



NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM CỤC CÔNG NGHỆ THÔNG TIN

XÂY DỰNG THÔNG TƯ QUY ĐỊNH VỀ TRIỂN KHAI GIAO DIỆN LẬP TRÌNH ỨNG DỤNG MỞ TRONG NGÀNH NGÂN HÀNG

Tháng 12/2019

I

- Chương I. Quy định chung

II

- Chương II. Quy định cụ thể

III

- Chương III. Điều khoản thi hành

IV

- Dự kiến lộ trình xây dựng



Chương I. Quy định chung

Điều 1: Phạm vi điều chỉnh

1. Thông tư này quy định về việc triển khai giao diện lập trình ứng dụng mở trong ngành ngân hàng.
2. Thông tư này không điều chỉnh đối với dữ liệu thuộc phạm vi bí mật nhà nước, việc xây dựng, quản lý, cập nhật, chia sẻ dữ liệu thuộc phạm vi bí mật nhà nước thực hiện theo các quy định của pháp luật về bảo vệ bí mật nhà nước.

Chương I. Quy định chung

Điều 2: Đối tượng áp dụng

Thông tư này áp dụng đối với ngân hàng; chi nhánh ngân hàng nước ngoài; công ty trung gian thanh toán; công ty công nghệ tài chính; nhà phát triển độc lập; các tổ chức, cá nhân có các hoạt động cung cấp, chia sẻ, khai thác dữ liệu số trong ngành ngân hàng.

Điều 3: Giải thích từ ngữ: Giải thích một số thuật ngữ sử dụng trong Thông tư

Điều 4: Giá trị pháp lý của dữ liệu được chia sẻ

Giá trị pháp lý của dữ liệu được chia sẻ thực hiện theo quy định tại Mục 1, Chương II của Luật Giao dịch điện tử.

Chương I. Quy định chung

Điều 5: Yêu cầu trong việc kết nối, chia sẻ dữ liệu

Các đối tượng nêu tại Điều 2 thực hiện kết nối, chia sẻ dữ liệu phải tuân thủ các yêu cầu sau:

1. Tổ chức, quản lý dữ liệu phải đảm bảo thuận lợi cho việc chia sẻ và khai thác dữ liệu.
2. Tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin, các quy định về quyền sở hữu trí tuệ liên quan đến dữ liệu, quyền riêng tư của tổ chức, cá nhân.
3. Đảm bảo dữ liệu chia sẻ phải có khả năng xử lý được bằng thiết bị số.



Chương I. Quy định chung

Điều 6: Nguyên tắc chia sẻ dữ liệu:

1. Dữ liệu hình thành trong hoạt động của ngân hàng là tài sản của ngân hàng được chia sẻ phục vụ các hoạt động của ngân hàng hướng tới phục vụ người dân, doanh nghiệp tuân thủ quy định của pháp luật bảo đảm việc quản lý, khai thác, sử dụng dữ liệu đúng mục đích, có hiệu quả và làm tăng giá trị của dữ liệu.
2. Việc chia sẻ dữ liệu giữa các bên không làm ảnh hưởng tới quyền lợi và trách nhiệm của tổ chức, cá nhân theo quy định của pháp luật liên quan tới dữ liệu được chia sẻ.
3. Dữ liệu chia sẻ phải đảm bảo tính cập nhật và chính xác.
4. Việc chia sẻ dữ liệu và tiếp nhận dữ liệu chia sẻ phải phải đảm bảo tính toàn vẹn dữ liệu, thực hiện theo nguyên tắc quy định tại Điều 13 của Luật Tổ chức tín dụng và Điều 5 của Luật giao dịch điện tử.



Chương II. Quy định cụ thể²

Mục 1: Quy định về dữ liệu mở, chia sẻ và các hàm API liên quan

Mục 2: Đảm bảo khả năng sẵn sàng kết nối, chia sẻ dữ liệu

Mục 3: Quy định tiêu chuẩn kỹ thuật khi triển khai Open API

Mục 4. Quy định triển khai Open API²



Mục 1: Quy định về dữ liệu mở, chia sẻ và các hàm API liên quan

Điều 7: Danh mục thông tin, dữ liệu mở của ngân hàng

Lập danh mục và quy định cụ thể các loại dữ liệu mở gồm: dữ liệu cơ bản của ngân hàng, dữ liệu sản phẩm dịch vụ và các loại dữ liệu khác...

Điều 8: Danh mục thông tin, dữ liệu chia sẻ cần sự cho phép của khách hàng

Lập danh mục và quy định cụ thể các loại dữ liệu chia sẻ cần sự cho phép của khách hàng gồm: Thông tin khách hàng; lịch sử giao dịch; thông tin tài khoản...

Điều 9: Danh mục các hàm API liên quan đến dữ liệu mở và dữ liệu chia sẻ cần sự cho phép của khách hàng

Quy định về danh mục các hàm API của ngân hàng áp dụng cho dữ liệu mở, chia sẻ (Đưa vào phụ lục về danh sách API)

Mục 2: Đảm bảo khả năng sẵn sàng kết nối, chia sẻ dữ liệu

Điều 10. Quy chế chia sẻ dữ liệu

Quy định về các ngân hàng phải ban hành quy chế khai thác, chia sẻ bao gồm: Quy định về vòng đời dữ liệu; vòng đời hàm API; quản lý API; kết nối, chia sẻ; Phân loại các đối tượng bên thứ ba và quy định danh mục các thông tin cụ thể được phép truy cập nhằm quản lý các kết nối và giới hạn quyền truy cập đến từng API phù hợp với bên thứ ba.

Điều 11. Công khai dịch vụ chia sẻ dữ liệu

Quy định về công khai dịch vụ dữ liệu gồm: Hình thức công khai; các yêu cầu cụ thể để công khai (tài liệu hóa hàm API; sandbox cho API; biểu phí dịch vụ; Giới hạn truy vấn của các API ; quản lý tài khoản kết nối).



Mục 2: Quy định tiêu chuẩn kỹ thuật khi triển khai Open API

Điều 12. Tiêu chuẩn kiến trúc

Quy định chung về tiêu chuẩn giao thức trao đổi dữ liệu; định dạng trao đổi dữ liệu và mô tả thiết kế API. (Đưa vào phụ lục). Dự kiến tiêu chuẩn giao thức trao đổi dữ liệu sử dụng (REST); định dạng trao đổi dữ liệu (JSON) và mô tả thiết kế API (SWAGGER).

Điều 13. Tiêu chuẩn dữ liệu

Quy định các dữ liệu chung nhất để triển khai giao diện lập trình ứng dụng mở cho phép bên thứ ba phát triển khác sản phẩm dịch vụ cơ bản đáp ứng các nhu cầu của thị trường. (Đưa vào phụ lục về dữ liệu)

Điều 14. Tiêu chuẩn về an toàn bảo mật

Quy định các tiêu chuẩn an toàn bảo mật tối thiểu gồm: xác thực, ủy quyền, mã hóa, ký số, an toàn đường truyền, an toàn hệ thống thông tin. (Đưa vào phụ lục về tiêu chuẩn an toàn bảo mật)

Mục 4: Quy định triển khai Open API

Điều 15. Lộ trình triển khai dữ liệu mở, dữ liệu chia sẻ, dịch vụ khởi tạo lệnh thanh toán/chuyển tiền

Các đơn vị phải triển khai thực hiện theo lộ trình được ban hành theo quy định của NHNN được thông đốc quyết định tại phụ lục lộ trình triển khai.

Điều 16. Công bố lộ trình triển khai các API khai thác thông tin, dữ liệu mở

Quy định về việc bắt buộc các ngân hàng phải công bố lộ trình triển khai dịch vụ API của các ngân hàng, đáp ứng các yêu cầu về lộ trình tại Điều 15 và hình thức công bố lộ trình.

Điều 17. Quyền và trách nhiệm của Ngân hàng, Bên thứ ba và khách hàng khi cung cấp, chia sẻ thông tin; thực hiện giao dịch dựa trên Open API.

Quy định về Quyền và trách nhiệm của các bên tham gia khi cung ứng, sử dụng dịch vụ công khai dữ liệu của ngân hàng. Quyền và trách nhiệm của các bên tham gia khi sử dụng dịch vụ được xây dựng từ dữ liệu của ngân hàng (dựa trên API).



Chương III. Điều khoản thi hành

Điều 18: Trách nhiệm của các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước

Cục Công nghệ thông tin

Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng

Điều 19: Hiệu lực thi hành: Dự kiến năm 2020

Điều 20: Tổ chức thực hiện

Thủ trưởng các đơn vị có liên quan có trách nhiệm tổ chức thực hiện Thông tư này



Dự kiến lộ trình xây dựng

TT	Công việc	Thời gian
1	Hoàn thành việc xây dựng dự thảo	Tháng 8/2020
2	Hoàn thành việc lấy ý kiến đối với dự thảo	Tháng 9/2020
3	Gửi Vụ Pháp chế thẩm định dự thảo	Tháng 10/2020
4	Trình Thống đốc ký ban hành	Tháng 11/2020

Thảo luận

