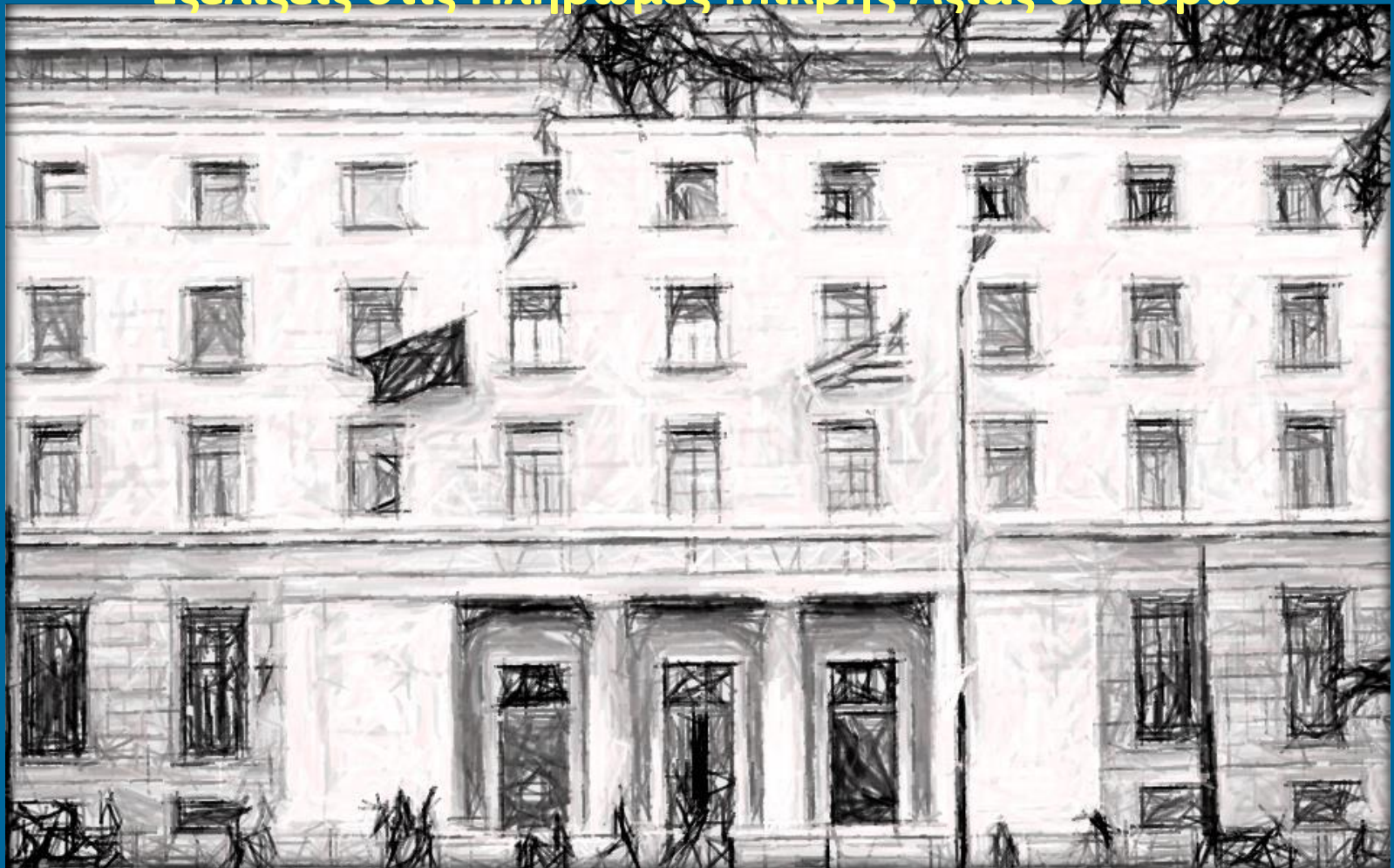


Εξελίξεις στις Πληρωμές Μικρής Αξίας σε Ευρώ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



