

УДК: 336.7

DOI: 10.36992/2075-1915_2025_5_2

Паспорт научной специальности ВАК: 5.2.4. Финансы

OPEN API¹ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИВНОСТИ В ТЕКУЩИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕАЛИЯХ²

Абрамова М.А., д-р экон. наук, профессор, заведующий Кафедрой банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета, ведущий научный сотрудник Института финансовых исследований Финансового факультета, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Email: MAbramova@fa.ru

SPIN-код: 1477-0496

ORCID ID: 0000-0001-9338-8478

Дюдикова Е.И., д-р экон. наук, доцент Кафедры банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета, старший научный сотрудник Института финансовых исследований Финансового факультета, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: ekidyudikova@fa.ru

SPIN-код: 9645-4674

ORCID ID: 0000-0001-8126-6529

Для цитирования: Абрамова М.А., Дюдикова Е.И. Open API как инструмент обеспечения финансовой инклюзивности в текущих экономических реалиях // Банковские услуги. 2025. №5. С. 2-13. DOI: 10.36992/2075-1915_2025_5_2

Аннотация

Статья посвящена исследованию роли Open API как инструмента обеспечения финансовой инклюзивности в современных экономических условиях. В работе анализируются концептуальные основы Open API, их эволюция и значение для интеграции финансовых систем, а также рассматриваются модели открытого взаимодействия. Open API представлен не только как технологический инструмент, но и как катализатор трансформации финансовых отношений.

Показано, каким образом открытые интерфейсы способствуют стиранию границ между традиционными банками, с одной стороны, и финтех-стартапами и DeFi-протоколами, с другой, обеспечивая технологическую совместимость и автоматизацию процессов. На примере кейсов токенизации активов, гибридных решений и API-маршрутизации ликвидности раскрывается потенциал Open API для построения гибкой и адаптивной финансовой инфраструктуры. Особое внимание уделено специфике участников информационного обмена, перспективам развития Open API, включая интеграцию с децентрализованными финансами, отдельным регуляторным аспектам и роли Банка России в поиске баланса между стимулированием инноваций и обеспечением стабильности финансовой системы. Подчеркивается стратегическая важность Open API для формирования устойчивой и инклюзивной финансовой экосистемы, способствующей развитию доступных и прозрачных финансовых услуг.

Ключевые слова: Open API, децентрализованные финансы, Открытые данные, Открытые финансы, Открытый банкинг, финансовая инклюзивность, финтех, централизованные финансы

¹ API – Application Programming Interface, программный интерфейс приложений; Open API разрабатываются по открытым правилам и предполагают равный доступ к подключению для всех участников. [10, С.3]

² Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве РФ.

Основы Open API и их роль в обеспечении финансовой инклюзивности



Финансовая инклюзивность в современной экономике невозможна без учета использования передовых технологических решений, среди которых особое место занимают Open API. Изначально разработанные для обеспечения программной совместимости информационных систем, сегодня они эволюционировали в значимый инструмент делового взаимодействия, способствующий формированию единого информационного пространства для банков, финтех-компаний и регуляторных органов.

Термин API впервые появился в 1968 г. в статье, представленной на конференции AFIPS (American Federation of Information Processing Societies). Он использовался для описания взаимодействия между программной и аппаратной компонентами компьютерной системы.

API как набор методов и протоколов для взаимодействия между информационными системами позволяет связывать между собой программы, написанные разными разработчиками, на разных языках программирования и имеющих принципиально разную архитектуру. API включает в себя перечень доступ-

ных вызовов, описание структуры данных и протокола взаимодействия [1].

Современное видовое разнообразие API, включающее открытые, партнерские, внутренние и составные интерфейсы, формирует значительный потенциал для сетевого взаимодействия между программами различных организаций, в том числе финансовых. API выступают ключевым инструментом обеспечения интеграции стороннего контента, агрегации данных из множества источников, а также разработки приложений на основе API-платформ. Кроме того, они играют критически важную роль в организации взаимодействия с платежными системами, другими банками и иными финансовыми организациями, а также в действенном функционировании систем межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и иных смежных инфраструктур.

Open API:

1) представляет собой открытый стандарт описания программных интерфейсов приложений, обеспечивающий унификацию взаимодействия между различными системами и сервисами [2, 3];

2) является базисом модели открытого взаимодействия информационных систем, охватывающей контур от более широкого (Открытые данные) до относительно узкого (Открытый банкинг) (рис. 1).



Каждый уровень данной модели соответствует степени доступности данных и сервисов для участников рынка.

Модели открытого взаимодействия и их контуры

Open API могут обеспечить реализацию трех моделей передачи данных:

- Открытые данные: обеспечивают доступ к широкому набору клиентских как финансовых, так и нефинансовых данных в цифровом формате;
- Открытые финансы: охватывают широкий спектр данных о финансовых операциях, включая банковские транзакции, инвестиционную деятельность, страхование, цифровые финансовые активы и иные направления;
- Открытый банкинг: предполагает предоставление доступа к банковским данным и сервисам, что позволяет сторонним организациям (например, финтех-компаниям) разрабатывать кастомизированные продукты на основе этих данных [4]).

В рамках модели Открытого банкинга с помощью Open API реализуются следующие возможности:

– перераспределение функционала между участниками (приложениями) финансового рынка, при котором банки сохраняют функ-

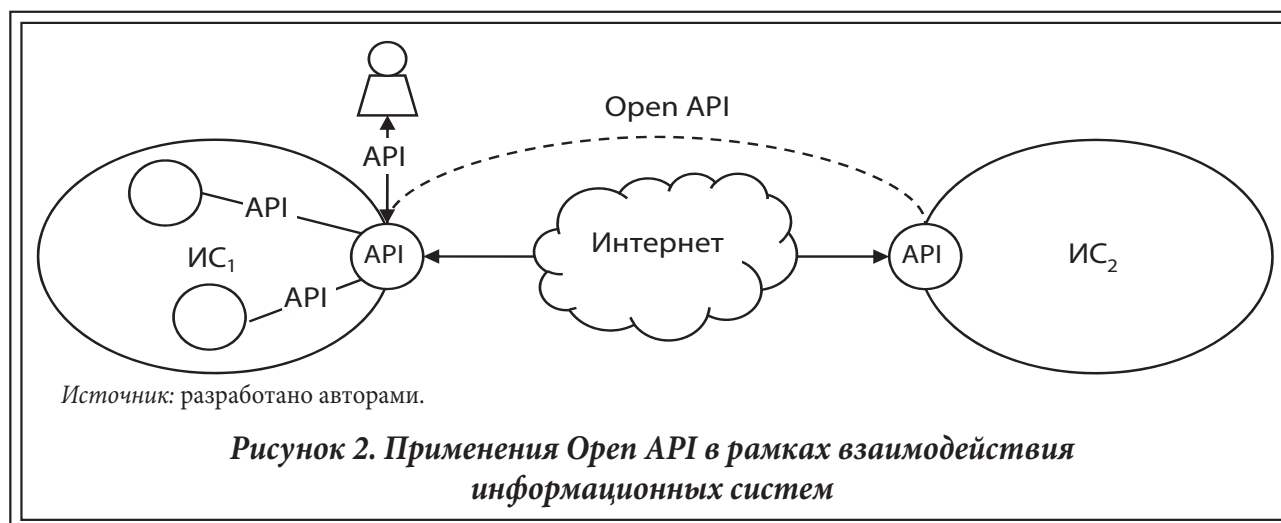
ционал бек-офиса, а клиентское обслуживание (фронт-офис) делегируется Финтех-партнерам [5];

– организация клиент-серверного взаимодействия между распределенными сервисами или разными территориально распределенными частями приложений, где один участник выступает в роли источника запросов, а другой (информационная система, ИС) предоставляет ответы;

– снижение стоимости услуг за счет усиления конкуренции среди обслуживающих организаций, появления качественно новых информационных сервисов на основе существующих данных, кастомизации предложений на базе персонифицированного контента, своевременности получения точных данных, оперативности принимаемых решений и др. [6].

Open API может быть реализован на основе передачи данных через Интернет (рис. 2), что предполагает использование и применение различных вариантов защиты передаваемой информации (взаимная авторизация клиента и сервиса, шифрование передаваемых данных и т.д.).

Следует отметить, что современные регуляторные требования [7, 8] уже предусматривают четкие стандарты организации Open API, устанавливая обязательные условия их реализации в финансовом секторе. Соответственно, любые формы взаимодействия



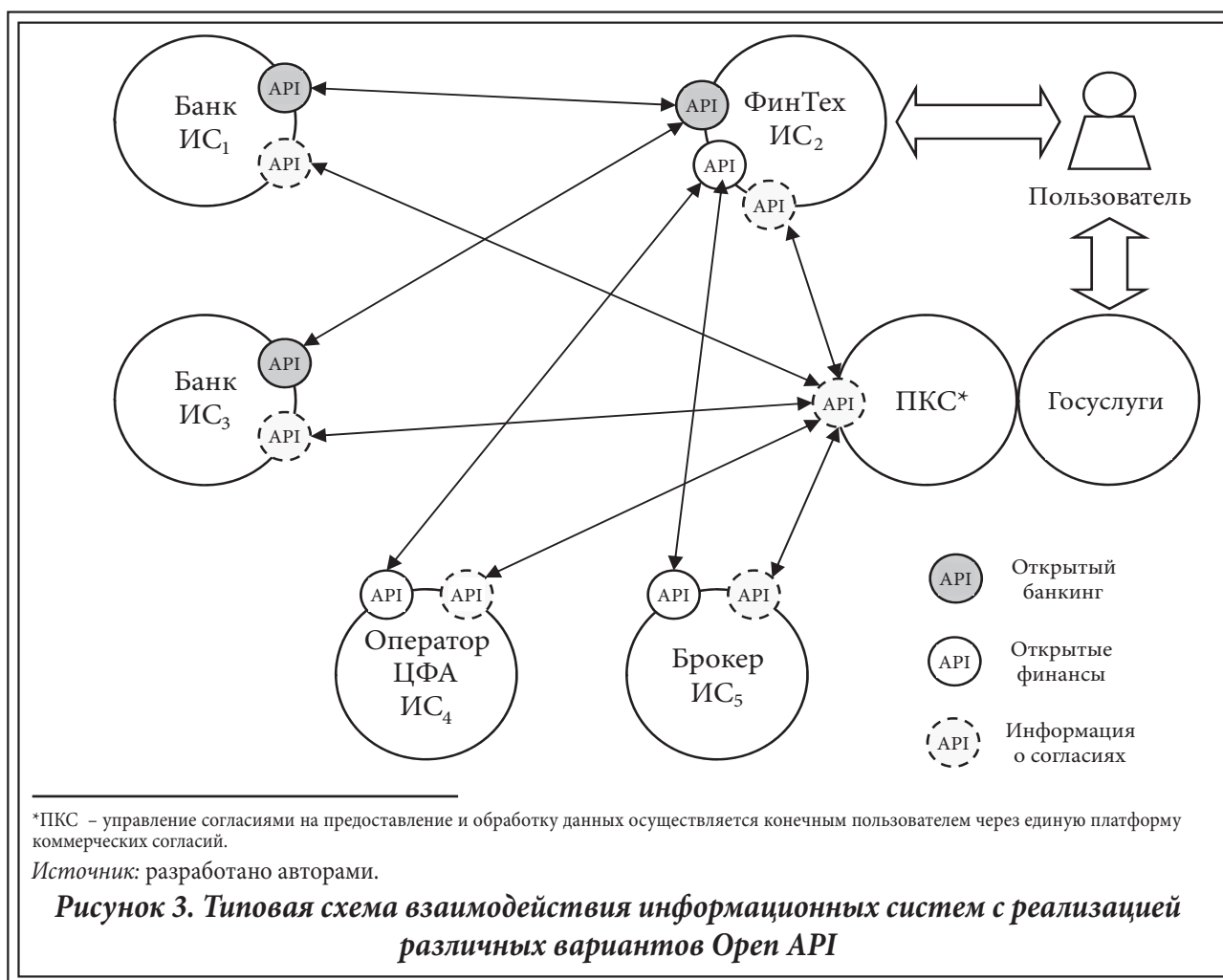
посредством Open API требуют соблюдения установленных предписаний.

Конечная цель реализации концепции Открытых данных – преодоление феномена «рабства данных», при котором крупные игроки монополизируют информационные ресурсы, тогда как малые и средние банки сталкиваются со значительными ограничениями в получении клиентских данных [9]. Решение указанной проблемы лежит на стороне внедрения Open API.

Концепция Open API обеспечивает реализацию цифрового суверенитета пользователя (SSI, Self-Sovereign Identity, «самоуправляемая идентичность»), представляющего собой парадигму управления цифровой идентичностью, при которой субъект данных сохраняет полный контроль над процессами предостав-

ления и отзыва доступа к личной информации. Ключевым аспектом данной модели выступает механизм централизованного управления разрешениями через принцип «единого окна», что позволяет оптимизировать процессы авторизации и минимизировать риски несанкционированного доступа. Интеграция Open API с SSI-решениями способствует демократизации доступа к данным и одновременно – преодолению информационной асимметрии на финансовом рынке.

Типовая архитектура взаимодействия информационных систем, реализующая различные модели Open API (Открытый банкинг, Открытые финансы, Открытые данные), которая отражает ключевые принципы их функционирования, представлена на рис. 3. Следует отметить, что приведенная схема демон-



стрирует лишь один из возможных вариантов реализации и не является исчерпывающей или универсальной.

Реализация Open API в модели Открытого банкинга обеспечивает взаимодействие между банками и другими участниками финансового рынка, включая финтех-компании и нефинансовые организации. Данная модель позволяет предоставить конечным пользователям комплексные сервисы, такие как агрегированное управление счетами в разных банках через единый интерфейс, консолидированный учет финансовых операций, инструменты для персонального финансового планирования и анализа.

Ключевым аспектом функционирования Открытого банкинга и Открытых финансов является механизм управления согласиями на предоставление и обработку данных конечного пользователя, который не требуется в рамках Открытых данных. Стандартизированные решения в данной области позволяют реализовать централизованное управление разрешениями через единую платформу коммерческих согласий, например, с использованием инфраструктуры государственной информационной системы «Госуслуги».

API Открытых финансов предоставляют возможность передавать более широкий набор данных по сравнению с API Открытого банкинга. В отсутствие строго регулирования электронного взаимодействия (через Open API) разные данные могут передаваться в рамках одного и того же API, например:

- набор данных, который может предоставить сервер;
- набор данных, который запрашивает клиент;
- набор данных, который утвержден для передачи между сторонами (сервер и клиент) и на который конечный пользователь предоставил свое согласие на передачу.

Данная вариативность подчеркивает необходимость разработки четких стандартов и

регуляторных требований для обеспечения безопасности и прозрачности процессов обмена данными в рамках Open API.

Участники и регулирование Open API

В модели открытого взаимодействия участниками информационного обмена являются [10]:

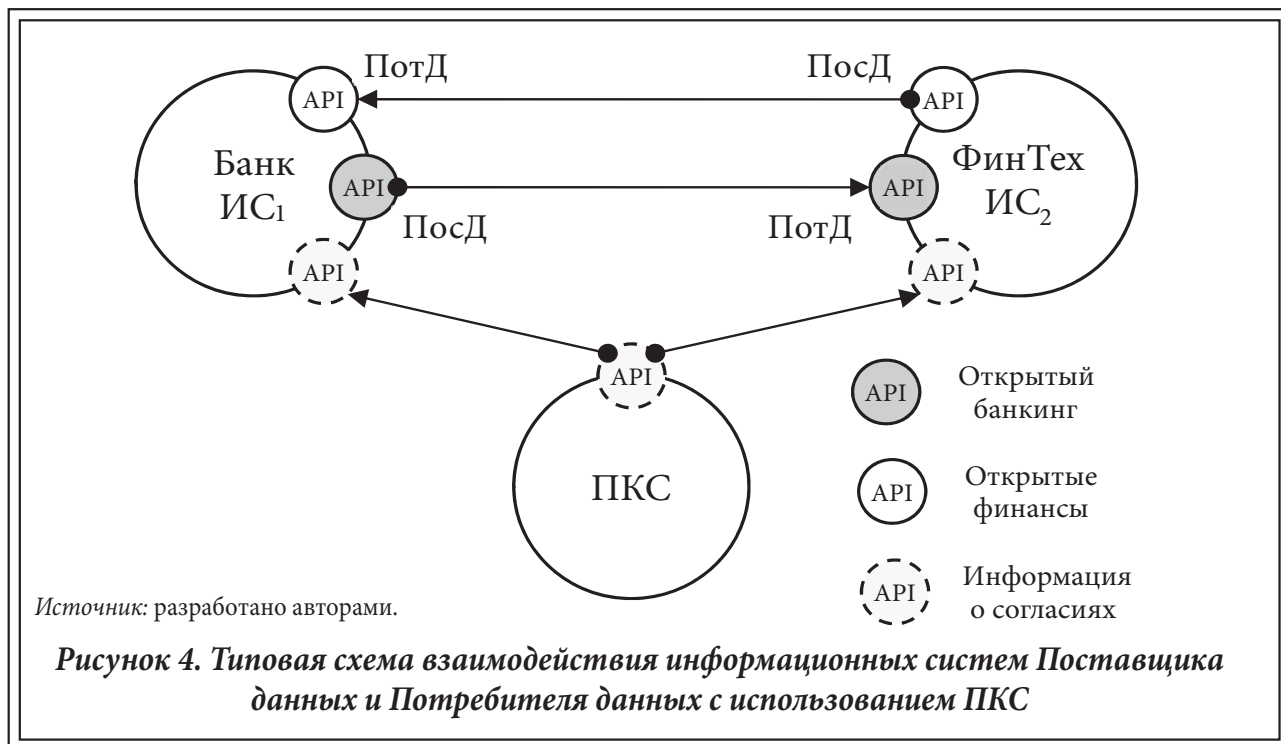
– Поставщики данных (ПосД) – организации различных секторов экономики, предоставляющие доступ к Open API для Потребителей данных (ПотД). В зависимости от услуг, оказываемых конечным пользователям, Поставщиками данных могут быть:

- кредитные и некредитные финансовые организации, регулируемые Банком России (ФО);
- небанковские поставщики платежных услуг (НППУ) [11];
- поставщики информационных услуг (ПИУ, организации, оказывающие информационные услуги пользователям на основании сведений об их счетах и финансовых продуктах).

– Потребители данных (ПотД) – организации различных секторов экономики, получающие данные через Open API от Поставщиков данных для предоставления конечным пользователям производных кастомизированных продуктов и сервисов. В зависимости от объема и перечня получаемых данных Потребители данных могут быть:

- потребителями общедоступных данных (Под) (например, публичные данные об организации и ее продуктах), которыми могут стать любые лица;
- регулируемыми потребителями клиентских данных (РПкД), которые обязаны получить согласие конечного пользователя на передачу и обработку данных.

Участники информационного обмена (ПосД и ПотД) выполняют разные функции в соответствии с Концепцией внедрения

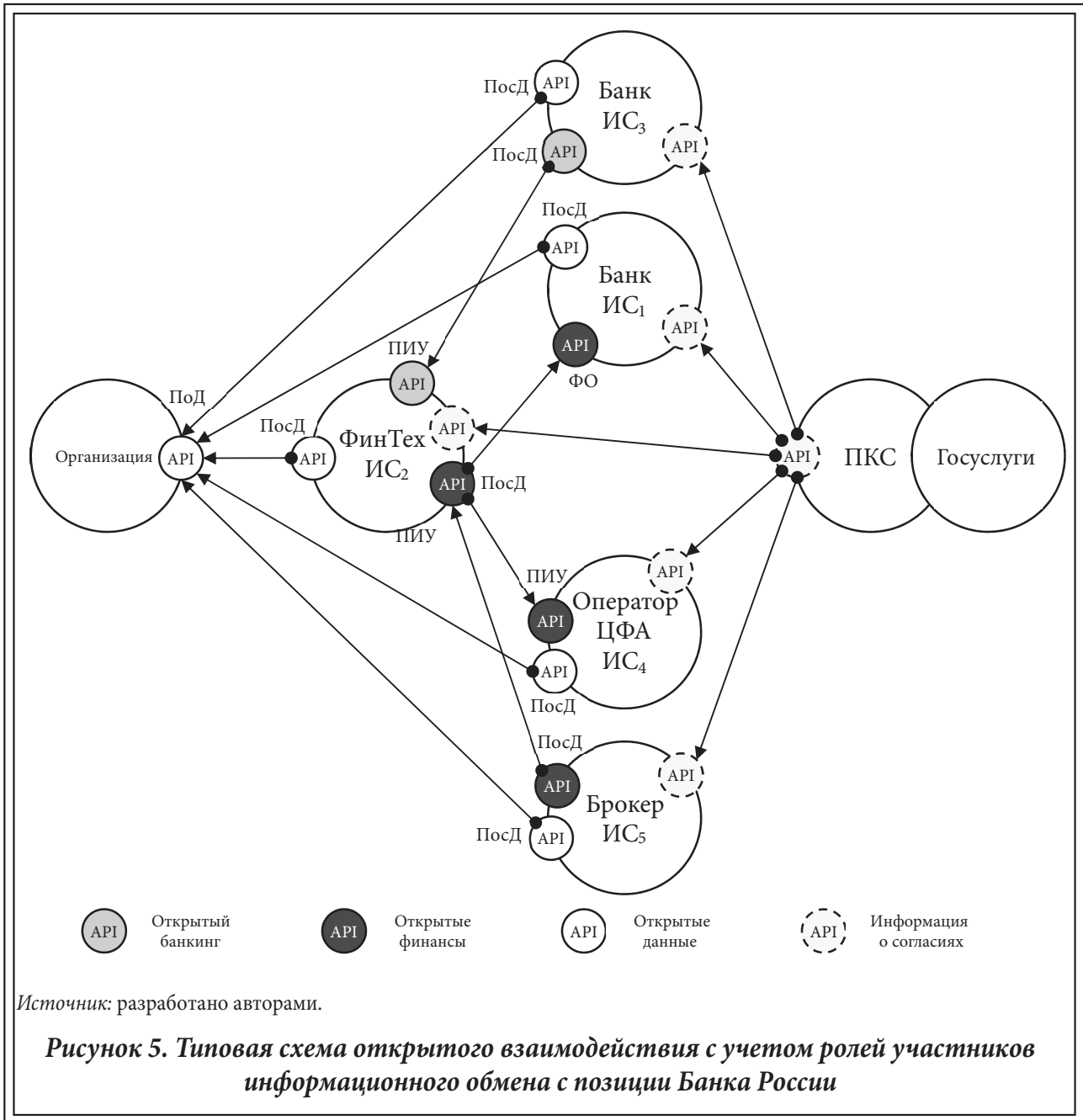


Open API на финансовом рынке [10], предложенной Банком России. Заметим, что одна и та же информационная система может выступать как в роли ПосД, так и ПотД. Причем, если меняется состав передаваемых данных, то Потребитель может стать Поставщиком данных. Управление согласиями на предоставление и обработку данных осуществляется конечным пользователем через единую платформу коммерческих согласий (далее – ПКС). Если участник взаимодействия не имеет доступа к ПКС, пользователь должен дать согласие непосредственно в его собственном сервисе (рис. 4).

При наличии большого числа организаций и отсутствии централизованной ПКС конечному пользователю необходимо предоставлять согласия в каждой используемой им информационной системе, а также дополнительно подтверждать согласия для взаимодействия между этими системами. ПКС упрощает такие действия, обеспечивая возможность оперативной актуализации доступа к данным конечного пользователя (отзывать, продлевать или выдавать согласия).

Открытое взаимодействие с использованием ПКС предполагает специфическую универсальность однозначной идентификации клиента, проводимой непосредственно самим конечным пользователем путем привязки его учетной записи в информационных системах ПосД / ПотД к ПКС государственной информационной системе «Госуслуги». Конечный пользователей может подтвердить идентификационные данные только в случае их соответствия во всех информационных системах, включая «Госуслуги».

При этом каждый API Поставщика данных должен обеспечивать доступ исключительно к тем данным, которые согласованы между участниками взаимодействия, соответствуют установленному объему и относятся к определенной категории Потребителя. Как иллюстрирует рис. 5, организация может одновременно выступать в роли как потребителя, так и поставщика данных в различных контурах взаимодействия, включая экосистемы Открытых данных, Открытых финансов и Открытого банкинга. Таким образом, API дифференцируются в зависи-



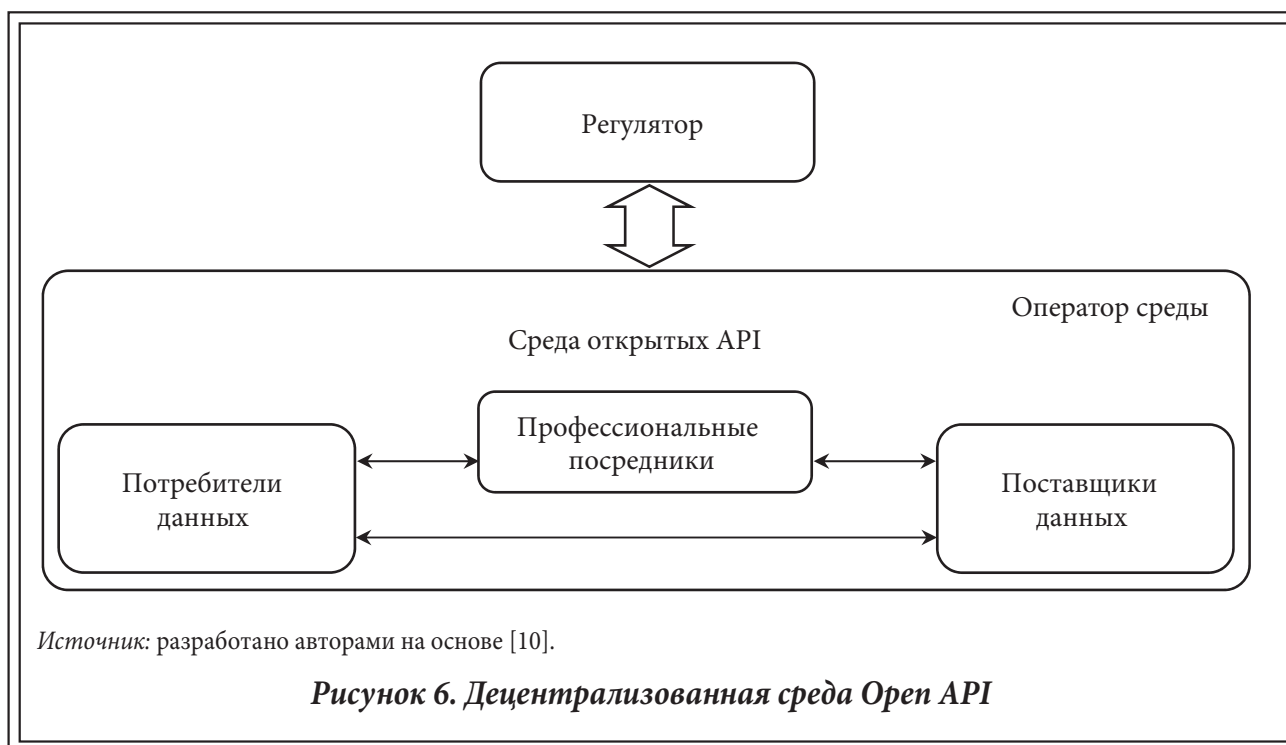
мости от предоставляемого набора данных и ролей участников открытого взаимодействия, учитывая специфику различных категорий Потребителей данных.

Кроме поставщиков и потребителей данных, ключевыми участниками модели открытого взаимодействия выступают регулирующие органы, осуществляющие надзор за информационным обменом на финансовом рынке – Банк России и Ассоциация развития

финансовых технологий (Ассоциация ФинТех).

Банк России как регуляторный орган выполняет следующие функции [10]:

- разработка и утверждение единых стандартов, правил, требований к информационной безопасности и порядку информационного обмена;
- установление критериев доступа / требований к участникам системы обмена данными;



– ведение реестров поставщиков данных и регулируемых потребителей клиентских данных;

– осуществление контрольно-надзорной деятельности за соблюдением установленных требований к организации информационного обмена.

Ассоциация ФинТех играет роль оператора Open API-среды, реализуя следующие функции: проведение технического аудита участников информационного взаимодействия, ведение публичного реестра проверенных участников среды [12], актуализация технических требований и стандартов взаимодействия [9].

Особое значение Ассоциации ФинТех обусловлено децентрализованным характером Open API-среды в России (рис. 6), которая формируется на основе совокупности нормативных соглашений, технических регламентов и стандартизированных протоколов взаимодействия. При этом каждый участник системы самостоятельно выстраивает взаимодействие с другими субъектами информационного обмена [13].

На современном этапе развития Open API-среды каждый участник вынужден поддерживать несколько интерфейсов для обеспечения взаимодействия с разными контрагентами (вариативная реализация API) [14, 15]. Стандартизация API позволяет сгруппировать API одного варианта в один интерфейс. Однако, поддержание каждого отдельного API-интерфейса в активном состоянии сопряжено со значительными операционными издержками, включая трудоемкость разработки (проектирование процесса взаимодействия и его технической реализации), эксплуатационные расходы (сопровождение и поддержка программного решения), затраты на обеспечение безопасности (организация защищенных каналов передачи данных (указаны стрелками на рис. 6) в соответствии с регуляторными требованиями и стандартами оператора).

Переход от децентрализованной среды Open API к ее централизации в формате «обменного» хаба позволит упростить и ускорить процесс получения доступа к взаимодействию участников среды: каждый участник

– авторизованные системы, аттестованные оператором среды и допущенные к взаимодействию – получает единую точку подключения и сохраняет возможность публикации собственных API-интерфейсов за счет реализации стандартизированного механизма взаимодействия (см. рис. 7). Централизованная организация Open API-среды представляет собой технологически продвинутую модель взаимодействия, обеспечивающую комплексное решение ключевых проблем децентрализованных систем.

Основополагающим преимуществом данной модели выступает достижение полной унификации интерфейсов участников, упрощение их подключения и сопровождения [16]. В то же время гарантируется не только формальная проверка, но и техническое соответствие всех участников на каждом из этапов их существования за счет регулярного автоматизированного мониторинга корректности их интерфейсов оператором среды. В случае выявления нарушений взаимодействие с участником приостанавливается. Такой подход требует реализации сложной инфраструктуры, состоящей из нескольких ключевых компонентов: шлюзы API, обеспечивающих единую точку входа; системы очередей и маршрутизации сообщений; специализированных интерфейсов интеграции с ПКС и т.д.

В контексте информационной безопасности следует выделить два принципиальных подхода к организации взаимодействия:

- для открытых каналов связи применяются современные криптографические протоколы с end-to-end шифрованием, что обеспечивает необходимый уровень защиты передаваемых данных (рис. 7а);

- для особо чувствительных данных (финансовые операции, персональные сведения и пр.) реализуется полностью изолированный контур взаимодействия, где обмен информацией между участниками осуществляется исключительно через оператора среды Open API (рис. 7б).

Особое значение имеет строгое соответствие регуляторным требованиям, устанавливаемым Банком России и ФСТЭК. Это касается как технических аспектов реализации, так и организационных процедур работы с данными. Регуляторный надзор обеспечивает поддержание необходимого уровня доверия между всеми участниками системы.

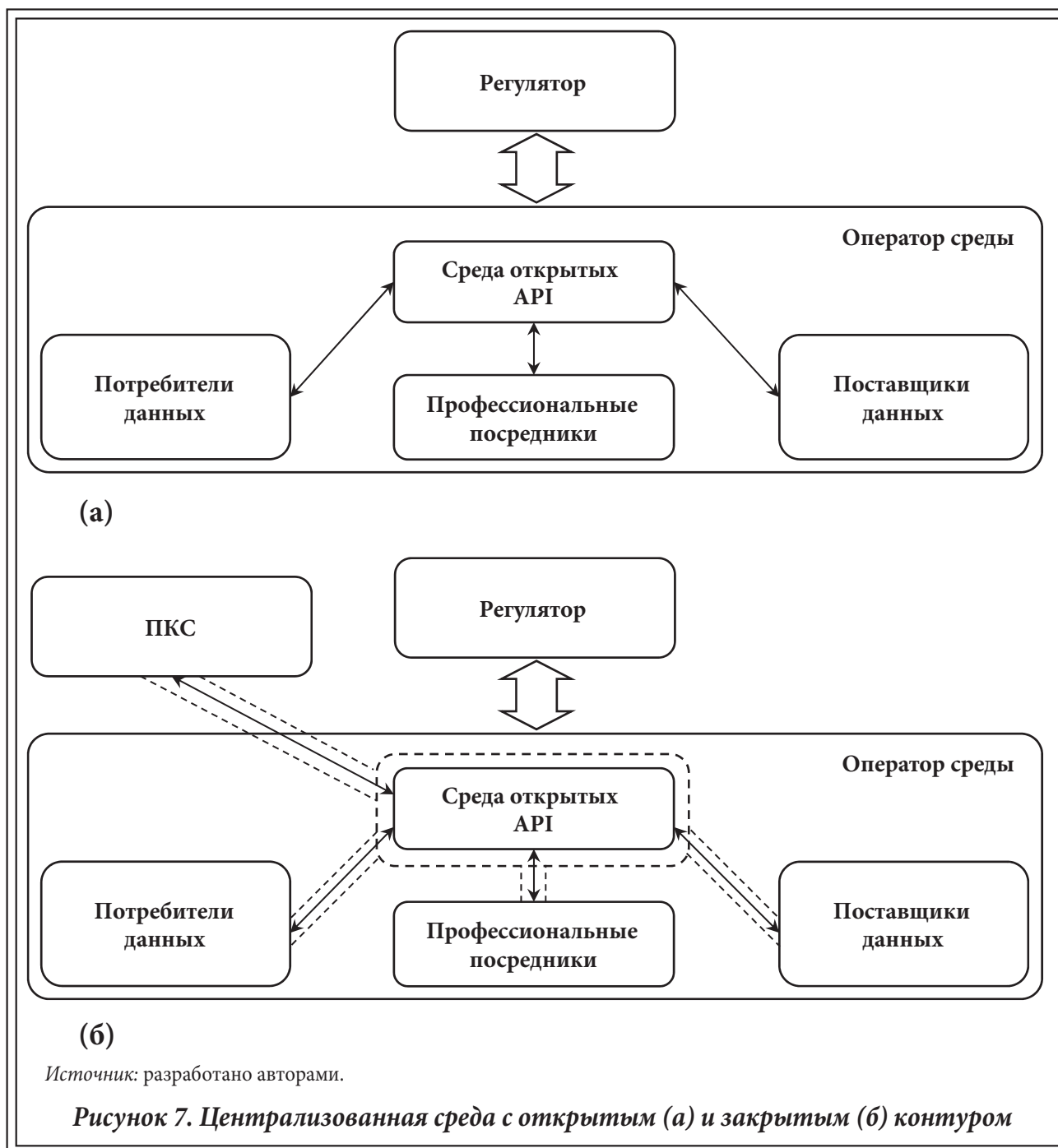
Open API как катализатор конвергенции традиционных и децентрализованных финансов

Open API представляет собой не просто технологическое решение, а фундаментальную основу для структурной трансформации финансовой системы. В отличие от эволюционных технологических усовершенствований, внедрение Open API-модели носит характер системной инновации, выступая в качестве универсального коммуникационного протокола, системообразующего элемента финансовой инфраструктуры, базиса для создания интегрированной финансовой экосистемы.

Особую значимость приобретает роль Open API в контексте происходящей интеграции централизованных (CeFi) и децентрализованных (DeFi) финансов, обеспечивая взаимную совместимость разнородных финансовых платформ [17], автоматизацию кросс-системных процессов и гибкую многоуровневую интеграцию. В качестве ключевых аспектов интеграции CeFi и DeFi в рамках Open API-модели выступают:

- оптимизация ликвидности и данных: институциональные участники получают возможность управлять ликвидностью через DeFi-протоколы, а финтех-компании – агрегировать данные из обеих систем в едином интерфейсе;

- стандартизация взаимодействия: Open API Specification (OAS) как унифицированный формат описания API позволяет обеспечить институциональным участникам (банкам и фондам)



доступ к децентрализованным протоколам через стандартизированные API; автоматизировать взаимодействие, например, интегрируя DeFi-пулы ликвидности с традиционными платежными системами; преодолеть фрагментарность между DLT-сетями и классическими устоявшимися платежными инфраструктурами (SWIFT, SEPA, СПФС и др.);

– нивелирование ограничений DeFi: появляется возможность «снять» ряд ограничений, характерных сегодня для DeFi, в том числе, проблемы масштабируемости; регуляторную неопределенность и сложность пользовательских интерфейсов. Интеграция с CeFi через Open API способна смягчить эти проблемы за счет токенизации активов с обе-

спечением институционального доступа; гибридных решений, сочетающих преимущества обеих систем; регуляторной адаптацией (развитие DeFi-протоколов с регуляторными шлюзами); безопасности (комбинация банковских KYC-процедур с ZKP-технологиями); оптимизации ликвидности (объединение традиционных рынков и АММ-пулов через API-маршрутизацию) и др.

Важно подчеркнуть, что сегодня Open API способствует институционализации и масштабированию DeFi. В свою очередь, DeFi предлагает традиционному финансовому сектору новые стандарты операционной эффективности. Ключевым вызовом остается поиск оптимального баланса между децентрализацией и регулированием, позволяющего не только обеспечить инновационность финансовой системы, но и ее устойчивость.

Подводя итоги, можно констатировать, что Open API стали неотъемлемой частью цифровой инфраструктуры современного финансового рынка. Open API играют системообразующую роль в формировании современной финансовой экосистемы, обеспечивая совместимость между разнородными платформами и сервисами. Их внедрение способствует не только оптимизации бизнес-процессов, но

и демократизации доступа к финансовым услугам, что особенно важно в условиях усиления требований к инклюзивности экономики.

Несмотря на очевидные преимущества, дальнейшее развитие Open API требует решения ряда проблем, включая унификацию стандартов, обеспечение надежной аутентификации пользователей и создание эффективных механизмов управления согласиями. Особую актуальность приобретает интеграция Open API с децентрализованными технологиями, которая открывает новые возможности для автоматизации и повышения прозрачности финансовых операций.

В долгосрочной перспективе Open API могут стать основой для создания принципиально новых моделей взаимодействия между участниками рынка, сочетающих преимущества централизованного регулирования и инновационного потенциала децентрализованных решений. Это делает их не просто технологическим инструментом, а стратегическим ресурсом для построения устойчивой и конкурентоспособной финансовой системы будущего. Таким образом, Open API открывает новые горизонты для финансовой инклюзивности и устойчивого развития рынка.

