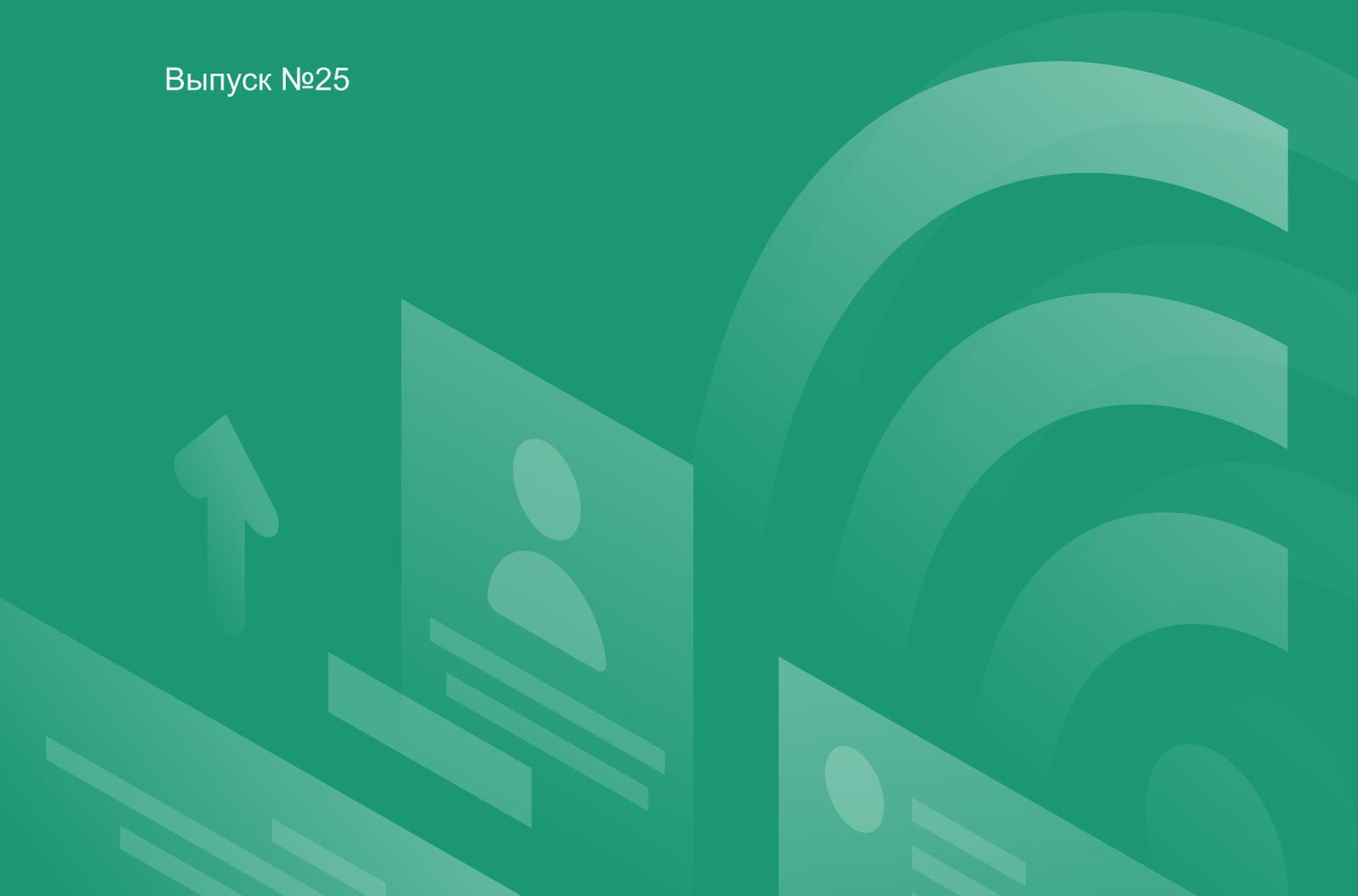


# ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

9 – 15 июля 2021

Выпуск №25



# Open Finance

**На форуме Astana Finance Days** было представлено исследование "Open Banking: примеры развития на глобальных рынках и результаты интервью игроков на рынке Казахстана". Основными целями развития открытого банкинга, согласно исследованию МФЦА, являются возможность получения дополнительного дохода (45%), повышение удовлетворенности клиентов (45%), а также повышение доступности финансовых услуг (45%). Более 90% участников ожидают от регулятора разработки стандартов и рекомендаций в этой области. 36% участников отметили, что внедрение должно быть одновременным для всех участников, тогда как 28% считают внедрение должно быть поэтапным. Управление счетами (73%), а также платежи и переводы (36%) являются наиболее востребованными сценариями использования Open Banking.

