



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



МАРТ 2018

**Аналитическая
записка**

**ИНИЦИАТИВА OPEN BANKING
В ВЕЛИКОБРИТАНИИ**

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	2
РАЗДЕЛ 1. ПРЕДПОСЫЛКИ И ОСНОВА ВНЕДРЕНИЯ OPEN BANKING В ВЕЛИКОБРИТАНИИ	3
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВНЕДРЕНИЮ OPEN BANKING	5
РАЗДЕЛ 3. ПРИНЦИПЫ OPEN BANKING И ЭТАПЫ ИХ ВНЕДРЕНИЯ	7
РАЗДЕЛ 4. ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПОВ OPEN API В РОССИИ	11

ВВЕДЕНИЕ

Аналитическая записка посвящена инициативе Open Banking, выдвинутой в сентябре 2015 года государственными органами Великобритании в целях разработки стандартов открытых API для кредитных организаций, которые позволяют обеспечить предоставление их данных другим организациям.

Разработка инициативы проводилась экспертной группой Open Banking Working Group (OBWG), в состав которой вошли представители банков, финтех-компаний и специалисты в области открытых данных. В результате проведенной работы в феврале 2016 года был опубликован документ «The Open Banking Standard», содержащий рекомендации по разработке стандартов открытых API и их последующему внедрению.

В августе 2016 года Управление по конкуренции и рынкам Великобритании (The Competition and Markets Authority – CMA) опубликовало план реформ в банковской сфере, направленных на повышение конкуренции и доступности услуг на финансовом рынке. Одной из ключевых инициатив стала Open Banking, для реализации которой был создан специальный уполномоченный орган (Open Banking Implementation Entity).

С 13 января 2018 года применение принципов открытых API в Великобритании стало обязательным для 9 крупнейших банков, которые являются держателями около 80–90% счетов физических лиц в стране. Некоторые из них уже начали работу в соответствии с новыми требованиями, остальные пока проводят тестирование сервисов в ограниченном режиме.

Подробная информация об открытых интерфейсах (Open API), их влиянии на потребителей финансовых услуг, кредитные организации и финтех-компании, а также обзор мирового опыта их внедрения в разных странах (в том числе в Европейском союзе, США, Индии) представлены в консультативном докладе Банка России «Развитие открытых интерфейсов (Open API) на финансовом рынке», опубликованном в декабре 2017 года.

РАЗДЕЛ 1. ПРЕДПОСЫЛКИ И ОСНОВА ВНЕДРЕНИЯ OPEN BANKING В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

В ряде стран есть инициативы в области Open API (см. Приложение 1), самыми известными из которых являются инициативы Европейского союза (ЕС) и Великобритании.

Концепция Open Banking в Великобритании основана главным образом на трех документах:

1) Вторая директива о платежных услугах (PSD2)¹, принятая в 2015 году в ЕС, которая стала обязательной к применению участниками финансового рынка с 13 января 2018 года.

PSD2, закрепляющая принципы открытых API на финансовом рынке в ЕС, направлена на повышение конкуренции за счет открытого предоставления доступа к информации о счетах пользователей, а также возможности инициирования операций с этих счетов провайдером финансовых услуг (в том числе новыми участниками рынка) с согласия клиента без заключения специальных соглашений между организациями.

Хотя многие банки в ЕС уже внедрили или находятся в процессе тестирования технологии предоставления сторонним провайдерам доступа к своей информации через открытые API, остается ряд вопросов, препятствующих их эффективному использованию, включая осторожное отношение потребителей к новым сервисам. Кроме того, ряд сопутствующих нормативных документов в ЕС вступит в силу только после 2019 года.

2) Исследование рынка, проведенное по заказу Казначейства Великобритании (далее – НМТ)², которое стало теоретической базой для системного внедрения

открытых данных в Великобритании.

3) Анализ конкуренции на рынке текущих счетов для розничных потребителей (Personal Checking Account – PCA) и представителей малого и среднего бизнеса (Business Checking Account – BCA)³, опубликованный в августе 2016 года Управлением по конкуренции и рынкам Великобритании (The Competition and Markets Authority – CMA). По итогам анализа сформирован план реализации изменений по улучшению конкурентной среды в области предложения банковских услуг.

Указанные документы содержат следующие ключевые выводы:

- финансовый сектор нуждается в трансформации из-за концентрации рисков в связи с монополизацией рынка;
- сложившаяся на рынке ситуация ведет к завышению тарифов, комиссий и стоимости продуктов и услуг, а также препятствует появлению и развитию новых подходов к анализу данных.

В докладе CMA, который, по сути, стал первым шагом к развитию Open Banking в Великобритании, описана критическая концентрация счетов пользователей только в нескольких банках. Стране, пережившей последствия санации ряда крупных кредитных организаций, на которую, по разным подсчетам, было потрачено порядка 37 млрд фунтов стерлингов, необходимо решить несколько задач:

- повысить конкуренцию в финансовом секторе, а также расширить возможности получения финансирования для малого и среднего бизнеса (более 5 млн компаний). Доминирующее положение крупных банков создает неравные условия в работе с клиентами и монопо-

¹ Payment services (PSD2) – Directive (EU) 2015/2366.

² HMT (18 March 2015), Call for evidence on API in banking. См. также HM Treasury: Data sharing and open data in banking, The Open Banking Standard.

³ CMA (26 February 2016), Retail banking market investigation.

листические риски (по итогам анализа СМА новые банки занимали лишь 2% рынка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса);

- снизить риск создания «too big to fail» институтов (системообразующих), на спасение которых государству потребуется потратить значительные средства.

Решение указанных задач возможно за счет повышения качества и удобства финансовых сервисов для потребителей, в том числе:

- обеспечения возможности сравнения продуктов и общих условий предоставления сервисов во всех банках;
- появления новых улучшенных сервисов за счет использования открытых данных различными организациями, включая стартапы;
- стимулирования распределения счетов по разным финансовым организациям при помощи специальных механизмов, например системы переноса счетов из банка в банк с сохранением его реквизитов (The Current Account Switch Service – CASS), которая действует по аналогии с механизмом переносимости номера мобильного телефона (Mobile Number Portability).

В докладе была дана рекомендация 9 крупнейшим банкам (в которых сосредо-

точно подавляющее большинство счетов физических лиц в стране) о необходимости реализации протоколов для публикации открытых данных через специальные программные интерфейсы, а также организации работы по согласованию, внедрению и поддержке соответствующих стандартов согласно утвержденному СМА проектному плану.

В рамках специального ордера (Retail Banking Market Investigation Order 2017⁴) было установлено, что до 31 марта 2017 года в Великобритании должны быть опубликованы первые стандарты открытых API, главным образом связанные с предоставлением услуг физическим лицам, а также малым и средним организациям.

Согласно данному ордеру, к лету 2017 года необходимо было разработать принципы доступа к информации и работе со счетами клиентов, чтобы обеспечить согласованное внедрение открытых API к дате вступления в силу PSD2.

Основная мера по стимулированию конкуренции на финансовом рынке направлена на расширение выбора потребителями финансовых продуктов или сервисов за счет обеспечения доступа к информации финансовых организаций других провайдеров финансовых услуг посредством открытых программных интерфейсов (API).

⁴ <https://www.gov.uk/government/publications/retail-banking-market-investigation-order-2017>.

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ВНЕДРЕНИЮ OPEN BANKING

Для организации работы по внедрению принципов Open Banking в 2015 году СМА создало кросс-секторальную рабочую группу, финансирование которой осуществлялось за счет участников финансового рынка, – Open Banking Working Group (OBWG).

В состав рабочей группы входило множество организаций, включая кредитные организации, финтех-компании, государственные органы, иные объединения и сообщества Великобритании (всего более 150 участников).

Итогом работы OBWG стал доклад «The Open Banking Standard», содержащий рекомендации по разработке стандартов открытых API и их последующему внедрению.

Результаты данной работы легли в основу ордера СМА по реализации принципов Open Banking в Великобритании.

