

Στατιστικές Πληρωμών 2022

AMI-Pay GR-NSG, Νοέμβριος 2021



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



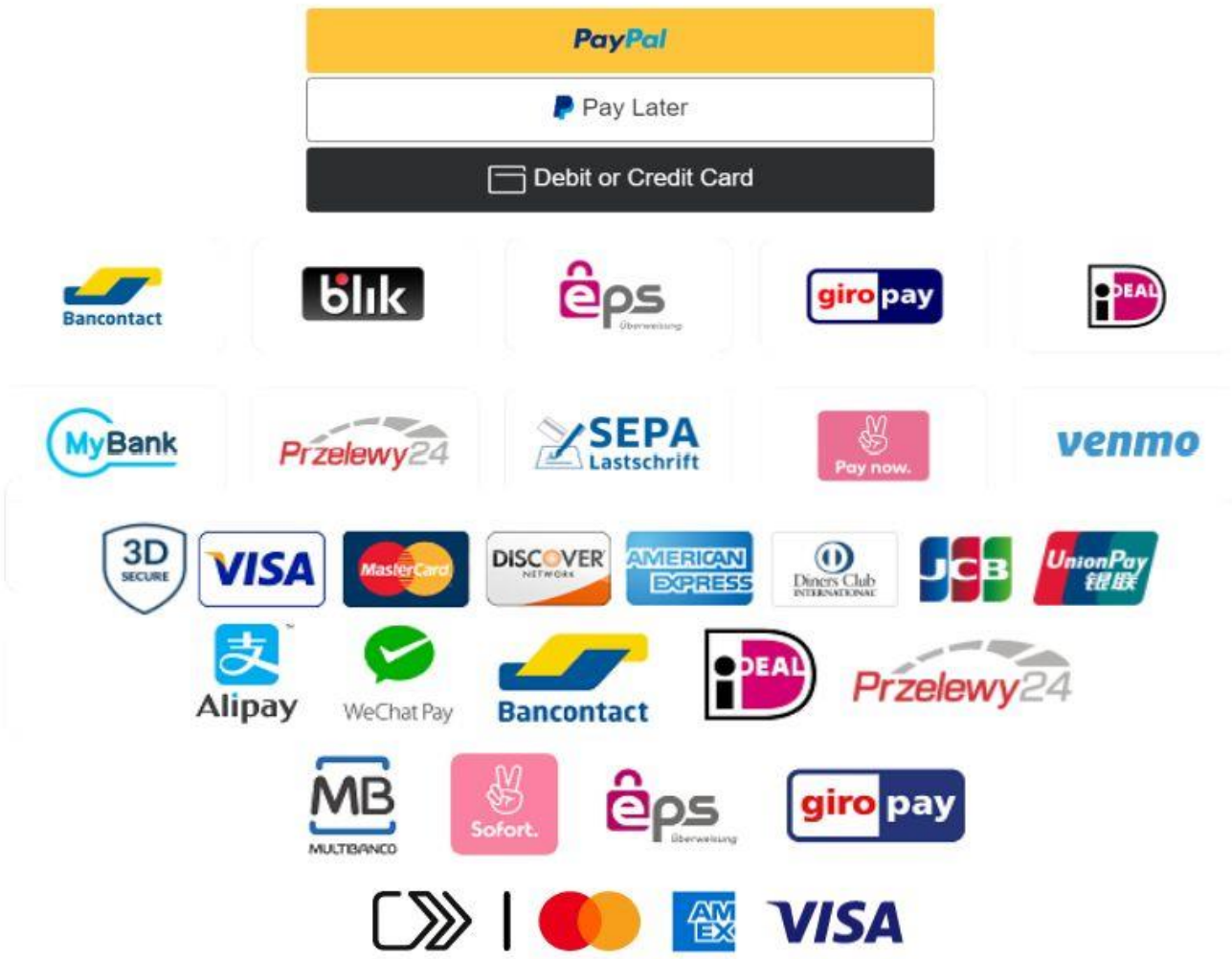
EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

Διεύθυνση Συστημάτων Πληρωμών και
Διακανονισμού



Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εισαγωγή
- 2 Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού
- 3 Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αν. Κανονισμού
- 4 Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ
- 5 Προκλήσεις
- 6 Πρωτοβουλίες της ΤτΕ



- Ανάγκη ρύθμισης της αγοράς πληρωμών
- ανάπτυξη της αγοράς μέσω του υγιούς ανταγωνισμού
- άρση των εμποδίων για την είσοδο τρίτων παρόχων
- διαφάνεια συναλλαγών
- ασφάλεια κατά τη διενέργεια πληρωμών
- καταπολέμηση του φαινομένου της απάτης
- καλύτερες και φθηνότερες υπηρεσίες πληρωμών





Κατευθυντήρια Γραμμή



EUROPEAN CENTRAL BANK

**Κανονισμός ΕΚΤ/2020/59
(ΕΕ) 2020/2011**

'Without data, you're just another person with an opinion', W. Edwards Deming, 1900 – 1993, Στατιστικολόγος

Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εισαγωγή
- 2 Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού
- 3 Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αν. Κανονισμού
- 4 Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ
- 5 Προκλήσεις
- 6 Πρωτοβουλίες της ΤτΕ

Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού - (1/2)

- Τρία διακριτά Συστήματα Αναφοράς (ΣΑ) στοιχείων:
 - ΣΑ1: συμμετέχουν όλοι οι ΠΥΠ (εκτός όσων έχουν λάβει παρέκκλιση)
 - ΣΑ2: συμμετέχουν όλοι οι ΠΥΠ (εκτός όσων έχουν λάβει παρέκκλιση)
 - ΣΑ3: συμμετέχουν οι ΠΥΠ που έχουν λάβει παρέκκλιση
- Συχνότητα συλλογής στοιχείων για κάθε ΣΑ:
 - ΣΑ1: τρίμηνη
 - ΣΑ2: εξάμηνη
 - ΣΑ3: ετήσια (αναφορά δύο εξαμήνων)
- Αντιστοίχιση Πινάκων του νέου ερωτηματολογίου σε κάθε ΣΑ:
 - ΣΑ1: Πίνακας T9
 - ΣΑ2: Πίνακες T2&T3, T4α&T5α, T6
 - ΣΑ3: Πίνακες T4β&T5β
- Γεωγραφική ανάλυση Geo3 και Geo6

Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού - (2/2)

- Πολλαπλά επίπεδα ανάλυσης
 - Δίοδος πληρωμής
 - Εξ αποστάσεως - μη εξ αποστάσεως
 - Σχήμα πληρωμών / Σχήμα κάρτας
 - Ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη
- Πολλαπλάσιος όγκος δεδομένων που απαιτείται να συλλεχθεί

T1	378	T2/T3	374	T9	5.200**
T2a,c/T3a,c	632	T4a&T5a	50.933*	*Με πλήρη ανάλυση ανά τοποθεσία τερματικού $\simeq$ 994.000 (θεωρητικό) **Με πλήρη ανάλυση ανά MCC code $\simeq$ 165.000 (θεωρητικό)	
T2b/T3b	1.090	T6	1.308		
Σύνολο	2.100	Σύνολο	52.615		

- Κρίνονται ως απαραίτητα:
 - Ορισμός έργου - ανάληψη του κόστους από τους ΠΥΠ
 - Υποδομές - ανθρώπινο δυναμικό - συντονισμός μονάδων
 - Αναθεώρηση μεθόδων και διαδικασιών συλλογής στοιχείων
 - Αυτοματοποίηση - ελαχιστοποίηση παρεμβάσεων

Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εισαγωγή
- 2 Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού
- 3 Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αν. Κανονισμού
- 4 Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ
- 5 Προκλήσεις
- 6 Πρωτοβουλίες της ΤτΕ

Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αναθεωρημένου Κανονισμού - (1/2)

- Συμμετέχει στις διαδικασίες του Ευρωσυστήματος
 - Μέσω εκπροσώπων της σε όλες τις βαθμίδες
 - Σε μόνιμες ομάδες εργασίας και επιτροπές
 - Σε ομάδες εργασίας ειδικού σκοπού
 - Στο forum των ΚΤ για θέματα του αναθεωρημένου Κανονισμού
- Ειδικότερα σε ότι αφορά στον Κανονισμό, η ΤτΕ συμμετείχε
 - Στην διαμόρφωση του τελικού κειμένου
 - Στην ανάλυση των απαιτήσεων και τον ακριβή προσδιορισμό τους
 - Στην ερμηνεία και την αποσαφήνιση εννοιών και ορισμών
 - Στην δημιουργία του manual on payments statistics
- Ενημερώνει την κοινότητα των εγχώριων ΠΥΠ
 - Παρουσιάσεις στο πλαίσιο των συναντήσεων AMI-Pay GR-NSG
 - Επιστολές της Διεύθυνσης και του Τμήματος
 - Συναντήσεις με ΠΥΠ, άλλες μορφές επικοινωνίας

Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αναθεωρημένου Κανονισμού - (2/2)

- Παρέχει οδηγίες, κατευθύνσεις και απαραίτητο υλικό
 - Μεθοδολογία (ερμηνείες, διευκρινήσεις)
 - Manual της ΕΚΤ
 - Ερωτηματολόγιο και συνοδευτικά αρχεία
 - Αρχείο ελέγχων
 - Αρχείο FAQ (συχνών ερωταπαντήσεων)
 - Τεχνικές προδιαγραφές για την δημιουργία του αρχείου XML
- Καταρτίζει το χρονοδιάγραμμα ενεργειών και παραδοτέων
 - Περίοδος δοκιμών 1^{ης} αποστολής στοιχείων (ΣΑ1, ΣΑ2)
 - Διασφάλιση απαιτούμενου χρόνου για την κατάρτιση των στατιστικών
 - Άμεση αποστολή feedback report στους ΠΥΠ
 - Έγκαιρη αποστολή των στατιστικών στην ΕΚΤ
- Παρακολουθεί την πρόοδο των ΠΥΠ στο έργο της προσαρμογής τους στις αυξημένες απαιτήσεις
 - Καθιέρωση μηνιαίας ενημέρωσης μέσω ερωτηματολογίου

Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εισαγωγή
- 2 Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού
- 3 Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αν. Κανονισμού
- 4 Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ
- 5 Προκλήσεις
- 6 Πρωτοβουλίες της ΤτΕ

Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ - (1/2)

- Συναντήσεις με ΠΥΠ κατά το διάστημα 18 - 26 Οκτωβρίου 2021
 - Τέσσερις συστημικές τράπεζες και η Attica Bank
 - Αντιπροσωπεύουν περίπου το 90% των στοιχείων (όγκο - αξία)
 - Μεμονωμένες συναντήσεις
 - Διευρυμένη συμμετοχή
- Σκοποί
 - Η ευρύτερη ενημέρωση όλων των άμεσα ή έμμεσα, εμπλεκόμενων ατόμων στη συλλογή των στοιχείων
 - Η παρουσίαση επιμέρους θεμάτων, όπως π.χ. η κωδικοποίηση SeriesKeys, η οποία γίνεται για πρώτη φορά γνωστή στους ΠΥΠ
 - Η ενημέρωση μας για την πρόοδο που έχει γίνει στην προετοιμασία των ΠΥΠ για την προσαρμογή τους στις νέες απαιτήσεις reporting

Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ - (2/2)

- Διαπιστώνεται ότι η προσαρμογή των ΠΥΠ είναι σε αρχικά στάδια!!!! 
 - Μόλις τρία από τα πέντε ΠΙ έχουν ορίσει έργο και υπεύθυνους
 - Τα ΠΙ βρίσκονται στο στάδιο της ανάλυσης των απαιτήσεων
 - Δεν έχει ξεκινήσει καμία τεχνική υλοποίηση
 - Δεν μπορεί να γίνει εκτίμηση για την ετοιμότητα των ΠΙ να παρέχουν στοιχεία βάσει του αναθεωρημένου Κανονισμού
- Κίνδυνοι που διαφαίνονται από την καθυστέρηση
 - Λειτουργικός κίνδυνος για την ΤτΕ, να μην είναι σε θέση να αποστείλει έγκαιρα τα στοιχεία του Α' τριμήνου ή ακόμα και του Α' εξαμήνου 2022 στην ΕΚΤ
 - Αμφισβήτηση της ποιότητας των στοιχείων σε περίπτωση όπου τα ΠΙ δεν προλάβουν να ολοκληρώσουν τους ελέγχους (validation checks)
 - Περιορισμένες ή καθόλου δοκιμές με την ΤτΕ

Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εισαγωγή
- 2 Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού
- 3 Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αν. Κανονισμού
- 4 Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ
- 5 Προκλήσεις
- 6 Πρωτοβουλίες της ΤτΕ

- Μεθοδολογία (όπως αυτή εμπλουτίζεται στον αναθεωρημένο Κανονισμό)
 - Κατανόηση και συναντίληψη
 - Σύγκλιση μεθόδων και παραμέτρων για τη συλλογή στοιχείων
- Πληροφοριακά συστήματα
 - Ενοποίηση διαφορετικών υποσυστημάτων εντός του ΠΥΠ
 - Αυτοματοποίηση της παραγωγής στοιχείων (τα στοιχεία αντλούνται με τον ίδιο τρόπο κάθε φορά)
 - Αναβαθμίσεις ώστε να είναι δυνατή η άντληση των νέων απαιτήσεων (λαμβάνοντας υπόψη τα πολλαπλά επίπεδα ανάλυσης)
- Παραγωγή αρχείου XML και αποστολή του στην ΤτΕ
 - Έλεγχος του αρχείου με βάσει το πρότυπο αρχείο της ΤτΕ (συντακτικό, παράμετροι, ονοματολογία κ.τλ.)
- Έλεγχος του αρχείου XML βάσει των validation rules
 - Εφαρμογή ελέγχου που θα «τρέχει» το αρχείο

- Συντονισμός εμπλεκόμενων μονάδων
 - Ο ρόλος του συντονιστή αποκτά ιδιαίτερη βαρύτητα
 - Γνώση σε βάθος της μεθοδολογίας
 - Καθοδήγηση των συνεργατών από διαφορετικές μονάδες
- Τήρηση προθεσμιών
 - Καθώς, οι περίοδοι αναφοράς διαδέχονται η μια την άλλη
- Παράλληλη παραγωγή στοιχείων έτους 2021 και Α' τριμήνου 2022
- Προκλήσεις ειδικά για την ΤτΕ
 - Σωστή και έγκαιρη ενημέρωση ΠΥΠ
 - Επικαιροποίηση αρχείων
 - Παροχή διευκρινήσεων και τεχνικής υποστήριξης
 - Άμεση ανταπόκριση στα αιτήματα των ΠΥΠ
 - Παροχή διευκολύνσεων όπου είναι εφικτό

Πίνακας περιεχομένων

- | | |
|---|---|
| 1 | Εισαγωγή |
| 2 | Χαρακτηριστικά του αναθεωρημένου Κανονισμού |
| 3 | Ο ρόλος της ΤτΕ ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του αν. Κανονισμού |
| 4 | Συμπεράσματα από τις συναντήσεις με ΠΥΠ |
| 5 | Προκλήσεις |
| 6 | Πρωτοβουλίες της ΤτΕ |

- Επισήμανση των κινδύνων από την διαφαινόμενη καθυστέρηση των ΠΥΠ να προσαρμοστούν στις αυξημένες απαιτήσεις
 - Επικοινωνία σε υψηλό επίπεδο στελεχών
- Στενότερη συνεργασία ΠΥΠ - ΤτΕ
 - Πρόταση δημιουργίας ομάδων εργασίας ΠΥΠ - ΤτΕ
 - Σκοποί:
 - η επιτάχυνση του έργου,
 - η επιτυχής αντιμετώπιση των προκλήσεων
 - **Α' ομάδα:** κίνηση κεφαλαίων
 - **Β' ομάδα:** κάρτες τερματικά και πρόσκληση σε τρίτους παρόχους
- Πρόταση δημιουργίας ηλεκτρονικού forum με βιβλιοθήκη FAQ και δυνατότητα ανταλλαγής ερωταπαντήσεων μεταξύ των συμμετεχόντων

Payment Statistics



Ευχαριστούμε για την προσοχή σας



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr