

ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

9 - 15 декабря 2022



Оглавление

Платежи	03
Open Finance	05
Биометрия	07
Облачные сервисы	08
CBDC	09
Блокчейн и криптоактивы	09
Технологические новости	12

Платежи

Крупный американский ритейлер Walmart готовится к запуску BNPL-системы, которая будет предлагаться через собственный финтех ONE. Новая компания, контрольный пакет акций которой принадлежит Walmart, стремится разрабатывать и предлагать современные, инновационные и доступные финансовые решения, ориентированные на клиентов и сотрудников Walmart.

Источник: thepaypers.com



Google Pay получил лицензию на осуществление деятельности в качестве платёжного учреждения в Бразилии, что позволяет ему инициировать платёжные транзакции в стране. Пресс-секретарь Google подтвердил разрешение центрального банка и заявил, что этот шаг предлагает пользователям больше вариантов оплаты через их платформы в Бразилии. Лицензия получена через несколько дней после того, как Национальный валютный совет Бразилии также разрешил финтех-компаниям инициировать платёжные операции в стране.

Источник: thepaypers.com



Согласно новым правилам регулятора Payment Systems Regulator (PSR), британские банки должны будут предоставлять прозрачные данные о том, насколько хорошо они защищают клиентов от авторизованного мошенничества с принудительными платежами. В настоящее время регулятор запустил консультации по техническому процессу сбора данных о мошенничестве, которые впервые покажут, насколько хорошо компании защищают клиентов. Данные, которые PSR потребует от банков и строительных обществ, охватывают долю жертв, которые полностью или частично остались без средств, а также уровень мошенничества с приложениями, происходящего как в отправляющих, так и в принимающих банках или строительных обществах.

Источник: finextra.com



Платежи

Согласно опросу Ascenture, вторым по популярности способом оплаты среди британских потребителей являются наличные средства. Опрос более 3000 респондентов среднего возраста показал, что около двух третей (63%) используют наличные не менее пяти раз в месяц, уступая только дебетовым картам, которые используются более пяти раз в месяц тремя четвертями (75%) британцев. По сравнению с цифровыми кошельками, такими как Apple Pay и Google Pay, наличные деньги распространены значительно шире, при этом применение прежних способов оплаты составляет 17% и 10% соответственно при той же частоте использования.

Источник: thepaypers.com



Немецкая компания по обработке цифровых платежей ерау заключила партнёрское соглашение с UnionPay с целью интегрировать платёжный сервис с использованием QR-кодов в Европе. Соглашение между UnionPay и ерау означает, что платежи с помощью QR-кодов UnionPay могут производиться в Европе для китайских туристов и других пользователей карт UnionPay со всего мира. Благодаря партнёрству ерау расширяет свой портфель, добавляя ориентированный на потребителя и удобный способ оплаты. Более 13 миллионов продавцов в 96 странах и регионах за пределами материкового Китая поддерживают метод мобильных платежей UnionPay.

Источник: thepaypers.com



Visa инвестирует \$1 млрд в страны Африки в течение следующих пяти лет с целью ускорить внедрение цифровых платежей по всему континенту. Американский платёжный гигант заявляет, что расширит свою деятельность на континенте и углубит сотрудничество со стратегическими партнёрами, включая правительства, финансовые учреждения, операторов мобильной связи, финтехи и ритейлеров. Инвестиции также будут направлены на укрепление платёжной экосистемы за счёт новых инноваций и технологий, поддержку цифровизации экономики и инвестирование в повышение квалификации, развитие талантов и наращивание потенциала.

Источник: visa.com



Open Finance

RiskTech-компания Facctum, специализирующаяся на облачных технологиях принятия решений о рисках, объявила о запуске открытого API для FacctView – платформы мониторинга санкций и борьбы с отмыванием денег. Открытый API предоставит учреждениям любого размера доступ к высокопроизводительным средствам контроля соответствия правилам комплаенса, которые можно быстро интегрировать в системы борьбы с финансовыми преступлениями. Facctum разработала FacctView в ответ на операционные проблемы, вызванные быстро устаревающими санкциями и набором технологий для борьбы с отмыванием денег.

