



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

HUB
FINTECH
innovation

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ

ΤΟΥ ΚΟΜΒΟΥ
ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ FINTECH

2019

Πληροφορίες σχετικά με τον Κόμβο Καινοτομίας FinTech της Τράπεζας της Ελλάδος μπορείτε να βρείτε εδώ:

<https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/komvos-kainotomias-fintech>

Επιχειρήσεις που ενδιαφέρονται να υποβάλουν στον Κόμβο τα αιτήματά τους για πληροφορίες και καθοδήγηση σχετικά με το εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο, μπορούν να συμπληρώσουν τη [Φόρμα FinTech](#).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ελ. Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα

www.bankofgreece.gr

Τηλ. +30 210 320 1111

© 2020 ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Ενότητα 1: Σύνοψη	4
Ενότητα 2: Εισαγωγή - Γενική παρουσίαση του Κόμβου Καινοτομίας	5
Ενότητα 3: Ανάλυση των αιτημάτων	6
Τύποι αιτημάτων	7
Τομείς δραστηριότητας	8
Πληρωμές	9
Λύσεις Κανονιστικής Τεχνολογίας (RegTech)	9
Πάροχοι Υπηρεσιών Πληροφοριών Λογαριασμού (AISP)	9
Επενδύσεις	9
Λοιποί τομείς	9
Τεχνολογίες	10
Τεχνητή νοημοσύνη – AI	10
Διεπαφές Προγραμματισμού Εφαρμογών (Application Programming Interfaces – API)	11
Τεχνολογία Κατανεμημένου Καθολικού (Distributed Ledger Technology – DLT)	11
Ηλεκτρονική ταυτοποίηση (electronic identification – eID)	11
Ενότητα 4: Μελλοντικές Ενέργειες	12

ΕΝΟΤΗΤΑ 1: ΣΥΝΟΨΗ

Το Μάρτιο του 2019, η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), στο πλαίσιο της στρατηγικής της για την προώθηση της καινοτομίας και με πρωτοβουλία του Διοικητή, κ. Γιάννη Στουρνάρα, έθεσε σε λειτουργία τον δικό της Κόμβο Καινοτομίας FinTech (FinTech Innovation Hub – “ο Κόμβος”), ως κεντρικό σημείο επαφής για επιχειρήσεις (νεοσύστατες ή υπάρχουσες, εποπτευόμενες και μη, εταιρίες τεχνολογίας κ.λπ.) ή/και φυσικά πρόσωπα που εισάγουν ή σκέπτονται να εισαγάγουν καινοτόμα χρηματοοικονομικά προϊόντα, υπηρεσίες ή/και επιχειρηματικά μοντέλα.

Ο Κόμβος σχεδιάστηκε με σκοπό να προάγει την επικοινωνία μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των επιχειρήσεων αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές καινοτομίες που βασίζονται στην πρόοδο της τεχνολογίας, έτσι ώστε οι επιχειρήσεις να ενημερώνονται σχετικά με το ισχύον κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο, η δε ΤτΕ να διαμορφώνει πληρέστερη εικόνα για τις ευκαιρίες και τους κινδύνους που πηγάζουν από τις εν λόγω καινοτομίες. Ο Κόμβος στελεχώνεται από εκπροσώπους οκτώ διαφορετικών Διευθύνσεων της ΤτΕ και έχει πρόσβαση σε όλη τη σχετική εξειδικευμένη γνώση εντός του οργανισμού.

Από τη σύστασή του, ο Κόμβος έχει λάβει συνολικά 36 αιτήματα, εκ των οποίων το 70% προήλθε από νεοφυείς επιχειρήσεις και το υπόλοιπο 30% από εδραιωμένες επιχειρήσεις, εταιρίες τεχνολογίας, άλλες εποπτικές αρχές και δικηγορικά γραφεία. Από το σύνολο των επιχειρήσεων, 80% δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από κάποια αρμόδια αρχή. Σε ποσοστό 25%, οι αιτούντες επανήλθαν με νέα σειρά ερωτήσεων ή επιδίωξαν συνάντηση στο χώρο της ΤτΕ προκειμένου να παρουσιάσουν το προϊόν ή την υπηρεσία τους. Στην πλειονότητα των περιπτώσεων (περίπου 65% του συνόλου) αντικείμενο του αιτήματος ήταν πληροφορίες σχετικά με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και την απόκτηση άδειας λειτουργίας, ενίοτε σε συνδυασμό και με νομικά ερωτήματα.

Όπως ήταν αναμενόμενο λόγω των πρόσφατων τροποποιήσεων του σχετικού θεσμικού πλαισίου, η πλειονότητα των ερωτημάτων αφορούσε υπηρεσίες πληρωμών (33%). Ακολούθησαν ερωτήματα που σχετιζόνταν με λύσεις κανονιστικής τεχνολογίας (Regulatory Technology - RegTech) και τους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (Account Information Service Providers – AISP) της Payment Services Directive 2 (PSD2). Μόνο ένα ερώτημα προερχόταν

από επιχείρηση ασφαλιστικής τεχνολογίας (Insurance Technology - InsurTech).

Οι καινοτόμες λύσεις που παρουσιάστηκαν βασίζονται σε ένα ευρύ φάσμα τεχνολογιών: τεχνητή νοημοσύνη (Artificial Intelligence, AI) και διεπαφές προγραμματισμού εφαρμογών (Application Programming Interfaces, API) – αντιπροσωπεύοντας η καθεμία το 22% του συνόλου των ερωτημάτων –, τεχνολογία καταμεμημένου καθολικού (Distributed Ledger Technology, DLT) σε συνδυασμό με τον τρόπο λειτουργίας των κρυπτοστοιχείων και των κρυπτονομισμάτων, μεθόδους ηλεκτρονικής ταυτοποίησης στο πλαίσιο ψηφιακών διαδικασιών εγγραφής νέων πελατών (digital onboarding) και υπηρεσίες υπολογιστικού νέφους (cloud outsourcing).

Ο Κόμβος παρουσιάστηκε στο κοινό μέσω περισσότερων των 40 ενημερωτικών δράσεων (όπως ομιλίες, άρθρα, μελέτες και παρουσιάσεις).

Η εμπειρία από το πρώτο έτος λειτουργίας του Κόμβου έδειξε ότι η ελληνική αγορά μπορεί να ωφεληθεί περαιτέρω από ένα ευέλικτο νομικό και κανονιστικό περιβάλλον που θα στηρίζει πλήρως την καινοτομία. Επιπλέον, λόγω της πανδημίας COVID-19, αναμένεται αυξημένη διάδοση των ανέπαφων πληρωμών και των ψηφιακών λύσεων οι οποίες και αλλάζουν τον τρόπο με τον οποίο λειτουργούμε στην καθημερινότητά μας.

Προς αυτή την κατεύθυνση, ένα προστατευμένο κανονιστικό περιβάλλον (regulatory sandbox) εντός της ΤτΕ, το οποίο θα λειτουργεί ως περιβάλλον δοκιμών, μπορεί να αποφέρει περαιτέρω θετικά αποτελέσματα. Σε αυτό το πλαίσιο, η ΤτΕ ζήτησε στήριξη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τη δημιουργία ενός προστατευμένου κανονιστικού περιβάλλοντος που θα διευκολύνει τη χρηματοοικονομική τεχνολογία και καινοτομία στην Ελλάδα.

ΕΝΟΤΗΤΑ 2: ΕΙΣΑΓΩΓΗ - ΓΕΝΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΟΥ ΚΟΜΒΟΥ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ

Μέσα στο οικοσύστημα της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (FinTech) που εξελίσσεται με ραγδαίους ρυθμούς, η ΤτΕ, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, αξιολογεί εγκαίρως τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που πηγάζουν από τα καινοτόμα επιχειρηματικά μοντέλα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, επανεξετάζει τις προσεγγίσεις της σε ό,τι αφορά την αδειοδότηση και παράλληλα διευκολύνει την ομαλή εισαγωγή νέων καινοτόμων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών στην ελληνική αγορά, προς όφελος των καταναλωτών, των επιχειρήσεων και της οικονομίας γενικότερα.

Για την επίτευξη αυτών των στόχων, η ΤτΕ αποφάσισε να παρακολουθεί και να αναλύει τις δραστηριότητες FinTech αναπτύσσοντας έναν πιο ενεργό διάλογο με τις επιχειρήσεις του τομέα. Προς το σκοπό αυτό, το Μάρτιο του 2019 τέθηκε σε λειτουργία ο Κόμβος Καινοτομίας FinTech. Βασική προϋπόθεση για την υποβολή αιτημάτων στον Κόμβο είναι η υλοποίηση μιας καινοτόμου ιδέας στον τομέα FinTech. Έτσι, οι επιχειρήσεις και τα φυσικά πρόσωπα που δραστηριοποιούνται ή σκοπεύουν να δραστηριοποιηθούν σ' αυτό τον τομέα, μπορούν να λαμβάνουν άμεσες και επίκαιρες πληροφορίες και διευκρινίσεις μη δεσμευτικού χαρακτήρα σχετικά με το ισχύον εποπτικό ή κανονιστικό πλαίσιο, εντός του πεδίου αρμοδιότητας της ΤτΕ.

Σύμφωνα με την τυποποιημένη διαδικασία επικοινωνίας, οι ενδιαφερόμενοι συμπληρώνουν το ειδικό ηλεκτρονικό έντυπο που είναι διαθέσιμο στο [δικτυακό τόπο](#) της ΤτΕ. Τα σχετικά πεδία περιλαμβάνουν τα στοιχεία της επιχείρησης ή του φυσικού προσώπου, μια περιγραφή των προτεινόμενων καινοτόμων προϊόντων ή υπηρεσιών και του σταδίου υλοποίησής τους, καθώς και το υποβαλλόμενο αίτημα/ερώτημα.

Ο Κόμβος υποστηρίζεται από μια διεπιστημονική ομάδα εμπειρογνομόνων προερχόμενων από ένα ευρύ φάσμα τομέων, όπως η εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, οι επιτόπιοι έλεγχοι, η εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων, η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού, οι χρηματοπιστωτικές αγορές και οι σχετικές συναλλαγές, τα πληροφοριακά συστήματα και οι νομικές υπηρεσίες. Η ομάδα είναι αρμόδια για την ανάλυση των

εισερχόμενων ερωτημάτων, τη συλλογή και την επεξεργασία των πληροφοριών που λαμβάνονται από τις καθ' ύλην αρμόδιες Διευθύνσεις της ΤτΕ και τη διατύπωση των τελικών απαντήσεων. Τα μέλη της ομάδας μπορούν επίσης να διοργανώνουν ή να συμμετέχουν σε συναντήσεις με τις οντότητες που απευθύνονται στον Κόμβο, εφόσον αυτό κρίνεται σκόπιμο.

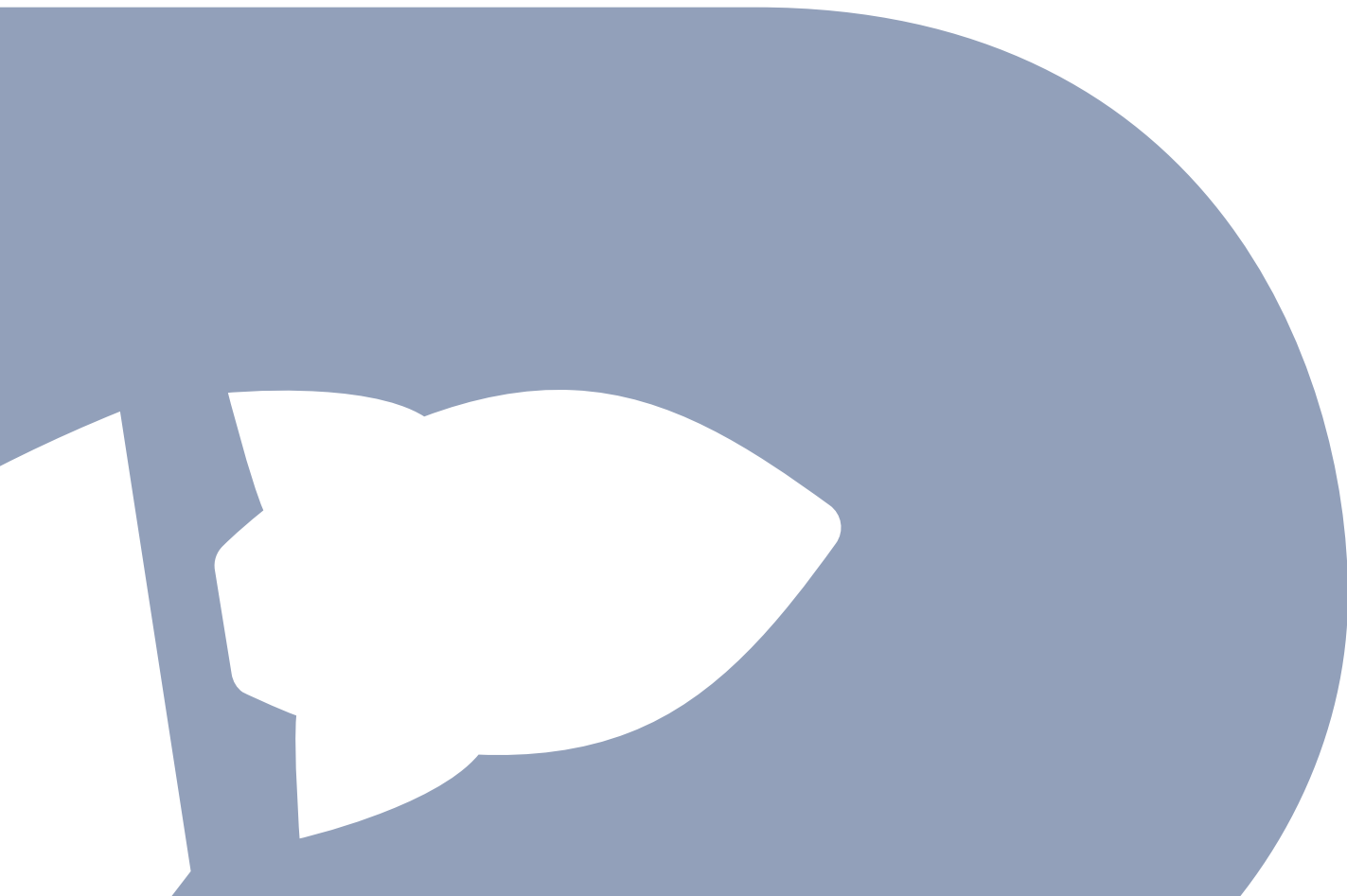
Σημειώνεται επίσης ότι ουσιαστική ώθηση στις δραστηριότητες χρηματοοικονομικής καινοτομίας στην Ελλάδα δόθηκε μετά την εφαρμογή της αναθεωρημένης Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366, «PSD2»), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον ν. 4537/2018. Η Οδηγία PSD2 αναμένεται να διευκολύνει την εισαγωγή νέων και καινοτόμων λύσεων διενέργειας πληρωμών που αξιοποιούν τεχνολογίες όπως οι διαπαφές προγραμματισμού εφαρμογών (API) ανοικτής χρηματοοικονομικής, η τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού (DLT), η τεχνητή νοημοσύνη (AI) κ.ά. Σε πανευρωπαϊκό επίπεδο, επιχειρηματικές οντότητες αναζητούν τρόπους για να πραγματοποιήσουν ριζικές τομές στην αγορά με την παροχή ανταγωνιστικών χρηματοοικονομικών προϊόντων ή υπηρεσιών, ενώ σε ορισμένες περιπτώσεις επεκτείνουν τα ενδιαφέροντά τους και πέρα από τον τομέα των πληρωμών. Η εξέλιξη αυτή, με τη σειρά της, έχει προκαλέσει αυξημένο ενδιαφέρον για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων πληρωμών ή ηλεκτρονικού χρήματος, όπως φαίνεται και από τα ερωτήματα που έχει δεχθεί έως τώρα ο Κόμβος.

ΕΝΟΤΗΤΑ 3: ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ

Αφότου τέθηκε σε λειτουργία το Μάρτιο του 2019, ο Κόμβος έχει λάβει συνολικά 36 αιτήματα, εκ των οποίων τα 35 προέρχονται από επιχειρήσεις (περιλαμβανομένων και δικηγορικών γραφείων) και ένα από άλλη εποπτική αρχή. Η επεξεργασία αυτών των αιτημάτων βοήθησε την ΤτΕ να διαμορφώσει μια πληρέστερη εικόνα σχετικά με την εξέλιξη της καινοτομίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα.

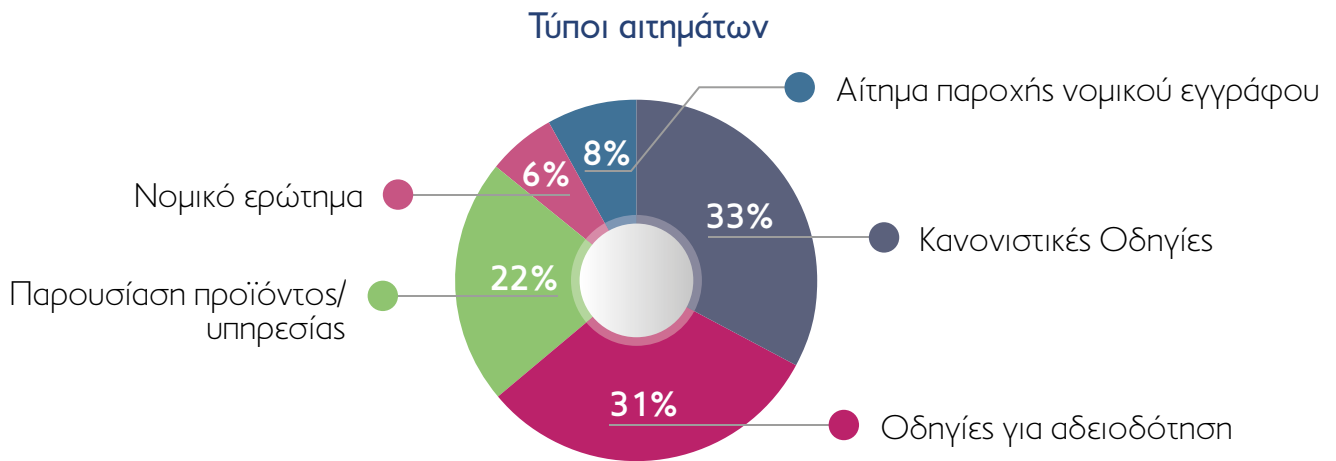
Παρότι ο βαθμός πολυπλοκότητας των αιτημάτων διέφερε σημαντικά, ο Κόμβος προσπάθησε να ανταποκριθεί το ταχύτερο δυνατόν σε όλα τα αιτήματα. Σε εννέα από τις προαναφερόμενες περιπτώσεις οι αιτούντες επανήλθαν με νέα ερωτήματα.

Όσον αφορά τους τύπους επιχειρήσεων που επικοινωνήσαν με τον Κόμβο, το 70% ήταν νεοσύστατες και 30% υπάρχουσες επιχειρήσεις, εταιρίες τεχνολογίας, άλλες εποπτικές αρχές και δικηγορικά γραφεία.

