**Διαδικασία αξιολόγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αιτήσεων εξαίρεσης παρόχων υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού από το μηχανισμό έκτακτης ανάγκης του άρθρου 33 παρ. 6 του Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΕ 2018/389 βάσει των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ για τους όρους χορήγησης εξαίρεσης**

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, κάθε εποπτευόμενο ίδρυμα το οποίο προσφέρει στους πελάτες του online πρόσβαση στους λογαριασμούς τους, οφείλει να παρέχει την ίδια δυνατότητα πρόσβασης και σε αδειοδοτημένους τρίτους (Third Party Providers – TPPs) με τη συγκατάθεση των ίδιων των πελατών. Η δυνατότητα αυτή μπορεί να υλοποιηθεί με τρεις τρόπους:

1. Μέσω ενός adapted customer interface
2. Μέσω ενός dedicated API με το customer interface να παρέχεται ως μηχανισμός έκτακτης ανάγκης
3. Μέσω ενός exempted dedicated API, περίπτωση που δεν απαιτεί την ύπαρξη μηχανισμού έκτακτης ανάγκης.

Η Τράπεζα της Ελλάδος συνιστά με έμφαση την επιλογή της 3ης λύσης ως της πλέον σύγχρονης, ασφαλούς και επιχειρηματικά συμφέρουσας.

Οι παρούσες οδηγίες αφορούν μόνον στην 3η περίπτωση, η υλοποίηση της οποίας απαιτεί την τελική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, με βάση συγκεκριμένες χρονικές περιόδους δοκιμών, την ικανοποίηση συγκεκριμένων κριτηρίων και την υποβολή σχετικών στοιχείων.

Οι διαδικασίες, από την πλευρά του εποπτευόμενου οργανισμού, για την έγκριση της λειτουργίας ενός exempted dedicated είναι οι εξής:

1. Γνωστοποίηση στην ΤτΕ της πρόθεσης / αιτήματος του εποπτευόμενου οργανισμού να προχωρήσει στον σχεδιασμό και υλοποίηση exempted dedicated API. Η γνωστοποίηση θα πρέπει να γίνει μέσω της αποστολής ηλεκτρονικού μηνύματος στην διεύθυνση Sec.ITsupervision@bankofgreece.gr. Μετά τη γνωστοποίηση, δύναται να προγραμματισθεί συνάντηση για την λεπτομερή επεξήγηση των βημάτων της διαδικασίας που θα ακολουθηθεί μέχρι την τελική αξιολόγηση του αιτήματος από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Το εποπτευόμενο ίδρυμα που αιτείται την έγκριση λειτουργίας exempted dedicated API ώστε να τύχει της εξαίρεσης από τον μηχανισμό έκτακτης ανάγκης, θα πρέπει να λάβει υπόψη του τα εξής:

* Η Τράπεζα της Ελλάδος συνιστά με έμφαση, τα προς υλοποίηση exempted dedicated APIs να ακολουθούν αναγνωρισμένα πανευρωπαϊκά πρότυπα και όχι proprietary υλοποιήσεις.
* Η Τράπεζα της Ελλάδος υιοθετεί όλες τις γνωμοδοτήσεις της ΕΒΑ σχετικά με τον σχεδιασμό και την υλοποίηση των exempted dedicated APIs.
* Τα προς αξιολόγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος exempted dedicated APIs οφείλουν αν είναι obstacles-free σύμφωνα με την γνωμοδότηση της ΕΒΑ EBA/OP/2020/10, 4 June 2020 (Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC)
1. Ο εποπτευόμενος οργανισμός γνωστοποιεί μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος στην διεύθυνση Sec.ITsupervision@bankofgreece.gr, την ηλεκτρονική διεύθυνση του περιβάλλοντος sandbox του API και ταυτόχρονα στο ίδιο μήνυμα γνωστοποιεί την ηλεκτρονική διεύθυνση στην οποία έχει αναρτηθεί η σχετική ανακοίνωση του οργανισμού περί ύπαρξης και ετοιμότητας του sandbox για τη διενέργεια δοκιμών από τρίτους.
2. Η ως άνω γνωστοποίηση σηματοδοτεί την έναρξη της 3μηνης περιόδου δοκιμών του API από τρίτους.
3. Το τελευταίο 15νθήμερο της 3μηνης περιόδου δοκιμών ο οργανισμός υποβάλει εγγράφως στη Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών, Πανεπιστημίου 21, 10564 Αθήνα, αλλά και ηλεκτρονικά στην διεύθυνση Sec.ITsupervision@bankofgreece.gr, την τεκμηρίωση συμμόρφωσης με τις Κατευθυντήριες Γραμμές 2-6 (ΠΕΕ 158/5/10.05.2019) που κυρίως αναφέρονται στη δοκιμαστική λειτουργία της διεπαφής. Η Τράπεζα της Ελλάδος, αξιολογώντας τα υποβληθέντα στοιχεία, δύναται να ζητήσει εγκαίρως διευκρινήσεις ή/και την υποβολή πρόσθετων στοιχείων. Η κατάθεση των στοιχείων ακολουθεί συγκεκριμένο template το οποίο βρίσκεται αναρτημένο στον ίδιο χώρο με το παρόν κείμενο. Ο οργανισμός καλείται να καταθέσει στοιχεία και για την ενότητα 9 (παρεμπόδιση τρίτων) του εν λόγω template.
4. Μετά την παρέλευση της 3μηνης περιόδου λειτουργίας του sandbox o εποπτευόμενος οργανισμός γνωστοποιεί μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος στην διεύθυνση Sec.ITsupervision@bankofgreece.gr, την ηλεκτρονική διεύθυνση του περιβάλλοντος παραγωγής της διεπαφής (API) και ταυτόχρονα στο ίδιο μήνυμα γνωστοποιεί την ηλεκτρονική διεύθυνση στην οποία έχει αναρτηθεί η σχετική ανακοίνωση του οργανισμού περί ύπαρξης και ετοιμότητας του περιβάλλοντος παραγωγής για χρήση από τρίτους.
5. Η ως άνω γνωστοποίηση σηματοδοτεί την έναρξη της 3μηνης περιόδου λειτουργίας του παραγωγικού περιβάλλοντος του API.
6. H διάρκεια λειτουργίας του περιβάλλοντος παραγωγής είναι 3μηνη. Αν ο οργανισμός θεωρεί ότι οι ενδείξεις από τη χρήση του περιβάλλοντος sandbox είναι ιδιαίτερα ενθαρρυντικές δύναται να ενεργοποιήσει το παραγωγικό περιβάλλον νωρίτερα, «εις βάρος» της χρονικής περιόδου λειτουργίας του sandbox, χωρίς όμως να παραβιάζεται η 6μηνη συνολική λειτουργία χρήσης των δύο περιβαλλόντων.
7. Το τελευταίο 10ήμερο της παραγωγικής λειτουργίας του API ο οργανισμός υποβάλει εγγράφως στη Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών, Πανεπιστημίου 21, 10564 Αθήνα, αλλά και ηλεκτρονικά στην διεύθυνση Sec.ITsupervision@bankofgreece.gr, τα στοιχεία προς αξιολόγηση βάσει των Κατευθυντηρίων Γραμμών 7 (Ευρεία χρήση της διεπαφής) και 8 (Επίλυση προβλημάτων) που αφορούν στην παραγωγική λειτουργία της διεπαφής (ΠΕΕ 158/5/10.05.2019). Σε περίπτωση που η παραγωγική λειτουργία επέφερε, για οποιονδήποτε λόγο, σημαντικές αλλαγές στα στοιχεία που υποβλήθηκαν βάσει των Κατευθυντηρίων Γραμμών 2-6 αλλά και της ενότητας 9 του σχετικού template θα πρέπει επίσης να υποβληθούν οι συγκεκριμένες αλλαγές. Για την υποβολή των στοιχείων χρησιμοποιείται το ίδιο template με την παράγραφο 4.
8. Ταυτόχρονα με την κατάθεση των στοιχείων της προηγούμενης παραγράφου ο οργανισμός υποβάλλει με τον ίδιο τρόπο «αίτηση εξαίρεσης παρόχων υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού από το μηχανισμό έκτακτης ανάγκης του άρθρου 33 παρ. 6 του Κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389», σύμφωνα με το template που είναι αναρτημένο στον ίδιο χώρο με το παρόν κείμενο.
9. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί συνολικά πλέον τα υποβληθέντα στοιχεία, συντάσσεται εισηγητικό προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) και λαμβάνεται η σχετική εγκριτική ή απορριπτική απόφαση η οποία κοινοποιείται επισήμως στον οργανισμό.