



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Τράπεζα της Ελλάδος και Άμεσες πληρωμές

Γιώργος Κορφιάτης, Υποδιευθυντής

Αθήνα, 03/04/2024



Περιεχόμενα

- 1 Εισαγωγή
- 2 Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές

Εισαγωγή (1/6)

-  Το Ευρωσύστημα προωθεί τις άμεσες πληρωμές ως τη **«νέα κανονικότητα»** στη ζώνη του ευρώ έχοντας:
 - 1 εξασφαλίζει τη **διαλειτουργικότητα** (τυποποίηση των επιχειρησιακών κανόνων (**SEPA Inst** - 2017))
 - 2 **διευρύνει τις υπηρεσίες TARGET** με το διακανονισμό των άμεσων πληρωμών (**TIPS** - 2018)
 - 3 **καταστήσει τις πληρωμές πιο ασφαλείς** (**PSD2** - 2018)
 - 4 **διατυπώσει μια ολοκληρωμένη στρατηγική για τις πληρωμές λιανικής** (2019 - 2024))
 - 5 **διασφαλίζει την επίτευξη πανευρωπαϊκής προσβασιμότητας** (απόφαση **ΔΣ ΕΚΤ** - 2022)
 - 6 **καταστήσει υποχρεωτική την παροχή άμεσων μεταφορών πίστωσης** (Κανονισμός **886/2024** - 2024)
 - 7 **ρυθμίζει την τιμολόγηση των άμεσων μεταφορών πίστωσης** (Κανονισμός **886/2024** - 2024)
 - 8 **διασφαλίζει την επαλήθευση του δικαιούχου** μιας SCT Inst (Κανονισμός **886/2024** - 2024)
- Το **TIPS** (συνεχίζει να) αποτελεί μια **υπερσύγχρονη** και **ανθεκτική** υποδομή άμεσων πληρωμών με **πανευρωπαϊκή προσβασιμότητα**
- Το **TIPS** προσφέρει τη δυνατότητα **multi-currency** διακανονισμού προσελκύοντας νομίσματα εκτός ευρώ (SEK (Απρ 2024 ⇒ ημερήσια  ≈ 2,5M), DKK (Απρ 2025 ⇒ ημερήσια  ≈ 1,5M), NOK (2026), WB6 (tbc))

Εισαγωγή (2/6)

- Το TIPS (διακανονισμό σε ευρώ) περιλαμβάνει τόσο **multi-currency** δυνατότητα (διακανονισμός νομισμάτων εκτός ευρώ) όσο και **cross-currency** προοπτική (εκτέλεση διασυνοριακών πληρωμών εκ των οποίων το ένα σκέλος σε νόμισμα εκτός ευρώ)
- Το TIPS σήμερα διακανονίζει συναλλαγές μόνο σε ένα νόμισμα (**mono-currency**). Η επέκταση των δυνατοτήτων του TIPS, με σκοπό το διακανονισμό μεταξύ διαφορετικών νομισμάτων (**cross-currency**), αφορά στην υλοποίηση δύο διακριτών διαφορετικών περιπτώσεων διασυνοριακών πληρωμών, την εντός SEPA και την εκτός SEPA
 - 1 **εντός SEPA: cross-currency** συναλλαγές **για νομίσματα συμμετεχόντων στο TIPS** (π.χ. EUR - SEK)
⇒ intra-TIPS x-ccy settlement
 - 2 **εκτός SEPA: cross-currency + cross-platforms** συναλλαγές **για νομίσματα εκτός TIPS** (π.χ. EUR - USD)
⇒ δημιουργία *links* (διμερών/πολυμερών) με άλλες IPs πλατφόρμες (TIPS-0064-URD)
- Τα EPC τυποποίησε τους επιχειρησιακούς κανόνες μέσω του σχήματος OCT Inst (**One-Leg Out (OLO) Instant Credit Transfer scheme (OCT Inst)**). Το σχήμα είναι **SEPA** και **FX rate agnostic** αρκεί το ένα σκέλος της συναλλαγής να είναι σε ευρώ (Euro-Leg) και να υπάρχει πλήρης διαφάνεια αντίστοιχα

