

# PLAY BOOK ОТКРЫТЫЕ API

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>Что такое Открытые API?</b>	<b>03</b>
1.1	В чем разница между внутренними, партнерскими и Открытыми API?	05
1.2	Мировые тренды внедрения Открытых API	07
1.3	Преимущества Открытых API для конечных потребителей, участников рынка и государства	08
1.4	Модели внедрения отраслевых Открытых API: Открытый банкинг, Открытые финансы, Открытые данные	09
<b>2</b>	<b>История Открытых API</b>	
2.1	Парадигма Открытых инноваций	11
2.2	Появление первых партнерских API	13
2.3	Первые прототипы и развитие Открытого банкинга	14
2.4	Новые вызовы: Открытые финансы и Открытые данные	15
2.5	Статус внедрения Открытых API в мире	17
<b>3</b>	<b>Открытые API в России</b>	
3.1	Концепция Банка России по внедрению Открытых API на финансовом рынке	19
3.2	Развитие Открытых API на площадке Ассоциации ФинТех	23
3.3	Чек-лист для инноватора: как подготовиться к внедрению Открытых API в России и принять участие в пилотных проектах?	25
<b>4</b>	<b>Бизнес - кейсы с применением Открытых API, пилотируемые на площадке Ассоциации ФинТех</b>	<b>28</b>
	<b>Кейс 1.</b> Открытый банкинг. Получение выписки для скоринга при онлайн-кредитовании юридических лиц	29
	<b>Кейс 2.</b> Открытый банкинг. Персональный финансовый помощник. Агрегатор информации по счетам клиента	33
	<b>Кейс 3.</b> Открытые финансы. Цифровая ипотека. Обмен информацией по договорам между банком и страховой компанией	37
	<b>Кейс 4.</b> Открытые финансы. Оформление финансовых продуктов на площадках маркетплейсов	41
	<b>Кейс 5.</b> Открытые данные. Обмен информацией между страховыми компаниями и медицинскими организациями	45
	<b>Кейс 6.</b> Открытые данные. Получение информации о транспортных средствах	49

1

# ЧТО ТАКОЕ ОТКРЫТЫЕ API?

**Application programming interface (API) — это механизмы, которые позволяют программным компонентам взаимодействовать друг с другом и обмениваться данными, используя набор определений и протоколов.**

Финансовые рынки и экономика в целом переживают трансформацию под воздействием новых технологий, изменений поведения потребителей и ввода новых регуляторных инициатив. Цифровая трансформация привела к повсеместному использованию населением и бизнесом цифровых сервисов и росту потребительских запросов, связанных с повышением удобства и безопасности предлагаемых продуктов и сервисов, расширением их ассортимента.

Одним из ключевых активов участников рынка, который позволяет компаниям формировать конкурентное преимущество в новых условиях, стали данные. Во многих странах, включая Россию, наблюдается тенденция по расширению доступа к данным. Одним из основных стимулов для этого является распространение API.

API широко применяются во всем мире в финансовой и других отраслях экономики уже на протяжении длительного периода. 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.

Можно выделить несколько уровней API:

внутренние API

партнерские API

открытые API





1.1

## В ЧЕМ РАЗНИЦА МЕЖДУ ВНУТРЕННИМИ, ПАРТНЕРСКИМИ И ОТКРЫТЫМИ API?

1 Внутренние API

2 Партнерские API

3 Открытые API

СТЕПЕНЬ ОТКРЫТОСТИ API

Определение

Это закрытые API организаций, которые используются для интеграции систем и данных внутри компании.

Это API, которые предоставляются сторонним разработчикам партнерских компаний.

Это API, которые доступны всем сторонним разработчикам, соответствующим необходимым требованиям.

Ключевое отличие

Разрабатываются по собственным правилам организаций и позволяют ограничивать доступ к подключению на их усмотрение.

Разрабатываются по открытым правилам и предполагают равный доступ к подключению для всех участников рынка.

Ключевые цели внедрения

- Консолидация IT и интеграция информационных систем бизнеса;
- Гибкость и быстрое прототипирование.

- Дополнительные каналы дистрибуции;
- Новые бизнес-модели;
- Совместные инновации.

- Внешние (открытые) инновации;
- Новые каналы продаж;
- Монетизация данных и компетенций.

## Взаимодействие организаций по Партнерским и Открытым API

### Взаимодействие по Партнерским API

**Поставщики данных**

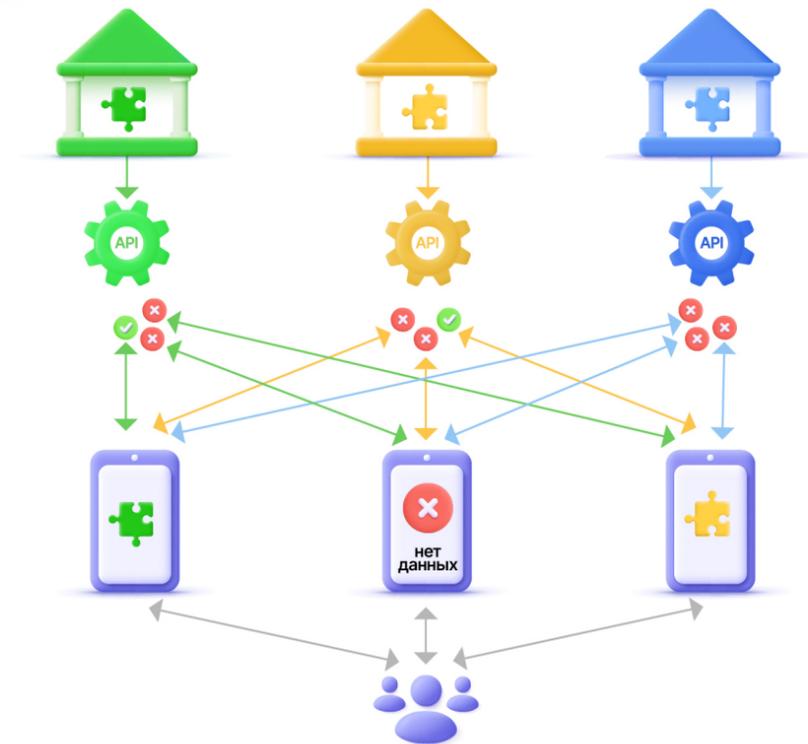
**Партнерские API поставщиков данных**

- Каждое партнерское API работает по своим стандартам и правилам. Это увеличивает время и издержки участников на создание интеграций
- Поставщики данных могут ограничивать доступ к API на свое усмотрение

**Приложения потребителей данных**

- Отсутствие единых стандартов и правил доступа к API затрудняет доступ к данным клиента и создание новых сервисов на их основе

**Клиенты**



### Взаимодействие по стандартизированным Открытым API

**Поставщики данных**

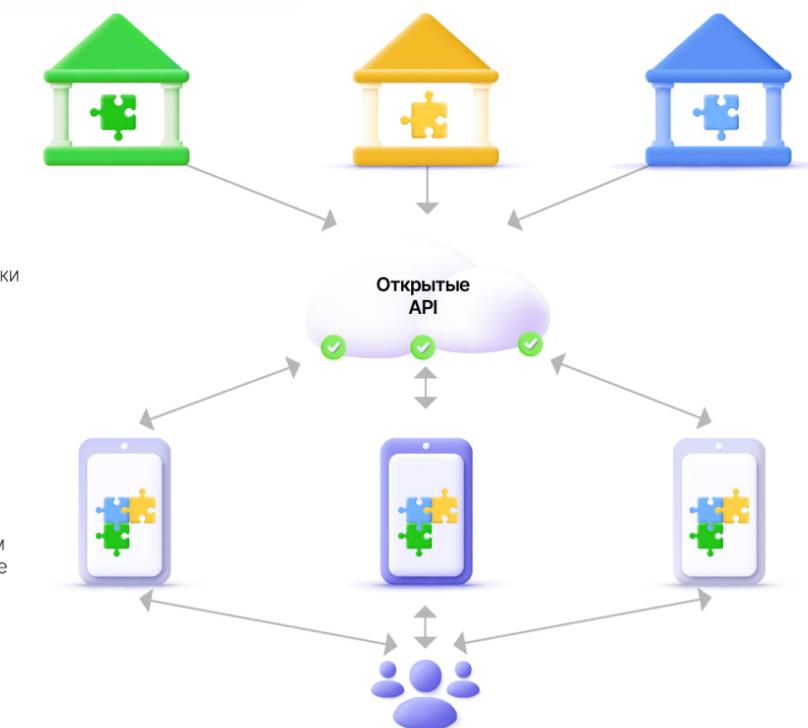
**Открытые API поставщиков данных**

- Подключение к Открытым API происходит по единому стандарту и правилам. Это сокращает время и издержки участников на создание интеграций
- Открытые API предполагают равный доступ к подключению для всех участников рынка, соответствующих необходимым требованиям

**Приложения потребителей данных**

- Единые стандарты и правила доступа к Открытым API облегчают доступ к данным клиента и создание новых сервисов на их основе
- Клиенты могут получить доступ ко всем своим данным в одном месте и выбрать лучшее приложение на рынке для решения своих задач

**Клиенты**



## МИРОВЫЕ ТРЕНДЫ ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API

### Централизованное внедрение

В мировой практике все большее распространение приобретает централизованный подход к внедрению отраслевых Открытых API с активным вовлечением регуляторов и координацией усилий участников рынка вокруг введения единых стандартов обмена данными и «правил игры». В отличие от партнерских API, которые разрабатываются по собственным правилам организаций и позволяют ограничивать доступ к подключению для сторонних компаний на усмотрение бизнеса, Открытые API, внедряемые по инициативе регуляторов на национальном уровне, позволяют обеспечить равный доступ участников рынка к данным, хранящимся в компаниях. Ключевыми целями для стран, использующих этот подход, являются:

развитие конкуренции

повышение доступности услуг

стимулирование инноваций

### Общая среда и единые стандарты

Централизованный подход предполагает построение общей среды обмена данными для доверенного и безопасного взаимодействия между участниками и может включать доступ к общим технологическим ресурсам и организацию возможностей для клиентов по управлению своими данными. Использование участниками единых стандартов и общей среды позволяет обеспечить высокий уровень безопасности при обмене данными, упростить подключение к сервисам, снизить издержки на интеграцию с информационными системами.

### Передача данных с согласия клиента

Ключевым преимуществом внедрения Открытых API является обеспечение возможности для клиентов по управлению своими данными и их беспрепятственной передаче между организациями. Это позволяет клиентам получать более удобные и персонализированные цифровые сервисы, например, позволяющие в режиме одного окна получать информацию о своих счетах и продуктах и управлять ими. Передача данных между организациями осуществляется только с согласия клиента, при этом клиент имеет возможность отозвать свое согласие в любой момент.

Открытые API становятся связующим звеном в цифровой инфраструктуре экономики, позволяя развивать взаимодействие между традиционными участниками рынка и новыми игроками, в частности, финтех и технологическими компаниями. Обмен данными между участниками рынка способствует расширению возможностей для потребителей по выбору, приобретению и использованию продуктов и услуг, улучшению клиентского опыта, появлению инновационных решений и развитию принципиально новых бизнес-моделей.



## ПРЕИМУЩЕСТВА ОТКРЫТЫХ API ДЛЯ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ, УЧАСТНИКОВ РЫНКА И ГОСУДАРСТВА

### ДЛЯ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

- Бесшовный клиентский путь
- Агрегация информации от разных поставщиков услуг в режиме одного окна
- Создание условий для управления своими данными
- Получение персонализированного продуктового предложения
- Повышение информационной безопасности при получении услуг
- Усиление конкуренции на рынке в интересах потребителей

### ДЛЯ УЧАСТНИКОВ РЫНКА

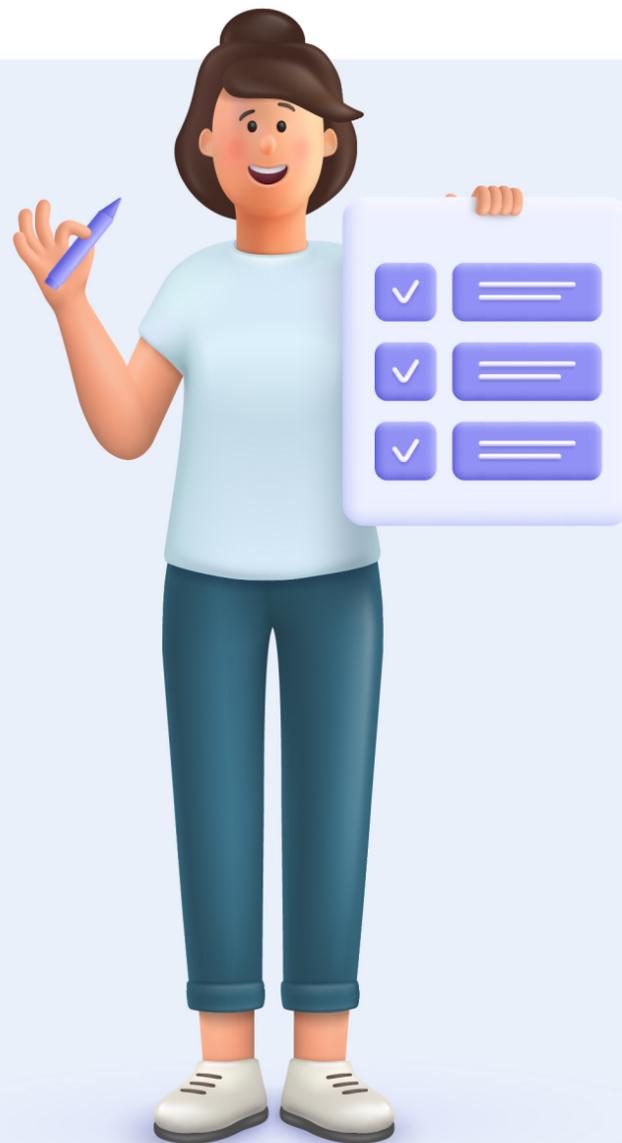
- Персонализация продуктового предложения
- Повышение конкурентоспособности небольших участников рынка
- Сокращение издержек на новые интеграции
- Появление новых цифровых каналов для привлечения клиентов
- Понятные «правила игры» для участников рынка

### ДЛЯ ГОСУДАРСТВА

- Создание условий для развития конкуренции
- Развитие новых бизнес-моделей в экономике
- Повышение доступности услуг для граждан и бизнеса

## МОДЕЛИ ВНЕДРЕНИЯ ОТРАСЛЕВЫХ ОТКРЫТЫХ API: ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ, ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ, ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ

Тренд на внедрение отраслевых Открытых API начался с банковской отрасли. Модель доступа к банковским данным через Открытые API получила название Открытый банкинг. Эта модель считается внедренной в Евросоюзе, Великобритании, Австралии, Бразилии и ряде других стран. Следующей ступенью развития является модель Открытых финансов. Завершающий шаг – Открытые данные.



### Открытый банкинг

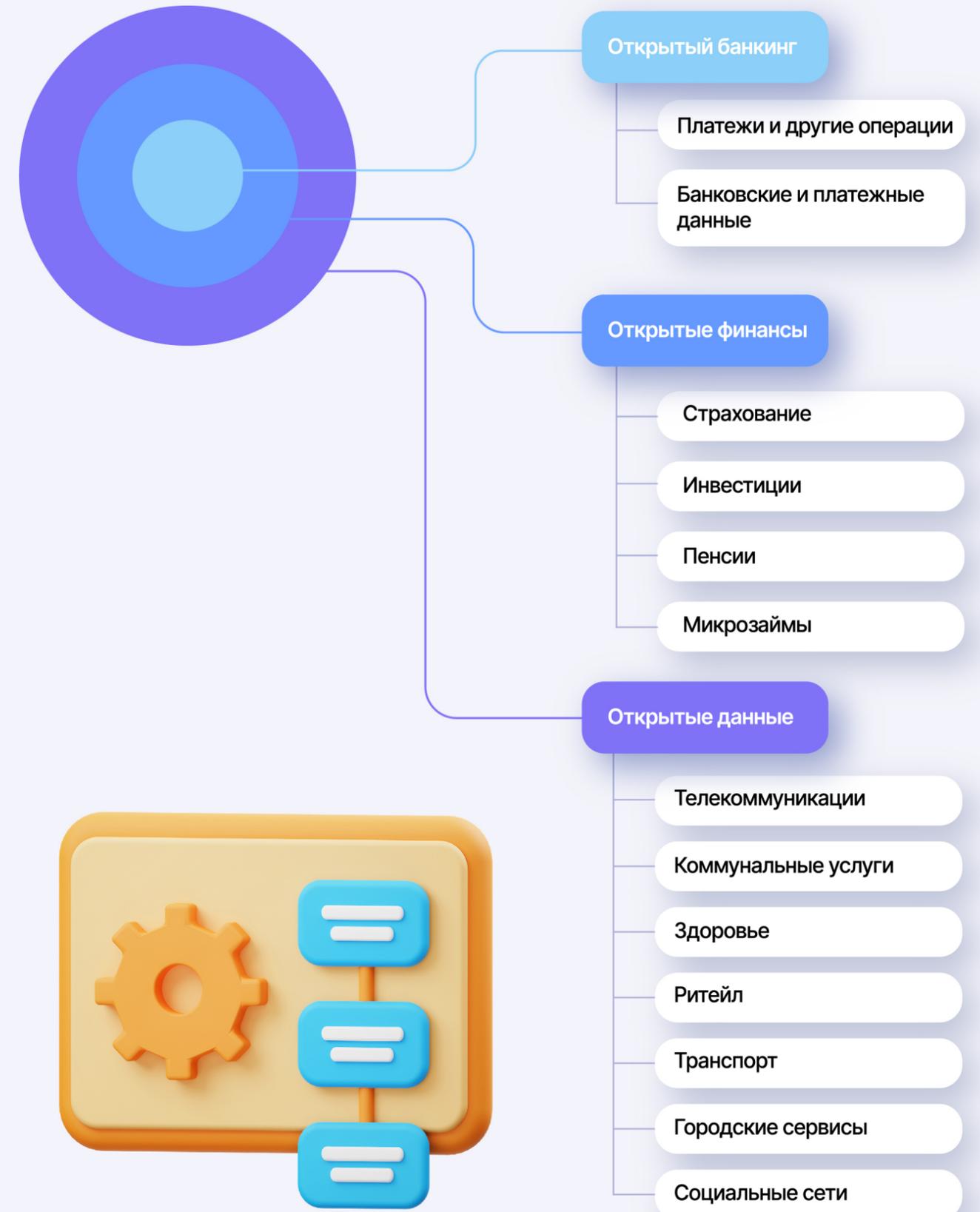
Модель, предполагающая получение сторонними поставщиками услуг банковских и платежных данных о клиенте, а также осуществление банковских операций по его поручению. Эти данные могут использоваться сторонними компаниями для создания сервисов управления счетами и осуществления платежей.

### Открытые финансы

Модель, в рамках которой сторонние поставщики услуг получают не только банковские и платежные данные о клиенте, но и данные об иных финансовых услугах (страховых, инвестиционных, пенсионных и других), что дает возможность создавать полноценные сервисы управления финансами.

### 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.



## 2 ИСТОРИЯ ОТКРЫТЫХ API



### 2.1 ПАРАДИГМА ОТКРЫТЫХ ИННОВАЦИЙ

**Открытые инновации** — это термин Информационной эры, обозначающий парадигму ведения бизнеса и инновационной деятельности, в которой компания при разработке новых технологий и продуктов рассчитывает не только на собственные внутрикорпоративные ресурсы, но и активно привлекает инновации и компетенции извне.

Преимущества открытости при ведении бизнеса и создании инноваций обсуждались уже в 1960 годах, но считается, что сам термин «Открытые инновации» был введен в широкий оборот Генри Чесборо, профессором Калифорнийского университета, выпустившим в 2003 году свою книгу «Открытые инновации. Новый императив креативности и получения прибыли». В своей работе Чесборо рассматривал два взаимодополняющих типа открытых инноваций:

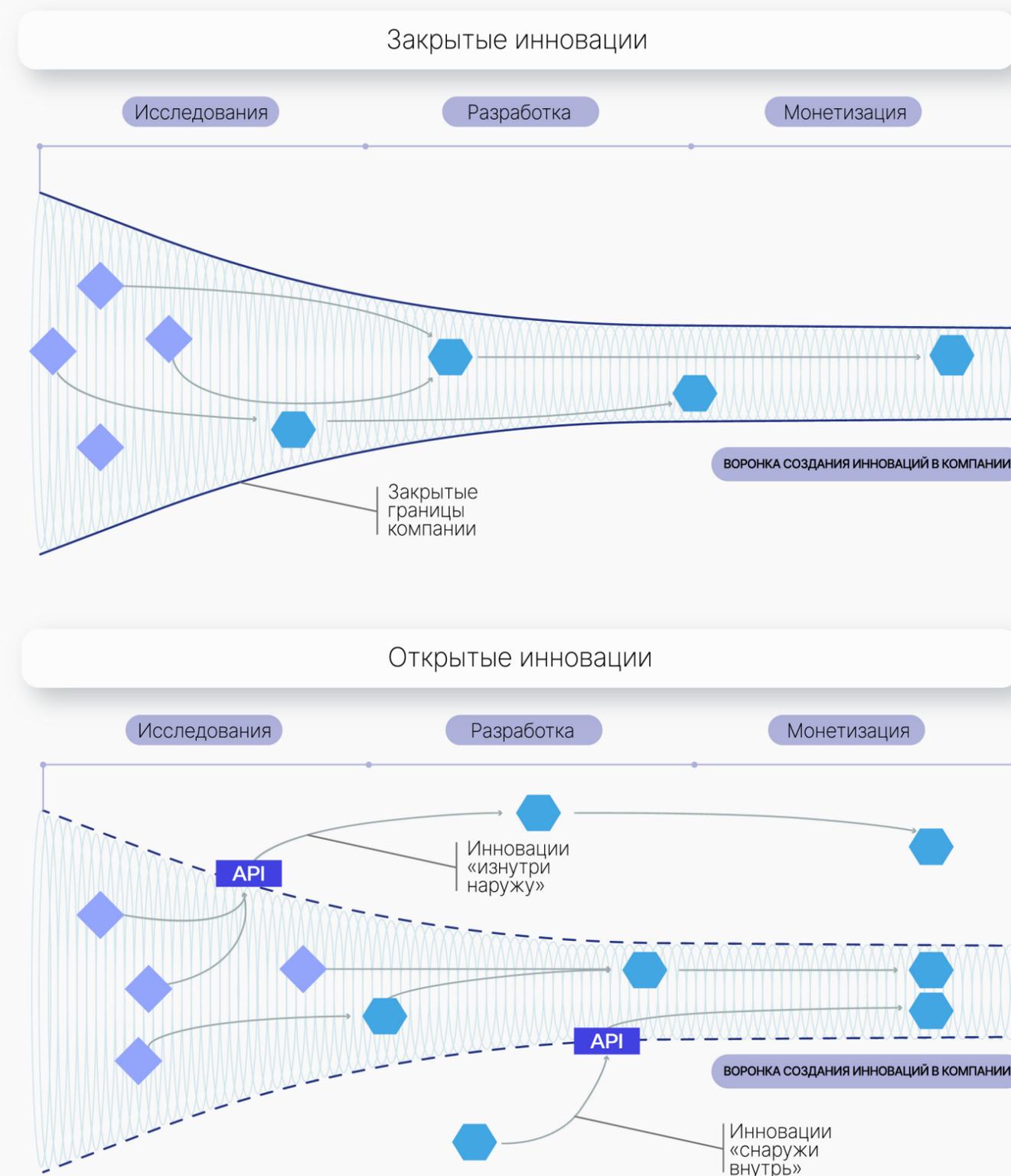
- 1) **инновации «изнутри наружу»:** когда компания стимулирует использование и коммерциализацию своих технологий сторонними организациями;
- 2) **инновации «снаружи внутрь»:** когда компания интегрирует в свой бизнес созданные вовне технологии.

Модели Открытого банкинга, Открытых финансов и Открытых данных можно рассматривать как развитие концепции Открытых инноваций, а Открытые API – как одну из ключевых технологий для реализации этой концепции в компании. Они позволяют создать открытую экосистему, в которой сторонние разработчики и стартапы могут использовать цифровые ресурсы компании для создания принципиально новых бизнес-моделей, продуктов и сервисов, которые будут привлекать в основной бизнес новых клиентов и генерировать дополнительную прибыль за счет механизмов монетизации API.



### Сравнение моделей закрытых и открытых инноваций в компании

◆ Цифровые активы    ⬡ R&D проекты    API Открытые API



## 2.2 ПОЯВЛЕНИЕ ПЕРВЫХ ПАРТНЕРСКИХ API

Взаимодействие с партнерами и сторонними разработчиками посредством партнерских API получило свое распространение в начале двухтысячных годов. Новую бизнес-модель придумали и сделали популярной пионеры интернет – коммерции: Salesforce, eBay и Amazon.

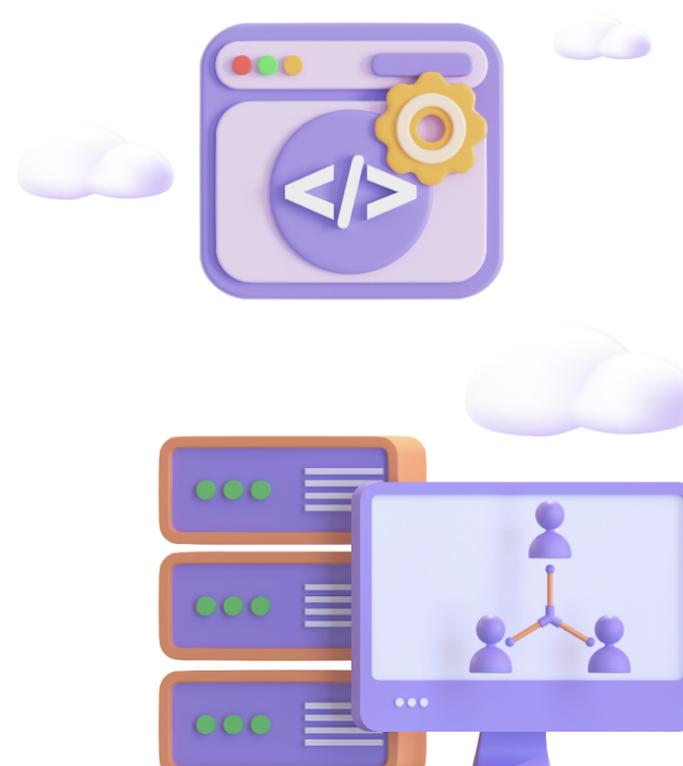
В феврале 2000 года разработчик систем для автоматизации продаж Salesforce запустил сервис API для сторонних разработчиков, который считается первым появлением современных коммерческих партнерских API. Сервис продвигался под слоганом "Internet as a service" и позволял клиентам обмениваться данными между своими бизнес-приложениями.



В ноябре 2000 года платформа интернет-аукционов eBay анонсировала запуск сервисов eBay API и eBay Developers Program, которые в конечном итоге изменили то, как продаются товары в интернете.



Летом 2002 года платформа электронной коммерции Amazon запустила сервис Amazon.com Web Services (AWS). Он позволял сторонним разработчикам посредством API включать функционал и контент Amazon в свои собственные сайты. В конечном счете AWS стал самостоятельным бизнесом, а API – важнейшей составляющей ДНК компании.



## 2.3 ПЕРВЫЕ ПРОТОТИПЫ И РАЗВИТИЕ ОТКРЫТОГО БАНКИНГА

Модель Открытого банкинга, реализованную в Великобритании, Евросоюзе, Австралии и ряде других стран можно по праву считать первым кейсом успешного централизованного внедрения Открытых API для целого сектора экономики. Согласно отчету, опубликованному Allied Market Research в 2022 году, объем глобального рынка Открытого банкинга составит более \$43 миллиардов к 2026 году. С чего начинался этот путь, и кто вообще придумал Открытый банкинг?

### 1980

«Личный банк в моей гостиной!» Первый тест Открытого банкинга, проведенный Федеральной почтой Германии.

Несмотря на то, что термин «Открытый банкинг» появился относительно недавно, корни этого концепта уходят в 1980 год, когда Федеральная почта Германии (Deutsche Bundespost) провела эксперимент, в котором предложила 2000 пользователям протестировать ее новый банковский онлайн-сервис, продвигаемый под слоганом «Личный банк в моей гостиной!». В рамках эксперимента пользователи могли отправить платежный перевод онлайн со своего телевизора используя код "300#". Эксперимент был достаточно прогрессивным для своего времени, а протестированная технология считается первым появлением автомата банковского самообслуживания. Эта инновация привела к появлению универсальных протоколов онлайн-банкинга Home Banking Computer Interface (HBCI) в 1998 и Financial Transaction Services (FinTS) в 2002.

### 2004

Первый сервис по модели Открытого банкинга – SOFORT

В 2004 году в Германии был запущен первый сервис, работающий по модели Открытого банкинга – Sofortüberweisung (мгновенный банковский перевод). Сервис использовал технологию screen scraping, которая позволяла сторонним поставщикам услуг получать доступ к счету клиента, используя его авторизационные данные.

### 2007

Первая платежная директива Европейской Комиссии (PSD1)

В 2007 году Европейская Комиссия разработала Первую директиву о платежных услугах Payments Services Directive 1 (PSD1). Целями директивы были стимулирование конкуренции и роста качества услуг в финансовом секторе, а также защита прав конечных клиентов.

Основные результаты внедрения директивы включают:

- Появление нового вида игроков – провайдеров платежных услуг (payment service providers);
- Появление нормативно-правовой базы, которая позволяет небанковским организациям инициировать финансовые транзакции;
- Рост финтех-сектора.

### 2015

Вторая платежная директива Европейской Комиссии (PSD2)

В 2015 году PSD1 была заменена новой версией платежной директивы PSD2, которая обязала европейские банки открыть свои API сторонним поставщикам услуг. PSD2 ввела 2 типа новых игроков:

- **Account Information Service Providers (AISP)** — компании, которые могут получить доступ к данным по банковскому счету физического или юридического лица с согласия его владельца.
- **Payment Initiation Service Providers (PISP)** — компании, которые помимо доступа к данным по банковскому счету, могут инициировать платежи с этого счета по поручению его владельца.

Таким образом PSD2 стала первым регуляторным фреймворком для Открытого банкинга. В дальнейшем свое законодательство для продвижения Открытого банкинга разработали в Великобритании, Австралии, Мексике, Бразилии и ряде других стран.

## 2.4 НОВЫЕ ВЫЗОВЫ: ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ И ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ

В ряде стран, успешно внедривших Открытый банкинг, уже начались общественные консультации и разработка регулирования для расширения модели на другие финансовые и нефинансовые сектора.

информацию об установленных счетчиках и их показателях, информацию о выставленных счетах и проведенных оплатах, информацию об установленных генераторах и солнечных панелях.

### Евросоюз и Великобритания

Британский регулятор Financial Conduct Authority (FCA) планирует включить в следующий этап открытие участниками финансового рынка данных о депозитах и вкладах клиентов, потребительских и ипотечных кредитах, инвестиционной активности, пенсионных накоплениях и истории использования страховых продуктов.

Экспертная группа по развитию европейского пространства финансовых данных при Европейской комиссии (Expert Group on European financial data space) предлагает учесть в будущем регулировании кросс-секторальный обмен данными между участниками рынка и рассматривает следующие бизнес-кейсы и виды данных для расширения регулирования по Открытым API: ипотечное кредитование, финансирование малого и среднего бизнеса, инвестиции и финансовое консультирование, энергетика, устойчивое развитие и климатические данные, данные о транспортных средствах и данные транспортной телематики.

Следующим сектором, на который планируют распространить CDR, являются телекоммуникации, а среди данных, планируемых к открытию, рассматривают информацию о продуктах организации, информацию о клиенте, лицевом счете клиента и его балансе, информацию о выставленных и оплаченных счетах, информацию о трафике за период (общее количество звонков и смс, объем интернет-трафика и т.д.).



### Австралия: Open energy

В Австралии с 2020 года действует единое положение о защите данных потребителей Consumer Data Right (CDR). Целью этого регулирования является постепенное открытие потребительских данных во всех крупнейших секторах экономики. В настоящее время CDR считается успешно внедренным в банковском секторе, а следующим сектором, на который распространилось это регулирование, стала энергетика: поставщики энергоуслуг обязаны открыть данные о своих клиентах,

## IATA: Open air

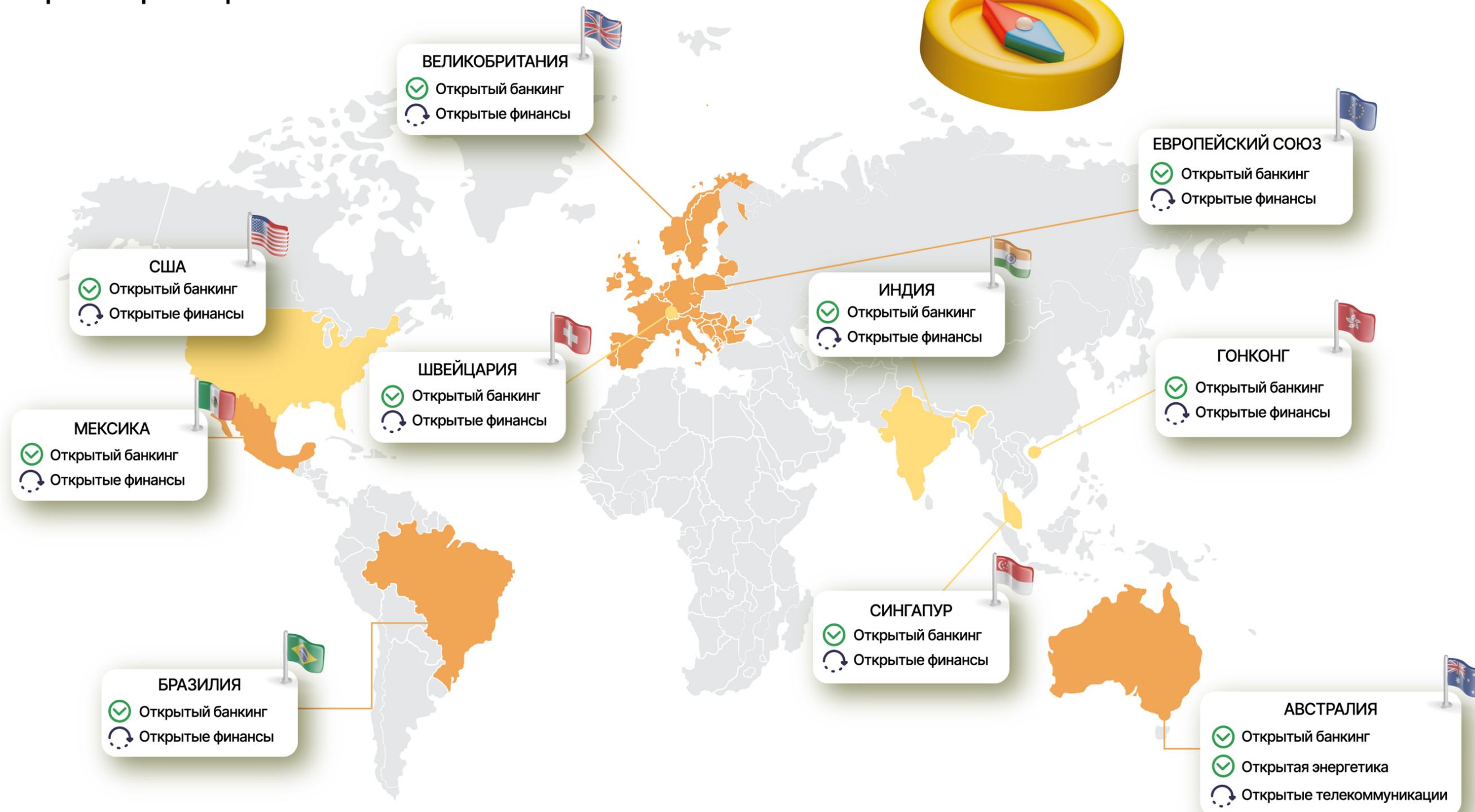
Развитием Открытых данных занимаются не только профильные регуляторы, но и отраслевые ассоциации. Например, международная ассоциация воздушного транспорта IATA (International Air Transport Association) запустила инициативу Open Air с целью стимулирования внедрения Открытых API в авиаотрасли. IATA разработала стандарты Открытых API и проводит сертификацию участников рынка на соответствие этим стандартам. Сейчас в реестре сертифицированных поставщиков API находятся 12 крупнейших авиаперевозчиков.



## 2.5 СТАТУС ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API В МИРЕ

### Мировая карта Открытых API

- Рекомендательный подход к внедрению
- Обязательный подход к внедрению
- ✔ Модель внедрена
- 🔄 Модель в процессе внедрения или запланирована к внедрению



## 3

# ОТКРЫТЫЕ API В РОССИИ



## 3.1

## КОНЦЕПЦИЯ БАНКА РОССИИ ПО ВНЕДРЕНИЮ ОТКРЫТЫХ API НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В ноябре 2022 года Банк России опубликовал свою [Концепцию по внедрению Открытых API на финансовом рынке](#). Концепция подразумевает, что в четырех секторах финансового рынка (банковском, страховом, инвестиционном и микрофинансовом) в период с 2024 по 2026 год будут поэтапно внедряться рекомендательные и обязательные Открытые API, доступ к которым смогут получить участники рынка. Таким образом, на российском рынке планируется внедрение модели Открытых финансов. Согласно Концепции, внедрение Открытых API на финансовом рынке будет способствовать появлению инновационных сервисов и услуг, дальнейшему развитию

конкуренции, существенно повысит доступность и качество финансовых продуктов для граждан и бизнеса.

### Участники информационного обмена в Открытых финансах согласно Концепции Банка России

**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:

**Потребители общедоступных (открытых, публичных) данных**

Например, публичных данных об организации и ее продуктах. Такими потребителями данных смогут стать любые лица.

**Регулируемые потребители клиентских данных**, получающие с согласия клиента Поставщиков данных посредством Открытых API банковские, платежные или иные данные о клиенте

Потребителями клиентских данных смогут стать различные финансовые организации, регулируемые Банком России.



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

- 1 Установление единых стандартов, правил, требований по информационной безопасности и порядка информационного обмена с использованием Открытых API
- 2 Установление требований к участникам обмена данными
- 3 Ведение реестров поставщиков данных и регулируемых потребителей клиентских данных
- 4 Контроль и надзор за исполнением указанных требований



Согласно Концепции, Банком России 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.

Участники рынка смогут получить через Открытые API доступ к информации о финансовых организациях и их клиентах (с согласия клиентов), а также инициировать операции по поручению клиентов. Согласно Концепции Банка России, планируется осуществить поэтапное внедрение следующих Открытых API:

#### Банковский сектор:

- Информация об организации и ее продуктах
- Сведения о счетах и продуктах клиента
- Заявки на действия с банковским счетом
- Инициирование платежа

#### Инвестиционный сектор:

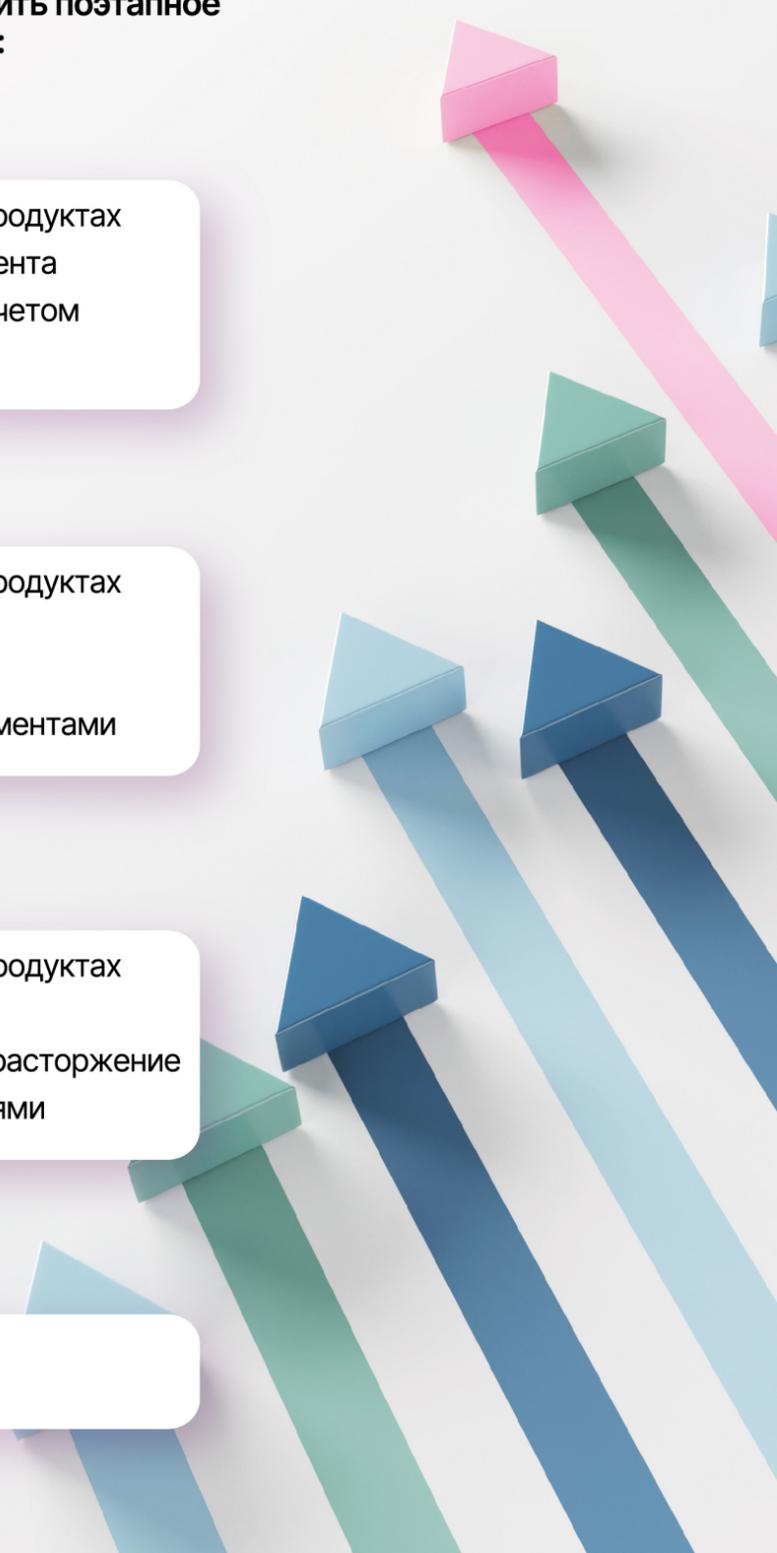
- Информация об организации и ее продуктах
- Сведения о продуктах клиента
- Заявки на действия с продуктами
- Транзакции с финансовыми инструментами

#### Страховой сектор:

- Информация об организации и ее продуктах
- Сведения о наличии договоров
- Заключение, внесение изменений, расторжение договоров со страховыми компаниями

#### Микрофинансовый сектор:

- Информация об организации





## 3.2

## РАЗВИТИЕ ОТКРЫТЫХ API НА ПЛОЩАДКЕ АССОЦИАЦИИ ФИНТЕХ

Ассоциация ФинТех (АФТ) является основной площадкой для развития Открытых API в России. На ней разрабатываются стандарты Открытых API, проводится их пилотирование с ключевыми участниками рынка и формируются предложения по изменению регулирования, внедрению стандартов Открытых API, модернизации технологической инфраструктуры и совершенствованию клиентского пути с применением технологии Открытых API. В 2023 году на площадке АФТ был создан Экспертный совет по внедрению Открытых API, который готовит предложения для Банка России по целевому регулированию для Открытых API.

В Технологической Песочнице АФТ участники рынка могут совместно пилотировать решения на базе Открытых API в рамках моделей Открытых финансов и Открытых данных. Для участников рынка доступна База знаний Открытых API, в которой публикуются спецификации Открытых API, требования по проектированию клиентского опыта и руководства по разработке. Участники пилотных проектов

могут пройти тестирование своего программного обеспечения и проверить его на соответствие стандартам Открытых API на Сертификационном стенде Ассоциации ФинТех. Готовится к запуску Портал разработчика API, который объединяет каталог API, техническую документацию и автотесты.

На базе Репозитория ИТ-решений для финансовой отрасли, запущенного в АФТ в марте 2023 года, планируется создать краудсорс-сервис для совместного развития решений на базе Партнерских API и расширения номенклатуры Открытых API теми видами Партнерских API, которые наиболее востребованы участниками рынка.

Сервис будет включать в себя общедоступное пространство для совместной работы и реестр решений Партнерских и Открытых API, в котором игроки рынка смогут публиковать свои текущие наработки по Партнерским API, а также участвовать в развитии лучших решений на рынке, их стандартизации и масштабировании на рынок в качестве Открытых API.

### Инфраструктура Технологической песочницы для пилотирования Открытых и Партнерских API

#### База знаний Открытых API

Спецификации, руководства, требования по проектированию клиентского опыта

#### Портал разработчика API

Каталог API, техническая документация, автотесты

#### Личный кабинет участника и Сертификационный стенд Открытых API

Проверка ПО на соответствие стандартам Открытых API

#### Репозиторий решений на базе Открытых и Партнерских API

Краудсорс - сервис для совместного развития решений на базе Открытых и Партнерских API



О бизнес-кейсах с применением Открытых API, пилотируемых на площадке АФТ, можно узнать в разделе 4.



3.3

## ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ ИННОВАТОРА: КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ К ВНЕДРЕНИЮ ОТКРЫТЫХ API В РОССИИ И ПРИНЯТЬ УЧАСТИЕ В ПИЛОТНЫХ ПРОЕКТАХ?

Внедрение Открытых API – это большой шаг для российского рынка, который сильно повлияет на процессы обмена данными на рынке и сделает их более доступными для участников. Согласно Концепции Банка России, в период с 2024 по 2026 год свои данные в Открытых API будут обязаны открыть крупнейшие игроки банковского, страхового, инвестиционного и микрофинансового секторов. Конкурентным преимуществом будут обладать те организации, которые начнут готовиться к внедрению Открытых API заранее, и это актуально не только для будущих поставщиков Открытых API, но и для потенциальных потребителей Открытых API.

### Мы — финтех-компания и хотим принять участие в пилотных проектах. Что делать?

Приходите в Ассоциацию ФинТех со своими идеями! АФТ поможет вам протестировать ваши гипотезы, найти партнеров и запустить на рынок лучшие финтех-сервисы с использованием Открытых API!

ЛУЧШИЙ В ФИНТЕХЕ!



### Чек-лист подготовки организации к внедрению Открытых API:

1

Изучить Концепцию Банка России по внедрению Открытых API;

2

Определить, какую роль организация будет выполнять в информационном взаимодействии посредством Открытых API (поставщик API / потребитель API / обе роли);

3

Определить, в каких бизнес-процессах организация будет использовать обмен данными посредством Открытых API;

4

Определить, какие сервисы на основе Открытых API организация будет предоставлять своим клиентам;

5

Определить, какие данные организации будет необходимо отдавать и потреблять посредством Открытых API с учетом будущего регулирования и специфики тех сервисов, которые организация будет развивать;

6

Подготовить IT-инфраструктуру к информационному обмену посредством Открытых API;

7

Протестировать оптимальные клиентские пути.

Наиболее эффективно все вышеуказанные задачи можно решить в ходе пилотирования Открытых API. Ассоциация ФинТех предоставляет участникам рынка площадку и технологическую инфраструктуру для пилотирования Открытых API.



Организациям, желающим принять участие в пилотных проектах на площадке АФТ, необходимо выполнить следующие шаги:

01

Изучите [Портал Открытых API](#)<sup>1</sup> и [базу знаний Открытых API](#)<sup>2</sup>

02

Изучите разработанные [стандарты](#) и [спецификации](#) Открытых API

03

Изучите [стандарты и требования к информационной безопасности Открытых API](#)

04

Изучите [требования к проектированию клиентского опыта в сервисах с применением Открытых API](#)

05

Придумайте бизнес-кейс для реализации с помощью Открытых API и определитесь с потенциальными партнерами для реализации бизнес-кейса.

06

Приходите в АФТ с бизнес-кейсом для пилота. Оставить заявку можно, написав письмо на адрес [info@openbankingrussia.ru](mailto:info@openbankingrussia.ru). В заявке укажите, какие виды Открытых API вы планируете использовать, и с какими партнерами интегрироваться.

07

Изучите Песочницу Открытых API: [Руководство пользователя Песочницы](#), [Коллекции запросов API Песочницы](#)

08

Зарегистрируйтесь в Песочнице Открытых API. Перед регистрацией напишите на [support@openbankingrussia.ru](mailto:support@openbankingrussia.ru), чтобы вам открыли доступ к Песочнице.

09

Пройдите тестирование Открытых API в Песочнице с эмуляторами Поставщиков и Потребителей API.

10

Разработайте ПО в соответствии со своей ролью и реализуйте интеграцию с партнерами при поддержке команды АФТ.

11

Пройдите проверку своего ПО на соответствие стандартам на Сертификационном стенде АФТ.

12

Запустите сервис для клиентов.



<sup>1</sup> [openbankingrussia.ru](http://openbankingrussia.ru)

<sup>2</sup> [wiki.openbankingrussia.ru](http://wiki.openbankingrussia.ru)

4

## БИЗНЕС - КЕЙСЫ С ПРИМЕНЕНИЕМ ОТКРЫТЫХ API, ПИЛОТИРУЕМЫЕ НА ПЛОЩАДКЕ АССОЦИАЦИИ ФИНТЕХ



## КЕЙС 1. ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ. ПОЛУЧЕНИЕ ВЫПИСКИ ДЛЯ СКОРИНГА ПРИ ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Получение доступа к информации по счету клиента для проведения анализа его платежеспособности и поведения является одним из наиболее популярных кейсов применения Открытых API. Данные о счете, транзакциях и выписках по счету как физических, так и юридических лиц могут быть использованы участниками рынка для формирования персонализированных предложений и проведения скоринга клиента при принятии решений о выдаче кредита. Например, как в следующей истории:

01

Маша – владелец городской кофейни, и она решила приобрести в нее новую профессиональную кофемашину.



02

Свободных денег на покупку кофемашины у Маши не было, поэтому она решила взять кредит в банке.



03

В ближайшем отделении банка Машу попросили предоставить ряд документов и справок в бумажном виде для получения кредита, включая выписку по счету из банка, где у нее открыто расчетно-кассовое обслуживание.



04

У Маши нет времени собирать все документы на бумаге, и она решила посмотреть в Интернете, можно ли получить необходимый кредит онлайн.



оформить кредит для бизнеса онлайн

Банк инноваций innobank.ru  
Оформи кредит для бизнеса за 2 мин  
через **Открытый Банкинг**

Открыть

05

В поисковой выдаче Маша нашла ссылку на сайт Банка Инноваций, в описании к которой говорилось, что банк предлагает оформить кредит для бизнеса онлайн за 2 минуты через Открытый Банкинг.

Банк инноваций  
**ОФОРМИТЕ СОГЛАСИЕ**

банк:  
Технобанк

счет:  
р.с. 000 "Пьем кофе" 40802810123456789012

информация к передаче:  
 баланс  транзакции  выписки

Согласие действует до: 05.06.2023

Оформить согласие

07

Для загрузки выписки Маше было необходимо дать свое согласие на передачу сведений банку, где она ведет расчетно-кассовое обслуживание. Это оказалось несложным и заняло меньше минуты!

06

Маша перешла на сайт Банка Инноваций и заполнила заявку на кредит. Последним шагом ей было необходимо загрузить выписку по ее счету в банке, где у нее ведется расчетно-кассовое обслуживание для того, чтобы Банк Инноваций мог провести скоринг Маши как потенциального заемщика.

08

После загрузки выписки Маша увидела уведомление от Банка Инноваций, что кредит на кофемашину ей одобрен!

На следующий день Маша получила новую кофемашину! Все оказалось так просто!

В 2021 году Ассоциация ФинТех запустила пилотный проект с банками Точка и Промсвязьбанк по обмену выписками по счетам клиентов-юридических лиц с целью проведения скоринга клиентов при рассмотрении заявок на онлайн-кредит. В результате пилотного проекта была реализована интеграция между Точкой и Промсвязьбанком по стандарту Открытых API «Получение информации о счете клиента третьей стороной», и запущен сервис онлайн-кредитования Промсвязьбанка «Без бумаг», на котором юридическое лицо в процессе оформления заявки на кредит может добавить в заявку выписку по своему счету в банке Точка через Открытые API.

Альтернативой использованию Открытых API в кейсе получения кредита юридическим лицом является передача выписки в банк в бумажном формате или загрузка в заявку на кредит файла с выпиской клиента, который клиенту необходимо предварительно выгрузить из системы 1С или клиент-банка, в котором он обслуживается. По итогам пилота команда сравнила метрики клиентского опыта в случае использования юридическим лицом файла с выпиской из 1С или клиент-банка и в случае использования Открытых API для передачи выписки. Выяснилось, что использование Открытых API в данном кейсе позволяет клиенту сформировать заявку на кредит в среднем в 2.5 раза быстрее, сделав в 3 раза меньше кликов мышкой.

### Использование Открытых API в данном кейсе позволяет:

1

Устранить риски преднамеренного и непреднамеренного искажения информации при передаче данных по выписке между банками

2

Снизить риски утечки информации при передаче данных между банками

3

Упростить клиентский путь и повысить конверсию в заполнение и отправку заявки на кредит

4

Снизить процент заявок на онлайн-кредит, которые ушли на ручной разбор сотрудником банка



Сведения о счете клиента, передаваемые третьей стороне посредством Открытых API в этом и других аналогичных кейсах, являются персональными данными и банковской тайной клиента. Согласно статье 9 Федерального закона «О персональных данных» (152-ФЗ) «субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе».

Согласно статье 857 Гражданского кодекса РФ «Банковская тайна», «сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом».

### Для передачи сведений третьей стороне должны быть оформлены 2 документа:

01

**Согласие клиента на передачу его данных третьей стороне и на обработку данных третьей стороной**  
Должно быть оформлено согласно 152-ФЗ

02

**Поручение клиента на получение его данных третьей стороной (представителем клиента)**

Согласно статье «Банковская тайна» ГК РФ, третья сторона может выступить представителем клиента в случае, если на это оформлено поручение клиента



«Реализация технологии Открытых API и подключение к ней большего количества кредитно-финансовых организаций позволит повысить доступность финансирования клиентов-предпринимателей, а также сделает пользовательский опыт практически бесшовным, так как все взаимодействие клиента и кредитора будет проходить в цифровом канале. Мы также ожидаем снижение рисков банка за счет предоставления долгосрочного согласия на доступ к клиентским счетам», — прокомментировал старший вице-президент – руководитель блока среднего и малого бизнеса ПСБ Александр Чернощекин.



**Спецификации Открытых API для реализации кейса:**

Получение информации о счете клиента третьей стороной (1.3.1)

## КЕЙС 2. ОТКРЫТЫЙ БАНКИНГ. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПОМОЩНИК. АГРЕГАТОР ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА

Современный финансовый рынок предлагает большое разнообразие финансовых продуктов. Клиенты стремятся получать лучшие условия банковского обслуживания и наиболее выгодные финансовые продукты, и поэтому выбирают разные банки для решения своих задач. Согласно исследованию консалтинговой компании Б1, число российских клиентов, которые обслуживаются исключительно в одном банке, составляет всего 28%, при этом в группе людей от 18 до 26 лет этот показатель составляет всего 15%. Таким образом, перед современным клиентом встает задача удобного управления своими счетами и продуктами сразу в нескольких банках, что непросто, потому что каждый банк «живет» в отдельном приложении на смартфоне клиента.

Открытые API являются важнейшим инструментом для решения этой задачи, так как они позволяют клиентам безопасно агрегировать и анализировать информацию по своим счетам и продуктам в разных банках в режиме «одного окна». Сервисы, которые предоставляют такой функционал, называются Персональными финансовыми помощниками.



01

Федя – клиент четырех банков. В Технобанке у него открыта дебетовая карта с большим кэшбэком. В Банке Инноваций – вклад под высокий процент. На карту Банка Развития ему приходит зарплата. А в Банке Первый у него ипотека.

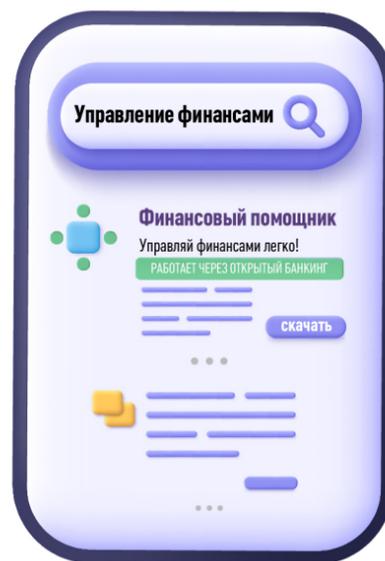


02

Федю сложно следить за всеми своими финансами в четырех разных мобильных приложениях, и он решил поискать в интернете приложение для удобного управления финансами и планирования бюджета.

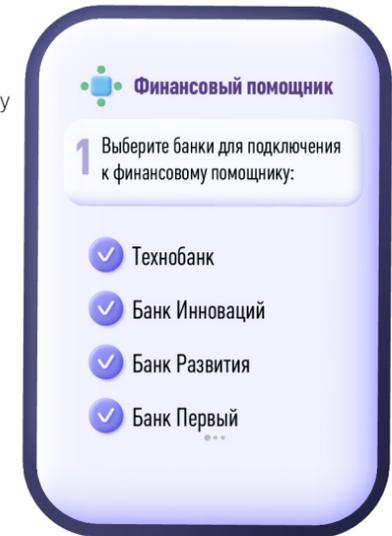
03

Федя нашел приложение «Финансовый помощник», которое работает через Открытый банкинг.



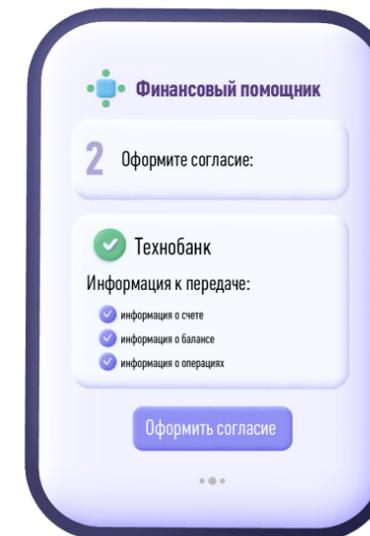
04

После установки приложение попросило Федю выбрать банки для подключения к Финансовому помощнику.



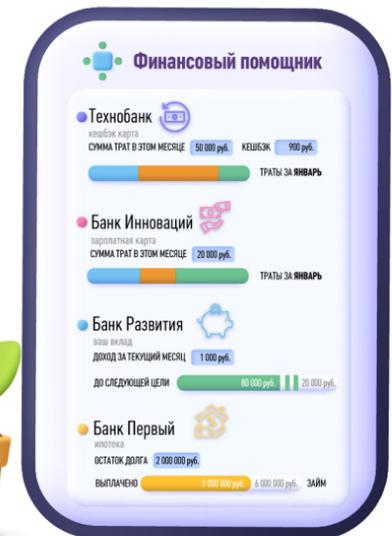
05

Для подключения каждого банка Федю было необходимо оформить свое согласие на передачу сведений из банка в приложение Финансового помощника. При оформлении согласия он выбрал счета, карты и финансовые продукты, по которым будет передана информация в приложение Финансового помощника.



06

После этого Федя увидел в приложении Финансового помощника информацию из всех четырех банков на одном экране: его траты и кэшбэк по картам Технобанка и Банка Развития, доход по вкладу в Банке Инноваций и остаток ипотечного кредита в Банке Первый. Теперь Федя может анализировать свое финансовое состояние и планировать свой бюджет в одном окне. Приложение дает ему подсказки и финансовые советы и помогает выбрать наиболее выгодные финансовые инструменты.

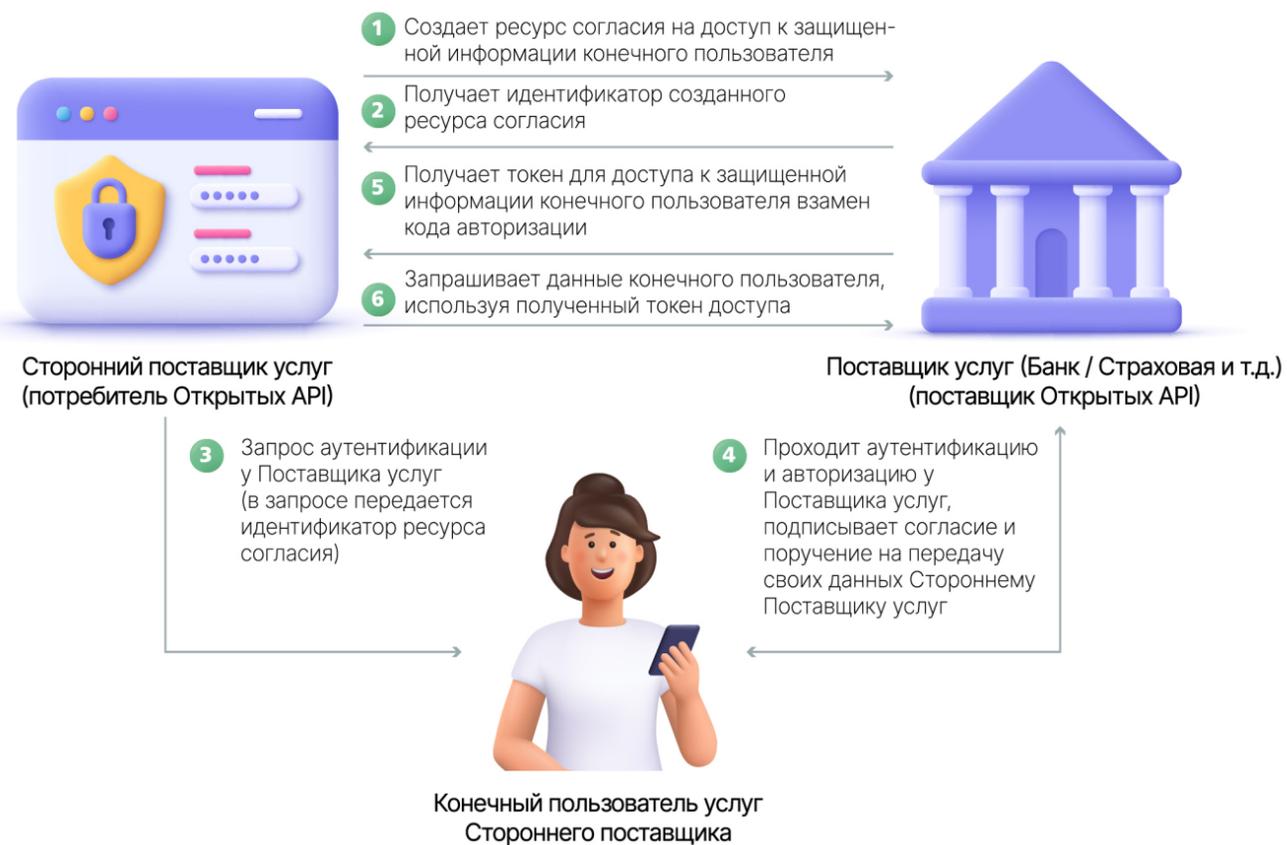


Сервисы финансовых помощников существуют на рынке и в настоящий момент, но их ключевым недостатком является то, что они получают информацию из банков не посредством Открытых API, а через технологию screen scraping. В этом случае стороннее приложение использует авторизационные данные клиента в банке (логин и пароль) для доступа к защищенной информации о нем. Эта практика является крайне опасной для клиентов, так как несет большие риски утечки авторизационных данных. Более того, данная технология не позволяет клиенту контролировать объем сведений, доступ к которым получит сторонняя компания. С переходом на Открытые API эти риски можно будет устранить, так как Открытые API позволяют запрашивать данные по клиенту безопасно, используя специальный токен ограниченного срока действия, выданный для доступа к защищенной информации клиента. Механизмы Открытых API позволяют

клиентам определять объем сведений, предоставляемых сторонним организациям, в зависимости от оказываемых ими услуг.

Доступ к данным в Открытых API осуществляется посредством протоколов OAuth 2.0 и OpenID Connect (OIDC). OAuth — это открытый протокол (схема авторизации), обеспечивающий предоставление третьей стороне ограниченного доступа к защищенным ресурсам пользователя без передачи ей (третьей стороне) логина и пароля. OIDC — это семейство протоколов, являющихся расширением протоколов OAuth 2.0 и позволяющих дополнить их функционал путем более точного описания процесса аутентификации владельца ресурса и возможности третьей стороне получить информацию о нем. Применение этих протоколов описано в Стандартах информационной безопасности Открытых API.

### Механизм получения доступа к информации конечного пользователя с применением протокола OAuth 2.0.

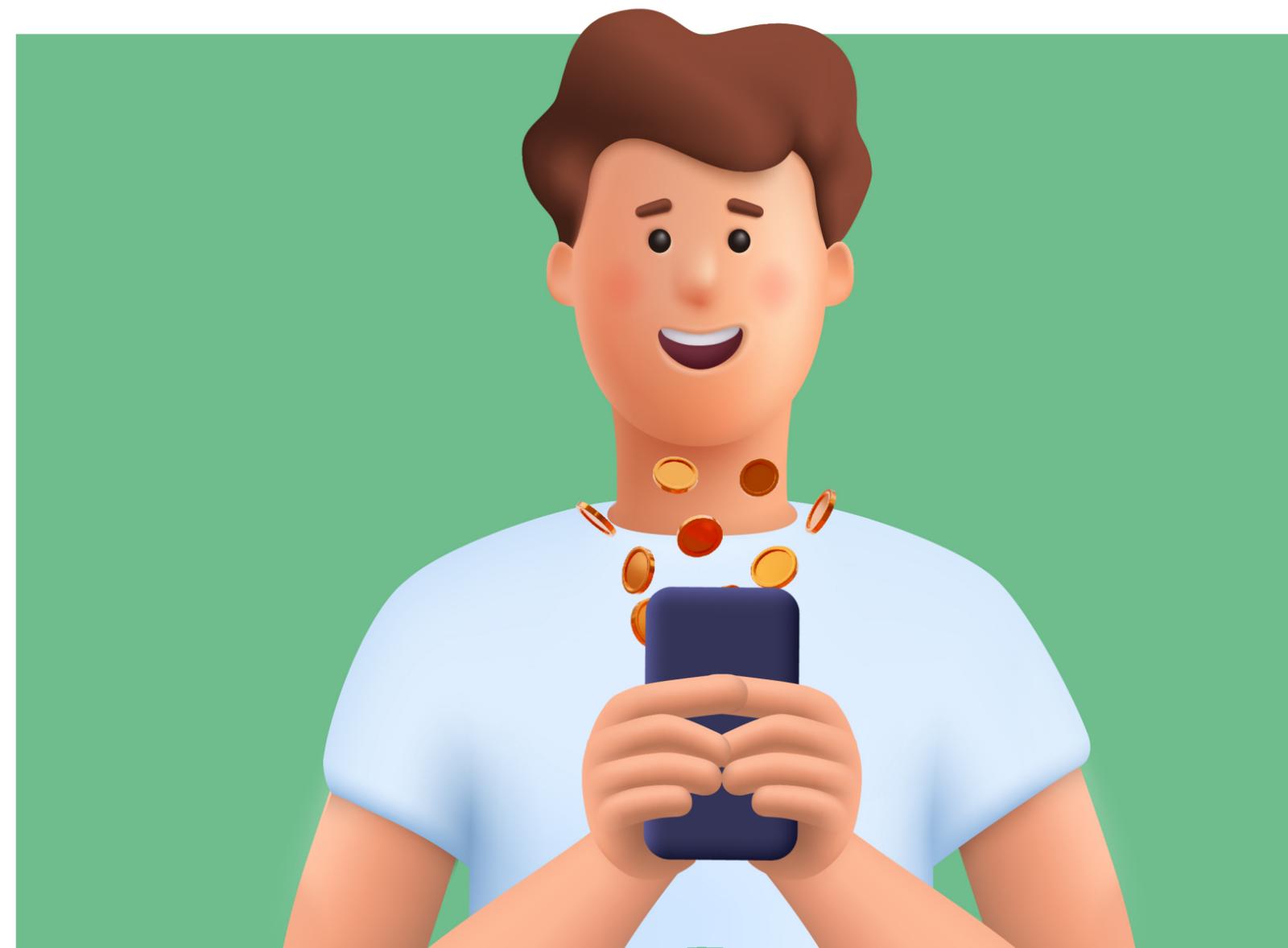


В 2022 году Ассоциация ФинТех запустила пилотирование данного сервиса с двумя крупнейшими российскими банками. По итогам пилота банки должны наладить между собой обмен информацией по счетам и картам клиентов, включая баланс и транзакции.



### Спецификации Открытых API для реализации кейса:

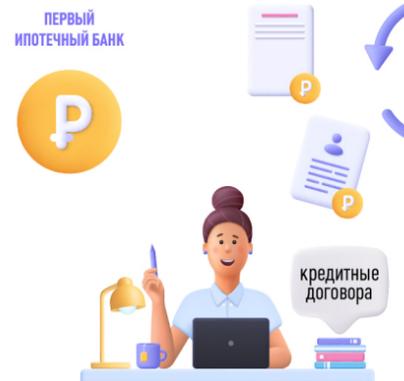
Получение информации о счете клиента третьей стороной (1.3.6)



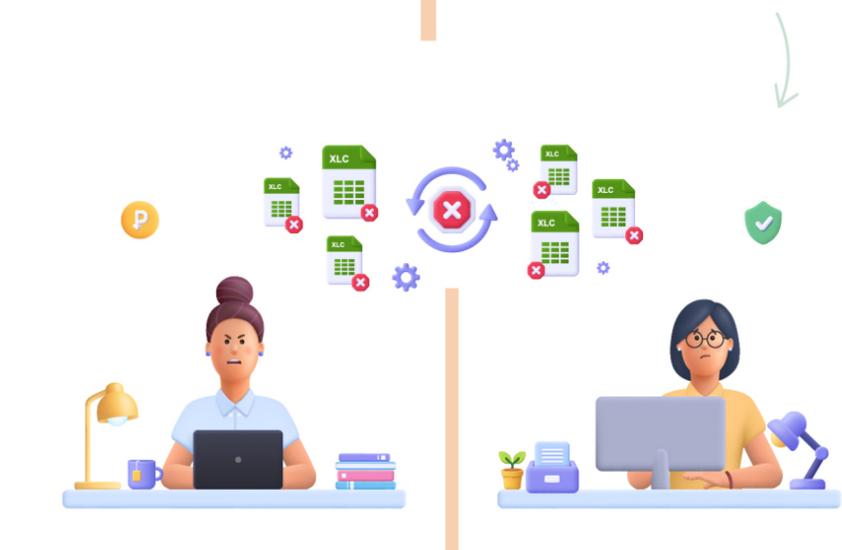
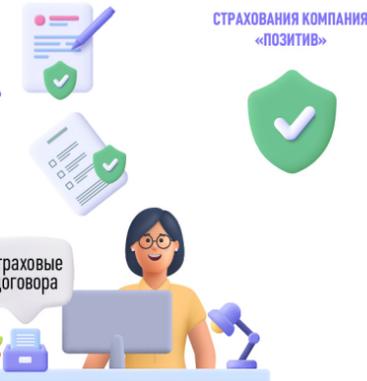
## КЕЙС 3. ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ. ЦИФРОВАЯ ИПОТЕКА. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ДОГОВОРАМ МЕЖДУ БАНКОМ И СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ

В 2023 году Ассоциация ФинТех провела исследование уровня цифровизации продуктов, сервисов и клиентского пути на примере продукта «Цифровая ипотека». Аналитики АФТ пришли к выводу, что уровень цифровизации ипотечного кредитования участников российского рынка можно охарактеризовать как недостаточно цифровой. Основная проблема цифровизации ипотеки – это отсутствие сквозного цифрового клиентского пути. Открытые API — это одна из важнейших технологий, которая позволит решить данную проблему. Например, как в следующем кейсе:

### Сведения об остатке ссудной задолженности



### Сведения об оплате страхового полиса

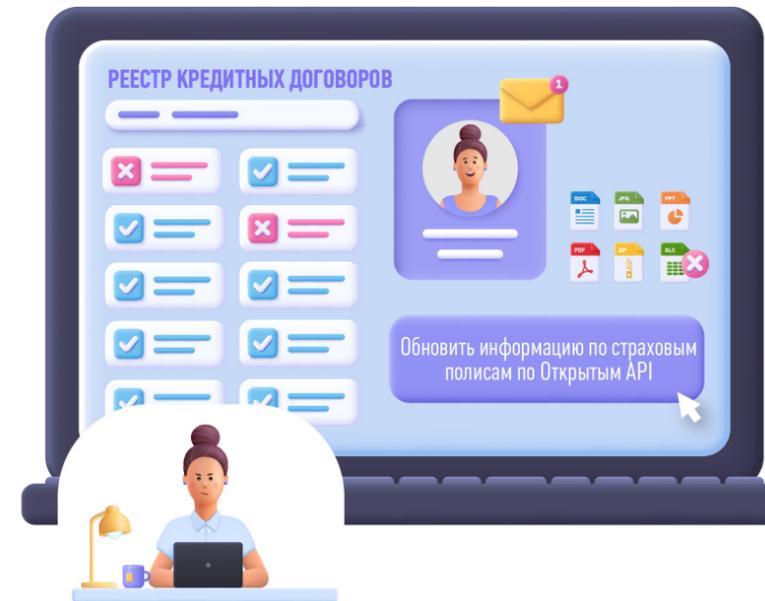


01

Оля работает в Первом Ипотечном Банке, а Надя - в страховой компании «Позитив», которая занимается страхованием ипотеки. Для обслуживания ипотечных договоров Оле нужно получать от страховой компании актуальную информацию об оплате полисов, выпущенных для страхования ипотеки. А Наде нужно получать от банка-кредитора актуальную информацию об остатках ссудной задолженности по ипотечным договорам с целью пролонгации полисов.

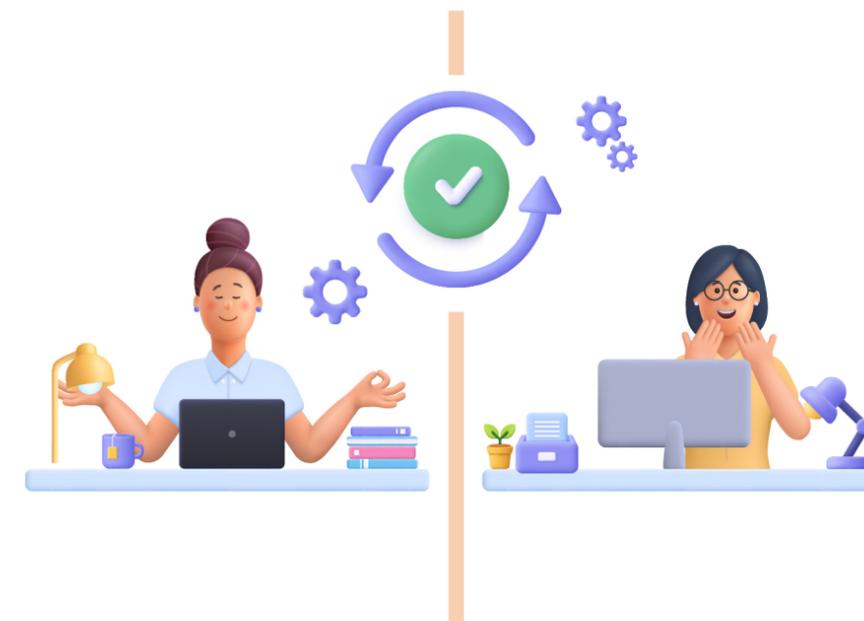
02

Сейчас Оля и Надя обмениваются этой информацией через excel-файлы. Это неудобно, потому что файлы необходимо собирать и обрабатывать вручную, а отправлять через электронную почту.



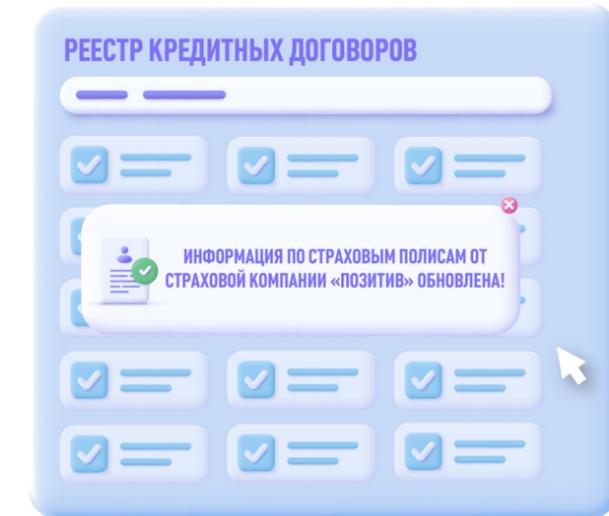
03

К счастью, Оле и Наде установили новое программное обеспечение, которое позволяет обмениваться этой информацией в один клик через Открытые API. Теперь информация собирается и обновляется в системах автоматически.



04

Больше не нужно тратить рабочее время на выполнение рутинных задач, и можно посвятить его запуску новых проектов!



## Итоги исследования Ассоциации ФинТех:

Для выстраивания бесшовного пути клиента в цифровой ипотеке требуется интеграция процессов с госсервисами, а также повышение активности использования Открытых API при обмене данными с партнерами.

**x4** раза сократится время оформления кредита в случае использования данных из Цифрового профиля физического лица и Открытых API при взаимодействии между участниками ипотечного процесса

**>90%** участников рынка реализовали партнерские API, но несмотря на это, документооборот с партнерами в рамках ипотечного кредитования все равно осуществляется преимущественно по электронной почте.

При этом, по подсчетам АФТ, внедрение стандартизированных API позволит оптимизировать более

**40%**  
клиентского пути

В рамках рабочей группы «Цифровизация ипотеки» на площадке Ассоциации был запущен пилотный проект по обмену информацией между банками и страховыми компаниями в процессе ипотеки. В рамках пилота были разработаны стандарты Открытых API для получения сведений о кредитном договоре от банка и сведений о страховом полисе от страховой компании. С использованием этих стандартов страховщики могут получать от банков актуальные сведения об остатке ссудной задолженности и использовать их для пролонгации полисов, а банки могут получать от страховщиков информацию об оплате полиса, выпущенного с целью страхования ипотеки.

Взаимодействие по Открытым API позволило участникам автоматизировать обработку информации и сократить операционные издержки и риски искажения данных.

Первую интеграцию по стандарту Открытых API реализовали Банк ДомРФ и Страховой Дом ВСК.



«Наша цель – бесшовный ипотечный процесс, который в том числе станет возможным с появлением в России Открытых данных. Мы отработаем механизмы электронного взаимодействия с использованием Открытых API и посмотрим, насколько новые модели укладываются в существующее правовое поле. По итогу проекта должны появиться не только новые стандарты и нормативные документы, но и новый клиентский опыт», — прокомментировал проект управляющий директор «ДОМ.РФ» Николай Козак.



Спецификации Открытых API для реализации кейса:

Обмен данными между кредитной организацией и третьей стороной для получения информации о договоре по финансовому продукту (1.0.1)

Обмен данными между страховой компанией и третьей стороной для получения информации о страховом договоре (1.0.1)

Подача заявки в кредитную организацию на получение финансового продукта (1.0.1)

В числе новых кейсов цифровой ипотеки, над которыми работает Ассоциация ФинТех – взаимодействие банков и страховых компаний с финансовыми маркетплейсами и маркетплейсами недвижимости посредством Открытых API: подача ипотечной заявки с получением решения от банка в онлайн-режиме и оформление страхового полиса на площадке маркетплейса.

## КЕЙС 4. ОТКРЫТЫЕ ФИНАНСЫ. ОФОРМЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ НА ПЛОЩАДКАХ МАРКЕТПЛЕЙСОВ

Финансовые платформы (маркетплейсы) — это электронные площадки, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от разных финансовых организаций в онлайн-режиме. Они открывают равный доступ клиентам к широкому спектру финансовых продуктов и услуг вне зависимости от местонахождения как клиента, так и финансовой организации (эмитента). Одной из ключевых задач для развития рынка финансовых маркетплейсов является стандартизация Открытых API финансовых организаций, продукты которых выставляются на площадках маркетплейсов.

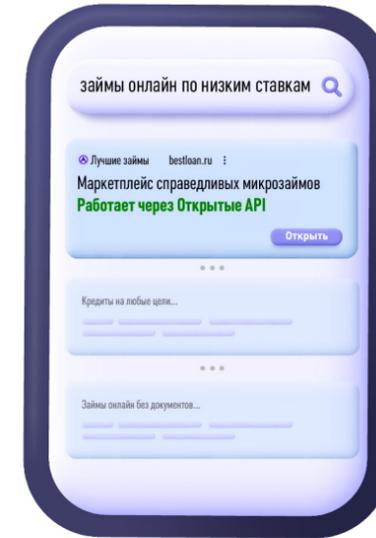
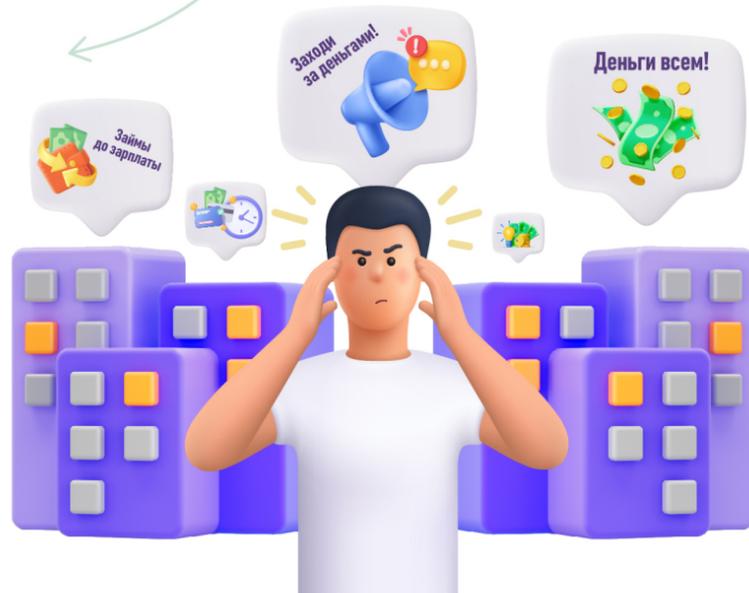
01

Саша попал в трудную ситуацию: ему не хватает денег до зарплаты. Друзья не смогли его выручить, и он решил обратиться за микрозаймом.



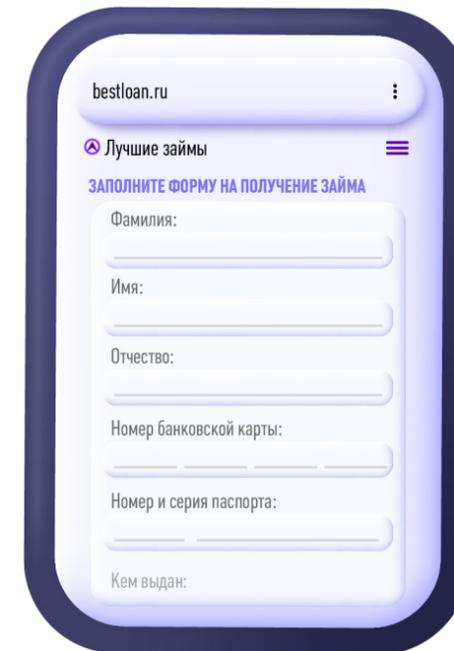
02

Оформить займ на подходящих условиях оказалось не так-то просто. В ближайших офисах микрозаймов оказались слишком большие ставки и непрозрачные условия.



03

Саша решил попробовать оформить микрозайм через интернет и нашел онлайн-маркетплейс справедливых микрозаймов «Лучшие займы».



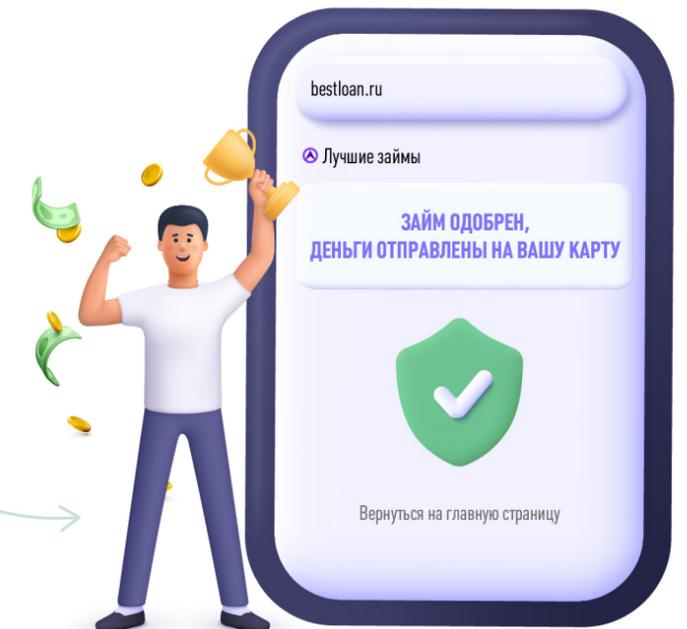
05

Для получения займа понадобилось указать только паспортные данные и номер банковской карты для получения средств.



04

На маркетплейсе Саша быстро нашел подходящее предложение по лучшим условиям.



06

Готово! Деньги поступили на карту моментально!



В 2023 году Ассоциация ФинТех запустила первый пилотный проект с микрофинансовыми организациями. В пилоте приняли участие МФО Займер, Вэббанкир и Манимен. В рамках пилота был разработан стандарт Открытых API «Получение публичной информации о микрофинансовой организации и ее продуктах» и реализованы интеграции МФО с финансовой платформой Финуслуги Московской биржи, на которой клиенты могут сравнивать и оформлять продукты финансовых организаций. Технология Открытых API является достаточно новой для российского микрофинансового сектора. Их применение для обмена данными с финансовыми маркетплейсами и агрегаторами позволит клиентам получать наиболее актуальную информацию о продуктах МФО и сравнивать их по стандартизированным критериям, а участникам рынка сократить операционные издержки на обработку информации.

В числе новых кейсов взаимодействия с маркетплейсами посредством Открытых API, над которыми работает Ассоциация ФинТех — открытие брокерского счета на площадке маркетплейса.



«В развитии технологии Open API заинтересованы как регулятор, так и сами банки и, конечно, маркетплейсы и финансовые платформы, которые обладают экспертизой, реагируют на запросы рынка и тем самым задают и поддерживают тренды. Обмен открытыми данными позволит не только сократить издержки, но и самое главное — быстрее «развернуть» финансовые сервисы в сторону клиента, предложить ему больше услуг в более удобном для него формате», — прокомментировал проект управляющий директор проекта Финуслуги Игорь Алутин.



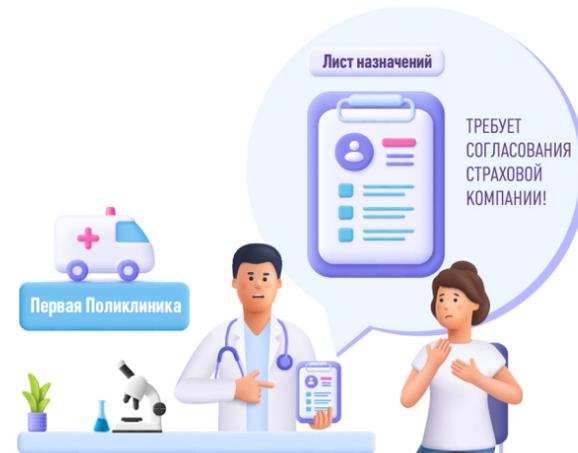
#### Спецификации Открытых API для реализации кейса:

[Получение публичной информации о микрофинансовой организации и ее продуктах \(1.0.1\)](#)



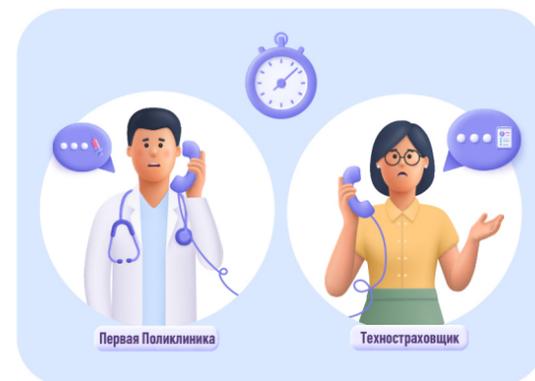
## КЕЙС 5. ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ И МЕДИЦИНСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Цифровизация медицинского страхования является одним из ключевых направлений работы Ассоциации ФинТех в рамках развития страховых технологий. Она необходима для повышения доступности медицинской помощи, улучшения качества сервиса для пациентов и развития превентивной медицины. Основными проблемами страховщиков является отсутствие онлайн взаимодействия с медорганизациями, а также доступа к медицинским данным пациентов при оформлении договора и урегулировании страхового случая. Все это приводит к росту тарифов, увеличению срока заключения договора и осуществлению страховой выплаты, дополнительным затратам для пациентов на проведение обследований для предоставления документов в страховую компанию. На площадке Ассоциации ФинТех ведется разработка предложений по цифровизации страховой медицины. В рамках этой работы был запущен пилотный проект по обмену данными между страховыми компаниями и медицинскими организациями по Открытым API. Один из возможных кейсов применения Открытых API – это согласование лечения по ДМС со страховой компанией.



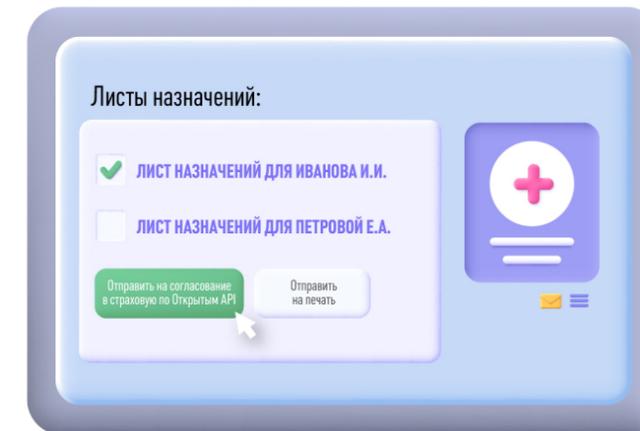
01

У Леры заболела спина, и ее лечащий врач назначил ей процедуры массажа. Оплату процедур необходимо согласовать со страховой компанией.



