



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 189/14.05.2021

Θέμα 1: Όροι και προϋποθέσεις για τη σύσταση και λειτουργία Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος (Regulatory Sandbox) της Τράπεζας της Ελλάδος

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

- α) τα άρθρα 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, την παρ. 3 του άρθρου 66 και το άρθρο 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 το άρθρο 23 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 τροποποιήσεών 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. 4701/2020 «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 128), και ιδίως τα άρθρα 4 και 5 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,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- η) τις διατάξεις του ν. 1905/1990 «Σύμβαση Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 147), και ιδίως τα άρθρα 4 και 5 αυτού,
- θ) τις διατάξεις του ν. 5422/1932 «Περί αναστολής της υποχρέωσης της Τραπέζης της Ελλάδος προς εξαργύρωσιν των γραμματίων αυτής και περί ρυθμίσεως της αγοράς και πωλήσεως συναλλάγματος» (ΦΕΚ Α' 133) όπως ισχύει μετά την προσθήκη των παρ. 3 έως 6 με το άρθρο 15 ν. 2515/1997 «Άσκηση επαγγέλματος Λογιστή Φοροτεχνικού, λειτουργία Σώματος Ορκωτών Εκτιμητών (Σ.Ο.Ε.) και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 154), και ιδίως το άρθρο 2 αυτού,
- ι) τις διατάξεις του ν. 4364/2016 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και ανασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16^{ης} Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 13), και ιδίως την παρ. 10 του άρθρου 3 και τα άρθρα 19 και 46 αυτού,
- ια) 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,
- ιβ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, ιδίως το άρθρο 2 αυτού,
- ιγ) την κοινή έκθεση των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών της 7^{ης} Ιανουαρίου 2019 για τα Προστατευμένα Κανονιστικά Περιβάλλοντα και τους Κόμβους Καινοτομίας της Χρηματοοικονομικής Τεχνολογίας (JC 2018 74),
- ιδ) την ανάγκη ενθάρρυνσης της καινοτομίας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, με όρους που διασφαλίζουν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, την



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

κυβερνοανθεκτικότητα και την αποτελεσματική λειτουργία του, μέσω της παρακολούθησης από την Τράπεζα της Ελλάδος της εξέλιξης της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας,

- ιε) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

τη σύσταση και λειτουργία Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος της Τράπεζας της Ελλάδος και καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις για τη συμμετοχή σε αυτό των εποπτευόμενων ιδρυμάτων της, ως εξής:

A. Πεδίο εφαρμογής

1. Με την επιφύλαξη της παρ. 2, οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από τα ακόλουθα εποπτευόμενα ιδρύματα όσον αφορά τις ασκούμενες δραστηριότητές τους στην ελληνική αγορά (εφεξής «ιδρύματα»):

- α) πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα,
- β) υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα (εκτός Ε.Ο.Χ.) τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα,
- γ) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) με έδρα στην Ελλάδα,
- δ) εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) με έδρα στην Ελλάδα,
- ε) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος με έδρα στην Ελλάδα,
- στ) ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην Ελλάδα,
- ζ) πάροχοι υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού με έδρα στην Ελλάδα,
- η) εταιρείες παροχής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα,
- θ) εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων με έδρα στην Ελλάδα,
- ι) ανταλλακτήρια συναλλάγματος με έδρα στην Ελλάδα,
- ια) ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα,
- ιβ) ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα,
- ιγ) ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε τρίτη χώρα (εκτός Ε.Ο.Χ.) που λειτουργούν υποκατάστημα στην Ελλάδα,

2. Η παρούσα δεν εφαρμόζεται στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων ως ασφαλιστικών διαμεσολαβητών κατά τον ν.4583/2018 είτε εδρεύουν στην Ελλάδα, είτε σε τρίτη χώρα και λειτουργούν υποκατάστημα στην Ελλάδα.

3. Τα ιδρύματα της παραγράφου 1, εφόσον πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας ένταξης στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, δύνανται να παρέχουν υπηρεσίες/προϊόντα χρηματοοικονομικής τεχνολογίας υπό δοκιμή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της παρούσας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

4. Η παρούσα δεν δημιουργεί υποχρέωση στα ιδρύματα που χρησιμοποιούν ή προτίθενται να χρησιμοποιήσουν τη χρηματοοικονομική τεχνολογία για την παροχή τραπεζικών ή ασφαλιστικών υπηρεσιών/προϊόντων ή υπηρεσιών πληρωμών να αιτηθούν ένταξη στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον. Ωστόσο, εφόσον ένα ίδρυμα ενταχθεί στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον της Τράπεζας της Ελλάδος και για όσο διάστημα διαρκεί η δοκιμή μέχρι και την οριστική έξοδό του από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, η υπηρεσία/προϊόν υπό δοκιμή παρέχεται αποκλειστικά σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της παρούσας.

5. Η παρούσα εφαρμόζεται υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εθνικού και ενωσιακού δικαίου που οφείλουν να εφαρμόζουν τα ιδρύματα κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων τους και το αντίστοιχο εποπτικό πλαίσιο λειτουργίας τους.

6. Τα ιδρύματα δεν προβαίνουν σε διαφήμιση της συμμετοχής τους στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον της Τράπεζας της Ελλάδος κατά την έννοια του στοιχείου α' της παρ. 1 του άρθρου 9 του ν. 2251/1994 με στόχο την προώθηση της διάθεσης υπηρεσιών/προϊόντων. Η υποχρέωση αυτή ισχύει καθ' όλη τη διάρκεια διάθεσης της υπηρεσίας/προϊόντος. Η συμμετοχή των ιδρυμάτων στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον δεν συνιστά καθ' οιονδήποτε τρόπο έγκριση ή αποδοχή της Τράπεζας της Ελλάδος για την υπό δοκιμή υπηρεσία/προϊόν.

B. Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) Χρηματοοικονομική τεχνολογία (fintech): Κάθε είδος χρηματοοικονομικής καινοτομίας που βασίζεται στην πρόοδο της τεχνολογίας και μπορεί να οδηγήσει σε νέα επιχειρηματικά μοντέλα, νέες εφαρμογές, διαδικασίες ή νέα προϊόντα, με σημαντική επίδραση στο χρηματοπιστωτικό τομέα και στην παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

β) Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον (Regulatory Sandbox): Μηχανισμός που συστήνεται και λειτουργεί σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της παρούσας και παρέχει στα ιδρύματα τη δυνατότητα να δοκιμάσουν καινοτόμες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες/προϊόντα που βασίζονται στη χρηματοοικονομική τεχνολογία, βάσει συγκεκριμένου προγράμματος δοκιμών που έχει συμφωνηθεί και παρακολουθείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

γ) Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής: Σχέδιο προγράμματος δοκιμών που υποβάλλει το ίδρυμα κατά το στάδιο της Προετοιμασίας Δοκιμής και συμφωνείται με την Τράπεζα της Ελλάδος. Εντός του σχεδίου αυτού καθορίζονται και προδιαγράφονται οι όροι, οι παράμετροι και οι περιορισμοί σύμφωνα με τους οποίους θα διενεργείται η δοκιμή της υπηρεσίας/προϊόντος του ιδρύματος εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος της Τράπεζας της Ελλάδος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Γ. Παρεχόμενη υποστήριξη εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος

Εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος της Τράπεζας της Ελλάδος παρέχεται υποστήριξη στα συμμετέχοντα ιδρύματα, με τους εξής τρόπους:

α) Εξατομικευμένη καθοδήγηση στα ιδρύματα, με σκοπό τη διευκόλυνσή τους ως προς την κατανόηση του πλαισίου εποπτείας που αφορά τη συγκεκριμένη υπηρεσία/προϊόν και εμπίπτει στην αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ενδεικτικά παροχή διευκρινίσεων και εξατομικευμένων πληροφοριών για πιθανά ζητήματα συμμόρφωσης που εγείρονται σε όλα τα στάδια της συμμετοχής των ιδρυμάτων στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον. Η καθοδήγηση που παρέχεται από την Τράπεζα της Ελλάδος δεν υπερβαίνει ούτε υποκαθιστά το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, η συμμόρφωση με το οποίο συνιστά αποκλειστική ευθύνη του συμμετέχοντος ιδρύματος.

β) Εναργής διάλογος μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδας και των ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, μέσω του ορισμού εξατομικευμένου σημείου επικοινωνίας (single point of contact) για κάθε συμμετέχον ίδρυμα, ώστε να εξασφαλίζεται η άμεση επικοινωνία και συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος και των ιδρυμάτων.

Δ. Κριτήρια Επιλεξιμότητας

Για την ένταξη ιδρύματος στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, η προτεινόμενη για δοκιμή υπηρεσία/προϊόν πρέπει να:

α) προβλέπεται στην άδεια ίδρυσης και λειτουργίας του ιδρύματος, να είναι σύμφωνη με το καταστατικό του και να εμπίπτει στο πεδίο αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) παρουσιάζει καινοτομία ή να διαφοροποιείται σημαντικά από τις διαθέσιμες ομοειδείς υπηρεσίες στην Ελληνική αγορά. Η καινοτόμος λύση ή οι καινοτόμες πτυχές της προτεινόμενης λύσης θα πρέπει να βελτιώνουν μια ήδη υπάρχουσα χρηματοοικονομική δραστηριότητα ή να διαφοροποιούνται σημαντικά από τις υπηρεσίες/προϊόντα που παρέχονται ήδη από τα ιδρύματα στην ελληνική αγορά του χρηματοπιστωτικού συστήματος,

γ) προσφέρει διακριτά οφέλη στους χρήστες και το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η καινοτόμος λύση θα πρέπει να προσφέρει σαφή και αναγνωρίσιμα οφέλη στους χρήστες των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και στην ελληνική χρηματοπιστωτική αγορά, όπως ενδεικτικά, να οδηγήσει σε νέες υπηρεσίες/προϊόντα πιο αποτελεσματικά ή καλύτερης ποιότητας ή να προσφέρει καλύτερη σχέση ποιότητας/τιμής,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

δ) παρουσιάζει επαρκές επίπεδο ετοιμότητας για τη δοκιμή της. Η υπηρεσία/προϊόν βρίσκεται σε επαρκώς ώριμο στάδιο, ενδεχομένως έχουν ήδη πραγματοποιηθεί κάποιες αρχικές δοκιμές και είναι έτοιμη να δοκιμαστεί σε πραγματικό περιβάλλον λειτουργίας (live environment), έχοντας εξασφαλίσει τους απαιτούμενους πόρους (π.χ. οικονομικούς, τεχνολογικούς, ανθρώπινους) για την πραγματοποίηση της δοκιμής,

ε) προβλέπεται η διάθεσή της στην εγχώρια αγορά. Το ίδρυμα έχει την πρόθεση και τη δυνατότητα να αναπτύξει και να αξιοποιήσει την προτεινόμενη υπηρεσία/προϊόν στην ελληνική αγορά.

Ε. Στάδια του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος

1. Ο κύκλος ζωής του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος περιλαμβάνει τα εξής τέσσερα (4) επιμέρους στάδια: I) Αίτησης, II) Προετοιμασίας Δοκιμής, III) Δοκιμής και IV) Ολοκλήρωσης Δοκιμής και Εξόδου.

2. Ο τρόπος λειτουργίας του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος ως προς το πότε μπορούν τα ιδρύματα να υποβάλλουν τις αιτήσεις για την ένταξή τους στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με σχετικές ανακοινώσεις που αναρτώνται στην ιστοσελίδα της, στις οποίες θα περιλαμβάνονται και τυχόν περιορισμοί ως προς το είδος και τον αριθμό των αιτήσεων που θα δέχεται η Τράπεζα της Ελλάδος ή/και ως προς τον αριθμό των ενεργών δοκιμών που μπορούν να διενεργούνται παράλληλα εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος.

I. Στάδιο Αίτησης (application phase)

1. Ως στάδιο Αίτησης ορίζεται το στάδιο που ξεκινά με την υποβολή από το ίδρυμα της αίτησης ένταξης και διαρκεί έως και την, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, ενημέρωση του ιδρύματος περί της ένταξής του ή μη στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον.

2. Για την ένταξη στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον ενός ιδρύματος του Κεφαλαίου Α της παρούσας απαιτείται υποβολή πλήρως συμπληρωμένης αίτησης, όπως αυτή αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος. Η αίτηση περιλαμβάνει κατ' ελάχιστο τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας του αιτούντος ιδρύματος,
- β) περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου της υπό δοκιμή υπηρεσίας/προϊόντος χρηματοοικονομικής τεχνολογίας,
- γ) τεκμηρίωση πλήρωσης των κριτηρίων επιλεξιμότητας του Κεφαλαίου Δ της παρούσας,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

δ) παραμέτρους δοκιμής: περιγραφή του είδους και των χαρακτηριστικών της υπηρεσίας/προϊόντος υπό δοκιμή, περιγραφή των επιχειρησιακών διαδικασιών που θα υποστηρίζουν την παροχή της υπηρεσίας/προϊόντος κατά τη δοκιμή, προτεινόμενη διάρκεια δοκιμής, καταγραφή τρόπου εύρεσης κριτηρίων επιλογής και εύρος χρηστών στους οποίους θα απευθύνεται η υπηρεσία/προϊόν κατά τη δοκιμή εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος,

ε) επισκόπηση των εποπτικών και επιχειρηματικών κινδύνων που σχετίζονται με την παροχή της καινοτόμου υπηρεσίας/προϊόντος,

στ) σύντομη περιγραφή του σχεδίου εξόδου και μετάβασης από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον,

ζ) τεκμηρίωση σκοπιμότητας ένταξης ιδρύματος και δοκιμής υπηρεσίας/προϊόντος στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον και καταγραφή της υποστήριξης που το ίδρυμα προσδοκά μέσω της συμμετοχής του σε αυτό,

η) υποβολή πληροφοριών ως προς πιθανές συνεργασίες για την ένταξη στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον.

3. Το περιεχόμενο της αίτησης, τα έγγραφα και τα δικαιολογητικά που τη συνοδεύουν πρέπει να είναι αληθή, πλήρη και επικαιροποιημένα.

4. Στο πλαίσιο υποβολής της αίτησης και των απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος, το ίδρυμα δεν παραπέμπει σε εσωτερικές διαδικασίες ή σε άλλα έγγραφα του, αλλά παραθέτει αυτούσια τα αποσπάσματα στα οποία επιθυμεί να αναφερθεί, επισημαίνοντας την πηγή τους.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το ίδρυμα για την παραλαβή της αίτησης και των σχετικών πληροφοριών της παραγράφου 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, την πληρότητα της αίτησης και ενημερώνει το ίδρυμα για τυχόν ελλείψεις. Το ίδρυμα οφείλει να προβεί σε υποβολή των απαιτούμενων συμπληρώσεων έγκαιρα και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το ίδρυμα για την ένταξή του ή μη στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον, εντός ενός (1) μήνα από την παραλαβή της πλήρους αίτησης.

II. Στάδιο Προετοιμασίας Δοκιμής (preparation phase)

1. Ως στάδιο Προετοιμασίας Δοκιμής υπηρεσίας/προϊόντος εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος ορίζεται το στάδιο που περιλαμβάνει την προετοιμασία και την οριστικοποίηση του Σχεδίου Παραμέτρων Δοκιμής από το ίδρυμα σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος. Το στάδιο Προετοιμασίας Δοκιμής ξεκινά τη χρονική στιγμή που το ίδρυμα ενημερώνεται εγγράφως για την ένταξή του στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον της Τράπεζας της Ελλάδας και λήγει με την οριστικοποίηση του Σχεδίου Παραμέτρων Δοκιμής.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

2. Το ίδρυμα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών μετά την ενημέρωση από την Τράπεζα της Ελλάδας για την ένταξή του στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον.

3. Στο Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής περιλαμβάνονται κατ' ελάχιστο οι ακόλουθες πληροφορίες:

α) Περίμετρος Δοκιμής: αριθμός και είδος χρηστών, διάρκεια δοκιμής, ποσοτικοί και άλλοι περιορισμοί δοκιμής (π.χ. ανώτατα όρια συναλλαγών, χρονικοί περιορισμοί), άλλες παράμετροι αναφορικά με την υπηρεσία/προϊόν.

β) Σχέδιο Εξόδου και Μετάβασης: καταγραφή των βημάτων και των διαδικασιών που θα ακολουθήσει το ίδρυμα μετά την ολοκλήρωση της δοκιμής, ή κατόπιν πρόωρου τερματισμού αυτής.

γ) Μέτρα για την ορθή ενημέρωση των χρηστών ως προς το γεγονός ότι η προσφερόμενη υπηρεσία/προϊόν τελεί υπό δοκιμή στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον και δεν φέρει την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και ότι το ανωτέρω γεγονός δεν σχετίζεται ούτε και επηρεάζει καθ' οιονδήποτε τρόπο αυτούς, ούτε το σχετικό με την υπηρεσία/προϊόν νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

δ) Πλαίσιο και Μέτρα για τη Διαχείριση Κινδύνων: περιγραφή της μεθοδολογίας και του πλαισίου αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαχείρισης των αναλαμβανομένων κινδύνων που προκύπτουν από την προτεινόμενη υπηρεσία/προϊόν και υποβολή των σχετικών δεικτών παρακολούθησης και ελέγχου κινδύνων (Key Risk Indicators - KRIs). Ζητήματα διακυβέρνησης, επάρκειας πόρων, τεχνολογικής ανθεκτικότητας των συστημάτων σε χρήση, καθώς και ζητήματα επιχειρησιακής συνέχειας που μπορεί να προκύψουν κατά τη δοκιμή της υπηρεσίας/προϊόντος εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος, θα πρέπει να καλύπτονται και να περιγράφονται από τα ιδρύματα λεπτομερώς.

ε) Δείκτες αξιολόγησης επίδοσης (Key Performance Indicators - KPIs): υποβολή δεικτών για τη μέτρηση απόδοσης και επιτυχίας της δοκιμής ως προς τους επιχειρησιακούς στόχους και τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα από τη δοκιμή, καθώς και την επίπτωση της υπηρεσίας/προϊόντος στα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη του ιδρύματος.

4. Το υποβληθέν από το ίδρυμα Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής αξιολογείται από την Τράπεζα της Ελλάδος εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την υποβολή του. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να υποδεικνύει τροποποιήσεις ή/και επιπλέον παραμέτρους, όρους, περιορισμούς και υποχρεώσεις στο υποβληθέν Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής, εφόσον κρίνεται απαραίτητο. Στην περίπτωση αυτή, ενημερώνεται γραπτώς το ίδρυμα, το οποίο οφείλει εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών να επικαιροποιήσει το Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής, σύμφωνα με τις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος και να το υποβάλει εκ νέου. Εφόσον το εκ νέου υποβληθέν Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής κρίνεται πλήρες, κατάλληλο και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

επαρκές, η Τράπεζα της Ελλάδος οριστικοποιεί και ενημερώνει γραπτώς το ίδρυμα εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, σε άλλη δε περίπτωση, η ως άνω διαδικασία επαναλαμβάνεται. Εάν, μετά το πέρας επανάληψης της ως άνω διαδικασίας, το υποβληθέν Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής δεν κρίνεται πλήρες, κατάλληλο και επαρκές, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να διακόψει τη διαδικασία συμμετοχής του ιδρύματος εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος και να μην προχωρήσει σε νέα επανάληψη.

5. Τα ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται με τους όρους και τις προϋποθέσεις του οριστικού Σχεδίου Παραμέτρων Δοκιμής καθ' όλη τη διάρκεια της δοκιμής έως και την οριστική έξοδο από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον.

III. Στάδιο Δοκιμής (testing phase)

1. Ως στάδιο Δοκιμής υπηρεσίας/προϊόντος εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος ορίζεται το στάδιο κατά το οποίο το συμμετέχον ίδρυμα παρέχει στους χρήστες την υπηρεσία/προϊόν υπό δοκιμή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της παρούσας, καθώς και τις παραμέτρους δοκιμής, όπως έχουν αποτυπωθεί στο τελικό Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής. Το στάδιο Δοκιμής ξεκινά κατόπιν ολοκλήρωσης του σταδίου Προετοιμασίας Δοκιμής και λήγει με την παρέλευση του χρονικού διαστήματος δοκιμής ή τυχόν παράτασης αυτού.

2. Η μέγιστη διάρκεια του κύκλου ζωής της δοκιμής μιας υπηρεσίας/προϊόντος εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος ανέρχεται σε έξι (6) μήνες από την εκκίνηση του σταδίου Δοκιμής με δυνατότητα μίας παράτασης έως έξι (6) επιπλέον μήνες. Σε κάθε περίπτωση, η συνολική διάρκεια του κύκλου ζωής της δοκιμής μιας υπηρεσίας/προϊόντος δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες από την εκκίνηση του σταδίου Δοκιμής, όπως ορίζεται στην παρούσα.

3. Σε περίπτωση που το συμμετέχον ίδρυμα θεωρεί ότι απαιτείται παράταση του χρόνου δοκιμής κατά την ανωτέρω παράγραφο 2, θα πρέπει να ενημερώσει εγγράφως την Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο ένα (1) μήνα πριν από την παρέλευση του χρόνου δοκιμής. Το ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει στην αίτηση παράτασης το χρονικό διάστημα της παράτασης που αιτείται και τους λόγους βάσει των οποίων κρίνεται απαραίτητη η παράταση αυτή.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την αίτηση για παράταση και ενημερώνει το ίδρυμα, κατά περίπτωση, σχετικά με τη δυνατότητα ή μη παράτασης, καθώς και το χρονικό διάστημα αυτής, το οποίο μπορεί να αποκλίνει απ' αυτό που προτείνεται από το ίδρυμα. Η Τράπεζα της Ελλάδας απαντά στην αίτηση παράτασης εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της.

5. Κατά το στάδιο της Δοκιμής το συμμετέχον ίδρυμα υποχρεούται να:

α) προβαίνει στην έναρξη της δοκιμής χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β) συμμορφώνεται με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Σχεδίου Παραμέτρων Δοκιμής καθ' όλη τη διάρκεια της δοκιμής έως και την οριστική έξοδο από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον και μεριμνά για τη συνεχή και ασφαλή παροχή της υπηρεσίας/προϊόντος υπό δοκιμή. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει τον πρόωρο τερματισμό της δοκιμής και θέτει σε εφαρμογή το Σχέδιο Εξόδου και Μετάβασης, όπως έχει καθοριστεί στο Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής,

γ) συνεργάζεται καλόπιστα με την Τράπεζα της Ελλάδος και παρέχει κατάλληλη και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, ενημέρωση για οποιοδήποτε ζήτημα προκύψει, καθ' όλη τη διάρκεια της δοκιμής της υπηρεσίας/προϊόντος, αυτοβούλως ή/και κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος. Επίσης, υποβάλλει με τρόπο κατάλληλο, μηνιαίως, εκτός αν έχει προβλεφθεί διαφορετικά στο Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής ή όποτε ζητείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, πλήρη αναφορά προόδου, που να περιλαμβάνει την εξέλιξη της δοκιμής σε συνάρτηση με τις συμφωνημένες παραμέτρους.

6. Το ίδρυμα μπορεί να αιτηθεί τον πρόωρο τερματισμό της δοκιμής της υπηρεσίας/προϊόντος εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος. Στην περίπτωση αυτή ενημερώνει εγγράφως την Τράπεζα της Ελλάδος εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης.

7. Κατά τη δοκιμή της υπηρεσίας/προϊόντος και για λόγους που σχετίζονται με ζητήματα που ανακύπτουν κατά τη δοκιμή, το ίδρυμα μπορεί να αιτηθεί την τροποποίηση όρων ή παραμέτρων του Σχεδίου Παραμέτρων Δοκιμής με έγγραφη αίτησή του προς την Τράπεζα της Ελλάδος, συνοδευόμενη από τους λόγους τεκμηρίωσης του αιτήματος. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί τις προτεινόμενες αλλαγές και ενημερώνει σχετικώς το ίδρυμα για την αποδοχή ή μη των αλλαγών.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί, μέσω της αξιολόγησης των αναφορών προόδου που υποβάλλει το ίδρυμα, τα εξής:

α) τη συμμόρφωση του συμμετέχοντος ιδρύματος με το Σχέδιο Παραμέτρων Δοκιμής και υποδεικνύει, σε περίπτωση που κρίνεται απαραίτητο, διορθωτικές ενέργειες και

β) την καταλληλότητα των παραμέτρων δοκιμής και υποδεικνύει, σε περίπτωση που κρίνεται απαραίτητο, τροποποίηση ή/και προδιαγραφή επιπλέον παραμέτρων ή/και όρων.

IV. Στάδιο Ολοκλήρωσης Δοκιμής και Εξόδου (evaluation/exit phase)

1. Ως στάδιο Ολοκλήρωσης Δοκιμής και Εξόδου από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον ορίζεται το στάδιο που ξεκινά με το πέρας της Δοκιμής. Το στάδιο Ολοκλήρωσης Δοκιμής και Εξόδου περιλαμβάνει την τελική αξιολόγηση της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

υπηρεσίας/προϊόντος υπό δοκιμή και την έξοδο του συμμετέχοντος ιδρύματος από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον.

2. Εντός ενός (1) μήνα από το πέρας του σταδίου της Δοκιμής, το ίδρυμα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφορά με τα συνολικά συμπεράσματα της δοκιμής ως προς τους προκαθορισμένους στόχους και τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αναφοράς του ιδρύματος, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 2, αξιολογεί κατά πόσο επιτεύχθηκαν οι προκαθορισμένοι στόχοι και ενημερώνει το ίδρυμα για την επιτυχή ή μη έκβαση της δοκιμής. Η επιτυχής δοκιμή αφορά στην εύρυθμη λειτουργία της καινοτόμου λύσης σε σχέση με την υπηρεσία/προϊόν κατά τη λήξη του συγκεκριμένου σταδίου και όχι τυχόν αποδόσεις ή προσδοκίες που μπορεί να δημιουργηθούν κατά τη διάθεση της υπηρεσίας/προϊόντος στην αγορά.

4. Το ίδρυμα συνεχίζει να παρέχει την υπηρεσία/προϊόν στους χρήστες σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Σχεδίου Παραμέτρων Δοκιμής, μέχρι την ως άνω ενημέρωση από την Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να θέσει σε εφαρμογή το προκαθορισμένο Σχέδιο Εξόδου και Μετάβασης, οπότε και λαμβάνει χώρα η έξοδος του από το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον. Η εφαρμογή του Σχεδίου Εξόδου και Μετάβασης παρακολουθείται από την Τράπεζα της Ελλάδος και το ίδρυμα οφείλει να την ενημερώνει για την πορεία και την ολοκλήρωσή του.

ΣΤ. Τελικές Διατάξεις

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά ανά πάσα στιγμή οποιαδήποτε πρόσθετα στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις που απαιτούνται για τους σκοπούς της παρούσας, σε οποιοδήποτε στάδιο του κύκλου ζωής του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος, τα οποία παρέχονται χωρίς καθυστέρηση.

2. Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των δικαιολογητικών που προβλέπονται στην παρούσα, το ίδρυμα ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Στην περίπτωση που διαπιστωθεί ότι στοιχεία ή πληροφορίες, που υποβλήθηκαν από το εκάστοτε ίδρυμα στα πλαίσια της αίτησης για ένταξη στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον ή και σε οποιοδήποτε στάδιο του κύκλου ζωής αυτού, είναι αναληθή ή παραπλανητικά, στην περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις της παρούσας, ή/και στην περίπτωση που διαπιστωθούν ελλείψεις/αδυναμίες που καθιστούν δυσχερή τη λειτουργία της καινοτόμου υπηρεσίας/προϊόντος η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επισπεύσει τη Διαδικασία Εξόδου του ιδρύματος από το Προστατευόμενο Κανονιστικό Περιβάλλον.

4. Οι διατάξεις της παρούσας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

5. Η παρούσα Πράξη δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 18.05.2021

Η Γραμματέας
[Υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου