



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Στατιστικές πληρωμών - απατηλές συναλλαγές - αντιστοίχιση των MCC με τους ΚΑΔ

Ευάγγελος Ψαρράς, Κατερίνα Βίγγα, Κώστας Μπούζας
Στατιστική Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού

Αθήνα, 24/04/2026



Περιεχόμενα - Agenda

- 1 Στατιστικές πληρωμών
- 2 Ηλεκτρονική απάτη και απατηλές συναλλαγές
- 3 Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών 2023 - 2025
- 4 Ολοκλήρωση έργου αντιστοίχισης MCC με ΚΑΔ



1. Στατιστικές πληρωμών

- Παρούσα κατάσταση και μελλοντικές εξελίξεις
- Θέματα προς διευκρίνιση
- Χρονοδιάγραμμα επόμενων υποβολών

Παρούσα κατάσταση και μελλοντικές εξελίξεις

Μεθοδολογικό πλαίσιο

Regulation on Payments Statistics

- PSD2
- EBA/GL/2018/05
- κλπ. (IFR, SCA, SEPA...)



Μελλοντικές εξελίξεις

- PSR
- PSD3
- RTS on Fraud

Regulation on Payments Statistics 2nd Amendment

Παρούσα κατάσταση

Υποβολές

- 4 έτη
- 39 Υποβάλλοντες ΠΥΠ
- 276 εξαμηνιαίες υποβολές
- 453 τριμηνιαίες
- **4.535.945 Datapoints**

Δημοσιεύσεις

- ECB Data Portal
- ΤτΕ ODP
- Εκθέσεις (EBA-ECB Report on Payment Fraud)

Δράσεις

Άριστη επικοινωνία με ΠΥΠ

- Ανατροφοδότηση ευρημάτων
- Ad-hoc συζητήσεις

Διευκρινίσεις μεθοδολογίας και διερεύνηση βελτιώσεων

Ποιότητα στοιχείων

Επίτευξη εξαιρετικής ποιότητας



Περιθώρια βελτίωσης

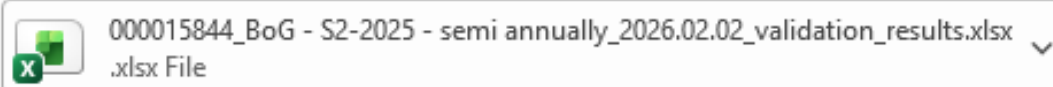
- Αυτοματοποίηση
- Απατηλές συναλλαγές (Fraud)
- Γεωγραφική ανάλυση

Θέματα προς διευκρίνιση

Το παρόν μήνυμα δημιουργήθηκε αυτόματα από το σύστημα ΠΕΡΣΕΑΣ

Σχετικά με το μήνυμά σας με θέμα 'Στατιστικές πληρωμών 2025 S2' σας ενημερώνουμε ότι:

Ημερομηνία παραλαβής του μηνύματος από τον ΠΕΡΣΕΑΣ:	02/02/2026 15:01:04				
Κωδικός Ηλεκτρονικού Μηνύματος (ΚΗΜ) για την ΤτΕ:	IN_000092444				
Το μήνυμα ήταν κρυπτογραφημένο:	Ναι				
Το μήνυμα ήταν ψηφιακά υπογεγραμμένο:	Ναι				
Πλήθος συνημμένων αρχείων:	1				
Αναφορά Επεξεργασίας Αρχείου (κωδικός: 53215)					
Κωδικός Ιδρύματος	Υποσύστημα	Έτος	Περίοδος Αναφοράς	Είδος Υποβολής	Αποτέλεσμα Επεξεργασίας
XX	NPSR_H	2025	4	Διορθωτική Υποβολή	Επιτυχής καταχώριση



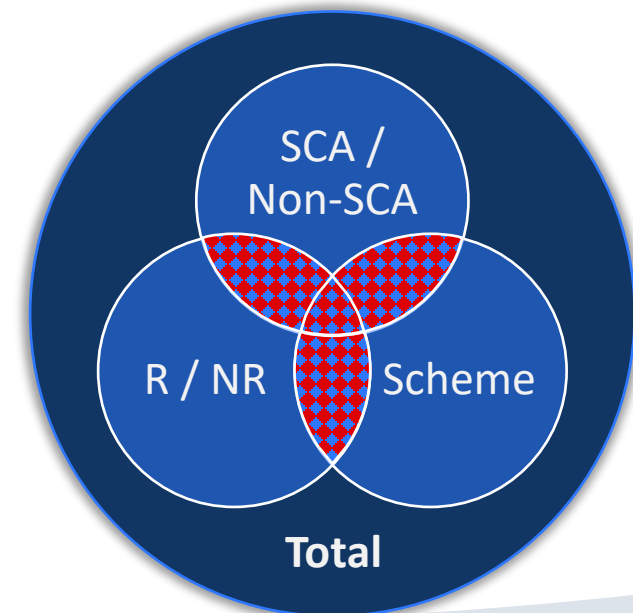
Ο έλεγχος των δεδομένων του εισερχόμενου αρχείου IN_000015844 ολοκληρώθηκε με επιτυχία. Μπορείτε να δείτε αναλυτικά τα αποτελέσματα του ελέγχου στο επισυναπτόμενο αρχείο.

