



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

**ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΑΤΗΣ ΤΩΝ
ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ**

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ
ΟΔΗΓΙΕΣ ΧΡΗΣΗΣ & ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ EXCEL**

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2011 (έκδοση 02.00)

Έκδοση	Ημερομηνία	Σχόλιο
01.00	15/06/2011	Αρχική έκδοση. Αναφέρεται στη έκδοση 01.00 του Υποδείγματος Excel.
02.00	27/12/2011	Εξαγωγή των στοιχείων σε αρχείο XML. Αναφέρεται στην έκδοση 02.00 του Υποδείγματος Excel.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ	5
A.1	Γενικές Παρατηρήσεις κατά την Συμπλήρωση του Ερωτηματολογίου.....	5
A.2	Πίνακες Ε1 - Ε2.....	7
A.3	Πίνακες Ε3 - Ε4.....	9
A.4	Πίνακες Ε5 – Ε6	11
A.5	Πίνακας Α1	12
A.6	Πίνακας Α2	14
A.6	Πίνακας Α3	16
B	ΧΡΗΣΗ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ EXCEL- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΥΠΟΒΟΛΗ	17
B.1	Διαδικασία ηλεκτρονικής υποβολής των στατιστικών στοιχείων.....	17
B.2	Συμπλήρωση του υποδείγματος Excel CFT1.xls	18
	<i>B.2.1 Προϋποθέσεις λειτουργίας των προγραμμάτων ελέγχου και φόρτωσης.....</i>	<i>19</i>
	<i>B.2.2 Περιγραφή δομής υποδείγματος</i>	<i>19</i>
	<i>B.2.3 Οδηγίες συμπλήρωσης υποδείγματος</i>	<i>20</i>
	<i>B.2.4 Οδηγίες για τη διαδικασία ελέγχου</i>	<i>21</i>
B.3	Οδηγίες για την αποστολή του υποδείγματος	25

A ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟΥ

A.1 Γενικές Παρατηρήσεις κατά την Συμπλήρωση του Ερωτηματολογίου

- Το ερωτηματολόγιο αφορά συναλλαγές κίνησης και απάτης με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες πληρωμών (προσωπικές και εταιρικές) κατά τη διενέργεια αναλήψεων μετρητών και πληρωμών σε POI (Point of Interaction – τερματικά ATM και POS, αντίστοιχα) καθώς και σε εξ' αποστάσεως πληρωμές μέσω διαδικτύου, ταχυδρομείου/τηλεφώνου ή άλλου καναλιού πρόσβασης. Απευθύνεται σε φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών (εφεξής, "ΦΠΥΠ") κατά την έννοια του Ν. 3862/2010.
- Για τους σκοπούς του ερωτηματολογίου, στις χρεωστικές κάρτες συμπεριλαμβάνονται οι προπληρωμένες κάρτες (prepaid cards) και οι κάρτες μετρητών χωρίς δυνατότητα διενέργειας αγορών (cash cards) και στις πιστωτικές κάρτες συμπεριλαμβάνονται οι «εικονικές» κάρτες (virtual cards) που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά σε εξ' αποστάσεως συναλλαγές και οι κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης (delayed debit cards).
- Στις απατηλές συναλλαγές σε τερματικά ATM περιλαμβάνονται και συναλλαγές σε τερματικά εγκατεστημένα μακριά από τα καταστήματα του ΦΠΥΠ (off-site ATM).
- Στις απατηλές συναλλαγές σε τερματικά POS περιλαμβάνονται και συναλλαγές σε τερματικά που δεν απαιτούν επαφή της κάρτας με το τερματικό για την καταγραφή των στοιχείων της κάρτας (contactless terminals) καθώς και σε τερματικά που λειτουργούν χωρίς τη φυσική παρουσία εκπροσώπου της επιχείρησης στην οποία είναι εγκατεστημένα (unattended terminals-π.χ. πρατήρια καυσίμων).
- Στις περιπτώσεις χρήσης άτοκων δόσεων, τα στοιχεία κίνησης και απάτης των καρτών πληρωμών καταγράφονται, προς το παρόν, σύμφωνα με τον υφιστάμενο τρόπο υποβολής τους στα διεθνή σχήματα καρτών από τους ΦΠΥΠ, δηλαδή ανά συναλλαγή δόσης και αντίστοιχη αξία δόσης.
- Οι συναλλαγές κίνησης και απάτης χωρίς φυσική παρουσία κάρτας πληρωμής (CNP / Card-Not-Present) κατηγοριοποιούνται σύμφωνα με τους κωδικούς ECI (Electronic Commerce Indicator) και MCC (Merchant Category Code) κατά δήλωση του ΦΠΥΠ αποδοχής, ως ακολούθως:
 - (1) ECI & MCC διαδικτύου: συναλλαγή μέσω διαδικτύου.
 - (2) ECI & MCC ταχυδρομείου/τηλεφώνου: συναλλαγή μέσω ταχυδρομείου/τηλεφώνου.
 - (3) Εφόσον οι ανωτέρω κωδικοί δεν συμπίπτουν ή είναι ασαφείς: συναλλαγή άλλης κατηγορίας.
- Τα ζητούμενα στοιχεία αναφέρονται στην λειτουργία έκδοσης καρτών πληρωμών (Πίνακες με ένδειξη "Ε") και στην λειτουργία αποδοχής συναλλαγών με κάρτες πληρωμών (Πίνακες με ένδειξη "Α") και αφορούν τρεις θεματικές ενότητες:
 - (i) Στοιχεία κίνησης (αριθμός και αξία συναλλαγών) κατά την περίοδο αναφοράς (Πίνακες E1, E2 και A1).
 - (ii) Στοιχεία απάτης (αριθμός και αξία απατηλών συναλλαγών) κατά την περίοδο αναφοράς (Πίνακες E3, E4 και A2). Απατηλή συναλλαγή θεωρείται κάθε συναλλαγή που έχει έρθει σε γνώση του ΦΠΥΠ μέσω καταγγελίας του κατόχου της κάρτας ή με άλλο τρόπο και για την οποία έχει βεβαιωθεί η απάτη και όχι τυχόν περιστατικά αμφισβητήσεων συναλλαγών για τα οποία δεν έχει βεβαιωθεί η απάτη. Η αξία της απάτης ισούται με την αξία της συναλλαγής στην οποία εκδηλώθηκε. Ως ημερομηνία καταγραφής της απατηλής συναλλαγής θεωρείται η ημερομηνία ολοκλήρωσης της διερεύνησης (βεβαίωση) της απάτης από τον ΦΠΥΠ.
 - (iii) Στοιχεία κατανομής ζημίας (αξία επιβάρυνσης) στα εμπλεκόμενα μέρη σε απατηλές συναλλαγές (Πίνακες E5, E6 και A3). Διευκρινίζεται ότι, η κατανομή ζημίας αναφέρεται σε

απατηλές συναλλαγές η διερεύνηση των οποίων ολοκληρώθηκε εντός της περιόδου αναφοράς, ανεξάρτητα από την χρονική περίοδο που εκδηλώθηκε η απάτη (στην περίοδο αναφοράς ή σε προγενέστερη περίοδο).

- Τα στοιχεία κίνησης και απάτης των πιστωτικών συναλλαγών (π.χ. reversals, credit vouchers) δεν περιλαμβάνονται στα προς συμπλήρωση στοιχεία του ερωτηματολογίου.
- Όλα τα πεδία του ερωτηματολογίου συμπληρώνονται υποχρεωτικά είτε με αριθμητικές τιμές, συμπεριλαμβανομένου του μηδενός (0), είτε με την ένδειξη "ΜΔ" (Μη Διαθέσιμο) εφόσον δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία και την ένδειξη "ΜΣ" (Μη Συμβατό) εφόσον δεν παρέχεται η αντίστοιχη υπηρεσία πληρωμών από τον ΦΠΥΠ. Στα συμπληρωμένα με αριθμητικές τιμές πεδία δεν πρέπει να εισάγονται σύμβολα ή υποσημειώσεις, προκειμένου να είναι δυνατή η αυτόματη επεξεργασία τους.
- Η αξία των συναλλαγών κίνησης και απάτης καθώς και της επιβάρυνσης της απάτης αναφέρεται σε ευρώ με δύο δεκαδικά ψηφία (όχι σε χιλιάδες, εκατομμύρια κλπ.) και ο αριθμός των συναλλαγών κίνησης και απάτης χωρίς στρογγυλοποίηση. Σε όλους τους πίνακες τα επιμέρους στοιχεία αθροίζονται αυτόματα σε σύνολα.
- Όπου κατά τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου τα στοιχεία δεν είναι διαθέσιμα σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παρούσες οδηγίες (π.χ. παρέχονται βάσει εκτιμήσεων ή δεν είναι δυνατόν να διαχωριστούν στις ζητούμενες κατηγορίες και παρέχονται συνολικά) πρέπει να γίνεται σχετική αναφορά στο πεδίο «Παρατηρήσεις».

A.2 Πίνακες E1 - E2

Έκδοση (issuing) χρεωστικών - πιστωτικών καρτών πληρωμών ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ

ΠΕΔΙΟ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
A1 A2 A3	Τα στοιχεία των Πινάκων E1 και E2 παρέχονται από τον ΦΠΥΠ-εκδότη καρτών πληρωμών και αφορούν στον αριθμό και στην αξία συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, σε ΡΟΙ και εξ' αποστάσεως στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
A4	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει την εταιρική επωνυμία του.
A5	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει το είδος των χρεωστικών καρτών (δηλ. χρεωστικές, μετρητών, προπληρωμένες) και πιστωτικών καρτών (δηλ. πιστωτικές, μεταγενέστερης χρέωσης, εικονικές) που εκδίδει, αντίστοιχα.
A6	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει τον αριθμό των ενεργών χρεωστικών και πιστωτικών καρτών (αριθμό πλαστικών και εικονικών καρτών) που έχει εκδώσει, αντίστοιχα, κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα της περιόδου αναφοράς.
A7	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει σε ποια σχήματα καρτών συμμετέχει ως εκδότης, αντίστοιχα. Σε περίπτωση συμμετοχής σε άλλο σχήμα από τα αναφερόμενα, πρέπει να δηλώνεται το όνομα και η χώρα έδρας αυτού στο πεδίο «Παρατηρήσεις».
A8	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει τα βασικά προϊόντα χρεωστικών καρτών (Visa classic, Visa electron, Vpay, MC standard, MC debit, MC maestro) και πιστωτικών καρτών (Visa classic, Visa electron, Vpay, MC standard) των σχημάτων VISA και Mastercard που εκδίδει, αντίστοιχα. Τα βασικά προϊόντα των άλλων σχημάτων καρτών δηλώνονται στο πεδίο «Παρατηρήσεις». Επιπλέον, ο ΦΠΥΠ δηλώνει εάν προσφέρει στους κατόχους καρτών έκδοσής του τη δυνατότητα συμμετοχής στα προγράμματα συναλλαγών ηλεκτρονικού εμπορίου Verified by Visa και Securecode by Mastercard, αντίστοιχα.
B1	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει στοιχεία κίνησης με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα , σε ΡΟΙ και σε εξ' αποστάσεως συναλλαγές.
Γ1	Οι συναλλαγές έχουν διενεργηθεί με την φυσική παρουσία της κάρτας σε ΡΟΙ .
Γ2	Για κάθε είδος συναλλαγής, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών που διενεργήθηκαν με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, σε ATM και POS στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στην περίοδο αναφοράς. Σε περίπτωση συναλλαγής η οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις, η εξόφληση κάθε άτοκης δόσης λογίζεται ως μία συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης.
Γ3	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία αναλήψεων μετρητών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, σε τερματικά ATM στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται οι αναλήψεις μετρητών σε τερματικά POS μόνο εφόσον δεν συνδυάζονται με την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών, δηλαδή δεν περιλαμβάνονται οι συναλλαγές cashback.

Γ4	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία πληρωμών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, σε τερματικά POS στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται οι αναλήψεις μετρητών σε τερματικά POS μόνο εφόσον συνδυάζονται με την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών, δηλαδή οι συναλλαγές cashback.
Δ1	Οι συναλλαγές έχουν διενεργηθεί εξ' αποστάσεως με τη χρήση των στοιχείων της κάρτας (CNP – Card Not Present).
Δ2	Για κάθε κανάλι εξ' αποστάσεως συναλλαγών, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών που διενεργήθηκαν με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στην περίοδο αναφοράς. Σε περίπτωση συναλλαγής η οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις, η εξόφληση κάθε άτοκης δόσης λογίζεται ως μία συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης.
Δ3	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, μέσω διαδικτύου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται συναλλαγές που διενεργήθηκαν στο διαδίκτυο με πρόσβαση από κινητό τηλέφωνο (m-payments).
Δ4	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, μέσω ταχυδρομείου/τηλεφώνου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
Δ5	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, μέσω άλλου καναλιού πρόσβασης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Σε αυτή την περίπτωση, πρέπει να γίνεται σχετική αναφορά για το κανάλι πρόσβασης στο πεδίο «Παρατηρήσεις». Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και (α) οι συναλλαγές σε τερματικά POS που διενεργούνται με πληκτρολόγηση του αριθμού της κάρτας, μεταξύ των οποίων οι συναλλαγές (εφάπαξ ή με άτοκες δόσεις) μέσω προγραμμάτων ταχείας έκδοσης πιστωτικών καρτών με τη διαμεσολάβηση του εμπόρου (instant credit), (β) οι πληρωμές πάγιων εντολών μέσω χρέωσης καρτών.

A.3 Πίνακες Ε3 - Ε4

Έκδοση (issuing) χρεωστικών - πιστωτικών καρτών πληρωμών ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΑΤΗΣ

ΠΕΔΙΟ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
A1 A2 A3	Τα στοιχεία των Πινάκων Ε2 και Ε3 παρέχονται από τον ΦΠΥΠ-εκδότη καρτών πληρωμών και αφορούν στον αριθμό και στην αξία των απατηλών συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, σε ΡΟΙ και εξ' αποστάσεως στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
A4	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει την εταιρική επωνυμία του.
B1	Οι απατηλές συναλλαγές έχουν διενεργηθεί με την φυσική παρουσία της κάρτας, έκδοσης του ΦΠΥΠ, σε ΡΟΙ.
Γ1/Δ1	Τα στοιχεία απάτης αφορούν συναλλαγές σε τερματικά ΑΤΜ/ΡΟS , αντίστοιχα.
Γ2/Δ2	Για κάθε κατηγορία απάτης, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό των καρτών που εμπλέκονται σε απατηλές συναλλαγές της αντίστοιχης κατηγορίας, τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, που διενεργήθηκαν στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στην περίοδο αναφοράς. Σε περίπτωση απατηλής συναλλαγής η οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις κάθε δόση που έχει εξοφληθεί μέχρι τη βεβαίωση της απάτης λογίζεται ως μία απατηλή συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης.
Γ3/Δ3	Απώλεια/κλοπή κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ΑΤΜ/ΡΟS η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση χαμένης/κλεμμένης κάρτας χωρίς την έγκριση του εξουσιοδοτημένου κατόχου.
Γ4/Δ4	Μη παραλαβή κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ΑΤΜ/ΡΟS η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας που έχει κλαπεί πριν την παραλαβή της από τον εξουσιοδοτημένο κάτοχο.
Γ5/Δ5	Παραχάραξη κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ΑΤΜ/ΡΟS η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας που έχει παράνομα τροποποιηθεί ή αναπαραχθεί, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης αναπαραγωγής ή τροποποίησης της μαγνητικής ταινίας ή των τυπωμένων στοιχείων της κάρτας.
Γ6/Δ6	Κάρτα που έχει εκδοθεί με ψευδή στοιχεία: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ΑΤΜ/ΡΟS η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας που έχει εκδοθεί βάσει ψευδών προσωπικών στοιχείων κατόχου.
Γ7/Δ7	Υφαρπαγή λογαριασμού κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ΑΤΜ/ΡΟS η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας, που δεν έχει δηλωθεί ως χαμένη/κλεμμένη, χωρίς την έγκριση του εξουσιοδοτημένου κατόχου. Συνηθέστερη περίπτωση αυτής της κατηγορίας απάτης είναι η υφαρπαγή του λογαριασμού της κάρτας από τρίτο πρόσωπο μέσω δόλιας αίτησης για αντικατάσταση της κάρτας σε διαφορετική διεύθυνση

<p>Γ8</p>	<p>αποστολής.</p> <p>Παρακράτηση μετρητών: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε νόμιμη συναλλαγή σε ATM με τη χρήση κάρτας, κατά την οποία χρησιμοποιείται παράνομος μηχανισμός παρακράτησης των μετρητών στην έξοδο τους από το τερματικό και μη απόδοσής τους στο νόμιμο δικαιούχο. Σε περίπτωση που η συναλλαγή διενεργείται χωρίς τη χρήση κάρτας (π.χ. με χρήση κωδικού) τα στοιχεία απάτης δεν θα πρέπει να δηλώνονται από τον ΦΠΥΠ.</p>
<p>Γ9/Δ8</p>	<p>Άλλη κατηγορία: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης άλλης μορφής που δεν εμπίπτει στις ανωτέρω κατηγορίες (ενδεικτικά, η έκδοση πολλαπλών παραστατικών πληρωμής σε POS). Σε αυτή την περίπτωση, πρέπει να γίνεται σχετική αναφορά για το είδος της απάτης στο πεδίο «Παρατηρήσεις».</p>
<p>E1</p>	<p>Οι απατηλές συναλλαγές έχουν διενεργηθεί εξ' αποστάσεως με τη χρήση των στοιχείων της κάρτας (CNP – Card Not Present).</p>
<p>Z1</p>	<p>Για κάθε κανάλι εξ' αποστάσεως συναλλαγών, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό των καρτών που εμπλέκονται σε απατηλές συναλλαγές μέσω του αντίστοιχου καναλιού συναλλαγής, τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, που διενεργήθηκαν στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στην περίοδο αναφοράς.</p>
<p>Z2</p>	<p><u>Σε περίπτωση απατηλής συναλλαγής η οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις, κάθε δόσης που έχει εξοφληθεί μέχρι τη βεβαίωση της απάτης λογίζεται ως μία απατηλή συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης.</u></p>
<p>Z3</p>	<p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, μέσω διαδικτύου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται απατηλές συναλλαγές που διενεργήθηκαν στο διαδίκτυο με πρόσβαση από κινητό τηλέφωνο (m-payments).</p>
<p>Z4</p>	<p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες έκδοσής του, αντίστοιχα, μέσω άλλου καναλιού πρόσβασης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Σε αυτή την περίπτωση, πρέπει να γίνεται σχετική αναφορά για το κανάλι πρόσβασης στο πεδίο «Παρατηρήσεις».</p>

