

## Открытый банкинг как новый этап развития финансовых сервисов\*

### Open Banking as a New Stage in the Development of Financial Services

О. СИДОРОВА

Сидорова Ольга Викторовна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления ГБОУ ВО «Башкирская академия государственной службы и управления при Главе Республики Башкортостан». E-mail: sidorova\_o@yahoo.com

*В статье рассматриваются вопросы становления и развития открытого банкинга в международной и отечественной практике, а также проблемы законодательного регулирования данной сферы со стороны органов, регламентирующих финансовую деятельность в разных странах. Реализация идей открытого банкинга в настоящее время сопряжена с рядом трудностей, так как раскрытие информации о клиентах затрагивает интересы различных игроков финансового рынка.*

**Ключевые слова:** открытый банкинг, финансы, стартап, финтех-компания, программный интерфейс, экосистема.

*The article examines the issues of the formation and development of open banking in international and domestic practice, as well as the problems of legislative regulation of this area by the authorities regulating financial activities in different countries. The implementation of open banking ideas is currently fraught with a number of difficulties, since the disclosure of customer information affects the interests of various financial market players.*

**Keywords:** open banking, finance, startup, fintech company, software interface, ecosystem.

#### Основные положения

1. Определены подходы к развитию программных интерфейсов в финансовой сфере в разных странах и проведено разграничение функций традиционных банков и финтех-компаниями в открытом банке.
2. На основе анализа международной практики регулирования открытого банкинга, выделены отличия принципов внедрения концепции открытого банкинга (добровольно или принудительно) и использования стандартизированного API в разных странах.
3. В качестве особенностей развития открытого банкинга в России определены: отсутствие сильной конкуренции с крупными традиционными банками, формирование экосистем банковских услуг, относительно небольшой прирост численности небанков в стране.

#### Введение

В течение уже достаточно продолжительного периода в ряде отраслей экономики, включая финансовую, в международной практике широко используются программные интерфейсы (API). Среди них особую роль занимают открытые API. Они разрабатываются на основе открытых правил, а их использование предполагает равные возможности подключения для всех участников. Множество стран сегодня активно продвигают инициативы внедрения открытых API. В моделях передачи информации, как правило, выделяют:

- открытые данные;
- открытые финансы;
- открытый банкинг.

Под открытым банкингом (Open Banking) понимается кооперация деятельности классических банков с финтех-компаниями. При этом их функции разграничены:

- банки предоставляют свою инфраструктуру и обслуживают счета клиентов;

\* Ссылка на статью: Сидорова О.В. Открытый банкинг как новый этап развития финансовых сервисов // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 4. С. 28–32. DOI: 10.34773/EU.2024.4.5.

– финтех-компании разрабатывают новые продукты и пользовательский интерфейс. Они могут выступать в качестве банковских партнеров, оказывать финансовые услуги клиентам и иметь доступ к клиентским счетам, используя лицензию и инфраструктурные возможности традиционных банков.

В модели закрытого банкинга такое взаимодействие отсутствует.

Подобное взаимодействие и обеспечивают специальные программные интерфейсы (Open API), интегрирующие между собой посредством стандартных протоколов взаимодействия различные информационные системы.

Преимущества открытого банкинга для клиентов и финтех-компаний представлены в таблице [1].

### Преимущества открытого банкинга для клиентов и финтех-компаний

Преимущества открытого банкинга	
Для клиентов	Для финтех-компаний
1. Возможность управления личными финансами и ведение аналитики счетов разных банков на одной платформе. 2. Существенное повышение скорости обработки и анализа информации, увеличение прозрачности процедур скоринговой оценки. 3. За счёт участия в финансовых сервисах высокотехнологичных компаний, включая финтех-стартапы, клиентам предоставляются более дружественные интерфейсы и новейшие инструменты обслуживания.	1. Рост выручки благодаря использованию новых сервисов и расширению каналов линейки продаж. 2. Рост показателей удержания клиентов. 3. Рост конверсии продаж вследствие более гибкого и персонализированного подхода к клиентским запросам. 4. Цифровизация финансовых услуг обеспечивает увеличение прибыли за счет новых вариантов монетизации и каналов продаж.

### Регулирование процессов развития открытого банкинга в международной практике

Подходы к регулированию процессов развития открытого банкинга существенно отличаются в разных странах. В одних юрисдикциях органы финансового регулирования лишь стимулируют этот процесс, в других – обязывают коммерческие банки открывать доступ к базам клиентских данных для финтех-компаний.

Ассоциация ФинТех, занимающаяся разработкой банковских Open API стандартов в России, выделяет несколько регуляторных подходов в данной сфере, отличия которых заключаются в принципах внедрения концепции открытого банкинга (добровольно или принудительно) и использованием в стране стандартизированного API [4].

В настоящее время наиболее известным подходом к регулированию процессов открытого банкинга считается европейский. Он базируется на Payment Services Directive (платежная директива PSD2), первый вариант которой был внедрён ещё в 2007 году. Но для обеспечения безопасности клиентских данных через непродолжительное время её стало уже недостаточно и появилась следующая версия PSD2, в которой были установлены следующие требования:

- банки обязаны проводить двухфакторную аутентификацию;
- данные о пользователях (с их согласия) банки обязаны предоставлять сертифицированным провайдерам.

Признанным лидером в развитии открытого банкинга считается Великобритания, где с 2016 года крупнейшие банки обязали внедрить Open API и предоставить доступ к своим клиентским данным финтех-стартапам либо небольшим банкам. Процессы развития открытых API регламентируются организацией Open Banking Implementation Entity.

Органы финансового регулирования государств Азиатско-Тихоокеанского региона используют разные подходы по развитию концепции открытого банкинга. Например, в Сингапуре и ряде стран Юго-Восточной Азии принят относительно либеральный подход без жёсткой

регламентации процессов открытого банкинга, а в Гонконге действует Open API Framework, похожий на европейскую директиву.

В США вопросы развития открытого банкинга долгое время не были регламентированы законодательно, что обусловило самостоятельный выбор варианта стандартизации. Иными словами, концепция развития API в стране до 2020 года диктовалась ростом технологий и самим рынком. Сегодня крупные американские банки создают свои нестандартизированные API и формируют вокруг них экосистемы, включающие мелкие банки и финтех-стартапы. У небольших игроков финансового рынка есть возможность подключения к одному из крупных банков либо ко всем существующим API в случае наличия у последних соответствующих ресурсов. Помимо этого ряд американских банков работает с PayPal, Zelle, Plaid и т.п. Необходимо отметить, что в США перспективы открытого банкинга и постоянное появление интересных высокотехнологичных проектов в данной области тесно связаны с деятельностью акселераторов и венчурных фондов, стимулирующих возникновение новых финтех-стартапов.

### Особенности становления и регулирования открытого банкинга в России

В 2020 году Центральный Банк РФ представил первые стандарты открытых банковских интерфейсов [3]. В данных стандартах выделены следующие позиции участников открытого банкинга:

– **поставщики платежных услуг, представленные коммерческими банками**, в которых открыты клиентские счета. Эти банки обеспечивают доступ к банковским ресурсам для финтех-компаний;

– **банки или финтех-компании**, выступающие сторонними поставщиками, которые запрашивают доступ к финансовой информации у поставщиков платежных услуг [5].

**В России стать участниками** открытого банкинга в настоящее время могут лишь компании, прошедшие техническую проверку своего программного обеспечения на соответствие стандартам Центрального Банка и ставшие доверенными участниками среды открытых банковских интерфейсов. Сторонние компании не вправе участвовать в открытом банкинге.

По аналогии с моделью «клиент – сервер», банки выступают в качестве сервера (предоставляют API), а финтех-компании являются клиентами (потребляют API).

В России развитие открытого банкинга определяется сочетанием следующих факторов:

1. Уровень технологического развития отечественного банковского сектора. У отечественных банков он достаточно высокий и, кроме того, подкреплён хорошей материальной основой. Это даёт возможность коммерческим банкам самостоятельно стимулировать внедрение новейших инструментов и технологий, не пользуясь услугами финтех-стартапов.

2. Уровень развития сложных сервисов. Сегодня простой агрегации платежей и счетов для клиентов уже недостаточно. Поэтому крупные коммерческие банки ориентируются преимущественно на развитие собственных экосистем, трансформирующих линейку банковских сервисов и переводящих банковские приложения в разряд мультипродуктов [6].

3. Влияние банковского сектора на развитие концепции открытого банкинга. В настоящее время отечественное законодательство не содержит норм, обязывающих коммерческие банки открывать для финтех-компаний API. А банки, делающие это, в ряде случаев диктуют выгодные им сценарии развития открытого банкинга.

Воздействие названных факторов обусловило следующие особенности развития отечественного открытого банкинга:

– формирование экосистем банковских услуг. Экосистемы сегодня представляют один из быстро развивающихся видов открытого банкинга в РФ. Для присоединения пользователя к таким экосистемам, банки применяют открытый API. У клиентов экосистем есть возможность получить линейку услуг не только самого банка, но и его партнёров посредством единого интерфейса. Например, можно забронировать отель, приобрести авиабилеты, заказать букеты, получить юридическую консультацию и т.п. Среди наиболее популярных и крупных российских

экосистем можно выделить экосистемы «Т-Банка» (бывший Тинькофф банк) и «Сбер». Другие банки начали развивать это направление относительно недавно;

– отсутствие быстрого роста необанкинга. К числу немногочисленных российских банков, чьё становление похоже на аналогичные западные проекты, относится «Т-Банк». Большая часть отечественных небанков развиваются иначе. Дело в том, что многие зарубежные небанки начинали свою деятельность в качестве партнёров традиционных коммерческих банков, используя их лицензии на осуществление банковской деятельности [7]. Как правило, по прошествии определенного времени они продолжали банковскую деятельность, уже получив собственные банковские лицензии. Среди таких проектов выделяются N26, Chime, Nubank, Revolut, Monzo и др. Необходимо отметить, что в России небанки преимущественно развиваются в качестве собственных проектов классических банков. Например, «Делобанк» на базе «СКБ-банка» или банк «Сфера» на базе «БКС Банка». Помимо этого, значительная часть отечественных небанков работают (в отличие от зарубежных) исключительно с юридическими лицами. Например, «Модульбанк» или «Банк 131». Интересный клиентский сервис отличает TalkBank, предоставляющий услуги посредством мессенджеров, минуя мобильные банковские приложения. Клиентам представляется удобный доступ к стандартным финансовым услугам – денежным переводам, управлению счетами, сканированию QR-кодов. Подобный западный проект реализуется небанком Zelf;

– отсутствие сильной конкуренции с крупными традиционными банками. Сегодня российские небанки, за исключением «Т-Банка» не составляют значимой конкуренции классическим коммерческим банкам. Небанки для привлечения клиентов зачастую вынуждены предоставлять свои услуги (или их часть) бесплатно либо за минимальную комиссию. Помимо этого, ряд клиентов привлекают только те сервисы небанков, стоимость которых является демпинговой. Например, обслуживание накопительных счетов остаётся в классических банках, тогда как сервисы небанков используются для небольших транзакций или оплаты покупок. В итоге, средние потери небанков на одном клиенте составляют 11 долларов [2]. Тем не менее, небанки оказывают значительное влияние на развитие финтех-индустрии в России.

### Барьеры на пути развития открытого банкинга в РФ

Несмотря на то, что открытый банкинг способен обеспечить новый уровень финансового сервиса в стране, ряд вопросов к участникам данного рынка остаётся пока без ответа:

1) отсутствие прозрачной и понятной бизнес-модели, выгодной как самим банкам, так и их клиентам. Хотя определенные финансовые сервисы (например, калькуляция стоимости кредита) могут быть обеспечены посредством технологий открытого банкинга, у банков отсутствует экономический интерес в поддержке подобных решений.

Успешная практика использования Open API является одним из основных факторов развития финансового рынка. В данном контексте необходимо отдельно упомянуть проблемы биллинга (решение вопросов порядка платежей по определенным транзакциям и проблем влияния открытых интерфейсов на определение итоговой стоимости сервиса для пользователя);

2) в соответствии с нормами Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская тайна распространяется как на данные об остатках денежных средств на счетах, так и на информацию об операциях клиентов кредитных организаций [8]. Регламент передачи информации, попадающей под определение «банковской тайны», в настоящее время отсутствует, поэтому обеспечение безопасности пользователей при внедрении открытого банкинга остается под вопросом;

3) не определены стороны, несущие ответственность в ситуации потери денег клиентов из-за ошибки компаний, предлагающих услуги пользователям от имени других участников рынка (**third-party service providers**). Ведь несмотря на то, что именно сервисная компания некорректно предоставила услугу, окончательная проводка платежа осуществлялась банком.

Преодоление названных проблем позволит определить перспективные направления открытого банкинга, реализация которых способна обеспечить повышение эффективности

обслуживания клиентов с учетом целесообразности и необходимости дальнейшей цифровизации банковских сервисов.

### Литература

1. Открытый банкинг в Европе, США и Азиатско-Тихоокеанском регионе. Ищем отличия [Электронный ресурс]. URL: <https://vc.ru/services/248537-otkrytyi-banking-v-evrope-ssha-i-aziatsko-tihookeanskom-regione-ishem-otlichiya>
2. Открытый банкинг по-русски [Электронный ресурс]. URL: <https://vc.ru/money/250980-otkrytyi-banking-po-russki>
3. Правовые акты / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/na/>
4. Развитие Открытых API [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fintechru.org/#directions>
5. Сидорова О.В. Тренды и перспективы финтех-инноваций // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 5 (173). С. 21–25.
6. Сидорова О.В. Эволюция процессов цифровой трансформации финансовых рынков / Структурные и институциональные трансформации в экономике и управлении: Междунар. научные чтения памяти профессора Ю.М. Ясинского: сборник материалов. Минск, 2023. С. 168–172.
7. Сидорова О.В., Сабирова З.Э. Небанкинг как направление развития финансовых технологий // Вестник ГГНТУ. Гуманитарные и социально-экономические науки. 2023. Т. 19. № 4 (34). С. 35–43.
8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

DOI: [10.34773/EU.2024.4.6](https://doi.org/10.34773/EU.2024.4.6)

## Результативность сферы ЖКХ и инструменты ее повышения<sup>\*</sup>

### Efficiency of the Housing and Communal Services Sector and Tools for Increasing It

---

**И. ГУБАНОВА, А. САМИГУЛЛИНА**

---

**Губанова Инна Равильевна**, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики предпринимательства Института экономики, управления и бизнеса (ИНЭБ) Уфимского университета науки и технологий. E-mail: [gubanova.inna@inbox.ru](mailto:gubanova.inna@inbox.ru)

**Самигуллина Алсу Файрузовна**, магистрант кафедры экономики предпринимательства ИНЭБ Уфимского университета науки и технологий. E-mail: [samigullinaalsu13@mail.ru](mailto:samigullinaalsu13@mail.ru)

*В статье рассматривается результативность сферы ЖКХ и инструменты ее повышения. ЖКХ, его состояние и уровень развития сегодня является основным показателем уровня и качества жизни населения. В сфере ЖКХ наблюдается много проблем, таких как изношенность инженерных коммуникаций, снижение доли расходов бюджета на ЖКХ, неэффективная система управления и др. Результативность работы ЖКХ в связи с перечисленными проблемами достаточно низкая, а ее повышение требует больших вложений, новых инновационных технологий в отрасли.*

**Ключевые слова:** жилищно-коммунальное хозяйство, результативность, инновации, технологии, финансирование, инвестиции.

---

<sup>\*</sup> Ссылка на статью: Губанова И.Р., Самигуллина А.Ф. Результативность сферы ЖКХ и инструменты ее повышения // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 4. С. 32–37. DOI: [10.34773/EU.2024.4.6](https://doi.org/10.34773/EU.2024.4.6).