ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

CC BY 4.0

DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-3-132-143
УДК 336.025(045)
JEL O32

Организационно-правовые ограничения внедрения открытых банковских интерфейсов в современной международной и российской практике

Н.Ф. Алтухова[a], А.Е. Федорец[b]

[a] Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация;
[b] АО «Национальная система платежных карт», Москва, Российская Федерация

АННОТАЦИЯ

На финансовом рынке Российской Федерации сформировалась устойчивая тенденция к развитию в цифровом формате бесшовного клиентского пути, при котором одинаково удобно взаимодействие различных организаций на сайтах, в приложениях или при рассылках для беспрепятственного обмена информацией и создания здоровой конкурентной среды.

Предмет исследования — этапы и особенности внедрения Открытых банковских интерфейсов (OpenAPI). *Цель работы* — определение мер по преодолению организационно-правовых ограничений внедрения инновационной технологии Открытых API в международной и российской практике на основе опыта стран БРИКС, европейских государств, Японии и США. *Научная новизна* исследования заключается в установлении основных различий в этапах внедрения Открытых API на международном и российском финансовом рынках; особенностей регуляторных воздействий в процессе внедрения инновационной технологии в парадигме Открытого банкинга — Открытых финансов — Открытых данных (Open Banking — Open Finance — Open Data) в международной и российской практике по результатам сравнительного анализа существующих регуляторных рамок и практик, направленных на стимулирование использования технологий Открытых API в банковском секторе. В качестве основных *методов исследования* использовались формальная логика, методы сравнительного анализа, систематизации, группировки, а также контент-анализ, приемы графической интерпретации и др. Систематизация успешных кейсов, взятых из зарубежной практики, позволила предложить способы преодоления выявленных в российской практике ограничений. *Сделан вывод* о важности интеграции международного опыта в российскую практику для формирования эффективной экосистемы открытого банкинга.

Ключевые слова: Открытые банковские интерфейсы (OpenAPI); Открытый банкинг; Открытые данные; финансовый рынок; Открытые финансы

Для цитирования: **Алтухова Н.Ф., Федорец А.Е. Организационно-правовые ограничения внедрения открытых банковских интерфейсов в современной международной и российской практике. *Экономика. Налоги. Право*. 2025;18(3):132-143. DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-3-132-143**

ORIGINAL PAPER

Organizational and Legal Limitations of the Introduction of Open Banking Interfaces in Modern International and Russian Practice

N.F. Altukhova[a], A.E. Fedorets[b]

[a] Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation;
[b] National Payment Card System JSC, Moscow, Russian Federation

ABSTRACT

There is a steady trend in the financial market of the Russian Federation towards the development of a seamless digital client path, in which it is equally convenient for various organizations to interact on websites, in applications or during mailings for the unhindered exchange of information and the creation of a healthy competitive environment.

The subject of the research is the stages and features of the implementation of Open Banking Interfaces (OpenAPI). *The*

© Алтухова Н.Ф., Федорец А.Е., 2025

purpose of the work is to identify measures to overcome the organizational and legal constraints of introducing innovative Open API technology in international and Russian practice based on the experience of the BRICS countries, European countries, Japan and the United States. *The scientific novelty* of the study is to establish the main differences in the stages of implementation of Open APIs in the international and Russian financial markets.; the specifics of regulatory impacts in the process of introducing innovative technology in the paradigm of Open Banking — Open Finance — Open Data (Open Banking — Open Finance — Open Data) in international and Russian practice based on the results of a comparative analysis of existing regulatory frameworks and practices aimed at stimulating the use of Open API technologies in the banking sector. The main research methods used were formal logic, methods of comparative analysis, systematization, grouping, content analysis, techniques of graphical interpretation, etc. The systematization of successful cases taken from foreign practice has allowed us to propose ways to overcome the limitations identified in Russian practice. *It is concluded* that it is important to integrate international experience into Russian practice in order to form an effective ecosystem of open banking.
Keywords: open Banking interfaces (Open API); Open Banking; Open Data; financial market; Open Finance

For citation: **Altukhova N.F., Fedorets A.E. Organizational and legal limitations of the introduction of open banking interfaces in modern international and Russian practice. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2025;18(3):132-143. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2025-18-3-132-143**

ВВЕДЕНИЕ

Технологии обмена данными между информационными системами через Открытые интерфейсы прикладного программирования (*OpenAPI — Open **A**pplication **P**rogramming **I**nterface*, далее — Открытые *API*[1]**)** подразумевают применение общедоступных наборов программных инструментов для создания максимально удобных сервисов и простого клиентского пути для получения банковских продуктов и услуг физическими лицами. Преимуществами Открытых *API* для физических лиц является:

- возможность перевода денег между счетами в разных банках в режиме «одного окна»;
- доступ к персонализированным предложениям;
- оказание более качественных услуг;
- настройка автоплатежа с привязкой ко всем счетам;
- возможность авторизации в приложениях банков с помощью *OpenID*[2]*,*
- возможность объединения денежных средств со счетов в разных банках во вклад или для оплаты кредита и т.д.

В банковской сфере с помощью Открытых API — набора процедур, протоколов и инструментов для создания программных приложений — обеспечивается взаимодействие банков и других финансовых организаций посредством обмена данными (например, для показа на сайтах курсов валют) и предоставления внешним площадкам готовых сервисов (например, для перевода денег между пользователями соцсетей).

Посредством Открытых *API*, предоставляющих разработчикам сервисов доступ к лицензионным программам, преобразуются способы создания банковской отраслью финансовых продуктов и обеспечивается взаимодействие с клиентами, финтех-компаниями и другими игроками рынка, что становится причиной возникновения новых системных и несистемных рисков и ограничений, требующих осуществления изменений на организационно-правовом поле деятельности коммерческих юридических лиц и в стратегии регулятора на финансовом рынке.

