

Βρυξέλλες, 8.3.2018  
COM(2018) 109 final

ANNEX 1

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

*στην*

**ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ  
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ, ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ, ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ,  
ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΑΙ ΤΗΝ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΩΝ**

**Σχέδιο δράσης για τη χρηματοοικονομική τεχνολογία: Για έναν πιο ανταγωνιστικό και  
καινοτόμο ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό τομέα**

## Παράρτημα – Σχέδιο εργασιών των πρωτοβουλιών που περιλαμβάνονται στο σχέδιο δράσης για τη χρηματοοικονομική τεχνολογία

Το παρόν παράρτημα παρέχει μια επισκόπηση των πρωτοβουλιών που περιλαμβάνονται στο σχέδιο δράσης για τη χρηματοοικονομική τεχνολογία.

| ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΕΠΕΚΤΑΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΙΝΟΤΟΜΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΜΟΝΤΕΛΩΝ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΕ |                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Πλαίσιο 1                                                                       | Σαφείς και συγκλίνουσες απαιτήσεις αδειοδότησης για τις επιχειρήσεις χρηματοοικονομικής τεχνολογίας | Η Επιτροπή υποβάλλει νομοθετική πρόταση για κανονισμό της ΕΕ σχετικά με τους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης βάσει επενδύσεων και βάσει δανεισμού για επιχειρήσεις.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1ο τρίμηνο 2018        |
|                                                                                 |                                                                                                     | Η Επιτροπή καλεί τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές αρχές να καταγράψουν τις υφιστάμενες προσεγγίσεις αδειοδότησης και καταχώρισης για τα καινοτόμα επιχειρηματικά μοντέλα χρηματοοικονομικής τεχνολογίας. Συγκεκριμένα, θα πρέπει να διερευνήσουν τους τρόπους με τους οποίους οι εθνικές αρχές εφαρμόζουν την αναλογικότητα και την ευελιξία στη νομοθεσία για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Οσάκις κρίνεται σκόπιμο, οι ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές (ESA) θα πρέπει να εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις προσεγγίσεις και τις διαδικασίες ή να διατυπώνουν συστάσεις προς την Επιτροπή σχετικά με την ανάγκη προσαρμογής της νομοθεσίας της ΕΕ για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. | 1ο τρίμηνο 2019        |
|                                                                                 |                                                                                                     | Η Επιτροπή θα εξακολουθήσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις στο πεδίο των κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων και των αρχικών προσφορών εικονικών νομισμάτων από κοινού με τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB) καθώς και άλλους διεθνείς φορείς τυποποίησης κατά τη διάρκεια του 2018. Με βάση την αξιολόγηση των κινδύνων, των ευκαιριών και της καταλληλότητας του εφαρμοστέου κανονιστικού πλαισίου, η Επιτροπή θα αξιολογήσει κατά πόσον απαιτείται κανονιστική δράση σε επίπεδο ΕΕ.                                                                                                                               | Έως το 4ο τρίμηνο 2018 |
| Πλαίσιο 2                                                                       | Κοινά πρότυπα και διαλειτουργικές λύσεις για τη χρηματοοικονομική τεχνολογία                        | Η Επιτροπή θα βοηθήσει να αναπτυχθούν πιο συντονισμένες προσεγγίσεις όσον αφορά τα πρότυπα για την τεχνολογία FinTech μέσω επαφών και συνεργασίας με σημαντικούς φορείς τυποποίησης, όπως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τυποποίησης και ο Διεθνής Οργανισμός Τυποποίησης, μεταξύ άλλων και στον τομέα της τεχνολογίας blockchain.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4ο τρίμηνο 2018        |
|                                                                                 |                                                                                                     | Η Επιτροπή ενθαρρύνει και θα στηρίζει τις κοινές προσπάθειες παραγόντων της αγοράς για την ανάπτυξη, έως τα μέσα του 2019, τυποποιημένων διεπαφών προγραμματισμού εφαρμογών που θα συμμορφώνονται με την οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών και τον γενικό κανονισμό για την προστασία δεδομένων, ως βάση για ένα ευρωπαϊκό ανοικτό τραπεζικό οικοσύστημα που θα καλύπτει                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2ο τρίμηνο 2019        |

