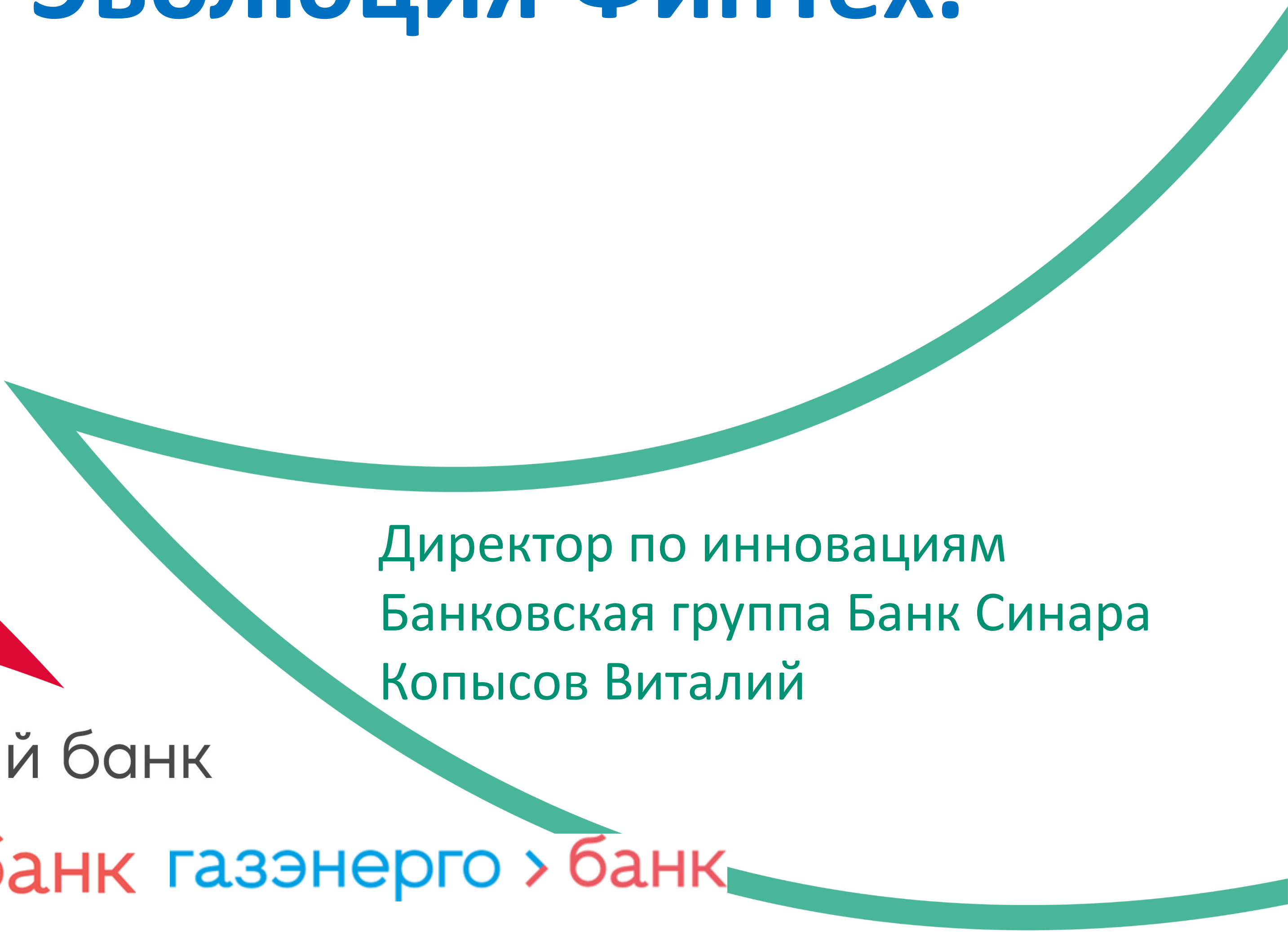


Open Banking. Эволюция ФинТех.



 **синара** инвестиционный банк

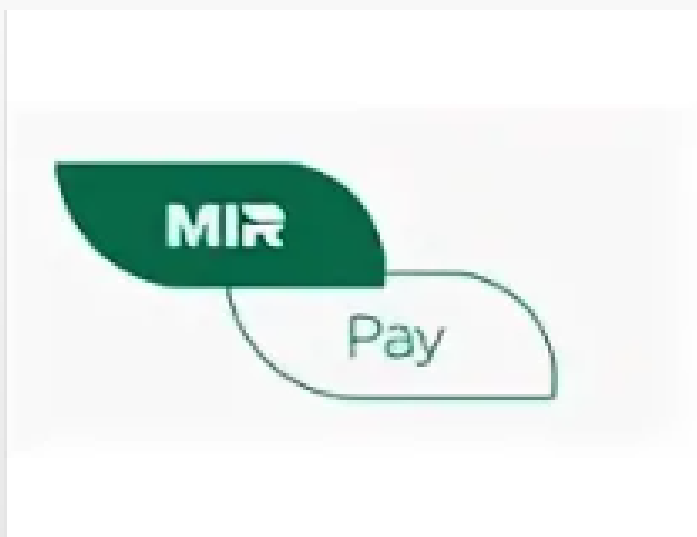
 **синара** банк **делобанк** газэнерго > банк



Директор по инновациям
Банковская группа Банк Синара
Копысов Виталий



На всех мобильных страны...





*У самурая нет
Цели, есть только
Путь ...*

КУАЙРИНГ

Правообладатель:
ПАО БАНК СИНАРА

КУАЙРИНГ

 Поделиться

Дата подачи заявки
1 апреля 2020 г.

Дата гос. регистрации
10 февраля 2021 г.

Адрес для переписки
620026, Свердловская область, г.
Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75

Дата публикации
10 февраля 2021 г.

**Дата истечения срока действия
исключительного права**
1 апреля 2030 г.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Департамент финансовых технологий, проектов
и организации процессов

Департамент национальной платежной системы

Открытые интерфейсы
(Open API)

Консультативный доклад

API 2016 ... Первый подход

Перспективы развития открытых банковских интерфейсов в России

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.

Первый шаг 2017

D. Платежи и операции
через платформы третьих
сторон!



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

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.

Уже История – 2019 год

газэнерго > банк

делобанк

Февраль

Март

Май

Август

Сентябрь

Ноябрь

Декабрь

Февраль

Все активные
клиенты СКБ-банка
подключены к СБП

СКБ-Банк в числе
первой группы
банков
протестировал и
запустил сервис
С2С

13-м участником
СБП стал
Газэнергобанк. Вся
Банковская группа
присоединилась к
СБП.

СКБ-банк
официально
включен в число
вендоров (ТРР) по
подключению к
СБП других
кредитных
организаций

СКБ-банк первым в РФ
запустил на всех
клиентов новый сервис
С2В - оплата по QR-
коду

В Делокассе
реализована
динамическая
генерация QR-кода
для оплаты
товаров и услуг по
СБП

СКБ-банк реализовал сервис
С2В мгновенный счет и
впервые в РФ через этот
сервис проведено
пополнение Клиентом СКБ-
банка брокерского счета в
БКС

СКБ-банк первым в РФ
реализовал на
Делокассах полный
процесс оплаты по
динамическому QR с
возможностью возврата
товара

Газэнергобанк
поддержал сервис С2В
и вывел его на всех
клиентов банка

Произведена
интеграция с
сервисом Benzuber
по оплате топлива
QR-кодом

Оплата с помощью «QR-наклейки»



