

Πρακτικές εκτοκισμού στις άμεσες πληρωμές



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

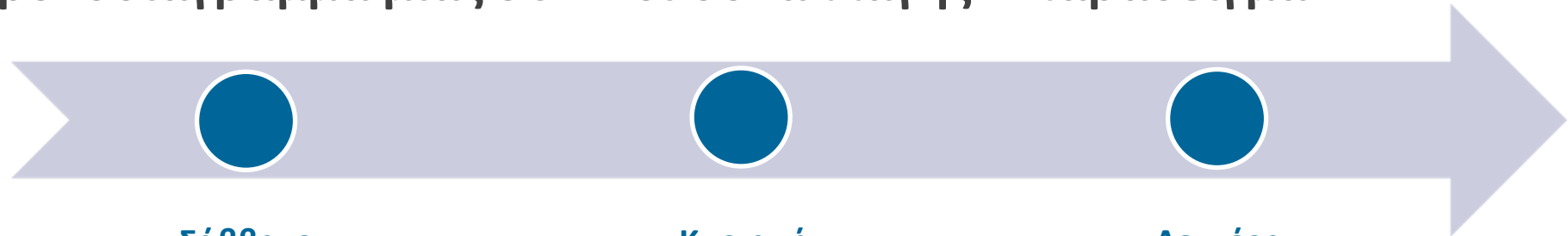


- Στο AMI-Pay GR-NSG Μαρτίου 2018 παρουσιάσαμε το θέμα του **value dating** των άμεσων πληρωμών
- Το AMI-Pay Απριλίου 2018 ασχολήθηκε με την εύρεσης λύσης όσον αφορά το πρόβλημα του **value dating** των άμεσων πληρωμών

Άρθρο 87 της PSD2

- ... η ημερομηνία αξίας της πίστωσης του λογαριασμού του δικαιούχου **δεν μπορεί** να είναι **μεταγενέστερη** της **εργάσιμης ημέρας** κατά την οποία το ποσό της συναλλαγής **πιστώθηκε** στον **λογαριασμό του ΠΥΠ του δικαιούχου**
- ... η ημερομηνία αξίας της χρέωσης του λογαριασμού του εντολέα **δεν μπορεί** να είναι **προγενέστερη** του χρόνου κατά τον οποίο το ποσό της συναλλαγής χρεώθηκε από το **λογαριασμό του εντολέα**

Χρονοδιάγραμμα μιας SCT Inst συναλλαγής – παράδειγμα



Σάββατο

- Ο λογαριασμός του εντολέα χρεώνεται
- Ο λογαριασμός του δικαιούχου πιστώνεται
- Ο ΠΥΠ του δικαιούχου μπορεί να επαναχρησιμοποιήσει το ποσό για άλλες άμεσες πληρωμές
- Είναι η νωρίτερα δυνατή ημερομηνία αξίας χρέωσης

Κυριακή

- Ημερομηνία αξίας χρήματος κεντρικής τράπεζας για τους δυο ΠΥΠ
- Ο ΠΥΠ του δικαιούχου μπορεί να μεταφέρει το ποσό στον RTGS λογαριασμό του
- Είναι η αργότερα δυνατή ημερομηνία αξίας πίστωσης

Δευτέρα

Χρονοδιάγραμμα μιας SCT Inst συναλλαγής – παράδειγμα



- Οι δύο ΠΥΠ μπορούν να χρησιμοποιήσουν ως ημερομηνία αξίας της συναλλαγής το Σάββατο, τη Δευτέρα ή και την Κυριακή
- Είναι δυνατόν, αφού δεν υπάρχει κοινή προσέγγιση, ο κάθε ΠΥΠ να έχει διαφορετική προσέγγιση και πρακτική εκτοκισμού

Αν οι προσεγγίσεις των δύο ΠΥΠ διαφέρουν

Ημερομηνία εκτέλεσης	Ημερομηνία αξίας χρέωσης	Ημερομηνία αξίας πίστωσης	Αποτέλεσμα για τους τελικούς χρήστες
Σάββατο	Σάββατο	Δευτέρα	Μπορεί να μην πληρωθεί τόκος σε καμία πλευρά
Σάββατο	Δευτέρα	Σάββατο	Μπορεί να πληρωθεί τόκος και στις δύο πλευρές

Ύπαρξη αμφισημίας σχετικά με τον ορισμό

1 Εργάσιμης ημέρας

Είναι όλες οι ημέρες της εβδομάδας εργάσιμες ημέρες, όσον αφορά τις άμεσες πληρωμές, ή μόνο οι ημέρες εκείνες κατά τις οποίες λειτουργεί το Target2 (εργάσιμες ημέρες TARGET2);

2 Λογαριασμού του ΠΥΠ του δικαιούχου

Αναφέρεται στον RTGS ή στον TIPS/ACH λογαριασμό;

Ανάλογα προκύπτουν τα εξής τρία πιθανά σενάρια:

Πιθανά σενάρια

Κοινή προσέγγιση

Επιλογή 1: ημερομηνία αξίας =
ημερολογιακή ημερομηνία συναλλαγής

Επιλογή 2: ημερομηνία αξίας =
ημερομηνία αξίας χρήματος Κεντρικής
Τράπεζας

Μη κοινή προσέγγιση

Επιλογή 3: η ημερομηνία αξίας
καθορίζεται από τον ΠΥΠ, στα πλαίσια
της PSD2

Το AMI-Pay θεωρεί ότι:

- 1 Το σενάριο 1** είναι το **πιο εύληπτο** από τη σκοπιά του τελικού καταναλωτή καθώς οι ημερομηνίες εκτοκισμού και διαθεσιμότητας των ποσών ταυτίζονται. Εντούτοις, η ύπαρξη διαφορετικών χρονικών ζωνών εντός της ευρωζώνης αναδεικνύει τον προβληματισμό σχετικά με την αναγκαιότητα ενός κοινού cut-off time
- 2 Το σενάριο 2** παρουσιάζει το **μειονέκτημα** να κάνει στον τελικό καταναλωτή τις άμεσες πληρωμές να φαίνονται ως «**μη άμεσες**», ενώ δυνητικά έρχεται σε αντίφαση με το άρθρο 83(2) της PSD2 όσον αφορά τις ημερομηνίες εκτοκισμού και διαθεσιμότητας
- 3 Το σενάριο 3** ενέχει την **πιθανότητα χρηματοοικονομικών επιπλοκών** εάν οι εμπλεκόμενοι ΠΥΠ εφαρμόζουν διαφορετικές προσεγγίσεις

Συμπεράσματα της διαβούλευσης:

- Η πλειοψηφία των συμμετεχόντων εξέφρασε προτίμηση ως προς το **σενάριο 1** ως το πιο συμβατό σε σχέση με τις προτιμήσεις των πελατών της
- Σαν αποτέλεσμα το AMI-Pay αποφάσισε να υποστηρίξει ως **μη-δεσμευτική** καλύτερη πρακτική για τους ΠΥΠ τον **εκτοκισμό των συναλλαγών SCT^{inst} την ημερολογιακή ημερομηνία της συναλλαγής**

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr

