



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Στατιστικές Πληρωμών και Στατιστικές για Θέματα Απάτης

Ειρήνη Μυλωνά, Ευάγγελος Ψαρράς

*Υπηρεσία Στατιστικής Συστημάτων Πληρωμών και
Διακανονισμού*

Αθήνα, 08/11/2022



Περιεχόμενα

- 1 Στατιστικές Πληρωμών
- 2 Στατιστικές για θέματα απάτης



Στατιστικές Πληρωμών

- Εισαγωγή
- Παρούσα Κατάσταση
- Υποστήριξη και Συνεργασία ΤτΕ και ΠΥΠ
- Ερωτηματολόγιο καταγραφής προόδου - Σεπτέμβριος 2022
- Τριμηνιαίες Υποβολές Q1, Q2, Q3_2022
- Εξαμηνιαία Υποβολή H1_2022
- Απολογισμός αντιμετώπισης προκλήσεων
- Επόμενη μέρα

Εισαγωγή

- Συλλογή στοιχείων αναφοράς 2022 για τις στατιστικές πληρωμών βάσει του **αναθεωρημένου** Κανονισμού [ΕΚΤ/2020/59](#) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ)
- Προδιαγραφές - πληροφορίες - δείγματα υποβολών: [Στατιστικές πληρωμών \(bankofgreece.gr\)](#)
 - «Ενημέρωση προς τους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών (ΠΥΠ)»
 - «Υλικό Τηλεδιασκέψεων»
- Υπάρχει συνέχεια στους δείκτες των βασικών κατηγοριών σε σχέση με τον Κανονισμό που αναθεωρήθηκε, αλλά αλλάζει η περιοδικότητα συλλογής και τα επίπεδα ανάλυσης - ανάγκη αυτοματοποίησης
- Η ΕΚΤ συντονίζει την κοινή προσπάθεια (βασικό εργαλείο το FORUM) για τη σύγκλιση σε μια ενιαία μεθοδολογία
- Συνάντηση ΕΚΤ, ΕΒΕ και εκπροσώπων της ευρωπαϊκής αγοράς

Παρούσα Κατάσταση (1/3)

- Μέχρι στιγμής έχουν υποβληθεί:
 - Q1_2022 **Λίγα προβλήματα**
 - Q2_2022 Σημειώθηκε **βελτίωση** ως προς τη ροή των υποβολών
 - Q3_2022 & H1_2022 **Μεγάλο ποσοστό μη εμπρόθεσμης υποβολής**, πολλές επανυποβολές/αναθεωρήσεις **και για τα στοιχεία των Q1, Q2**
- **Αρχικές υποβολές Q1, Q2:**
 - Δεν παρατηρήθηκαν ακραίες μεταβολές
 - Κάθε Q ήταν κοντά στο επίπεδο του ¼ του 2021Θα πρέπει να ελεγχθούν **εκ νέου** οι επανυποβολές - ενδέχεται να προκύψουν σφάλματα και να ζητηθούν **αναθεωρήσεις**
- Κατ' αντιστοιχία με τη διαδικασία αναθεωρήσεων της ΤτΕ, η ΕΚΤ επιτρέπει αναθεωρήσεις **εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος**. Όταν αυτό παρέλθει δημοσιεύει τα προηγούμενα στοιχεία. Ενδέχεται να μην υπάρχει αντιστοιχία μεταξύ των αναθεωρημένων στοιχείων των ΠΥΠ και των δημοσιευμένων συγκεντρωτικών στοιχείων από την ΕΚΤ

Παρούσα Κατάσταση (2/3)

Επανυποβολές **πάντα** με χρονολογική σειρά και **αφού** ληφθεί απαντητικό επιτυχίας της προηγούμενης υποβολής **και** σε επίπεδο ελέγχων

Το παρόν μήνυμα δημιουργήθηκε αυτόματα από το σύστημα ΠΕΡΣΕΑΣ

Σχετικά με το μήνυμά σας με θέμα 'FW: [REDACTED] test' σας ενημερώνουμε ότι:

Ημερομηνία παραλαβής του μηνύματος από τον ΠΕΡΣΕΑ:	31/10/2022 13:35:10				
Κωδικός Ηλεκτρονικού Μηνύματος (ΚΗΜ) για την ΤτΕ:	IN_000015871				
Το μήνυμα ήταν κρυπτογραφημένο:	Ναι				
Το μήνυμα ήταν ψηφιακά υπογεγραμμένο:	Ναι				
Πλήθος συνημμένων αρχείων:	1				
Αναφορά Επεξεργασίας Αρχείου (κωδικός: 2625)					
Κωδικός Ιδρύματος	Υποσύστημα	Έτος	Περίοδος Αναφοράς	Είδος Υποβολής	Αποτέλεσμα Επεξεργασίας
	NPSR_H	2022	2	Αρχική Υποβολή	Επιτυχής καταχώρηση

Ημερομηνία παραλαβής του μηνύματος από τον ΠΕΡΣΕΑ:			27/06/2022 16:22:24		
Κωδικός Ηλεκτρονικού Μηνύματος (ΚΗΜ) για την ΤτΕ:			IN_000004381		
Το μήνυμα ήταν κρυπτογραφημένο:			Ναι		
Το μήνυμα ήταν ψηφιακά υπογεγραμμένο:			Ναι		
Πλήθος συνημμένων αρχείων:			1		
Αναφορά Επεξεργασίας Αρχείου (κωδικός: 431)					
Κωδικός Ιδρύματος	Υποσύστημα	Έτος	Περίοδος Αναφοράς	Είδος Υποβολής	Αποτέλεσμα Επεξεργασίας
██████	NPSR_H	2022	2	Διορθωτική Υποβολή	Αποτυχία
Αναφορά Σφαλμάτων					
Γενική Περιγραφή: Το XML έγγραφο δεν είναι συμβατό με το προκαθορισμένο XML Schema Definition (XSD) ή παραβιάζει τις προδιαγραφές των δεδομένων					
#	Ενότητα	Γραμμή	Πεδίο/Στήλη	Περιγραφή Σφάλματος	
1		1	606	The 'PYMNT_SCHM' attribute is invalid - The value 'PCS_ALL' is invalid according to its datatype 'String' - The Pattern constraint failed.	
2		1	679	The identity constraint 'uniquePCNTable2_key' validation has failed. Either a key is missing or the existing key has an empty node.	

Παρούσα Κατάσταση (3/3)

- Ανάγκη τήρησης του χρονοδιαγράμματος από όλους με συνέπεια 
- Πολλά αιτήματα για παράταση παρά το γεγονός ότι η προθεσμία είχε εξ' αρχής μετατεθεί κατά ένα μήνα, συμπιέζοντας το χρόνο της ΤτΕ για επεξεργασία των στοιχείων
- Το χρονοδιάγραμμα δημοσιεύσεων της ΕΚΤ πρόκειται να συμπιεστεί! 



Υποστήριξη και Συνεργασία ΤτΕ και ΠΥΠ

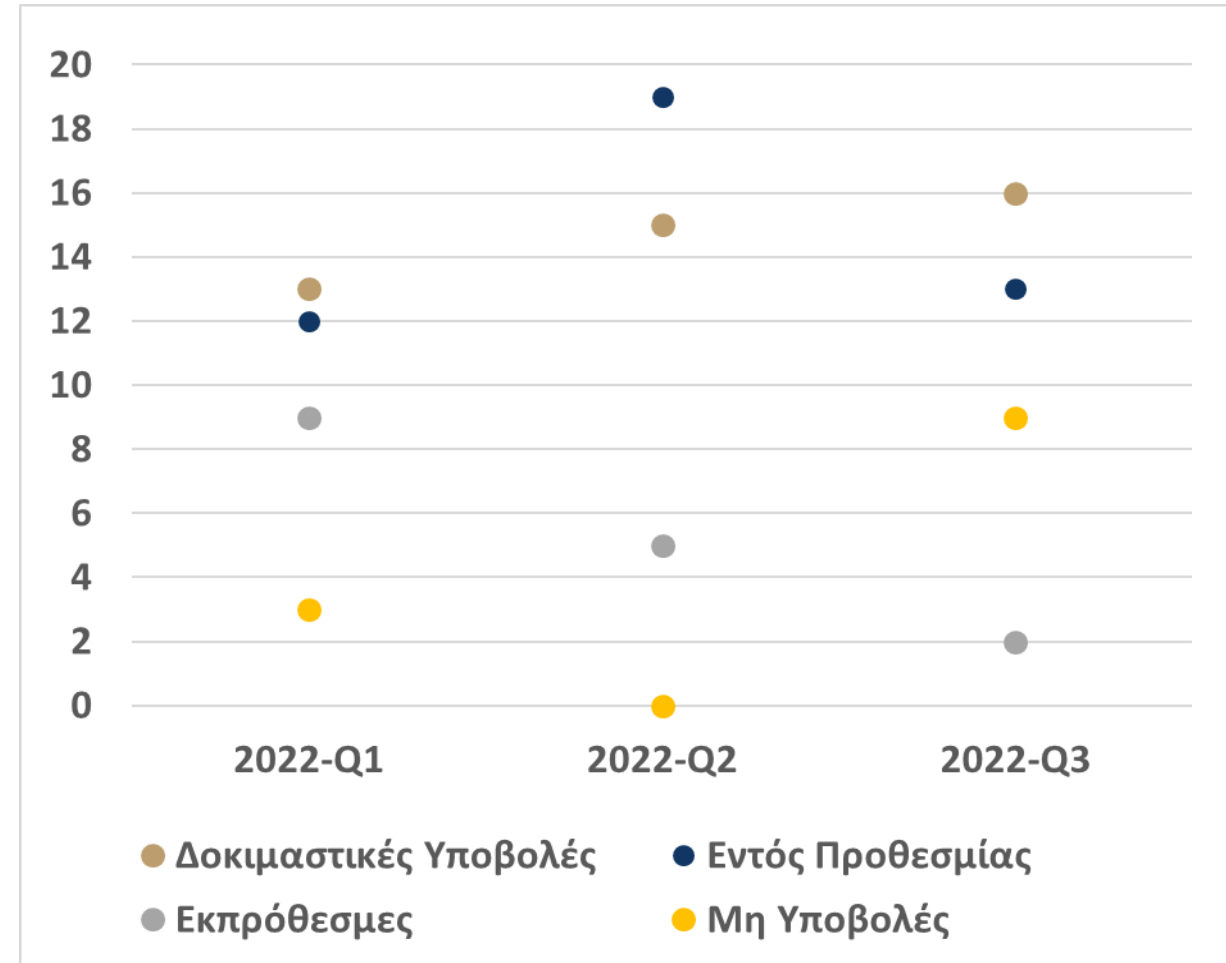
- Αναγκαία η **έγκαιρη** υποβολή **ορθών** στοιχείων για **διατήρηση της υψηλής ποιότητας στοιχείων μας**
- Σύσταση Ομάδων Εργασίας και στοχευμένες ενημερώσεις μέσω τηλεδιασκέψεων
 - **ΟΕ1:** μεταφορές πιστώσεων, άμεσες χρεώσεις, εμβάσματα, επιταγές, ηλεκτρονικό χρήμα
 - **ΟΕ2:** κάρτες, τερματικά
 - **ΟΕ3:** για Ιδρύματα Πληρωμών (ΙΠ) & Ιδρύματα Έκδοσης Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΕΗΧ)
- Το δυνατόν **αμεσότερη και πληρέστερη υποστήριξη για διευκρινίσεις και επίλυση προβλημάτων** (e-mails, διμερείς τηλεδιασκέψεις, τηλεφωνικά)
- Δόθηκε έμφαση στην **ανάγκη πραγματοποίησης δοκιμών** για την ανάδειξη και επίλυση προβλημάτων
- Μέσω αυτής της αλληλεπίδρασης, **επιτεύχθηκε καλύτερη κατανόηση της μεθοδολογίας**. Οι ΠΥΠ εντόπισαν σημεία τα οποία έχρηζαν διερεύνησης, για τα οποία ζητήσαμε και λάβαμε διευκρινήσεις από την ΕΚΤ

