

# ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

18 – 24 февраля 2022



# Open Finance

**Платформа для осуществления платежей между счетами (A2A) Vyne объявила о партнёрстве с облачной платформой оркестрации платежей Gr4vy, в рамках которого компании предоставят онлайн-продавцам доступ к платёжной инфраструктуре в системе открытого банкинга. Сотрудничество предоставит торговым партнёрам Gr4vy доступ к полному набору решений Vyne для обработки A2A-платежей. Бесшовный процесс оплаты Vyne улучшит конверсию продавцов, предлагая удобный пользовательский опыт по различным каналам, включая онлайн-оплату, оплату по SMS, чату или электронной почте, а также по QR-кодам.**

*Источник:* [www.ibsintelligence.com](http://www.ibsintelligence.com)

---

**Платформа мгновенного кредитования малого и среднего бизнеса Kintai объявила о сотрудничестве с платформой открытого банкинга Nordigen для получения данных о транзакциях для оценки кредитного риска. В рамках партнёрства Kintai будет использовать сеть Nordigen для подключения к банковским счетам клиентов. Затем система Kintai сможет анализировать транзакции и платежи клиентов, чтобы устанавливать их кредитоспособность. Известно, что процесс погашения кредитов в Kintai является гибким, и клиентам доступны различные условия и способы оплаты.**

*Источник:* [www.thepaypers.com](http://www.thepaypers.com)

---

**Барселонский стартап в области встроенных финансов Hubuc привлёк \$10 млн в рамках посевного раунда финансирования, совместно возглавляемого WndrCo и Runa Capital. Называя себя «AWS для финансовых услуг», Hubuc обещает предоставить любому бизнесу возможность добавлять управляемые финансовые услуги – от банковских счетов до платежей, виртуальных и физических карт, а также валютных курсов в режиме реального времени и цифровых кошельков – к своим продуктам через единый API. Компания заявляет, что может сократить процесс онбординга с года до нескольких недель благодаря собственной комплаенс-платформе.**

*Источник:* [www.finextra.com](http://www.finextra.com)

# Open Finance

Мальтийское приложение для бухгалтерского учёта Binderr объявило о сотрудничестве с платформой открытого банкинга Nordigen с целью настроить получение информации о счетах по операциям своих клиентов. Binderr выбирает упрощённые процессы и варианты, которые экономят время клиентов – быстрое создание счетов, отчёты о расходах, обновляемые с помощью фотографий квитанций и чеков, а также чёткая финансовая информация в режиме реального времени. В рамках партнёрства, Nordigen позволяет Binderr выполнять автоматизированные процедуры учёта, предоставляя интерфейс, с помощью которого данные клиента извлекаются из его банковского счёта и безопасно передаются на платформу. Эта информация включает транзакции, а также всю сопутствующую информацию, касающуюся дат, имён и контекста.

Источник: [www.thepaypers.com](http://www.thepaypers.com)

---

Кенийский стартап инфраструктуры открытых финансов Credrails привлёк нераскрытую сумму средств в рамках посевного раунда финансирования. Инвесторами выступили SoftBank и Unicorn Growth, а также Samos Ventures и Precursor. Credrails создаёт «рельсы» в рамках открытых финансов, объединяя банки, сети мобильных денег и офлайн-данные в единый API, который затем предоставляется другим предприятиям для создания различных вариантов использования, таких как кредитная аналитика, KYC- и KYB-инициативы. Стартап уже имеет доступ к 250 млн счетов в 33 странах, работая над «соединением всей Африки», а также планирует к концу года осуществлять операции ещё на пяти рынках.

Источник: [www.thepaypers.com](http://www.thepaypers.com)

# Платежи

Национальная платёжная корпорация Индии (NPCI) объявила, что Непал стал первой страной за пределами Индии, внедряющей единый платёжный интерфейс UPI. Дочерняя компания NPCI International Payments Limited (NIPL) сотрудничает с провайдером решений для обработки платежей Gateway Payments Service (GPS) для предоставления финансовых услуг в Непале, а финтех Manam Infotech развернёт внедрение UPI в стране. Партнёрство ускорит программу цифровизации Непала и улучшит интероперабельные P2P- и P2M-транзакции в реальном времени. В то же время сотрудничество позволит осуществлять мгновенные трансграничные денежные переводы между Индией и Непалом.

Источник: [www.thepaypers.com](http://www.thepaypers.com)

---

Датский провайдер решений по платежам в рассрочку ViaBill привлёк \$120 млн в рамках последнего раунда финансирования, возглавляемого Fasanara Capital. Генеральный директор и соучредитель ViaBill Ян Литье-Хансен видит «огромный спрос» на BNPL-решения, который не ограничивается использованием в онлайн пространстве. Совместно с Mastercard финтех разработал решение, которое можно использовать как онлайн, так и в точках продаж. Необходимо просто загрузить приложение ViaBill, ввести ограниченный набор данных, и механизм ViaBill немедленно оценит кредитоспособность пользователя для дальнейшего выпуска карты в цифровой кошелёк смартфона и последующей оплаты.

Источник: [www.fintechfutures.com](http://www.fintechfutures.com)

# Платежи

**Revolut объявил о запуске нового сервиса Payroll для помощи компаниям легко производить различные выплаты своим сотрудникам.** Сервис позволяет упростить процесс выплаты средств сотрудникам – вместо многочасового процесса это можно сделать «за несколько кликов». Решение позволяет компаниям рассчитывать заработную плату, налоги, выплаты, пенсии и пр. Каждый сотрудник получает нужную сумму денег на свой счёт Revolut независимо от своей должности и особенностей трудового договора. В настоящее время услуга доступна только для жителей Великобритании. За пользование сервисом Revolut ежемесячно взимает по £3 за каждого действующего сотрудника компании.

Источник: [www.thepaypers.com](http://www.thepaypers.com)

---

**Британский финтех Transact365 запустил свою платёжную платформу в Латинской Америке.** Это позволяет осуществлять трансграничные и локальные транзакции в рамках электронной коммерции с использованием местных способов оплаты, таких как системы быстрых платежей PIX и Boletto. Продавцы из региона могут осуществлять банковские переводы в национальной валюте и использовать местные способы оплаты для локальных и международных переводов. Платёжная сеть Transact365 LataAm включает Мексику, Бразилию, Колумбию, Эквадор, Перу, Сальвадор и Коста-Рику.

Источник: [www.crowdfundinsider.com](http://www.crowdfundinsider.com)

# Платежи

Европейское банковское управление (ЕБА) опубликовало окончательные рекомендации по исключению ограниченных сетевых платёжных инструментов в соответствии со Второй платёжной директивой (PSD2). В руководящих принципах разъясняется, каким образом национальные компетентные органы должны оценивать, относятся ли сеть поставщиков услуг или ряд товаров и услуг к категории «ограниченных» – следовательно, не подпадают под действие Директивы. Документ вводит положения, критерии и индикаторы, направленные на обеспечение того, чтобы платёжные инструменты, которые могут выиграть от исключения, использовались ограниченным образом, что снижает потенциальные риски, которые могут возникнуть для пользователей таких инструментов. Положения руководства будут применяться с 1 июня 2022 года.

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

---

Глобальный провайдер денежных переводов Nium и международный поставщик платёжных услуг ECOMMPAY объявили о партнёрстве, в рамках которого обширная сеть Nium позволит клиентам ECOMMPAY совершать платежи на ключевых мировых рынках. Интеграция предлагает продавцам замкнутую систему, в которой весь процесс оплаты управляется с помощью одной простой панели инструментов. Партнёрство позволит ECOMMPAY предлагать выплаты продавцам в различных регионах мира непосредственно на банковские счета пользователя в выбранной стране, используя быструю и безопасную локальную сеть. Nium осуществляет выплаты для предприятий в более чем 190 странах, предлагая быстрый и удобный способ осуществления платежей в более чем 100 различных валютах.

Источник: [www.ffnews.com](http://www.ffnews.com)

# Блокчейн и криптоактивы

Исследователи JPMorgan Chase, Toshiba и Ciena объявили о создании сети распределения квантовых ключей (QKD), которая может защитить блокчейн-приложения от квантовых атак. Безопасная сеть двусторонней связи QKD смогла успешно и мгновенно обнаружить и защитить систему от подслушивающих устройств. Эксперты также изучили влияние реальных факторов окружающей среды на качество квантового канала и использовали оптический канал, защищённый QKD, для развёртывания и защиты одноранговой (P2P) блокчейн-сети производственного уровня JP Morgan Liink.

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

---

18 крупнейших игроков рынка криптовалют, включая BlockFi, Coinbase и Robinhood, объединили усилия для разработки технологии, помогающей им соблюдать правило в отношении борьбы с отмыванием денег (Travel Rule). Криптовбиржи разработали технологию универсального решения Trust, обеспечивающую соответствие требованиям высшего уровня, а также защищающую безопасность и комплаенс в отношении данных своих клиентов. Trust не хранит данные централизованно, необходимая информация отправляется от одного участника к другому по сквозным зашифрованным каналам. Система также включает в себя механизм, с помощью которого принимающая биржа доказывает, что она является владельцем принимающего «криптоадреса», прежде чем будет отправлена информация о клиенте.

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

# Блокчейн и криптоактивы

Криптовалютная биржа Binance вступила в Ассоциацию банков России (АБР) через созданную структуру ассоциации – Экспертный центр по цифровым финансовым активам и цифровым валютам. Как передовой эксперт в экосистеме цифровых валют, Binance посредством центра будет предоставлять членам ассоциации техническую информацию и аналитические материалы, связанные с цифровыми валютами. Экспертный центр возглавит глава Binance в России и СНГ Ольга Гончарова.

Источник: [www.blockchain.news](http://www.blockchain.news)

---

Верховная Рада Украины приняла закон о виртуальных активах, легализующий биткойн и другие криптовалюты в стране. Закон устанавливает требования, которым должны следовать поставщики услуг с криптоактивами, и штрафы в случае нарушений. По мнению вице-премьер-министра Михаила Фёдорова, закон откроет дополнительные возможности для развития бизнеса в стране – иностранные и украинские криптовалютные компании смогут вести деятельность легально, а жители страны получат удобный и безопасный доступ к мировому рынку виртуальных активов. Однако принятие законопроекта не означает признание биткойна в качестве законного платёжного средства.

Источник: [www.blockchain.news](http://www.blockchain.news)

---

Федеральное бюро расследований (FBI) объявило о создании подразделения, специализирующегося на криптовалютах – Virtual Asset Exploitation Unit. Структура будет тесно сотрудничать с Национальной группой по обеспечению соблюдения законов о криптовалюте (NCET) Министерства юстиции США. NCET будет работать над делами департамента, связанными с преступным использованием цифровых активов, уделяя особое внимание операциям по обмену цифровой валюты, поставщикам инфраструктуры и другим организациям, которые позволяют неправомерно использовать криптовалюты и связанные с ними технологии, используемые в преступлениях.

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

# Блокчейн и криптоактивы

Сенатор Калифорнии Сидней Камлагер представил законопроект о внесении поправок в кодекс штата с целью разрешить приём криптовалют в рамках определённых платежей. Согласно законопроекту Сената № 1275, представленному в Законодательное собрание Калифорнии 18 февраля, Камлагер предложил разрешить «приём криптовалюты в качестве способа оплаты за предоставление государственных услуг». Изменение действующего государственного закона, позволяющее создавать государственные учреждения для предоставления платных услуг жителям, добавит криптовалюту в список приемлемых способов оплаты подобных услуг.

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

---

Сингапурская платформа цифровых активов Amber Group привлекла \$200 млн в рамках раунда финансирования серии В, повысив свою стоимость до \$3 млрд. Финансирование возглавила сингапурская компания Temasek при участии существующих акционеров, включая Sequoia China, Pantera Capital, Tiger Global Management и др. Объём торгов на платформе составляет более \$1 трлн в 150 странах. Клиентами Amber Group являются более 1000 институциональных инвесторов, а объём активов составляет более \$5 млрд. Привлечённый капитал будет использован для поддержки деятельности в Европе, а также в Северной и Южной Америке.

Источник: [www.crowdfundinsider.com](http://www.crowdfundinsider.com)

# Блокчейн и криптоактивы

Крупнейший японский банк MUFG объявил о введении поддержки утилитарных токенов на собственной блокчейн-платформе Progmatic наряду с ранее заявленной поддержкой инвестиционных токенов и стейблкоинов. Токены будут использоваться для предоставления вознаграждения акционерам. Используя токен Progmatic UT, компаниям не нужно распространять бумажные купоны и членские карты. Вместо этого они могут предоставить токен в виде NFT. Кроме того, вознаграждения могут иметь более конкретную финансовую ценность, что позволяет рассчитать доходность акций как комбинацию прироста капитала, дивидендов и соответствующего вознаграждения. MUFG также планирует выпустить версию мобильного кошелька для утилитарных токенов в течение текущего года после ряда первоначальных экспериментов.

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

---

Европейская комиссия в сотрудничестве с другими органами власти планирует передать ответственность за контроль над криптовалютными компаниями группе по финансовому надзору. Согласно данным Bloomberg, группа стран-членов Европейского Союза во главе с Германией, в которую входят Нидерланды, Испания, Австрия, Италия и Люксембург, планируют включить криптовалютные компании в компетенцию Группы по борьбе с AML-активностью – предположительно Управлению Европейской комиссии по борьбе с отмыванием денег. Сообщается, что группа начнёт работу в 2024 году и будет «полностью функционировать» к 2026 году. В случае одобрения орган станет одним из первых регуляторов, обладающих полномочиями по надзору за AML-деятельностью в крупных регионах Европы.

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

# Блокчейн и криптоактивы

Латиноамериканская региональная блокчейн-сеть LACNet объявила об официальном начале своей деятельности. LACNet представляет собой некоммерческую организацию, управляющую общедоступным блокчейном LACChain для региона Латинской Америки и Карибского бассейна, предлагая организациям недорогой и малорискованный способ подключения к блокчейн-сетям. LACChain была ранее основана лабораторией Межамериканского банка развития (IDB), и теперь функционирует в рамках LACNet. В основе реестра лежит технология Hyperledger Besu, а сеть поддерживает зашифрованные узлы Tessera.

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

# Облачные сервисы

Европейский совет по защите данных (EDPB) совместно с 22 национальными регуляторами приступил к исследованию использования облачных сервисов в государственном секторе. В рамках инициативы будут проведены расследования в отношении более 80 государственных органов со всей Европейской экономической зоны (ЕЭЗ), охватывающие секторы от здравоохранения и образования до налогообложения и финансов. Такой шаг связан с беспокойством EDPB в отношении соблюдения правил по защите данных. Кроме того, наблюдается активная борьба за долю европейского рынка обработки данных крупными облачными вендорами AWS, Microsoft Azure, Google Cloud и Oracle. Ожидается, что расследование займет большую часть 2022 года, а отчёт о «состоянии дел» будет опубликован до конца года.

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

# Облачные сервисы

Британский Lloyds представил трёхлетнюю стратегию по цифровизации, в рамках которой банк выделил £1 млрд на замену своей технологической инфраструктуры и возможностей самообслуживания. Долгосрочная стратегия предполагает перенос 20% инфраструктуры в облако к 2024 году, а также вывод из эксплуатации более 15 % устаревших приложений. Инициатива является результатом просочившегося в конце прошлого года в сеть видео, на котором высокопоставленный руководитель Lloyds жалуется на возраст технологии в отделении, описывая её как «непригодную для использования».

