

Αναθεώρηση του Κανονισμού της ΕΚΤ για τις Στατιστικές Πληρωμών



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



1 Ανασκόπηση

2 Δημόσια διαβούλευση

3 State of play 1

4 State of play 2

5 Πρώτη αναφορά

6 Ενέργειες ΠΥΠ

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

- Το Κανονιστικό πλαίσιο βάσει του οποίου καταρτίζονται οι στατιστικές πληρωμών αποτελείται κυρίως από τον Κανονισμό ΕΚΤ/2013/43 και συμπληρώνεται από την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2014/15 για τις χώρες της ΕΕ που έχουν ευρώ
- Προκειμένου να ικανοποιούνται οι σύγχρονες ανάγκες για στατιστική ενημέρωση, το Κανονιστικό πλαίσιο οφείλει να αναπροσαρμόζεται ενσωματώνοντας τις αλλαγές, ειδικά τώρα όπου συντελούνται ραγδαίες εξελίξεις στην αγορά λιανικών πληρωμών
- Οι αλλαγές στην ευρωπαϊκή νομοθεσία (PSD2, IFR) καθώς και οι τεχνολογικές εξελίξεις, κυρίως στον τομέα των τηλεπικοινωνιών, διαμορφώνουν ένα νέο τοπίο στην αγορά. Ως συνέπεια, οι απαιτήσεις των χρηστών των στατιστικών πληρωμών μεταβάλλονται, σε όγκο και σε είδος πληροφόρησης, γεγονός που αποτελεί το κύριο χαρακτηριστικό αυτής της αναθεώρησης

- Με την αναθεώρηση του Κανονισμού, επιτυγχάνεται η συγχώνευση των απαιτήσεων της ΕΚΤ, για την εκπλήρωση του ρόλου της ως Καταλύτη (Catalyst function) και του ρόλου της Επίβλεψης (Oversight function), σε μια μόνο διαδικασία συλλογής στοιχείων, με κοινή μεθοδολογία, τόσο για τη χρήση των μέσων πληρωμής και των συστημάτων πληρωμών όσο και την απάτη που συντελείται σε αυτά (ή μέσω αυτών) αντίστοιχα
- Στην κατεύθυνση της ελαχιστοποίησης - κατά το δυνατόν - του φόρτου που δημιουργεί στους ΠΥΠ η ξεχωριστή παροχή στοιχείων στην ΕΚΤ και την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή (ΕΤΑ), στον αναθεωρημένο Κανονισμό οι ορισμοί και η μεθοδολογία έχουν ευθυγραμμιστεί, έτσι ώστε να είναι εφικτή η μοναδική αποστολή στοιχείων (μόνο προς την ΕΚΤ) που αφορούν στην απάτη (single data flow)
- Επιπρόσθετα, προβλέπεται η ενσωμάτωση στοιχείων που αφορούν στο διασυνοριακό εμπόριο και την οικονομική πρόβλεψη με έμφαση στο ταξιδιωτικό ισοζύγιο πληρωμών

Ανασκόπηση - (3/3)

Φεβ. 2018	Διερευνητική άσκηση (Fact finding exercise)	✓
Δεκ. 2018	Εκτίμηση για τα κόστη (costs assessment)	✓
Μαρ. 2019	Εκτίμηση για τα οφέλη (merits assessment)	✓
Ιουν. 2019	Συνεκτίμηση για τα οφέλη και τα κόστη (matching of merits and costs)	✓
Σεπτ. 2019	Προσωρινό νομικό κείμενο του Κανονισμού και διαβούλευση στην Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΚΤ	✓
Οκτ. 2019	Έγκριση του κειμένου για τη δημόσια διαβούλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ	✓
Μαϊ. 2020	Δημόσια διαβούλευση	✓

1 Ανασκόπηση

2 Δημόσια διαβούλευση

3 State of play 1

4 State of play 2

5 Πρώτη αναφορά

6 Ενέργειες ΠΥΠ

Οι φορείς που συμμετείχαν στη δημόσια διαβούλευση για την αναθεώρηση του Κανονισμού για τις στατιστικές πληρωμών ανήλθαν στους 24, παρέχοντας συνολικά περισσότερα από 600 σχόλια

Συμπερασματικά, οι φορείς:

- σχολίασαν θετικά τις προσπάθειες για ελαχιστοποίηση του φόρτου παροχής στοιχείων που προκαλείται στους παρόχους, όπως για παράδειγμα το single data flow προς ΕΚΤ και ΕΤΑ για τα στοιχεία απάτης, ωστόσο επεσήμαναν την σημαντική επιβάρυνση
- ζήτησαν να υπάρχει μεγαλύτερη σαφήνεια ως προς τις προϋποθέσεις εξαίρεσης μικρών ιδρυμάτων
- Πρότειναν την επέκταση του χρονοδιαγράμματος εφαρμογής του νέου Κανονισμού τόσο λόγω του παραπάνω φόρτου όσο και λόγω λειτουργικών προβλημάτων που παρουσιάζονται ως αποτέλεσμα της πανδημίας Covid-19

Σε συνέχεια της δημόσιας διαβούλευσης, η Επιτροπή Στατιστικής της ΕΚΤ (ΕΣ) αξιολόγησε τα εξαγόμενα συμπεράσματα και ακολούθως τροποποίησε το κείμενο του αναθεωρημένου Κανονισμού έτσι ώστε:

- να καταστεί πιο σαφές το καθεστώς των εξαιρέσεων για μικρούς ΠΥΠ
- να προκύπτει ικανό χρονικό διάστημα ώστε να προετοιμαστούν κατάλληλα όλοι οι εμπλεκόμενοι φορείς

Παράλληλα, η ΕΣ έχει συμβουλευτεί την Νομική Επιτροπή της ΕΚΤ για τις τροποποιήσεις που προέκυψαν ως αποτέλεσμα της δημόσιας διαβούλευσης ενώ σχετικά με το τελικό κείμενο έχει ενημερωθεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

1 Ανασκόπηση

2 Δημόσια διαβούλευση

3 State of play 1

4 State of play 2

5 Πρώτη αναφορά

6 Ενέργειες ΠΥΠ

Στο επίπεδο της ΕΚΤ

- Κατόπιν της ολοκλήρωσης της δημόσιας διαβούλευσης και τις τελικές τροποποιήσεις επί του κειμένου, η ΕΣ έχει προωθήσει τον αναθεωρημένο Κανονισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ προς έγκριση
- Ο αναθεωρημένος Κανονισμός αναμένεται να δημοσιευτεί στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ εντός του μηνός και η ισχύ του θα ξεκινήσει το Δεκέμβριο 2020
- Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, **η εφαρμογή του αναθεωρημένου Κανονισμού θα ξεκινήσει τον Ιανουάριο 2022**
- Η αναθεώρηση της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2014/15 αναμένεται να έχει επίσης ολοκληρωθεί μέχρι τέλος του έτους
- Το εγχειρίδιο για τις στατιστικές πληρωμών, υπό τον αναθεωρημένο Κανονισμό αναμένεται αρχικά να δημοσιευτεί ταυτόχρονα με τη δημοσιοποίηση του Κανονισμού και σε δεύτερο χρόνο αναμένεται η επανέκδοση του με την ενσωμάτωση της αναθεωρημένης Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2014/15

1 Ανασκόπηση

2 Δημόσια διαβούλευση

3 State of play 1

4 State of play 2

5 Πρώτη αναφορά

6 Ενέργειες ΠΥΠ

Στο επίπεδο της ΤτΕ

- Προωθούνται, με αργούς ωστόσο ρυθμούς, οι απαραίτητες οργανωτικές μεταβολές στο Τμήμα ώστε, η ΤτΕ να είναι σε θέση να υποστηρίξει επαρκώς το έργο της κατάρτισης των στατιστικών πληρωμών βάσει των αυξημένων απαιτήσεων που προκύπτουν από τον αναθεωρημένο Κανονισμό
- Εντείνεται η συνεργασία με το αρμόδιο Τμήμα της Δ/νσης Πληροφορικής για τη δημιουργία/μετασχηματισμό των απαραίτητων εφαρμογών για τη διαχείριση μεγάλου όγκου δεδομένων
- Διερευνάται η βέλτιστη λύση για το πρόβλημα της ανταλλαγής αρχείων με τους ΠΥΠ (λόγω του όγκου των δεδομένων) αλλά και του τρόπου εσωτερικής διακίνησης και επεξεργασίας τους
- Βρίσκεται σε εξέλιξη η δημιουργία του σχήματος αναφοράς (αρχείο excel) βάσει του οποίου θα αποστέλλουν οι ΠΥΠ τα στοιχεία πληρωμών που τους αφορούν

Στο επίπεδο της ΤτΕ

- Καταρτίζεται η λίστα με τους ΠΥΠ που δύναται να εξαιρεθούν από την εξαμηνιαία και τριμηνιαία υποβολή στοιχείων (βάσει του ποσοστού της συνολικής αξίας των πληρωμών σε εθνικό επίπεδο)
- Με την έκδοση του εγχειριδίου για τις στατιστικές πληρωμών από την ΕΚΤ, ολοκληρώνεται η συμμετοχή μας στην Task force on payments statistics απελευθερώνοντας πόρους που θα αξιοποιηθούν στην ενημέρωση των ΠΥΠ και την υποστήριξη τους
- Σχεδιάζεται η προσαρμογή του εγχειριδίου της ΕΚΤ σε εθνικό εγχειρίδιο ώστε να αποτελεί ουσιαστικό βοήθημα στο έργο των ΠΥΠ

Πίνακας περιεχομένων

1 Ανασκόπηση

2 Δημόσια διαβούλευση

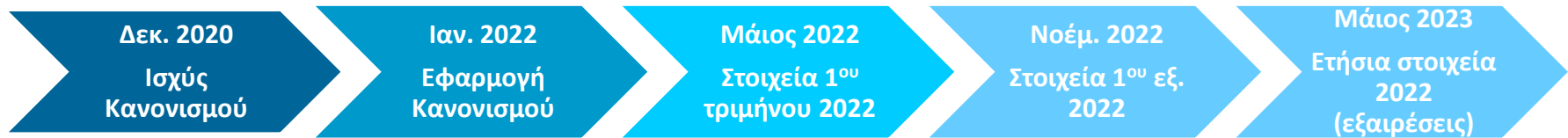
3 State of play 1

4 State of play 2

5 **Πρώτη αναφορά**

6 Ενέργειες ΠΥΠ

Πρώτη αναφορά στοιχείων βάσει του αναθεωρημένου Κανονισμού



- Η πρώτη αναφορά στοιχείων στην ΕΚΤ θα πραγματοποιηθεί έως το **τέλος του Μαΐου 2022** για τα τριμηνιαία στοιχεία και θα αφορούν στο πρώτο τρίμηνο του 2022
- Η πρώτη αναφορά των **εξαμηνιαίων στοιχείων** θα πραγματοποιηθεί **έως το τέλος του Νοεμβρίου 2022** και θα αφορούν στο πρώτο εξάμηνο του 2022
- Η πρώτη αναφορά των **ετήσιων στοιχείων με εξαμηνιαία ανάλυση** θα πραγματοποιηθεί **έως το τέλος του Μαΐου 2023** και θα αφορούν στο πρώτο και δεύτερο εξάμηνο του 2022 (αφορά Ιδρύματα που θα έχουν εξαιρεθεί)

Πίνακας περιεχομένων

1 Ανασκόπηση

2 Δημόσια διαβούλευση

3 State of play 1

4 State of play 2

5 Πρώτη αναφορά

6 **Ενέργειες ΠΥΠ**

Η υποβολή στοιχείων στην αρμόδια ΚΤ είναι **υποχρεωτική για όλους τους ΠΥΠ** που δραστηριοποιούνται στην ΕΕ. Η εξαίρεσή τους βάσει του αναθεωρημένου Κανονισμού αφορά στην υποβολή εξαμηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων και δεν αίρει την παραπάνω υποχρέωσή τους. Οι ΠΥΠ που έχουν εξαιρεθεί, υποβάλλουν στοιχεία σε ετήσια συχνότητα αλλά με εξαμηνιαία ανάλυση

ΟΛΟΙ οι ΠΥΠ θα πρέπει να διακρίνουν τα στοιχεία τους με βάση:

- Την υπηρεσία πληρωμών που χρησιμοποιήθηκε
- Το κανάλι εκκίνησης της πληρωμής
- Τη μέθοδο ταυτοποίησης πελάτη
- Τους λόγους της μη χρήσης ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη
- Τον κωδικό χώρας που αποστέλλεται ή από όπου λαμβάνεται η πληρωμή
- Την προέλευση της απάτης (π.χ. κλεμμένη ή πλαστή κάρτα)

Οι ΠΥΠ που δεν έχουν εξαιρεθεί, για τα τριμηνιαία στοιχεία, πλέον των παραπάνω:

- Τον τετραψήφιο αριθμό βάσει του προτύπου ISO 18245 κατηγοριοποίησης του εμπόρου (η λίστα θα παρέχεται από την ΕΚΤ)

Οι ΠΥΠ που δεν θα έχουν εξαιρεθεί, για τα εξαμηνιαία στοιχεία, πλέον των βασικών που ισχύουν για όλους τους ΠΥΠ, θα πρέπει να μπορούν να διακρίνουν τα στοιχεία τους με βάση:

- Το σχήμα πληρωμής – σχήμα κάρτας

Επίσης, να μπορούν να αναλύουν τα στοιχεία σε:

- File/batch αρχεία και single payments
- Online banking based credit transfers
- ATM or other PSP terminal
- Mobile payment solution κ.α.

Το σχήμα αναφοράς (**ερωτηματολόγιο**) θα γίνει διαθέσιμο στους ΠΥΠ με την έναρξη ισχύος του αναθεωρημένου Κανονισμού (**Δεκ. 2020**)

Ο **χρόνος προετοιμασίας** για όλους τους εμπλεκόμενους, περίπου **15 μήνες**, εκτιμούμε ότι είναι επαρκής

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr

