



**ФИНТЕХ**  
АССОЦИАЦИЯ

# **ОТКРЫТЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ И ОТКРЫТЫЕ API**

ГЛОБАЛЬНЫЕ ТРЕНДЫ.  
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РОССИИ.

# ОБ ИССЛЕДОВАНИИ

Сегодня различные страны уже внедряют технологии Открытых API<sup>1,2</sup> не только на финансовый, но и на другие рынки для развития экономики и улучшения клиентского опыта. Делается большой фокус на человекоцентричность финтех-сервисов. Внедрение концепции Открытых API предполагает обмен именно клиентскими персональными данными между компаниями. В 2022 году Банк России разработал и опубликовал Концепцию внедрения Открытых API на финансовом рынке<sup>3</sup>. В связи с этим российскому рынку, который уже начал движение в сторону открытия данных, очень важно обеспечить их сохранность и повысить уверенность клиентов в безопасности предоставленных данных для успешного развития сервисов на базе Открытых API.

Ассоциация ФинТех в рамках данного исследования преследует цель сделать обзор применения подходов к внедрению и развитию Открытых API в таких странах, как США, ЕС, Британия, Австралия, а также БРИКС – Бразилия и Индия. В большинстве рассмотренных стран регулятор обязывает компании раскрывать данные, обеспечивает технические стандарты для быстрого и простого внедрения и контролирует процесс. В других странах инициатива полностью исходит от рынка и регулирование внедрения Открытых API отсутствует.

В рамках совместного исследования с Компанией Б1, исследовательская команда Ассоциации ФинТех анализирует не только опыт стран по стимулам и факторам развития рынка Открытых API, но и подходы к их регулированию. Исследование позволяет определить ключевые тренды в части Открытых API, а также дает возможность применить в российских реалиях наиболее успешные мировые практики в области внедрения данной технологии.

**Марианна Данилина,**

Руководитель управления стратегии,  
исследований и аналитики Ассоциации ФинТех



<sup>1</sup> Application programming interface (API) – механизмы, которые позволяют программным компонентам взаимодействовать друг с другом и обмениваться данными, используя набор определений и протоколов.

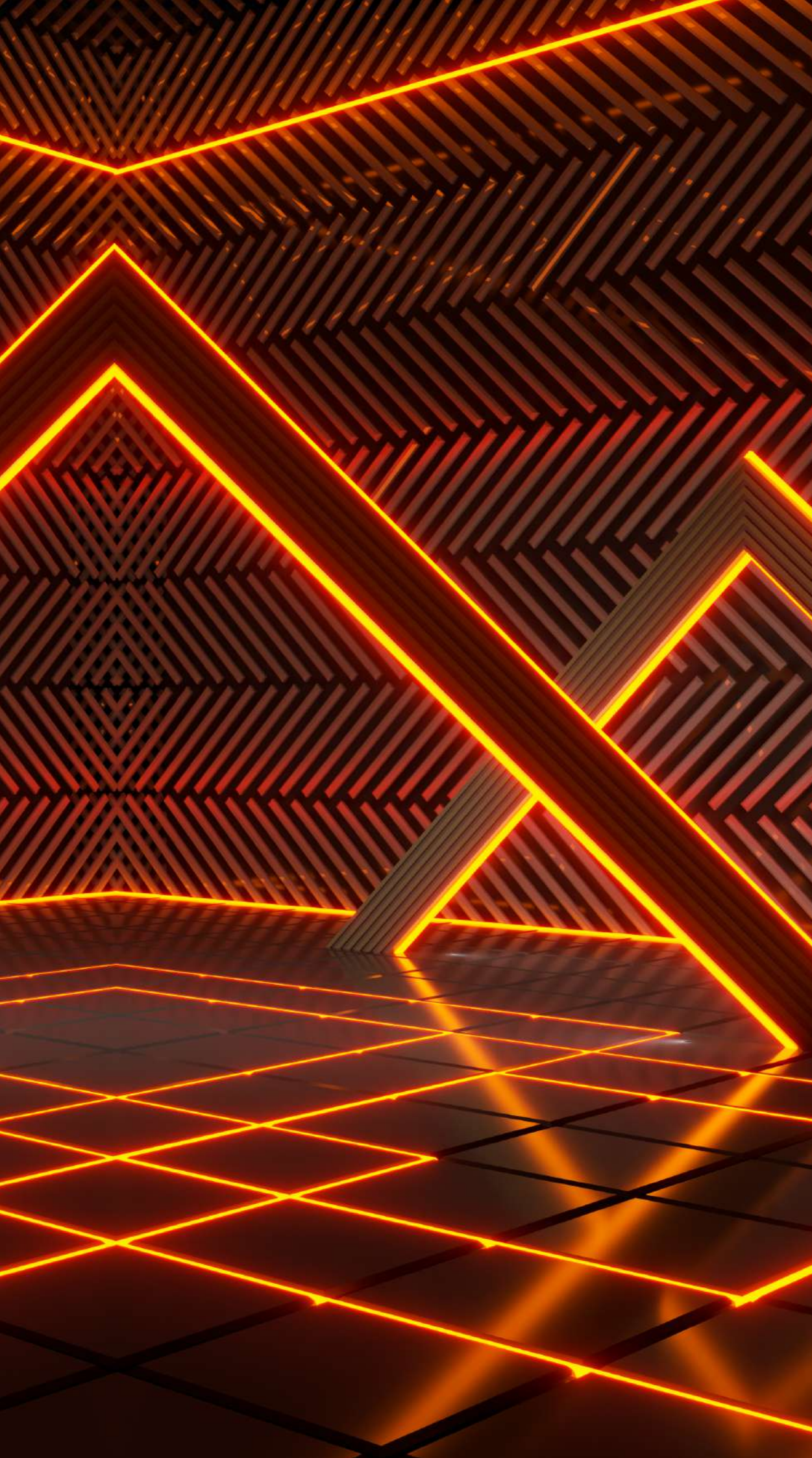
<sup>2</sup> Открытые API – общедоступный набор программных интерфейсов, который используется для быстрой и безопасной передачи клиентских данных между заинтересованными компаниями, соответствующим необходимым требованиям.

<sup>3</sup> «Концепция Внедрения Открытых API на финансовом рынке», Банк России, Москва, 2022.

# СОДЕРЖАНИЕ

- |    |  |    |
|----|--|----|
| 01 | ПОДХОДЫ К РАЗВИТИЮ ОТКРЫТЫХ API В МИРЕ                 | 6  |
| 02 | БАНКИ КАК КЛЮЧЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛИ И ПОСТАВЩИКИ ДАННЫХ     | 18 |
| 03 | ЗАЧЕМ ЭТО РЫНКУ? ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДА ЗА СЧЕТ ОТКРЫТЫХ API | 20 |
| 04 | ОТКРЫТЫЕ API И РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ                    | 24 |
| 05 | СТИМУЛЫ И ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ ОТКРЫТЫХ API                | 27 |
| 06 | УДОБНЫЙ КЛИЕНТСКИЙ ПУТЬ – КАК ФАКТОР УСПЕХА            | 32 |
| 07 | ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ДОВЕРИЯ      | 37 |







# МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

## ИССЛЕДУЕМЫЕ СТРАНЫ

**В ИССЛЕДОВАНИЕ ВКЛЮЧЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ СТРАНЫ: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ, БРАЗИЛИЯ, АВСТРАЛИЯ, ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ, ИНДИЯ И США.**

Выбор стран обусловлен разной стадией развития рынка Открытых API и его регулирования, что дает возможность исследовать как лучшие практики, так и основные факторы неуспешности.

## ОСНОВНОЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ ОПЫТА СТРАН

**Для определения уровня развития моделей Открытых API в каждой стране в данном исследовании анализировались:**

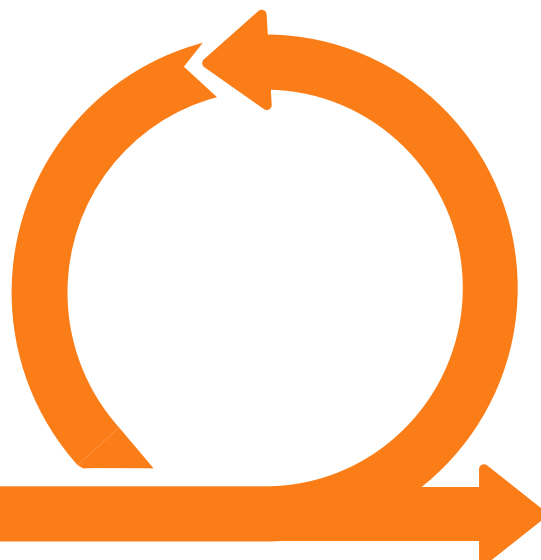
- 1.** Уровень регулирования отрасли (обязательство раскрытия информации, наличие регулятора, наличие специализированных документов по обеспечению информационной безопасности и т.д.).
- 2.** Уровень готовности ИТ-инфраструктуры (наличие технических стандартов/готовых интерфейсов, качество и проработанность клиентского пути, соблюдение игроками SLA, существующие финтех-сервисы).
- 3.** Готовность рынка к внедрению Открытых API (уровень доверия/осведомленности клиентов, мотивация финансовых игроков к развитию сервисов на базе Открытых API).
- 4.** Подходы на рынке к оплате услуг держателям данных за передачу клиентской информации через Открытые API и участие регулятора в установлении тарифов на рынке.

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ

**Количество клиентов, предоставивших согласие на передачу своих данных и пользующихся сервисами на базе Открытых API**, было принято в качестве ключевой метрики уровня развития и эффективности рынков Открытых API. Данная метрика показывает уровень востребованности Открытых API среди населения.

## ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

- Регулирование, принятое в исследуемых странах.
- Независимые опросы и мнения участников рынка.
- Официальные статистические данные по рынку, собираемые регуляторами.
- Данные и отчеты лидеров рынков Открытых API в соответствующих странах.





# 01

## ПОДХОДЫ К РАЗВИТИЮ ОТКРЫТЫХ API В МИРЕ

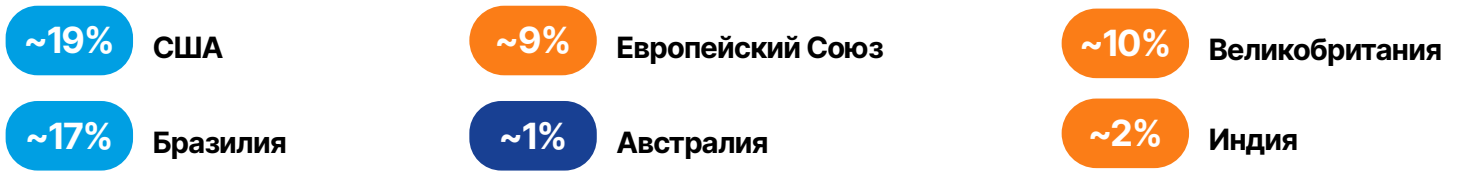
В международной практике отсутствует эталонный подход к внедрению и развитию Открытых API. Подходы стран к их использованию значительно отличаются друг от друга.

В исследование включен обзор опыта следующих стран – США, ЕС, Британия и Австралия, а также БРИКС – Бразилия и Индия. Выбор стран обусловлен разной стадией развития рынка Открытых API и его регулирования, что дает возможность исследовать как лучшие практики, так и основные факторы неуспешности.



## ДОЛЯ НАСЕЛЕНИЯ, ПОЛЬЗУЮЩЕГОСЯ СЕРВИСАМИ НА БАЗЕ ОТКРЫТЫХ API

Наибольшая востребованность Открытых API у населения отмечается в следующих странах: США (~19%), Бразилии (~17% населения), Великобритании (~10%), ЕС (~9%). В Австралии (~1%) и Индии (~2%) – низкий уровень проникновения API.



Страны с высокой востребованностью сервисов, работа которых основана на информационном взаимодействии посредством Открытых API, имеют **разные модели регулирования**. Объем **передаваемых данных** также не влияет на уровень востребованности Открытых API, будь он ограничен только банками или же расширен до модели Открытых данных. Например, в Австралии, где уже интегрирована модель Открытых данных, самая низкая востребованность сервисов, использующих Открытые API (~1%).

Применение моделей Открытых API на финансовом рынке может быть полезно и выгодно как финансовым организациям, так и их клиентам. Для банков и других финансовых игроков использование Открытых API создает условия для появления инновационных продуктов, сокращения издержек при запуске новых продуктов и развития конкуренции на рынке.

### 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.

# ПАРАМЕТРЫ РЫНКОВ ОТКРЫТЫХ API В РАЗНЫХ СТРАНАХ

Великобритания

ЕС

Индия

США

Бразилия

Австралия



## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Стадия развития Открытых API	ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ		ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ		ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ	
Обязательность предоставления данных	да	да	нет	нет	да	да
Регулятор	OBIE <sup>4</sup>	Европейская комиссия	–	–	ЦБ Бразилии	ACCC <sup>5</sup>

## ИТ-ИНФРАСТРУКТУРА

Год выпуска технических стандартов	2018	2018	2021	2018	2020	2023
Поставщик стандартов	Регулятор	Рынок	Регулятор	Рынок	Регулятор	Регулятор

## УСПЕШНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ

Востребованность сервисов на базе API	~10%	9%	~2%	19%	17%	<2%
Средняя динамика роста за 3 года (x раз)	x2,2	x3,7	x9,5	x1,6	x2,7	н/д

В каждой стране развитие моделей Открытых API происходит по-разному.

Главными отличиями являются:

- Наличие регулирования,
- Наличие стандартов передачи данных и информационной безопасности,
- Выбранная модель развития Открытых API.

Под регулированием здесь и далее в исследовании подразумевается наличие Регулятора, который контролирует соблюдение требований, а также наличие установленной им обязанности передачи данных между компаниями.

<sup>4</sup> The Open Banking Implementation Entity (OBIE) – организация-исполнитель Open Banking Limited (OBL), созданная в соответствии с приказом Управления по конкуренции и рынкам (CMA) и разработавшая стандарт Открытого банкинга в Великобритании, а также соответствующие отраслевые рекомендации.

<sup>5</sup> Australian Competition and Consumer Commission (ACCC) – Австралийская комиссия по вопросам конкуренции и защиты потребителей.



В некоторых странах и регионах внедрение Открытых API регулируется государством и специализированными документами, например:

### БРАЗИЛИЯ



**Regulation on Open Banking** – документ, выпущенный центральным банком Бразилии с требованиями, которые должны соблюдаться финансовыми учреждениями при обмене данными.

### ЕС



**Директива PSD2** – дополненная директива о платежных услугах, разработанная Европейской комиссией для создания благоприятных условий для совершения безопасных платежей в рамках модели Открытого банкинга.

### ВЕЛИКОБРИТАНИЯ



**Open Banking Secure Standards (OBSS)** – основной регулирующий стандарт внедрения моделей Открытых API в Великобритании.

### АВСТРАЛИЯ



**Competition and Consumer Data Standards (Consumer Data Right)** – технические стандарты, разработанные регулятором для внедрения моделей Открытых API.

В других странах (США, Индия) специальное регулирование, как и обязательство предоставлять данные, отсутствует.

Наличие стандартов упрощает внедрение Открытых API в стране. Единые для всех технические стандарты и готовые технологические решения помогают компаниям-участникам быстрее и качественнее внедрить технологии для обмена данными.

При этом в рассматриваемых странах уровень детализации стандартов абсолютно разный.

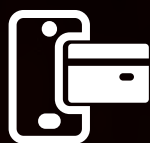


**В ЕС стандарты сформулированы регулятором на уровне общих требований, а в Бразилии регулятор разработал отдельную ИТ-инфраструктуру**

В общемировой практике принято последовательное развитие Открытых API по следующим моделям: от Открытого Банкинга к Открытым Финансам и далее к Открытым Данным.



ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ



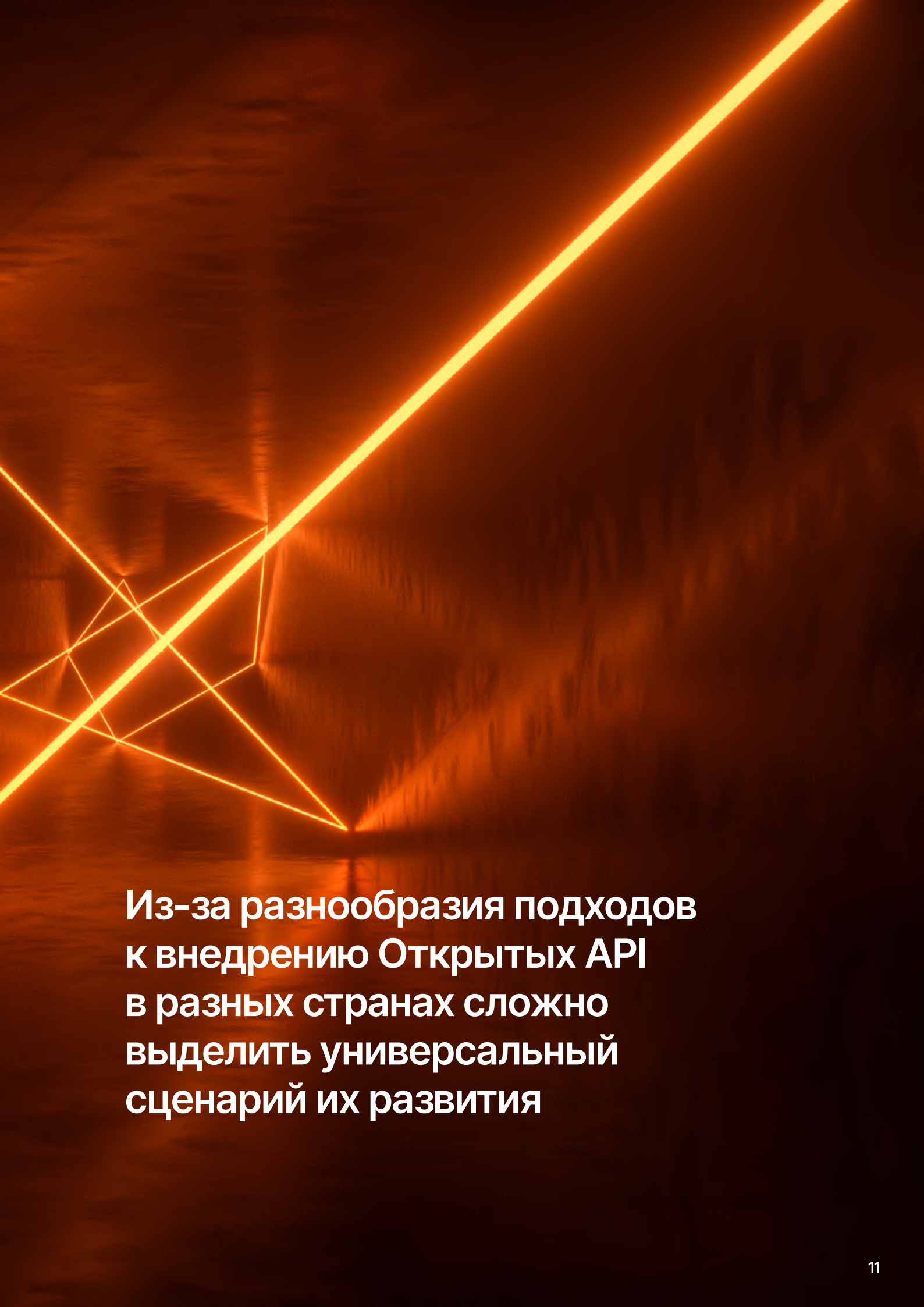
ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ



ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ

В большинстве рассмотренных стран внедрение Открытых API осуществляется по модели Открытого Банкинга. И только Австралия частично внедрила модель Открытых Данных, обязав сектора энергетики, медиа и коммуникаций обмениваться данными.