Список источников

1. Рзаева В.В., Мамедов М.А. Развитие деятельности открытого банкинга на основе внедрения технологий открытых интерфейсов программирования // Национальная безопасность / Nota Bene. 2021. № 4. С. 41–52. DOI: 10.7256/2454-0668.2021.4.36312. DOI: 10.7256/2454-0668.2021.4.36312. EDN: CEDLXO.
2. Дулян С.С., Татаркин С.Н. Возможности и угрозы цифрового (открытого) банкинга в условиях внедрения API-интерфейса // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2022. № 1. С. 89–95. DOI: 10.22394/2079-1690-2022-1-1-89-95. EDN: GAQNPB.
3. Белорыбкин И. Открытые API и открытый бандинг: шаг в новое цифровое будущее финансов. – URL: <https://companies.rbc.ru/news/3ER9EqfXV/otkryityie-api-i-otkryityij-banking-shag-v-novoe-tsifrovoe-budushee-finansov/> (дата обращения: 25.04.2025)
4. Яргутова В.Ю. Внедрение технологии открытых API в банковском секторе России // Сибирская финансовая школа. 2024. № 4. С. 26–31. DOI: 10.34020/1993-4386-2024-4-26-31. EDN: YIDFLI.
5. Поминов Д. Open Banking: бизнес-модели и регулирование. – URL: <https://bosfera.ru/openbanking-all> (дата обращения: 25.04.2025)
6. Открытым API нужно больше открытости. – URL: <https://www.comnews.ru/content/218823/2022-02-15/2022-w07/otkryitym-api-nuzhno-bolshe-otkryitosti> (дата обращения: 25.04.2025)
7. Стандарт Банка России СТО БР ФАПИ.СЕК-1.6-2024 «Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID Connect». – URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/9908> (дата обращения: 25.04.2025)

8. Стандарт Банка России СТО БР ФАПИ.ПАОК-1.0-2024 «Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу». – URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/9907> (дата обращения: 25.04.2025)
9. Открытый банкинг. – URL: <https://openbankingrussia.ru/fintech-banks/> (дата обращения: 25.04.2025)
10. Банк России. Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf (дата обращения: 25.04.2025)
11. Регулирование института небанковских поставщиков платежных услуг: предложения Банка России. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12619> (дата обращения: 25.04.2025)
12. Доступ в личный кабинет. – URL: <https://openbankingrussia.ru/access-lk/> (дата обращения: 25.04.2025)
13. На шаг ближе к Open Banking с WSO2 API Manager. – URL: <https://habr.com/ru/companies/rosbank/articles/578468/> (дата обращения: 25.04.2025)
14. Ермакович А. Открытый API как стратегия интеграции ключевых сервисов для развития банка // Банковский вестник. 2016. № 6 (635). С. 50–51. EDN: VKPELY.
15. Дроздов Д.А. Влияние технологии открытых API на развитие рынка финансовых услуг // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. 2024. № 2. С. 57–65. DOI: 10.18101/2304-4446-2024-2-57-65. EDN: EKKPZO.
16. Открытые API. Мировой опыт и практики на российском рынке. – URL: <https://www.fintechru.org/~hPTKd> (дата обращения: 25.04.2025)
17. Дюдикова Е.И., Куницына Н.Н. Поляризация информационного общества: цифровая перезагрузка // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Социология. 2024. Т. 24. № 2. С. 539–554. DOI: 10.22363/2313-2272-2024-24-2-539-554. EDN: RJMUPL.

Abramova M.A., Doctor of Economics Sciences, Professor, Head of the Department of Banking and Monetary Regulation of the Faculty of Finance, Leading Researcher at the Institute of Financial Research of the Faculty of Finance, Federal State Educational Institution of Higher Education “Financial University under the Government of the Russian Federation”

E-mail: MAbramova@fa.ru SPIN-code: 1477-0496 ORCID ID: 0000-0001-9338-8478

Dyudikova E.I., Doctor of Economics Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Monetary Regulation of the Faculty of Finance, Senior Researcher at the Institute of Financial Research of the Faculty of Finance, Federal State Educational Institution of Higher Education “Financial University under the Government of the Russian Federation”

E-mail: ekidyudikova@fa.ru SPIN-code: 9645-4674 ORCID ID: 0000-0001-8126-6529

OPEN API AS A MEANS OF PROMOTING FINANCIAL INCLUSION UNDER CURRENT ECONOMIC CONDITIONS*

Abstract

The article explores the role of Open API as a tool for fostering financial inclusion in modern economic conditions. It analyzes the conceptual foundations of Open API, its evolution, and its significance for financial system integration, as well as examines models of open interaction. Open API is presented not merely as a technological instrument but as a catalyst for financial system transformation. The study demonstrates how open interfaces help break down barriers between traditional banks, fintech startups, and DeFi protocols by enabling technological interoperability and process automation. Through case studies on asset tokenization, hybrid solutions, and API-based liquidity routing, the potential of Open API for building a flexible and adaptive financial infrastructure is revealed. Special attention is given to data-sharing participants, regulatory aspects, and the future prospects of Open API, including its integration with decentralized finance and key challenges. In particular, the role of the Central Bank of Russia in balancing innovation stimulation with financial system stability is examined. The article emphasizes the strategic importance of Open API in creating a resilient and inclusive financial ecosystem that promotes accessible and transparent financial services.

Keywords: Open API, decentralized finance, Open data, Open finance, Open banking, financial inclusion, financial technology, centralized finance

* The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University under the Government of the Russian Federation.

Поступила в редакцию 26.04.2025. Принята к печати 02.06.2025.