



# Семь поручений. Наш новый путь к модели открытых финансов (Open Finance) и открытых данных (Open Data).

Директор по инновациям  
Банковская группа Банк Синара  
Копысов Виталий

скб > банк  **синара** банк газэнерго > банк свой для каждого делобанк



**"Не дай Вам Бог жить  
в эпоху перемен!"  
(Конфуций)**

# Вот так всё началось 2016 год



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Департамент финансовых технологий, проектов  
и организации процессов

Департамент национальной платежной системы

Открытые интерфейсы  
(Open API)

Консультативный доклад

- **Перспективы развития открытых банковских интерфейсов в России**

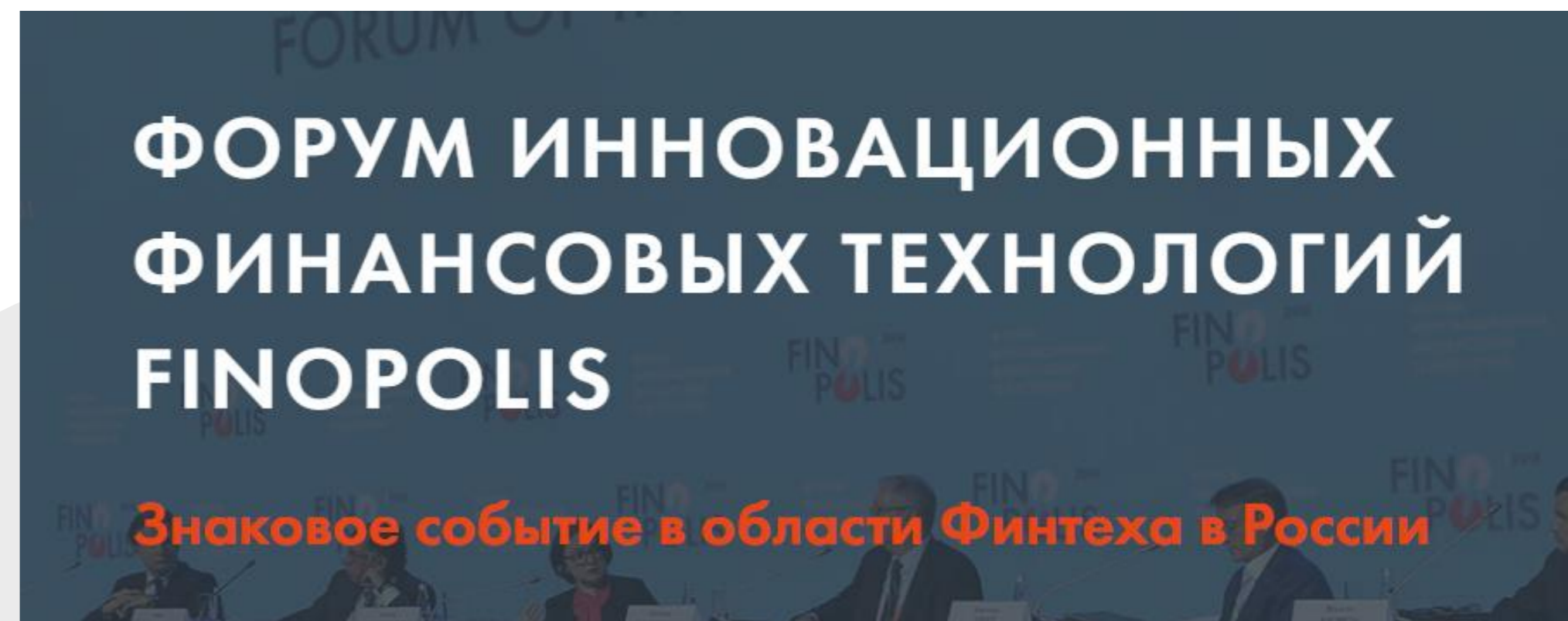
- Банк России проводит работу по исследованию и внедрению принципов открытых API на финансовом рынке. «Основные направления развития финансового рынка на период 2016-2018 гг.» содержат следующее положение: «...Банк России при выстраивании регуляторной политики обеспечит невозможность отказа финансовой организации другой финансовой организации в доступе к финансовым инструментам клиента или информации о нем, если клиент дал согласие на такой доступ».

- Данное положение предполагается реализовать в рамках отдельного направления деятельности Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциации ФинТех). Ассоциация ФинТех станет в том числе апробационной средой для применения принципов открытых API на финансовом рынке

- Постепенный переход к принципам открытых API будет способствовать повышению уровня конкуренции за счет появления новых и улучшения существующих финансовых сервисов, девертикализации финансового сектора, снижению издержек денежного обращения, сокращению временных и материальных издержек финансовых организаций для разработки новых технологических решений.

2017

Наша первая  
финтех пятилетка





## Потенциальные направления применения Открытых API

На основании примеров использования Открытых API в международной практике и анализа проблематики российского рынка были определены возможные области применения Открытых API – детальные решения, которые отвечают на текущие проблемы и создают новые возможности для потребителей на рынке финансовых услуг. Эти решения рассматриваются далее в разрезе по 5 основным направлениям:

- A.** Обмен информацией о клиенте и его учетной записи (с согласия клиента);
- B.** Сравнение и выбор продуктов;
- C.** Оформление продуктов на платформах третьих сторон;
- D.** Платежи и операции через платформы третьих сторон;
- E.** Идентификация и информация о клиенте.

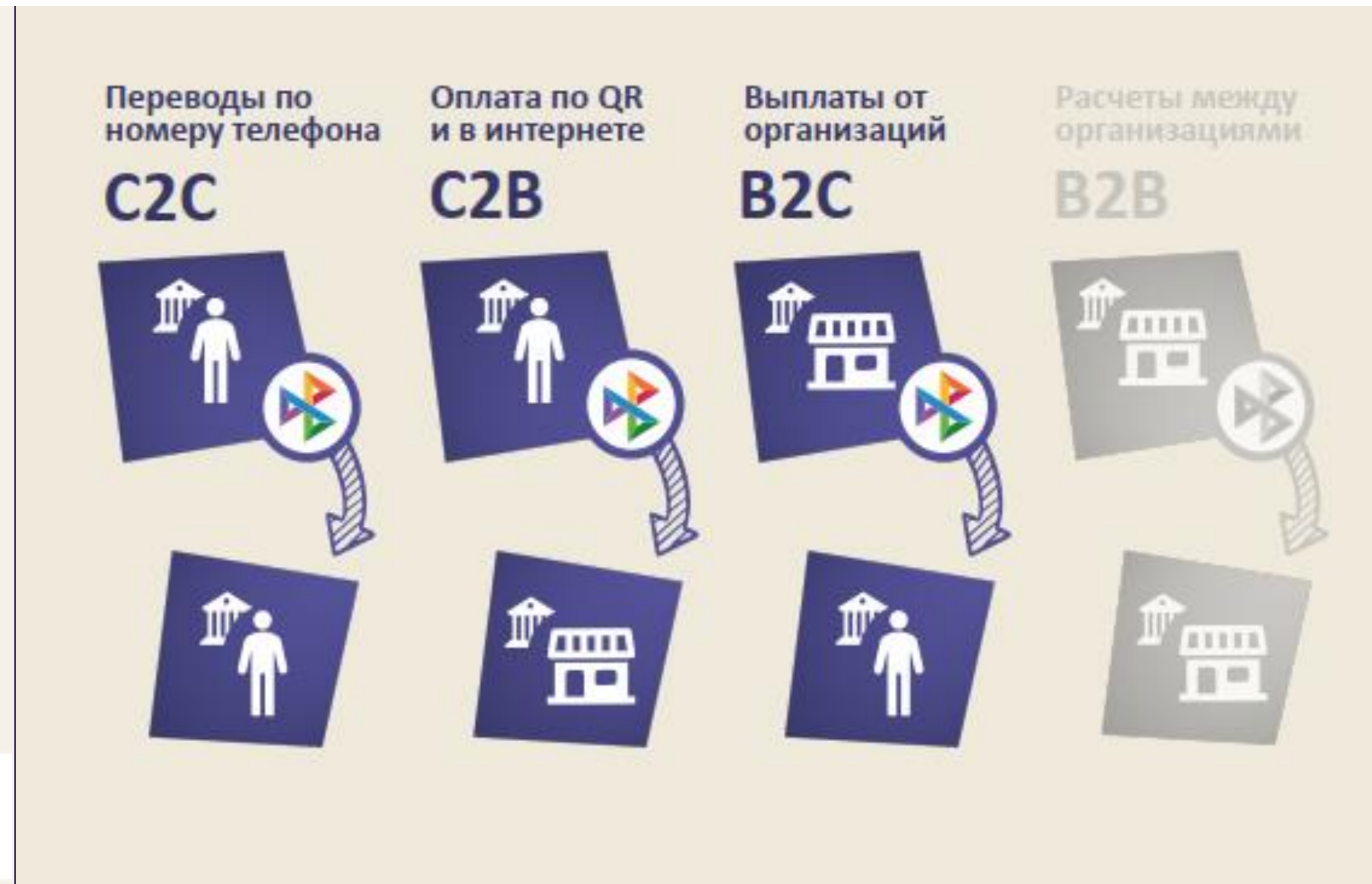
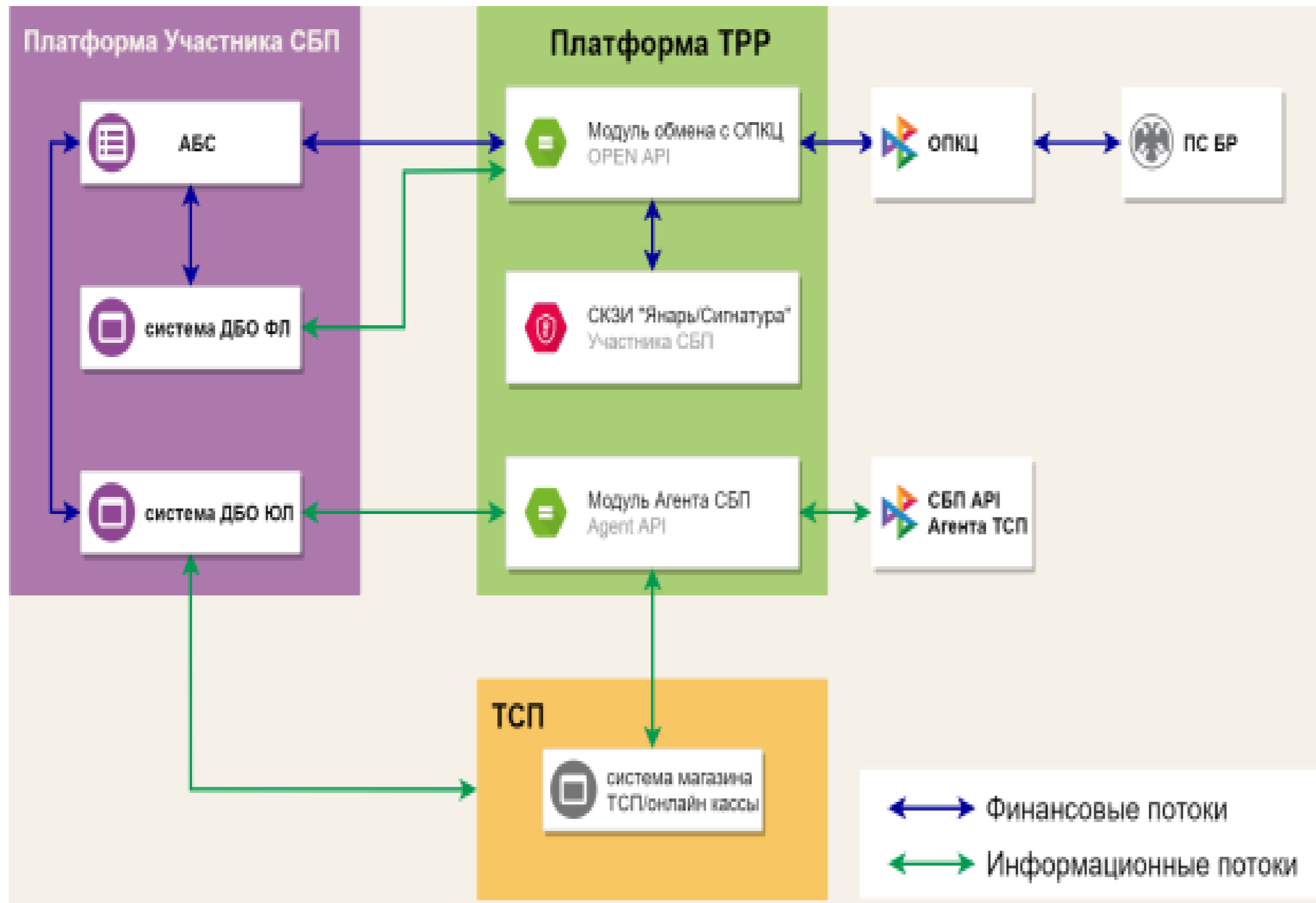
Исходя из результатов опросов потребителей финансовых услуг, а также интервью и опросов участников рынка эти области применения Открытых API были приоритизированы по востребованности и потенциальной сложности внедрения, чтобы определить наиболее актуальные для российского рынка решения и необходимые для их реализации стандарты API.

- 
- D. Платежи и операции через платформы третьих сторон!