[ΚΗΜ Συσχετιζόμενου Εισερχομένου: IN_000015844]

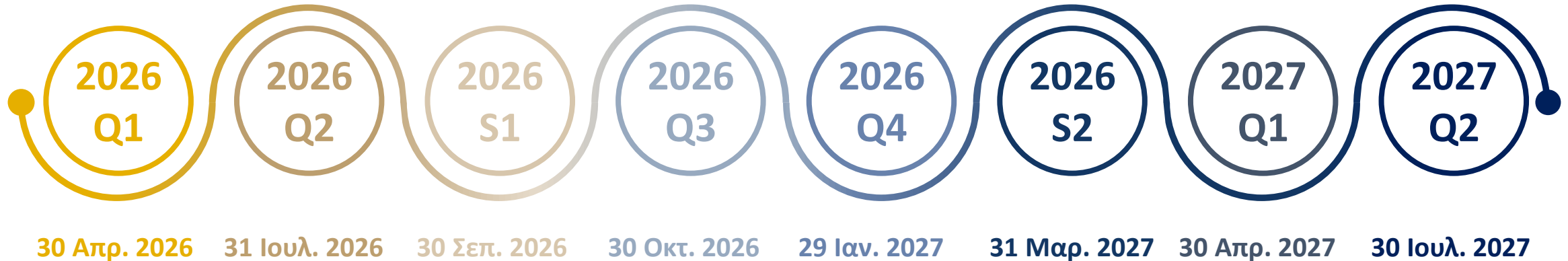


Προσοχή: υπάρχει πιθανότητα εμφάνισης “false positive” σφαλμάτων λόγω επιστροφών / απευθείας πιστώσεων σε κάρτες

- Ενιαία πηγή δεδομένων / πολλαπλές συμβαδίζουσες πηγές
- Ιστορικότητα δεδομένων
- Καταγραφή απατηλών συναλλαγών



Χρονοδιάγραμμα επόμενων υποβολών



Respect the **deadlines** to avoid the
subject lines









2. Ηλεκτρονική απάτη και απατηλές συναλλαγές

- Η δυναμική της απάτης στις ηλεκτρονικές δραστηριότητες
- Απατηλές συναλλαγές και τάσεις της απάτης
- “Key tips” για προστασία από απάτες
- Θεσμική θωράκιση και ενίσχυση της πρόληψης

Η δυναμική της απάτης στις ηλεκτρονικές δραστηριότητες

- **Η απάτη «μεταλλάσσεται» με την AI να αλλάζει τα πάντα**
Οργανωμένα δίκτυα και scams ρεαλιστικά (που ξεγελούν ακόμα και ειδικούς) 
- **SCA και ανθρώπινος παράγοντας**
Η SCA λειτουργεί αποτελεσματικά, ωστόσο οι χρήστες **χειραγωγούνται** στο να εγκρίνουν απατηλές συναλλαγές
Μετατόπιση σε **“χειραγώγηση πελάτη”** 
- **Real-Time Payments → Real-Time Fraud**
Οι επιτήδριοι στοχεύουν πιο επιθετικά στις άμεσες μεταφορές πίστωσης, πιθανώς λόγω της άμεσης και αμετάκλητης φύσης τους 
- **Διαχείριση της απάτης**
Η απειλή είναι **τεχνολογική ή συμπεριφορική;**
Τρόποι προφύλαξης και διασφάλιση των συναλλαγών 



Απατηλές συναλλαγές και τάσεις της απάτης (1/2)

Δημοσίευση 15.12.2025



Κοινή έκθεση EAT-EKT σχετικά με την απάτη στις πληρωμές
«Η ισχυρή ταυτοποίηση παραμένει αποτελεσματική, αλλά
οι δράστες προσαρμόζονται» [\(βλ. EBA Press Release\)](#)



Κύρια σημεία της έκθεσης



Κυρίαρχα μέσα απάτης: (άμεσες) μεταφορές πίστωσης και πληρωμές με κάρτα



Η εφαρμογή SCA είχε θετική επίδραση στη μείωση της απάτης εντός ΕΕ (ειδικά στις κάρτες)



Συναλλαγές που πραγματοποιούνται εκτός ΕΟΧ (SCA μη υποχρεωτική) εμφανίζουν **10 φορές υψηλότερα** ποσοστά απάτης σε σχέση με τις εντός ΕΟΧ συναλλαγές



Τα περισσότερα περιστατικά απάτης συμβαίνουν σε online ή σε ψηφιακά κανάλια (όχι σε φυσικές συναλλαγές)



Αναδυόμενες απειλές: Η αγορά περνά από κλοπή credentials σε χειραγώγηση πελάτη



Το μέγιστο οικονομικό βάρος επωμίζεται από τους χρήστες δηλ. εκκινούν «εξουσιοδοτημένες» απατηλές συναλλαγές (social engineering)

Απατηλές συναλλαγές και τάσεις της απάτης (2/2)

Εξέλιξη της απάτης

Η **συνολική αξία** της απάτης ανήλθε σε **4,2 δισ. €** το **2024**, έναντι **3,5 δισ. ευρώ** το **2023 (+20%)**

Μεταφορές πίστωσης

Αξία απάτης το 2024 ~ **2,5 δισ. € (+24%** από το 2023)

Αποτελούν το μεγαλύτερο μερίδιο απάτης σε αξία

> **50%** των fraud = χειραγώγηση του χρήστη

2.157,9 € Μ.Ο. ΕΟΧ (αξία ανά απατηλή συναλλαγή)

Υπόλοιπα μέσα πληρωμής*

Αξία απάτης το 2024 ~ **349 εκατ. € (+26%** από το 2023)

(*ηλεκτρονικό χρήμα, αναλήψεις μετρητών, άμεσες χρεώσεις)

Κάρτες

Αξία απάτης το 2024 ~ **1,3 δισ. € (+4%** από το 2023)

~**17 εκατ. συναλλαγές** (περιστατικά απάτης στις πληρωμές με κάρτα) - **η συχνότερη μέθοδος απάτης σε όγκο**

Η απάτη αφορά κυρίως **κλοπή στοιχείων κάρτας και εξ' αποστάσεως εντολή πληρωμής** από τον δράστη

75,9 € Μ.Ο. ΕΟΧ (αξία ανά απατηλή συναλλαγή)



