



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Άμεσες πληρωμές

Γιώργος Κορφιάτης

Κατερίνα Βίγγα

Αθήνα, 24/04/2026



Περιεχόμενα

- 1 Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές
- 2 Ελλάδα και άμεσες πληρωμές

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (1/12)

Ο οδικός χάρτης του TIPS

Ένταξη νέων νομισμάτων στο TIPS



Αναβάθμιση μηνυμάτων και προτύπων ISO



Πρόσθετες αλλαγές εξέλιξης Προτεραιότητα χρηστών



Εφαρμογή cross-currencies settlement & interlinking



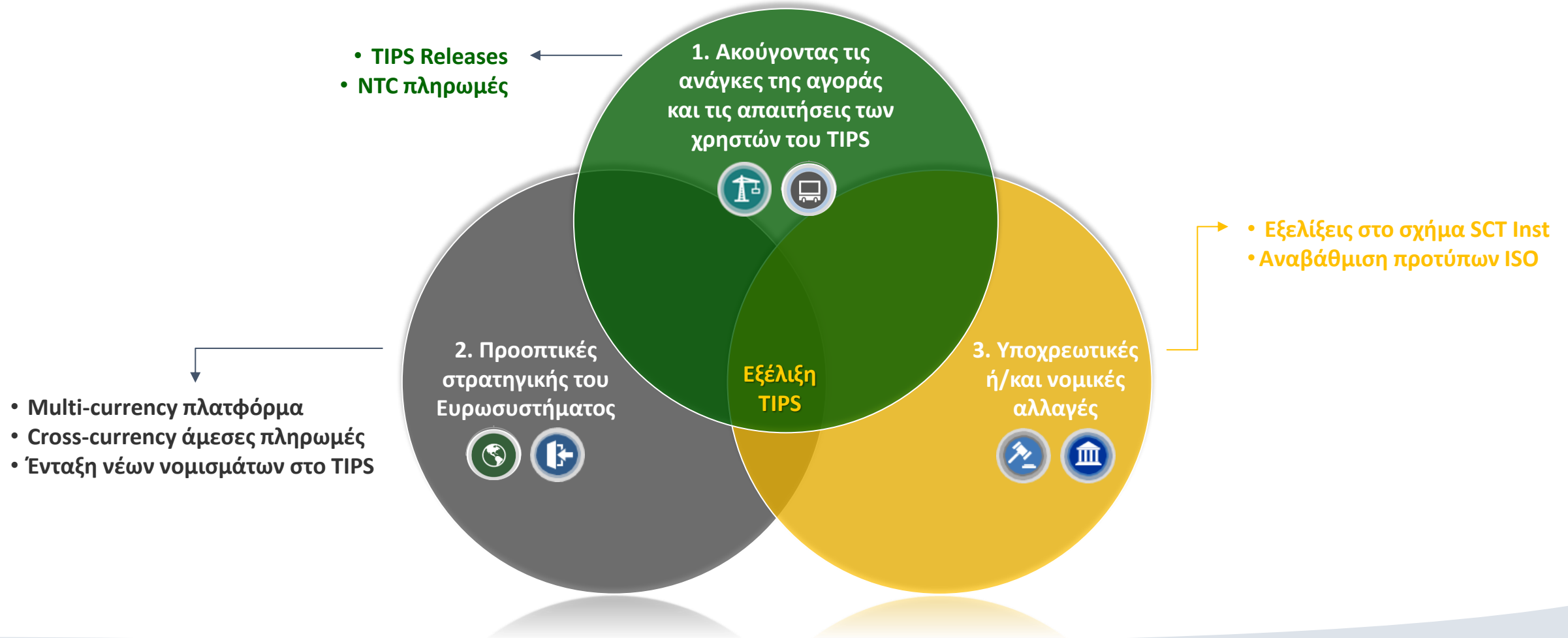
Συμμόρφωση με τους κανονισμούς και τις ενημερώσεις των κατευθυντήριων γραμμών



Παρουσίαση των Non Time Critical (NTC) payments

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (2/12)

