



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Instant Payment Regulation

Στέλιος Χρυσομάλλης

*Προϊστάμενος Υπηρεσίας
Μελέτης Θεμάτων Μεταφοράς Κεφαλαίων*

Αθήνα, 03/04/2024

Περιεχόμενα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

1 Χρονοδιάγραμμα έγκρισης του τελικού κειμένου

2 Κύρια στοιχεία του IPR

3 Χρονοδιάγραμμα σταδιακής εφαρμογής

1. Χρονοδιάγραμμα έγκρισης του τελικού κειμένου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Χρονοδιάγραμμα έγκρισης του τελικού κειμένου

26.10.2022
Πρόταση ΕΕ

Υιοθέτηση νομοθετικής
πρότασης από την Επιτροπή

12.05.2023
Θέση του Συμβουλίου

Θέση του Συμβουλίου ενόψει
των διαπραγματεύσεων με το
Κοινοβούλιο [πριν από τη
φάση του τριμερούς διαλόγου
(Ιούλιος-Νοέμβριος 2023)]

29.11.2023
Τελικός συμβιβασμός

Τελικό κείμενο για άμεσες
πληρωμές

19.03.2024
Δημοσίευση

Ο Κανονισμός 2024/886 ισχύει την 20ή
ημέρα από τη δημοσίευσή του στην
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ

2024
Σταδιακή εφαρμογή

Μετά την έναρξη ισχύος του
κανονισμού, ο χρόνος για την
σταδιακή εφαρμογή αρχίζει...

2. Κύρια στοιχεία του IPR



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Κύρια στοιχεία του IPR



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Υπενθύμιση:

Κύρια στοιχεία- Επισκόπηση

- Πρώτη έκδοση του κειμένου (νομοθετική πρόταση ΕΕ): Οκτώβριος 2022
- Τελικό συμβιβαστικό κείμενο: Νοέμβριος 2023

Υποχρέωση για τους ΠΥΠ της ΕΕ που προσφέρουν ήδη μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ να προσφέρουν την άμεση εκδοχή τους εντός καθορισμένης περιόδου

Υποχρέωση των ΠΥΠ να διασφαλίζουν ότι η τιμή που χρεώνεται για τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ δεν υπερβαίνει την τιμή που χρεώνεται για τις μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ

Υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου (IBAN-name check)

Έλεγχος των προσώπων που υπόκεινται σε κυρώσεις της ΕΕ, μέσω μιας διαδικασίας τουλάχιστον καθημερινού ελέγχου με βάση τους καταλόγους κυρώσεων της ΕΕ, αντί ελέγχου όλων των συναλλαγών μία προς μία

Όταν ένας ΠΥΠ παρέχει την δυνατότητα συγκεντρωτικής (bulk) υποβολής πολλαπλών εντολών πληρωμής για μεταφορές πίστωσης, πρέπει να προσφέρει την ίδια υπηρεσία για τις ΑΠ.

Κύρια στοιχεία του IPR



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Υποχρέωση για τους ΠΥΠ της ΕΕ που προσφέρουν ήδη μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ να προσφέρουν την άμεση εκδοχή τους εντός καθορισμένης περιόδου

Θα πρέπει να δοθεί η δυνατότητα στους πολίτες να εκκινήσουν μια πληρωμή SCT Inst από:

- ✓ online banking,
- ✓ mobile application,
- ✓ ATM,
- ✓ self-service τερματικό,

σε υποκατάστημα ή μέσω τηλεφώνου

- Οι Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες (ΕθνΚΤ) θα στηρίζουν την κοινότητά τους ενόψει της ένταξης στο σχήμα SCT Inst
- Αρχή που ισχύει και για τους ΠΥΠ που είναι εγκατεστημένοι σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ:
 - “Οι ΠΥΠ που βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ ενδέχεται εκτός των εργασιμων ωρών να έχουν περιορισμένη πρόσβαση σε ρευστότητα σε ευρώ. Είναι συνεπώς αναλογικό να προβλεφθεί η δυνατότητα αυτοί οι ΠΥΠ να ζητούν την προηγούμενη άδεια από τις αρμόδιες αρχές τους να παρέχουν την υπηρεσία πληρωμών για αποστολή άμεσων μεταφορών πίστωσης από λογαριασμούς εκφρασμένους στο εθνικό νόμισμα του συγκεκριμένου κράτους μέλους εκτός εργασιμων ωρών, μόνο έως ένα ορισμένο όριο ανά πράξη. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να δίνουν τέτοια άδεια έχοντας αξιολογήσει την πρόσβαση ενός ΠΥΠ σε ρευστότητα σε ευρώ.”
 - “Όταν μια εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης σε ευρώ υποβάλλεται από λογαριασμό πληρωμών που δεν είναι σε ευρώ, ο χρόνος λήψης της εν λόγω εντολής πληρωμής θα πρέπει να είναι η στιγμή κατά την οποία ο ΠΥΠ του πληρωτή, αμέσως μόλις γίνει η εν λόγω εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης σε ευρώ, μετατρέπει το ποσό της πράξης από το νόμισμα του λογαριασμού πληρωμών σε ευρώ.”
 - Μεγαλύτερες προθεσμίες υποβολής αιτήσεων για τους ΠΥΠ που είναι εγκατεστημένοι σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ
 - Μη τραπεζικοί ΠΥΠ (ΙΗΧ και ΙΠ) περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής ενόψει της τροποποίησης της Settlement Finality Directive
 - Σύντομη προθεσμία στα κράτη μέλη για να το πραγματοποιήσουν

→ Το TIPS μπορεί ήδη να υποστηρίξει αυτή την απαίτηση

Κύρια στοιχεία του IPR



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Υποχρέωση των ΠΥΠ να διασφαλίζουν ότι η τιμή που χρεώνεται για τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ δεν υπερβαίνει την τιμή που χρεώνεται για τις μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ

- Οι ΠΥΠ διασφαλίζουν ότι οι χρεώσεις για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ δεν είναι υψηλότερες από τις χρεώσεις για τις αντίστοιχες απλές μεταφορές πίστωσης σε ευρώ
 - “[...] Στις εθνικές αγορές στις οποίες επιβλήθηκαν υψηλότερες επιβαρύνσεις σε επίπεδο πράξεων για άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ σε σύγκριση με τις επιβαρύνσεις για άλλες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, η υιοθέτηση των άμεσων μεταφορών πίστωσης είναι χαμηλή...[...] όλα τα είδη επιβαρύνσεων που επιβάλλονται στους πληρωτές και στους δικαιούχους για την εκτέλεση άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, συμπεριλαμβανομένων των επιβαρύνσεων ανά πράξη ή των κατ’ αποκοπή επιβαρύνσεων, δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν τις επιβαρύνσεις αυτές που επιβάλλονται στον ίδιο χρήστη ΥΠ για αντίστοιχα είδη άλλων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ.”
 - “Προκειμένου να παρέχεται στους χρήστες ΥΠ μεγαλύτερη διακριτικότητα κατά τη χρήση άμεσων μεταφορών πίστωσης, οι χρήστες ΥΠ θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να καθορίζουν εξατομικευμένο όριο ανώτατου ποσού, είτε ανά ημέρα είτε ανά πράξη, που μπορούν να αποστέλλουν μέσω άμεσης μεταφοράς πίστωσης. Οι χρήστες ΥΠ θα πρέπει να μπορούν να τροποποιούν ή να ακυρώνουν τα εξατομικευμένα όρια ανά πάσα στιγμή, χωρίς δυσκολία και με άμεση ισχύ.”

→ Η τιμολόγηση του TIPS είναι ανταγωνιστική

Κύρια στοιχεία του IPR



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου
(IBAN-name check)

- Παρέχονται τώρα περισσότερες λεπτομέρειες, π.χ. αναφορά σε στενή αντιστοιχία

- “Λόγω ορισμένων χαρακτηριστικών του ονόματος του δικαιούχου στον λογαριασμό του οποίου επιθυμεί να πραγματοποιήσει μεταφορά πίστωσης ο πληρωτής, όπως η παρουσία διακριτικών σημείων ή διαφορετικών πιθανών μεταγγραμμάτων ονομάτων σε διαφορετικά αλφάβητα και διαφορών μεταξύ των συνήθως χρησιμοποιούμενων ονομάτων και των ονομάτων που αναγράφονται σε επίσημα έγγραφα, υπάρχει το ενδεχόμενο να μην προκύπτει ακριβής αντιστοιχία. [...], ο ΠΥΠ θα πρέπει να αναφέρει στον πληρωτή το όνομα του δικαιούχου που συνδέεται με τον κωδικό αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών που έχει υποβάλει ο πληρωτής κατά τρόπον ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση προς τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 .”

Λύνεται
το GDPR

- “Η υπηρεσία που διασφαλίζει την επαλήθευση θα πρέπει, στο μέτρο του δυνατού, να πραγματοποιεί την επαλήθευση σύμφωνα με ένα σύνολο κανόνων και προτύπων που θα ισχύουν ανά την Ένωση, ώστε να ενθαρρύνεται η ομαλή και διαλειτουργική εφαρμογή. Το εν λόγω σύνολο κανόνων και προτύπων θα μπορούσε να διαμορφωθεί από οργανισμούς που αποτελούνται από ΠΥΠ ή που τους εκπροσωπούν..”

Έμμεσος
ρόλος
του EPC

- Σε περίπτωση που ο δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο, δυνατότητα αναφοράς επίσης στον Legal Entity Identifier (LEI)

- Επέκταση του πεδίου εφαρμογής στις τακτικές μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ
- Δωρεάν υπηρεσία για όλους τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (PSUs)

Κύρια στοιχεία του IPR



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Έλεγχος των προσώπων που υπόκεινται σε κυρώσεις της ΕΕ, μέσω μιας διαδικασίας τουλάχιστον καθημερινού ελέγχου με βάση τους καταλόγους κυρώσεων της ΕΕ, αντί ελέγχου όλων των συναλλαγών μία προς μία

- Δεν γίνεται με βάση τις συναλλαγές, όχι για την αποφυγή υψηλών ποσοστών απόρριψης (ιδίως όσον αφορά τις διασυνοριακές πληρωμές), αλλά για τον έλεγχο των ίδιων πελατών σε καθημερινή βάση:
 - “Έλεγχος των χρηστών ΥΠ από ΠΥΠ που προσφέρουν άμεσες μεταφορές πίστωσης για να επαληθευθεί αν ένας χρήστης ΥΠ είναι πρόσωπο ή οντότητα που υπόκειται σε στοχευμένα οικονομικά περιοριστικά μέτρα
- Οι ΠΥΠ που προσφέρουν άμεσες μεταφορές πίστωσης επαληθεύουν αν οποιοσδήποτε από τους οικείους χρήστες ΥΠ είναι πρόσωπα ή οντότητες που υπόκεινται σε στοχευμένα οικονομικά περιοριστικά μέτρα. Οι ΠΥΠ διενεργούν τις εν λόγω επαληθεύσεις αμέσως μετά την έναρξη ισχύος τυχόν νέων στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, και αμέσως μετά την έναρξη ισχύος τυχόν τροποποιήσεων των εν λόγω στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, και τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακή ημέρα.” (άρθρο 5δ)

Όταν ένας ΠΥΠ παρέχει τη δυνατότητα συγκεντρωτικής (bulk) υποβολής πολλαπλών εντολών πληρωμής για μεταφορές πίστωσης, πρέπει να προσφέρει την ίδια υπηρεσία για τις ΑΠ.

Debulking από την πλευρά των ΠΥΠ - διευκρινίσεις και λεπτομέρειες:

- “Όταν ένας χρήστης ΥΠ υποβάλλει στον οικείο ΠΥΠ πολλαπλές εντολών πληρωμής για άμεσες μεταφορές πίστωσης ως δέσμη, ο ΠΥΠ θα πρέπει να ξεκινά αμέσως τον διαχωρισμό τους ώστε να τις μετατρέπει σε μεμονωμένες πράξεις άμεσης μεταφοράς πίστωσης. Ο χρόνος λήψης εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης που υποβάλλεται σε δέσμη πολλαπλών εντολών πληρωμής θα πρέπει να είναι η στιγμή κατά την οποία η προκύπτουσα μεμονωμένη πράξη άμεσης μεταφοράς πίστωσης έχει διαχωριστεί, λαμβανομένων υπόψη των όποιων περιορισμών ως προς τις δυνατότητες ενός συστήματος πληρωμών λιανικής που έχουν κοινοποιηθεί στον ΠΥΠ του πληρωτή. Αμέσως μετά τον διαχωρισμό, ο ΠΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να διαβιβάζει την εν λόγω μεμονωμένη πράξη άμεσης μεταφοράς πίστωσης στον ΠΥΠ του δικαιούχου. Η εν λόγω διαβίβαση θα πρέπει να πραγματοποιείται χωρίς να τίγονται πιθανές λύσεις που υποχρεούνται να παρέχουν τα συστήματα πληρωμών λιανικής με σκοπό να καθίσταται δυνατή η μετατροπή πολλαπλών εντολών πληρωμής για άμεσες μεταφορές πίστωσης ως δεσμών σε μεμονωμένες πράξεις άμεσης μεταφοράς πίστωσης.”
- “Όταν παρέχουν την υπηρεσία πληρωμής για αποστολή και λήψη πράξεων άμεσης μεταφοράς πίστωσης, οι ΠΥΠ προσφέρουν στους οικείους χρήστες ΥΠ τη δυνατότητα να υποβάλλουν πολλαπλές εντολές πληρωμής ως δέσμη, εφόσον οι ΠΥΠ προσφέρουν τη δυνατότητα αυτή στους οικείους χρήστες ΥΠ για άλλες μεταφορές πίστωσης. Οι ΠΥΠ δεν επιβάλλουν όρια στον αριθμό των εντολών πληρωμής που μπορούν να υποβληθούν σε δέσμη άμεσων μεταφορών πίστωσης τα οποία να είναι χαμηλότερα από τα όρια που επιβάλλουν για δέσμες άλλες μεταφορές πίστωσης.” (άρθρο 5α)

→ Οι πολλαπλές πληρωμές υποβάλλονται σε επεξεργασία στο TIPS ως "κανονικές" μεμονωμένες άμεσες πληρωμές.

Κύρια στοιχεία του IPR



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

NTC (Non-time critical) πληρωμές στον IPR:

Ο IPR για τις συγκεντρωτικές (bulk) πληρωμές:

“Όταν ένας χρήστης ΥΠ υποβάλλει στον οικείο ΠΥΠ πολλαπλές εντολών πληρωμής για άμεσες μεταφορές πίστωσης ως δέσμη, ο ΠΥΠ θα πρέπει να ξεκινά αμέσως τον διαχωρισμό τους ώστε να τις μετατρέπει σε μεμονωμένες πράξεις άμεσης μεταφοράς πίστωσης. Ο χρόνος λήψης εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης που υποβάλλεται σε δέσμη πολλαπλών εντολών πληρωμής θα πρέπει να είναι η στιγμή κατά την οποία η προκύπτουσα μεμονωμένη πράξη άμεσης μεταφοράς πίστωσης έχει διαχωριστεί, λαμβανομένων υπόψη των όποιων περιορισμών ως προς τις δυνατότητες ενός συστήματος πληρωμών λιανικής που έχουν κοινοποιηθεί στον πάροχο ΥΠ του πληρωτή. Αμέσως μετά τον διαχωρισμό, ο ΠΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να διαβιβάζει την εν λόγω μεμονωμένη πράξη άμεσης μεταφοράς πίστωσης στον ΠΥΠ του δικαιούχου. Η εν λόγω διαβίβαση θα πρέπει να πραγματοποιείται χωρίς να θίγονται πιθανές λύσεις που υποχρεούνται να παρέχουν τα συστήματα πληρωμών λιανικής με σκοπό να καθίσταται δυνατή η μετατροπή πολλαπλών εντολών πληρωμής για άμεσες μεταφορές πίστωσης ως δεσμών σε μεμονωμένες πράξεις άμεσης μεταφοράς πίστωσης.”

Επιλογή από τον PSU	Δυνατότητα πληρωμών NTC
Ο PSU υπέβαλε bulk πληρωμή για άμεση μεταφορά πίστωσης	Όχι, διαφορετικά ο ΠΥΠ δεν συμμορφώνεται με τον IPR. 
Ο PSU <u>δεν υπέβαλε</u> bulk πληρωμή για άμεση μεταφορά πίστωσης	Ναι, ο ΠΥΠ μπορεί να αποφασίσει να χρησιμοποιήσει διακανονισμό πληρωμών NTC 



Νέα αρχή που προστίθεται στον Κανονισμό (Άρθρο 5α):

- *“Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 89 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, όταν ο ΠΥΠ του πληρωτή δεν λάβει μήνυμα από τον ΠΥΠ του δικαιούχου που να επιβεβαιώνει ότι τα χρηματικά ποσά διατέθηκαν στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου εντός 10 δευτερολέπτων από τον χρόνο λήψης, ο ΠΥΠ του πληρωτή επαναφέρει αμέσως τον λογαριασμό πληρωμών του πληρωτή στην κατάσταση στην οποία θα βρισκόταν εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η πράξη.”*

- **Ανάλυση/επίδραση αυτού του άρθρου:**

1. **Η λειτουργία του SCT Inst μπορεί να αλλάξει:** από ένα συνολικό χρονικό διάστημα 25 δευτερολέπτων σε ένα διάστημα 10 δευτερολέπτων συμπιέζοντας το συνολικό χρονοδιάγραμμα για όλους τους φορείς της αλυσίδας
→ πλευρά ΠΥΠ: μπορεί να οδηγήσει σε μεγαλύτερο αριθμό απορρίψεων/επιστροφών
2. Υποχρέωση επιστροφής χρημάτων για τον αποστολέα/πληρωτή ΠΥΠ σε περίπτωση που δεν λάβει επιβεβαίωση εντός 10 δευτερολέπτων → πιθανός πιστωτικός κίνδυνος
3. **Δεν υπάρχει ρητή ημερομηνία για την έναρξη ισχύος αυτής της απαίτησης**

3. Χρονοδιάγραμμα σταδιακής εφαρμογής

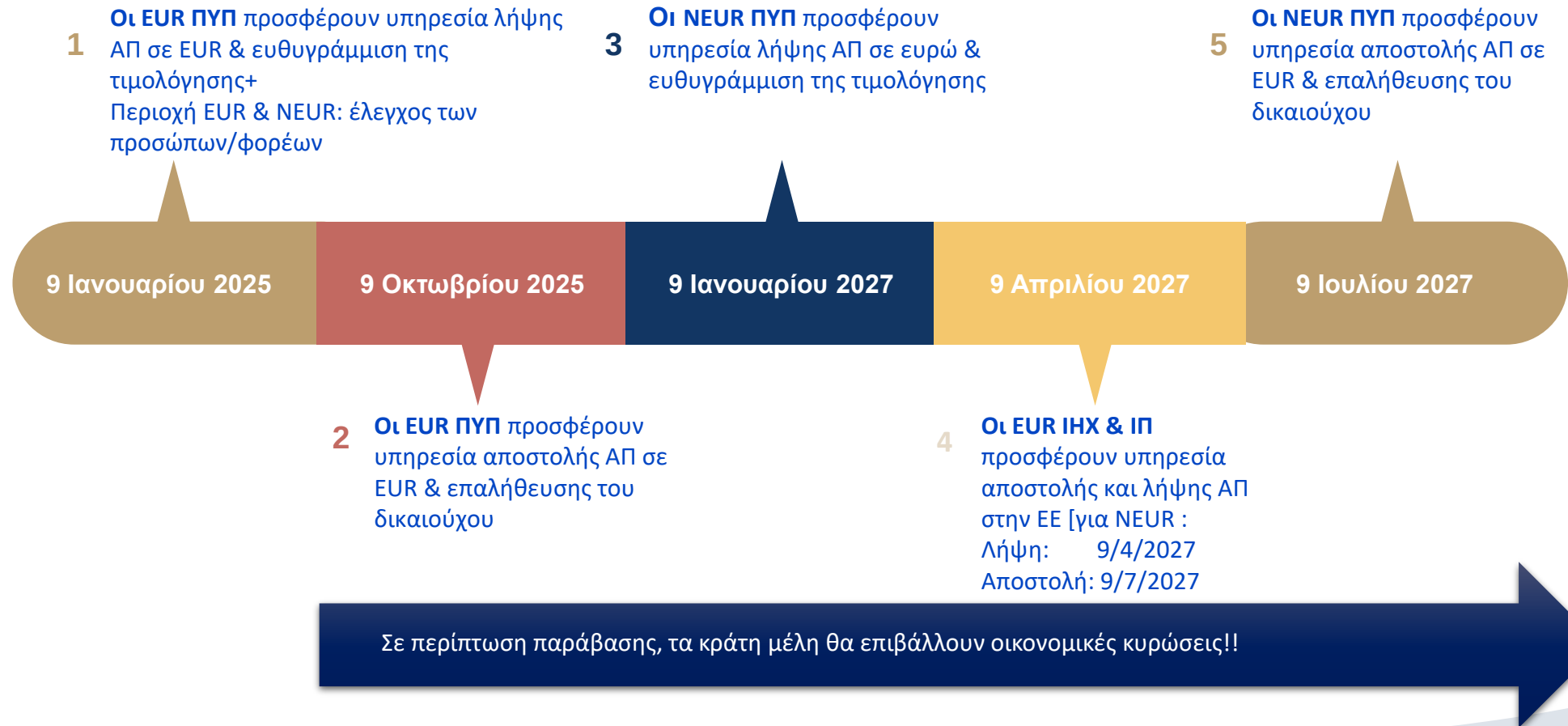
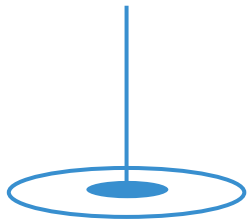


ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Χρονοδιάγραμμα σταδιακής εφαρμογής

Μάρτιος 2024 σταδιακή εφαρμογή

Μετά την έναρξη ισχύος του κανονισμού, ο χρόνος για τη σταδιακή εφαρμογή αρχίζει...



- [Κανονισμός \(ΕΕ\) 2024/886 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Μαρτίου 2024](#)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστούμε!



210 320 3417



Schrisomallis@bankofgreece.gr



Κεντρικό Κατάστημα, Ελ. Βενιζέλου 21,
Αθήνα 102 50, Γραφείο 14