Οι συνολικές απώλειες (4,2 δισ. €) από απάτη αυξάνονται παρότι τα ποσοστά απάτης επί της συνολικής αξίας των συναλλαγών παραμένουν χαμηλά (~ 0,002%)

“Key tips” για προστασία από απάτες

15.12.2025: Κοινό Δελτίο Τύπου από

- Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA)
- Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA)
- Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ)

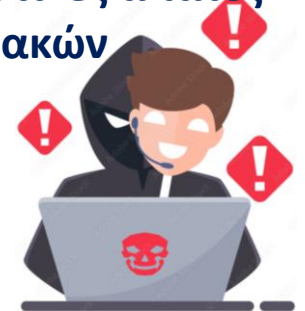
Οι αρχές αυτές (γνωστές ως Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές-ESAs) δημοσίευσαν δύο οδηγούς ([βλ. EBA Press Release](#)) για να βοηθήσουν τους καταναλωτές να:

 **Εντοπίζουν, προλαμβάνουν και αντιμετωπίζουν online απάτες στον κόσμο της AI**



Συνηθεις τύποι απάτης

- Phishing και Κοινωνική Μηχανική
- Απάτη πλαστοπροσωπίας και χρήση “Deepfake”
- Επενδυτικές/ασφαλιστικές απάτες
- Απάτη μέσω διαδικτυακών γνωριμιών
- Απάτη αγοράς



FRAUD

Θεσμική θωράκιση και ενίσχυση της πρόληψης

Θεσμικό πλαίσιο αναφορικά με την απάτη



- **PSD2**: Καθιέρωση αυστηρότερων απαιτήσεων για την προστασία των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών
- Υποχρεωτική εφαρμογή **SCA**
- Ενίσχυση του επιπέδου **διαφάνειας** στις συναλλαγές
- Προσεχώς **PSD3** – Αναμενόμενη εφαρμογή το 2027

Παρακολούθηση της εξέλιξης του φαινομένου- συλλογή στοιχείων



- Αναφορά περιστατικών απάτης
- Συλλογή και επεξεργασία των στοιχείων που αποστέλλουν οι ΠΥΠ
- Ανοικτή γραμμή επικοινωνίας με τους ΠΥΠ

Δράσεις και πρωτοβουλίες κατά της απάτης



- Συστηματικές **δράσεις ενημέρωσης και εκπαίδευσης του κοινού**
- **Καμπάνιες** ευαισθητοποίησης των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών
- **Δημοσιεύσεις** ενημερώσεων και συμβουλών για προστασία από την απάτη
- **Χρηματοοικονομική παιδεία**

Wish list



Ισχυρότερη αυθεντικοποίηση



Ανίχνευση απάτης σε πραγματικό χρόνο



Ενίσχυση ασφάλειας συσκευών και καναλιών



Εκπαίδευση κοινού και επίγνωση



Συνεργασία φορέων



3. Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών 2023 - 2025

- Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών

Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών (1/5)

- Η ΤτΕ, με έναρξη το έτος αναφοράς 2023, συγκεντρώνει ημερήσια στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών. Η συλλογή ξεκίνησε με στοιχεία από **15 αναγγέλλοντες** ΠΥΠ, η ημερήσια αξία και ο όγκος συναλλαγών ανά κωδικό κατηγορίας εμπόρου (Merchant Category Code (**MCC**)) που πραγματοποιήθηκαν με φυσική παρουσία ή εξ' αποστάσεως σε POS με εγκατάσταση στην Ελλάδα και από 01/01/2024 συλλέγονται πλέον στοιχεία από **8 αναγγέλλοντες** ΠΥΠ
- Ο MCC είναι ο τετραψήφιος κωδικός που χρησιμοποιείται για την ταξινόμηση των επιχειρήσεων με βάση τον τύπο αγαθών ή υπηρεσιών που παρέχουν (ISO 18245). Παρόλο που μια επιχείρηση μπορεί να ασκεί περισσότερες από μία δραστηριότητες, **η αντιστοίχιση ένα-προς-ένα μεταξύ POS και MCC εγγυάται ότι δεν υπάρχουν διπλομετρήσεις**
- Τα στατιστικά δεδομένα για τα έτη **2023-2025** προέρχονται από την ανάλυση **278.287 εγγραφών** και αφορούν συνολικά συναλλαγές **όγκου 6,8 δισ. και αξίας 202 δισ. ευρώ**, που πραγματοποιήθηκαν σε άνω του ενός εκατομμυρίου σημείων πώλησης με φυσικά ή εξ' αποστάσεως τερματικά σε όλη την Ελλάδα
- **Η ανάλυση** ανά κωδικό MCC **αποτυπώνει μία αντιπροσωπευτική εικόνα της συναλλακτικής συμπεριφοράς του αγοραστικού κοινού** μέσω της χρήσης καρτών πληρωμής

Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών (2/5)

Οι 6 κατηγορίες
εμπόρων με τη
μεγαλύτερη κίνηση
για τα 2023 - 2025

51%

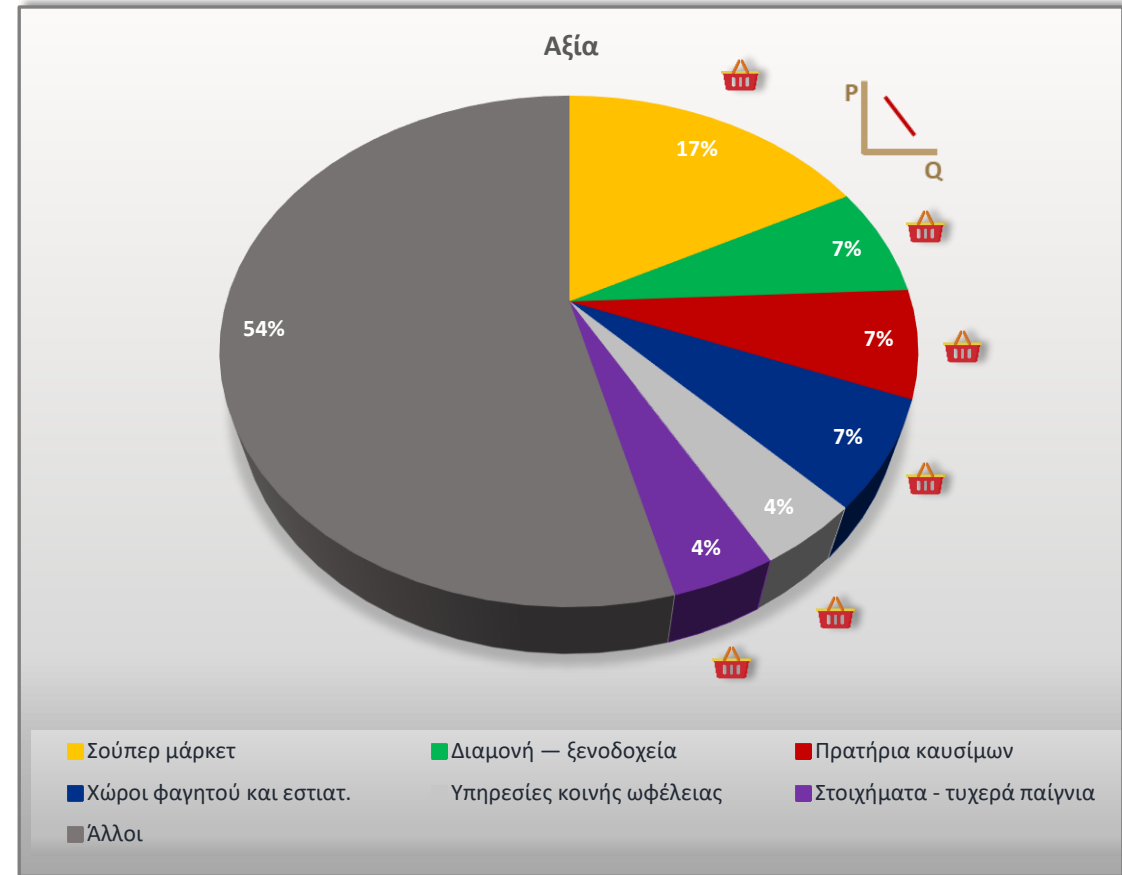
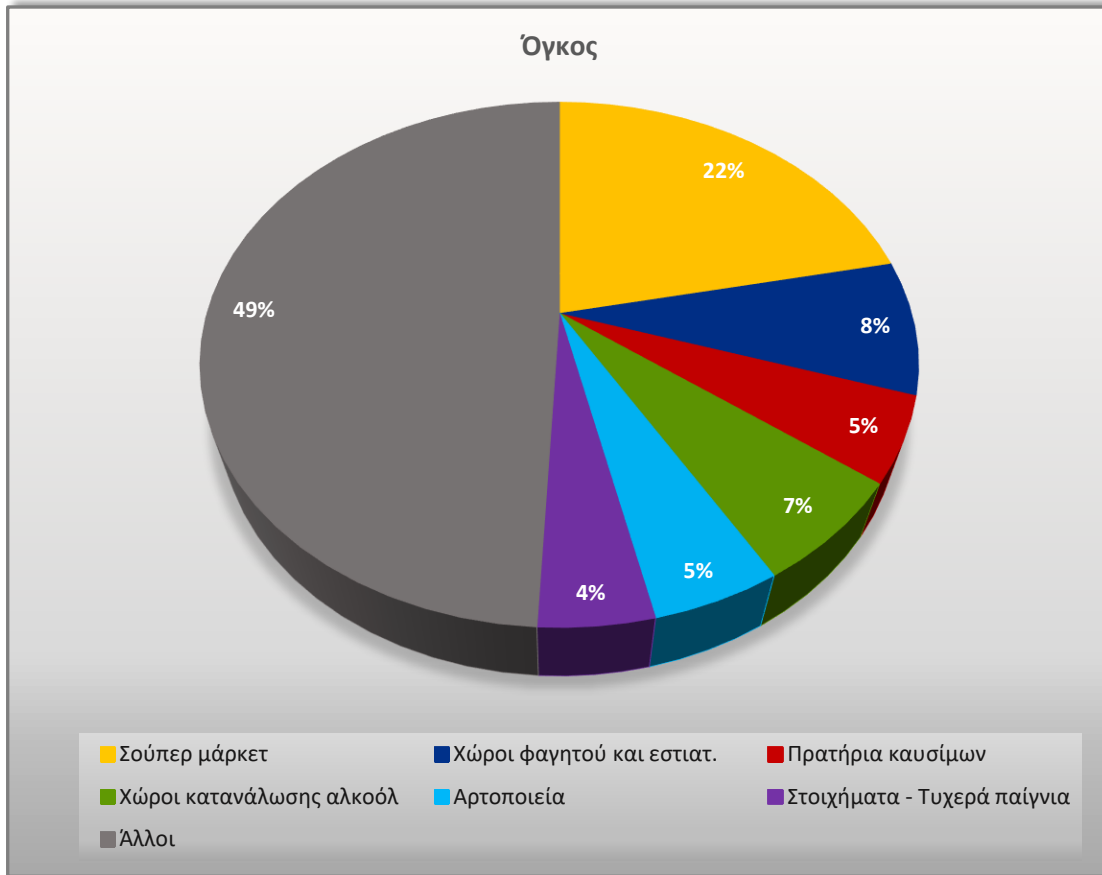


46%



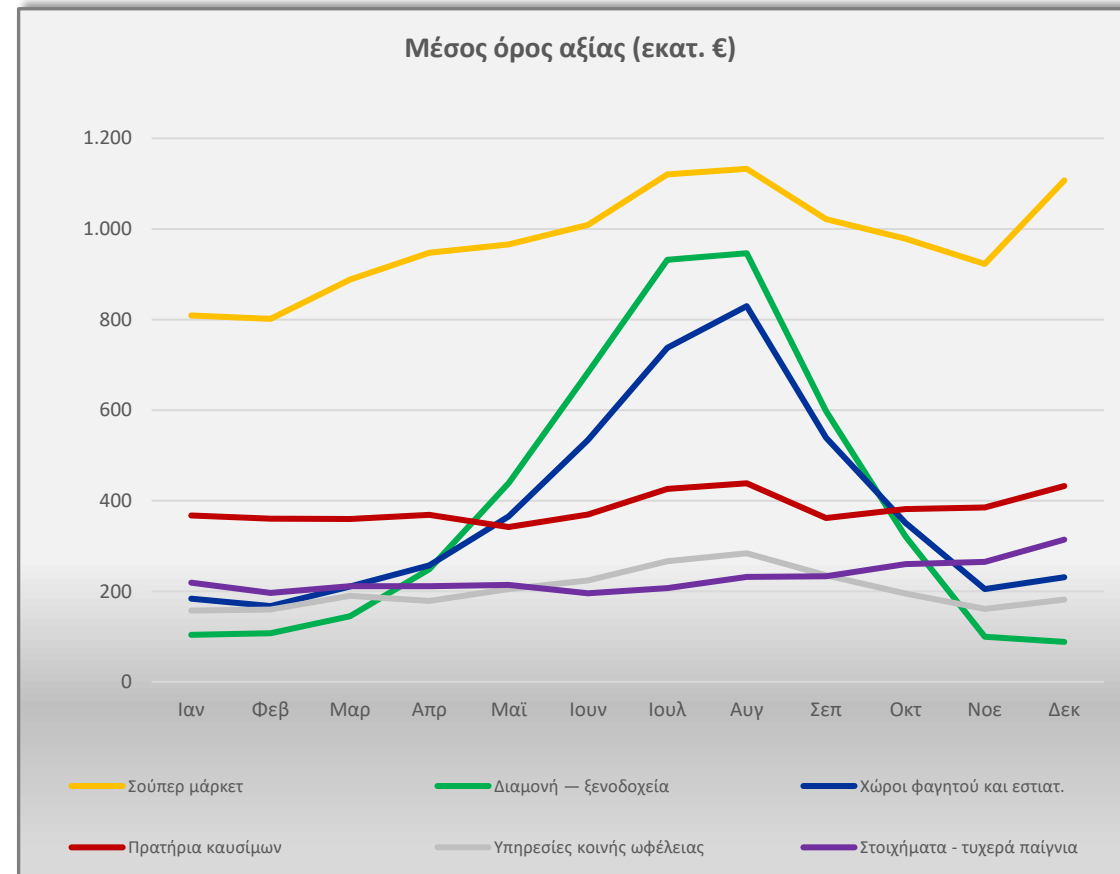
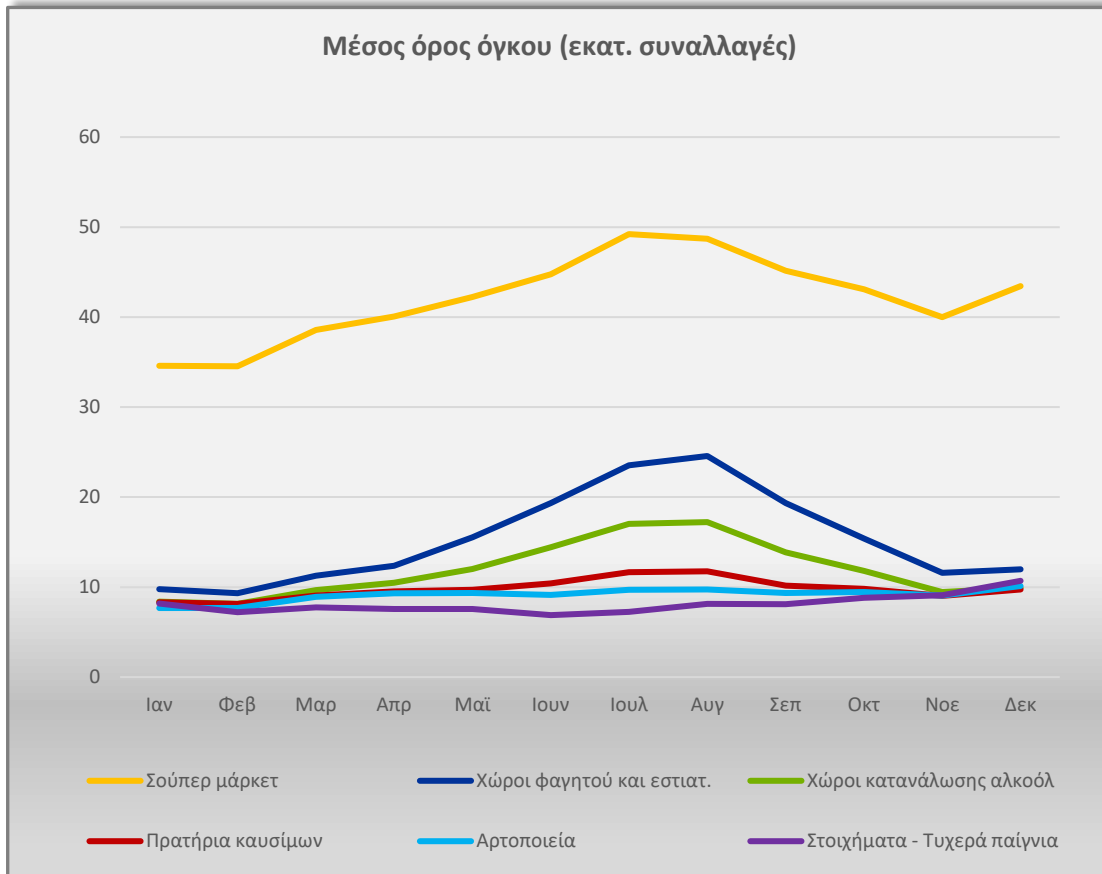
Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών (3/5)

Γραφήματα 1 & 2: Μέσος όρος ποσοστού κύριων MCC επί του συνόλου acquiring, 2023 - 2025



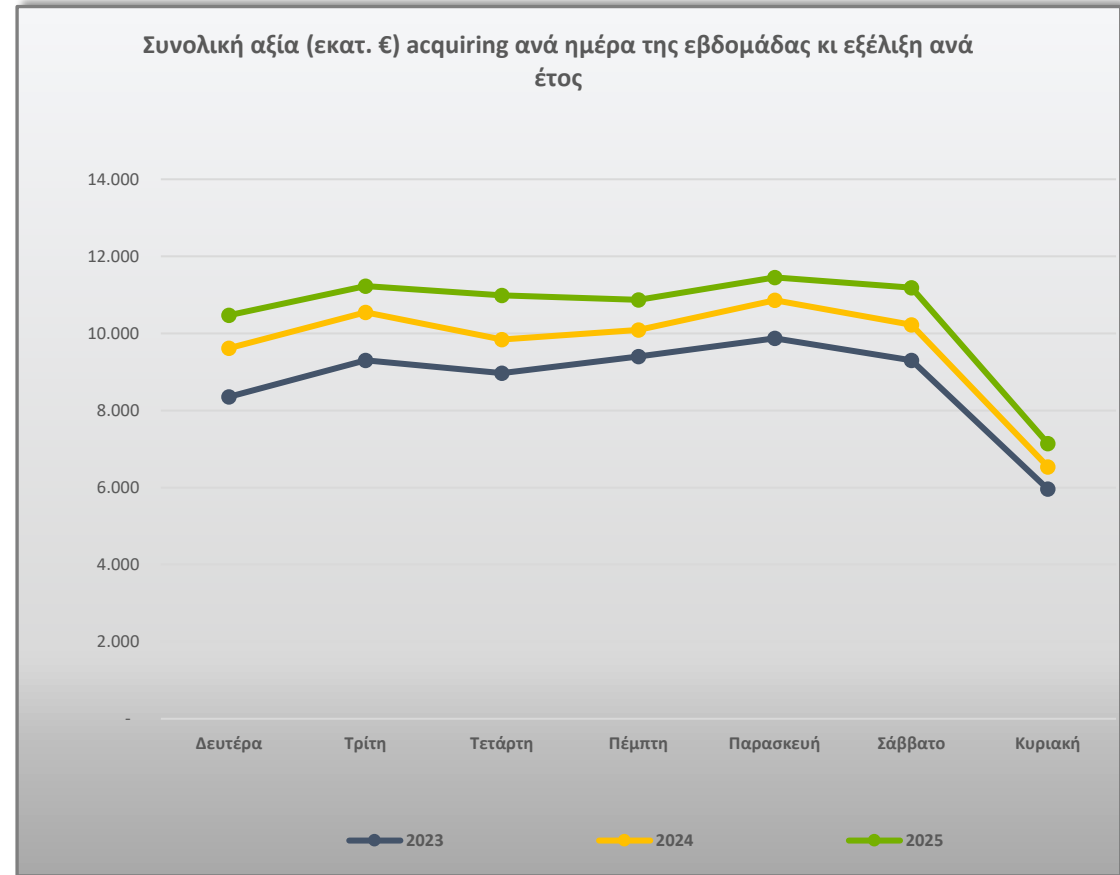
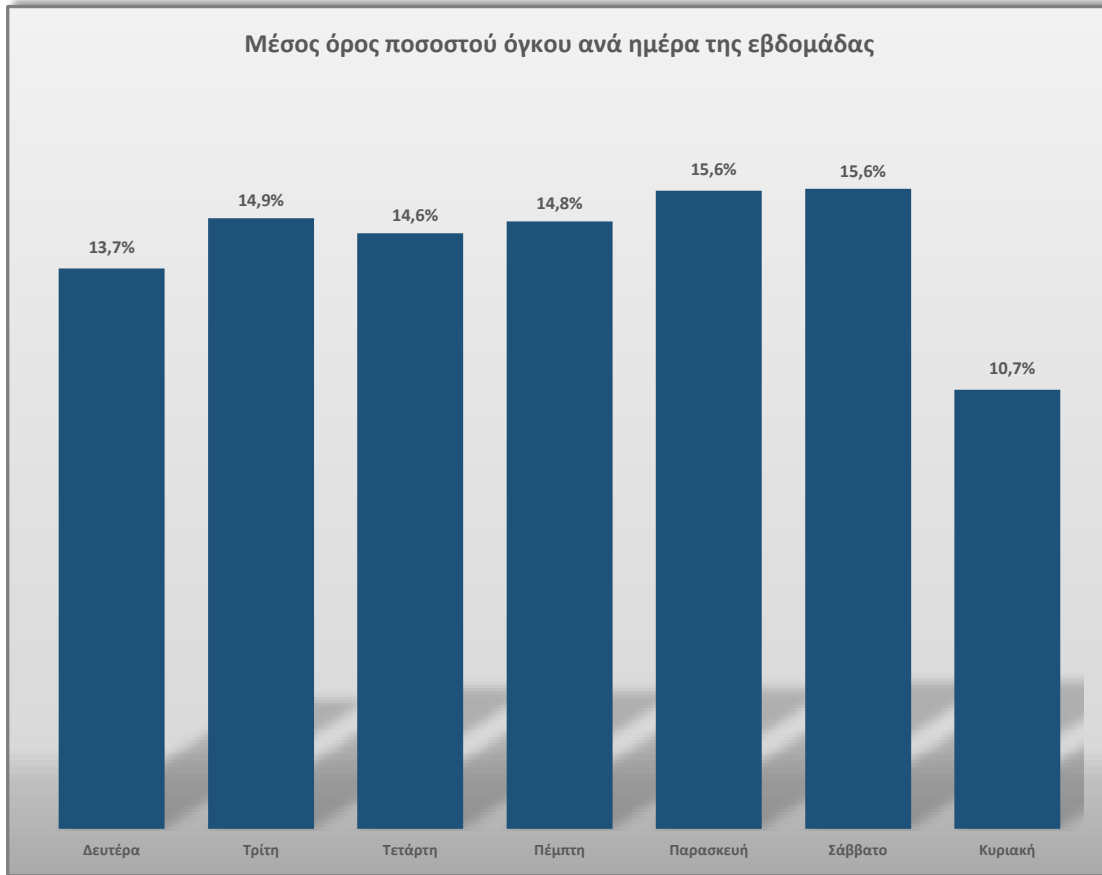
Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών (4/5)

