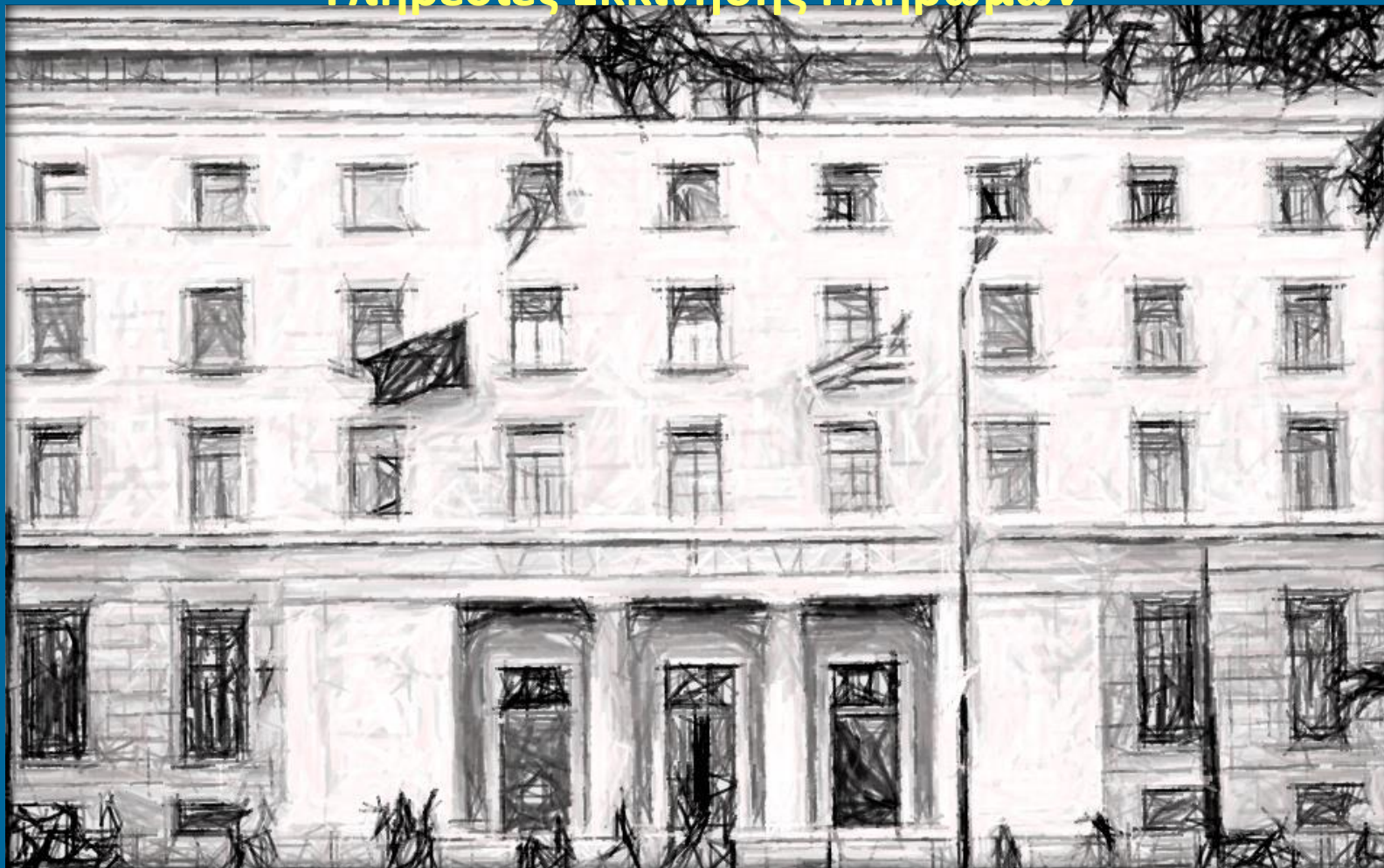


Υπηρεσίες Εκκίνησης Πληρωμών



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (PIS)