# Система Мгновенных Платежей 2017



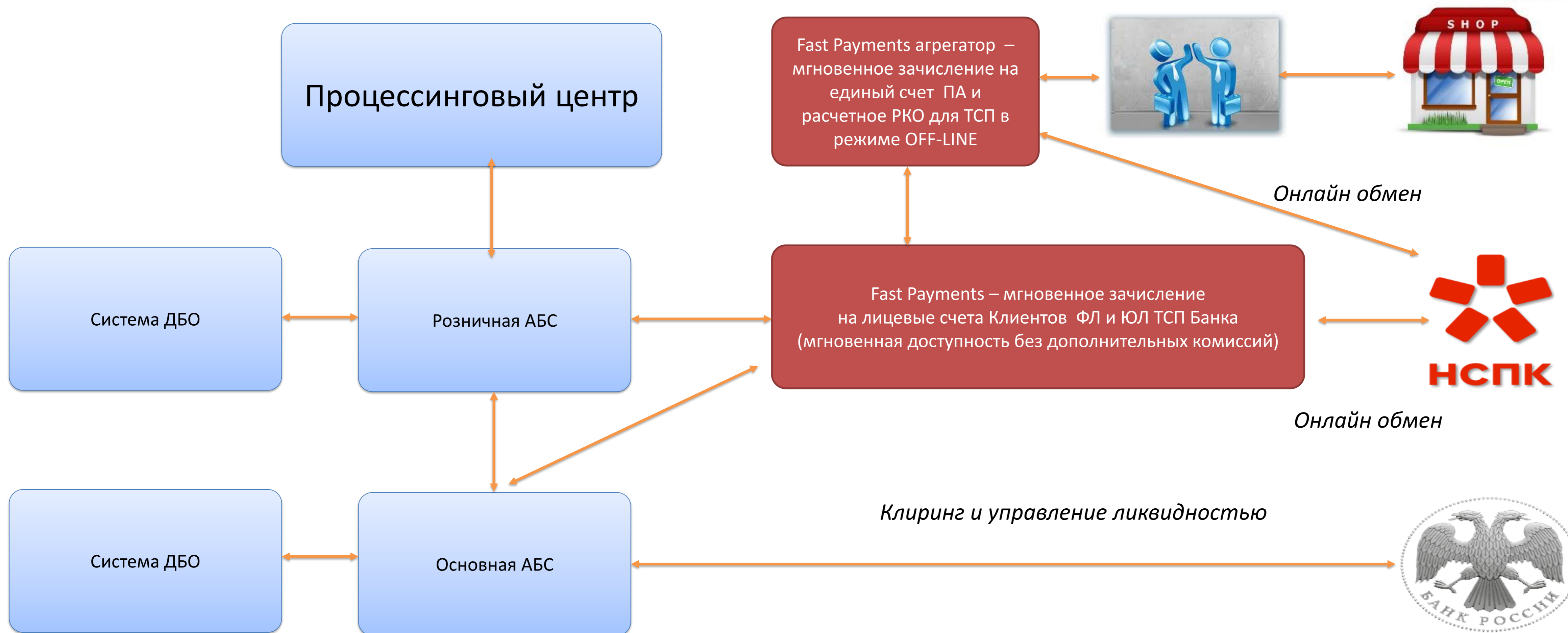
**Мы начали создавать прототип системы мгновенных платежей (СМП) на технологий Open API**



## Технологии Open API

# Мы перешли к модели Banking-as-a-service

## Open API ТСП С2В





# С2В - Единая механика платежей

## платёжная ссылка

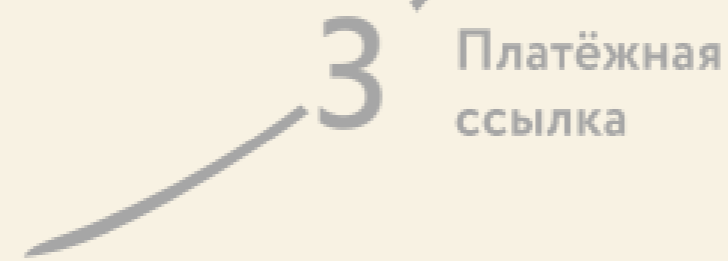
<https://qr.nspk.ru/AS10001VKETDGS9C4QUDBIJNBR5UNH?type=01&bank=1000000000006&crc=4857>



БАНК



ТСП



Представляем клиенту любым способом и в любой среде

4

QR-код на кассе

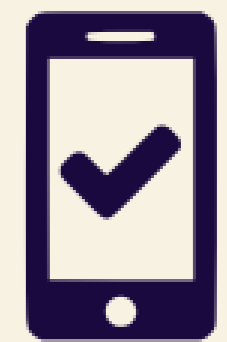
Ссылка в мессенджере

Кнопка на сайте

Бесконтактный платёж по NFC

Подписка

Придумайте сами



КЛИЕНТ

# Время пришло



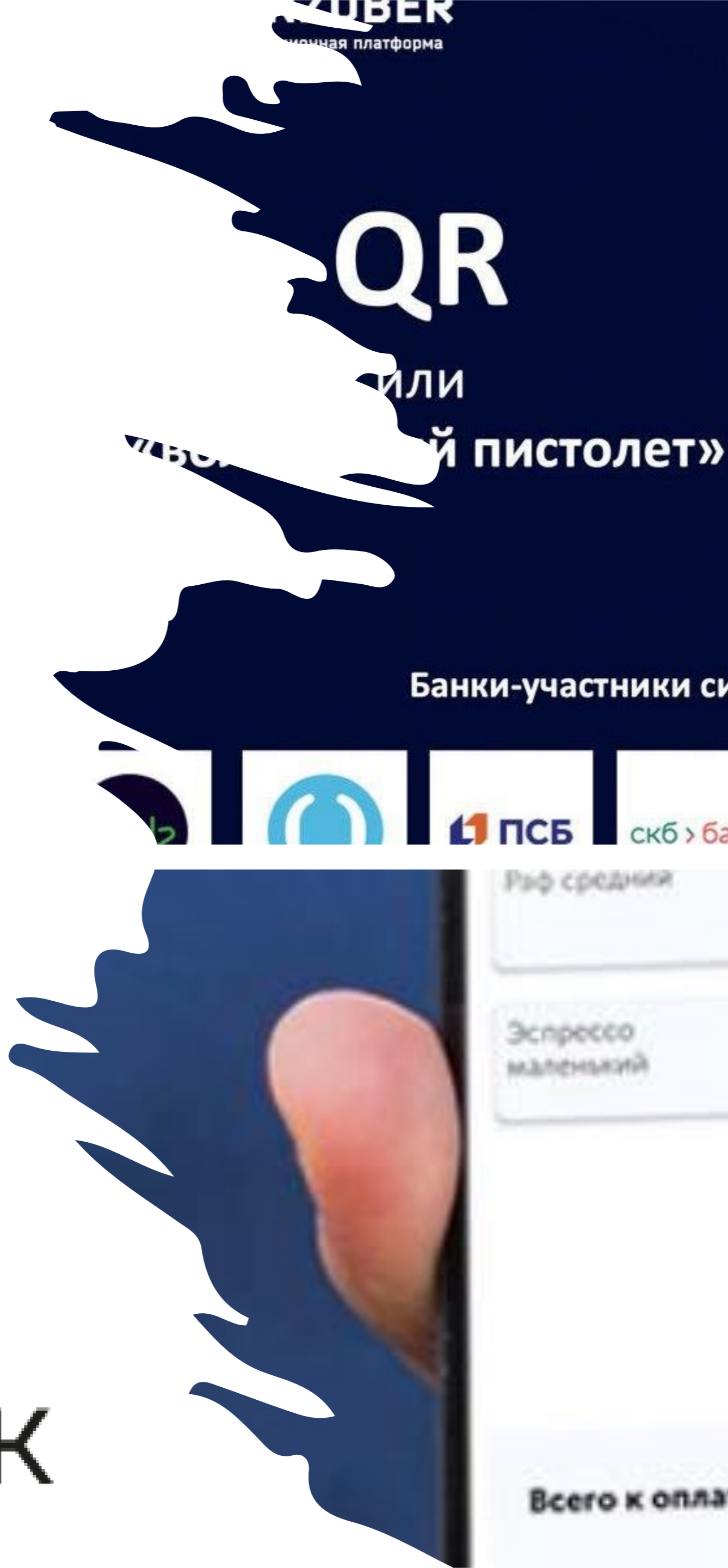
## Цель - идеальный клиентский путь для бизнеса

1. **Предприниматель не идёт в банк для подключения СБП, потому что СБП уже есть в его кассе/CRM**  
в каком бы банке ни был счёт
2. **Нужен только QR-стикер с NFC или без**  
привезёт банк/вендор кассы/CRM  
или можно распечатать самому

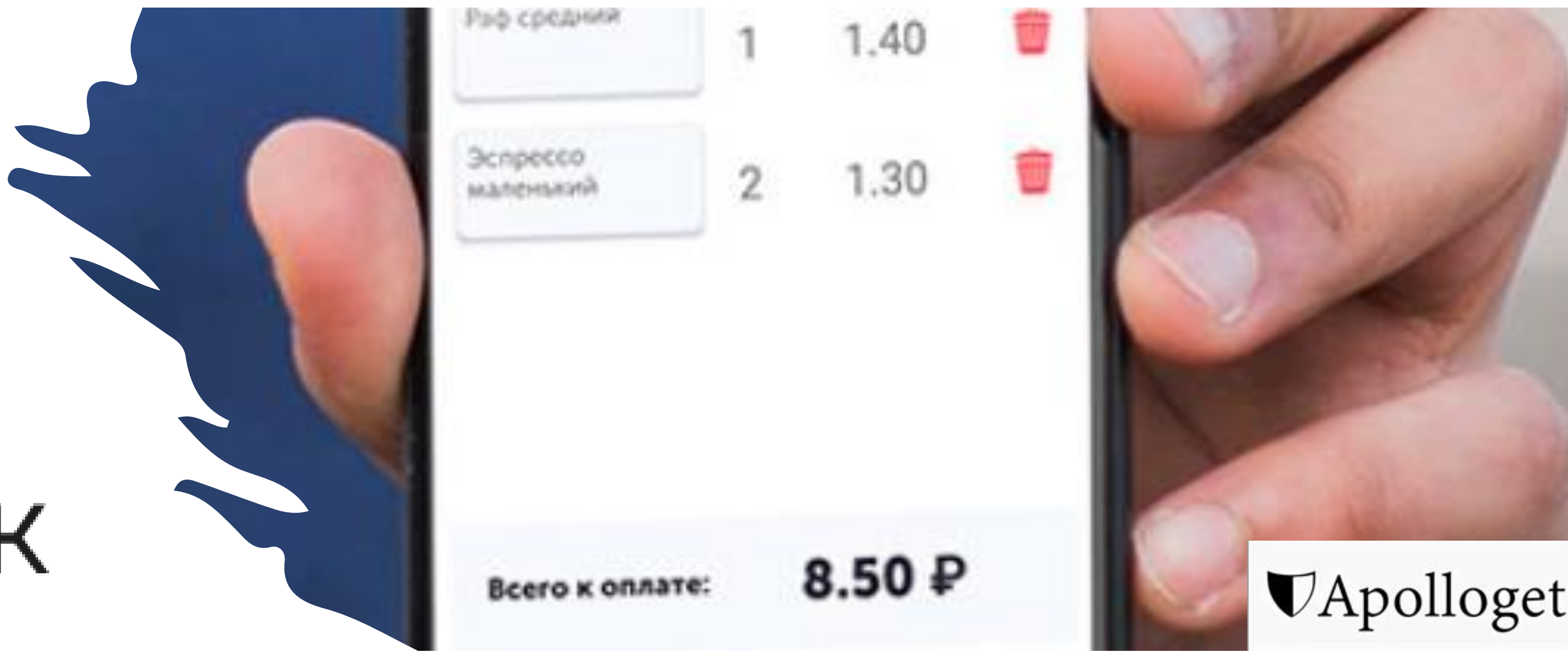
- Платежных  
Финтех решения  
SOFTPOS, Онлайн-  
касс, бизнес  
платформ и Ecom  
решений партнёров  
и Клиентов Банков



**C2B/B2C/B2B**

 **синара банк**



Банки-участники системы быстрых платежей на сегодня:

A close-up photograph of a hand holding a smartphone. The screen shows a payment interface with a list of items and a total amount.

