Приложение к постановлению
Комитета по платежной системе
Национального банка
Кыргызской Республики
от «30» сентября 2025 г.
№ 2025-ЗСД-КОМ-КПС-16/6

Рекомендации по внедрению единых стандартов Открытых API

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Рекомендации по внедрению единых стандартов Открытых API (далее - Рекомендации) разработаны в целях установления унифицированных требований и создания условий для развития банковских и платежных инновационных сервисов.

2. Рекомендации определяют минимальные нормы в части безопасного обмена данными через открытые API. Данные Рекомендации могут быть использованы банками, операторами платежных систем, платежными организациями и другими небанковскими финансово-кредитными организациями, поднадзорными Национальному банку Кыргызской Республики (далее – банк) в своей деятельности при использовании единых стандартов Открытых API для предоставления банковских и платежных услуг.

3. Для целей настоящих Рекомендаций используются следующие термины:

1) API (Application programming interfaces) – это набор процедур, протоколов и инструментов для создания программных приложений. API определяет, как должны взаимодействовать программные компоненты.

2) Многофакторная аутентификация – аутентификация, которая основана на использовании двух или более элементов, классифицированных как знания, владение и неотъемлемость. Эти пункты являются независимыми, поскольку нарушение одного не угрожает надежности других.

3) Открытые API – программные интерфейсы, предоставляющие возможность цифрового обмена данными на основе унифицированного стандарта API.

4) Пользователь (PSU) – физическое лицо, индивидуальный предприниматель и юридическое лицо, находящееся на обслуживании в банке.

5) Поставщик платежных услуг по обслуживанию счетов (ASPSP) это коммерческий банк, обслуживающий счет пользователя и публикующий Открытые API.

6) Поставщик услуг по инициированию платежа (PISP) – юридическое лицо, предоставляющее пользователю услугу по инициированию перевода денежных средств.

7) Поставщик услуг по предоставлению информации о счетах (AISP) – юридическое лицо, предоставляющее пользователю услугу по получению информации о банковском счете (счетах) пользователя.

8) Согласие – согласие клиента на стороне поставщика API на обработку и передачу данных по банковским счетам между пользователем API и поставщиком API.

9) Сторонний поставщик (TPP) – юридическое лицо, использующее Открытые API для доступа к банковскому счету пользователя в целях предоставления информационных услуг (AISP) или для осуществления переводов денежных средств (платежей) (PISP).

4. Участники Открытых API, указанные в пункте 2 настоящих Рекомендаций осуществляют свою деятельность в системе в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального

банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), настоящих Рекомендаций, и в соответствии со следующими руководящими принципами:

1) прозрачность и защита прав потребителей;
2) безопасность и конфиденциальность данных пользователей;
3) целостность данных;
4) качество предоставляемых услуг через Открытые API;
5) операционная совместимость между всеми участниками Открытых API.

Глава 2. Общие правила

5. Банк должен при внедрении Открытых API использовать единые стандарты API, предусмотренные приложениями 1 и 2 к настоящим Рекомендациям, и уведомить об этом Национальный банк.

6.Банк может добровольно участвовать в использовании Открытых API при условии уведомления Национального банка.

7. Уведомление на использование единых стандартов Открытых API должно быть направлено в Национальный банк за 15 (пятнадцать) календарных дней до начала использования, и должно содержать следующие сведения:

1) перечень услуг в рамках Открытых API, которые банк намерен предлагать;
2) описание технических, операционных, управленческих механизмов и механизмов безопасности, связанных с предоставлением услуг в рамках Открытых API.

8. Участники Открытых API, являющиеся держателями данных должны предоставлять доступ к своим данным всем другим участникам на условиях соглашения/договора и/или согласно внутренней политики банка в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики и настоящих Рекомендаций.

Глава 3. Данные и услуги

9. В рамках использования единых стандартов Открытых API банк может включить доступность и обмен данными, касающиеся:

1) банковского счета, включая остатки и транзакции;

2) местонахождения филиалов, сберегательных касс, банкоматов, POS-терминалов и других платежных и сервисных устройств участников;

3) банковских и платежных продуктов и услуг.

10. В рамках использования единых стандартов Открытых API предусмотрены следующие услуги:

1) услуга инициирования платежа;
2) служба информации о счетах;
3) информационные услуги по банковским и платежным продуктам и сервисам;
4) услуги по поиску отделений, банкоматов, POS-терминалов и др.

11. Участники Открытых API обязаны раскрывать информацию в объёме, не превышающем установленный законодательством и нормативными актами Национального банка.

Глава 4. Обмен данными

12. Все запросы на обмен данными должны осуществляться в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящим Рекомендациям. Участник Открытых API вправе принять или отклонить запрос на обмен данными. Отказ от обмена данными не требует обязательного обоснования, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством или соглашением сторон.

13. Перед любым запросом на обмен данными, включающим информацию, принадлежащую пользователю, соответствующий банк-получатель данных должен получить согласие пользователя.

Согласие должно в обязательном порядке соответствовать всем ниже перечисленным требованиям:

1) исключительно для цели предоставления конкретной открытой банковской услуги, в рамках которой запрашивается согласие;
2) не включать в себя какие-либо данные или информацию, выходящие за рамки строго необходимых для предоставления соответствующей открытой банковской услуги;
3) обязательное установление ограничений по сроку запроса предоставляемой банковской услуги. В случае, если конкретная банковская услуга, такая как информация о счете, не ограничена по времени, согласие должно обновляться не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев;
4) пользователи вправе отозвать согласие без объяснения причин. Аналогично, участник Открытых API может отказать в обмене данными без обязательного обоснования, если иное не предусмотрено соглашением между сторонами.

14. Банк-получатель данных (TPP) должен передать согласие пользователя, полученное в соответствии с пунктами 13 и 15 настоящих Рекомендаций, соответствующему банку по передаче данных безопасным способом через интерфейсы.

15. Банк, при передаче данных клиентов или инициировании ими платежей, должен применять процедуру контроля, обеспечивающую аутентификацию следующих сторон:

1) пользователя (инициатора запроса);
2) банка, получающего открытые данные, в том числе в рамках услуги предоставления открытой банковской информации;
3) участника, осуществляющего инициирование платежа

16. Аутентификация пользователей должна осуществляться каждый раз для каждого согласия, в том числе для каждого инициирования платежа.

17. Аутентификация банка, получающего данные или поставщика услуг по инициированию платежа должна осуществляться для каждого интерфейсного соединения, т.е. для каждого запроса на обмен данными, включая инициирование платежа.

18. Банк, осуществляющий передачу данных или обслуживающий банковский счет, в зависимости от обстоятельств, обязан запросить у пользователя подтверждение перед передачей данных или инициированием платежа.

1) подтверждение пользователя должно проводиться после процедуры многофакторной аутентификации, и сопровождаться возможностью отказа пользователя от обмена данными или инициирования платежа.

2) В случае обмена данными, запрос на подтверждение, направляемый банком, передающим данные, должен содержать следующие сведения:

- срок действия согласия;
- тип запрашиваемых/предназначенных для совместного использования данных.

3) В случае инициирования платежа запрос на подтверждение со стороны обслуживающего счет банка должен включать следующие параметры:

- размер платежа;
- информацию, позволяющую идентифицировать получателя платежа;
- дату исполнения платежа.

4) Подтверждение пользователем, как указано в настоящей главе, может осуществляться совместно с аутентификацией пользователя.

Глава 5. Ответственность и урегулирование споров

19. Участники Открытых API несут ответственность перед своими пользователями за защиту персональных данных и предоставление услуг в соответствии требованиями законодательства и нормативных правовых актов Национального банка.

20. Процедуры и механизмы разрешения споров между участниками регулируются в соответствии с договором.

21. Все участники Открытых API должны создать соответствующие механизмы рассмотрения жалоб пользователей и разрешения споров между участниками и пользователями, возникающих в связи с предоставлением открытых банковских услуг в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.