

Αναθεώρηση του Κανονισμού της ΕΚΤ για τις Στατιστικές Πληρωμών



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



- 1 Εισαγωγή
- 2 Εξελίξεις στις αγορές πληρωμών - ανάγκη αναθεώρησης του Κανονισμού
- 3 Αναθεώρηση Κανονισμού - διαδικασίες ΕΚΤ
- 4 Βασικές απαιτήσεις του νέου Κανονισμού
- 5 Συμπεράσματα - επόμενα βήματα

Οι Στατιστικές Πληρωμών παρέχουν ποσοτικά στοιχεία για τις πληρωμές που πραγματοποιούνται στην ΕΕ καθώς και για τη λειτουργία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού.

- «τα στοιχεία αυτά είναι σημαντικά για την επισήμανση και την παρακολούθηση των εξελίξεων στις αγορές πληρωμών των κρατών μελών, καθώς και για την παροχή συνδρομής όσον αφορά την προώθηση της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών».
- Καταρτίζονται με ετήσια συχνότητα από το 2007. Βασικοί δείκτες είναι διαθέσιμοι από το 2000.
- Από το 2014 καταρτίζονται με βάση τον Κανονισμό ΕΚΤ/2013/43 και συμπληρωματικά την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2014/15 για τις χώρες που έχουν ευρώ.
- Ενσωματώνονται δείκτες που αφορούν στις εξελίξεις στην αγορά πληρωμών λόγω των PSD και SEPA.

- Τα στοιχεία για την κατάρτιση των στατιστικών πληρωμών συλλέγονται μέσω των ΕθνΚΤ του ΕΣΚΤ από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) και τους διαχειριστές των συστημάτων πληρωμών.
- Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν τους Πίνακες στοιχείων χώρας με τα συγκεντρωτικά στοιχεία των ΠΥΠ και των εγχώριων συστημάτων πληρωμών.
- Οι ΕθνΚΤ αποστέλλουν τα στοιχεία χώρας στην ΕΚΤ όπου καταρτίζονται οι δείκτες για την ΕΕ και τη ζώνη ευρώ καθώς και οι συγκριτικοί πίνακες.
- Τα στοιχεία αποθηκεύονται στη βάση SDW της ΕΚΤ και με τον τρόπο αυτό γίνονται διαθέσιμα στο ευρύ κοινό. Η ΕΚΤ δημοσιεύει Πίνακες με στοιχεία πενταετίας διατηρώντας τη μορφή τους από τη τελευταία έκδοση του Blue Book (2007).

*«ποταμῷ γὰρ οὐκ ἔστιν ἐμβῆναι δις τῷ αὐτῷ» - Ἡράκλειτος
(δεν μπορεί να μπει κανείς στο ίδιο ποτάμι δυο φορές)*



- 1 Εισαγωγή
- 2 Εξελίξεις στις αγορές πληρωμών - ανάγκη αναθεώρησης του Κανονισμού
- 3 Αναθεώρηση Κανονισμού - διαδικασίες ΕΚΤ
- 4 Βασικές απαιτήσεις του νέου Κανονισμού
- 5 Συμπεράσματα - επόμενα βήματα

Εξελίξεις στις αγορές πληρωμών - (1/2)

Οι ραγδαίες εξελίξεις στις τεχνολογικές εφαρμογές και ειδικότερα στα δίκτυα και τις συσκευές κινητής τηλεφωνίας δημιουργούν μια νέα αντίληψη για τις πληρωμές λιανικής, οι οποίες γίνονται πλέον με ταχύτητα και ευκολία.

- Άμεσες πληρωμές (STC inst, TIPS)
- Καινοτόμες λύσεις πληρωμών (Mobile wallets, Mobile P2P κ.α.)
- Ανέπαφες πληρωμές (card, smartphone, wearables κ.α.)

Εξελίξεις στις αγορές πληρωμών - (2/2)

Οι αλλαγές στην ευρωπαϊκή νομοθεσία δημιουργούν ένα νέο περιβάλλον ανταγωνισμού και δίνουν τη δυνατότητα νέων ευκαιριών προς όφελος των ΠΥΠ και των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών.

- **Νέα Οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών στην ΕΕ (PSD2)**
 - ✓ Access to Accounts (XS2A)
 - ✓ Strong Customer Authentication (SCA)
 - ✓ Payment fraud reporting
- **Κανονισμός για τις διατραπεζικές προμήθειες (IFR)**
 - ✓ New definition of cross-border card payments
 - ✓ Different fees for credit and debit cards
 - ✓ Commercial cards exempted

"It is a capital mistake to theorize before one has data. Insensibly one begins to twist facts to suit theories, instead of theories to suit facts - Sherlock Holmes"



- 1 Εισαγωγή
- 2 Εξελίξεις στις αγορές πληρωμών - ανάγκη αναθεώρησης του Κανονισμού
- 3 Αναθεώρηση Κανονισμού - διαδικασίες ΕΚΤ
- 4 Βασικές απαιτήσεις του νέου Κανονισμού
- 5 Συμπεράσματα - επόμενα βήματα

Η ΕΚΤ, σε κάθε νέα απαίτηση για πρόσθετη συλλογή στατιστικών στοιχείων, εφαρμόζει προηγουμένως μια διαδικασία συστηματικής ανάλυσης για τα κόστη και τα οφέλη που προκύπτουν (costs and merits procedure). Σκοπός είναι η ικανοποίηση των απαιτήσεων υψηλής προτεραιότητας και παράλληλα η ελαχιστοποίηση του κόστους και του φόρτου εργασίας από τη παροχή στοιχείων.

