



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

21 Οκτωβρίου 2026

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 6383

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. συνεδρ. 261/1/14.10.2026

Υποβαλλόμενα στοιχεία σχετικά με τους κινδύνους των Τεχνολογιών των Πληροφοριών και των Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και τις λειτουργικές απαιτήσεις υπηρεσιών πληρωμών.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

- α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298/1927),
- β) το Μέρος ΣΤ' του ν. 5193/2025 «Ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις» (Α' 56), και ιδίως το άρθρο 148 και την παρ. 2 του άρθρου 152 αυτού,
- γ) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 36, 57 παρ. 3 και 153 αυτού,
- δ) τον ν. 5072/2023 «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος "ΗΡΑΚΛΗΣ" και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 198), και ιδίως τα άρθρα 25 και 39 αυτού,
- ε) τον ν. 5078/2023 «Αναμόρφωση επαγγελματικής ασφάλισης, εξορθολογισμός ασφαλιστικής νομοθεσίας, συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις, σύστημα διορισμού και προσλήψεων των εκπαιδευτικών της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης και λοιπές διατάξεις» (Α' 211), και ιδίως την περ. 8 του άρθρου 4 και το άρθρο 91 αυτού,
- στ) τον ν. 4701/2020 «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (Α' 128), και ιδίως το άρθρο 4 αυτού,
- ζ) τον ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (Α' 84), και ιδίως το άρθρο 23 αυτού,
- η) τον 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 αντασφάλισης (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 16ης 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» (Α' 13), και ιδίως την παρ. 10 του άρθρου 3, την παρ. 1 του άρθρου 19 και την παρ. 5 του άρθρου 24 αυτού,
- θ) τον ν. 4583/2018 «Κατάργηση των διατάξεων περί μείωσης των συντάξεων, ενσωμάτωση στην Ελληνική Νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και άλλες διατάξεις» (Α' 212), και ιδίως το άρθρο 6 αυτού,



ι) το Κεφάλαιο 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» (Α' 218), και ιδίως το άρθρο 12 αυτού,

ια) τον ν. 1905/1990 «Για τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και άλλες διατάξεις» (Α' 147), και ιδίως τα άρθρα 4 και 5 αυτού,

ιβ) τον ν. 1665/1986 «Συμβάσεις Χρηματοδοτικής Μίσθωσης» (Α' 194), και ιδίως το άρθρο 2 αυτού,

ιγ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1774 της Επιτροπής της 13ης Μαρτίου 2024 για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των εργαλείων, μεθόδων, διαδικασιών και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ, καθώς και του απλουστευμένου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ (L 25.06.2024),

ιδ) τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333/1),

ιε) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2018/389 της Επιτροπής της 27ης Νοεμβρίου 2017 για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας (L 69/23, 13.03.2018),

ιστ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 243/2/07.07.2025 «Πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης - Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (EBA/GL/2021/05) - Κατάργηση 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» (Α' 59)» (Β' 3658),

ιζ) την ΠΕΕ 190/2/16.06.2021 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2019/04) σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και Ασφάλειας» (Β' 2893),

ιη) ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ - ΜΙΤΟΣ,

ιθ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

1. Σκοπός της παρούσας είναι να καθορίσει τις απαιτήσεις υποβολής στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τους κινδύνους των Τεχνολογιών των Πληροφοριών και των Επικοινωνιών (εφεξής «ΤΠΕ»). Επιπλέον, με την παρούσα καθορίζονται οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και πληροφοριών σχετικών με τις λειτουργικές απαιτήσεις υπηρεσιών πληρωμών εκείνων από τα πρόσωπα της παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου τα οποία δύνανται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών κατά τα οριζόμενα στον ν. 4537/2018 (εφεξής «Πάροχοι Υπηρεσιών Πληρωμών» ή «ΠΥΠ»).

2. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από τα ακόλουθα πρόσωπα (εφεξής «υπόχρεοι»), σύμφωνα με τα κατά περίπτωση οριζόμενα στην παρούσα:

(i) Τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα,

(ii) τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην Ελλάδα,

(iii) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος με έδρα στην Ελλάδα,

(iv) τους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (εφεξής «ΠΥΠΛ») με έδρα στην Ελλάδα,

(v) το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,

(vi) τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 (Α' 13), με έδρα στην Ελλάδα, εκτός των αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 7 και των εξαιρουμένων λόγω μεγέθους ασφαλιστικών επιχειρήσεων της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4364/2016,

(vii) τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις της παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016, με έδρα στην Ελλάδα,

(viii) τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018 (Α' 212), με έδρα στην Ελλάδα, εξαιρουμένων των πολύ μικρών ή μικρών ή μεσαίων επιχειρήσεων των περ. 60, 63 και 64 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,



(ix) τους αντασφαλιστικούς διαμεσολαβητές της περ. 8 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018 με έδρα στην Ελλάδα, εξαιρουμένων των πολύ μικρών ή μικρών ή μεσαίων επιχειρήσεων των περ. 60, 63 και 64 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

(x) τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που ασκούν ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση της περ. 7 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018, με έδρα στην Ελλάδα, εξαιρουμένων των πολύ μικρών ή μικρών ή μεσαίων επιχειρήσεων των περ. 60, 63 και 64 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

(xi) τα ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211), με έδρα στην Ελλάδα, εξαιρουμένων των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης που αναφέρονται στην περ. γ' της παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

(xii) τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα,

(xiii) τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ., τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα,

(xiv) τους διαχειριστές πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα,

(xv) τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης με έδρα στην Ελλάδα,

(xvi) τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με έδρα στην Ελλάδα,

(xvii) τις εταιρείες παροχής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα,

(xviii) τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα.

3. Με την επιφύλαξη της προηγούμενης παραγράφου, οι όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα έχουν την ίδια έννοια, όπως αυτή καθορίζεται στον ν. 4261/2014, στον ν. 4537/2018, στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2022/2554, στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2024/1774 και στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2018/389, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ

1. Οι υπόχρεοι των περ. (i) έως (xi) της παρ. 2 του Κεφαλαίου 1 της παρούσας υποβάλλουν σε επίπεδο υπόχρεου το σύνολο των στοιχείων και πληροφοριών του Παραρτήματος Ι πλην των στοιχείων με αρίθμηση 1.3.1 της ενότητας 1 με τίτλο «Διακυβέρνηση και πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ».

2. Οι υπόχρεοι των περ. (xii) έως (xviii) της παρ. 2 του Κεφαλαίου 1 της παρούσας υποβάλλουν σε επίπεδο υπόχρεου το σύνολο των στοιχείων και πληροφοριών του Παραρτήματος Ι πλην των στοιχείων με αρίθμηση 1.2.4, 1.3.2 και 1.4 της ενότητας 1 με τίτλο «Διακυβέρνηση και πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ» καθώς και των στοιχείων με αρίθμηση 3.2 της ενότητας 3 με τίτλο «Επιχειρησιακή Συνέχεια ΤΠΕ».

3. Οι ΠΥΠ υποβάλλουν σε επίπεδο υπόχρεου τα στοιχεία και τις πληροφορίες του Παραρτήματος ΙΙ.

4. Τα στοιχεία και οι πληροφορίες των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ της παρούσας υποβάλλονται ετησίως σε ψηφιακή μορφή έως την 10η Μαρτίου κάθε έτους και αφορούν στο προηγούμενο ημερολογιακό έτος της ημερομηνίας υποβολής.

5. Η υποβολή πραγματοποιείται σύμφωνα με τις οδηγίες και διευκρινίσεις για το περιεχόμενο και τον τρόπο συμπλήρωσης των σχετικών πινάκων των εν λόγω Παραρτημάτων, όπως αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

2. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ****ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**

Στοιχεία σχετικά με τους κινδύνους των τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (ΤΠΕ) και την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα

1. Διακυβέρνηση και πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ

1.1 Υποβάλλεται οργανόγραμμα του υπόχρεου στο οποίο αποτυπώνονται με σαφήνεια η οργανωτική του δομή, καθώς και αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ (ICT Risk Management Functions), ελέγχου ΤΠΕ (ICT Control Function) και εσωτερικής επιθεώρησης ΤΠΕ (ICT Internal Audit), συμπεριλαμβανομένων των γραμμών αναφοράς αυτών έως το ανώτατο επίπεδο διοίκησης.

1.2 Υποβάλλονται στοιχεία επικοινωνίας των αρμοδίων που είναι υπεύθυνοι για τις αναφερόμενες στην προηγούμενη παράγραφο λειτουργίες καθώς και για την παρακολούθηση των ρυθμίσεων που συνάπτονται με τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

	Ανάθεση καθηκόντων για τις αναφερόμενες λειτουργίες	Ρόλος στον οποίο έχουν ανατεθεί οι σχετικές αρμοδιότητες	Ονοματεπώνυμο	Ημερομηνία ανάληψης καθηκόντων	Διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας	Τηλέφωνο επικοινωνίας	Σχόλια
1.2.1.α Λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ – Λειτουργία ΤΠΕ							
1.2.1.β Λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ – Λειτουργία							



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Ασφάλειας Πληροφοριών							
1.2.2 Λειτουργία ελέγχου ΤΠΕ							
1.2.3 Λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης ΤΠΕ							
1.2.4 Παρακολούθηση των ρυθμίσεων που συνάπτονται με τρίτους παρόχους υπηρεσιών ΤΠΕ (άρθρο 5 παρ. 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)							

1.3 Υποβάλλονται στοιχεία και πληροφορίες για την ισχύουσα Στρατηγική ΤΠΕ και τη Στρατηγική ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Στρατηγικές	Ημερομηνία έγκρισης	Εγκρίνον όργανο	Χρονικός ορίζοντας κάλυψης της στρατηγικής	Σχόλια
1.3.1 Στρατηγική ΤΠΕ				
1.3.2 Στρατηγική ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας				

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

1.4 Υποβάλλονται στοιχεία αναφορικά με την επανεξέταση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ημερομηνία έγκρισης της τελευταίας επανεξέτασης του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων ΤΠΕ	
Εγκρίνον όργανο	
Σημαντικότερες αλλαγές	
Σχόλια	

1.5 Υποβάλλονται στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση κινδύνων ΤΠΕ που διενεργεί ο υπόχρεος, σύμφωνα με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων ΤΠΕ που διαθέτει και εφαρμόζει. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

1.5.1 Ημερομηνία έγκρισης της πλέον πρόσφατης αξιολόγησης κινδύνων ΤΠΕ	
1.5.2 Εγκρίνον όργανο	
1.5.3 Πλήθος κινδύνων ΤΠΕ που αξιολογήθηκαν	
1.5.4 Πλήθος κινδύνων ΤΠΕ για τους οποίους η εναπομένουσα έκθεση, μετά την εφαρμογή μέτρων αντιμετώπισης, αξιολογήθηκε ως μέτρια ή υψηλή	
Σχόλια	

1.6 Υποβάλλεται σύντομη περιγραφή των κινδύνων εκείνων για τους οποίους η εναπομένουσα έκθεση, μετά την εφαρμογή των μέτρων αντιμετώπισης, αξιολογήθηκε ως μέτρια ή υψηλή¹ βάσει της σχετικής διαδικασίας και μεθοδολογίας που έχει υιοθετήσει

¹ Μέτρια ή υψηλή εναπομένουσα έκθεση σε κινδύνους ΤΠΕ όπως αυτή αξιολογείται από τον υπόχρεο, βάσει του μοντέλου που χρησιμοποιεί για την κατηγοριοποίηση κινδύνων ΤΠΕ. Ανεξαρτήτως αν ο υπόχρεος

