



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

## Άμεσες πληρωμές

*Γιώργος Κορφιάτης*

*Αικατερίνη Βίγγα*

*Αθήνα, 27/03/2025*

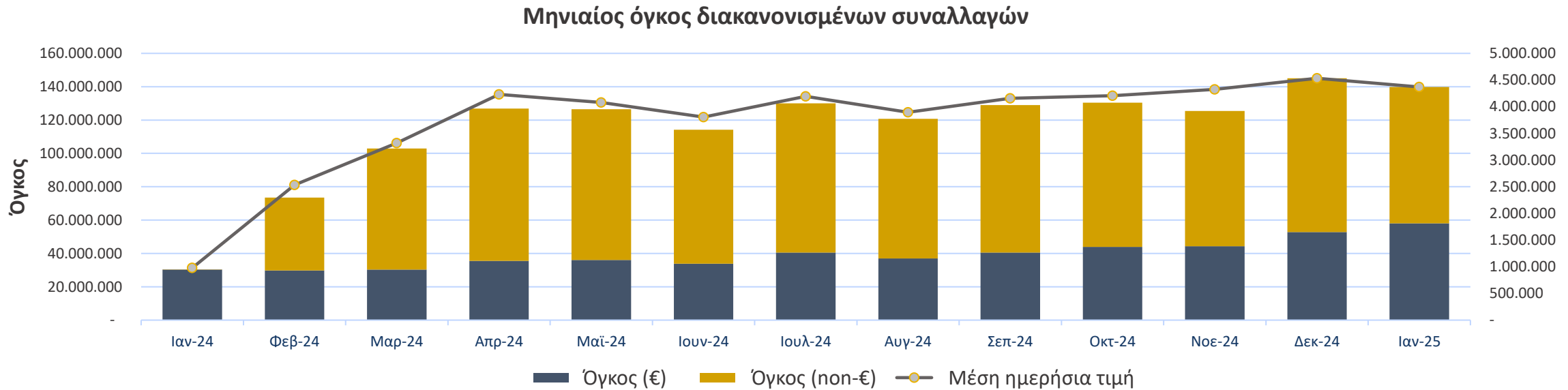


# Περιεχόμενα

- 1 Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές
- 2 Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές

## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (1/8)

### TIPS - μηνιαία εξέλιξη συναλλαγών



|               | Συνολικός όγκος |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
|---------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|               | Ιαν-24          | Φεβ-24     | Μαρ-24     | Απρ-24     | Μάι-24     | Ιουν-24    | Ιουλ-24    | Αυγ-24     | Σεπ-24     | Οκτ-24     | Νοε-24     | Δεκ-24     | Ιαν-25     |
| Όγκος (€)     | 30,338,133      | 29,741,166 | 30,292,179 | 35,527,557 | 36,125,423 | 33,795,960 | 40,482,032 | 36,940,169 | 40,488,922 | 43,881,056 | 44,372,693 | 52,802,014 | 58,059,918 |
| Όγκος (non-€) | 291             | 43,725,392 | 72,655,647 | 91,351,638 | 90,333,874 | 80,369,554 | 89,538,097 | 83,813,741 | 88,432,974 | 86,518,588 | 81,054,945 | 92,265,138 | 81,776,578 |

## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (2/8)

### TIPS - ανάπτυξη και μερίδιο αγοράς

#### 1) Διεύρυνση της πρόσβασης των non-banks PSPs στο TIPS:

- Από τον Απρίλιο του 2025, οι **non-bank PSPs**, που πληρούν συγκεκριμένες απαιτήσεις, θα μπορούν να έχουν πρόσβαση στο TARGET, συμπεριλαμβανομένου του T2 και του **TIPS**