A.4 Πίνακες Ε5 – Ε6

Έκδοση (issuing) χρεωστικών – πιστωτικών καρτών πληρωμών ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΖΗΜΙΑΣ

ΠΕΔΙΟ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
A1 A2 A3	Τα στοιχεία των Πινάκων Ε4 και Ε5 παρέχονται από τον ΦΠΥΠ-εκδότη καρτών πληρωμών και αφορούν στην κατανομή της ζημίας στα εμπλεκόμενα μέρη (κάτοχος κάρτας, ΦΠΥΠ-εκδότης, ΦΠΥΠ-αποδέκτης) σε απατηλές συναλλαγές. Οι απατηλές συναλλαγές έχουν διενεργηθεί με τη χρήση χρεωστικών και πιστωτικών καρτών έκδοσης του ΦΠΥΠ, αντίστοιχα, σε ΡΟΙ και εξ' αποστάσεως, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
A4	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει την εταιρική επωνυμία του.
B1	Η κατανομή της ζημίας αφορά απατηλές συναλλαγές που έχουν διενεργηθεί με την φυσική παρουσία της κάρτας, έκδοσης του ΦΠΥΠ, σε ΡΟΙ.
Γ1/Δ1	Η κατανομή της ζημίας αφορά απατηλές συναλλαγές σε τερματικά ΑΤΜ/ΡΟS , αντίστοιχα.
Γ2-Γ9 Δ2-Δ8	Για κάθε κατηγορία απάτης ο ΦΠΥΠ αναφέρει την οικονομική επιβάρυνση που καταλογίστηκε στον κάτοχο της κάρτας, στον ίδιο τον ΦΠΥΠ ως εκδότη της κάρτας και στον ΦΠΥΠ-αποδέκτη, για απατηλές συναλλαγές της αντίστοιχης κατηγορίας. Το άθροισμα της οικονομικής επιβάρυνσης ανά εμπλεκόμενο μέρος σε μία απατηλή συναλλαγή ισούται με την αξία της συναλλαγής στην οποία εκδηλώθηκε η απάτη. Σημειώνεται ότι, η κατανομή της οικονομικής επιβάρυνσης αναφέρεται σε απατηλές συναλλαγές η διερεύνηση των οποίων ολοκληρώθηκε εντός της περιόδου αναφοράς, ανεξάρτητα από την χρονική περίοδο που εκδηλώθηκε η απάτη (στην περίοδο αναφοράς ή σε προγενέστερη περίοδο).
E1	Η κατανομή της ζημίας αφορά απατηλές συναλλαγές που έχουν διενεργηθεί εξ' αποστάσεως με τη χρήση των στοιχείων της κάρτας (CNP – Card Not Present).
Z1-Z4	Για κάθε κανάλι εξ' αποστάσεως συναλλαγών ο ΦΠΥΠ αναφέρει την οικονομική επιβάρυνση που καταλογίστηκε στον κάτοχο της κάρτας, στον ίδιο τον ΦΠΥΠ ως εκδότη της κάρτας και στον ΦΠΥΠ-αποδέκτη, για απατηλές συναλλαγές μέσω του αντίστοιχου καναλιού συναλλαγής. Το άθροισμα της οικονομικής επιβάρυνσης ανά εμπλεκόμενο μέρος σε μία απατηλή συναλλαγή ισούται με την αξία της συναλλαγής στην οποία εκδηλώθηκε η απάτη. Σημειώνεται ότι, η κατανομή της οικονομικής επιβάρυνσης αναφέρεται σε απατηλές συναλλαγές η διερεύνηση των οποίων ολοκληρώθηκε εντός της περιόδου αναφοράς, ανεξάρτητα από την χρονική περίοδο που εκδηλώθηκε η απάτη (στην περίοδο αναφοράς ή σε προγενέστερη περίοδο).

A.5 Πίνακας A1

Αποδοχή (acquiring) καρτών πληρωμών ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΙΝΗΣΗΣ

ΠΕΔΙΟ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
A1 A2 A3	Τα στοιχεία του Πίνακα A1 παρέχονται από τον ΦΠΥΠ-αποδέκτη καρτών πληρωμών και αφορούν στον αριθμό και στην αξία συναλλαγών που έχει αποδεχθεί σε ΡΟΙ ιδιοκτησίας του και εξ' αποστάσεως με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα.
A4	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει την εταιρική επωνυμία του.
A5	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει το είδος των καρτών που αποδέχεται, δηλ. χρεωστικές, πιστωτικές, μεταγενέστερης χρέωσης, μετρητών, προπληρωμένες και εικονικές κάρτες.
A7	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει σε ποια σχήματα καρτών συμμετέχει ως αποδέκτης. Σε περίπτωση συμμετοχής σε άλλο σχήμα από τα αναφερόμενα, πρέπει να δηλώνεται το όνομα και η χώρα έδρας αυτού στο πεδίο «Παρατηρήσεις».
A8	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει τα βασικά προϊόντα χρεωστικών καρτών (Visa classic, Visa electron, Vpay, MC standard, MC debit, MC maestro) και πιστωτικών καρτών (Visa classic, Visa electron, Vpay, MC standard) των σχημάτων VISA και Mastercard που αποδέχεται. Τα βασικά προϊόντα των άλλων σχημάτων καρτών δηλώνονται στο πεδίο «Παρατηρήσεις». Επιπλέον, ο ΦΠΥΠ δηλώνει εάν προσφέρει στις συμβεβλημένες με αυτόν επιχειρήσεις ηλεκτρονικού εμπορίου τη δυνατότητα πιστοποίησης 3D Secure μέσω συμμετοχής στα προγράμματα συναλλαγών ηλεκτρονικού εμπορίου "Verified by Visa" και "Securecode by Mastercard".
B1	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει στοιχεία κίνησης σε ΡΟΙ ιδιοκτησίας του και σε εξ' αποστάσεως αποδοχή συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες.
Γ1	Οι συναλλαγές έχουν διενεργηθεί με την φυσική παρουσία της κάρτας σε ΡΟΙ του ΦΠΥΠ.
Γ2	Για κάθε είδος συναλλαγής, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών που αποδέχθηκε στα ATM και POS του με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα, στην περίοδο αναφοράς. Η αποδοχή ελληνικών καρτών διακρίνεται σε on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι ταυτόχρονα αποδέκτης της συναλλαγής και εκδότης της κάρτας και not on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι αποδέκτης συναλλαγών με κάρτες έκδοσης άλλων ΦΠΥΠ στην Ελλάδα. <u>Σε περίπτωση αποδοχής συναλλαγής η οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις, η εξόφληση κάθε άτοκης δόσης λογίζεται ως μία συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης, ανεξαρτήτως από το εάν διενεργείται μερική ή ολική προεξόφληση του εμπόρου από τον ΦΠΥΠ αποδέκτη της συναλλαγής.</u>
Γ3	Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία αναλήψεων μετρητών που έχει

<p>Γ4</p>	<p>αποδεχθεί στα ΑΤΜ του με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί την Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται οι αναλήψεις μετρητών σε τερματικά POS μόνο εφόσον δεν συνδυάζονται με την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών.</p> <p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία πληρωμών που έχει αποδεχθεί στα POS του με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί την Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται οι αναλήψεις μετρητών σε τερματικά POS μόνο εφόσον συνδυάζονται με την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών.</p>
<p>Δ1</p> <p>Δ2</p> <p>Δ3</p> <p>Δ4</p> <p>Δ5</p>	<p>Η αποδοχή των συναλλαγών έχει διενεργηθεί εξ' αποστάσεως με τη χρήση των στοιχείων της κάρτας (CNP – Card Not Present).</p> <p>Για κάθε κανάλι εξ' αποστάσεως συναλλαγών, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών που αποδέχθηκε με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα, στην περίοδο αναφοράς. Η αποδοχή ελληνικών καρτών διακρίνεται σε on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι ταυτόχρονα αποδέκτης της συναλλαγής και εκδότης της κάρτας και not on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι αποδέκτης συναλλαγών με κάρτες έκδοσης άλλων ΦΠΥΠ στην Ελλάδα. <u>Σε περίπτωση αποδοχής συναλλαγής οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις, η εξόφληση κάθε άτοκης δόσης λογίζεται ως μία συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης, ανεξαρτήτως από το εάν διενεργείται μερική ή ολική προεξόφληση του εμπόρου από τον ΦΠΥΠ αποδέκτη της συναλλαγής.</u></p> <p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών μέσω διαδικτύου που έχει αποδεχθεί με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται συναλλαγές που διενεργήθηκαν στο διαδίκτυο με πρόσβαση από κινητό τηλέφωνο (m-payments).</p> <p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών μέσω ταχυδρομείου/τηλεφώνου που έχει αποδεχθεί με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα.</p> <p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία συναλλαγών μέσω άλλου καναλιού πρόσβασης που έχει αποδεχθεί με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα. Σε αυτή την περίπτωση, πρέπει να γίνεται σχετική αναφορά για το κανάλι πρόσβασης στο πεδίο «Παρατηρήσεις». Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και (α) οι συναλλαγές σε τερματικά POS που διενεργούνται με πληκτρολόγηση του αριθμού της κάρτας, μεταξύ των οποίων οι συναλλαγές (εφάπαξ ή με άτοκες δόσεις) μέσω προγραμμάτων ταχείας έκδοσης πιστωτικών καρτών με τη διαμεσολάβηση του εμπόρου (instant credit), (β) οι πληρωμές πάγιων εντολών μέσω χρέωσης καρτών.</p>

