

## ▲ ЧОМУ ДОСВІД ВЕНДОРА АБС НЕ ВИЧЕРПУЄ ВИМОГИ до API-екосистеми ?

### 1. РІЗНІ ПАРАДИГМИ РОЗРОБКИ ТА БЕЗПЕКИ

АБС (Внутрішня система)	Відкритий банкінг (API-екосистема)
Закрита, консервована система	Відкрита, динамічна API-платформа
Контрольований доступ (внутрішні користувачі)	Масовий доступ зовнішніх TPP (AISP/PISP)
Безпека внутрішнього периметру	Безпека публічного API (OAuth2, OIDC, QWAC/QSealC)
Відповідність внутрішнім стандартам	Суворі відповідності зовнішнім стандартам (Berlin Group, НБУ)

### 2. РІЗНИЦЯ В ІНТЕГРАЦІЙНИХ ПІДХОДАХ

- АБС-інтеграція: Зазвичай синхронна, точка-точка, часто через прямі звернення до бази даних або внутрішні API.
- Відкритий банкінг: Асинхронна, масштабована API-мережа з сотнями/ тисячами зовнішніх викликів, що вимагає:
  - API-шлюзів (наприклад, Apigee, MuleSoft)
  - Менеджера згод (Consent Management)
  - Порталу для розробників (Developer Portal)

### 3. НЮАНСИ ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ, ЯКИХ НЕМАЄ В АБС:

- Управління життєвим циклом згод клієнта (створення, відкликання).
- Валідація сертифікатів QWAC/QSealC від сторонніх TPP.
- Обробка помилок та відмов у форматі Berlin Group.
- Повна відповідність RTS (Regulatory Technical Standards) щодо SCA (Strong Customer Authentication).

## ЯКІ РИЗИКИ ЗАЛИШАЮТЬСЯ, НАВІТЬ ЯКЩО ВЕНДОР АБС «ЗНАЄ ВИМОГИ НБУ»?

1. Архітектурний ризик: Спроба «причепити» API-шлюз до АБС, не переробляючи архітектуру, призведе до низької продуктивності та збоїв.
  2. Ризик безпеки: Незнання всіх нюансів OAuth 2.0 та OpenID Connect (стандарти авторизації для Open Banking) може відкрити лазівки для атак.
  3. Ризик несумісності: Рішення може бути технічно працездатним, але не відповідати духу та букві стандартів Berlin Group, що призведе до проблем на етапі промислового застосування.
  4. Операційний ризик: Вендор не має досвіду роботи з зовнішніми ТРР та вирішення їхніх інтеграційних проблем.
- 

## ЯК ПЕРЕВІРИТИ РЕАЛЬНИЙ ДОСВІД ВЕНДОРА?

Запитайте прямо:

1. Чи маєте ви готове, впроваджене рішення для відкритого банкінгу? Де саме? (назва банку)
  2. Чи ваше рішення пройшло тестування на відповідність вимогам щодо відкритого банкінгу? Можна побачити висновок?
  3. Чи підтримує ваше API всі обов'язкові сценарії української версії специфікацій? (наприклад, доступ до рахунків, ініціювання платежів)
  4. Як ви реалізували менеджер згод (Consent Management) та які стандарти безпеки використовували?
- 

### **ВИСНОВОК:**

Досвід роботи з АБС — це вагомий плюс, але не гарантія успіху у відкритому банкінгу. Це дві різні дисципліни.

Вибір вендора без підтвердженого досвіду саме в відкритому банкінгу — це експеримент з непередбачуваними наслідками за занадто обмежений час (1 місяць (комплаєнс - з 01.01.26) та 8 місяців(перевірки та штрафи - з 01.08.26), передбачені Постановою 80 НБУ.