



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Άμεσες πληρωμές

Γιώργος Κορφιάτης

Αικατερίνη Βίγγα

Αθήνα, 30/10/2025

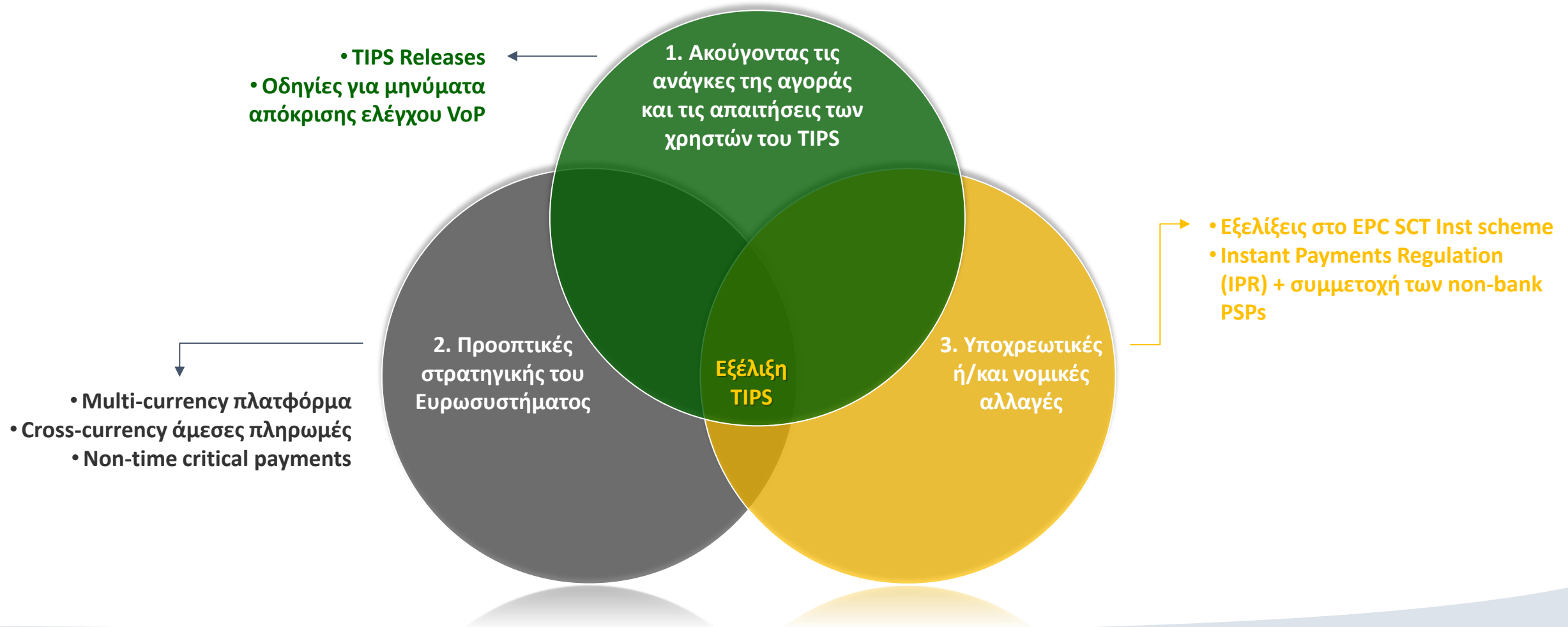


Περιεχόμενα

- 1 Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές
- 2 Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (1/13)

Κύριες γραμμές εξέλιξης του TIPS



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (2/13)

TIPS 2025 - Σημαντικά releases

1. TIPS Release R2025.JUN

α. TIPS-0014-URD: TIPS Broadcasts - Υλοποίηση U2A

Στόχος: οι συμμετέχοντες στο TIPS χρειάζονται **έγκαιρη ειδοποίηση** σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή μη διαθεσιμότητας ενός συμμετέχοντα (από εφέτος ∃ μηχανισμός μετάδοσης του TIPS **σε βάση 24/7/365**. Συνεπώς, δίνεται η δυνατότητα στα μέλη του TIPS να δημιουργούν, στέλνουν και να λαμβάνουν broadcasts στο TIPS που να αφορούν γενικές ειδοποιήσεις ή λειτουργικές ειδοποιήσεις σχετικά με την αναστολή/μη διαθεσιμότητα κάποιου συμμετέχοντα

β. TIPS-0064-URD: Προσαρμογή του TIPS για το διακανονισμό cross-currency συναλλαγών

Στόχος: το **πρώτο βήμα** προς την εφαρμογή της **cross-currency λειτουργικότητας** στο TIPS

γ. TIPS-0074-SYS: TIPS Automatic Counterparty Simulator Enhancement

Στόχος: εφαρμογή βελτιώσεων στις υπάρχουσες λειτουργίες του TIPS Automatic Counterparty Simulator Enhancement. Ο προσομοιωτής λειτουργεί ως την αυτόματη απάντηση από το TIPS στον ΠΥΠ ενός πληρωτή (για μια άμεση πληρωμή). Οι προτεινόμενες βελτιώσεις στοχεύουν να δώσουν τη δυνατότητα στους χρήστες του προσομοιωτή να δοκιμάζουν πιο ολοκληρωμένα σενάρια παραγωγής στο TIPS

δ. TIPS-0084-SYS: Editorial changes to TIPS SDDs R2024.NOV

Στόχος: εφαρμογή **VoP** σύμφωνα με τις απαιτήσεις του IPR

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (3/13)

TIPS 2025 - Σημαντικά releases

2. TIPS Release R2025.OCT

α. TIPS-0065-SYS: Μοντέλο διακανονισμού Enhanced Linked Transaction (LKT) για cross-currency στο TIPS

Στόχος: η πράξη σηματοδοτεί το 2^ο βήμα προς την εφαρμογή της **cross-currency** λειτουργικότητας στο TIPS

β. TIPS-0083-SYS: Το TIPS non-euro XSD χρειάστηκε ενημερώσεις προς τα Information Guidelines (IG) του προγράμματος NCT Inst 2023

Στόχος: ευθυγράμμιση του NCT Inst IG με τα non-euro xsd νομίσματα που υποστηρίζει το TIPS, προκειμένου οι συμμετέχοντες να συμμορφώνονται πλήρως με το εγχειρίδιο κανόνων του NCT Inst

γ. TIPS-0096-SYS: Συντακτικές αλλαγές στα TIPS SDDs R2025.JUN

δ. TIPS-0087-SYS: Ευθυγράμμιση με την έκδοση 2025 του EPC

Στόχος: ευθυγράμμιση στα 5''

ε. TIPS-0088-SYS: Ευθυγράμμιση του cross-currency με EPC

Στόχος: ευθυγράμμιση με τη νέα έκδοση του EPC OCT Inst

ζ. TIPS-0089-SYS: Υποχρεωτικές ενημερώσεις στις προδιαγραφές των non-euro TIPS μηνυμάτων λόγω των ενημερώσεων του προγράμματος NPC NCT Inst 2025

Στόχος: ευθυγράμμιση με τη έκδοση του σχήματος NPC Inst

η. TIPS-0091-SYS: Νέες απαιτήσεις EPC για στατιστικές πληροφορίες

Στόχος: ευθυγράμμιση με τις νέες στατιστικές απαιτήσεις λόγω της ενημερωμένης έκδοσης του SCT Inst Rulebook

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (4/13)

TIPS 2026 - Σημαντικά releases

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

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

4. TIPS Release R2026.NOV

α. TIPS-0041-URD: Εισαγωγή non-time critical άμεσων πληρωμών στο TIPS

β. TIPS-0073-SYS: Αφαίρεση της στήλης «TYPE PART» από το TIPS Directory

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

δ. TIPS-0095-SYS: Cross-currency: αίτημα αλλαγής που σχετίζεται με το TIPS Directory

ε. TIPS-0080-SYS: Υλοποίηση λειτουργικότητας BIC «για R-only transactions»

ζ. TIPS-0086-SYS: Βελτιωμένο φιλτράρισμα στην TIPS Enhanced Information Database (EIDB)

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (5/13)

TIPS 2025 - Οδηγίες για μηνύματα VoP

- Από τις **9 Οκτωβρίου 2025** τέθηκε σε ισχύ ο **Κανονισμός (ΕΕ) 2024/886**, ο οποίος εισάγει υποχρέωση για τους ΠΥΠ της ευρωζώνης να προσφέρουν την υπηρεσία VoP στις μεταφορές πίστωσης και άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ
- Δεδομένου ότι το VoP αποτελεί νέα υπηρεσία για τους περισσότερους χρήστες στην ΕΕ, το ERPB, κατά τη συνεδρίασή του στις 25 Ιουνίου 2025, συγκρότησε Ομάδα Εργασίας για τον καθορισμό προτύπων και ενδεικτικών μηνυμάτων απάντησης, **με στόχο τη διασφάλιση σαφήνειας και συνέπειας στην εμπειρία των χρηστών**
- Σκοπός ήταν να διευκολυνθεί η **ομαλή εφαρμογή της VoP** υπηρεσίας από τους ΠΥΠ, η **αποτελεσματική επικοινωνία της προς το κοινό** και η **ενίσχυση της εμπιστοσύνης των χρηστών στις άμεσες πληρωμές εντός SEPA** (δεν ερμηνεύει νομικά τον IPR και δεν καλύπτει θέματα ευθύνης των ΠΥΠ)
- Οι Οδηγίες για τα μηνύματα προς χρήστες που αφορούν τη διαδικασία VoP έχουν δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΤ, στην ενότητα της ERPB:

<https://www.ecb.europa.eu/paym/groups/erpb/html/index.en.html>



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (6/13)

TIPS Strategic Roadmap: Focus on cross-border (cross-currency και interlinking)

- Στις **21 Οκτωβρίου 2024**, εγκρίνεται η στρατηγική για τις **cross-border πληρωμές** (απόφαση του ΔΣ της ΕΚΤ). 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 μέσω αλληλεπιδράσεων με άλλες πλατφόρμες** (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)
- **Τεχνικοί σύνδεσμοι 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 (7/13)

TIPS: multi-currency πλατφόρμα

- Το **TIPS** έχει σχεδιαστεί ως μια **multi-currency πλατφόρμα**, η οποία αυτή τη στιγμή διακανονίζει τρία νομίσματα: EUR, SEK και DKK
- Το **TIPS**, με την ενσωμάτωση της SEK και DKK, **παρέχει διακανονισμό σύμφωνα με δύο σχήματα πληρωμών** αυξάνοντας την πολυπλοκότητα και τις δυνατότητες της πλατφόρμας:
 - **EPC: SCT Inst** και **OCT Inst**
 - **NPC: NCT Inst**

target | TIPS
services



TIPS cross-currency και interlinking dossiers

- Το **TIPS** διακανονίζει συναλλαγές 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 (8/13)

TIPS - Non-time critical (NTC) payments

Τον **Ιούνιο του 2025** πραγματοποιήθηκε **Focus Session** από την ΕΚΤ για:

- Τι είναι οι πληρωμές NTC; (οι NTC θα υλοποιούνται στο TIPS μέσω μιας νέας λειτουργικότητας (ορίζεται στο pacs.008))
- Γιατί μπορεί αυτή η λειτουργικότητα να είναι χρήσιμη; (π.χ. σε σχέση με το SCT Inst προσφέρει καλύτερη διαχείριση σε peak volumes επιτρέποντας βελτιστοποίηση στον έλεγχο ρευστότητας για τους ΠΥΠ, σε σχέση με το SCT (που περιορίζεται σε συγκεκριμένες ώρες λειτουργίας) προσφέρει συνεχή εκκαθάριση, ενώ είναι ιδανική για συναλλαγές που δεν απαιτούν άμεση επεξεργασία (όπως οι πληρωμές μισθών) και επιτρέπει την ιεραρχία των IP (αποφυγή χρονικών ορίων)
- Παραβολή εμπειρίας από τους παρόχους στην Ολλανδία (η Nexus θα υποστηρίζει τόσο time-critical (π.χ. μέσω POS) όσο και NTC άμεσες πληρωμές)

Το **καλοκαίρι του 2025**, μετά το focus session, ξεκίνησε μια έρευνα αγοράς σχετικά με τη λειτουργικότητα του NTC για την πραγματοποίηση των απαραίτητων επακόλουθων ενεργειών

Τον **Νοέμβριο του 2026**, αφού επιβεβαιωθεί με εγκρίσεις του TIPS Governance, θα αναπτυχθεί η λειτουργικότητα μέσω συμπερίληψης στην έκδοση **R2026.NOV** του TIPS

Στην **Ελλάδα**, η **κοινότητα παρουσίασε χαμηλό ενδιαφέρον στη λειτουργικότητα των NTC**

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (9/13)

TIPS - Non-time critical payments

Διαφορές

Χαρακτηριστικά	Instant Payments	NTC Payments
Scheme	SCT Inst	SCT + AOS*
pacs.008 (group header)	Local instrument Code = NA	Local instrument Code = <To BE CHOSEN>**
Timeout threshold	Maximum: 10''	Maximum: 6 ώρες
Reservation of funds in TIPS	Μετά την αποδοχή της πληρωμής από την TIPS. Μέχρι να την αποδεχτεί/απορρίψει ο Δικαιούχος PSP ή να συμπληρωθεί το όριο χρονικού ορίου (10''***)	Δεν γίνεται καμία κράτηση χρημάτων****

* Μηνύματα που πρέπει να είναι συμβατά με τα προγράμματα που υποστηρίζονται από το TIPS.

** Μεσοπρόθεσμη λύση: ένα νέο ISO CR για τη δημιουργία ενός ειδικού Local Instrument Code για το TIPS NTC AOS.

*** Το χρονικό όριο εκφράζεται σύμφωνα με τη νέα έκδοση του SCT Inst Rulebook (Οκτώβριος 2025).

**** Επανάληψη προσπαθειών διακανονισμού, σε περίπτωση έλλειψης χρημάτων στον χρεωμένο λογαριασμό, που θα εκτελεστεί από το νέο component TIPS-NTC.

Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (10/13)

TIPS 2025 - σημαντικές αλλαγές

- **IPR και πρόσβαση σε non-banks στο TIPS:**

- Η νέα πολιτική του Ευρωσυστήματος ακολουθεί τη θέσπιση του Instant Payments Regulation
- Τον **Ιανουάριο του 2025** το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την απόφαση της ΕΚΤ για πρόσβαση των non-bank PSPs τον **Ιούνιο του 2025** (non-bank PSPs που πληρούν συγκεκριμένες απαιτήσεις)
- Το **Απρίλιο του 2025** το Ευρωσύστημα ανέβαλε έως τον **Οκτώβριο του 2025** την **υιοθέτηση των τροποποιήσεων της κατευθυντήριας γραμμής του TARGET** λόγω καθυστερήσεων σε ορισμένα κράτη μέλη της ευρωζώνης όσον αφορά τη μεταφορά των απαιτούμενων τροποποιήσεων της SFD και της PSD2 στην εθνική νομοθεσία .
- Οι **non-bank PSPs** **πρέπει να διαθέτουν τις σχετικές διασφαλίσεις** και να έχουν αποδείξει την ικανότητά τους στην πλήρωση λειτουργικών και τεχνικών απαιτήσεων για να τους παρέχεται πρόσβαση στο TARGET (T2 και TIPS)



