальность, которая поможет банкам и поставщикам платёжных услуг (PSP) выявлять финансовые преступления. В рамках проекта Featurespace создаст прототип модели ИИ, обученной работе с конфиденциальными данными о частных платежах, при этом организациям не придётся раскрывать, делиться или объединять свои необработанные данные. Компания заявляет, что применит к проекту глубокое обучение, включающее такие методы, как k-анонимность и локальная дифференциальная конфиденциальность. ИИ-прототип должен быть создан до 24 января 2023 года.

Источник: finextra.com