Необходимость в этих качественных изменениях усиливается по мере увеличения концентрации финансовых ресурсов у крупных игроков финансового рынка, в первую очередь кредитных организаций, а также возрастания потребности физических и юридических лиц во все более качественных сервисах.

Экспертное и научное сообщество в настоящее время уделяет особое внимание разработке стратегий развития и исследованию перспектив и рисков использования открытых банковских интерфейсов и связанных с ними организационно-правовых процедур регулирования финансового рынка, так как развитие Открытых *API* позволяет создавать условия для появления инновационных сервисов и привлекать на финансовый рынок новых игроков, а также расширять возможно-

[1] URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/165674/document_2024–09–02.pdf

[2] OpenID — открытый стандарт децентрализованной системы аутентификации для создания единой учетной записи, используемой для аутентификации посредством третьих лиц на не связанных друг с другом интернет-ресурсах.

сти для развития партнерств и уменьшать риски интеграции.

Регуляторы многих стран мира, имеющие развитые банковские системы, формируют нормы и правила взаимодействия расширяющегося перечня участников финансового рынка в процессе использования Открытых *API*[3] как одних из ключевых технологий внедрения в банковскую практику, возникших в связи с необходимостью стандартизации информационного обмена. Однако до настоящего времени не выработано единого подхода к их правовому регулированию.

В мировой финансовой системе выделяются в настоящее время три основных макросценария развития Открытых *API*, которые формируются в соответствии со сложившимися вариантами странового развития финансового рынка:

1) сдвиг ценностей (китайский сценарий), при котором под воздействием глобализационных процессов традиционные ценности постепенно уступают место новым традициям, включающим прагматизм, индивидуализм, материальное благополучие, что выражается в ограничении роли финансовых организаций в виде *BigTech*-компаний (крупнейших технологических компаний);

2) открытый рынок (европейский сценарий) — развитие новых финтех-сервисов и бизнес-моделей (*OpenBanking* и *PSD 2 — Payment Service Directive* 2 о платежных услугах ЕС);

3) рынок экосистем (австралийский и канадский сценарии) — доминирование на рынке крупнейших финансовых игроков с собственными экосистемами вокруг финансового бизнеса. На данный момент именно экосистемы в России имеют наибольший объем клиентов благодаря масштабам своей деятельности.

ОБЪЕКТЫ РЕГУЛЯТОРНЫХ МОДЕЛЕЙ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ ОТКРЫТЫХ БАНКОВСКИХ ИНТЕРФЕЙСОВ

В современных научных работах рассматриваются различные аспекты исследуемой проблематики: влияние регуляторных воздействий на банковский сектор, усиление тенденций развития сервисов Открытого банкинга путем взаимодействия участников финансового рынка.

Основные тренды и закономерности применения финансовых технологий (далее — финтех), предоставляющих финансовые услуги и сервисы, такие как Большие объемы данных (*Big Data*), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн и др., в финансовом секторе Российской Федерации посредством внедрения цифровых продуктов и сервисов для модернизации и расширения традиционных способов оказания финансовых услуг, обусловливают необходимость создания более эффективных финансовых институтов на страновом уровне в контексте финансового развития и экономического роста. Оценка их потенциала осуществляется на основе индикаторов измерения развития финтех-сектора на национальном уровне и в соответствии с международными стандартами оценки финансового развития [1].

В то же время развитие финтеха, влекущее возникновение новых угроз, обусловливает целесообразность создания механизма обеспечения безопасности развития национальных платежных систем на основе мер воздействия государства на финтех-отрасль [2].

Основным барьером на пути развития финтех-рынка выступает объем инвестиционных вложений [3], который должен быть достаточным и рационально распределенным по структурным элементам финтех-сектора в национальном разрезе в части сегментов отрасли, наиболее динамично развивающихся под воздействием технологии Открытого банкинга [4].

Открытые *API* важны для достижения зрелости финансового рынка и создания новой более эффективной бизнес-модели и воспринимаются как новые способы ведения бизнеса в процессе обеспечения сотрудничества участников финансового рынка, благодаря которому можно решать проблемы излишней концентрации финансовых ресурсов у крупных игроков [5], в то время как организационно-правовые аспекты внедрения открытых банковских интерфейсов способствуют смене парадигмы в развитии банковского сектора [6].

Кроме положительных эффектов, Открытые *API* несут угрозы информационной безопасности передачи данных, требующие разработки отдельной спецификации и «песочницы» для апробации и дальнейшей стандартизации всех *API*, которые будут доступны на финансовом рынке [7–10].

[3] Открытые API, именуемые также общедоступные API, представляют собой интерфейс прикладного программирования, который общедоступен для разработчиков программного обеспечения.

Международный опыт применения Открытых *API* доказывает необходимость обеспечения со стороны регулятора равного доступа к финансовым услугам различных социальных слоев населения [11].

Наибольший интерес клиентов в настоящее время в мире в целом и в Российской Федерации в частности вызывает внедрение новейших технологий в банковский сектор, особенно платежных, в формате приложений для управления финансами [12], что требует совершенствования системы стандартов финтех-отрасли.

Дальнейшее регуляторное воздействие на развитие банковского сектора будет связано с применением данных нефинансовых игроков, взаимодействием различных субъектов информационного обмена [13], важнейшими условиями которого являются готовность технологии открытых банковских интерфейсов к ликвидации угроз кибербезопасности, а также эффективность применения стандартов безопасности в процессе разработки *API* [6].

Организационные меры регулирования сферы открытых банковских интерфейсов включают создание различных типов единых платформ с целью упрощения процесса взаимодействия банков и населения [9].

Хотя создание нормативных документов и внедрение стандартизации в банковскую деятельность и замедляют развитие отраслей финансового рынка, они в то же время позволяют выявлять проблемы в Открытом банкинге и четко распределять роли и функционал участников процесса стандартизации [14].

Открытый банкинг как новая парадигма финансовой системы, в которой персональные финансовые данные могут направляться множеством компаний по волеизъявлениям потребителей [15], требует постоянного совершенствования организационно-правового регулирования на основе использования наилучших практик.

В рамках настоящего исследования (на основе сравнения развития Открытого банкинга и учета организационно-правовых особенностей в международной и российской практиках) делается попытка определения наиболее перспективных для регулятора Российской Федерации стратегических решений по преодолению существующих ограничений развития концепции Открытого банкинга и обеспечению его перехода к Открытым финансам.

Для выявления организационно-правовых ограничений, затрудняющих внедрение открытых банковских интерфейсов в Российской Федерации, был проведен сравнительный анализ содержания нормативно-правовых документов для понимания сущности объекта регулирования в процессе внедрения концепции Открытого банкинга — Открытых финансов — Открытых данных (Open Banking — Open Finance — Open Data).

В зависимости от предпосылок внедрения, т.е. стимулирования конкуренции на банковском рынке или его развития, регуляторы понимают под Открытым банкингом в первую очередь единую парадигму, стимулирующую банки воспринимать открытые банковские интерфейсы как способы получения дохода или развития своего бизнеса.

С точки зрения необходимости защиты прав потребителей регулятор воспринимает Открытый банкинг как модель, механизм или практику взаимодействия с клиентом.

Использование в качестве объекта управления открытых банковских интерфейсов позволяет регулятору формировать процедуры стандартизации, информационного обмена и обеспечения кибербезопасности процесса их применения.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ ОТКРЫТЫХ БАНКОВСКИХ ИНТЕРФЕЙСОВ

В панельную выборку исследования включены страны, имеющие большой опыт внедрения открытых банковских интерфейсов за 2019–2024 гг.: Великобритания, страны ЕС, Индия, Бразилия, США, Япония, ОАЭ, Австралия и Российская Федерация.

Результаты проведенного исследования позволяют считать Великобританию лидером среди европейских стран по уровню внедрения открытых банковских интерфейсов в финансовую практику.

Инициатором их внедрения в Великобритании стало государство в лице Управления по финансовому регулированию и надзору (*Financial Conduct Authority — FCA*), которое совместно с регулятором платежной системы (*Payment Systems Regulator* — PSR) и при участии Объединенного комитета по нормативному надзору создали объединение под названием Стратегическая рабочая группа (*Strategic*

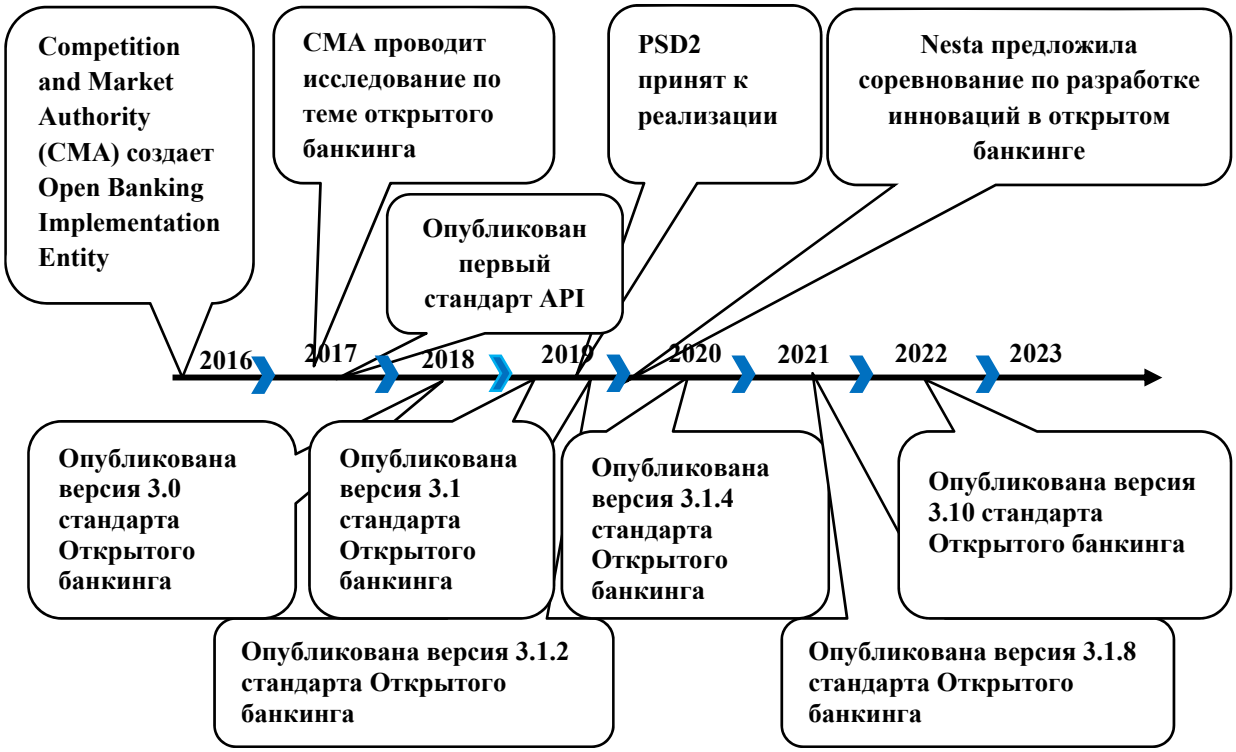

Рис. 1 / Fig 1. **Дорожная карта Открытого банкинга Великобритании / Road Map of Open Banking in Great Britan**

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

Примечание / Note: Competition and Market Authority (CMA) — Управление по вопросам конкуренции и рынков; PSD 2 (Payment Service Directive 2) — дополненная директива о платежных услугах, внесшая изменения в аутентификацию клиентов; Nesta — британское агентство по инновациям в интересах общества.

Working Group — SWG), ставшее ключевым звеном продвижения парадигмы Открытого банкинга в Великобритании[4].

Открытый банкинг в Соединенном Королевстве начал свое развитие в организационном плане, когда в 2015 г. правительство страны обязало девять крупнейших банков Великобритании разрешить доступ к своим данным до уровня трансакций по счетам[5].

Впоследствии в 2016 г. была создана организация, которая занимается внедрением единого банковского обслуживания — *Open Banking Implementation Entity, OBIE*.

Развитие Открытого банкинга в Великобритании происходит по запланированному сценарию в соответствии с разработанной в 2016 г. дорожной картой развития до 2023 г.,[6] первые проекты которой запущены с 2018 г.[7]

Реализация дорожной карты (*рис. 1*) развития Открытого банкинга в Великобритании и связанных с ней проектов к концу 2023 г. позволила:

- разработать спецификации к функционалу каждого участника Открытого банкинга — версия 3.0 стандарта;
- обеспечить доступность двусторонних уведомлений в момент платежа для участников платежа с целью сверки совершения операции — версия 3.1.2 стандарта;

[4] The Future of Open Banking — Strategic Working Group. Open Banking UK 2023. URL: https://www.openbanking.org.uk/swg.

[5] Как работает Open Banking в Великобритании: история возникновения и особенности развития. Finance. rambler, 2023. URL: https://finance.rambler.ru/business/47615959/?utm_content=finance_media&ut m_medium=read_more&utm_source=copylink.

[6] Delivering The Roadmap — Next Steps... Open Banking UK, 2023, URL: https://www.openbanking.org.uk/delivering-theroadmap.

[7] Всегда ли полезна открытость? Перспективы и результаты внедрения Открытых финансов в России; 2023. URL: https://yakovpartners.ru/publications/is-it-always-good-to-be-open.

Рис. 2 / Fig. 2. **Дорожная карта Открытого банкинга в Австралии / Road Map of Open Banking in Australia**

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

• определить платежные статусы в процессе совершения платежа: авторизация, отклонение, принятие процесса обработки и оплаты — версия 3.1.3 стандарта;

• создать механизм возврата платежей, инициированных с помощью Открытого банкинга — версия 3.1.4 стандарта;

• добавить различные варианты оплаты — версия 3.1.8 стандарта;

• допустить переаутентификацию пользователя после 90 дней с момента последней аутентификации — версия 3.1.10 стандарта.

Для оценки технологического развития британского Открытого банкинга была разработана система показателей эффективности[8], включающая два базовых критерия эффективности:

• доступность (*Availability*) — отражает, насколько высок уровень сторонних провайдеров в доступности услуг в рамках Открытого банкинга;

• результативность (*Performance*) — определяет ключевые показатели, которыми должен обладать сторонний провайдер для каждого интерфейса, которым пользуется клиент банка[9].

Стандарт Открытого банкинга в Соединенном Королевстве на данный момент наиболее проработан в части доступного функционала: оплаты подписки, возврата платежей.

В Австралии Открытый банкинг зародился в 2017 г. после заявления правительством этой страны в общественном докладе необходимости разработки Открытого банкинга как инструмента контроля и управления своими правами и финансовой информацией.

26 ноября 2017 г. парламент Австралии, объявил о разработке национального закона о праве потребителей на получение данных (*Consumer Data Right — CDR*), (*рис. 2*). Особенностью развития Открытых *API* в этой стране является немедленный переход к модели *Open Data*, предусматривающей открытые банковские интерфейсы, создание универсального законодательства и механизма, не привязанного к банковской отрасли[10].

Анализ опыта стран мира позволяет сделать вывод о том, что стандарты, касающиеся прав потребителей, служат постоянной основой для создания документов об открытых банковских интерфейсах[11]. В отношении Австралии *CDR* сразу касается всех секторов экономики и включает в том числе Открытый банкинг.

Опыт США отличается от опыта внедрения Открытого банкинга в Европе, Великобритании и России и большинстве других стран. Спецификой американского рынка является направленность внедрения Открытого банкинга от рынка к государству и до 2024 г. слабой проработанностью нормативно-правовой базы (*рис. 3*).

В США в последние семь лет инициативу об Открытом банкинге поддерживало в основном

[8] Key Indicators for Availability & Performance. Open Banking UK, 2023, URL: https://standards.openba nking.org.uk/operational-guidelines/availability-and-performance/keyindicators-for-availability-and-performance/latest.

[9] API Performance Stats. Open Banking UK, 2023. URL: https://www.openbanking.org.uk/api-performance.

[10] The definitive guide to Open Banking in Australia. BASIQ, 2023 URL: https://www.basiq.io/blog/the-definitive-guide-to-open-banking-in-australia.

[11] Competition and Consumer (Consumer Data Right) Rules 2020, Australian Government 2020. URL: https://www.legislation.gov.au/F2020L00094/latest/versions.