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (11/13)

TIPS 2025 - σημαντικές αλλαγές

- Από την **1^η Ιανουαρίου 2024** που ισχύει η **νέα τιμολόγηση στο TIPS** θα παραμένει σε ισχύ και για το **2025**
- **TIPS ως multicurrency platform:**
 - Τον **Νοέμβριο του 2024** η **Νορβηγία** (Norges Bank) υπέγραψε την TIPS CPA (η NOK σχεδιάζει την ένταξή της στο TIPS το **1^ο εξάμηνο του 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)
 - Στις **29 Σεπτεμβρίου 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 2026**



Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (12/13)

TIPS 2025 - ανάπτυξη και μερίδιο αγοράς

1) Διεύρυνση της πρόσβασης των non-banks PSPs στο TIPS:

- Από τις 9 Απριλίου 2025, οι **non-bank PSPs**, που πληρούν συγκεκριμένες απαιτήσεις, μπορούν να έχουν πρόσβαση στο TARGET, συμπεριλαμβανομένου του T2 και του **TIPS**

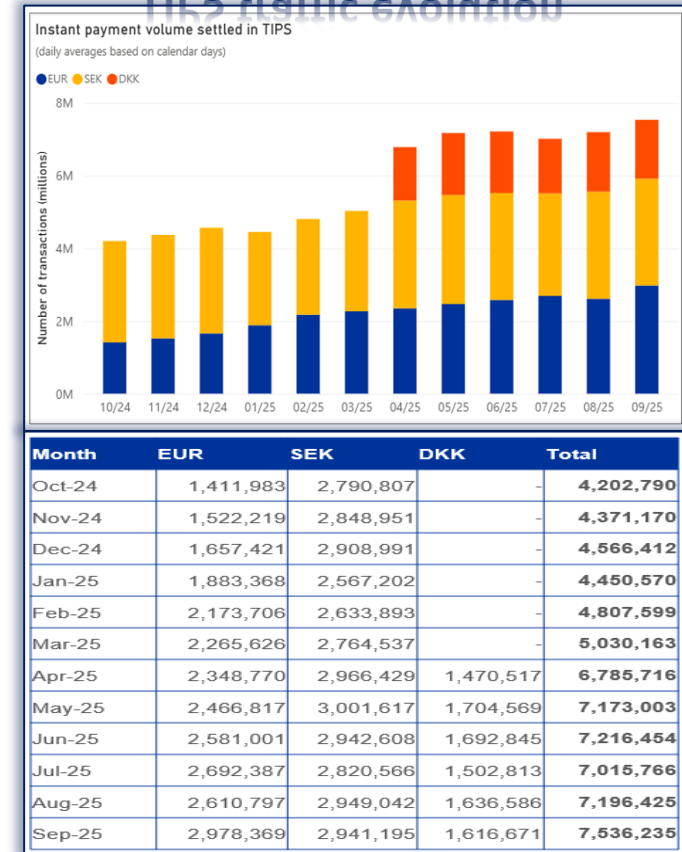
2) Ενσωμάτωση DKK στο TIPS:

- Επιτυχώς από τις 22 Απριλίου 2025, **3 διαφορετικά νομίσματα** διακανονίζονται στο TIPS (μετά τη μετάπτωση της DKK)

3) TIPS - διαδικασία λειτουργικής ανάκαμψης (recovery operational procedure):

- Αυτή η διαδικασία (με δεδομένο ότι το T2 δεν επηρεάζεται) θα χρησιμοποιηθεί **στο απίθανο σενάριο μιας επιτυχημένης κυβερνοεπίθεσης** που θα θέσει σε κίνδυνο την ακεραιότητα των δεδομένων στο TIPS
- Το **TIPS θα ανακτηθεί με μηδενικά υπόλοιπα**
- Τα βήματα της διαδικασίας εγκρίθηκαν (TIPS-WG) τον Ιανουάριο του 2025. **Η τελική διαδικασία θα παρουσιαστεί στα επιχειρησιακά έγγραφα**

TIPS traffic evolution



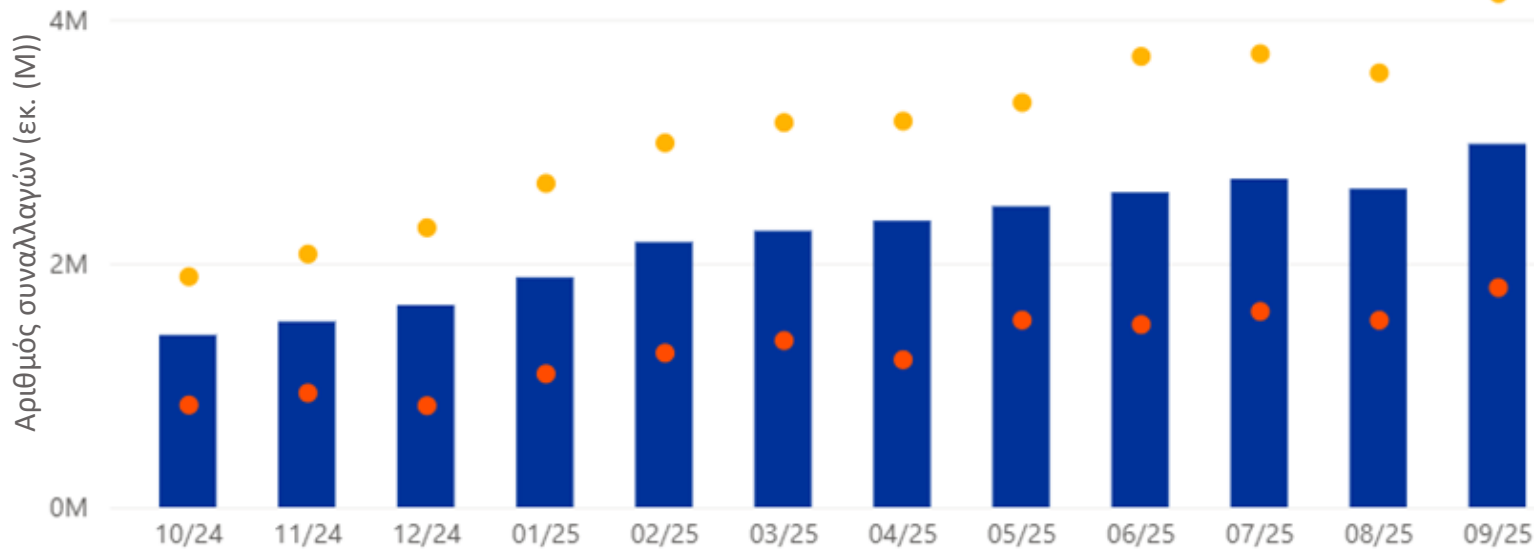
Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές (13/13)

TIPS 2025 - μηνιαία εξέλιξη συναλλαγών

Μέσος ημερήσιος όγκος άμεσων πληρωμών σε ΕΥΡΩ στο TIPS

(βάσει ημερολογιακών ημερών)

● Μέσος όγκος ● Μέγιστο ● Ελάχιστο



Τον **Σεπτέμβριο του 2025**:

- 1) Ο **μέσος ημερήσιος όγκος** άμεσων πληρωμών σε EUR ανήλθε σε **3 εκατομμύρια**
- 2) Ο **μέσος ημερήσιος όγκος πληρωμών** σε EUR κυμαινόταν μεταξύ **ελάχιστου 1,8 εκατομμυρίων** και **μέγιστου 4,2 εκατομμυρίων** πληρωμών
- 3) Σε σύγκριση με τον προηγούμενο μήνα (Αύγουστος 2025), αυτό αντιπροσώπευε **αύξηση 14,1%**

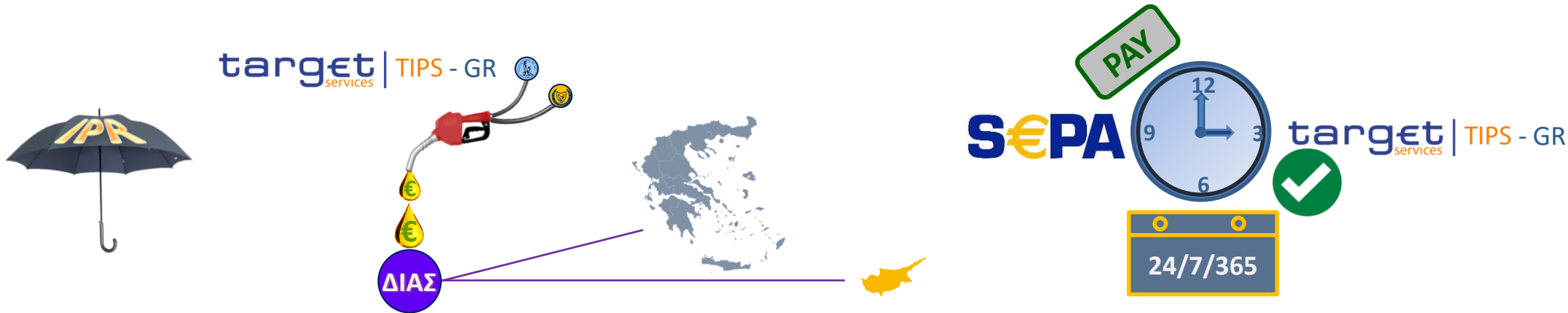


Περιεχόμενα

- 1 Ευρωσύστημα και άμεσες πληρωμές
- 2 Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές

Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (1/2)

Παρούσα κατάσταση στην Ελλάδα



- **ΔΙΑΣ** Έως σήμερα, **17 ΠΥΠ που εδρεύουν στην Ελλάδα** και η **Τράπεζα της Ελλάδος** παρέχουν άμεσες πληρωμές. Στον ASTA της ΔΙΑΣ διακανονίζουν και **10 ΠΥΠ που εδρεύουν στην Κύπρο**
-  Ο **Κανονισμός 886/2024**, είναι σε ισχύ από τις 09 Οκτωβρίου 2025, και μεταξύ άλλων, **αυξάνει την ευκολία και την ταχύτητα για τους χρήστες, ενισχύει τον ανταγωνισμό και την καινοτομία** στην αγορά πληρωμών και **μειώνει το κόστος και τους κινδύνους** για τους ΠΥΠ. Τέλος, **βελτιώνει την ικανοποίηση και την αφοσίωση** των πελατών, και **δημιουργεί οικονομίες κλίμακας** στους ΠΥΠ αφού τους επιτρέπει να προσφέρουν **περισσότερες υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας και δυνατότητες** στους πελάτες τους (όπως Request-to-Pay, VoP και άμεση επιστροφή χρημάτων)

Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (2/2)

Βασικές απαιτήσεις Κανονισμού 2024/886

Η παροχή άμεσων πληρωμών γίνεται **υποχρεωτική** για τους ΠΥΠ των χωρών του ΕΟΧ που παρέχουν μεταφορές πίστωσης σε ευρώ (**εκτέλεση εντός 5'' με ενημέρωση του δικαιούχου**)

Χρονοδιάγραμμα:



Ευχαριστώ για την προσοχή σας!



ykorfiatis@bankofgreece.gr



(+30) 210 320 3412



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