1 ERPB

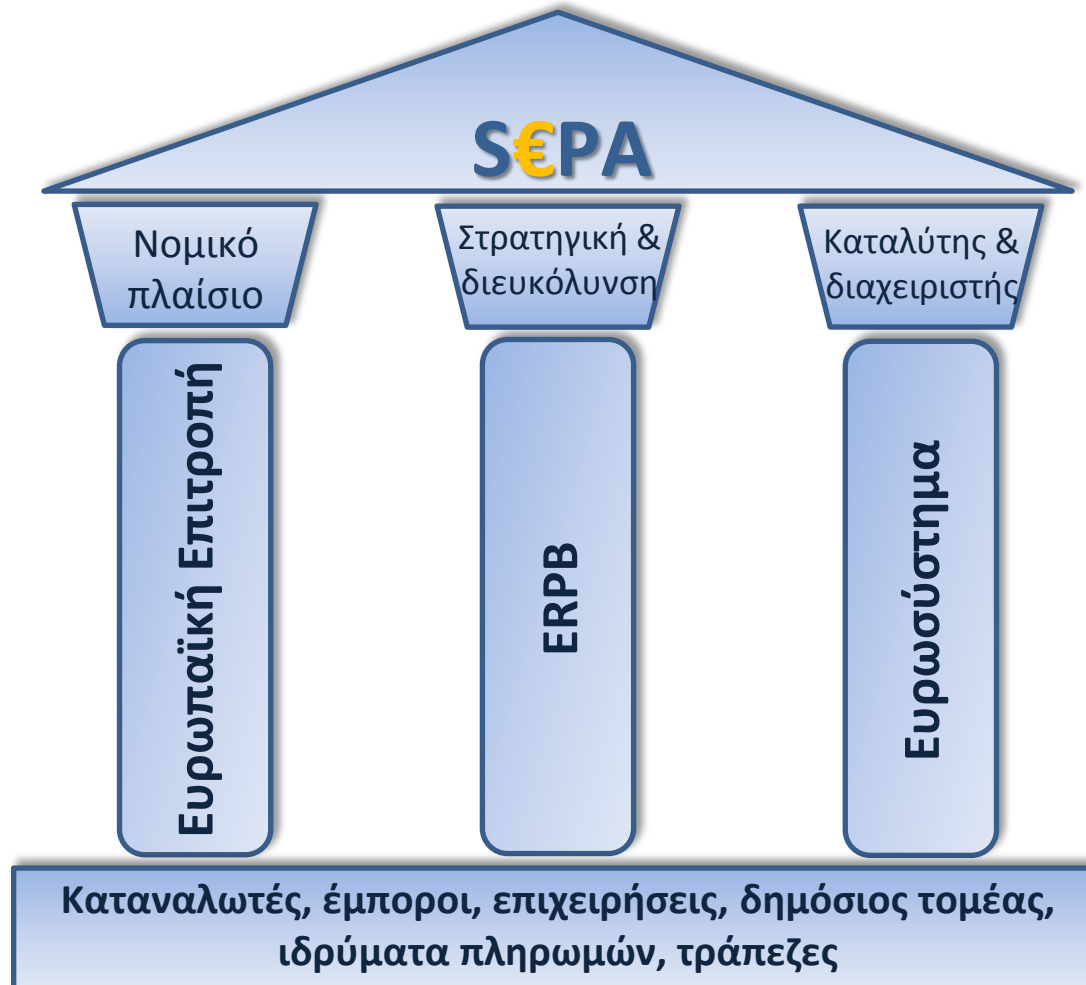
2 Άμεσες πληρωμές

3 Ηλεκτρονική τιμολόγηση

4 Mobile payments

5 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής

Euro Retail Payments Board (ERPΒ) – Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών Μικρής Αξίας



- Από την ίδρυσή του (Δεκέμβριος 2013), το ERPΒ έχει πραγματοποιήσει σημαντική πρόοδο όσον αφορά την ανάπτυξη μιας ενιαίας, καινοτόμου και ανταγωνιστικής αγοράς πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ στους ακόλουθους τομείς:
 - Θέματα μετάβασης σχετικά με το SCT και το SDD
 - Πανευρωπαϊκές ηλεκτρονικές εξουσιοδοτήσεις (e-mandates)
 - Τεχνικές προδιαγραφές για πληρωμές μέσω καρτών
 - Άμεσες πληρωμές
 - Ανέπαφες πληρωμές μέσω κινητών τηλεφώνων και καρτών

Πίνακας περιεχομένων

1 ERPB

2 Άμεσες πληρωμές

3 Ηλεκτρονική τιμολόγηση

4 Mobile payments

5 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής

Με στόχο την αποφυγή κατακερματισμού και την επίτευξη μιας ενιαίας και ανταγωνιστικής αγοράς πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ, το ERPB και το Ευρωσύστημα ανέπτυξαν πρωτοβουλίες σχετικές με την ενίσχυση και υλοποίηση άμεσων πληρωμών σε ευρώ. Το ERPB συμφώνησε στα εξής:

- **Δεκέμβριος 2014**

- Ανάγκη ύπαρξης τουλάχιστον μιας πανευρωπαϊκής λύσης άμεσης πληρωμής σε ευρώ ανοιχτής σε κάθε ΠΥΠ στην ΕΕ
- Κύρια χαρακτηριστικά:
 - ηλεκτρονικές πληρωμές μικρής αξίας διαθέσιμες **24/7/365**
 - (σχεδόν) **άμεση εκκαθάριση** ανάμεσα στους ΠΥΠ
 - (σχεδόν) **άμεση διαθεσιμότητα** του ποσού στον δικαιούχο
 - **επιβεβαίωση στον εντολέα** (σε δευτερόλεπτα)
 - ουδέτερη ως προς το χρησιμοποιούμενο μέσο πληρωμής
 - ουδέτερη ως προς εκκαθάριση/διακανονισμό

- **Ιούνιος 2015**

- Οι λύσεις άμεσης πληρωμής πρέπει να αναπτυχθούν σε πανευρωπαϊκό επίπεδο ή τουλάχιστον να είναι διαλειτουργικές ανά μέσο πληρωμής
- Να προσκαλέσει το EPC να παρουσιάσει μια πρόταση για το σχεδιασμό του σχήματος SCT^{inst}

- **Ως αποτέλεσμα το ERPB :**

- αναμένει ότι μια πανευρωπαϊκή λύση για τις άμεσες πληρωμές και τις μεταφορές πίστωσης θα βασίζεται στο SCT^{inst}
- υιοθέτησε το σχέδιο πρότασης του EPC για το SCT^{inst} (Νοέμβριος 2015) και τον αντίστοιχο κανονισμό (rulebook) (Νοέμβριος 2016)
- υπολόγιζε η πανευρωπαϊκή λύση για τις άμεσες πληρωμές να είναι διαθέσιμη στο κοινό στο τέλος του 2017

Η πυραμίδα των άμεσων πληρωμών

Η πολυεπίπεδη προσέγγιση των πληρωμών λιανικής



Άμεσες πληρωμές – (4/5)

Τα χαρακτηριστικά του νέου σχήματος SCT^{inst} συνοψίζονται στο παρακάτω γράφημα:



Τα χρήματα θα είναι διαθέσιμα στον λογαριασμό του δικαιούχου μέσα σε 10 δευτερόλεπτα



Θα ισχύει για τις μεταφορές πίστωσης που πραγματοποιούνται σε ευρώ, μέχρι ένα αρχικό μέγιστο ποσό των 15.000 €*



Οι SCT^{inst} συναλλαγές θα είναι διαθέσιμες 24/7/365



Συναλλαγές θα είναι δυνατόν να πραγματοποιηθούν στις 34 χώρες, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των επί του παρόντος σχημάτων SEPA

* εκτός αν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά μεταξύ των συμμετεχόντων στο σχήμα SCT^{inst}



<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/SEPA/InstantPayments.aspx>

Στην τελευταία συνάντηση του AMI-Pay παρουσιάστηκε ένα σχέδιο μιας συγκριτικής μελέτης για τις άμεσες πληρωμές

- Η μελέτη περιγράφει 4 βασικά σενάρια όσον αφορά την υιοθέτηση λύσεων άμεσων πληρωμών:
 1. online banking = άμεση πληρωμή (η άμεση πληρωμή θα είναι η προεπιλογή)
 2. άμεση πληρωμή = mobile (η άμεση πληρωμή αρχικά θα εφαρμοστεί για mobile P2P)
 3. mobile = άμεση πληρωμή/άμεση πληρωμή = mobile + (χρήση του mobile P2P ως μοχλό διάδοσης λύσεων άμεση πληρωμής)
 4. άμεση πληρωμή = premium επιλογή (η άμεση πληρωμή θα προταθεί ως προαιρετική επιλογή)
- Ποιο σενάριο είναι το καλύτερο για την Ευρωζώνη?