Рзф средняя	1	1.40	
Эспрессо маленький	2	1.30	
Всего к оплате:		<b>8.50 Р</b>	

 Apolloget

# BaaS ПЛАТФОРМА

делобанк

## Архитектура платформы банковских приложений и экосистемы

### 1. ИНТЕРНЕТ И МОБИЛЬНЫЕ БАНКИ

Нативные приложения и кросс-платформенное web-приложение

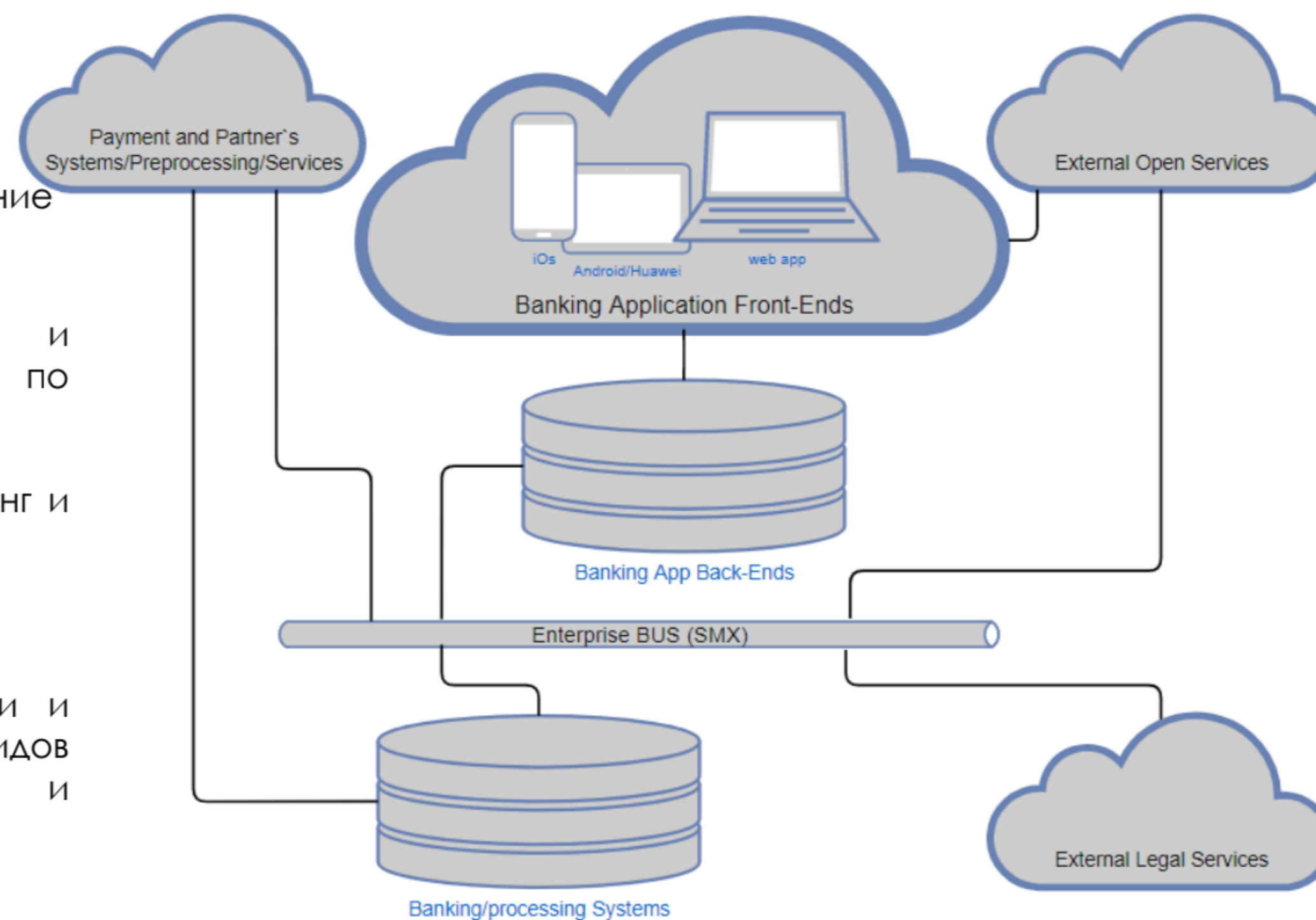
### 2. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ПАРТНЕРА

Управление лидами, заявками и анкетами, их статусами, расчетами по агентскому вознаграждению

### 3. API для регистрации ТСП на эквайринг и СБП без открытия Р/сч.

### 4. Web кабинет и приложение курьера

Управление встречами, процессами и процедурами – реализация всех видов финансовой доставки, выездного и дистанционного обслуживания



# Banking-as-a-service

## Провайдер СБП

- Собственная интеграционная платформа FastPayments и пользовательские решения
- Регистрация ТСП, БПА и ПА

делобанк

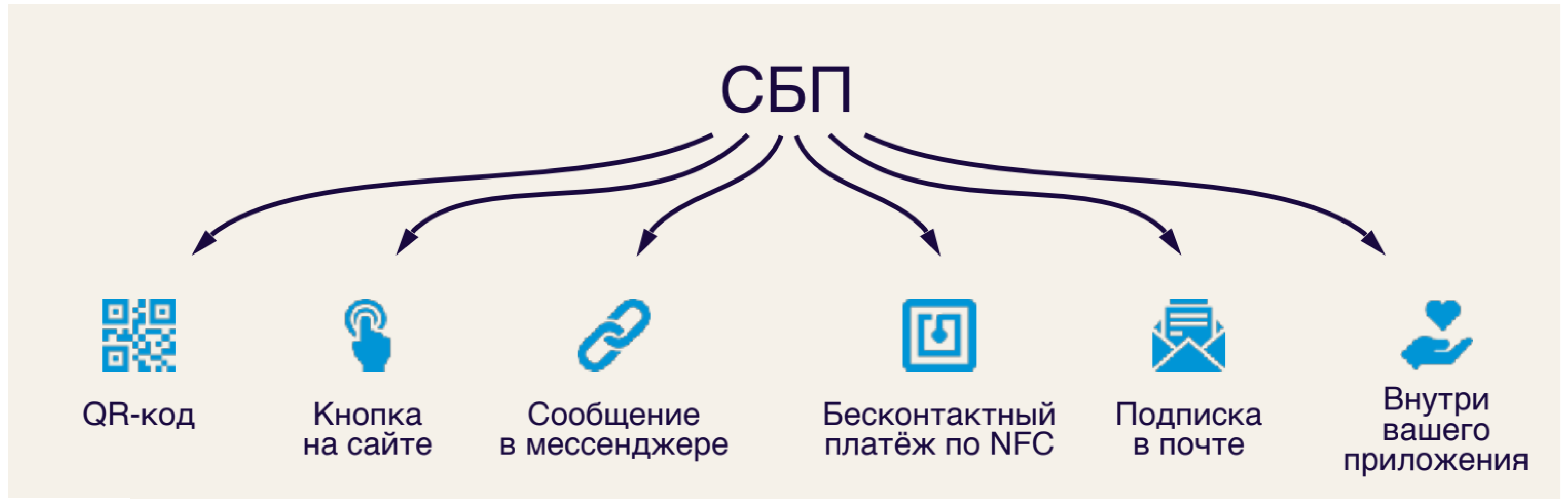
- Транзакции с2с, с2b, b2с, с2с push pull, с2b рекуррентные платежи, b2с зарплата, с2g, b2b
- Поддержка работы агрегаторов

## Выгода для клиентов

- Готовая технология, инфраструктура
- Легкое подключение
- Доступ к новинкам наравне с цифровыми лидерами рынка
- Снижение операционных затрат на сопровождение

# Куайринг стал драйвером Open Finance

---

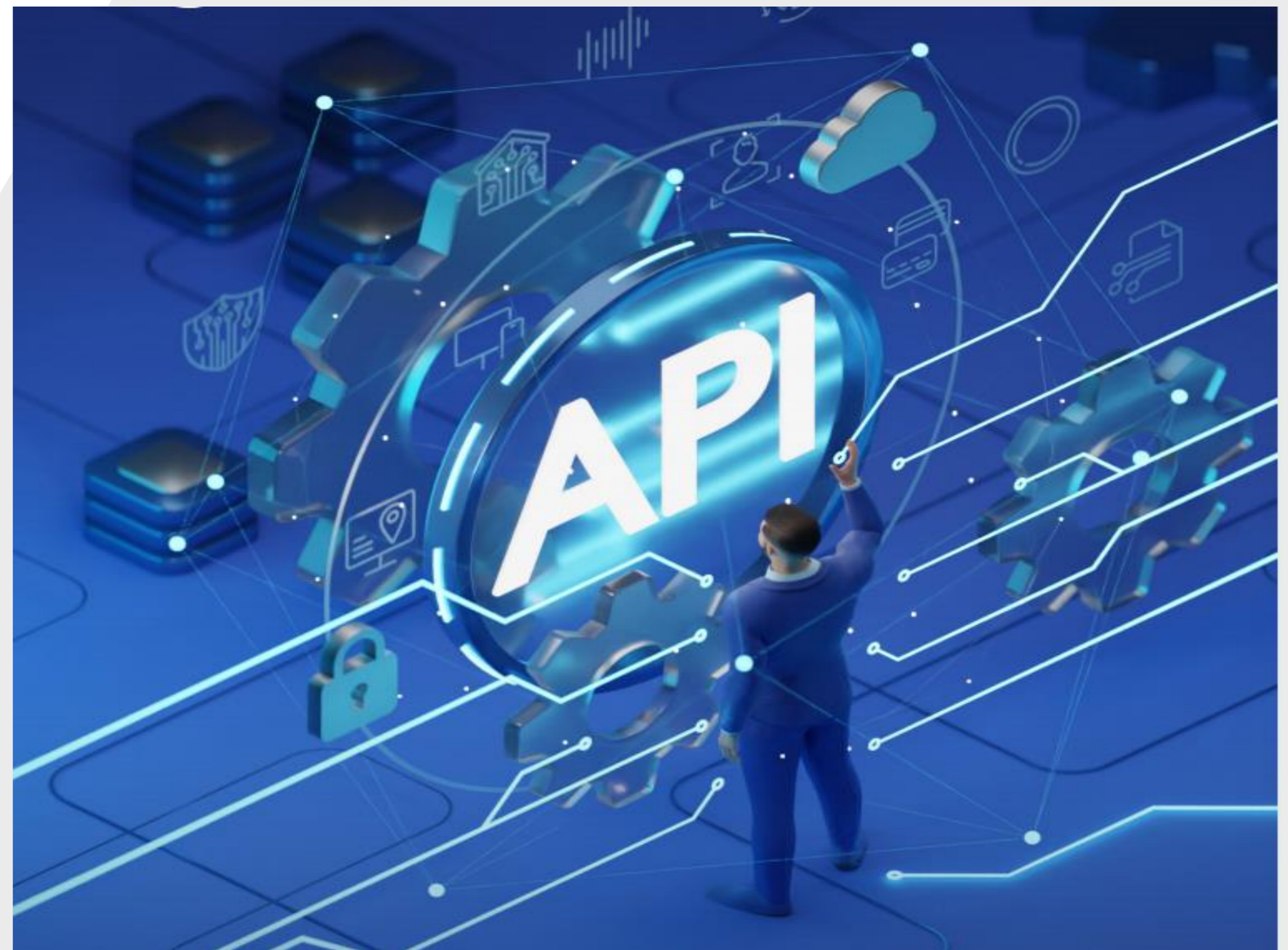


2022

КОНЦЕПЦИЯ ВНЕДРЕНИЯ  
ОТКРЫТЫХ API  
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

ФОРУМ ИННОВАЦИОННЫХ  
ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ  
FINOPOLIS

Знаковое событие в области Финтеха в России



# ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ (Open Data)

Идентификация  
через сквозное  
ID гражданина

ГИС ЕБС в  
каждом «утюге»

Реализация  
модели  
Открытых  
финансов

Платформа  
коммерческих  
согласий

Цифровой  
профиль ЮЛ

Госключ на  
каждом  
смартфоне

Цифровые финансовые активы  
цифровой рубль  
цифровые валюты

Сегодня фантастика, завтра - реальность





## Вариант 2

Это Вариант предполагал распространение стандартов Открытых API одновременно на организации финансового и нефинансового рынка.

ПОЧЕМУ



## ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ РАСКРЫТИЯ ДАННЫХ БАНКАМИ ПО МНЕНИЮ БАНКОВ

### Банки хотят Банки!

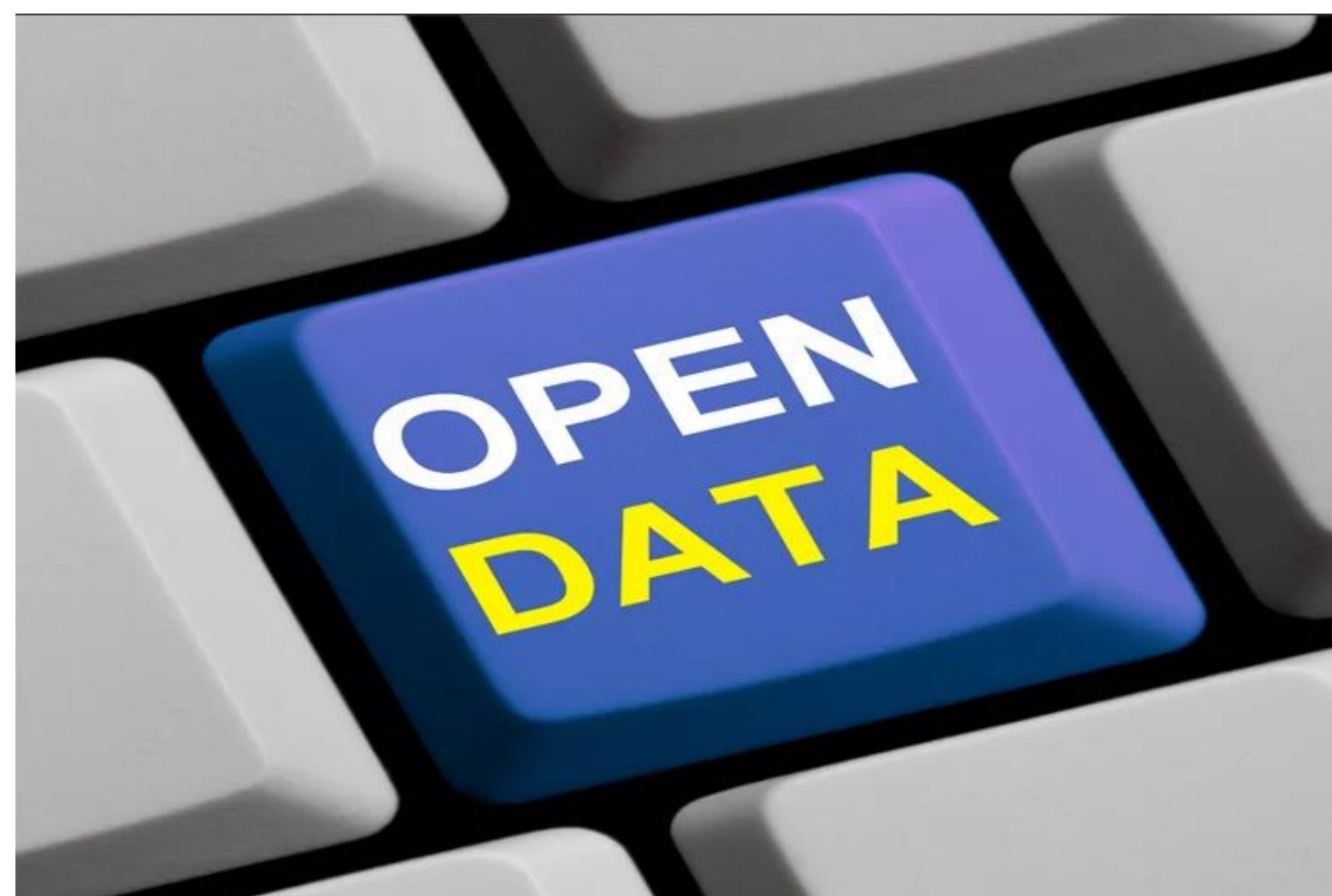


АППЕТИТ ПРИХОДИТ ВОВРЕМЯ,  
А ЕДУ ОПЯТЬ  
ЗАДЕРЖИВАЮТ...



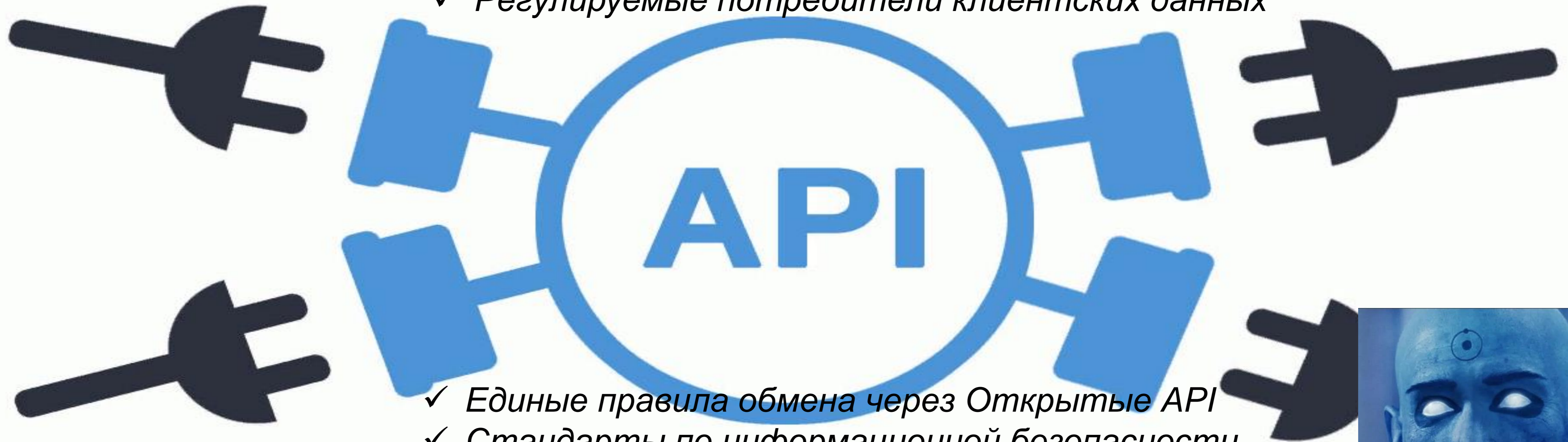
## Желаемая Open DATA Банков по мнению ВСЕХ!

### ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ РАСКРЫТИЯ ДАННЫХ БАНКАМИ ПО МНЕНИЮ ВСЕХ СЕГМЕНТОВ



# И в Мире ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ больше не стало «границ»

- ✓ Регуляторы информационного обмена
- ✓ Поставщики данных
- ✓ Потребители общедоступных данных
- ✓ Регулируемые потребители клиентских данных



- ✓ Единые правила обмена через Открытые API
- ✓ Стандарты по информационной безопасности
- ✓ Стандартные Open API
- ✓ Платформы обмена
- ✓ Платформа управления согласий
- ✓ ...



# В Мире ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ в «любимый» Банк мы входим по ID гражданина!

Интернет-банк

Логин

Пароль

Запомнить логин

Регистрация

Войти

[Забыли логин или пароль?](#)

gosuslugi Единая система идентификации и аутентификации

Вход

Телефон или почта СНИЛС

Мобильный телефон или почта

Пароль

Чужой компьютер

Войти

[Забыли пароль?](#)

Зарегистрируйтесь для полного доступа к сервисам

Вход с помощью электронной подписи

Вход по ГОС ИД

ВОЙТИ В СИСТЕМУ

Имя пользователя Enter username

пароль Enter password

Запомни меня [Забыли пароль?](#)

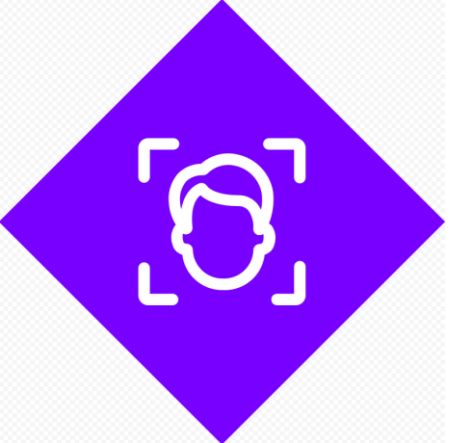
Авторизоваться

по ГОС ИД



скб > банк  синара банк

Сквозное ID гражданина и не гражданина для идентификации и верификации - РЕГИСТРАЦИЯ, ВХОД и «бесшовная» ПЕРЕХОД для получения услуг/сервисов на коммерческих и государственных платформах



# В Мире ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ стать Клиентом Банка быстро и легко!



**ГИС ЕБС** помогает Вам стать Клиентом  
«бесчеловечных» цифровых сервисов и услуг!

### Проход по биометрии

Реализованы проекты биометрического контроля доступа в правительственные объекты, бизнес-центры и метро



### Дистанционное проведение экзаменов

В ходе летней сессии 2021 года более 200 студентов российских вузов сдали экзамены и зачёты дистанционно с подтверждением личности по биометрии



### Банковские услуги онлайн

Оформить карту, получить кредит или открыть вклад онлайн можно в филиалах более 50 банков по всей стране



### КЭП онлайн

можно получить квалифицированную электронную подпись онлайн по биометрии, в том числе бесплатно в МП «Госключ»



### Договор на услуги связи онлайн

С 2021 года появилась возможность онлайн заключить договор связи и получить eSIM



### Карта болельщика

Можно оформить Карту болельщика по биометрии на Госуслугах и в МП «Карта Болельщика»

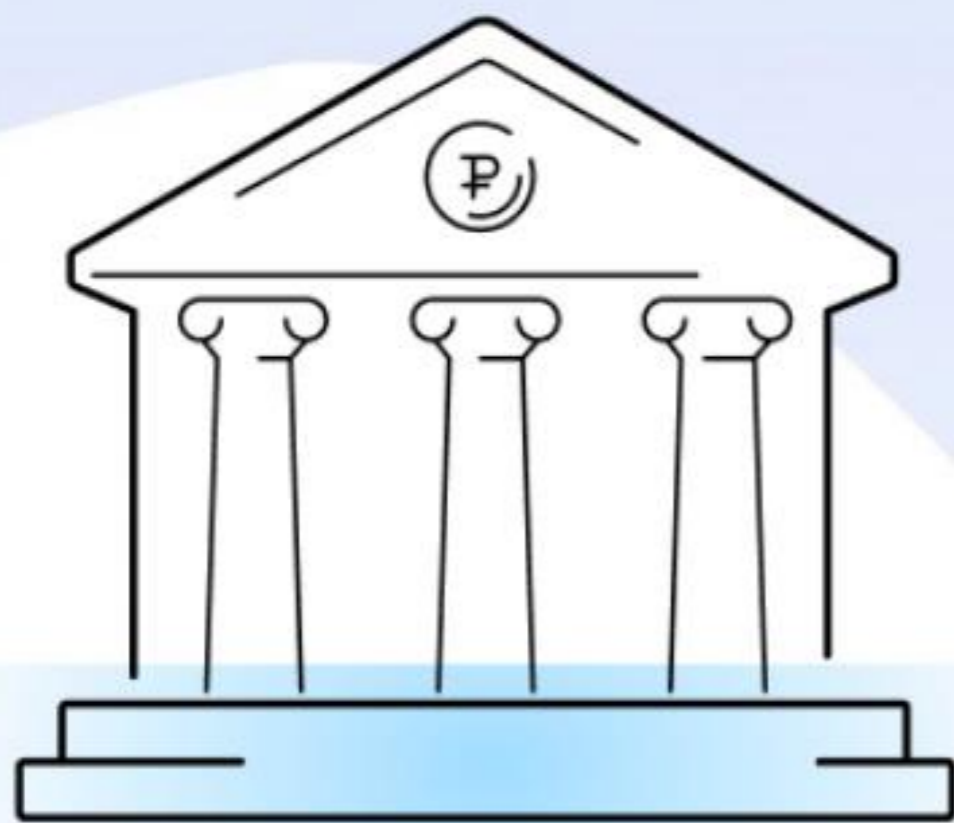


### Авторизация на Госуслугах

С марта 2023 года биометрию можно использовать вместо пароля или в качестве второго фактора аутентификации при входе в личный кабинет на Госуслугах

## Подтверждённая биометрия

В отделении банка или МФЦ



**13 101**

Регистрирующее отделение

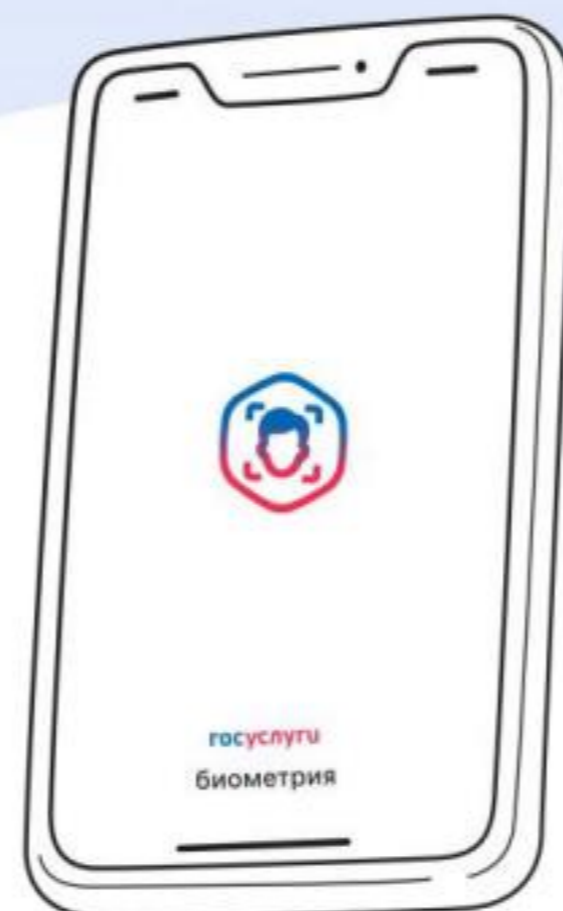
**177**

Подключенных банков

**5 лет**

## Стандартная биометрия

В мобильном приложении «Госуслуги Биометрия»



Download on the App Store



GET IT ON Google Play

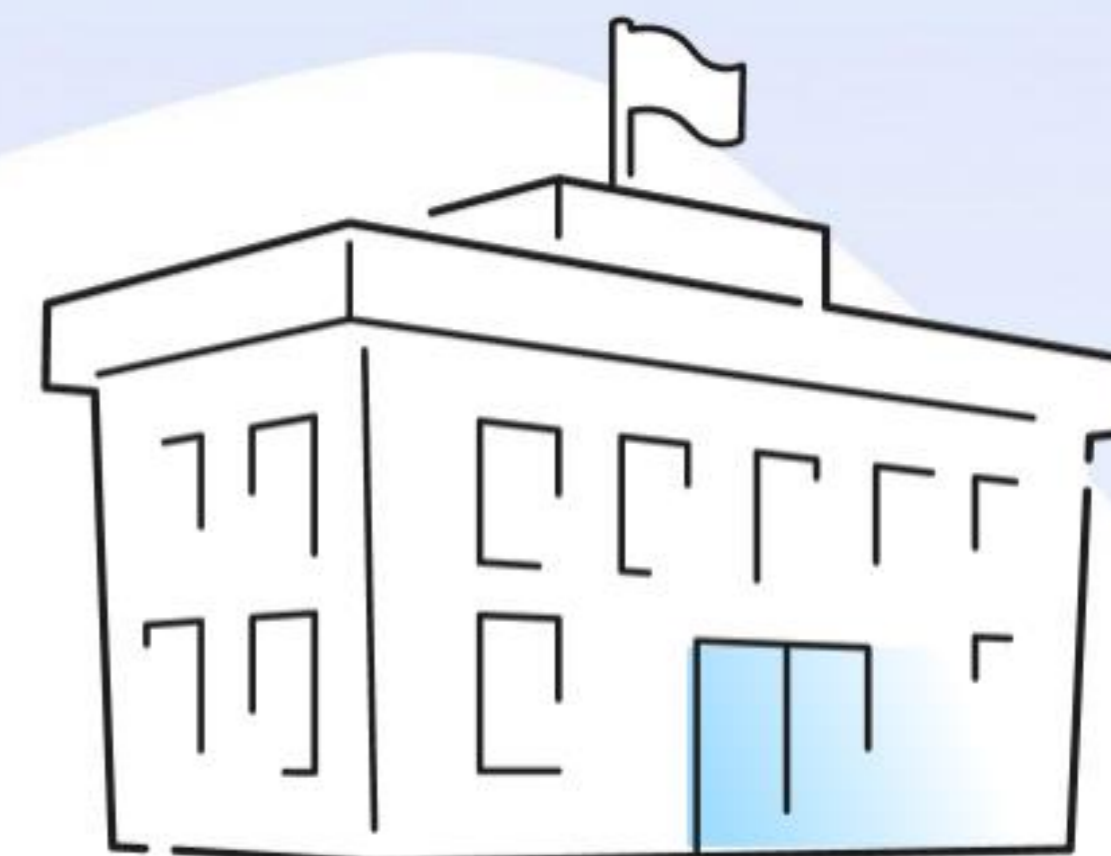


GET IT ON Ru Store

**3 года**

## Упрощённая биометрия

Импорт из организаций



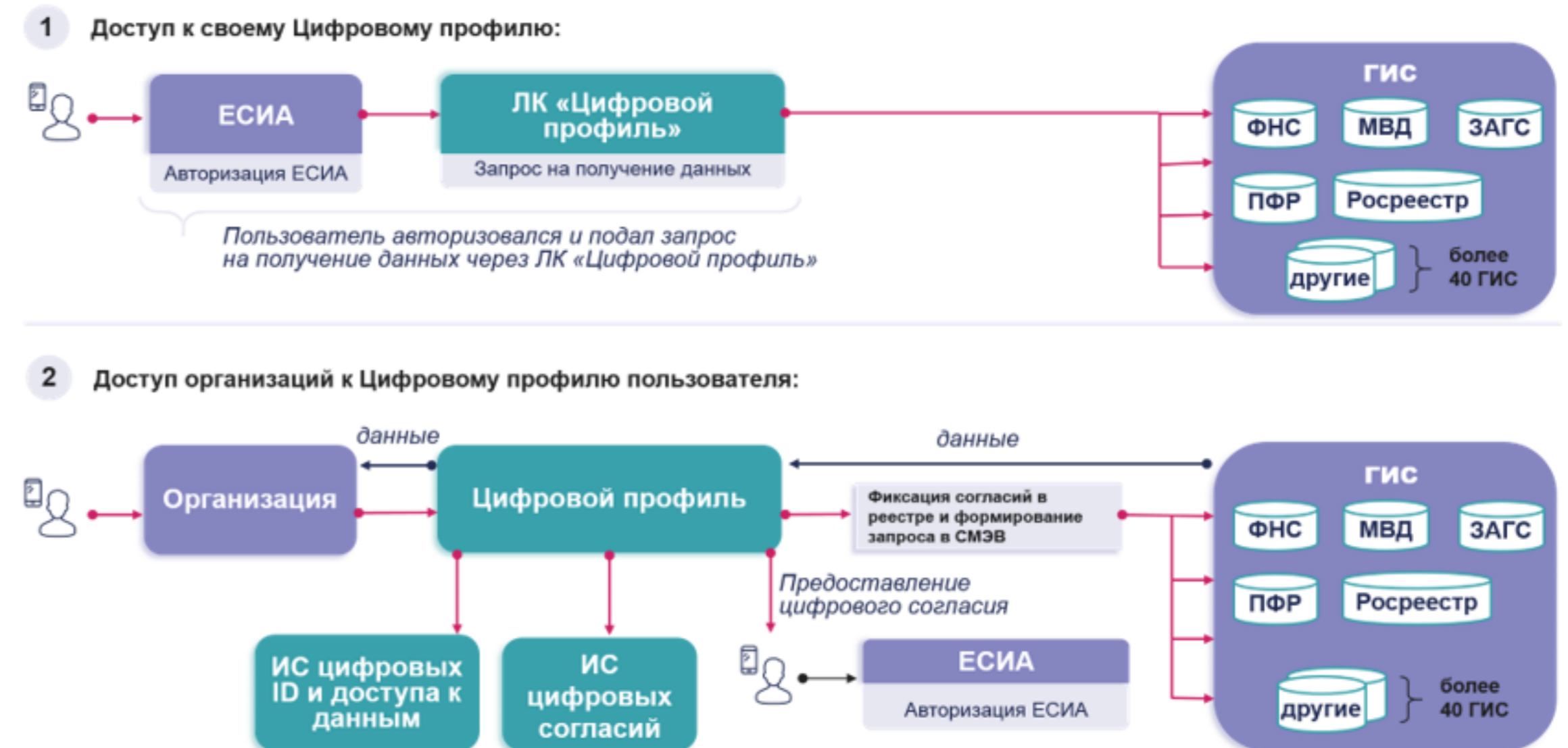
**~75 МЛН**

Накоплено

**1-3 года**

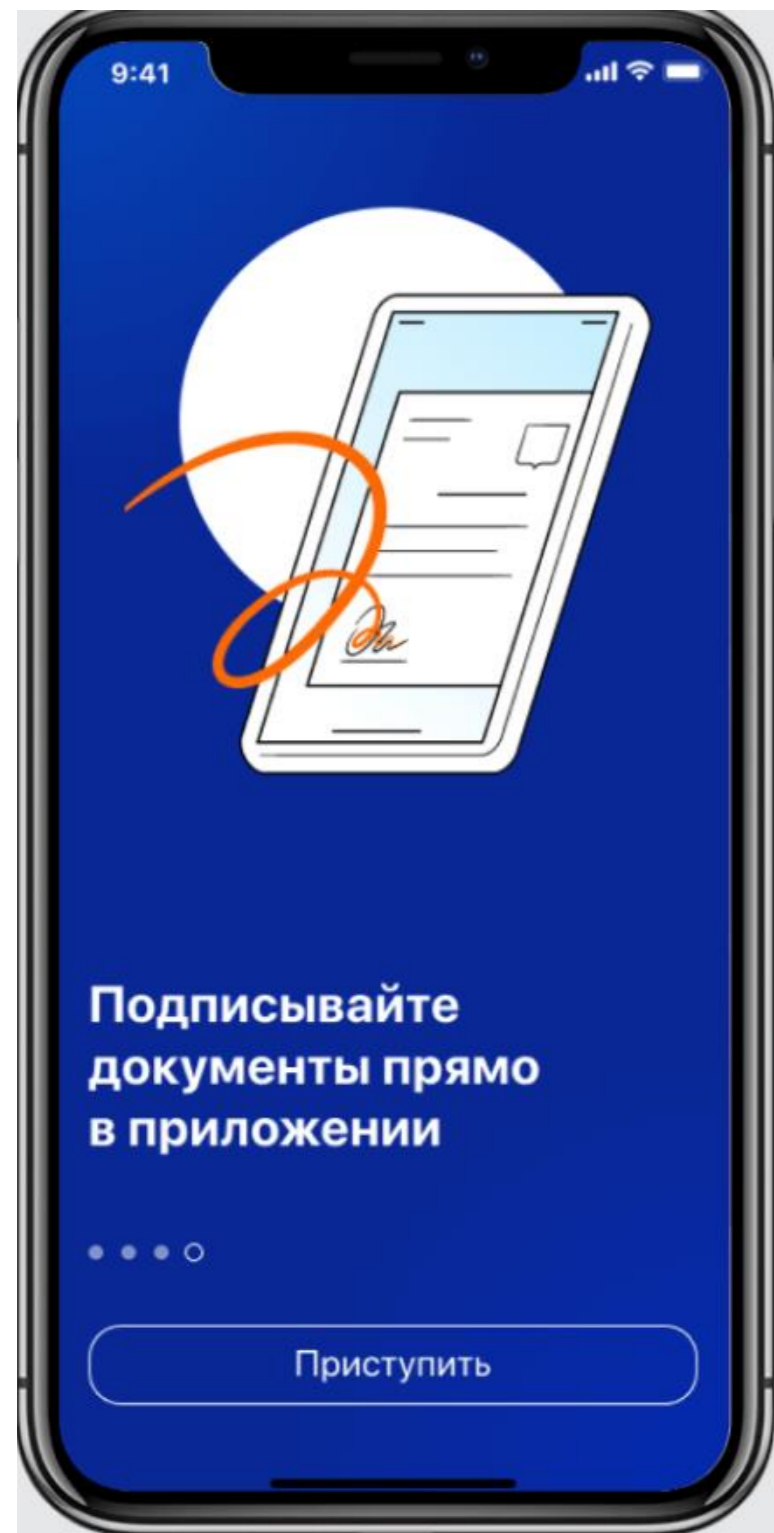


# В Мире ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ Ваши данные «живут» в цифровом виде!




**Цифровой профиль Гражданина и ЮЛ давно стали частью цифровых сервисов и услуг!**

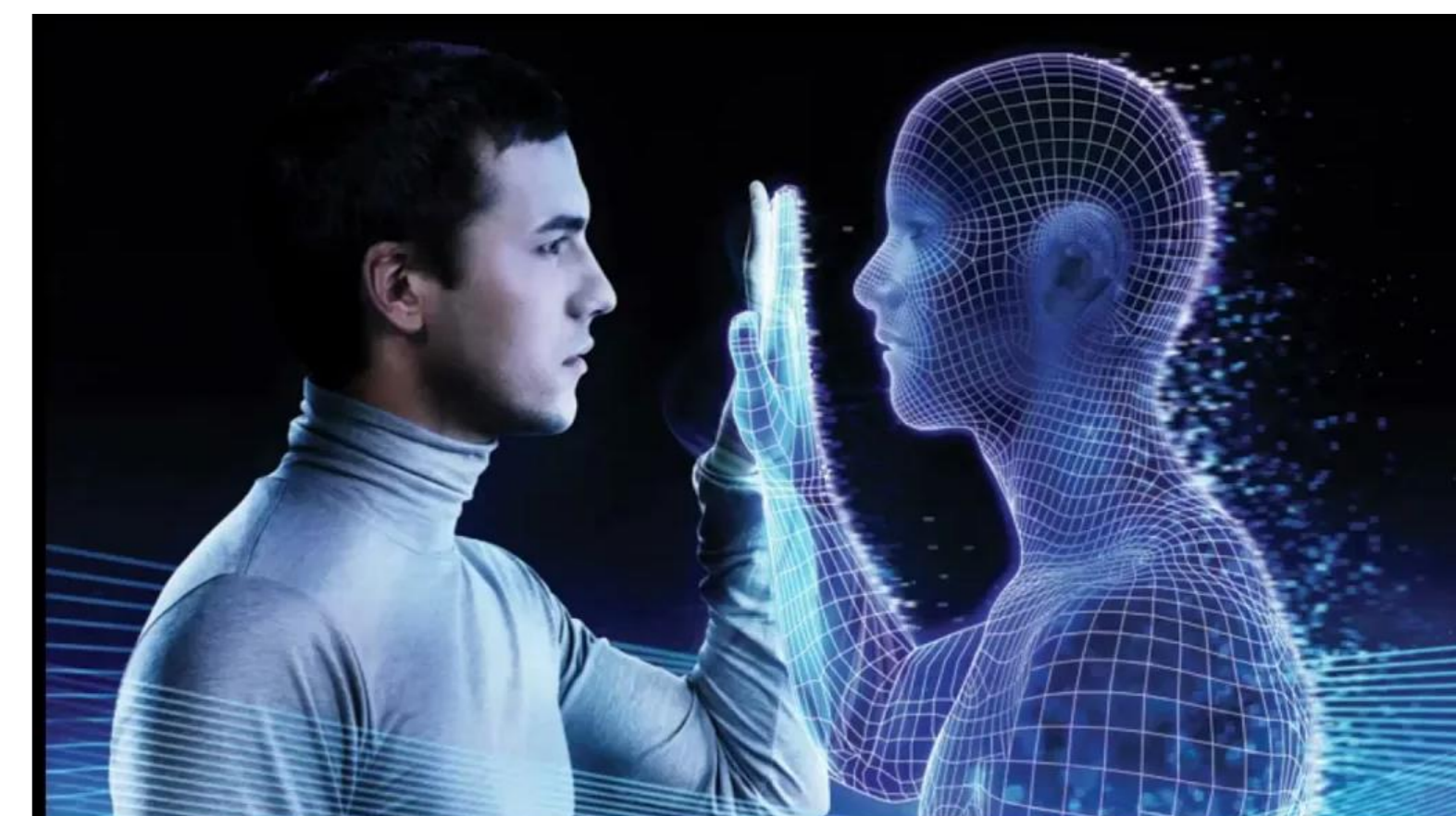
# В Мире ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ сложно жить без электронной подписи и она всегда С Вами!



**В Мире ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ сложно и дорого физически посетить Банк!**

**Просто и не дорого получить цифровую услугу или сервис не вставая с «Дивана»!**

OPEN BANKING	OPEN FINANCE	OPEN DATA
		
<p><b>БАНКОВСКИЕ ДАННЫЕ</b></p> <p>Агрегация счетов, PFM и BFM, персонализация предложений, программы лояльности, бухгалтерский учёт, управление денежными средствами</p>	<p><b>СТРАХОВАНИЕ, ИПОТЕКА, ПЕНСИИ, ИНВЕСТИЦИИ</b></p> <p>Панель управления финансами и финансами, сервисы PFP (персонального финансового планирования), автоматическое переключение, персонализированные страховые продукты, пенсионные дашборды</p>	<p><b>АВИАКОМПАНИИ, ЭНЕРГЕТИКА, ТЕЛЕКОММУНИКАЦИИ, РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ И Т.Д.</b></p> <p>Цифровые помощники, управляющие счетами за коммунальные услуги, оценкой автокредитования, персонализированными предложениями путешествий</p>



**Цифровые сервисы для цифрового двойника!**

В Мире ОТКРЫТЫЕ ДАННЫЕ Вы сами управляете своими персональными данными и можете **наказать отлучением от них виновных без «суда и следствия» !**



скб > банк  синара банк

При переходе к модели Открытых финансов была создана государственная **Платформа коммерческих согласий** потребителей на передачу, хранение и обработку их данных, предоставляемых финансовыми и нефинансовыми организациями.

**В цифровом Мире больше нет границ для движению финансов частной криптовалюте и цифровых финансовых активов!**



# Трансграничные переводы СБП

перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный банк

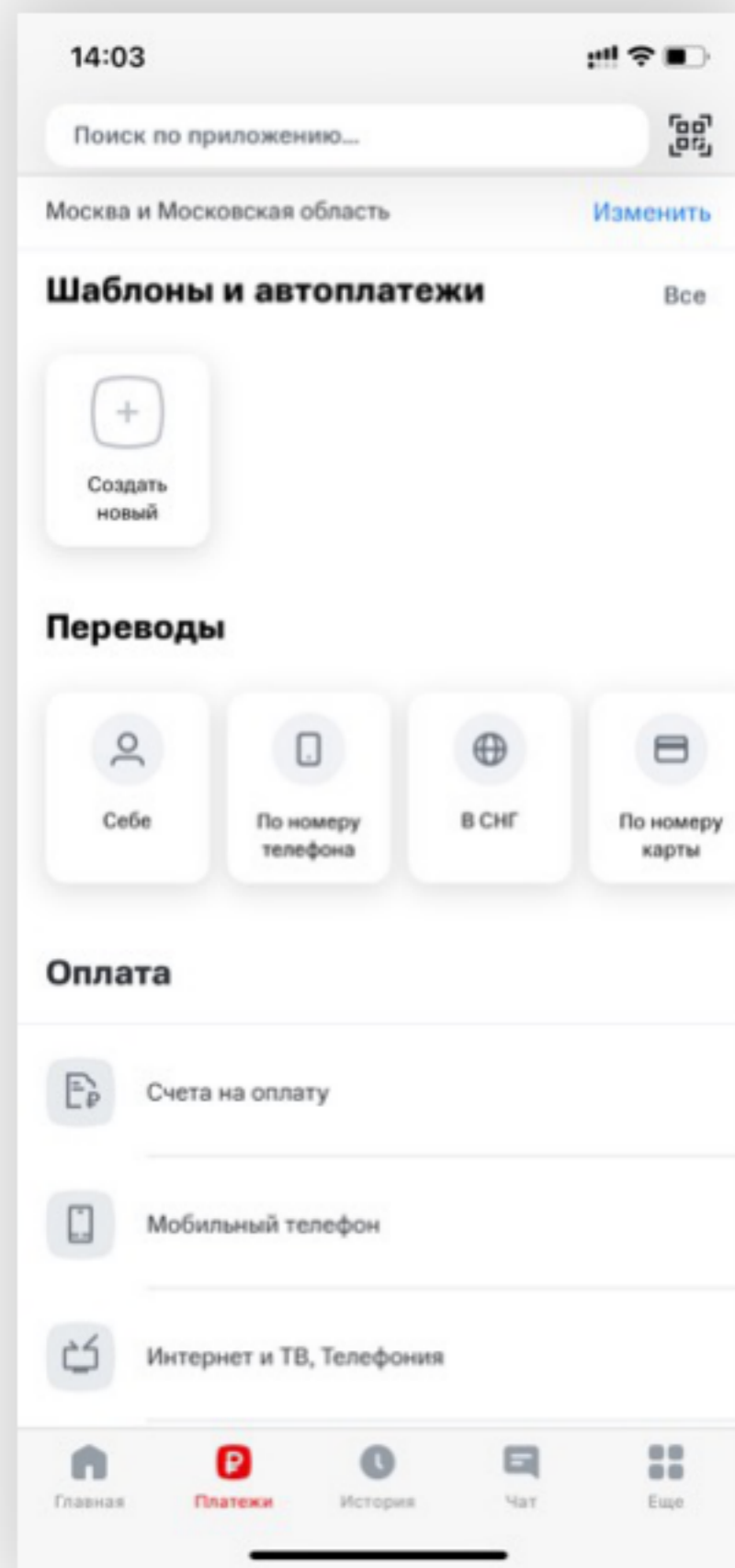


Перевод между физическими лицами (C2C)

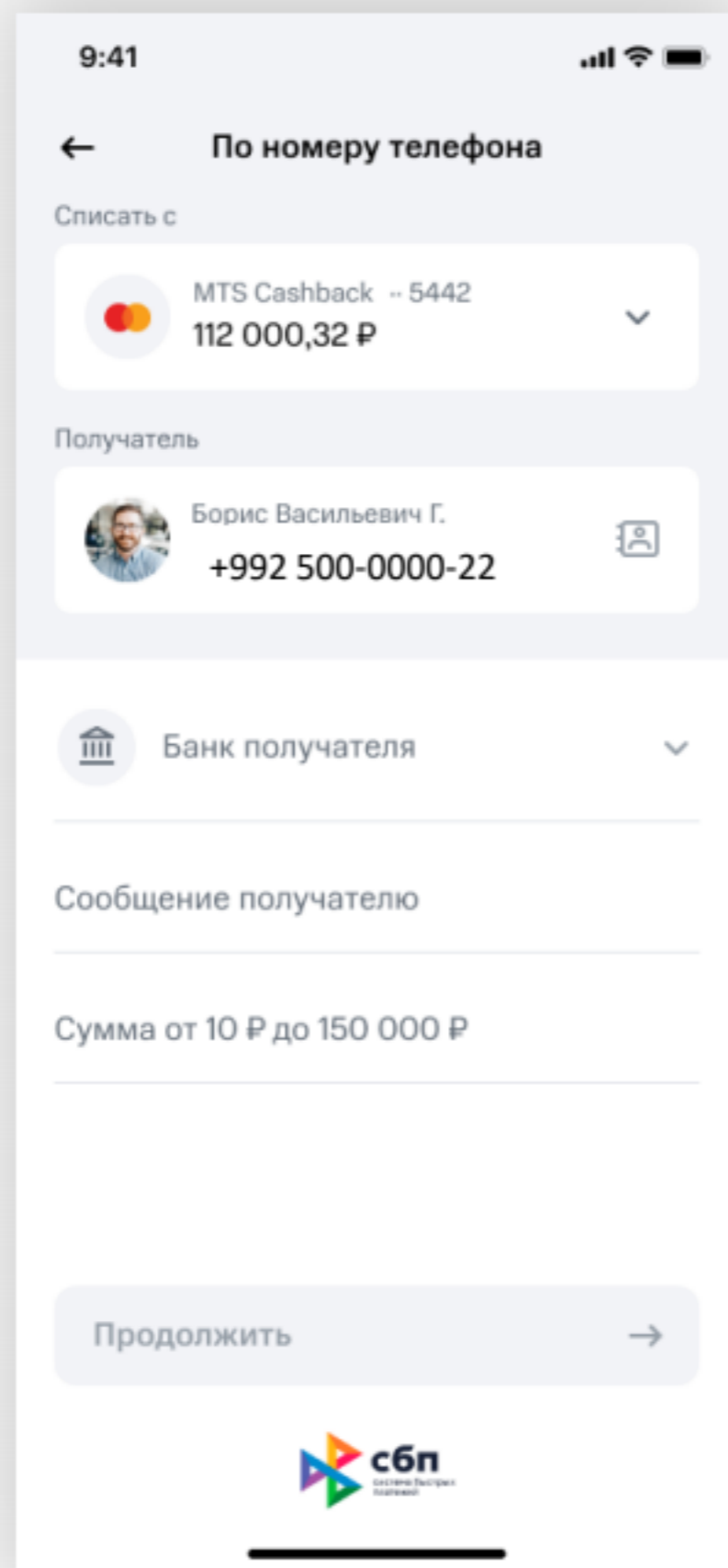
- СБП драйвер трансграничного развития Open Finance

# UX/UI переводов по номеру телефона

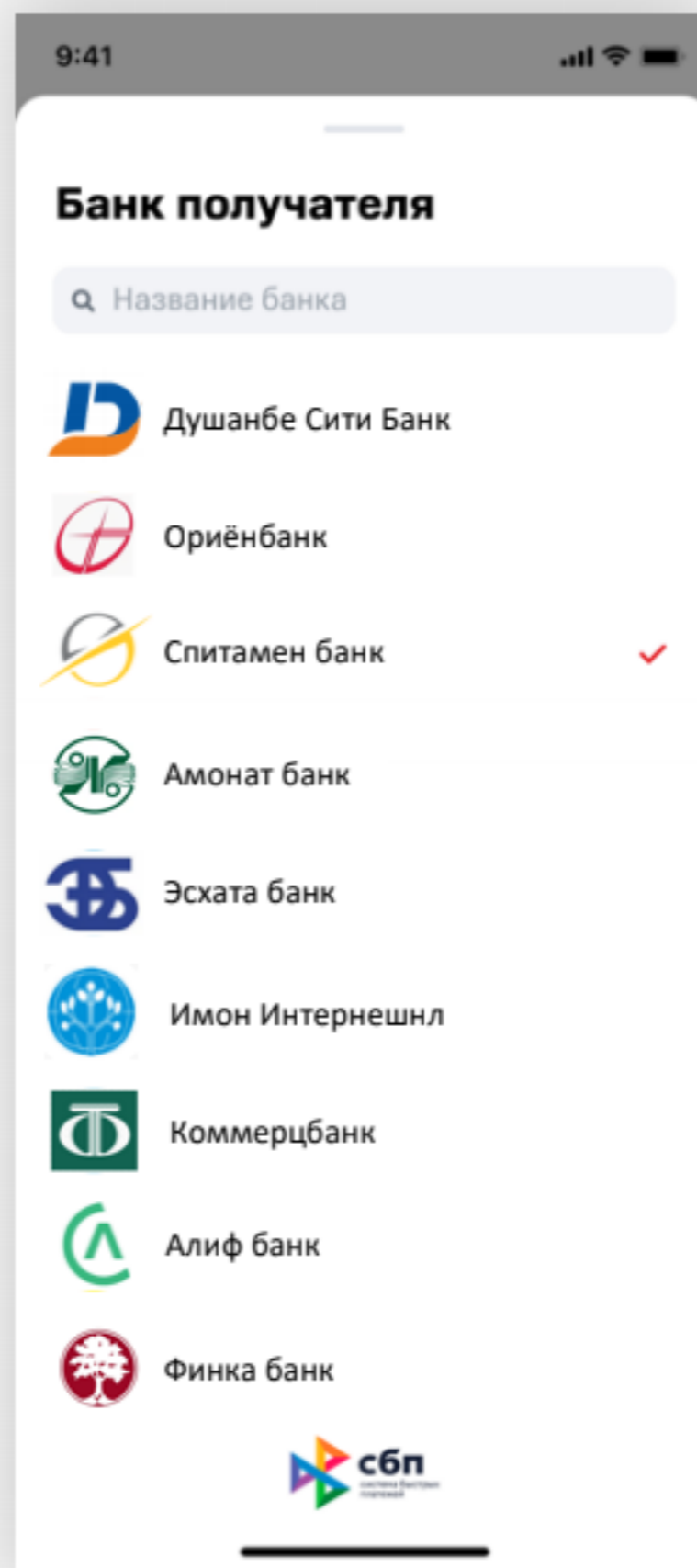
1. Выбор из адресной книги



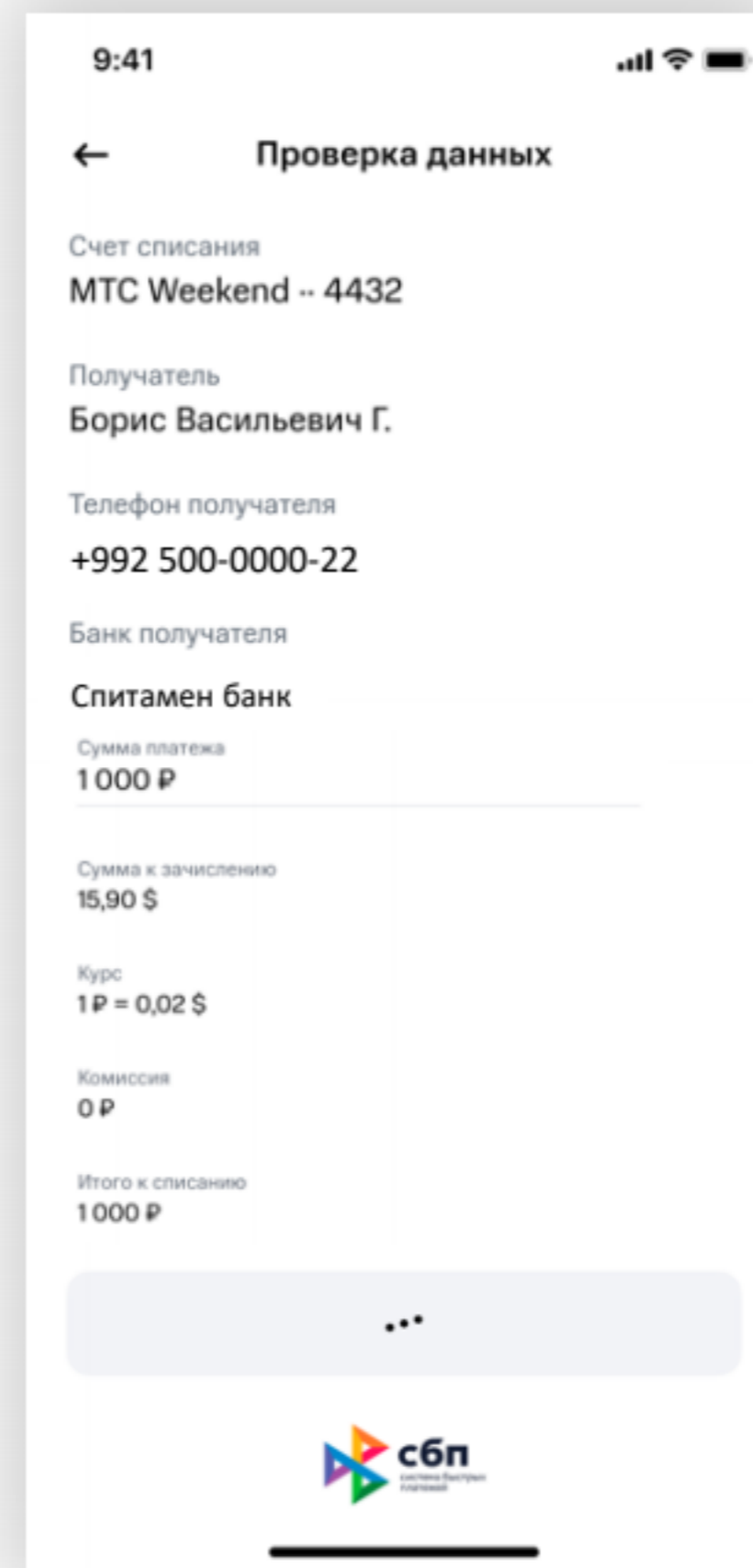
2. Выбор получателя



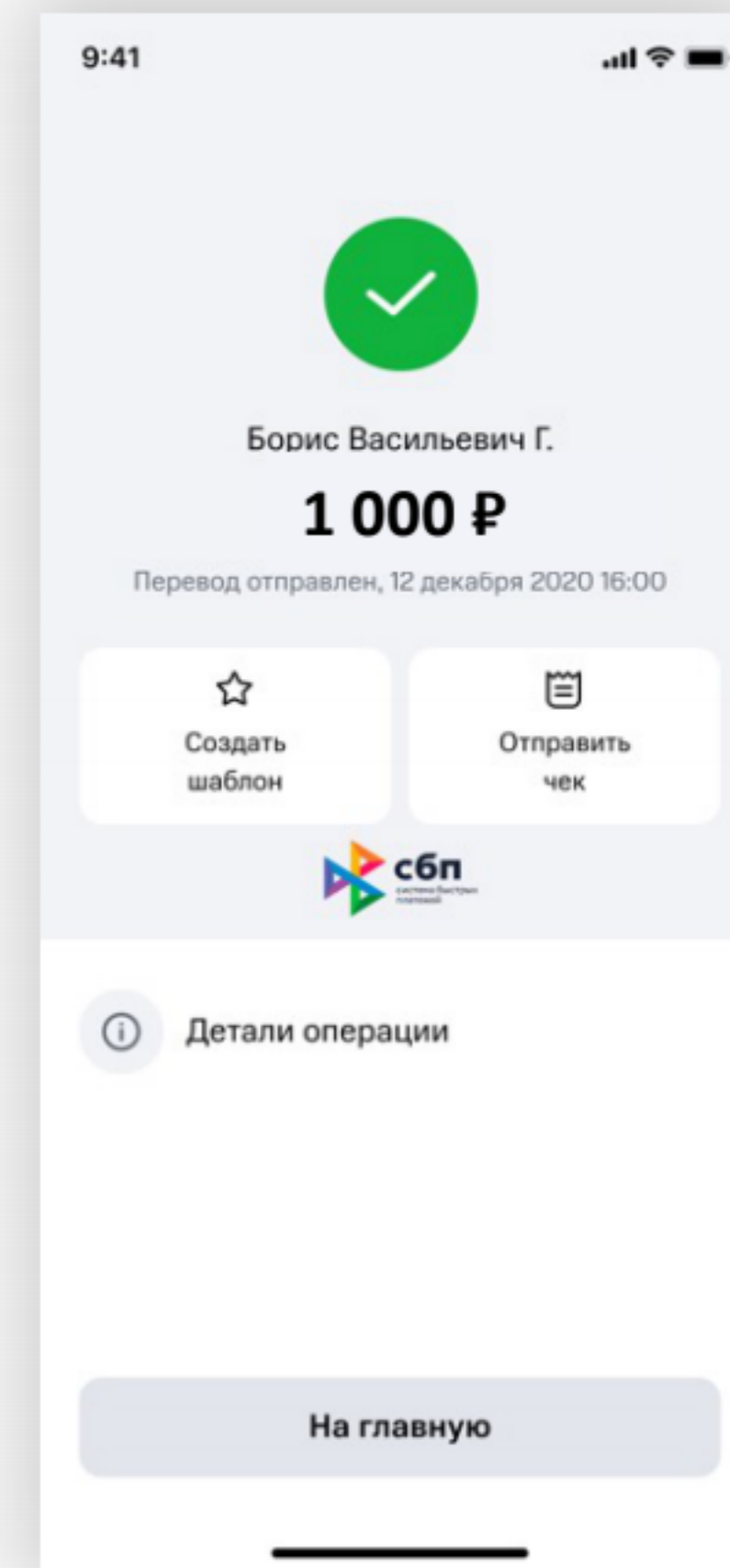
3. Выбор банка



4. Расчет комиссии



5. Экран успеха



# CBDC изменили МИР ФИНАНСОВ до OPEN World FINANCE



## Для граждан и бизнеса

- Доступ к кошельку через любую финансовую организацию
- Снижение затрат на проведение операций
- Повышение финансовой доступности (офлайн-режим)



## Для государства

- Цифровизация экономики
- Контроль за расходованием бюджетных средств
- Снижение издержек на администрирование платежей



## Для финансового рынка

- Повышение конкуренции
- Развитие новой платежной инфраструктуры
- Расширение линейки сервисов



## Для международного сотрудничества

- Взаиморасчеты в цифровых валютах
- Исключение посредников
- Увеличение скорости расчетов



# В цифровом Мире не СУЩЕСТВУЕТ **ВАЛЮТНОЙ ГЕГЕМОНИИ**

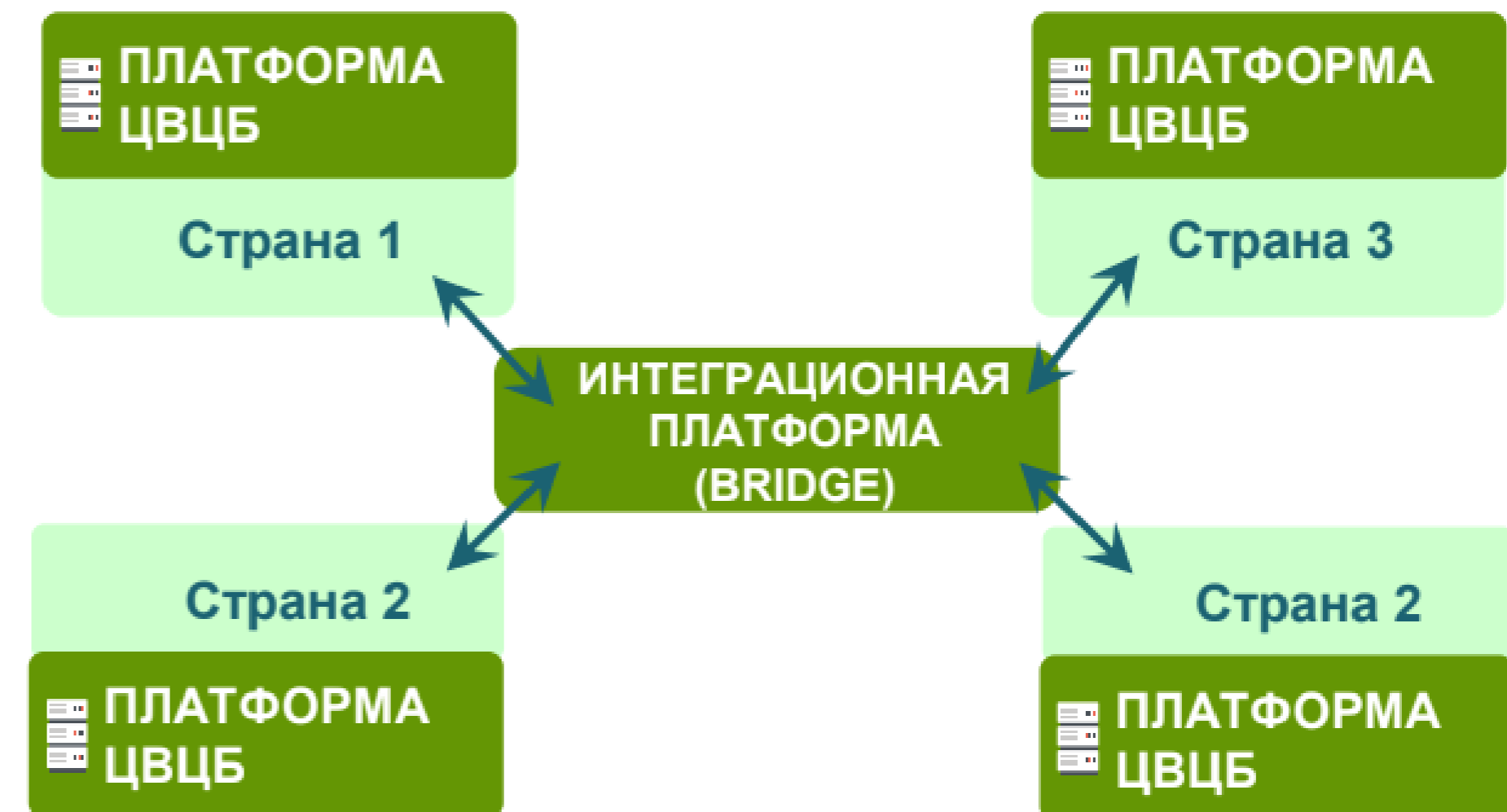
## МОДЕЛЬ 1. Двусторонняя интеграция

- Страны заключают отдельные двусторонние соглашения об интеграции платформ цифровых валют между собой
- Платформы каждой из стран обеспечивают конвертацию и передачу форматов между странами по согласованным правилам и стандартам



## МОДЕЛЬ 2. Интеграционная платформа

- Страны подключаются к единой интеграционной платформе
- Интеграционная платформа позволяет на основе выработанных единых протоколов и стандартов обеспечить платежи между платформами цифровых валют разных стран