- **Διερευνητική άσκηση (Fact-finding exercise)**

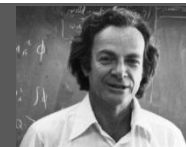
- ✓ Απευθύνεται στους παρόχους των στοιχείων (ΠΥΠ, συστήματα πληρωμών)
- ✓ Διερευνάται η δυνατότητα της παροχής των στοιχείων

- **Εκτίμηση για τα κόστη (costs assessment)**

- ✓ Απευθύνεται στους παρόχους των στοιχείων και τις ΕθνΚΤ
- ✓ Αξιολογείται το κόστος έναρξης και διατήρησης παροχής των στοιχείων
- ✓ Αξιολόγηση βάσει κλίμακας από 1 (limited) έως 5 (fundamental)

- **Εκτίμηση για τα οφέλη (merits assessment)**
 - ✓ Απευθύνεται στους χρήστες των στοιχείων (Επιτροπές ΕΚΤ, ΕΑΤ, ΕΕ, Eurostat κ.α.)
 - ✓ Αξιολογούνται τα οφέλη από την παροχή των στοιχείων βάσει συγκεκριμένης μεθοδολογίας που λαμβάνει υπόψη της ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά
 - ✓ Οι χρήστες καλούνται να λάβουν υπόψη τους τα αποτελέσματα των εκτιμήσεων για τα κόστη
- **Από τη αντιπαραβολή των αποτελεσμάτων των εκτιμήσεων για τα κόστη και τα οφέλη προκύπτουν οι νέες απαιτήσεις που θα ενσωματωθούν στον Κανονισμό.**

“I think it's much more interesting to live not knowing than to have answers which might be wrong.” - Richard Feynman



- 1 Εισαγωγή
- 2 Εξελίξεις στις αγορές πληρωμών - ανάγκη αναθεώρησης του Κανονισμού
- 3 Αναθεώρηση Κανονισμού - διαδικασίες ΕΚΤ
- 4 Βασικές απαιτήσεις του νέου Κανονισμού
- 5 Συμπεράσματα - επόμενα βήματα

Βασικές απαιτήσεις του νέου Κανονισμού - (1/2)

Οι ΠΥΠ θα παρέχουν στοιχεία για τις πληρωμές και αντίστοιχα για τις παράνομες πράξεις πληρωμών (fraudulent payments) ανά μέσο πληρωμής, όπως προβλέπεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ (PSD2), με εξάμηνη συχνότητα!

- **Μερικές από τις αναλύσεις των στοιχείων (breakdowns) που προβλέπονται:**
 - Initiation channel (Remote/non remote, Electronic/non electronic, Batch/single..)
 - Authentication SCA/non SCA
 - Mobile payment solution
 - P2P payment solution
 - Contactless payments
 - Near Field Communication (NFC) payments
 - Geo3

Οι ΠΥΠ θα παρέχουν στοιχεία για την κατάρτιση του ταξιδιωτικού ισοζυγίου πληρωμών, με τρίμηνη συχνότητα!

- Τα στοιχεία που προβλέπονται αφορούν στα βασικά μέσα πληρωμής:
 - Credit transfers: remote/non remote initiation
 - Direct debit
 - Card payments: electronic initiation, EFTPOS initiation, ATM initiation
 - E-money
 - Cheques
 - Η γεωγραφική ανάλυση των στοιχείων είναι Geo6!!!!!!!
 - Οι ΠΥΠ που δεν θα έχουν εξαιρεθεί, θα αποστέλλουν τα παραπάνω στοιχεία και ανά κωδικό κατηγορίας επιχείρησης (MCC codes)

“Logic is the beginning of wisdom, not the end” – Spok (Star Trek)



- 1 Εισαγωγή
- 2 Εξελίξεις στις αγορές πληρωμών - ανάγκη αναθεώρησης του Κανονισμού
- 3 Αναθεώρηση Κανονισμού - διαδικασίες ΕΚΤ
- 4 Βασικές απαιτήσεις του νέου Κανονισμού
- 5 Συμπεράσματα - επόμενα βήματα

Συμπεράσματα - επόμενα βήματα

- Οι ραγδαίες εξελίξεις στις αγορές πληρωμών και τη ευρωπαϊκή νομοθεσία επιβάλλουν την αναθεώρηση του Κανονισμού για τις στατιστικές πληρωμών.
- Οι αρχικές απαιτήσεις περιορίστηκαν κατά το δυνατόν μέσα από τη διαδικασία εκτίμησης για τα κόστη και τα οφέλη της ΕΚΤ, ωστόσο η επιβάρυνση για τους παρόχους των στοιχείων και τις ΕθνΚΤ αναμένεται να είναι πολύ μεγάλη.
- Ο νέος Κανονισμός αναμένεται να εκδοθεί το Μάρτιο 2020 και η εφαρμογή του θα ξεκινήσει ένα χρόνο μετά (2021).
- Ο χρόνος δεν είναι απεριόριστος! Απαιτείται άμεσα να υπάρχει ενημέρωση όλων των εμπλεκομένων, κινητοποίηση και συνεργασία.
- Οι μονάδες που είναι υπεύθυνες για την παραγωγή των στοιχείων θα πρέπει να ενισχυθούν. Οι μηχανογραφικές υποδομές **ίσως χρειαστεί να αναβαθμιστούν.**

“The saddest aspect of life right now is that science gathers knowledge faster than society gathers wisdom.” - Isaac Asimov



Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr

