



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 178/2.10.2020

Θέμα 5: Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 2, 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 6, την παρ. 3 του άρθρου 66 και τα άρθρα 102 και 153 αυτού,
- γ) τις διατάξεις του ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 84), και ιδίως τα άρθρα 20, 23 και 29 αυτού,
- δ) τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α' του Δεύτερου Μέρους του ν. 4021/2011 «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων– Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης - Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεων της και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 218), και ιδίως το άρθρο 12 και την παρ. 1 του άρθρου 13 αυτού,
- ε) τις διατάξεις του ν. 4514/2018 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 14), με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173/349, 12.6.2014), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- στ) τις διατάξεις του ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α' 176), και ιδίως το άρθρο 1 αυτού,
- ζ) τις διατάξεις του ν. 1665/1986 «Συμβάσεις Χρηματοδοτικής Μίσθωσης» (ΦΕΚ Α' 194), και ιδίως το άρθρο 2 αυτού,
- η) τις διατάξεις του ν. 1905/1990 «Σύμβαση Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 147), και ιδίως το άρθρο 5 αυτού,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- θ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, (ΕΕ L 331/12, 15.12.2010), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- ι) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, (ΕΕ L 287/63, 29.10.2013), και ιδίως τα άρθρα 4 και 6 και το στοιχείο 28 του Προοιμίου αυτού,
- ια) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής της 25ης Απριλίου 2016 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω Οδηγίας (ΕΕ L 87/1, 31.3.2017), και ιδίως τα άρθρα 30, 31 και 32 αυτού,
- ιβ) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων (EBA/GL/2019/02),
- ιγ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι:

να εξειδικεύσει το πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών υιοθετώντας τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων (EBA/GL/2019/02), ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από τα ακόλουθα πρόσωπα (εφεξής «ιδρύματα»):

- α. τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα,
- β. τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ. τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα,
- γ. τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην Ελλάδα,
- δ. τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος με έδρα στην Ελλάδα,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ε. τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης με έδρα στην Ελλάδα,
- στ. τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με έδρα στην Ελλάδα,
- ζ. τις εταιρείες παροχής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα,
- η. τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις με έδρα στην Ελλάδα οι οποίες προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων, σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (ΦΕΚ Α' 176),
- θ. τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος με έδρα στην Ελλάδα.
2. Οι πάροχοι υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού, ήτοι φυσικά ή νομικά πρόσωπα που παρέχουν αποκλειστικά και μόνον την υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού της περ. η) του στοιχείου 3 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (ΦΕΚ Α' 84), δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας.
3. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα της περ. α) της παρ. 1 σε ατομική βάση, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 22 του ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107), της παρ. 1 του άρθρου 102 του ν. 4261/2014 σε συνδυασμό με το άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (ΕΕ L 176/1, 27.6.2013) (εφεξής «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013»), καθώς και σε υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 102 του ν. 4261/2014 και την Ενότητα 2 του Κεφαλαίου II. Τα υπόχρεα πρόσωπα των περ. β) έως θ) της παρ. 1 εφαρμόζουν τις διατάξεις της παρούσας σε ατομική βάση, υπό την επιφύλαξη της παρακάτω παρ. 4 και λαμβάνοντας υπόψη την Ενότητα 2 του Κεφαλαίου II.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξαιρεί, με απόφασή της, από την εποπτεία σε ατομική βάση τα ιδρύματα των περ. γ) έως θ) τα οποία συμπεριλαμβάνονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση μητρικού πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τον ν. 4261/2014, εφόσον πληρούνται οι όροι του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ειδικά για τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος η εν λόγω δυνατότητα παρέχεται βάσει της παρ. 3 του άρθρου 8 του ν. 4537/2018 και της παρ. 6 του άρθρου 15 του ν. 4021/2011 (ΦΕΚ Α' 218), αντίστοιχα.
5. Οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον ν. 4261/2014, στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στον ν. 4021/2011 και στον ν. 4537/2018, έχουν την ίδια έννοια και στην παρούσα.
6. Για τους σκοπούς της παρούσας ισχύουν, συμπληρωματικά, οι ακόλουθοι ορισμοί:
- α. «Εξωτερική ανάθεση»: συμφωνία οποιασδήποτε μορφής μεταξύ ενός ιδρύματος και ενός παρόχου υπηρεσιών με την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί διαδικασία,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

παρέχει υπηρεσία ή ασκεί δραστηριότητα που θα είχε διαφορετικά εκτελεστεί, παρασχεθεί ή ασκηθεί από το ίδιο το ίδρυμα.

β. «Λειτουργία»: οποιαδήποτε διαδικασία, υπηρεσία ή δραστηριότητα.

γ. «Κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία»: οποιαδήποτε λειτουργία η οποία θεωρείται κρίσιμη ή σημαντική όπως περιγράφεται στην Ενότητα 2 του Κεφαλαίου III.

δ. «Υποανάθεση» (sub-outsourcing): η κατάσταση στην οποία ο πάροχος υπηρεσιών στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης μεταβιβάζει περαιτέρω μια εξωτερικά ανατεθείσα λειτουργία σε έτερο πάροχο υπηρεσιών.

ε. «Πάροχος υπηρεσιών»: τρίτη οντότητα που αναλαμβάνει να εκτελέσει διαδικασία, να παράσχει υπηρεσία ή να ασκήσει δραστηριότητα ή μέρος αυτών, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης.

στ. «Υπηρεσίες υπολογιστικού νέφους» (cloud services): υπηρεσίες που παρέχονται με τη χρήση υπολογιστικού νέφους, δηλαδή ενός μοντέλου για τη διευκόλυνση της από οπουδήποτε, εύκολης, κατ' αίτηση δικτυακής πρόσβασης σε κοινή ομάδα διαμορφώσιμων υπολογιστικών πόρων (π.χ. δικτύων, διακομιστών, αποθηκευτικών χώρων, εφαρμογών και υπηρεσιών) που μπορούν να παρασχεθούν και να διατεθούν ταχέως, με ελάχιστη διαχειριστική προσπάθεια ή αλληλεπίδραση με τον πάροχο υπηρεσίας.

ζ. «Δημόσιο υπολογιστικό νέφος» (public cloud): υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία είναι διαθέσιμη για ανοικτή χρήση από το ευρύ κοινό.

η. «Ιδιωτικό υπολογιστικό νέφος» (private cloud): υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία είναι διαθέσιμη για αποκλειστική χρήση από ένα και μόνο ίδρυμα.

θ. «Κοινοτικό υπολογιστικό νέφος» (community cloud): υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία είναι διαθέσιμη για αποκλειστική χρήση από συγκεκριμένη κοινότητα ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης διαφόρων ιδρυμάτων ενός και μόνο ομίλου.

ι. «Υβριδικό υπολογιστικό νέφος» (hybrid cloud): υποδομή υπολογιστικού νέφους η οποία περιλαμβάνει δύο ή περισσότερες διακριτές υποδομές υπολογιστικού νέφους.

ια. «Τράπεζα της Ελλάδος»: νοείται η Τράπεζα της Ελλάδος με την ιδιότητά της ως αρμόδιας αρχής όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4261/2014 εκτός εάν γίνεται ρητή αναφορά στην ιδιότητά της ως αρχής εξυγίανσης όπως ορίζεται στην παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 3 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 «Επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4334/2015 (Α' 80)» (ΦΕΚ Α' 87).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ιβ. «Υπηρεσίες πληρωμών»: νοούνται οι δραστηριότητες του στοιχείου 3 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 και επιπρόσθετα η δραστηριότητα της έκδοσης, εξαργύρωσης και διανομής ηλεκτρονικού χρήματος.

ιγ. «Λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου»: οι λειτουργίες οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρηματικές και τις εταιρικές λειτουργίες των οποίων τις δραστηριότητες και τους κινδύνους ελέγχουν και παρακολουθούν. Οι ανεξάρτητες λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου κατά κανόνα περιλαμβάνουν τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικής επιθεώρησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ. ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ – ΟΜΙΛΟΙ ΚΑΙ ΘΕΣΜΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

1. Αναλογικότητα

7. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την αρχή της αναλογικότητας για σκοπούς συμμόρφωσης με την παρούσα. Στόχος της αρχής της αναλογικότητας είναι να διασφαλιστεί ότι οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, συνάδουν με το ατομικό προφίλ κινδύνου, τη φύση και το επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, καθώς και με την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των λειτουργιών του, ώστε να επιτυγχάνονται αποτελεσματικά οι στόχοι των κανονιστικών απαιτήσεων.

8. Κατά την εφαρμογή των απαιτήσεων που προβλέπονται στην παρούσα, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την πολυπλοκότητα των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, τους κινδύνους που απορρέουν από τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης, τον κρίσιμο ή σημαντικό χαρακτήρα της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τον πιθανό αντίκτυπο της εξωτερικής ανάθεσης στη συνέχεια των δραστηριοτήτων τους.

9. Για την τήρηση της αρχής της αναλογικότητας και προκειμένου να διασφαλίζεται η κατάλληλη συμμόρφωση προς τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα κριτήρια:

α. το μέγεθος σε όρους συνολικού ενεργητικού του και των θυγατρικών του που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, εφόσον συντρέχει περίπτωση,

β. τη γεωγραφική παρουσία του και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του σε κάθε γεωγραφική περιοχή,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

γ. τη νομική μορφή του, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής του σε όμιλο και, σε θετική περίπτωση, την αξιολόγηση της αναλογικότητας που έχει διενεργηθεί για τον όμιλο,

δ. κατά πόσον είναι εισηγμένο σε ρυθμιζόμενη αγορά,

ε. κατά πόσον έχει λάβει έγκριση χρήσης εσωτερικών μοντέλων για τη μέτρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων (π.χ. προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων), εφόσον συντρέχει περίπτωση,

στ. τις δραστηριότητες και υπηρεσίες για τις οποίες έχει λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας,

ζ. το βασικό επιχειρηματικό μοντέλο, τη βασική επιχειρηματική στρατηγική, τη φύση και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, καθώς και την οργανωτική δομή του,

η. τη στρατηγική κινδύνου, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και το πραγματικό προφίλ κινδύνου του, λαμβανομένου επίσης υπόψη του αποτελέσματος της διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και της διαδικασίας αξιολόγησης της εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), εφόσον συντρέχει περίπτωση,

θ. το ιδιοκτησιακό καθεστώς και τη χρηματοδοτική διάρθρωσή του,

ι. το είδος των πελατών (π.χ. πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, θεσμικοί πελάτες, μικρές επιχειρήσεις, δημόσιοι φορείς) και την πολυπλοκότητα των προϊόντων ή των συμβάσεων,

ια. τις δραστηριότητες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τους διαύλους διανομής, και

ιβ. τα υφιστάμενα συστήματα Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (εφεξής «ΤΠΕ»), συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων επιχειρησιακής συνέχειας και των σχετικών υπηρεσιών τους που έχουν ανατεθεί εξωτερικά σε τρίτους.

2. Εξωτερική ανάθεση λειτουργιών: Όμιλοι και θεσμικά συστήματα προστασίας

10. Σύμφωνα με το άρθρο 102 του ν. 4261/2014, τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με την παρούσα σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση. Για τον σκοπό αυτό, το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ή το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί εσωτερικής διακυβέρνησης στις θυγατρικές του χαρακτηρίζονται από



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

συνέπεια, άρτια ενσωμάτωση και επάρκεια για την αποτελεσματική εφαρμογή της παρούσας σε όλα τα επίπεδα.

11. Τα ιδρύματα, καθώς επίσης και τα πιστωτικά ιδρύματα που ως μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας κατά την έννοια του άρθρου 113 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εφαρμόζουν ρυθμίσεις διακυβέρνησης που προβλέπονται σε κεντροποιημένο επίπεδο, συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α. εάν έχουν συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης με παρόχους υπηρεσιών εντός του ομίλου ή του θεσμικού συστήματος προστασίας, το Διοικητικό Συμβούλιο των εν λόγω ιδρυμάτων διατηρεί, και για αυτές τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, την πλήρη ευθύνη για τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο και την αποτελεσματική εφαρμογή της παρούσας,

β. εάν προβαίνουν σε εξωτερική ανάθεση των επιμέρους λειτουργιών των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου σε πάροχο υπηρεσιών εντός του ομίλου ή του θεσμικού συστήματος προστασίας, τα εν λόγω ιδρύματα διασφαλίζουν όσον αφορά την παρακολούθηση και τον έλεγχο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένων και των προαναφερόμενων συμφωνιών, ότι οι επιμέρους λειτουργίες εκτελούνται αποτελεσματικά, μεταξύ άλλων και μέσω της χρήσης των κατάλληλων αναφορών.