Εισαγωγή (3/6)

- Στο TIPS σήμερα εφαρμόζονται 2 διαφορετικά μοντέλα διακανονισμού: α) το **2-Instructing Parties (2IP)**, όπου ο διακανονισμός μιας άμεσης πληρωμής πραγματοποιείται σε 2 φάσεις, και β) το **Single Instructing Party (SIP)**, όπου ο διακανονισμός μιας άμεσης πληρωμής πραγματοποιείται σε 1 φάση
- Το TIPS θα μπορούσε να προσφέρει τη δυνατότητα μιας x-csy υπηρεσίας στα νομίσματα που φιλοξενεί μέσω ενός **Central Exchange Hub (CEH)**

SCT Inst vs OCT Inst			Από δικαιούχο με λογαριασμό πληρωμών που τηρείται	
			SEPA	non-SEPA
€ σε €	Από πληρωτή με λογαριασμό που τηρείται	SEPA	SCT Inst	OCT Inst
		non-SEPA	OCT Inst	non-EPC scheme
€ σε άλλο νόμισμα	Από πληρωτή με λογαριασμό που τηρείται	SEPA	OCT Inst	OCT Inst
		non-SEPA	OCT Inst	non-EPC scheme

Εισαγωγή (4/6)

Παρούσα κατάσταση στην Ελλάδα



- **ΔΙΑΣ** Έως σήμερα, 12 ΠΥΠ (9 ΠΙ, 1 ΠΙ που δεν ασκεί δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και 2 Συνεταιριστικές τράπεζες) και η Τράπεζα της Ελλάδος έχουν προβεί στις απαραίτητες ενέργειες και παρέχουν άμεσες πληρωμές
-  Ο Κανονισμός 886/2024 καθιστά, μεταξύ άλλων, υποχρεωτική (με ορίζοντα τις 9 Οκτωβρίου του 2025) την παροχή άμεσων μεταφορών πίστωσης, ρυθμίζει την τιμολόγηση, επιβάλλει τις διαδικασίες επαλήθευσης μεταξύ του IBAN και του ονόματος του δικαιούχου της πληρωμής (IBAN-name check) και τον έλεγχο με βάση τους καταλόγους κυρώσεων

Εισαγωγή (5/6)

IBAN-name check



Match between name and IBAN



Name and IBAN are **close to a match**
(i.e. misspelled)



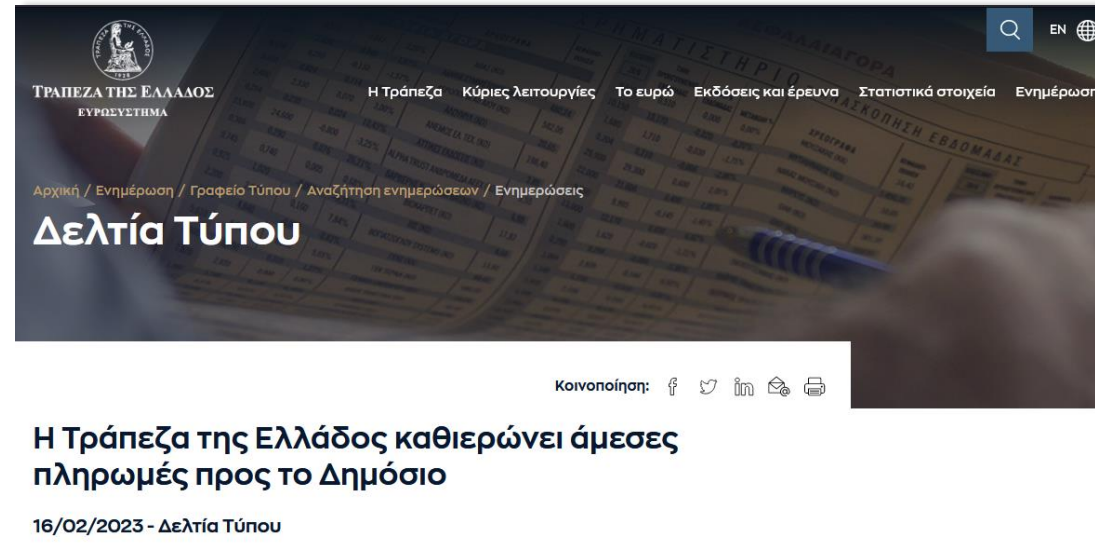
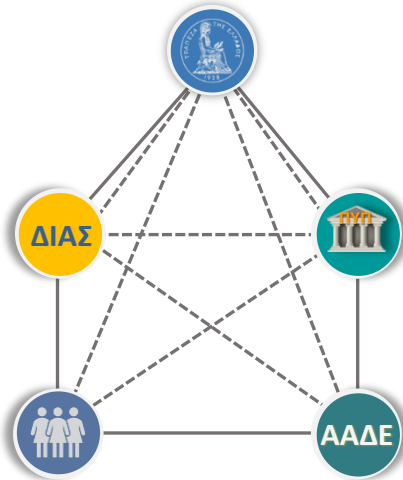
No match between name and IBAN



The check cannot be performed
(i.e. for technical reasons)

Εισαγωγή (6/6)

5 corner model



-  Η ΤτΕ αποτέλεσε την **πρώτη** Κεντρική Τράπεζα του Ευρωσυστήματος που εντάχθηκε στο TIPS, ως ΠΥΠ δικαιούχου για λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου, για **εγχώριες και διασυνοριακές** πληρωμές
- Η ΤτΕ συνέβαλλε έμπρακτα στη **διάδοση των άμεσων πληρωμών** στην εγχώρια αγορά **προωθώντας τη ψηφιακή καινοτομία** (υιοθέτηση σύγχρονων πρακτικών από την πλευρά του Ελληνικού Δημοσίου), και **ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα** στο χώρο των λιανικών πληρωμών



Περιεχόμενα

- 1 Εισαγωγή
- 2 Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές

Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (1/7)

-  Η ενθάρρυνση των εγχώριων ΠΥΠ για **έγκαιρη υιοθέτηση και προώθηση των άμεσων πληρωμών** στον τελικό χρήστη **σε ανταγωνιστική τιμή παραμένει σημαντική προτεραιότητα** 
- Τα κυριότερα σημεία της δράσης της Τράπεζας της Ελλάδος προς την ΑΑΔΕ:
 - παροχή δυνατότητας άμεσης πληρωμής για το σύνολο των υπηρεσιών της ΑΑΔΕ**, με στόχο όλες οι φορολογικές υποχρεώσεις να εκτελούνται με άμεση πληρωμή, και **άμεση μετάπτωση των βεβαιωμένων οφειλών σε χρήση κωδικού RF**
 - άμεση (λιγότερη των 10΄) ενημέρωση της καρτέλας του πολίτη στο myAADE ταυτόχρονα με την πληρωμή**
 - υιοθέτηση** της υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμών **Request-to-Pay (RtP)**
 - παρουσίαση των πλεονεκτημάτων της πλήρους υιοθέτησης των άμεσων πληρωμών** όπως η άμεση πρόσβαση στην ρευστότητα, η ψηφιοποίηση και η αναβάθμιση των υπηρεσιών του Δημοσίου

Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (2/7)

RtP

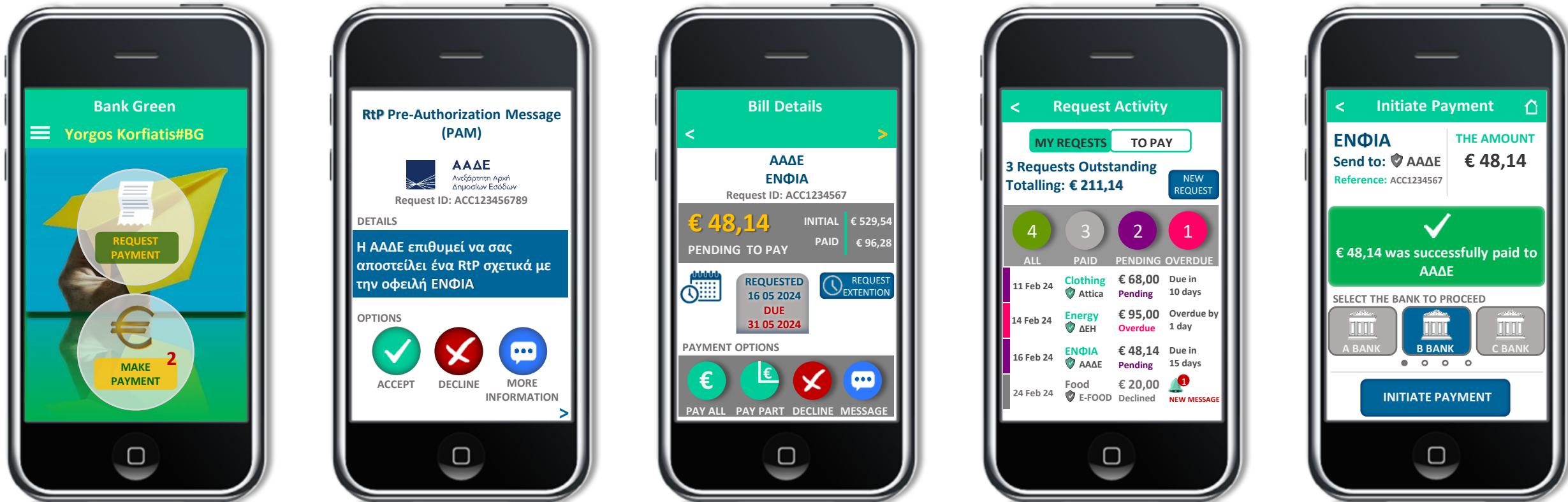


Αίτημα έναρξης πληρωμής

- Το **RtP** είναι μια υπηρεσία (messaging service) που επιτρέπει στον δικαιούχο να αιτηθεί την έναρξη μιας πληρωμής από τον εντολέα
 - Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC) έθεσε σε ισχύ το **SRTP Scheme** τον Ιούνιο του 2021 ($\Leftrightarrow$ 4-corner model με τη συμμετοχή των ΠΥΠ του εντολέα και δικαιούχου)
 - Το **SRTP** είναι **channel**, **use case** and **business segment agnostic**
-
- Βασικά χαρακτηριστικά περιλαμβάνουν την **επιλογή άμεσης ή μεταγενέστερης πληρωμής**, τη **βεβαιότητα εκτέλεσής της** και την **ευελιξία για τον πληρωτή** (ποιον, πώς και πότε πληρώνουν)
 - Βελτιστοποίηση της **ασφάλειας** (ID validation), της **διαδικασίας λογιστικού ελέγχου** και **συμφωνίας των συναλλαγών** (reconciliation) και της **ροής ρευστότητας** ενώ και η επεξεργασία δεδομένων είναι πλήρως σύμφωνη με τις απαιτήσεις του GDPR

Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (3/7)

Request to Pay (RtP)



Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (4/7)

- Εξετάζεται η δυνατότητα της πλήρους εφαρμογής των άμεσων πληρωμών για λογαριασμό των δραστηριοτήτων της ΤτΕ (εφαρμογή σε όλες τις λιανικές συναλλαγές της ΤτΕ)
- Στόχος είναι η υιοθέτηση μιας σύγχρονης ψηφιακής λύσης πληρωμών (στο πλαίσιο της Στρατηγικής του Ευρωσυστήματος και τους στόχους της Ευρωπαϊκής για τις πληρωμές λιανικής)
- Τα κύρια οφέλη αφορούν στην: α) άμεση πίστωση των ποσών στους λογαριασμούς της ΤτΕ, β) βελτιστοποίηση της διαδικασίας λογιστικού ελέγχου και συμφωνίας των συναλλαγών (reconciliation), και γ) δραστική μείωση της χρήσης επιταγών (που αποτελούν κοστοβόρο, χρονοβόρο και αναχρονιστικό μέσο πληρωμής)
- Η πλήρης εφαρμογή των άμεσων πληρωμών, αναμένεται να ενισχύσει περισσότερο την εμπιστοσύνη των πολιτών στην αποτελεσματικότητα των πληρωμών και την περεταίρω προώθηση των άμεσων πληρωμών στην Ελλάδα (έγκαιρη υιοθέτηση του IPR)



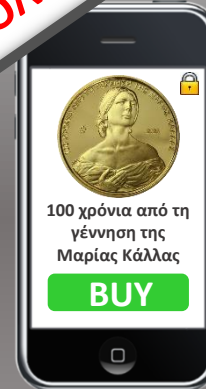
Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (5/7)



ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΕΥΚΟΛΙΑ

ΤΑΧΥΤΗΤΑ



Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (6/7)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Άμεσες πληρωμές

Αποστολή και λήψη πληρωμών
σε πραγματικό χρόνο



Οφέλη των άμεσων πληρωμών

Εξοικονόμηση κόστους και χρόνου

- € μείωση του κόστους διαχείρισης των αιτήσεων επιστροφής χρημάτων
- ✓ αμετάκλητες πληρωμές
- 📅 λήψη πληρωμών 24/7/365
- 🏠 απλούστερη και πιο διαφανής δομή κόστους



ΑΑΔΕ
Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

Άμεση λήψη πληρωμών

- 🌐 άμεση πρόσβαση στη ρευστότητα
- 🇪🇺 πανευρωπαϊκή λύση πληρωμών σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, προερχόμενη από ευρωπαϊούς φορείς
- 💡 ψηφιοποίηση και αναβάθμιση των υπηρεσιών του Δημοσίου

Άλλα πλεονεκτήματα

- ♻️ φιλικές προς το χρήστη και το περιβάλλον
- ⏱️ ελάττωση των καθυστερημένων πληρωμών
- 🏠 απελευθέρωση της διακρατημένης ρευστότητας





ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

BANK OF GREECE

Άμεσες πληρωμές

Πληρωμές σε πραγματικό χρόνο
Εξοικονόμηση κόστους και χρόνου

- συλλεκτικά νομίσματα και σειρές νομισμάτων
GR9701000130000000048101001
- πώληση χρυσών λιρών Αγγλίας
GR9701000130000000048101002
- ανταλλαγή κερμάτων ευρώ
GR9701000130000000048101003




Βασικά πλεονεκτήματα

- 📅 24/7/365
- 📱 πληρωμή με φυσική παρουσία (μέσω κινητού τηλεφώνου) και εξ' αποστάσεως (μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής)
- 🌱 οικονομική, διαφανής, ασφαλής και εύκολη λύση πληρωμής
- 💶 μέχρι 100.000 €

Άλλα πλεονεκτήματα

- ♻️ φιλική προς το περιβάλλον
- ⏱️ γρήγορη και απλούστερη ταυτοποίηση
- 🏠 πληρωμή από το λογαριασμό πληρωμών μας σε 1"



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!



ykorfiatis@bankofgreece.gr



(+30) 210 320 3412



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (7/7)

tour de table



- Ποια είναι η σημερινή σας ετοιμότητα για την **πλήρη υιοθέτηση και προώθηση των άμεσων πληρωμών** στον τελικό χρήστη;
- Επειδή **κρίνεται απαραίτητη** η **ενεργή κινητοποίηση των εγχώριων ΠΥΠ** για την πλήρη εκμετάλλευση των δυνατοτήτων των άμεσων πληρωμών, **πότε σκοπεύετε να υιοθετήσετε πλήρως τις άμεσες πληρωμές;**