

ВЫПУСК #11 19 МАРТА - 25 МАРТА 2021



ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

БЛОКЧЕЙН И КРИПТОАКТИВЫ

Председатель центрального банка Нигерии (CBN) Годвин Эмефиле разъяснил позицию банка в отношении использования криптовалют в стране. Пояснение последовало за объявлением CBN о запрете предоставления услуг криптобиржам в Нигерии для всех регулируемых финансовых учреждений в минувшем месяце. Запрет предписал всем коммерческим банкам закрыть счета, принадлежащие криптовалютным биржам и другим предприятиям, осуществляющим операции с криптовалютами. Заместитель председателя CBN Адаму Ламтек от лица Эмефиле заявил, что банк не запрещает жителям Нигерии покупать, торговать или продавать криптовалюту, а «защищает банковский сектор от криптовалютной деятельности». По словам Эмефиле, CBN не налагал ограничений на использование криптовалют и не отговаривает людей от торговли ими. Он утверждает, что регулятор лишь запретил транзакции с криптовалютами в банковском секторе.

Источник: <https://cointelegraph.com>

Центральный банк Таиланда (BOT) планирует в этом году выпустить правила, касающиеся обеспеченных активами стейблкоинов. Согласно помощнику председателя BOT Сиритиде Паномвон На Аюдхья, центральный банк аккумулирует мнения от регуляторов рынка и участников перед непосредственным выпуском правил. BOT будет регулировать стейблкоины, обеспеченные иностранной валютой и активами, а также алгоритмические стейблкоины, которые не являются незаконными. Помощник также заявила, что поставщикам стейблкоинов, обеспеченных батами, потребуется одобрение центрального банка, поскольку они могут быть классифицированы в качестве провайдеров электронных денег (e-Money), а BOT контролирует риски, связанные с электронными деньгами, такие как расчёты и отмывание денег.

Источник: <https://www.reuters.com>

Правительство Кореи одобрило набор правил по борьбе с отмыванием денег для предприятий, занимающихся криптовалютами. По данным Комиссии по финансовым услугам (FSC), новые правила вступят в законную силу с 25 марта после того, как на прошлой неделе чиновники кабинета министров одобрили ряд необходимых поправок. Зарегистрированные поставщики услуг виртуальных активов (VASP) должны отчитываться о подозрительных транзакциях в FSC, подвергаться проверкам на соответствие требованиям и верифицировать личность своих клиентов. Сообщается, что крипто-фирмы, занимающиеся услугами хранения, торговли, продажи, обмена цифровых активов, имеют шестимесячный льготный период для регистрации в FSC, прежде чем столкнуться с потенциальными санкциями за несоблюдение требований, начиная с конца сентября текущего года.

Источник: <https://www.coindesk.com>

БЛОКЧЕЙН И КРИПТОАКТИВЫ

В рамках первой виртуальной конференции **Blockchain Africa** был представлен оптимистичный взгляд касаясь пространства криптовалют и блокчейнов на африканском континенте. Мероприятие привлекло около 4000 экспертов. Основным событием конференции стало выступление основателя Cardano Чарльза Хоскинсона о растущей позиции Африки как очага внедрения и развития криптовалюты и блокчейн. Хоскинсон выразил свою веру в то, что континент будет стимулировать инновации в этой области и сравнил потенциал развития Африки с опытом Китая, предположив, что африканские коллеги смогут перегнать азиатскую державу по темпам инновационного развития. Ключом к такому ускоренному развитию является позиция Африки как рынка для совершенно новых систем, которые принесут эффективность и снизят затраты, что приведет к огромным конкурентным преимуществам для стран. Среди существующих проблем, которые необходимо решить, выделяется безопасность приобретения криптовалют ввиду отсутствия должных знаний о криптовалютах и операциях с ними у простых людей, а также отсутствие регулирования.

Источник: <https://cointelegraph.com>

Deutsche Bundesbank совместно с **Deutsche Börse Group** и Финансовым управлением Германии провел успешные испытания проекта, объединяющего традиционную финансовую инфраструктуру с технологией блокчейн. Несмотря на текущую глобальную спешку со стороны центральных банков ознакомиться с технологией цифровых валют центральных банков, упомянутое тестирование не потребовало выпуска каких-либо токенизированных денег. Сообщается, что система основана на двух программных модулях, образующих связь между внутренней системой Bundesbank и технологией распределённого реестра (DLT). Вместо создания системы на основе токенов банк создал интерфейс, который инициирует «триггер», означающий, что транзакция завершена и деньги могут безопасно переходить от одного пользователя к другому. В рамках тестирования Финансовое управление Германии выпустило десятилетние федеральные облигации через триггерную DLT-систему, а также протестировало торговлю ценными бумагами на первичном и вторичном рынках.

Источник: <https://cointelegraph.com>

Президент **Microsoft Corp.** Брэд Смит раскритиковал финтех-компании, пытающиеся выпускать цифровые валюты, заявив, что правительства лучше всего подходят для этой роли. Выступая в минувшую среду на конференции Банка международных расчётов (BIS), Смит сказал, что он не большой поклонник поощрения Microsoft к участию в выпуске цифровой валюты. «Практически однозначно, что денежная масса должна управляться организацией, которая несет ответственность перед обществом и действительно думает только об общественных интересах, а это означает правительство», - заявил Смит.

Источник: <https://www.coindesk.com>

ПЛАТЕЖИ

Национальная ассоциация автоматизированных клиринговых центров (НАСНА) выпустила новое правило обработки АСН-платежей (электронный перевод средств между счетами в банках), осуществляемых в Интернете. Правило WEB Debits требует, чтобы продавцы и биллеры проверяли данные счета клиента перед принятием первого внесенного платежа до начала дебетовой транзакции. Однако отправителям не нужно проверять информацию о счете, которая уже используется для дебетования через WEB Debits или других типов АСН-платежей. Новое требование проверки будет применяться всякий раз, когда потребитель указывает текущий счет для электронного платежа, который будет приниматься или инициироваться через онлайн-канал. Сообщается, что правило затронет все организации, позволяющие потребителям в США совершать платежи через Интернет или мобильные устройства и которые напрямую списывают платеж с текущих счетов клиентов.

Источник: <https://thepaypers.com>

UnionPay International (UPI) расширила свою деятельность до 180 стран и регионов, более половины из которых принимают мобильные платежи UnionPay. Благодаря своей сети UPI стремится обслуживать большее количество иностранных жителей, способствовать обмену между Китаем и другими странами и улучшать внутренние и внешние обращения. Сообщается, что в прошлом году 3 млн продавцов за пределами материкового Китая получили возможность принимать карты UnionPay, что увеличило охват платёжной системы в Европе (70%), Северной Америке (70%) и Азиатско-Тихоокеанском регионе (90%). Также, платежи UnionPay с поддержкой QR-кодов и мобильный QuickPass теперь поддерживают более 8 млн продавцов в 93 странах и регионах за пределами Китая.

Источник: <https://thepaypers.com>

Испанский Banco Sabadell планирует развернуть услугу управления подписками для мобильных пользователей в результате трехмесячного сотрудничества со шведским стартапом Minna Technologies. Эта услуга, пилотируемая с участием 5500 клиентов, даёт полное представление обо всех подписках и счетах, оплаченных прямым переводом или с помощью дебетовой карты в Banco Sabadell. Пользователи получают полное представление обо всех своих подписках и могут получать уведомления об изменениях в ценах и могут отменить нежелательные подписки одним щелчком мыши, а также сравнить цены и переключиться на другого поставщика, если они найдут лучшее предложение. Сообщается, что дальнейшие разработки услуги включают добавление возможностей открытого банкинга для предоставления пользователям полного контроля над всеми своими подписками и счетами независимо от банка.

Источник: <https://www.finextra.com>

ПЛАТЕЖИ

Основанная на базе QR-контактов система отслеживания предприятий Selangkah, разработанная малазийским штатом Селангор, запустила функцию Selangkah Biz в приложении Selangkah, которая позволяет малазийским предприятиям перейти на безналичный расчёт. Таким образом, предприятия могут принимать платежи от клиентов, использующих электронные кошельки, такие как Kiplepay, Boost, TNG Digital, Grabpay, Alipay, Wechat Pay и Razerpay. Сообщается, что вскоре будут запущены платежи с помощью Maybank QR, кредитных и дебетовых карт. Кроме того, с каждой транзакции с бизнеса будет взиматься небольшой процент: наименьший тариф будет составлять 0,8% при оплате дебетовой картой и 1% при оплате через электронный кошелек. Наибольший тариф будет составлять 1,3% при оплате кредитной картой. Приложение Selangkah доступно для iOS и Android, однако функция Biz в настоящее время доступна только для пользователей Android.

Источник: <https://thepaypers.com>

Катарская телекоммуникационная компания Ooredoo Qatar, Mastercard и Национальный банк Катара (QNB) объявили о запуске виртуальной предоплаченной карты Ooredoo Money и бесконтактных карт Mastercard в Катаре. В соответствии с национальной стратегией Qatar National Vision 2030 Ooredoo стремится к цифровизации экономики страны, а также к внедрению новейших решений для цифровых платежей. Сообщается, что клиенты могут подать заявку на получение виртуальной предоплаченной карты Mastercard с помощью приложения Ooredoo Money. Новый продукт обеспечивает моментальный выпуск цифровых карт и позволяет пользователям совершать онлайн-платежи. В рамках этого партнёрства Ooredoo Money также будет выпускать бесконтактные физические карты Mastercard, что позволит осуществлять бесконтактные платежи с использованием NFC-технологий для розничных транзакций в любой точке мира.

Источник: <https://thepaypers.com>

Немецкий необанк N26 объявил о запуске полностью цифровой карты для пользователей своих бесплатных счетов N26 Standard и N26 Standard Business. Цифровую карту Mastercard N26 можно подключить непосредственно к мобильному кошельку приложения N26 и сразу проводить онлайн-платежи через Google Pay или Apple Pay. Клиенты также могут использовать цифровой кошелек для бесплатного снятия наличных в банкоматах с поддержкой NFC-технологий с бесконтактной функцией без необходимости использования физической карты. В случае, если новым премиум-клиентам N26 со стандартным бесплатным счетом по-прежнему нужна физическая карта, её можно приобрести за единовременную плату в размере €10. Известно, что в апреле 2021 года цифровые карты также будут доступны для премиум-счетов N26.

Источник: <https://thepaypers.com>

ПЛАТЕЖИ

Шри-ланкийский Seylan Bank объявил о запуске платёжного решения на основе QR-кода SeylanPay в качестве последнего дополнения к ассортименту цифровых продуктов. Владельцы текущих и сберегательных счетов в Seylan Bank теперь могут совершать платежи со своих смартфонов в магазинах, сертифицированных LankaQR. Кроме того, клиенты SeylanPay могут привязать свои кредитные или дебетовые карты для выполнения безналичных транзакций для своих повседневных покупок. Клиенты могут загрузить и активировать приложение SeylanPay и пройти регистрацию. После этого клиенты могут сканировать и совершать оплату у любого мерчанта-эквайера, поддерживающего Visa, Mastercard и LankaQR и соответствующего стандарту EMVCo. Уведомление о платеже будет получено как покупателем, так и продавцом после завершения транзакции.

Источник: <https://thepaypers.com>

Финтех Geidea получил лицензию от центрального банка Саудовской Аравии, позволяющую ему обрабатывать сквозные платежи напрямую для продавцов. Кроме того, компания разработала функцию подключения к телефону для своего приложения для бесконтактных платежей. Решение на основе приложения позволит продавцам принимать платежи на свои мобильные телефоны без необходимости в отдельном платёжном терминале или дополнительном подключении. Известно, что решение для оплаты с помощью касания телефона может выступать в качестве традиционного POS-терминала, обеспечивая такие функции, как прием платежей с бесконтактных карт, мобильных кошельков и носимых устройств. Все транзакции производятся непосредственно в приложении Geidea на мобильном телефоне продавца. Сообщается, что компания планирует развернуть сервис на других рынках в регионе MENA к концу 2021 года.

Источник: <https://thepaypers.com>

HSBC запустил подразделение мобильного банкинга Kinetic для удовлетворения потребностей британского бизнес-сообщества. Разработанный на основе идей более 3000 владельцев малого бизнеса, HSBC Kinetic позволит малым и средним предприятиям открывать сберегательные и текущие счета в течение нескольких минут и эффективно управлять бизнес-транзакциями, такими как прямое дебетование, постоянные поручения и будущие платежи. Приложение построено на базе технологии Google Cloud, которая позволяет HSBC использовать существующую инфраструктуру для быстрого масштабирования услуги, если это необходимо, и эффективного внедрения любых обновлений в соответствии с пожеланиями клиента. Благодаря использованию API-интерфейсов HSBC Kinetic можно легко интегрировать с другими финансовыми решениями и поставщиками программного обеспечения для бухгалтерского учета, например, с Xero, QuickBooks и Sage.

Источник: <https://www.finextra.com>

ПЛАТЕЖИ

Национальная федерация розничной торговли (NRF) и коалиция Merchant Payments Coalition (MPC) выступают за принятие законодательных мер против Visa и Mastercard в ответ на заявление обеих платёжных компаний о том, что в следующем месяце они отложат запланированное повышение некоторых обменных сборов. Обе торговые группы уточнили в отдельных заявлениях, что Visa и Mastercard обладают слишком большой рыночной властью для увеличения комиссий. Поверенный по вопросам государственной политики MPC в Steptoe & Johnson Дуг Кантор заявил, что вместо того, чтобы просто откладывать повышение комиссий, платёжным компаниям нужно снизить эти сборы и побудить банки, выпускающие их карты, поощрять конкуренцию и прозрачность. Сообщается, что NRF и MPC заинтересованы в разработке федерального законодательства, ограничивающего «безудержную власть» компаний касаясь увеличения комиссий.

Источник: <https://www.paymentsdive.com>

OPEN BANKING

Лондонский финтех-стартап **Agitate** запустил решение **Ворр** для платежей в системе открытого банкинга. Платёжное решение представляет собой ссылку, которую можно отправить через SMS, WhatsApp, электронную почту или в виде QR-кода. Ссылка на запрос платежа переносит пользователя на веб-сайт Ворр, где он подключается к приложению онлайн-банкинга получателя. Затем плательщик авторизует платеж в своем банке. Решение направлено на предотвращение мошенничества с картами, упрощение цифровых платежей и снижение комиссий за транзакции. Сообщается, что Ворр устраняет необходимость в использовании карт и применяет открытый банкинг для упрощения платежей напрямую с одного банковского счета на другой.

Источник: <https://www.fintechfutures.com>

Руководитель рынка банковской отрасли в **Pegasystems** Стив Морган поделился своими предположениями о том, как банки могут воспользоваться преимуществами открытого банкинга для увеличения уровня удержания клиентов. Согласно Моргану, одной из идей для услуг в рамках открытого банкинга он выделяет средство отслеживания доходов и расходов: данные могут использоваться банками для расчета клиентского риска. Также эксперт упомянул преимущественные услуги – открытый банкинг прокладывает путь к созданию услуг, рекомендуемых поставщиков, к которым пользователи могут переключиться по желанию для экономии своих денежных средств. Еще одним юзкейсом могут стать пенсионные рекомендации: обладая информацией о паттернах пенсионных данных через открытый банкинг, кредитные учреждения могут предоставить клиентам более точные и персонализированные советы по сбережениям. Банкам также следует анализировать данные своих клиентов, чтобы определить, какие клиенты имеют наибольшую выгоду от открытого банкинга, и повысить осведомленность о том, как он может им помочь.

Источник: <https://www.finextra.com>

Австрийский финтех **NumberX** запускает платёжную карту в приложении на базе открытого банкинга. Стратегическим партнёром по выпуску карты выступает Mastercard. Основанный в 2020 году NumberX фокусируется на максимальной свободе и гибкости и в то же время на высокой безопасности и прозрачности операций. Сообщается, что сервисом можно пользоваться через приложение NumberX, доступное пользователям iOS и Android на основе ежемесячной фиксированной платёжной ставки. Соучредитель и соуправляющий директор NumberX Маттиас Зайднер заявил, что финтех предлагает реальную альтернативу существующим банковским картам и способствует большей финансовой независимости.

Источник: <https://www.crowdfundinsider.com>

OPEN BANKING

Разработчик решений открытого банкинга Salt Edge вошел в состав Консультативного совета по открытым финансам The Berlin Group. Консультативная группа была создана общеевропейской инициативой The Berlin Group, направленной на формирование и принятие стандарта Второй платёжной директивы (PSD2) в Европе. Консультативная группа направлена на устранение потенциальных препятствий и содействие общеевропейскому взаимодействию и сотрудничеству для внедрения открытых API-интерфейсов в рамках открытых финансов. Salt Edge присоединился к широкому сообществу, состоящему из европейских провайдеров открытого банкинга и сторонних поставщиков (TPP) с целью консультировать участников по вопросам бизнеса, разработки и технических вопросов, связанных с применимостью, доступностью и развитием стандартов открытых финансов.

Источник: <https://www.finextra.com>

Согласно новым данным Equifax UK, с момента первичного локдауна в Великобритании в марте 2020 года, темп адаптации открытого банкинга в стране составил 140%. По словам эксперта Эммы Стили, кредиторы ускорили свою цифровую трансформацию посредством внедрения открытого банкинга, что позволило им принимать более информированные и своевременные решения, используя данные о текущих счетах в режиме реального времени. Стили добавила, что открытый банкинг будет играть жизненно важную роль в актуальной нестабильной среде. Эксперт по открытому банкингу в Equifax UK Дэн Уивер заявил, что при наличии правильной платформы открытый банкинг может значительно улучшить финансовые услуги, помогая достичь гармоничного сочетания интеллектуальной автоматизации с человеческим взаимодействием, а также сделать такие продукты как «мгновенная ипотека» реальностью.

Источник: <https://www.p2pfinancenews.co.uk>

Согласно данным швейцарского портала fintechnews.ch, развитие открытого банкинга достигло латиноамериканских стран. Согласно докладу Банка международных расчётов (BIS), с 2017 по 2019 год инвестиции в финансовые технологии в Латинской Америке выросли более чем на 100%, а количество сделок увеличилось на 28%. В 2019 году Бразилия была крупнейшим рынком финансовых технологий с точки зрения инвестиций, объема альтернативного финансирования и количества сделок, в то время как Колумбия была на втором месте по объему инвестиций, а Мексика – на втором месте по количеству сделок. Поскольку в регионе набирает обороты финтех, правительства вводят новые правила для внедрения открытого банкинга.

Источник: <https://fintechnews.ch>

OPEN BANKING

Австралийская платформа финансовых API Basiq вступила в партнёрские отношения с поставщиком решений персонализации на основе данных и взаимодействия с клиентами для финансовых учреждений Personetics. Партнёрство предложит первое на рынке решение для использования открытого банкинга для персонализации на основе поведения, предпочтений и потребностей человека. С помощью решения организации могут моментально получать доступ к данным в реальном времени из более чем 100 финансовых учреждений по всей Австралии и Новой Зеландии. Совместное решение преобразует эти данные в персонализированные инструкции по повседневному управлению денежными средствами. Известно, что платформа Basiq используется более чем 200 банками и финтех-компаниями для агрегирования и обогащения данных для использования в финансовых консультациях, кредитовании, платежах и цифровом банкинге.

Источник: <https://www.finextra.com>

Microsoft заключил соглашение с итальянской открытой банковской экосистемой Fabrick, целью которого является развитие открытых финансов в Европе. В рамках партнёрства Fabrick станет частью коммерческого маркетплейса и финансовой экосистемы Microsoft, которая уже включает более 17,000 глобально сертифицированных приложений и сервисов. Сотрудничество позволит Fabrick укрепить своё присутствие на корпоративном рынке как внутри страны, так и за рубежом, что позволит нескольким компаниям по всей Европе воспользоваться преимуществами новых решений открытого банкинга и открытых платежей.

Источник: <https://www.fintechf.com>

ОБЛАЧНЫЕ СЕРВИСЫ

Шведский банк SEB и Google Cloud объявили о долгосрочном стратегическом партнёрстве с целью ускорения процесса перехода банка к цифровым технологиям. SEB будет использовать инновационные облачные технологии Google Cloud и сотрудничать в создании новаторских банковских услуг для своих клиентов. Сообщается, что банк будет использовать Google Cloud в масштабах всей компании для создания инновационных услуг в сфере розничного и корпоративного банкинга на основе данных, аналитики и технологий обработки; уточнения анализа рисков с помощью вычислительной масштабируемости Google Cloud; расширения возможностей финансовой отчётности с помощью инструментов управления данными Google Cloud; использования цифровых помощников для повышения качества обслуживания клиентов. SEB также будет использовать возможности партнёра для сотрудничества над новыми инновационными продуктами и услугами, чтобы обеспечить лучший пользовательский опыт для клиентов.

Источник: <https://www.prnewswire.com>

Cloud Security Alliance (CSA) и Ассоциация аудита и контроля информационных систем (ISACA) объявили о выпуске технического сертификата для аудита в облачной среде Cloud Auditing Knowledge (ССАК). Программа ССАК заполняет пробел в отрасли для компетентных технических специалистов, которые могут помочь организациям снизить риски и оптимизировать рентабельность инвестиций в облако. Учебная программа ССАК охватывает основные области, в которых существует наибольший пробел в навыках. Она также предоставляет практические инструменты, которые поддерживают каждую областей, с целью побудить ИТ-специалистов разработать программу соответствия облачным требованиям на основе набора ключевых вопросов. Генеральный директор ISACA Дэвид Самуэльсон заявил, что запуск ССАК означает, что у глобального профессионального сообщества будет ценный инструмент для получения знаний о нюансах облачных вычислений от двух всемирно уважаемых авторитетов в области облачной безопасности и аудита.

Источник: <https://www.businesswire.com>

Microsoft и Amazon Web Services заключили соглашения о совместных исследованиях и разработках, направленных на помощь программному офису облачных вычислений (ССРО) Агентства оборонных информационных систем США (DISA) ускорить внедрение облачных технологий в оборонных ведомствах. Посредством соглашений с Microsoft и AWS ССРО надеется наладить сотрудничество между DISA и поставщиками облачных услуг, облегчая обмен полезными технологиями и совместное использование ресурсов для развития проекта DOD Cloud IaC, целью которого является ускорение длительного и повторяющегося процесса проектирования, развёртывания, настройки и защиты облачных сред.

Источник: <https://potomacofficersclub.com>

БИОМЕТРИЯ

Банк государств Центральной Африки (ВЕАС) рассматривает возможность внедрения биометрии для владельцев мобильных платёжных счетов в партнёрстве с местными операторами связи. Сообщается, что пока тендер не объявлен, однако по сообщениям Africa Intelligence, компании MobiWare, ProgressSoft, Dermalog, Idemia, Veridium и Thales претендуют на участие в проекте в качестве партнёров по предоставлению биометрических технологий отпечатков пальцев и распознавания лиц.

Источник: <https://www.biometricupdate.com>

Нигерийский First City Monument Bank (FCMB) развернул безбумажные транзакции в более чем 200 отделениях с помощью 575 биометрических банкоматов, а также POS-терминалов для биометрической аутентификации пользователей по отпечаткам пальцев в отделениях банка. Банкоматы, оснащённые сканерами отпечатков пальцев, могут использоваться для банковских переводов между счетами FCMB, межбанковских переводов, изменения PIN-кода и обновления данных. Исполнительный директор FCMB по розничным банковским услугам Олу Аканму заявляет, что инициатива является инновацией в цифровом банкинге Нигерии, обеспечивающей более широкий доступ к использованию банкоматов для гораздо большего числа людей, обеспечивая при этом большую финансовую инклюзивность.

Источник: <https://www.biometricupdate.com>

Голландская криптовалютная биржа Bitex объявила о партнёрстве с провайдером решений для верификации личности Onfido с целью упрощения процедуры верификации для клиентов Bitex. Согласно Bitex, интеграция технологии Onfido позволила сократить время, необходимое для привлечения нового клиента: раньше этот процесс занимал 48 часов, а теперь его можно завершить всего за 60 секунд, при этом соблюдая все необходимые правила KYC-процедур и правил по борьбе с отмыванием денег. Решение Onfido использует распознавание лиц и документов для сопоставления селфи с изображением на официальном удостоверении личности с фотографией. Когда пользователя просят сфотографировать своё удостоверение личности для проверки его подлинности, технология оптического распознавания символов Onfido извлечет информацию из документа и использует её для заполнения регистрационной формы Bitex, чтобы еще больше ускорить процесс онбординга.

Источник: <https://thepaypers.com>

БИОМЕТРИЯ

Поставщик решений для сквозной верификации личности и eKYC-процедур на базе искусственного интеллекта Jumio привлёк \$150 млн от частной инвестиционной компании Great Hill Partners, инвестирующей в быстрорастущие и прорывные компании. Данное привлечение средств представляет собой самый крупный раунд финансирования в пространстве цифровой идентификации и говорит о глобальной важности удалённого установления личности пользователя для защиты от мошенничества и финансовых преступлений, соблюдения правил KYC-процедур и борьбы по отмыванию денег (AML) и увеличения онлайн-конверсий. Сообщается, что привлечённые инвестиции ускорят глобальное лидерство Jumio в области цифровой идентификации за счёт выделения дополнительных ресурсов на автоматизацию решений для проверки личности, расширение платформы Jumio KYX и расширение набора услуг по обеспечению соответствия AML-требованиям.

Источник: <https://www.finextra.com>

Телекоммуникационная ассоциация GSMA разрабатывает мультимодальное решение для решения проблемы биометрической аутентификации в низкотехнологичных средах и на развивающихся рынках. Целью инициативы B4LL («Биометрия для всех») является предоставление поставщикам цифровых услуг возможности тестировать различные биометрические решения. Первоначально решение будет сосредоточено на использовании технологии распознавания голоса для аутентификации личности, поскольку она не требует дополнительного оборудования и может использоваться на базовых телефонах, где смартфоны недоступны или широко не используются. Решение позволит осуществлять регистрацию с помощью голоса, а также биометрическую идентификацию через «электронного секретаря» колл-центра (IVR).

Источник: <https://www.biometricupdate.com>

Провайдер биометрических решений BIO-key приступил к поставкам биометрического оборудования и программного обеспечения в Нигерию для поддержки своих крупномасштабных инициатив в области гражданской идентификации, электронной коммерции и финансовой доступности в стране. Ожидается, что первая поставка будет завершена к концу месяца и оценивается примерно в \$500,000. Председатель и главный исполнительный директор BIO-key Майкл ДеПаскуэл заявляет, что компания ожидает увеличения объема поставок с каждым кварталом и работает над уточнением планов развёртывания и графиков поставки продуктов на оставшуюся часть 2021 года.

Источник: <https://www.biometricupdate.com>

Банк международных расчётов (BIS) опубликовал документ о цифровых валютах центральных банков (CBDC) и будущем трансграничных платежей. BIS надеется побудить банки исследовать трансграничные платежи на этапе проектирования и описывает три потенциальных подхода к этой деятельности: первая модель направлена на создание совместимых систем CBDC с общими стандартами для технических областей, форматов сообщений и данных; вторая модель направлена на проработку взаимосвязи внутренних систем CBDC; третий вариант, предлагаемый BIS, включает в себя создание единой общей мультивалютной системы с единым сводом правил, например, используя общий коридор для транзакций по аналогии с проектом Inthanon – Lion Rock. Подробнее с документом можно ознакомиться по ссылке.

Источник: <https://www.bis.org>

Глава Исследовательского института цифровых валют при центральном банке Китая (PBoC) Му Чанчунь заявил, что так называемая «управляемая анонимность» лежит в основе дизайна цифрового юаня Китая. Му заявил, что «предварительным условием анонимности CBDC является управляемость и ограниченность рисков, а полностью анонимная CBDC является нецелесообразной». Сообщается, что на любой дизайн CBDC, не отвечающий целям борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и уклонением от уплаты налогов, будет наложено вето. По словам Му, управляемая анонимность цифрового юаня означает, что конфиденциальность применима к конечным пользователям только тогда, когда они совершают транзакции между собой, в то время как детали этих транзакций остаются видимыми для центрального банка и регулирующих органов. Эксперт предупредил о возникновении серьезных последствий, если дизайн цифрового юаня будет чрезмерно подчеркивать конфиденциальность пользователей и игнорировать его возможности финансового надзора за преступной деятельностью.

Источник: <https://www.theblockcrypto.com>

Банк Ямайки (BOJ) выбрал ирландскую компанию eCurrency Mint Incorporated в качестве технического партнёра для тестирования проекта цифровой валюты центрального банка (CBDC). Пилот будет проходить с мая по конец 2021 года в нормативной песочнице BOJ. eCurrency Mint занимается технологическим оборудованием, программным обеспечением и протоколом криптографической безопасности, позволяющем центральным банкам безопасно выпускать, распространять и контролировать CBDC. Известно, что на настоящий момент ведется активная работа по обсуждению внесения поправок в Закон Банка Ямайки (Bank of Jamaica Act), чтобы конкретизировать BOJ в качестве единственного эмитента CBDC. Сообщается, что eCurrency Mint также будет выступать техническим провайдером при национальном развёртывании цифровой валюты в начале 2022 года. CBDC не будет платным для потребителей и будет являться дополнением к банкнотам и монетам, выпущенным центральным банком.

Источник: <https://www.finextra.com>

Председатель Федеральной резервной системы США (Fed) Джером Пауэлл считает, что, при создании и выпуске цифрового доллара пользователям должен предоставляться больший уровень конфиденциальности по сравнению с предлагаемым уровнем в рамках цифрового юаня, разрабатываемого Народным банком Китая (PBoC). Выступая перед комитетом Палаты представителей по финансовым услугам в минувший вторник, он заявил, что отсутствие конфиденциальности в китайской системе – это не то, что можно было бы создать в Штатах. В Fed не уточнили, какой уровень анонимности позволит пользователям владеть цифровым долларом, отчасти потому, что нет конкретного графика для этапов развёртывания проекта цифрового доллара. Также неизвестно, будет ли центральный банк управлять счетами клиентов или привлекать доверенную третью сторону, а также какие меры защиты конфиденциальности будут иметь пользователи в случае нарушений.

Источник: <https://www.coindesk.com>

ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНО

Австралийское управление пруденциального регулирования (APRA) вводит более строгие условия для заявителей на получение депозитных лицензий после недавнего «краха» челленджера Xinja и продажи необанка 86 4000 Национальному банку Австралии (NAB). Обзор режима лицензирования в Австралии показал, что этот подход требует большего внимания к долгосрочной устойчивости. В соответствии с новыми руководящими принципами, авторизованные депозитные учреждения (ADI) должны обеспечить ограниченный запуск как продукта активов, приносящего доход, так и депозитного продукта, прежде чем им будет предоставлена полная лицензия на деятельность. Заместитель председателя APRA Джон Лонсдейл уточняет, что обновлённый подход поможет гарантировать банкам лучшую подготовку для достижения успеха после получения новых лицензий.

Источник: <https://www.finextra.com>

Компания по цифровизации торгового финансирования Volero International объявляет о запуске Galileo TPaaS для банков – первого в отрасли решения для финансовых учреждений, представляющего собой модель «торговый портал как услуга». Клиенты могут выполнять транзакции для всех своих банковских партнёров с помощью простого в использовании, интуитивно понятного и надёжного универсального портала Volero. Новое решение помогает финансовым учреждениям сократить время вывода на рынок услуг цифровой торговли для своих торговых клиентов, при этом снижая общую стоимость владения по сравнению с собственной сборкой или традиционным программным обеспечением. Банки могут извлечь выгоду из большего объема инноваций за счет простой интеграции внешних сервисов в продукт, улучшения качества обслуживания и взаимодействия с клиентами, сокращения накладных расходов на администрирование клиентов при крупномасштабных торговых операциях и повышения удовлетворенности клиентов в рамках малых и средних предприятий и транснациональных корпораций.

Источник: <https://www.finextra.com>

Платформа кредитования KreditBee привлекла дополнительно \$70 млн в рамках финансирования серии C от NewQuest Capital Partners и Motilal Oswal Private Equity. KreditBee специализируется на полномасштабном цифровом кредитовании молодых специалистов. Известно, что платформа привлекла более 5 млн уникальных кредитных клиентов. Фирма заявляет, что привлеченные средства будут использованы для расширения кредитного портфеля с кредитов для физических лиц на другие кредитные продукты. Оцениваемые услуги включают обеспеченное кредитование и такие продукты с добавленной стоимостью, как страхование и карты.

Источник: <https://www.finextra.com>

ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНО

Британский финтех Revolut подал заявку на получение банковской лицензии в Федеральную корпорацию по страхованию депозитов (FDIC) и Департамент финансовой защиты и инноваций Калифорнии. Сообщается, что инициатива последовала за недавним решением Revolut уйти с канадского банковского рынка после двухлетнего бета-тестирования без банковской лицензии, которое не смогло повлиять на господство крупных банков. По словам соучредителя и генерального директора Revolut Николая Сторонского, банковская лицензия в США позволит финтеху предоставлять американским клиентам все основные финансовые продукты и услуги, которые они могут ожидать от своего основного банка, включая кредиты и депозиты. Revolut работает на розничном рынке США в течение года и теперь запускает бизнес-банкинг во всех 50 штатах. Revolut Business позволяет компаниям открывать мультивалютные счета, выпускать физические и виртуальные корпоративные карты, а также совершать бесплатные денежные переводы в 29 валютах.

Источник: <https://www.finextra.com>

По заявлению банка Santander, к 2025 году все дебетовые, кредитные и предоплаченные карты в Польше, Португалии, Испании и Великобритании будут изготавливаться из экологических материалов, таких как переработанный поливинилхлорид или заменитель пластика на основе кукурузы. Santander обязался перевести все 30 млн платёжных карт в Европе в экологичный формат. Ожидается, что внедрение экологических карт позволит ежегодно экономить более 1000 тонн выпуска углекислого газа, что эквивалентно потреблению энергии почти 1000 домохозяйств. Инициатива также сократит ежегодное использование пластика на 60 тонн. Известно, что банк также обновляет брендинг для новых карт, включающий экологический логотип, уникальный дизайн для каждого сегмента клиентов для облегчения идентификации и выемку в нижней части карты для облегчения доступа незрячим клиентам.

Источник: <https://www.finextra.com>

Британский разработчик программного обеспечения PaymentComponents объявил о запуске платформы FINaplo для банков и финансовых учреждений, целью которой является ускорение разработки и проверки системы обмена финансовыми сообщениями. Благодаря FINaplo разработчики индустрии финансовых услуг могут найти в одном месте все необходимые инструменты и услуги. Решение предлагает финансовым учреждениям новый способ рационализировать процессы, связанные с обменом финансовыми сообщениями, с помощью радикально улучшенной системы, устраняющей сложности и сокращающей время на разработку от месяцев до недель. Сервис онлайн-проверки, включенный в FINaplo, позволяет компаниям мгновенно проверять свои сообщения с помощью простого онлайн-инструмента, в том числе, беспрепятственно встраивать его в унаследованные системы компаний с помощью песочницы API-интерфейсов или путём загрузки и интеграции набора средств разработки (SDK).

Источник: <https://thepayers.com>

ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНО

Британский облачный клиринговый банк ClearBank выпустил отчёт о степени удовлетворенности обслуживания финтех-компаний их банковскими агентами – «How well are fintechs served by banks? The state of agency banking across the UK and Europe». Исследование основано на независимом опросе 100 финтех-компаний в Нидерландах, Литве, Швеции, Швейцарии и Великобритании. Оно показывает, что более 50% финтех-компаний рассматривают банки в качестве критически важных партнеров, помогающие им в поддержании соответствия нормативным требованиям, открытии новых каналов дохода и сокращении операционных издержек, но почти половина респондентов (49%) не верят, что их банковский агент помог им в развитии бизнеса. Согласно отчёту, 33% финтех-компаний столкнулись с вмешательством регулирующих органов из-за своих банковских агентов. Исследование также показало, что финтехи считают, что их банки больше сосредоточены на предоставлении им кредитов и долговых продуктов, чем на содействии платежам и помощи в управлении счетами.

Источник: <https://thepaypers.com>



ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

ВЫПУСК #11 19 МАРТА – 25 МАРТА 2021