12. Πέραν των υποχρεώσεων που θεσπίζονται με την προηγούμενη παράγραφο, τα ιδρύματα εντός ομίλου στα οποία δεν έχουν χορηγηθεί εξαιρέσεις που αναφέρονται στις παρ. 3 και 4 του Κεφαλαίου Ι, τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν κεντρικό οργανισμό ή που συνδέονται κατά τρόπο μόνιμο με κεντρικό οργανισμό για τα οποία δεν έχουν αποφασιστεί παρεκκλίσεις βάσει του άρθρου 22 του ν. 4261/2014 ή τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας, λαμβάνουν υπόψη τα εξής:

α. εάν η παρακολούθηση της εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών πραγματοποιείται σε κεντροποιημένο επίπεδο (π.χ. βάσει σύμβασης-πλαισίου για την παρακολούθηση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης), τα ιδρύματα μεριμνούν ώστε τουλάχιστον για τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης να είναι δυνατή τόσο η ανεξάρτητη παρακολούθηση του παρόχου υπηρεσιών όσο και η κατάλληλη επίβλεψη από κάθε ίδρυμα, μεταξύ άλλων με την παραλαβή εκθέσεων, τουλάχιστον σε ετήσια βάση και κατόπιν αιτήματος από την λειτουργία της κεντροποιημένης παρακολούθησης, στις οποίες περιλαμβάνεται κατ' ελάχιστον σύνοψη της αξιολόγησης κινδύνων και της παρακολούθησης των σχετικών επιδόσεων. Επιπλέον, τα ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν από την λειτουργία της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

κεντροποιημένης παρακολούθησης σύνοψη των εκθέσεων ελέγχου σχετικά με την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και, κατόπιν αιτήματος, την πλήρη έκθεση ελέγχου,

β. τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το Διοικητικό τους Συμβούλιο ενημερώνεται δεόντως για τις σχετικές σχεδιαζόμενες αλλαγές όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών που παρακολουθούνται σε κεντροποιημένο επίπεδο και τις πιθανές επιπτώσεις των αλλαγών αυτών στις παρεχόμενες κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες. Στην ενημέρωση αυτή περιλαμβάνεται σύνοψη της ανάλυσης κινδύνων με αναφορά στους νομικούς κινδύνους, στη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και στον αντίκτυπο που επέρχεται στα επίπεδα υπηρεσιών, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να αξιολογεί τις επιπτώσεις των αλλαγών αυτών,

γ. εάν τα εν λόγω ιδρύματα εντός του ομίλου, τα πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με κεντρικό οργανισμό ή τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας βασίζονται σε αξιολόγηση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης που πραγματοποιείται σε κεντροποιημένο επίπεδο πριν από την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, όπως αναφέρεται στην Ενότητα 1 του Κεφαλαίου V, τότε κάθε ίδρυμα λαμβάνει σύνοψη της εν λόγω αξιολόγησης και διασφαλίζει ότι συνεκτιμώνται η ιδιαίτερη δομή του και οι κίνδυνοι τους οποίους ενέχει η διαδικασία λήψης αποφάσεων,

δ. εάν το μητρώο όλων των υφιστάμενων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης που αναφέρεται στην Ενότητα 7 του Κεφαλαίου IV καταρτίζεται και διατηρείται σε κεντροποιημένο επίπεδο εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, τότε η Τράπεζα της Ελλάδος και κάθε ίδρυμα πρέπει να έχει πρόσβαση στο ατομικό του μητρώο χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Το μητρώο αυτό περιλαμβάνει όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, μεταξύ των οποίων και τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης με παρόχους υπηρεσιών εντός του εν λόγω ομίλου ή του θεσμικού συστήματος προστασίας,

ε. εάν τα εν λόγω ιδρύματα βασίζονται σε σχέδιο εξόδου για μια κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία, το οποίο έχει καταρτιστεί σε επίπεδο ομίλου, στο πλαίσιο του θεσμικού συστήματος προστασίας ή από τον κεντρικό οργανισμό, όλα τα ιδρύματα λαμβάνουν σύνοψη του εν λόγω σχεδίου και βεβαιώνονται ότι το αυτό μπορεί να εκτελεστεί κατά τρόπο αποτελεσματικό.

13. Σε περίπτωση που έχουν αποφασιστεί παρεκκλίσεις δυνάμει του άρθρου 22 του ν. 4261/2014 ή έχουν χορηγηθεί εξαιρέσεις που αναφέρονται στις παρ. 3 και 4 του Κεφαλαίου I, οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από το μητρικό ίδρυμα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

εγκατεστημένο στην Ελλάδα τόσο για το ίδιο όσο και για τις θυγατρικές του ή από τον κεντρικό οργανισμό και τα ιδρύματα που συνδέονται με αυτό συνολικά.

14. Τα ιδρύματα που είναι θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ελλάδα για τα οποία δεν έχουν αποφασιστεί παρεκκλίσεις δυνάμει του άρθρου 22 του ν. 4261/2014 ή δεν έχουν χορηγηθεί εξαιρέσεις σύμφωνα με τις παρ. 3 και 4 του Κεφαλαίου Ι διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με την παρούσα σε ατομική βάση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ

1. Έννοια εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών

15. Τα ιδρύματα διαπιστώνουν αν μια συμφωνία με τρίτο μέρος εμπίπτει στον ορισμό της εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής, εξετάζεται αν η λειτουργία (ή μέρος της) που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών εκτελείται σε επαναλαμβανόμενη ή συνεχή βάση από τον πάροχο υπηρεσιών και αν η εν λόγω λειτουργία (ή μέρος της) θα ενέπιπτε κανονικά στο πεδίο εφαρμογής των λειτουργιών που εκτελούνται ή θα μπορούσαν ρεαλιστικά να εκτελούνται από τα ιδρύματα, ακόμη και αν το ίδρυμα δεν έχει εκτελέσει το ίδιο την εν λόγω λειτουργία στο παρελθόν.

16. Όταν μια συμφωνία με έναν πάροχο υπηρεσιών καλύπτει πολλαπλές λειτουργίες, τα ιδρύματα εξετάζουν όλες τις πτυχές της συμφωνίας στο πλαίσιο της αξιολόγησής τους, π.χ. αν η παρεχόμενη υπηρεσία περιλαμβάνει την παροχή υλισμικού αποθήκευσης δεδομένων και τη δημιουργία εφεδρικών αντιγράφων των δεδομένων, συνεξετάζονται και οι δύο πτυχές.

17. Κατά κανόνα, οι ακόλουθες περιπτώσεις δεν θεωρείται ότι συνιστούν εξωτερική ανάθεση λειτουργιών:

- α. λειτουργία που απαιτείται διά νόμου να εκτελείται από πάροχο υπηρεσιών, π.χ. ο υποχρεωτικός έλεγχος οικονομικών καταστάσεων,
- β. υπηρεσίες πληροφοριών για την αγορά (π.χ. παροχή πληροφοριών από το Bloomberg ή τους οίκους Moody's, Standard & Poor's, Fitch),
- γ. παγκόσμιες υποδομές δικτύων (π.χ. Visa, MasterCard),
- δ. ρυθμίσεις εκκαθάρισης και διακανονισμού μεταξύ γραφείων συμψηφισμού, κεντρικών αντισυμβαλλομένων και αντιπροσώπων διακανονισμού και των μελών τους,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ε. παγκόσμιες υποδομές διαβίβασης χρηματοοικονομικών μηνυμάτων που υπόκεινται σε εποπτεία από αντίστοιχες αρχές,

στ. υπηρεσίες ανταποκριτικής τραπεζικής (correspondent banking services), και

ζ. η απόκτηση υπηρεσιών που δεν θα αναλάμβανε να παρέχει το ίδιο το ίδρυμα (π.χ. παροχή συμβουλών από αρχιτέκτονα, παροχή νομικής γνωμοδότησης και εκπροσώπηση ενώπιον δικαστηρίου και διοικητικών αρχών, καθαρισμός, κηπουρική και συντήρηση των εγκαταστάσεων του ιδρύματος, ιατρικές υπηρεσίες, έλεγχος και τεχνική συντήρηση εταιρικών αυτοκινήτων, υπηρεσίες τροφοδοσίας, υπηρεσίες αυτόματων μηχανών πώλησης, διοικητικές υπηρεσίες γραφείου, ταξιδιωτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες διαχείρισης αλληλογραφίας, υπάλληλοι υποδοχής, γραμματείς και τηλεφωνητές/τηλεφωνήτριες), προϊόντων (π.χ. πλαστικές κάρτες, συσκευές ανάγνωσης καρτών, προμήθειες γραφείου, υπολογιστές, έπιπλα) ή υπηρεσιών κοινής ωφελείας (π.χ. ηλεκτρισμός, φυσικό αέριο, ύδρευση, τηλεφωνική γραμμή).

2. Κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες

18. Μία λειτουργία θεωρείται πάντα κρίσιμη ή σημαντική στις ακόλουθες περιπτώσεις, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 30 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής:

α. εάν η πλημμελής εκτέλεση ή η μη εκτέλεσή της θα έβλαπτε ουσιαστικά:

i. τη συνεχή συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τους όρους και τις προϋποθέσεις της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας τους και με τις λοιπές υποχρεώσεις τους, που απορρέουν από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,

ii. τις οικονομικές τους επιδόσεις, ή

iii. την ευρωστία ή τη συνέχεια των τραπεζικών τους δραστηριοτήτων ή των υπηρεσιών πληρωμών τους,

β. όταν το αντικείμενο της εξωτερικής ανάθεσης αποτελεί επιμέρους στοιχείο των λειτουργιών του εσωτερικού ελέγχου, εκτός εάν στο πλαίσιο της αξιολόγησης διαπιστωθεί ότι η μη εκτέλεση ή η πλημμελής εκτέλεση της εν λόγω επιμέρους λειτουργίας δεν θα επέφερε δυσμενείς επιπτώσεις στην αποτελεσματικότητα των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου,

γ. όταν αφορά τραπεζική δραστηριότητα ή υπηρεσία πληρωμών η άσκηση της οποίας προϋποθέτει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως αναφέρεται στην Υποενότητα 1.1 του Κεφαλαίου V.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

19. Τα πιστωτικά ιδρύματα αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στην αξιολόγηση του κρίσιμου ή σημαντικού χαρακτήρα της λειτουργίας, που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, όταν αυτή αφορά λειτουργίες που σχετίζονται με κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς, όπως ορίζονται στις περ. 10 και 53 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 και προσδιορίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στα άρθρα 6 και 7 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/778 της Επιτροπής, της 2ας Φεβρουαρίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις περιστάσεις και προϋποθέσεις υπό τις οποίες η καταβολή έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών ενδέχεται να αναβληθεί, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, και σχετικά με τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των δραστηριοτήτων, υπηρεσιών και λειτουργιών που αφορούν κρίσιμες λειτουργίες, και για τον προσδιορισμό των επιχειρηματικών τομέων και των συναφών υπηρεσιών που αφορούν βασικούς επιχειρηματικούς τομείς (ΕΕ L 131/41, 20.5.2016). Οι λειτουργίες, που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση δραστηριοτήτων βασικών επιχειρηματικών τομέων ή κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζονται στις ανωτέρω διατάξεις του ν. 4335/2015, θεωρούνται κρίσιμες ή σημαντικές για τους σκοπούς της παρούσας, εκτός εάν κατά την αξιολόγηση του πιστωτικού ιδρύματος διαπιστωθεί ότι η μη εκτέλεση ή η πλημμελής εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης δεν θα είχε δυσμενείς επιπτώσεις στη λειτουργική συνέχεια των βασικών επιχειρηματικών τομέων ή των κρίσιμων λειτουργιών όπως ορίζονται στις ανωτέρω διατάξεις του ν. 4335/2015.

20. Όταν τα ιδρύματα αξιολογούν εάν μια λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης είναι κρίσιμη ή σημαντική, λαμβάνουν υπόψη, παράλληλα με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης κινδύνων που περιγράφεται στην Υποενότητα 1.2 του Κεφαλαίου V, τουλάχιστον τους ακόλουθους παράγοντες:

α. αν η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης συνδέεται άμεσα με την άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων ή με την παροχή υπηρεσιών πληρωμών για τις οποίες έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας,

β. τις πιθανές επιπτώσεις που θα είχε οποιαδήποτε διαταραχή της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης ή η συνεχής αδυναμία του παρόχου υπηρεσιών να παράσχει την εν λόγω λειτουργία στα συμφωνηθέντα επίπεδα, στα ακόλουθα στοιχεία:

ι. στη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη χρηματοοικονομική ανθεκτικότητα και βιωσιμότητά τους, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των στοιχείων



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ενεργητικού, των κεφαλαίων, των εξόδων, της χρηματοδότησης, της ρευστότητας, των κερδών και των ζημιών τους,

ii. στην επιχειρησιακή συνέχεια και στη λειτουργική ανθεκτικότητά τους,

iii. στο λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου δεοντολογίας και επαγγελματικής συμπεριφοράς, του κινδύνου ΤΠΕ και του νομικού κινδύνου,

iv. στον κίνδυνο φήμης,

v. εφόσον συντρέχει περίπτωση, στον σχεδιασμό ανάκαμψης και εξυγίανσης, στη δυνατότητα εξυγίανσής τους και στη συνέχεια της λειτουργίας τους κατά την εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, ανάκαμψης ή εξυγίανσης,

γ. τις πιθανές επιπτώσεις της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης στην ικανότητά τους:

i. να εντοπίζουν, να παρακολουθούν και να διαχειρίζονται όλους τους κινδύνους,

ii. να συμμορφώνονται με όλες τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις,

iii. να διεξάγουν κατάλληλους ελέγχους όσον αφορά τη λειτουργία που αποτελεί το αντικείμενο της εξωτερικής ανάθεσης,

δ. τις πιθανές επιπτώσεις της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης στις υπηρεσίες που παρέχονται στους πελάτες τους,

ε. το σύνολο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, τη συνολική έκθεση του ιδρύματος στον ίδιο πάροχο υπηρεσιών και τις πιθανές σωρευτικές επιπτώσεις των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης στον ίδιο επιχειρηματικό τομέα,

στ. το μέγεθος και την πολυπλοκότητα κάθε επιχειρηματικού τομέα που επηρεάζεται,

ζ. τη δυνατότητα επέκτασης της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης χωρίς αντικατάσταση ή αναθεώρηση της σύμβασης στην οποία βασίζεται,

η. τη δυνατότητα μεταφοράς της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης σε άλλον πάροχο υπηρεσιών, εάν αυτό είναι αναγκαίο ή επιθυμητό, τόσο σε συμβατικό όσο και σε πρακτικό επίπεδο, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων κινδύνων, των εμποδίων σε σχέση με την επιχειρησιακή συνέχεια, του κόστους και του χρονικού πλαισίου εντός του οποίου πρέπει να γίνει η μεταφορά («δυνατότητα υποκατάστασης»),

θ. τη δυνατότητα επαναφοράς της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης στο ίδρυμα, εάν αυτό είναι αναγκαίο ή επιθυμητό,

ι. την προστασία δεδομένων και τις πιθανές επιπτώσεις που θα είχε η παραβίαση της εμπιστευτικότητας ή η αδυναμία διασφάλισης της διαθεσιμότητας και της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ακεραιότητας των δεδομένων στο ίδρυμα και στους πελάτες του, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της συμμόρφωσης με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (ΕΕ L 119/1, 4.5.2016) και τον ν. 4624/2019 «Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 137).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1. Ρυθμίσεις διακυβέρνησης και κίνδυνος λόγω τρίτων μερών

21. Εντός του συνολικού πλαισίου του συστήματος εσωτερικού ελέγχου σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 (ΦΕΚ Α' 59), τα ιδρύματα διαθέτουν ολιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ιδρύματος το οποίο καλύπτει όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και τις εσωτερικές μονάδες. Στο πλαίσιο αυτό, τα ιδρύματα εντοπίζουν και διαχειρίζονται όλους τους κινδύνους τους, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που προκαλούνται από συμφωνίες με τρίτα μέρη. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων παρέχει επίσης στα ιδρύματα τη δυνατότητα να λαμβάνουν επαρκώς τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με την ανάληψη κινδύνων και να διασφαλίζουν ότι τα μέτρα διαχείρισης κινδύνων εφαρμόζονται αποτελεσματικά, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τους κινδύνους στον κυβερνοχώρο.

22. Τα ιδρύματα, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας σύμφωνα με την Ενότητα 1 του Κεφαλαίου II, εντοπίζουν, αξιολογούν, παρακολουθούν και διαχειρίζονται όλους τους κινδύνους που απορρέουν από συμφωνίες με τρίτα μέρη στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν, ανεξάρτητα από το αν οι εν λόγω συμφωνίες είναι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης. Οι κίνδυνοι, και ιδίως οι λειτουργικοί κίνδυνοι, όλων των συμφωνιών με τρίτα μέρη, συμπεριλαμβανομένων εκείνων των συμφωνιών που αναφέρονται στις παρ. 15 και 17, αξιολογούνται σύμφωνα με την Υποενότητα 1.2 του Κεφαλαίου V.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

23. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με όλες τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του ν. 4624/2019, και ως προς τις συμφωνίες που συνάπτουν με τρίτους και τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης.

2. Ρυθμίσεις χρήστης διακυβέρνησης και εξωτερική ανάθεση λειτουργιών

24. Η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών δεν συνεπάγεται τη μεταβίβαση των ευθυνών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα ιδρύματα παραμένουν εξ ολοκλήρου υπεύθυνα και υπόλογα για τη συμμόρφωση με όλες τις κανονιστικές τους υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητάς τους να επιβλέπουν την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.

25. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι ανά πάσα στιγμή εξ ολοκλήρου υπεύθυνο και υπόλογο τουλάχιστον για τα εξής:

α. τη διασφάλιση ότι το ίδρυμα πληροί σε συνεχή βάση τις προϋποθέσεις με τις οποίες οφείλει να συμμορφώνεται προκειμένου να διατηρεί την άδεια ίδρυσης και λειτουργίας του, συμπεριλαμβανομένων τυχόν όρων και προϋποθέσεων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος,

β. την εσωτερική οργάνωση του ιδρύματος,

γ. τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων,

δ. τον καθορισμό των στρατηγικών και των πολιτικών του ιδρύματος (π.χ. όσον αφορά το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων),

ε. την επίβλεψη της καθημερινής διοίκησης του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης όλων των κινδύνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, και

στ. την επίβλεψη και την παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τα διοικητικά όργανα.

26. Η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών δεν συνεπάγεται χαμηλότερες απαιτήσεις καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των ιδρυμάτων, τα πρόσωπα της παρ. 16.2 του Κεφαλαίου Ι της ΠΕΕ 164/2/13.12.2019 (ΦΕΚ Β' 4981) των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και τους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, όπου συντρέχει περίπτωση. Τα ιδρύματα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλη ικανότητα και να διαθέτουν επαρκείς ανθρώπινους πόρους με κατάλληλες δεξιότητες, ώστε να διασφαλίζεται η δέουσα διαχείριση και επίβλεψη των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

27. Τα ιδρύματα:

α. αναθέτουν με σαφή τρόπο τις αρμοδιότητες για την τεκμηρίωση, τη διαχείριση και τον έλεγχο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης,

β. διαθέτουν επαρκείς πόρους για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με όλες τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων της παρούσας και της τεκμηρίωσης και της παρακολούθησης του συνόλου των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης,

γ. λαμβάνοντας υπόψη την Ενότητα 1 του Κεφαλαίου II της παρούσας, συγκροτούν λειτουργία εξωτερικής ανάθεσης ή ορίζουν ένα ανώτερο μέλος του προσωπικού, που λογοδοτεί απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο και είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση και την επίβλεψη των κινδύνων που απορρέουν από τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης ως μέρος του πλαισίου του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και για την επίβλεψη της τεκμηρίωσης των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης. Τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα πιστωτικά ιδρύματα και τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας διασφαλίζουν, κατ' ελάχιστον, σαφή κατανομή καθηκόντων και αρμοδιοτήτων για τη διαχείριση και τον έλεγχο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης και μπορούν να αναθέτουν τη λειτουργία της εξωτερικής ανάθεσης σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τους.

28. Τα ιδρύματα διατηρούν ανά πάσα στιγμή επαρκή υπόσταση και δεν μετατρέπονται σε «οντότητες-βιτρίνες» ή σε «οντότητες-γραμματοθυρίδες», ούτε κάνουν χρήση συναλλαγών αντιστήριξης (back-to-back transactions) ή ενδοομιλικών συναλλαγών με σκοπό τη μεταβίβαση μέρους του κινδύνου αγοράς και του πιστωτικού κινδύνου τους σε άλλη οντότητα εκτός ΕΟΧ. Για τον σκοπό αυτό:

α. πληρούν ανά πάσα στιγμή όλες τις προϋποθέσεις της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας τους, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικής εκτέλεσης των αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως καθορίζονται στην ανωτέρω παρ. 25,

β. διατηρούν σαφές και διαφανές οργανωτικό πλαίσιο και δομή που τους παρέχει τη δυνατότητα να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις,

γ. εάν τα επιχειρησιακά καθήκοντα των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης (π.χ. σε περίπτωση ενδοομιλικής εξωτερικής ανάθεσης ή εξωτερικής ανάθεσης εντός θεσμικών συστημάτων προστασίας), ασκούν κατάλληλη επίβλεψη και είναι σε θέση να διαχειρίζονται τους κινδύνους που δημιουργούνται από την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

δ. διαθέτουν επαρκείς πόρους και ικανότητες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις περ. α) έως γ).

29. Όταν προβαίνουν σε εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, τα ιδρύματα διασφαλίζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α. τη δυνατότητά τους να λαμβάνουν και να εφαρμόζουν αποφάσεις σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες τους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης,

β. τη διατήρηση της εύρυθμης λειτουργίας της άσκησης της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, καθώς και των τραπεζικών υπηρεσιών και των υπηρεσιών πληρωμών που παρέχουν,

γ. τον κατάλληλο εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη διαχείριση και τον περιορισμό των κινδύνων που σχετίζονται με τις τρέχουσες και τις σχεδιαζόμενες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με τις ΤΠΕ και τη χρηματοοικονομική τεχνολογία (fintech),

δ. την εφαρμογή κατάλληλων ρυθμίσεων εμπιστευτικότητας όσον αφορά τα δεδομένα και άλλες πληροφορίες,

ε. τη διατήρηση κατάλληλης ροής σχετικών πληροφοριών με τους παρόχους υπηρεσιών,

στ. όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, την ικανότητά τους να προβούν σε τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες ενέργειες, εντός κατάλληλου χρονικού διαστήματος:

- i. μεταφορά της λειτουργίας σε εναλλακτικούς παρόχους υπηρεσιών,
- ii. επαναφορά της λειτουργίας στο ίδρυμα, ή
- iii. διακοπή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που εξαρτώνται από τη λειτουργία,

ζ. σε περίπτωση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι στην ΕΕ και/ή σε τρίτες χώρες, την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων και τη διασφάλιση της επεξεργασίας των δεδομένων σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τον ν. 4624/2019.

3. Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης

30. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενός ιδρύματος που έχει συνάψει ή προτίθεται να συνάψει συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης μεριμνά για την έγκριση, την τακτική



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

επανεξέταση και την επικαιροποίηση γραπτής πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης και διασφαλίζει την εφαρμογή της, κατά περίπτωση, σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση λαμβάνοντας υπόψη και τα νέα προϊόντα και τυχόν σημαντικές αλλαγές. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενός ιδρύματος είναι υπεύθυνο για κάθε λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και για κάθε απόφαση που την αφορά. Αυτό πρέπει να αποτυπώνεται στην πολιτική εξωτερικής ανάθεσης όπου πρέπει παράλληλα να καθίσταται σαφές ότι η εξωτερική ανάθεση δεν απαλλάσσει το ίδρυμα από τις υποχρεώσεις του προς τους πελάτες του και το ισχύον δίκαιο.

31. Σύμφωνα με την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης οι ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης δεν παρεμποδίζουν την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας επί του ιδρύματος και δεν παραβιάζουν τυχόν εποπτικούς περιορισμούς στις λειτουργίες του. Η πολιτική επίσης καλύπτει, εφόσον συντρέχει περίπτωση, την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών σε ξεχωριστή νομική οντότητα του ίδιου ομίλου και λαμβάνει υπόψη τυχόν ιδιαίτερες συνθήκες που παρουσιάζονται στο επίπεδο του ομίλου.

32. Η πολιτική εξωτερικής ανάθεσης περιλαμβάνει τα κύρια στάδια του κύκλου ζωής των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης και ορίζει τις αρχές, τις αρμοδιότητες και τις διαδικασίες σε σχέση με την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών. Ειδικότερα, η εν λόγω πολιτική καλύπτει τουλάχιστον:

α. τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την παρ. 25, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής του, κατά περίπτωση, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών,

β. τη συμμετοχή επιχειρηματικών τομέων, λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και άλλων προσώπων σε σχέση με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης,

γ. τον σχεδιασμό συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, μεταξύ άλλων:

i. τον ορισμό των επιχειρηματικών απαιτήσεων όσον αφορά τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης,

ii. τα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αναφέρονται στην Ενότητα 2 του Κεφαλαίου III, και τις διαδικασίες για τον προσδιορισμό των κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών,

iii. τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με την Υποενότητα 1.2 του Κεφαλαίου V,

iv. τους ελέγχους δέουσας επιμέλειας ως προς τους υποψήφιους παρόχους υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που απαιτούνται βάσει της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Υποενότητας 1.3 του Κεφαλαίου V καθώς και το ότι κατά την επιλογή του παρόχου υπηρεσιών λαμβάνεται υπόψη εάν αυτός διαθέτει τον κατάλληλο κώδικα δεοντολογίας ή ηθικά πρότυπα,

v. τις διαδικασίες εντοπισμού, αξιολόγησης, διαχείρισης και περιορισμού των πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων, σύμφωνα με την Ενότητα 4 του Κεφαλαίου IV,

vi. τον σχεδιασμό επιχειρησιακής συνέχειας, σύμφωνα με την Ενότητα 5 του Κεφαλαίου IV,

vii. τη διαδικασία έγκρισης νέων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης,

δ. την εφαρμογή, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης, όπου συμπεριλαμβάνονται μεταξύ άλλων:

i. η διαρκής αξιολόγηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών σύμφωνα με την Ενότητα 3 του Κεφαλαίου V,

ii. οι διαδικασίες προειδοποίησης και αντίδρασης σε αλλαγές που σχετίζονται με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης ή έναν πάροχο υπηρεσιών (π.χ. όσον αφορά την οικονομική του θέση, τις οργανωτικές ή ιδιοκτησιακές δομές του, την υποανάθεση),

iii. η ανεξάρτητη εξέταση και ο ανεξάρτητος έλεγχος της συμμόρφωσης με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις και πολιτικές,

iv. οι διαδικασίες ανανέωσης,

v. η υποβολή αναφορών και η παρακολούθηση των ρυθμίσεων που εφαρμόζονται από την αρχική σύλληψη της ιδέας για την εξωτερική ανάθεση έως τη λήξη της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης (συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης της επιχειρηματικής σκοπιμότητας της εξωτερικής ανάθεσης, της σύναψης σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, της εκτέλεσης της σύμβασης έως τη λήξη της, των σχεδίων έκτακτης ανάγκης και των στρατηγικών εξόδου),

ε. την τεκμηρίωση και την τήρηση αρχείων, λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων που προβλέπονται στην Ενότητα 7 του Κεφαλαίου IV,

στ. τις στρατηγικές εξόδου και τις διαδικασίες καταγγελίας των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης για τεκμηριωμένο σχέδιο εξόδου αναφορικά με κάθε κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, εάν η εν λόγω έξοδος θεωρείται πιθανή λαμβανομένων υπόψη πιθανών διακοπών της παροχής των υπηρεσιών ή της απροσδόκητης καταγγελίας μιας σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

33. Στην πολιτική εξωτερικής ανάθεσης γίνεται διάκριση ως προς τα ακόλουθα:

α. τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και τις άλλες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης,

β. την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών σε παρόχους υπηρεσιών που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από αρμόδια αρχή και σε όσους δεν έχουν λάβει σχετική άδεια,

γ. τις ενδοομιλικές συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας (συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που ανήκουν εξ ολοκλήρου, είτε μεμονωμένα είτε συλλογικά, σε πιστωτικά ιδρύματα εντός του θεσμικού συστήματος προστασίας) και την εξωτερική ανάθεση σε οντότητες εκτός του ομίλου, και

δ. την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών σε παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε κράτος μέλος και σε τρίτες χώρες.

34. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η πολιτική εξωτερικής ανάθεσης αναφέρεται στον προσδιορισμό των πιθανών επιπτώσεων που επιφέρουν οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών στα παρακάτω στοιχεία, καθώς και ότι οι εν λόγω συνέπειες λαμβάνονται υπόψη στη διαδικασία λήψης αποφάσεων:

α. στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος,

β. στην ικανότητα άσκησης επίβλεψης στον πάροχο υπηρεσιών και στην ικανότητα διαχείρισης των κινδύνων,

γ. στα μέτρα επιχειρησιακής συνέχειας, και

δ. στην εκτέλεση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους.

4. Συγκρούσεις συμφερόντων

35. Τα ιδρύματα εντοπίζουν, αξιολογούν και διαχειρίζονται συγκρούσεις συμφερόντων σε σχέση με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης.

36. Σε περίπτωση που η εξωτερική ανάθεση λειτουργιών δημιουργεί σημαντικές συγκρούσεις συμφερόντων, μεταξύ άλλων και ανάμεσα σε οντότητες του ίδιου ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, τα ιδρύματα λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση των εν λόγω συγκρούσεων συμφερόντων.

37. Σε περίπτωση εκτέλεσης λειτουργιών από πάροχο υπηρεσιών που ανήκει σε όμιλο ή είναι μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας ή ανήκει στο ίδρυμα, στον όμιλο ή σε πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας, οι



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

όροι, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών όρων, για τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης καθορίζονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού. Ωστόσο, στο πλαίσιο της τιμολόγησης, μπορούν να συνυπολογίζονται και οι συνέργειες που προκύπτουν από την παροχή των ίδιων ή παρόμοιων υπηρεσιών σε διάφορα ιδρύματα εντός ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο πάροχος υπηρεσιών παραμένει φερέγγυος σε ατομική βάση. Στο πλαίσιο ενός ομίλου, η φερεγγυότητα του παρόχου υπηρεσιών σε ατομική βάση πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τυχόν αφερεγγυότητα οποιασδήποτε άλλης οντότητας του ομίλου.

5. Σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας (business continuity plans)

38. Τα ιδρύματα διαθέτουν, διατηρούν και ελέγχουν δοκιμαστικά, σε περιοδική βάση, κατάλληλα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας σε σχέση με τις κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης. Τα ιδρύματα εντός ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας μπορούν να βασίζονται σε σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας που καταρτίζονται σε κεντροποιημένο επίπεδο όσον αφορά τις λειτουργίες τους που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.

39. Στα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας λαμβάνεται υπόψη το ενδεχόμενο επιδείνωσης σε μη αποδεκτό επίπεδο της ποιότητας της εκτέλεσης της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης ή ακόμη και αποτυχίας εκτέλεσης της εν λόγω λειτουργίας. Στα εν λόγω σχέδια λαμβάνονται επίσης υπόψη οι πιθανές επιπτώσεις της αφερεγγυότητας ή άλλων περιπτώσεων μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των παρόχων υπηρεσιών και, κατά περίπτωση, ο πολιτικός κίνδυνος στη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται ο πάροχος υπηρεσιών.

6. Λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης

40. Οι δραστηριότητες της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης περιλαμβάνουν τον ανεξάρτητο έλεγχο των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου. Στο πρόγραμμα ελέγχων περιλαμβάνονται, ιδίως, οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.

41. Όσον αφορά τη διαδικασία εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών, η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης διασφαλίζει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α. ότι το πλαίσιο του ιδρύματος για την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης, εφαρμόζεται κατά τρόπο ορθό και αποτελεσματικό και συνάδει με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, τη στρατηγική κινδύνου και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β. την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα της αξιολόγησης του κρίσιμου ή σημαντικού χαρακτήρα των λειτουργιών,

γ. την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα της αξιολόγησης κινδύνων για τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης και το ότι οι κίνδυνοι εμπίπτουν στη στρατηγική κινδύνου,

δ. τη δέουσα συμμετοχή των οργάνων διακυβέρνησης, και

ε. τη δέουσα παρακολούθηση και διαχείριση των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

7. Απαιτήσεις τεκμηρίωσης - Τήρηση μητρώου

42. Τα ιδρύματα, στο πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων τους, διατηρούν επικαιροποιημένο μητρώο πληροφοριών, σύμφωνα με το Παράρτημα Ι της παρούσας όσον αφορά την τήρησή του σε ηλεκτρονική μορφή, για όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης σε ατομικό επίπεδο και, κατά περίπτωση, σε υποενοποιημένο και ενοποιημένο επίπεδο, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Ενότητα 2 του Κεφαλαίου ΙΙ, και τεκμηριώνουν δεόντως όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που βρίσκονται σε ισχύ, διακρίνοντας μεταξύ της εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και άλλων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης. Τα ιδρύματα διατηρούν για τους σκοπούς του εν λόγω μητρώου τα έγγραφα που τεκμηριώνουν τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που έχουν πλέον λήξει, καθώς και τα σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα για κατάλληλο χρονικό διάστημα και με την επιφύλαξη διατήρησής τους λόγω άλλων διατάξεων.

43. Λαμβανομένου υπόψη του Κεφαλαίου ΙΙ της παρούσας, και υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην περ. δ) της παρ. 12, για τα ιδρύματα που ανήκουν σε όμιλο, για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό ή για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, το μητρώο μπορεί να τηρείται σε κεντροποιημένο επίπεδο.

44. Το μητρώο περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες για όλες τις ισχύουσες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης:

α. τον αριθμό αναφοράς για κάθε συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης,

β. την ημερομηνία έναρξης και, κατά περίπτωση, την επόμενη ημερομηνία ανανέωσης της σύμβασης, την ημερομηνία λήξης και/ή τις περιόδους εύλογης προειδοποίησης για τον πάροχο υπηρεσιών και για το ίδρυμα,

γ. σύντομη περιγραφή της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων που έχουν διαβιβαστεί για τους



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

σκοπούς της εξωτερικής ανάθεσης και αν πρόκειται ή όχι για δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα (π.χ. με την ένδειξη «ναι» ή «όχι» σε χωριστό πεδίο δεδομένων) ή εάν η επεξεργασία τους συνιστά αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών,

δ. την κατηγορία, όπως αυτή καθορίζεται από το ίδρυμα, η οποία αντικατοπτρίζει τη φύση της λειτουργίας που περιγράφεται σύμφωνα με την ανωτέρω περ. γ) (π.χ. ΤΠΕ, λειτουργία εσωτερικού ελέγχου), και αναμένεται να διευκολύνει τον προσδιορισμό διαφορετικών τύπων συμφωνιών,

ε. το όνομα του παρόχου υπηρεσιών, τον αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.), τον αριθμό φορολογικού μητρώου (Α.Φ.Μ.), τη διεύθυνση της έδρας, το τηλέφωνο επικοινωνίας και άλλα συναφή στοιχεία επικοινωνίας, καθώς και την επωνυμία της μητρικής εταιρείας (εφόσον υπάρχει),

στ. τη χώρα ή τις χώρες στις οποίες θα παρέχεται η υπηρεσία, συμπεριλαμβανομένης της τοποθεσίας (δηλαδή της χώρας ή περιφέρειας) στην οποία θα βρίσκονται τα δεδομένα,

ζ. αν η λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης θεωρείται ή όχι κρίσιμη ή σημαντική (ναι/όχι), συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, συνοπτικής περιγραφής των λόγων για τους οποίους η λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης θεωρείται κρίσιμη ή σημαντική,

η. σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους, τα μοντέλα υπηρεσιών και εφαρμογής υπολογιστικού νέφους, δηλαδή δημόσιο/ιδιωτικό/υβριδικό/κοινοτικό, και τον ειδικό χαρακτήρα των δεδομένων που θα διατηρούνται, καθώς και τις τοποθεσίες (δηλαδή τις χώρες ή περιφέρειες) στις οποίες θα αποθηκεύονται τα εν λόγω δεδομένα,

θ. την ημερομηνία της τελευταίας αξιολόγησης του κρίσιμου ή σημαντικού χαρακτήρα της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.

45. Για τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, το μητρώο περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες:

α. τα ιδρύματα και τυχόν άλλες οντότητες που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης ή του θεσμικού συστήματος προστασίας, εφόσον συντρέχει περίπτωση, που κάνουν χρήση της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών,

β. αν ο πάροχος υπηρεσιών ή ο πάροχος υπηρεσιών στον οποίο έχει γίνει υποανάθεση λειτουργιών είναι ή όχι μέλος του ομίλου ή του θεσμικού συστήματος προστασίας ή αν ανήκει σε ιδρύματα του ομίλου ή αν ανήκει σε μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

γ. την ημερομηνία της τελευταίας αξιολόγησης κινδύνων και συνοπτική παρουσίαση των κυριότερων αποτελεσμάτων,

δ. το πρόσωπο ή το όργανο λήψης αποφάσεων (π.χ. το Διοικητικό Συμβούλιο) του ιδρύματος που ενέκρινε τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης,

ε. το εφαρμοστέο δίκαιο που διέπει τη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης,

στ. τις ημερομηνίες του τελευταίου και του επόμενου προγραμματισμένου ελέγχου, κατά περίπτωση,

ζ. ανάλογα με την περίπτωση, τα ονόματα τυχόν παρόχων υπηρεσιών στους οποίους ανατίθενται με υποανάθεση ουσιώδη μέρη κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης της χώρας στην οποία είναι καταχωρισμένοι οι εν λόγω πάροχοι, στην οποία θα παρέχεται η υπηρεσία και, κατά περίπτωση, την τοποθεσία (δηλαδή χώρα ή περιφέρεια) στην οποία θα αποθηκεύονται τα δεδομένα,

η. το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της δυνατότητας υποκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών (που χαρακτηρίζεται ως εύκολη, δύσκολη ή αδύνατη), της δυνατότητας επαναφοράς μιας κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας στο ίδρυμα ή τις επιπτώσεις της διακοπής της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας,

θ. στοιχεία εναλλακτικών παρόχων υπηρεσιών σύμφωνα με την ανωτέρω περ. η),

ι. αν η κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης υποστηρίζει επιχειρηματικές δραστηριότητες για τις οποίες ο παράγοντας του χρόνου είναι καίριας σημασίας,

ια. το εκτιμώμενο ετήσιο κόστος σύμφωνα με τον προϋπολογισμό.

46. Τα ιδρύματα θέτουν στη διάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματός της, είτε το πλήρες μητρώο όλων των υφιστάμενων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης είτε συγκεκριμένα τμήματα αυτού, όπως πληροφορίες σχετικά με όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που εμπίπτουν σε μία από τις κατηγορίες που αναφέρονται στην περ. δ) της παρ. 44 της παρούσας (π.χ. όλες οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης υπηρεσιών ΤΠΕ). Τα ιδρύματα παρέχουν τις πληροφορίες αυτές σε επεξεργάσιμη ηλεκτρονική μορφή [π.χ. ευρέως χρησιμοποιούμενο μορφότυπο βάσης δεδομένων, τιμές διαχωρισμένες με κόμματα (CSV)].

47. Πέρα από τις πληροφορίες που καταχωρούνται στο ανωτέρω μητρώο, τα ιδρύματα θέτουν στη διάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματός της, κάθε πληροφορία που είναι αναγκαία προκειμένου να είναι σε θέση να ασκεί αποτελεσματικά την εποπτεία του ιδρύματος, μεταξύ άλλων, και του αντίγραφου της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

σύμβασης της εξωτερικής ανάθεσης όπου απαιτείται. Οι ανωτέρω πρόσθετες πληροφορίες αφορούν το σύνολο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης ανεξάρτητα από το αν οι λειτουργίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης είναι κρίσιμες ή σημαντικές και ανεξάρτητα από το αν αφορούν σχεδιαζόμενη ή σε ισχύ εξωτερική ανάθεση. Οι ανωτέρω πληροφορίες περιλαμβάνουν, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ιδίως όσον αφορά τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που αφορούν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, τα εξής:

- α. την λεπτομερή ανάλυση κινδύνων που έχει πραγματοποιηθεί,
- β. το κατά πόσον ο πάροχος υπηρεσιών διαθέτει σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας, το οποίο είναι κατάλληλο για τις υπηρεσίες που παρέχονται στο ίδρυμα που προβαίνει σε εξωτερική ανάθεση,
- γ. την στρατηγική εξόδου προς χρήση σε περίπτωση καταγγελίας της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης από οποιοδήποτε εκ των συμβαλλομένων μερών ή σε περίπτωση διαταραχής της παροχής των υπηρεσιών και
- δ. τους πόρους και τα μέτρα που διαθέτουν για την κατάλληλη παρακολούθηση των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.

48. Τα ιδρύματα, με την επιφύλαξη των παρ. 1 έως 5 του άρθρου 20 του ν. 4537/2018, ενημερώνουν δεόντως την Τράπεζα της Ελλάδος είτε γραπτώς τουλάχιστον εξήντα (60) ημερολογιακές ημέρες πριν την υπογραφή της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, είτε μέσω της συμμετοχής τους σε εποπτικό διάλογο με την Τράπεζα της Ελλάδος για τη σκοπούμενη εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών και/ή όταν μια λειτουργία η οποία αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης καταστεί κρίσιμη ή σημαντική, παρέχοντας τουλάχιστον τις πληροφορίες που καθορίζονται στην παρ. 44 και στην παρ.45.

49. Τα ιδρύματα ενημερώνουν γραπτώς την Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον τριάντα (30) ημερολογιακές ημέρες πριν, εφόσον αυτό είναι εφικτό, ειδάλλως το συντομότερο δυνατό, για ουσιώδεις μεταβολές και/ή σοβαρά συμβάντα όσον αφορά τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς τη συνεχή εκτέλεση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων.

50. Τα ιδρύματα τεκμηριώνουν με κατάλληλο τρόπο τις αξιολογήσεις που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το Κεφάλαιο V, καθώς και τα αποτελέσματα της συνεχούς παρακολούθησης που διενεργούν (π.χ. όσον αφορά τις επιδόσεις του παρόχου υπηρεσιών, τη συμμόρφωση με τα συμφωνηθέντα επίπεδα υπηρεσιών, άλλες συμβατικές και κανονιστικές απαιτήσεις, επικαιροποιήσεις της αξιολόγησης κινδύνων).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ

1. Προσυμβατικό στάδιο

51. Πριν από τη σύναψη κάθε σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα:

α. αξιολογούν αν η σκοπούμενη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης αφορά κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία, όπως ορίζεται στην Ενότητα 2 του Κεφαλαίου III,

β. διαπιστώνουν αν πληρούνται οι εποπτικές απαιτήσεις για την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών που καθορίζονται στην Υποενότητα 1.1,

γ. εντοπίζουν και αξιολογούν όλους τους συναφείς κινδύνους της σκοπούμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με την Υποενότητα 1.2,

δ. προβαίνουν σε κατάλληλο έλεγχο δέουσας επιμέλειας του υποψήφιου παρόχου υπηρεσιών σύμφωνα με την Υποενότητα 1.3,

ε. εντοπίζουν και αξιολογούν τις συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκαλέσει η σκοπούμενη εξωτερική ανάθεση λειτουργιών σύμφωνα με την Ενότητα 4 του Κεφαλαίου IV.

1.1 Εποπτικές απαιτήσεις για την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών

52. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η εξωτερική ανάθεση τραπεζικών δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πληρωμών -στον βαθμό που για την εκτέλεσή τους απαιτείται άδεια ίδρυσης και λειτουργίας ή καταχώριση σε σχετικό μητρώο από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς- σε πάροχο υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένος είτε στην Ελλάδα είτε σε άλλο κράτος μέλος του ΕΟΧ, πραγματοποιείται μόνον εφόσον ο πάροχος υπηρεσιών έχει λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας ή έχει καταχωρηθεί σε σχετικό μητρώο από την εκάστοτε αρμόδια αρχή για την εκτέλεση των εν λόγω τραπεζικών δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πληρωμών.

53. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η εξωτερική ανάθεση τραπεζικών δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πληρωμών -στον βαθμό που για την εκτέλεσή τους απαιτείται άδεια ίδρυσης και λειτουργίας ή καταχώριση σε σχετικό μητρώο από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς- σε πάροχο υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα, πραγματοποιείται μόνον εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. ο πάροχος υπηρεσιών έχει λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας ή έχει καταχωρηθεί σε σχετικό μητρώο για την εκτέλεση αυτής της τραπεζικής δραστηριότητας ή την παροχή αυτής της υπηρεσίας πληρωμών στην τρίτη χώρα και τελεί υπό την εποπτεία



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

της σχετικής αρμόδιας αρχής της εν λόγω τρίτης χώρας (εφεξής «εποπτική αρχή τρίτης χώρας»),

β. έχει καταρτιστεί κατάλληλη συμφωνία συνεργασίας (π.χ. υπό μορφή μνημονίου συνεργασίας ή συμφωνίας σε επίπεδο εποπτικών σωμάτων) μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία του παρόχου υπηρεσιών, και

γ. η συμφωνία συνεργασίας που αναφέρεται στην περ. β) διασφαλίζει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος είναι, κατ' ελάχιστον, σε θέση:

i. να αποκτά, κατόπιν αιτήματός της, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο στην Ελλάδα,

ii. να έχει κατάλληλη πρόσβαση σε κάθε είδους δεδομένα, έγγραφα, εγκαταστάσεις ή μέλη προσωπικού στην τρίτη χώρα που σχετίζονται με την άσκηση των εποπτικών εξουσιών της,

iii. να λαμβάνει το συντομότερο δυνατόν πληροφορίες από την εποπτική αρχή τρίτης χώρας για τη διερεύνηση προφανών παραβάσεων του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου στην Ελλάδα, και

iv. να συνεργάζεται με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας σε περίπτωση παράβασης του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου στην Ελλάδα ως προς την επιβολή του. Η συνεργασία περιλαμβάνει, ενδεικτικά, την υποβολή πληροφοριών από τις εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας σχετικά με πιθανές παραβάσεις των εφαρμοστέων κανονιστικών απαιτήσεων το συντομότερο δυνατόν.

1.2 Αξιολόγηση κινδύνων από τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης

54. Τα ιδρύματα αξιολογούν τις πιθανές επιπτώσεις των σκοπούμενων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης στον λειτουργικό τους κίνδυνο, λαμβάνουν υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με το αν μια λειτουργία μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε πάροχο υπηρεσιών, καθώς και λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την αποφυγή περιπτώσεων πρόσθετων λειτουργικών κινδύνων πριν από τη σύναψη συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

55. Στην αξιολόγηση περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, σενάρια πιθανών συμβάντων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των μεγάλης σημασίας συμβάντων λειτουργικού κινδύνου. Στο πλαίσιο της ανάλυσης σεναρίων, τα ιδρύματα αξιολογούν



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

τις πιθανές επιπτώσεις της μη παροχής ή της πλημμελούς παροχής υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που προκαλούνται από διαδικασίες, συστήματα, πρόσωπα ή εξωτερικά συμβάντα. Τα ιδρύματα, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας που αναφέρεται στην Ενότητα 1 του Κεφαλαίου II, τεκμηριώνουν τις διενεργηθείσες αναλύσεις και τα αποτελέσματά τους και προβαίνουν σε εκτίμηση του βαθμού στον οποίο η σκοπούμενη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης θα αυξήσει ή θα μειώσει τον λειτουργικό τους κίνδυνο. Λαμβανομένου υπόψη του Κεφαλαίου II, τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα πιστωτικά ιδρύματα και τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας, μπορούν να χρησιμοποιούν ποιοτικές προσεγγίσεις αξιολόγησης κινδύνων, ενώ τα μεγάλα ή πολύπλοκα πιστωτικά ιδρύματα υιοθετούν πιο σύνθετες προσεγγίσεις, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της χρήσης εσωτερικών και εξωτερικών δεδομένων ζημίας για την τεκμηρίωση της ανάλυσης σεναρίων.

56. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης κινδύνων, τα ιδρύματα λαμβάνουν επίσης υπόψη τα αναμενόμενα οφέλη και το κόστος της σκοπούμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, μεταξύ άλλων, σταθμίζοντας τυχόν κινδύνους που ενδέχεται να μειωθούν ή να τεθούν υπό καλύτερη διαχείριση σε σύγκριση με τυχόν κινδύνους που είναι πιθανό να ανακύψουν λόγω της σκοπούμενης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, συνεκτιμώντας τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α. τους κινδύνους συγκέντρωσης, οι οποίοι προκύπτουν μεταξύ άλλων από:
 - i. εξωτερική ανάθεση λειτουργιών σε κύριο πάροχο υπηρεσιών που δεν είναι εύκολο να υποκατασταθεί, και
 - ii. πολλές συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης με τον ίδιο πάροχο υπηρεσιών ή με στενά συνδεδεμένους παρόχους υπηρεσιών,
- β. τους σωρευτικούς κινδύνους που προκύπτουν από την εξωτερική ανάθεση διαφόρων λειτουργιών του ιδρύματος και, στην περίπτωση ομίλων ή θεσμικών συστημάτων προστασίας τους σωρευτικούς κινδύνους σε ενοποιημένη βάση ή στη βάση του θεσμικού συστήματος προστασίας,
- γ. τον κίνδυνο παρέμβασης, δηλαδή τον κίνδυνο που ενδέχεται να προκύψει από την ανάγκη παροχής χρηματοδοτικής στήριξης σε πάροχο υπηρεσιών που αντιμετωπίζει δυσχέρειες ή από την ανάγκη ανάληψης των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, και
- δ. τα μέτρα που εφαρμόζονται από το ίδρυμα και τον πάροχο υπηρεσιών για τη διαχείριση και τον περιορισμό των κινδύνων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

57. Εάν στη σκοπούμενη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης περιλαμβάνεται η δυνατότητα του παρόχου υπηρεσιών να προβαίνει σε υποανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών σε άλλους παρόχους υπηρεσιών, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη:

α. τους κινδύνους που συνδέονται με την υποανάθεση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων κινδύνων που ενδέχεται να ανακύψουν εάν ο πάροχος υπηρεσιών στον οποίο δύναται να γίνει υποανάθεση λειτουργιών είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα ή σε διαφορετική χώρα από τον πάροχο υπηρεσιών,

β. τον κίνδυνο οι μεγάλες και πολύπλοκες αλυσίδες υποανάθεσης να περιορίσουν τη δυνατότητα των ιδρυμάτων να επιβλέπουν την κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τη δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να διασφαλίζει την αποτελεσματική εποπτεία τους.

58. Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης κινδύνων πριν από την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών αλλά και κατά τη διαρκή παρακολούθηση των επιδόσεων του παρόχου υπηρεσιών, τα ιδρύματα προβαίνουν τουλάχιστον στα εξής:

α. προσδιορίζουν και ταξινομούν τις αντίστοιχες λειτουργίες και τα σχετικά δεδομένα και συστήματα ως προς τον βαθμό ευαισθησίας τους και τα απαιτούμενα μέτρα ασφάλειας,

β. προβαίνουν σε διεξοδική ανάλυση βάσει κινδύνου για τις λειτουργίες και τα σχετικά δεδομένα και συστήματα που εξετάζονται προς εξωτερική ανάθεση ή που αποτελούν ήδη αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και αντιμετωπίζουν τους πιθανούς κινδύνους, ιδίως το λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων του νομικού κινδύνου, των κινδύνων ΤΠΕ, του κινδύνου συμμόρφωσης και του κινδύνου φήμης, καθώς και τους περιορισμούς σε επίπεδο εποπτείας που σχετίζονται με τις χώρες στις οποίες παρέχονται –ή ενδέχεται να παρέχονται– οι λειτουργίες που πρόκειται να αποτελέσουν ή αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και στις οποίες αποθηκεύονται ή είναι πιθανό να αποθηκεύονται τα δεδομένα,

γ. εξετάζουν τις συνέπειες του τόπου εγκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών (εντός ή εκτός του ΕΟΧ),

δ. συνεκτιμούν την κατάσταση που επικρατεί στις εν λόγω δικαιοδοσίες από άποψη πολιτικής σταθερότητας και ασφάλειας, μεταξύ άλλων:

i. τους ισχύοντες νόμους, συμπεριλαμβανομένων των νόμων για την προστασία δεδομένων,

ii. τις ισχύουσες διατάξεις επιβολής του νόμου, και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

iii. τις διατάξεις της νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας που θα εφαρμόζονταν σε περίπτωση αφερεγγυότητας ενός παρόχου υπηρεσιών και τυχόν περιορισμούς που θα ανέκυπταν ιδίως σε σχέση με την επείγουσα ανάκτηση των δεδομένων του ιδρύματος,

ε. καθορίζουν και αποφασίζουν κατάλληλο επίπεδο προστασίας της εμπιστευτικότητας των δεδομένων, της συνέχειας των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, καθώς και της ακεραιότητας και της ιχνηλασιμότητας των δεδομένων και των συστημάτων στο πλαίσιο της σκοπούμενης εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών. Τα ιδρύματα εξετάζουν επίσης το ενδεχόμενο λήψης ειδικών μέτρων, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο, για τη διαβίβαση δεδομένων, για τα δεδομένα που αποθηκεύονται σε μνήμη και για τα δεδομένα σε αδράνεια, όπως είναι η χρήση τεχνολογιών κρυπτογράφησης σε συνδυασμό με κατάλληλη αρχιτεκτονική διαχείρισης κλειδιών.

στ. εξετάζουν εάν ο πάροχος υπηρεσιών είναι θυγατρική ή μητρική επιχείρηση του ιδρύματος, εάν περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησής του, εάν είναι μέλος ή ανήκει σε πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας και, εάν ναι, τον βαθμό στον οποίο το ίδρυμα ασκεί έλεγχο ή έχει τη δυνατότητα να επηρεάσει τις ενέργειες του παρόχου υπηρεσιών σύμφωνα με την Ενότητα 2 του Κεφαλαίου II.

1.3 Έλεγχος δέουσας επιμέλειας

59. Πριν από τη σύναψη συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης και την εξέταση των λειτουργικών κινδύνων που σχετίζονται με τη λειτουργία που πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα διασφαλίζουν, στο πλαίσιο της διαδικασίας επιλογής και αξιολόγησης, την καταλληλότητα του παρόχου υπηρεσιών.

60. Όσον αφορά τις κρίσιμες και σημαντικές λειτουργίες, τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι ο πάροχος υπηρεσιών έχει την επιχειρηματική φήμη, κατάλληλες και επαρκείς δεξιότητες, την τεχνογνωσία, την ικανότητα, τους πόρους (π.χ. ανθρώπινους, ΤΠΕ, οικονομικούς), την οργανωτική δομή και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, την προβλεπόμενη βάση του νομοθετικού και του κανονιστικού πλαισίου άδεια ίδρυσης και λειτουργίας ή καταχώριση σε μητρώο που απαιτείται, για την εκτέλεση της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας με αξιοπιστία και επαγγελματισμό, ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του κατά τη διάρκεια ισχύος του σχεδίου σύμβασης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

61. Κατά τη διεξαγωγή του ελέγχου της δέουσας επιμέλειας του υποψήφιου παρόχου υπηρεσιών περιλαμβάνονται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, οι ακόλουθοι πρόσθετοι παράγοντες:

α. το επιχειρηματικό του μοντέλο, η φύση, το μέγεθος, η πολυπλοκότητα, η οικονομική κατάσταση, το καθεστώς ιδιοκτησίας και η δομή του ομίλου,

β. οι μακροπρόθεσμες σχέσεις με παρόχους υπηρεσιών που έχουν ήδη αξιολογηθεί και παρέχουν υπηρεσίες για το ίδρυμα,

γ. εάν ο πάροχος υπηρεσιών είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική του ιδρύματος ή εάν περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης του ιδρύματος ή εάν είναι μέλος ή ανήκει σε πιστωτικά ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας στο οποίο ανήκει το εν λόγω ίδρυμα,

δ. εάν ο πάροχος υπηρεσιών εποπτεύεται από αρμόδιες αρχές.

62. Εάν η σκοπούμενη εξωτερική ανάθεση περιλαμβάνει την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού ή εμπιστευτικού χαρακτήρα, τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι ο πάροχος υπηρεσιών εφαρμόζει κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία των δεδομένων.

63. Τα ιδρύματα προβαίνουν σε κατάλληλες ενέργειες ώστε να διασφαλίζεται ότι οι πάροχοι υπηρεσιών ενεργούν με τρόπο που συνάδει με τις αξίες τους και με τον κώδικα δεοντολογίας τους. Ειδικότερα, όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τους παρόχους υπηρεσιών στους οποίους έχει γίνει υποανάθεση λειτουργιών, τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι ο πάροχος υπηρεσιών ενεργεί κατά τρόπο δεοντολογικό και κοινωνικά υπεύθυνο και τηρεί τα διεθνή πρότυπα για τα ανθρώπινα δικαιώματα (π.χ. Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου), για την προστασία του περιβάλλοντος και για τις κατάλληλες συνθήκες εργασίας, συμπεριλαμβανομένης της απαγόρευσης της παιδικής εργασίας.

2. Συμβατικό στάδιο

64. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του ιδρύματος και του παρόχου υπηρεσιών κατανέμονται και προβλέπονται με σαφήνεια σε γραπτή σύμβαση.

65. Στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών καθορίζονται τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α. σαφής περιγραφή της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β. η ημερομηνία έναρξης και η ημερομηνία λήξης, κατά περίπτωση, της σύμβασης και οι περίοδοι εύλογης προειδοποίησης για τον πάροχο υπηρεσιών και για το ίδρυμα,

γ. το εφαρμοστέο δίκαιο που διέπει τη σύμβαση,

δ. οι οικονομικές υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων μερών,

ε. αν επιτρέπεται ή όχι η υποανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών ή ουσιαστών μερών τους και, εάν ναι, οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην Υποενότητα 2.1 στις οποίες υπόκειται η υποανάθεση,

στ. η τοποθεσία ή οι τοποθεσίες (δηλαδή οι περιφέρειες ή οι χώρες) όπου θα εκτελείται η κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία και/ή όπου θα τηρούνται και θα υποβάλλονται σε επεξεργασία τα σχετικά δεδομένα, συμπεριλαμβανομένου του πιθανού τόπου αποθήκευσής τους, καθώς και οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης για εύλογη προειδοποίηση του ιδρύματος εάν ο πάροχος υπηρεσιών προτίθεται να αλλάξει τοποθεσία ή τοποθεσίες,

ζ. κατά περίπτωση, διατάξεις σχετικά με την προσβασιμότητα, τη διαθεσιμότητα, την ακεραιότητα, την ιδιωτικότητα και την ασφάλεια των σχετικών δεδομένων, όπως προσδιορίζονται στην Υποενότητα 2.2,

η. το δικαίωμα του ιδρύματος να παρακολουθεί τις επιδόσεις του παρόχου υπηρεσιών σε διαρκή βάση,

θ. τα συμφωνηθέντα επίπεδα υπηρεσιών, τα οποία πρέπει να περιλαμβάνουν ακριβείς ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες επιδόσεων για τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης προκειμένου να καθίσταται δυνατή η έγκαιρη παρακολούθηση, ούτως ώστε να μπορούν να ληφθούν κατάλληλα διορθωτικά μέτρα χωρίς περιττή καθυστέρηση σε περίπτωση μη τήρησης των συμφωνηθέντων επιπέδων υπηρεσιών,

ι. οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων από τον πάροχο υπηρεσιών προς το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της ενημέρωσης από τον πάροχο για κάθε εξέλιξη που ενδέχεται να επηρεάσει ουσιαστικά την ικανότητά του να εκτελεί αποτελεσματικά την κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία σύμφωνα με τα συμφωνηθέντα επίπεδα υπηρεσιών και σε συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με τη λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης του παρόχου υπηρεσιών,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ια. αν ο πάροχος υπηρεσιών υποχρεούται να διαθέτει υποχρεωτική ασφάλιση για ορισμένους κινδύνους και, κατά περίπτωση, το απαιτούμενο επίπεδο ασφαλιστικής κάλυψης,

ιβ. οι απαιτήσεις για την κατάρτιση και τον δοκιμαστικό έλεγχο επιχειρησιακών σχεδίων έκτακτης ανάγκης,

ιγ. οι όροι που διασφαλίζουν τη δυνατότητα πρόσβασης σε δεδομένα του ιδρύματος σε περίπτωση αφερεγγυότητας, εξυγίανσης ή διακοπής των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του παρόχου υπηρεσιών,

ιδ. η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να συνεργάζεται με την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της τόσο ως αρμόδια αρχή όσο και ως αρχή εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων άλλων προσώπων που διορίζονται από αυτή,

ιε. για τα πιστωτικά ιδρύματα, σαφής αναφορά στις εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρχή εξυγίανσης, ιδίως στα εσωτερικά άρθρα 68 και 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και ειδικότερα περιγραφή των ουσιαστικών υποχρεώσεων δυνάμει της σύμβασης κατά την έννοια του εσωτερικού άρθρου 68 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015,

ιστ. το απεριόριστο δικαίωμα των ιδρυμάτων και της Τράπεζας της Ελλάδος να επιθεωρούν ακόμη και επιτόπου και να ελέγχουν τον πάροχο υπηρεσιών ιδίως όσον αφορά την κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, όπως προσδιορίζεται στην Υποενότητα 2.3,

ιζ. τα δικαιώματα καταγγελίας της σύμβασης, όπως προσδιορίζονται στην Υποενότητα 2.4.

2.1 Υποανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών

66. Στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης προσδιορίζεται αν επιτρέπεται ή όχι η υποανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών ή ουσιώδους μέρους τους.

67. Εάν επιτρέπεται η υποανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, τα ιδρύματα καθορίζουν αν το μέρος της λειτουργίας που πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο υποανάθεσης είναι, αυτό καθαυτό, κρίσιμο ή σημαντικό (δηλαδή αν αποτελεί ουσιώδες μέρος της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας) και, εάν ναι, το καταγράφουν στο μητρώο.

68. Εάν επιτρέπεται η υποανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, στη γραπτή σύμβαση:

α. προσδιορίζονται όλα τα είδη λειτουργιών που εξαιρούνται από την υποανάθεση,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β. καθορίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται σε περίπτωση υποανάθεσης,

γ. ορίζεται ότι ο πάροχος υπηρεσιών υποχρεούται να επιβλέπει τις υπηρεσίες που έχει αναθέσει σε τρίτους με υποανάθεση ώστε να διασφαλίζεται, σε συνεχή βάση, η εκπλήρωση όλων των συμβατικών υποχρεώσεων που προβλέπονται μεταξύ του παρόχου υπηρεσιών και του ιδρύματος,

δ. προβλέπεται η απαίτηση να λαμβάνει ο πάροχος υπηρεσιών προηγούμενη ειδική ή γενική γραπτή άδεια από το ίδρυμα πριν από την υποανάθεση υπηρεσιών δεδομένων,

ε. περιλαμβάνεται η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να ενημερώνει το ίδρυμα για κάθε σχεδιαζόμενη υποανάθεση ή ουσιώδη μεταβολή της, ιδίως σε περίπτωση που θα μπορούσε να επηρεάσει την ικανότητά εκπλήρωσης να των υποχρεώσεων του παρόχου υπηρεσιών που απορρέουν από τη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνονται τυχόν σχεδιαζόμενες σημαντικές αλλαγές εκ μέρους των παρόχων υπηρεσιών στους οποίους έχει γίνει υποανάθεση λειτουργιών και μεταβολές της περιόδου εύλογης προειδοποίησης, ιδίως όσον αφορά την περίοδο εύλογης προειδοποίησης που θα καθορισθεί, και πρέπει να παρέχει στο ίδρυμα που προβαίνει σε εξωτερική ανάθεση λειτουργιών τουλάχιστον τη δυνατότητα να διενεργεί αξιολόγηση κινδύνων των προτεινόμενων μεταβολών καθώς και τη δυνατότητα να αντιταχθεί εκ των προτέρων και προτού πραγματοποιηθεί η σχεδιαζόμενη υποανάθεση ή η ουσιώδης μεταβολή της,

στ. διασφαλίζεται, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ότι το ίδρυμα είτε έχει το δικαίωμα να αντιταχθεί σε σκοπούμενη υποανάθεση ή σε ουσιώδεις μεταβολές αυτής είτε ότι απαιτείται η ρητή του έγκριση,

ζ. διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα έχει το συμβατικό δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση σε περίπτωση αθέμιτης υποανάθεσης, π.χ. όταν η υποανάθεση αυξάνει σημαντικά τους κινδύνους για το ίδρυμα ή όταν ο πάροχος υπηρεσιών προβαίνει σε υποανάθεση χωρίς να ενημερώσει προηγουμένως το ίδρυμα.

69. Τα ιδρύματα συμφωνούν να πραγματοποιηθεί υποανάθεση μόνον εάν ο πάροχος υπηρεσιών στον οποίο πρόκειται να γίνει η υποανάθεση λειτουργιών, δεσμεύεται:

α. να συμμορφώνεται με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και με τις συμβατικές του υποχρεώσεις, και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β. να παρέχει στο ίδρυμα και στην Τράπεζα της Ελλάδος τα ίδια συμβατικά δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου με εκείνα τα οποία εκχωρεί ο πάροχος υπηρεσιών.

70. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι ο πάροχος υπηρεσιών επιβλέπει τους παρόχους υπηρεσιών στους οποίους υποαναθέτει λειτουργίες με κατάλληλο τρόπο και σύμφωνα με την πολιτική του ιδρύματος. Εάν η σκοπούμενη υποανάθεση ενδέχεται να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας ή να επιφέρει σημαντική αύξηση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που είναι πιθανό να μην πληρούνται οι προϋποθέσεις της προηγούμενης παρ. 69, το ίδρυμα ασκεί το δικαίωμά του να αντιταχθεί στην υποανάθεση, εφόσον έχει συμφωνηθεί αυτό το δικαίωμα, και/ή να καταγγείλει τη σύμβαση.

2.2 Ασφάλεια δεδομένων και συστημάτων

71. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι πάροχοι υπηρεσιών, εφόσον συντρέχει περίπτωση, συμμορφώνονται με τα κατάλληλα πρότυπα ασφάλειας ΤΠΕ.

72. Όπου κρίνεται σκόπιμο (π.χ. στο πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους ή άλλων δραστηριοτήτων σχετικών με ΤΠΕ), τα ιδρύματα ορίζουν τις απαιτήσεις ασφάλειας των δεδομένων και των συστημάτων στο πλαίσιο της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης και παρακολουθούν τη συμμόρφωση με τις εν λόγω απαιτήσεις σε συνεχή βάση.

73. Σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους και άλλων συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης που περιλαμβάνουν τον χειρισμό ή τη διαβίβαση δεδομένων προσωπικού ή εμπιστευτικού χαρακτήρα, τα ιδρύματα εφαρμόζουν προσέγγιση βάσει κινδύνων αναφορικά με την τοποθεσία ή τις τοποθεσίες αποθήκευσης και επεξεργασίας των δεδομένων (δηλαδή για τη χώρα ή για την περιφέρεια), καθώς και με θέματα ασφάλειας των πληροφοριών.

74. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του ν. 4624/2019, κατά την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών, ιδίως σε τρίτες χώρες, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τους τις διαφορές μεταξύ των εθνικών διατάξεων που αφορούν την προστασία δεδομένων. Τα ιδρύματα μεριμνούν, ώστε στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης να περιλαμβάνεται η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να προστατεύει τις εμπιστευτικές, προσωπικές ή ευαίσθητες πληροφορίες και να συμμορφώνεται με την κείμενη νομοθεσία για την προστασία δεδομένων που ισχύει για το ίδρυμα (π.χ. για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, για το τραπεζικό απόρρητο ή για παρόμοιες εκ της νομοθεσίας απορρέουσες υποχρεώσεις



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

εμπιστευτικότητας αναφορικά με τις πληροφορίες των πελατών, εφόσον προβλέπονται).

2.3 Δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου

75. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν στο πλαίσιο της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης ότι η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης είναι σε θέση να ελέγχει τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης εφαρμόζοντας προσέγγιση βάσει κινδύνου.

76. Ανεξάρτητα από τον κρίσιμο ή σημαντικό χαρακτήρα της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, στις συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης μεταξύ των ιδρυμάτων και των παρόχων υπηρεσιών αναφέρεται ρητά η εξουσία συγκέντρωσης πληροφοριών και έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος για τους σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της τόσο ως αρμόδιας αρχής όσο και ως αρχής εξυγίανσης βάσει της παρ. 3 του άρθρου 57 του ν. 4261/2014 και της περ. α) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 63 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 αντίστοιχα, όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε κράτος μέλος του ΕΟΧ, καθώς επίσης και σε σχέση με τους παρόχους υπηρεσιών που είναι εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες.

77. Όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης ο πάροχος υπηρεσιών παρέχει στα ίδια και στην Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της τόσο ως αρμόδιας αρχής όσο και ως αρχής εξυγίανσης, καθώς και σε κάθε άλλο πρόσωπο που διορίζεται από τα ίδια ή από την Τράπεζα της Ελλάδος, τα ακόλουθα:

α. πλήρη πρόσβαση σε όλες τις σχετικές επιχειρηματικές εγκαταστάσεις (π.χ. έδρα και κέντρα επιχειρήσεων), καθώς και σε ολόκληρο το φάσμα των σχετικών συσκευών, συστημάτων, δικτύων, πληροφοριών και δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, όπου συμπεριλαμβάνεται η σχετική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, το προσωπικό και οι εξωτερικοί ελεγκτές του παρόχου υπηρεσιών (δικαιώματα πρόσβασης και πληροφόρησης), και

β. απεριόριστα δικαιώματα επιθεώρησης και ελέγχου σε σχέση με τη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης (δικαιώματα ελέγχου), προκειμένου να τους παρέχεται η δυνατότητα να παρακολουθούν τη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης και να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και όλες τις συμβατικές υποχρεώσεις.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

78. Για την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών που δεν είναι κρίσιμες ή σημαντικές, τα ιδρύματα διασφαλίζουν τα δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου που καθορίζονται στην παρ. 77 εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, συνεκτιμώντας τη φύση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τον σχετικό λειτουργικό κίνδυνο τον σχετικό κίνδυνο φήμης, τη δυνατότητα επέκτασής της, τις πιθανές επιπτώσεις στη συνεχή άσκηση των δραστηριοτήτων τους και τη συμβατική περίοδο. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη ότι μια λειτουργία μπορεί να καταστεί με την πάροδο του χρόνου κρίσιμη ή σημαντική.

79. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης ή οποιαδήποτε άλλη συμβατική ρύθμιση δεν παρεμποδίζει ούτε περιορίζει την αποτελεσματική άσκηση των δικαιωμάτων πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου από τα ίδια, από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από τρίτους που διορίζονται από τα ίδια ή από την Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων.

80. Τα ιδρύματα ασκούν τα δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου, καθορίζουν τη συχνότητα των ελέγχων και τους τομείς προς έλεγχο εφαρμόζοντας προσέγγιση βάσει κινδύνων και τηρούν τα σχετικά και κοινώς αποδεκτά εθνικά και διεθνή ελεγκτικά πρότυπα.

81. Τα ιδρύματα, με την επιφύλαξη της τελικής ευθύνης που υπέχουν αναφορικά με τις συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης, μπορούν:

α. να προβαίνουν σε ομαδικούς ελέγχους που διοργανώνονται από κοινού με άλλους πελάτες του ίδιου παρόχου υπηρεσιών και διενεργούνται από τα ίδια και τους εν λόγω πελάτες ή από τρίτο τον οποίο ορίζουν τα ίδια, με σκοπό την αποδοτικότερη χρήση των ελεγκτικών πόρων και τη μείωση του οργανωτικού φόρτου, τόσο για τους πελάτες όσο και για τον πάροχο υπηρεσιών,

β. να χρησιμοποιούν πιστοποιήσεις τρίτων και εκθέσεις ελέγχου τρίτων ή εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου που καθίστανται διαθέσιμες από τον πάροχο υπηρεσιών.

82. Για την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, τα ιδρύματα αξιολογούν αν οι πιστοποιήσεις τρίτων και οι εκθέσεις που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 81 είναι κατάλληλες και επαρκείς για τη διασφάλιση της συμμόρφωσής τους με το κανονιστικό τους πλαίσιο και δεν βασίζονται αποκλειστικά και μόνο σε αυτά σε βάθος χρόνου.

83. Τα ιδρύματα κάνουν χρήση της μεθόδου που αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 81 μόνον εάν:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

α. θεωρούν ότι το πλάνο ελέγχου για τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης είναι κατάλληλο,

β. διασφαλίζουν ότι το αντικείμενο της πιστοποίησης ή της έκθεσης ελέγχου καλύπτει τα συστήματα (δηλαδή τις διαδικασίες, τις εφαρμογές, την υποδομή, τα μηχανογραφικά κέντρα κ.λπ.), τις βασικές δικλίδες ασφαλείας που προσδιορίζονται από το ίδρυμα, καθώς και τη συμμόρφωση προς το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο,

γ. διενεργούν εμπειριστατωμένη αξιολόγηση του αντικειμένου των πιστοποιήσεων ή των εκθέσεων ελέγχου σε συνεχή βάση και επαληθεύουν ότι οι εκθέσεις ή οι πιστοποιήσεις δεν είναι πλέον παρωχημένες,

δ. διασφαλίζουν ότι τα κρίσιμα συστήματα και οι βασικές δικλίδες ασφαλείας πρόκειται να συνεχίσουν να καλύπτονται από τις μελλοντικές εκδόσεις της πιστοποίησης ή της έκθεσης ελέγχου,

ε. αξιολογούν θετικά την επάρκεια του οργανισμού από τον οποίο εκδίδεται η πιστοποίηση ή η έκθεση ελέγχου (π.χ. όσον αφορά την εναλλαγή των εταιρειών πιστοποίησης ή ελέγχου, τα προσόντα, την τεχνογνωσία, την επαλήθευση της τεκμηρίωσης των στοιχείων του υποκείμενου φακέλου ελέγχου),

στ. κρίνουν ότι οι πιστοποιήσεις και οι έλεγχοι εκδίδονται και εκτελούνται αντίστοιχα βάσει ευρέως αναγνωρισμένων σχετικών επαγγελματικών προτύπων και περιλαμβάνουν δοκιμαστικό έλεγχο της λειτουργικής αποτελεσματικότητας των βασικών δικλίδων ασφαλείας που εφαρμόζονται,

ζ. έχουν το συμβατικό δικαίωμα να ζητούν το αντικείμενο των πιστοποιήσεων ή των εκθέσεων ελέγχου να επεκτείνεται και σε άλλα σχετικά συστήματα και ελέγχους. Τα εν λόγω αιτήματα για την τροποποίηση του πεδίου εφαρμογής πρέπει να είναι εύλογα ως προς τον αριθμό, τη συχνότητα υποβολής τους, και τη διαχείριση κινδύνων, και

η. διατηρούν το συμβατικό δικαίωμα να διενεργούν μεμονωμένους ελέγχους κατά τη διακριτική τους ευχέρεια όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.

84. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ότι είναι σε θέση να διενεργούν δοκιμές παρείσδυσης ασφάλειας για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων μέτρων και διαδικασιών ασφάλειας των ΤΠΕ στον κυβερνοχώρο.

85. Πριν από κάθε προγραμματισμένο επιτόπιο έλεγχο, τα ιδρύματα, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι ελεγκτές ή οι τρίτοι που ενεργούν εξ'ονόματος του ιδρύματος ή της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Τράπεζας της Ελλάδος προειδοποιούν σε εύλογο χρόνο τον πάροχο υπηρεσιών, εκτός εάν αυτό δεν είναι εφικτό λόγω κατάστασης έκτακτης ανάγκης, λόγω της κρισιμότητας της κατάστασης ή εάν η εν λόγω προειδοποίηση δεν θα οδηγούσε σε αποτελεσματικό έλεγχο.

86. Κατά τη διενέργεια ομαδικών ελέγχων που διοργανώνονται από κοινού με άλλους πελάτες, λαμβάνεται ιδιαίτερη μέριμνα ώστε να διασφαλίζεται η αποφυγή ή ο περιορισμός των κινδύνων που φέρει κάθε άλλος πελάτης (π.χ. επιπτώσεις στα επίπεδα υπηρεσιών, στη διαθεσιμότητα δεδομένων, σε θέματα εμπιστευτικότητας).

87. Εάν η σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης εμπεριέχει υψηλό βαθμό τεχνικής πολυπλοκότητας, για παράδειγμα σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους, το ίδρυμα επιβεβαιώνει ότι όποιος διενεργεί τον έλεγχο, είτε πρόκειται για εσωτερικούς ελεγκτές είτε για ομαδικούς ελέγχους της παρ. 81 είτε για εξωτερικούς ελεγκτές που ενεργούν για λογαριασμό του, διαθέτει κατάλληλες και συναφείς δεξιότητες και γνώσεις για να διενεργεί αποτελεσματικά τους σχετικούς ελέγχους και/ή αξιολογήσεις. Το ίδιο ισχύει και για κάθε μέλος του προσωπικού του ιδρύματος που εξετάζει πιστοποιήσεις τρίτων ή ελέγχους που διενεργούνται από τους παρόχους υπηρεσιών.

2.4 Δικαιώματα καταγγελίας

88. Στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης προβλέπεται ρητά η δυνατότητα του ιδρύματος να καταγγείλει τη σύμβαση βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας, μεταξύ άλλων, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α. εάν ο πάροχος των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης παραβεί το ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό ή συμβατικό πλαίσιο,

β. εάν εντοπιστούν εμπόδια ικανά να μεταβάλουν την εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης,

γ. εάν επέλθουν ουσιώδεις μεταβολές που επηρεάζουν τη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης ή τον πάροχο υπηρεσιών (π.χ. υποανάθεση ή αλλαγές παρόχων υπηρεσιών στους οποίους έχει γίνει υποανάθεση λειτουργιών),

δ. εάν διαπιστωθούν αδυναμίες όσον αφορά τη διαχείριση και την ασφάλεια εμπιστευτικών, προσωπικών ή άλλως ευαίσθητων δεδομένων ή πληροφοριών, και

ε. εάν δοθούν σχετικές οδηγίες από την Τράπεζα της Ελλάδος, π.χ. σε περίπτωση που εξαιτίας της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης παρεμποδίζεται η αποτελεσματική εποπτεία του ιδρύματος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

89. Η σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης πρέπει να διευκολύνει τη μεταφορά της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε άλλον πάροχο υπηρεσιών ή την επαναφορά της στο ίδρυμα. Για τον σκοπό αυτό, στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης:

α. καθορίζονται σαφώς οι υποχρεώσεις του υφιστάμενου παρόχου υπηρεσιών, σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε άλλον πάροχο υπηρεσιών ή σε περίπτωση επαναφοράς της στο ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της επεξεργασίας των δεδομένων,

β. ορίζεται κατάλληλη μεταβατική περίοδος, κατά τη διάρκεια της οποίας ο πάροχος υπηρεσιών, μετά την καταγγελία της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, θα συνεχίσει να εκτελεί τη λειτουργία που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, ώστε να μειωθεί ο κίνδυνος διαταραχών κατά την εκτέλεσή της, και

γ. περιλαμβάνεται η υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών να υποστηρίξει το ίδρυμα αναφορικά με την ομαλή μεταφορά της λειτουργίας σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης.

3. Επίβλεψη των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης

90. Τα ιδρύματα παρακολουθούν σε συνεχή βάση τις επιδόσεις των παρόχων υπηρεσιών σε σχέση με όλες τις συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσής τους εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου και εστιάζοντας κυρίως στην εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, καθώς επίσης και στο κατά πόσο διασφαλίζεται η διαθεσιμότητα, η ακεραιότητα και η ασφάλεια των δεδομένων και των πληροφοριών. Σε περίπτωση ουσιώδους μεταβολής του κινδύνου, της φύσης ή της έκτασης μιας λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, τα ιδρύματα επαναξιολογούν τον κρίσιμο ή σημαντικό χαρακτήρα της εν λόγω λειτουργίας σύμφωνα με την Ενότητα 2 του Κεφαλαίου III.

91. Τα ιδρύματα επιδεικνύουν κατάλληλη δεξιότητα και δέουσα μέριμνα και επιμέλεια κατά την παρακολούθηση και τη διαχείριση των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης.

92. Τα ιδρύματα επικαιροποιούν τακτικά την αξιολόγηση κινδύνων τους σύμφωνα με την Υποενότητα 1.2 και υποβάλλουν περιοδικά αναφορά προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί στην εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

93. Τα ιδρύματα παρακολουθούν και διαχειρίζονται τους εσωτερικούς κινδύνους συγκέντρωσης που προκαλούνται από τις συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης λαμβάνοντας υπόψη την Υποενότητα 1.2.

94. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν σε συνεχή βάση ότι οι συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης, και ιδίως εκείνες που αφορούν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, πληρούν κατάλληλα πρότυπα επίδοσης και ποιότητας που συνάδουν με τις πολιτικές τους:

α. μεριμνώντας ώστε να λαμβάνουν τις δέουσες εκθέσεις από τους παρόχους υπηρεσιών,

β. αξιολογώντας τις επιδόσεις των παρόχων υπηρεσιών με τη χρήση διαφόρων μέσων, όπως οι βασικοί δείκτες επιδόσεων, οι βασικοί δείκτες ελέγχου, οι εκθέσεις παροχής υπηρεσιών, η αυτοπιστοποίηση και οι ανεξάρτητοι έλεγχοι, και

γ. ελέγχοντας κάθε άλλη σχετική πληροφορία που λαμβάνουν από τον πάροχο υπηρεσιών, μεταξύ άλλων εκθέσεις σχετικά με μέτρα επιχειρησιακής συνέχειας και δοκιμαστικούς ελέγχους.

95. Τα ιδρύματα λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα εάν εντοπίζουν ελλείψεις ως προς την εκτέλεση της λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης. Ειδικότερα, τα ιδρύματα παρακολουθούν τυχόν ενδείξεις πιθανότητας μη εκτέλεσης της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης κατά τρόπο αποτελεσματικό ή σύμφωνο με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις εκ μέρους των παρόχων υπηρεσιών. Εάν εντοπίζονται ελλείψεις, τα ιδρύματα λαμβάνουν κατάλληλα διορθωτικά ή επανορθωτικά μέτρα. Στα εν λόγω μέτρα μπορεί να περιλαμβάνεται και η καταγγελία της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, με άμεση ισχύ, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο.

4. Στρατηγικές εξόδου

96. Τα ιδρύματα διαθέτουν τεκμηριωμένη στρατηγική εξόδου κατά την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών σύμφωνα με την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης και τα σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας που εφαρμόζουν, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα ενδεχόμενα:

α. την καταγγελία των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης,

β. την αφερεγγυότητα του παρόχου υπηρεσιών,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

γ. την επιδείνωση της ποιότητας της εκτελούμενης λειτουργίας και τις πραγματικές ή δυνητικές διαταραχές της επιχειρηματικής δραστηριότητας που προκαλούνται λόγω της πλημμελούς εκτέλεσης ή της μη εκτέλεσης της λειτουργίας,

δ. τους σημαντικούς κινδύνους που ανακύπτουν για τη δέουσα και συνεχή εκτέλεση της λειτουργίας.

97. Τα ιδρύματα εξασφαλίζουν τη δυνατότητα εξόδου τους από συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης χωρίς να διαταράσσονται αδικαιολόγητα οι επιχειρηματικές τους δραστηριότητες, χωρίς να περιορίζεται η συμμόρφωσή τους με τις κανονιστικές απαιτήσεις και χωρίς να θίγεται επ' ουδενί λόγο η συνέχεια και η ποιότητα της παροχής υπηρεσιών προς τους πελάτες. Για τον σκοπό αυτό:

α. καταρτίζουν και εφαρμόζουν σχέδια εξόδου τα οποία είναι ολοκληρωμένα, τεκμηριωμένα και, κατά περίπτωση, επαρκώς δοκιμασμένα (π.χ. με τη διενέργεια ανάλυσης του πιθανού κόστους, των επιπτώσεων, των συνεπειών στους πόρους και στους χρόνους της μεταφοράς μιας υπηρεσίας που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε εναλλακτικό πάροχο), και

β. προσδιορίζουν εναλλακτικές λύσεις και καταρτίζουν μεταβατικά σχέδια που παρέχουν στα ιδρύματα τη δυνατότητα να αφαιρέσουν τις λειτουργίες και τα δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης από τον πάροχο υπηρεσιών και να τα μεταφέρουν σε εναλλακτικούς παρόχους ή να τα επαναφέρουν στα ίδια ή να λάβουν άλλα μέτρα που διασφαλίζουν τη συνεχή εκτέλεση της κρίσιμης ή σημαντικής λειτουργίας ή επιχειρηματικής δραστηριότητας κατά τρόπο ελεγχόμενο και επαρκώς δοκιμασμένο, λαμβανομένων υπόψη των προκλήσεων που ενδέχεται να προκύψουν λόγω της τοποθεσίας στην οποία βρίσκονται τα δεδομένα και με τη λήψη των αναγκαίων μέτρων για τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας κατά τη διάρκεια της μεταβατικής φάσης.

98. Κατά την κατάρτιση στρατηγικών εξόδου, τα ιδρύματα:

α. καθορίζουν τους στόχους της στρατηγικής εξόδου,

β. διενεργούν ανάλυση των επιχειρηματικών επιπτώσεων κατ' αναλογία προς τον κίνδυνο για τις διαδικασίες, τις υπηρεσίες ή τις δραστηριότητες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, με στόχο τον προσδιορισμό των ανθρώπινων και οικονομικών πόρων που θα απαιτούνταν για την εφαρμογή του σχεδίου εξόδου, καθώς και του εκτιμώμενου χρόνου εφαρμογής του,

γ. αναθέτουν ρόλους, αρμοδιότητες και επαρκείς πόρους στο πλαίσιο της διαχείρισης των σχεδίων εξόδου και της μετάβασης των δραστηριοτήτων,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

δ. καθορίζουν τα κριτήρια επιτυχούς μετάβασης των λειτουργιών και των δεδομένων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, και

ε. καθορίζουν τους δείκτες που πρέπει να χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης (όπως περιγράφονται στην Ενότητα 3), συμπεριλαμβανομένων των δεικτών που βασίζονται σε μη αποδεκτά επίπεδα υπηρεσιών και οι οποίοι μπορούν να ενεργοποιούν την έξοδο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

99. Οι διατάξεις της παρούσας τίθενται σε ισχύ κι εφαρμόζονται σε όλες τις νέες συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης που συνάπτονται, καθώς και σε όλες τις ισχύουσες συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης που ανανεώνονται, επανεξετάζονται ή τροποποιούνται, από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός από την περ. β) της παρ. 53 της παρούσας, η οποία τίθεται σε ισχύ από την 31^η Δεκεμβρίου 2021.

100. Τα ιδρύματα επανεξετάζουν και τροποποιούν αναλόγως τις ισχύουσες συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, ώστε να διασφαλίσουν τη συμμόρφωσή τους με την παρούσα άμεσα. Εφόσον η επανεξέταση των εν ισχύ συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών δεν οριστικοποιηθεί έως την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τα ιδρύματα οφείλουν να ενημερώσουν γραπτώς την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με το γεγονός αυτό, καθώς και σχετικά με τα μέτρα στα οποία πρόκειται να προβούν, ώστε να ολοκληρωθεί το συντομότερο δυνατό η επανεξέτασή τους, ή σχετικά με την πιθανή στρατηγική εξόδου από τις εν λόγω συμβάσεις.

101. Ειδικότερα όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις τεκμηρίωσης της παρούσας, τα ιδρύματα οφείλουν να προβαίνουν στην εφαρμογή των σχετικών διατάξεων κατά την πρώτη ανανέωση, αναθεώρηση ή τροποποίηση κάθε ισχύουσας σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, που πραγματοποιείται μετά τη θέση σε ισχύ της παρούσας. Σε κάθε περίπτωση, η ολοκλήρωση της τεκμηρίωσης όλων των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης πρέπει να έχει ολοκληρωθεί το αργότερο έως την 31^η Δεκεμβρίου 2021.

102. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον διαπιστώσει ότι ένα ίδρυμα δεν διαθέτει άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης ή δεν συμμορφώνεται με τις νομοθετικές ή κανονιστικές απαιτήσεις περί εξωτερικής ανάθεσης, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα όπως, μεταξύ άλλων, την επιβολή ορίων ή περιορισμών στο εύρος των λειτουργιών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, την εκ των προτέρων απαγόρευση σύναψης συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης για ορισμένη λειτουργία ή την απαίτηση εξόδου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

από μία ή περισσότερες συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης, επιφυλασσομένης και της επιβολής κυρώσεων κατά το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και κατά περίπτωση τα άρθρα 56 έως 62, 153 και 158 του ν. 4261/2014, 24 του ν. 4537/2018, 13 παρ. 1 του ν. 4021/2011, και 5 παρ. 3 του ν. 1905/1990. Ειδικότερα, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης του ιδρύματος να λειτουργεί σε συνεχή βάση, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτήσει από το ίδρυμα, ως ενδεικτικό κατάλληλο μέτρο με την έννοια του προηγούμενου εδαφίου, να προβεί σε υπαναχώρηση ή καταγγελία της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης και σε κάθε περίπτωση να διακόψει να λαμβάνει τις υπηρεσίες από τον πάροχο, εάν δεν διασφαλίζεται η εποπτεία και η εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου για την εξωτερική ανάθεση με τη λήψη άλλων μέτρων.

103. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας:

α. καταργείται το Παράρτημα 1 «Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing)» της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α' 59), όπως αυτό αντικαταστάθηκε από την ΠΔ/ΤΕ 2597/31.10.2007 «Τροποποίηση και συμπλήρωση της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Β' 2158) και κάθε υφιστάμενη αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στην παρούσα,

β. τροποποιείται η ΠΕΕ 164/2/13.12.2019 «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των παρόχων της υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού στην Ελλάδα, β) την απόκτηση, την αύξηση ή τη διάθεση ειδικής συμμετοχής, γ) την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και άλλων, δ) τον καθορισμό ελάχιστου χρηματικού ποσού ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, ε) τους κανόνες εποπτείας, στ) την τήρηση μητρώου του άρθρου 14 του ν. 4537/2018» (ΦΕΚ Β' 4981), ως εξής:

ι. οι περιπτώσεις γ) και δ) της παραγράφου 5.1 του Κεφαλαίου Ι αντικαθίστανται ως ακολούθως:

«γ. περιγραφή των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων αναφορικά με:

ι. την ταυτότητα και τη γεωγραφική θέση του παρόχου υπηρεσιών,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ii. την ταυτότητα των προσώπων εντός του ΙΠ που είναι αρμόδια για καθεμία από τις εξωτερικές αναθέσεις λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους,

iii. σαφή περιγραφή και βασικές λεπτομέρειες των λειτουργικών δραστηριοτήτων που έχουν ανατεθεί ή θα ανατεθούν σε τρίτους,

δ. καταγεγραμμένη πολιτική για την εξωτερική ανάθεση λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους και αντίγραφο των σχεδίων συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με την ΠΕΕ 178/5/2.10.2020, συνοδευόμενο από τα ακόλουθα:

i. έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο εντοπισμός και η ανάλυση των κινδύνων που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση σε τρίτους, καθώς και η λήψη κατάλληλων μέτρων για το μετριασμό τους και οι κίνδυνοι που παραμένουν μετά από αυτά, είναι σε γνώση του Διοικητικού Συμβουλίου,

ii. έγγραφο που βεβαιώνει ότι υφίσταται σχέδιο εξόδου από τον συγκεκριμένο πάροχο υπηρεσιών με δυνατότητα μεταφοράς του αντικειμένου της εξωτερικής ανάθεσης σε άλλο πάροχο υπηρεσιών ή/και στον αιτούντα,

iii. ρητή αναφορά στο σημείο της σύμβασης βάσει του οποίου διασφαλίζονται πλήρη δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου τόσο του αιτούντος όσο και της Τράπεζας της Ελλάδος στα δεδομένα, τα συστήματα και τις εγκαταστάσεις του παρόχου υπηρεσιών όσον αφορά το αντικείμενο της εξωτερικής ανάθεσης.»

ii. οι περιπτώσεις γ) και δ) της παραγράφου 5.1 του Κεφαλαίου III αντικαθίστανται ως ακολούθως:

«γ. περιγραφή των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων αναφορικά με:

i. την ταυτότητα και τη γεωγραφική θέση του παρόχου υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης,

ii. την ταυτότητα των προσώπων εντός του ΙΗΧ που είναι αρμόδια για καθεμία από τις εξωτερικές αναθέσεις λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους,

iii. σαφή περιγραφή και βασικές λεπτομέρειες των λειτουργικών δραστηριοτήτων που έχουν ανατεθεί ή πρόκειται να ανατεθούν σε τρίτους,

δ. καταγεγραμμένη πολιτική για την εξωτερική ανάθεση λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους και αντίγραφο των σχεδίων συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με την ΠΕΕ 178/5/2.10.2020, συνοδευόμενο από τα στοιχεία που αναφέρονται στην περ. δ) της παρ. 5.1 του Κεφαλαίου Ι,»



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

iii. Το πρώτο εδάφιο της παρ. 2.1 του Κεφαλαίου VIII αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Τα ΙΠ εφαρμόζουν αναλόγως τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.»

iv. Το πρώτο εδάφιο της παρ. 1.1 του Κεφαλαίου IX αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Οι ΠΥΠΛ εφαρμόζουν αναλόγως τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.»

v. Το πρώτο εδάφιο της παρ. 2.1 του Κεφαλαίου X αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Τα ΙΗΧ εφαρμόζουν αναλόγως τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006.»

vi. η ενότητα 4 του Κεφαλαίου VIII και η ενότητα 4 του Κεφαλαίου X καταργούνται,

vii. η ενότητα 3 του Κεφαλαίου IX αντικαθίσταται ως ακολούθως:

3. Ενημέρωση εξωτερικής ανάθεσης

3.1 Σε περίπτωση που ο ΠΥΠΛ προτίθεται να αναθέσει σε τρίτους σε άλλο κράτος μέλος του Ε.Ο.Χ. τη διενέργεια λειτουργικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 29 του ν. 4537/2018, ενημερώνει εγγράφως την Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες πριν από τη σκοπούμενη ανάθεση, παρέχοντας ταυτοχρόνως όλα τα απαραίτητα στοιχεία για την αξιολόγηση της νομιμότητας της ανάθεσης.

3.2 Τα ανωτέρω στοιχεία περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α. περιγραφή του αντικειμένου εξωτερικής ανάθεσης, καθώς κι εάν η εν λόγω λειτουργική δραστηριότητα θεωρείται σημαντική με βάση τα κριτήρια της παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 4537/2018,

β. στοιχεία του παρόχου υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης της έδρας του στο εξωτερικό, καθώς και πληροφορίες για το εάν είναι μέλος ομίλου στον οποίο ανήκει και ο ΠΥΠΛ,

γ. στοιχεία τυχόν άλλων παρόχων υπηρεσιών που εξετάστηκαν από τον ΠΥΠΛ πριν αυτός καταλήξει στην τελική επιλογή του παρόχου υπηρεσιών,

δ. πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση της εξωτερικής ανάθεσης με την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης του ΠΥΠΛ,

ε. περιγραφή των αναμενόμενων ωφελειών για τον ΠΥΠΛ από την σκοπούμενη εξωτερική ανάθεση,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

στ. βεβαίωση ότι υφίσταται υπογεγραμμένη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης ή προσχέδιο αυτής η οποία έχει εξετασθεί από τις υπεύθυνες μονάδες του ΠΥΠΛ (π.χ. νομική υπηρεσία) μεταξύ άλλων και για τη συμμόρφωσή της με την ισχύουσα νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο,

ζ. πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενη δυνατότητα υποανάθεσης του αντικειμένου της εξωτερικής ανάθεσης, η οποία εφόσον υφίσταται πρέπει να προβλέπεται ρητά στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης,

η. έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο εντοπισμός και η ανάλυση των κινδύνων που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση σε τρίτους, καθώς και η λήψη κατάλληλων μέτρων για το μετριασμό τους και οι κίνδυνοι που παραμένουν μετά από αυτά, είναι σε γνώση του Διοικητικού Συμβουλίου,

θ. έγγραφο που βεβαιώνει ότι υφίσταται σχέδιο εξόδου από τον συγκεκριμένο πάροχο υπηρεσιών με δυνατότητα μεταφοράς του αντικειμένου της εξωτερικής ανάθεσης σε άλλο πάροχο υπηρεσιών ή/και στον ΠΥΠΛ,

ι. έγγραφο που βεβαιώνει ότι διασφαλίζονται πλήρη δικαιώματα πρόσβασης, πληροφόρησης και ελέγχου τόσο του ΠΥΠΛ όσο και της Τράπεζας της Ελλάδος στα δεδομένα, τα συστήματα και τις εγκαταστάσεις του παρόχου υπηρεσιών όσον αφορά το αντικείμενο της εξωτερικής ανάθεσης, και ότι αυτό προβλέπεται ρητά στη σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης,

ια. στοιχεία υπεύθυνου στελέχους του ΠΥΠΛ για τη λειτουργία που πρόκειται να αποτελέσει αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης,

Για τα παραπάνω στοιχεία ο ΠΥΠΛ πρέπει να διατηρεί το κατάλληλο υποστηρικτικό υλικό άμεσα διαθέσιμο σε περίπτωση που αυτό ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.».

104. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας στα ιδρύματα των περ. α), β) και ε) έως η) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Ι και η Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας στα ιδρύματα των περ. γ), δ) και θ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Ι.

105. Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Πελαγίδης

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Μητράκος

Ο Διοικητής
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο
Αθήνα, 06.10.2020
Η Γραμματέας
[υπογεγραμμένο]
Ιωάννα Πάντου

