



ФИНТЕХ
АССОЦИАЦИЯ

ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

БЛОКЧЕЙН И КРИПТОАКТИВЫ

Испанская фондовая биржа (BME) протестирует платформу, помогающую малым и средним предприятиям привлекать финансирование за счёт выдачи долевых займов и конвертируемых векселей, представленных в виде цифровых активов в сети блокчейн. Испытания, проводимые в сотрудничестве с фирмами, участвующими в экосистеме финансирования МСП, будут проходить в «песочнице», организованной Министерством экономики и цифровой трансформации Испании. Блокчейн-платформа объединяет решение для электронных денег (EDE): у пользователей есть электронный кошелек, в котором хранятся все их активы – как электронные деньги, так и финансовые инструменты – представленные в виде цифровых активов. Сообщается, что проект основан на блокчейне Ethereum.

Источник: <https://www.finextra.com>

Центральный банк Бахрейна будет использовать блокчейн-платформу Onyx от JPMorgan в рамках пилотного проекта Partior для введения мгновенных трансграничных платежей с использованием цифровой валюты. Bank ABC вместе с JPMorgan будет тестировать перевод средств из Бахрейна и обратно с использованием цифровых долларов с целью ускорения платежей и расчётов между покупателями и поставщиками. По словам председателя центрального банка Рашида Аль-Мараджа, посредством пилотного проекта с JPMorgan и Bank ABC банк стремится устранить неэффективность и проблемы, которые существуют на арене традиционных трансграничных платежей. Центральный банк заявляет, что он будет действовать в качестве партнёра в пилотных испытаниях, а также будет стремиться расширить сотрудничество до пилотов с CBDC.

Источник: <https://www.finextra.com>

БЛОКЧЕЙН И КРИПТОАКТИВЫ

Сингапурский финтех dltledgers запустил блокчейн-платформу SmartFin для малых и средних предприятий с целью помочь им получить доступ к торговому финансированию. Система сопоставляет компании, ищущие финансирование, со спонсорами, которые могут его предоставить. Отдел обслуживания клиентов dltledgers связывается с предприятиями для проверки их данных, и как только процесс будет завершен, они могут отправить свой запрос на финансирование вместе со всеми своими подтверждающими документами непосредственно через блокчейн-платформу и контролировать, каким кредиторам будет отправлено их заявление. Известно, что более 400 компаний уже зарегистрировались на платформе и в настоящее время могут получить доступ к финансированию от нескольких небанковских инвесторов, включая TradeFlow, Drip Capital, Funding Soccies, Crowd-Genie, Stenn International и Capital Match.

Источник: <https://thepayers.com>

Samsung Electronics объявила, что пользователи теперь могут управлять виртуальными активами и торговать ими со сторонних кошельков на смартфонах Samsung Galaxy. Обновление помогает пользователям получать доступ и обрабатывать транзакции путем импорта виртуальных активов, хранящихся на выбранных «холодных» аппаратных кошельках, в кошелек Samsung Blockchain Wallet, доступный на большинстве смартфонов Galaxy. Помимо Samsung Blockchain Keystore, смартфоны Galaxy теперь могут подключаться к аппаратным кошелькам, включая Ledger Nano S и Ledger Nano X.2. После запуска Galaxy S10 в 2019 году кошелек Samsung Blockchain Wallet вырос для поддержки некоторых из самых популярных криптовалют, что также позволяет пользователям Galaxy исследовать децентрализованные приложения (DApp), использующие технологию блокчейн для аутентификации обмена цифровыми активами.

Источник: <https://thepayers.com>

БЛОКЧЕЙН И КРИПТОАКТИВЫ

Разработчик банковского программного обеспечения Temenos объявил об интеграции швейцарского финтеха Taurus, специализирующегося на блокчейн-инфраструктуре и цифровых активах, с решением Temenos Transact. Taurus предоставляет возможность интегрировать и управлять любыми цифровыми активами, будь то традиционные ценные бумаги, денежные средства или цифровые активы, с помощью своего набора продуктов: Taurus-CAPITAL, Taurus-PROTECT и Taurus-EXPLORER. Сотрудничество позволяет банкам обеспечивать хранение ряда цифровых активов и внедрять инновации, создавая токенизированные продукты по своему выбору. В зависимости от своей бизнес-модели и нормативно-правовой базы банки также смогут создавать, управлять и обслуживать ряд токенизированных активов, используя функции Taurus-CAPITAL и Taurus-PROTECT. Сообщается, что технология Taurus доступна клиентам Temenos через Temenos Marketplace.

Источник: <https://thepayers.com>

Bank of America объявил об использовании платформы блокчейн-инфраструктуры Paxos для расчётов по сделкам с акциями. Известно, что банк присоединился к платформе Paxos Settlement Service, способной производить расчёты по сделкам с акциями в тот же день с использованием технологии блокчейн. Глава отдела финансирования и расчётов Bank of America Кевин Маккарти заявил, что банк «проводил внутренние транзакции в течение последних нескольких месяцев» и будет предлагать услуги клиентам после утверждения в качестве клирингового агентства. Сообщается, что этот шаг позволит создать «более гибкую и быструю» систему расчётов по акциям по сравнению с системой Депозитарной трастовой и клиринговой корпорации (DTCC), в которой Bank of America является прямым участником. Время расчётов DTCC составляет примерно два дня, тогда как платформа Paxos способна проводить расчёты по некоторым сделкам с акциями за считанные минуты.

Источник: <https://cointelegraph.com>

БЛОКЧЕЙН И КРИПТОАКТИВЫ

Глобальный производитель промышленных товаров Börger недавно завершил свой первый пилотный проект сделки торгового финансирования с использованием блокчейн на платформе Marco Polo. Börger завершила серию успешных пилотных сделок с двумя немецкими финансовыми игроками – Sparkasse Westmünsterland и S-Servicепartner. Сотрудничество было сосредоточено на модуле «Платёжное обязательство» Marco Polo, представляющее собой безотзывное платёжное обязательство (IPC), доступное исключительно в данной сети. Предметом сделки выступали коммерческие насосы, проданные Börger клиенту. Сообщается, что транзакция была профинансирована Sparkasse Westmünsterland в евро, и все этапы процесса были записаны на блокчейне Corda.

Источник: <https://thepayers.com>

Китайский блокчейн-проект Nervos Foundation совместно с CMB International запустили фонд InNervation в размере \$50 млн, который будет использован для ранних инвестиций в стартапы, создающие ориентированные на пользователя продукты на основе блокчейн. Особое внимание будет уделяться проектам в сфере децентрализованных финансов (DeFi), децентрализованным приложениям (dApps) и невзаимозаменяемым токенам (NFT). Сообщается, что фонд будет развернут в течение трёхлетнего периода, при этом стартапы получат первоначальные инвестиции в размере от \$200,000 до \$2 млн для поддержки роста проектов в экосистеме блокчейна Nervos. Приоритет будет отдаваться проектам, которые либо строятся на базе Nervos, либо имеют планы по миграции на него или его интеграции в свои продукты.

Источник: <https://cointelegraph.com>

Китай запретил финансовым учреждениям и платёжным компаниям предоставлять услуги, связанные с транзакциями с криптовалютой, а также предостерёг инвесторов от спекулятивной торговли криптовалютами. Согласно совместному заявлению Национальной ассоциации интернет-финансов Китая, Китайской банковской ассоциации и Платёжной и клиринговой ассоциации Китая, финансовые учреждения, включая банки и каналы онлайн-платежей, не должны предлагать клиентам регистрацию, торговлю, клиринг и расчёт по криптовалютам. В заявлении также говорится, что учреждения не должны предоставлять услуги по хранению или залогу криптовалюты, а также выпускать финансовые продукты, связанные с ней. Однако запрет не распространяется на частных лиц, владеющих криптовалютами.

Источник: <https://thepayers.com>

ПЛАТЕЖИ

Компания American Express предложила американским держателям потребительских карт возможность оплачивать авиабилеты в рассрочку (BNPL).

Клиенты, бронирующие авиабилеты на сумму более \$100 через AmexTravel, вскоре смогут выбрать оплату с помощью ежемесячной рассрочки с фиксированной ежемесячной оплатой. Согласно исследованиям компании, метод оплаты в рассрочку является популярным вариантом для путешественников. Более трети опрошенных американцев заявили, что ищут выгодные предложения или гибкие варианты оплаты своей следующей поездки, включая функцию BNPL.

Источник: <https://www.finextra.com>

Американский цифровой банк TAB Bank выбрал провайдера облачных платёжных решений Volante Technologies с целью осуществлять платежи в реальном времени в сети Real Time Payments (RTP). В рамках партнёрства TAB Bank внедрит комплексное решение для всего жизненного цикла обработки платежей в реальном времени, от инициирования до подключения к клирингу и расчётам, и управляемое как услуга в облаке. Решение гарантирует, что TAB Bank сможет получить отказоустойчивое и безопасное предложение в течение нескольких недель без значительных инвестиций в инфраструктуру или выделения ресурсов ИТ-отделу. Через сеть RTP клиенты TAB Bank смогут получать средства мгновенно. Сообщается, что в ближайшее время TAB Bank планирует добавить возможность отправки платежей в реальном времени.

Источник: <https://thepayers.com>

Сингапурская сеть трансграничных платежей Thunes привлекла \$60 млн в рамках раунда финансирования серии В, проведённого американской инвестиционной компанией Insight Partners. Thunes работает в качестве сетевого концентратора, соединяя поставщиков мобильных кошельков, банки, технологические компании и операторов денежных переводов в странах с развивающейся экономикой. Более 260 фирм, включая Grab, PayPal, M-Pesa, Western Union и Remitly, из 110 стран используют сеть для отправки и получения средств по всему миру.

Источник: <https://www.finextra.com>

ПЛАТЕЖИ

Индийская торговая платформа Pine Labs, поддерживаемая Mastercard, привлекла \$285 млн в рамках последнего раунда финансирования, повысив свою оценочную стоимость до \$3 млрд. В настоящее время Pine Labs предлагает платёжные терминалы, инструменты для выставления счетов и оборотный капитал более чем 150,000 торговцам в Азии и на Ближнем Востоке. Инвесторами выступили Baron Capital Group, Duro Capital, Marshall Wace, Moore Strategic Ventures и Ward Ferry Management. Существующие инвесторы Temasek, Lone Pine Capital и Sunley House Capital также приняли участие в финансировании. По словам генерального директора Pine Labs Амриша Рау, компания преуспевает в корпоративных торговых платежах и теперь планирует расширить свое влияние в онлайн-пространстве, а также продолжать обеспечивать потребности торговых партнёров в офлайн-пространстве.

Источник: <https://www.finextra.com>

HSBC запустил мультивалютный цифровой кошелек, позволяющий предприятиям совершать и получать международные платежи с одного глобального счета. HSBC Global Wallet интегрирован в существующую платформу бизнес-банкинга и устраняет необходимость для предприятий в использовании сторонних поставщиков для международных транзакций. Клиенты могут отправлять и получать деньги в нескольких валютах, а также хранить и управлять ими в одном аккаунте Global Wallet. Кошелёк использует глобальную платёжную сеть банка, помогая клиентам «платить по-местному» – деньги поступают на счет получателя в течение нескольких минут после их отправки. Сообщается, что кошелёк ориентирован на средний бизнес с международными цепочками поставок, обеспечивая мгновенный доступ к валютам на банковской платформе.

Источник: <https://thepayers.com>

ПЛАТЕЖИ

Провайдер платёжных решений SafetyPay объявил о внедрении системы быстрых платежей PIX в качестве платёжного метода на бразильском рынке с целью предоставить клиентам возможность совершать мгновенные платежи с помощью QR-кодов. Компания упростит перевод и оплату с любого мобильного телефона в режиме реального времени, 24/7, включая праздничные и выходные дни. Этот способ оплаты также позволит осуществлять платежи в Бразилии в режиме реального времени с быстрыми транзакциями. Решение SafetyPay позволит держателям карт, не имеющим кредитной карты, и потребителям, опасющимся мошенничества, использовать QR-код, содержащий всю банковскую информацию клиентов, без обмена дополнительной информацией онлайн. Добавление PIX расширяет возможность совершать мгновенные платежи в любое время для оплаты товаров и услуг для более чем 200 млн человек.

Источник: <https://thepayers.com>

Национальный банк Египта (NBE) объявил о сотрудничестве с глобальной платёжной сетью RippleNet и финтехом LuLu International Exchange для создания платёжного коридора между ОАЭ и Египтом. Благодаря этому партнёрству NBE и LuLu Exchange стремятся повысить эффективность трансграничных денежных переводов в Египет, сделав их более дешёвыми, быстрыми и надёжными. По словам руководителя отдела по работе с финансовыми учреждениями и международных финансовых услуг NBE Хэшама Эльзафти, партнёрство банка с Ripple поможет повысить общую эффективность, позволив NBE создавать новые альянсы на более широких рынках с меньшими затратами и более быстрым временем интеграции. Согласно заявлению управляющего директора LuLu Financial Group Адиба Ахамеда, партнёрство с Ripple и NBE подтверждает приверженность холдинга улучшению платёжной экосистемы в регионе MENA посредством конструктивного сотрудничества и надлежащего внедрения технологий.

