



**Future
Fintech**

ДАЙДЖЕСТ
МИРОВЫХ
ФИНАНСОВЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ

2018 | ИЮЛЬ



PAYPAL ПРЕДСТАВИЛ НОВОЕ ПЛАТЕЖНОЕ РЕШЕНИЕ ДЛЯ E-COMMERCE

Крупнейшая платежная система дала онлайн-ритейлерам возможность размещать на своем сайте электронные кошельки и другие способы альтернативной оплаты товаров и услуг. Технология PayPal Checkout отображает платежные возможности клиента в зависимости от его местоположения в той или иной стране и регионе.

JP MORGAN CHASE ЗАПУСТИЛ ПЛАТЕЖНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

Финансовая корпорация выпустила новый продукт — мобильное приложение Finn для управления банковским счетом. Новые пользователи будут получать \$100 на свой счет после совершения десяти транзакций в приложении.



РАЗРАБОТАНО ПЕРВОЕ МОБИЛЬНОЕ ПЛАТЕЖНОЕ РЕШЕНИЕ ДЛЯ ЛОМБАРДОВ

Разработчик программного обеспечения Data Age Business Systems представил продукт TxT-Raym. Приложение напоминает клиентам ломбардов о платежах с помощью push-уведомлений на мобильное устройство, а также сообщает об альтернативных способах внесения денежных средств. Используя сервис, ломбарды могут блокировать платежи клиентов по займу с кредитных карт, снижая свои финансовые риски.

YANDEX.CHECKOUT ОБНОВИЛ СВОЙ МОБИЛЬНЫЙ SDK

Лидер восточно-европейского рынка платежных систем для бизнеса добавил возможность принимать мобильные платежи через Apple Pay, Google Pay и Sberbank Online Mobile Bank. При использовании Checkout клиентам не требуется получение сертификации стандартов безопасности данных индустрии платежных карт, так как она встроена в систему по умолчанию.



ЗАПУЩЕН ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК RAZER PAY

Крупный производитель оборудования для геймеров объявил о запуске кошелька Razer Pay. Кошелек используется как для онлайн-транзакций в сфере игр и развлечений, так и для оплаты в магазинах. Вместе с тем разработчики предусмотрели возможность внутренних переводов и вывода средств на банковский фиатный счет.



ТЕХНОЛОГИЯ NFC РАЗВИВАЕТСЯ В САУДОВСКОЙ АРАВИИ

Глобальная платежная система Visa разработала мобильное приложение Madaraya для поддержки пользователей кредитных и дебетовых карт в Саудовской Аравии, позволяющее совершать мобильные бесконтактные платежи. Приложение имеет встроенную технологию безопасности, предоставляемую Visa Token Service и платформой Tokenization Platform для защиты информации учетных записей держателей карт.

ЯПОНСКИЙ СТАРТАП ПРИВЛЕК 55 МИЛЛИОНОВ ДОЛЛАРОВ В НОВЫЙ ПРОЕКТ

Компания Paydi запустила сервис для онлайн-покупок без использования банковских карт. Клиенты могут совершить онлайн-платеж с помощью номера своего мобильного телефона и адреса электронной почты. В первом раунде финансирования принял участие крупнейший инвестиционный банк США Goldman Sachs.



СООСНОВАТЕЛЬ COINBASE ПОДДЕРЖАЛ БЛОКЧЕЙН-СТАРТАП

Фред Эрсам стал одним из инвесторов блокчейн-стартапа DIRT. Итоговая сумма первого раунда финансирования составила 3 миллиона долларов. Компания работает над созданием реестров, которые регулируются токенами, для разработчиков сторонних децентрализованных приложений.

БИОМЕТРИЯ

ВЫПУЩЕНА НОВАЯ БИОМЕТРИЧЕСКАЯ КРЕДИТНАЯ КАРТА

Компания SmartMetric заявила о выпуске продукта со встроенным сканером отпечатков пальцев внутри дебетовой или кредитной карты. Технология используется как при активировании карты, так и для подтверждения любого платежа.



ВЫПУЩЕНО ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ПОДЛИННОСТИ УДОСТОВЕРЕНИЯ ЛИЧНОСТИ

Разработчик программного обеспечения IDMerit представил сервис IDMvalidate, проверяющий личность держателя государственного документа на основе баз данных. Приложение имеет функцию распознавания лиц и автоматически сканирует представленный документ, проверяя его графические данные. Разработчики заявляют о поддержке технологии на двадцати языках.

ЗАПАТЕНТОВАНА СИСТЕМА БЕЗОПАСНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Крупнейший оператор трансграничных переводов Western Union запатентовал свою систему подтверждения транзакций для цифровых денег и криптовалют. С помощью сканирования сетчатки, отпечатков или голоса клиента подтверждаются транзакции между внешними системами или клиентскими устройствами по всему миру.

КРИПТОВАЛЮТЫ

КИТАЙСКАЯ КРИПТОВАЛЮТНАЯ БИРЖА НАЧАЛА РАБОТУ В США

Биржа OKCoin сообщила о запуске своего филиала в Калифорнии. Резиденты штата получили возможность торговать биткойном, Bitcoin Cash, Litecoin, Ethereum и Ethereum Classic в паре с фиатным долларом.



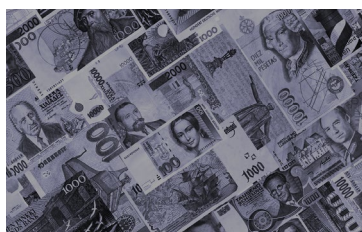
БИТКОЙН ВЫРОС ДО \$8500

Крупнейшая криптовалюта с 16 по 19 июля показала рост на 18%. Это максимальные показатели с 10 июня. Капитализация биткойна увеличилась до 128 миллиардов долларов.



СИНГАПУРСКАЯ КРИПТОВАЛЮТНАЯ БИРЖА ВЫХОДИТ НА РЫНОК АВСТРАЛИИ

Huobi дает возможность резидентам страны торговать Bitcoin, Litecoin, Ethereum, Ethereum Classic и Bitcoin Cash. Также биржа осуществила парную привязку криптовалют к национальной валюте — австралийскому доллару.



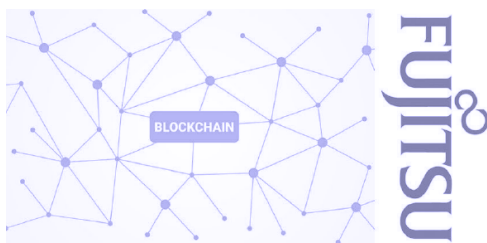
ЗАПУЩЕН ЕВРОПЕЙСКИЙ АНАЛОГ TETHER

Компания Stasis, работающая в правовом поле Мальты, представила валюту, поддерживающую курс один к одному по отношению к фиатному евро. Новый stablecoin получил название EURS. Валюта уже торгуется на лондонской криптовалютной бирже DSX.

MYETHERWALLET ДОБАВИЛ ВОЗМОЖНОСТЬ ПОКУПКИ ETH ЗА ФИАТНЫЕ ВАЛЮТЫ

Один из крупнейших криптовалютных кошельков объявил о сотрудничестве с антифрод-площадкой Simplex. Пользователи кошелька смогут покупать ETH с помощью карт Visa или MasterCard, для чего необходимо пройти верификацию. Эмитент карты должен разрешать операции с криптовалютами.

БЛОКЧЕЙН



FUJITSU ЗАПУСТИЛА АБОНЕНТСКИЙ СЕРВИС ДЛЯ БЛОКЧЕЙН-РЕШЕНИЙ

Японская корпорация заявляет о возможности запуска первого прототипа решений на пятый день использования продукта. Корпоративный пакет включает в себя вводные уроки по технологии блокчейн и оценку предложенных сценариев использования разрабатываемого проекта.

ВЫПУЩЕНО БЛОКЧЕЙН-ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ VOIP

Разработчики Emercoin запустили систему IP-телефонии Enumer, которая позволяет без участия классических операторов связи звонить на любой номер, зарегистрированный на ресурсе, в том числе на номера бесплатного доступа в США. Новый сервис представляет собой распределенную адресную книгу на блокчейне Emercoin и доступен любому желающему на свободной основе.



ЗАВЕРШЕНО ТЕСТИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ГОЛОСОВАНИЯ НА ОСНОВЕ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ

В Цуге запущена экспериментальная платформа для электронного голосования, разработанная компанией Luxoft. Референдум с использованием блокчейн-решений прошел с 25 июня по 1 июля. В пресс-релизе правительства города отмечено, что технология блокчейн позволяет сделать процесс волеизъявления граждан менее чувствительным к мошенническим манипуляциям и внешним вмешательствам.



PROVER ВЫПУСТИЛ РЕЛИЗ ПРОДУКТА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ПОДЛИННОСТИ ВИДЕО

Технологический стартап представил блокчейн-приложение, проверяющее достоверность любого видеоматериала для принятия финансовых, управленческих и юридических решений. Продукт позволяет определить время съемки видео и подтвердить отсутствие склеек и других способов монтажа.



В США СОВЕРШЕНА ПЕРВАЯ ПРОДАЖА НЕДВИЖИМОСТИ С ПОМОЩЬЮ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН

Десять акров земли в Калифорнии продали с помощью смарт-контрактов Ethereum. Процессинг выполнил децентрализованный маркетплейс недвижимости и регистрации прав на землю Prooru. В момент оплаты сделки в биткойнах покупатель земли находился в Нью-Йорке, а риэлтор — в Гонконге.



KT CORPORATION ЗАПУСТИЛ СОБСТВЕННУЮ БЛОКЧЕЙН-СЕТЬ

Южнокорейский телекоммуникационный лидер использует технологию блокчейн при идентификации пользователей и для улучшения международных роуминговых сервисов. Начальная производительность сети достигает 2500 транзакций в секунду.

В США ВПЕРВЫЕ ПОЛУЧЕНА ЛИЦЕНЗИЯ НА ПРОЦЕССИНГ КРИПТОВАЛЮТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Компания BitPay заявила о положительном решении департамента финансовых услуг Нью-Йорка по своей заявке. Городские компании, принимающие к оплате биткойн, имеют возможность активировать транзакции с любого компьютера или мобильного устройства.

SEC ПОЛУЧИЛ ЗАЯВКУ ОТ CBOE НА БИТКОЙН-ETF

Комиссия по ценным бумагам и биржам США зарегистрировала заявку от Чикагской опционной биржи на создание криптовалютного индексного фонда. Согласно официальному комментарию биржи, цена акции будет выражена в ведущей криптовалюте и изначально составит 25 биткойнов.

ВЕРХОВНЫЙ СУД ИНДИИ ПОДТВЕРДИЛ ЗАПРЕТ НА РАБОТУ С КРИПТОВАЛЮТАМИ

Высшая судебная инстанция запретила финансовым организациям предоставлять любые услуги, связанные с виртуальными валютами. Суд подтвердил позицию Центрального банка страны, которая заключается в том, что монеты должны существовать в физической форме, быть изготовленными из металла и отпечатанными правительством Индии.



ЮЖНАЯ КОРЕЯ СОЗДАЛА ВРЕМЕННЫЙ КРИПТОВАЛЮТНЫЙ РЕГУЛЯТОР

К полномочиям бюро, открытого в составе FSC, относится курирование политики в области финансовых инноваций, включая блокчейн, работу с big data и криптовалютами. Срок работы учреждения составит два года.



ЗАПУЩЕНО ПЕРВОЕ В ИСТОРИИ ICCO

Блокчейн-компания Palladium и криптовалютная биржа Bittrex выполнили первичное размещение конвертируемых монет (ICCO). У покупателей нового токена есть право обменять его на акции Palladium в течении трех лет после проведения ICCO. Проект реализуется на Мальте при поддержке премьер-министра страны Джозефа Муската.



В ТАИЛАНДЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ НОВЫЕ ПРАВИЛА РЕГУЛИРОВАНИЯ ICO

Комиссия по ценным бумагам и биржам Таиланда обязала организаторов первичных размещений токенов иметь зарегистрированную в Таиланде компанию. Также для них предусмотрено наличие уставного капитала не менее 150 тысяч долларов. Максимальный размер финансирования для розничных инвесторов ограничен \$9000. Привлечение фиатных валют на ICO возможно только в тайских батах.

SIACHAIN: В ЧЕМ ПРЕИМУЩЕСТВА НОВОЙ БЛОКЧЕЙН-ПЛАТФОРМЫ?