Open Banking Implementation Entity

В 2016 году взамен OBWG была учреждена организация Open Banking Implementation Entity (OBIE), являющаяся обществом с ограниченной ответственностью, контроль за деятельностью которой осуществляет СМА и Financial Conduct Authority (FCA).

OBIE финансируется 9 крупнейшими банками Великобритании (пропорционально количеству открытых в них текущих счетов): Allied Irish Bank, Bank of Ireland, Barclays, Danske, HSBC, Lloyds Banking Group, Nationwide, RBS Group и Santander.

В апреле 2017 года на должность руководителя OBIE был назначен Imran Gulamhuseinwala, который ранее работал в консалтинговой компании EY и занимался, в частности, разработкой стратегии

развития финансовых технологий для НМТ и Департамента торговли и инвестиций Великобритании (UK Trade & Investment). Всего в OBIE работают по найму приблизительно 120 человек, из которых более 50% являются представителями консалтинговых компаний, остальные – признанные эксперты финансового рынка. Такая структура направлена на создание независимой организации, которая бы полностью служила интересам потребителей и финтех-компаний.

OBIE осуществляет координацию реализации инициативы Open Banking и регулярное проведение рабочих сессий с привлечением участников финансового рынка.

Работа ведется в рамках 6 рабочих групп:

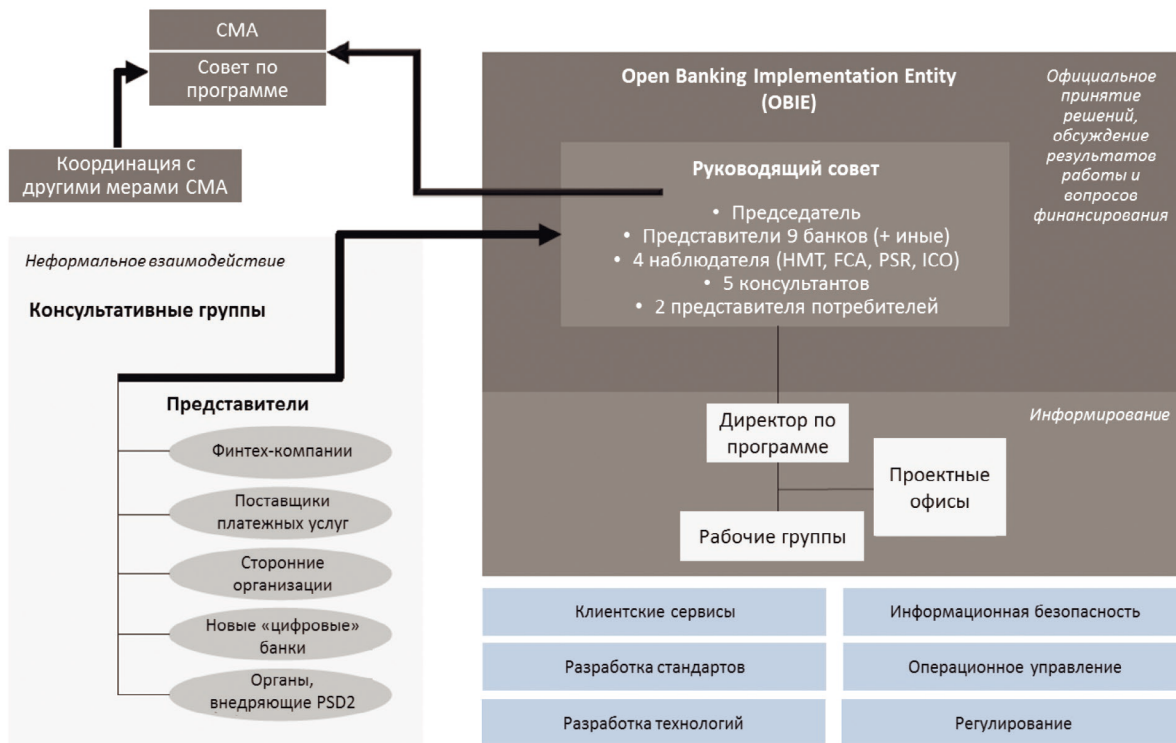
- по клиентским сервисам;
- по разработке стандартов;
- по разработке технологий;
- по информационной безопасности;
- по вопросам операционного управления;
- по вопросам регулирования.

В состав руководства OBIE (IE Steering Group) входят:

- по одному представителю каждого из 9 банков (участие также возможно для представителей иных банков);
- 4 наблюдателя – от НМТ, регулятора платежных систем (Payment Systems Regulator – PSR), FCA и регулятора в сфере телекоммуникаций (Information Commissioners Office – ICO);
- 5 консультантов;
- 2 представителя от потребителей данных (включая представителя малого и среднего бизнеса).

Рисунок 1

Организационная структура OBIE



Задачи OBIE:

- общее управление процессом внедрения открытых API на финансовом рынке в Великобритании;
- локализация и применение положений PSD2;
- разработка стандартов и спецификаций открытых API, стандартов безопасности и обмена сообщениями, которые банки и иные организации будут использовать для эффективного внедрения принципов Open Banking;
- поддержка поставщиков финансовых услуг и банков при использовании стандартов открытых API, в том числе разработка руководств и иных документов для участников экосистемы;
- «проверка качества» реализации стандартов (с учетом того, что участники

финансового рынка используют различные технологические решения, протоколы безопасности, авторизации и иное);

- поддержка портала¹, который позволяет участникам рынка, таким как банки и финтех-компании, получать открытые данные и в целом актуальную информацию о состоянии проекта;
- организация процесса разрешения споров и управления жалобами;
- регистрация и ведение централизованного справочника пользователей открытых API (реестр участников, работающих в экосистеме Open Banking в соответствии с требованиями СМА).

Планируется, что после выполнения своей миссии OBIE в будущем будет расформирована.

¹ <https://www.openbanking.org.uk/>.

РАЗДЕЛ 3. ПРИНЦИПЫ OPEN BANKING И ЭТАПЫ ИХ ВНЕДРЕНИЯ

Целями разработки единых стандартов открытых API являются:

- Раскрытие справочной информации о географии и времени работы кредитных организаций и банкоматов:
 - расположение всех отделений и офисов банков;
 - время работы всех отделений;
 - расположение всех банкоматов.
- Раскрытие детализированных сведений о финансовых продуктах и услугах кредитных организаций:
 - цены на финансовые продукты и услуги;
 - размер и перечень всех комиссий (включая расчет годовой процентной ставки (annual percentage rate – APR);
 - особенности и преимущества продуктов и услуг;
 - условия получения продуктов и услуг, а также требования к клиентам.
- Обеспечение доступа к информации по счетам пользователя третьей стороне (провайдеру финансовых услуг) по запросу клиента.
- Инициация платежей со счета пользователя третьей стороной по запросу клиента.

В 2017 году СМА было анонсировано, что стандарты будут разработаны для всех типов платежных счетов, которые подпадают под сферу регулирования PSD2. Таким образом, клиенты, использующие кредитные карты, электронные кошельки и предоплаченные карты, смогут также получить услуги, которые основаны на следующих принципах Open Banking:

- аутентификация (в том числе многофакторная) получателей финансовых услуг;
- получение провайдерами финансовых услуг согласия клиента на доступ к данным о нем;

- наличие возможности осуществлять переводы средств со счета клиента финансовой организации доверенными третьими сторонами;
- наличие возможности вернуть средства, перевод которых был осуществлен с использованием открытых API;
- установление режима ответственности в рамках соглашений между сторонами взаимодействия;
- запрет на применение механизма «screen scrapping», который подразумевает обработку специальными программными средствами данных, передаваемых на экран, с целью извлечения необходимой информации.

Помимо Второй директивы о платежных услугах, принципы Open Banking должны соответствовать требованиям следующих документов:

- Директиве о защите персональных данных (General Data Protection Regulation – GDPR);
- техническим стандартам по строгой аутентификации клиентов в рамках PSD2 (Technical Standards on Strong Customer Authentication – TS-SCA);
- требованиям к платежным сервисам (Payment Services Regulations – PSR).

The Open Banking Implementation Entity является разработчиком и владельцем **портала Open Banking**, который представляет собой ключевое звено всей инициативы.

Портал Open Banking разделен на две части:

1) **Информационная часть**, содержащая общую информацию о проекте, а также раздел для регистрации участников Open Banking Directory (Директория).

Для регистрации в Open Banking Directory в качестве участника сначала необходимо пройти двухфакторную аутентификацию, при этом поддерживается проведение био-

метрической аутентификации (на мобильное устройство устанавливается стороннее приложение, которое запрашивает использование сканера отпечатка пальцев во время авторизации в веб-версии портала).

Open Banking Directory является справочником участников экосистемы Open Banking. Директория также предоставляет API для управления данными их учетной записи. Регистрация в Директории в качестве провайдера API или их пользователя необходима в том числе для соответствия требованиям PSD2 в части ведения регулирующими органами реестра участников взаимодействия.

При этом важно отметить, что само взаимодействие финансовых посредников осуществляется с банком напрямую.

2) **Справочник для разработчиков**, представляющий собой открытый ресурс в сети Интернет, в котором в хронологическом порядке опубликованы все версии спецификаций открытых интерфейсов, их стандарты, схемы организации переда-

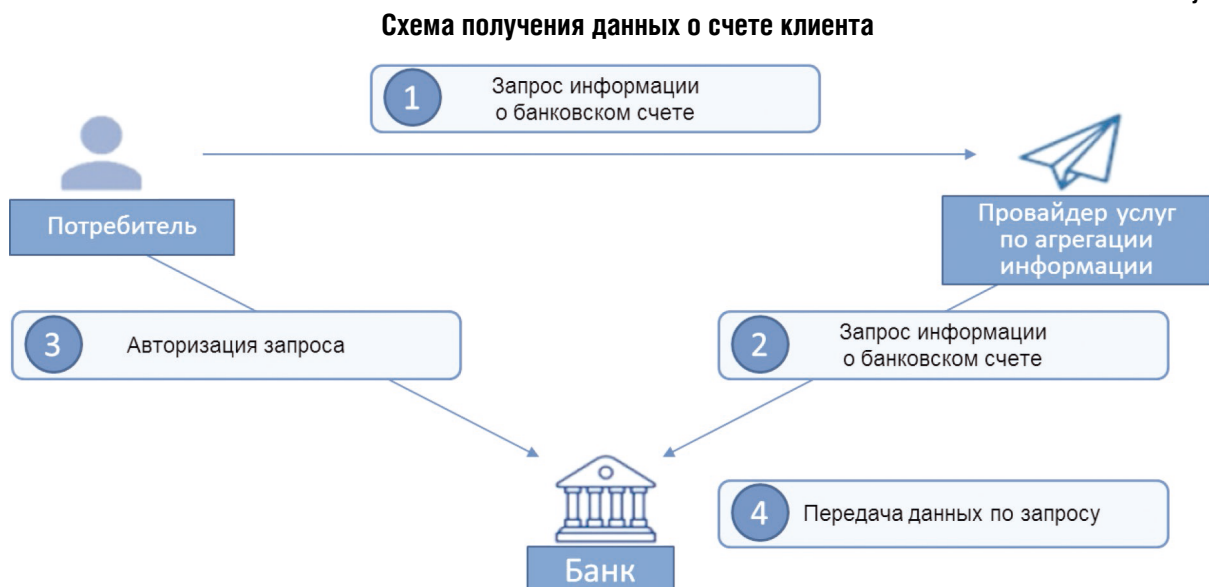
чи данных и обмена сообщениями, шаблоны запросов и ответов к соответствующим сервисам, а также описания процессов, возникающих при использовании соответствующих интерфейсов. Справочник ориентирован на технических специалистов как банков, так и финтех-компаний.

Так, для открытых интерфейсов, предназначенных для чтения информации о счетах клиента, а также инициации платежей со счета клиента, в справочнике приведены как высокоуровневые схемы взаимодействия участников (рис. 2, 3), так и подробные описания процессов.

В срок, установленный СМА, ОБИЕ опубликовала на портале первые стандарты по информационным сервисам и по реализации API при работе со счетами клиентов (read/write API), на основе которых банки должны были внедрить свои протоколы к дате вступления в силу PSD2.

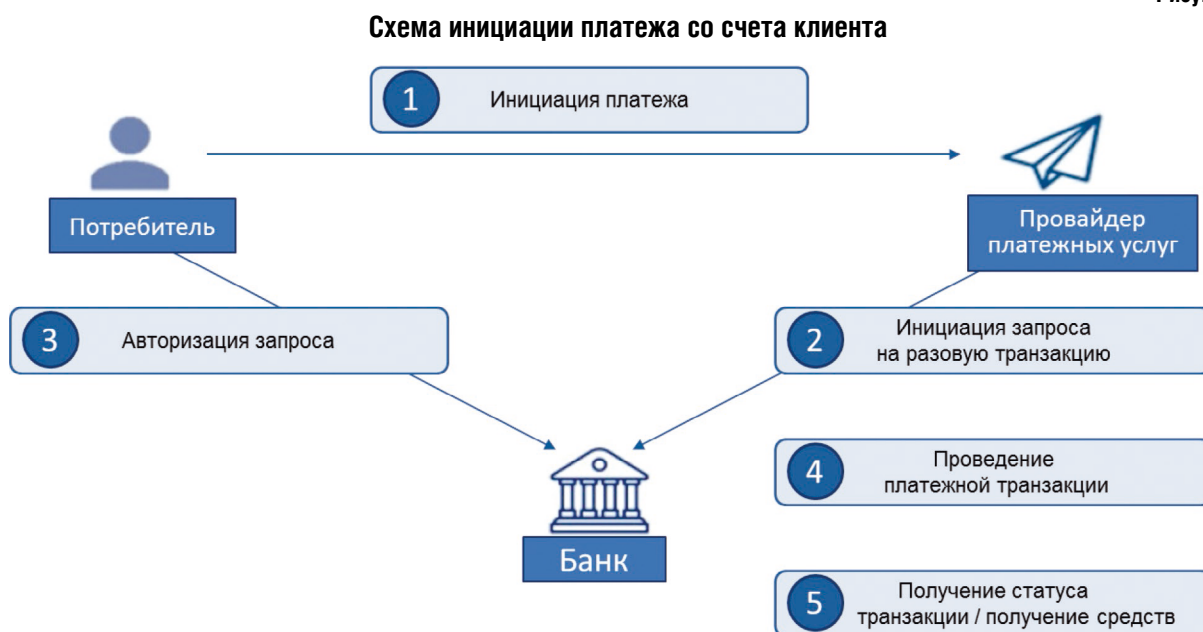
В рамках осуществления инициативы Open Banking реализована система управления информационной безопасностью,

Рисунок 2



1. Запрос клиентом информации о банковском счете у провайдера услуг по агрегации информации (account information service provider – AISP).
2. Запрос информации провайдером услуг по агрегации информации о счете клиента у банка.
3. Авторизация запроса (получение согласия).
4. Передача информации.

Рисунок 3



1. Инициация платежа с банковского счета через провайдера платежных услуг (payment initiation service provider – PISP).
2. Запрос провайдера платежных услуг у банка на проведение транзакции.
3. Авторизация запроса (получение согласия).
4. Проведение транзакции.
5. Получение статуса транзакции и получение платежа.

которая включает информацию о контуре безопасности при использовании формата JSON (текстовый формат обмена данными), а также описание для внедрения стандартов в различных протоколах и системах банков-участников.

В рамках Open Banking также предусмотрена многоуровневая система доступа к информации с использованием стандартов OAUTH 2.0¹ и Open ID Connect².

С точки зрения процедуры аутентификации и авторизации конечного пользователя на первом этапе предполагается перенаправление соответствующих запросов

в банк, то есть должно быть обеспечено прямое взаимодействие клиента с банком.

При этом планируется, что в перспективе аутентификация и авторизация пользователя будут проводиться провайдером финансовых услуг без прямого взаимодействия банка с клиентом. В настоящее время в целях пилотирования и дальнейшего создания соответствующих сервисов OBIЕ взаимодействует с финтех-компанией Contego³, которая должна оказать содействие в создании инфраструктуры для проведения аутентификации и авторизации пользователей.

¹ OAUTH 2.0 – открытый протокол авторизации, который позволяет предоставить третьей стороне ограниченный доступ к защищенным данным пользователя без необходимости передавать (третьей стороне) их логин и пароль (<https://oauth.net/2/>).

² Open ID Connect – открытый стандарт аутентификации, являющийся надстройкой над протоколом авторизации OAUTH 2.0 (<http://openid.net/connect/>).

³ Компания Contego (Великобритания) специализируется на предоставлении регтех-решений для финансовых организаций, в том числе в сфере KYC & AML и проверки документов, обеспечения соответствия деятельности организации регуляторным требованиям, выявления и расследования мошеннических схем, оптимизации цифровых бизнес-процессов и так далее (<http://contego.com/>).

В настоящее время ОВІЕ проводит тестирование централизованной системы разрешения споров, к которой банки смогут присоединиться на добровольной основе и которая будет направлена на сокращение объема их работы с жалобами потребителей финансовых услуг. Ранее предусматривалось, что в случае возникновения претензий к работе провайдеров финансовых услуг (например, при утечке данных) клиент будет обращаться в свою кредитную организацию, предоставившую

его данные провайдеру с использованием открытых API, и она будет обязана решить данную проблему.

ОВІЕ осуществляет взаимодействие с международными органами по стандартизации и гармонизации, следуя принципу формирования общих наднациональных стандартов. В перспективе такой подход позволит финтех-компаниям использовать единые принципы работы с данными банков вне зависимости от юрисдикции.

Таблица 1

Основные отличия внедрения принципов Open API в ЕС и Великобритании

Критерии внедрения принципов открытых API	Европейский союз	Великобритания
Обязательность применения принципов открытых API	Обязательно для всех банков	Обязательно только для 9 крупнейших банков
Принципы определения и разработки стандартов	Стандарты определяются и разрабатываются самими участниками рынка (установлены только единые требования по предоставлению доступа финансовым организациям к информации о счетах пользователей, а также по обеспечению возможности инициирования операций с этих счетов провайдерами финансовых услуг)	Подробные единые стандарты разработаны специальным уполномоченным органом (ОВІЕ)
Наличие общей инфраструктуры	Нет	Запущен специальный информационный портал для публикации стандартов, спецификаций и ссылок на открытые API банков, проводится тестирование централизованной системы разрешения споров

РАЗДЕЛ 4. ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПОВ OPEN API В РОССИИ

Для обеспечения динамичного развития финансовых сервисов, повышения конкуренции, а также защиты прав и интересов всех участников финансового рынка, включая потребителей, финансовые организации и финтех-компании, Банк России реализует мероприятия по развитию и внедрению принципов открытых API на финансовом рынке в России.

В Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциации ФинТех), учрежденной Банком России совместно с российскими финансовыми организациями, было открыто отдельное направление – развитие открытых API.

В рамках данного направления прорабатывается возможность применения принципов открытых API на финансовом рынке – как в части обеспечения досту-

па к открытой информации кредитных организаций, включая информацию о местоположении и времени работы банкоматов, отделений, POS-терминалов, так и возможности получения третьими лицами доступа к закрытой информации о клиенте (например, сведениям о счетах) и осуществления по запросу клиента так называемых активных операций, включая проведение финансовых транзакций.

По этому направлению деятельности планируется проведение пилотных проектов, разработка стандартов и методических документов по применению открытых API участниками финансового рынка, а также предложений по их внедрению в России с учетом накопленного российского и международного опыта.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ОБЗОР ИНИЦИАТИВ OPEN API В МИРЕ