3 ERPB – Ομάδα εργασίας (PIS WG)

4 API Evaluation Group (API EG)

5 Εξελίξεις στην εγχώρια αγορά



ΠΛΗΡΩΜΕΣ

Σε ισχύ

- PSD2 Οδηγία (2015/2366)
- Ενισχυμένη ασφάλεια στις πληρωμές μέσω διαδικτύου
- Νέες υπηρεσίες
 - **Εκκίνηση πληρωμών**
 - Πληροφορίες λογαριασμού

Σε εξέλιξη

- Πανευρωπαϊκές πληρωμές χαμηλού κόστους για τους εμπόρους προς όφελος των καταναλωτών
- Εύκολες και ασφαλείς μέθοδοι εξουσιοδότησης με επιβεβαίωση ταυτοποίησης
- Προσωπικά δεδομένα: Ανταγωνισμός/Προστασία Καταναλωτών

Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής (*Payment initiation services (PIS)*)

- Ρυθμιστικό πλαίσιο
 - ✓ **N.4537/2018** Ενσωμάτωση της PSD2 (**Οδηγία ΕΕ 2366/2015**)
 - ✓ Κανονισμός **(ΕΕ) 2018/389** της Επιτροπής, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366
- Πρωτοβουλίες για πανευρωπαϊκή εφαρμογή και εναρμόνιση
 - ✓ **ERPБ**: Pan European Integration of PIS
 - **API EG**: Application Program Interface Evaluation Group

Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής (*Payment initiation services (PIS)*)

- Η Οδηγία 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών

... «διευρύνει το φάσμα των υπηρεσιών πληρωμών ώστε να λάβει υπόψη τις **υπηρεσίες εκκίνησης πράξης πληρωμής** και τις υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού οι οποίες μέχρι σήμερα ήταν **αρρύθμιστες**. Η ένταξή τους στο νέο θεσμικό πλαίσιο ενισχύει τη διαφάνεια και την ασφάλεια στην ενιαία αγορά και δημιουργεί ένα ισότιμο περιβάλλον παροχής υπηρεσιών πληρωμών σε όλους τους παρόχους του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου»

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (PIS)

3 ERPB – Ομάδα εργασίας (PIS WG)

4 API Evaluation Group (API EG)

5 Εξελίξεις στην εγχώρια αγορά

Νόμος 4537/2018 (15.5.2018). Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις

- 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
- Ως «**υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού**» ορίζεται η σε απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση (*online*) υπηρεσία για την παροχή συγκεντρωτικών πληροφοριών σχετικά με έναν ή περισσότερους λογαριασμούς πληρωμών που τηρεί ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών είτε σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών είτε σε περισσότερους του ενός παρόχους υπηρεσιών πληρωμών
- Ως «**έκδοση μέσων πληρωμών**» ορίζεται υπηρεσία πληρωμών από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που αναλαμβάνει με σύμβαση να παρέχει στον πληρωτή μέσο πληρωμών για την εκκίνηση και την επεξεργασία των πράξεων πληρωμής του πληρωτή

Μέθοδοι τραπεζικών πληρωμών

Υπηρεσίες Εκτέλεσης Πληρωμών

- Τραπεζικές/Κοινά αποδεκτές μέθοδοι μεταφοράς κεφαλαίων...
(*iDeal, MyBank, Giropay, PayU, P24, SafetyPay κλπ*)
- Τραπεζικά ενοποιημένες με την χρήση APIs
- Ανακατεύθυνση του χρήστη στο online τραπεζικό περιβάλλον για να εκκινήσει την πληρωμή
- Οι τράπεζες παρέχουν επιβεβαίωση εκτέλεσης
- Ανάκληση μόνο λόγω απάτης ή θεμάτων AML
- Υπέρ: εγγύηση πληρωμής
- Κατά: ημί-αυτοματοποιημένη (*multi-click*) ροή

Υπηρεσίες Εκκίνησης Πληρωμών

- Τραπεζικά ανεξάρτητες μέθοδοι μεταφοράς κεφαλαίων...
(*Sofort (Klarna), Trustly, Instant Transfer κλπ*)
- Μη ενοποιημένες τραπεζικά, χρησιμοποιούν διεπαφή χρήστη
- Οι χρήστες μοιράζονται τα πιστοποιητικά τους προκειμένου να εκκινήσουν αυτόματα τις πληρωμές
- Οι τράπεζες δεν παρέχουν επιβεβαίωση εκτέλεσης
- ~ 50% batch εκτέλεση εντολών, ~ 5% αποτυχία πληρωμών
- Υπέρ: αυτοματοποιημένη (*1/2-click*) ροή
- Κατά: μη εγγύηση πληρωμής

Πλέον, δίνεται το δικαίωμα στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών να επιλέγουν τρίτους παρόχους (Third Party Providers - **TPPs**) για την εκκίνηση μιας εντολής πληρωμής από το λογαριασμό τους αν αυτός είναι προσβάσιμος σε απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση (*online*), και για την οποία οι πάροχοι υπηρεσιών εξυπηρέτησης λογαριασμού οφείλουν να:

- παρέχουν μια διεπαφή για την ταυτοποίηση του TPP, την ασφαλή επικοινωνία και τη διαδικασία πιστοποίησης των απαραίτητων στοιχείων του πληρωτή για την ολοκλήρωση της πληρωμής
- εκτελέσουν τη συναλλαγή και να παρέχουν την αναγκαία πληροφόρηση

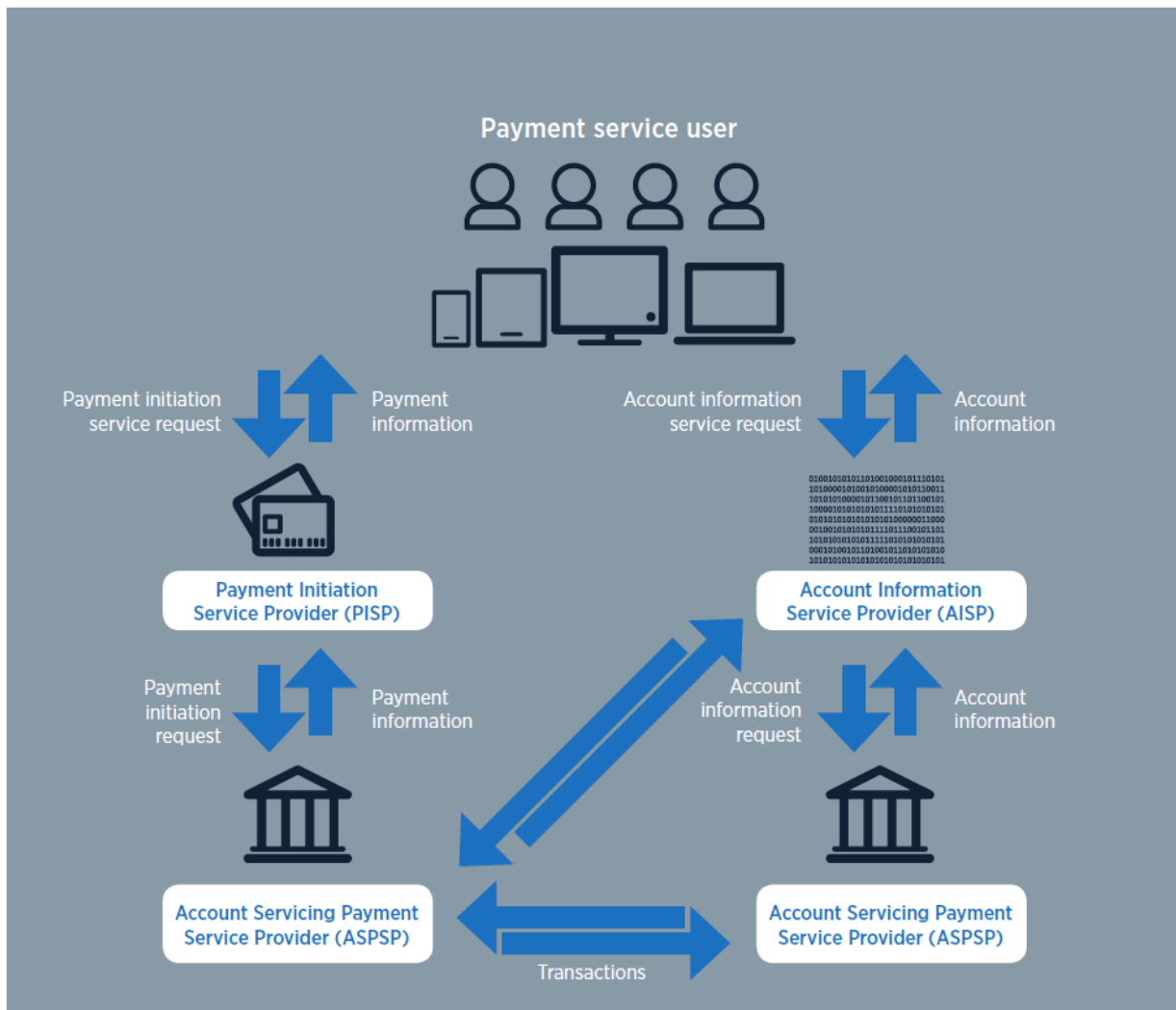
Οι πάροχοι υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής (PISPs):