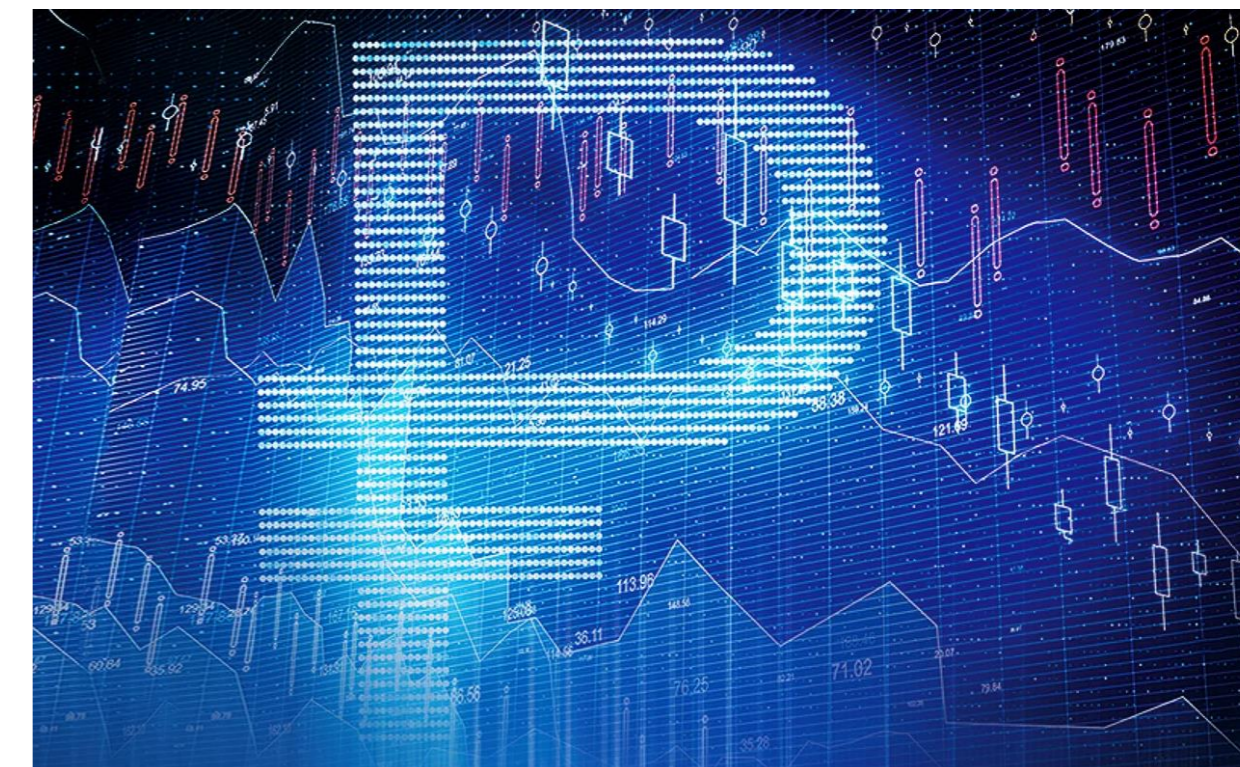
# Ближайшие шаги

Пилот с реальными цифровыми рублями

Расширение списка банков-участников пилота

Развитие функционала платформы

Проработка вопросов трансграничных расчетов



2023

# Цифровой рубль

**Пилот – на ограниченном количестве клиентов пилотных банков**

- Открытие и закрытие цифровых кошельков банкам, гражданам и компаниям
- Перевод между кошельками граждан
- Оплата товаров/услуг по QR коду
- Возврат оплаты

**Пилот будет проходить поэтапно**

Основная цель:

- отработать необходимые операции
- сделать цифровой рубль удобным платежным средством





А Это Всё была просто разминка!  
Мы просто учились «летать»!





## 2023 год



Разработка моделей трансграничного взаимодействия

1 квартал



Создание протоколов интероперабельности платформ цифровых валют центральных банков

2-3 квартал



Развитие операций C2B:

- оплата в e-commerce,
- поддержка NFC,
- автоплатежи и подписки

4 квартал



Создание сложных смарт-контрактов

4 квартал



Реализация операционных функций Платформы

4 квартал

## 2024 год



Старт масштабирования Платформы

1 квартал



Реализация операций с госбюджетом:

- C2G, G2C, B2G, G2B,
- маркировка цифровых рублей

4 квартал



Реализация операций B2B и межбанковских операций

4 квартал

## 2025 год



Реализация офлайн-операций

4 квартал

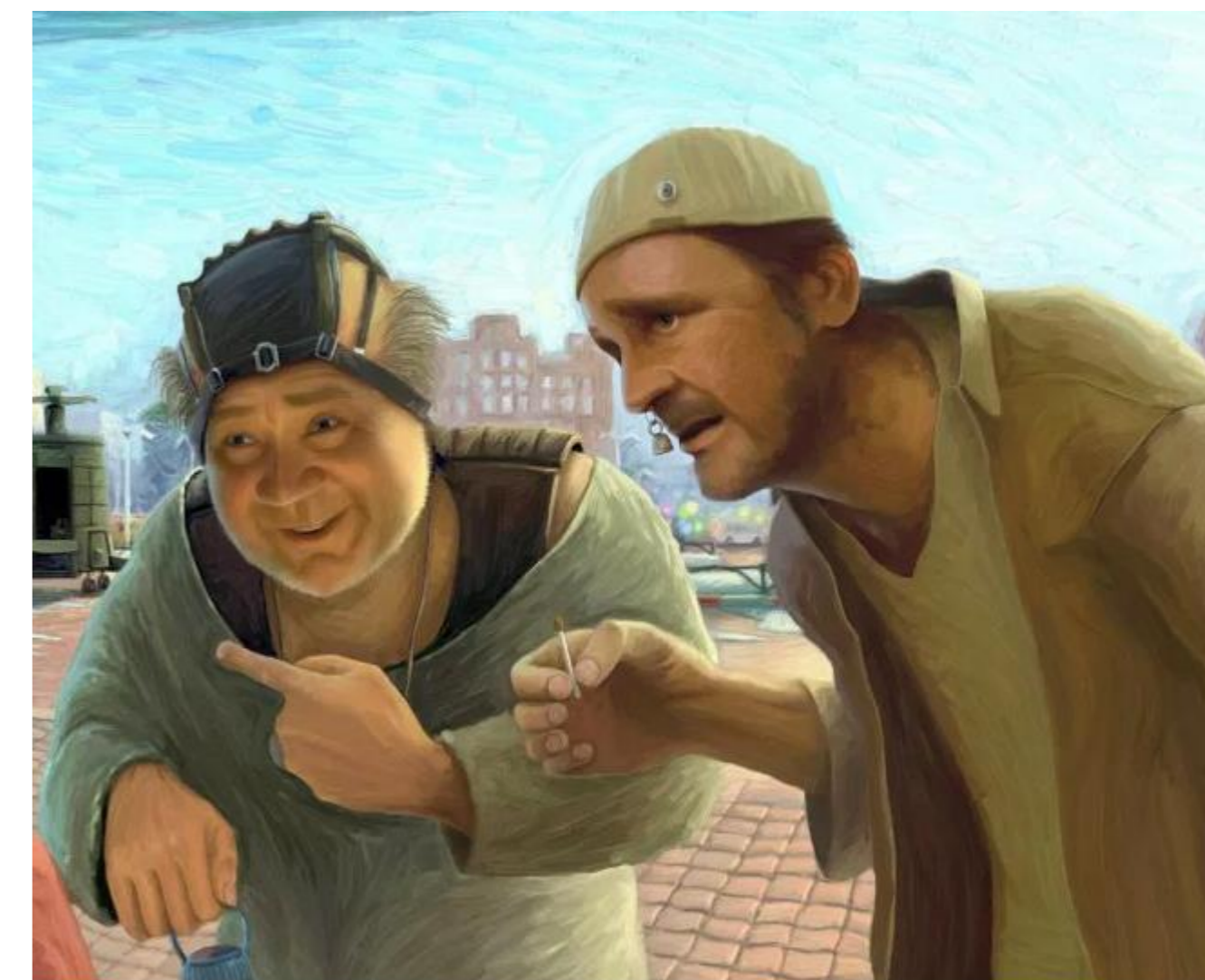


### ЭТАПЫ ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

	2023	2024	2025
Информация об организации	Обязательный характер	Обязательный характер	Обязательный характер
Информация о продуктах организации	Обязательный характер	Обязательный характер	Обязательный характер
Сведения о счетах клиента	Обязательный характер	Обязательный характер	Обязательный характер
Сведения о продуктах клиента	Обязательный характер	Обязательный характер	Обязательный характер
Заявки на действия с банковским счетом	Обязательный характер	Обязательный характер	Обязательный характер
Инициирование платежа	Обязательный характер	Обязательный характер	Обязательный характер

Обязательный характер

Рекомендательный характер





## Единая биометрическая система (ЕБС)

- **совершенствование процесса сбора** биометрических образцов в банках
- **мобильное** приложение для **сдачи биометрии**
- развитие **новых сервисов:**
  - дополнительный фактор при аутентификации на Портале Госуслуг
  - выпуск электронной подписи в приложении Госключ и ФНС России
  - получение Fan ID
  - биоэквайринг
  - подтверждение оплаты через «Интернет»
  - проход в метро



## Цифровые финансовые активы (ЦФА)

- **устранение налогового арбитража** и **гармонизация налогового режима** цифровых прав и традиционных финансовых инструментов
- создание условий для **участия традиционной инфраструктуры в обращении цифровых прав**
- **гармонизация подходов к выпуску и обращению цифровых прав** – возможность выпуска УЦП в информационной системе выпуска ЦФА
- **учет особенностей ЦФА** в регулировании кредитных организаций и некредитных финансовых организаций



## Открытые API

- Доработанная модель открытых API по результатам обратной связи
- Разработка **дорожной карты** проекта **внедрения** и **предложений** по изменению **регулирования**
- Разработка **стандартов** Открытых API: **рекомендательных** и **обязательных**
- **Концепция Платформы коммерческих согласий**



## Другие проекты

- **Цифровой профиль для ЮЛ**
- **Сквозное ID**
- Платформа **Согласий**
- Развитие **ЭПР**
- Платформа **«Госключ»**
- **Трансграничная** идентификация

➤ **Национальная экосистема цифровых платформ**

# Вариант 1 Банк будущего – Дорого, богато ...



**01** КЛИЕНТ ОБСЛУЖИВАЕТСЯ В ЛЮБОМ УДОБНОМ ДЛЯ НЕГО МЕСТЕ, СОТРУДНИК САМ ПОДХОДИТ К КЛИЕНТУ



- ➔ БОЛЬШЕ НЕТ ТРАДИЦИОННОЙ СТОЙКИ
- ➔ ОБСЛУЖИВАНИЕ БЕЗ БАРЬЕРА
- ➔ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ ОБЩЕНИЕ



**02** МОБИЛЬНОЕ И ТРАНСФОРМИРУЕМОЕ ПРОСТРАНСТВО





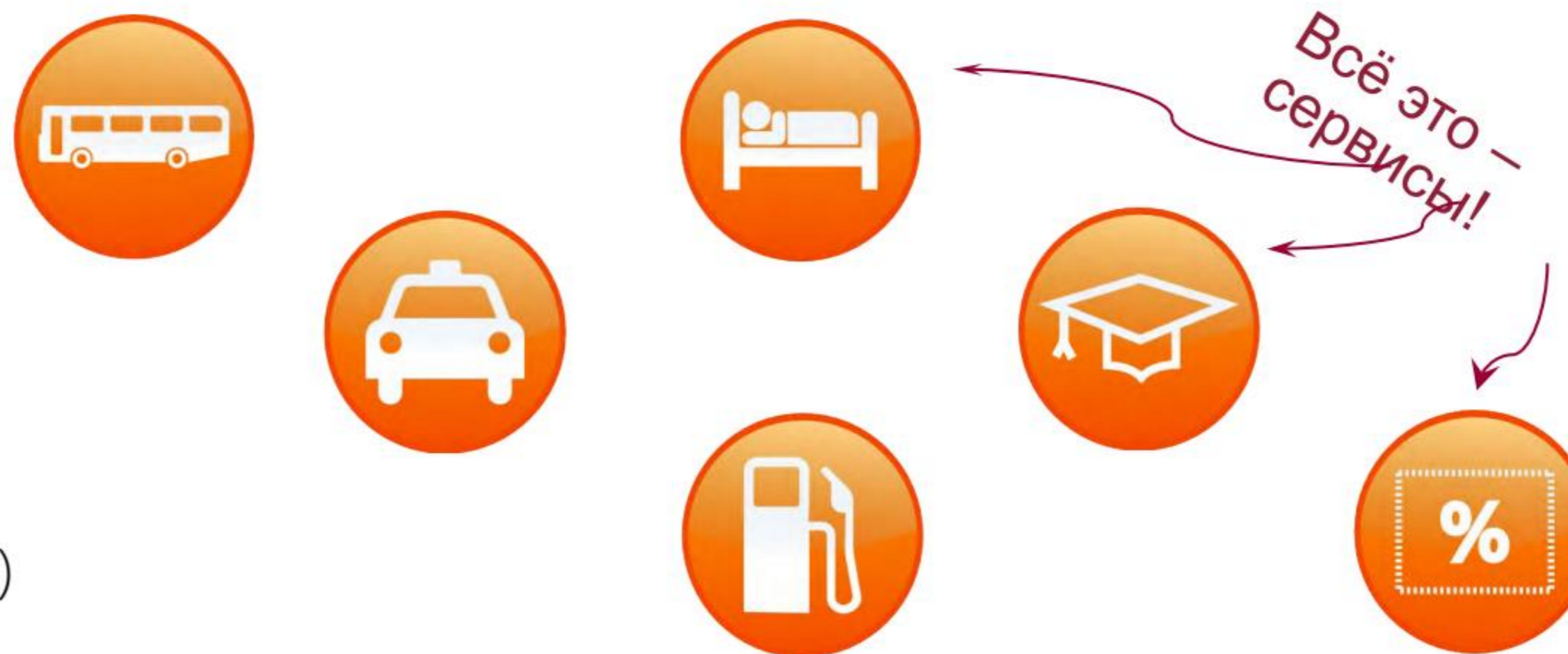


# Возможности финансовой цифровизации безграничны, но будет ли это сервис от Банков?

## Концепция ХааS (Всё как сервис)

Возможно, Вы даже и не задумывались об этом, но концепция ХааS уже давно с нами. Мы с Вами пользуемся:

- Такси
- Услугами грузоперевозчиков
- Отелями
- Кинотеатрами (в том числе и онлайн)
- И так далее...



А НАС ВСЕХ ЖДЁТ ЭРА MOBI CASH!

Электронного средства  
платежа через прямую  
токенизацию  
банковских счётов,  
банковских карт и  
кошельков цифровых  
валют



Копысов Виталий  
+79122409534

- 
- <https://www.sinara-group.com/directions/finance/>