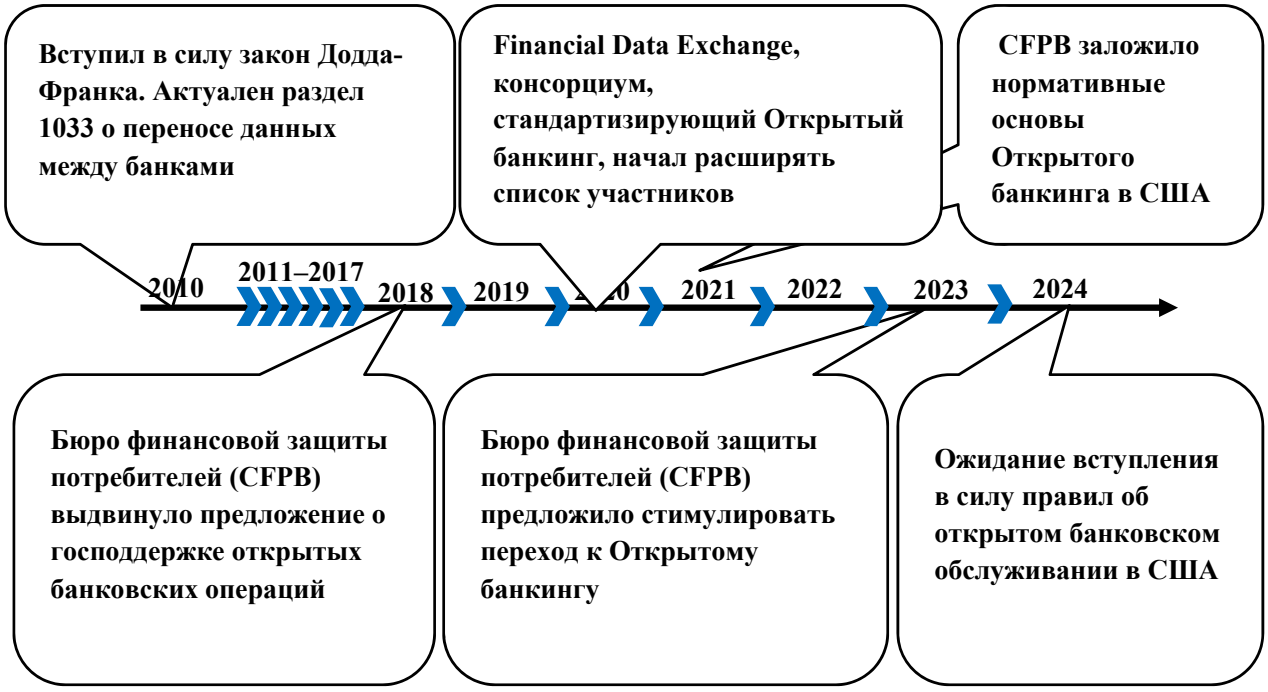

Рис. 3 / Fig 3. **Дорожная карта Открытого банкинга в США / Road Map of Open Banking in USA**

Примечание / Note: CFPB — The Consumer Financial Protection Bureau (Бюро финансовой защиты потребителей).

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

Бюро по финансовой защите прав потребителей (*Consumer Financial Protection Bureau, CFPB*), подготовившее доклад, где предлагалось развивать Открытые *API*, в том числе банковские, с точки зрения обеспечения безопасности предоставления персональных данных[12].

В 2018 г. в США разработан стандарт «Обмен финансовыми данными» (*Financial Data Exchange — FDX*)[13], унифицирующий *API*, используемые финансовыми организациями для обмена информацией.

Таким образом, США делают акцент на обеспечении безопасности обмена персональными данными клиентов.

Практика применения Открытого банкинга в Японии отличается в первую очередь достаточно жестком государственным регулированием банковского сектора, ограничивающим взаимодействие японских банков и финтех-компаний.

После 2018 г., когда в силу вступил Акт о пересмотре банковского сектора, положение дел сильно изменилось. В нем говорилось о необходимости разработки системы применения Открытых *API* в банковском секторе (*рис. 4*).

Агентство финансовых услуг (*Financial Services Agency — FSA*) объявило о планировании работы с финтехом, включая надзор за рынком, способствуя развитию Открытого банкинга на финансовом рынке Японии[14].

Японский опыт Открытого банкинга демонстрирует возможность преодоления строгих рамок законодательства, инициированного самим регулятором, что стало стимулом к появлению уже готовых кейсов применения Открытого банкинга за достаточно короткий срок.

Российский опыт внедрения отрытых банковских интерфейсов начинается с разработки документа об основных направлениях развития финансового рынка на 2019–2021 гг.,[15] где в раз-

[12] High-Level Summary and Discussion Guide of Outline of Proposals and Alternatives Under Consideration for SBREFA: Required Rulemaking on Personal Financial Data Rights, cfpb, 2022. URL: https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_data-rights-rulemaking-1033-SBREFA-high-level-summary-discussion-guide_2022–10.pdf.

[13] Why FDX Matters — Promoting a Standard of Excellence in Financial Services, MX Blog 2023. URL: https://www.mx.com/blog/why-fdx-matters.

[14] Open Banking Trends in Japan // Jetro, 2023, /URL: https://www.jetro.go.jp/ext_images/australia/banners/OpenBanking_Factsheet_f.pdf.

[15] Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов. Москва, ЦБ РФ; 2019. URL: https://cbr.ru/analytics/develop/main_direction_2019_2021.