Источник: finextra.com



Центральный банк Саудовской Аравии (SAMA) анонсирует выпуск новых руководящих принципов для инициирования онлайн-платежей для организаций в секторе финансовых услуг в начале следующего года. В рамках открытой банковской услуги инициирования платежей клиенты дают согласие стороннему поставщику (PISP) на подключение к их банковскому счёту для инициирования платежей от их имени. Ожидается, что предлагаемая инициатива создаст большие возможности для бизнеса для международных банковских учреждений, эмитентов карт и финтех-компаний на рынке Саудовской Аравии. Страна намерена ещё больше открыть свой внутренний банковский и финансовый сектор для глобальной конкуренции.

Источник: arabianbusiness.com



Провайдер платёжного решения в рамках открытого банкинга NatWest Payit объявил о сотрудничестве с финансовой консультационной фирмой Teneo с целью ускорить цифровую трансформацию платежей. Teneo будет использовать A2A-решение Payit, которое использует подтверждение получателя для ускорения платежей с целью выплачивать дивиденды сотрудникам и кредиторам, пострадавшим от неплатёжеспособных фирм. Благодаря Payit Teneo сможет «почти мгновенно» производить компенсацию тем, кто пострадал от неплатёжеспособного бизнеса, у которого не всегда есть под рукой соответствующие банковские реквизиты, заменив существующий ручной процесс, который требовал от физических лиц подтверждения реквизитов своего банковского счета перед отправлением платежа.

Источник: fintechfutures.com



Open Finance

Американская некоммерческая организация Financial Data Exchange (FDX) объявила об обновлении своих общих стандартов открытых финансов посредством выпуска FDX API версии 5.2. Новая версия FDX API расширяет функциональность экосистемы финтеха и финансовых учреждений, включая новые требования к сертификации получателей данных, управлению инициированием платежей для пользователей, а также обновлённые данные для налоговых деклараций. Обновление согласуется с другими глобальными стандартами, такими как стандарт безопасности API финансового уровня (FAPI) Open ID Foundation и стандарты аннуитета ACORD в страховой отрасли, чтобы способствовать большей совместимости и внедрению в отрасли.

Источник: [businesswire.com](https://www.businesswire.com)



Британский финтех Paysend объявил о партнёрстве с провайдером открытого банкинга Plaid, в рамках которого Paysend предложит клиентам решение для инициирования платежей в рамках Open Banking. Благодаря партнёрству Paysend предоставит своим бизнес-клиентам дополнительное безопасное решение для приёма платежей, помогая улучшить коэффициенты конверсии, снизить комиссию за обработку транзакций и улучшить возможности по борьбе с мошенничеством. Инициатива позволит продавцам подключаться к банкам своих клиентов через Plaid и инициировать платёж через открытые банковские «рельсы» вместо традиционных способов оплаты, таких как карты или прямой дебет.

Источник: paysend.com



Биометрия

Гвинея заключила соглашение о разделении прибыли с малайзийской компанией **Datasonic Group Berhad** на ряд услуг, включая безопасную печать документов, оцифровку и биометрическую аутентификацию для управления земельными ресурсами. Согласно Меморандуму о соглашении, Datasonic станет генеральным подрядчиком, а Министерство городского планирования, жилищного строительства и территориального развития Гвинеи (МУНАТ) – владельцем проекта. МУНАТ получит 60% прибыли, Datasonic – оставшиеся 40%. В ожидании дальнейшего утверждения и совместного технико-экономического обоснования проект продлится десять лет с возможностью продления ещё на пять лет.

Источник: biometricupdate.com



Депутаты Европарламента предложили десятый набор поправок к Закону ЕС об искусственном интеллекте, в котором основное внимание уделяется критериям отнесения систем искусственного интеллекта к категории «высокорисковых». Системы с «высоким риском», как они определены в настоящее время, включают общедоступное распознавание лиц и некоторые другие биометрические системы, и на них распространяются самые строгие правила развёртывания. В рамках поправок добавлено требование для классификации «высокого риска», согласно которому система должна иметь конкретную цель, которая исключает ИИ общего назначения.

Источник: biometricupdate.com



Багамский провайдер цифровых удостоверений личности **Bluestone Labs** заключил шестилетний контракт с Unified Public Transportation Co. (UPTC) на внедрение новой платёжной системы с использованием цифрового удостоверения личности в общественном транспорте. Система будет работать с цифровой валютой центрального банка страны и поддержкой биометрических платежей. Система, как ожидается, будет установлена на 220 автобусах, курсирующих по 40 маршрутам и перевозящих от 60,000 до 90,000 пассажиров в день.

Источник: biometricupdate.com



Облачные сервисы

Microsoft заключил десятилетнее соглашение с Лондонской фондовой биржей (LSEG) о предоставлении облачных, аналитических и рабочих продуктов для всей технологической архитектуры оператора биржи. В соответствии с договорённостями платформа данных LSEG и другая ключевая технологическая инфраструктура будут перенесены в облачную среду Microsoft Azure. Оператор согласился выделить минимум \$2,8 млрд на облачные услуги и поддержку в рамках сделки, которая, как ожидается, принесёт Microsoft доход в размере \$5 млрд.

Источник: [microsoft.com](https://www.microsoft.com)



Согласно отчёту провайдера технологий безопасности облачных вычислений Zscaler **State of Zero Trust Transformation 2023**, более 90% ИТ-лидеров, приступивших к миграции в облако, внедрили, внедряют или планируют внедрить архитектуру безопасности с нулевым доверием. Поддерживая массовый переход к нулевому доверию для защиты пользователей и облака, более двух третей (68%) респондентов считают, что безопасная трансформация облака невозможна с устаревшими инфраструктурами сетевой безопасности. Отчёт основан на глобальном исследовании более 1900 высокопоставленных лиц, принимающих решения в области ИТ в организациях по всему миру, которые уже начали перенос приложений и сервисов в облако.

Источник: [cloudcomputing-news.net](https://www.cloudcomputing-news.net)



Microsoft вводит новые ограничения для криптовалютного майнинга с целью повышения стабильности своих облачных сервисов. Компания ввела ограничения в рамках своих универсальных условий лицензии Microsoft Online Services. Вендор обновил свою политику допустимого использования 1 декабря, чтобы уточнить, что «майнинг криптовалюты запрещён без предварительного одобрения Microsoft». По заявлениям Microsoft, ограничения на майнинг криптовалют направлены на защиту онлайн-сервисов от таких рисков, как кибермошенничество, атаки и несанкционированный доступ к ресурсам клиентов.

Источник: [cointelegraph.com](https://www.cointelegraph.com)



CBDC

Центральный банк Англии (БОЕ) находится в поисках инициаторов «доказательства концепции» для кошелька, который сможет хранить цифровую валюту центрального банка. Британский ЦБ разместил запрос на подачу заявок на цифровом маркетплейсе правительства, где государственные организации могут запрашивать помощь для цифровых проектов. В рамках запроса были изложены простые рекомендации относительно того, чего должен достичь тестовый кошелек, при этом кошелек, по-видимому, должен предлагать только базовые функции, такие как процесс регистрации, способ обновления данных и отображение балансов, транзакций и уведомлений.

Источник: cointelegraph.com



Согласно заявлению председателя центрального банка Канады Тиффа Маклема, в следующем году банк планирует провести консультации с общественностью по потенциальной канадской CBDC. В частности, банк намерен узнать, каковы ожидания общественности от цифровой валюты и какие функции будут для них важны. В рамках исследований и разработок центрального банка в области цифровой валюты осуществляется переход от этапа исследований к этапу разработки с целью быть готовыми, если возникнет необходимость в выпуске цифрового канадского доллара. Однако Маклем ясно дал понять, что решение о выпуске CBDC остаётся за парламентом.

Источник: ledgerinsights.com



Блокчейн и криптоактивы

Разработчик публичного блокчейна Algorand объявил об участии в проекте итальянской платформы цифровых гарантий Fideiussioni Digitali, в который входят Банк Италии, страховой регулятор IVASS и 31 финансовое учреждение. В решении также используется корпоративный блокчейн R3 Corda. Ожидается, что платформа будет запущена в следующем году и находится в разработке с начала 2020 года. Решения были реализованы платёжной сетевой фирмой SIA, Исследовательским центром технологий (CeTIF) и технологической компанией Reply.

Источник: ledgerinsights.com



Блокчейн и криптоактивы

Законодательный совет Гонконга принял законопроект о внесении поправок в Закон о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (AMLO). Одна из поправок к закону предусматривает введение режима лицензирования для поставщиков услуг с виртуальными активами (VASP). Первоначально режим лицензирования должен был вступить в силу 1 марта 2023 года, но циркуляр, выпущенный Валютным управлением Гонконга (HKMA), перенёс дату на 1 июня 2023 года с целью предоставить больше времени для подготовки.

Источник: thepaypers.com



Регулятор рынка ценных бумаг Канады (CSA) усиливает свой подход к надзору за криптовалютными трейдинговыми платформами, расширяя существующие требования к платформам, работающим в Канаде. 15 августа 2022 года CSA объявило, что ожидает обязательств по предварительной регистрации (PRU) от незарегистрированных платформ для торговли криптовалютой, работающих в Канаде, пока они проходят процесс регистрации. Если платформа, на которую в настоящее время распространяется законодательство о ценных бумагах, не передает PRU своему основному регулятору или прекращает работу, CSA рассмотрит все применимые варианты регулирования, чтобы привести платформу в соответствие с законодательством о ценных бумагах, включая принудительные меры.

Источник: securities-administrators.ca



Совет по финансовой стабильности (FSB) разработает дорожную карту по регулированию криптовалюты в следующем году. По словам Дитриха Домански, уходящего в отставку генерального секретаря FSB, недавние события в отрасли, связанные с крахом ряда криптовалютных структур, показали, что необходимо «срочно устранять риски» в криптовалютном пространстве. Домански также отметил, что цель создания рекомендаций по регулированию криптовалюты будет состоять в том, чтобы удерживать криптопроекты «в соответствии с теми же стандартами, что и банки», если они предоставляют аналогичные услуги, что и банки.

Источник: cointelegraph.com



Блокчейн и криптоактивы

Комиссия по ценным бумагам и биржам Таиланда (SEC) готовит более строгие правила в отношении цифровых активов с целью «отразить мировой рынок». Такое решение представители SEC объяснили неудачами проектов TerraUSD, Celsius Network и краха криптобиржи FTX и локальной биржи Zipmex. Регулятор также выразил обеспокоенность в связи с последними тенденциями в рекламе криптовалют, в частности, с использованием «финансистов» для доставки сообщений, которые могли ввести аудиторию в заблуждение относительно инвестиционных рисков. SEC выделила защиту инвесторов, контроль над рекламой криптовалюты, предотвращение конфликта интересов и кибербезопасность в качестве основных областей, на которых следует сосредоточить свои усилия.

Источник: cointelegraph.com



Согласно заявлению Казначей Австралии Джима Чалмерса, правительство выпустит консультационный документ в рамках своей инициативы по мэппированию токенов (группированию цифровых активов в рамках корректного регуляторного периметра) в начале 2023 года. Консультационный документ даст представление о том, как должны регулироваться определённые криптоактивы, наряду с рамками лицензирования компаний, хранения активов и защиты потребителей при мэппировании токенов. Акцент на криптоактивах также является частью стремления «модернизировать финансовую систему Австралии» с установленными правительством правилами реформирования инфраструктуры финансового рынка.

Источник: cointelegraph.com



Согласно новому исследованию провайдера интернет- и телефонных услуг Uswitch, Нидерланды лидируют как страна, наиболее «готовая» к метавселенной. В ходе опроса рассматривалась комбинация скоростей фиксированной широкополосной связи, цен на пакеты широкополосной связи, количества финансовых стартапов, связанных с блокчейном, и цен на экспорт высоких технологий, чтобы определить, какие страны способны охватить метавселенную. В Нидерландах одна из самых высоких средних скоростей фиксированного широкополосного доступа – 106,51 Мбит/с. Согласно другому опросу, Нидерланды также заняли первое место по интересу к метавселенной с точки зрения потребителей.

