

Цифровое равенство

НАУФОР направила в Банк России консолидированную позицию по вопросу Открытых API

В конце 2022 года регулятор опубликовал на своем сайте «Концепцию внедрения Открытых API на финансовом рынке». В документе сформулированы подходы по реализации Открытых API на российском рынке, а также по внедрению единых стандартов ряда ключевых операций в этой области. НАУФОР внимательно прочитала документ.

Современное общество живет в эпоху цифровой трансформации. Применительно к финансовому рынку цифровизация, в частности, может повысить доступность финансовых услуг для граждан и бизнеса. В российских условиях эта опция очевидно актуальна и даже необходима: как мы помним, страна имеет огромную территорию, расположенную в 11 часовых поясах.

Банк России называет цифровизацию одним из основных направлений развития российского финансового рынка и констатирует, что в ближайшие годы ключевым акцентом в его деятельности будет повышение доступности финансовых продуктов и услуг в цифровом виде.

Одним из этапов реализации обозначенной задачи является внедрение в банковском, страховом, инвестиционном, микрофинансовом секторах Открытых API. Регулирование Открытых API, говорится в «Основных направлениях развития финансового рынка», «будет направлено на дальнейшее развитие конкуренции, а также обеспечение равного доступа поставщиков финансовых и иных услуг и сервисов к данным и стандартизацию процесса обмена информации между ними».

9 ноября 2022 года регулятор опубликовал на своем сайте «Концепцию внедрения Открытых API на финансовом рынке». В документе сфор-

мулированы подходы по реализации открытых API на российском рынке, а также по внедрению единых стандартов ряда ключевых операций в этой области.

В документе говорится, что в рамках подготовки Концепции был изучен опыт внедрения и развития Открытых API на финансовом рынке в следующих юрисдикциях: Европейский союз (ЕС), Австралия, Сингапур, Великобритания, Гонконг, Швейцария, США, Мексика, Бразилия, Индия. На основе рассмотренного международного опыта сделан вывод о том, что в большинстве юрисдикций часть функций регулирования Открытых API (или все они) возложены на национальных регуляторов (ЕС, Великобритания, Мексика, Австралия, Гонконг, Бразилия, Индия). Некоторые юрисдикции дополнительно для реализации части этих задач создали уполномоченные организации (ОВИЕ в Великобритании и ReBIT в Индии).

В рамках подготовки Концепции, говорится в документе, были определены ключевые барьеры, сдерживающие развитие инноваций на финансовом рынке России. Это 1) высокий уровень концентрации на финансовом рынке; 2) ограниченный доступ к данным; 3) сложность построения и поддержания интеграций (разработчики финтех-решений вынуждены нести высокие издержки на подключение и одновременное поддержание интеграций с различными партнерскими API); 4) возрастающая ценность данных о нефинансовых сервисах, предостав-

ляемых через цифровые платформы (экосистемы, создаваемые финансовыми организациями и бигтех-компаниями, аккумулируют большие объемы данных о поведении клиентов и получаемых ими нефинансовых сервисах, в связи с чем значимость такой информации возрастает); 5) отсутствие возможности у потребителя управлять своими данными.

В то же время внедрение Открытых API создает дополнительные преимущества для граждан, бизнеса, участников финансового рынка и государства.

Далее в документе рассмотрены два варианта применения Открытых API: 1) внедрение Открытых API на финансовый рынок в виде модели Открытых финансов; 2) внедрение Открытых API в виде модели Открытых данных, при которой требования к обмену данными с использованием Открытых API будут распространяться как на организации финансового рынка, так и на иные организации нефинансового рынка.

В настоящее время, говорится в Концепции, «Банк России рассматривает гибридный режим внедрения Открытых финансов в России, который предполагает, что для некоторых Открытых API будет установлен обязательный характер применения со стороны финансовых организаций с соблюдением стандартов Банка России, а по остальным Открытым API применение будет носить рекомендательный характер. Чтобы обеспечить наиболее благоприятные и понятные для рынка условия перехода к модели Открытых



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

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

Еще о поэтапности внедрения. До 2024 года Банк России предлагает установить рекомендательный характер использования стандартов Открытых API. В этот период участники рынка смогут провести тестирование и апробацию, принять участие в совершенствовании стандартов с целью создать подходы, одновременно и универсальные, и пригодные для реализации. Уже в текущем году предполагается публикация Банком России Стандартов Открытых API. В дальнейшем применение некоторых из них станет для участников рынка обязательным.

В ответ на опубликованную регулятором Концепцию внедрения Открытых API на финансовом рынке НАУФОР изложил свои подходы в открытом письме (опубликовано на сайте Ассоциации и направлено в Банк России).

НАУФОР, говорится в письме, поддерживает общую концепцию «Открытых финансов» в части поэтапного введения открытых API для инвестиционного сектора, а также обеспечения целесообразностью и регуляторными требованиями обмена данными компаниями фондового рынка с компаниями иных отраслей и государственными органами.

Особенностью продуктовых предложений участников фондового рынка, поясняется в письме, является уникальность продуктов, не подлежащих стандартизации, что обеспечивает развитие конкуренции и соответствует запросам клиентов. Введение обязательного использования Открытых API для компаний инвестиционного сектора приведет к сокращению продуктовых линеек, примитивизации, снижению качества, прекращению разработки новых продуктов, и, как следствие — к снижению конкуренции.

По результатам опроса, проведенного НАУФОР среди членов ассоциации, подавляющее большинство компаний фондового рынка технологически и организационно не готовы как к обязательному, так и к рекомендательному применению открытых API из-за отсутствия необходимых компетенций, технических и материальных ресурсов.

НАУФОР считает необходимой разработку Банком России бесплатного программного обеспечения, доступно всем участникам рынка для организации информационного обмена с использованием рекомендательного API. На первом этапе предлагается ограничиться рекомендательными форматами API для обмена сведениями об организации, ее продуктах, а также сведениями о продуктах клиента. «Считаем необходимым отложить введение стандартов, предполагающих совершение юридически значимых действий с продуктами («Заявки на действия с продуктами» и «Транзакции с финансовыми инструментами»)», — говорится в письме.

НАУФОР обращает внимание на необходимость обеспечить соответствие между регуляторной нагрузкой, в том числе, требованиями по информационной безопасности, и экономической целесообразностью.

НАУФОР поддерживает создание Банком России централизованной

модели платформы управления соглашениями, без участия третьей стороны в процессе инициирования и передачи согласий пользователя на использование его персональных данных и необходимость регулирования тарифных политик доступа к информации о пользователях, получаемой посредством открытых API. При этом регулирование должно учитывать сложившиеся бизнес-практики.

НАУФОР также предлагает уточнить концепцию реализации «Открытых данных» по итогам анализа сложившихся бизнес-практик периода использования рекомендательных API между участниками финансового сектора («Открытые финансы»).

Ассоциация выражает готовность к участию в рабочих группах по определению необходимости, общих правил обмена данными с участием компаний инвестиционного сектора посредством открытых API, и определению атрибутивного состава данных для такого обмена.

Подходы Банка России к регулированию Открытых API

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

- полномочий Банка России в сфере регулирования с учетом обозначенных в разделе шести функций, внедрения и развития Открытых API на финансовом рынке;
- установления требований к порядку информационного взаимодействия между участниками финансового рынка с применением Открытых API, в том числе в отношении полноты и достоверности передаваемых данных, а также полномочий Банка России по контролю за их соблюдением;
- определения статуса потребителей данных и требований к их деятельности, ответственности потребителей

Таблица. Этапы публикации рекомендательных стандартов Открытых API и вступления в силу обязанности по их использованию для инвестиционного сектора

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

O – обязательный характер

P – рекомендательный характер

данных за сохранность, обработку и передачу персональных данных клиента и содержащей банковскую тайну информации, а также за обеспечение требований к информационной безопасности при ее передаче от финансовой организации потребителям API, выступающим в качестве представителя клиента финансовой организации.

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

- персональные данные и финансовая информация о клиенте должны передаваться потребителям данных только на основании согласия кли-

ента, которое может иметь определенный срок действия и может быть отозвано;

- при применении Открытых API на финансовом рынке должна быть обеспечена защита прав как конечных потребителей финансовых услуг, так и самих участников финансового рынка, включая порядок направления и рассмотрения претензий;
- все участники информационного обмена с применением Открытых API должны соблюдать установленные требования к такому типу обмена.

В указанной связи будут разработаны изменения в Федеральный закон от

10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отраслевые федеральные законы, регулирующие финансовый рынок.

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