



Банк России

API

КОНЦЕПЦИЯ ВНЕДРЕНИЯ
ОТКРЫТЫХ API
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

МОСКВА
2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение	3
2. Обзор международного опыта внедрения Открытых API на финансовом рынке	5
3. Предпосылки внедрения Открытых API в России.....	13
4. Открытые API: новые возможности для потребителей, участников рынка, государства в России	15
5. Выбор модели внедрения Открытых API	17
6. Открытые финансы: инфраструктура Открытых API	19
6.1. Участники информационного обмена с использованием Открытых API.....	19
6.2. Стандартизация Открытых API.....	20
6.3. Управление согласиями.....	20
6.4. Обеспечение информационной безопасности	21
7. Открытые финансы: этапы внедрения Открытых API	22
8. Открытые финансы: подходы к регулированию Открытых API	24
9. Открытые финансы: Открытые API в трансграничном взаимодействии в рамках ЕАЭС.....	25
10. Открытые финансы: возможные риски реализации и меры по их снижению	26
11. Модель Открытых данных.....	27
Приложения	28
Приложение 1. Международный опыт внедрения Открытых API.....	28
Табл. 1. Подходы стран к внедрению Открытых API	28
Табл. 2. Перечень обязательных и рекомендательных Открытых API по странам.....	29
Приложение 2. Этапы публикации рекомендательных стандартов Открытых API и вступления в силу обязанности по их использованию.....	30

Настоящий материал подготовлен Департаментом финансовых технологий.
При использовании материала выпуска ссылка на Банк России обязательна.
Комментарии и предложения к документу просим направлять до 9 декабря 2022 года на адрес fintech@cbr.ru.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

1. ВВЕДЕНИЕ

Цифровая трансформация повлияла на развитие финансового рынка и экономики в целом, что привело к повсеместному использованию населением и бизнесом цифровых финансовых сервисов и росту потребительских запросов, связанных с повышением удобства и безопасности предлагаемых продуктов и сервисов, расширением их ассортимента. В целях создания новых современных клиентских сервисов поставщики услуг вынуждены искать новые бизнес-модели и решения, развивать информационные технологии. Одновременно с этим меняются и традиционные представления потребителей и участников финансового рынка о значимости финансовых данных и возможностях управления ими.

Во многих странах, включая Россию, наблюдается тенденция по расширению доступа к данным. Уже на протяжении длительного периода в финансовой и других отраслях экономики во всем мире широко применяются программные интерфейсы (API). В первую очередь компании используют API для упрощения и ускорения цифрового обмена данными в рамках интеграционных проектов, расширения функциональности внутренних систем и запуска мобильных сервисов, а также для подключения бизнес-партнеров. Вместе с тем в настоящее время особую значимость приобретают Открытые API. Основное их отличие от внутренних или партнерских API заключается в том, что они разрабатываются по открытым правилам и предполагают равный доступ к подключению для всех участников.

Ряд стран уже активно реализует инициативы по внедрению Открытых API. Как правило, рассматриваются три модели передачи данных на основе Открытых API: Открытый банкинг, Открытые финансы и Открытые данные.

ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ (Open Banking)

ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ (Open Finance)

ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ (Open Data)

Общей для всех уровней является возможность получения данных клиента только с его согласия, а главное отличие моделей заключается в составе данных, предоставляемых организациями.

В составе подготовленной Концепции применяются следующие термины, определяющие виды моделей внедрения Открытых API:

ОТКРЫТЫЕ API – программные интерфейсы, публикуемые организациями в соответствии с требованиями Банка России для обеспечения возможности цифрового обмена данными с поставщиками услуг (с согласия клиента) и клиентами в рамках организации и предоставления финансовых услуг.

ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ – модель, предполагающая получение поставщиками услуг банковских и платежных данных о клиенте, а также осуществление банковских операций по его поручению.

ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ – модель, в рамках которой поставщики услуг получают не только банковские и платежные данные о клиенте, но и данные об иных финансовых услугах: страховые, инвестиционные, пенсионные и другие.

ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ – модель, которая распространяет требование к установлению открытого обмена клиентскими данными как на финансовые, так и на нефинансовые организации (например, организации в сфере телекоммуникаций, электронной коммерции и так далее), а также на государственные информационные базы, в которых хранятся и обрабатываются клиентские данные.

Стратегическими целями Банка России являются повышение доступности и качества финансовых услуг и сервисов для граждан и бизнеса, стимулирование конкуренции, а также развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке. Банк России осуществляет реализацию этих целей путем последовательного создания равноудаленной цифровой инфраструктуры. В частности, были запущены такие проекты, как Система быстрых платежей, Цифровой профиль, Единая биометрическая система, «Маркетплейс», платформа «Знай своего клиента», осуществляется разработка цифрового рубля. Участники финансового рынка также проводят множество инициатив в области цифровизации финансовых услуг и бизнес-процессов, создают цифровые платформы и экосистемы финансовых и нефинансовых услуг.

Банк России, как и финансовые регуляторы других стран, рассматривает дальнейшее развитие финансовой инфраструктуры через создание условий для открытого обмена данными и считает, что Открытые API выступают одним из ключевых элементов этой инфраструктуры. В этом направлении уже были сделаны первые шаги, а именно в 2020 и 2021 годах. Банк России опубликовал рекомендательные стандарты для банковского сектора, а также был реализован трансграничный пилотный проект с 13 банками по обмену информацией о расположении и графике работы клиентских офисов, банкоматов и о курсах национальных валют с применением технологии Открытых API.

Реализация предложенных в настоящей Концепции мер является особенно важной в условиях изменения конъюнктуры финансового рынка в связи с санкционными ограничениями. Внедрение в российскую экономику Открытых API будет содействовать развитию конкуренции, снижению издержек для участников рынка и тарифов для граждан и бизнеса, формированию удобного цифрового клиентского пути и дальнейшему повышению доступности и качества услуг, появлению инновационных кросс-отраслевых сервисов, в основе которых лежат российские технологии, а также предоставит клиентам возможность с их согласия распоряжаться своими данными.

2. ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Ключевыми целями для стран, стимулирующих внедрение Открытых API на финансовом рынке, являются **развитие конкуренции, повышение финансовой доступности и стимулирование инноваций**.

Врезка

В исследовании «Области стандартизации Открытых API и обязательность их публикации участниками рынка финансовых услуг России», проведенном по заказу Ассоциации ФинТех (далее – Исследование по Открытым API), отмечается, что в странах, где ключевой целью является развитие конкуренции или повышение финансовой доступности, внедрение Открытых API носит обязательный характер. Там, где в фокусе – развитие инновационности, внедрение носит рекомендательный характер.

В рамках подготовки Концепции был изучен опыт внедрения и развития Открытых API на финансовом рынке в следующих юрисдикциях: Европейский союз (ЕС), Австралия, Сингапур, Великобритания, Гонконг, Швейцария, США, Мексика, Бразилия, Индия.

На основе рассмотренного международного опыта можно сделать следующие выводы:

- ряд стран уже применяет Открытый банкинг и находится на стадии перехода к модели Открытых финансов: *ЕС, Великобритания, Бразилия, Мексика, Швейцария, США*;
- ряд стран сразу начал выстраивать обмен данными между участниками по модели Открытых финансов: *Индия, Гонконг, Сингапур*;
- *Австралия* планирует перейти к Открытым данным.

При этом характер внедрения инициатив различается:

- в некоторых странах Открытые API внедряются директивно (*ЕС, Великобритания, Бразилия, Мексика, Австралия*);
- в других имплементация носит рекомендательный характер (*Гонконг, Сингапур, США, Швейцария, Индия*).

Подходы к регулированию Открытых API (в части технологии и правил взаимодействия, установления требований и осуществления контроля за их исполнением со стороны участников рынка) имеют следующие сходства:

- в большинстве юрисдикций часть этих функций или все они возложены на национальных регуляторов (*ЕС, Великобритания, Мексика, Австралия, Гонконг, Бразилия, Индия*);
- некоторые юрисдикции дополнительно для реализации части этих задач создали уполномоченные организации (*ОВИЕ в Великобритании и ReBIT в Индии*).

Врезка

В Исследовании по Открытым API отмечается, что распространение получил централизованный подход к внедрению Открытых API, при котором введение единых стандартов и общих правил обмена данными происходит за счет усилий со стороны регуляторов и скоординированного вовлечения участников рынка. Также обозначается, что, как правило, подобный подход включает построение безопасного обмена данными, в том числе с возможностью открытого доступа аккредитованных игроков к общим технологическим ресурсам и механизмам по управлению клиентами их данными при наличии согласия.

Далее по тексту представлено более детальное описание подходов к внедрению и развитию Открытых API в отдельных юрисдикциях. Сравнительный анализ международного опыта внедрения Открытых API приведен в Приложении 1.

Страны, применяющие Открытый банкинг и планирующие переход к Открытым финансам

Европейский союз (ЕС)

В 2015 году Европейский парламент принял Вторую директиву о платежных услугах (далее – PSD2), которая **определяет новых участников обмена данными и правила их взаимодействия, устанавливает подходы к применению Открытых API на финансовом рынке в рамках модели Открытого банкинга** в части доступа к информации по счетам клиента и инициирования платежей с его счета третьей стороной.

В 2017 году Европейская служба банковского надзора (EBA) представила разработанные совместно с Европейским центральным банком **технические стандарты в целях поддержки PSD2 (RTS on SCA & CSC)**, содержащие правила безопасности для обеспечения интероперабельности между банками и поставщиками услуг.

С 2018 года PSD2 вступила в силу. При этом, хотя «открытие» информации по счетам клиента и инициированию платежей с его счета третьей стороной стало обязательным для всех финансово-кредитных организаций в правовом поле ЕС, **единые стандарты Открытых API не установлены** (как на уровне ЕС, так и на уровне стран – участниц ЕС). Не стандартизированы и такие процедуры, как получение согласия пользователя, его информирование и другие.

Это привело к высоким издержкам организаций при внедрении Открытых API, поскольку не решило проблему сложности интеграции компаний друг с другом, адаптации их систем с учетом различных технических спецификаций и клиентского пути, что снизило стимулы организаций на подключение, в частности, это затронуло финтех-компании.

Из-за отсутствия единых стандартов и возникающих вследствие этого сложностей в разных странах – членах ЕС появились отраслевые группы по стандартизации. Их деятельность направлена на разработку стандартов API в рамках PSD2. Наиболее широко используемые стандарты были разработаны Берлинской группой (Berlin Group) – NextGenPSD2. Одновременно был сформирован ряд других рыночных инициатив по стандартизации API – в частности, стандарты STET PSD2 APIs (Франция), PolishAPI (Польша) и другие. Стандарты при этом разнятся между странами и не являются обязательными внутри стран, что в результате по-прежнему не позволяет решить проблемы, связанные с их фрагментированностью.

Помимо этого, существует неопределенность, вызванная отсутствием единого понятийного аппарата между GDPR и PSD2 в части определений конфиденциальных персональных и конфиденциальных платежных данных, а также различием в сущности явного согласия, что создает возможность неоднозначного толкования регулирования.

В сентябре 2020 года Европейская комиссия приняла Стратегию цифровых финансов (Digital Finance Strategy), одной из целей которой является стимулирование обмена данными и развитие **Открытых финансов**. Переход к модели Открытых финансов позволит улучшить финансовые продукты, доступ пользователей к ним, повысить эффективность b2b-транзакций, а широкий объем пользовательских данных может привести к созданию более персонализированных продуктов.

В мае 2022 года Еврокомиссия начала проводить адресные консультации по модели Открытых финансов и обмену данными в финансовом секторе, обратная связь по которым принималась до 5 июля 2022 года. Одновременно с этим велись общественные консультации по пересмотру PSD2 и Открытым финансам, которые продлились до 2 августа 2022 года.

В октябре 2022 года была опубликована рабочая программа Еврокомиссии на 2023 год, в которой говорится, что соответствующие законодательные предложения планируется представить в II квартале 2023 года.

Врезка

В конце III квартала 2022 года общее число сторонних поставщиков услуг в Европейской экономической зоне (ЕЭЗ) составило 346 организаций. Так, в ЕЭЗ 198 организаций являются одновременно потребителями данных о клиентах (AISP) и организациями, иницирующими платежи (PISP), при этом исключительно AISP – 127, а PISP – 21.

Великобритания

Инициатором внедрения Открытых API выступают Управление по вопросам конкуренции и рынкам Великобритании (СМА) и Управление по финансовому регулированию и надзору (FCA). В 2016 году был опубликован **план изменений по улучшению конкурентной среды** в области банковских услуг, предусматривающий реализацию концепции Открытого банкинга.

В 2017 году СМА установило порядок и сроки разработки стандартов Открытых API на финансовом рынке. **Требования** по применению Открытых API распространялись **на девять крупнейших банков**. Для реализации этой инициативы был создан специальный орган – Open Banking Implementation Entity (OBIE).

В 2018 году был **выпущен стандарт Открытого банкинга**, позднее – его обновленные версии. API внедрялись только в отношении банковских счетов, в связи с чем объем доступных через них данных был ограничен, а потенциал для разработки на их базе финансовых сервисов невелик. Как следствие, это привело к невысокой осведомленности конечных потребителей о доступных для них продуктах и сервисах и, следовательно, к их недостаточному использованию. В связи с этим в декабре 2019 года FCA начало **общественные консультации по вопросу о возможности перехода к модели Открытых финансов**, в рамках которой запланировано расширение охвата передаваемых данных на другие сектора, в том числе на инвестиционный и страховой. В марте 2021 года FCA опубликовало отчет по итогам анализа полученных ответов от заинтересованных лиц, которые показали, что Открытые финансы могут потенциально создать такие преимущества, как усиление конкуренции, расширение доступа к инновационным финансовым продуктам и услугам и так далее. Регулятор сотрудничает с Правительством Великобритании, в том числе для поддержки отраслевых инициатив по разработке общих стандартов и дорожных карт по переходу к этой модели. Так, в марте 2022 года Министерство финансов Великобритании, СМА, FCA и Регулятор платежных систем (PSR) опубликовали совместное заявление о будущем развитии Открытого банкинга в стране. Одновременно с этим регуляторы проводят работу по формированию видения и структуры органа – преемника OBIE с учетом итогов общественных консультаций СМА и рекомендаций о будущем надзоре и управлении Открытого банкинга в Великобритании.

Врезка

По данным на январь 2022 года, в Открытом банкинге Великобритании насчитывалось порядка 5 млн активных пользователей, а в мае 2022 года их количество составило 6 млн. Усиление заинтересованности потребителей и МСБ в использовании услуг с применением Открытых API подтверждается и скоростью прироста количества клиентов: так, за 10 месяцев (с ноября 2019 по сентябрь 2020 года) их число выросло с 1 до 2 млн, однако затем этот показатель вырос с 4 до 5 млн всего за четыре месяца (с сентября 2021 по январь 2022 года).

Одним из ключевых драйверов развития Открытого банкинга были платежи. В январе 2022 года было совершено около 625 тыс. дополнительных платежей по сравнению с декабрем 2021 года, чему способствовало включение Налоговым управлением Великобритании (HMRC) функции «Оплата через банк». Таким образом, в январе 2022 года общее число платежей, осуществленных через Открытые API, составило 3,86 млн (рост на 19,3% по сравнению с декабрем 2021 года). При этом, по данным на конец 2021 года, совокупное число совершенных платежей превысило 26,6 млн (рост более чем на 500% за 12 месяцев), а в мае 2022 года число платежей, инициированных посредством Открытых API, только за один месяц составило 5 млн.

В дальнейшем в Великобритании планируется продолжить работу по переходу к Открытым финансам, которая, в частности, включает разработку регуляторных инициатив, а также последующее расширение объемов предоставляемых данных.

Врезка

По данным на май 2022 года, число успешных запросов через Открытые API составило 1 млрд. В то же время важно отметить, что большинство из них, в среднем 887 млн запросов, приходилось на получение данных о клиенте (AIS), а 21 млн – на инициирование платежей (PIS).

Бразилия

В 2019 году Центральный банк Бразилии (Bacen) провел общественные консультации по вопросам имплементации Открытых API **финансовыми, платежными и иными организациями**, имеющими лицензию регулятора. Фактически предусмотрена реализация модели Открытого банкинга с последующим переходом к модели Открытых финансов.

В мае 2020 года Bacen и Национальный валютный совет Бразилии (National Monetary Council) выпустили регулирование, предусматривающее состав участвующих организаций (**банки и иные регулируемые организации**) и состав данных, а также требования по обмену данными и обязанности сторон, график имплементации и так далее.

Внедрение Открытых API в Бразилии происходило поэтапно. В феврале 2021 года были введены стандарты передачи «открытой» информации о продуктах и сервисах, расположении офисов и другом, в августе 2021 года обеспечена возможность предоставления данных о клиентах и их транзакциях, в октябре 2021 года в рамках третьего этапа внедрения – инициирование платежей и направление заявок на кредит, а в марте 2022 года, на четвертом этапе, – данные о продуктах и сервисах, связанных в том числе с другими инвестиционными инструментами, страхованием, пенсионными средствами. Завершение последнего, четвертого этапа **реализует переход от модели Открытого банкинга к модели Открытых финансов**.

В мае 2022 года регуляторные и надзорные органы финансового и страхового рынка Бразилии опубликовали совместную резолюцию с положениями об обеспечении интероперабельности в рамках Открытых финансов, которая вступит в силу 2 января 2023 года. В ней предусмотрены правила по обеспечению интероперабельности, которые позволят безопасным способом стандартизировать обмен данными между банками, платежными организациями, кредитными союзами, страховыми компаниями и другими организациями, имеющими авторизацию Bacen и Федерального агентства частного страхования (SUSEP).

Индия

В основе модели Открытых финансов в Индии лежат три составляющие: цифровая идентификация (система Aadhaar), платежи (система быстрых платежей UPI) и обмен данными (система агрегаторов счетов).

В 2010 году была запущена система Aadhaar, в рамках которой физические лица могут получить уникальный идентификационный номер, связанный с их биометрическими идентификационными данными. Сбор, верификацию уникальности и хранение демографических и биометрических данных в процессе регистрации в системе осуществляет Управление уникальной идентификации Индии (UIDAI). В Aadhaar есть несколько API, которые позволяют государственным и частным поставщикам услуг проводить аутентификацию с использованием биометрических и демографических данных и ссылок на телефоны, зарегистрированные в Aadhaar. Их использование носит рекомендательный характер для участников рынка.

В 2016 году Резервный банк Индии (РБИ) совместно с Национальной платежной корпорацией Индии (NPCI) внедрил систему быстрых платежей UPI и опубликовал ее API для банков и сторонних поставщиков приложений. Использование API носит **рекомендательный характер для участников рынка**.

Третьей компонентой является Data Empowerment and Protection Architecture (DEPA) – архитектура и набор правил для обмена и управления данными пользователей. В рамках DEPA вводится новый вид лицензируемого участника рынка – управляющий согласиями (Consent Manager), предоставляющего пользователям услуги управления согласиями.

Правовой основой DEPA должен стать законопроект о защите персональных данных (был внесен на рассмотрение парламентом Индии в 2019 году, но до сих пор не принят).

В финансовом секторе реализацией DEPA стала модель агрегаторов счетов (Account aggregators, AA) – тип лицензии, аналогичный управляющему согласиями, но действующий именно на финансовом рынке. Соответствующее регулирование было установлено в рамках директивы РБИ и вступило в силу в сентябре 2021 года.

Агрегаторы счетов выступают в качестве посредников между поставщиками финансовых данных и пользователями этих данных (ими могут быть любые организации, поднадзорные одному из четырех финансовых регуляторов Индии¹). Агрегатор счетов направляет поставщику финансовых данных согласие пользователя (физического или юридического лица) на передачу его данных третьему лицу, при этом агрегатор счетов видит только сами согласия, информация хранится у организаций (получателя и поставщика данных) и передается между ними напрямую. Агрегатор счетов предоставляет потребителю возможность в режиме одного окна просматривать, отзывать свои согласия и управлять ими.

Вместе агрегаторы счетов, организации-поставщики и потребители данных формируют единую экосистему открытого обмена данными. Для финансовых организаций участие в экосистеме открытого обмена данными не является обязательным, но **в случае присоединения к ней они должны обмениваться информацией через открытые и стандартизированные API**, разработанные ReBIT (учрежденной РБИ организацией в сфере ИТ и кибербезопасности) и предписанные РБИ. Также все стороны должны соответствовать техническим стандартам, регламентированным ReBIT.

В дальнейшем запланировано распространение модели открытого обмена данными и на другие сектора, включая здравоохранение и электронную коммерцию.

¹ Резервный банк Индии, Совет Индии по ценным бумагам и биржам (SEBI), Управление по регулированию и развитию страхования (IRDAI), Управление по регулированию и развитию пенсионных фондов (PFRDA).

Страны, применяющие Открытые финансы

Гонконг

В 2018 году Денежно-кредитное управление Гонконга (НКМА) внедрило регуляторную базу, описывающую 4-этапный подход к реализации Открытых финансов. Реализация инициативы осуществляется во взаимодействии с участниками рынка, при этом применение Открытых API носит для них **рекомендательный характер**. В список продуктов входят транзакционные продукты, депозиты, кредиты, страхование, инвестиции.

Сингапур

В 2016 году Денежно-кредитное Управление Сингапура (MAS) совместно с Ассоциацией банков Сингапура (ABS) выпустило документ Finance-as-a-Service API Playbook, который описывает подходы к применению, стандартизации и обеспечению безопасности в части предоставления доступа к информации по счетам клиента третьей стороне и инициированию платежей со счета третьей стороной, а также перечень рекомендованных API (411 сервисов). Применение принципов Открытых API в стране носит **рекомендательный характер**. Для обеспечения учета существующих коммерческих API создан реестр, в котором опубликовано более 470 интерфейсов.

Страны, запланировавшие переход к концепции Открытых данных

Австралия

В 2017 году Правительство Австралии опубликовало документ Review into Open Banking, который содержит рекомендации по применению Открытых API на финансовом рынке в части предоставления доступа к информации по счетам клиента третьей стороне, а также стандартизации и обеспечению безопасности в данной сфере.

Для поддержания инициативы в Австралии приняты поправки в законодательство, обязывающие обеспечить обмен данными между финансовыми организациями, и утверждено единое положение о защите данных покупателей Consumer Data Right (CDR).

Первоначально действие CDR распространялось только на банковский сектор. Так, **четыре крупнейших банка** Австралии открыли доступ к информации **о счетах и транзакциях** с 1 июля 2020 года, а с 1 февраля 2022 года это требование должны соблюдать все банки в правовом поле Австралии.

Врезка

С момента внедрения CDR в банковский сектор число аккредитованных потребителей данных (accredited data recipients, ADR) устойчиво увеличивалось и, по сведениям на 26 июля 2022 года, составило 32, из которых активными являются 20. Ожидается, что с расширением CDR на другие сектора их количество продолжит расти.

В рамках процесса стратегической оценки применения режима CDR с июля по сентябрь 2021 года были проведены консультации с заинтересованными сторонами в Австралии и за рубежом. По итогам **Открытые финансы были выбраны в качестве следующей приоритетной сферы**, на которую можно распространить CDR. Это позволит включить целевые наборы данных из общего страхования, пенсионной отрасли, торгового эквайринга и небанковского кредитования в сферу действия CDR. **Открытые финансы будут имплементированы поэтапно**, включая оценку и определение ключевых наборов данных. Так, с марта по апрель 2022 года были проведены консультации, в рамках которых запрашивалась обратная связь по определению потенциальных наборов данных, которые могут быть получены от поставщиков услуг в сфере небанковского кредитования. В августе 2022 года Правительство анонсировало публикацию отчета Казначейства, в котором рекомендовалось определить сектор небанковского кредитования как сферу, на который будет распространяться действие CDR.

Таким образом, в стране **запланированы постепенный переход к Открытым данным** и расширение взаимодействия на нефинансовый сектор. В 2018 году Правительство Австралии анонсировало планы по расширению режима CDR на сектор энергетики, а в июне 2020 года Казначейство уже определило **энергетическую отрасль в качестве сектора, на который распространяется CDR**. В ноябре 2021 года **были созданы правила, имплементирующие CDR в энергетическом секторе**. Ожидается, что в конце 2022 года станут доступны данные о предлагаемых продуктах и услугах в энергетике для поддержки сервисов по их более детализированному сравнению, далее начнется первый этап «открытия» данных о потребителе.

Кроме того, предполагается рассмотреть вопрос о **расширении действия CDR на телекоммуникационную отрасль** и начать разработку специальных правил и стандартов для нее. С этой целью были проведены консультации: с марта по апрель 2022 года по вопросам разработки правил и стандартов для имплементации CDR в телекоммуникационном секторе, а затем с сентября по октябрь 2022 года с учетом полученной обратной связи – по проекту правил.

Выводы

Результаты изучения международного опыта позволяют сделать вывод, что подходы стран к реализации инициатив в области Открытых API имеют как сходства, так и различия.

Сходства:

- *в части поставленных целей*: все рассмотренные страны при внедрении Открытых API преследуют одинаковые цели: развитие конкуренции, повышение финансовой доступности, предоставление клиентам возможности распоряжаться своими данными и стимулирование инноваций;
- *в части набора «открываемых» данных*: независимо от изначально выбранной модели внедрения Открытых API в странах можно проследить тенденцию постепенного расширения перечня «открываемых» данных.

Различия:

- *в части модели внедрения Открытых API*: области применения Открытых API в странах разнятся (Открытый банкинг, Открытые финансы или Открытые данные), однако, как было отмечено выше, многие страны постепенно движутся в сторону расширения охвата внедрения Открытых API. Так, страны, которые начинали внедрять Открытые API с модели Открытого банкинга, **переходят к Открытым финансам или Открытым данным**. Это связано с тем, что «открытие» только банковских данных не позволяет создавать комплексные и персонализированные сервисы для клиентов и ограничивает развитие инноваций, в то время как реализация модели Открытых финансов способствует развитию кросс-секторальной конкуренции на финансовом рынке, повышению инновационности продуктов и услуг, а также появлению персонализированных клиентских предложений. В качестве дальнейшего развития регуляторы рассматривают переход к модели Открытых данных, позволяющей масштабировать эти преимущества на различные сектора экономики;
- *в части регулирования*: в зависимости от юрисдикции регулирование информационного обмена с использованием Открытых API может осуществляться национальным регулятором либо регулятором совместно со специально учреждаемым органом (организацией);
- *в части требований по применению Открытых API*: в некоторых странах применение Открытых API является обязательным для участников рынка, а в других их внедрение носит рекомендательный характер. При этом страны, для которых главной целью является развитие конкуренции, устанавливают обязательный характер внедрения стандартов Открытых API для исключения монополизации данных крупными игроками, у которых нет стимулов для их «открытия» и обмена с другими участниками рынка. Чтобы достичь баланса между влиянием на конкуренцию и избежать дополнительных расходов, с которыми может быть связано внедрение стандартов для небольших компаний, некоторые страны делают выбор в пользу введения обязательных стандартов только для самых крупных

участников рынка либо установления более длительного срока перехода на использование Открытых API для небольших организаций;

- *в части наличия единых стандартов Открытых API*: в большинстве юрисдикций, внедряющих Открытые API, установлены единые для всех участников рынка стандарты Открытых API, однако в некоторых странах есть только требование по «открытию» данных, а унифицированный формат для этого не предусмотрен. Вместе с тем отсутствие единых стандартов Открытых API создает дополнительные сложности внедрения Открытых API участниками рынка и не позволяет в полной мере достичь поставленных целей. Это связано с тем, что в таком случае поставщики услуг вынуждены интегрироваться с каждым поставщиком данных по разным стандартам Открытых API, что влечет дополнительные издержки. Для поставщиков данных это также затруднительно: из-за отсутствия единых стандартов они вынуждены самостоятельно проектировать спецификации API, определять правила взаимодействия с контрагентами и форматы данных для своих целей.

Таким образом, анализ международного опыта показывает, что обмен данными с использованием Открытых API должен происходить с применением необходимого уровня унификации (стандартизации) и не должен быть фрагментирован. При этом внедрение Открытых API на финансовом рынке должно обеспечивать возможности по развитию конкуренции и созданию дополнительной ценности и новых продуктов для клиентов в ключевых сегментах финансового рынка. Более подробно предлагаемый подход к внедрению Открытых API на финансовом рынке в России описан в разделе 5.

3. ПРЕДПОСЫЛКИ ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API В РОССИИ

В рамках подготовки Концепции были определены следующие ключевые барьеры, сдерживающие развитие инноваций на финансовом рынке России.

1. Высокий уровень концентрации на финансовом рынке по ключевым секторам. В большинстве сегментов финансового рынка России преобладает незначительное число крупных участников, что создает риски монополизации использования данных и выступает сдерживающим фактором для создания удобных и безопасных финансовых продуктов и услуг, расширения ассортимента цифровых сервисов и развития инноваций небольшими участниками рынка и финтех-компаниями.

2. Ограниченный доступ к данным. На финансовом рынке сложился неравный доступ разработчиков финтех-решений к данным о финансовых продуктах и счетах клиентов, хранящимся на стороне финансовых организаций, даже при наличии согласия самого клиента. Финтех-компания может получить такие данные, только если поставщик данных (финансовая организация) согласен с ней взаимодействовать. Компании на рынке в основном стремятся работать по закрытой модели допуска участников, предоставляя клиентам продукты аффилированных компаний. В отдельных случаях «экосистемные» игроки (платформы) предоставляют возможность клиентам приобретать услуги сторонних поставщиков. При этом между платформой и поставщиком услуги заключается специальное соглашение, позволяющее строить информационный обмен с использованием закрытых партнерских API-интеграций.

3. Сложность построения и поддержания интеграций. Разработчики финтех-решений вынуждены нести высокие издержки на подключение и одновременное поддержание интеграций с различными партнерскими API. Даже если финтех-компания имеет возможность заключения партнерского соглашения с финансовой организацией (поставщиком данных), ей необходимо поддерживать множество интеграций по различным протоколам и спецификациям в зависимости от ИТ-решения этих провайдеров данных.

Врезка

Согласно Исследованию по Открытым API, респонденты отмечают наличие барьера высокого порога входа для интеграции (69% респондентов, при этом для 39% опрошенных это имеет высокую степень критичности), долгое и затратное внедрение (барьер для 57% респондентов).

4. Возрастающая ценность данных о нефинансовых сервисах, предоставляемых через цифровые платформы. Экосистемы, создаваемые финансовыми организациями и бигтех-компаниями (телекоммуникационные компании, социальные сети и другие), аккумулируют большие объемы данных о поведении клиентов и получаемых ими нефинансовых сервисах. Использование этих данных позволяет экосистемам предлагать более персонализированные услуги, в связи с чем значимость такой информации как для клиентов, так и для участников финансового рынка существенно возрастает.

5. Отсутствие возможности у потребителя управлять своими данными. В частности, беспрепятственно передавать данные, имеющиеся у обслуживающих их организаций, сторонним поставщикам услуг или, наоборот, ограничивать доступ к ним. В результате это сдерживает возможность клиентов получать удобные и персонализированные цифровые сервисы, например, позволяющие в режиме одного окна получать информацию о своих счетах и финансовых продуктах и управлять ими. Это также затрудняет процесс оценки клиентами своего финансового положения, осуществления финансового планирования и негативно влияет на процесс формирования накоплений.

При этом, согласно **Исследованию по Открытым API, в 2021 году** было выявлено, что у населения и МСП существуют потребности в появлении и развитии ряда финансовых продуктов и услуг.

Так, **физические лица** отметили в том числе как приоритетные следующие сервисы:

- получение подробной информации об условиях использования определенных финансовых продуктов (69%), общей информации о них (69%) и финансовых организациях (67%) при использовании платформ – агрегаторов финансовых продуктов;
- использование баллов, полученных в программах лояльности банков и финансовых организаций, через сайты и приложения третьих сторон (61%);
- получение и просмотр выставленных счетов на оплату через подписку или по запросу (64%), а также управление подписками и регулярными списаниями со счета через свой банк / финансовую организацию (63%);
- проверка реквизитов получателя средств перед оплатой и управление счетами на оплату услуг с возможностью выбрать полную или частичную оплату счета, запрос рассрочки и отказ от оплаты (62%).

В то же время **физические лица, имеющие счета более чем в двух банках**, дополнительно отмечали востребованность следующих сервисов:

- возможность проводить операции со своими продуктами в одном окне (68%);
- возможность удобно переводить средства между своими счетами в разных банках (68%);
- получение информации о доступных программах лояльности (68%);
- возможность видеть историю переводов, аналитику по операциям (64%);
- получение информации о своих страховках в одном окне (55%);
- возможность переноса своих данных из одной финансовой организации в другую (54%);
- получение информации о своих инвестициях в одном окне (53%);
- получение рекомендаций с учетом своего финансового положения (51%).

Представители МСП отметили заинтересованность в следующих сервисах:

- получение подробной информации об условиях использования определенных финансовых продуктов (88% представителей МСП, использующих платформы – агрегаторы), общей информации о них (79%), а также их сравнение (79%);
- сервис для упрощения и ускорения оформления кредита на онлайн-платформах третьих сторон (53% из тех, кто еще не использует данный сервис, и 58% – кто уже использует);
- возможность направить жалобу в финансовую организацию по вопросам обслуживания или приобретения продуктов на платформах-агрегаторах (51% представителей МСП, использующих платформы-агрегаторы).

Врезка

Согласно данным аналитического центра НАФИ¹, 51% респондентов ведут учет доходов и расходов, 49% не занимаются составлением бюджета. При этом треть опрошенных (32%) ведет приблизительный бюджет исходя из примерных сумм расходов, 12% респондентов ведут бюджет вручную, 7% ведут бюджет другими способами, в том числе в электронном виде.

¹ Всероссийский опрос «Половина россиян ведут семейный бюджет», проведенный аналитическим центром НАФИ в мае 2020 года.

Таким образом, уровень концентрации на финансовом рынке по ключевым секторам и дискриминационный доступ к данным создают для клиентов ограничения по распоряжению информацией о них, формируют барьеры для перехода между различными поставщиками услуг, а также ограничения для активного развития небольших игроков, в том числе финтех-компаний, и появления инновационных сервисов.

При этом результаты проведенного Исследования по Открытым API показывают, что потребители заинтересованы в появлении широкого спектра персонализированных и недорогих финансовых сервисов, в основе которых будет лежать информация не только о банковских счетах и транзакциях, но и об иных продуктах, включая страховые, инвестиционные и другие.

4. ОТКРЫТЫЕ API: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ, УЧАСТНИКОВ РЫНКА, ГОСУДАРСТВА В РОССИИ

Внедрение Открытых API создает дополнительные преимущества для граждан, бизнеса, участников финансового рынка и государства.

ДЛЯ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

1. Усиление конкуренции на финансовом рынке в интересах потребителей, что будет стимулировать улучшение условий клиентского обслуживания и повышение качества сервисов, снижение тарифов на обслуживание, а также расширение линейки инновационных сервисов.

2. Агрегация своей финансовой информации в режиме одного окна и ведение бюджета (Daily Banking, PFM, BFM). Внедрение Открытых API будет способствовать развитию сервисов, в которых клиенты смогут видеть все свои финансовые продукты (даже открытые в разных финансовых организациях) в одном приложении, вести учет расходов и доходов, осуществлять финансовое планирование.

3. Создание условий для управления своими данными. С согласия и по поручению клиента его данные смогут передаваться между поставщиками услуг.

4. Персонализация продуктового предложения. Возможность получать персональные предложения на основе обмена потребительскими данными за счет более глубокого анализа информации о потребителе.

5. Повышение информационной безопасности при получении финансовых услуг. Как участники финансового рынка, так и финтех-компании, получающие информацию о клиенте с использованием Открытых API, будут обязаны выполнять требования по информационной безопасности.

ДЛЯ УЧАСТНИКОВ РЫНКА

1. Повышение конкурентоспособности небольших участников финансового рынка и финтех-компаний за счет демонополизации доступа к клиентским данным и развития инноваций.

2. Сокращение издержек на новые интеграции. Организации смогут интегрироваться со всеми партнерами, используя стандартные требования, что снизит временные и финансовые затраты, а также количество ошибок при разработке.

3. Появление новых цифровых каналов для привлечения клиентов за счет сервисов, агрегирующих финансовые данные клиентов, и благодаря развитию платформ для сравнения и выбора продуктов.

4. Повышение доверия участников финансового рынка к финтех-компаниям вследствие того, что они будут обязаны выполнять требования к информационной безопасности.

5. Понятные «правила игры». Правила обмена данными будут открытыми и едиными, а механизмы урегулирования спорных ситуаций будут прозрачны для всех сторон.

ДЛЯ ГОСУДАРСТВА

1. Создание условий для развития конкуренции. Внедрение обязательных и рекомендательных Открытых API, в том числе участниками финансового рынка, входящими в экосистемы, упрощает переход клиентов между поставщиками услуг, что в свою очередь будет стимулировать развитие конкуренции.

2. Развитие новых бизнес-моделей в экономике. В условиях растущей конкуренции участники рынка будут стремиться удерживать существующих клиентов и привлекать новых, формируя удобный цифровой клиентский путь, создавая комплексные предложения, используя

новые бизнес-модели, что будет способствовать развитию инновационных решений не только на финансовом рынке, но и в экономике в целом.

3. Развитие финансовой доступности и финансовой грамотности. Развитие основанных на использовании Открытых API сервисов (например, инструментов для сравнения и выбора финансовых продуктов, позволяющих потребителям анализировать доходы и расходы) будет содействовать принятию более осознанных финансовых решений, получению доступа к более широкому перечню услуг и росту финансовой доступности в целом.

5. ВЫБОР МОДЕЛИ ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API

Инновационность и удобство сервисов, а также их востребованность потребителями напрямую зависят от вида и объема «открываемых» данных.

При подготовке данной Концепции были рассмотрены два варианта применения Открытых API:

- **Вариант 1.** Внедрение Открытых API на финансовый рынок в виде модели Открытых финансов. В дальнейшем внедрение Открытых API может быть распространено на другие отрасли экономики в виде модели Открытых данных.
- **Вариант 2.** Внедрение Открытых API в виде модели Открытых данных, при которой требования к обмену данными с использованием Открытых API будут распространяться как на организации финансового рынка, так и на иные организации нефинансового рынка.

Цели	Влияние на достижение целей		
	Вариант 1		Вариант 2
	на финансовом рынке	в других отраслях	на финансовом рынке и в других отраслях
Развитие кросс-отраслевой конкуренции в экономике	высокое	низкое	высокое
Повышение финансовой доступности	высокое	высокое	высокое
Возможность клиента распоряжаться его данными	высокое	низкое	высокое
Создание инновационных продуктов и услуг	высокое	низкое	высокое

Вариант 1. Открытые финансы

Вариант 1 предполагает **поэтапное внедрение** стандартов Открытых API в различных секторах финансового рынка – **банковском, инвестиционном, страховом и микрофинансовом**.

Внедрение модели Открытых финансов поможет, с одной стороны, создавать комплексные финансовые сервисы, с другой – не допустить проблем с конкуренцией между различными секторами финансового рынка. В частности, это будет способствовать развитию сервисов для управления финансами, которые станут использовать не только данные о банковских продуктах, но и об инвестиционных, страховых и иных финансовых инструментах. При этом стоит отметить, что, вероятно, на первых этапах внедрения (до перехода к Открытым данным) может возникнуть дисбаланс в пользу нефинансовых компаний за счет доступа к данным финансовых организаций: так, экосистемы, построенные вокруг технологических компаний, в состав которых входят банки, смогут получать доступ к данным финансовых организаций, в то время как сами нефинансовые компании, входящие в такие экосистемы, не будут в обязательном порядке предоставлять данные другим участникам (сохраняя при этом возможность предоставления данных на добровольной основе).

В ходе реализации модели Открытых финансов предполагается проработать возможность перехода к модели Открытых данных. Учитывая потенциал Открытых API для создания инновационных кросс-отраслевых сервисов, практика обмена данными с использованием Открытых API может быть расширена и на иные сектора экономики по решению соответствующих государственных органов с учетом предложений участников рынка.

Вариант 2. Открытые данные

Вариант 2 предполагает распространение стандартов Открытых API одновременно на организации финансового и нефинансового рынка. Как отмечают участники финансового рынка, возможность получения доступа к нефинансовым данным о клиентах с их согласия позволила бы им предоставлять персонализированные финансовые продукты и услуги, более точно оценивать уровень риска в отношении каждого из них.

Реализация модели Открытых данных будет способствовать развитию добросовестной конкуренции между участниками финансового рынка и нефинансовыми компаниями и позволит избежать существенной асимметрии в доступе к данным.

Переход к модели Открытых данных потребует координации взаимодействия Банка России, федеральных органов исполнительной власти и участников рынка в целях разработки изменений в законодательство, а также в создании инфраструктуры, ориентированной не только на финансовый рынок, но и на другие сектора экономики. Для проработки указанных вопросов Банк России планирует инициировать создание межведомственной рабочей группы (далее – МРГ), в состав которой могут войти Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России, Минцифры России, участники финансового и нефинансового секторов экономики. В дальнейшем перечень участников МРГ может быть расширен на другие федеральные органы исполнительной власти.

Несмотря на то что вариант 2 позволит получить **максимальный совокупный эффект** для потребителей, бизнеса и экономики в целом, переход сразу к модели Открытых данных может занять значительно больше времени, чем внедрение модели Открытых финансов, так как общего решения и согласования будут требовать вопросы, связанные с единым подходом к правовому обеспечению процессов обмена данными и определением правил кросс-отраслевого взаимодействия. Достижение результатов будет зависеть от заинтересованности и большой вовлеченности в проработку широкого числа представителей от каждой отрасли экономики и значительных усилий на организацию и координацию совместных задач, что, соответственно, создает необходимость выделения значительных ресурсов от членов МРГ.

Более подробная информация о модели Открытых данных представлена в разделе 11.

С учетом комплексной оценки всех возможных выгод и требуемых ресурсов Банк России считает целесообразной реализацию модели Открытых финансов (вариант 1) с дальнейшим переходом к Открытым данным (вариант 2). Такой подход позволит повысить доступность и инновационность финансовых услуг, предоставит клиентам возможность распоряжаться их данными, причем результаты могут быть достигнуты уже в среднесрочной перспективе ввиду того, что реализация модели Открытых финансов является менее ресурсозатратной по сравнению с вариантом 2. В дальнейшем опыт внедрения Открытых API на финансовом рынке можно будет применить и в других секторах экономики и перейти к реализации модели Открытых данных (вариант 2).

Далее в разделах 6–10 рассматриваются различные аспекты внедрения модели Открытых финансов.

6. ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ: ИНФРАСТРУКТУРА ОТКРЫТЫХ API

6.1. Участники информационного обмена с использованием Открытых API

Участниками информационного обмена с использованием Открытых API будут следующие организации:

- **Поставщики данных** – организации, публикующие свои Открытые API для подключения к ним Потребителей данных. В модели Открытых финансов Поставщиками данных могут выступать организации различных секторов финансового рынка, деятельность которых регулируется Банком России.
- **Потребители данных** – организации, подключающиеся к Открытым API Поставщиков данных с целью предоставления клиентам финансовых продуктов и сервисов. Потребителями данных могут быть организации различных секторов экономики. В зависимости от объема и перечня данных, к которым имеют доступ Потребители данных, будут выделены две категории Потребителей данных:
 1. **Потребители общедоступных (открытых, публичных) данных**, например публичных данных об организации и ее продуктах. Такими потребителями данных смогут стать любые лица.
 2. **Регулируемые потребители клиентских данных**, получающие с согласия клиента Поставщиков данных посредством Открытых API банковские, платежные или иные данные о клиенте. Такие организации будут регулироваться Банком России. В зависимости от оказываемых клиентам услуг будут выделены несколько типов Регулируемых потребителей данных:
 - а) **Кредитные, а также некредитные финансовые организации, регулируемые Банком России.**
 - б) **Небанковские поставщики платежных услуг¹** (*новый субъект при условии внесения изменений в законодательство*) – организации, оказывающие услуги по инициированию переводов (по поручению клиентов) со счетов, открытых у кредитных организаций.
 - в) **Поставщики информационных услуг** (*новый субъект при условии внесения изменений в законодательство*) – организации, оказывающие клиентам информационные услуги на основании сведений об их счетах и финансовых продуктах, полученных посредством Открытых API от финансовых организаций – Поставщиков данных.

Планируется, что Банк России будет выполнять функции **Регулятора информационного обмена** с использованием Открытых API на финансовом рынке, включая:

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

¹ Законопроект, предусматривающий введение института небанковских поставщиков платежных услуг, разработан Банком России и направлен в заинтересованные государственные органы.

Врезка

В Исследовании по Открытым API отражено, что большинство участников рынка считает, что разработка стандартов и «правил игры», обеспечивающих взаимодействие участников среды, должна быть централизованной (74% опрошенных указали высокую критичность этой меры). Аналогично должны происходить разработка и обеспечение общих правил работы и взаимодействия участников (70% отметили высокую критичность подобного решения).

6.2. Стандартизация Открытых API

В целях унификации взаимодействия организаций, применяющих Открытые API, обеспечения удобства при организации обмена данными между участниками рынка и оптимизации сопутствующих издержек потребуются разработать для финансовых организаций единые правила обмена данными через Открытые API.

Будут установлены единые правила обмена через Открытые API, определяющие порядок описания, разработки, имплементации API. Помимо этого, правила будут определять модели данных, формат и структуру сообщений, передаваемых между участниками модели Открытых финансов, а также способы обеспечения информационной безопасности, модель управления изменениями версий Открытых API.

Неотъемлемой составляющей единых правил обмена данными будут *одинаковые стандарты по информационной безопасности*, а также *техническая документация*, содержащая описание способов применения API в виде спецификаций.

6.3. Управление согласиями

Обмен клиентскими данными, в том числе через Открытые API, может происходить только при получении соответствующего согласия от клиента. Согласие должно содержать, в частности, определенный набор данных, в отношении которых оно дается, указание компании, выступающей в качестве потребителя данных, и срок его действия.

Для получения услуги через сторонние сервисы клиент должен дать свое согласие финансовой организации на передачу его данных поставщику услуг или совершение операций с его счетом. При этом клиент должен иметь возможность отозвать свое согласие в любой момент, а содержание, формат и способы предоставления и/или отзыва таких согласий должны быть прозрачны и понятны для клиента.

Врезка

В России создана и функционирует инфраструктура Цифрового профиля, которая позволяет гражданам распоряжаться сведениями о себе, хранящимися в государственных информационных системах. Он позволяет управлять цифровыми согласиями, с помощью которых граждане предоставляют организациям доступ к этим данным для получения финансовых и государственных услуг. С момента запуска Цифрового профиля в 2020 году граждане зарегистрировали в нем более 20,6 млн согласий.

Вместе с тем в отношении данных, находящихся в распоряжении коммерческих организаций, в настоящее время для потребителей существует ряд сложностей в области управления согласиями. Так, потребители не всегда помнят, кому, когда и на что выдали свое согласие, при этом отсутствует единый ресурс, на котором можно было бы проверить эту информацию. Кроме того, часто отозвать согласие можно только при личном визите в отделение организации.

В условиях перехода к модели Открытых финансов и дальнейшей цифровизации финансового рынка Банком России проработана инициатива по **созданию специальной Платформы коммерческих согласий** потребителей на передачу, хранение и обработку их данных, предоставляемых финансовыми организациями.

На Платформе коммерческих согласий будут отражаться все согласия на обработку клиентских данных в рамках реализации модели Открытых финансов. Такая платформа может предоставить пользователям – физическим лицам возможность контролировать обработку их данных участниками рынка: просматривать все согласия в стандартном формате, оценивать их основные параметры и при необходимости инициировать их изменение или отзыв.

Планируется, что на первом этапе Платформа коммерческих согласий обеспечит возможность централизованного хранения выданных согласий и инициации их отзыва. На следующем этапе развития Платформы коммерческих согласий может быть реализовано полностью централизованное управление согласиями, включая процесс выдачи, изменения и отзыва согласий.

Предполагается, что платформа согласий должна носить равноудаленный характер от всех участников рынка. Банк России планирует опубликовать доклад для общественных консультаций, посвященный созданию Платформы коммерческих согласий.

6.4. Обеспечение информационной безопасности

Для обеспечения необходимого уровня безопасности при взаимодействии организаций с использованием Открытых API в процессе обмена данными о клиентах и их продуктах предполагается проработка следующих вопросов:

- регулирование организаций, осуществляющих обмен данными с использованием Открытых API, в области обеспечения защиты информации;
- надзор за организациями, осуществляющими обмен данными с использованием Открытых API, в области обеспечения защиты информации;
- стандартизация требований по информационной безопасности к протокольному решению, используемому при создании Открытых API;
- контроль реализации требований по информационной безопасности к протокольному решению, используемому при создании Открытых API.

В целях обеспечения защиты информации при взаимодействии организаций с использованием Открытых API необходимо разработать набор требований к проектируемым API и приложениям. Такой набор требований должен учитывать вопросы безопасной разработки API и приложений, безопасности каналов связи, а также использования отечественных криптографических алгоритмов.

7. ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ: ЭТАПЫ ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API

В настоящее время Банк России рассматривает гибридный режим внедрения Открытых финансов в России, который предполагает, что для некоторых Открытых API будет установлен обязательный характер применения со стороны финансовых организаций с соблюдением стандартов¹ Банка России, а по остальным Открытым API применение будет носить рекомендательный характер.

Чтобы обеспечить наиболее благоприятные и понятные для рынка условия перехода к модели Открытых финансов, связанные со сроками и объемом необходимых ИТ-доработок на стороне бизнеса, внедрение обязательных Открытых API будет осуществляться поэтапно. Окончательное решение о перечне обязательных и рекомендательных Открытых API, а также этапности их внедрения будет принято по итогам обсуждения настоящей Концепции с участниками рынка с учетом сложности реализации и внедрения Открытых API со стороны финансовых организаций и регулятора, а также взаимосвязи этапов между собой и получаемого совокупного эффекта.

Внедрение Открытых API будет осуществляться поэтапно. До 2024 года Банк России предлагает установить **рекомендательный характер** использования стандартов Открытых API.

Банк России считает целесообразным для участников финансового рынка воспользоваться «рекомендательным периодом» для проведения необходимых работ по тестированию, внедрению и апробации Стандартов Открытых API, а также принять активное участие в совершенствовании Стандартов при методической поддержке Банка России в этот период в целях выработки универсальных, доступных для реализации подходов, формирования практического опыта применения Стандартов. Подобный подход будет также способствовать развитию у участников экспертизы в области Открытых API, повышению качества и доступности новых сервисов для конечных потребителей, предпочитающих различные цифровые каналы взаимодействия с финансовой организацией.

Публикация Банком России Стандартов Открытых API планируется с 2023 года, при этом предлагается широкий состав Открытых API в целях создания и апробации участниками рынка на основе Открытых API новых комплексных сервисов для конечных потребителей. В дальнейшем применение некоторых из этих Открытых API станет для участников рынка обязательным.

При этом предполагается, что обязанность использования стандартов Открытых API в первую очередь будет распространяться **только на крупнейших участников** в ключевых секторах финансового рынка в соответствии с критериями, утверждаемыми Банком России.

Внедрение обмена данными с использованием Открытых API призвано оказать положительное влияние **на развитие конкуренции**. Вместе с тем возможность участников рынка извлечь максимальные преимущества и эффективно использовать такой обмен данными напрямую зависит от их технологической готовности, финансовых и ИТ-ресурсов, а также соответствующих компетенций, необходимых для создания инновационных продуктов.

В указанной связи будет осуществляться оценка влияния такого обмена данными с применением Открытых API на конкурентную среду совместно с Федеральной антимонопольной службой.

При этом в зависимости от ситуации с уровнем конкуренции на финансовом рынке регулятор может применять дополнительные надзорные и регуляторные меры, направленные на ее развитие.

Для остальных участников финансового рынка (помимо крупнейших) использование Открытых API может быть рекомендательным. Указанный подход также соответствует принципам пропорционального регулирования.

¹ Под стандартами здесь и далее подразумеваются единые правила обмена данными через Открытые API.

Публикация и внедрение Открытых API будут осуществляться поэтапно в четырех секторах финансового рынка: банковском, инвестиционном, страховом и микрофинансовом.

В банковском секторе планируется осуществить поэтапное внедрение следующих Открытых API:

№	Перечень API	Рекомендательное использование	Обязательное использование
1	Информация об организации	2023 г.	2024 г.
2	Информация о продуктах организации	2024 г.	2025 г.
3	Сведения о счетах клиента	2024 г.	2025 г.
4	Сведения о продуктах клиента	2024 г.	2025 г.
5	Заявки на действия с банковским счетом	2024 г.	–
6	Инициирование платежа	2024 г.	2025 г.

В инвестиционном секторе планируется осуществить поэтапное внедрение следующих Открытых API:

№	Перечень API	Рекомендательное использование	Обязательное использование
1	Информация об организации	2023 г.	2024 г.
2	Информация о продуктах организации	2024 г.	2025 г.
3	Сведения о продуктах клиента	2024 г.	2025 г.
4	Заявки на действия с продуктами	2025 г.	–
5	Транзакции с финансовыми инструментами	2025 г.	–

В страховом секторе планируется осуществить поэтапное внедрение следующих Открытых API:

№	Перечень API	Рекомендательное использование	Обязательное использование
1	Информация об организации	2023 г.	2024 г.
2	Информация о продуктах организации	2024 г.	2026 г.
3	Сведения о наличии договоров	2024 г.	2026 г.
4	Заключение, внесение изменений, расторжение договоров со страховыми компаниями	2025 г.	–

В микрофинансовом секторе планируется осуществить поэтапное внедрение следующих Открытых API:

№	Перечень API	Рекомендательное использование	Обязательное использование
1	Информация об организации	2023 г.	2024 г.

Указанные этапы внедрения Открытых API в разрезе секторов финансового рынка также представлены в Приложении 2 настоящей Концепции.

В дальнейшем может быть рассмотрен вопрос о применении Открытых API на нефинансовом рынке (в соответствии с вариантом 2, представленным в разделе 5 настоящей Концепции).

8. ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ: ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ ОТКРЫТЫХ API

Чтобы обеспечить полноценное функционирование Открытых API на финансовом рынке, необходимо предусмотреть внесение изменений в законодательство в части:

- полномочий Банка России в сфере регулирования с учетом обозначенных в разделе 6 функций, внедрения и развития Открытых API на финансовом рынке;
- установления требований к порядку информационного взаимодействия между участниками финансового рынка с применением Открытых API, в том числе в отношении полноты и достоверности передаваемых данных, а также полномочий Банка России по контролю за их соблюдением;
- определения статуса потребителей данных и требований к их деятельности, ответственности потребителей данных за сохранность, обработку и передачу персональных данных клиента и содержащей банковскую тайну информации, а также за обеспечение требований к информационной безопасности при ее передаче от финансовой организации потребителям API, выступающим в качестве представителя клиента финансовой организации.

При разработке регулирования Открытых API будут учтены следующие базовые принципы и подходы:

- персональные данные и финансовая информация о клиенте должны передаваться потребителям данных только на основании согласия клиента, которое может иметь определенный срок действия и может быть отозвано;
- при применении Открытых API на финансовом рынке должна быть обеспечена защита прав как конечных потребителей финансовых услуг, так и самих участников финансового рынка, включая порядок направления и рассмотрения претензий;
- все участники информационного обмена с применением Открытых API должны соблюдать установленные требования к такому типу обмена.

В указанной связи будут разработаны изменения в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отраслевые федеральные законы, регулирующие финансовый рынок.

Будут разработаны также нормативные акты Банка России, реализующие его полномочия по применению Открытых API и содержащие положения, позволяющие использовать Открытые API в отдельных правоотношениях на финансовом рынке.

9. ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ: ОТКРЫТЫЕ API В ТРАНСГРАНИЧНОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ В РАМКАХ ЕАЭС

Использование технологии Открытых API является перспективным направлением для трансграничного взаимодействия на пространстве Евразийского экономического союза (ЕАЭС). В настоящее время все члены ЕАЭС подтверждают интерес к изучению этого инструмента.

В 2021 году Банк России и финансовые регуляторы ЕАЭС провели трансграничный пилотный проект по использованию технологии Открытых API, в ходе которого банки-участники обменивались информацией о расположении и графике работы клиентских офисов, банкоматов, а также о курсах национальных валют. В пилотном проекте приняли участие 13 финансовых организаций из всех стран ЕАЭС.

Обмен информацией проводился на основе единого стандарта, разработанного Банком России совместно с финансовыми регуляторами стран ЕАЭС и Ассоциацией ФинТех. Таким образом, в рамках пилота организован бесшовный обмен данными между финансовыми организациями ЕАЭС.

В качестве следующих шагов Банк России планирует совместно с регуляторами стран ЕАЭС проработать возможные варианты для пилотных проектов на пространстве ЕАЭС в целях апробации платежных стандартов, а также трансграничного обмена данными с использованием Открытых API для иных финансовых операций.

10. ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ: ВОЗМОЖНЫЕ РИСКИ РЕАЛИЗАЦИИ И МЕРЫ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ

При принятии решения о применении технологии Открытых API были проанализированы потенциальные риски, которые могут возникнуть в этом случае, и сформулированы меры по их снижению.

1. Риски **ненадлежащего поведения поставщиков услуг**, включая намеренный отказ от взаимодействия через Открытые API.

Для снижения обозначенного риска Банк России реализует комплекс мер с целью определения прав и обязанностей участников обмена данными посредством Открытых API, а также порядка устранения нарушений.

2. Риски **разглашения конфиденциальной информации** и использования данных клиентов в целях, отличных от предусмотренных в рамках взаимодействия с поставщиками финансовых услуг, и **кибербезопасности**.

Банк России разработает требования по обеспечению информационной безопасности при обмене данными через Открытые API.

3. Риски **предоставления** поставщиками данных **недостоверной информации**, в том числе ложное информирование об отсутствии у поставщика данных запрашиваемой информации по клиенту.

Банк России определит регулирование в отношении полноты и достоверности передаваемых данных через Открытые API, которым в том числе будут установлены полномочия Банка России по контролю за их соблюдением.

4. Риски **монополизации** в секторах, в которых планируется обязательное введение Открытых API. Они могут возникнуть из-за доступа крупных участников (в том числе бигтех-компаний) к данным клиентов, пользующихся услугами небольших компаний. Кроме того, реализация риска может усиливаться тем, что крупнейшие участники рынка являются более технологически развитыми, а также имеют больший объем финансовых ресурсов и компетенций, позволяющих в совокупности извлечь максимальные выгоды из обмена данными с применением Открытых API.

Концепция предполагает в первую очередь распространить обязательный характер внедрения Открытых API на крупнейших игроков рынка, что будет способствовать сохранению возможности дальнейшего развития небольших игроков. Кроме того, Банк России планирует осуществлять мониторинг уровня конкуренции на финансовом рынке совместно с Федеральной антимонопольной службой.

При этом в зависимости от ситуации с уровнем конкуренции на финансовом рынке регулятор может применять дополнительные надзорные и регуляторные меры, направленные на ее развитие.

5. **Неготовность инфраструктуры поставщиков данных** для раскрытия в обязательном порядке Открытых API.

Банк России совместно с игроками рынка обеспечит поэтапное внедрение модели Открытых финансов для предоставления участникам взаимодействия возможности адаптироваться к новым условиям.

11. МОДЕЛЬ ОТКРЫТЫХ ДАННЫХ

Реализация модели Открытых данных позволит оказать максимальное влияние на развитие кросс-отраслевой конкуренции в экономике, повышение финансовой доступности, обеспечение возможности для потребителей распоряжаться их данными и появление инновационных продуктов и услуг. Одновременно внедрение модели Открытых данных может занять значительно больше времени, в связи с чем указанные эффекты будут достигнуты только в долгосрочной перспективе.

В связи с этим Банк России считает целесообразными реализацию модели Открытых финансов и дальнейшую проработку совместно с заинтересованными государственными органами возможности внедрения модели Открытых данных, условия которой распространяются как на организации финансового рынка, так и на нефинансовые организации.

Принимая во внимание, что обмен данными через Открытые API направлен на изменение показателей уровня конкуренции, модель Открытых данных должна учитывать методологию оценки уровня конкуренции по всем задействованным отраслям экономики.

На основе предварительного анализа Банк России предлагает рассмотреть возможность распространения модели Открытых данных **на крупнейшие организации, предоставляющие услуги в следующих направлениях:**

- телекоммуникации,
- социальные сети,
- сфера розничной торговли, включая электронную коммерцию,
- туристические услуги, включая платформы бронирования жилья,
- поисковые интернет-системы,
- транспортные сервисы, включая деятельность агрегаторов такси.

Вместе с тем одним из основных шагов при внедрении модели Открытых данных должно стать формирование методологии определения секторов, на которые будет распространяться модель Открытых данных, а также критериев выбора организаций, для которых информационный обмен с использованием Открытых API будет носить обязательный характер.

Кроме того, в рамках межведомственной рабочей группы необходимо будет рассмотреть следующие вопросы:

1. Выбор подходов к разработке и утверждению единых правил обмена данными, включая спецификации и техническую документацию.
2. Перечень данных, обмен которыми будет осуществляться с использованием Открытых API, а также сроки внедрения соответствующих стандартов.
3. Обеспечение защиты информации и построение безопасных каналов передачи данных по Открытым API.

Приложение 1. Международный опыт внедрения Открытых API

ПОДХОДЫ СТРАН К ВНЕДРЕНИЮ ОТКРЫТЫХ API

Табл. 1

Признак сравнения	ЕС	Велико-британия	Мексика	Бразилия	Австралия	Швейцария	США	Сингапур	Гонконг	Индия
Текущая модель	Открытый банкинг	Открытый банкинг	Открытый банкинг	Открытый банкинг	Открытые данные	Открытый банкинг	Открытый банкинг	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытые финансы
Планируемая модель	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытые данные	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытые данные
Обязательность внедрения API	Обязательно для банков	Обязательно для 9 крупных кредитных организаций	Обязательно для банков, организаций, предоставляющих денежные переводы, кредитных бюро, клиринговых организаций и др.	Обязательно для значимых банков (уровень S1 и S2 ¹) и других регулируемых организаций	Обязательно для депозитных организаций (кроме иностранных)	Рекомендательно	Рекомендательно	Рекомендательно	Рекомендательно	Рекомендательно
Регулятор	EBA ² , национальные регуляторы стран ЕС	CMA ³ , FCA ⁴	BANXICO ⁵ , CNBV ⁶	Vasen ⁷	ACCC ⁸	–	CFPB ⁹ , FFIEC ¹⁰	MAS ¹¹	HKMA ¹²	Преимущественно RBI ¹³ , также SEBI ¹⁴ , IRDAI ¹⁵ , PFRDA ¹⁶
Стандартизация API	Стандарт Информационной безопасности: RTS on SCA & CSC ¹⁷ – на стороне регулятора – EBA совместно с ECB Прикладные стандарты – на основе рыночных инициатив	На стороне специального уполномоченного органа OVIE	На стороне регуляторов – BANXICO ¹⁸ , CNBV ¹⁹	На стороне регулятора – Vasen	На стороне организации Data61, DSB ²⁰	На основе рыночных инициатив	На стороне регулятора – CFPB ²¹ , организаций NACHA ²² , FDX ²³	На основе рыночных инициатив по документу API Playbook	На стороне регулятора – HKMA	Технические стандарты ReBIT ²⁴

¹ Уровень S1 включает в себя универсальные банки, коммерческие банки, инвестиционные банки, банки, занимающиеся обменом валют, федеральные сберегательные банки, размер которых равен или превышает 10% ВВП Бразилии, выполняющие соответствующую международную деятельность. К уровню S2 относят универсальные банки, коммерческие банки, инвестиционные банки, банки, занимающиеся обменом валют, и федеральные сберегательные банки, размер которых меньше 10% и равен/превышает 1% ВВП, а также другие организации, размер которых равен или превышает 1% ВВП.

² EBA – Европейская служба банковского надзора.

³ CMA – Управление по защите конкуренции и рынкам Великобритании.

⁴ FCA – Управление по финансовому регулированию и надзору (Великобритания).

⁵ BANXICO – Банк Мексики.

⁶ CNBV – Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам Мексики.

⁷ Vasen – Центральный банк Бразилии.

⁸ ACCC – Австралийская комиссия по конкуренции и защите прав потребителей.

⁹ CFPB – Бюро по финансовой защите потребителей США.

¹⁰ FFIEC – Федеральный совет по надзору за финансовыми организациями США.

¹¹ MAS – Денежно-кредитное управление Сингапура.

¹² HKMA – Денежно-кредитное управление Гонконга.

¹³ RBI – Резервный банк Индии.

¹⁴ SEBI – Совет по ценным бумагам и биржам Индии.

¹⁵ IRDAI – Служба по развитию и регулированию страхового рынка Индии.

¹⁶ PFRDA – Управление по регулированию и развитию пенсионных фондов Индии.

¹⁷ RTS on SCA & CSC – регуляторные технические стандарты по строгой аутентификации клиентов и общей и безопасной связи (ЕС).

¹⁸ DSB Data61 – организация Data61 – уполномоченный орган по стандартизации данных (Австралия).

¹⁹ NACHA – национальная ассоциация автоматизированных клиринговых палат США.

²⁰ FDX – организация FDX по стандартизации (США).

²¹ ReBIT – организация ReBIT – уполномоченный орган при Резервном банке Индии.

ПЕРЕЧЕНЬ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И РЕКОМЕНДАТЕЛЬНЫХ ОТКРЫТЫХ АРІ ПО СТРАНАМ

Табл. 2

Признак сравнения	ЕС	Великобритания	Мексика	Бразилия	Австралия	Швейцария	США	Сингапур	Гонконг	Индия
Открытая информация о продуктах	отсутствует	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	рекомендательно	отсутствует	рекомендательно	рекомендательно	отсутствует
Открытие продуктов и сервисов	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно	отсутствует
Информация о счете / учетной записи	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно
Инициирование платежей	обязательно	обязательно	обязательно	обязательно	отсутствует	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно	рекомендательно

Приложение 2. Этапы публикации рекомендательных стандартов Открытых API и вступления в силу обязанности по их использованию

ЭТАПЫ ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	2023	2024	2025
Информация об организации			
Информация о продуктах организации			
Сведения о счетах клиента			
Сведения о продуктах клиента			
Заявки на действия с банковским счетом			
Инициирование платежа			

Обязательный характер

Рекомендательный характер

ЭТАПЫ ДЛЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО СЕКТОРА

	2023	2024	2025
Информация об организации			
Информация о продуктах организации			
Сведения о продуктах клиента			
Заявки на действия с продуктами			
Транзакции с финансовыми инструментами			

Обязательный характер

Рекомендательный характер

ЭТАПЫ ДЛЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

	2023	2024	2025	2026
Информация об организации				
Информация о продуктах организации				
Сведения о наличии договоров				
Заключение, внесение изменений, расторжение договоров со страховыми компаниями				

Обязательный характер

Рекомендательный характер

ЭТАПЫ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

	2023	2024	2025
Информация об организации			

Обязательный характер

Рекомендательный характер