|                  |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|                  |                                                                                                                                       | λογαριασμούς πληρωμών και άλλους λογαριασμούς.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
| <b>Πλαίσιο 3</b> | <b>Διευκόλυνση της κλιμάκωσης των καινοτόμων επιχειρηματικών μοντέλων σε ολόκληρη την ΕΕ μέσω φορέων διευκόλυνσης της καινοτομίας</b> | Με βάση τις πρόσφατες εργασίες καταγραφής των φορέων διευκόλυνσης της τεχνολογίας FinTech από τις εθνικές εποπτικές αρχές, η Επιτροπή καλεί τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές να διεξαγάγουν περαιτέρω ανάλυση και να προσδιορίσουν τις βέλτιστες πρακτικές και, κατά περίπτωση, να εκδώσουν κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους εν λόγω φορείς διευκόλυνσης.                                                                                                                                                                                | 4ο τρίμηνο 2018        |
|                  |                                                                                                                                       | Η Επιτροπή καλεί τις αρμόδιες αρχές σε επίπεδο κρατών μελών και σε επίπεδο ΕΕ να αναλάβουν πρωτοβουλίες για τη διευκόλυνση της καινοτομίας με βάση τις εν λόγω βέλτιστες πρακτικές και καλεί τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές να διευκολύνουν την εποπτική συνεργασία, συμπεριλαμβανομένων του συντονισμού και της διάδοσης πληροφοριών σχετικά με τις καινοτόμες τεχνολογίες, της σύστασης και λειτουργίας κόμβων καινοτομίας και προστατευμένων κανονιστικών περιβαλλόντων (sandboxes), και της συνέπειας των πρακτικών των εποπτικών αρχών. | 1ο τρίμηνο 2019        |
|                  |                                                                                                                                       | Με βάση το έργο των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών, η Επιτροπή θα υποβάλει έκθεση με τις βέλτιστες πρακτικές για τα προστατευμένα κανονιστικά περιβάλλοντα                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Έως το 1ο τρίμηνο 2019 |

| <b>ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΗΣ ΑΦΟΜΟΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ</b> |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Πλαίσιο 4</b>                                                                       | <b>Εξέταση της καταλληλότητας από άποψη τεχνολογικής ουδετερότητας</b> | Η Επιτροπή θα συστήσει ομάδα εμπειρογνομόνων για την αξιολόγηση του κατά πόσον υφίστανται αδικαιολόγητα ρυθμιστικά εμπόδια για τη χρηματοπιστωτική καινοτομία στο ρυθμιστικό πλαίσιο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2ο τρίμηνο 2019 |
| <b>Πλαίσιο 5</b>                                                                       | <b>Άρση των εμποδίων για τη χρήση υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους</b>   | Η Επιτροπή καλεί τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές να εξετάσουν την ανάγκη για κατευθυντήριες οδηγίες όσον αφορά την εξωτερική ανάθεση σε παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους έως το πρώτο τρίμηνο του 2019.                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1ο τρίμηνο 2019 |
|                                                                                        |                                                                        | Στο πλαίσιο της ανακοίνωσης για την Οικοδόμηση μιας ευρωπαϊκής οικονομίας δεδομένων υπολογιστικού νέφους, η Επιτροπή καλεί τους ενδιαφερόμενους στον τομέα του υπολογιστικού νέφους να αναπτύξουν διατομεακούς κώδικες δεοντολογίας αυτορρύθμισης με σκοπό τη διευκόλυνση της αλλαγής παρόχου υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους. Η Επιτροπή θα καλέσει επίσης εκπροσώπους του χρηματοπιστωτικού τομέα ώστε να διευκολυνθεί η φορητότητα των δεδομένων και για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. | 2ο τρίμηνο 2018 |
|                                                                                        |                                                                        | Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή ενθαρρύνει και                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2ο τρίμηνο      |

|           |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                        |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|           |                                                                                             | <p>διευκολύνει την ανάπτυξη τυποποιημένων συμβατικών ρητρών για την εξωτερική ανάθεση σε πάροχο υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με βάση τις διατομεακές προσπάθειες των ενδιαφερόμενων στον τομέα του υπολογιστικού νέφους που έχουν ήδη διευκολυνθεί από την Επιτροπή και με την εξασφάλιση της συμμετοχής του χρηματοπιστωτικού τομέα στη διαδικασία αυτή. Τις εργασίες αυτές θα πρέπει να τις αναλάβει ισορροπημένος συνδυασμός εταιρειών του χρηματοπιστωτικού τομέα και παρόχων υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους και θα πρέπει να καλύπτουν ιδίως τις απαιτήσεις ελέγχου, τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων ή τον καθορισμό της σημαντικότητας των δραστηριοτήτων που θα ανατεθούν εξωτερικά.</p>                                                                                                                                                          | 2019                   |
| Πλαίσιο 6 | Πρωτοβουλία δημόσιας υποδομής Blockchain της ΕΕ                                             | <p>Η Επιτροπή θα πραγματοποιήσει δημόσια διαβούλευση για την περαιτέρω ψηφιοποίηση των ρυθμιζόμενων πληροφοριών σχετικά με εταιρείες που είναι εισηγμένες σε οργανωμένες αγορές της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της πιθανής υλοποίησης Ευρωπαϊκής Πύλης Χρηματοπιστωτικής Διαφάνειας με βάση την τεχνολογία καταμετρημένου καθολικού.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2ο τρίμηνο 2018        |
|           |                                                                                             | <p>Η Επιτροπή θα συνεχίσει να επεξεργάζεται ολοκληρωμένη στρατηγική, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις συναφείς νομικές επιπτώσεις, σχετικά με τις τεχνολογίες καταμετρημένου καθολικού και blockchain που θα αφορά όλους τους τομείς της οικονομίας και, μεταξύ άλλων, θα διευκολύνει τις εφαρμογές των τεχνολογιών FinTech και RegTech στην ΕΕ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                        |
|           |                                                                                             | <p>Η Επιτροπή δημιούργησε παρατηρητήριο και φόρουμ της ΕΕ για την τεχνολογία blockchain τον Φεβρουάριο του 2018, ενώ δρομολόγησε και μελέτη σκοπιμότητας για τη δημιουργία δημόσιας υποδομής blockchain της ΕΕ για την ανάπτυξη διασυνοριακών υπηρεσιών. Θα αξιολογηθεί κατά πόσο η τεχνολογία blockchain μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως υποδομή ψηφιακών υπηρεσιών στο πλαίσιο της διευκόλυνσης «Συνδέοντας την Ευρώπη». Με την υποστήριξη του παρατηρητηρίου και φόρουμ της ΕΕ για την τεχνολογία blockchain και των ευρωπαϊκών οργανισμών τυποποίησης η Επιτροπή θα συνεχίσει να εξετάζει ζητήματα νομικά, διακυβέρνησης και επεκτασιμότητας και να στηρίζει τη διαλειτουργικότητα και τις προσπάθειες τυποποίησης, συμπεριλαμβανομένης της περαιτέρω εξέτασης περιπτώσεων χρήσης της τεχνολογίας blockchain και της εφαρμογής της στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας Next Generation Internet.</p> | Από το 1ο τρίμηνο 2018 |
| Πλαίσιο 7 | Ενίσχυση της ικανότητας και των γνώσεων μέσω της δημιουργίας εργαστηρίου για την τεχνολογία | <p>Η Επιτροπή θα φιλοξενήσει εργαστήριο για την τεχνολογία FinTech στην ΕΕ (FinTech Lab) στο πλαίσιο του οποίου ευρωπαϊκές και εθνικές αρχές θα κληθούν να συζητήσουν με παρόχους λύσεων τεχνολογίας σε ένα ουδέτερο, μη εμπορικού χαρακτήρα περιβάλλον, στο πλαίσιο στοχευμένων</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2ο τρίμηνο 2018        |

|  |                                          |                                                                 |  |
|--|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--|
|  | <b>FinTech στην ΕΕ<br/>(FinTech Lab)</b> | σεμιναρίων που θα επικεντρώνονται σε συγκεκριμένες καινοτομίες. |  |
|--|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--|

| <b>ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ</b> |                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Πλαίσιο 8</b>                                                                 | <b>Ενίσχυση της ανθεκτικότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα της ΕΕ έναντι των κινδύνων του κυβερνοχώρου</b> | Η Επιτροπή θα οργανώσει εργαστήριο του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα για την εξέταση και την αξιολόγηση των εμποδίων που περιορίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών όσον αφορά τις απειλές στον κυβερνοχώρο μεταξύ των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές και τον προσδιορισμό πιθανών λύσεων με παράλληλη διατήρηση των προτύπων για την προστασία των δεδομένων.                                                                                                                                                                                       | 2ο τρίμηνο 2018 |
|                                                                                  |                                                                                                            | Η Επιτροπή καλεί τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές να καταγράψουν τις υφιστάμενες εποπτικές πρακτικές μεταξύ χρηματοπιστωτικών τομέων όσον αφορά την ασφάλεια ΤΠΕ και τις απαιτήσεις διακυβέρνησης, και όπου συντρέχει περίπτωση: α) να εξετάσουν το ενδεχόμενο έκδοσης κατευθυντήριων γραμμών με στόχο την εποπτική σύγκλιση και την επιβολή των απαιτήσεων διαχείρισης και μετριασμού κινδύνων ΤΠΕ στον χρηματοπιστωτικό τομέα της ΕΕ και, β) εφόσον απαιτείται, να παράσχουν στην Επιτροπή τεχνικές συμβουλές όσον αφορά την ανάγκη για νομοθετικές βελτιώσεις. | 1ο τρίμηνο 2019 |
|                                                                                  |                                                                                                            | Η Επιτροπή καλεί τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές να αξιολογήσουν το κόστος και τα οφέλη της ανάπτυξης συνεκτικού πλαισίου δοκιμών για την ανθεκτικότητα στον κυβερνοχώρο όσον αφορά σημαντικούς συμμετέχοντες στην αγορά και υποδομές στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού τομέα της ΕΕ.                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4ο τρίμηνο 2018 |