A.6 Πίνακας A2

Αποδοχή (acquiring) καρτών πληρωμών ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΠΑΤΗΣ

ΠΕΔΙΟ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
A1 A2 A3	Τα στοιχεία του Πίνακα A2 παρέχονται από τον ΦΠΥΠ-αποδέκτη καρτών πληρωμών και αφορούν στον αριθμό και στην αξία των απατηλών συναλλαγών που έχει αποδεχθεί σε ΡΟΙ ιδιοκτησίας του και εξ' αποστάσεως με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα.
A4	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει την εταιρική επωνυμία του.
B1	Η αποδοχή των απατηλών συναλλαγών έχει διενεργηθεί με την φυσική παρουσία της κάρτας σε ΡΟΙ του ΦΠΥΠ.
Γ1/Δ1	Τα στοιχεία απάτης αφορούν συναλλαγές σε τερματικά ATM και POS του ΦΠΥΠ , αντίστοιχα.
Γ2/Δ2	Για κάθε κατηγορία απάτης, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών που έχει αποδεχθεί σε ATM και POS του, αντίστοιχα, με κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στην περίοδο αναφοράς. Οι απατηλές συναλλαγές με ελληνικές κάρτες διακρίνονται σε on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι ταυτόχρονα αποδέκτης της συναλλαγής και εκδότης της κάρτας και not on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι αποδέκτης συναλλαγών με κάρτες έκδοσης άλλων ΦΠΥΠ στην Ελλάδα. <u>Σε περίπτωση αποδοχής απατηλής συναλλαγής η οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις, η εξόφληση κάθε άτοκης δόσης λογίζεται ως μία απατηλή συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης, ανεξαρτήτως από το εάν διενεργείται μερική ή ολική προεξόφληση του εμπόρου από τον ΦΠΥΠ αποδέκτη της συναλλαγής.</u>
Γ3/Δ3	Απώλεια/κλοπή κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ATM/POS του, η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση χαμένης/κλεμμένης κάρτας χωρίς την έγκριση του εξουσιοδοτημένου κατόχου.
Γ4/Δ4	Μη παραλαβή κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ATM/POS του, η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας που έχει κλαπεί πριν την παραλαβή της από τον εξουσιοδοτημένο κάτοχο.
Γ5/Δ5	Παραχάραξη κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ATM/POS του, η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας που έχει παράνομα τροποποιηθεί ή αναπαραχθεί, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης αναπαραγωγής ή τροποποίησης της μαγνητικής ταινίας ή των τυπωμένων στοιχείων της κάρτας.
Γ6/Δ6	Κάρτα που έχει εκδοθεί με ψευδή στοιχεία: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ATM/POS του, η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας που έχει εκδοθεί βάσει ψευδών προσωπικών στοιχείων κατόχου.
Γ7/Δ7	Υφαρπαγή λογαριασμού κάρτας: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που

<p>Γ8</p> <p>Γ9/Δ8</p>	<p>αφορούν σε μη νόμιμη συναλλαγή σε ATM/POS του, η οποία έχει διενεργηθεί με τη χρήση κάρτας που δεν έχει δηλωθεί ως χαμένη/κλεμμένη, χωρίς την έγκριση του εξουσιοδοτημένου κατόχου. Συνηθέστερη περίπτωση αυτής της κατηγορίας απάτης είναι η υφαρπαγή του λογαριασμού της κάρτας από τρίτο πρόσωπο μέσω δόλιας αίτησης για αντικατάσταση της κάρτας σε διαφορετική διεύθυνση αποστολής.</p> <p>Παρακράτηση μετρητών: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης που αφορούν σε νόμιμη συναλλαγή σε ATM του με τη χρήση κάρτας, κατά την οποία χρησιμοποιείται παράνομος μηχανισμός παρακράτησης των μετρητών στην έξοδο τους από το τερματικό και μη απόδοσής τους στο νόμιμο δικαιούχο. Σε περίπτωση που η συναλλαγή διενεργείται χωρίς τη χρήση κάρτας (π.χ. με χρήση κωδικού) τα στοιχεία απάτης δεν θα πρέπει να δηλώνονται από τον ΦΠΥΠ.</p> <p>Άλλη κατηγορία: Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τα στοιχεία απάτης άλλης μορφής που δεν εμπίπτει στις ανωτέρω κατηγορίες (ενδεικτικά, η έκδοση πολλαπλών παραστατικών πληρωμής σε POS του). Σε αυτή την περίπτωση, πρέπει να γίνεται σχετική αναφορά για το είδος της απάτης στο πεδίο «Παρατηρήσεις».</p>
<p>E1</p> <p>Z1</p> <p>Z2</p> <p>Z3</p> <p>Z4</p>	<p>Ο ΦΠΥΠ έχει αποδεχθεί εξ' αποστάσεως απατηλές συναλλαγές με τη χρήση των στοιχείων της κάρτας (CNP – Card Not Present).</p> <p>Για κάθε κανάλι εξ' αποστάσεως συναλλαγών, ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών που έχει αποδεχθεί με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα, στην περίοδο αναφοράς. Οι απατηλές συναλλαγές με ελληνικές κάρτες διακρίνονται σε on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι ταυτόχρονα αποδέκτης της συναλλαγής και εκδότης της κάρτας και not on us όπου ο ΦΠΥΠ είναι αποδέκτης συναλλαγών με κάρτες έκδοσης άλλων ΦΠΥΠ στην Ελλάδα. <u>Σε περίπτωση αποδοχής απατηλής συναλλαγής η οποία εξοφλείται σε άτοκες δόσεις, η εξόφληση κάθε άτοκης δόσης λογίζεται ως μία απατηλή συναλλαγή με αντίστοιχη αξία το ποσό της άτοκης δόσης, ανεξαρτήτως από το εάν διενεργείται μερική ή ολική προεξόφληση του εμπόρου από τον ΦΠΥΠ αποδέκτη της συναλλαγής.</u></p> <p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών που έχει αποδεχθεί μέσω διαδικτύου με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα. Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται απατηλές συναλλαγές που διενεργήθηκαν στο διαδίκτυο με πρόσβαση από κινητό τηλέφωνο (m-payments).</p> <p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών που έχει αποδεχθεί μέσω ταχυδρομείου/τηλεφώνου με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα.</p> <p>Ο ΦΠΥΠ αναφέρει τον αριθμό και την αξία των απατηλών συναλλαγών που έχει αποδεχθεί μέσω άλλου καναλιού πρόσβασης με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, αντίστοιχα. Σε αυτή την περίπτωση, πρέπει να γίνεται σχετική αναφορά για το είδος της απάτης στο πεδίο «Παρατηρήσεις».</p>

A.6 Πίνακας A3

Αποδοχή (acquiring) καρτών πληρωμών ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΖΗΜΙΑΣ

ΠΕΔΙΟ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
A1 A2 A3	Τα στοιχεία του Πίνακα A3 παρέχονται από τον ΦΠΥΠ-αποδέκτη καρτών πληρωμών και αφορούν στην κατανομή της ζημίας στα εμπλεκόμενα μέρη (κάτοχος κάρτας, έμπορος, ΦΠΥΠ-αποδέκτης) σε απατηλές συναλλαγές. Οι απατηλές συναλλαγές έχουν γίνει αποδεκτές από τον ΦΠΥΠ στα ΡΟΙ ιδιοκτησίας του και εξ' αποστάσεως με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες οι οποίες έχουν εκδοθεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
A4	Ο ΦΠΥΠ δηλώνει την εταιρική επωνυμία του.
B1	Η κατανομή της ζημίας αφορά απατηλές συναλλαγές που έχουν διενεργηθεί με την φυσική παρουσία της κάρτας σε ΡΟΙ του ΦΠΥΠ.
Γ1/Δ1	Η κατανομή της ζημίας αφορά απατηλές συναλλαγές σε τερματικά ATM και POS του ΦΠΥΠ , αντίστοιχα.
Γ2-Γ9 Δ2-Δ8	Για κάθε κατηγορία απάτης ο ΦΠΥΠ αναφέρει την οικονομική επιβάρυνση που καταλογίστηκε στον κάτοχο της κάρτας (μόνο για τις ATM on us συναλλαγές), στον έμπορο που συμμετέχει στην συναλλαγή και στον ίδιο τον ΦΠΥΠ ως αποδέκτη, για απατηλές συναλλαγές της αντίστοιχης κατηγορίας. Το άθροισμα της οικονομικής επιβάρυνσης ανά εμπλεκόμενο μέρος σε μία απατηλή συναλλαγή ισούται με την αξία της συναλλαγής στην οποία εκδηλώθηκε η απάτη. Σημειώνεται ότι, η κατανομή της επιβάρυνσης αναφέρεται σε απατηλές συναλλαγές η διερεύνηση των οποίων ολοκληρώθηκε εντός της περιόδου αναφοράς, ανεξάρτητα από την χρονική περίοδο που εκδηλώθηκε η απάτη (στην περίοδο αναφοράς ή σε προγενέστερη περίοδο).
E1	Η κατανομή της ζημίας αφορά εξ' αποστάσεως απατηλές συναλλαγές με τη χρήση των στοιχείων της κάρτας (CNP – Card Not Present) που έχει αποδεχθεί ο ΦΠΥΠ.
Z1-Z4	Για κάθε κανάλι εξ' αποστάσεως συναλλαγών ο ΦΠΥΠ αναφέρει την οικονομική επιβάρυνση που καταλογίστηκε στον έμπορο που συμμετέχει στην συναλλαγή και στον ίδιο τον ΦΠΥΠ ως αποδέκτη, για απατηλές συναλλαγές μέσω του αντίστοιχου καναλιού συναλλαγής. Το άθροισμα της οικονομικής επιβάρυνσης ανά εμπλεκόμενο μέρος σε μία απατηλή συναλλαγή ισούται με την αξία της συναλλαγής στην οποία εκδηλώθηκε η απάτη. Σημειώνεται ότι, η κατανομή της επιβάρυνσης αναφέρεται σε απατηλές συναλλαγές η διερεύνηση των οποίων ολοκληρώθηκε εντός της περιόδου αναφοράς, ανεξάρτητα από την χρονική περίοδο που εκδηλώθηκε η απάτη (στην περίοδο αναφοράς ή σε προγενέστερη περίοδο).

B ΧΡΗΣΗ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ EXCEL- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΥΠΟΒΟΛΗ

Η ηλεκτρονική υποβολή των Στοιχείων Κίνησης & Απάτης των Συναλλαγών με Κάρτες Πληρωμών γίνεται μέσω ερωτηματολογίου που συμπληρώνεται σε μορφή αρχείου Microsoft Excel και στη συνέχεια μετατρέπεται σε αρχείο τύπου XML. Συγκεκριμένα θα χρησιμοποιείται το υπόδειγμα **CFT1.xls** για την υποβολή των στοιχείων που απαιτούνται από το Τμήμα Επίβλεψης Συστημάτων Πληρωμών, το οποίο έχει τη μορφή που συμφωνήθηκε μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και των Φορέων Παροχής Υπηρεσιών Πληρωμών. Η πιο επίκαιρη κάθε φορά έκδοση του Υποδείγματος θα είναι διαθέσιμη στη σχετική ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος: **Αρχική > Συστήματα πληρωμών και Διακανονισμού > Επίβλεψη Συστημάτων Πληρωμών και Μέσων Πληρωμής > Στατιστικά στοιχεία κίνησης και απάτης με κάρτες πληρωμών**. Στην ίδια σελίδα βρίσκεται επίσης και η παρούσα τεκμηρίωση, καθώς και άλλη σχετική πληροφόρηση.

Τα συμπληρωμένα στοιχεία θα αποστέλλονται με ασφαλές ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (secure e-mail) στη διεύθυνση:

StatsPaymentSystems@bankofgreece.gr

Σε περίπτωση αδυναμίας υποβολής των στοιχείων ηλεκτρονικά μπορεί να χρησιμοποιηθεί οπτικός δίσκος (DVD/CD), το οποίο θα πρέπει να παραδίδεται στην Υπηρεσία Πρωτοκόλλου της ΤτΕ σε φάκελο αναγράφοντας τα στοιχεία παραλήπτη:

«Τμήμα Επίβλεψης Συστημάτων Πληρωμών
Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Τράπεζα της Ελλάδος»

B.1 Διαδικασία ηλεκτρονικής υποβολής των στατιστικών στοιχείων

Η υποβολή των στοιχείων περιλαμβάνει τα εξής βήματα:

1. Προμήθεια Ψηφιακού Πιστοποιητικού Χρήστη και Εγκατάστασή του. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ταυτότητα του αποστολέα αλλά και η ακεραιότητα και η εμπιστευτικότητα του περιεχομένου του μηνύματος, για την αποστολή/λήψη αρχείων προς/από την ΤτΕ θα χρησιμοποιηθεί το ασφαλές ηλεκτρονικό ταχυδρομείο. Επομένως θα πρέπει οι ΦΠΥΠ να προμηθευτούν και να εγκαταστήσουν ένα Ψηφιακό Πιστοποιητικό Κλάσης 1 πριν ξεκινήσει η επικοινωνία με την ΤτΕ. Το ψηφιακό πιστοποιητικό μπορεί να είναι ένα καινούργιο ή κάποιο που ήδη χρησιμοποιεί ο ΦΠΥΠ για άλλη εργασία, αρκεί να έχει εκδοθεί από κάποια αναγνωρισμένη (έμπιστη) Αρχή Πιστοποίησης.

Κάθε χρήστης (για την ακρίβεια λογαριασμός ηλεκτρονικού ταχυδρομείου), ο οποίος είναι εξουσιοδοτημένος να αποστέλλει τα εν λόγω αρχεία στην ΤτΕ, πρέπει να έχει εγκαταστήσει το ψηφιακό πιστοποιητικό στον υπολογιστή του και εν συνεχεία να το χρησιμοποιεί για να υπογράψει και να κρυπτογραφήσει το αρχείο που πρόκειται να αποστείλει στην ΤτΕ. Οι ΦΠΥΠ μπορούν να ορίσουν και να χρησιμοποιούν περισσότερους του ενός λογαριασμούς ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για την εν λόγω επικοινωνία, αρκεί να το έχουν δηλώσει στην ΤτΕ.

Για πιο αναλυτική περιγραφή σχετικά με τα Ψηφιακά πιστοποιητικά και τη χρήση τους παρακαλούμε αναφερθείτε στο κείμενο «Οδηγίες Εγκατάστασης και Χρήσης Ψηφιακών Πιστοποιητικών» (βρίσκεται στην ίδια ιστοσελίδα της ΤτΕ).

2. Λήψη του αρχείου Excel. Από την ιστοσελίδα της ΤτΕ που αναφέρεται στην παράγραφο «Γενικά» θα πρέπει να γίνει λήψη του αρχείου Excel και των σχετικών οδηγιών Συμπλήρωσης. Για να αποθηκευτεί το αρχείο που ενδιαφέρει κάθε φορά, πρέπει ο χρήστης να τοποθετήσει το ποντίκι πάνω στο συγκεκριμένο αρχείο, να πατήσει το δεξί πλήκτρο και να επιλέξει "**Save As...**" ή "**Save Target As...**" από το μενού επιλογών που θα εμφανιστεί. Συνιστάται να γίνεται λήψη του πιο επίκαιρου αρχείου πριν από κάθε υποβολή στοιχείων, ή τουλάχιστον να γίνεται σύγκριση της έκδοσης του αρχείου που

διαθέτει ο χρήστης με την έκδοση που υπάρχει στον ιστοχώρο της ΤτΕ ώστε να είναι σίγουρος ότι χρησιμοποιεί έγκυρη έκδοση.

3. Ο χρήστης συμπληρώνει τα στοιχεία σύμφωνα με τις οδηγίες που αναφέρονται στη συνέχεια.

4. Γίνεται αποστολή προς την ηλεκτρονική διεύθυνση StatsPaymentSystems@bankofgreece.gr

5. Λαμβάνεται απάντηση για το αν το αρχείο έγινε αποδεκτό, ή εντοπίστηκαν λάθη και ποια ήταν. Σε περίπτωση μη αποδεκτού αρχείου, πρέπει να γίνει διόρθωση και εκ νέου αποστολή.

B.2 Συμπλήρωση του υποδείγματος Excel CFT1.xls

Το υπόδειγμα Excel **CFT1.xls** που πρέπει να χρησιμοποιηθεί για την υποβολή των στοιχείων προς την ΤτΕ έχει πολλαπλά φύλλα με παρόμοια δομή με το Excel που έχει ήδη χρησιμοποιηθεί για την πρώτη συλλογή στοιχείων. Επιπλέον, θα υπάρχει ένα αρχικό φύλλο όπου θα αναφέρονται και θα συμπληρώνονται τα στοιχεία που είναι κοινά και απαραίτητα στις διαφορετικές περιπτώσεις που εξετάζονται, π.χ. Στοιχεία Αποστολέα, Ημερομηνία Συμπλήρωσης, Εξάμηνο που αφορά.

Για κάθε φύλλο ενσωματώνονται προγράμματα για :

1. Έλεγχο της λογικής ορθότητας των στοιχείων που έχουν συμπληρωθεί. Σκοπός είναι να βοηθήσει τους ΦΠΥΠ στον εντοπισμό τυχόν λογικών ή τυπογραφικών σφαλμάτων στα στοιχεία που συμπληρώνουν και να διευκολύνει τη διόρθωσή τους πριν από την αποστολή του συμπληρωμένου υποδείγματος στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ).

Σε περίπτωση που τα στοιχεία που θα υποβληθούν στην ΤτΕ περιέχουν σφάλματα θα ζητείται από το ΦΠΥΠ νέα αποστολή του υποδείγματος με τα στοιχεία διορθωμένα (Διορθωτική Αποστολή) (βλ. πιο αναλυτική περιγραφή στο κεφάλαιο Οδηγίες συμπλήρωσης υποδείγματος-**Διορθωτική αποστολή** σελ. 21).

2. Έλεγχο της ακεραιότητας του αρχείου. Το υπόδειγμα, κάθε φορά που ενεργοποιείται κάποια από τις υποστηριζόμενες λειτουργίες, εκτελεί και έλεγχο που εξασφαλίζει την ακεραιότητά του. Αν διαπιστωθεί αλλοίωση της δομής του (π.χ. όταν έχει προηγηθεί βίαιη διακοπή της λειτουργίας του Excel και του υποδείγματος) δεν θα είναι δυνατή η περαιτέρω χρήση του και εμφανίζεται σχετικό ενημερωτικό μήνυμα προς το χρήστη. Κρίνεται λοιπόν αναγκαίο κάθε ΦΠΥΠ να διατηρεί πάντα ένα αντίγραφο (backup) της τελευταίας έκδοσης του υποδείγματος που έχει δοθεί από την αρμόδια υπηρεσία της ΤτΕ.

Στις επόμενες παραγράφους περιγράφονται εκτενέστερα τα χαρακτηριστικά και η λειτουργικότητα του αρχείου, καθώς και οι ενέργειες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση αυτών των βημάτων.

B.2.1 Προϋποθέσεις λειτουργίας των προγραμμάτων ελέγχου και φόρτωσης

Για να είναι δυνατή η λειτουργία των προγραμμάτων ελέγχου πρέπει να ισχύουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις.

1. Να υπάρχει εγκατεστημένη έκδοση Microsoft Excel 2000 ή νεότερη.
2. Να έχει εγκατασταθεί το υποσύστημα "Visual Basic for Applications Component" (VBA) του Microsoft Excel. Σε αντίθετη περίπτωση παρακαλούμε να ληφθεί πρόνοια για την εγκατάστασή του, ώστε να είναι δυνατή η λειτουργία των προγραμμάτων.
3. Η πολιτική ασφάλειας στον υπολογιστή όπου θα λειτουργήσει το Υπόδειγμα να επιτρέπει την εκτέλεση προγραμμάτων που έχουν συνταχθεί με χρήση του συγκεκριμένου εργαλείου (VBA):
 - Η επιλογή "Security Level" του Microsoft Excel να είναι ρυθμισμένη στο "Medium" (πλοήγηση στο *menu ως εξής:* Tools -> Options -> Security > Macro Security : Medium) και όχι στο "High". Αφού ολοκληρώσετε τη συμπλήρωση και τον έλεγχο του υποδείγματος, μπορείτε να επαναφέρετε τη ρύθμιση στο "High" αν αυτή ήταν η αρχική σας ρύθμιση.
 - Κατά το "άνοιγμα" του υποδείγματος με την εφαρμογή Microsoft Excel να επιλέγεται η ένδειξη "Enable Macros".
4. Πρέπει να υπάρχει εγκατεστημένο στον υπολογιστή που θα χρησιμοποιηθεί η βιβλιοθήκη MSXML library έκδοση 4.0 ή νεότερη.

B.2.2 Περιγραφή δομής υποδείγματος

Το υπόδειγμα όπως προαναφέρθηκε είναι σε μορφή Microsoft Excel workbook και περιλαμβάνει μια σειρά από φύλλα εργασίας (worksheets) με κελιά ελεύθερα ή κλειδωμένα, κουμπιά που ενεργοποιούν τον έλεγχο των φύλλων και λίστες επιλογής. Ειδικότερα υπάρχουν τα εξής φύλλα εργασίας:

1. **Γενικά Στοιχεία.** Περιλαμβάνει τα γενικά χαρακτηριστικά που χαρακτηρίζουν το συγκεκριμένο αρχείο: Κωδικός ΦΠΥΠ, Έτος και Περίοδος (Εξάμηνο) αναφοράς, Στοιχεία Επικοινωνίας (Υπάλληλος, τηλέφωνο), Ημ/νία στοιχείων. Επιπλέον αναφέρεται η Έκδοση του Υποδείγματος, στοιχείο σημαντικό για να ξέρει ο χρήστης αν έχει επίκαιρη έκδοση του αρχείου.
2. **01, 02, 03, 04, 05, 06.** Φύλλα που αναφέρονται σε στοιχεία σχετικά με την Έκδοση Καρτών, Χρεωστικές και Πιστωτικές Κάρτες με τη σειρά. Συγκεκριμένα τα φύλλα αναφέρονται σε:
 - i. 01 & 02 -> Στοιχεία Κίνησης Καρτών (Πίνακες E1 & E2),
 - ii. 03 & 04 -> Στοιχεία Απάτης (Πίνακες E3 & E4),
 - iii. 05 & 06 -> Στοιχεία Κατανομής Ζημιάς (Πίνακες E5 & E6)
3. **11, 12, 13.** Φύλλα που αναφέρονται σε στοιχεία σχετικά με την Αποδοχή Καρτών, Χρεωστικές/ Πιστωτικές Κάρτες. Συγκεκριμένα τα φύλλα αναφέρονται σε:
 - i. 11 -> Στοιχεία Κίνησης Καρτών (Πίνακας A1),
 - ii. 12 -> Στοιχεία Απάτης (Πίνακας A2),
 - iii. 13 -> Στοιχεία Κατανομής Ζημιάς (Πίνακας A3)
4. **Αποτέλεσμα Ελέγχου.** Δεν υπάρχει στο αρχικό υπόδειγμα, αλλά δημιουργείται αυτόματα από τις διαδικασίες ελέγχου (μετά τη χρήση του πλήκτρου «Έλεγχος Φύλλου» ή «Γενικός Έλεγχος») και περιέχει πληροφοριακά μηνύματα και πιθανά μηνύματα λάθους που προκύπτουν κατά τον έλεγχο. Όταν εντοπίζονται λάθη αυτά πρέπει να διορθωθούν και να επαναληφθεί η διαδικασία, έως ότου επιτευχθεί Επιτυχημένος Έλεγχος. Κάθε φορά που γίνεται εκ νέου ο «Έλεγχος Φύλλου» ή «Γενικός Έλεγχος» διαγράφονται τα παλαιά φύλλα αποτελεσμάτων και δημιουργείται νέο φύλλο με τα πιο πρόσφατα αποτελέσματα (λάθη ή

επιτυχία στον έλεγχο) στα οποία μπορεί να ανατρέξει κάποιος για τα διαπιστώσει το αποτέλεσμα.

Σε σχέση με την αρχική έκδοση του Excel παρατηρούμε τις εξής μεταβολές:

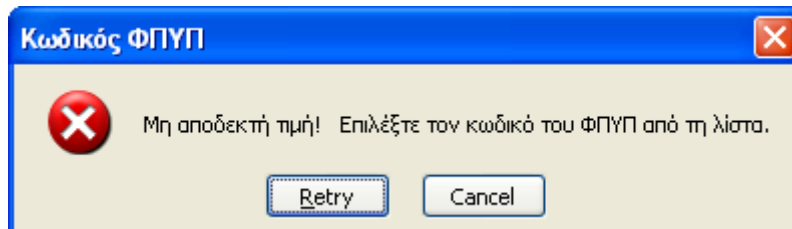
1. Το φύλλο **E1**/πίνακας **E1** έχει διαχωριστεί σε 2 νέους πίνακες E1 & E2, ένα για χρεωστικές κάρτες και ένα για πιστωτικές. Κατά συνέπεια στο κάθε φύλλο θα εμφανίζονται τα αντίστοιχα σχήματα και προϊόντα ανάλογα με το είδος της κάρτας.
2. Η αρίθμηση των πινάκων έχει προσαρμοστεί αναλόγως.
3. Η ονομασία των φύλλων δεν συμπίπτει με την ονομασία των πινάκων, αλλά είναι αριθμητική. Εντούτοις έχει τηρηθεί η ίδια λογική σειρά των πινάκων που υπήρχε στην αρχική έκδοση.

B.2.3 Οδηγίες συμπλήρωσης υποδείγματος

Γενικά, στα φύλλα εργασίας, εκτός από τα κελιά τα οποία συμπληρώνονται μόνο με απλή πληκτρολόγηση των επιθυμητών τιμών, υπάρχουν και κελιά που παίρνουν τιμές από συγκεκριμένη λίστα τιμών (μάλιστα μετά την είσοδο του δρομέα-cursor σε τέτοιου τύπου κελιά εμφανίζεται σχετικό ενημερωτικό μήνυμα). Π.χ.

22	Κωδικός ΦΠΥΠ :	
23	ΦΠΥΠ :	
24	Έτος :	2011
25	Κωδικός Περιόδου Αναφοράς :	1
26	Περίοδος Αναφοράς :	Α' Εξάμη
27	Δορωτική Αποστολή :	0
28	Αρμόδιος Υπάλληλος :	
29	Τηλέφωνο Επικοινωνίας :	
30	Ημερομηνία Συμπλήρωσης :	6/6/2011
31	Υποσύστημα :	CF11
32	Έκδοση Υποδείγματος :	01.00
33	Έκδοση Παραμέτρων :	1
34		
35		

Αν πληκτρολογηθεί τιμή εκτός λίστας, θα εμφανιστεί σχετικό μήνυμα λάθους. Π.χ.



Σε ειδικές περιπτώσεις, όπως ο *Κωδικός ΦΠΥΠ*, υπάρχει η δυνατότητα συμπλήρωσης του πεδίου επιλέγοντας τον κατάλληλο κωδικό από αντίστοιχη λίστα με τη βοήθεια του ονόματος ή της περιγραφής. Πιο συγκεκριμένα:

- Επιλέγουμε το πεδίο όπου πρέπει να γραφεί ο κωδικός
- Πατάμε το συνδυασμό πλήκτρων "Ctrl" και "L"
- Ανοίγει μια φόρμα στην οποία μπορούμε να εντοπίσουμε το όνομα/περιγραφή που μας ενδιαφέρει
- Πατάμε "OK" ή "Enter" για να γίνει η καταχώρηση ή "Cancel" για να ακυρώσουμε την ενέργεια

Όσα κελιά έχουν σκιασμένο φόντο είτε είναι συμπληρωμένα εκ των προτέρων, είτε συμπληρώνονται αυτόματα από το σύστημα και είναι κλειδωμένα, επομένως δεν μπορούν να αλλάξουν τιμή από το χρήστη. Επίσης και οι περιοχές των φύλλων που είναι εκτός ενδιαφέροντος είναι κλειδωμένες.

Πιο αναλυτικά, στο πρώτο φύλλο εργασίας αναφέρονται τα Γενικά Στοιχεία της αποστολής στα ακόλουθα πεδία/κελιά:

- **Κωδικός ΦΠΥΠ.** Πρέπει να επιλεγεί ο κατάλληλος ΦΠΥΠ από την προτεινόμενη λίστα. Μετά την πληκτρολόγηση ή την επιλογή από τη λίστα με **Ctrl+L**, η ονομασία συμπληρώνεται αυτόματα. Ο κωδικός δεν είναι ο Κωδικός Αριθμός Πιστωτικού Ιδρύματος (Κ.Α.Π.Ι.) αλλά ένας νέος κωδικός που έχει αντιστοιχισθεί σε κάθε ΦΠΥΠ.
- **ΦΠΥΠ:** Αφού επιλεγεί ο κωδικός ΦΠΥΠ συμπληρώνεται αυτόματα από το σύστημα η αντιστοιχη ονομασία.
- **Έτος, Κωδικός Περιόδου Αναφοράς.** Το έτος και το εξάμηνο (1^ο ή 2^ο εξάμηνο) που αφορούν τα στοιχεία.
- **Διορθωτική Αποστολή.** Επιλέγουμε από τη σχετική λίστα 0 αν πρόκειται για κανονική αποστολή, 1 αν πρόκειται για διορθωτική.
 - **Κανονική αποστολή** θεωρείται η πρώτη υποβολή αρχείου για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
 - **Διορθωτική αποστολή** γίνεται στις περιπτώσεις όπου εκ των υστέρων διαπιστωθεί λάθος ή έλλειψη στα στοιχεία που έχουν ήδη υποβληθεί και έχουν γίνει αποδεκτά από την ΤτΕ. Σε μια τέτοια περίπτωση πρέπει να χρησιμοποιηθεί το παλιό αρχείο, να διορθωθούν ή να συμπληρωθούν τα κελιά, όπου κρίνεται απαραίτητο, αφήνοντας όλα τα άλλα σωστά κελιά αμετάβλητα και να ξανασταλεί το αρχείο στην ΤτΕ. Πρέπει επίσης να βεβαιωθεί ο αποστολέας ότι έχει προσαρμόσει τα Γενικά Στοιχεία ώστε να αναφέρουν στο Διορθωτική αποστολή την τιμή 1 και στην Ημερομηνία Συμπλήρωσης την νέα ημερομηνία. Μετά τη Διορθωτική αποστολή θα θεωρούνται πλέον έγκυρα μόνο τα νέα στοιχεία, τα οποία αντικαθιστούν εξ' ολοκλήρου τα στοιχεία για την ίδια περίοδο που είχαν καταχωρηθεί με την παλαιότερη αποστολή.
- **Αρμόδιος Υπάλληλος, Αριθμός Τηλεφώνου.** Δίνονται το ονοματεπώνυμο του υπεύθυνου συμπλήρωσης των στοιχείων καθώς και το τηλέφωνο επικοινωνίας του αντίστοιχα.
- **Ημερομηνία Συμπλήρωσης.** Δίνεται η ημερομηνία συμπλήρωσης του υποδείγματος ή η ημερομηνία τελευταίας αλλαγής του και πρέπει να είναι πάντα μεταγενέστερη της λήξης του εξαμήνου.
- **Έκδοση Υποδείγματος, Έκδοση Παραμέτρων.** Είναι ήδη προσυμπληρωμένα πεδία από την ΤτΕ. Χρησιμοποιούνται μόνο ως αναφορά από το χρήστη.

Την πρώτη φορά που χρησιμοποιείται το αρχείο συμπληρώνονται αυτόματα το πιο πρόσφατο Έτος & Περίοδος Αναφοράς (Εξάμηνο). Το πεδίο Διορθωτική Αποστολή παίρνει την τιμή 0 (δηλαδή Αρχική αποστολή, όχι Διορθωτική). Ωστόσο ο χρήστης μπορεί να μεταβάλει τις τιμές.

Τα υπόλοιπα κελιά συμπληρώνονται σύμφωνα με τις επιχειρησιακές οδηγίες.

B.2.4 Οδηγίες για τη διαδικασία ελέγχου

Ο έλεγχος ενεργοποιείται με το πάτημα του πλήκτρου «Έλεγχος Φύλλου». Γίνεται έλεγχος στις τιμές των κελιών του φύλλου ως εξής:

1. Αν έχει επιλεγεί κάποιο είδος κάρτας, θα έχει επιλεγεί και κάποιο από τα προϊόντα της.
2. Αν έχει επιλεγεί κάποιο είδος κάρτας, θα έχει συμπληρωθεί το αντίστοιχο πλήθος.
3. Η επιλογή ή μη της κίνησης Χρεωστικής κάρτας συνεπάγεται αντίστοιχα τη χρήση ή μη των πινάκων E3 και E5 καθώς αφορούν χρεωστικές κάρτες. Ανάλογα ισχύει για τη χρήση ή μη Πιστωτικών καρτών μεταξύ του νέου πίνακα που θα προκύψει από το E1 για τις πιστωτικές κάρτες και των E4, E6.
4. Όλα τα κελιά πρέπει να είναι συμπληρωμένα με κάποια τιμή. Στα κελιά που προβλέπεται συμπλήρωση με τον «Αριθμό» οι επιτρεπτές τιμές βρίσκονται στο εύρος [0..n] U [ΜΣ, ΜΔ], δηλαδή φυσικός αριθμός ή **ΜΣ** για να δηλώσει τιμή Μη Συμβατή, ή **ΜΔ** για να δηλώσει τιμή Μη Διαθέσιμη. Στα κελιά που προβλέπεται συμπλήρωση με την «Αξία» οι επιτρεπτές τιμές βρίσκονται στο εύρος [0..χ,ψ] U [ΜΣ, ΜΔ], δηλαδή πραγματικός αριθμός ή **ΜΣ** για να δηλώσει τιμή Μη Συμβατή, ή **ΜΔ** για να δηλώσει τιμή Μη Διαθέσιμη. Οι αποδεκτοί αριθμοί έχουν έως 12 ακέραια ψηφία και από 0 έως 2 δεκαδικά ψηφία κατά περίπτωση.

5. Όταν η τιμή για κάποιο πεδίο δεν είναι γνωστή μπορεί να συμπληρωθεί η ένδειξη **ΜΔ** = Μη διαθέσιμη, ενώ εάν το πεδίο δεν αφορά το ΦΠΥΠ (π.χ. μη παρεχόμενη υπηρεσία καρτών) μπορεί να χρησιμοποιηθεί η ένδειξη **ΜΣ** = Μη Συμβατή.
6. Στα αριθμητικά κελιά έχουν υλοποιηθεί οι εξής έλεγχοι:
 - οι τιμές σε κάθε κελί να είναι στο εύρος των αποδεκτών τιμών
 - οι τιμές των επιμέρους κελιών να συμφωνούν με τα κάθετα και οριζόντια αθροίσματα
 - οι τιμές των συνόλων στις υπο-περιοχές Πλήθους και Αξίας να είναι συμβατές
 - έχει θεωρηθεί ότι δεν μπορεί να υπάρχουν στοιχεία Απάτης ή Κατανομής Ζημιάς χωρίς να υπάρχουν αντίστοιχα στοιχεία Κίνησης.
7. Γενικά τα Σύνολα υπολογίζονται αυτόματα μετά τη συμπλήρωση των επιμέρους τιμών. Αν όμως είναι γνωστό το μόνο το οριζόντιο Σύνολο και όχι οι επιμέρους τιμές, μπορεί να συμπληρωθεί απευθείας στο αντίστοιχο κελί, καθώς αυτά τα πεδία είναι ξεκλειδωτά και ο χρήστης θα μπορεί να κάνει overwrite τις προϋπάρχουσες συναρτήσεις. Τα κάθετα αθροίσματα θα είναι κλειδωμένα. Προκειμένου ο χρήστης να επιτύχει το κάθετο σύνολο που επιθυμεί, θα πρέπει τα ίδια στοιχεία (δηλαδή τα αθροίσματα) πρέπει να τα συμπληρώσει και ως τιμές σε κάποια από τις γραμμές του τμήματος.
8. Έχει υλοποιηθεί η συνάρτηση **mySum** προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι τιμές **ΜηΔιαθέσιμο** = **ΜΔ** και **ΜηΣυμβατό**= **ΜΣ**. Τα αθροίσματα, οριζόντια και κάθετα, παράγονται αυτόματα με τη συνάρτηση αυτή. Αν ο χρήστης εισάγει κάποια τιμή απευθείας στο πεδίο του Αθροίσματος (όπως προαναφέρθηκε), προφανώς θα αντικαταστήσει τη συνάρτηση. Στη συνέχεια θα έχει την ευθύνη ώστε το άθροισμα να είναι σωστό. Αν όμως στη συνέχεια θελήσει να επαναφέρει την αυτοματοποίηση, μπορεί να εισάγει ξανά τη συνάρτηση **mySum** αντί για την συνάρτηση **Sum** του Excel, ώστε να γίνονται σωστά οι έλεγχοι (πάντα σε σχέση με τα ΜηΣυμβατό / ΜηΔιαθέσιμο). Π.χ. για να παραχθεί το άθροισμα των κελιών E27 + F27 στο κελί D27 ο χρήστης μπορεί να πληκτρολογήσει

=mySum (E27:F27)

(βλ.Εικόνα 1, σελ. 23).

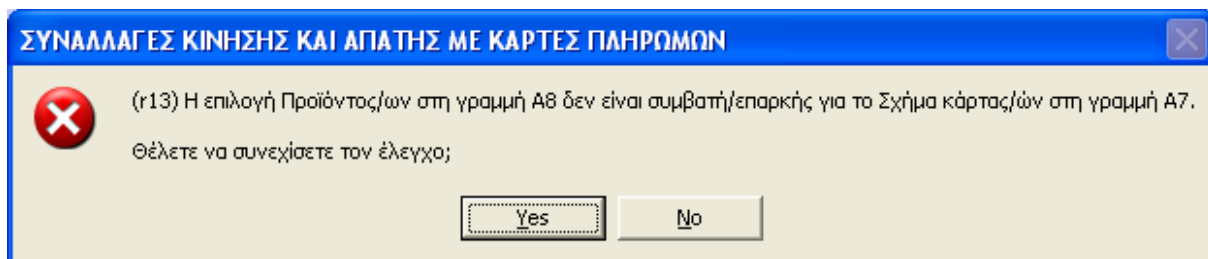
9. Για τον αυτόματο υπολογισμό αθροισμάτων θα ισχύουν τα ακόλουθα:
 - Εάν στους όρους του αθροίσματος υπάρχει τουλάχιστον ένα αριθμητικό, τότε το άθροισμα είναι, επίσης, αριθμητικό.
 - Εάν στους όρους του αθροίσματος υπάρχουν μόνο τιμές "ΜΔ" το άθροισμα θα υπολογίζεται, επίσης, ως "ΜΔ".
 - Εάν στους όρους του αθροίσματος υπάρχουν μόνο τιμές "ΜΣ" το άθροισμα θα υπολογίζεται, επίσης, ως "ΜΣ".
 - Εάν στους όρους του αθροίσματος υπάρχουν ταυτόχρονα και αποκλειστικά τιμές "ΜΔ" και "ΜΣ" το άθροισμα θα υπολογίζεται ως "ΜΔ".

ΧΡΕΩΣΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ						
ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΦΥΣΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΚΑΡΤΑΣ						
F2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			ΑΣΙΑ (€) ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ		
	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ
	(4)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
F3 ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ (ΑΤΜ)	747	654	93	4,00	6,00	0,00
F4 ΠΛΗΡΩΜΕΣ (ΡΟΣ)	ΜΔ	ΜΔ	ΜΣ	12,00	4,00	8
F5 ΣΥΝΟΛΟ	747	654	93	16,00	10,00	8,00
ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΧΩΡΙΣ ΦΥΣΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΚΑΡΤΑΣ (CNP / Card-Not-Present)						
A2 ΚΑΝΑΛΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			ΑΣΙΑ (€) ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ		
	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	ΣΥΝΟΛΟ	ΕΛΛΑΔΑ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ
A3 Διαδίκτυο	ΜΣ	ΜΣ	ΜΣ	4,00		4,00
A4 Ταχυδρομείο/Τηλέφωνο	42	42	ΜΔ	5,00		5
A5 Άλλο κανάλι	88	88	ΜΣ	4,00		4,00
A6 ΣΥΝΟΛΟ	130	130	ΜΔ	13,00	0,00	13,00

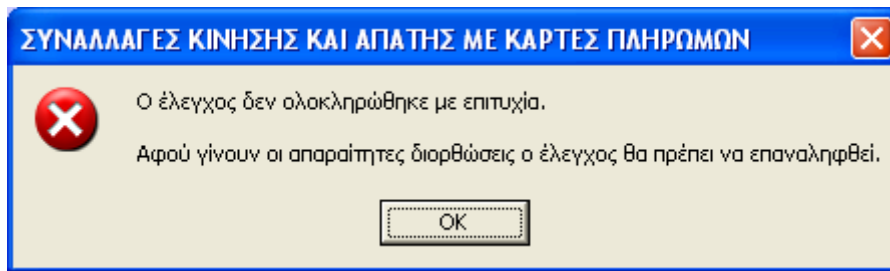
Εικόνα 1

Ανά πάσα στιγμή ο χρήστης μπορεί να ζητήσει Έλεγχο του φύλλου.

1. Τη στιγμή αυτή ξεκινά η λειτουργία του προγράμματος ελέγχου για τα δεδομένα που υπάρχουν στο φύλλο. Όταν εμφανίζονται μηνύματα, ακολουθούμε τις οδηγίες τους για να διορθώσουμε τυχόν λογικά σφάλματα στα στοιχεία που έχουμε συμπληρώσει. Τα μηνύματα λάθους που εμφανίζονται στην οθόνη καταγράφονται επιπλέον και στο σχετικό φύλλο "**Αποτέλεσμα Ελέγχου**" που δημιουργείται από το πρόγραμμα ελέγχου. Παράδειγμα μηνύματος ελέγχου:



2. Επιπλέον εμφανίζεται και το μήνυμα:



- Μετά τη διόρθωση των σφαλμάτων, επιλέγουμε ξανά «Έλεγχο», έως ότου είμαστε βέβαιοι ότι δεν υπάρχουν άλλα στοιχεία προς διόρθωση.
- Επαναλαμβάνουμε τη διαδικασία για κάθε φύλλο που συμπληρώνουμε.
- Ένα φύλλο για το οποίο δεν έχουμε καθόλου στοιχεία, μπορεί να παραμείνει κενό και να θεωρηθεί ως Μη Συμβατό για το ΦΠΥΠ. Τότε δεν χρειάζεται να γίνει έλεγχος του συγκεκριμένου φύλλου. Αν όμως συμπληρωθούν ένα ή περισσότερα κελιά, τότε θα πρέπει σε όλα να δοθεί κάποια τιμή, έστω ΜΔ/ΜΣ.
- Μετά την ολοκλήρωση του ελέγχου στα επί μέρους φύλλα, θα πρέπει να γίνει και ο «Γενικός Έλεγχος» από το πρώτο φύλλο και όταν εμφανιστεί το μήνυμα "**Ο Έλεγχος ολοκληρώθηκε με επιτυχία. Το αρχείο είναι έτοιμο για υποβολή.**", ο έλεγχος έχει πλέον ολοκληρωθεί.
- Επιλέγουμε το πλήκτρο «Δημιουργία Αρχείου XML» ώστε να αποθηκεύσουμε τα καταχωρημένα στοιχεία από το ερωτηματολόγιο σε αρχείου τύπου XML.
- Στο σημείο αυτό μπορούμε να εξέλθουμε από το περιβάλλον της εφαρμογής Microsoft Excel, αφού φυσικά αποθηκεύσουμε τις αλλαγές και ως αρχείο Excel.
- Αποστέλλουμε το αρχείο XML που παράχθηκε στο βήμα 7 στην Τράπεζα της Ελλάδος.

B.3 Οδηγίες για την αποστολή του υποδείγματος

Η αποστολή του παραγόμενου XML προς την ΤΤΕ γίνεται με ασφαλές ηλεκτρονικό ταχυδρομείο. Το ηλεκτρονικό μήνυμα θα πρέπει να φέρει ηλεκτρονική υπογραφή και να είναι κρυπτογραφημένο. Αναλυτικές οδηγίες βρίσκονται στο Παράρτημα «Οδηγίες Εγκατάστασης και Χρήσης Ψηφιακών Πιστοποιητικών».

Το ηλεκτρονικό μήνυμα πρέπει να αποστέλλεται στη διεύθυνση:

StatsPaymentSystems@bankofgreece.gr

Σε περίπτωση αδυναμίας υποβολής των στοιχείων ηλεκτρονικά μπορεί να χρησιμοποιηθεί οπτικός δίσκος (DVD/CD), το οποίο θα πρέπει να παραδίδεται στην Υπηρεσία Πρωτοκόλλου της ΤΤΕ σε φάκελο αναγράφοντας τα στοιχεία παραλήπτη:

«Τμήμα Επίβλεψης Συστημάτων Πληρωμών
Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Τράπεζα της Ελλάδος»

Σημείωση: πρέπει να προηγηθεί η Ενεργοποίηση Κρυπτογραφημένης Επικοινωνίας όπως περιγράφεται στο κείμενο «Οδηγίες Εγκατάστασης και Χρήσης Ψηφιακών Πιστοποιητικών» (βρίσκεται στην ίδια ιστοσελίδα της ΤΤΕ).