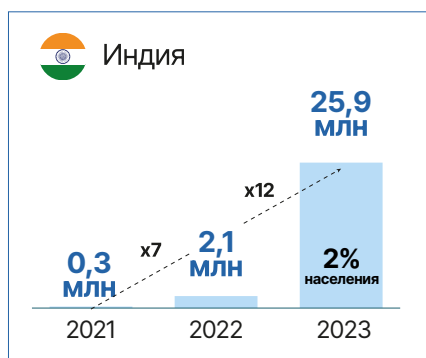
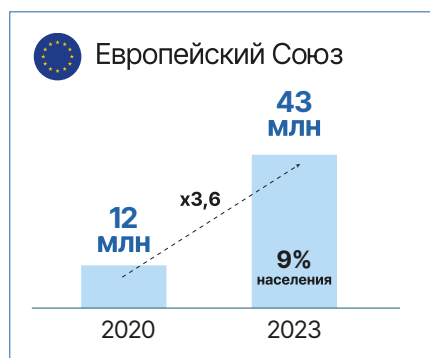
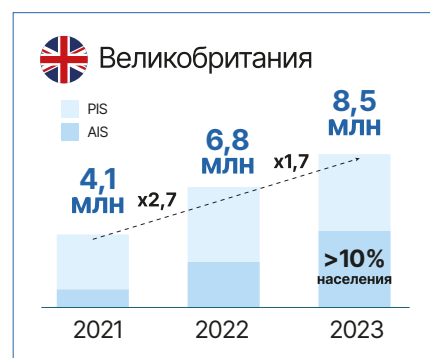
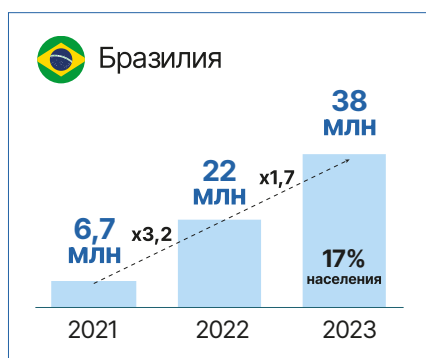
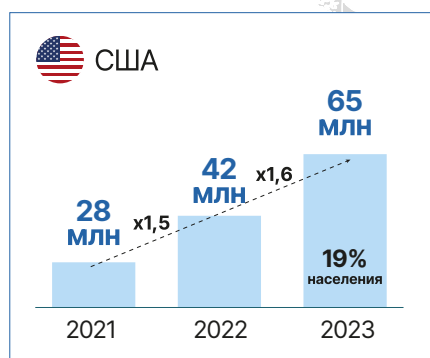
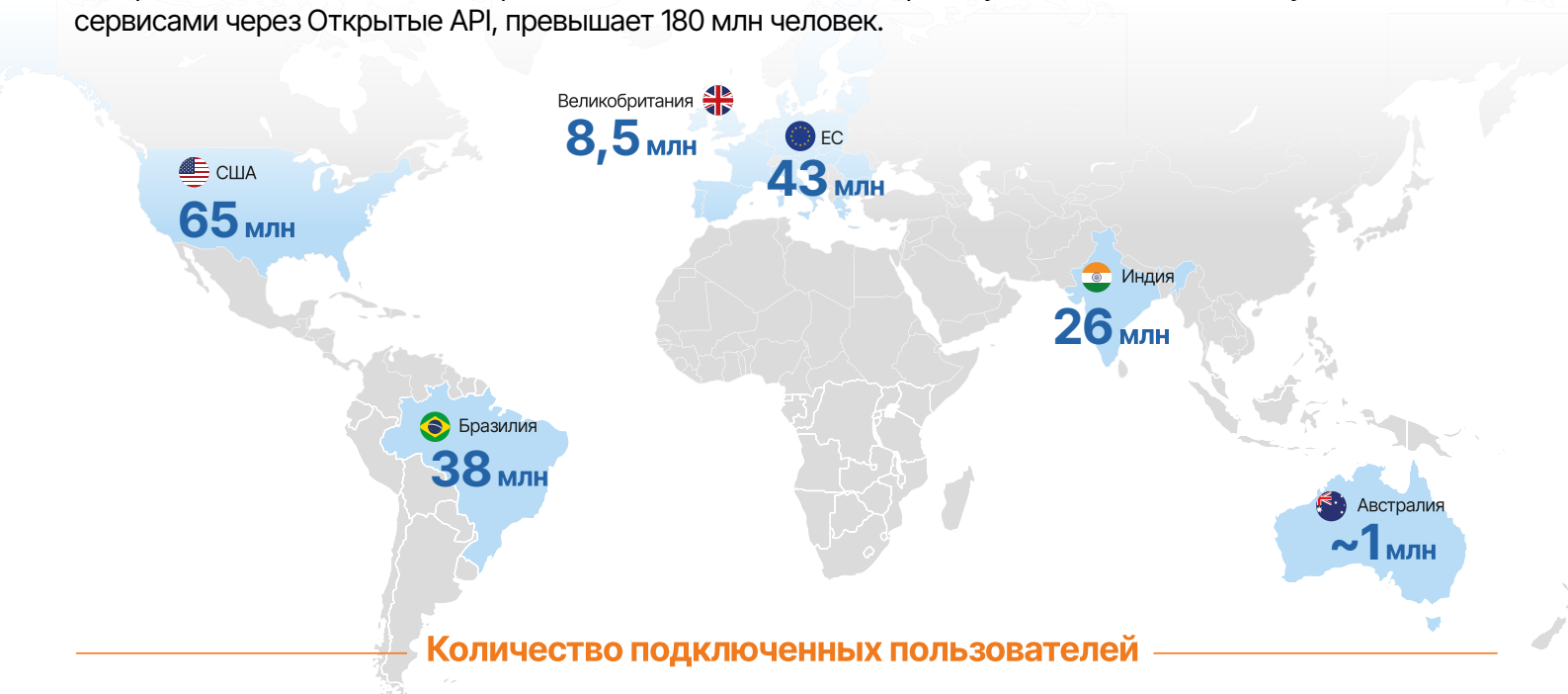


The background features a dark, textured surface with a prominent, bright orange diagonal line running from the top right towards the center. To the left, there is a complex, glowing orange geometric pattern consisting of overlapping lines and shapes, resembling a stylized grid or a network structure. The overall color palette is dominated by dark browns and oranges, creating a futuristic and abstract atmosphere.

**Из-за разнообразия подходов  
к внедрению Открытых API  
в разных странах сложно  
выделить универсальный  
сценарий их развития**

## ОСНОВНОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОТКРЫТЫХ API

Ключевой метрикой уровня развития рынков Открытых API является количество клиентов, предоставивших согласие на передачу своих данных и пользующихся сервисами через Открытые API. В мире общее число клиентов, предоставивших согласие на передачу своих данных и пользующихся сервисами через Открытые API, превышает 180 млн человек.



По состоянию на конец 2023 года страны с наибольшей востребованностью сервисов на базе Открытых API среди населения – это США (19% населения) и Бразилия (17% населения). Индия (2% населения) находится в роли догоняющего по количеству пользователей.

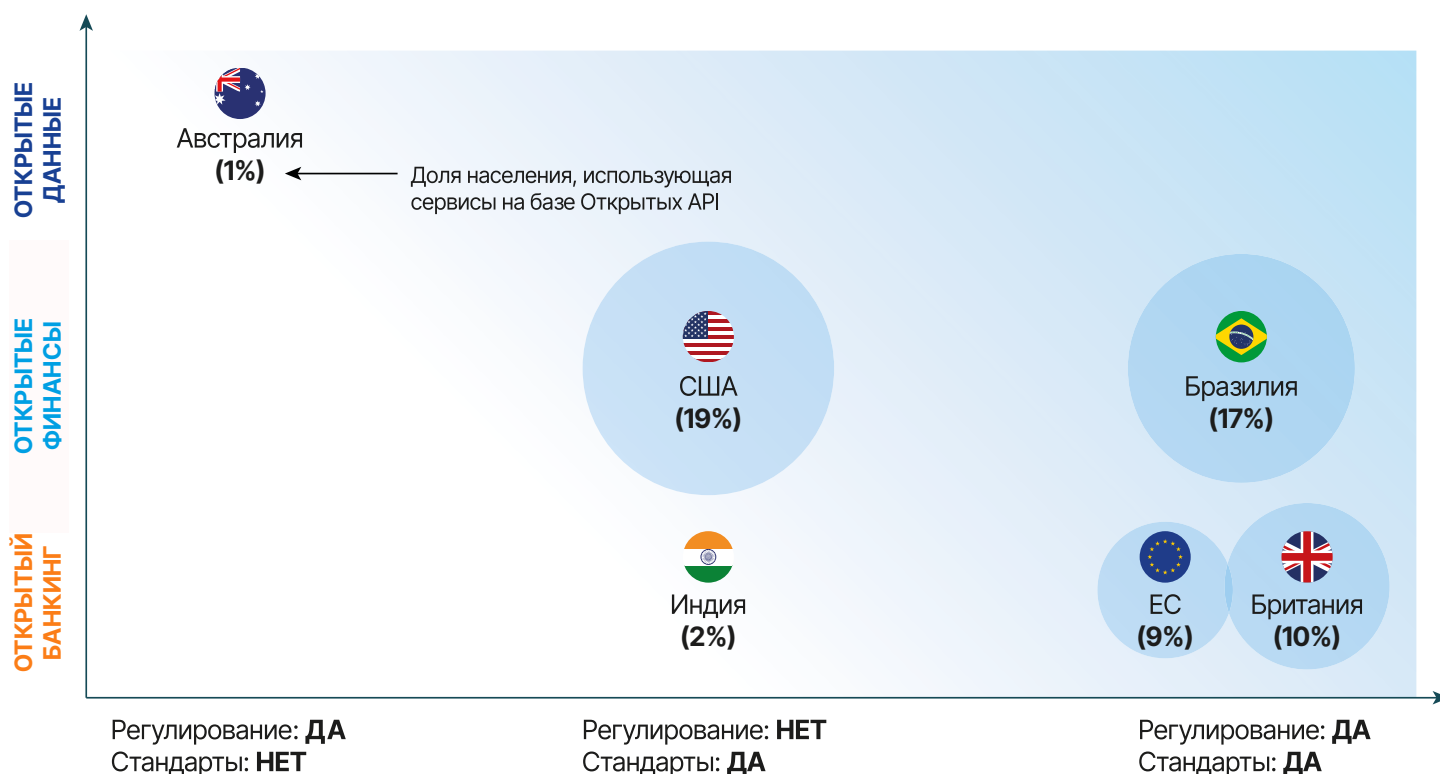
>180 млн

ОБЩЕМИРОВОЕ ЧИСЛО КЛИЕНТОВ, ПРЕДОСТАВИВШИХ СОГЛАСИЕ НА ПЕРЕДАЧУ СВОИХ ДАННЫХ И ПОЛЬЗУЮЩИХСЯ СЕРВИСАМИ ЧЕРЕЗ ОТКРЫТЫЕ API

# Ключевой показатель успеха внедрения API – доля населения, использующая финансовые сервисы, основанные на информационном взаимодействии посредством Открытых API

## ВОСТРЕБОВАННОСТЬ ОТКРЫТЫХ API СРЕДИ КЛИЕНТОВ, ЗАВИСИМОСТЬ ОТ РЕГУЛИРОВАНИЯ И СТАДИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА

Как показал анализ международного опыта, страны с высокой востребованностью сервисов, использующих Открытые API, имеют разные модели регулирования. Стадии развития также не влияют на скорость развития Открытых API в стране.



### ПРОГНОЗ

~ **380** МЛН

**ПОТЕНЦИАЛЬНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ СЕРВИСЫ НА БАЗЕ ОТКРЫТЫХ API, К 2025 ГОДУ ПРИ СОХРАНЕНИИ ТЕМПОВ РОСТА**

**В 2 РАЗА**

**ВЫРАСТЕТ ВОСТРЕБОВАННОСТЬ ОТКРЫТЫХ API В БЛИЖАЙШИЙ ГОД**



Наличие регулирования не является единственным фактором, определяющим уровень развития Открытых API. США и Бразилия являются лидерами по востребованности сервисов, использующих Открытые API (19% и 17% населения пользуются сервисами, соответственно), однако эти страны имеют абсолютно разные модели регулирования.

## США



В **США** регулирование Открытых API отсутствует. Ключевой драйвер развития Открытых API – это развитый венчурный рынок и большое количество независимых от банков финтех-компаний, при этом банки активно работают с финтех-сервисами.

**97%** **ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ США СОГЛАСНЫ СОТРУДНИЧАТЬ С ФИНТЕХ-КОМПАНИЯМИ**

## БРАЗИЛИЯ



Уровень развития венчурного рынка и финтех-инициатив в **Бразилии** существенно ниже, чем в США. Рост рынка Открытых API активно стимулируется Центральным Банком Бразилии, который регулирует и активно поддерживает инициативы по развитию финансовых технологий. При этом сами участники финансового рынка Бразилии заинтересованы в совместных инициативах с регулятором.

**70%** **УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА СОГЛАСНЫ, ЧТО БРАЗИЛЬСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СБАЛАНСИРОВАНО ЗАЩИЩАЕТ ДАННЫЕ КЛИЕНТОВ И ПОДДЕРЖИВАЕТ ИННОВАЦИИ**

**ТОЛЬКО 10%** **УЧАСТНИКОВ РЫНКА В БРАЗИЛИИ ПРОТИВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ**

## ЕВРОПА



Примеры **ЕС и Великобритании** включают в себя как специальные регуляторные нормы Открытых API (как в Бразилии), так и хорошо развитый венчурный рынок (как в США). Европейский опыт показывает, что обязательность Открытых API не является единственным фактором успеха, разработка технических стандартов также является важным условием.