Κύριες γραμμές εξέλιξης του TIPS



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (3/12)



Ακούγοντας τις ανάγκες της αγοράς και τις απαιτήσεις των χρηστών του TIPS: Σημαντικά TIPS Releases για το 2026

1. TIPS Release R2026.JUN

α. TIPS-0028-URD: Εντολές μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων μεταξύ MCA και TIPS DCA 

β. TIPS-0092-XXX: Εισαγωγή των κωδικών υπολοίπου FLOR και CEIL στο camt.004 ως ειδοποιήσεις κατώτατου και ανώτατου ορίου λογαριασμού

γ. TIPS-0072-SYS: Ευθυγράμμιση των μηνυμάτων TIPS με την ISO Maintenance Release 2020-2024 (σύμφωνα με την απόφαση της MIB για όλες τις υπηρεσίες TARGET)

δ. TIPS-0086-SYS: Βελτιωμένο φιλτράρισμα στο TIPS Enhanced Information Database (EIDB)

ε. TIPS-0090-URD: Βελτιώσεις των λειτουργιών του TIPS για cross-currency νομίσματα που σχετίζονται με το cross-currency dossier

στ. TIPS-0094-URD: TIPS Broadcast - Υλοποίηση A2A 

2. TIPS Release R2026.NOV

α. TIPS-0075-URD: Πλήρης συμμόρφωση με το OCT-Inst scheme

β. TIPS-0077-SYS: Ενημερώσεις του TIPS Directory file για την κοινότητα SEK

γ. TIPS-0080-SYS: Υλοποίηση λειτουργικότητας BIC για “R-only transactions” 

δ. TIPS-0097-SYS: Ευθυγράμμιση των μηνυμάτων TIPS με το ISO MR 2025 [ISO Unfreeze strategy]

ε. TIPS-0101-SYS: Προσαρμογές λόγω Νορβηγικής ενσωμάτωσης

στ. TIPS-0103-URD: Διασύνδεση TIPS με UPI

ζ. TIPS-0104-SYS: Μηνύματα TIPS για την αναβάθμιση σε ISO MR2026 [ISO Unfreeze strategy]

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (4/12)



Ακούγοντας τις ανάγκες της αγοράς και τις απαιτήσεις των χρηστών του TIPS: NTC (βλ. [AMI-Pay GR-NSG \(3\), 10/2025](#))

1. Δραστηριότητες προσέγγισης της αγοράς

α. Dedicated Focus Session (Ιούνιος 2025): Περισσότεροι από 900 διαδικτυακοί συμμετέχοντες

β. Έρευνα αγοράς (Αύγουστος 2025):

β1. Το **48%** (41 ερωτηθέντες από τους 85) πιστεύει ότι η διαδικασία NTC θα υποστηρίξει αποτελεσματικά τα ιδρύματά τους στη διαχείριση υψηλότερων όγκων πληρωμών

β2. Το **38%** (32 ερωτηθέντες από τους 85) σχεδιάζει να προσφέρει πληρωμές NTC στους πελάτες του έως το 2026 ή το 2027

γ. Επόμενα βήματα: Αναμένονται πρόσθετα σχόλια από την αγορά στο πλαίσιο της ετήσιας business value άσκησης του 2026. Επίσης, θα διοργανωθούν **technical workshops** για να εξηγηθεί ο τρόπος λειτουργίας του NTC

2. Τελευταίες εξελίξεις

α. AOS: Το EPC αποφάσισε ότι οι Additional Optional Services (AOS) near-instant/NTC πληρωμές **δεν μπορούν πλέον να θεωρούνται AOS** του σχήματος SCT

β. Peaks and batch payments: Οι πληρωμές NTC εξακολουθούν να θεωρούνται ένας πολύτιμος μηχανισμός για τη διαχείριση των peaks, ειδικά των batch πληρωμών

γ. Επόμενα βήματα: Προετοιμασία της **operational agreement** (δηλαδή κοινού συνόλου κανόνων) για τις πληρωμές NTC (οριστικοποιήθηκε στις αρχές του 2026). Συνεπώς, θα αξιολογηθεί το **TIPS-0041-URD** για το αν χρειάζεται προσαρμογές με σκοπό να συμπεριληφθεί σε έκδοση του 2027

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (5/12)



Προοπτικές στρατηγικής του Ευρωσυστήματος: TIPS ως multi-currency και cross-currency και interlinking dossiers

TIPS: multi-currency πλατφόρμα

- Το **TIPS** τεχνικά είναι μια **multi-currency πλατφόρμα** που δύναται να διακανονίσει διαφορετικά νομίσματα. Σήμερα, εντός SEPA, διακανονίζει τρία νομίσματα (EUR, SEK και DKK) και **παρέχει διακανονισμό σύμφωνα με τα πρότυπα και τους κανόνες δύο σχήματα πληρωμών**:
 - **EPC: SCT Inst** και **OCT Inst** (EUR)
 - **NPC: NCT Inst** (SEK και DKK)

target | TIPS
services

EUR	SEK Feb 2024
DKK P: Apr 2025	NOK P: H1 2028
DKK Interest	

TIPS: cross-currency και interlinking dossiers

- Το **TIPS** διακανονίζει μόνο σε ένα νόμισμα (mono-currency). Ο **διακανονισμός** μεταξύ **διαφορετικών νομισμάτων** (cross-currency) αφορά στην 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



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (6/12)



Προοπτικές στρατηγικής του Ευρωσυστήματος: Cross-currency (SEPA) και cross-currency (εκτός SEPA: cross-border)

- Τον **Οκτωβρίου του 2024** με απόφαση του ΔΣ της ΕΚΤ **εγκρίνεται η στρατηγική για τις cross-border πληρωμές**. Η έγκριση αυτή **ενισχύει** την απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με **την ενίσχυση του διεθνούς ρόλου του ευρώ**, ακολουθεί τη **Στρατηγική Λιανικών Πληρωμών του Ευρωσυστήματος**, **οδηγεί σε μια standard-based διαλειτουργική λύση**, **ξεκλειδώνει μια ανοιχτή, δημόσια υποδομή για cross-border πληρωμές** διαθέσιμη σε όλους τους ΠΥΠ (αποφεύγοντας τα (closed loops), και **εδραιώνει τους στόχους της G20** για ταχύτερες, φθηνότερες και πιο διαφανείς cross-border πληρωμές. Τεχνικά, **ξεκλειδώνει 3 διαφορετικούς τύπους cross-border πληρωμών** στους χρήστες του TIPS:
 - **Υπηρεσία cross-currency διακανονισμού στο TIPS** (εντός SEPA βασισμένη στο OCT Inst scheme)
 - **Υπηρεσία intra-TIPS cross-currency διακανονισμού** διασφαλίζοντας άμεσο και αμετάκλητο διακανονισμό (σήμερα είναι διαθέσιμα για διακανονισμό το ευρώ, η κορώνα Σουηδίας και η κορώνα Δανίας (OCT Inst και NCT Inst schemes)
 - **Τεχνικοί σύνδεσμοι διασύνδεσης μεταξύ του TIPS και άλλων πλατφορμών:**
 - India's **Unified Payments Interface (UPI)**: η διερεύνηση ξεκίνησε τον **Οκτώβριο του 2024**
 - Project **Nexus**: η διερεύνηση ξεκίνησε τον **Οκτώβριο του 2024**
 - Swiss **Interbank Clearing Instant Payments (SIC IP)**: η διερεύνηση ξεκίνησε τον **Σεπτέμβριο του 2025**

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (7/12)



Προοπτικές στρατηγικής του Ευρωσυστήματος: Cross-border (cross-currency και interlinking)

Συνεπώς, για να ενισχύσει τον διεθνή ρόλο του ευρώ, να υποστηρίξει τη στρατηγική λιανικών πληρωμών του Ευρωσυστήματος, και να ανταποκριθεί στις συστάσεις της G20 σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές, το Ευρωσύστημα έχει αναπτύξει μια **ολοκληρωμένη στρατηγική τριών φάσεων**

Το **TIPS βελτιώνεται** ώστε να αξιοποιεί τη δυνατότητα διακανονισμού μεταξύ πολλαπλών νομισμάτων και να πραγματοποιεί άμεσες cross-border πληρωμές



Φάση 3: Μοντέλο διακανονισμού ELKT ως βάση για τη διασύνδεση του TIPS με εξωτερικά συστήματα πληρωμών/κόμβους

Φάση 2: Μοντέλο διακανονισμού που προσφέρει all or nothing settlement της ροής πληρωμών (ELKT-Enhanced Linked Transaction) για νομίσματα που διακανονίζονται στο TIPS

Φάση 1: Υλοποίηση μιας baseline cross-currency βασισμένης λύσης στο σχέδιο EPC OCT Inst (η Φάση 1 στοχεύει στην πλήρη συμμόρφωση με το σχήμα OCT Inst)

target TIPS
services

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (8/12)



Προοπτικές στρατηγικής του Ευρωσυστήματος: Cross-border (cross-currency και interlinking)

Φάση	Περίπτωση χρήσης	Στόχος
Φάση 1: Υλοποίηση του OCT Inst scheme (One-Leg-out cross-currency service)	Εστίαση σε έναν mono currency leg διακανονισμό στο TIPS. Η οργάνωση της πληρωμής και η διασφάλιση της βεβαιότητας του διακανονισμού διεκπεραιώνονται από τους Exit / Entry Leg ΠΥΠ (ανταποκριτική τραπεζική)	Δυνατότητα στους συμμετέχοντες του TIPS να διαχειρίζονται One-Leg-out συναλλαγές σε ευρώ με άλλα νομίσματα
Φάση 2: Συναλλαγές των διαφορετικών νομισμάτων (cross-currency) που φιλοξενούνται στο TIPS	Αξιοποιώντας τις συνέργειες από το mono currency leg διακανονισμό (μέσω των συνιστωσών TIPS Euro και TIPS non-Euro), εισάγονται βελτιώσεις όπως ο συντονισμός των πληρωμών και η διασφάλιση της βεβαιότητας του διακανονισμού για τα δύο mono-currency legs	Νομισματικά αγνωστικιστική λύση που προσφέρει αποτελεσματικές διασυνοριακές συναλλαγές στα νομίσματα που φιλοξενεί το TIPS
Φάση 3: Συναλλαγές διαφορετικών νομισμάτων μεταξύ που διακανονίζονται στο TIPS και νομίσματος που διακανονίζεται σε εξωτερικό σύστημα άμεσων πληρωμών	Εστίαση στη διασύνδεση του TIPS με εξωτερικά συστήματα άμεσων πληρωμών σε διμερή ή πολυμερή βάση. Στόχος είναι η παροχή στους συμμετέχοντες και των δύο συστημάτων ενός διαύλου για την επεξεργασία διασυνοριακών πληρωμών σε διαφορετικά νομίσματα, (όπου το αντίστοιχο σύστημα άμεσων πληρωμών αναλαμβάνει το συντόνισμο, την διεπαφή και διασφαλίζει τη βεβαιότητα του διακανονισμού από άκρο σε άκρο)	Διάδρομοι για τους οποίους μια διμερής/πολυμερής διασύνδεση θεωρείται στρατηγικής σημασίας (επαναχρησιμοποίηση των Φάσεων 1 και 2 στο μέγιστο βαθμό)

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (9/12)

 Προοπτικές στρατηγικής του Ευρωσυστήματος: TIPS ως multi-currency (ένταξη νέων νομισμάτων)

TIPS: multi-currency πλατφόρμα

- Τον **Νοέμβριο του 2024** η **Νορβηγία** (Norges Bank) υπέγραψε την TIPS CPA (η NOK σχεδιάζει την ένταξή της στο TIPS το **2028**)
- Τον **Σεπτέμβριο του 2024** η **Ισλανδία** (Seðlabanki Íslands (Sì)) 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**)
- Τον **Σεπτέμβριο του 2025** το **ΔΣ της ΕΚΤ** **ενέκρινε την έναρξη μιας διερευνητικής φάσης** για την αξιολόγηση της πιθανής **δημιουργίας διμερούς σύνδεσης μεταξύ του TIPS** και του **ελβετικού συστήματος** διατραπεζικής εκκαθάρισης άμεσων πληρωμών **Swiss Interbank Clearing Instant Payments (SIC IP)**. **Η διερευνητική φάση**, η οποία θα περιλαμβάνει την αξιολόγηση της τεχνικής, νομικής και οικονομικής σκοπιμότητας του έργου, θα διεξαχθεί σε συνεργασία με την Ελβετική Εθνική Τράπεζα (SNB) και **θα διαρκέσει μέχρι και το τέλος του 2026**



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (10/12)



Υποχρεωτικές ή/και νομικές αλλαγές: Συμμόρφωση με τις ενημερώσεις και αναβάθμιση μηνυμάτων και προτύπων ISO

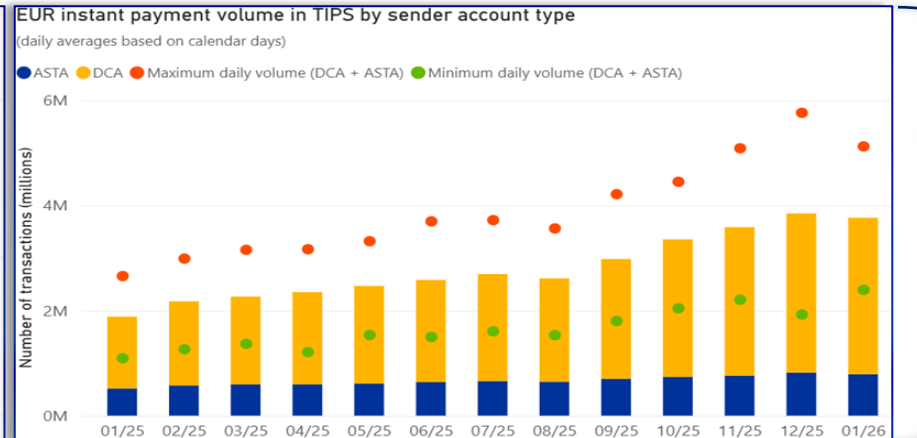
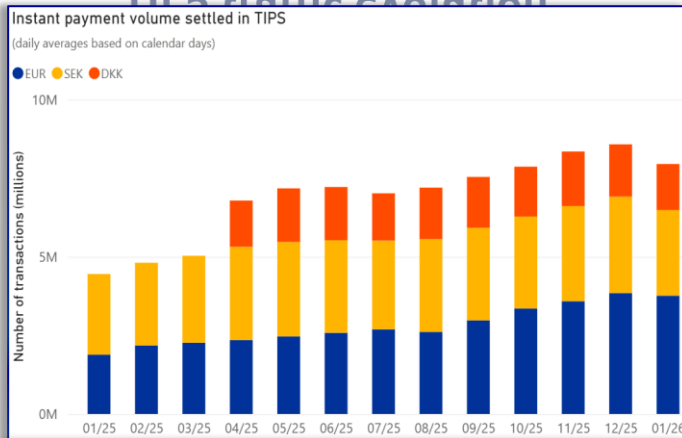
- Σχήμα SCT Inst: Η συμμόρφωση με την ενημερωμένη έκδοση του σχήματος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC), **επιτεύχθηκε με επιτυχία τον Οκτώβριο του 2025**
- Τα change requests του TIPS στο πλαίσιο της **unfreeze strategy**, έχουν κατανεμηθεί στις επερχόμενες εκδόσεις **για όλες τις Υπηρεσίες TARGET**, σύμφωνα με την απόφαση του Market Infrastructure Board:
 - **TIPS R2026.JUN**: Ευθυγράμμιση μηνυμάτων TIPS που **δεν σχετίζονται με το EPC** με την **ISO Maintenance Release (MR) 2020-2024**
 - **TIPS R2026.NOV**: Ευθυγράμμιση μηνυμάτων TIPS που **δεν σχετίζονται με το EPC** με το **ISO MR 2025** και **MR 2026**