Γραφήματα 3 & 4: Κατανομή των κύριων MCC ανά μήνα, 2023 - 2025



Στοιχεία αποδοχής καρτών πληρωμών (5/5)

Γραφήματα 5 & 6: Συνολική κατανομή acquiring ανά ημέρα της εβδομάδας, 2023 - 2025





4. Ολοκλήρωση έργου αντιστοίχισης MCC με ΚΑΔ

- Εισαγωγή
- Αναγκαιότητες δημιουργίας ομοιογενούς λίστας αντιστοίχισης
- Στόχοι που επιτεύχθηκαν
- Χρονοδιάγραμμα

Εισαγωγή

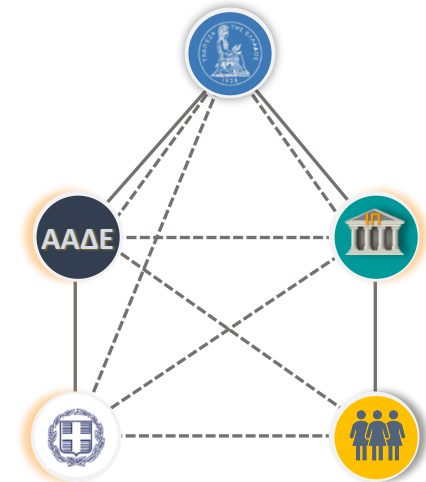
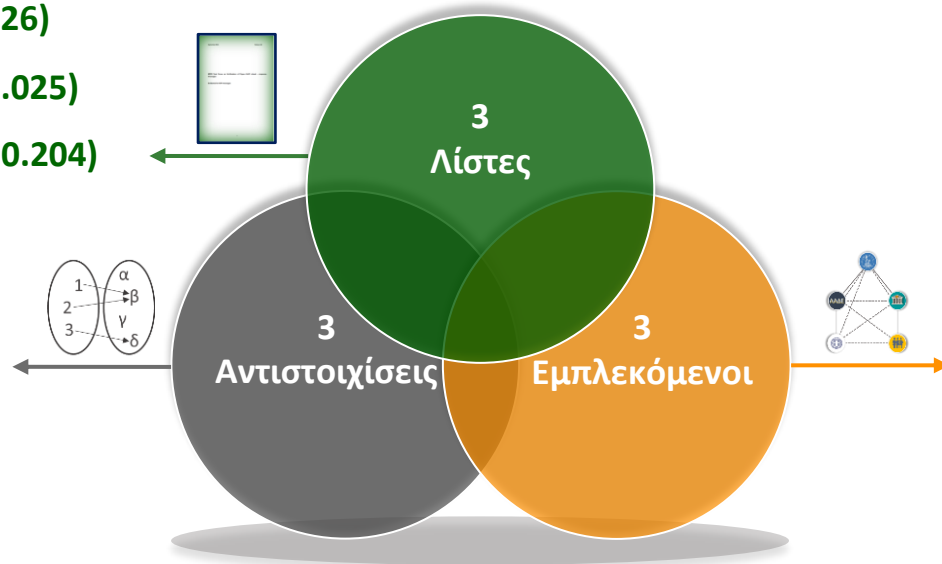
- Προέκυψε η **ανάγκη διαμόρφωσης μιας ενιαίας λίστας αντιστοίχισης ΚΑΔ - MCCs** απαραίτητης για την ενιαία λειτουργία των ΠΥΠ και τη βελτίωση της σωστής καταγραφής των συναλλαγών ανά κατηγορία. Η διαμόρφωση της τελικής λίστας (που θα χρησιμοποιείται ομοιογενώς από όλους τους acquirers και τους ΠΥΠ) έγινε με γνώμονα την **εξάντληση όλων των ΚΑΔ**, την αναγνώριση των αλληλεπιδράσεων των σχημάτων συναλλαγών, τη **συμμόρφωση με την επικαιροποιημένη λίστα NACE** και την επίδραση στις εμπορικές, πιστωτικές και κανονιστικές πολιτικές των παρόχων



- MCC (926)
- NACE (1.025)
- ΚΑΔ (10.204)



- NACE - ΚΑΔ
- NACE - MCC
- ΚΑΔ - MCC



Αναγκαιότητες δημιουργίας ομοιογενούς λίστας αντιστοίχισης

Ορθότερα στατιστικά δεδομένα

Χρήση ορθών στατιστικών δεδομένων από τους ΠΥΠ και παράλληλη ενίσχυση της ενημέρωσης

Ορθότερη απεικόνιση

Ορθότερη απεικόνιση των δεδομένων χρήσης καρτών πληρωμής και συνεπώς της συναλλακτικής συμπεριφοράς

Ψηφιοποίηση καταχωρήσεων

Ψηφιοποίηση, τυποποίηση και διόρθωση εσφαλμένων καταχωρήσεων του πελατολογίου των acquirers



Κενό ΦΠΑ

Δημιουργία βάσης δεδομένων ως χρήσιμο εργαλείο για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής

Εναρμόνιση διαδικασιών

Εναρμονισμένη εφαρμογή των διαδικασιών των ΠΥΠ, με καθολική και συνεπή αντιστοίχιση MCC ανά ΚΑΔ

Καταλυτικός ρόλος της ΤτΕ

Δεσμευτική τυποποίηση για την αποφυγή αποκλίσεων και ενίσχυση της ισότιμης μεταχείρισης των ΠΥΠ

ΚΑΔ-MCC

Στόχοι που επιτεύχθηκαν



Οριζόντια συνεργασία



Συνεργασία σημαντικών φορέων (ΥΠΕΘΟ, ΑΑΔΕ, Ένωση Acquirers) στο συγκεκριμένο έργο για πρώτη φορά σε Ευρωπαϊκό επίπεδο

Ομοιογενή λίστα



Ολοκλήρωση έργου δημιουργίας ομοιογενούς λίστας αντιστοίχισης (βάση αντιστοίχισης διεθνών (σχήματα), Ευρωπαϊκών (NACE) και Ελληνικών (ΚΑΔ) προτύπων)

Επικαιροποίηση λίστας



Επικαιροποίηση της λίστας (+ΓΓΠΣ), σύμφωνα με την οποία εκδίδονται οι βεβαιώσεις έναρξης και σχετική ενημέρωση των συστημάτων των ΠΥΠ

Αυτοματοποιημένη διαδικασία



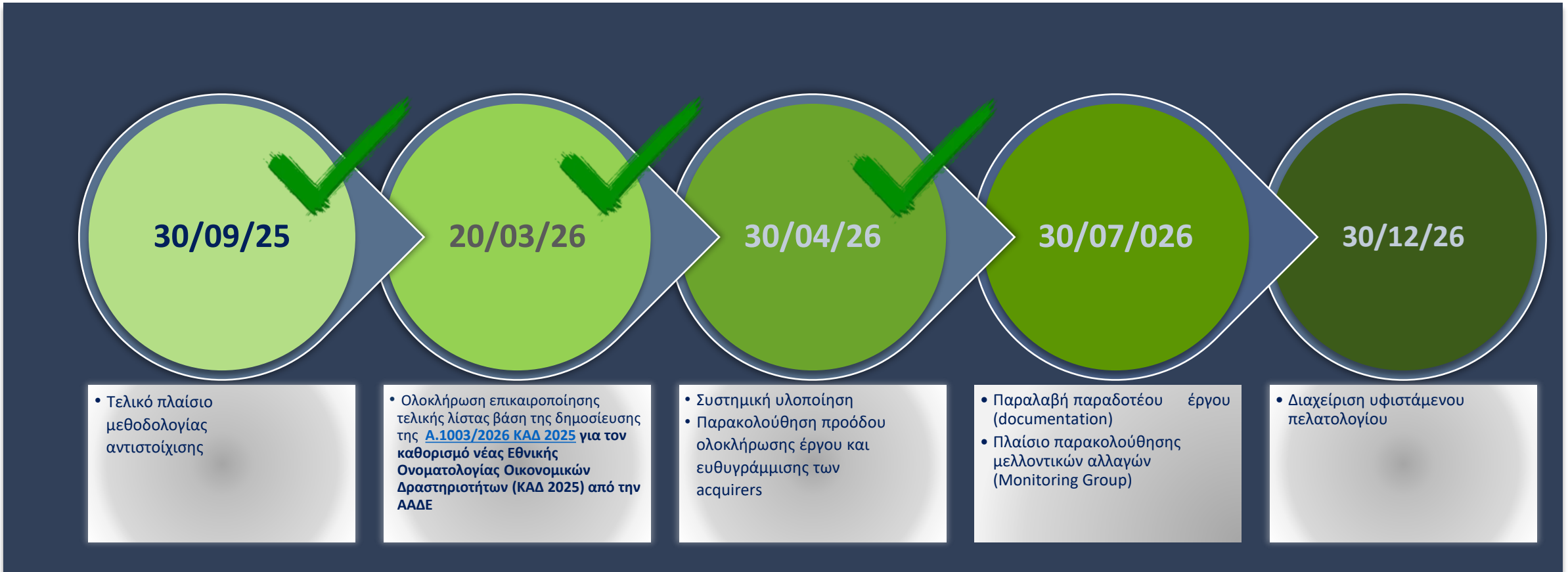
Αυτοματοποίηση και προτυποποίηση της διαδικασίας απόδοσης του MCC καθώς και δημιουργία Monitoring Group με σκοπό την ετήσια επικαιροποίησή της λίστας

Επιπρόσθετα οφέλη



Βελτιστοποίηση αποτύπωσης της συναλλακτικής συμπεριφοράς του αγοραστικού κοινού, των στατιστικών πληρωμών και του ισοζυγίου πληρωμών

Χρονοδιάγραμμα



Ευχαριστούμε!



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



210 32034 18 -19 -88



serv.paystat@bankofgreece.gr



Κεντρικό Κατάστημα, Ελ. Βενιζέλου 21, Αθήνα
10250, Γραφείο ΙΣ-14