

Маркетплейсы «открывают» API

Кирилл КУЗЬМИН,
руководитель направления
«Развитие открытых API»,
Ассоциация ФинТех



Обмен данными с помощью открытых API — эту возможность российские банки изучают уже несколько лет. А недавно к пилотированию присоединились и финансовые маркетплейсы, чтобы проверить, как можно получать информацию о банковских продуктах и услугах, без лишних расходов на интеграцию. О том, как на основе технологии API создается среда открытого банкинга, Cbonds Review рассказал руководитель направления «Развитие открытых API» Ассоциации ФинТех Кирилл Кузьмин.

Для того чтобы
построить
эффективный
и безопасный
обмен данными,
необходимы
единые
стандарты
и общая
инфраструктура

Открытые API — общедоступный набор программных инструментов, которые обеспечивают взаимодействие между приложениями. Через API можно получить доступ к функционалу и контенту определенного ресурса и использовать его, например, для частичной интеграции или создания собственных приложений.

На финансовом рынке открытые API могут способствовать созданию новых решений по ряду направлений:

- обмен информацией о клиенте (с согласия клиента) и его учетной записи — для новых сервисов по управлению финансами в «едином окне» (PFM-сервисы), персонализации предложений и принятия кредитных решений;
- сравнение и выбор финансовых продуктов на платформах-агрегаторах и маркетплейсах;
- «встраивание» финансовых сервисов и услуг в платформы третьих сторон;
- бесшовные платежи и операции с финансовыми продуктами через платформы третьих сторон;
- идентификация и знания о клиенте «как сервис» для финансовых организаций.

В феврале мы опубликовали результаты исследования по вопросам применения открытых API на российском финансовом рынке. Для исследования было опрошено более 70 участников финансового рынка. Участники опросов пришли к выводу, что развитие открытых API в России позволит создать условия для появления инновационных сервисов и бизнес-моделей, вовлечения в финансовый рынок новых игроков, расширит возможности для развития партнерств и кооперации, снизит издержки и риски интеграции, в том числе на кросс-отраслевом уровне.

Для того чтобы построить эффективный и безопасный обмен данными, необходимы единые стандарты и общая инфраструктура.

Такой важный этап, как стандартизация открытых API, частично уже пройден. К настоящему времени Банк России выпустил следующие стандарты открытых API:

- Открытые банковские интерфейсы. Общие положения;
- Открытые банковские интерфейсы. Получение информации о счете клиента третьей стороной;
- Открытые банковские интерфейсы. Инициирование перевода денежных

средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации;

- Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID;

- Открытые банковские интерфейсы. Получение публичной информации о банке и его продукте;

- Стандарт Банка России СТО БР ФАПИ. ПАОК-1.0-2021 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования».

Среда открытого банкинга строится с учетом требований стандарта СТО БР ФАПИ.СЕК-1.6-2020, разработанного на основе криптографических средств, соответствующих требованиям ГОСТ, и на базе решений OpenID Foundation (OIDF) — одной из лидирующих мировых организаций в области децентрализованных систем аутентификации. Это позволяет обеспечить максимальную защиту передаваемых данных и совершаемых операций.


Международный опыт показывает, что для реализации преимуществ открытых API недостаточно только определить единые стандарты информационного обмена. Необходимо сформировать прозрачные правила для обмена данными и выстроить общую доверенную среду, которая обеспечит безопасное взаимодействие между аккредитованными участниками, с простым подключением для игроков.

Ассоциация ФинТех выступает как площадка для создания среды открытого банкинга. В прошлом году был запущен стенд (своего рода технологическая «песочница») для проверок на соответствие выпущенным стандартам.

Зарегистрировавшись на стенде, финтех-компания или банк могут протестировать свой продукт в эмуляторе (на соответствие стандартам открытых API). Первыми участниками, прошедшими проверки на стенде, стали «Точка» и Промсвязьбанк. После чего был проведен пилот по передаче информации о счетах и транзакциях клиента — юридического лица.

После того, как был выпущен стандарт «Получение публичной информации о банке и его продукте», возможностями открытых API заинтересовались финансовые маркетплейсы. Так, к пилотным проектам Ассоциации ФинТех присоединились Финуслуги Московской биржи и Сравни.ру.

Ключевым преимуществом технологий открытых API для финансовых маркетплейсов является возможность быстро получать информацию о финансовых продуктах и услугах от банков и других организаций и поддерживать ее в актуальном состоянии. Обмен информацией происходит через программные интерфейсы, а так как они стандартизированы, то не надо каждый раз кастомизировать подключение. Сейчас же, чтобы агрегировать информацию на одной площадке, приходится искать отдельное решение с каждым партнером.

Пилотные проекты позволяют изучить, как работают стандарты и насколько они удобны для участников рынка. Глобальная же цель заключается в создании среды открытого банкинга. Это позволит создать условия для появления инновационных сервисов и бизнес-моделей, вовлечения в финансовый рынок новых игроков, расширит возможности для развития партнерств и кооперации, снизит издержки и риски интеграции, в том числе на кросс-отраслевом уровне. Потребители же получат выбор инновационных финансовых сервисов для управления своими финансами. 

Необходимо сформировать прозрачные правила для обмена данными и выстроить общую доверенную среду, которая обеспечит безопасное взаимодействие между аккредитованными участниками, с простым подключением для игроков



Облигационный конгресс стран СНГ



XVIII

Ереван • 2022
23-24 июня