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (11/12)

TIPS 2026 - ανάπτυξη και μερίδιο αγοράς

TIPS traffic evolution



Month	EUR	SEK	DKK	Total
Jan-25	1,883,368	2,567,202	-	4,450,570
Feb-25	2,173,706	2,633,893	-	4,807,599
Mar-25	2,265,626	2,764,537	-	5,030,163
Apr-25	2,348,770	2,966,429	1,470,517	6,785,716
May-25	2,466,817	3,001,617	1,704,569	7,173,003
Jun-25	2,581,001	2,942,608	1,692,845	7,216,454
Jul-25	2,692,387	2,820,566	1,502,813	7,015,766
Aug-25	2,610,797	2,949,042	1,636,586	7,196,425
Sep-25	2,978,369	2,941,195	1,616,671	7,536,235
Oct-25	3,352,193	2,925,605	1,584,589	7,863,387
Nov-25	3,585,767	3,025,666	1,733,211	8,344,644
Dec-25	3,845,376	3,064,916	1,662,691	8,572,983
Jan-26	3,762,562	2,720,233	1,464,651	7,947,446

Στο TIPS το 2025 παρατηρείται:

- 1) **Αύξηση του συνολικού όγκου** τον Απρίλιο και Νοέμβριο λόγω της ένταξης της Δανίας και της πλήρους εφαρμογής του IPR αντίστοιχα
- 2) **Διπλασιασμό** στον συνολικό όγκο από Ιανουάριο σε Δεκέμβριο

Τον Ιανουάριο του 2026:

- 1) Ο μέσος ημερήσιος όγκος άμεσων πληρωμών σε EUR ανήλθε σε **3,8 εκ.** (-2.2% vs. Δεκέμβριο, +99.8% YoY)
- 2) Ο μέγιστος (ελάχιστος) ημερήσιος όγκος ανήλθε στις **5,1 (2,4) εκ. πληρωμές**
- 3) Το **79%** του μέσου ημερήσιου όγκου άμεσων πληρωμών **στάληκε από κάποιον TIPS DCA**

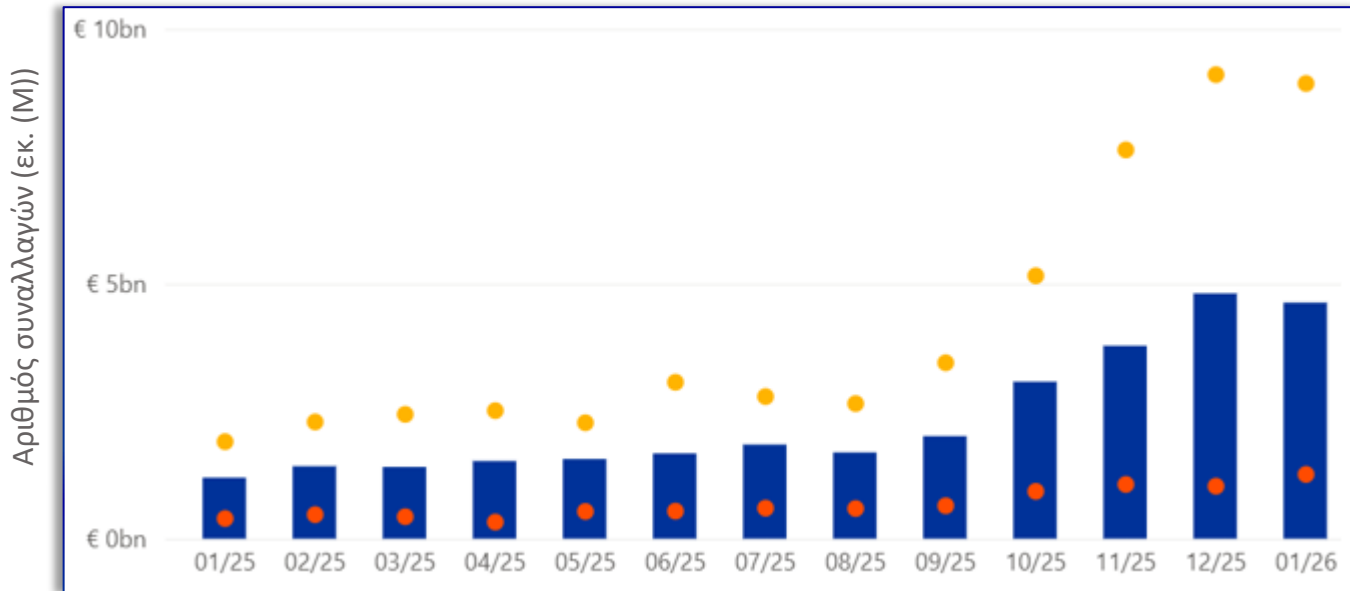
Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (12/12)

TIPS 2025 - μηνιαία εξέλιξη συναλλαγών

Μέσος ημερήσιος όγκος άμεσων πληρωμών σε ΕΥΡΩ στο TIPS

(βάσει ημερολογιακών ημερών)

● Μέσος όγκος ● Μέγιστο ● Ελάχιστο



Τον **Ιανουάριο του 2026:**

- 1) Ο μέσος ημερήσιος κύκλος εργασιών στο TIPS διαμορφώθηκε στα **4,6 εκ. ευρώ** (το median παρέμεινε σταθερό)
- 2) Ο μέσος ημερήσιος όγκος πληρωμών σε EUR κυμαινόταν μεταξύ **ελάχιστου 1,3 δισ. ευρώ** και **μέγιστου 8,9 δισ. ευρώ**
- 3) Με **ετήσια αύξηση 287,1%**, οι μέσες ημερήσιες τιμές αυξήθηκαν ακόμη περισσότερο μετά την **κατάργηση του ορίου συναλλαγών των 100.000 ευρώ** και μέσω της πλήρους εφαρμογής του **IPR** τον Οκτώβριο



Περιεχόμενα

1 Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές



2 Ελλάδα και άμεσες πληρωμές

ΠΥΠ και άμεσες πληρωμές στην Ελλάδα (1/1)

Άμεσες πληρωμές στο POI - tour de table



Παροχή IPs στα σημεία πώλησης

-  Ο **Κανονισμός 886/2024**, αναφέρει την παροχή δυνατότητας για υποβολή εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης **μέσω όλων των διαύλων εκκίνησης πληρωμής**
-  Υποχρεωτική αποδοχή πληρωμών μέσω υπηρεσιών **άμεσης πληρωμής** (N. 5193/2025, άρθρο 219)



Στρατηγική του Ευρωσυστήματος



Η τήρηση AAU στον ASTA της ΔΙΑΣ για τον διακανονισμό των IPs συνεπάγεται την τοποθέτηση ρευστότητας **αυστηρά για την εκπλήρωση υποχρεώσεων διακανονισμού**. Το υπόλοιπο σε έναν τέτοιο λογαριασμό θα πρέπει επομένως να περιορίζεται στα κεφάλαια που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση τέτοιων υποχρεώσεων (με βάση, για παράδειγμα, ιστορικά δεδομένα συναλλαγών). Αυτό δεν απαιτεί ούτε δικαιολογεί την τοποθέτηση πρόσθετης ρευστότητας. Συνεπώς, είναι σημαντικό οι εν λόγω λογαριασμοί **να χρησιμοποιούνται κυρίως για σκοπούς πληρωμών**



Ποια είναι η σημερινή εικόνα **των άμεσων πληρωμών στα σημεία πώλησης;**

Ευχαριστώ για την προσοχή σας!



ykorfiatis@bankofgreece.gr



(+30) 210 320 3412



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