**Размещение наклейки
с платежным QR в любом
месте торговли**

на рынке, в торговой палатке
или любом другом месте

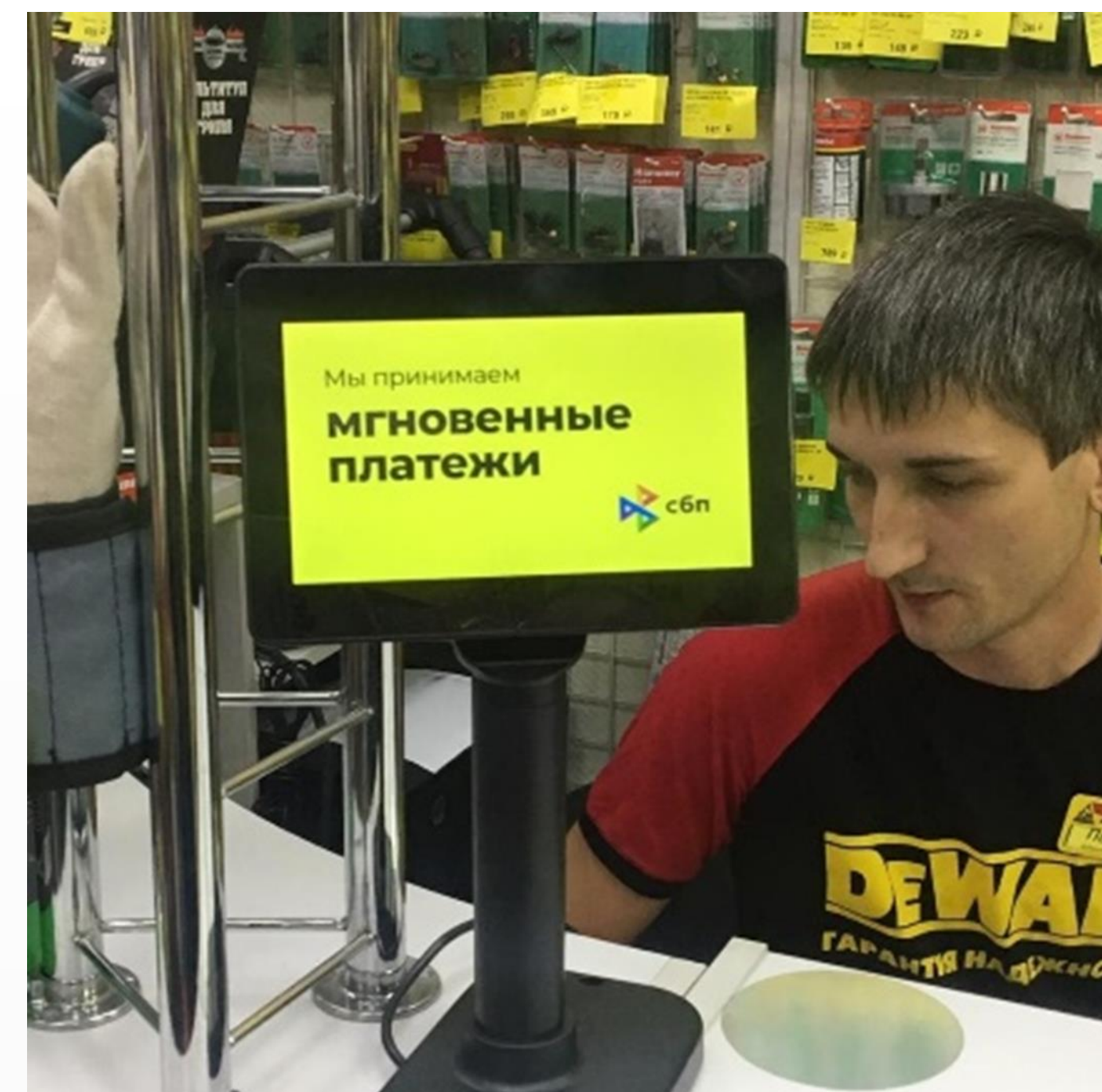


**QR-код на любом
платежном
документе**

платежка ЖКХ, договор/счет
или любой другой печатный документ



**Платежный QR
на устройствах
самообслуживания,
вендинговых
аппаратах**





делобанк
банк для дела



КУАЙРИНГ

В 5 раз дешевле
эквайринга



Сумма - **124.24** рублей
Торт

Имя пользователя

Пароль

Войти

[У меня нет аккаунта](#)



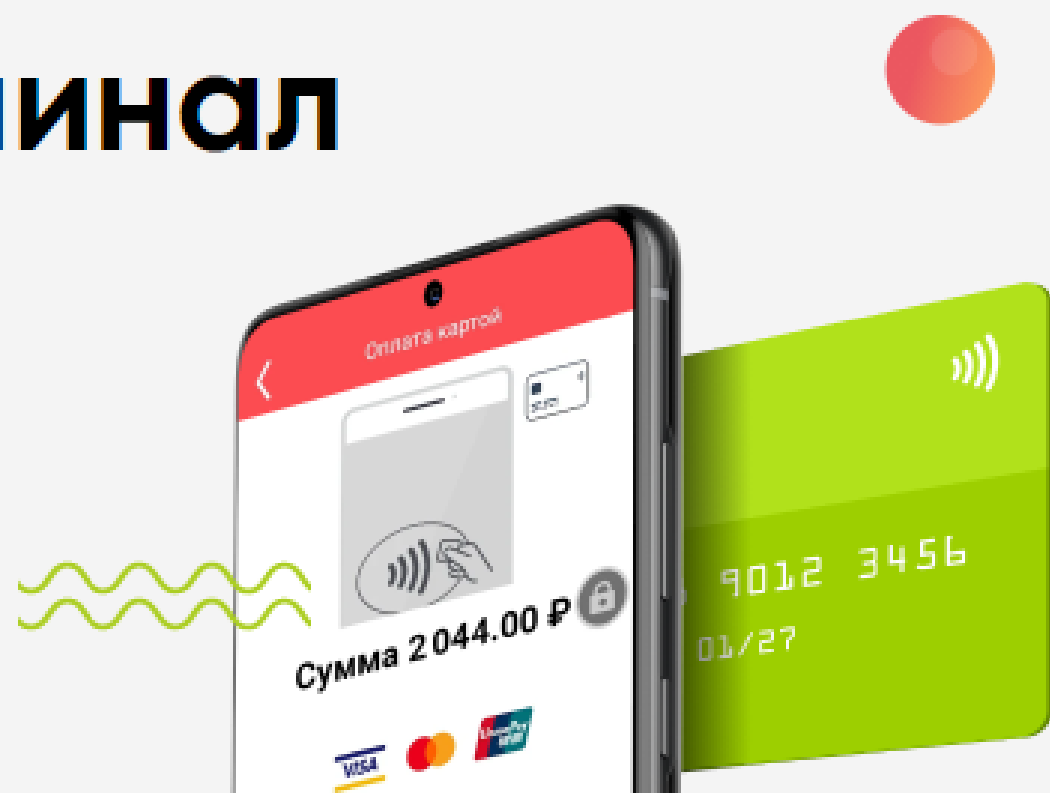


Главная | Сервисы | Ваш смартфон – торговый терминал

Ваш смартфон – торговый терминал

Картой или телефоном? Ваш смартфон принимает оплаты на любую сумму и любым видом безнала, даже СБП

Подключить



С2В - Единая механика платежей

платёжная ссылка

<https://qr.nspk.ru/AS10001VKETDGSGT9C4QUDBIJNBR5UNH?type=01&bank=1000000000006&crc=4857>



ТСП

1
Заявка
из банка

2
Платёжная
ссылка



БАНК

3
Платёжная
ссылка

Представляем клиенту
любым способом и в любой среде

4



QR-код
на кассе



Ссылка
в мессенджере



Кнопка
на сайте



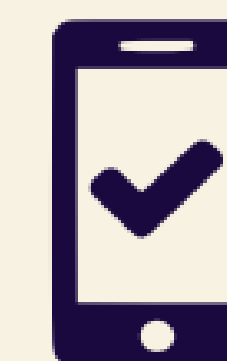
Бесконтактный
платёж по NFC



Подписка



Придумайте
сами



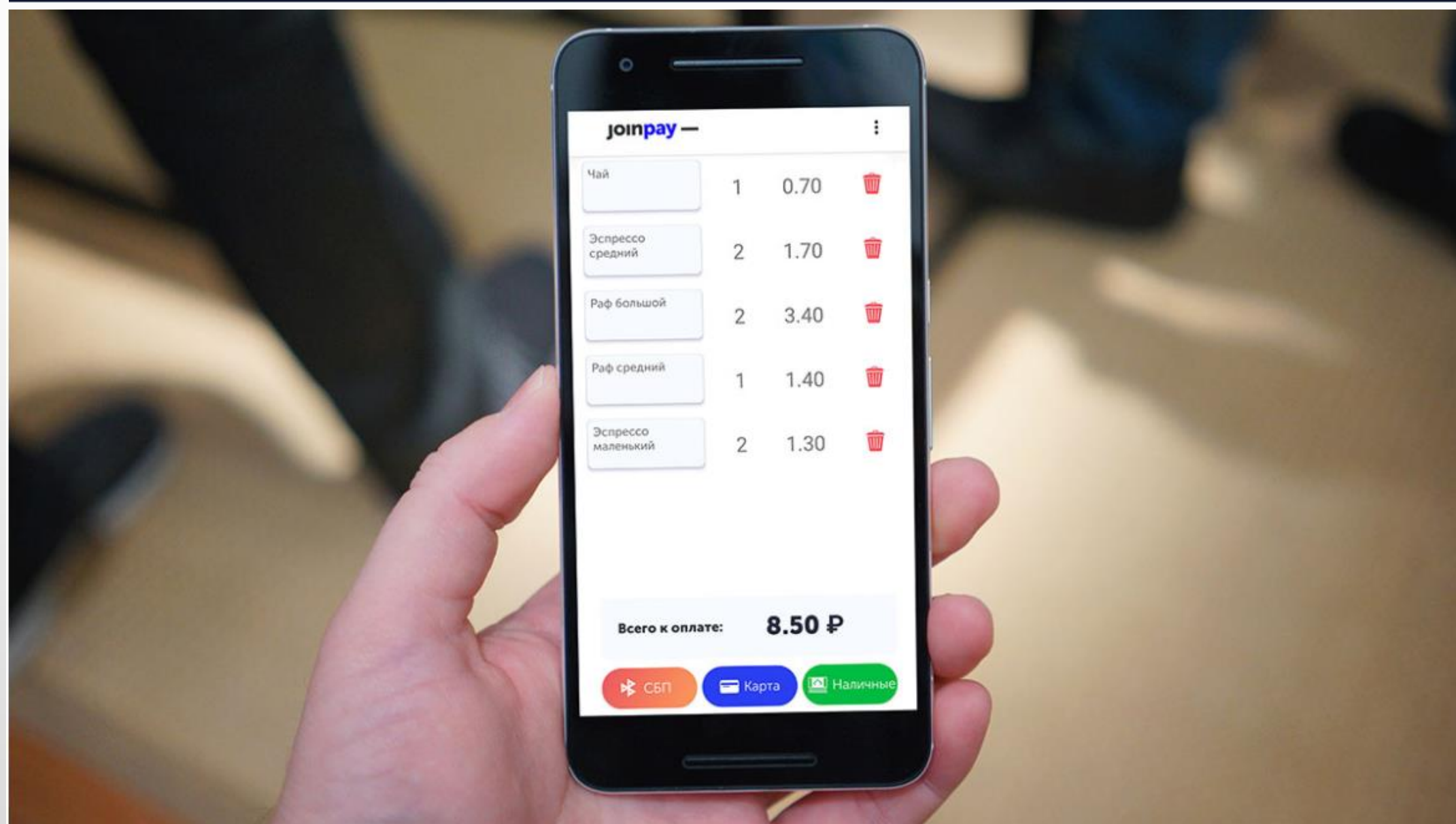
КЛИЕНТ

QR

или
«волшебный пистолет»



Банки-участники системы быстрых платежей на сегодня:



Финтех = ПАРНЁР. Началось создание новых сервисов: SOFTPOS, Онлайн-кассы, бизнес платформы и Ecom решений

СБПЭЙ

- ОПТИМАЛЬНЫЙ КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ
- ВСЕ БАНКИ В ОДНОМ ПРИЛОЖЕНИИ
- ПРОЩЕ ОБУЧАТЬ КЛИЕНТА НА ПОСЛЕДНЕЙ МИЛЕ



Создан СБПэй и Агентская схема

Список организаций

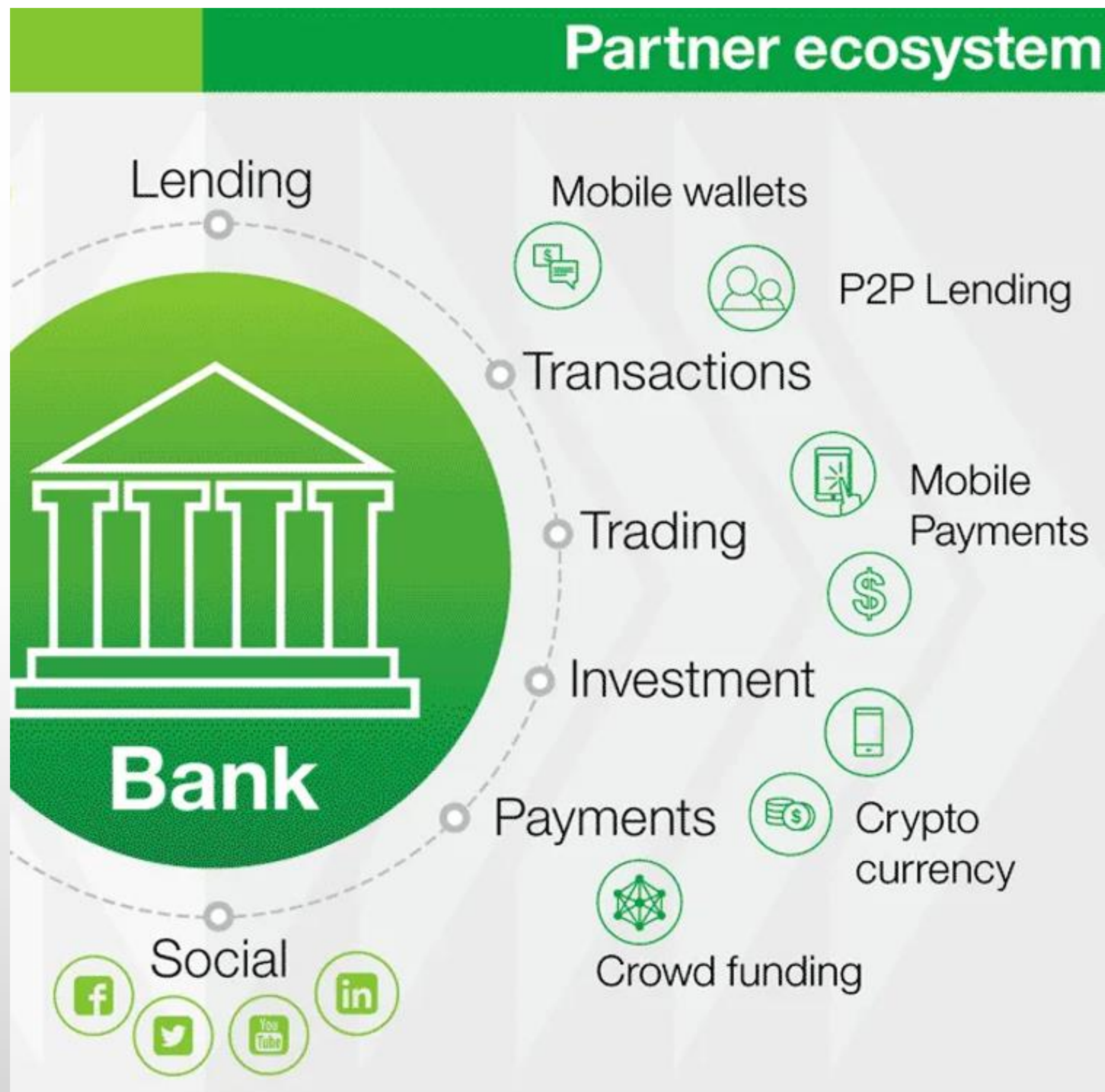
Банковский Доверенный Агент (БДА)

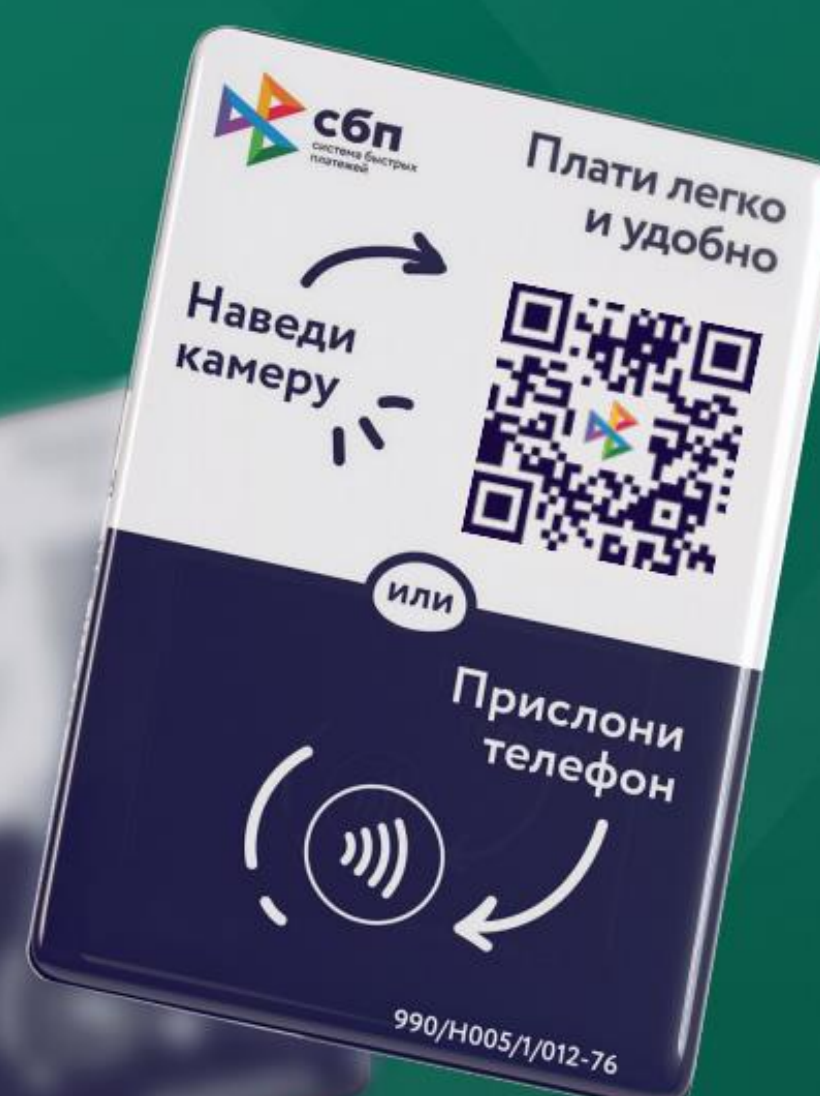


Небанковский Доверенный Агент (НБДА)





