



**Некоммерческое партнерство  
«Национальный платежный совет»  
(НП «НПС»)**

**Из результатов исследования мнения рынка по вопросам развития  
финансовых технологий на 2021–2023 гг., подготовленных Ассоциацией  
ФинТех (АФТ) при поддержке компании Accenture.**

*Все что связано с API ...*

**Обаева Алма Сакеновна**  
Председатель Правления



## API

**API** станет базовым требованием, а не конкурентным преимуществом. Тем самым конкуренция между участниками рынка перейдет в новые плоскости: управление данными, машинное обучение, искусственный интеллект и интернет вещей будут основными направлениями.

По мнению большинства экспертов, внедрение **Открытых API** на финансовом рынке является одним из важных условий развития конкуренции и обеспечения свободы выбора финансовых продуктов.

В отношении проекта «Маркетплейс» мнения экспертов разделились:

«Мы не считаем, что это нейтральные платформы. На первый лист будет выведен тот игрок, кто больше заплатил – это вопрос рекламы. Вопрос в том, как это будет работать недискриминационно и равноправно для всех банков. Считаем, что свободу выбора финансовых продуктов даст (скорее) обязательность **Открытых API**»

(топ-10 банк)

«Это увеличивает конкуренцию. Я считаю, что такие платформы должны быть независимыми от банков, и доступ для всех банков должен быть равным. Также эти платформы должны конкурировать и между собой»

(топ-50 банк)



# Блок I. Создание конкурентного и безопасного ландшафта цифрового финансового рынка

## Развитие механизмов доступа к данным

В это направление входят общие механизмы доступа к данным, включая сведения из государственных систем, открытых и частных источников, в том числе авторизованные клиентами личные данные.

Целевое видение включает реализацию расширенных возможностей использования и равного доступа к данным как инструменту развития финансовых услуг, поддержки здоровой конкуренции и создания новых дата-центричных бизнес-моделей. Это предполагает:

- единые механизмы доступа к общим источникам данных (государственные базы данных, Цифровой профиль, открытые данные, персональные коммерческие данные клиентов с согласием на их использование);
- **общие механизмы обмена данными (Открытые API, финансовые реестры и др.);**
- открытая доверенная среда для обмена данными – стандарты и регуляторные требования;
- новые возможности за счет обмена данными на кросс-отраслевом уровне.



## Обсуждение этих вызовов с экспертами отрасли и проведение опроса

позволили совместно с участниками рынка выработать следующие инициативы:

- **развитие Цифрового профиля (физических лиц (ФЛ) и юридических лиц (ЮЛ)):**  
расширение возможностей использования сервиса (включая проактивные уведомления об изменениях личных данных) для доступа к данным граждан из государственных источников для любых финансовых и нефинансовых услуг, а также госуслуг; расширение сферы использования «Цифрового профиля» для доступа к данным юрлиц для любых финансовых и нефинансовых услуг, госуслуг; e-scoring: общедоступные сервисы кредитного скоринга граждан на основе данных государственных источников, например, на базе платформы Цифрового профиля, для программ государственной ипотеки;
- **актуализация регуляторной базы в области использования и обмена данными:**  
создание единой доверенной среды обмена данными: разработка стандарта классификации данных для кросс-индустриального обмена (в т.ч. для предоставления доступа к данным о здоровье граждан с их согласия); гармонизация текущего законодательства в части терминов и определений; выравнивание регулирования требований и ответственности при использовании персональных данных и получения согласий клиентов для доступа к коммерческим данным (в электронном виде);
- **создание доверенной среды Открытых API:**  
сертификация участников, внедрение общедоступных механизмов авторизации, мониторинга, поддержки участников и разрешения споров; разработка методологии, инструкций и стандартов; создание SDK (software development kit) и типовых решений для подключения финансовых и нефинансовых организаций к **Открытым API**;



## Финансовая грамотность в цифровом мире

Целевое видение участников финансового рынка включает реализацию совместных проектов по повышению цифровой и финансовой грамотности, в том числе с фокусом на отдельные сегменты потребителей:

- разработку новых сервисов и реализацию новых моделей обслуживания, ориентированных на воспитание ответственного финансового поведения;
- **общие механизмы обмена данными (Открытые API, финансовые реестры и др.);**
- развитие механизмов проактивного выявления и пресечения недобросовестного и неэтичного поведения участников финансового рынка.

Совместно с участниками рынка были определены следующие инициативы:

- стимулы для развития сервисов в области ответственного финансового поведения: **выпуск обязательных стандартов Открытых API, позволяющих создавать новые сервисы и решения, развивающие ответственное финансовое поведение (personal finance management – персональный помощник по управлению финансами),** оценка кредитного рейтинга, поддержка в принятии финансовых решений; создание системы грантовой поддержки социально важных финтех-сервисов;



## Среда для развития финтех-инноваций

Среди наиболее приоритетных направлений и инициатив для развития финтех-инноваций участники рынка выделили следующие:

- **API для инфраструктурных решений:**

разработка и внедрение стандартов **API** для интеграции с рыночной инфраструктурой (ЕБС, ЦП, СБП, БКИ, БСИ, РФТ, и т.д.) для развития новых финтех-решений; создание и ведение реестра сертифицированных участников среды **Открытых API**;

- **экспериментальные правовые режимы — «регулятивная песочница 2.0»:**

создание возможности для пилотирования продуктов и сервисов с участием реальных клиентов в рамках регулятивной песочницы Банка России с вовлечением стартапов;

- **механизмы и инструменты снижения порога входа новых игроков:**

доступная сертификация для финтех-стартапов в среде **Открытых API**, упрощенное лицензирование финтехом («легкая» лицензия для стартапов, создание разноуровневой системы лицензирования по примеру Великобритании);

Также участники рынка выделяют инициативы, направленные на развитие международного сотрудничества, включая:

- **развитие трансграничной инфраструктуры и стандартов:**

разработка общего стандарта электронной подписи, гармонизация стандартов **Открытых API** в странах ЕАЭС, создание общей инфраструктуры среды **Открытых API** в странах ЕАЭС, трансграничное платежное пространство;

- **кооперация с международными площадками:**

развитие кооперации для обмена знаниями и опытом (напр., вступление АФТ в «Global Open Finance Technical Standards Working Group» для гармонизации **Открытых API**);



## Свобода выбора финансовых продуктов

Среди наиболее приоритетных инициатив, направленных на стимулирование свободы выбора финансовых продуктов, совместно с участниками рынка были определены:

- **создание условий для развития «открытых» моделей предоставления финансовых услуг:**
  - поддержка развития новых финтех-решений для доступа к финансовым сервисам разных поставщиков, в т.ч. маркетплейсов, PFM-инструментов (англ. Personal Finance Management), как «единого окна» для получения финансовых услуг;
  - создание стандартов и регулирования **Открытых API** для управления финансовыми продуктами и услугами через третьих лиц при наличии согласия клиента, а также в качестве инструмента для свободного выбора финансового продукта, для упрощения процедуры дистанционного открытия и закрытия счетов, а также для переводов между банками;
- **создание стандартов и правил описания условий финансовых продуктов и услуг:**

создание единых стандартов и правил описания условий финансовых продуктов, обязательность публикации описаний условий финансовых продуктов и услуг, в т.ч. с использованием **Открытых API (Публичные API)** .



## Блок II. Ускорение развития высокотехнологичного финансового рынка

### Невидимые финансы

В рамках данного приоритета рассматриваются новые возможности для легкого и бесшовного встраивания различных финансовых продуктов и услуг в бизнес игроков любых отраслей (модель «финансовые услуги как сервис»).

#### Наиболее критичными вызовами участники опроса считают:

- отсутствие регулирования и инфраструктуры для взаимодействия через **Открытые API**, включая необходимость выстраивания эффективного кросс-отраслевого взаимодействия по переходу на платформенные решения и необходимости встраивания финансовых сервисов.

Среди наиболее значимых барьеров банки отметили ограничения для бесшовного встраивания электронной подписи (ЭП) в голосовые сервисы, мобильные приложения и носимые устройства и отсутствие регулирования для **Открытых API**, при этом как наиболее критичную они видят инициативу по созданию доступных механизмов облачной электронной подписи.





## Блок III. Финансовый рынок нового поколения

### Развитие конкуренции и регулирование экосистем

Это направление включает необходимые рынку новые правила игры для цифровой экономики: регулирование, стандарты и нормы на пересечении отраслей с учетом развития цифровых платформ и роста закрытых экосистем.

Совместно с участниками рынка были предложены следующие инициативы, направленные на развитие конкуренции и регулирование экосистем:

- **развитие равноудаленной инфраструктуры и единых механизмов обмена данными между участниками рынка и с ГИСами:**

обеспечение для всех участников рынка равного доступа к данным из государственных информационных систем, стимулирование развития открытого взаимодействия участников, в том числе через использование механизмов и стандартов **Открытых API**



## ВЫВОДЫ

По результатам исследования был определен перечень приоритетных инициатив и направлений развития финансовых технологий, отмеченных участниками рынка как наиболее актуальные для реализации на горизонте 2021-2023 гг.

### Для всех участников рынка:

- развитие Цифрового профиля для физических и юридических лиц; создание централизованной базы хранения досье юридических лиц в электронном виде;
- развитие биометрической идентификации;
- актуализация регулирования в области использования данных и обмена ими;
- создание доверенной среды **Открытых API**, в том числе разработка и внедрение стандартов для интеграции с рыночной инфраструктурой;
- развитие равноудаленной инфраструктуры и единых механизмов обмена данными между участниками рынка и с ГИСами, доработка СМЭВ или развитие **ГосAPI** для взаимодействия с ФОИВами;



**Спасибо за внимание !**

А.С. Обаева  
oas@npc.ru  
8(495) 663-04-33