Ερωτηματολόγιο καταγραφής προόδου – Σεπτέμβριος 2022

- Πολύτιμη πληροφόρηση, για έγκαιρες παρεμβάσεις εκ μέρους μας
- **Μικρή συμμετοχή στις δοκιμές** - Άμεση συσχέτιση με το αποτέλεσμα της υποβολής
- Πολλοί ΠΥΠ δήλωσαν ότι δυσκολεύτηκαν σε:
 - «Διαχείριση του όγκου της πληροφορίας»
 - «υλοποίηση των κανόνων επαλήθευσης»Αναδεικνύεται ξανά η **ανάγκη αυτοματοποίησης**. Αποθαρρύνουμε τις παρεμβάσεις του χρήστη, μακροπρόθεσμα οδηγούν σε μεγαλύτερα προβλήματα
- Μη διαθέσιμα στοιχεία/ανάλυση στοιχείων (π.χ. «αναγνώριση του λόγου εξακρίβωσης της γνησιότητας με μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη») - Εφόσον δεν μπορεί να βρεθεί κάποια πληροφορία, **γίνεται αναγγελία κατ' εκτίμηση**
- Αρκετοί ΠΥΠ είχαν τεχνικά θέματα σε εξέλιξη (μεταπτώσεις συστημάτων, πρόσθετες υλοποιήσεις, κλπ) - Ανατροφοδότηση για την τρέχουσα κατάσταση

Τριμηνιαίες Υποβολές Q1, Q2, Q3_2022

- Ύπαρξη απρόοπτων στο Q1 που αντιμετωπίστηκαν
- Αναγνώριση σφαλμάτων και διόρθωση (πχ. αρνητικές τιμές λόγω αντιλογισμών)
- Πολύ καλή συνεργασία σχετικά με την αντιμετώπιση υποβολών MCCs εκτός λίστας
- Q2: Ομαλοποίηση της διαδικασίας υποβολής
- Q3: **Οπισθοδρόμηση**



Εξαμηνιαία Υποβολή Η1_2022 (1/2)

- Μικρή συμμετοχή των ΠΥΠ στις δοκιμαστικές υποβολές εξαμηνιαίων στοιχείων
 - Καθυστερημένη αναγνώριση λαθών στις υποβολές του 1^{ου} και 2^{ου} τριμήνου με αποτέλεσμα την ανάγκη αναθεωρήσεων
 - Υψηλό ποσοστό εκπρόθεσμων υποβολών
 - **Υψηλό ποσοστό μη υποβολών**

Μη - Διεξαγωγή Δοκιμαστικών

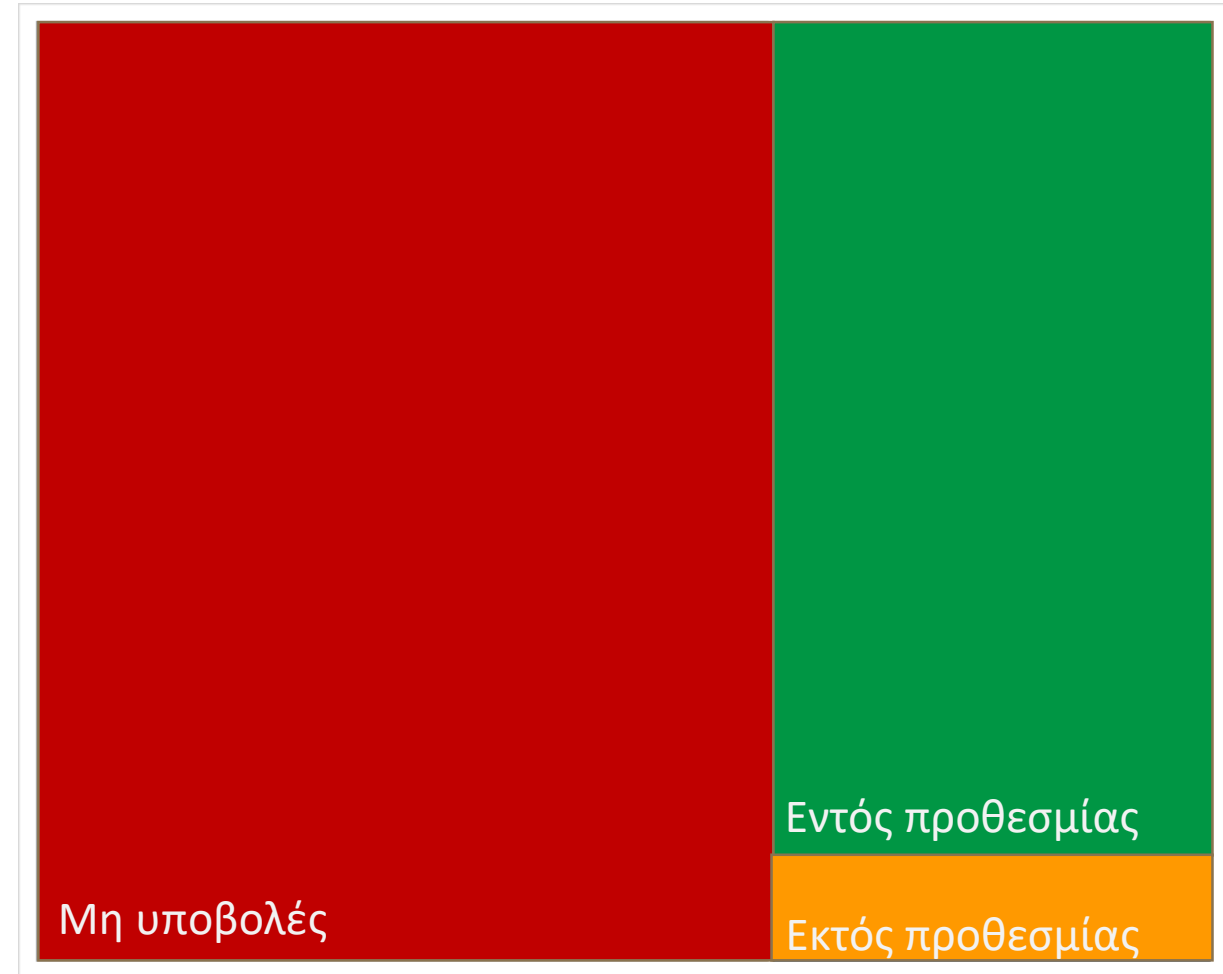
Διεξαγωγή
Δοκιμαστικών

1ο & 2ο Τρίμηνο

Μόνο 1ο
Τρίμηνο

Εξαμηνιαία Υποβολή Η1_2022 (2/2)

- Δημιουργία κρίσιμης Κατάστασης
- Διασύνδεση εξαμηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων



Απολογισμός αντιμετώπισης προκλήσεων

- **Πιστή εφαρμογή** της μεθοδολογίας
 - Επίτευξη σε υψηλό βαθμό
 - Καλύτερη κατανόηση & δυσκολία στην εφαρμογή, λόγω μεγαλύτερης ανάλυσης
- **Αυτοματοποίηση διαδικασιών** εξαγωγής των στοιχείων από τα πληροφοριακά συστήματα
 - Επίτευξη σε καλό βαθμό
 - Είναι μονόδρομος και υπάρχει αρκετό περιθώριο βελτίωσης
- **Τήρηση των χρονοδιαγραμμάτων** για την αποστολή των στοιχείων
 - **Ανησυχητικό αποτέλεσμα**
- **Εκτέλεση ελέγχων** βάσει των validation rules
 - **Επίτευξη σε υψηλό βαθμό**
- **Εξοικείωση** με τον νέο τρόπο προβολής των στοιχείων
 - Εμφανής βελτίωση από Q1 σε Q2 που δείχνει την εξοικείωση
 - Ανάγκη για διατήρηση & περαιτέρω βελτίωση

Επόμενη μέρα

- Στόχος η **διατήρηση της υψηλής ποιότητας των στοιχείων**
- Μετατόπιση προθεσμίας υποβολής των εξαμηνιαίων στοιχείων κατά **1 μήνα αργότερα**, κατ' εξαίρεση για την πρώτη υποβολή. Στις επόμενες υποβολές εξαμηνιαίων στοιχείων θα ισχύσει το χρονικό περιθώριο των **3 μηνών** από το τέλος της περιόδου αναφοράς
- **Συνέχιση** υποστήριξης και καλής συνεργασίας μεταξύ ΤτΕ και ΠΥΠ
- **Καλύτερη κατανόηση**
- **Βελτίωση διαδικασιών** εξαγωγής των στοιχείων
- Σχεδόν πλήρης **αυτοματοποίηση** υποβολής

Στατιστικές για θέματα απάτης



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

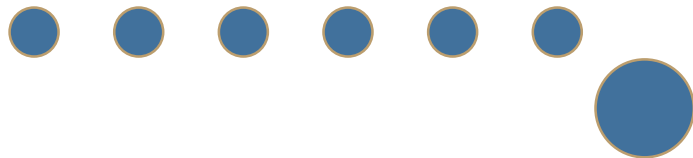
- Θεσμικό Πλαίσιο
- Memorandum of Understanding μεταξύ ΕΒΑ & ΕΚΒ
- Ερωτηματολόγιο καταγραφής προόδου
- Σημασία Στατιστικών Απάτης
- Βασικά σημεία μεθοδολογίας

Θεσμικό Πλαίσιο

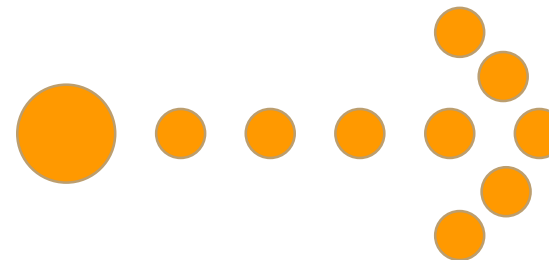
- Νόμος 4537/2018 (Ενσωμάτωση Payment Services Directive (PSD2) 2015/2366)
- EBA/GL/2018/05 Guidelines on fraud reporting
- Κανονισμός (ΕΕ) 2020/2011
- EBA/DC/453 (Απόφαση EBA σχετικά με την υποβολή στοιχείων απάτης)
- Memorandum of Understanding μεταξύ EBA & ECB

Memorandum of Understanding μεταξύ ΕΒΑ & ΕΚΒ

Ευθυγράμμιση
Μεθοδολογίας



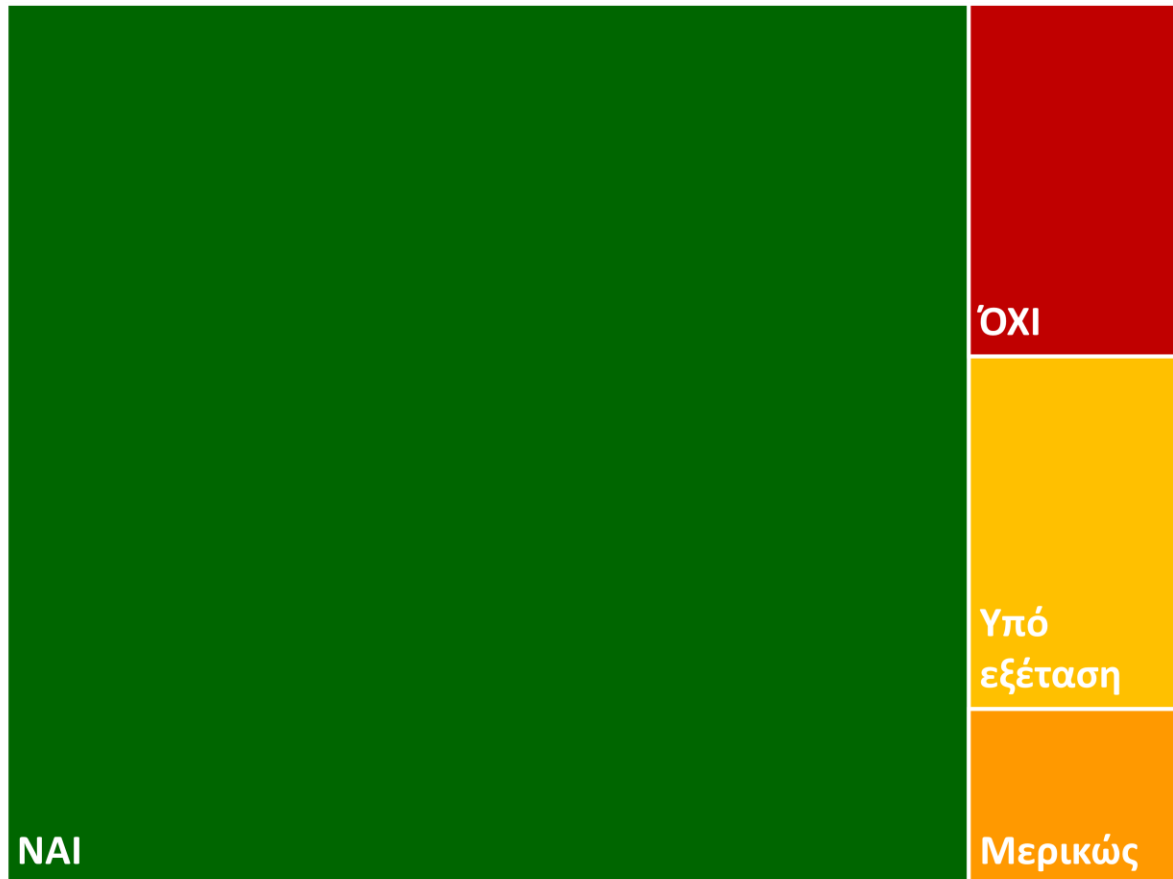
Εφαρμογή
Single Data Flow



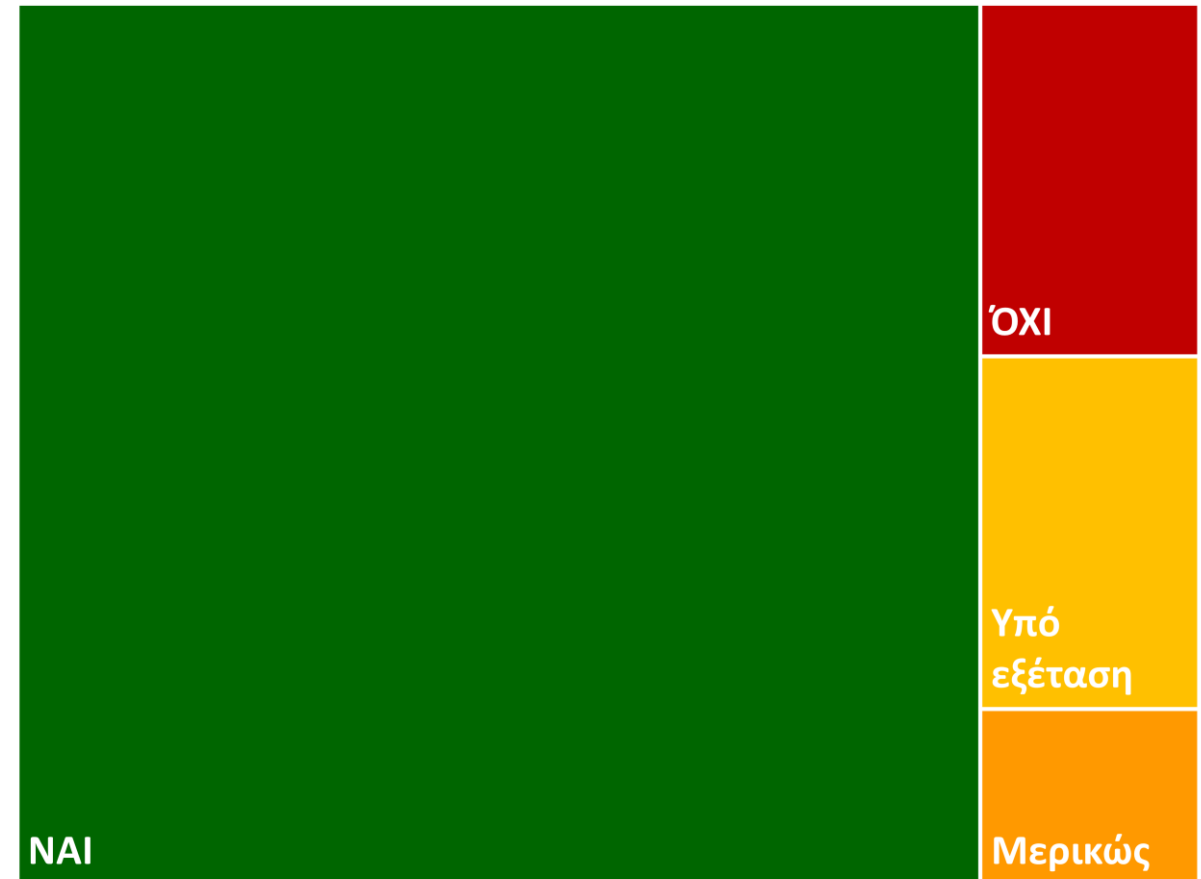
Υποβολή στοιχείων σε
ένα σημείο αναφοράς

Ερωτηματολόγιο καταγραφής προόδου - Σεπτέμβριος 2022

Είναι εφικτή η αναφορά απατηλών συναλλαγών;



Είναι εφικτή η διάκριση του τύπου απάτης;





Σημασία Στατιστικών Απάτης

- Χρήση για **εντοπισμό και αποφυγή** απατηλών συναλλαγών
- Πρόσφατη απόφαση ΕΕ 2022/1921 της ΕΚΤ σχετικά με **κυρώσεις για μη συμμόρφωση** σε στατιστικές αναφορές
- **Αναγκαιότητα** για σωστή υποβολή
- **Απαραίτητη η συνεργασία** σας

Βασικά σημεία μεθοδολογίας

- Η μεθοδολογία βασίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της **EBA/GL/2018/05**, οι οποίες δεν έχουν αλλάξει
- Μία συναλλαγή χαρακτηρίζεται ως **απατηλή** πρωτίστως **από τον ίδιο τον χρήστη**
- Αναγγελία των απατηλών συναλλαγών την περίοδο αναφοράς στην οποία ανήκει η **ημερομηνία διακανονισμού** τους
- Σύμφωνα με την PSD2, ο χρήστης της υπηρεσίας πληρωμών δύναται να αναφέρει μία συναλλαγή ως απατηλή έως και **13 μήνες** μετά την ημερομηνία διακανονισμού της (αναμένεται κάποιος όγκος αναθεωρήσεων σε επίπεδο ΤτΕ αλλά και ΕΚΤ)
- Η **ζημία λόγω απάτης** αναγγέλλεται στην περίοδο αναφοράς κατά την οποία λογιστικοποιήθηκε η ζημία στα βιβλία του ΠΥΠ
- Συναλλαγές που θα οδηγούσαν σε απάτη αλλά εντοπίστηκαν και αποτράπηκαν από τον ΠΥΠ πριν την εκτέλεσή τους **δε θα πρέπει να αναγγέλλονται** καθώς επί της ουσίας δε συντελέστηκε συναλλαγή



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστούμε!



210 6799 783, -785, -761



serv.paystat@bankofgreece.gr



Χαλάνδρι, Μεσογείων 341, Γραφείο 23