Πίνακας περιεχομένων

1 ERPB

2 Άμεσες πληρωμές

3 Ηλεκτρονική τιμολόγηση

4 Mobile payments

5 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής

E-invoicing (ηλεκτρονική τιμολόγηση) είναι η αποστολή ή διάθεση των τιμολογίων, η εξόφληση και η αποθήκευσή τους, εξ ολοκλήρου με ηλεκτρονικά μέσα

- Στόχος η δημιουργία λύσεων ηλεκτρονικής τιμολόγησης για πληρωμές μικρής αξίας: E-invoice Presentment and Payment (EIPP)
- Οι λύσεις EIPP συνδυάζουν την ηλεκτρονική τιμολόγηση και τις υπηρεσίες πληρωμής
- Οι λύσεις EIPP διευκολύνονται άμεσα ή έμμεσα από τους ΠΥΠ και τους παρόχους υπηρεσιών ηλεκτρονικής τιμολόγησης
- Αφορά καταναλωτές και επιχειρήσεις

Ιστορικότητα

- Τον **Ιούνιο 2015** το ERPB άρχισε να αναζητά λύσεις ηλεκτρονικής τιμολόγησης που σχετίζονται με τις πληρωμές μικρής αξίας, λόγω των δυνητικών κερδών που προσφέρει στην αλυσίδα των πληρωμών
- Το **Νοέμβριο 2015** το ERPB συμφώνησε στην υιοθέτηση μιας step-by-step προσέγγισης και στη δημιουργία μιας ομάδας εργασίας για το EIPP
- Το **Νοέμβριο 2016** το ERPB συμφώνησε να υποστηρίξει την εναρμονισμένη υλοποίηση και ενοποίηση του EIPP σε πανευρωπαϊκό επίπεδο

Παρούσα κατάσταση

- Το **Μάρτιο 2017** δημιουργήθηκε μια ομάδα εργασίας για το EIPP από την ΕΚΤ. Συμμετείχαν 5 ΕθνΚΤς, μεταξύ αυτών και η ΤτΕ
- Η ομάδα εργασίας ήταν υπεύθυνη για:
 - Την ανάλυση των κανόνων και πρακτικών της αγοράς, των τεχνικών χαρακτηριστικών και των οδηγιών εφαρμογής των υπάρχουσών λύσεων τύπου EIPP
 - Τη διερεύνηση των σημείων εκείνων που χρήζουν περαιτέρω ενοποίησης
 - Την πρόταση των ελάχιστων απαιτήσεων για τη στήριξη της ενοποίησης των υπάρχουσών και νέων λύσεων τύπου EIPP
- Η τελική αναφορά παραδόθηκε το Νοέμβριο του 2017

(https://www.ecb.europa.eu/paym/retpaym/shared/pdf/8th-ERPB-meeting/EIPP_working_group_report.pdf?522a05eb9fde0192136bc7fdf062ac4f)



<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/innovation.aspx>

Πίνακας περιεχομένων

1 ERPB

2 Άμεσες πληρωμές

3 Ηλεκτρονική τιμολόγηση

4 Mobile payments

5 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής

Ιστορικότητα

- Τον **Ιούνιο 2015** παρουσιάστηκαν οι προτάσεις του ERPB για P2P mobile payments. Επίσης προσκλήθηκε το EPC να διευκολύνει τη συνεργασία με στόχο την επίτευξη διαλειτουργικότητας στις ήδη υπάρχουσες P2P λύσεις
- Τον **Ιανουάριο 2016** συμφωνήθηκε η δημιουργία σχετικού φόρουμ
- Τον **Ιούνιο 2016** αποφασίστηκε η ευθυγράμμιση του χρονοδιαγράμματος με το αντίστοιχο του SCT^{inst}
- Το **Νοέμβριο 2016** συμφωνήθηκε η έναρξη λειτουργίας της υπηρεσίας παράλληλα με την έναρξη του SCT^{inst} (Νοέμβριος 2017)

Στόχοι και σχεδιασμός

- **Στόχος:** η διαλειτουργικότητα μεταξύ P2P mobile λύσεων που θα επιτρέπουν στους χρήστες να εκτελούν πληρωμές μέσω της χρήσης ενός proxy ο οποίος θα αναγνωρίζει και θα ταυτοποιεί το λογαριασμό του δικαιούχου
- **Αρχικός σχεδιασμός:** στην χρήση ως proxy του αριθμού κινητού τηλεφώνου και του IBAN ως αναγνωριστικού του λογαριασμού
- Τα ζητήματα προστασίας προσωπικών δεδομένων, ιδιωτικότητας και ανταγωνισμού, βρίσκονται υπό εξέταση
- Αναμένεται νέα αναφορά στην επόμενη συνάντηση του ERPB



<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/innovation.aspx>

Πίνακας περιεχομένων

1 ERPB

2 Άμεσες πληρωμές

3 Ηλεκτρονική τιμολόγηση

4 Mobile payments

5 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής

Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής (Payment initiation services (PIS))

- Ως «υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής» ορίζεται η υπηρεσία για την έναρξη εντολής πληρωμής κατόπιν αιτήματος του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών σε σχέση με λογαριασμό πληρωμών που τηρείται σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (*Οδηγία 2015/2366*)
- Αποτελεί μια καινοτόμα λύση για πληρωμές ηλεκτρονικού εμπορίου η οποία βασίζεται στην εκκίνηση μιας μεταφοράς πίστωσης από έναν ήδη υπάρχων λογαριασμό πληρωμών

Παρελθόν και μέλλον

- Ξεκίνησε αρχικά το 2005. Απευθυνόταν σε ηλεκτρονικά καταστήματα και παρείχε στον καταναλωτή τη δυνατότητα να εκκινήσει μια πληρωμή μέσω ενός «τρίτου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» (TPP), που είχε ωστόσο πρόσβαση στο e-banking του, με ή χωρίς την άδεια του ιδρύματος στο οποίο τηρούσε το λογαριασμό
- Ευρωπαϊκή νομοθεσία (2018) - PSD2, EBA RTS:
 - Δίνει το δικαίωμα στους καταναλωτές να επιλέγουν TPPs για την εκκίνηση μιας εντολής πληρωμής από τον λογαριασμό τους αν αυτός είναι προσβάσιμος online
 - Οι τράπεζες οφείλουν να εκτελέσουν τη συναλλαγή και να παρέχουν την αναγκαία πληροφόρηση
 - Οι τράπεζες οφείλουν να παρέχουν μια διεπαφή για την ταυτοποίηση του TPP, την ασφαλή επικοινωνία και τη διαδικασία πιστοποίησης τραπεζικών στοιχείων

Αναθεωρημένη PSD (PSD2)

- Σύμφωνα με την PSD2, οι πάροχοι «υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής» (PISPs) αδειοδοτούνται ως ιδρύματα πληρωμών και καταχωρούνται σε δημόσιο μητρώο κράτους μέλους της ΕΕ, στην επικράτεια του οποίου ασκούν τις δραστηριότητές τους
- Η PSD2 προσδιορίζει ότι οι υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής είναι υπηρεσίες πληρωμής
- Θέτει κανόνες στην πρόσβαση των TPPs στο λογαριασμό πληρωμών
- Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) διασφαλίζοντας την ομαλή εφαρμογή συγκεκριμένων διατάξεων της PSD2, προέβη στην κατάρτιση σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων «Regulatory Technical Standards» (RTS)
- Τα RTS υποβλήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή το Φεβρουάριο του 2018

Αναθεωρημένη PSD (PSD2)

- Η νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της PSD2 στην ελληνική νομοθεσία συστάθηκε το Δεκέμβριο 2016 και υπέβαλε στο Υπουργείο Οικονομικών το σχέδιο νόμου το Σεπτέμβριο 2017
- Προθεσμία ενσωμάτωσης της PSD2 στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών της ΕΕ ως τις 13 Ιανουαρίου 2018
- Το σχέδιο νόμου βρίσκεται στο τελικό στάδιο ελέγχου και αναμένεται να κατατεθεί προς ψήφιση στη Βουλή των Ελλήνων άμεσα

Οι πάροχοι υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής:

- Ζητούν εξουσιοδότηση
- Επιβλέπονται
- Απαγορεύεται να διακρατούν τα ποσά των εντολέων
- Απαγορεύεται να κάνουν χρήση, να έχουν πρόσβαση και να αποθηκεύουν δεδομένα για οποιοδήποτε λόγο εκτός της υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής

Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής:

- Οφείλουν να εκτελούν τις εντολές πληρωμής χωρίς διάκριση
- Μπορούν να απαγορεύσουν την πρόσβαση σε έναν πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής λόγω μη ύπαρξης σχετικής εξουσιοδότησης ή απάτης



<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/innovation.aspx>

Παρατηρήσεις

- Ο χώρος των πληρωμών μικρής αξίας βρίσκεται σε μια διαδικασία μετεξέλιξης και ραγδαίων αλλαγών
- Οι υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής σε συνδυασμό με τις άμεσες πληρωμές, τα mobile payments και την ηλεκτρονική τιμολόγηση βρίσκονται στο επίκεντρο αυτών των εξελίξεων



Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr

