Open Finance: от концепции до референции

Контуры открытых финансов в России намечены: внедрение Open API будет поэтапным и избирательным

Банк России планирует исходить из принципа пропорционального регулирования при внедрении Open API на финансовом рынке. Это значит, что ряд стандартов открытых интерфейсов для крупнейших участников рынка станет обязательным с 2024 года, а для остальных игроков пока будет рекомендательным



Текст
ДАНИЛ ПОМИНОВ,
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ **«Б.О»**

Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке, опубликованная на сайте Центробанка 9 ноября 2022 года, открывает новый этап не только в вопросе собственно API-технологий, но и ландшафта всего финансового рынка. Регулятор отмечает, что инициатива будет способствовать появлению инновационных сервисов и услуг, дальнейшему развитию конкуренции, повысит доступность и качество финансовых продуктов для граждан и бизнеса, что соответствует стратегическим целям Банка России. Для реализации этих целей регулятор последовательно создает равноудаленную цифровую инфраструктуру и считает, что открытый обмен данными будет стимулировать ее дальнейшее развитие, а открытые API станут одним из ключевых элементов этой инфраструктуры.

В документе дан обзор международного опыта, перечислены предпосылки внедрения открытых API в России. Прежде всего это конкурентная среда: высокий уровень концентрации по ключевым секторам, создающий риски монополизации использования данных. Также отмечается ограниченный доступ к данным, который сейчас возможен только по закрытой модели, т.е. при наличии доброй воли и на условиях поставщика данных, даже при согласии самого клиента.

Фактически возможность управления своими данными у потребителя ограничена. Между тем запрос на это есть, о чем свидетельствуют результаты опроса, проведенного в рамках исследования по открытым API в 2021 году. Почти 70% респондентов-физлиц заинтересованы в получении подробной информации об условиях финансовых продуктов при использовании платформ — агрегаторов финуслуг. Высокий интерес потребители проявили и к другим опциям: использованию вознаграждений по программам лояль-

BO_12_2022_dec.indd 64 06.12.2022 15:18:12

ности, управлению подписками и регулярными списаниями, возможности проведения операций в одном окне и пр. Среди других предпосылок называются сложность построения и поддержания интеграций и возрастающая ценность данных о нефинансовых сервисах, предоставляемых через цифровые платформы.

Рассуждая о вариантах внедрения Open API, авторы документа указывают, что модель открытых финансов предполагает поэтапное внедрение стандартов в различных секторах финансового рынка: банковском, страховом, инвестиционном и микрофинансовом. При этом возникает риск конкурентного дисбаланса в пользу нефинансовых компаний — прежде всего экосистем вокруг крупных технологических компаний. Такие экосистемы получат доступ к клиентским данным банков и других финансовых игроков, а сами не будут обязаны открывать данные.

Регулятор видит в этом определенную проблему и изначально закладывается на реализацию модели открытых финансов с дальнейшим переходом к открытым данным. Правда, принятие решений, затрагивающих нефинансовые компании, выходит за рамки мандата Банка России и требует вовлечения Минцифры и других государственных органов. Этот вопрос поднимала первый заместитель председателя Банка России **Ольга Скоробогатова** на форуме FINOPOLIS 2021/2022, он живо обсуждался на сессиях *(см. статью «Open API: стремление к коллаборации», с. 50)*. В Концепции перечислены отрасли, в которых Банк России считает целесообразным внедрять открытые данные в первую очередь: телекоммуникации, социальные сети, ретейл, туристические услуги и пр.

В главе, посвященной инфраструктуре открытых API, описаны ключевые элементы зарождающейся системы. Планируется, что Банк России будет выполнять функции регулятора информационного обмена с использованием открытых API на финансовом рынке. Ассоциация Финтех, которая провела большую работу на этапе подготовки и апробации стандартов, также остается в инфраструктурном контуре проекта.

К функциям Банка России будут относиться:

- установление единых стандартов, правил, требований по информационной безопасности и порядку информационного обмена;
- установление требований к участникам обмена данными;
- ведение реестров поставщиков данных и регулируемых потребителей клиентских данных;
- контроль и надзор за исполнением требований.

ЭТАПЫ ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Перечень API	Рекомендуемое использование	Обязательное использование
Информация об организации	2023 год	2024 год
Информация о продуктах организации	2024 год	2025 год
Сведения о счетах клиента	2024 год	2025 год
Сведения о продуктах клиента	2024 год	2025 год
Заявки на действия с банковским счетом	2024 год	—
Инициирование платежа	2024 год	2025 год

В главе о регулировании открытых API отмечается, что реализации Концепции потребует внесения изменений в Федеральный закон «О Центральном банке», отраслевые федеральные законы, а также разработки нормативной базы ЦБ, реализующей его полномочия в этой сфере.

Среди других инфраструктурных элементов упоминаются стандартизация API (как обязательных, так и рекомендательных), обеспечение информационной безопасности, а также платформа коммерческих согласий потребителей на передачу, хранение и обработку их данных, предоставляемых финансовыми организациями. Банк России планирует опубликовать отдельный доклад для общественных консультаций по вопросу создания такой платформы. Вероятно, отправной точкой для нее может стать инфраструктура Цифрового профиля, в которой с момента запуска в 2020 году зарегистрировано более 20,6 млн согласий.

Регулятор наметил этапы публикации стандартов и внедрения открытых API, которые планируется постепенно распространить в четырех секторах финансового рынка: банковском (см. таблицу), инвестиционном, страховом и микрофинансовом.

Для небанковских секторов планируется установить аналогичные сроки внедрения информационных стандартов (2023-2024 годы) — получение данных об организации, продуктах, наличии договоров и пр. Сроки обязательного использования транзакционных стандартов пока не намечены.

Банк России собирает предложения участников рынка к Концепции открытых API до 9 декабря 2022 года, но в целом, контуры будущего пространства открытых финансов очерчены достаточно отчетливо. Насколько сильны будут внутренняя референция банков во внедрении открытых API, стремление использовать эти технологии, осваивать новые рыночные модели исходя не только из регуляторных требований, но и из собственной инициативы и бизнес-интересов?

В рамках премии инноваций и достижений финансовой отрасли Finaward несколько лет существует номинация «Внедрение Open API в банкинге» (см. список победителей номинации за 2021 год). В том или ином виде API-решения используются банками как интеграционный инструмент, технологическая платформа для взаимодействия с МСБ и корпорациями, инструмент в рамках платежных экосистем и пр. Станет ли среда открытых API реальным драйвером российского финтех-рынка или, как считают скептики, послужит инструментом передела рынка между крупнейшими игроками? На эти вопросы регулятору и участникам рынка предстоит найти ответы в ближайшие годы. **Б.О**

BO_12_2022_dec.indd 65 06.12.2022 15:18:12

ПОБЕДИТЕЛИ НОМИНАЦИИ «ВНЕДРЕНИЕ OPEN API В БАНКИНГЕ» ПРЕМИИ FINAWARD'22

Участник, проект	Описание проекта
ДелоБанк (Банк Синара) — Программный интерфейс Fast Payments QR	Универсальный программный интерфейс позволяет имплементировать API-интерфейсы банка в площадки и маркетплейсы, разработанные финтех-компаниями. ДелоБанк первым в России реализовал возможность подключения куайринга без открытия расчетного счета на базе своего процессинга
Ассоциация ФинТех и eKassir — Стенд открытых API	Для обеспечения безопасности использования открытых API в России Ассоциация ФинТех запустила сертификационный стенд, на котором банки и финтех-компании проходят проверку на соответствие стандартам ЦБ РФ
Райффайзенбанк — Запуск портала открытых API	Подключение сервисов через API позволит корпоративным клиентам автоматизировать взаимодействие с банком и подключать необходимые им сервисы напрямую к интерфейсам. Решение даст возможность видеть все обновления статусов и балансы в режиме реального времени. Также оно позволяет по расписанию получать выписки, ускоряя документооборот

БЛИЦ

Ассоциация ФинТех (АФТ) сыграла важную роль в развитии открытых API в финансовой сфере, выступая дискуссионной площадкой и технологическим полигоном для апробации интерфейсов. Какими вам представляются функции и задачи АФТ в связи с появлением соответствующей Концепции Банка России и предстоящим регулированием Open API?



Максим Григорьев, генеральный директор Ассоциации ФинТех

— Полагаю, что Ассоциация продолжит работать как площадка для коллабораций и взаимодействия участников финансового рынка. Тем более что вопросов все больше, так как сама тема становится более важной и объемной. Например, мы продолжим пилотировать уже стандартизованные API. Также нам предстоит помимо прочего оказывать помощь при оценке и отборе интерфейсов, которые могут быть полезны всему рынку, а также давать предложения по их стандартизации.

Появляется огромное количество вопросов, в решении которых было бы хорошо помогать участникам рынка: речь идет как минимум о подготовке методических рекомендаций, разработке стандартов. Это расширяет объем задач, которые мы решаем сейчас, когда концентрируемся на проработке ограниченного перечня обязательных и рекомендательных стандартов.

Схематически объем работ можно представить в виде пирамиды. Обязательных стандартов будет относительно немного, но именно в этом слое объем данных будет самым большим. И это самые важные для участников рынка данные, самые критичные с точки зрения развития конкуренции и качества клиентского опыта. В следующем слое — интерфейсы, имеющие рекомендуемый статус. Их количество ощутимо больше, но они не так критичны. Основная задача, которая решается стандартизацией интерфейсов на этом уровне, — снижение трудозатрат участников рынка. Наконец, третий слой — условно назовем его слоем партнерских API. Их число может быть на порядок больше, и именно на этом уровне создаются инновации.

Еще раз подчеркну: нам предстоит выполнить очень важную работу, обсудить и дать предложения по реализации разработанной Банком России Концепции внедрения открытых API на финансовом рынке. На этом этапе мы постараемся сформировать более точное понимание ролей всей участников взаимодействия с применением открытых API. Очевидно, что полномочия выпускать стандарты есть только у регулятора, но в части внедрения обязательных API мы надеемся продолжать совместную работу с Банком России. На площадке АФТ успешно работают сертификационный стенд API и «песочница» для тестирования интерфейсов и моделей взаимодействия, мы планируем усиливать и развивать ее функциональность.



Кирилл Пронин, директор департамента финансовых технологий Банка России

— Нам кажется, что АФТ останется той площадкой, на которой могут разрабатываться и тестироваться стандарты. Мы предполагаем, что эта «песочница» в полной мере будет востребована и регулятором, и участниками рынка. Функции регулятора будут за Банком России, который будет утверждать стандарты, публиковать их и, что немаловажно, контролировать их исполнение, обеспечивать мониторинг работоспособности открытых API.

BO_12_2022_dec.indd 66 06.12.2022 15:18:12

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА



Елена Крупа,
вице-президент Ассоциации банков России

Одной из главных тем прошедшего форума Finopolis стала среда открытых данных. Банк России представил Концепцию по внедрению открытых API, и это важный шаг на пути создания среды открытых финансов, которого рынок ждал последние годы. Развитие открытых API в мире происходит с 2015 года, и страны выработали свои модели их внедрения. Например, в США внедрение открытых API является необязательным и инициируется самими участниками рынка, а вот в Великобритании они являются обязательными для определенных участников рынка, соответствующих требованиям регулятора.

В России обсуждение участников рынка с регулятором ведется с 2017 года на площадке Ассоциации ФинТех. Совместными усилиями были проработаны Стандарты открытых API, учитывающие российские реалии, особенности банковских и платежных систем, информационную безопасность. Газпромбанк принимает активное участие в создании Стандартов открытых API, делится обратной связью об их реальной применимости. Банк участвует в проекте по пилотированию передачи информации по счетам клиентов-физлиц в процессе онлайн-кредитования.

В июле 2022 года Газпромбанк прошел сертификацию в среде открытых API по Стандартам Банка России и теперь является полноправным участником среды. С 2024 года, когда Стандарты станут обязательными для финансовых игроков, Газпромбанк сможет использовать результаты проекта для улучшения процесса онлайн-кредитования клиентов, подбирая персонализированные предложения клиентам. Помимо этого за счет внедрения открытых API клиенты смогут получать дополнительные безопасные сервисы от финтех-стартапов. Отмечу также, что в Концепции представлены Стандарты не только для банковских API, но и для других рынков — страхового, инвестиционного и микрофинансового. И это максимально отражает сегодняшние потребности игроков.

Так, взаимодействие между банками и страховыми компаниями в процессе ипотечного кредитования может и должно быть автоматизировано. Если это будет сделано по общим стандартам и шаблонам, это значительно упростит и удешевит стоимость проектов по доработкам систем интеграции. Для клиентов же это возможность не получать негативный опыт от взаимодействия с банками из-за того, что была повышена ставка по ипотеке клиенту, который уже продлил свой страховой договор, а информация об этом не успела поступить в банк из-за отсутствия автоматизации. Меньше жалоб клиентов, меньше повышения ставок без надобности, меньше перерасчетов по ипотечным кредитам. Даже при интеграции с одной страховой компанией банк получает массу преимуществ, а в случае со стандартизированной обязательной интеграцией со всеми страховыми компаниями плюсы соответственно мультиплицируются.

Уже сегодня мы прорабатываем участие в таком пилотном проекте с Ассоциацией ФинТех, банками и страховыми компаниями для передачи стандартизированной информации по клиентам между участниками с согласия клиентов. С 2024 года открытие API для данного обмена станет обязательным, а мы будем к этому готовы, наши процессы будут полностью отлажены. Подобных взаимовыгодных кейсов между банками и другими участниками финансового и нефинансовых рынков (телеком, бигтех, государственные органы, строительные компании, ретейл и т.д.) может быть огромное количество, поэтому мы, конечно, поддерживаем регулятора в том, что распространение должно происходить не только на открытые финансы, но и на открытые данные в целом.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА



Алексей Волынкин,
первый заместитель генерального директора, директор по развитию бизнеса Группы «Иннотех»

В нашей флагманской разработке, цифровой банковской платформе, мы используем как типовые API для внутреннего взаимодействия между собственными продуктами, так и Open API для подключения внешних сервисов. Реализуя такой подход, мы ориентировались на опыт ассоциации BIAN, объединяющей архитекторов банковских IT-решений. В частности, перед коллегами стояла задача по выработке нотаций, которые сформируют основу унифицированных API-интерфейсов, упростят и сделают более эффективной интеграцию внешних сервисов в инфраструктуру банка. Один из наших последних кейсов — это проект с компанией UZCÁRD, крупнейшей платежной системой Узбекистана. Она использует нашу универсальную интеграционную платформу для создания экосистемы сервисов вокруг базовых платежных услуг.

Появление регуляторики открытых интерфейсов в России, несомненно, будет стимулировать возникновение новых продуктов, выход на рынок молодых перспективных финтех-команд. Для банка наличие архитектурно грамотных инфраструктуры и API-решения, подкрепленных базой открытых и хорошо документированных интерфейсов, позволит не только формально соответствовать комплаенсу, но и получить преимущество за счет взаимовыгодного сотрудничества с финтехом.

BO_12_2022_dec.indd 67 06.12.2022 15:18:13