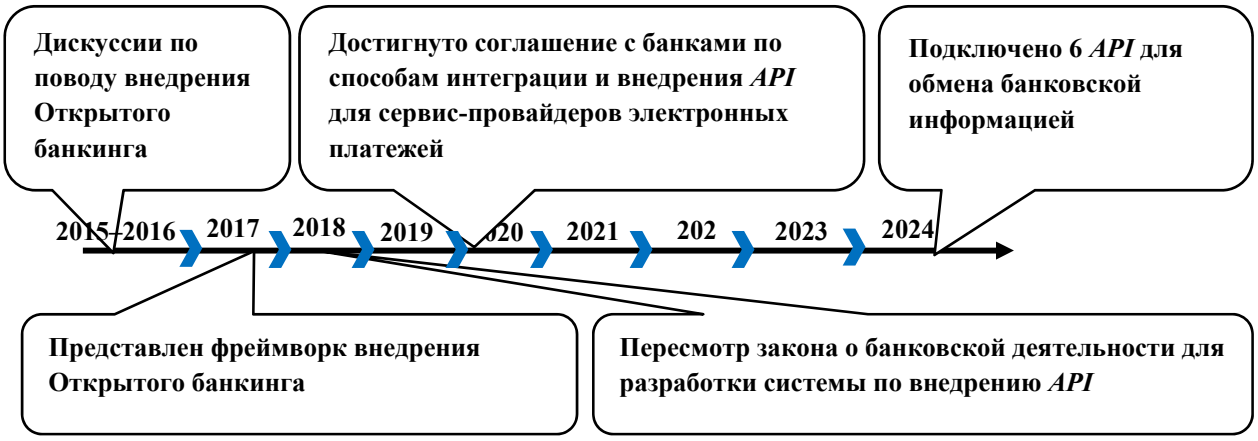

Рис. 4 / Fig 4. **Дорожная карта Открытого банкинга в Японии / Road Map of Open Banking in Japan**

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

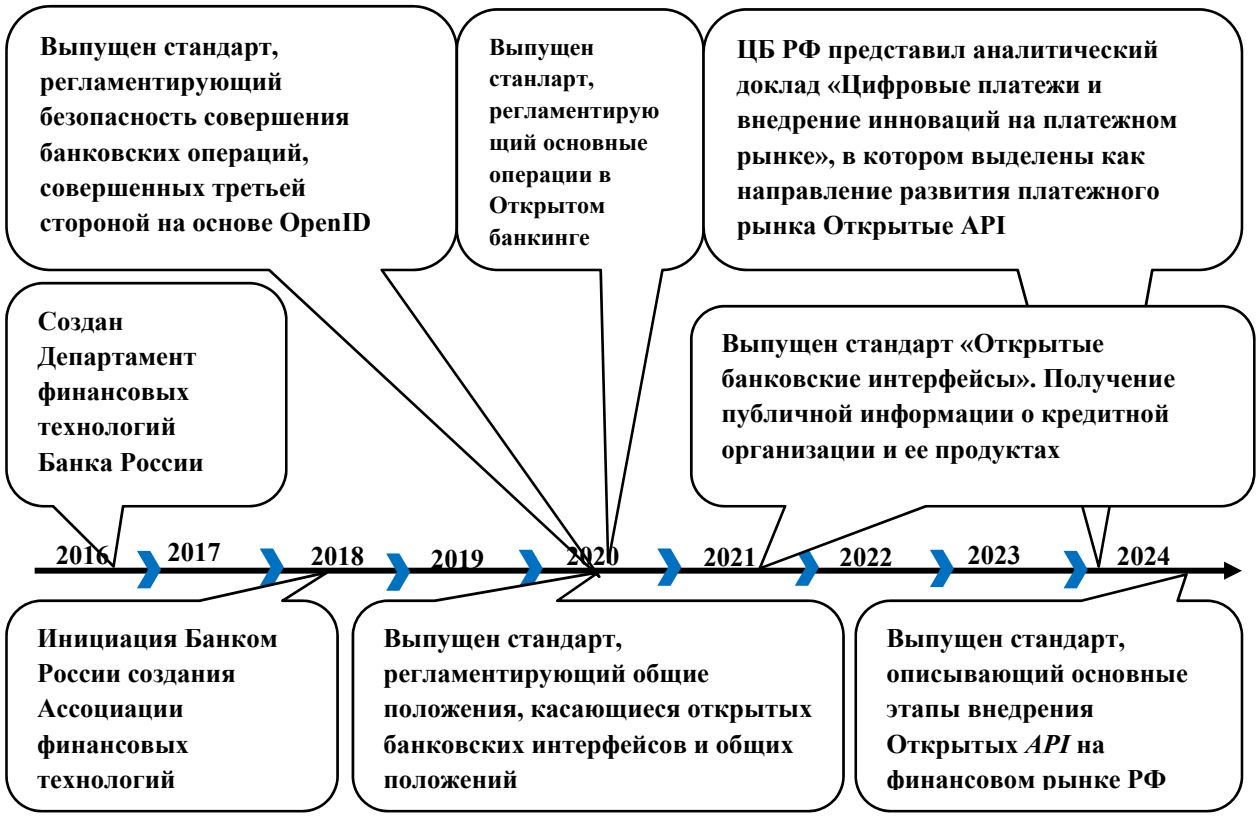

Рис. 5 / Fig 5. **Дорожная карта развития Открытого банкинга Российской Феерации / Road Map of Russian Open Banking development**

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

деле о развитии конкуренции был представлен проект процедуры внедрения Открытых *API* на финансовом рынке Российской Федерации (*рис. 5*).

Основными исполнителями проекта являются Минфин России, ФАС России и Банк России. В части разработки нормативных документов единственным исполнителем является Банк России. В 2022 г. появилась концепция внедрения Открытых *API* на финансовом рынке, в которой был представлен план последовательного перехода к *Open Data*.

Центральный банк на данном этапе придерживается курса на последовательное развитие откры-

Таблица / Table

Перечень выявленных организационно-правовых ограничений внедрения открытых банковских интерфейсов в России

Вид ограничения / Restriction type	Пример содержания действий по преодолению ограничения / Example of the content of actions to overcome the limitation
1. Отсутствие установленных ключевых показателей эффективности — Key Performance Indicators (KPI) для API / Lack of set KPIs for the API	Великобритания использует два вида ключевых показателей эффективности в своей работе: доступность и результативность
2. Отсутствие дополнения стандартов новыми функциональными возможностями / Lack of addition to standards with new functionality	На основе опыта Великобритании необходимо добавить: механизм возврата платежей, инициированных с помощью Открытого банкинга; переаутентификацию пользователя после 90 дней с момента последней аутентификации
3. Отсутствие версий нормативно-правовой базы / Lack of versioning of the regulatory framework	В Великобритании применяется подход, при котором поддерживается версионность нормативно-правовых актов, в частности основные изменения отражаются в дорожной карте развития открытых банковских интерфейсов
4. Низкий уровень заинтересованности в развитии открытых банковских интерфейсов со стороны рынка / Low level of interest in the development of open banking interfaces from the market	В США создана организация FDX, которая состоит из основных рыночных игроков и отвечает за стандартизацию и развитие открытых банковских интерфейсов
5. Отсутствие дополнительных интеграций с государственными информационными системами / Lack of additional integrations with government information systems	Необходимо обеспечить стандартизированные API для обеспечения возможности интеграции банков с государственными информационными системами

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

тых интерфейсов начиная с Открытого банкинга и впоследствии, опираясь на опыт *Open Banking*, планирует продолжить внедрение Открытых API в других финансовых отраслях, а затем и на нефинансовом рынке.

Российский подход к регулированию Открытого банкинга отличается отсутствием версий (изменений) стандартов, а также отслеживания изменений, как в Великобритании, Австралии, Японии и США.

Ассоциация развития финансовых технологий (далее — Ассоциация ФинТех, АФТ), основанная в конце 2016 г. по инициативе Банка России и ключевых участников отечественного финансового рынка, участвует в разработке стандартов и формирует предложения по изменению регулирования, внедрению стандартов, модернизации технологической инфраструктуры, совершенствованию клиентского пути с применением технологии открытых банковских интерфейсов. В ее структуре с 2023 г. действует

экспертный совет по внедрению Открытых *API* с целью разработки предложений для ЦБ РФ.

На площадке АФТ находятся «песочница» для моделирования процессов новых финансовых сервисов и технологий, база знаний, спецификации, требования к проектированию клиентского опыта и руководства по разработке, сертификационный стенд, репозиторий IT- решений для финансовой отрасли, сервис для совместных востребованных партнерских *API* и ведется их реестр[16].

Перспективной особенностью развития открытых банковских интерфейсов в России является деятельность по интеграции Открытых *API* в деятельность дружественных стран, стран БРИКС и ЕАЭС.

В ОАЭ в 2021 г. запущен государственный портал *UAE API Marketplace*, который позволяет финансовым институтам, бизнесу и финтех-сервисам использовать Открытые *API* для доступа к государственным информационным системам. Универсальное мобильное приложение *Emirates Digital Wallet* обеспечивает в едином интерфейсе клиентский доступ к счетам, платежам, программам лояльности и нефинансовым сервисам ОАЭ[17].

Роль регулятора в Бразилии заключается в установке параметров передачи данных, разработке стандартов и сертификации участников.

В Индии развивается инициатива открытых банковских интерфейсов, в рамках которой за три года ко второй половине 2022 г. востребованность открытых банковских интерфейсов увеличилась в 9,5 раз, а число пользователей достигло 26 млн человек. Несмотря на рыночную модель внедрения, роль государства в Индии при внедрении открытых банковских интерфейсов так же велика, как в России,— это разработка стандартов и сертификация участников рынка, *India Stack* — государственная платформа согласий[18].

ВЫВОДЫ

Российский опыт внедрения открытых банковских интерфейсов может стать локомотивом в развитии Открытых *API*, если будет учтен положительный опыт зарубежных стран (см. *таблицу*).

В целом для более глубокой проработки вопросов, связанных с применением открытых банковских интерфейсов, необходимо:

- разработать систему критериев оценки доступности и результативности функционирования открытых банковских интерфейсов;
- добавить новый функционал в текущие стандарты Банка России и обеспечить тестирование в «песочнице» АФТ, в частности процедур переаутентификации и возврата платежей;
- инициировать Банком России осуществление процедур взаимодействия государственных информационных систем и банковских организаций в рамках открытых банковских интерфейсов;
- стимулировать заинтересованность банков в вовлечении в процесс внедрения открытых банковских интерфейсов.

[16] Банк России представил участникам АФТ концепцию по созданию «регулятивной песочницы», Москва, ЦБ РФ 2017. URL: https://cbr.ru/press/event/?id=1544.

[17] Аналитический доклад «Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке. М.: ЦБ РФ; 2024. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf.

[18] Открытые экосистемы и открытые api глобальные тренды. Перспективы развития в России. Ассоциация Финтех; 2023, URL: https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2023/12/otkrytye-api.pdf.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ / REFERENCES

1. Криничанский К.В., Зеленева Е.С. Финтех-сектор в контексте финансового развития и проблем его измерения. *Финансы: теория и практика*. 2024;28(5):121–132. DOI:10.26794/2587–5671–2024–28–5–121–132
   Krinichansky K.V., Zeleneva E.S. Fintech sector in the context of financial development and problems of its measurement. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*. 2024;28(5):121–132. (In Russ.). DOI:10.26794/2587–5671–2024–28–5–121–132
2. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир. *Финансы: теория и практика.* 2017;21(2):6–11. DOI: 10.26794/2587–5671–2017–21–2–6–11
   Maslennikov V.V., Fedotova M.A., Sorokin A.N. New financial technologies change our world. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*. 2017;21(2):6–11. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587–5671–2017–21–2–6–11 (In Russ.)

3. Артеменко Д. А., Зенченко С. В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом. *Финансы: теория и практика*. 2021;25(3):90–101. DOI: 10.26794/2587–5671–2021–25–3–90–101
Artemenko D. A., Zenchenko S. V. Digital technologies in the financial sphere: Evolution and main development trends in russia and abroad. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*. 2021;25(3):90–101. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587–5671–2021–25–3–90–101
4. Криворучко С.В. Лопатин В.А. Влияние имплементации открытого банкинга на развитие национального сектора Финтех. *Экономика. Налоги. Право*. 2018;11(6):80–90. DOI: 10.26794/1999–849X2018–11–6–80–90
Krivoruchko S. V., Lopatin V. A. The impact of the open banking implementation on the development of the national FinTech sector. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2018;11(6):80–90. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999–849X2018–11–6–80–90
5. Stefanelli V., Manta F. Digital financial services and open banking innovation: are banks becoming 'invisible'? *Global Business Review*. 2023. URL: https://journals.sagepub.com. DOI: 10.1177/09721509231151491
6. Broby D. Financial technology and the future of banking. Financial Innovation. 2021;7(1):47. URL: https://link.springer.com/article/10.1186/s40854–021–00264-y
7. Ваганова О. В., Быканова Н. И., Гордя Д. В., Голубоцких В. Н. Развитие системы Open banking в России. *Современная экономика: проблемы и решения*. 2022;(1);27–37. URL: https://journals.vsbu.ru/meps/article/view/7259
Vaganova O. V., Bykanova N. I., Gordya D. V., & Golubotskikh V. N. Development of the open banking system in Russia. *Sovremennaya ehkonomika: problemy i resheniya = Modern Economy: Problems and Solutions*. 2022;(1):27–37. URL: https://journals.vsbu.ru/meps/article/view/7259 (In Russ.).
8. Farimani S. A., Jahan M. V., Fard A. M., Tabbakh S. R. K. Investigating the informativeness of technical indicators and news sentiment in financial market price prediction. *Knowledge-Based Systems*. 2022;247: 108742. URL: https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S 095070512200346X
9. Nam R. J. Open banking and customer data sharing: Implications for fintech borrowers. SAFE Working Paper. 2023. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4278803
10. Kellezi D., Boegelund C., Meng W. Securing open banking with model-view-controller architecture and OWASP. Wireless communications and mobile computing. 2021:1–13. URL: https://www.hindawi.com/journals/wcmc/2021/8028073
11. Rastogi S., Goel, A., & Doifode, A. Open API in Indian banking and economic development of the poor: Opportunities and challenges. International *Journal of Electronic Banking*. 2020;2(4);321–348. URL: https://www.inderscienceonline.com/doi/abs/10.1504/IJEBANK.2020.114772
12. Джумаа М. Эффективность банковских и финансовых услуг в Объединенных Арабских Эмиратах с точки зрения использования технологических инноваций. *Финансы: теория и практика*. 2023;27(3):139–153. DOI: 10.26794/2587–5671–2023–27–3–139–153
Jumaa M. Efficiency of banking and financial services in the United Arab Emirates in terms of the use of technological innovations. *Finansy: teoriya i praktika = Finance: Theory and Practice*. 2023;27(3):139–153. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587–5671–2023–27–3–139–153
13. Olowe A., Olorundare J. K., Phillips T. Using open APIs to drive financial inclusion via credit scoring built on telecoms data. International *Journal on Data Science and Technology*. 2021;7(1);17–22. URL: https://www.researchgate.net/profile/Engr-James-Olorundare/publication/353442215_Using_Open_APIs_To_Drive_Financial_Inclusion_Via_Credit_Scoring_Built_on_Telecoms_Data/links/60fcb30c0c2bfa282afc5daa/Using-Open-APIs-To-Drive-Financial-Inclusion-Via-Credit-Scoring-Built-on-Telecoms-Data.pdf
14. Dinçkol D., Ozcan P., Zachariadis M. Regulatory standards and consequences for industry architecture. *The case of UK Open Banking. Research Policy*.2023;52(6);104760. URL: https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S 0048733323000446
15. Mi Wang. The legal regulation model of open banking in China. *Global Journal of Human-Social Science*. 2023;23;4;33–49. URL: https://www.researchgate.net/publication/371746977_The_Legal_Reg ulation_Model_of_Open_Banking_in_China

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Наталья Фаридовна Алтухова — кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансовые технологии», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация
Natalia F. Altukhova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Head of the Department of Financial Technologies, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation
https://orcid.org/0000-0001-6893-9442
Автор для корреспонденции / Corresponding author:
NFAltuhova@fa.ru

Артем Евгеньевич Федорец — специалист Департамента инноваций АО «Национальная система платежных карт», Москва, Российская Федерация
Artyom E. Fedorets — Specialist of the Innovation Department, National Payment Card System JSC, Moscow, Russian Federation
https://orcid.org/0009-0002-3605-3799
fedorec.artem2001@gmail.com

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта. интересов.
Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 05.03.2025; принята к публикации 20.05.2025.
Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.
The article was received 05.03.2025; accepted for publication 20.05.2025.
The authors read and approved the final version of the manuscript.