## АВСТРАЛИЯ



На текущий момент в **Австралии** доля населения, использующего Открытые API, составляет менее 5%. Таким образом, Австралия – единственная страна, которая уже применяет модель Открытых данных и имеет один из самых низких показателей востребованности сервисов на базе Открытых API. Переход к модели Открытых данных также не означает высокого уровня развития рынка.

Основной фактор, повлиявший на неудачное внедрение модели Открытых API в Австралии, – скорость перехода на финальную модель развития Открытых Данных. Низкая востребованность объясняется отсутствием доверия и неготовностью населения к внедрению Открытых API. Большая часть населения Австралии не готова делиться своими персональными данными.

**55%** **ЖИТЕЛЕЙ АВСТРАЛИИ НИКОГДА НЕ СЛЫШАЛИ О ТЕХНОЛОГИИ ОТКРЫТЫХ API**

**ТОЛЬКО 17%** **ЖИТЕЛЕЙ АВСТРАЛИИ ГОТОВЫ ДЕЛИТЬСЯ СВОИМИ ДАННЫМИ С КОМПАНИЯМИ**

# Развитие и востребованность сервисов на базе Открытых API – непростой вопрос, требующий комплексной работы над ним

## ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ОПЫТА РАЗЛИЧНЫХ СТРАН

Внедрение стандартов Открытых API все еще находится в мире на начальной стадии, и международный опыт показывает, что возможны различные подходы к их реализации. Успешность внедрения зависит от множества факторов, включая общее развитие финансового рынка.



# РОЛЬ РЕГУЛЯТОРА

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПОКАЗЫВАЕТ, ЧТО

регулятор чаще всего выполняет следующие функции в развитии Открытых API:

- **Требования к раскрытию данных** и установление периметра организаций, подлежащих регулированию для стимулирования развития рынка,
- **Разработка стандартов** (совместная с бизнесом или же самостоятельная) для упрощения взаимодействия между игроками и ускорения процесса внедрения Открытых API,
- **Сертификация участников рынка** для повышения доверия клиентов для дальнейшего развития рынка.

## РОЛЬ РЕГУЛЯТОРА ПО OPEN API В РАЗНЫХ СТРАНАХ МИРА

ОБЛАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Основные роли, принимаемые гос-вом	Цель	Открытый Банкинг		Открытые Финансы		Открытые Данные		
		ЕС	Британия	Бразилия	США	Индия	Австралия	
<b>РАЗРАБОТКА СТАНДАРТОВ</b>								
Совместная с бизнесом / самостоятельная разработка технических стандартов передачи, безопасности, тарификации и проч.	Упрощение взаимодействия между игроками	да нет	да	да	нет	да	да	
<b>УСТАНОВЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ РАСКРЫТИЯ ДАННЫХ</b>								
Требование к участникам обмена данными с помощью Открытых API Установление периметра типов организаций, подлежащих регулированию	Стимулирование развития рынка данных, появления новых <b>востребованных сервисов для клиентов и конкуренции</b> на финансовом рынке	да	да	да	нет	нет	да	
<b>СЕРТИФИКАЦИЯ УЧАСТНИКОВ РЫНКА</b>								
Сертификация участников рынка для раскрытия и/или использования получаемых данных	Повышение <b>доверия</b> к рынку данных	да	да	да	нет	да	да	

Надзор в области применения открытых API осуществляется на общих основаниях надзора в области банковской тайны и персональных данных соответствующими уполномоченными ведомствами, например, в Великобритании и Австралии – Офисами уполномоченных по информации (Information Commissioner's Office и Office of the Australian Information Commissioner, соответственно).

Исключение составляют США, где функционал надзора за использованием данных клиентов в банковской отрасли закреплен за Бюро по защите потребителей финансовых услуг (Consumer Financial Protection Bureau), которое также в 2024 году планирует опубликовать основополагающий нормативно-правовой акт в области Open Banking. Надзор со стороны данных ведомств носит реактивный характер – расследование нарушений на основании жалоб и публикаций в СМИ.



Внедрение частных стандартов API в финансовой отрасли **США** стало уникальным примером рыночной самоорганизации. Изначально, финтех-сервисы для управления счетами в разных банках использовали неконтролируемый скринскрепинг<sup>6</sup> данных с сайтов финансовых организаций. Это вызывало вопросы со стороны как клиентов, так и источников данных и регуляторов. Стандарты API стали компромиссным решением между банками и финтех-компаниями. Популярность финтех-сервисов, перешедших от «серых» методов к партнерским API, – основная причина роста востребованности сервисов на основе API среди населения (~19% в США).

Однако опыт США является исключением из правил. В остальных странах, включая те страны, которые не входили в рамки исследования, наблюдается иная картина. Например, в **Объединенных Арабских Эмиратах (ОАЭ)** правовая неопределенность в отношении получения клиентской информации и сложности подключения финтех-компаний к партнерским API банков негативно сказались на развитии отрасли. При этом ОАЭ также изначально придерживались «рыночного» подхода.

В связи с этим финансовые регуляторы ОАЭ начали разработку специального регулирования API и создание соответствующей равноудаленной инфраструктуры, в основном по запросу со стороны финтех-компаний, ограниченных в подключении к банковским API.

---

<sup>6</sup> Скринскрепинг (с англ. screen scraping) – технология получения данных путем извлечения их со страниц веб-ресурсов.



# 02

## БАНКИ КАК КЛЮЧЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛИ И ПОСТАВЩИКИ ДАННЫХ

В мире крупнейшими держателями и получателями данных через Открытые API являются финансовые компании и банки. Важно отметить, что значимая роль банков наблюдается не только в странах, реализующих модель Открытого Банкинга, но и в странах, выбравших такие модели развития Открытых API, как Открытые Финансы и Открытые Данные.

## Банки, как поставщики и потребители данных, являются основным драйвером развития рынка Открытых API

Традиционно банки – крупнейшие игроки на финансовом рынке в большинстве стран, объем их активов и количество клиентов существенно превышает аналогичные показатели других финансовых организаций. Также важным фактором является то, что именно банки были первыми, кто начал внедрять Открытые API по модели Открытого Банкинга. На текущий момент среди исследуемых стран, по которым есть данные в открытом доступе, доля банков, как среди держателей, так среди получателей информации, составляет больше 80%.

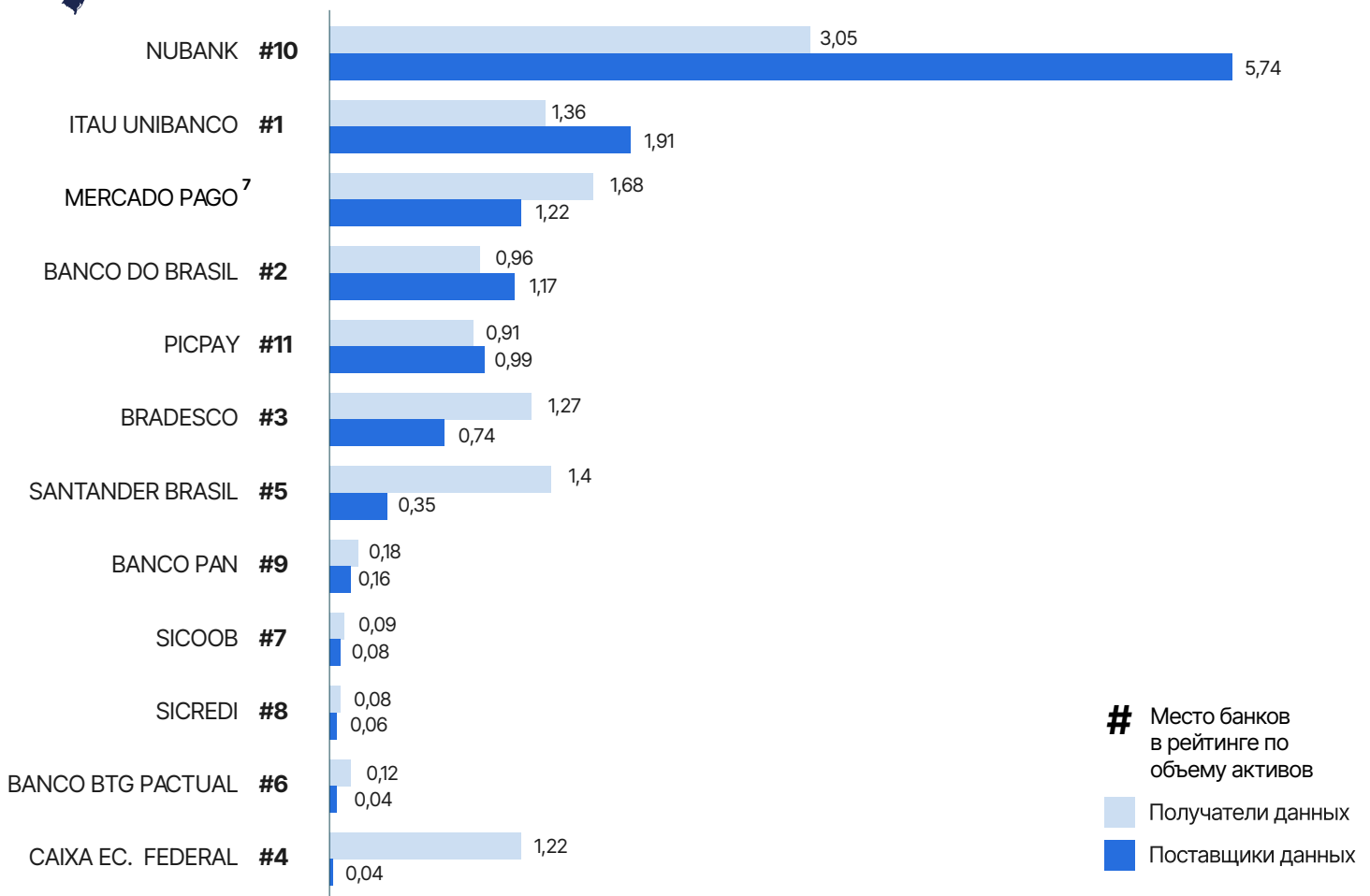
**~83%** РЫНКА ОТКРЫТЫХ API В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ ФОРМИРУЮТ КРУПНЫЕ БАНКИ

Крупнейшие банки ЕС, такие как BNP Paribas, Credit Agricole, Banco Santander и другие разрабатывают собственные Open API платформы для привлечения финтех-компаний в технологическую песочницу PSD2. Именно крупные банки являются основным драйвером внедрения Открытых API за счет развития ИТ-инфраструктуры.

### БРАЗИЛИЯ



#### КРУПНЕЙШИЕ ПОСТАВЩИКИ И ПОЛУЧАТЕЛИ ДАННЫХ ПО КОЛИЧЕСТВУ ВЫЗОВОВ API И ИХ РЕЙТИНГ ПО ОБЪЕМУ АКТИВОВ В БРАЗИЛИИ, млрд обращений



# Место банков в рейтинге по объему активов

Получатели данных

Поставщики данных

**>90%** РЫНКА ОТКРЫТЫХ API В БРАЗИЛИИ ФОРМИРУЮТ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ И БАНКИ. ПРИ ЭТОМ ОСНОВНОЙ ОБЪЕМ ПЕРЕДАЧИ ДАННЫХ ПРИХОДИТСЯ НА КРУПНЫЕ И КРУПНЕЙШИЕ БАНКИ

<sup>7</sup> Mercado Pago – платежная платформа e-commerce компании MercadoLibre





# 03

## ЗАЧЕМ ЭТО РЫНКУ? ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДА ЗА СЧЕТ ОТКРЫТЫХ API

**33%** банков в странах, внедривших стандартные API, намерены повышать доходность и зарабатывать на Открытых API.

Стандарты Открытых API позволяют увеличить доходы финансовой отрасли в целом. Для этого применяются два основных подхода: тарификация предоставляемых услуг и монетизация данных.

# Банки зарабатывают на Открытых API

## ВАРИАНТЫ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА ЧЕРЕЗ ОТКРЫТЫЕ API

Открытые API создают новые возможности банкам для улучшения своих продуктов и услуг, а также для формирования новых источников дохода. Открытые API позволяют банкам интегрироваться с различными платформами и приложениями в рамках единых систем обмена данными. Это позволяет банкам расширять свою аудиторию и привлекать новых клиентов через различные каналы, повышать удовлетворенность клиентов, открывать новые возможности для кросс-продаж и диверсификации доходов.

### Получение дохода от Открытых API:

01

#### ТАРИФИКАЦИЯ

Потребитель данных оплачивает банку доступ к данным через Открытые API.

02

#### МОНЕТИЗАЦИЯ

Банки запускают новые или улучшают существующие сервисы с помощью Открытых API.

## Открытые API позволяют увеличить доходы финансовой отрасли в целом

### БРАЗИЛИЯ И ИНДИЯ



В **Бразилии** и **Индии** регуляторами установлена возможность тарификации транзакций с данными через стандартные API, что позволяет напрямую получать дополнительный доход от данных.

### ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ



В других странах предполагается безвозмездное использование регулируемых API. Несмотря на это, 52% организаций в **ЕС** намерены монетизировать Открытые API за счет персонализации предложений клиенту, расширения доступа к данным других банков (BaaS<sup>9</sup>) и использования кредитной истории клиентов для усовершенствования процесса андеррайтинга.

### ВЕЛИКОБРИТАНИЯ



Опыт **Великобритании** показывает, что стандарты Открытых API позволяют увеличить доходы финансовой отрасли в целом. Эффект Открытого банкинга в Великобритании оценивается в £50–70 млн дополнительного дохода в год на каждый банк-участник. Это составляет £500 млн дополнительного дохода на отрасль.

<sup>9</sup> Bank-as-a-service – монетизация банковской инфраструктуры (лицензия, процессинг платежей, выпуск карт, комплаенс) за счет ее предоставления в аренду другим участникам.

# 01 ТАРИФИКАЦИЯ

Тарификация предполагает определение ценовой политики и способа оплаты, которая выставляется держателем данных за предоставление доступа к API.

Существуют **три основных модели** участия Регулятора в тарификации в рассмотренных странах:

## ПРЯМОЙ ЗАПРЕТ

В ЕС и Великобритании запрет на установление банками тарифов на использование Открытых API.

## РЕГУЛИРУЕМЫЕ ТАРИФЫ

В Бразилии Регулятор (Центральный Банк) устанавливает допустимый коридор значений тарифов для противодействия практике установления заградительных тарифов отдельными игроками.

## НЕРЕГУЛИРУЕМЫЕ ТАРИФЫ

В Индии и США регулятор не запрещает установление тарифов, при этом сами тарифы формируются рынком.



**В Индии** стоимость 1 транзакции (API запроса) варьируется от 1 до 25 рупий в зависимости от передаваемых данных.



**В США** существуют две основных платформы, обеспечивающих передачу данных через Открытые API: Plaid и Cloudfinity. Тарифы выставляются по модели подписки. Минимальная стоимость подписки составляет \$249 в Cloudfinity, \$500 в Plaid.

# 02 МОНЕТИЗАЦИЯ

Согласно исследованию, зарубежные банки рассматривают монетизацию как серьезный источник дополнительного дохода.

Под монетизацией подразумевается процесс получения дохода за счет разработки новых или улучшения текущих сервисов банка с помощью использования Открытых API, которые ведут к увеличению клиентской базы и, соответственно, доходов.

Существуют **три основных модели монетизации**:



**ВааS** – инициация ФинТехами без банковских лицензий банковских операций на платформе кредитных организаций



Использование данных других банков для улучшения и **кастомизации предложений клиенту**



Использование **кредитной истории клиентов для усовершенствования процесса андеррайтинга**





















# 52%

**БАНКОВ В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ НАМЕРЕНЫ МОНЕТИЗИРОВАТЬ ОТКРЫТЫЕ API ЗА СЧЕТ МОДЕЛИ BaaS И КАСТОМИЗАЦИИ ПРЕДЛОЖЕНИЙ КЛИЕНТАМ**



В **Великобритании** ожидается £50-70 млн дополнительного дохода в год на каждый банк участник от монетизации - приблизительно **£500 млн** дополнительного дохода на отрасль, что составляет 1,2% от совокупной доналоговой прибыли в 2022 году всего банковского сектора Великобритании.

В исследуемых странах разные подходы к тарификации, при этом участники рынков различных стран признают, что монетизация данных со стороны банков должна быть обязательным эффектом от использования Открытых API.

Страна	Тарификация API	Монетизация
 Великобритания	запрещено	
 Бразилия		
 Австралия		
 Европейский Союз	запрещено	
 Индия		
 США		

Открытые API позволяют финансовым организациям снизить издержки и получить дополнительные источники доходов. Тарификация данных и монетизация через создание востребованных сервисов являются не только источником дохода, но и позволяют покрыть расходы на внедрение Открытых API

# 04

## **ОТКРЫТЫЕ API И РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ**

Внедрение Открытых API в финансовом секторе напрямую влияет на развитие конкуренции на финансовом рынке. Общий стандарт для получения клиентских данных с согласия пользователя обеспечивает единые требования к качеству и актуальности информации, а также правовые рамки для ее обмена между участниками.

## Упрощение взаимодействия между компаниями-потребителями данных и финансовыми организациями-поставщиками данных за счет Открытых API значительно снизило барьеры для выхода на рынок новых участников.

Во всех рассматриваемых странах отмечается появление новых участников рынка и усиление конкуренции между существующими игроками.

Дополнительно банки активно используют возможности Открытых API для улучшения качества своих услуг и взаимодействия с клиентами, совершенствования клиентских путей, оптимизации скоринга и увеличения кросс-продаж.

### БРАЗИЛИЯ



Хорошим примером компании, которая смогла воспользоваться технологией Открытых API, является бразильский банк, крупнейший финтех **Бразилии** – Nubank.



**Nubank – крупнейший в мире ФинТех Банк – главный драйвер быстрого роста числа пользователей в Бразилии**

**46%**

всех запросов API поступают от Nubank

Данные используются для улучшения предложений клиентам

Главной мотивацией участия в Открытом Банкинге (55% опрошенных) является увеличение кредитного лимита и улучшение кредитных условий (22% опрошенных)

Благодаря возможностям технологии крупнейший в мире ФинТех Банк по размерам активов NuBank увеличил свою клиентскую базу с 8 млн. клиентов в 2018 до 65 млн. клиентов в 2022 году. Таким образом, за счет Открытых API NuBank увеличил в 8 раз количество клиентов за 4 года.

За счет финансовых данных клиентов других банков NuBank оптимизировал расчеты кредитного скоринга и теперь предлагает конкурентные кредитные условия для своих клиентов.

**В 8 раз увеличилась клиентская база бразильского необанка NuBank за 4 года за счет применения Открытых API**



## ПРИМЕР ВЕЛИКОБРИТАНИИ И ЕС ТАКЖЕ ПОКАЗЫВАЕТ УСПЕШНОЕ РАЗВИТИЕ ФИНТЕХ-СЕКТОРА ПОСЛЕ ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API.

После внедрения Открытого банкинга в Великобритании появились неоланки, быстро нарастившие клиентскую базу за счет доступа к клиентской информации и возможности улучшить потребительское предложение.

Открытые API позволили финтех-компаниям, изначально не обладавшим обширной базой данных о клиентах, на равных конкурировать с традиционными банками в Британии.

Сегодня число открытых счетов в финтех-компаниях **Revolut** превосходит 13 млн, а в **Starling Bank**, основанном в 2014 году, общее число клиентов приближается к 4 млн.

Аналогичная ситуация наблюдается и на европейском рынке. За счет Открытых API финтех-компания **N26** смогла интегрировать собственные сервисы с различными сторонними поставщиками услуг, что позволило ей создать полноценную финансовую экосистему и предложить клиентам широкий ряд дополнительных услуг, таких как инструменты планирования бюджета и управления личными финансами.

Как уже было отмечено, в США внедрение Открытых API позволило урегулировать взаимодействие между набирающими популярность финансовыми приложениями, такими как **Plaid**, и банками. Такая интеграция способствовала созданию равноудаленного сервиса, клиенты которого получают актуальную информацию о банковских счетах из разных финансовых организаций в режиме единого окна.



«Открытие» накопленных данных и их передача с помощью Открытых API позволяет участникам финансового рынка предлагать удобные и выгодные для клиентов сервисы, что, в свою очередь, стимулирует конкуренцию



05

**СТИМУЛЫ  
И ФАКТОРЫ  
РАЗВИТИЯ  
ОТКРЫТЫХ АРІ**



## УСПЕШНАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА ВНЕДРЕНИЯ СТАНДАРТОВ ОТКРЫТЫХ API ОСНОВАНА НА ТРЕХ ФАКТОРАХ:

- 1 Наличие востребованных у населения сервисов на базе Открытых API,
- 2 Готовность технологической инфраструктуры обмена данными,
- 3 Общее доверие клиентов к технологии обмена данными.

Успешность развития рынка определяется количеством клиентов, которые дали свое согласие на предоставление данных в рамках обмена с помощью Открытых API. А основным стимулом подключения клиентов, как показывает анализ, является наличие удобных и востребованных сервисов, работа которых основана на информационном взаимодействии посредством Открытых API.

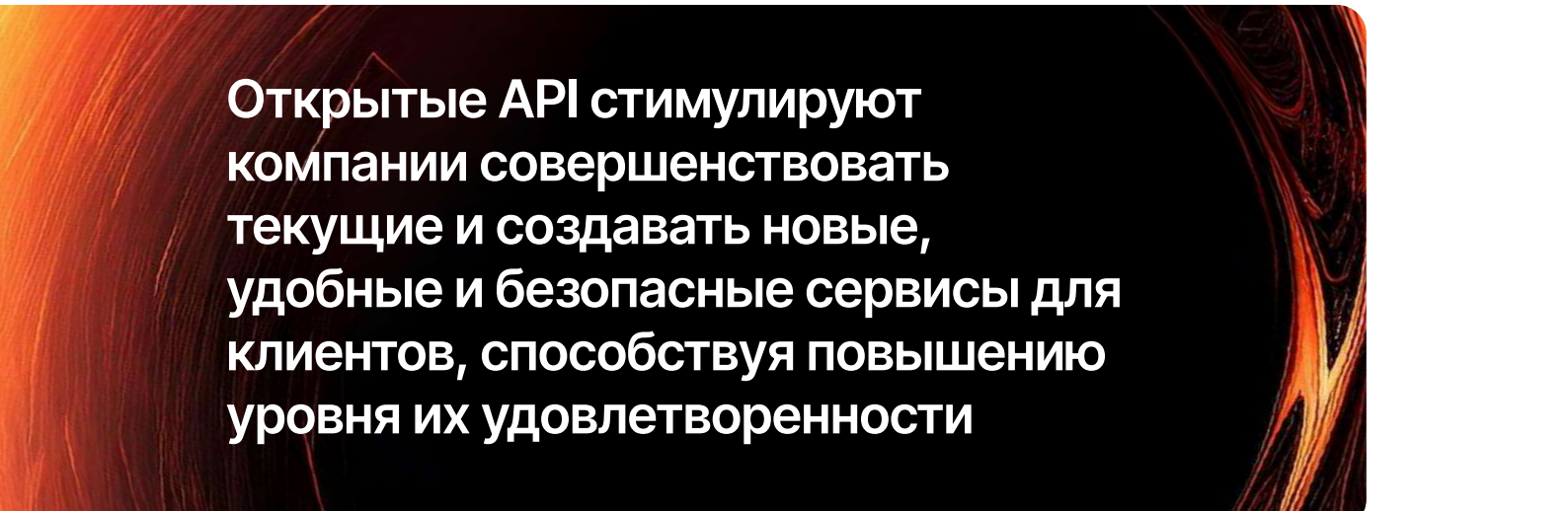
Однако необходимо учитывать, что существуют факторы, которые могут затормозить развитие рынка. Среди них неготовность технологической инфраструктуры, в частности, удобных и безопасных сервисов по управлению согласиями, и отсутствие технических стандартов на рынке, что может существенно замедлить запуск передачи данных через Открытые API и, как следствие, разработку новых сервисов.

Также значимым фактором является общее доверие клиентов к технологии обмена данными и принимаемые меры по обеспечению информационной безопасности, гарантирующие конфиденциальность и сохранность данных, а также защиту от действий мошенников.

### 01 НАЛИЧИЕ ВОСТРЕБОВАННЫХ СЕРВИСОВ У НАСЕЛЕНИЯ

На базе Открытых API совершенствуются и кастомизируются продукты и клиентские пути, создаются новые востребованные сервисы, среди которых выделяются:

- Сервисы **агрегации финансовой информации**,
- Сервисы **управления личными финансами** (Personal Finance Management, PFM),
- Инновационные **платежные сервисы**.



**Открытые API стимулируют компании совершенствовать текущие и создавать новые, удобные и безопасные сервисы для клиентов, способствуя повышению уровня их удовлетворенности**



## 02 ГОТОВНОСТЬ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Помимо необходимости развивать востребованные сервисы существуют факторы, способные ускорить развитие рынка Открытых API, в частности, готовность необходимой технологической инфраструктуры, к которой могут быть отнесены технические стандарты, платформа управления согласиями, технологические песочницы, сертификационные стенды, порталы разработчиков, «коробочные» решения и пр.

### Технологический ландшафт и стандарты API

Страны находятся на разных уровнях готовности ландшафта и технической стандартизации.



Развитая **технологическая инфраструктура** облегчает разработку и управление Открытыми API, обеспечивая безопасный и стандартизированный обмен данными между финансовыми организациями и сторонними разработчиками.

Технологические решения, например, **платформа согласий**, позволяют участникам создавать удобные бесшовные решения для пользователей без серьезных вложений в организацию собственных механизмов.

Свою эффективность показала практика организаций, ответственных за внедрение стандартов Открытых API, которая заключается в предоставлении и **публикации всей необходимой документации** и рекомендаций для разработчиков сервисов, а так же технических спецификаций, «коробочных» решений и других артефактов, снижающих затраты на внедрение API.

Четкие правила и рекомендации позволяют участникам свободно взаимодействовать друг с другом и соблюдать нормативные требования, что способствует сотрудничеству и контролируемому обмену клиентской информацией.

Наиболее оптимальным является поэтапный подход к внедрению стандартов API, в рамках которого уже на начальных стадиях участникам будут доступны типовые и «коробочные» решения

## Стандарты Открытых API в странах ЕС

Страна	Наличие стандартов, помимо PSD2 <sup>9</sup>
 Литва	<p><b>NextGenPSD2</b> – технические стандарты для Открытых API, разработанные <b>The Berlin Group</b> в дополнение PSD2</p>
 Швеция	
 Дания	
 Нидерланды	
 Бельгия	
 Германия	
 Италия	
 Франция	Технические стандарты <b>Stet</b> , разработанные <b>крупнейшими французскими Банками</b> + <b>NextGenPSD2</b>
 Польша	Технические стандарты <b>Public API Standard</b> , разработанные <b>ассоциацией Польских Банков</b> в 2018 году + <b>NextGenPSD2</b>

В рамках реализации Открытых API интересен опыт ЕС, где на уровне регулятора, Европейской комиссии, были сформулированы общие требования без технической спецификации, а уже в рамках рыночного объединения (Берлинская группа) созданы технические стандарты API в соответствии с положениями Директивы о платежных услугах (PSD2).

## Востребованные сервисы на базе инфраструктуры обмена данными

### Индия



В **Индии** существуют готовые технические решения, и Открытые API развиваются на базе технологической платформы **India Stack**.

Платформа для передачи данных через Открытые API была создана на базе India Stack в 2021 году. К концу 2023 года все крупнейшие банки государственного сектора и банки частного сектора присоединились к этой платформе.

Ранее, в 2016 году, на базе этой же платформы регулятором была запущена национальная система быстрых платежей UPI (Unified Payment Interface), которая дала огромный толчок развитию банковской системы. Сегодня более 60% онлайн платежей в Индии происходят через UPI.

Несмотря на то, что UPI не работает на Открытых API, система способствует развитию Открытых API, так как стимулирует взаимодействие банков между собой для построения удобных финтех-сервисов.

<sup>9</sup> PSD2 (Payment Services Directive, или вторая платежная директива) – общеевропейская директива, которая регулирует взаимоотношения банков и клиентов внутри сектора.

## Удобный клиентский путь по предоставлению и управлению согласиями

От качества клиентского пути зависит динамика роста пользователей сервисов на базе Открытых API.

На конец 2023 года клиентский путь предоставления согласия в Бразилии, США, Великобритании и Австралия является очень похожим, но трудозатратным с точки зрения клиента. В Индии разработан уникальный клиентский путь, который существенно ускорил рост количества клиентов сервисов на базе Открытых API. *Более подробно см. Глава 6.*

# 03

## ОБЩИЙ УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ К ТЕХНОЛОГИИ ОБМЕНА ДАННЫМИ

### Доверие к безопасности Открытых API

Клиенты чувствительно относятся к безопасности передачи собственных данных, поэтому очень важно обеспечить достаточный уровень информационной безопасности, а также проводить информационную политику, направленную на формирование доверия к технологиям Открытых API среди клиентов. *Более подробно см. Глава 7.*

### Регуляторные требования к безопасности данных

Практически во всех странах Регулятор выдвигает симметричные требования к информационной безопасности, как для поставщиков, так и для получателей данных. Это необходимо для поддержания высокого уровня доверия к новым сервисам. *Более подробно см. Глава 7.*

### Государственная сертификация участников рынка

Во всех исследуемых странах существуют требования к сертификации участников рынка (исключение только – США). Данное требование ведет к повышению уровня доверия к рынку данных. Тем не менее, в некоторых странах получение аккредитации существенно усложняет процесс регистрации для финтех-компаний, что тормозит развитие Открытых API в стране.

**Обеспечение информационной безопасности и конфиденциальности данных играет ключевую роль в формировании общего уровня доверия клиентов к Открытым API**





06

## УДОБНЫЙ КЛИЕНТСКИЙ ПУТЬ – КАК ФАКТОР УСПЕХА

Создание удобного клиентского пути – один из факторов эффективного развития Открытых API. Для успешного внедрения стандартов API необходимо обеспечить удобство предоставления и управления клиентскими согласиями.

Несмотря на то, что в ЕС, США и Великобритании стандарты API были внедрены еще в 2018 году, клиентский путь все еще остается неудобным. Эффективная модель Открытых Финансов предполагает, что у клиента должно появиться единое финансовое приложение, работающее по принципу единого окна. Опыт Индии – успешный пример оптимизации пользовательского пути за счет совершения всех необходимых действий с согласиями в одном приложении<sup>10</sup>.

За 2023 год число подключенных пользователей в Индии выросло в 12 раз. Эта страна демонстрирует самые высокие годовые темпы прироста числа пользователей Открытых API среди всех стран. Однако важно учитывать эффект низкой базы и небольшой процент пользователей сервисов на основе Открытых API (всего 2% населения).

## ОБЩИЙ ВИД КЛИЕНТСКОГО ПУТИ ПО ОТКРЫТЫМ API



**БРАЗИЛИЯ**



**США**



**ВЕЛИКОБРИТАНИЯ**



**АВСТРАЛИЯ**

Очень важно обеспечить удобный, понятный и бесшовный путь для предоставления согласия, так как обмен данными между организациями, а, следовательно, рост рынка Открытых API невозможен без предоставления согласия клиента на использование своих данных.

Сегодня в ряде стран (Бразилия, США, Великобритания и Австралия) клиентский путь предоставления согласия **трудозатратный**. Его главным недостатком является согласование передачи данных. Количество окон согласования передачи данных пропорционально количеству банков, информацией из которых клиент готов делиться.

**> 10 ЭКРАНОВ**

**НЕОБХОДИМО ПРОЙТИ, ЧТОБЫ  
ПОДТВЕРДИТЬ ПЕРЕДАЧУ ДАННЫХ  
В ЧАСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЙ  
НА ОБРАБОТКУ ДАННЫХ КЛИЕНТА**

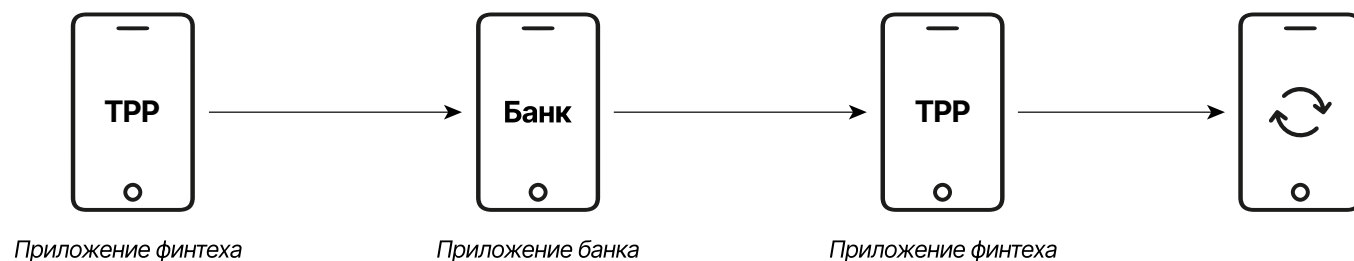
При этом во всех рассматриваемых странах, кроме Великобритании и Индии, **нет единой платформы управления всеми клиентскими согласиями**. Неудобство также заключается в том, что согласие невозможно оформить в одном приложении. Из приложения сервиса Пользователя необходимо переходить в приложения банков Клиента для подтверждения операции.

<sup>10</sup> Использование посредников – account aggregators, которые осуществляют передачу данных от одного фин.института к другому.

## ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ СОГЛАСИЯМИ СОСТОИТ ИЗ 4-Х ОСНОВНЫХ ШАГОВ

- 1 Инициация передачи данных
- 2 Согласование передачи данных
- 3 Подтверждение передачи данных
- 4 Обновление согласий

Главным недостатком CJM<sup>11</sup> клиента является согласование передачи данных (шаг 2). Количество окон согласования передачи данных пропорционально количеству Банков, информацией из которых пользователь готов делиться



TPP (Third Party Provider) – авторизованный поставщик услуг, который использует стандартные интерфейсы для доступа к счетам клиента, в целях предоставления информационных услуг, инициации платежей и (или) проверки наличия доступных средств на счете.

### 1 Инициация передачи данных

Происходит в приложении получателя данных. Клиент инициирует согласие на предоставление данных. После пользователя перенаправляют в приложение каждого банка по отдельности для подтверждения.

### 2 Согласование передачи данных

Происходит в каждом Банке, из которого берется информация. Клиент подтверждает личность и данные, которыми будет делиться, и указывает пользователей, которым данные будут передаваться.

### 3 Подтверждение передачи данных

Происходит в приложении получателя данных. Клиент переходит обратно в приложение получателя данных, чтобы сделать финальное подтверждение. Затем данные передаются получателю в зашифрованном формате.

### 4 Управление согласиями (обновление согласий)

Каждый раз, когда срок согласия истекает, клиенту необходимо заново совершить шаги 1-3.

**В ряде стран выстроен неудобный клиентский путь по управлению согласиями, что ограничивает развитие Открытых API**

<sup>11</sup> CJM (Customer journey map) – визуализация пути клиента с момента инициации сервиса или услуги вплоть до его совершения.



## ОСОБЕННОСТИ КЛИЕНТСКОГО ПУТИ ПО ОТКРЫТЫМ API В ИНДИИ



В Индии клиентский путь предоставления согласий сильно отличается от других исследуемых стран. В основном из-за того, что передача данных в Индии происходит через посредников – Аккаунт Агрегаторов<sup>12</sup>.

По состоянию на декабрь 2023 года в Индии все крупнейшие государственные и частные банки и другие финтех-компании, осуществляющие информационное взаимодействие через Открытые API, работают через Аккаунт Агрегаторы.

## Принцип работы Аккаунт Агрегаторов



**Account Aggregator** – платформа для безопасного обмена данными клиентов

**FIU (Financial Information User)** – пользователи информации о клиенте (PFM, Кредиторы, Wealth Managers)

**FIP (Financial Information Providers)** – держатели информации о клиенте (банки, финансовые / страховые / инвестиционные компании)

В Индии особенность передачи данных через посредников заключается в составе передаваемых данных. Клиент/Потребитель информации не может определить, из каких конкретно финансовых организаций и о каких счетах поступает информация. Данные поступают в агрегированном виде из всех банков, к которым клиент дал доступ Аккаунт Агрегаторам.

**Главной особенностью клиентского пути в Индии является отсутствие необходимости подтверждать согласия в различном количестве приложений. Все необходимые действия клиент совершает через единое окно**

<sup>12</sup> На текущий момент в Индии насчитывается 14 лицензированных Account Aggregators. Account Aggregator – платформа для безопасного обмена данными клиентов.

## ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ СОГЛАСИЯМИ В ИНДИИ

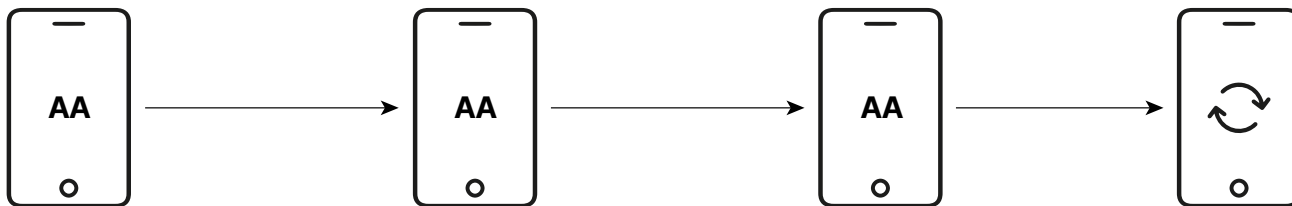
1 Инициация передачи данных

2 Согласование передачи данных

3 Подтверждение передачи данных

4 Обновление согласий

Главное преимущество CJM клиента в Индии заключается в отсутствии необходимости в индивидуальной интеграции с различными банками (шаг 2) для получения согласий. Все необходимые действия совершаются в одном приложении.



Приложение финтех

Приложение финтех

Приложение финтех

AA (Account Aggregator) – платформа для безопасного обмена данными клиентов

ЗА ОДИН ГОД  
В **12** РАЗ  
УВЕЛИЧИЛОСЬ КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ,  
ПОДКЛЮЧЕННЫХ К ОТКРЫТЫМ API В ИНДИИ  
ЗА СЧЕТ УДОБНОГО КЛИЕНТСКОГО ПУТИ

Единый клиентский сервис по управлению согласиями в Индии значительно упростил процесс предоставления согласий для финансовых организаций. Это стало одной из ключевых причин стремительного роста числа граждан, пользующихся сервисами на основе API

СРЕДНЯЯ ДИНАМИКА РОСТА  
КОЛИЧЕСТВА КЛИЕНТОВ,  
ПОДКЛЮЧЕННЫХ К ОТКРЫТЫМ API  
В ДРУГИХ СТРАНАХ

Например, Бразилия, США,  
Великобритания и Австралия

В **4** РАЗА  
МЕНЬШЕ





07

**ИНФОРМАЦИОННАЯ  
БЕЗОПАСНОСТЬ ДЛЯ  
ПОВЫШЕНИЯ ДОВЕРИЯ**









Обеспечение информационной безопасности (далее – ИБ) является залогом доверия клиентов к Открытым API. Анализ международного опыта показал, что страны не имеют специализированного регулирования по обеспечению ИБ в рамках передачи данных с помощью стандартов API.

В мире придерживаются общих требований к информационной безопасности, не ниже существующих требований при работе с конфиденциальными данными. В то же время в ЕС изучается возможность регулирования в области информационной безопасности для новых участников Открытого Банкинга. Различия в требованиях к обеспечению ИБ могут создать условия для регуляторного арбитража<sup>13</sup> и снизить интерес участников информационного взаимодействия посредством Открытых API к развитию Открытых Финансов.

## Высокий уровень информационной безопасности повышает доверие к API со стороны бизнеса и граждан

### ТРЕБОВАНИЯ К ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Практически все страны, кроме Индии, разработали собственные требования к информационной безопасности по работе с данными клиентов. При этом регуляторы выдвигают одинаковые требования как для поставщиков, так и для потребителей информации. Это снижает риск использования данных клиентов сторонними сервисами.

Страна	Для поставщиков	Для получателей
 Великобритания	+	+
 Бразилия	+	+
 Австралия	+	+
 Европейский Союз	+	+
 Индия	-	-
 США	+	+

Требования к информационной безопасности должны быть симметричны как для поставщиков, так и для потребителей данных

<sup>13</sup> Регуляторный арбитраж – практика извлечения выгоды из различий в режимах регулирования, так как существуют особенности специализированных нормативных актов для отдельных отраслей, групп участников и юрисдикций.

## ПРИМЕР ИНДИИ



В **Индии** нет специальных требований по обеспечению информационной безопасности во время передачи или хранения данных. Тем не менее, существует **совместный технический документ Регулятора Индии (CERT-in<sup>14</sup>) и MasterCard**, который определяет основные угрозы безопасности API, типы атак и лучшие практики обеспечения безопасности, а также предлагает способы использования искусственного интеллекта (ИИ) для повышения уровня информационной безопасности API.

Также документ включает в себя список лучших практик защиты от атак, в том числе защиту конфиденциальных данных и безопасные коммуникации.

## ПРИМЕР ВЕЛИКОБРИТАНИИ



В **Великобритании** были сформированы подробные стандарты информационной безопасности, одинаково распространяемые как на поставщиков, так и на потребителей данных. Автором данных стандартов является регулятор (OBIE), который разработал **стандарт ISO27001:2013**, в сотрудничестве с финтех-компаниями и экспертами ИБ для финансового сектора.

В Великобритании регулирование Открытых API и обязательность соответствующих стандартов обеспечения информационной безопасности касается только 9 крупнейших банков.

## БОЛЕЕ ПОДРОБНОЕ ОПИСАНИЕ СТАНДАРТОВ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

### Организационное обеспечение информационной безопасности

Рекомендованный стандарт соответствует серии международных стандартов по информационной безопасности: ISO27001:2013. В стандарте определен список рекомендуемых областей обеспечения ИБ, включая:

- Организацию внутреннего подразделения, отвечающего за контроль, аудит и работу с инцидентами в области ИБ,
- Внешний аудит ИБ,
- Контроль ИБ всех контрагентов,
- Контроль персонала на потенциальное возникновение утечек.

### Хранение ключей доступа к данным

Основными источниками рекомендаций являются: Центр национальной компьютерной безопасности Великобритании (NCSC) и Национальный институт стандартов и технологий в США (NIST).

С точки зрения хранения ключей доступа к данным, были определены политики и правила работы, которым должны следовать участники рынка. Учетные данные клиентов могут включать в себя, но не ограничиваться:

- Ключами идентификации,
- Ключами подписи,
- Идентификаторами и секретными кодами аутентификации клиентов,
- Именами клиентов и паролями,
- Токенами доступа.

Участники информационного взаимодействия должны обеспечить инфраструктуру для безопасного хранения и управления данными.

<sup>14</sup> Indian Computer Emergency Response Team (CERT-in) – индийская группа реагирования на чрезвычайные ситуации, подразделение Министерства электроники и информационных технологий правительства Индии, отвечающее за кибербезопасность.

## Требования к элементам информационной безопасности

Участники должны внедрять стратегии ИБ для защиты сетей, оборудования, приложений и данных от утечек или потенциальных атак.

## Рекомендуемые направления стратегии кибербезопасности включают в себя (но не ограничиваются):

- Защиту с помощью брандмауэра (Farewall),
- ИТ стресс-менеджмент,
- Антивирусную защиту,
- Защиту от DoS и DDoS атак,
- Фильтрацию электронной почты,
- Веб-фильтрацию,
- Контроль администратором,
- Управление доступом.



