



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Νομοθετικές Προτάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής συναφείς με θέματα πληρωμών

*Άννα Σκέντζου, Αναπλ. Προϊσταμένη Τμήματος
Μελέτης Θεμάτων Μεταφοράς Κεφαλαίων
& Λειτουργίας Υποδομών
Αθήνα, 01/11/2023*

Περιεχόμενα - Agenda



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- 1 Εισαγωγή
- 2 PSD & PSR
- 3 FIDA
- 4 Συζήτηση / Προβληματισμοί
- 5 Επόμενα Βήματα

Εισαγωγή



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Στις 28/6/2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε σειρά από δέσμες νομοθετικών προτάσεων που αφορούν θέματα πληρωμών και βρίσκονται υπό επεξεργασία στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης:



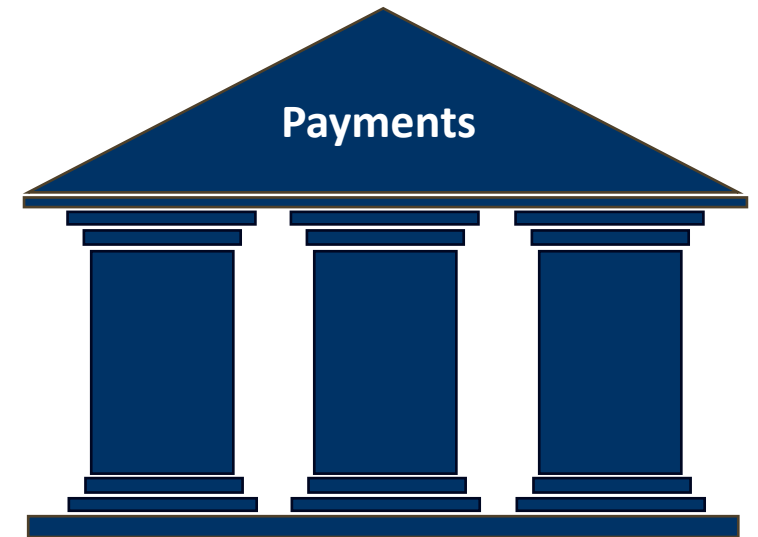
Payment Services Directive 3 (PSD3): Τροποποίηση της PSD2, ενσωμάτωση της EMD2, τροποποίηση της SFD



Payment Services Regulation (PSR): Θέσπιση Κανονισμού για τις υπηρεσίες πληρωμών



Financial Data Access (FIDA): Εισαγωγή νομοθετικής πρότασης σχετικά με το πλαίσιο πρόσβασης σε χρηματοοικονομικά δεδομένα



European
Commission

PSD3 & PSR



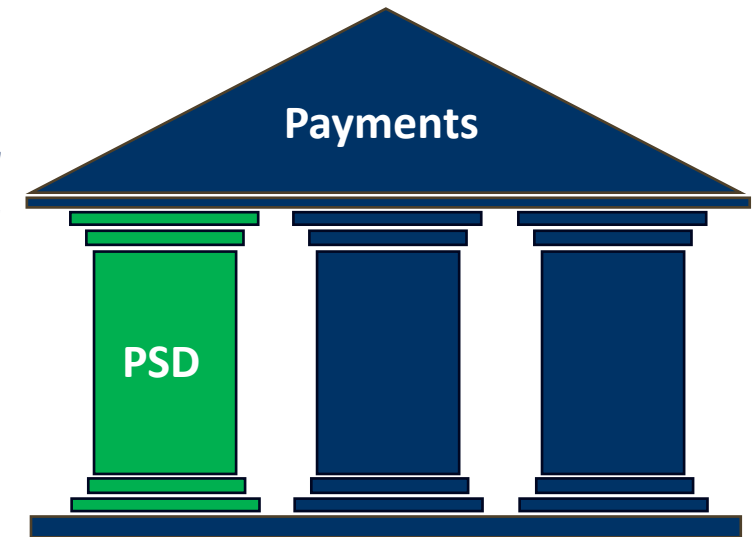
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Payment Services Directive 3
- Payments Services Regulation
- Βασικοί στόχοι

Payment Services Directive 3 - PSD3

Το προτεινόμενο σχέδιο οδηγίας:

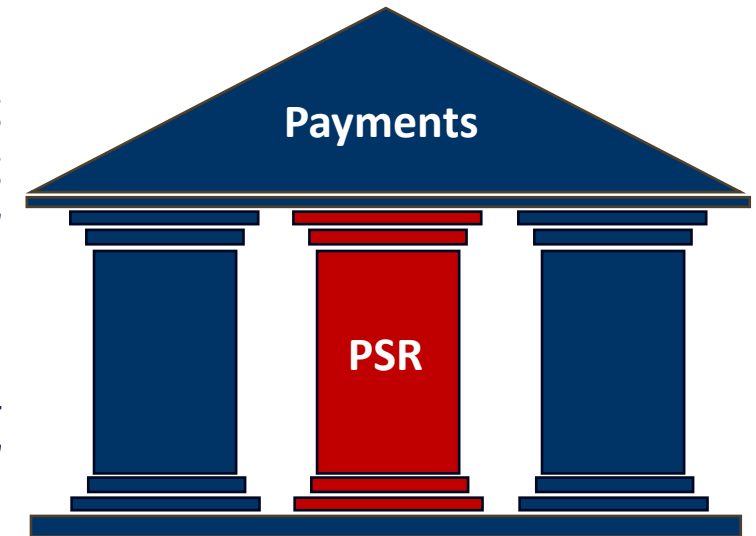
- θα **ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία** των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης εντός ορισμένου χρονικού πλαισίου
- περιλαμβάνει **τροποποιήσεις στην PSD2** καθώς και την **ενσωμάτωση των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ) ως υποκατηγορία των Ιδρυμάτων Πληρωμών (ΙΠ)**. Η πρόταση συγχώνευσης της οδηγίας για το ηλεκτρονικό χρήμα (EMD2) με τις νομοθετικές προτάσεις των PSD3 και PSR επιδιώκει ένα συνεκτικό καθεστώς για τις υπηρεσίες πληρωμών και τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος και την εξασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού μεταξύ ΙΠ και ΙΗΧ
- καθορίζει μεταξύ άλλων τις **απαιτήσεις σχετικά με την αδειοδότηση και την εποπτεία** των ΙΠ και των ΙΗΧ, τροποποιεί την οδηγία για το αμετάκλητο του διακανονισμού (SFD), περιλαμβάνει νέους **ορισμούς** και αλλαγές σε υπάρχοντες



Payments Services Regulation - PSR

Ο προτεινόμενος κανονισμός:

- αφού εγκριθεί και τεθεί σε ισχύ, είναι **άμεσα εφαρμόσιμος, χωρίς την ανάγκη προσαρμογής στις εθνικές νομοθεσίες των κρατών-μελών**. Με τον PSR ενισχύεται η **εναρμόνιση και η εφαρμογή των κανονισμών** που αφορούν στις **πληρωμές**. Με τη δημιουργία ενός ενιαίου νομικού πλαισίου, οι ανισότητες μεταξύ των εθνικών νομοθεσιών των κρατών-μελών αναμένεται να μειωθούν σημαντικά
- περιλαμβάνει μεταξύ άλλων **κανόνες για τις δραστηριότητες των ΠΥΠ**, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με την παροχή και χρήση των υπηρεσιών πληρωμών, και διατάξεις για την **ανοικτή τραπεζική**
- ενσωματώνει απαιτήσεις των **ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων** για την ισχυρή πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας (RTS on SCA & CSC), καθώς και κατευθυντήριες γραμμές και γνωμοδοτήσεις της **Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA)**



Βασικοί στόχοι PSD3 & PSR (1)

Ενίσχυση της προστασίας και της εμπιστοσύνης των καταναλωτών

- ανταλλαγή πληροφοριών για περιστατικά απάτης μεταξύ των ΠΥΠ
- ισχυροποίηση των κανόνων SCA και της προσβασιμότητας στη χρήση του
- υποχρέωση εκπαίδευσης των καταναλωτών σχετικά με την απάτη στις πληρωμές
- επέκταση της επαλήθευσης του IBAN
- ενίσχυση των δικαιωμάτων των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών
- διαθεσιμότητα των μετρητών

Βελτίωση της ανταγωνιστικότητας της Ανοικτής Τραπεζικής

- υποχρεωτικές αποκλειστικές διεπαφές πρόσβασης δεδομένων για ASPSPs
- θέσπιση λεπτομερών προδιαγραφών για τις διεπαφές δεδομένων ανοικτής τραπεζικής
- πίνακες ελέγχου δικαιωμάτων (dashboards) για τη διαχείριση της πρόσβασης των πελατών

Βασικοί στόχοι PSD3 & PSR (2)

Ενίσχυση της εναρμόνισης και της εφαρμογής των κανονισμών

- αντικατάσταση διφορούμενων πτυχών της PSD2 με τον άμεσα εφαρμόσιμο PSR
- πρόβλεψη για επιβολή κυρώσεων
- ενσωμάτωση της EMD2 στην PSD3 ως αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης των ΙΗΧ ως υποκατηγορία των ΙΠ

Διευκόλυνση της πρόσβασης των μη τραπεζικών ΠΥΠ

- διεύρυνση της προσβασιμότητας σε τραπεζικούς λογαριασμούς από ΙΠ/ΙΗΧ
- παροχή της δυνατότητας άμεσης συμμετοχής σε συστήματα πληρωμών

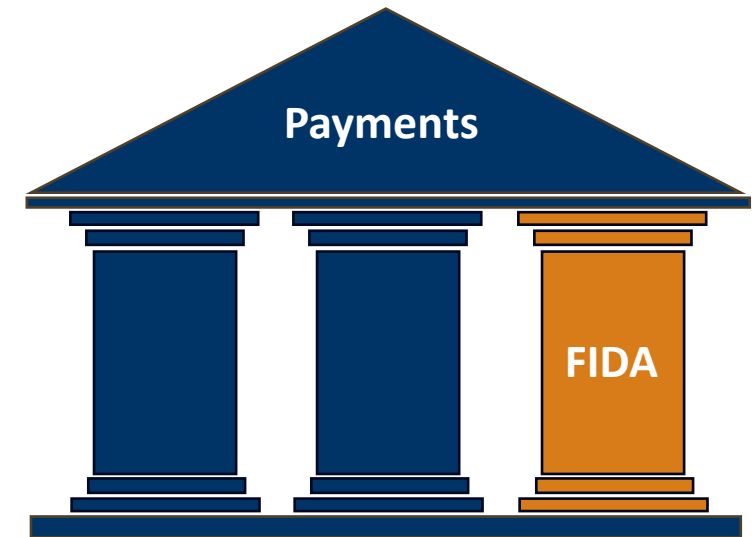
Financial Data Access - FIDA



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Financial Data Access - FIDA

- Δυνατότητα αλλά όχι υποχρέωση των πελατών να μοιράζονται τα δεδομένα τους με 'χρήστες δεδομένων' με αντάλλαγμα την παροχή εξατομικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών
- Υποχρέωση των κατόχων δεδομένων των πελατών να τα διαθέτουν σε άλλους χρήστες (**κοινοχρησία δεδομένων**) με την **άδεια του πελάτη**
- Υποχρέωση των συμμετεχόντων στην αγορά να παρέχουν πίνακες αδειών (**dashboards**) επιτρέποντας τον **έλεγχο του πελάτη στις άδειες χρήσης** των δεδομένων του σε συμφωνία με τον **GDPR**
- Προσχώρηση σε **σχήμα για την ανάπτυξη κοινών προτύπων** των δεδομένων και των τεχνικών διεπαφών
- **Σαφές καθεστώς ευθύνης** και μηχανισμοί επίλυσης διαφορών για περιπτώσεις παραβίασης δεδομένων
- **Ανάπτυξη διεπαφών** υψηλής ποιότητας με **πρόβλεψη εύλογης αποζημίωσης**



Συζήτηση / Προβληματισμοί



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Maximum Execution Time of “D” / “D+1”

Maximum Execution Time of “D” / “D+1”

- Συζήτηση με την κοινότητα σχετικά με την πρόταση της ρήτρας αναθεώρησης του άρθρου 108 του PSR

Επόμενα Βήματα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Επόμενα Βήματα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



Τα κράτη-μέλη θα μεταφέρουν την οδηγία στο εθνικό τους δίκαιο εντός 18 μηνών από τη δημοσίευση της τελικής πρότασης



Ο PSR θα αρχίσει να εφαρμόζεται 18 μήνες μετά τη δημοσίευση στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης



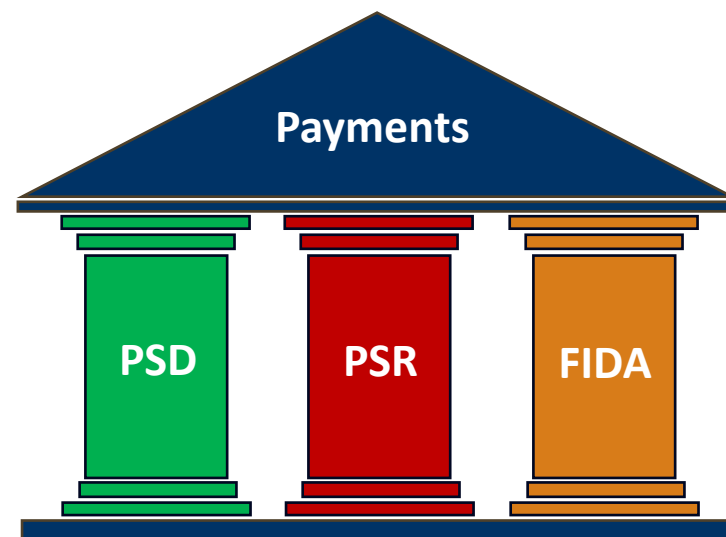
Για να διασφαλίσουν την έγκαιρη συμμόρφωση, οι ΠΥΠ πρέπει:

- να αναγνωρίσουν τις λειτουργίες που επηρεάζονται από τις αλλαγές
- να αξιολογήσουν τον αντίκτυπο σε κάθε επηρεαζόμενη λειτουργία και
- να προσδιορίσουν τις απαραίτητες αλλαγές στις διαδικασίες, τον απαιτούμενο προϋπολογισμό και την ενσωμάτωσή τους στο στρατηγικό τους σχεδιασμό

Επόμενα Βήματα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ





ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστούμε!



210 6799 794



askentzou@bankofgreece.gr



Διεύθυνση Συστημάτων Πληρωμών και
Διακανονισμού, Γραφείο 27