

OPEN BANKING — НОВЫЙ ПОДХОД К ВЕДЕНИЮ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

«Open Banking — это полное изменение стратегии и видения будущего вашего банка на протяжении предстоящих 5–10 лет, и внедрять изменения нужно уже сегодня» (Т. Лабенбахер) [1].

«Открытый банкинг» — это новая для отечественного рынка технология, которая заключается в использовании открытого интерфейса программирования приложений Application Programming Interface (API) в финансовой сфере. Она расширяет возможность получения прозрачных финансовых данных о клиенте, обязуя банки обмениваться информацией с поставщиками сторонних сервисов (например, финтех-компаниями) по запросу и с согласия клиента.

Спецификой Open Banking является разделение функций ведения счета и пользовательского интерфейса. Финтех-компании специализируются на интерфейсах, продуктах, обслуживании клиентов, а за банками остается бэк-офисная роль оператора счета, инфраструктурной базы финансовых услуг.

Согласно исследованию Juniper Research, общее число пользователей открытого банкинга в мире в 2019 г. составляло 18 млн, а к концу 2021 г. достигнет 40 млн. В свою очередь, исследование Finastra выявило, что среди 774 опрошенных банков по всему миру 86 % хотят внедрить API в рамках открытого банкинга до сентября 2021 г.

Такое развитие связано с улучшением ключевых показателей эффективности API (см. таблицу).

Ключевые показатели эффективности API

Показатель	Март 2018 г.	Март 2021 г.
Средняя доступность, %	96,11	98,05
Среднее время отклика, мс	1725	559
Успешные вызовы:		
%	98,32	99,23
млн	4,2	669,7

Республика Беларусь поступательно внедряет прогрессивные подходы ведения банковского бизнеса: ЗАО «Альфа-Банк» запустил платформу Open API и валютные платежи со смартфона; ОАО «Банк БелВЭБ» вместе с телеком-оператором МТС сделали доступными онлайн-кредиты; ОАО «БПС-Сбербанк» открыл на базе БГУ первую финтех-лабораторию.

К преимуществам Open Banking относятся следующие возможности: подключение API других поставщиков услуг в целях расширения своих сервисных предложений; организация маркетплейсов предложений, т.е. предложение своим клиентам комплексных решений; организация партнерских альянсов, т.е. предложение клиентам просмотреть информацию об их счетах в других банках-партнерах через один интерфейс; получение и анализ дополнительной информации о финансовом поведении своих клиентов и предложения им персонализированных услуг.

Однако банкам следует учитывать и возможные риски:

- 1) ведения бизнеса: из-за вхождения на рынок конкурентоспособных финтех-компаний банки могут лишиться части своих клиентов;
- 2) связанные с потерей или кражей личных данных, нарушениями защиты данных и отмыванием денег;
- 3) фрода (мошеннических операций).

В целях минимизации рисков мы предлагаем использовать следующие методы защиты:

- 1) многофакторная аутентификация, способная блокировать 99,9 % попыток взлома учетных записей;
- 2) безопасный API, позволяющий третьим лицам получать доступ к поставщику услуг без предоставления учетных данных пользователя;
- 3) защита конечных точек, облачных систем и механизмов разработки.

Источники

1. Что такое Open Banking? [Электронный ресурс] // Rb.ru. — Режим доступа: <https://rb.ru/longread/chto-takoe-open-banking/>. — Дата доступа: 01.03.2021.
2. Openbanking // Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.openbanking.by>. — Дата доступа: 03.03.2021.