Источник: [www.fintech.aifc.kz](http://www.fintech.aifc.kz)

---

**Президент Джо Байден призывает Бюро финансовой защиты потребителей (CFPB) разработать правила**, позволяющие клиентам загружать свои банковские данные и «брать их с собой». Белый дом выступил с инициативой в рамках распоряжения о содействии конкуренции в экономике США, заявив, что клиентам «сложно сменить банк отчасти потому, что они не могут легко передать данные истории своих финансовых транзакций в новый банк». Компания по финансовым данным MX утверждает, что такое право принесет пользу не только клиентам, но и отрасли, что приведет к повышению безопасности, снижению рисков и фундаментальному переходу к созданию новых возможностей получения дохода от сервисов на основе API.

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

# Open Finance

**Финтех в области финансовых данных МХ объявил о запуске новых Financial Insights API** и встраиваемых пользовательских интерфейсов. Новые интеграции API и виджеты позволяют компаниям использовать финансовые данные на базе МХ без необходимости создавать сквозное интерфейсное решение. Например, разработчики теперь могут быстро и безопасно интегрировать персонализированные инструменты финансовой аналитики и «оздоровления» в виде виджета вместе с мобильными покупками или банковскими операциями без необходимости пересматривать текущий внешний вид своего приложения. Компании также могут получить мгновенные аналитические данные, выявляющие поведенческие тенденции на основе финансовых данных клиентов, таких как отслеживание повторяющихся платежей, финансовая аналитика, сравнение расходов и возможности экономии.

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

---

**Поставщик решений для тестирования производительности API APImetrics заключил соглашение** с платёжным приложением на основе QR-кода tomato pay с целью запуска первой независимой панели мониторинга производственного процесса для API-интерфейсов в системе открытого банкинга. Панель управления API.expert будет использовать открытые банковские соединения tomato pay для предоставления показателей эффективности по 30 ведущим регулируемым категориям Open Banking в Великобритании, включая поставщиков данных о счете (AISP), данные о песочницах и API открытых данных. Благодаря API.expert, любой пользователь может увидеть текущие данные о производительности ведущих банков Великобритании. Известно, что компании расширяют охват мониторинга, чтобы включить в него больше систем открытых финансов в Великобритании, Европе и по всему миру.

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

# Open Finance

**Центр технологических инноваций и цифровизации финансовой индустрии CBI и компания CRIF**, специализирующейся на кредитных бюро и бизнес-информации, объявили о партнёрстве, направленном на развитие цифровых решений для бизнеса и открытого банкинга. Партнёрство позволит банкам, финтехам и другим компаниям развивать и совершенствовать финтех-услуги, ориентируясь на использование открытых финансов. В частности, клиенты смогут рассчитывать на гибкие и эффективные цифровые процессы онбординга и экспериментировать с более широким спектром инновационных финансовых услуг. Среди них, например, решения для управления личными и бизнес-финансами, позволяющие оптимизировать управление бюджетом, с целью обретения финансовой стабильности.

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

## Платежи

**Европейская комиссия (ЕС) объявила об одобрении слияния инициативы P27 Nordic Payments** для создания панскандинавской платёжной платформы. Одобрение знаменует собой важную веху в инициативе, направленной на создание общей платёжной инфраструктуры во всем Северном регионе. Платформа P27 позволит осуществлять внутренние и международные платежи в режиме реального времени, несколькими партиями и в нескольких валютах. Одобрение слияния со стороны комиссии позволяет P27 начать подготовку к онбордингу клиентов в Дании, Финляндии и Швеции, предоставляя платёжные продукты и услуги в странах Северной Европы.

Источник: [www.news.cision.com](http://www.news.cision.com)

# Платежи

**Необанк EasyEuro объявил о запуске цифрового кошелька OuiTrust**, предназначенного для обслуживания европейских малых и средних предприятий, трейдеров и фрилансеров с целью повышения эффективности их платежей. OuiTrust предлагает МСП новый набор банковских услуг, включая инкассо, платежи, недорогой обмен валюты и выпуск индивидуальных карт. Он предоставляет пользователям мультивалютный счёт для отправки и получения платежей в выбранной ими валюте, поддерживает более 30 валют и местные расчёты в 20 валютах. Также кошелек поддерживает крупные платёжные системы SEPA, SEPA INSTANT, Faster Payments и SWIFT.

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

---

**Испанский банк CaixaBank согласился продать два бизнес-направления** недавно приобретенного конкурента Bankia подразделениям компании Global Payments за €277 млн. CaixaBank продаст направление по обработке платежей для розничных продавцов местному подразделению Comercia Global Payments за €260 млн. Известно, что CaixaBank владеет 20% акций данного подразделения. Также банк продал подразделению Global Payments MoneytoPay, в котором CaixaBank владеет 49% акций, бизнес по предоплаченным картам за €17 млн. Согласно банку, продажи принесут прибыль в размере €187 млн.

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

# Платежи

**Verizon Business и Mastercard объявили о сотрудничестве,** направленном на создание трансформационных решений для глобальной экосистемы платежей и торговли. Компании будут работать по ряду проектов – от технологий бесконтактных покупок и автономных касс до облачных решений для точек продаж (POS) – с целью предложения масштабируемых инноваций для предприятий и потребителей. Также партнёры будут работать над предоставлением возможности подключения датчиков Интернета вещей (IoT) к периферийным вычислениям в режиме, близком к реальному времени, для поддержки финансовых технологий, платежей и банковской отрасли. Кроме того, Mastercard и Verizon будут изучать и тестировать технологии 5G и Mobile Edge Computing.

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

---

**Apple в партнёрстве с Goldman Sachs работает над новой услугой,** которая позволит потребителям оплачивать любые покупки через Apple Pay в рассрочку, конкурируя с BNPL-предложениями от таких поставщиков, как Affirm и PayPal. Сервис Apple Pay Later будет использовать инвестиционный банк в качестве кредитора для займов, необходимых для рассрочки платежей. Когда пользователь совершает покупку через Apple Pay на своём устройстве Apple, у него будет возможность оплатить её либо четырьмя беспроцентными платежами Apple Pay in 4, совершаемыми каждые две недели, либо в течение нескольких месяцев. Планируется, что сервис будет доступен для покупок в розничных или интернет-магазинах.

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

# Платежи

**International Bank of Somalia (IBS) совместно с Visa запускает первый в стране сервис карточных платежей.** Партнёрство позволит осуществлять безналичную оплату внутри страны как для международных, так и для внутренних транзакций. По словам председателя IBS Махата Мохамеда Ахмеда, приход Visa в Сомали означает, что страна находится на правильном пути роста и прогресса. Банк продолжит налаживать партнёрские отношения и предлагать потребителям удобные и инновационные финансовые решения.

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

---

**Международное подразделение Национальной платёжной корпорации Индии (NPCI) International Payments (NIPL) и Королевское валютное управление Бутана (RMA) объявили о сотрудничестве,** направленном на внедрение и использование платежей на основе QR-кодов в индийской платёжной системе BHIM UPI в Бутане. RMA гарантирует, что мобильное приложение NPCI будет принято всеми продавцами, аккредитованными RMA в Бутане. Помимо внедрения BHIM UPI, Бутан также будет выпускать и принимать индийские платёжные карты RuPay.