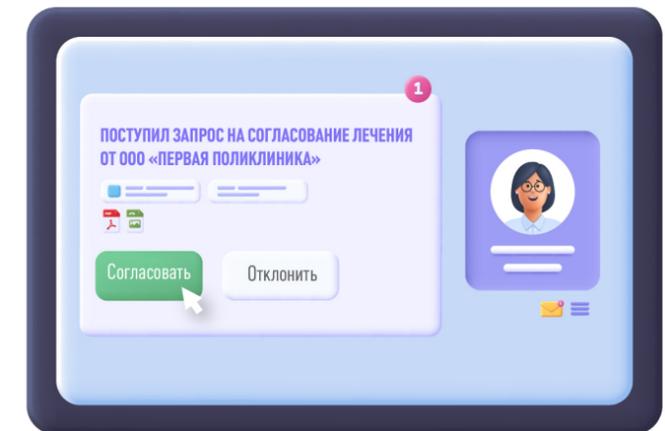
02

Обычно поликлиника согласовывает назначения со страховой по телефону. Это требует времени и тормозит старт лечения.



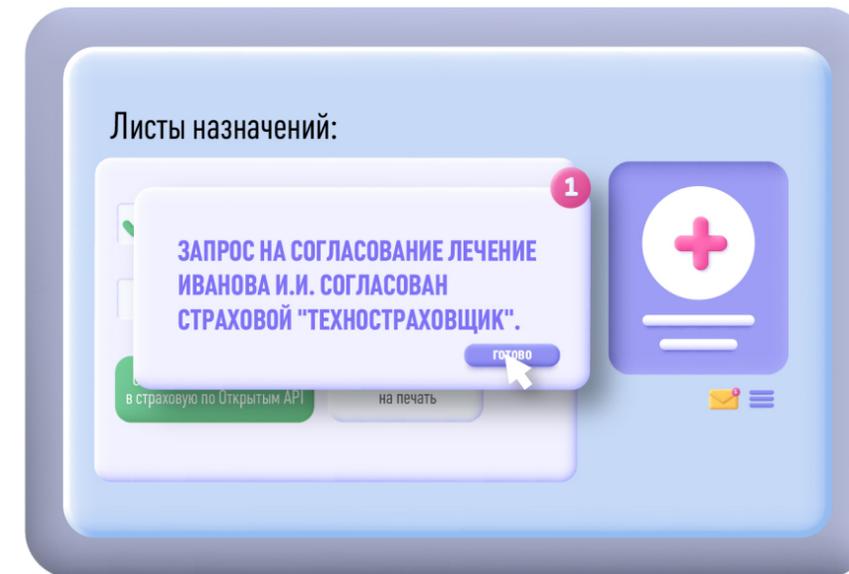
03

К счастью, в поликлинику поставили новое программное обеспечение, которое позволяет отправлять запросы на согласование назначений в страховую в один клик через Открытые API.



04

Запрос приходит в систему страховщика, где оператор может просмотреть и согласовать его.



05

Получив согласие страховщика, врач может начать лечение незамедлительно!



## Преимущества использования Открытых API для обмена данными между Медицинскими организациями и Страховыми компаниями:

01

Сокращение операционных затрат на сопровождение процессов взаимодействия и издержек на посредников

02

Автоматизация обработки данных на стороне поставщиков и потребителей данных

03

Повышение безопасности передачи данных за счет отсутствия посредников

04

Сокращение времени на организацию оказания помощи, согласование лечения и предоставление медицинских услуг



На сегодняшний день разработаны и согласованы членами АФТ (и поддержаны Всероссийским Союзом страховщиков (ВСС) цифровые форматы основных документов для процессов взаимодействия Медицинских организаций и Страховых компаний:

1

Прейскурант услуг медицинской организации

2

Список застрахованных лиц страховой компании

3

Реестр оказанных медицинской организацией услуг

4

Гарантийное письмо страховой компании

Применение этих форматов будет тестироваться в рамках пилотных проектов АФТ по Открытым API.

«Активное развитие цифровых технологий – один из ключевых трендов последних лет в медицинском секторе. Важным шагом в цифровизации страховой медицины стал переход на электронные полисы ОМС. Однако, существует ряд законодательных барьеров, замедляющих более активную IT-трансформацию отрасли в целом. И Ассоциация ФинТех стала эффективной площадкой для диалога между бизнесом и представителями ФОИВ. В прошлом году на базе кросс-отраслевой площадки были разработаны различные инициативы по цифровизации медстрахования, включая введение единого формата цифровых документов, возможность записи к врачу по ДМС через портал «Госуслуги». Следующим этапом развития сферы здравоохранения может стать оптимизация процесса взаимодействия между медицинскими организациями и страховыми компаниями при помощи Открытых API. Цифровизация медстрахования является примером эффективного взаимодействия участников рынка, государства и отраслевых объединений», — отметила Ольга Сорокина, заместитель генерального директора по развитию бизнеса Страхового Дома ВСК.



**Спецификации Открытых API для реализации кейса:**

Получение информации о прејскуранте услуг медицинской организации (1.0.1)

Получение информации о застрахованных лицах страховой компании (1.0.1)

## КЕЙС 6. ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ. ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВАХ

Современные транспортные средства являются источником широкого спектра данных, которые собираются во время движения. Эти данные имеют большую ценность для разных участников рынка:

- Станций технического обслуживания
- Сервисов такси и каршеринга
- Сервисов Mobility as a Service - приложений для планирования и организации поездок, объединяющих все виды городского транспорта
- Страховых компаний

Во многих странах запускаются инициативы по расширению доступа к данным о транспортных средствах. Например, Европейская комиссия готовит специальное регулирование для обеспечения равного доступа к этим данным с целью развития конкуренции и стимулирования инноваций.

В 2022 году Ассоциация ФинТех запустила пилотный проект по получению данных о транспортных средствах через Открытые API. В рамках проекта была реализована возможность получения данных о дорожно-транспортных происшествиях из системы экстренного реагирования при авариях «ЭРА – ГЛОНАСС» посредством Открытых API. Первой компанией, протестировавшей информационный обмен, стал Страховой Дом ВСК.

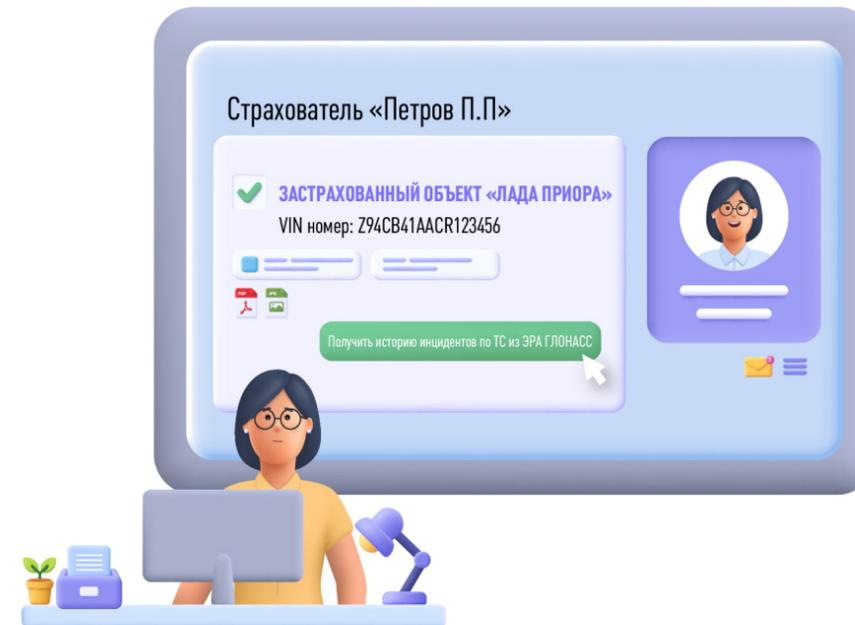


01

Петя попал в аварию, и ему необходимо согласовать со страховой компанией ремонт его автомобиля.

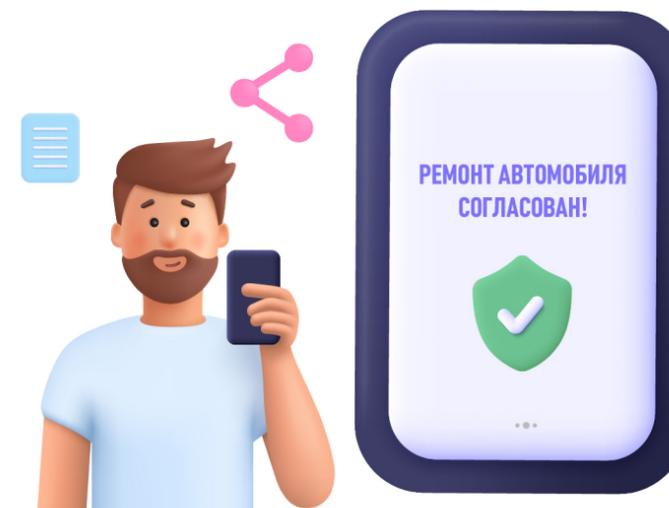
02

Проверка данных о ДТП и согласование ремонта страховой компанией может занять значительное время.



04

Проверив данные о ДТП, страховая компания может незамедлительно согласовать ремонт.

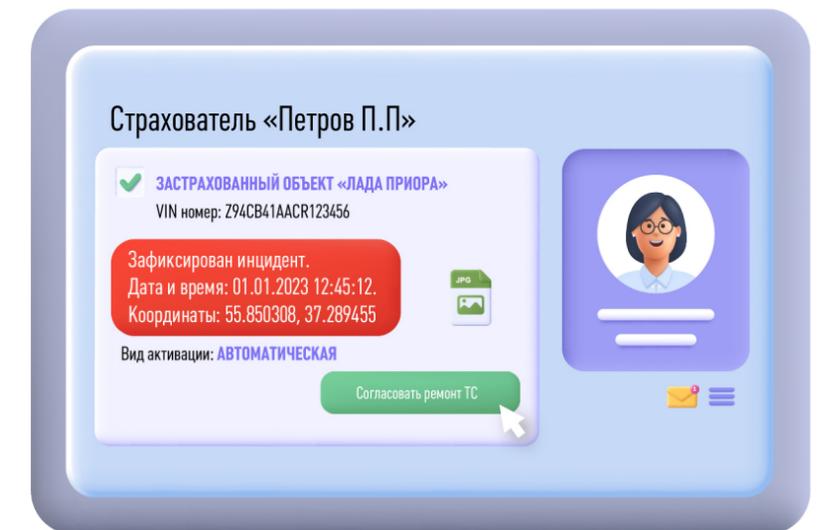


05

Ура! Ремонт согласован, и все самое страшное позади!

03

К счастью, страховая компания внедрила новую технологию, которая позволяет получать доступ к данным об инцидентах с транспортными средствами через Открытые API в режиме онлайн.



Обязательной частью конструкции новых автомобилей в России является устройство вызова экстренных оперативных служб, которое подключено к системе экстренного реагирования при авариях «ЭРА – ГЛОНАСС». В случае ДТП система вызова экстренных служб может быть активирована автоматически или в ручном режиме нажатием кнопки SOS. Если в ДТП есть пострадавшие, то скорая помощь и/или служба спасения узнает об этом от диспетчера «ЭРА-ГЛОНАСС» в самые короткие сроки после аварии. Кроме государственных служб данными системы могут пользоваться граждане и компании, но только в рамках ограниченных полномочий. Например, для страховых компаний эти данные имеют особую ценность при расследовании случаев возможного мошенничества, связанных с ДТП.



#### Спецификации Открытых API для реализации кейса:

Получение данных об инцидентах из "ЭРА-ГЛОНАСС" (1.0.1)

В рамках пилотного проекта на площадке Ассоциации ФинТех была реализована возможность получения из системы «ЭРА-ГЛОНАСС» посредством Открытых API следующих сведений по событиям, произошедшим с транспортным средством:

1 Дата и время события

2 Геолокация на момент события

3 Вид активации системы вызова экстренных служб

(нажатие кнопки SOS в автоматическом или ручном режиме)



«Для ВСК большое значение имеет потребительский опыт, который напрямую связан с цифровизацией и использованием технологий. Сегодня около 70% пользователей финансовых услуг в мире отметили, что COVID-19 повысил их ожидания от цифровых возможностей компаний. На удовлетворенность клиента от страховых услуг влияет правильная оценка ущерба при наступлении страхового события. Для этой оценки критично важно быстро, онлайн, получить данные, которые не потребуются дополнительно верифицировать. Наша цель – ускорить сбор данных и процесс урегулирования без дополнительного сбора бумаг, мы видим эту сервисную составляющую залогом успешного развития страхования в цифровую эпоху», — прокомментировала проект Ольга Сорокина, заместитель генерального директора по развитию бизнеса Страхового Дома ВСК.





**АВТОР**

**Юлия  
Носенко**

Директор по развитию  
Открытых данных и экосистем



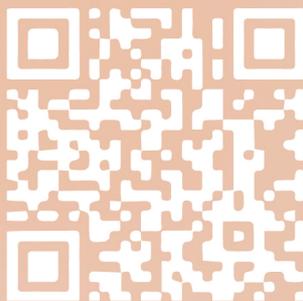
**ДИЗАЙНЕР- ИЛЛЮСТРАТОР**

**Александра  
Щедрина**

Графический  
дизайнер



TELEGRAM КАНАЛ



[WWW.FINTECHRU.ORG](http://WWW.FINTECHRU.ORG)