- 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 εξυπηρέτησης λογαριασμού (ASPSPs):

- 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

Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (PIS) - (5/7)



Source: PA Perspectives on Nordic Financial Services

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**) αναφορικά με:

- την τήρηση μητρώου για τα αδειοδοτημένα και εγγεγραμμένα σε εθνικά μητρώα ιδρύματα πληρωμών (*Αρ.15 PSD2, Δεκ.2017*)
- την ισχυρή ταυτοποίηση του πελάτη (**SCA**) & τις απαιτήσεις ως προς τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας (**SCC**) (*Commission Delegated Regulation (EU) 2018/389*)

EBA Ιούνιος 2018

- Δημοσιοποίηση Γνώμης για την υλοποίηση **RTS SCA & CSC**
- Έκδοση κατευθυντήριων γραμμών (*guidelines*) για την ομαλή και εναρμονισμένη υλοποίηση των τεχνικών προτύπων **SCA** και **CSC**

Στο πλαίσιο αυτό ολοκληρώθηκε η προβλεπόμενη διαβούλευση μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών και των εποπτικών αρχών για τον προσδιορισμό των (4) **απαραίτητων προϋποθέσεων εξαίρεσης** εκείνων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού (*ASPSP*) που έχουν επιλέξει τη λύση της ειδικής διεπαφής, **από την υποχρέωση** ανάπτυξης του μηχανισμού έκτακτης ανάγκης (***fall back option***) (Αυγ. 2018 - Αρ. 33(6) του Κανονισμού ΕΕ 2018/389)

Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εισαγωγή
- 2 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (PIS)
- 3 ERPB – Ομάδα εργασίας (PIS WG)
- 4 API Evaluation Group (API EG)
- 5 Εξελίξεις στην εγχώρια αγορά

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

Pan European integration of Payment Initiation Services (PIS WG)

Ιούνιος 2017 Σύσταση της Ομάδας Εργασίας PIS WG με σκοπό την ανάπτυξη μιας ενιαίας αγοράς υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών και τον προσδιορισμό των απαραίτητων προϋποθέσεων σε επίπεδο:

- Τεχνικό
- Λειτουργικό
- Επιχειρησιακό

Νοέμβριος 2017

- Δημοσιεύτηκε η αρχική αναφορά/έκθεση
- Οι τεχνικές προδιαγραφές ανατέθηκαν στο API Evaluation Group (**API EG**)
- Ζητήθηκε και παραδόθηκε επιπρόσθετη έκθεση τον **Ιούνιο του 2018**

Η αναφορά Νοεμβρίου 2017

Επισκόπηση του έως τότε κανονιστικού και πλαισίου πολιτικής. Διαπιστώθηκε η προσδοκία όλων των ενδιαφερόμενων μερών για την **ομαλή** λειτουργία μιας **ενιαίας** αγοράς υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών με βάση τα οριστικά κανονιστικά τεχνικά πρότυπα της EBA

- **Τεχνικές προδιαγραφές**

Με την παρότρυνση της Commission ανατέθηκαν σε ειδική ομάδα εργασίας, API EG, με σκοπό την αξιολόγηση των υφιστάμενων διεπαφών

- **Λειτουργικές προδιαγραφές**

Περαιτέρω ανάλυση των απαιτήσεων, όπως πχ. PSD2 πιστοποιήσεων σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Τηλεπικοινωνιακών

Πιστοποιήσεων (*European Telecommunications Standards Institute – ETSI*)

- **Επιχειρησιακές προδιαγραφές**

Περαιτέρω ανάλυση των απαιτήσεων σε εκκρεμότητα, όπως για παράδειγμα η διαχείριση καταγγελιών και διενέξεων μεταξύ ASPSPs και TPPs (*dispute handling*)

Η αναφορά Ιουνίου 2018

- **Τεχνικές προδιαγραφές**
Παρακολουθούνται οι εξελίξεις σύμφωνα με τη σχετική γνώμη της ΕΒΑ και τις εργασίες του API EG
- **Λειτουργικές προδιαγραφές**
Αναφέρεται η πρόοδος και διευκρινήσεις σχετικά με την ταυτοποίηση των ΠΥΠ (*PSPs*) με βάση πρότυπα πιστοποιητικά συμβατά με την PSD2 όπως παρέχονται από τις Αρμόδιες Εθνικές Αρχές (*NCAs*) σε εγκεκριμένους παρόχους υπηρεσιών εμπιστοσύνης (*QTSPs*) σε συνδυασμό με τις πανευρωπαϊκές υπηρεσίες καταλόγων/μητρώων
- **Επιχειρησιακές προδιαγραφές**
Παρέχονται επιπλέον διευκρινήσεις αναφορικά με την αποτελεσματικότητα των επικοινωνιών για τη διαχείριση καταγγελιών και διενέξεων μεταξύ ASPSPs and TPPs

Η αναφορά Ιουνίου 2018

Συμφωνήθηκε

- ✓ η παρακολούθηση υλοποίησης των επιμέρους απαιτήσεων από πλευράς ERPΒ, καθώς και
- ✓ η ανατροφοδότηση των συστάσεων να συζητηθεί, προς αποφυγή κερματισμού ευρωπαϊκά, στο πλαίσιο του **European Forum for Innovation in Payments** όπου εκπροσωπούνται τόσο οι ευρωπαϊκές όσο και οι εθνικές Αρμόδιες Αρχές

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (PIS)

3 ERPB – Ομάδα εργασίας (PIS WG)

4 API Evaluation Group (API EG)

5 Εξελίξεις στην εγχώρια αγορά

Αρμοδιότητες:

Να προσδιορίσει όλες τις **υπηρεσίες** και τις απαραίτητες **πληροφορίες** που θα πρέπει να είναι προσβάσιμες για τους λογαριασμούς πληρωμών σε απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση (*online*) τόσο ως προς τις υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (**PIS**) και πληροφοριών λογαριασμού (**AIS**) όσο και για τις υπηρεσίες πληρωμών έκδοσης μέσου πληρωμών με κάρτα (**CBP11**)

Οι εργασίες του API EG βασίζονται:

- Στα **οριστικά τεχνικά πρότυπα** (*final RTS*)
- Στην **οριστική έκθεση** του ERPB Working Group on PIS και
- Στις **όποιες επόμενες κατευθυντήριες γραμμές** της ΕΕ ή/και της ΕΒΑ

Νοέμβριος 2017

Η ομάδα εργασίας **API EG** συστάθηκε με πρωτοβουλία των **ASPSPs** και **TPPs** με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (**ΕΕ**) και του **ERPБ** προκειμένου οι πιστοποιημένες διεπαφές να διασφαλίζουν όλα τα μέρη της αγοράς

ΕΕ: Μια διεπαφή (**API**) θεωρείται προτεινόμενη λύση από τους τρίτους παρόχους (**TPPs**) για την πρόσβαση τους λογαριασμούς πληρωμών των χρηστών μέσω των **ASPSP** όταν αυτή ικανοποιεί τις **λειτουργικές** απαιτήσεις **όλων** των εμπλεκόμενων μερών

- Αν η διεπαφή **API** **δεν** είναι επαρκής, ο τρίτος πάροχος μπορεί να καταφύγει στη διεπαφή του χρήστη με τον **ASPSP**, δηλαδή στην online εφαρμογή τραπεζικής του **ASPSP** του χρήστη (*fall back solution*)
- Αν η διεπαφή **API** έχει ελεγχθεί και κριθεί **ικανοποιητική** από την αγορά, οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να **εξαιρέσουν** τους **ASPSPs** από την υποχρέωση να παρέχουν στους **TPPs** συμβατή με τη **PSD2** διεπαφή, online τραπεζικής ως *fall back solution*

EE - Δεκέμβριος 2017

Αναφορικά με τις διεπαφές επικοινωνίας για την παροχή υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών και υπηρεσιών λογαριασμού, η ομάδα εργασίας API EG χρειαζόταν να λάβει υπόψη, εκτός από την PSD2, το κανονιστικό πλαίσιο για:

- Προστασία των προσωπικών δεδομένων
- Ανταγωνισμό

API EG - Μάιος 2018

Δημοσίευση οδηγιών και διευκρινήσεων σχετικά με τις πρωτοβουλίες τυποποίησης των APIs

- *«Key topic clarification for API standards initiatives»*

API standardization initiatives

- Berlin Group
- Open Banking UK
- PSD2 Polish API
- Slovak Banking API
- Standard
- STET PSD2 AP

Οι διεπαφές που πρόκειται να παρέχουν όλοι οι ΠΥΠ (*ASPSPs, PISPs, AISP & CBPII*) θα πρέπει να είναι σε ισχύ από **14 Σεπτεμβρίου 2019** ενώ θα πρέπει να είναι ήδη διαθέσιμες για δοκιμές έξι μήνες πριν, από **14 Μαρτίου 2019**

Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εισαγωγή
- 2 Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών (PIS)
- 3 ERPB – Ομάδα εργασίας (PIS WG)
- 4 API Evaluation Group (API EG)
- 5 Εξελίξεις στην εγχώρια αγορά

Εξελίξεις στην εγχώρια αγορά

- Όλα τα σημαντικά ΠΙ έχουν υλοποιήσει και διαθέτουν ειδικές ανοικτές διαπαφές (*dedicated interfaces*) μέσω APIs
- Ωστόσο δεν έχουν δηλώσει αν προτίθενται να παρέχουν υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών ή πληροφοριών λογαριασμών. Δεν έχει αδειοδοτηθεί επίσης κανένα Ίδρυμα Πληρωμών ή Ηλεκτρονικού Χρήματος για την παροχή υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών ή πληροφοριών λογαριασμών έως σήμερα
- Το ζήτημα της πιστοποίησης των υπερεθνικών API έχει απασχολήσει την ΕΕΤ*
- Απόφαση Εθνικής Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (**ΕΕΤΤ**) (Ιούνιος 2017) σχετικά την υποχρέωση των εγκεκριμένων παρόχων υπηρεσιών εμπιστοσύνης για υποβολή εκθέσεων αξιολόγησης συμμόρφωσης σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 (e-IDAS)

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr