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

---

Согласно последнему отчёту IDC, к 2024 году 40% индийских организаций будут внедрять облачные сервисы либо локально, либо на объекте поставщика услуг в соответствии с требованиями к производительности и безопасности. Индийские предприятия рассматривают возможность использования комбинации решений от поставщиков публичных облачных услуг и провайдеров традиционного инфраструктурного программного обеспечения с целью получить преимущества безопасности и контроля частного облака наряду с эластичностью общедоступного облака.

Источник: [www.livemint.com](http://www.livemint.com)

# Биометрия

Международная ассоциация биометрии и идентификации (IBIA) изложила точку зрения отрасли в ответ на запрос информации от Управления по науке и технологической политике Белого дома (OSTP). 10-страничный документ содержит обзор конкретных применений биометрических технологий в государственном и частном секторах. IBIA не поддерживает использование биометрических данных, подавляющих права, или использование биометрических данных в режиме реального времени для отслеживания без решения суда. В документе также признаётся отсутствие опубликованных передовых практик в этой области.

Источник: [www.biometricupdate.com](http://www.biometricupdate.com)

---

Правительственная цифровая служба Великобритании (GDS) выбрала Deloitte для разработки приложения для верификации личности граждан для смартфонов с целью обеспечить онлайн-доступ к государственным сервисам через схему единого логина (One Login). Приложение будет использовать NFC-технологии для считывания биометрических данных с удостоверений личности с чипом, например, с паспорта. Известно, что Deloitte конкурировала с 20 другими претендентами на контракт на разработку приложения, включая восемь крупных фирм и дюжину малых и средних предприятий.

Источник: [www.biometricupdate.com](http://www.biometricupdate.com)

---

Правительство Доминиканской Республики приступило к строительству 392-километровой пограничной стены с Гаити, которая будет включать биометрические функции и систему наблюдения для борьбы с миграцией и контрабандой незаконных товаров. Стена будет включать в себя датчики движения, камеры, радары, дроны и систему биометрического контроля, идентифицирующую людей с помощью автоматизированной системы биометрической идентификации (ABIS), которая объединяет отпечатки пальцев, фотографии и демографические данные. Президент Доминиканской Республики Луис Абинадер заявил, что инициатива принесёт пользу обеим странам «за счёт регулирования коммерческих и миграционных трансграничных потоков».

Источник: [www.biometricupdate.com](http://www.biometricupdate.com)

# CBDC

**Boston Consulting Group (BCG)** и международная юридическая компания **Clifford Chance LLP** по заказу Ассоциации глобальных финансовых рынков (**GFMA**) опубликовали исследовательский документ, в котором изложены критические соображения **GFMA** для успеха потенциальных оптовых **CBDC (wCBDC)**. В документе изложены возможности, проблемы и вопросы, касающиеся дизайна, выпуска и правового статуса **wCBDC**, а также представлены варианты использования для обеспечения основы для дальнейшего конструктивного обсуждения. Документ основан на исследованиях, а также на обширных интервью, проведенных с фирмами-членами **GFMA** и участниками рынка в четвертом квартале 2021 года.

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

---

**Независимая некоммерческая организация Digital Pound Foundation (DPF)** объявила о стратегическом партнёрстве с **CryptoUK** в рамках своих планов по созданию более сильной экосистемы для новых форм цифровых денег в Великобритании. **DPF** официально запущена в октябре 2021 года и работает с различными заинтересованными сторонами и участниками над разработкой проекта цифрового фунта. По мере ускорения разработки регуляторных правил, связанных с цифровыми валютами, **DPF** налаживает партнёрские отношения с рядом ключевых организаций с целью помочь укрепить диалог с регуляторами и сотрудничество по созданию передового опыта.

Источник: [www.ffnews.com](http://www.ffnews.com)

# CBDC

Согласно заявлению заместителя председателя центрального банка Ямайки (BoJ) по финансовым рынкам и валютным операциям Натали Хейнс, национальная CBDC будет выпущена в первом квартале 2022 года. По словам Хейнс, банк работает над тремя повестками для обеспечения развёртывания проекта до конца марта – увеличение количества депозитных учреждений, которые могут помочь привлечь новых пользователей CBDC; внесение поправок в Закон о Банке Ямайки для присвоения CBDC статуса законного платёжного средства и назначения BoJ её единственным эмитентом; завершение независимой оценки качества системы третьей стороной, результаты которой будут опубликованы позднее.

Источник: [www.coingeek.com](http://www.coingeek.com)

## Это может быть интересно

Центральный банк Англии и Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA) выпустили отчёт об использовании искусственного интеллекта в финансовых услугах, завершив 12-месячное исследование роли данных, риска и управления технологией в секторе. В итоговом отчете говорится, что ясность нормативных ожиданий в отношении внедрения и использования ИИ является ключевым компонентом стимулирования инноваций. Регуляторные органы должны обеспечить большую ясность в отношении существующих правил и политики. В отчёте также рекомендуется продолжать взаимодействие между государственным и частным секторами и предлагается создать отраслевой консорциум для решения проблем и создания стандартов. С деталями отчёта можно ознакомиться по ссылке.

Источник: [www.bankofengland.co.uk](http://www.bankofengland.co.uk)

# Это может быть интересно

Инвестиционное подразделение Standard Chartered SC Ventures запустило платформу финансирования цепочки поставок Trade and Supply Chain Connect (TASConnect). Платформа предназначена для улучшения движения денежных средств в цепочках поставок четырьмя способами: за счёт повышения эффективности программ финансирования кредиторской и дебиторской задолженности; обеспечения доступа к увеличенным источникам оборотного капитала; автоматизации и упрощения индивидуальных и сложных рабочих процессов; предоставления предприятиям контроля над своими собственными программами. TASConnect стремится предоставить предприятиям и связанным с ними экосистемам улучшенный доступ к управлению ликвидностью и оборотным капиталом.

Источник: [www.fintechfutures.com](http://www.fintechfutures.com)

---

Швейцарский Credit Suisse столкнулся с утечкой данных, раскрывающей информацию о более 18,000 счетов, открытых в период с 1940-х до 2010-х годов. Раскрытые данные не относятся к текущим операциям. Таким образом, выяснялось, что Credit Suisse держал счета на сумму более \$100 млрд для лиц, находящихся под санкциями, и глав государств, обвиняемых в отмывании денег. Среди владельцев счетов – король Иордании Абдалла II и бывший вице-министр по энергетике Венесуэлы Нервис Вильялобос. Короля Абдаллу II обвинили в незаконном присвоении финансовой помощи в личных целях, а Вильялобос признал себя виновным в отмывании денег в 2018 году. В свою очередь банк отрицает какие-либо правонарушения.

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

# Это может быть интересно

70 британских финтех-лидеров опубликовали открытое письмо к правительству Великобритании с требованием приложить больше усилий для продвижения и поддержки инновационных финансовых услуг в годовщину выпуска дорожной карты Kalifa Review of Fintech. В данном документе изложен ряд рекомендаций для сектора, большинство из которых адресовано законодательным органам. В опубликованном письме отмечается значительный прогресс в следовании предложениям дорожной карты, но также отмечаются дальнейшие возможности для улучшения этого процесса. В письме поясняется, что для улучшения финтех-экосистемы правительство должно занять более благоприятную позицию и активнее поддерживать сектор.

Источник: [www.crowdfundinsider.com](http://www.crowdfundinsider.com)

---

Калифорнийская платформа чат-коммерции Clickatell привлекла \$91 млн в рамках раунда финансирования серии C. Раунд возглавил Arrowroot Capital, а также в нём приняли участие Kennedy Lewis Investment Management, Sequoia Capital, DAG Ventures, Endeavor Global и Harvest. Платформа Clickatell имеет бизнес-модель «коммуникационная платформа-как-услуга», что позволяет брендам общаться и совершать сделки с клиентами онлайн, стимулируя взаимодействие и увеличивая объём транзакций. Привлечённый капитал будет использован для развития предложения чат-коммерции, расширения присутствия в США и масштабирования продаж и маркетинговых инициатив компании.

Источник: [www.fintechfutures.com](http://www.fintechfutures.com)