### ПРИМЕР ЕС

Согласно директиве PSD2, в ЕС все действия с Открытыми API должны совершаться при соблюдении правил, установленных общим регламентом защиты данных (GDPR). Процесс идентификации должен включать в себя выполнение двух из трех следующих пунктов:

1. Ввод пароля (пин-кода),
2. Проверка биометрических данных (сканер лица, сканер отпечатка пальца),
3. Проверка физического токена (мобильное сообщение и т.д.).

В ЕС существуют риски снижения доверия потенциальных клиентов к уровню безопасности использования Открытых API в связи с тем, что:

- Держатели данных и их получатели не несут ответственность за утечку данных,
- В рамках нового пакета регулирования Открытых API (PSD3) рассматривается возможность сделать требования к потребителям данных менее жесткими.

Ожидается, что окончательная версия PSD3 будет опубликована к концу 2024 года. Как правило, государствам-членам ЕС предоставляется 18-месячный переходный период. PSD3 вступит в силу в 2026 году.



# УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ КЛИЕНТОВ

Несмотря на высокие требования к информационной безопасности, уровень доверия населения к Открытым API по-прежнему находится на низком уровне во всех странах, за исключением США. В Австралии в связи с негативной оценкой общественного мнения относительно утечки персональных данных на протяжении последних нескольких лет, клиенты не заинтересованы делиться своими данными.



38%

БАНКОВСКИХ КЛИЕНТОВ ВО **ФРАНЦИИ** ГОТОВЫ ДЕЛИТЬСЯ СВОИМИ ДАННЫМИ В РАМКАХ ОТКРЫТЫХ API



17%

ЖИТЕЛЕЙ **АВСТРАЛИИ** ГОТОВЫ ДЕЛИТЬСЯ СВОИМИ ДАННЫМИ С КОМПАНИЯМИ



16%

ЖИТЕЛЕЙ **ВЕЛИКОБРИТАНИИ** СЧИТАЮТ, ЧТО ОТКРЫТЫЕ API БЕЗОПАСНЫ



27%

ОПРОШЕННЫХ КЛИЕНТОВ В **БРАЗИЛИИ** ГОТОВЫ ДЕЛИТЬСЯ СВОИМИ ДАННЫМИ ЧЕРЕЗ ОТКРЫТЫЕ API

Низкий уровень доверия среди населения является стоп-фактором для развития сервисов, использующих Открытые API

**Для развития Открытых API крайне важно обеспечить доверие клиентов. Требования информационной безопасности должны быть понятны участникам, пропорциональны и не должны создавать регуляторный арбитраж**



## 01. В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ СУЩЕСТВУЮТ РАЗЛИЧНЫЕ ПОДХОДЫ К ВНЕДРЕНИЮ И РАЗВИТИЮ ОТКРЫТЫХ API

На текущий момент не существует единого, эталонного подхода к регулированию и реализации стандартов API, но некоторые эффективные практики уже сложились.

Подходы стран к их использованию значительно отличаются друг от друга. Ключевым показателем успеха можно считать уровень проникновения стандартов Открытых API в повседневную жизнь граждан. В анализируемых странах доля населения (физических лиц), подключенного к Открытым API, не превышает 19%. Однако эффективность внедрения стандартов сложно измерить напрямую. Для всех исследуемых стран главной целью внедрения является улучшение пользовательского опыта.

## 02. 80% ОСНОВНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ API В МИРЕ – ЭТО КРУПНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКИ

В мире 80% поставщиков и потребителей данных через Открытые API составляют именно банки. На базе получаемых данных банки создают новые востребованные сервисы, повышают их доступность и снижают стоимость услуг для клиентов.

С учетом международного опыта пошаговый подход к внедрению Открытых API, начиная с этапа обмена данными, где **поставщиками и потребителями данных** будут являться крупнейшие компании финансового сектора, является логичным, так как на этом этапе могут быть протестированы основные сценарии использования стандартов API и выработаны подходы к снижению соответствующих рисков.

## 03. 33% БАНКОВ В СТРАНАХ, ВНЕДРИВШИХ СТАНДАРТНЫЕ API, НАМЕРЕНЫ ПОВЫШАТЬ ДОХОДНОСТЬ И ЗАРАБАТЫВАТЬ НА ОТКРЫТЫХ API

Стандарты Открытых API позволяют увеличить доходы финансовой отрасли в целом. Для этого применяются два основных подхода. Первый – **тарификация**, при котором потребитель данных платит банку за предоставление данных. Во втором случае банки запускают новые сервисы, основанные на данных, и таким образом **монетизируют** их.

## 04. ВНЕДРЕНИЕ СТАНДАРТОВ API СПОСОБСТВУЕТ РАЗВИТИЮ КОНКУРЕНЦИИ

Внедрение стандартов Открытых API упрощает взаимодействие между компаниями, их партнерами и клиентами. Это создает равные условия для доступа к данным, стимулирует разработку новых продуктов и улучшает обслуживание, что приводит к конкуренции между банками и финтех-компаниями.

Финансовые организации в Бразилии, ЕС, Великобритании и США используют Открытые API для модернизации банковских моделей и увеличения своей доли на финансовом рынке. Вместе с тем единые стандарты API стимулируют финтех-компании отказаться от использования нестандартизированных и несогласованных с владельцем данных инструментов получения информации о клиентских счетах и операциях.



## 05. ОСНОВНОЙ СТИМУЛ ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API – СОЗДАНИЕ ВОСТРЕБОВАННЫХ И УДОБНЫХ СЕРВИСОВ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

Внедрение API обеспечивает реализацию принципа «человекоцентричности» и одновременно с этим способствует развитию конкуренции. Успешные примеры внедрения стандартов Открытых API основаны на **трех факторах**:

1. Наличие востребованных у населения сервисов на базе Открытых API,
2. Готовность технической инфраструктуры обмена данными и управления согласиями,
3. Общее доверие клиентов к технологии обмена данными.

## 06. УДОБНЫЙ КЛИЕНТСКИЙ ПУТЬ – КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ ОТКРЫТЫХ API

ЕС, США и Великобритания внедрили стандарты API еще в 2018 году, однако клиентский путь все еще остается неудобным. Эффективная модель Открытых Финансов предполагает единое финансовое приложение для клиента. Например, Индия успешно оптимизировала клиентский путь, благодаря реализации всех необходимых действий с согласиями клиентов в одном приложении. При этом страна показывает самые высокие годовые темпы прироста клиентов API – за 2023 год количество подключенных клиентов в Индии **увеличилось в 12 раз**.

## 07. ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПОВЫШАЕТ ДОВЕРИЕ К API

Анализ международного опыта показал, что исследуемые страны не приняли специализированное регулирование по обеспечению информационной безопасности в рамках передачи данных с помощью стандартов API. В мире придерживаются общих требований ИБ, **не ниже существующих требований при работе с конфиденциальными данными**.

В то же время в ЕС изучается возможность регулирования в области ИБ для новых участников Открытого Банкинга. Различия в требованиях к обеспечению ИБ могут создать условия для регулятивного арбитража и снизить интерес участников взаимодействия посредством Открытых API к развитию Открытых Финансов.

# АНАЛИТИКА И КОНТЕНТ



## АССОЦИАЦИЯ ФИНТЕХ ИССЛЕДОВАНИЯ & АНАЛИТИКА

Данилина Марианна, Руководитель управления стратегии, исследований и аналитики

Пужайкин Иван, Бизнес-аналитик по исследованиям финансового рынка

## ПРИ ПОДДЕРЖКЕ ЭКСПЕРТОВ

Носенко Юлия, Директор по развитию Открытых API

## ОФОРМЛЕНИЕ И ДИЗАЙН

Щедрина Александра, Дизайнер

Симчук Татьяна, Дизайнер



## Б1. ПРАКТИКА КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Цибулевский Михаил, Партнер

Савельев Сергей, Директор

Фадеева Дарья, Аналитик

Амиралиев Абилмажин, Аналитик

## ИССЛЕДОВАНИЯ & АНАЛИТИКА

### АССОЦИАЦИЯ ФИНТЕХ



#### МАРИАННА ДАНИЛИНА

Руководитель управления стратегии,  
исследований и аналитики

[m.danilina@fintechru.org](mailto:m.danilina@fintechru.org)



#### ИВАН ПУЖАЙКИН

Бизнес-аналитик по исследованиям  
финансового рынка

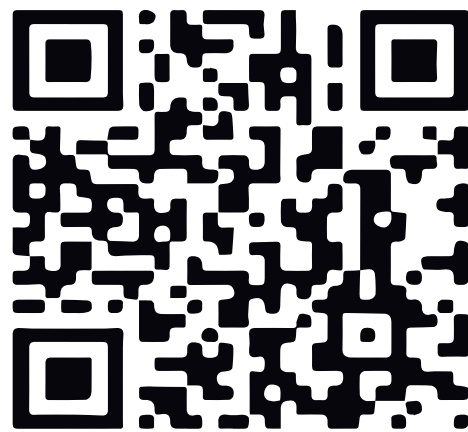
[i.puzhaikin@fintechru.org](mailto:i.puzhaikin@fintechru.org)



#### АЛЕКСАНДРА ЩЕДРИНА

Дизайнер

[a.shchedrina@fintechru.org](mailto:a.shchedrina@fintechru.org)



ТЕЛЕГРАМ-КАНАЛ АФТ

Информация, содержащаяся в настоящем документе (далее – Исследовании), предназначена только для информационных целей и не является профессиональной консультацией или рекомендацией. Ассоциация ФинТех не дает обещаний или гарантий относительно точности, полноты, своевременности или актуальности информации, содержащейся в Исследовании.

Фактические будущие результаты и тенденции могут существенно отличаться от описанных в прогнозах вследствие целого ряда разных факторов. Если какое-либо лицо полагается на информацию, содержащуюся в материалах Исследования, то оно делает это исключительно на свой собственный риск.

Ассоциация ФинТех оставляет за собой право вносить изменения в информацию, содержащуюся в Исследовании, однако не берет на себя обязательств по обновлению такой информации после даты, указанной в настоящем документе, несмотря на то что информация может стать устаревшей, неточной или неполной.

Ассоциация ФинТех не проводила независимую проверку данных и предположений, использованных в настоящем Исследовании. Изменения в исходных данных или предположениях могут повлиять на анализ и выводы, представленные в Исследовании.

Ассоциация ФинТех не несет никакой ответственности за любой ущерб, который может быть причинен в любой форме любому лицу вследствие использования, неполноты, некорректности, неактуальности любой информации, содержащейся в Исследовании.

Материалы Исследования полностью или частично нельзя распространять, копировать или передавать какому-либо лицу без предварительного письменного согласия Ассоциации ФинТех.

Любое лицо, получившее и рассматривающее материалы Исследования и (или) любую информацию, содержащуюся в Исследовании, настоящим отказывается от любых прав и требований, которые оно может иметь в любое время против Ассоциации ФинТех в отношении Исследования, содержащейся в Исследовании информации или других связанных с Исследованием материалов, выводов, рекомендаций, включая их точность и полноту. Получение и рассмотрение настоящего документа считается согласием со всем вышеизложенным.