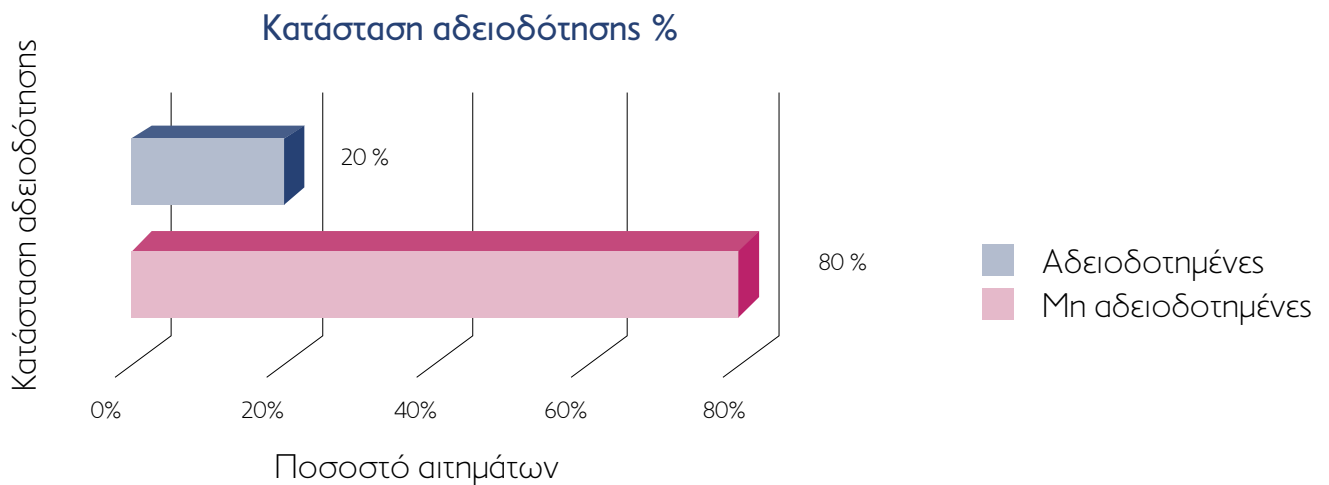


Τύποι αιτημάτων

Οι νεοσύστατες επιχειρήσεις ζητούσαν κυρίως καθοδήγηση για το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και το πλαίσιο αδειοδότησης, αποκλειστικά όσον αφορά τις πληρωμές και την PSD2, εν όψει πιθανής δραστηριοποίησής τους σε αυτό τον τομέα.

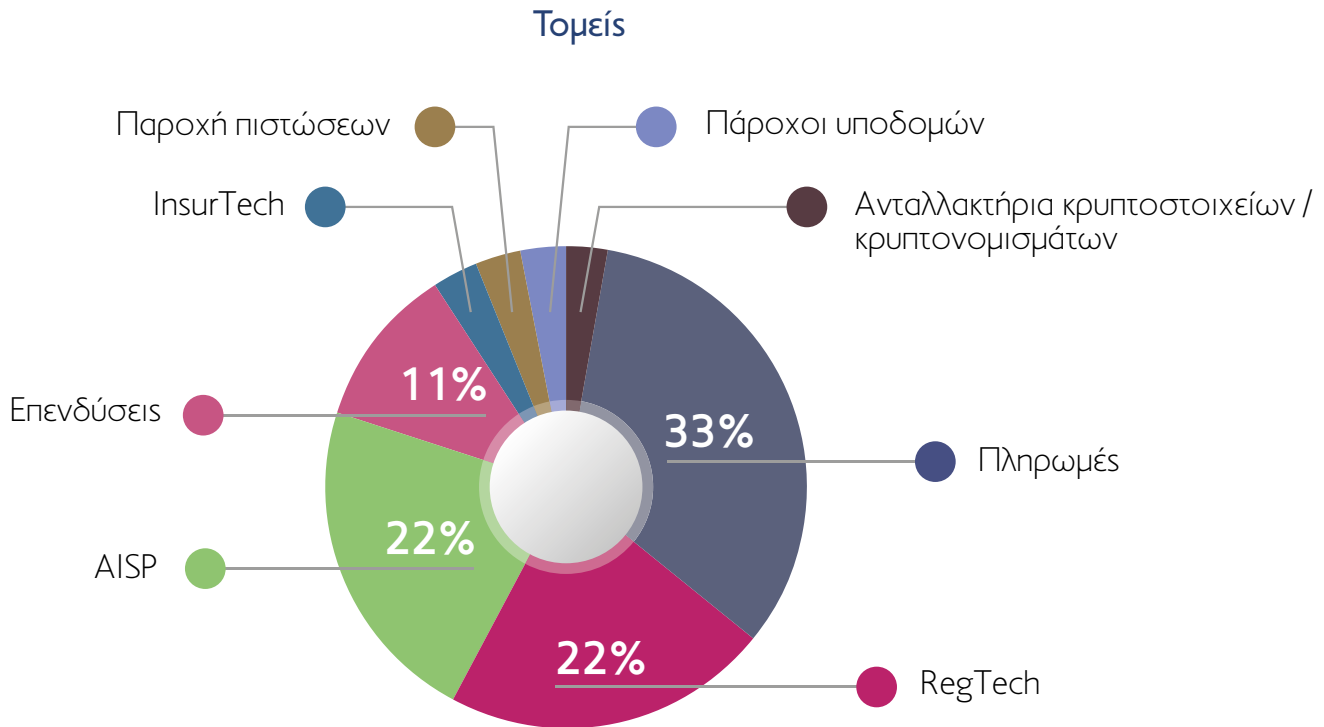


Αντίθετα, οι υπάρχουσες επιχειρήσεις έδειξαν περισσότερο ενδιαφέρον για την πολιτική καινοτομίας της ΤτΕ, για το πλαίσιο αδειοδότησης, καθώς και για την παρουσίαση του προϊόντος τους στον Κόμβο, είτε παραθέτοντας σχετικές πληροφορίες μαζί με το αίτημα είτε ζητώντας συνάντηση. Επίσης, υπήρξαν περιπτώσεις όπου τέθηκαν νομικά ερωτήματα ή ζητήθηκαν νομικά έγγραφα.



Ενώ ο Κόμβος είναι διαθέσιμος σε αδειοδοτημένες και μη επιχειρήσεις, το 80% των αιτημάτων προήρθε από μη αδειοδοτημένες επιχειρήσεις. Το ποσοστό αυτό πιστοποιεί ότι ο Κόμβος αποτελεί κεντρικό σημείο επαφής της ΤτΕ με επιχειρήσεις που δεν εμπίπτουν στην άμεση εποπτική της αρμοδιότητα.

Τομείς δραστηριότητας



Όπως προαναφέρθηκε, η Οδηγία PSD2, που τέθηκε πρόσφατα σε ισχύ, είχε σημαντική θετική επίδραση στην καινοτομία στο χρηματοπιστωτικό τομέα. Αυτό φαίνεται σαφώς και από την τομεακή ανάλυση των αιτημάτων που υποβλήθηκαν στον Κόμβο κατά το πρώτο έτος λειτουργίας του.

Πρώτες σε αριθμό υποβληθέντων αιτημάτων στον Κόμβο ήταν οι εταιρίες πληρωμών, και ακολούθησαν οι Πάροχοι Υπηρεσιών Πληροφοριών Λογαριασμού (AISP), όπως εισήχθησαν και εποπτεύονται με βάση την PSD2, και οι εταιρίες RegTech. Στην τέταρτη θέση βρίσκονται οι εταιρίες επενδύσεων ενώ το υπόλοιπο κατανέμεται σχεδόν ισόποσα στους υπόλοιπους τομείς.

Πληρωμές

Το 33% των αιτημάτων προέρχονταν από εταιρίες πληρωμών. Τα τρία τέταρτα εξ αυτών ζητούσαν πληροφορίες σχετικά με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις αδειοδοτήσεις σχετικά για λύσεις ηλεκτρονικού πορτοφολιού, πληρωμές μεταξύ ιδιωτών (P2P) ή πλατφόρμες προνομίων πελατών (loyalty platforms).

Λύσεις Κανονιστικής Τεχνολογίας (RegTech)

Το 22% των αιτημάτων προήλθε από εταιρίες τεχνολογίας οι οποίες παρέχουν εργαλεία συμμόρφωσης σε κανονιστικές ρυθμίσεις (RegTech solutions). Οι συγκεκριμένες εταιρίες προσφέρουν σε άλλες επιχειρήσεις του τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών τεχνολογικές λύσεις διαχείρισης των ρυθμιστικών διαδικασιών συμμόρφωσης, συμβάλλοντας έτσι στη βελτίωση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, υποβολής στοιχείων στις εποπτικές αρχές και κανονιστικής συμμόρφωσης.¹ Στην πλειονότητα των εταιριών RegTech που απευθύνθηκαν στον Κόμβο, το ζητούμενο ήταν διευκρινίσεις για το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την παροχή των λύσεων RegTech που αναπτύσσουν σε δυνητικούς και αδειοδοτούμενους από την ΤτΕ ενδιαφερόμενους.

Μέσω της επικοινωνίας με επιχειρήσεις RegTech, ο Κόμβος δέχθηκε ερωτήματα σχετικά με εφαρμογές που αφορούν:

- Ηλεκτρονική εγγραφή νέων πελατών (digital onboarding). Αποτελούν λύσεις λογισμικού που επιτρέπουν την ταυτοποίηση πελατών χωρίς τη φυσική παρουσία τους, αυτοματοποιώντας τις διαδικασίες KYC (know-your-customer), δέουσας επιμέλειας και επαλήθευσης ταυτότητας.
- Λύσεις κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, μέσω των οποίων διασφαλίζεται ότι είναι αποδοτική η επεξεργασία νομικών πληροφοριών με τη χρήση τεχνολογιών τεχνητής νοημοσύνης και μηχανικής μάθησης και οδηγεί σε παραγωγή ερμηνεύσιμων και διαφανών αποτελεσμάτων.

Πάροχοι Υπηρεσιών Πληροφοριών Λογαριασμού (AISP)

Το 22% του συνόλου των αιτημάτων προήλθε από AISP που έχουν ήδη αποκτήσει ή επιδιώκουν να αποκτήσουν άδεια λειτουργίας και ζητούσαν διευκρινίσεις για το ισχύον θεσμικό πλαίσιο ή το πλαίσιο αδειοδότησης. Οι AISP είναι επιχειρήσεις που αξιοποιούν πληροφορίες λογαριασμών, τις οποίες αντλούν από τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κυρίως μέσω διεπαφών ανοικτής τραπεζικής, προκειμένου να δημιουργήσουν νέες πελατειακές υπηρεσίες.

Η πιο συνηθισμένη και γνωστή υπηρεσία που παρέχουν οι AISP είναι η συγκέντρωση πληροφοριών λογαριασμού, μέσω της οποίας ο πελάτης αποκτά συγκεντρωτική εικόνα όλων των λογαριασμών που τηρεί σε διαφορετικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με δυνατότητα παροχής υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας όπως η δημιουργία αναφορών και η εκτεταμένη ανάλυση δεδομένων.

Οι περισσότεροι AISP που απευθύνθηκαν στον Κόμβο, έθεσαν ερωτήματα που αφορούν σε εφαρμογές για την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας (credit scoring), οι οποίες βασίζονται στην επεξεργασία συγκεντρωτικών στοιχείων λογαριασμών με τεχνικές ανάλυσης μεγάλων δεδομένων (Big Data analytics) και τεχνητής νοημοσύνης.

Επενδύσεις

Οι εταιρίες επενδύσεων ήταν ο τέταρτος σε αριθμό αιτημάτων τομέας που απευθύνθηκε στον Κόμβο. Το 50% των εταιριών αυτών είχε διεθνή δραστηριότητα. Στις περισσότερες περιπτώσεις, το επιχειρηματικό μοντέλο τους αφορούσε στη διαχείριση περιουσίας και την παροχή επενδυτικών συμβουλών στους πελάτες τους με βάση την ανάλυση των στοιχείων των λογαριασμών τους.

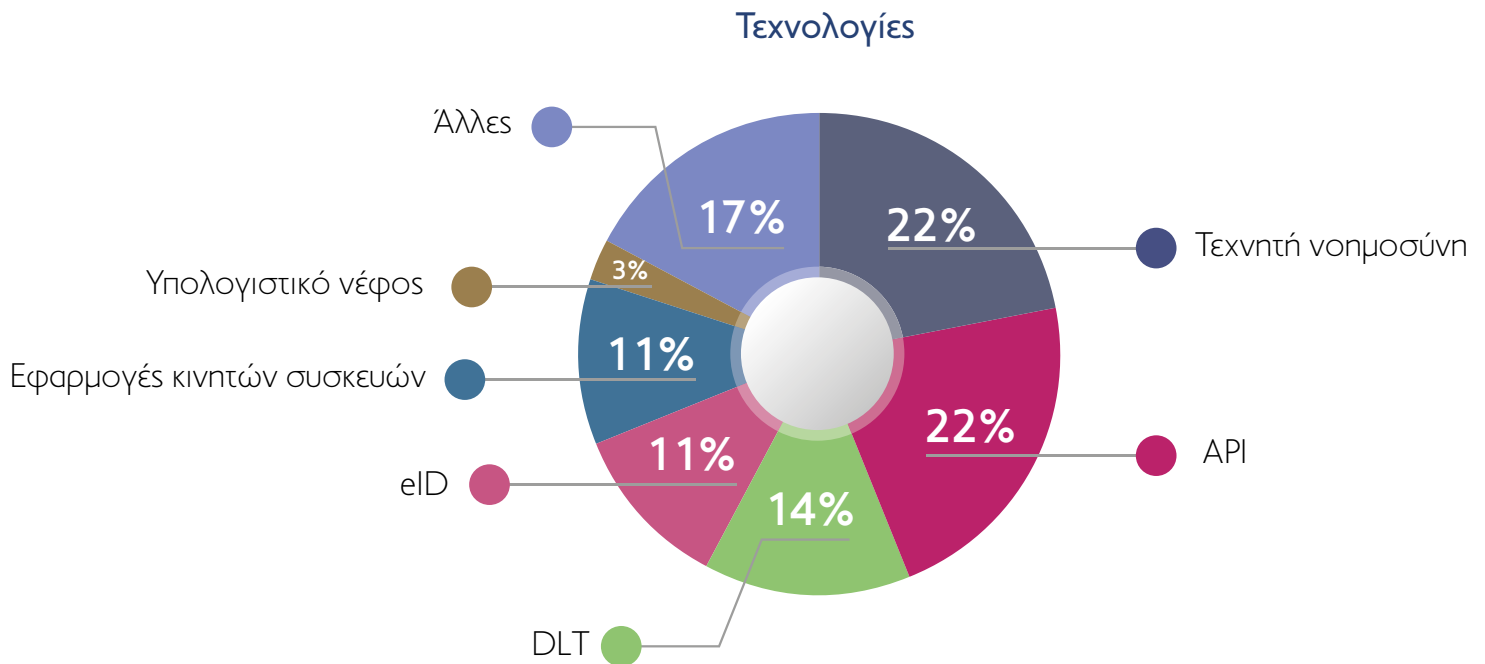
Λοιποί τομείς

Εκτός από τις ανωτέρω κατηγορίες, το υπόλοιπο 12% των αιτημάτων προέρχονταν από επιχειρήσεις που ανήκαν σε άλλους, πέραν των ανωτέρω τομείς, όπως: ασφαλιστική τεχνολογία (InsurTech), ανταλλακτήρια κρυπτοστοιχείων/ κρυπτονομισμάτων, παροχή τεχνικών υποδομών και δανεισμό μεταξύ ιδιωτών (P2P lending). Τα ερωτήματά τους αφορούσαν την κανονιστική συμμόρφωση προϊόντων ή υπηρεσιών βασισμένων σε τεχνολογίες υπολογιστικού νέφους ή κρυπτοστοιχείων.

¹ Financial Stability Board (2017), "Financial Stability Implications from FinTech: Supervisory and Regulatory Issues that Merit Authorities' Attention".

Τεχνολογίες

Η τεχνολογία είναι η κινητήρια δύναμη που δίνει στις επιχειρήσεις τη δυνατότητα να εφαρμόζουν καινοτόμες λύσεις που αυτοματοποιούν τις εσωτερικές διαδικασίες τους και να προσφέρουν στους πελάτες τους εύχρηστες ψηφιακές υπηρεσίες. Τα ερωτήματα που δέχθηκε ο Κόμβος καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα τεχνολογιών οι οποίες σήμερα θεωρούνται απαραίτητα δομικά στοιχεία για καινοτόμες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.



Τεχνητή νοημοσύνη – AI

Ο Κόμβος ήρθε σε επαφή με οκτώ (8) επιχειρήσεις οι οποίες προσφέρουν προϊόντα ή υπηρεσίες τεχνητής νοημοσύνης. Οι εν λόγω εφαρμογές δίνουν τη δυνατότητα να αυτοματοποιούν διαδικασίες που σε κάθε άλλη περίπτωση θα απαιτούσαν ανθρώπινη παρέμβαση (όπως η εξαγωγή επεξεργασία και αξιοποίηση μεγάλου όγκου δεδομένων) να προσφέρουν εξατομικευμένα δανειακά προϊόντα με βάση την οικονομική συμπεριφορά των πελατών τους ή να αναπτύξουν ευφυή συστήματα για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας (credit scoring).

Διεπαφές Προγραμματισμού Εφαρμογών (Application Programming Interfaces – API)²

Ο Κόμβος έλαβε οκτώ (8) ερωτήματα από επιχειρήσεις που προσφέρουν προϊόντα ή υπηρεσίες που βασίζονται σε APIs. Σε όλες τις περιπτώσεις, τα ερωτήματα αφορούσαν στους τομείς των Πληρωμών, των AISP και των Επενδύσεων και πιο συγκεκριμένα σχετικά με τις εφαρμογές απόκτησης πληροφοριών λογαριασμού από τα APIs των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, κυρίως στο πλαίσιο της ανοικτής τραπεζικής που εισήγαγε η Οδηγία PSD2.

Τεχνολογία Κατανεμημένου Καθολικού (Distributed Ledger Technology – DLT)

Πέντε (5) ερωτήματα που έλαβε ο Κόμβος προέρχονταν από επιχειρήσεις που έχουν αναπτύξει, ή σκοπεύουν να αναπτύξουν, λύσεις βασιζόμενες σε DLT. Οι λύσεις αυτές κάλυπταν τομείς, όπως πληρωμές, ανταλλακτήρια κρυπτοστοιχείων/ κρυπτονομισμάτων, RegTech και περιλάμβαναν εργαλεία παρακολούθησης συναλλαγών σε κρυπτονομίσματα και πλατφόρμες δανεισμού μεταξύ ιδιωτών (P2P lending) με βάση τα λεγόμενα «έξυπνα συμβόλαια» (smart contracts).

Ηλεκτρονική ταυτοποίηση (electronic identification – eID)

Ο Κόμβος έλαβε επίσης αρκετά αιτήματα που αφορούσαν λύσεις ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, οι οποίες δίνουν στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα τη δυνατότητα να πραγματοποιούν ψηφιακή εγγραφή νέων πελατών και αυτοματοποίηση των διαδικασιών KYC (know-your-customer) χωρίς φυσική παρουσία του πελάτη. Αξίζει να επισημανθεί ότι το θέμα της ηλεκτρονικής ταυτοποίησης έχει προσελκύσει ιδιαίτερο ενδιαφέρον το τελευταίο έτος στην Ελλάδα και έχει προκαλέσει σχετικές συζητήσεις εντός των αρμόδιων εποπτικών αρχών, οι οποίες αναμένεται να οδηγήσουν σε επικείμενες ρυθμιστικές πρωτοβουλίες.

² Σύμφωνα με την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, η API είναι "ένα σύνολο κανόνων και προδιαγραφών που επιτρέπει στα προγράμματα λογισμικού να επικοινωνούν μεταξύ τους, δημιουργώντας μια διεπαφή μεταξύ διαφορετικών προγραμμάτων που διευκολύνει τη διαλειτουργικότητά τους". Βλ. BIS (2019), Report on open banking and application programming interfaces.

ΕΝΟΤΗΤΑ 4: ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

Η Τράπεζα της Ελλάδος ζήτησε στήριξη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τη δημιουργία ενός προστατευμένου κανονιστικού περιβάλλοντος που θα διευκολύνει τη χρηματοοικονομική τεχνολογία και καινοτομία στην Ελλάδα. Το έργο άρχισε το β' τρίμηνο του 2020, με τη σχετική [προκήρυξη για διαγωνισμό](#), και εκτιμάται ότι θα διαρκέσει συνολικά 18 μήνες. Χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και υλοποιείται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την ΤτΕ. Μόλις ολοκληρωθεί το έργο, το προστατευμένο κανονιστικό περιβάλλον θα τεθεί σε πλήρη λειτουργία από την ΤτΕ.

Η Τράπεζα της Ελλάδος θα παρέχει ενημέρωση σχετικά με τη λειτουργία του Κόμβου της σε ετήσια βάση.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα, Τηλ. +30 210 320 1111

www.bankofgreece.gr

© 2020 ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