



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

European FinTech Payments Dialogue

*Στέλιος Χρυσομάλλης, Προϊστάμενος Υπηρεσίας Μελέτης
Θεμάτων Μεταφοράς Κεφαλαίων*

Αθήνα, 7/4/2022

Περιεχόμενα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- 1 Εισαγωγή
- 2 Θέματα Συζήτησης
- 3 Λοιπές Πρωτοβουλίες



1. Εισαγωγή

- Κύρια χαρακτηριστικά
- Διαδικασία

Κύρια χαρακτηριστικά



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Στις 2 Δεκεμβρίου 2021 πραγματοποιήθηκε υπό της αιγίδα της ΕΚΤ ο πρώτος ευρωπαϊκός fintech διάλογος
- Από την πλευρά της αγοράς συμμετείχαν αντιπρόσωποι εννέα ευρωπαϊκών fintech επιχειρήσεων μεταξύ των οποίων και η ελληνική Crowdpolicy
- Το Ευρωσύστημα εκπροσωπήθηκε από αντιπροσώπους των Εθν.Κ.Τ.
- Αντικείμενο του διαλόγου ήταν οι τάσεις καινοτομίας που αφορούν το ευρωπαϊκό fintech οικοσύστημα και πιο συγκεκριμένα οι προκλήσεις και ευκαιρίες που προκύπτουν από την υιοθέτηση του open banking και των application programming interfaces (APIs)



- Πριν από την έναρξη της συζήτησης οι συμμετέχοντες έλαβαν μια λίστα τεσσάρων βασικών ερωτήσεων πάνω στις οποίες δομήθηκε ο διάλογος
- Σε πρώτη φάση, δύο fintech εταιρείες ανέλαβαν να παρουσιάσουν τις απόψεις τους πάνω στις ερωτήσεις αυτές
- Στη συνέχεια, οι υπόλοιποι συμμετέχοντες (Εθν.Κ.Τ. και εταιρείες) εξέφρασαν τα σχόλια τους επί των αρχικών τοποθετήσεων

Οι ερωτήσεις αφορούσαν:

1. Τα υπέρ και κατά ενός ενιαίου ευρωπαϊκού API standard
2. Τις μελλοντικές δυνατότητες των API fintech - υπηρεσιών πληρωμών
3. Βήματα βελτίωσης αποδοχής της χρήσης των υπηρεσιών αυτών από τους χρήστες
4. Προσδοκίες αναφορικά με τις ενέργειες του Ευρωσυστήματος για τα επόμενα πέντε έτη





2. Θέματα Συζήτησης

- European API standard
- Δράσεις καινοτομίας
- Αποδοχή υπηρεσιών από το κοινό
- Προσδοκίες από το Ευρωσύστημα
- Αναδυόμενες τάσεις καινοτομίας

- Ο διάλογος επικεντρώθηκε στα υπέρ και κατά της δημιουργίας και καθιέρωσης ενός ενιαίου ευρωπαϊκού API standard για open banking



1. Μείωση του λειτουργικού κόστους
2. Εξάλειψη της ανάγκης χρήσης API aggregator για πρόσβαση χρήστη σε πολλαπλά back end συστήματα



1. Δεν θα έχει ουσιαστική ευεργετική επίδραση όσον αφορά θέματα ποιότητας και αξιοπιστίας
2. Η βέλτιστη λύση θα προκύψει από ενέργειες της αγοράς
3. Η τυποποίηση (standardisation) είναι θετική αλλά όχι ικανή από μόνη της για το open banking
4. Δεν συμβαδίζει με τις διαδικασίες agile licensing που χρησιμοποιούν πολλές fintech start-ups

- Αναθεώρηση του υπάρχοντος κανονιστικού πλαισίου και παροχή κινήτρων έτσι ώστε ο ευρωπαϊκός fintech και τραπεζικός τομέας να ανταγωνιστούν τα διεθνή σχήματα καρτών και big tech wallets
- Αυξημένη πρόσβαση σε δεδομένα (π.χ. αποταμιεύσεις, επενδύσεις) ώστε να είναι σε θέση να προσφέρουν νέες και διαφοροποιημένες υπηρεσίες. Προϋπόθεση αποτελεί τα τραπεζικά APIs να εκπληρώνουν τα απαραίτητα ποιοτικά κριτήρια για την πρόσβαση στα ζητούμενα δεδομένα
- Η επικείμενη αναθεώρηση της υπάρχουσας νομοθεσίας (PSD2) πρέπει να διασφαλίζει ισότιμους όρους ανταγωνισμού μεταξύ τραπεζικών και μη ιδρυμάτων κυρίως στο πεδίο του strong customer authentication (SCA)
- Η ευελιξία των APIs κρίνεται απαραίτητη προκειμένου οι θετικές επιδράσεις και η δυναμική του open finance να διαχυθούν και σε άλλους τομείς της οικονομίας