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

και εφαρμόσει ο υπόχρεος. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Αρμόδια υπηρεσιακή μονάδα διεξαγωγής αξιολόγησης κινδύνων ΤΠΕ	Κατηγορία κινδύνου ΤΠΕ	Σύντομη περιγραφή κινδύνου ΤΠΕ	Επίπεδο εναπομένουσας έκθεσης	Σχόλια

1.7 Υποβάλλονται στοιχεία αναφορικά με τις ισχύουσες πολιτικές στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Τίτλος Πολιτικής	Ημερομηνία τελευταίας έγκρισης	Εγκρίνον όργανο	Σχόλια

2. Διαχείριση Λειτουργιών ΤΠΕ

2.1 Υποβάλλονται στοιχεία αναφορικά με τα συστήματα και τις εφαρμογές ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, σύμφωνα με τους παρακάτω πίνακες:

2.1.1 Ημερομηνία και εγκρίνον όργανο της πλέον πρόσφατης ενημέρωσης του καταλόγου των κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ημερομηνία έγκρισης καταλόγου λειτουργιών	
Εγκρίνον όργανο	
Σχόλια	

εφαρμόζει τριτοβάθμια ή τετραβάθμια κλίμακα αξιολόγησης κινδύνων (χαμηλή-μέτρια-υψηλή-πολύ υψηλή/κρίσιμη), στον πίνακα αναμένονται αναφορές στους κινδύνους εκτός αυτών της χαμηλής βαθμίδας.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

2.1.2 Καταγραφή των βασικών συστημάτων και εφαρμογών ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Βασικό σύστημα ή εφαρμογή ΤΠΕ	Σύντομη περιγραφή συστήματος ή εφαρμογής ΤΠΕ	Τύπος φιλοξενίας συστήματος ή εφαρμογής ΤΠΕ	Παρωχημένο σύστημα ή εφαρμογή ΤΠΕ	Τρίτος πάροχος υπηρεσιών ΤΠΕ	Κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες που υποστηρίζει	Σχόλια

2.1.3 Λίστα με τις τοποθεσίες των μηχανογραφικών κέντρων που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Τοποθεσία Μηχανογραφικού Κέντρου	Είδος Μηχανογραφικού Κέντρου	Τρίτος πάροχος φιλοξενίας	Σχόλια

2.2 Υποβάλλονται στοιχεία αναφορικά με τα σημαντικά έργα² ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, που ολοκληρώθηκαν ή ήταν σε εξέλιξη. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ταυτότητα έργου (ID)	Τίτλος έργου ΤΠΕ	Σύντομη περιγραφή	Κατάσταση έργου	Ημερομηνία ολοκλήρωσης	Κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες	Σχόλια

² Σημαντικά έργα ΤΠΕ: αποτελούν, ενδεικτικά, έργα που επηρεάζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες, μεταβάλλουν ουσιαδώς την αρχιτεκτονική ΤΠΕ ή το επίπεδο ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

--	--	--	--	--	--	--

2.3 Υποβάλλονται πληροφορίες και στοιχεία σχετικά με τη διεξαγωγή και το πλήθος των σημαντικότερων ευρημάτων των δοκιμών, στο πλαίσιο είτε της ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας ή της ασφάλειας πληροφοριών, σε συστήματα και εφαρμογές ΤΠΕ που υποστηρίζουν κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Χρονική περίοδος διεξαγωγής της δοκιμής	Τύπος δοκιμής	Εύρος της δοκιμής	Φορέας διεξαγωγής	Πλήθος ευρημάτων υψηλού κινδύνου	Καταληκτική ημερομηνία τακτοποίησης ευρημάτων υψηλού κινδύνου	Σχόλια

2.4 Υποβάλλονται πληροφορίες σχετικά με τη διεξαγωγή εκπαιδευτικών προγραμμάτων ευαισθητοποίησης σε θέματα κινδύνων και ασφάλειας ΤΠΕ ή σε σχέση με προγράμματα κατάρτισης για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Χρονική περίοδος διεξαγωγής εκπαίδευσης	Τίτλος εκπαίδευσης	Σύντομη περιγραφή	Οργανωτικές μονάδες ή τρίτοι πάροχοι που συμμετείχαν	Ποσοστό συμμετοχής επί του συνόλου του προσωπικού του υπόχρεου	Σχόλια

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ****3. Επιχειρησιακή Συνέχεια ΤΠΕ**

3.1 Υποβάλλονται στοιχεία για τις δοκιμές των Σχεδίων Επιχειρησιακής Συνέχειας των ΤΠΕ και των Σχεδίων Αντιμετώπισης και Ανάκαμψης της λειτουργίας των ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ημερομηνία διεξαγωγής της δοκιμής	Τύπος σχεδίου	Τύπος δοκιμής	Σενάρια δοκιμής	Συστήματα ή εφαρμογές στο εύρος της δοκιμής	Τρίτες οντότητες στο εύρος της δοκιμής	Σημαντικότερες διαπιστώσεις	Εγκρίνον όργανο	Σχόλια

3.2 Υποβάλλονται στοιχεία σχετικά με τις δοκιμές των Σχεδίων Επικοινωνίας σε καταστάσεις κρίσης, στο πλαίσιο της ολοκληρωμένης διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ημερομηνία διεξαγωγής της δοκιμής	Σενάρια δοκιμής	Σημαντικότερες διαπιστώσεις	Εγκρίνον όργανο	Σχόλια

4. Λειτουργία Εσωτερικής Επιθεώρησης ΤΠΕ (ICT Internal Audit)

4.1 Υποβάλλονται, σύμφωνα με το πρόγραμμα ελέγχου της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης, τη μεθοδολογία επιθεώρησης και τη διαδικασία παρακολούθησης για την έγκαιρη επαλήθευση και αποκατάσταση ευρημάτων ελέγχου ΤΠΕ, πληροφορίες αναφορικά με τις επιθεωρήσεις ΤΠΕ.

4.1.1 Πρόγραμμα ελέγχων ΤΠΕ της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Ταυτότητα ελέγχου (ID)	Τίτλος ελέγχου	Σύντομη περιγραφή	Φορέας διενέργειας του ελέγχου ³	Σχόλια

4.1.2 Απολογισμός ελέγχων ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ταυτότητα ελέγχου (ID)	Τίτλος ελέγχου	Τύπος ελέγχου	Σύντομη περιγραφή	Πλήθος ευρημάτων χαμηλής σημαντικότητας	Πλήθος ευρημάτων μέτριας σημαντικότητας	Πλήθος ευρημάτων υψηλής σημαντικότητας ⁴	Φορέας διενέργειας του ελέγχου	Ημερομηνία έκδοσης τελικού πορίσματος ελέγχου	Σχόλια

4.1.3 Σύντομη περιγραφή των ευρημάτων μέτριας ή υψηλής σημαντικότητας που προέκυψαν από ελέγχους ΤΠΕ. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ταυτότητα ελέγχου (ID) στον οποίο αναδείχθηκε το εύρημα	Τίτλος ευρήματος	Σύντομη περιγραφή ευρήματος	Σημαντικότητα ευρήματος	Καταληκτική ημερομηνία ολοκλήρωσης διορθωτικών ενεργειών ευρήματος	Σχόλια

³ Φορέας διενέργειας του ελέγχου: λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης του υπόχρεου, λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης ομίλου ή τρίτος πάροχος υπηρεσιών στον οποίο ανατίθεται η διενέργεια του ελέγχου

⁴ Ευρήματα υψηλής σημαντικότητας όπως αυτά αξιολογούνται από τον υπόχρεο, βάσει του μοντέλου που χρησιμοποιεί για την κατηγοριοποίηση σημαντικότητας των ευρημάτων. Ανεξαρτήτως αν ο υπόχρεος εφαρμόζει τριτοβάθμια ή τετραβάθμια κλίμακα (χαμηλή-μέτρια-υψηλή-πολύ υψηλή/κρίσιμη σημαντικότητα), ως υψηλής σημαντικότητας αναμένονται τα ευρήματα υψηλής και πολύ υψηλής/κρίσιμης σημαντικότητας.

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

4.1.4 Πίνακας ευρημάτων ελέγχων ΤΠΕ μέτριας ή υψηλής σημαντικότητας τα οποία δεν αποκαταστάθηκαν και για τα οποία έχει παρέλθει η αρχικά καθορισμένη ημερομηνία ολοκλήρωσης διορθωτικών ενεργειών. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ταυτότητα ελέγχου (ID) στον οποίο αναδείχθηκε το εύρημα	Τίτλος ευρήματος	Σύντομη περιγραφή ευρήματος	Σημαντικότητα ευρήματος	Ημερομηνία έκδοσης τελικού πορίσματος ελέγχου	Αρχική καταληκτική ημερομηνία ολοκλήρωσης διορθωτικών ενεργειών ευρήματος	Αναθεωρημένη καταληκτική ημερομηνία ολοκλήρωσης διορθωτικών ενεργειών ευρήματος	Σχόλια

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ**Στοιχεία σχετικά με λειτουργικές απαιτήσεις υπηρεσιών πληρωμών****1. Ασφάλεια υπηρεσιών πληρωμών**

1.1 Υποβάλλονται στοιχεία σχετικά με τους μηχανισμούς αποτροπής απάτης και την ενίσχυση της ασφάλειας πληρωμών. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Περιγραφή μηχανισμού	Περιοχές κάλυψης	Υπηρεσιακή μονάδα με τις σχετικές αρμοδιότητες	Σχόλια

1.2 Στην περίπτωση που ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών κάνει χρήση της εξαίρεσης του άρθρου 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389, υποβάλλονται στοιχεία σχετικά με τα πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Πλήθος νομικών προσώπων που κάνουν χρήση εγκεκριμένων πρωτοκόλλων εταιρικών πληρωμών	
Όγκος Συναλλαγών	
Αξία συναλλαγών	
Πλήθος περιστατικών απάτης	
Περιγραφή ενδεχόμενων τροποποιήσεων στα εγκεκριμένα πρωτοκόλλα εταιρικών πληρωμών	
Σχόλια	

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

1.3 Στην περίπτωση που ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών κάνει χρήση των εξαιρέσεων του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 - Transaction Risk Analysis (TRA) σχετικά με την εφαρμογή ισχυρής ταυτοποίησης, υποβάλλονται στοιχεία σχετικά με το μηχανισμό TRA. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Περιγραφή του μηχανισμού TRA (κάρτες πληρωμών/μεταφορές πίστωσης/ηλεκτρονικό χρήμα)	Επιβεβαίωση διατήρησης των ποσοστών απάτης εντός επιτρεπτών ορίων (άρθρο 18 παράγραφος 2 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389)	Σχόλια

1.4 Υποβάλλονται τυχόν ενέργειες αναφορικά με δράσεις ευαισθητοποίησης και ενημέρωσης των χρηστών πληρωμών με στόχο την ενίσχυση της γνώσης και της εγρήγορσης απέναντι σε κινδύνους ηλεκτρονικής απάτης. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Ενέργεια	Σύντομη περιγραφή	Ημερομηνία υλοποίησης	Σχόλια

2. Κοινά και Ασφαλή Πρότυπα Επικοινωνίας – Ανοιχτή Τραπεζική

2.1 Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού (εφεξής «ΠΥΠΕΛ») του στοιχείου 17 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 που έχουν εξαιρεθεί από την υποχρέωση ανάπτυξης μηχανισμού έκτακτης ανάγκης δυνάμει της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 158/5/10.05.2019 «Υιοθέτηση των κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις προϋποθέσεις χορήγησης της εξαίρεσης από τον μηχανισμό έκτακτης ανάγκης βάσει του άρθρου 33 παρ. 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 (ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας) (EBA/GL/2018/07)» (Β' 2331),

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

υποβάλλουν επικαιροποιημένη πληροφόρηση σχετικά με την ειδική διεπαφή (PSD2-API) δυνάμει του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 ως προς τις διαδικτυακές διευθύνσεις (URL) των περιβαλλόντων παραγωγής και δοκιμών, της τεχνικής τεκμηρίωσης, καθώς και των δημοσιευόμενων στατιστικών διαθεσιμότητας και επίδοσης. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

URL Παραγωγικού Περιβάλλοντος	
URL Περιβάλλοντος Δοκιμών	
URL Τεχνικής Τεκμηρίωσης	
URL Δημοσίευσης Στατιστικών Διαθεσιμότητας & Επίδοσης	

2.2 Οι ΠΥΠΕΛ, που έχουν εξαιρεθεί από την υποχρέωση ανάπτυξης μηχανισμού έκτακτης ανάγκης δυνάμει της ΠΕΕ 158/5/10.05.2019, υποβάλλουν στοιχεία σχετικά με τους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (εφεξής «ΠΥΠΛ») και παρόχους υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών (εφεξής «ΠΥΕΠ») των στοιχείων 19 και 18 αντιστοίχως του άρθρου 4 του ν. 4537/2018, οι οποίοι κάνουν χρήση της ειδικής διεπαφής (PSD2-API) δυνάμει του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Λίστα ΠΥΠΛ/ΠΥΕΠ αδειοδοτημένων από την Τράπεζα της Ελλάδος που κάνουν χρήση της ειδικής διεπαφής δυνάμει του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389.	
Λίστα ΠΥΠΛ/ΠΥΕΠ με άδεια σε άλλα κ-μ του ΕΟΧ που κάνουν χρήση της ειδικής διεπαφής δυνάμει του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389.	
Σχόλια	

2.3 Οι ΠΥΠΛ και ΠΥΕΠ υποβάλλουν στοιχεία σχετικά με τυχόν εμπόδια σύμφωνα με το άρθρο 32 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ****Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

αναφέρονται στη γνώμη της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) με τίτλο «Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC (EBA/OP/2020/10)», αναφορικά με τις ειδικές διεπαφές των ΠΥΠΕΛ που έχουν λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος και έχουν εξαιρεθεί από την υποχρέωση ανάπτυξης μηχανισμού έκτακτης ανάγκης δυνάμει της ΠΕΕ 158/5/10.05.2019. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Επωνυμία ΠΥΠΕΛ του οποίου γίνεται χρήση της ειδικής διεπαφής δυνάμει του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389.	Περιγραφή λειτουργικότητας που καθιστά εμπόδιο	Σχόλια

2.4 Οι ΠΥΠΕΛ που έχουν εξαιρεθεί από την υποχρέωση ανάπτυξης μηχανισμού έκτακτης ανάγκης δυνάμει της ΠΕΕ 158/5/10.05.2019, υποβάλλουν στοιχεία σχετικά με τυχόν προβλήματα που αναφέρθηκαν από ΠΥΠΛ και ΠΥΕΠ που κάνουν χρήση της ειδικής διεπαφής δυνάμει του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 καθώς και με τις σχετικές ενέργειες επίλυσης. Η υποβολή των στοιχείων πραγματοποιείται βάσει του ακόλουθου πίνακα:

Επωνυμία ΠΥΠΛ/ΠΥΕΠ που προέβη σε αναφορά προβλήματος	Περιγραφή προβλήματος/των και επίλυσής του/τους	Σχόλια

Η απόφαση αυτή και τα Παραρτήματα αυτής, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

