



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

## **Νομοθετικές Προτάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής συναφείς με θέματα πληρωμών**

*Άννα Σκέντζου, Αναπλ. Προϊσταμένη Τμήματος*

*Μελέτης Θεμάτων Μεταφοράς Κεφαλαίων  
& Λειτουργίας Υποδομών*

*Αθήνα, 03/04/2024*

# Περιεχόμενα - Agenda



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

**1** Instant Payments Regulation (IPR)

**2** Digital euro Proposal

# Instant Payments Regulation



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Βασικά χαρακτηριστικά
- Γιατί IPR?
- Χρονοδιάγραμμα

# IPR: Βασικά χαρακτηριστικά (1/2)



Η παροχή άμεσων πληρωμών γίνεται **υποχρεωτική** για τους ΠΥΠ των χωρών του ΕΟΧ που παρέχουν μεταφορές πίστωσης σε ευρώ. Οι άμεσες πληρωμές **τυποποιούνται, είναι διαθέσιμες 24/7/365 και εκτελούνται εντός 10''** με **ενημέρωση** του δικαιούχου και **άμεση διαθεσιμότητα των κεφαλαίων**



Οι χρεώσεις των άμεσων πληρωμών **δεν μπορούν να υπερβαίνουν** τις χρεώσεις που ισχύουν για τις συνήθεις μεταφορές πίστωσης. Οι ΠΥΠ **οφείλουν να υποβάλλουν στις αρμόδιες αρχές ετήσιες εκθέσεις σχετικά με το ύψος των χρεώσεων** για τις μεταφορές πιστώσεων, τις άμεσες πληρωμές και τους λογαριασμούς πληρωμών



**Οι ΠΥΠ οφείλουν:**

- να διαθέτουν **ισχυρούς και ενημερωμένους μηχανισμούς ανίχνευσης απάτης**
- να **προσφέρουν δωρεάν υπηρεσίες εξακρίβωσης δικαιούχου** με επαλήθευση **IBAN/ονόματος δικαιούχου** και ενημέρωση του πληρωτή σε περίπτωση απόκλισης
- να εκτελούν τουλάχιστον **καθημερινά ελέγχους sanction screening, χωρίς υποχρέωση transaction-based screening**

# IPR: Βασικά χαρακτηριστικά (2/2)

-  Οι πελάτες μπορούν να ζητήσουν **αποζημίωση από τον ΠΥΠ αν υποστούν οικονομική ζημία ως αποτέλεσμα μη εκπλήρωσης των καθκόντων του** (fraud prevention, payee verification etc.)
-  Οι πελάτες μπορούν να ορίσουν **μέγιστο όριο για τις άμεσες πληρωμές** σε ημερήσια βάση είτε ανά συναλλαγή και να το **τροποποιούν** ανά πάσα στιγμή
-  **Πρόσβαση των ΙΠ και ΙΗΧ (PIEMIs) στα συστήματα πληρωμών** μετά από μία μεταβατική περίοδο
-  Οι **άμεσες πληρωμές** πραγματοποιούνται **εντός αλλά και μεταξύ των χωρών του ΕΟΧ**
-  Ο ΠΥΠ οφείλει να **μετατρέπει άμεσα το ποσό μιας συναλλαγής σε ευρώ**, στην περίπτωση που η πληρωμή γίνεται από λογαριασμό σε άλλο νόμισμα
-  Οι **χώρες της ΕΕ εκτός της ζώνης του ευρώ** θα εφαρμόσουν τον κανονισμό με χρήση **μεγαλύτερης μεταβατικής περιόδου**



## EU retail payments strategy - Βασικοί Στόχοι:

- ✓ Αποτελεσματικότητα: Άμεση διαθεσιμότητα κεφαλαίων (πληρωμές, εκταμιεύσεις δανείων, ασφαλιστικές αποζημιώσεις), reconciliation σε πραγματικό χρόνο, βελτιωμένη ρευστότητα, διαχείριση ταμειακών ροών
- ✓ Στρατηγική αυτονομία και διεθνής ρόλος του ευρώ: Ανταγωνιστική ευρωπαϊκή υποδομή πληρωμών αντίστοιχα με τους παγκόσμιους πρωτοπόρους
- ✓ Ανθεκτικότητα, υποστήριξη της ψηφιοποίησης και της καινοτομίας στις πληρωμές λιανικής



## Στρατηγική ενσωμάτωσης των άμεσων πληρωμών:

- ✓ Ανάπτυξη υπηρεσιών προστιθέμενης αξίας (RtP, etc.)
- ✓ Βελτίωση αποτελεσματικότητας της διαδικασίας πληρωμών
- ✓ Επιτάχυνση της εφαρμογής του κανονισμού για τις άμεσες πληρωμές

**Άρση εμποδίων = το κλειδί για την υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών**

# IPR: Χρονοδιάγραμμα



Η τελική μορφή του κανονισμού IPR εγκρίθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο τον Φεβρουάριο 2024 και οι νέοι κανόνες τέθηκαν σε ισχύ από τις 19 Μαρτίου. Η υποχρεωτικότητα των άμεσων πληρωμών θα εφαρμοστεί σταδιακά:



**2292 payment service providers  
have already joined the scheme:  
62% of European PSPs and over 71% of  
PSPs in the euro area.**

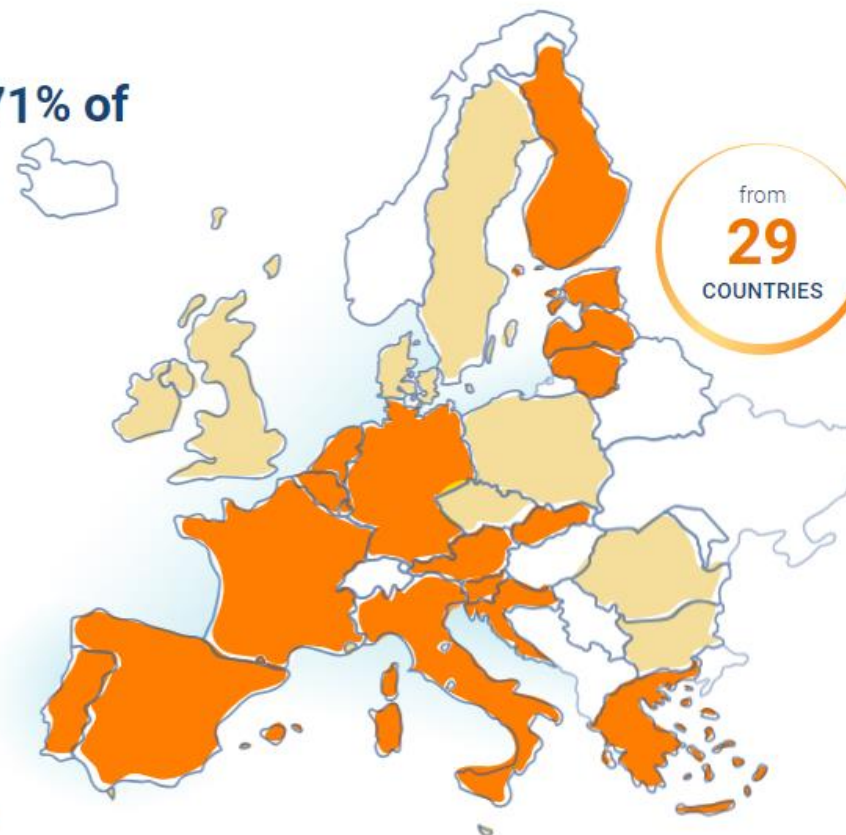
ESTIMATED SHARE OF SCT INST VOLUMES IN  
TOTAL CT\* VOLUMES



\* SCT + SCT Inst.

- At least 1 SCT Inst participant and a majority of payment accounts in the country
- At least 1 SCT Inst participant but no majority of payment accounts in the country
- No SCT Inst scheme participants in the country

\*SCT Inst scheme largely enumerates those having the most significant volumes in their countries.



Source: [European Payments Council](#) (April 2024)

# Digital Euro Proposal



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Βασικά χαρακτηριστικά
- Online/offline functionality
- Γιατί ψηφιακό ευρώ?

# Βασικά χαρακτηριστικά του ψηφιακού ευρώ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



Ψηφιακό νόμισμα Κεντρικής Τράπεζας με καθεστώς νόμιμου χρήματος, έκδοση από την ECB και τις NCBs και διανομή από τους ΠΥΠ



Το ψηφιακό ευρώ δεν αντικαθιστά αλλά **συμπληρώνει τα μετρητά**. Ψηφιακό ευρώ, τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε ευρώ είναι **μετατρέψιμα μεταξύ τους στην ονομαστική τους αξία**



Το ψηφιακό ευρώ θα είναι **προσβάσιμο στους πολίτες μόνο με αίτημά τους** χωρίς υποχρέωση κατοχής ή χρήσης του



**Δωρεάν παροχή των βασικών υπηρεσιών** σε ψηφιακό ευρώ με παράλληλα **οικονομικά κίνητρα για τη διανομή του**



Οι **λογαριασμοί σε ψηφιακό ευρώ δεν αποφέρουν τόκους**. Η ΕΚΤ εξετάζει τη δυνατότητα **θέσπισης ορίων διακράτησης** στους λογαριασμούς ψηφιακού ευρώ. Τα όρια **δε θα επηρεάζουν την πραγματοποίηση πληρωμών υψηλότερης αξίας** (waterfall/reverse waterfall)



**Cross-currency payments** μεταξύ ψηφιακού ευρώ και νομισμάτων χωρών ΕΕ εκτός €



**Σύγχρονα μέτρα ασφάλειας** των συναλλαγών και διατήρησης της **ιδιωτικότητας**



**Αξιοποίηση των υφιστάμενων προτύπων και τεχνολογίας και συνέργειες με ιδιωτικές λύσεις** για τον περιορισμό του ύψους των απαιτούμενων επενδύσεων



# Online/offline functionality



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



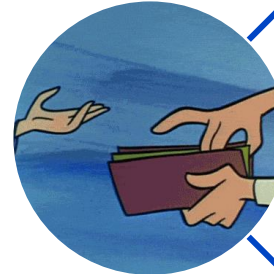
**Online λειτουργία:**  
Όλες οι περιπτώσεις  
χρήσεις



**Offline λειτουργία:**  
Παρόμοια με μετρητά



**Πληρωμές με φυσική  
εγγύτητα ΚΑΙ εξ'  
αποστάσεως: P2P,  
ψηφιακό & φυσικό  
κατάστημα**



**Πληρωμές με φυσική  
εγγύτητα: P2P, φυσικό  
κατάστημα**



**Ιδιωτικότητα αντίστοιχη  
των ψηφιακών  
πληρωμών**



**Υψηλότερο δυνατό  
επίπεδο ιδιωτικότητας**

# Γιατί ψηφιακό ευρώ;



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



Ενίσχυση του διεθνούς ρόλου του ευρώ, της στρατηγικής αυτονομίας και της λειτουργικής ανθεκτικότητας της ΕΕ



Ένα ψηφιακό μέσο πληρωμής σε όλη την ζώνη του ευρώ, ανεξάρτητα από χώρα και πάροχο



Προώθηση της καινοτομίας στις πληρωμές λιανικής, **σχεδιασμός** που υποστηρίζει το **ρόλο του ευρώ στην ψηφιακή εποχή** (conditional payments, M2M, industry 4.0)



Δυνατότητα ψηφιακών πληρωμών χωρίς πρόσβαση στο διαδίκτυο



Παροχή επιπέδου ιδιωτικότητας αντίστοιχης με τα μετρητά



Χρηματοοικονομική ένταξη



**Cross-currency payments** μεταξύ ψηφιακού ευρώ και νομισμάτων χωρών ΕΕ εκτός της ζώνης του ευρώ και τρίτων χωρών & διευκόλυνση των cross-border payments



# The Digital Euro: Easy, Safe, Fast, Reliable



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

The Digital Euro: Easy, Safe, Fast, Reliable



- European Commission
  - [Regulation \(EU\) 2024/886](#)
  - [FAQs on the digital euro](#)
- European Central Bank
  - [Eurosystem proceeds to next phase of digital euro project](#)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

# Ευχαριστούμε!



210 320 3415



[askentzou@bankofgreece.gr](mailto:askentzou@bankofgreece.gr)



Διεύθυνση Συστημάτων Πληρωμών και  
Διακανονισμού, Ελ Βενιζέλου 21, Αθήνα