СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

**ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ**

Получение информации о счете клиента третьей стороной

Правила взаимодействия

**Дата введения: 2022**\_\_

Версия 1.3.0

**Москва**

**2022**

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от \_\_\_\_\_ 2022 года № \_\_\_\_ «О введении в действие новых редакций стандартов Банка России и стандарта Банка России».

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

**Оглавление**

[Предисловие 2](#_Toc86153068)

[**1.** **Введение** 4](#_Toc86153069)

[**1.1.** **Область применения** 4](#_Toc86153070)

[**1.2.** **Термины и определения** 4](#_Toc86153071)

[**2.** **Схема взаимодействия** 6](#_Toc86153072)

[**3.** **Согласие на доступ** 6](#_Toc86153073)

[**3.1.** **Информирование о содержании сервиса** 7](#_Toc86153074)

[**3.2.** **Подтверждение намерения** 8](#_Toc86153075)

[**3.3.** **Создание согласия** 8](#_Toc86153076)

[**3.4.** **Авторизация согласия** 8](#_Toc86153077)

[**3.5.** **Информирование о состоянии согласия** 9](#_Toc86153078)

[**3.6.** **Уведомление о состоянии согласия** 9](#_Toc86153079)

[**3.7.** **Отзыв, изменение согласия** 9](#_Toc86153080)

[**3.7.1.** **Отзыв через Стороннего поставщика** 9](#_Toc86153081)

[**3.7.2.** **Отзыв со стороны Поставщика услуг** 10](#_Toc86153082)

[**3.7.3.** **Управление использованными данными** 10](#_Toc86153083)

[**4.** **Данные** 11](#_Toc86153084)

### **Введение**

 Стандарт содержит описание общих правил взаимодействия Поставщиков услуг, Сторонних поставщиков услуг и Потребителей услуг, используемых при получении информации о счете третьей стороной в среде Открытых банковских интерфейсов (Среда ОБИ).

### **Область применения**

Стандарт применяется при предоставлении финансовых и иных сервисов с использованием API в Среде ОБИ, разработке спецификаций API по получению информации о счете третьей стороной.

Стандарт не рассматривает случаи предоставления финансовых и иных сервисов с использованием API вне Среды ОБИ.

Положения стандарта применяются совместно с документом СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения», СТО БР “Открытые банковские интерфейсы. Получение публичной информации о кредитной организации и её продуктах. Спецификация API».

### **Термины и определения**

В Стандарте применяются следующие термины, сокращения и определения в соответствии с документом СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения»:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Описание |
| API (Application Programming Interface) | Набор процедур, протоколов и инструментов для создания программных приложений. API определяет как программные компоненты должны взаимодействовать |
| Открытые банковские интерфейсы | Общедоступные интерфейсы прикладного программирования (API), которые предоставляют разработчикам программный доступ к финансовым данным в финансовых сервисах |
| Пользователь | Физическое или юридическое лицо, получающее услуги от Стороннего поставщика с использованием API через среду Открытых банковских интерфейсов |
| Среда Открытых банковских интерфейсов | Комплекс стандартов Открытых банковских интерфейсов, управление системы, процессы, безопасность и процедуры, используемые для поддержки участников |
| Стандарт ISO 20022 | Международный стандарт обмена электронными сообщениями между организациями финансовой отрасли |

В Стандарте применяются следующие термины, сокращения и определения:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Описание |
| ОБИ | Открытые банковские интерфейсы |
| Среда ОБИ  | Среда Открытых банковских интерфейсов  |
| Оператор Среды ОБИ  | Организация, осуществляющая контроль за соблюдением требований Среды ОБИ в соответствии с соглашением организации с Поставщиками услуг и Сторонними поставщиками |
| Поставщик услуг | Поставщик услуг в терминах документа СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения» в части роли Поставщика услуг, публикующего ОБИ для предоставления информации о банковском счете |
| Сторонний поставщик | Сторонний поставщик в терминах документа СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения» в части роли Стороннего поставщика, использующего ОБИ для доступа к банковскому счету Пользователя в целях предоставления информационных услуг |
| Согласие на доступ к счету (Согласие) | Предоставление Пользователем согласия Поставщику услуг на доступ к информации по своему счету Стороннему поставщику |
| Сервис | Деятельность по предоставлению услуги  |
| Классификатор реквизитов Среды OБИ | Стандарт, определяющий принципы формирования и содержание реквизитов данных в составе API, применяемых в Среде ОБИ |

### **Схема взаимодействия**

Целью взаимодействия Пользователей, Сторонних поставщиков и Поставщиков услуг является предоставление Пользователю сервиса по агрегации его финансовой информации, основанного на получении Сторонним поставщиком в режиме реального времени данных, связанных со счетами Пользователя. Указанный сервис используется для экономии денежных средств и времени, упрощения выдачи кредитов, планированию расходов и других способов эффективного управления финансами Пользователя.

Пользователь направляет через Стороннего поставщика (1) согласие Поставщику услуг (2) на получение Сторонним поставщиком информации по счету Пользователя (3) и далее на основании полученных данных (4) Сторонний поставщик предоставляет Пользователю информацию для управления финансами (5).

Сервис предусматривает возможность проведения анализа данных Пользователя по одному или нескольким счетам, включая общие данные по остаткам, детализацию по операциям, а также данные по продуктам, привязанным к оплате по счету.

**Рисунок 3. Схема взаимодействия**

**Среда ОБИ**

*(2) Согласие*

Сторонний поставщик

Открытые банковские интерфейсы

Поставщик

услуг 1

*(3) Запрос*

*(1) Согласие*

*(4) Данные*

Пользователь

*(5) Информация*

*(2) Согласие*

Поставщик

услуг … N

*(3) Запрос*

Открытые банковские интерфейсы

*(4) Данные*

Пользователь может получить на открытом портале Среды ОБИ информацию о Сторонних поставщиках и Поставщиках услуг, обеспечивающих предоставление сервиса.

Для предоставления сервиса Пользователь обращается к Стороннему поставщику в соответствии с правилами, определяемыми Сторонним поставщиком с учетом требований Среды ОБИ.

В ходе предоставления сервиса общее взаимодействие между Сторонним поставщиком и Поставщиком услуг осуществляется в соответствие Соглашению сторон с Оператором Среды ОБИ, определяющему требования к взаимодействию участников Среды ОБИ.

Состав сообщений, используемых в сервисе, состав реквизитов указанных сообщений, их размерность, тип, соответствие Стандарту ISO 20022, а также другие параметры устанавливаются в спецификациях API по получению информации о счете третьей стороной с учетом Классификатора реквизитов Среды ОБИ.

### **Согласие на доступ**

Пользователь может дать одно и более согласий Поставщику услуг.

Формирование согласия Пользователя Поставщику услуг на доступ к информации по счету Стороннему поставщику включает в себя следующие шаги:

* информирование Сторонним поставщиком Пользователя о содержании предлагаемого сервиса;
* подтверждение Пользователем намерения использовать сервис Стороннего поставщика;
* создание согласия во взаимодействии Стороннего поставщика с Поставщиком услуг;
* авторизация согласия во взаимодействии Поставщика услуг с Пользователем;
* информирование Поставщиком услуг Стороннего пользователя о состоянии согласия;
* уведомление Сторонним поставщиком Пользователя о состоянии согласия.

**Рисунок 4. Диаграмма согласия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Пользователь** | **Сторонний поставщик** | **Поставщик услуг** |

Запрос состояния согласия

Уведомление о состоянии согласия

Информирование о состоянии согласия

 Авторизация согласия

Создание согласия

Подтверждение намерения Уведомление о содержании сервиса

Информирование о содержании сервиса

Для синхронизации информации Сторонний поставщик может направлять Поставщику услуг запросы для получения актуальной информации о состоянии согласия.

Согласие Пользователя начинает действовать после подтверждения Поставщика услуг Стороннему поставщику о вводе в действие согласия.

Согласие Пользователя прекращает действие:

* когда Поставщик услуг сообщает Стороннему поставщику, что согласие Пользователя отозвано;
* по завершению срока действия согласия;
* когда аккредитация Стороннего поставщика или Поставщика услуг как участника Среды ОБИ была приостановлена или остановлена.

### **Информирование о содержании сервиса**

 Сторонний поставщик должен предварительно информировать Пользователя о содержании предлагаемого сервиса, предоставив сведения, достаточные для принятия Пользователем обоснованного решения о начале использования сервиса, включая:

* цель и общее описание сервиса;
* информацию о защите прав Пользователя в соответствии с требованиями стандарта СТО БР «Открытые банковские интерфейсы. Общие положения»;
* данные о других сторонах кроме Стороннего поставщика, если они смогут иметь доступ к предоставляемой Пользователем информации в обезличенном виде;
* данные об аккредитации Стороннего поставщика в Среде ОБИ со ссылкой на открытый портал Среды ОБИ;
* срок действия согласия Пользователя;
* информацию о возможности отказа Пользователя от согласия и последствиях этого отказа с точки зрения предоставления сервиса Сторонним поставщиком и управления Пользователем ранее использованных данных;
* другие сведения о сервисе на усмотрение Стороннего поставщика.

Сторонний поставщик не должен запрашивать согласие Пользователя на получение данных, не связанных с целями предоставляемого сервиса.

### **Подтверждение намерения**

Для подтверждения намерения об использовании сервиса Пользователь заполняет параметры согласия на стороне Стороннего поставщика.

Сторонний поставщик должен предоставить Пользователю возможность выбора Поставщика услуг, чтобы запрос на согласие мог быть направлен Сторонним поставщиком в соответствии с содержанием запроса.

После подтверждения выбора Пользователь пересылается Сторонним поставщиком к Поставщику услуг для авторизации согласия Пользователя, о чем Сторонний поставщик должен сообщить Пользователю в момент пересылки.

Сторонний поставщик должен разъяснить Пользователю назначение каждого параметра согласия и последствия его применения, предоставить возможность просмотреть детали согласия.

К параметрам согласия относится.

* + 1. Указание типа данных, к которым Пользователь готов предоставить доступ: счет; баланс; операции по счету; выписка; привязанные к счету продукты.
		2. Указание категорий (кластеров) данных с учетом права Пользователя предоставлять базовую или детализированную информацию для анализа Сторонним поставщиком.

Базовые данные входят в состав детализированных, при отсутствии детализации все данные соответствующего типа рассматриваются в качестве базовых.

Во всех случаях Пользователь должен указывать как типы, так и категории данных для доступа к ним Стороннего поставщика.

* + 1. Дата и время истечения срока действия согласия. В случае, когда не указаны Пользователем, согласие будет с открытой датой на срок не более чем на 90 календарных дней.
		2. Даты начала и окончания периода операций по счету, к которым относится данное согласие. Являются не обязательными для заполнения, одна дата может быть указана без другой.
		3. Счета, по которым Пользователь разрешает Поставщику услуг предоставлять данные Стороннему поставщику. Этот параметр заполоняется Пользователем на этапе авторизации согласия Поставщиком услуг.

### **Создание согласия**

Для создания согласия Сторонний поставщик направляет запрос Поставщику услуг, содержащий в неизменном виде определенные Пользователем реквизиты согласия.

Поставщик услуг определяет актуальность аккредитации Стороннего поставщика в Среде ОБИ, проводит контроль содержания реквизитов согласия, определяет возможность предоставления запрашиваемого сервиса Пользователю и сообщает о результатах контроля Стороннему поставщику.

При положительных результатах Поставщик услуг ожидает пересылки к нему Пользователя Сторонним поставщиком для авторизации согласия.

При отрицательных результатах Сторонний поставщик направляет Пользователю сообщение с учетом содержания сообщения Поставщика услуг об отрицательных результатах контроля.

### **Авторизация согласия**

Получив от Поставщика услуг сообщение о положительных результатах контроля согласия, Сторонний поставщик направляет запрос авторизации согласия Поставщику услуг и пересылает Пользователя к Поставщику услуг для проведения авторизации согласия.

После пересылки Поставщик услуг проводит аутентификацию Пользователя требуемым методом и подтверждает Пользователю данные по Стороннему поставщику согласно аккредитации последнего в Среде ОБИ.

Поставщик услуг должен исключить возможность изменения полученного согласия, а также предоставить Пользователю список доступных счетов, по которым Поставщику услуг разрешается предоставлять данные Стороннему поставщику. Пользователь должен выбрать хотя бы один счет.

Пользователь проверяет корректность данных по Стороннему поставщику, неизменность предоставленных им ранее параметров согласия и завершает авторизацию согласия подтверждающим действием, принятым Поставщиком услуг способом.

Авторизация согласия не выполняется в случае, если Пользователь отказался подтвердить согласие или не выбрал хотя бы один счет.

### **Информирование о состоянии согласия**

При положительном завершении авторизации Поставщик услуг подтверждает Стороннему поставщику ввод в действие согласия (авторизованное согласие).

Одновременно Поставщик услуг уведомляет Пользователя о его пересылке обратно к Стороннему поставщику.

### **Уведомление о состоянии согласия**

При получении подтверждения от Поставщика услуг Сторонний поставщик уведомляет Пользователя о положительном завершении авторизации согласия.

Согласие даётся Пользователем сроком не более чем на 90 календарных дней, до истечения которого Сторонний поставщик предлагает Пользователю повторно авторизовать своё согласие, начиная с шага подтверждения намерения.

В случае если Пользователь не производит повторную авторизацию, действие такого согласия аннулируется.

Пользователь должен иметь возможность в любой момент ознакомиться с полной версией согласия как на стороне Стороннего поставщика, так и на стороне Поставщика услуг.

Описание согласия предоставляется для каждого согласия отдельно в разрезе типов данных и их категорий для отображения в отдельности каждого разрешения на данные.

Указывается также дата, когда согласие было впервые предоставлено и дата, когда Пользователь последний раз обновлял свой доступ в рамках 90-дневной повторной аутентификации, и период времени, в течение которого это согласие является действительным.

### **Отзыв, изменение согласия**

Пользователь должен иметь возможность отозвать согласие как через Стороннего поставщика, так и со стороны Поставщика услуг.

В случае необходимости изменения согласия Пользователю потребуется отозвать действующее согласие, в котором планируются изменения, и создать новое согласие.

Если счет, по которому дано согласие, перестает быть доступным для Пользователя, то данный счет удаляется из списка предоставления доступа, при этом Поставщик услуг не отменяет доступ Стороннего поставщика к другим счетам, связанным с тем же авторизированным согласием.

### **Отзыв через Стороннего поставщика**

Отзыв согласия Пользователя включает в себя следующие шаги:

* отзыв согласия, направляемый Пользователем Стороннему поставщику;
* направление Сторонним поставщиком сообщения Поставщику услуг о необходимости удаления согласия;
* подтверждение об удалении согласии, направляемое Поставщиком услуг Стороннему поставщику;
* уведомление Сторонним поставщиком Пользователя об удалении согласия.

Сторонний поставщик должен обеспечить Пользователю возможность просматривать в удобном виде все действующие согласия и отзывать свои согласия в любое время.

**Рисунок 4.7.1. Диаграмма отзыва согласия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Пользователь** | **Сторонний поставщик** | **Поставщик информационных услуг** |

Уведомление об удалении

Подтверждение удаления

Удаление согласия

Отзыв согласия

При отзыве согласия, направляемого Пользователем, Сторонний поставщик должен разъяснить Пользователю последствия отмены согласия, сообщив, что он не сможет предоставлять конкретную услугу Пользователю.

После направления Сторонним поставщиком сообщения Поставщику услуг удаление согласия происходит без участия Пользователя, но должно гарантировать, что Поставщик услуг подтвердит удаление согласия Стороннему поставщику и не будет принимать инициированные от него запросы на получение данных по отозванному согласию.

Вместе с последующим уведомлением Сторонним поставщиком Пользователя об удалении согласия Поставщику услуг целесообразно дополнительно информировать Пользователя по своим каналам об удалении согласия.

### **Отзыв со стороны Поставщика услуг**

Поставщик услуг должен обеспечить Пользователю возможность просматривать в удобном виде все действующие согласия и отзывать свои согласия в любое время.

Об отзыве согласия Поставщик услуг сообщает Стороннему поставщику.

Сторонний поставщик может направлять Поставщику услуг запросы для получения актуальной информации о состоянии согласий.

### **Управление использованными данными**

Данные Пользователя, на предоставление доступа к которым Пользователь ранее дал согласие, становятся использованными после прекращения действия согласия. Перед тем, как согласие будет отозвано, Пользователю должна быть предоставлена возможность решить, что он будет делать с использованными данными.

Сторонний поставщик должен сообщить Пользователю о последующих действиях с его использованными данными и уведомить о том, что использованные данные могут быть удалены или деперсонализированны (в соответствии с действующими на территории Российской Федерации требованиями по обезличиванию персональных данных) в любой момент по желанию Пользователя.

В случае решения Пользователя обезличить свои использованные данные Сторонний поставщик должен сообщить Пользователю:

* как происходит процесс обезличивания;
* что обезличенные данные будут использоваться без дальнейшего согласия Пользователя;
* примеры того, как будут использоваться обезличенные данные.

В случае решения Пользователя удалить свои использованные данные Сторонний поставщик дополнительно запрашивает подтверждение на их удаление и удаляет данные.

Сторонний поставщик должен разрешать выбирать Пользователю как полное удаление использованных данных, так и частичное их удаление по согласию, прекратившем своё действие.

### **Данные**

Для получения данных в соответствии с авторизованным согласием Сторонний поставщик направляет Поставщику услуг запрос на предоставление сведений по счетам Получателя, к которым предоставлен доступ Стороннему поставщику.

На основе полученных сведений Сторонний поставщик формирует целевые запросы в адрес Поставщика услуг для получения данных по конкретным счетам, группам счетов или по всем счетам, к которым разрешен доступ Стороннему поставщику в соответствии с согласием, и представляет с учетом этих данных запрошенный Пользователем сервис.

* 1. Стандартом предусмотрена возможность предоставления Пользователем доступа Стороннему поставщику к следующим основным данным по его счетам.
* Счет:

уникальный идентификатор счета;

статус счета;

дата и время изменения статуса счета;

валюта ведения счет;

тип счета;

назначение счета или привязанного продукта;

информация о владельце;

организация, обсуживающая счет.

* Баланс:

тип остатка;

сумма остатка;

кредитовый или дебетовый остаток;

дата расчета остатка;

кредитная линия.

* Операции по счету:

тип распоряжения;

информация согласно требованиям к составу реквизитов распоряжений о переводе денежных средств, определенных законодательством о НПС.

* Выписка:

периоды выписки;

информация по вошедшим в период операциям;

информация согласно требованиям к составу реквизитов распоряжений о переводе денежных средств, определенных законодательством о НПС.

* 1. Стандартом предусмотрена возможность предоставления Пользователем доступа Стороннего поставщика к данным по привязанным к счету продуктам, определенным документом СТО БР “Открытые банковские интерфейсы. Получение публичной информации о кредитной организации и её продуктах. Правила взаимодействия».