

# Open Banking: переваги, продукти, регуляторні вимоги, timeline.

Олександр Карпов  
[www.ema.com.ua](http://www.ema.com.ua)

21/02/2024

# УКРАЇНСЬКА МІЖБАНКІВСЬКА АСОЦІАЦІЯ ЧЛЕНІВ ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМ ЄМА



Всебічно сприяти розвитку зручних і безпечних безготівкових платіжних інструментів та сервісів в Україні.

Вже 25 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

# Open API Group (OAG)



- постійно діюча ініціатива платіжного та фінансового ринку України за участі 4 департаментів НБУ;
- 52 організації, 280+ учасників;
- спільна робота з розробки специфікацій, стандартів, правил та принципів відкритого банкінгу відповідно до Закону та з урахуванням побажань учасників ринку для забезпечення потреб клієнтів;

## Open API Group

30 червня 2021р, на чергових Загальних Зборах ЄМА, було затверджено заснування Open API Group (OAG). Погодження на створення групи та участь НБУ отримано 18 червня 2021 р., організаційне засідання відбулося 21...

 Асоціація ЄМА

**Погодження на створення групи та участь НБУ отримано 18 червня 2021 року.**

# Що таке відкритий банкінг? (1)

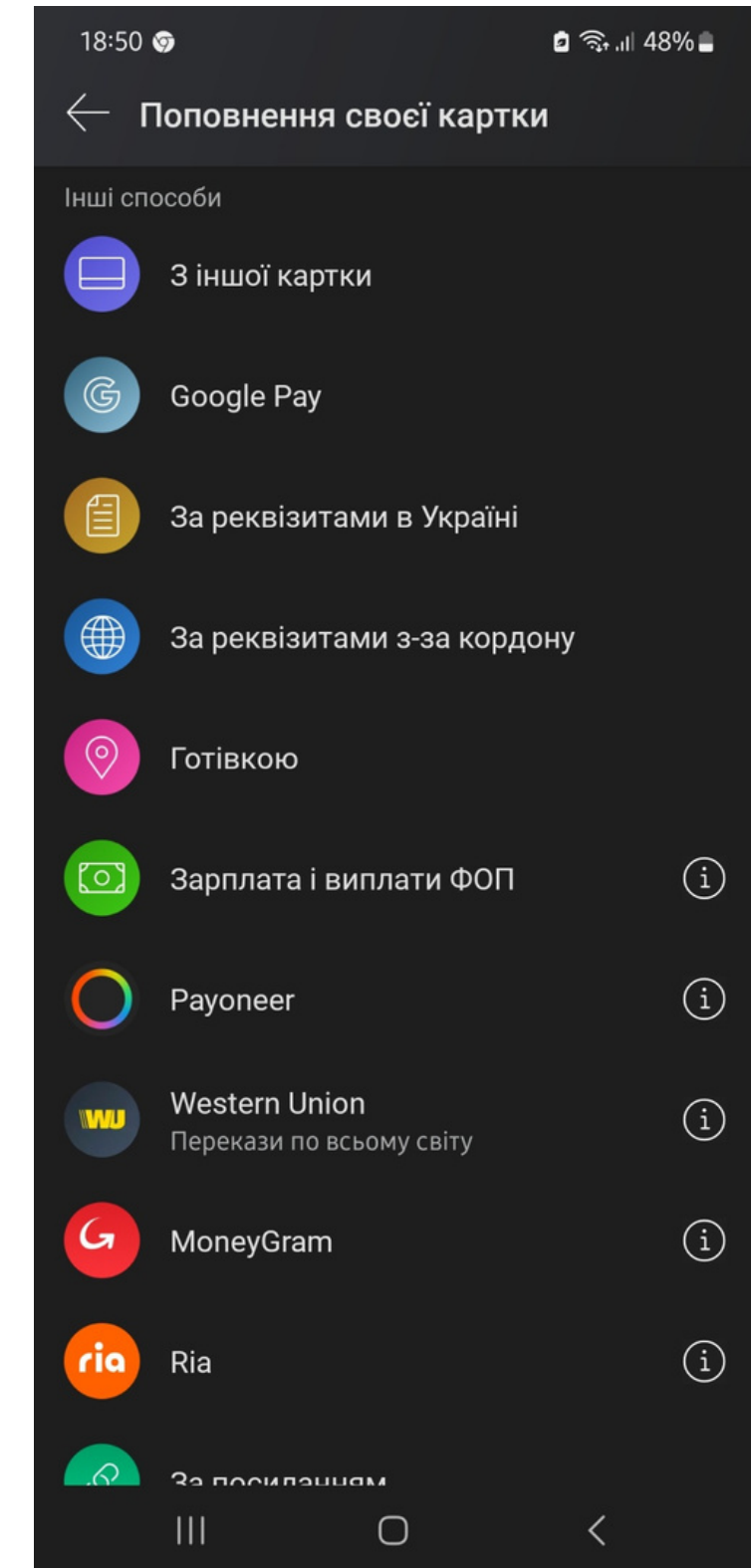
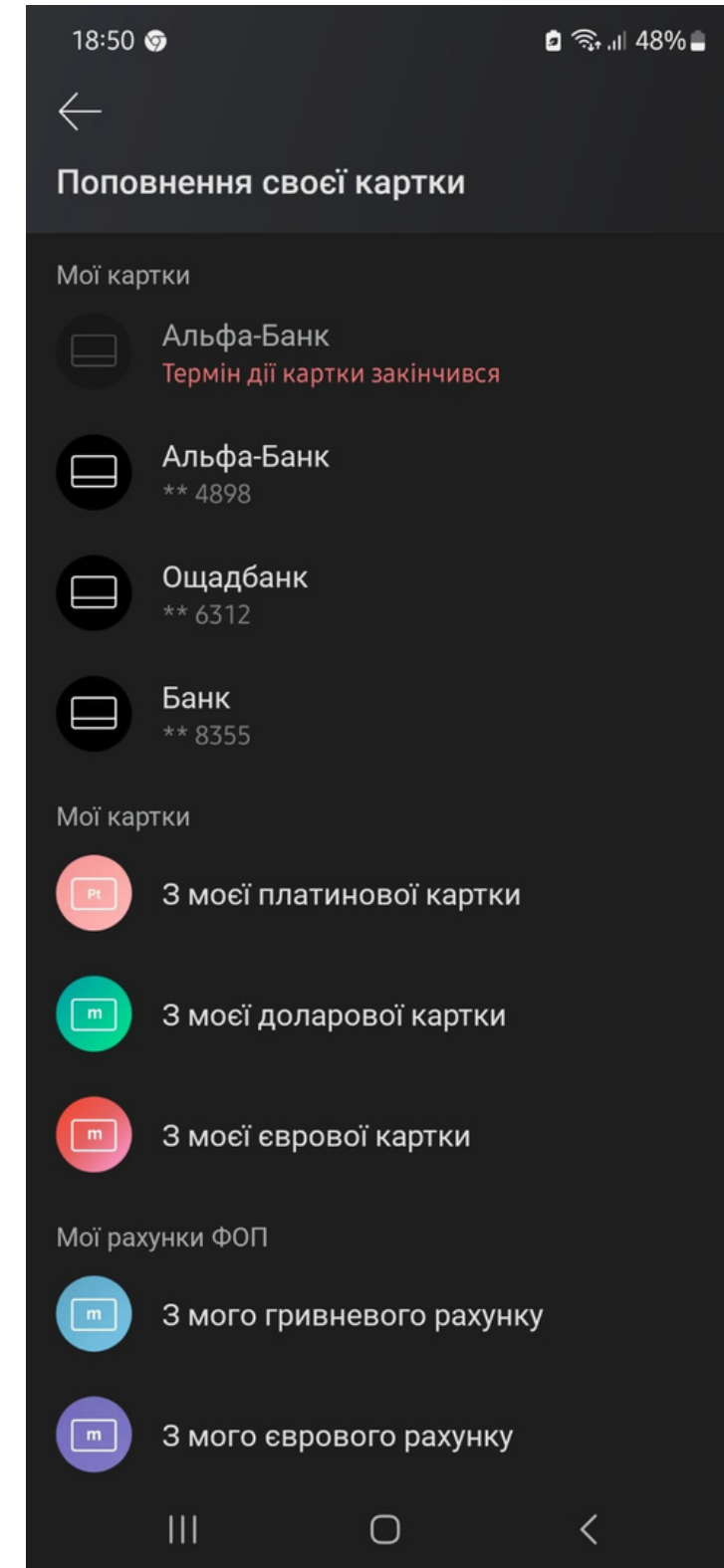
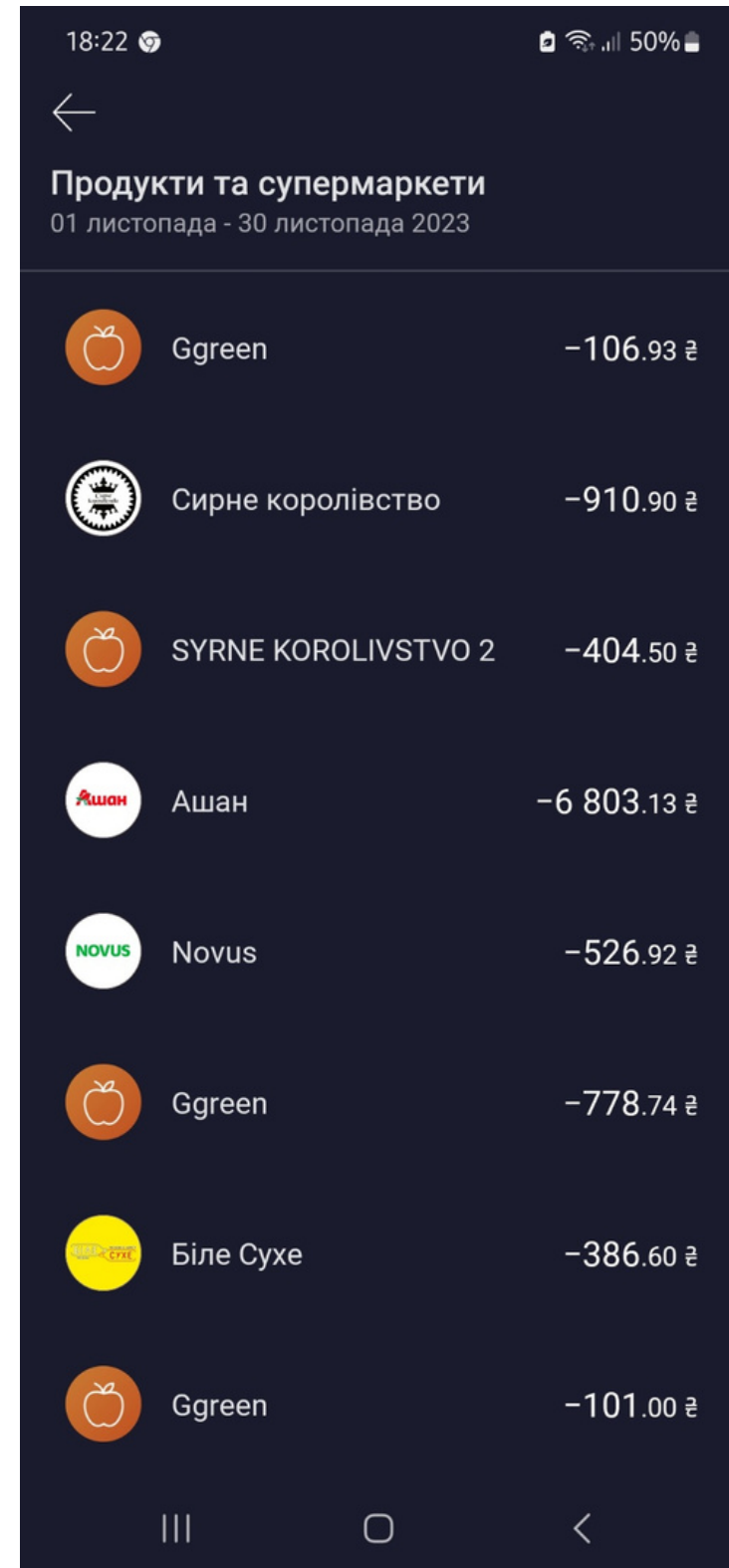
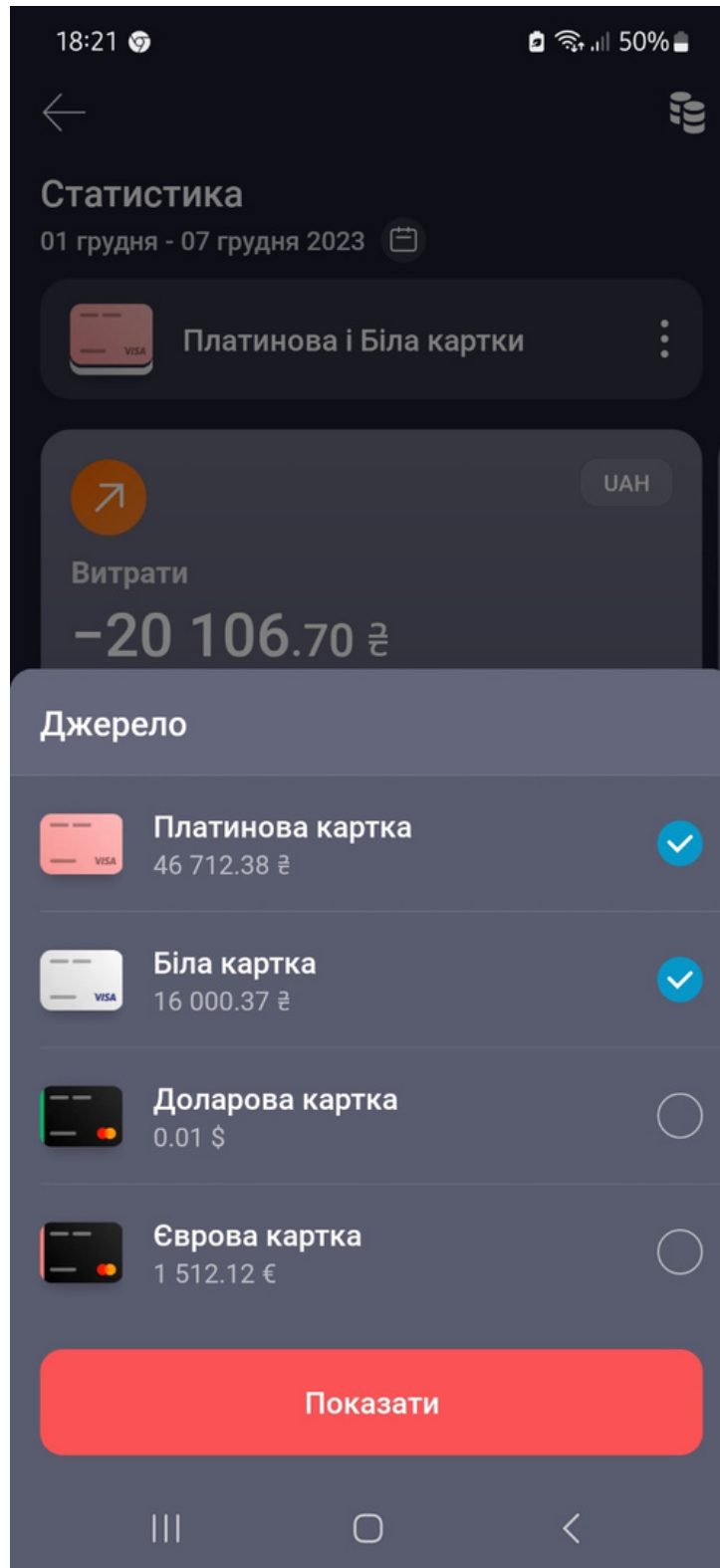
**КОНСОЛІДОВАНА З РІЗНИХ ДЖЕРЕЛ ІНФОРМАЦІЯ ПРО КЛІЄНТА:**

- “АНКЕТНО-ІДЕНТИФІКАЦІЙНІ” ДАНІ;
- ФІНАНСОВИЙ СТАН ТА ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ;
- ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ ТА ПЛАТІЖНА ПОВЕДІНКА;
- СТРУКТУРА СПОЖИВАННЯ ПРОДУКТІВ ТА ПОСЛУГ;

# Що таке відкритий банкінг? (2)

- ЗБІЛЬШЕННЯ ВАРІАНТІВ ОПЛАТИ ТА НИЖЧІ КОМІСІЇ;
- РОЗШИРЕНІ ОПТИМІЗОВАНІ ПРОЦЕСИ ОФОРМЛЕННЯ ЗАМОВЛЕНЬ ТА ШВИДКЕ ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ;
- УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОРСЬКОЮ, ДЕБИТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ, ЕФЕКТИВНЕ ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ
- АВТОМАТИЗОВАНЕ БАГАТОКАНАЛЬНЕ ВИСТАВЛЕННЯ РАХУНКІВ, ОНБОРДІНГ, ВЕРИФІКАЦІЯ КЛІЄНТІВ;

# Що таке відкритий банкінг?





# Що забезпечує роботу екосистеми ?



- УНІФІКОВАНІ СПЕЦИФІКАЦІЇ API, СТАНДАРТНІ (КОНТРОЛЬОВАНІ НБУ) ПРОТОКОЛИ ОБМІНУ ДАНИМИ ТА ПРАВИЛА ВЗАЄМОДІЇ;
- ГАРАНТОВАНА ЗАКОНОМ МОЖЛИВІСТЬ ОТРИМАТИ БАЗОВІ ІНФОРМАЦІЙНІ ТА ПЛАТІЖНІ ПОСЛУГИ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ;
- ЗАЦІКАВЛЕНІСТЬ НАДАВАЧІВ ТА ОТРИМУВАЧІВ ІНФОРМАЦІЇ;

# Вимоги Закону та Концепції ВБ



## БАЗОВІ АРІ – ОБОВ'ЯЗКОВІ ДЛЯ ВСІХ УЧАСНИКІВ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ НА БЕЗОПЛАТНІЙ ОСНОВІ

- ініціювання разового платежу в (за) межах UA;
- історія трансакцій (за 30 днів);
- отримання актуального балансу;

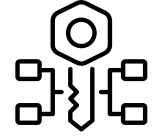
## КОМЕРЦІЙНІ АРІ – ТІ, ЩО НЕ НАЛЕЖАТЬ ДО БАЗОВИХ АРІ; ВИКОРИСТАННЯ КОМЕРЦІЙНІ АРІ – НА ПЛАТНІЙ ОСНОВІ;

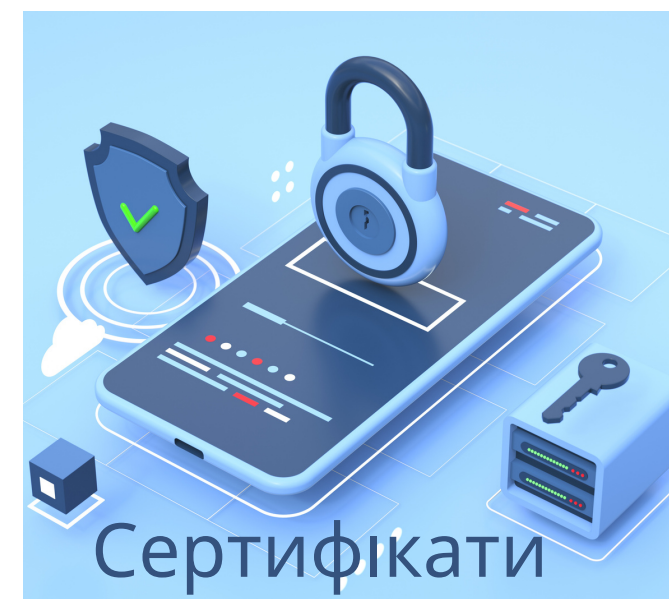
- Ініціювання регулярного платежу;
- Отримання інформації за період більше 30 днів;
- Перелік рахунків із залишком на певну дату;
- Отримання детальної інформації щодо трансакції;
- Отримання нагадування щодо зміни балансу;
- Повідомлення про певний тип/суму операції;
- Моніторинг змін в списку рахунків клієнта;
- Отримання атрибутів (дата відкриття, IBAN);



# Заплановане регуляторне середовище



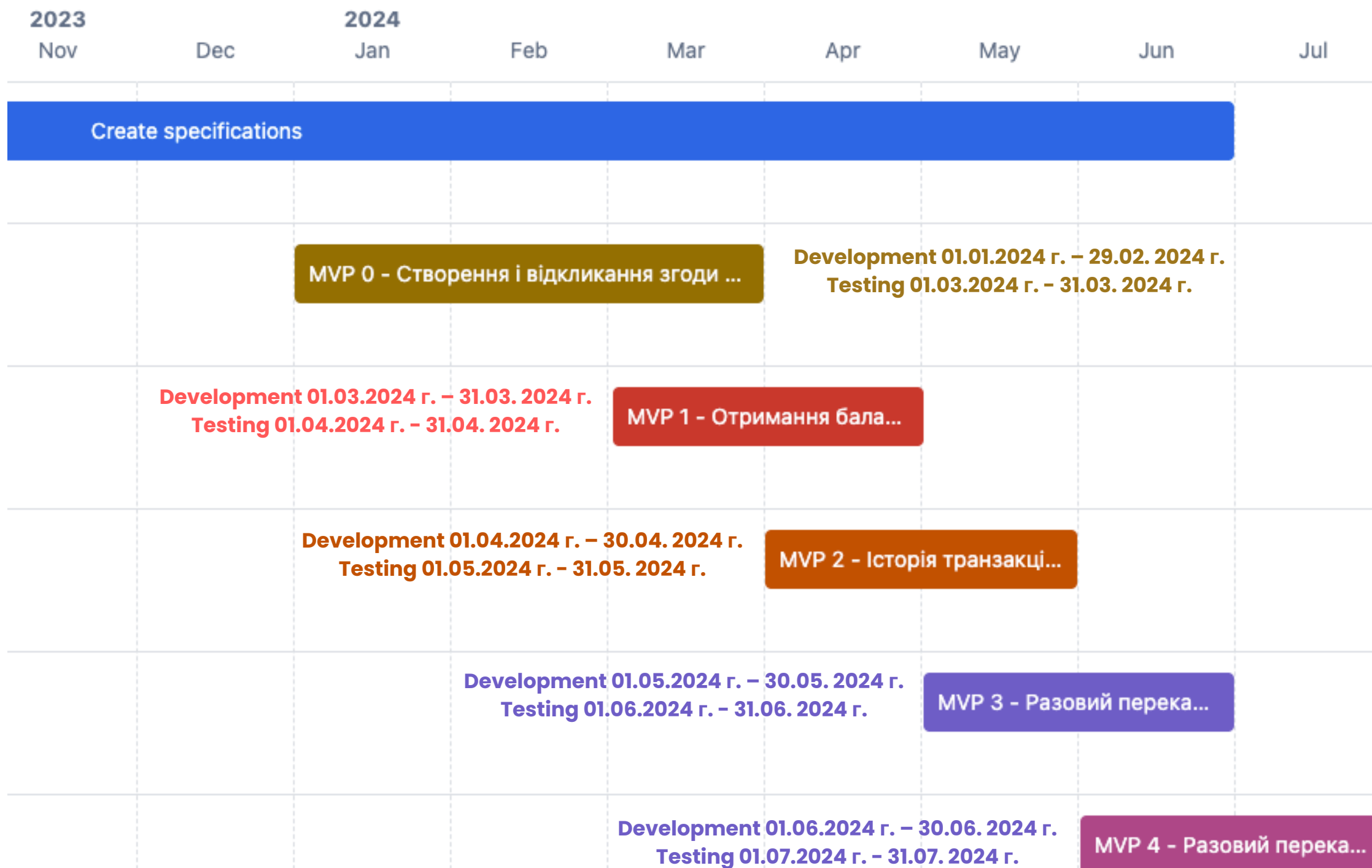
- Ліцензування PISP, AISP, ASPSP
- Он-лайн перевірка в реєстрі НБУ/  
перевірка сертифіків  PISP, AISP;
- Затверджені НБУ специфікації;
- Операційні правила, SCA, безпека,  
управління ризиками, страхування  
відповідальності PISP, AISP.



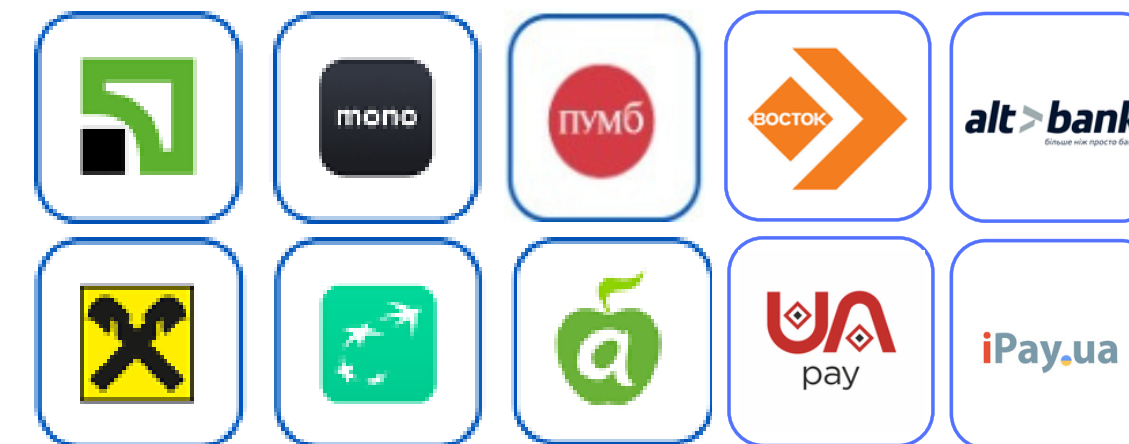
# MVP SPEC 1.0



# Що зроблено?



## Тестувальники



Погодили план:

- 1 –3 місяця – розробка,
- 1 місяць – тестування, включаючи фікс багів.
- Після реалізації MVP 0 план може бути скоригований.

# План 2024



- ТЕСТУВАННЯ (ФАЗА 1, ФАЗА 2)
- УЧАСТЬ В РОЗРОБЦІ, ЗАТВЕРДЖЕНІ НПА НБУ
- УЗГОДЖЕННЯ СПЕЦИФІКАЦІЙ З РЕГУЛЯТОРОМ
- СПРИЯННЯ ТА УЧАСТЬ В ЗАПУСКУ OPEN API HUB
- ПІДГОТОВКА РИНКУ ДО ПІЛОТУ НА ПРОДУКТИВНОМУ СЕРЕДОВИЩІ



# Обов'язки ASPSP (2Do до 01-08-25)



## Типовий часовий графік запуску

Підготовка

Вивчення специфікацій;  
Формування команд,  
розподіл ролей і  
компетенцій.  
Налаштування  
інфраструктури



Запуск  
Відкритого  
банкінгу

Розробка

Розробка API та документації;  
Запуск пісочниці та порталу розроб-  
ників; Онбординг НПС, налаштування  
процесів валідації/авторизації,  
тестування сервісів

Впровадження

Супроводження  
експлуатації API;  
моніторинг і  
підтримка; звітність

Q1

Q2

Q3

Q4

Q5

НАБІР API ДЛЯ  
ВІКРИТОГО БАНКІНГУ

УПРАВЛІННЯ ЗГОДАМИ ТА  
БАЗАМИ ДАНИХ

API - ПІСОЧНИЦЯ

ПОРТАЛ ДЛЯ РОЗРОБНИКІВ

КЛІЄНТСЬКІ ДОГОВОРИ

ПАРТНЕРСЬКІ ДОГОВОРИ

ВІДПОВІДНІСТЬ  
ВНУТРІШНІХ ПРОЦЕДУР  
ВИМОГАМ ЗАКОНУ ТА НПА

## Коли почати? Зараз!

# OPEN API GROUP та OPEN API HUB Solutions до ваших послуг

- Консультуємо, 099 568 58 38
- Сприяємо швидкому старту
- Допомогаємо відповідати вимогам  
Закону юридично та технічно