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

# Платежи

**Резервный банк Индии (RBI) приказал Mastercard прекратить онбординг всех новых клиентов** кредитных, дебетовых и предоплаченных карт в стране, обвинив компанию в нарушении правил хранения данных. В соответствии с правилами с 2018 года всем поставщикам платёжных систем предоставляется шесть месяцев, чтобы гарантировать, что полная информация о сквозных транзакциях хранится в системах исключительно внутри Индии. В RBI сообщили, что «несмотря на то, что прошло много времени и были предоставлены адекватные возможности, было установлено, что компания не соблюдает правила хранения данных платёжной системы». В заявлении центрального банка говорится, что запрет на привлечение новых держателей карт начнётся с 22 июля и действует бессрочно, однако это не распространяется на существующих клиентов Mastercard.

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

---

**Сервис денежных переводов Western Union объявил о запуске прямых переводов на счет (direct-to-account) из ОАЭ по всему миру.** Сотрудничество оператора переводов с поставщиком финансовых услуг Al Fardan Exchange предоставляет возможность для компаний создавать комплексные решения для их объединенной клиентской базы. Потребители в ОАЭ теперь могут отправлять до \$50,000 через свои смартфоны с сайта [wu.com](http://wu.com) или мобильного приложения Western Union напрямую на банковские счета во многих странах мира. Они также могут осуществлять прямые переводы на банковские счета из торговых точек Al Fardan Exchange в ОАЭ.

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

# Блокчейн и криптоактивы

**Технологическая блокчейн-компания OK Group и китайский научно-исследовательский институт общественной безопасности города Нанкин** приступят к работе, направленной на борьбу с отмыванием денег с использованием технологии блокчейн. Согласно институту, партнёрство будет включать в себя всестороннее сотрудничество с дочерней компанией OKLink для содействия интеграции технологии блокчейн для улучшения общественной безопасности и социального управления. В рамках соглашения стороны создадут исследовательскую лабораторию для изучения стратегий соответствия и систем, реализующих анализ данных в режиме on-chain для борьбы с незаконной финансовой деятельностью. Согласно объявлению, партнёры также договорились о дальнейшем углублении своего сотрудничества по направлению развития блокчейн.

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

---

**Подразделение Samsung в области информационных и коммуникационных технологий Samsung SDS запустило новый сервис Paperless**, обеспечивающий надёжность и прозрачность документов в облачной среде. Запущенное как облачное решение «блокчейн как услуга» (BaaS) для предприятий, Paperless управляет конфиденциальными документами – контрактами, формами согласия и сертификатами – в блокчейне для предотвращения фальсификаций. Также Paperless позволяет управлять документами, которые необходимо утилизировать по истечении определённого периода путём шифрования и хранения конфиденциальных или больших объёмов данных на отдельном сервере, сохраняя только хеш-значение каждой единицы данных в блокчейн.

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

# Блокчейн и криптоактивы

**Французский финансовый регулятор Autorité des Marchés Financiers (AMF)** предложил Европейскому союзу возложить на Европейское управление по ценным бумагам и рынкам (ESMA) ответственность за надзор за криптовалютами. AMF предложил данную инициативу в рамках пакета реформ, направленных на усиление финансового регулирования в Европе. По заявлению регулятора, предоставление ESMA полномочий прямого надзора за публичными предложениями криптоактивов в ЕС и поставщиками услуг криптоактивов создаст очевидную экономию масштаба для всех национальных надзорных органов, а также позволит достичь согласованного, единого надзора, обеспечивая равные условия игры и сводя к минимуму возможность регулирующего арбитража.

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

---

**Компания по управлению активами Apollo Global Management и провайдер блокчейн для финансовых услуг Figure Technologies объявили о сотрудничестве** в рамках ряда инициатив, связанных с технологией блокчейн. Известно, что Apollo приняла стратегическое решение работать с Figure Technologies над практическим применением блокчейна Provenance на протяжении всего инвестиционного жизненного цикла посредством таких проектов, как листинг капитала on-chain, секьюритизация активов и цифровые маркетплейсы. Соглашение о партнёрстве является частью ориентации Apollo на инновации в финтех-сфере, которая включает изучение, тестирование и применение новых технологий на инвестиционной платформе, чтобы наилучшим образом удовлетворить потребности растущего глобального пула инвесторов.

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

# Блокчейн и криптоактивы

**Председатель Федеральной резервной системы США Джером Пауэлл заявил Палате представителей, что стейблкоины должны подлежать более строгому регулированию, как в отношении фондов денежного рынка или банковских депозитов. Эксперт пояснил что если стейблкоины станут частью платёжной системы, то необходимо ввести правила, поскольку нормативная база для стейблкоинов в настоящее время отсутствует. Однако он добавил, что не считает изменчивые криптоактивы частью платежной системы в будущем. Кроме того, Пауэлл поделился информацией касательно публикации документа в сентябре текущего года, в котором основное внимание уделяется преимуществам и рискам, связанным с CBDC в США.**

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

# Облачные сервисы

**Банк Canadian Imperial Bank of Commerce (CIBC) заключил многолетнюю сделку с Microsoft по использованию Microsoft Azure в качестве основной облачной платформы. Сообщается, что Microsoft Azure поможет банку быстрее принимать решения на основе данных в режиме реального времени, а также быстро запускать и масштабировать новые инновации. Azure будет поддерживать миграцию сотен приложений в облако и предлагать масштабируемые вычислительные мощности для озера данных и платформы искусственного интеллекта CIBC. Кроме того, банк также получит доступ к набору программ обучения и сертификации Microsoft для поддержки развития облачных технологий.**

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

# Облачные сервисы

**Международный поставщик финансовых решений Profile Software анонсировал выпуск новой версии своей казначейской облачной платформы** в режиме реального времени Acumen.plus, обеспечивающей расширенный пользовательский интерфейс и автоматизацию. Основываясь на международном опыте в 45 странах, Acumen.plus была разработана как новая казначейская система, которая предоставляет пользователям возможность проверять и подтверждать импорт массовых сделок с использованием API в реальном времени. Она предлагает функции для массовой загрузки, что позволяет легко и безопасно отслеживать процесс. Пользователи могут проверять и авторизовывать загруженные сделки до фактического создания в системе, таким образом, устраняя ошибки и обеспечивая качество данных, критически важное для процедур казначейства.

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

---

**Банк Англии предупредил участников рынка о возможной необходимости введения дополнительных политических мер** для снижения рисков финансовой стабильности из-за растущей концентрации власти в руках глобальных облачных провайдеров. В своём полугодовом отчёте о финансовой стабильности центральный банк выделил «секретные» методы и непрозрачный характер крупных облачных провайдеров, таких как Google, Amazon и Microsoft. В связи с тем, что все больше банков переносят критическую инфраструктуру в облако, банк опасается, что поставщики крупных технологий могут оказать неоправданное влияние на стабильность финансовой системы в будущем.

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

# Биометрия

**Провайдер биометрической верификации личности Trulioo объявил о новом партнёрстве с четырьмя европейскими платёжными поставщиками – PayDo, Pollen Technologies, Sokin и XanderPay.** Инициатива направлена на усиление позиций компании на рынке Европы после аналогичной инициативы, проведённой в Африке в прошлом месяце. В рамках партнёрства Trulioo будет поддерживать платёжных провайдеров в соблюдении нормативных требований и верификации клиентов с целью ускорить процессы онбординга и борьбы с мошенничеством. Сообщается, что в настоящее время компания верифицирует более 5 млрд клиентов в более чем 195 странах.

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

---

**Провайдер решений для верификации личности Socure выпустил новый продукт для сектора платежей в рассрочку (BNPL).** Решение использует технологию платформы Socure ID+ и модифицирует её для распознавания и предотвращения уникальных схем мошенничества в BNPL-транзакциях. Согласно компании, платформа может снизить уровень мошенничества с платежами в рассрочку на 40%, обеспечивая качественный пользовательский интерфейс для добросовестных клиентов. С этой целью платформа автоматически одобряет до 97% процентов потребителей, которые хотят совершить покупку в рассрочку, включая тех, у кого ограниченная кредитная история. Известно, что решение ID+ использует комбинацию распознавания лиц и документов, чтобы сопоставить лицо нового клиента с изображением на его удостоверении личности с фотографией.

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

# CBDC

**Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре Банка международных расчётов (BIS), Международный валютный фонд (IMF) и Всемирный банк опубликовали совместный отчёт**, в котором говорится, что цифровые валюты центральных банков (CBDC) могут повысить эффективность трансграничных платежей в том случае, пока страны работают вместе. В отчёте анализируется, как CBDC могут способствовать увеличению трансграничных платежей и как практические усилия продвигают эти соображения. Анализ подчеркивает необходимость многостороннего сотрудничества по вопросам макрофинансовых последствий, а также важность взаимодействия между CBDC. С подробностями отчёта можно ознакомиться по ссылке.

Источник: [www.bis.org](http://www.bis.org)

---

**Валютное управление Сингапура (MAS) и центральный банк Франции поделились результатами пилотов с трансграничной цифровой валютой**, позволяющей банкам проводить зарубежные транзакции на базе единого реестра. В ходе эксперимента моделировались трансграничные и кросс-валютные транзакции между сингапурскими долларами и евро, проводимые с использованием разрешенного блокчейна с поддержкой конфиденциальности, основанного на технологии Quorum. Транзакции проводились с участием нескольких CBDC (m-CBDC) в общей сети между Сингапуром и Францией. Проект продемонстрировал, что количество сторон-корреспондентов, участвующих в платёжной цепочке трансграничных транзакций, может быть сокращено. Следовательно, можно сократить количество договорных соглашений, нагрузку на KYC-процессы, а также связанные с этим расходы.

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

# CBDC

**Первый заместитель председателя центрального банка Ганы (BoG) Максвелл Опоку-Афари** сообщил, что переход к последнему этапу перед внедрением цифрового седи ожидается к сентябрю текущего года. Эксперт заявил, что успех пилотного проекта банка определит следующие этапы развёртывания инициативы CBDC. Окончательных сроков для потенциального запуска цифрового седи пока нет.

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

---

**Нацбанк Украины (НБУ) провел опрос среди сотни финансовых экспертов о наиболее предпочтительных сферах применения электронной гривны (е-гривны).** По мнению участников рынка, самым перспективным вариантом использования CBDC являются розничные безналичные платежи, включая P2P-переводы между физическими лицами и операции электронной коммерции. На втором месте – электронная гривна как инструмент для трансграничных платежей. Вариант использования цифровой валюты НБУ как инструмента для целевых социальных выплат занимает предпоследнее место по количеству набранных баллов. В то же время 77% респондентов поддержали этот вариант в случае, если на базе электронной гривны введут «программируемые» целевые деньги для бюджетных выплат. Респонденты также заинтересованы в потенциале е-гривны для осуществления операций на криптовалютном рынке, в том числе для обмена и обеспечения эмиссии цифровых активов. Большинство опрошенных экспертов считает, что украинскую CBDC необходимо реализовать на базе блокчейн.

Источник: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

# CBDC

**Европейский центральный банк (ЕЦБ) приступает к двухлетнему исследованию перспектив запуска цифрового евро.** Экспериментальная работа, проведенная ЕЦБ за последние девять месяцев, не обнаружила серьезных технических препятствий ни для одного из оцененных вариантов дизайна как для системы быстрых платежей Target, так и для альтернатив, таких как блокчейн. Эксперименты также показали, что возможны архитектуры, сочетающие централизованные и децентрализованные элементы. По словам президента банка Кристин Лагард, на этапе исследования проекта Евросистема сосредоточится на возможном функциональном дизайне, основанном на потребностях пользователей. Он будет включать фокус-группы, прототипирование и концептуальную работу. Проект также прольёт свет на изменения в законодательной базе ЕС, которые могут потребоваться. Также будет активизирована техническая работа с Европейской комиссией по цифровому евро.

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

---

**ОАЭ объявил о своих планах приступить к экспериментам с внутренней цифровой валютой.** Согласно трёхлетнему плану на 2023-2026 годы, в котором объявляется о запуске цифровой валюты, Центральный банк ОАЭ (СBUAE) намерен «войти в десятку ведущих центральных банков мира». Стратегия СBUAE включает семь целей, которые помогут реализовать планы страны в области цифровой трансформации, в первую очередь ориентированной на финансовые услуги. Сообщается, что это преобразование будет в значительной степени продиктовано последними версиями решений в области искусственного интеллекта и больших данных.