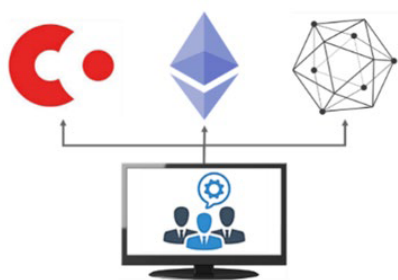
Аналитики консалтинговой компании PwC Роберто Лорини, Марко Монако и Лоренцо Паруссио рассказывают о новых решениях на активно развивающемся рынке блокчейн-технологий. Они делают цикл публикаций о существующих блокчейн-платформах, в рамках которого была проанализирована платформа SIACHain и её возможности.

По наблюдениям авторов отчета, разработчики постоянно ищут новые, более совершенные решения на основе одноранговой сети. Их цель — создание распределенных вычислительных стандартов операционных систем для децентрализованных приложений (dApp).



«БОЛЬШАЯ ТРОЙКА»

На данный момент большинство блокчейн-решений работают на базе одной из трех платформ — Corda, Fabric или Ethereum. Каждая из технологий «большой тройки» по-разному решает основные проблемы, стоящие перед блокчейном: масштабируемость, конфиденциальность и функциональная совместимость активов. Общее у данных систем то, что все они — блокчейн-платформы с открытым исходным кодом. Но не во всем системы похожи друг на друга.



- 1) Corda была разработана с нуля специально для потребностей финансовой индустрии. Теоретически платформа может обеспечить высокий уровень масштабируемости и конфиденциальности, но продукт нуждается в доработке.
- 2) У Hyperledger Fabric хорошие показатели гибкости, и в перспективе система может выйти на оптимальный баланс между масштабируемостью и контролем доступа к данным. Платформа подходит для проектов, в которых все участники должны использовать один и тот же вид общей бухгалтерской книги.

3) Ethereum Enterprise — технология, на которой базируется одноименная криптовалюта. Она обеспечивает совместимость тысяч проектов с открытым исходным кодом, работающих в Ethereum Blockchain.

Авторы отчета считают, что Corda — наиболее масштабируемый проект, Fabric — наименее зрелый и гибкий, а Ethereum Enterprise занимает среднюю позицию между ними.

СЛОЖНОСТИ И ПРЕПЯТСТВИЯ

Согласно исследованиям PwC, в использовании каждой из этих технологий есть сложности. Основные проблемы возникают у участников процесса при совместном управлении. Это касается практически всех управленческих этапов — процедуры обновления, процесса бортового/офшорного планирования, коммерческих и технологических решений, выработки правовой структуры, взаимодействия с поставщиками технологий и дизайнерами dApp. Трудности с управлением в технологии блокчейн тормозят скорость принятия решений и увеличивают затраты.

ПОПЫТКИ ПРЕОДОЛЕТЬ ТРУДНОСТИ: SIACHAIN

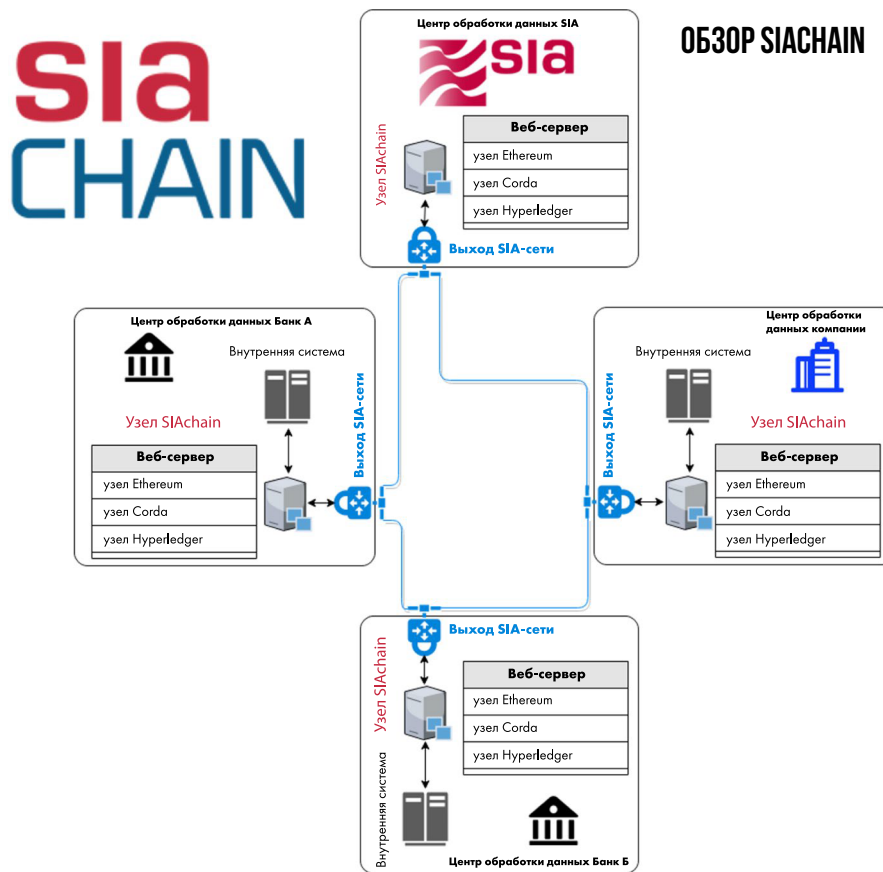
Недавно на базе R3 Corda DLT был создан проект SIACHain — первая европейская блокчейн-платформа.

ОСОБЕННОСТИ

SIA использует SIAnet — частную сеть из более чем 600 узлов. Платформа базируется на аппаратном устройстве Supernodes, которое обслуживает DLT-клиентов с несколькими dApps. Несколько клиентов обслуживаются параллельно, что позволяет каждому присоединиться к существующей сети или создать собственный Business Networks. Так вокруг dApps растут различные бизнес-сообщества.

ПРЕИМУЩЕСТВА

SIA сертифицирует каждое децентрализованное приложение, и все работающие в SIA Supernodes используют одну и ту же версию программного обеспечения как для DLT-клиентов, так и для подписанных dApps. В целом это обеспечивает безопасность и автоматизирует взаимодействие клиентов и их субподрядчиков (нотариусов, заказчиков, оракулов и т. д.).



Таким образом, структура SIACHain решает проблемы управления сама и позволяет участникам сосредоточиться непосредственно на бизнес-задачах.

Бета-версия SIACHain работает на базе R3 Corda DLT, где у SIA приоритет над Fabric и Ethereum. Но уже разрабатываются варианты продукта, основанные на Fabric и Ethereum.

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ФИНАНСОВОМУ ДИРЕКТОРУ О БЛОКЧЕЙНЕ. ЧАСТЬ 1.¹

Эксперты компании Deloitte разработали подробную памятку для финансовых директоров фирм, которая знакомит их со всеми аспектами технологии блокчейн применительно к бизнесу. В дайджесте можно ознакомиться с первой частью отчета. Полная версия отчета доступна по ссылке ниже.

¹ <https://www2.deloitte.com/ie/en/pages/finance-transformation/articles/crunch-time-in-blockchain-for-finance.html>

АЗЫ БЛОКЧЕЙНА

1. Блокчейн, или DLT (Distributed Ledger Technology) — это технология распределенного реестра, которая позволяет осуществлять переводы и торговлю цифровыми активами в режиме реального времени. Данные, которые хранит блокчейн, постоянны и неизменяемы.
2. Для сферы финансов авторы отчета выделяют две основных функции блокчейна. Первая — торговля криптовалютами. Вторая — управление любыми финансовыми транзакциями. Второй вид блокчейна также называется бизнес-блокчейн.
3. Финансовые директора должны понимать, как работают обе DLT-технологии, но приоритетным для них считается именно бизнес-блокчейн. О нем и пойдет речь в данном обзоре.

Что финансовые директора должны знать о Blockchain for Finance:

- | | |
|----------------------------------|-------------------------------|
| 01 Бизнес-блокчейн | 05 Как запустить блокчейн |
| 02 Оценка возможностей блокчейна | 06 Альтернативы блокчейну |
| 03 Влияние блокчейна на финансы | 07 Что блокчейн дает сегодня |
| 04 Анатомия бизнес-блокчейна | 08 Чек-лист бизнес-блокчейнов |

БЛОКЧЕЙН ДЛЯ БИЗНЕСА. FAQ.

ДОЛЖЕН ЛИ Я ДЕЙСТВИТЕЛЬНО ДУМАТЬ ОБ ЭТОМ СЕЙЧАС?

В течение следующих пяти лет технология блокчейн будет все больше влиять на каждую сферу рынка. Рано или поздно вы с этим столкнетесь. Чем раньше вы разберетесь в тонкостях технологии, тем продуктивнее сможете управлять своим бизнесом в ближайшем будущем. Блокчейн может стать эффективной стратегией в борьбе с конкурентами.

НУЖНО ЛИ МНЕ ПЕРЕДЕЛАТЬ ВСЮ СУЩЕСТВУЮЩУЮ СИСТЕМУ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА?

Нет. Блокчейн-платформа позволяет сохранить текущие технологии и системы. Технология DLT просто осуществляет обмен данными между вами и вашими контрагентами, и делает это так, чтобы все участники транзакции имели равноправный и одновременный доступ к информации.

КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОЦЕССЫ Я МОГУ УЛУЧШИТЬ С ПОМОЩЬЮ DLT?

Блокчейн можно использовать для улучшения практически любого финансового процесса: закупок, работы с дебиторской и кредиторской задолженностями, ведения гроссбуха и платежных ведомостей, урегулирования разногласий и т. п.

ЧТО ТЕХНИЧЕСКИ ДЕЛАЕТ БИЗНЕС-БЛОКЧЕЙН?

Платформы для бизнес-блокчейна объединяют различные системы для получения данных прямо в точке их происхождения. За счет этого можно упростить бизнес-процессы — исключить сверки на последующих стадиях, сделать обработку транзакций сквозной (т. н. бесконтактные транзакции). Например, компания использует блокчейн для согласования заказа между продавцом и покупателем: все итерации записываются в единую цепь, и каждый имеет к ней доступ.

ПОЧЕМУ МЫ ГОВОРИМ ТОЛЬКО О БИЗНЕС-БЛОКЧЕЙНЕ?

Бизнес-блокчейн применяется компанией или группой компаний для обеспечения прозрачности: все его участники известны. Назначение бизнес-блокчейна — улучшение обработки транзакций. Публичные блокчейн-платформы, работающие с криптовалютами (например, с биткойном), действуют по другому принципу.

ПРАВДА ЛИ, ЧТО БЛОКЧЕЙН СНИЖАЕТ РИСКИ?

Да. Прозрачность DLT-платформы гарантирует доверие и безопасность. Общий реестр виден только сторонам-участникам, всем прочим организациям доступ к данным закрыт.

КАК УПРАВЛЯЮТСЯ И КОНТРОЛИРУЮТСЯ DLT-ПЛАТФОРМЫ?

Управление блокчейн-платформами обеспечивают смарт-контракты. Как только смарт-контракт блокируется, вы не сможете внести изменения без согласования со всеми участниками.

ЗАЧЕМ ФИНАНСОВЫЕ ДИРЕКТОРА СОЗДАЮТ БЛОКЧЕЙН-ПЛАТФОРМЫ ВНУТРИ СОБСТВЕННОЙ КОМПАНИИ?

Продажа товаров и услуг через внутренние юридические лица включает сверку, трансфертное ценообразование, внутренний аудит и тому подобные операции. Использование для этих целей DLT-технологии поможет создать систему управления операциями внутри компании, даже если речь идет о сделках с внешними торговыми партнерами. Например, в компании более 2000 человек занимаются управлением транзакциями с десятками бизнес-посредников. Можно сократить время и количество платежей более чем вдвое, если объединить всех участников в единую блокчейн-систему, в которой будут документироваться соглашения, подтверждаться получения товаров и услуг, осуществляться расчеты.

КАК БЛОКЧЕЙН ПРИВЯЗАН К ERP?

Сейчас крупные поставщики ERP активно инвестируют в создание технологий, интегрирующих DLT в ERP-платформы.

ПОЧЕМУ ЭТО БОЛЕЕ БЕЗОПАСНО, ЧЕМ ИНСТРУМЕНТЫ, КОТОРЫЕ У МЕНЯ УЖЕ ЕСТЬ?

Блокчейн-технология — вовсе не панацея с точки зрения снижения риска. Но сам механизм технологии, постоянный и необратимый характер блокировок, значительно снижают вероятность мошенничества и ошибок.

ЧТО СКАЖУТ АУДИТОРЫ И РЕГУЛЯТОРЫ?

В краткосрочной перспективе они будут настроены скептически. Но так как технология блокчейн полагается на смарт-контракты, а транзакции необратимы, многие аудиторы и регуляторы уже рассматривают блокчейн как способ сэкономить время и улучшить механизмы проверки и контроля.