Источник: cointelegraph.com



Блокчейн и криптоактивы

Швейцарские банки **Credit Suisse**, **Pictet** и **Vontobel** запустили доказательство концепции (PoC) токенизированных инвестиционных продуктов в тестовой сети блокчейна Ethereum и урегулировали транзакции посредством фиатной валюты. Токенизированные ценные бумаги торговались на швейцарской бирже ценных бумаг BX Swiss. «В рамках PoC было продемонстрировано, что сделки, осуществляемые на бирже, могут рассчитываться в общедоступном блокчейне напрямую между участниками», – заявил Матиас Мюллер, руководитель отдела рынков BX Swiss. «Сторонам больше не нужно обеспечивать транзакцию, переводя токены или наличные деньги на биржу до начала торговли. Это значительное преимущество с точки зрения скорости, стоимости и управления рисками».

Источник: [ledgerinsights.com](https://www.ledgerinsights.com)



Технологические новости

Министр финансов Великобритании Джереми Хант объявил об Эдинбургских реформах – наборе разработок, призванных стимулировать конкуренцию и рост в британском секторе финансовых услуг, который включает в себя разработку CBDC и переход к нулевому выбросу парникового газа (net zero). Страна отдаёт приоритет устойчивым инвестициям и подчёркивает необходимость частного финансирования для достижения ESG-целей. В рамках реформ правительство Великобритании планирует в следующем году обновить стратегию «зелёных» финансов. Хант объявил о более чем 30 реформах, направленных на то, чтобы сделать финансовую отрасль Великобритании более открытой, устойчивой и технологически продвинутой.

Источник: [finextra.com](https://www.finextra.com)



Технологические новости

Управление финансового регулирования и надзора Великобритании (FCA) оштрафовало банк Santander практически на £108 млн после того, как оно обнаружило серьёзные и постоянные пробелы банка в мерах по борьбе с отмыванием денег (AML). Согласно FCA, в период с 31 декабря 2012 г. по 18 октября 2017 г. Santander не смог должным образом контролировать и управлять своими AML-системами, что повлияло на надзор за банковскими счетами более 560,000 бизнес-клиентов. В частности, у банка стояли неэффективные системы для адекватной проверки информации, предоставленной клиентами о бизнесе. Он также не смог должным образом контролировать средства, которые фактически депонировались клиентами.

Источник: fca.org.uk



Согласно опросу, проведённому Fintech Open Source Foundation (FINOS), внедрение открытого исходного кода в отрасли финансовых услуг «набирает обороты, в основном во главе с организациями с программными офисами открытого исходного кода (OSPO), которые более чем в два раза чаще поощряют потребление открытого исходного кода и почти в три раза больше шансов на поощрение участия в открытом исходном коде». Исследование почти 250 специалистов по финансовым услугам показало, что 56% финансовых организаций получают больше пользы от использования открытого исходного кода по сравнению с прошлым годом.

Источник: crowdfundinsider.com



Европейское банковское управление (ЕВА) опубликовало дорожную карту с изложением целей и сроков выполнения мандатов и задач в области устойчивого финансирования и экологических, социальных и управленческих (ESG) рисков. Дорожная карта объясняет последовательный и комплексный подход ЕВА в течение следующих трёх лет к интеграции образований ESG-рисков в банковскую структуру и поддержке усилий ЕС по переходу к более устойчивой экономике.

Источник: eba.europa.eu



Технологические новости

Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) выдвинула обвинения против восьми физических лиц в рамках осуществления схемы мошенничества с ценными бумагами на сумму \$100 млн, в которой они использовали платформы социальных сетей Twitter и Discord для манипулирования биржевыми акциями. По данным SEC, обвиняемые предположительно приобрели определённые акции, а затем призвали своих многочисленных подписчиков в социальных сетях купить эти выбранные акции, опубликовав целевые цены или указав, что они покупают, держат или увеличивают свои позиции по акциям.

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

