Всероссийское СМИ
«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»
Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.
(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru
e-mail: akademnova@mail.ru

Токарев К.С. Влияние OPEN API на финансовый сектор // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №1 (январь). – АРТ 50-эл. – 0,2 п.л. - URL: http: //akademnova.ru/page/875550

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.71

Токарев Кирилл Сергеевич
студент 3 курса, направление подготовки «Бизнес-информатика»
Научный руководитель: Уродовских В.Н., к.т.н., доцент
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Липецкий филиал)
г. Липецк, Российская Федерация
e-mail: kir_tokarev@mail.ru

ВЛИЯНИЕ OPEN API НА ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

Аннотация: в статье рассматривается роль технологии open API в финансовом секторе экономики.
Ключевые слова: финансовый сектор, ИТ-технологии, open API, открытые интерфейсы приложений, банки.

Tokarev Kirill
3rd year student, direction of training "business informatics"
Supervisor: V. Urodovskikh, CtS, Associate Professor
FGOBU VO "Financial University under Government of the Russian Federation" (Lipetsk branch)
Lipetsk, Russian Federation

Всероссийское СМИ
«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»
Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.
(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru
e-mail: akademnova@mail.ru

THE IMPACT OF OPEN API ON THE FINANCIAL SECTOR

Annotation: the article discusses the role of open API technology in the financial sector of the economy.
Keywords: financial sector, IT technologies, open API, open application interfaces, banks.

Финансовый сектор претерпевает революцию предоставления услуг. Консервативные банки принимают современный тренд и начинают активно предоставлять информацию о клиентах, ранее считавшуюся банковской тайной, третьим лицам – финтех-компаниям. Цель данной статьи – анализ влияния данной тенденции на финансовый сектор.

Впервые передавать информацию о своих клиентах стали банки Германии в 2010 году. Тогда начал свое развитие проект, получивший название Open Bank Project, который получил поддержку крупнейших игроков финансового сектора страны.

Спустя 5 лет в Великобритании появилась инициатива Open Banking Standard, призванная стимулировать конкуренцию на рынке финансовых услуг, а так же повысить их доступность. Согласно данной инициативе, 9 самых влиятельных банков королевства, обслуживающие 80% граждан, должны были начать передачу данных о балансе клиентов, а также доступ к расчетным счетам так называемым финтех-компаниям.

Передача данных и ключей доступа к счетам банковских клиентов возможна за счет использования технологии открытых интерфейсов приложений (Open Application Programming Interface). Для рядового пользователя, не обладающего специальными знаниями в программировании, данное понятие можно представить следующим

образом: открытый интерфейс приложений – это набор команд, запросов и ответов, с помощью которых программы обмениваются информацией и в целом взаимодействуют, «заставляя» друг друга исполнять определенные функции.

Примером работы технологии open API может послужить любое мобильное приложение, разработанное для банка. С помощью такого приложения клиент может проверить свой баланс, совершить транзакцию и другие банковские операции, используя свой мобильный телефон.

Очевидно, мировой рост данной тенденции обусловлен преимуществами и новыми возможностями, которые получают организации и потребители от использования технологии открытых интерфейсов. Так, например, появилась возможность создания мобильного приложения, обеспечивающего наглядный доступ ко всем счетам банков, услугами которых пользуется клиент. Вместо того чтобы устанавливать приложения банков по отдельности, пользователь может установить так называемое мульти-банковское приложение и получить следующие преимущества:

- управлять счетами нескольких банков;
- быстро выбрать тот или иной счет для осуществления платежа, выбирая наиболее выгодные условия из тех, что предлагают банки;
- получить/оплатить кредит (или ипотеку) не являясь в отделение банка.

Таким образом, банкинг становится простым, наглядным и интуитивно-понятным, что делает взаимодействие с банком более комфортным и повышает доступность финансовых услуг.

Делиться своими API выгодно и для самих банковских организаций. Игроки финансового сектора получают:

- расширение каналов дистрибуции своих сервисов и финансовых продуктов посредством сторонних организаций и их информационных систем;
- расширение клиентской базы как следствие приобретения новых каналов дистрибуции;
- возможность быстрее ориентироваться в трендах рынка финансовых услуг с помощью информации и доступа к сервисам сторонних организаций;
- возможность поглощения организации с более высоким информационно-технологическим потенциалом с целью укрепления собственных позиций на рынке.

В январе 2018 года в Евросоюзе была принята директива PSD2, обязывающая провайдеров финансовых услуг предоставлять любой стороне, уполномоченной клиентом, данные о балансе и доступ к расчетным счетам. Для этого не требуется ничего кроме соглашения самого клиента. Данное обязательство призвано усилить конкуренцию в финансовом секторе особенно в сфере мобильных и онлайн-платежей посредством значительного облегчения доступа к финансовому рынку небанковским компаниям. Сложившиеся условия неблагоприятно скажутся на таких платежных системах как Visa и MasterCard, но сыграют на руку компаниям в роде Amazon, которые смогут осуществлять прямые расчеты, избегая посредников.

Примером мульти-банковского приложения может послужить сайт компании Mint, зарегистрированной в Соединенных Штатах Америки. Данная компания является крупнейшим «агрегатором» финансовых сервисов. В 2016 году при помощи сайта более 20 млн граждан США и Канады выбрали кредитную карту или банковский счет. Изначально Mint

позиционировалась как инструмент по управлению личными финансами, агрегируя информацию из банковских выписок, карточных трансакций и чеков в едином интерфейсе и предоставляя различные возможности по аналитике и планированию. В 2009 году компания внедрила технологию на основе open API и уже к 2012 году получала информацию примерно от 16000 финансовых организаций. За период с 2011 по 2013 год несколько крупнейших банков отказались от сотрудничества с Mint, однако вскоре были вынуждены возобновить взаимодействие под давлением своих клиентов – пользователей сервиса «агрегатора». Данный опыт наглядно отображает то, насколько важен для потребителей высокий уровень доступности финансовых услуг.

Трудно переоценить роль технологии open API в финансовом секторе. Данный механизм повышает уровень доступности финансовых услуг, усиливает конкуренцию на финансовом рынке, совершенствует интернет-банкинг в целом, делает возможным появление принципиально новых сервисов и т.п. Именно поэтому сохраняется и развивается тенденция по законодательному закреплению обязательных принципов открытых API, а также подготовки стандартов открытых API от мировых финансовых регуляторов.

Список использованной литературы:

1. Назаренко В.С. Open API и трансформация финансовых услуг/В.С. Назаренко//Центральный научный вестник. -2018. -Т.3,№23(S).-С. 15.
2. Назаренко В.С. Open API. Инициативы, проекты, регулирование/В.С. Назаренко//Центральный научный вестник. -2018. -Т.3,№23(S)(s64).-С. 16.

3. Развитие открытых интерфейсов (OPEN API) на финансовом рынке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/content/document/file/36006/api_survey.pdf
4. Инициатива Open Banking в Великобритании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/37081/note_20180319.pdf

Дата поступления в редакцию: 14.01.2019 г.

Опубликовано: 21.01.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019
© Токарев К.С., 2019