

REGULATORY SANDBOX ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Οδηγίες υποβολής αίτησης



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Εισαγωγή

Σκοπός του παρόντος εγγράφου είναι να δώσει τις απαραίτητες οδηγίες που θα βοηθήσουν τους αιτούντες να συμπληρώσουν την αίτησή τους για το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον της Τράπεζας της Ελλάδος.

Αναμένεται ότι όλοι οι αιτούντες θα:

- α. Δώσουν πληροφορίες που, εξ όσων γνωρίζουν, είναι αληθείς, ακριβείς και πλήρεις.
- β. Ενημερώσουν την Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής “ΤτΕ”) σε περίπτωση οποιασδήποτε αλλαγής των πληροφοριών που έχουν καταγράψει στην υποβληθείσα αίτηση.
- γ. Συμμορφώνονται πάντοτε με την [Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 189/1/14.05.2021](#) (εφεξής η «Πράξη») που ορίζει τους όρους και προϋποθέσεις για τη σύσταση και λειτουργία Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος (Regulatory Sandbox) της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επιπρόσθετα, θα πρέπει να σημειωθεί ότι η ΤτΕ διαθέτει την αποκλειστική διακριτική ευχέρεια να ζητήσει από τους αιτούντες περισσότερες πληροφορίες / τεκμηρίωση σε σχέση με την αίτησή τους.

Η ΤτΕ θα εξετάσει μόνο τις αιτήσεις συμμετοχής στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον που έχουν υποβληθεί μέσω της επίσημης [Αίτησης](#), η οποία είναι διαθέσιμη στο κοινό στο δικτυακό τόπο της ΤτΕ. Προκειμένου να θεωρηθεί η Αίτηση πλήρης, ο αιτών πρέπει να συμπληρώσει όλες τις ενότητες και να την υποβάλει μαζί με τυχόν συνοδευτικά έγγραφα, εάν αυτό απαιτείται.

Η Αίτηση πρέπει να συμπληρωθεί από το αδειοδοτημένο ίδρυμα που έχει λάβει την κατάλληλη άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος για την παροχή της προτεινόμενης υπηρεσίας/προϊόντος, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις της Πράξης.

A. Πληροφορίες για την εταιρεία

Σε αυτή την ενότητα ο αιτών συμπληρώνει γενικές πληροφορίες για την εταιρεία και στοιχεία επικοινωνίας και συγκεκριμένα:

- Νομική επωνυμία επιχείρησης
- Τηλέφωνο και email επικοινωνίας

B. Επιχειρηματικό μοντέλο

Σε αυτή την ενότητα ο αιτών παρέχει σύντομη περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου που συνδέεται με το προτεινόμενο προϊόν/υπηρεσία και του προϊόντος/υπηρεσίας προς δοκιμή στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον. Ο αιτών καλείται επίσης να αναφέρει τον κλάδο και την αγορά-στόχο που συνδέονται με το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο, την αρχιτεκτονική πληροφοριακών συστημάτων και την συγκεκριμένη τεχνολογία που θα εφαρμοστεί.

Εάν ο αιτών έχει ήδη εκπονήσει επιχειρηματικό σχέδιο, είναι σκόπιμο να το επισυνάψει σε μορφή .pdf, καθώς και τυχόν άλλα υποστηρικτικά έγγραφα που κρίνει απαραίτητα.

Γ. Κριτήρια επιλεξιμότητας

Γ.1. Προτεινόμενη λύση που υπόκειται σε εποπτεία από την ΤτΕ

Ο αιτών καλείται να αιτιολογήσει πώς η προτεινόμενη δραστηριότητα προβλέπεται στην άδεια ίδρυσης και λειτουργίας του, είναι σύμφωνη με το καταστατικό του και εμπίπτει στο πεδίο αρμοδιότητας της ΤτΕ.

Γ.2. Πραγματικά καινοτόμο προϊόν/υπηρεσία

Ο αιτών καλείται να αιτιολογήσει πώς η προτεινόμενη λύση είναι καινοτόμα ή/και διαφέρει ουσιωδώς από υπάρχουσες υπηρεσίες ή προϊόντα που ήδη διατίθενται στην ελληνική αγορά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Ο αιτών πρέπει να εξηγήσει πώς η πρότασή του αξιοποιεί νέες ή υπάρχουσες τεχνολογίες για τη διάθεση καινοτόμων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών/προϊόντων ή για να επανασχεδιάσει υφιστάμενες υπηρεσίες/προϊόντα με έναν καινοτόμο τρόπο. Όσον αφορά τις τεχνολογικές πτυχές μιας καινοτομίας, ο παρακάτω πίνακας παρέχει έναν ενδεικτικό και όχι εξαντλητικό κατάλογο τεχνολογιών και λύσεων, οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τους αιτούντες στις προτάσεις τους:

A/A	Τεχνολογία
α	Διεπαφές προγραμματισμού εφαρμογών (API)
β	Τεχνητή Νοημοσύνη (AI)
γ	Μηχανική μάθηση (ML)
δ	Ανάλυση δεδομένων / Ανάλυση μεγάλων δεδομένων
ε	Βιομετρικά στοιχεία, Ψηφιακή Ταυτοποίηση, Tokenisation
στ	Υπολογιστική Νέφους
ζ	Τεχνολογία Blockchain και Distributed Ledger Technology (DLT)
η	Έξυπνες συμβάσεις
θ	Κβαντική πληροφορική
ι	Διαδίκτυο των πραγμάτων (IoT)
ια	Αυτοματισμός ρομποτικής διαδικασίας (RPA)
ιβ	Επεξεργασία φυσικής γλώσσας (NLP)
ιγ	Νέες μεθοδολογίες κρυπτογράφησης

Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι η καινοτομία δεν περιορίζεται στα τεχνολογικά στοιχεία της πρότασης αλλά αφορά και την οργανωσιακή ή/και κοινωνική καινοτομία (δηλ.

επιχειρηματική αποδοτικότητα, κοινωνική διευκόλυνση, λύσεις φιλικές προς το περιβάλλον κ.λπ.).

Γ.3. Οφέλη για τους χρήστες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και για το χρηματοπιστωτικό σύστημα

Ο αιτών καλείται να αναφέρει πώς η λύση προσφέρει σαφή και αναγνωρίσιμα οφέλη (άμεσα ή έμμεσα) στους χρήστες των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, τις επιχειρήσεις και την ευρύτερη αγορά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Αυτά τα οφέλη μπορεί π.χ. να περιλαμβάνουν χαμηλότερο κόστος συναλλαγών, να ενισχύουν την χρηματοοικονομική ένταξη (financial inclusion), να επιτρέπουν την εισαγωγή ποικίλων ειδών υπηρεσιών, να προσφέρουν πιο ανταγωνιστική τιμολόγηση για τους πελάτες, να μειώνουν τον κίνδυνο για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Επιπρόσθετα, ο αιτών μπορεί να αποσαφηνίσει πώς η προτεινόμενη υπηρεσία/προϊόν προωθεί την αποτελεσματικότητα της αγοράς και καλύπτει κενά ή/και δημιουργεί νέες ευκαιρίες για την ελληνική αγορά τραπεζικών ή ασφαλιστικών υπηρεσιών/προϊόντων ή υπηρεσιών πληρωμών.

Γ.4. Ετοιμότητα υπηρεσίας/προϊόντος για δοκιμή

Ο αιτών καλείται να καταδείξει ότι η προτεινόμενη λύση είναι έτοιμη για δοκιμή στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον. Η περιγραφή πρέπει να περιλαμβάνει:

- α. Το στάδιο ωρίμανσης της προτεινόμενης λύσης,
- β. Πληροφορίες από τυχόν προκαταρκτικές δοκιμές που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί ή/και τυχόν διάθεση της λύσης ή παραλλαγής της σε άλλες αγορές,
- γ. Τις προσπάθειες που έχουν καταβληθεί προκειμένου να συμμορφωθεί η προτεινόμενη λύση με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και των διοικητικών διατάξεων,
- δ. Την ενδεχόμενη συμμόρφωση προς τα πρότυπα του κλάδου και συναφείς πιστοποιήσεις, και
- ε. Λεπτομέρειες για τους διαθέσιμους πόρους (επί του παρόντος και στο μέλλον) σε όρους οικονομικούς, τεχνικούς και ανθρώπινου δυναμικού που θα υποστηρίξουν την πορεία του αιτούντος στο προστατευμένο περιβάλλον.

Γ.5. Ο πάροχος σκοπεύει να εξυπηρετήσει την εγχώρια αγορά

Ο αιτών καλείται να διευκρινίσει την πρόθεση και τη δυνατότητά του να αναπτύξει και να αξιοποιήσει την προτεινόμενη χρηματοοικονομική υπηρεσία/προϊόν στην Ελλάδα.

Δ. Επισκόπηση των εποπτικών και επιχειρηματικών κινδύνων

Ο αιτών καλείται να δώσει πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς εποπτικούς και επιχειρηματικούς κινδύνους που έχει αναγνωρίσει ότι σχετίζονται με την πρόταση και πώς προτείνει να τους αντιμετωπίσει κατά τη διάρκεια της δοκιμής στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον.

Ε. Παράμετροι δοκιμής

- Ε.1.Ο αιτών καλείται να περιγράψει το είδος και τα χαρακτηριστικά της υπηρεσίας/προϊόντος που προτείνει να δοκιμάσει και τις επιχειρησιακές διαδικασίες που θα υποστηρίζουν την παροχή της υπηρεσίας/προϊόντος κατά τη δοκιμή στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον.
- Ε.2.Ο αιτών καλείται να προσδιορίσει το χρόνο δοκιμής που απαιτεί η προτεινόμενη λύση εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος. Το Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον υποστηρίζει δοκιμές μέχρι έξι (6) μήνες, με δυνατότητα χρονικής παράτασης για έως άλλους έξι (6) μήνες.
- Ε.3.Ο αιτών καλείται να περιγράψει τα κριτήρια επιλογής των χρηστών (δραστηριότητα λιανικής / χονδρικής, φυσικά/νομικά πρόσωπα, ηλικία και επίπεδο εισοδήματος των φυσικών προσώπων κ.λπ.).
- Ε.4.Ο αιτών καλείται να αποσαφηνίσει πώς σκοπεύει να αναζητήσει τους χρήστες για τη δοκιμή στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον καθώς και τον αριθμό των χρηστών που αναμένεται να εμπλακούν.

ΣΤ. Σχέδιο Εξόδου και Μετάβασης

- ΣΤ.1. Ο αιτών καλείται να περιγράψει περιληπτικά τα επόμενα βήματα για την οριστική παροχή της υπηρεσίας/προϊόντος που σκοπεύει να ακολουθήσει, εάν επιτύχουν οι δοκιμές στο προστατευμένο περιβάλλον.
- ΣΤ.2. Ο αιτών καλείται να περιγράψει περιληπτικά το προτεινόμενο σχέδιο που σκοπεύει να ακολουθήσει στην περίπτωση που δεν επιτύχει η δοκιμή στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον ή πρέπει να την τερματίσει νωρίτερα από ό,τι είχε αρχικά σχεδιαστεί.

Ζ. Στόχος της εταιρείας από τη δοκιμή στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον

Ο αιτών καλείται να εξηγήσει τον σκοπό της δοκιμής, τα αναμενόμενα αποτελέσματα και τα οφέλη που αναμένονται κατά το στάδιο της δοκιμής. Επιπλέον, ο αιτών καλείται επίσης να περιγράψει την υποστήριξη που προσδοκά από την Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να λειτουργήσει η προτεινόμενη λύση εντός του Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος.

Η. Συμπράξεις και συνεργασία για τις δοκιμές

Ο αιτών καλείται να δώσει γενικές πληροφορίες και στοιχεία επαφής με τυχόν τρίτα μέρη που αναμένεται να εμπλακούν στη διάρκεια των δοκιμών στο Προστατευμένο Κανονιστικό Περιβάλλον. Ο αιτών επίσης καλείται να δώσει πληροφορίες για το βαθμό στον οποίο υφίστανται συμβατικές συμφωνίες με αυτούς τους εταίρους.