

A decorative watercolor floral wreath in shades of green and white, featuring various leaf shapes and small flowers, arranged in a circular pattern around a central dark blue circle.

Відкритий банкінг

Підготували студенти 4 курсу

Групи ФІ-4-12

Каленюк Ярослав

Піхновська Вікторія

ЗМІСТ

- 1 Що таке відкритий банкінг в цілому
- 2 Переваги і можливі ризики відкритого банкінгу
- 3 Закон України «Про платіжні системи»
- 4 Висновки

Що таке відкритий банкінг?



Open banking – це система, в рамках якої банки відкривають свої інтерфейси програмування додатків (API), дозволяючи стороннім компаніям отримати доступ до фінансової інформації, необхідної для розробки нових додатків і послуг, що в кінцевому підсумку надає власникам рахунків ширший вибір послуг.



API-інтерфейси – це набір кодів і протоколів, які визначають, як повинні взаємодіяти різні програмні компоненти – по суті, вони дозволяють різним додаткам взаємодіяти один з одним.



Через відкритий банкінг API-інтерфейси тепер використовуються для передачі команд стороннім постачальникам.



Приклади відкритого банкінгу в світі

- ✓ У 2018 році великий іспанський та міжнародний банк BBVA запустив свою відкриту платформу. Вона використовує API-інтерфейси, які дозволяють третім сторонам пропонувати клієнтам фінансові продукти без необхідності надання повного набору банківських послуг.
- ✓ Британський великий міжнародний комерційний банк HSBC запустив додаток Connected Money в травні 2018 року у відповідь на нове регулювання відкритого банкінгу в Великобританії.

Переваги відкритого

Банкінгу

Open banking може позитивно охопити клієнтів банками – можливість, яку традиційні банки не можуть ігнорувати. Він також може створювати екосистеми з поділом доходів, де традиційні оператори надають клієнтам доступ до сторонніх сервісів, отримуючи прибуток від підписки або реферальної бази. Крім того, відкритий банкінг дозволяє банкам комерціалізувати свою інфраструктуру, переходячи в простір BaaS і надаючи основні послуги фінтех-компаніям та іншим третім сторонам.

Серед основних переваг відкритого банкінгу можна виділити наступні:

- ✓ Тиск на банки.
- ✓ Додаткові корисні інструменти.
- ✓ Спрощення отримання кредиту.
- ✓ Бізнес-кредити.
- ✓ Здешевшання платежів.

Можливі ризики

Ризики відкритого банкінгу теж очевидні - чим більше людей і організацій володіють якимись даними, тим вище шанс витоку цих самих даних. Та й самі API-додатки вразливі перед зломом. Так, шанс того, що все це дозволить маніпулювати коштами користувача не надто великий, але він, на жаль, зберігається.

Крім того, зберігається шанс зловживання даними користувачів третьою стороною. А оскільки децентралізовані додатки вкрай рідко мають конкретне керівництво, то досить складно буде закликати когось до відповідальності, коли подібна неприємна ситуація таки трапиться.

Закон України «Про платіжні системи»

Президент України Володимир Зеленський підписав Закон «Про платіжні послуги» № 1591-IX, який парламент ухвалив 30 червня 2021 року. Він спрямований на модернізацію й розвиток ринку платіжних послуг і має сприяти впровадженню інновацій у фінансовій галузі України.

Закон вже набрав чинності, але почне діяти з 1 серпня 2022 року.

Разом з тим розділ про відкритий банкінг почне діяти з 1 серпня 2025

року. Закон стосується умов для запровадження в Україні концепції відкритого банкінгу, що

змінює самі принципи доступу до розрахунків. Відтак, клієнт тепер не буде прив'язаний до конкретного банку та його мобільного додатка — з'являється зовсім нове поле конкуренції.

Які можливості відкриває закон для пересічних українців

Українці отримають можливість вибирати не конкретного надавача послуг з усім «пакетом» послуг, а власне самі послуги в різних надавачів — так, як буде зручно клієнту.

Варто зазначити, що сам по собі закон не принесе всіх цих змін за помахом руки. Попереду — шлях розроблення й стандартизації відкритих API, адаптації внутрішніх процесів, формування кращих практик.

Саме тому частина закону стосовно відкритого банкінгу буде введена в дію у 2025 році. Важливо розуміти, що зміни не будуть миттєвими, проте з часом вони якісно змінять нашу взаємодію з банками.

Висновк

Відкритий банкінг - досить успішна спроба традиційної фінансової системи відповідати новітнім змінам в суспільстві. Спроба, що дозволяє привнести в традиційні фінансові операції елементи, характерні для взаємодії з криптовалютою.

І можна припустити, що в майбутньому все більше великих банків будуть поступово переходити на цей спосіб роботи з даними. Крім того, нарешті почнеться нормальна конкуренція в фінансовій сфері. Втім, деякі експерти побоюються, що це може призвести до консолідації ринку і більш жорсткого ціноутворення, а потім - і повної монополії.

Однак в цілому, прогнози щодо розвитку відкритого банкінгу - позитивні.