



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

IBAN discrimination

Στέλιος Χρυσομάλλης

*Προϊστάμενος Υπηρεσίας
Μελέτης Θεμάτων Μεταφοράς Κεφαλαίων*

Αθήνα, 01/11/2023

Περιεχόμενα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

1 Ιστορικό

2 Μέγεθος του Προβλήματος

3 Virtual IBANs

1. Ιστορικό



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Το [άρθρο 9](#) του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 (SEPA Regulation) που αφορά στην προσβασιμότητα των πληρωμών ορίζει ότι ο πληρωτής (δικαιούχος) δεν προσδιορίζει το κράτος μέλος στο οποίο πρέπει να βρίσκεται ο λογαριασμός πληρωμών που θα πιστωθεί (χρεωθεί)
- Παρά τη σαφήνεια του ανωτέρω χωρίου, ορισμένες εταιρείες ή και δημόσιοι οργανισμοί αρνούνται να εκτελέσουν (δεχτούν) πληρωμές (άμεσες χρεώσεις ή μεταφορές πίστωσης) σε (από) μη-εγχώριους λογαριασμούς πληρωμών
- Η πρακτική αυτή ονομάζεται “**IBAN discrimination**” και αποτελεί ξεκάθαρη παράβαση του SEPA Regulation
- Δεν αποτελεί πρόβλημα μόνο για τους εμπλεκόμενους κατόχους λογαριασμών πληρωμών, που δεν μπορούν να λάβουν την μισθοδοσία τους ή να πληρώσουν λογαριασμούς κοινής ωφελείας, αλλά και για εταιρείες συμπεριλαμβανομένων των FinTechs

2. Μέγεθος του Προβλήματος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Η Επιτροπή έχει δεχτεί (και συνεχίζει να δέχεται) ένα μεγάλο αριθμό σχετικών παραπόνων από πολίτες
- Στοιχεία από διάφορους ΠΥΠ αναφέρουν ότι κατά το διάστημα 2021 -2023 έλαβαν 3.000 παράπονα για IBAN discrimination από χρήστες υπηρεσιών πληρωμών στην ΕΕ μέσω της πλατφόρμας [Accept My IBAN](#)
- Το φαινόμενο του IBAN discrimination δεν παρατηρείται στην ίδια έκταση στα κράτη-μέλη
- Αντίστοιχα, οι κατά τόπους εθνικές αρχές δεν αντιμετωπίζουν το πρόβλημα με την ίδια δυναμική. Πιο αυστηρή είναι η Ιταλία που έχει επιβάλλει πρόστιμα ύψους 800.000 ευρώ σε εταιρείες που υπέπεσαν επανειλημμένα σε παραπτώματα
- Η Επιτροπή δεσμεύεται να αντιμετωπίσει το πρόβλημα και θεωρεί σημαντική την ενημέρωση των πολιτών ώστε να προχωρούν σε καταγγελίες όταν συναντούν την πρακτική αυτή

3. Virtual IBANs



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Η έκταση του IBAN discrimination έχει οδηγήσει στην εμφάνιση μιας πρακτικής γνωστής ως virtual IBAN (vIBAN) η οποία χρησιμοποιείται για να το παρακάμψει
- Ως vIBAN χαρακτηρίζεται μια σειρά αλφαριθμητικών χαρακτήρων η οποία ακολουθεί τη δομή ενός κανονικού IBAN. Το vIBAN χρησιμοποιείται για να ανά-κατευθύνει πληρωμές σε ένα υπαρκτό λογαριασμό πληρωμών που ονομάζεται 'master account' και αντιστοιχεί σε πραγματικό IBAN
- Ο κωδικός χώρας του vIBAN μπορεί να είναι ίδιος ή διαφορετικός από τον IBAN του master account
- Ένα τρίτο μέρος (π.χ. συναλλασσόμενος) δεν έχει την δυνατότητα να ξεχωρίσει ένα vIBAN από ένα πραγματικό IBAN
- Ένας vIBAN:
 1. Δεν αντιστοιχεί (συνδέεται) με ένα υπαρκτό λογαριασμό πληρωμών
 2. Κατά συνέπεια δεν έχει υπόλοιπο καθώς όλες οι πληρωμές δρομολογούνται στον IBAN του master account

- [European Commission](#)
- [Accept my IBAN](#)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστούμε!



210 6799 795



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr



Χαλάνδρι, Μεσογείων 341, Γραφείο 27