Источник: <https://www.finextra.com>

ПЛАТЕЖИ

Выступая на форуме по платежам, организованном центральным банком Финляндии, член правления Европейского центрального банка Фабио Панетта отмечает, что с операционной точки зрения Евросистема предприняла шаги, чтобы обеспечить общеевропейский охват мгновенных платежей к концу 2021 года через систему мгновенных платежей (TIPS). Однако ЕЦБ предупредил, что сборы, взимаемые банками за мгновенные платежи, являются препятствием для их использования и «должны измениться». По словам Панетта, следующим шагом для поставщиков платёжных услуг станет предложение мгновенных платежей на привлекательных и прозрачных условиях: стоимость за использование TIPS не должна быть завышена или скрыта от потребителей. Эксперт также отметил, что в ЕЦБ хотели бы, чтобы провайдеры сделали мгновенные платежи доступными по всем широко используемым электронным каналам, например, посредством функции Request-to-Pay. Панетта также отметил работу, проделанную ЕЦБ и Sveriges Riksbank по использованию системы TIPS для мгновенного обмена евро и шведской кроны, а также продолжающееся исследование цифрового евро.

Источник: <https://www.finextra.com>

Резервный банк Индии (RBI) выпустил циркуляр, в котором содержится требование ко всем лицензированным предоплаченным платёжным инструментам (PPI) или мобильным кошелькам, таким как PhonePe, Google Pay и Mobikwik, обеспечить интероперабельность в 2023 финансовом году. Инициатива подразумевает, что начиная с апреля 2022 года пользователь мобильного кошелька, который прошел полную проверку и выполнил все нормы KYC, сможет отправлять и получать деньги с различных мобильных кошельков. Кроме того, центральный банк заявил, что для PPI на основе карт это может быть достигнуто за счет взаимодействия с сетью карт, а для электронных кошельков - через UPI (Unified Payments Interface). Кроме того, мобильные кошельки также могут использоваться для снятия наличных до 2,000 индийских рупий (\$27). В соответствии с новыми правилами предоплаченная карта или платёжный кошелек теперь можно использовать для снятия наличных в банкоматах, микробанкоматах и соответствующих точках продаж.

Источник: <https://thepaypers.com>

Мексиканский финтех Finerio заключил партнёрство с бразильским финтехом Guiabolso для распространения новаторских решений в области открытого банкинга по всей Латинской Америке. Сотрудничество позволит компаниям предлагать широкий спектр информационных продуктов, связанных с открытым банкингом и личными финансами для финансовых организаций. Благодаря этому клиенты получают доступ к широкому спектру продуктов, предназначенных для финансовых организаций и основанных на агрегированных банковских данных, включая передовую платформу «Открытый банкинг как услуга» (OBaaS) в Бразилии. Компании также планируют объединить свой опыт для разработки еще более совершенных моделей кредитного скоринга и усовершенствованных функций управления финансами B2B2C в регионе. Сообщается, что к концу года компании надеются стать лучшими провайдерами решений для транснациональных корпораций в регионе.

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

Шведская платформа открытого банкинга Tink приобрела немецкий аналог FinTecSystems, способствуя расширению своей деятельности в Европе. FinTecSystems специализируется на аналитике данных, проверках цифровых счетов, агрегации счетов и открытых банковских платежах с клиентами, включая N26, DKB, Santander, Solarisbank и Check24. Благодаря подключению к более чем 99% банков Германии, Австрии и Швейцарии (DACH), FinTecSystems используется в трёх из четырёх решений, принимаемых в онлайн-кредитовании в Германии. Покупка финтеха основана на инвестициях в размере €175 млн, привлечённых Tink в результате двух раундов финансирования в 2020 году. Сообщается, что фирма планирует добавить 200 новых сотрудников в свой штат, а также усилить своё присутствие на рынке за счёт расширения технологии инициирования платежей в 10 европейских странах. Известно, что условия сделки не разглашаются.

Источник: <https://www.finextra.com>

Moneyhub и Open Banking Excellence (OBE) создали QR-код для благотворительных пожертвований. Теперь люди могут делать пожертвования, просто отсканировав QR-код, созданный Moneyhub, на веб-сайте OBE и на странице LinkedIn с помощью своего телефона. Moneyhub переводит платёж напрямую с банковского счета донора на счет благотворительной организации, которая получает пожертвование мгновенно. Доноры имеют полный контроль над выбранной благотворительной организацией и суммой, которую они хотят пожертвовать, без суеты, связанной с настройкой платежа в своём банковском приложении. Сообщается, что взнос пожертвований посредством QR-кода возможен для трёх организаций: MyBnk – предлагающая финансовое образование для молодежи; SSAFA – благотворительная организация вооруженных сил, а также EACH – детские хосписы Восточной Англии.

Источник: <https://www.finextra.com>

Главный специалист по данным Experian UK & EMEA Джонатан Уэсли поделился своим мнением о темпах развития открытого банкинга. Эксперт заявляет, что с начала пандемии количество пользователей, решивших поделиться своими данными через открытый банкинг, утроилось: в феврале 2021 года Experian зафиксировала более 188 млн запросов на обмен данными по сравнению с 47 млн в феврале 2020 года. Кроме того, 57% кредитных учреждений внедрили технологию открытого банкинга за последние 12 месяцев, помогая клиентам управлять своими финансами более гибкими и интуитивно понятными способами. Уэсли считает, что более широкое использование инструментов управления цифровыми деньгами также может иметь большое влияние на улучшение финансового здоровья пользователей, изменяя способы управления денежными средствами и помогая им с уверенностью планировать будущее. Кроме того, по его словам, новые источники финансовых данных могут помочь клиентам управлять всем своим финансовым положением в одном месте, экономя за счет автоматического переключения и продления услуг, адаптированных к их обстоятельствам.

Источник: <https://www.finextra.com>

OPEN FINANCE

Несколько крупных американских банков, в том числе JPMorgan Chase, примут участие в пилотном проекте правительства, направленным на кредитование потребителей с низким кредитным рейтингом или не имеющих его с использованием альтернативных данных. В рамках пилотного проекта, запланированного на конец текущего года, около 10 банков будут оценивать кредитоспособность на основе остатков на счетах пользователей и истории овердрафта. Для этого участники, в том числе US Bank и Wells Fargo, поделятся данными о депозитах клиентов с текущих и сберегательных счетов. Предполагается, что в будущем могут быть задействованы агрегаторы, такие как Plaid и Finicity, для сбора данных из таких областей, как арендная плата и коммунальные платежи. Сообщается, что на сегодняшний момент около 53 млн взрослых американцев не имеют кредитных рейтингов.

Источник: <https://www.finextra.com>

ОБЛАЧНЫЕ СЕРВИСЫ

Amazon Web Services (AWS) стремится увеличить число людей по всей Великобритании, обладающих навыками, необходимыми для выполнения ролей начального уровня в сфере облачных вычислений за счёт географического расширения своей долгосрочной программы re/Start. Программа направлена на то, чтобы обучить участников навыкам в сфере облачных операций, надёжности и поддержки инфраструктуры. Первоначально запущенная в январе 2017 года с акцентом на обучение молодёжи и бывших военнослужащих облачным навыкам, re/Start с тех пор расширила свою аудиторию, включив в неё людей, которые были уволены с нетехнических позиций. По заявлениям AWS, в 2021 году запуск программы планируется осуществить в 50 городах по всему миру.

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

ОБЛАЧНЫЕ СЕРВИСЫ

PayPal использует продукт **Google Cloud SAP S / 4HANA for Financial Products Subledger (SAP FPSL)** для обработки транзакций в большом масштабе с высокой производительностью для больших объёмов данных. В рамках многолетнего расширенного партнёрства PayPal находится в процессе миграции большей части своей базовой инфраструктуры и рабочих нагрузок на облачную платформу Google, включая большую часть данных об онлайн-транзакциях в базу данных SAP S/4HANA. По заявлениям PayPal, компания запустила проект цифровой трансформации, ориентированный на облачные технологии с целью упростить масштабирование своих глобальных операций и снабдить своих разработчиков инструментами, необходимыми для более быстрого предоставления новых услуг и продуктов клиентам.

Источник: <https://insidesap.com.au>

Google Cloud анонсировала запуск новой платформы управляемого машинного обучения **Vertex AI**, призванной упростить разработчикам развёртывание и поддержку своих моделей искусственного интеллекта. Vertex задуман как очень гибкая платформа, которая позволяет разработчикам и специалистам по обработке данных любого уровня подготовки быстро обучать модели. По утверждениям Google, для обучения модели требуется примерно на 80% меньше строк кода по сравнению, например, с некоторыми из её конкурентов, а также помогает им управлять всем жизненным циклом этих моделей. С целью предоставления широкому кругу разработчиков правильные точки входа, сервис предлагает три интерфейса: инструмент перетаскивания, управляемую среду для опытных пользователей и BigQuery ML – инструмент Google для использования стандартных SQL-запросов для создания и выполнения моделей машинного обучения в хранилище данных BigQuery.

Источник: <https://techcrunch.com>

Польская криптовалютная биржа Impily объявила о сотрудничестве с провайдером решений биометрического онбординга iDenfy для улучшения своих процедур онбординга. Impily интегрирует технологию верификации личности iDenfy в свою существующую платформу, чтобы гарантировать, что новые пользователи не находятся в международном розыске, не являются субъектом наложенных санкций или иным другим образом не связаны с мошеннической деятельностью. Решение iDenfy аутентифицирует пользователей с помощью комбинации технологий распознавания лиц и документов. Клиентов просят записать селфи-видео и сделать снимок удостоверения личности, и iDenfy проверит подлинность документа, прежде чем сравнивать его с видео с целью убедиться, что оба шаблона совпадают. Сообщается, что инициатива позволит Impily соблюдать ряд международных финансовых регуляторных требований.

Источник: <https://findbiometrics.com>

Управление Комиссара по информации Великобритании (ICO), независимый орган, способствующий конфиденциальности данных, поддерживает новую структуру правительства UK Digital Identity and Attributes Trust Framework, подчеркивая важность ответственности в отношении того, как будут обрабатываться персональные данные. ICO поддерживает создание структуры, основанной на гарантиях управления и защиты данных, включая децентрализованный подход для снижения рисков конфиденциальности. Орган предоставляет некоторые рекомендации для эффективности структуры: во-первых, любая система цифровой идентификации в рамках данной структуры должна быть ориентирована на пользователя и четко устанавливать границы для использования данных; во-вторых, необходимо формирование надёжного управления и чёткой подотчетности. ICO также отметил, что организации, работающие в рамках доверительной системы, должны иметь соответствующие меры безопасности для защиты личных данных, хранящихся в системе.

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

БИОМЕТРИЯ

Провайдер решений для верификации личности iDenfy выпустил новый продукт Proxy Detection, помогающий отслеживать мошеннические онлайн-транзакции, связанные с IP-адресами. Решение помогает определить легитимность IP-адреса, используемого при онлайн-транзакциях: алгоритм продукта анализирует Интернет и чёрный рынок в режиме 24/7 для обнаружения IP-адресов, связанных с анонимными IP или сетью TOR, виртуальной частной сетью (VPN), хостинг-провайдером или онлайн-анонимайзерами. Затем алгоритм может определить, имеет ли рассматриваемый IP-адрес признаки вредоносного программного обеспечения или использовался ли он в мошеннических целях. Проверка выполняется в фоновом режиме, когда пользователь начинает осуществлять онлайн-транзакцию.

Источник: <https://thepayers.com>

CBDC

Выступая в Институте цифровых денег независимой организации OMFIF, заместитель председателя Банка Англии Джон Канлифф предоставил один из самых убедительных намёков на то, что Великобритания движется к той или иной форме «бриткоина». По его словам, Великобритания пока что не спешит с разработкой CBDC, однако он подтверждает необходимость выпустить государством общедоступные цифровые деньги, если оно хочет сохранить общественные денежные средства, доступные для всех граждан. Президент Федеральной резервной системы Бостона Эрик Розенгрэн подчеркнул потенциальные преимущества CBDC, в том числе большую финансовую доступность и более дешёвые трансграничные платежи, но также подчеркнул риски для финансовой стабильности. Несмотря на опасения, ФРС Бостона работает с Массачусетским технологическим институтом над разработкой «гипотетической» платформы цифровой валюты.

Источник: <https://www.finextra.com>

Агентство кредитных рейтингов Fitch Ratings опубликовало отчёт «Central Bank Digital Currencies: Opportunities, Risk and Disruption», в котором обсуждаются основные компромиссы между рисками и выгодами, связанными с CBDC. Согласно отчёту, ключевые преимущества розничной CBDC заключаются в её потенциальной способности расширять поддерживаемые государством безналичные платежи, чтобы не отставать от более широкой цифровизации общества. Основными причинами использования CBDC для центральных банков и некоторых развивающихся рынков являются возможность обслуживать не охваченных банковскими услугами клиентов, а также снизить стоимость и скорость платежей. Агентство также отметило, что некоторые сторонники CBDC рассматривают поддерживаемые государством цифровые валюты как способ решения проблем, связанных со снижением использования наличных денег, когда частный сектор активно участвует в цифровых платежах. Фирма предупредила, что повсеместное внедрение CBDC может нанести ущерб финансовым системам, если власти не будут управлять такими рисками, как отказ от финансовых посредников, вызванный возможностью быстрого перевода средств на счета CBDC с банковских депозитов.

Источник: <https://cointelegraph.com>

Согласно новому отчёту платформы блокчейн-инфраструктуры Bison Trails «Infrastructure and Design of Central Bank Digital Currencies», около 80% центральных банков изучают варианты использования цифровых валют центральных банков (CBDC), а 40% уже тестируют концепции. В отчёте исследуются доказательства концепции цифровой валюты, запущенные более чем в 11 странах и городах, включая Гонконг, Таиланд, Китай, Австралию, Сингапур и Японию. В отчёте также рассматривается роль частных цифровых валют, таких как Diem. Согласно результатам исследования, CBDC движутся к глобальному внедрению, и инфраструктура цифровой валюты имеет решающее значение для её успешного развёртывания.

Источник: <https://www.coindesk.com>

Банк международных расчётов (BIS) выпустил новый рабочий документ, в котором утверждается, что новые цифровые валюты, выходящие за пределы национальных границ, могут повлиять на характер валютной конкуренции, архитектуру международной валютной системы и роль денег, выпущенных государством. Поскольку правительства, регулирующие органы и частные фирмы сталкиваются с бесчисленным множеством потенциальных будущих сценариев развития цифровых денег, рабочий документ BIS предлагает некоторые взгляды на «продолжающуюся цифровую революцию, которая может привести к фундаментальным изменениям в традиционной модели денежного обмена». Ознакомиться с деталями отчёта можно по ссылке.

Источник: <https://www.bis.org>

ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНО

Центральный банк Индии (RBI) выпустил новые правила в отношении KYC-процедур для банков и небанков. Известно, что правила включают расширение виртуального процесса идентификации клиентов (VCIP) для новых категорий клиентов, таких как частные фирмы, уполномоченные лица, имеющие право подписи, и бенефициарные владельцы юридических лиц. Это повлияет на открытие текущего счета, а также на кредитование ММСП, которое станет полностью цифровым. Кроме того, цифровые банки для МСП будут запущены как банками, так и небанками в следующие 6 месяцев. Также RBI представляет более удобные для клиентов варианты процедуры, включая использование цифровых каналов с целью периодического обновления KYC-сведений о клиентах, означая, что клиент сможет использовать мобильный банкинг, а также интернет-банкинг для обновления своего KYC-статуса.

Источник: <https://thepayers.com>

Американский финтех Stripe объявил о приобретении провайдера технологий аутентификации карт Bouncer, стремящегося сократить количество случаев мошенничества во время онлайн-транзакций. По словам Stripe, Bouncer будет интегрирован в инструмент предотвращения мошенничества Stripe Radar на базе модели машинного обучения, который полностью интегрирован в платёжную платформу Stripe. Когда он определяет конкретную транзакцию как высокорисковую, Radar будет использовать технологию сканирования и проверки карт Bouncer, чтобы подтвердить, что на момент покупки у конечного покупателя есть легитимная карта. Этот дополнительный уровень защиты снизит количество ложных срабатываний среди транзакций с потенциально высоким риском.

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

ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНО

Согласно исследованию «HSBC 2021 Reserve Management Trends», 57 мировых центральных банков учитывают социальные и экологические критерии при принятии решений в своих процессах или рассматривают такую возможность. Кроме того, центральные банки все больше проявляют интерес к экологически безопасным и социально ответственным инвестициям: 43% респондентов исследования заявили, что они купили «зелёные» облигации. Как показал опрос, интерес к «зелёным» облигациям особенно высок среди стран с высоким уровнем доходов. Только 25% учреждений не придерживались этой тенденции, ссылаясь на несовместимость с мандатами. Изменение климата является ключевым элементом стратегического обзора, который в настоящее время проводится Европейским центральным банком. Центральные банки отреагировали на пандемию COVID-19 рекордными стимулами, и исследование показало, что управляющие резервами назвали низкую доходность своей самой большой проблемой. В частности, в странах с высоким уровнем доходов они рассматривали возможность инвестирования в новые классы активов.

Источник: <https://thepayers.com>

Испанский CaixaBank присоединился к программе корпоративного партнёрства Европейского инновационного совета (EIC), в рамках которого он будет работать с несколькими стартапами над совместными проектами. EIC финансирует более 5,000 стартапов, и департамент платежей и работы с клиентами CaixaBank выбрало несколько из них для работы над пилотами полезных проектов в банке: ирландский Sedicii будет разрабатывает глобальную сеть верификации личности с целью ускорить процесс регистрации для предприятий, которые хотят стать клиентами CaixaBank; итальянский You are my guide использует искусственный интеллект, чтобы помочь компаниям повысить рентабельность инвестиций в маркетинг за счет лучшего понимания своих клиентов, а каталонская Verbio будет использовать ИИ для автоматизации обслуживания клиентов колл-центра – технология может определить причину звонка клиента и получить дополнительную информацию для подключения к системам банка.

Источник: <https://www.finextra.com>

ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНО

Банковский регулятор Федеральная корпорация по страхованию депозитов (FDIC) опубликовала запрос на получение информации (RFI) о цифровых активах от банков с целью выяснить, как они исследуют этот сегмент и каким образом принимают в нём участие. В частности, регулятора интересует, нацелены ли банки на потребителей, участвуют ли они во вторичном кредитовании на основе криптоактивов, может ли их деятельность с цифровыми активами повлиять на баланс и пр. Согласно председателю FDIC Елене МакВильямс, цифровые активы являются одной из областей, в которой регулятор наблюдает быстрое расширение и инновации в последние годы, и запрос информации от банков предоставляет FDIC возможность получить дополнительные данные о рынке и о том, какую роль банки могут играть в будущем. Сообщается, что ответы банков запрашиваются до 16 июля.

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

Федеральное управление картелей Германии (Bundeskartellamt) создало специальный отдел по электронной торговле с целью принимать более целенаправленные меры против неправомерных действий со стороны цифровых компаний и маркетплейсов. Подразделение в первую очередь будет заниматься делами, связанными с новым разделом 19а Закона о конкуренции (GWB) и антимонопольным законодательством, ориентированным на электронную торговлю. В частности, новый отдел будет заниматься расследованием злоупотреблений в онлайн-торговле, которые могут негативно повлиять на конкуренцию на рынке. По данным управления, в настоящее время расследуется, среди прочего, возможное незаконное исключение сторонних дилеров в контексте доступа к брендам на торговой площадке Amazon.

Источник: <https://thepayers.com>

Израильский финтех ThetaRay, позволяющий банкам отслеживать платёжный трафик для выявления рисков отмывания денег, привлёк \$31 млн в рамках последнего раунда финансирования. Благодаря привлечённому капиталу общий объём финансирования ThetaRay превысил \$90 млн. Компания намерена использовать средства для вывода на рынок облачной версии своих продуктов для обнаружения аномалий на основе искусственного интеллекта и расширить свою целевую аудиторию. Сообщается, что ThetaRay недавно заключил сделку с правительствами Нигерии и Украины, а также со многими международными банками с целью пресечь использование международных сетей денежных переводов для отмывания денег.

Источник: <https://www.finextra.com>

ЭТО МОЖЕТ БЫТЬ ИНТЕРЕСНО

Немецкий небанк N26 в партнёрстве с иншуртехом **Simplesurance** запустил функцию N26 Insurance, предлагающую клиентам цифрового банка возможность приобретать страховые планы непосредственно в приложении N26. Европейские клиенты N26 смогут приобретать страховое покрытие, управлять планами и подавать иски по страхованию смартфонов для покрытия несчастных случаев и повреждений, включая повреждение водой и даже кражу своего устройства. Клиенты смогут выбирать планы прямо из приложения с возможностью приобретения годового покрытия или ежемесячных планов с гибкой политикой отмены. Запуск новой системы страхования смартфонов по требованию является первым из серии запланированных запусков продуктов для клиентов: страхование ноутбуков, умных часов и планшетов – в следующие недели, страхование дома, жизни, путешествий, частной ответственности, велосипедов, электроники и домашних животных – в ближайшие месяцы.

Источник: <https://thepaypers.com>



ДАЙДЖЕСТ ЗАРУБЕЖНЫХ СМИ

ВЫПУСК #18 14 МАЯ - 20 МАЯ 2021