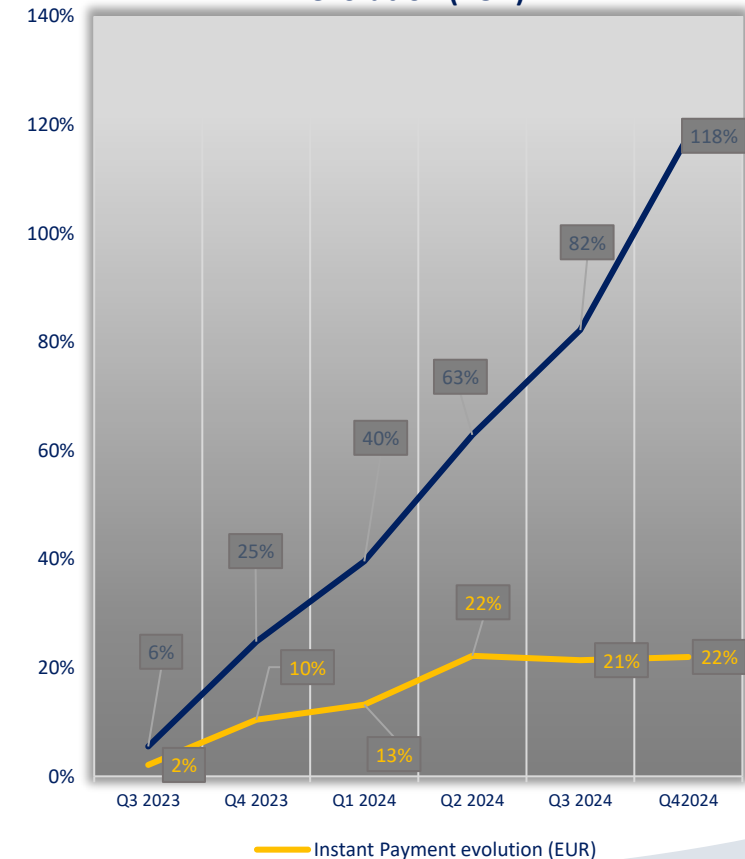
#### 2) Ενσωμάτωση DKK στο TIPS:

- Από τις 22 Απριλίου 2025, **3 διαφορετικά νομίσματα** θα διακανονίζονται στο TIPS (μετά τη μετάπτωση της DKK)
- Δεν αναμένονται επιπτώσεις/διακοπές στον διακανονισμό EUR/SEK (κορώνα Σουηδίας) από τις δραστηριότητες μετάβασης

#### 3) TIPS - διαδικασία λειτουργικής ανάκαμψης (Recovery operational procedure):

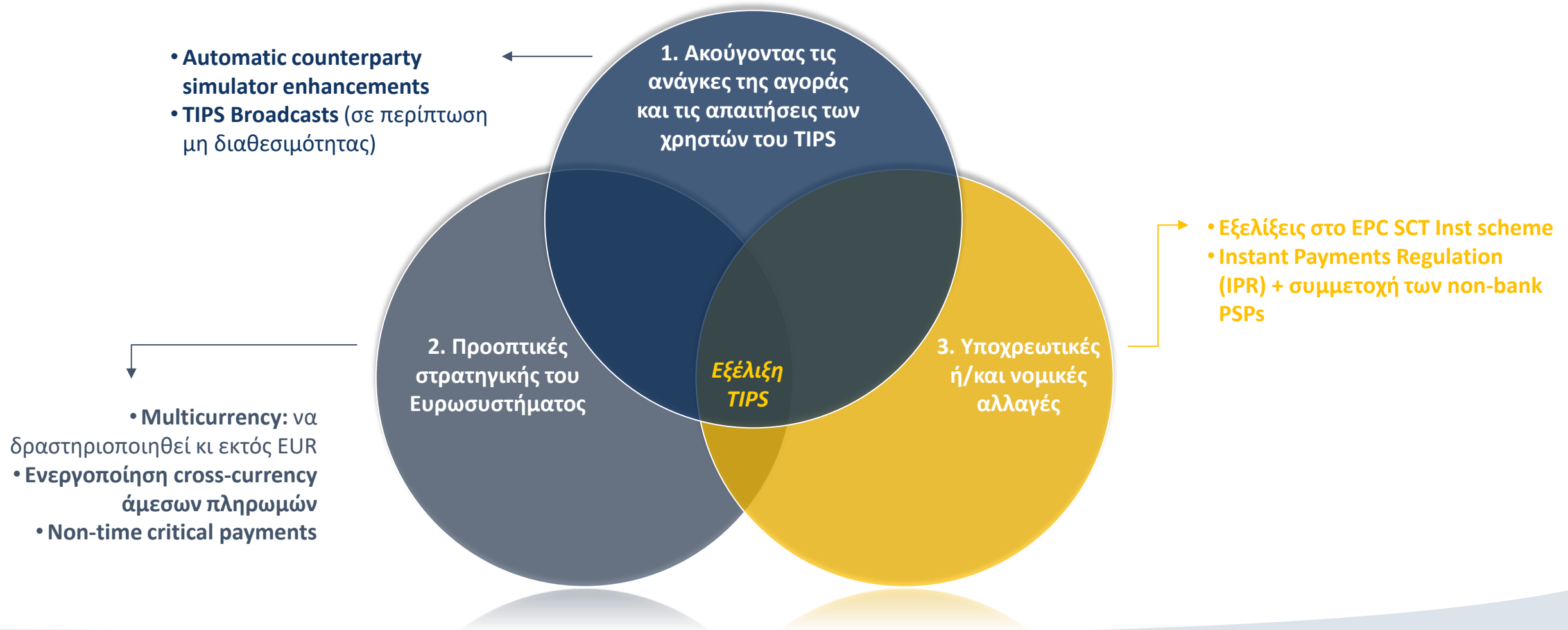
- Αυτή η διαδικασία (με δεδομένο ότι το T2 δεν επηρεάζεται) θα χρησιμοποιηθεί στο απίθανο σενάριο μιας επιτυχημένης κυβερνοεπίθεσης που θα θέσει σε κίνδυνο την ακεραιότητα των δεδομένων στο TIPS
- Το TIPS θα ανακτηθεί με **μηδενικά υπόλοιπα**
- Τα βήματα της διαδικασίας εγκρίθηκαν (TIPS-WG) τον Ιανουάριο του 2025. Η τελική διαδικασία θα παρουσιαστεί στα επιχειρησιακά έγγραφα

TIPS traffic evolution vs Instant Payment evolution (EUR)



## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (3/8)

### Κύριες κατευθυντήριες γραμμές της εξέλιξης του TIPS



## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (4/8)

### TIPS 2024 - σημαντικές αλλαγές

- Από την **1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2024** ισχύει η **νέα τιμολόγηση στο TIPS**
- **TIPS ως multicurrency platform:**
  - Τον **Φεβρουάριο του 2024** η **Σουηδία** εντάχθηκε στο TIPS - η **SEK είναι το 1<sup>ο</sup> νόμισμα εκτός ευρώ** που εντάχθηκε στο TIPS διακανονίζοντας περισσότερες από **ένα δισεκατομμύριο συναλλαγές!**
  - Τον **Μάρτιο του 2024** η **Δανία** υπέγραψε την TIPS Συμφωνία Νομισματικής Συμμετοχής (Currency Participation Agreement (CPA)) και προετοιμάζεται για την ένταξή στο TIPS (+ T2) **το Σαββατοκύριακο του Πάσχα** (η DKK θα είναι το **2<sup>ο</sup> νόμισμα εκτός ευρώ στο TIPS**)
  - Τον **Νοέμβριο του 2024** η **Νορβηγία** υπέγραψε την TIPS CPA (η NOK σχεδιάζει την ένταξή της στο TIPS το 1<sup>ο</sup> εξάμηνο του **2028**)
  - Τον **Σεπτέμβριο του 2024** η **Ισλανδία** έστειλε επιστολή πρόθεσης για πιθανή ένταξη στο TIPS με το δικό της νόμισμα ICK (η Feasibility Assessment και η προετοιμασία της CPA βρίσκονται σε εξέλιξη)
- **Instant Payment Regulation (IPR):** οι πρώτες απαιτήσεις έπρεπε να εφαρμοστούν από την αγορά τον Ιανουάριο του 2025

## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (5/8)

### TIPS 2024 - σημαντικές αλλαγές

- **IPR και πρόσβαση σε non-banks στο TIPS:**
  - Η νέα πολιτική του Ευρωσυστήματος ακολουθεί τη θέσπιση του Instant Payments Regulation
  - Τον **Ιανουάριο του 2025** το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την απόφαση της ΕΚΤ για πρόσβαση των non-bank PSPs
  - Τον **Ιούνιο του 2025** οι non-bank PSPs που πληρούν συγκεκριμένες απαιτήσεις, θα μπορούν να έχουν πρόσβαση στο TARGET (T2 + TIPS)
  - Οι **non-bank PSPs θα πρέπει να διαθέτουν τις σχετικές διασφαλίσεις** και να έχουν αποδείξει την ικανότητά τους στην πλήρωση λειτουργικών και τεχνικών απαιτήσεων





## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (6/8)

### TIPS 2025 - Σημαντικά μελλοντικά releases

#### 1. TIPS Release R2025.JUN

##### α. TIPS-0014-URD: TIPS Broadcasts [only U2A part]

**Στόχος:** οι συμμετέχοντες στο TIPS χρειάζονται **έγκαιρη ειδοποίηση** σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή μη διαθεσιμότητας ενός συμμετέχοντα (σήμερα  $\nexists$  μηχανισμός μετάδοσης του TIPS **σε βάση 24/7/365**. Συνεπώς, δίνεται η δυνατότητα στα μέλη του TIPS να δημιουργούν, στέλνουν και να λαμβάνουν broadcasts στο TIPS που να αφορούν γενικές ειδοποιήσεις ή λειτουργικές ειδοποιήσεις σχετικά με την αναστολή/μη διαθεσιμότητα κάποιου συμμετέχοντα

**β. TIPS-0064-URD:** προσαρμογή του TIPS για το διακανονισμό cross-currency συναλλαγών

**Στόχος:** η πράξη αυτή σηματοδοτεί το **πρώτο βήμα** προς την εφαρμογή της **cross-currency λειτουργικότητας** στο TIPS

#### 2. TIPS Release R2025.OCT

##### - Strategic change requests

**α. TIPS-0065-SYS:** Μοντέλο διακανονισμού Enhanced Linked Transaction (LKT) για cross-currency στο TIPS

**Στόχος:** η πράξη σηματοδοτεί το 2<sup>ο</sup> βήμα προς την εφαρμογή της **cross-currency** λειτουργικότητας στο TIPS

**β. TIPS-0076-URD:** υιοθέτηση υπηρεσίας VoP στο TIPS 

**Στόχος:** εφαρμογή **VoP** σύμφωνα με τις απαιτήσεις του IPR  (Λετονία, Πορτογαλία)

##### -Regulatory/mandatory change requests του TIPS

**γ. TIPS-0087-SYS:** ευθυγράμμιση με την έκδοση 2025 του EPC

**Στόχος:** ευθυγράμμιση στα **10''**

**δ. TIPS-0088-SYS:** ευθυγράμμιση του cross-currency με EPC

**Στόχος:** ευθυγράμμιση με τη νέα έκδοση του EPC OCT Inst



## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (7/8)

### TIPS Strategic Roadmap: Focus on cross-currency

**Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου:** στις 21 Οκτωβρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τη στρατηγική του για τις cross-border πληρωμές, συγκεκριμένα:

1. Υλοποίηση υπηρεσίας **cross-currency** διακανονισμού **στο TIPS**. Η υπηρεσία θα επιτρέψει τις άμεσες πληρωμές που προέρχονται από ένα νόμισμα στο TIPS να διακανονίζονται σε άλλο νόμισμα στο TIPS (χρήμα κεντρικής τράπεζας). Αρχικά θα είναι διαθέσιμα για διακανονισμό το ευρώ, η σουηδική κορώνα και η κορώνα Δανίας
2. Διερευνητικές εργασίες για τη **διασύνδεση του TIPS με άλλα συστήματα άμεσων πληρωμών**. Θα περιλαμβάνει την ανάπτυξη συνεργασιών εκτός ΕΕ για τη βελτίωση των διασυνοριακών πληρωμών σε παγκόσμια κλίμακα. Έχουν πραγματοποιηθεί σε αρχικό στάδιο συζητήσεις με τις UPI και Nexus

## Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (8/8)

### TIPS: multi-currency πλατφόρμα

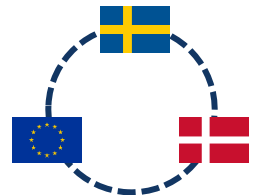
- Το **TIPS** έχει σχεδιαστεί ως μια **multi-currency πλατφόρμα**, η οποία αυτή τη στιγμή διακανονίζει δύο νομίσματα: EUR και SEK
- Το **TIPS**, με την ενσωμάτωση της SEK, **παρέχει διακανονισμό σύμφωνα με δύο σχήματα** πληρωμών αυξάνοντας της πολυπλοκότητα και της δυνατότητες της πλατφόρμας:
  - SCT Inst του **EPC**
  - NCT Inst του **NPC**

target | TIPS  
services



### TIPS cross-currency και interlinking dossiers

- Το TIPS διακανονίζει συναλλαγές μόνο σε ένα νόμισμα (**mono-currency**). Ο διακανονισμός μεταξύ διαφορετικών νομισμάτων (**cross-currency**) ξεκλειδώνει την υλοποίηση δύο διαφορετικών παραλλαγών:
  - ➡ 1 **εντός SEPA: για νομίσματα συμμετεχόντων στο TIPS** (π.χ. EUR-SEK, SEK-DKK)
    - ⇒ intra-TIPS x-ccy settlement
  - ➡ 2 **εκτός SEPA: cross-platforms** συναλλαγές **για νομίσματα εκτός TIPS** (π.χ. EUR-USD)
    - ⇒ αλληλεπίδραση με άλλες IP πλατφόρμες
    - ⇒ δημιουργία links (διμερών/πολυμερών) με άλλες IP πλατφόρμες



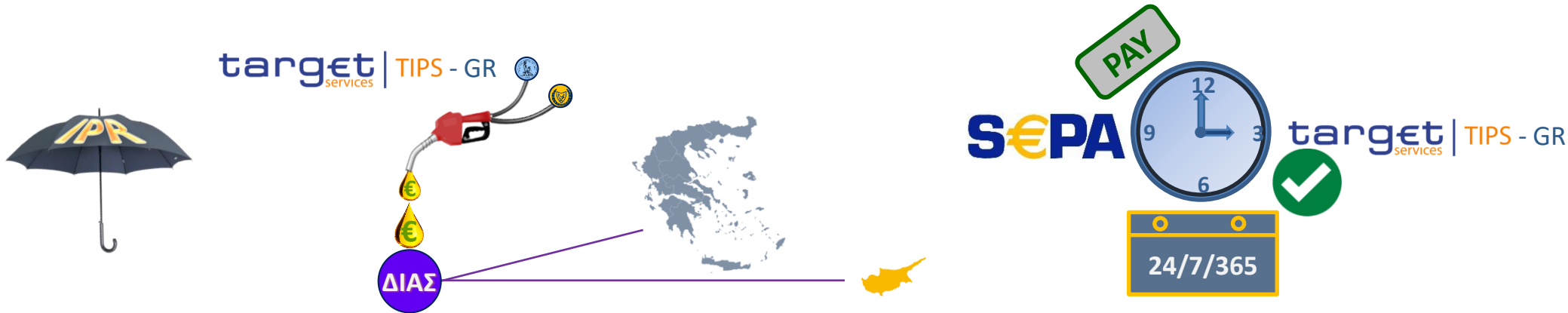


## Περιεχόμενα

- 1 Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές
- 2 Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές

## Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (1/6)

### Παρούσα κατάσταση στην Ελλάδα



- **ΔΙΑΣ** Έως σήμερα, **16 ΠΥΠ που εδρεύουν στην Ελλάδα** και η **Τράπεζα της Ελλάδος** παρέχουν άμεσες πληρωμές. Στον ASTA της ΔΙΑΣ διακανονίζουν και **10 ΠΥΠ που εδρεύουν στην Κύπρο**
-  Ο **Κανονισμός 886/2024**, μεταξύ άλλων, **αυξάνει την ευκολία και την ταχύτητα για τους χρήστες, ενισχύει τον ανταγωνισμό και την καινοτομία** στην αγορά πληρωμών και **μειώνει το κόστος και τους κινδύνους** για τους ΠΥΠ. Τέλος, **βελτιώνει την ικανοποίηση και την αφοσίωση** των πελατών, και **δημιουργεί οικονομίες κλίμακας** στους ΠΥΠ αφού τους επιτρέπει να προσφέρουν **περισσότερες υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας και δυνατότητες** στους πελάτες τους (όπως Request-to-Pay, VoP και άμεση επιστροφή χρημάτων)

## Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (2/6)

### Βασικές απαιτήσεις Κανονισμού 2024/886

Η παροχή άμεσων πληρωμών γίνεται **υποχρεωτική** για τους ΠΥΠ των χωρών του ΕΟΧ που παρέχουν μεταφορές πίστωσης σε ευρώ (εκτέλεση εντός 10'' με ενημέρωση του δικαιούχου)

#### Χρονοδιάγραμμα:



## Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (3/6)

9. Θα σας ενδιέφερε να αξιοποιήσετε την **VoP υπηρεσία** του **TIPS** ως “Routing and Verification Mechanism”;

Καθολικό ενδιαφέρον για την VoP υπηρεσία του TIPS

target | TIPS  
services



Ενημέρωση από/στην ΤτΕ



Match between name and IBAN



Name and IBAN are close to a match  
(with the name of the payee)



No match between name and IBAN



Verification check not possible  
(i.e., for technical reasons)



## Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (4/6)

Το Ευρωσύστημα θα προσφέρει επαλήθευση της υπηρεσίας δικαιούχου πληρωμής (VoP);

Το Ευρωσύστημα ολοκλήρωσε θετικά τις διερευνητικές του εργασίες για την προσφορά υπηρεσίας VoP για ΠΥΠ όσον αφορά στις υπηρεσίες που αναπτύχθηκαν από την **Banco de Portugal** και τη **Latvijas Banka**. Η απόφαση θα βοηθήσει τους ΠΥΠ στον SEPA να συμμορφωθούν με τις νομικές τους υποχρεώσεις για μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, σύμφωνα με τον IPR (Κανονισμός 2024/886)

### Solution 1: Banco de Portugal

Η λύση της BdP θα επιτρέψει στους ΠΥΠ να συμμορφωθούν με τον IPR όσον αφορά τις (άμεσες) μεταφορές πίστωσης σε ευρώ έως τις 9 Οκτωβρίου 2025. Επίσης συμμορφώνεται με τις τεχνικές απαιτήσεις του VoP σχήματος του EPC. Στην Πορτογαλία η λύση διατέθηκε σε εθνικό επίπεδο τον Ιούνιο του 2024 και συνέβαλε στην μείωση της αιχμής και στην αύξηση της ασφάλειας των χρηστών κατά την εκτέλεση μεταφορών πίστωσης

Routing and/or  
Verification Mechanism  
(RVM)

### Solution 2: Latvijas Banka

Η λύση Instant Verification Service (IVS) αναπτύχθηκε με στόχο την καταστατική συμμόρφωση με τον IPR και την τεχνική με το VoP σχήμα του EPC. Παρέχει 3 λύσεις για τους χρήστες της υπηρεσίας IVS:

Option 1: Routing only (200 € monthly fee)

Option 2: Routing and Matching (immediate response from the user (200 € monthly fee))

Option 3: Routing and Matching (IBAN/name (ID) database (350 € monthly fee))

Routing and/or  
Verification Mechanism  
(RVM)

## Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (5/6)

**Ερώτημα:** Οι **on-us** συναλλαγές πέραν του ότι είναι credit transfers, πρέπει να θεωρούνται **instant payment credit transfers**; Ποιά είναι η στατιστική απεικόνιση;



**Κανονισμός (ΕΕ) 886/2024** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου



**VoP**



**Στατιστικές Πληρωμών**



Hamlet: “To be, or not to be, that is the question”  
**on-us is “on-us” and not IP**

Τον **Ιανουάριο του 2025**, το μερίδιο των **άμεσων πληρωμών (IPs)** στην Ελλάδα ανήλθε στο **23,8%**. Το **S1 του 2024** οι **on-us** ανήλθαν στο **35,1%**



**Clearing and settlement:** When the **payer** and the **payee accounts are not in the same PSP**, there is a **clearing and settlement phase**, which itself has two distinct elements, namely clearing and settlement. Since “**on-us**” transactions **do not require transfer of funds between institutions, clearing and settlement** are not necessary in such cases”



For “**on-us**” transactions, the dimension scheme should be recorded as “on-us” **if a CSM is not involved** in the processing of the transaction



*Ευχαριστώ για την προσοχή σας!*



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



(+30) 210 320 3412



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

## Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (6/6)

tour de table



- Ποια είναι η σημερινή σας ετοιμότητα για την **έγκαιρη υιοθέτηση και προώθηση των άμεσων πληρωμών** στον τελικό χρήστη **και στα σημεία πώλησης;**