- Ανάγκη μείωσης της πολυπλοκότητας της διαδικασίας ταυτοποίησης των χρηστών (customer authentication process)
- Οι πελάτες είναι λιγότερο αρνητικοί από το αναμενόμενο όσον αφορά την πρόσβαση στα τραπεζικά δεδομένα τους ιδιαίτερα όταν σε αντάλλαγμα τους προσφέρονται επιπρόσθετες υπηρεσίες (highly-valued services). Πιθανή δυσαρέσκεια προκύπτει από το μη φιλικό προς το χρήστη περιβάλλον (π.χ. περίπλοκες διεπαφές)
- Οι εταιρείες ενδιαφέρονται να παρέχουν διασυννοριακές υπηρεσίες. Η απουσία πανευρωπαϊκών τραπεζικών υπηρεσιών και λύσεων δημιουργεί εμπόδια στην προσπάθεια αυτή (π.χ. “IBAN discrimination”, εθνικές λύσεις πληρωμών)

- Επιτάχυνση της υιοθέτησης των άμεσων πληρωμών. Ιδανικά η προσφορά τους από το σύνολο των ΠΥΠ θα επιταχύνει τις διαδικασίες καινοτομίας και θα οδηγήσει στην παροχή ενιαίων υπηρεσιών σε πανευρωπαϊκό επίπεδο
- Ανάγκη διασφάλισης της προόδου που έχει γίνει στο open banking μέσω της παρακολούθησης και εξασφάλισης της τήρησης των δεσμεύσεων που έχουν αναλάβει οι εμπλεκόμενοι στη λειτουργία των APIs
- Βελτιωμένα κανάλια επικοινωνίας με τους ΠΥΠ όσον αφορά την απάτη
- Σε κάποιες χώρες έχουν καθιερωθεί μηνιαίες συναντήσεις μεταξύ των fintech και των εθνικών εποπτικών αρχών
- Ολιστική προσέγγιση όσον αφορά το open banking έτσι ώστε να μην απολαμβάνουν κάποια σχήματα πληρωμών πλεονεκτήματα σε σχέση με τα υπόλοιπα

Αναδυόμενες τάσεις καινοτομίας



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Στη σχετική συζήτηση, οι συμμετέχοντες ανέφεραν:

- τις τρέχουσες εξελίξεις στην τεχνητή νοημοσύνη
- τις διεπαφές χρηστών
(χρήση εικόνας και ήχου, video, συμπεριφορικών βιομετρικών χαρακτηριστικών)
- την ηλεκτρονική ταυτότητα στο πλαίσιο του SCA
- την τεχνολογία blockchain
- την πιθανή υιοθέτηση ενός ψηφιακού ευρώ
- το ψηφιακό tokenisation της οικονομίας



3. Λοιπές Πρωτοβουλίες

- European Forum for Innovation in Payments (EFIP)

European Forum for Innovation in Payments (EFIP)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Το EFIP είναι μια ανεπίσημη πρωτοβουλία της ΕΚΤ και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής
- Αποτελεί ένα χώρο συζήτησης των ευρωπαϊκών προτεραιοτήτων και πολιτικής καθώς και του συντονισμού τους με τις εξελίξεις σε εθνικό επίπεδο. Απαρτίζεται από τα μέλη του Euro Retail Payments Board (ERPB) και τους προεδρεύοντες των εθνικών επιτροπών πληρωμών
- Στις 9 Φεβρουαρίου 2022 πραγματοποιήθηκε η τρίτη συνάντηση του EFIP. Αντικείμενα της ήταν:
 1. Η πρόοδος που έχει επιτευχθεί, τα εμπόδια και οι μελλοντικές προτεραιότητες όσον αφορά στη διάδοση των άμεσων πληρωμών
 2. Η αναθεώρηση της PSD2
 3. Η καταπολέμηση του IBAN discrimination
 4. Η προοπτική υιοθέτησης ενός European Digital Identity Wallet (EDIW) για online ταυτοποίηση και επαλήθευση στοιχείων



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστούμε!



210 6799 795



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr



Χαλάνδρι, Μεσογείων 341, Γραφείο 27