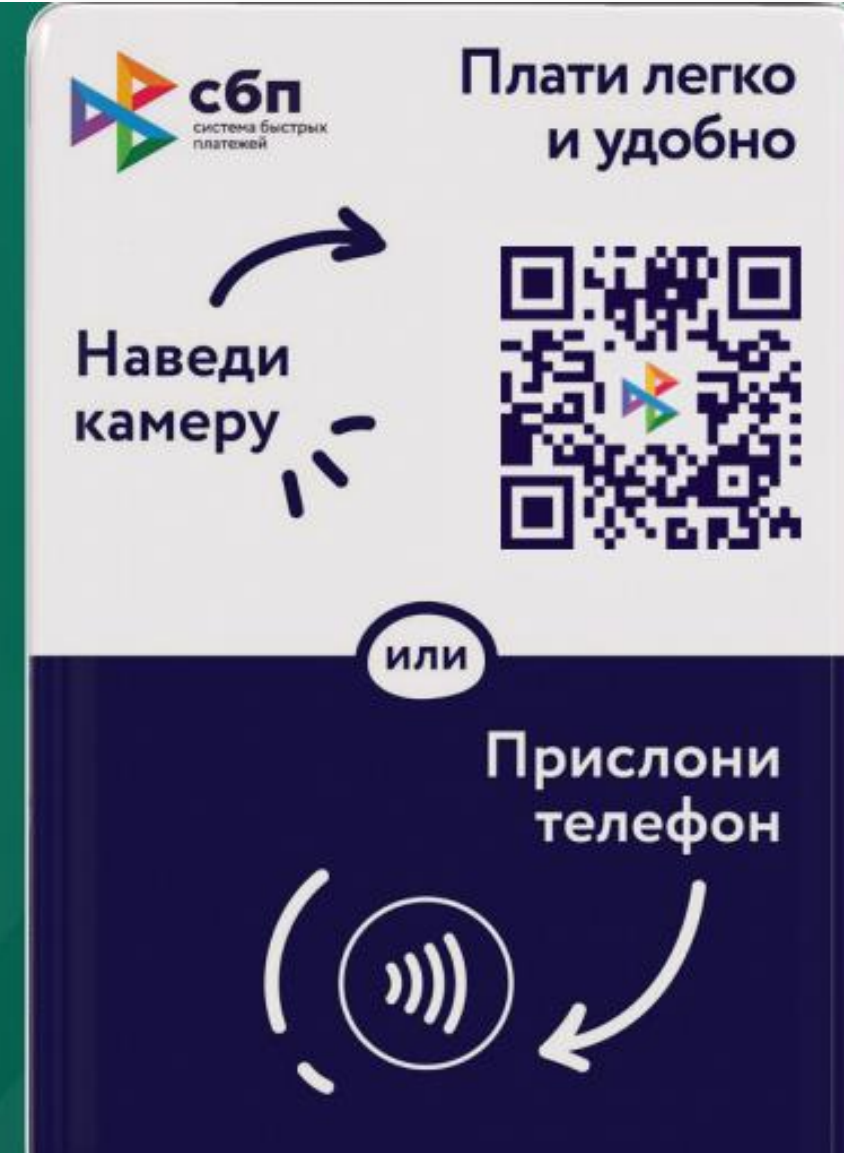


NFC-табличка

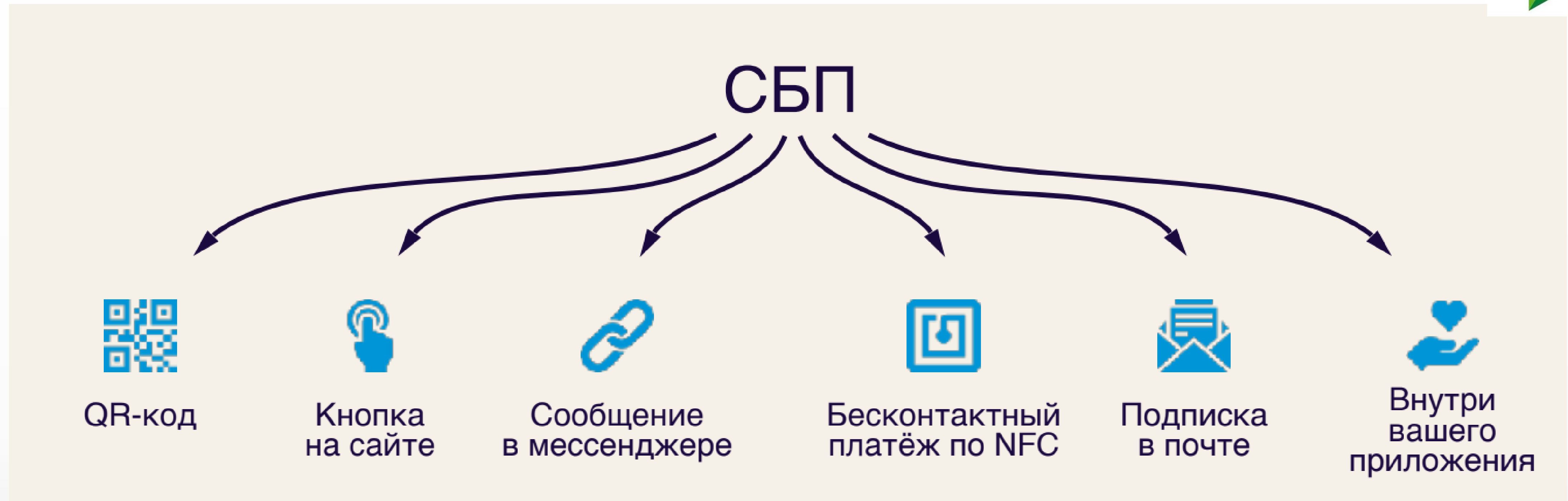
С помощью этой таблички можно оплатить покупки по **QR-коду или NFC**

Таблички не требуют подключения к электричеству и интернету



Физические параметры NFC-таблички

- › Размер: 70 мм на 120 мм, 124 мм на 86 мм или 110 мм на 110 мм
- › Угол закругления: 5 мм
- › Логотип СБП на лицевой стороне
- › QR-код на лицевой стороне >31 мм
- › Логотип NFC или знак бесконтакта
- › Наличие Регистрационного номера



**Куайринг стал драйвером
Развития модели Open Finance**



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

BaaS (Banking-as-a-service)

Возможность для бизнеса встраивать готовые платёжные решения банка в свою IT-инфраструктуру с помощью Открытого API

Применяется, когда компании требуется проводить платёжные транзакции внутри своей инфраструктуры





Здесь – партнер

Здесь – наши API интерфейсы

Номинальный счет

Уникальный тип счета, который позволяет нам проводить платежи в пользу СМЗ

БПА ПА

Упрощаем работу по 161-ФЗ

Агент ТСП

Перераспределяем комиссию за прием оплаты по СБП независимо от того, в каком банке у клиента открыт счет

Гарант сделки

В начале 2010-х термин «Гарант сделки» использовался при продаже аккаунтов в онлайн-играх. Теперь по схожему функционалу мы сотрудничаем с несколькими федеральными партнерами

ИТО

Агентский договор

Минимальный набор для работы банка на Fintech рынке

Трансграничный куайринг



Дело Банк

Развитая платежная инфраструктура
Автоматизированные процессы
«Потоковый» бизнес
Легко масштабируемые процессы
Микро и малый бизнес
Нет ВЭД



Синара Банк

Крупный корпоративный бизнес
Работа по всему миру
Индивидуальный подход к клиентам
Высокомаржинальные проекты
Кредиты
ВЭД основной доход

Входим в Банковскую группу Синара

Топ-5

лучших банков для
бизнеса 6 лет подряд

Проект ВааS

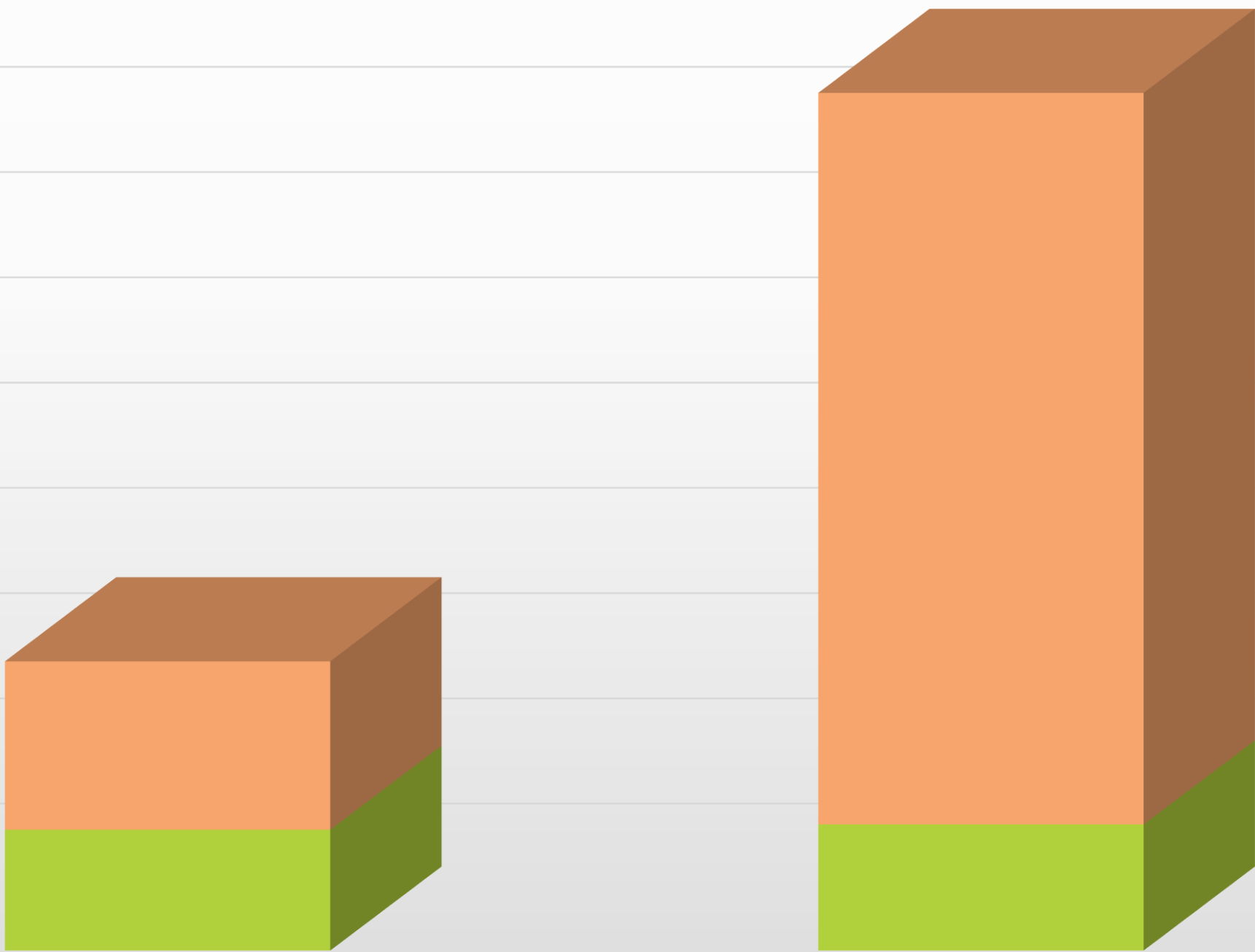
«Лучшее решение Open Banking»
Лидер в номинации на
международном ПЛАС-форуме 2023*



* В рамках международного ПЛАС-форума «Мир цифровых финансов. Финтех без границ. Цифровая Евразия»

Объем транзакций, проведенных при помощи сервисов BaaS

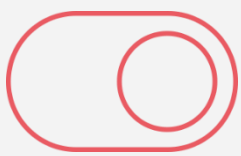
Рост годового оборота более, чем в 2 раза



2023

2024

■ карты ■ сбп



Для бизнеса: современные платежные сервисы

Быстрая реакция на изменения и внедрение новых финансовых продуктов на своих платформах позволяют бизнесу предоставлять клиентам современные платежные сервисы



Для банка: диверсификация портфеля

Переход от эквайринга к СБП и увеличение оборотов на технологиях, развивая которые Делобанк опережает ТОП-банки

БааS – модель банкинга на основе открытых программных интерфейсов,
которая встраивается в IT-инфраструктуру бизнеса

БааS включает в себя:

систему управления
лимитами

систему управления интервалами
сбора денежных средств

средства информационной
безопасности

Трансграничный куайринг

процессинг
платежей

комплаенс

назначение платежей

Открытие новых и закрытие старых как расчетных так
и спец счетов

логику движения денежных средств в режиме
реального времени

Трансграничный куайринг BAAS



Дело Банк

Реализация приема платежей на базе спец счетов 40821

Онбординг мерчантов через БПА ПА

Себестоимость транзакции как по ставкам «внутри РФ»

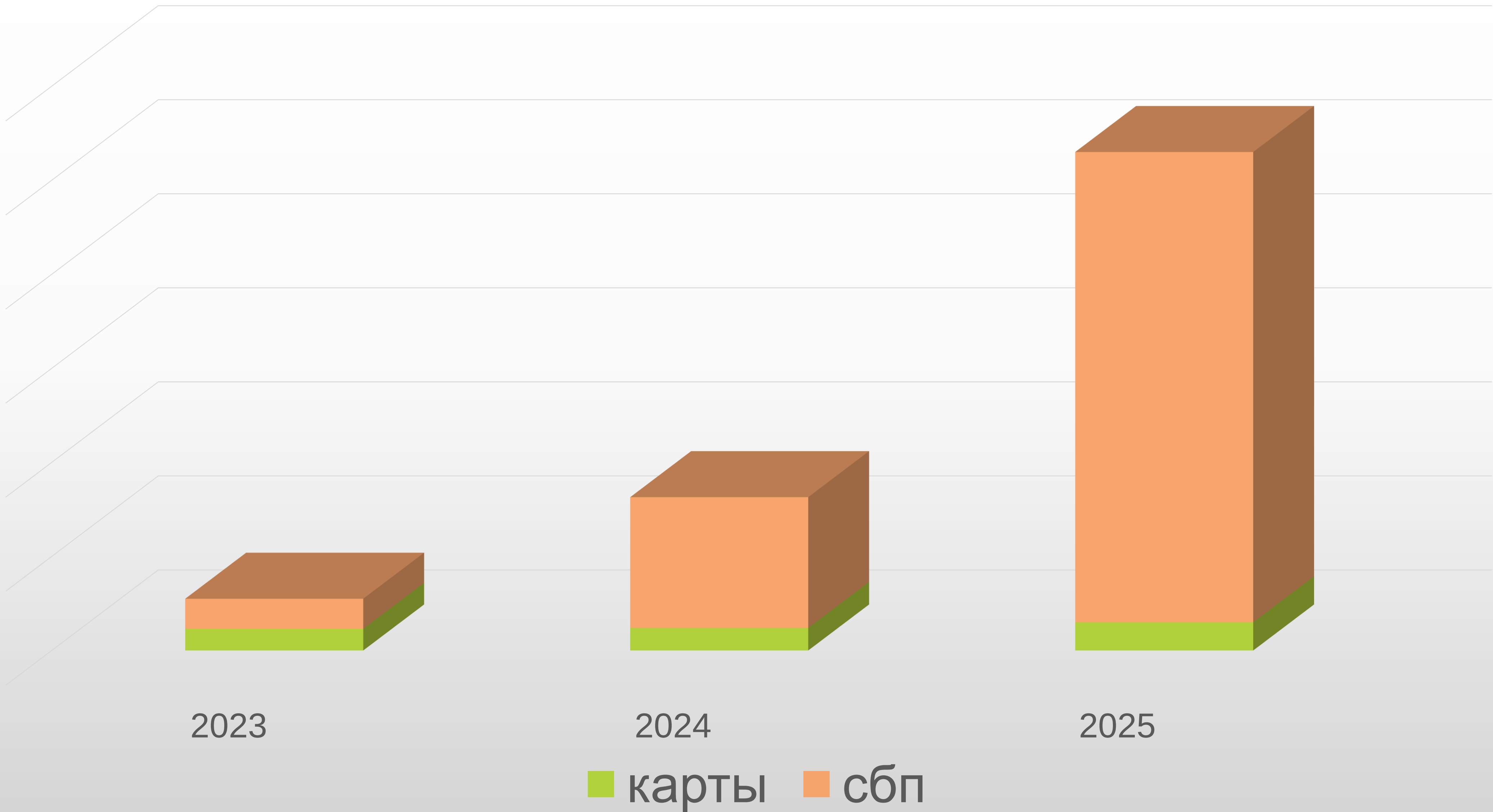
Ставка на конечного клиента «как в РФ»

Автоматическая конвертация

Зачисление Д/ср мерчанту T+1



План на 2025 год



Это наш путь через партнёрские API в -



Open Banking – это ПУТЬ ПАРТНЁРОВ!



2022

КОНЦЕПЦИЯ ВНЕДРЕНИЯ
ОТКРЫТЫХ API
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

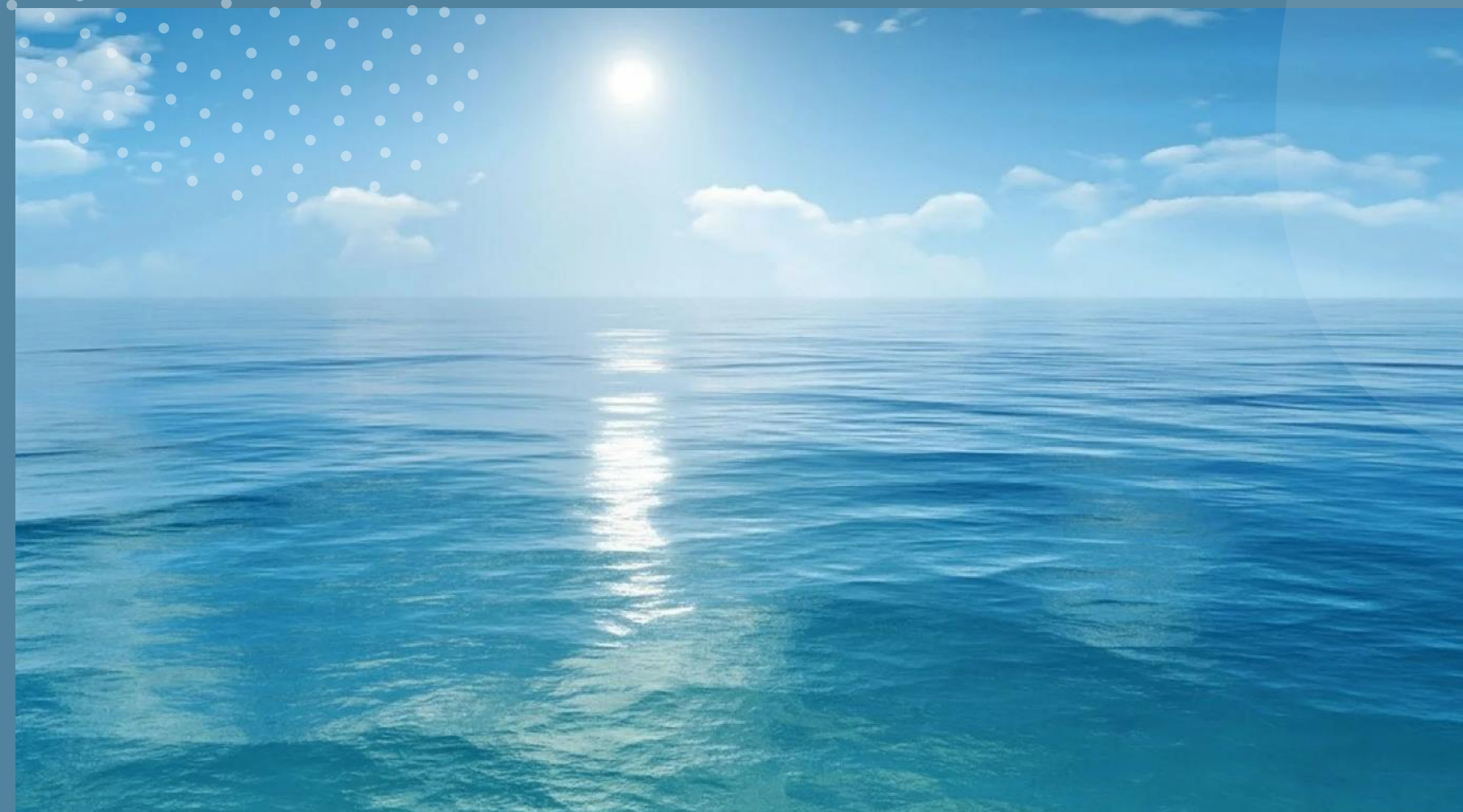
2024

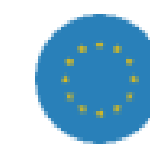
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ЭТАПЫ
ВНЕДРЕНИЯ ОТКРЫТЫХ API
НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ



Модели внедрения Открытых API:

- Открытый Банкинг,
- Открытые Финансы,
- Открытые Данные

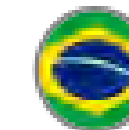




Общая информация	Модели развития Открытых API	Открытые финансы	Открытые финансы	Открытый банкинг	Открытый банкинг	Открытый банкинг	Открытые данные
	Обязательность предоставления данных	нет	да	да	да	нет	да
	Регулятор	-	ЦБ Бразилии	OBIE ¹	Европейская комиссия	-	ACCC ²
ИТ-инфраструктура	Год выпуска технических стандартов	2018	2020	2018	2018	2021	2023
	Поставщик стандартов						
Успешность внедрения	Востребованность сервисов на базе API	19%	17%	~10%	9%	~2%	<5%
	Средняя динамика роста за 3 года	x1,6	x2,7	x2,2	x3,7	x9,5	н/д

¹ Open Banking Implementation Entity — Организация по внедрению открытого банкинга в Великобритании

² Австралийская комиссия по конкуренции и защите прав потребителей

Стандарты												
		Бразилия	UK	EU	Австралия	Сингапур	Гонконг	Швейцария	США	Мексика		
Open Banking												
✓	Информация о клиенте и его продуктах	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
✓	Поведенческая информация (история транзакций)	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓		
✓	Инициирование транзакций (платежей)	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓		
✓	Публичная информация об организации и продуктах	✓			✓	✓	✓	✓		✓		
✓	Управление продуктом (открытие/закрытие)					✓	✓	✓				
✓	Идентификация и знания о клиенте				✓	✓	✓					
	Работа с мошенничествами					✓			✓			
		Обязательное внедрение		Рекомендательное внедрение								

На площадке Ассоциации Финтех в большой коллаборации

Мы работаем над стандартами Open API с 2020 года

Утвержденные стандарты Банка России

<https://wiki.openbankingrussia.ru/ru/standarts>

1.2.X ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ. Общие положения. pdf 

1.2.X ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ. Получение информации о счете клиента третьей стороной. pdf 

>> посмотреть спецификацию ReDoc 

1.2.X ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ. Инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации. pdf 

>> посмотреть спецификацию ReDoc 

1.0.X Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID. Требования. pdf 

1.0.X ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ. Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах. pdf 

1.0.X Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования. pdf 

и продолжаем работать



Введение в дополнение к банкам и НКО нового института **небанковского поставщика платежных услуг (НППУ)**



Основные цели введения института НППУ

- расширение спектра инновационных платежных сервисов
- повышение доступности платежных услуг
- усиление конкуренции на платежном рынке
- обеспечение отсутствия регуляторного арбитража



Подготовка законодательных изменений - в рамках реализации

Стратегии развития НПС на 2021 – 2023 годы

Основных направлений развития финансового рынка на 2022 - 2024 годы

Консультативного доклада Банка России о совмещении видов деятельности на финансовом рынке

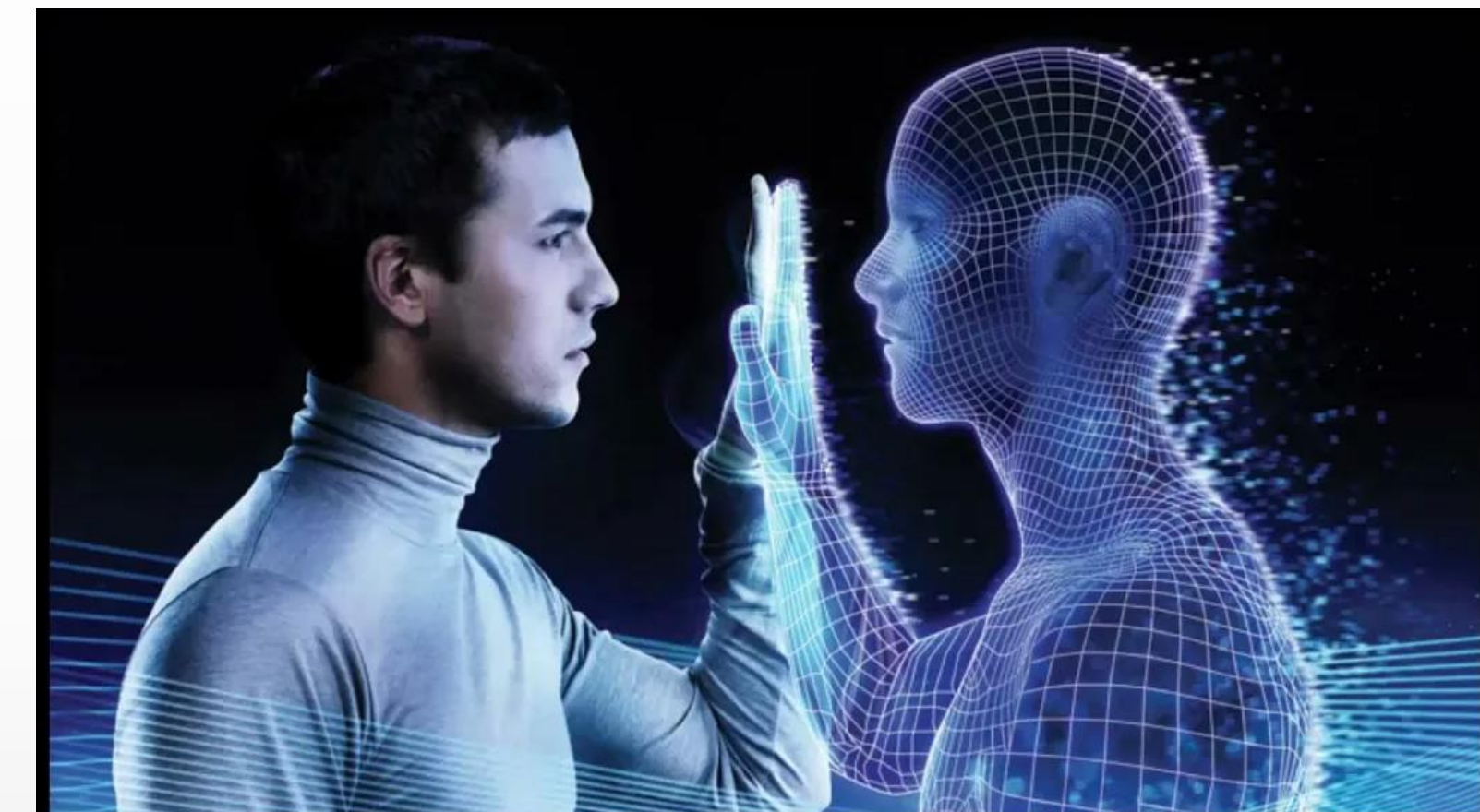


Институт НППУ введен в Китае (включая Гонконг), Индии, Бразилии, ЮАР, Турции, Беларуси, Казахстане, Армении, ЕС, США, Японии, Сингапуре

Наш путь в Будущее продолжается!



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



Цифровые сервисы для цифрового Банка!



Банк России

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
И ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ
НА ПЛАТЕЖНОМ РЫНКЕ

Аналитический доклад

Москва
2024

КАК РАСПЛАЧИВАТЬСЯ ЦИФРОВЫМИ РУБЛЯМИ



Пользовательские сценарии



Сканирование
камерой смартфона



Сканирование
камерой приложения



Куайринг

Платежи по QR-коду
с комиссией от

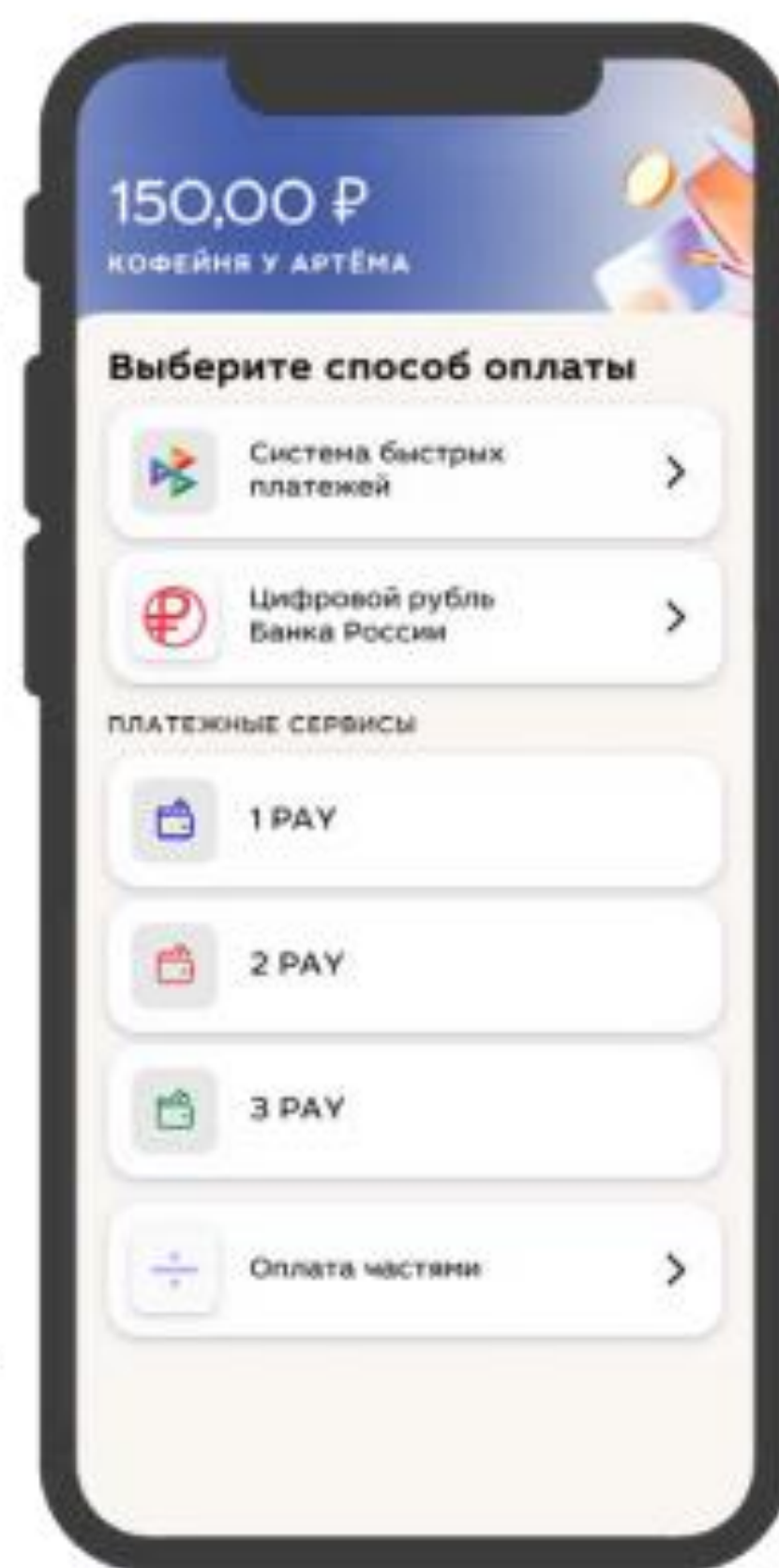
0,4%

делобанк
банк для дела



Новая платежная страница

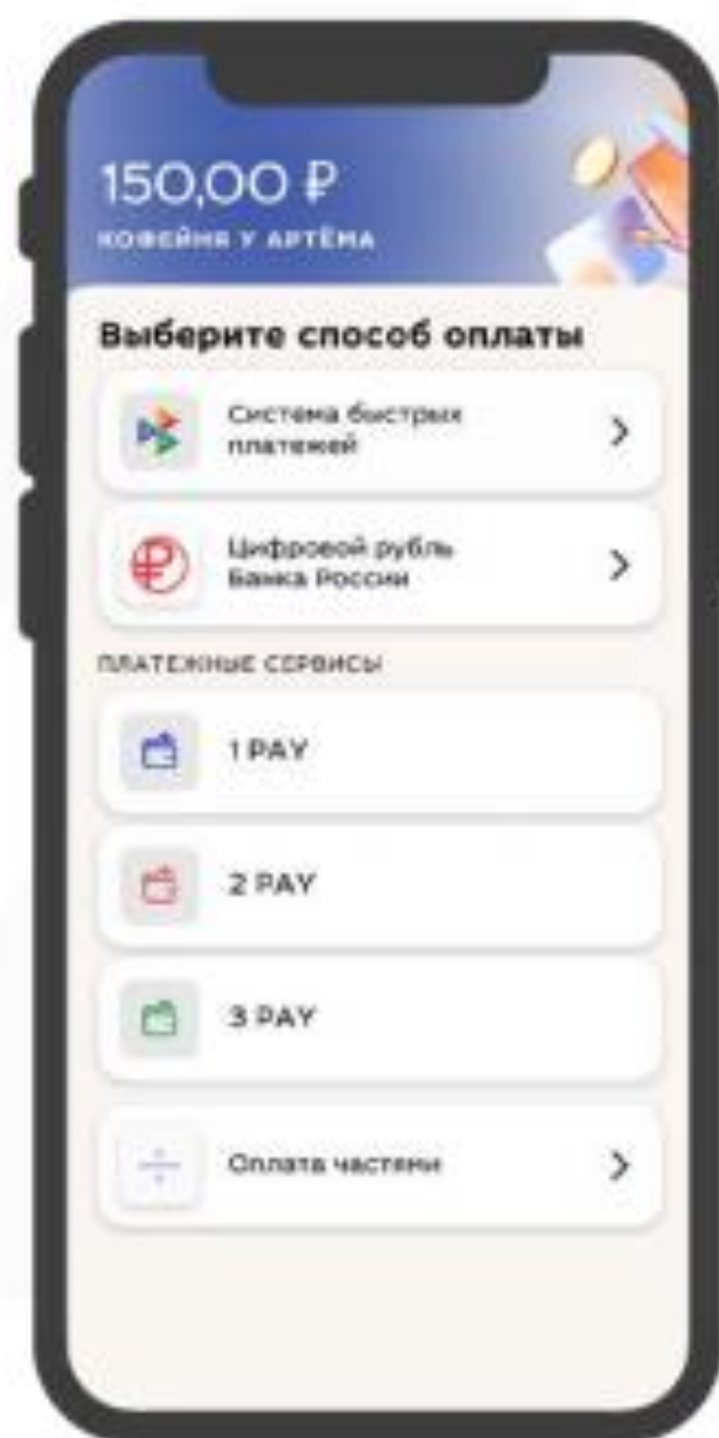
ТСП определяет перечень **способов оплаты** универсального QR-кода, который будет отображен на платежной странице



ТСП определяет **порядок отображения рау-сервисов** на платежной странице

Новая платежная страница

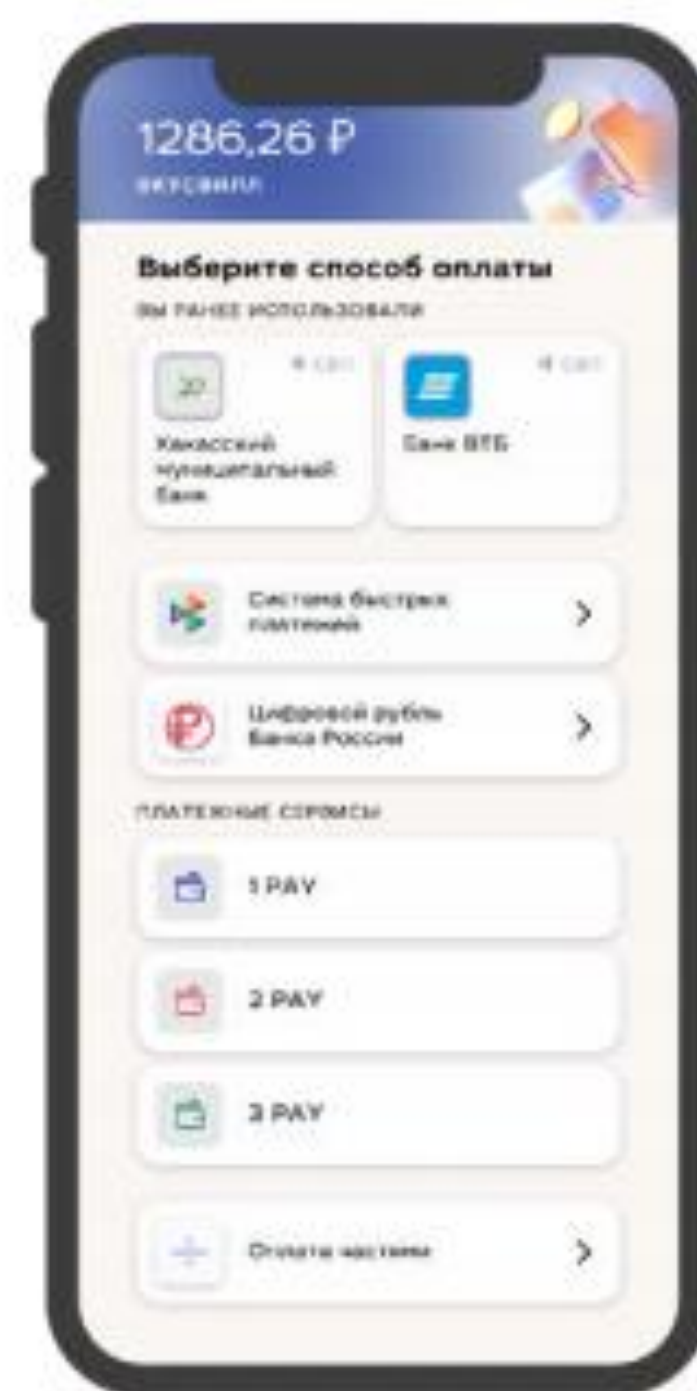
Первый платеж



Сумма платежа,
наименование ТСП

Порядок отображения
способов оплаты:
сверху – СБП и ЦР,
далее – платежные
сервисы и сервисы BNPL

Повторный платеж



До двух приложений,
которые использовались
ранее

Цифровые рубли в универсальном QR

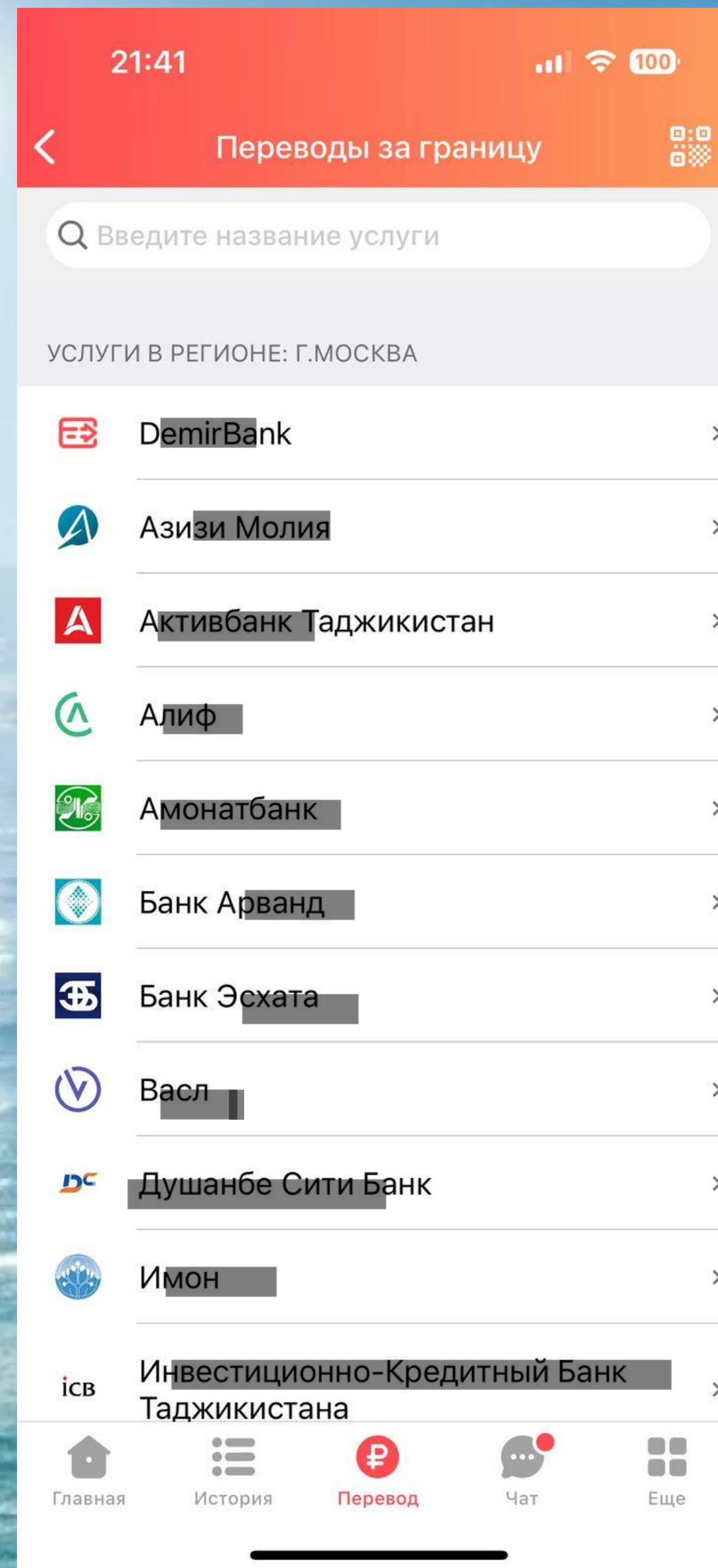
- Стартовал пилот. Выполнены первые платежи
- Оплата ЦР - только по универсальному QR
- Универсальные QR с ЦР регистрируются банками по запросу торговцев
- НСПК выполняет регистрацию универсальных QR и выступает посредником при передаче реквизитов платежа банку покупателя
- Перевод денежных средств осуществляется на платформе ЦР в соответствии с требованиями Банка России



Трансгран С2С СБП

Страна получателя

-  Беларусь
-  Киргизия
-  Таджикистан
-  Узбекистан



ХОСТ
2
ХОСТ



**Банкам банковское –
финтехам
финтеховское!
Финтех без границ!
Мир без границ!**



ЭВОЛЮЦИЮ МИРА ФИНАНСОВ НЕЛЬЗЯ ОСТАНОВИТЬ,
ЕЁ МОЖНО ТОЛЬКО ВОЗГЛАВИТЬ!



Копысов Виталий

+79122409534

<https://t.me/VitaliiKopysov>

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