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

# Это может быть интересно

**Европейский союз намеревается лишить Европейское банковское управление (ЕВА) обязанностей по борьбе с отмыванием денег и передать их новому уполномоченному наблюдательному органу.** Ожидается, что 20 июля 2021 года Европейская комиссия (ЕС) опубликует планы, призванные исправить большую часть репутационного ущерба, нанесенного индустрии в последние годы после череды скандалов, выявивших «слепое пятно» в банковском надзоре. Новый орган будет осуществлять прямой надзор над финансовыми организациями с правом наложения штрафов. Также, он будет определять поднадзорные фирмы в зависимости от того, насколько они подвержены незаконному обороту средств через трансграничный бизнес и рискованную клиентуру.

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

---

**Банки NatWest, CIBC, ITAU и NAB создают блокчейн-маркетплейс, где компании смогут покупать и продавать квоты на выбросы углерода.** Компенсация выбросов углерода используется многими предприятиями в качестве инструмента, помогающего снизить воздействие на окружающую среду. Пользователи смогут просматривать историю цен на доступные «углеродные кредиты», а также просматривать всю документацию, относящуюся к их качеству и целостности. Все транзакции клиентов, права собственности и отчетность для расчетов будут регистрироваться в блокчейн-реестре. Пилотный проект Carbon планируется к запуску в августе текущего года. Ожидается, что позже к четырем вышеупомянутым участникам присоединятся и другие банки.

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

# Это может быть интересно

По данным аналитической компании **GlobalData**, американские стартапы привлекли самый высокий объем венчурного финансирования в мире в первом полугодии 2021 года. В период с января по июнь 2021 года в США было объявлено о 5145 сделках по венчурному финансированию, а раскрытая стоимость финансирования этих сделок составила \$152,9 млрд. Несмотря на колеблющуюся активность сделок, США занимали львиную долю глобального ландшафта венчурного финансирования и на них приходилось более 40% от общего объема финансирования и 50% от общей стоимости сделок в указанном периоде.

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

---

**Поставщик комплексных решений для финтехов и регтехов Computer Services (CSI) запустил маркетплейс займов CSI.** Продукт представляет собой экономичное цифровое решение, позволяющее финансовым учреждениям оптимизировать свои кредитные портфели за счёт доступа к общенациональному рынку коммерческих и потребительских кредитов. Новое предложение объединяет финансовые учреждения через централизованную платформу, позволяя им покупать, продавать и участвовать в кредитных операциях любого типа. С помощью маркетплейса банки могут преодолеть неэффективные процедуры, перебалансировать свои портфели и оптимально согласовать свои целевые профили взаимоотношений.

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

# Это может быть интересно

**Управление финансового регулирования и надзора Великобритании (FCA)** выпустило предупреждение розничным банкам страны о слабостях, связанных с их процессами осуществления контроля за финансовой преступностью. После оценки систем и средств контроля банков FCA написало руководителям отрасли, что оно «разочаровано тем, что продолжает выявлять в некоторых компаниях несколько общих недостатков». Среди областей, вызывающих озабоченность, – управление и надзор, оценка рисков, комплексная проверка, мониторинг транзакций и отчётность о подозрительной деятельности. Регулирующий орган предписывает банкам завершить к сентябрю анализ недостатков в отношении выявленных проблем, а затем «предпринять быстрые и разумные меры для их устранения».

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

---

**Bank of Ireland** запускает видеоуроки для клиентов по доступу к **цифровым услугам**. По данным центрального банка, некоторые клиенты не хотят использовать онлайн- и мобильный банкинг из-за проблем с безопасностью или незнания этой технологии. Серия из 15 видеоуроков Your Next Step направлена на повышение уверенности пользователей и их навыков в конкретных областях взаимодействия с услугами в рамках цифрового банкинга.

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

# Это может быть интересно

**Revolut** привлёк \$800 млн в рамках последнего крупного раунда финансирования, повысив свою стоимость до \$33 млрд. Инвесторами раунда выступили SoftBank Vision Fund 2 и Tiger Global Management. Известно, что привлечённые средства будут использованы для инвестирования в набор продуктов и поддержки расширения компании в США и ее выхода в Индию и на другие международные рынки.

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