



TIPS

Συχνές ερωτήσεις

Τελευταία ενημέρωση: 20 Μαΐου 2021

1. Ποια είναι η πρακτική εκτοκισμού στις άμεσες πληρωμές;

Δεδομένου ότι η PSD2 αφήνει ανοικτό την επιλογή χρήσης ημερομηνίας αξίας συναλλαγής (π.χ. για μια συναλλαγή που πραγματοποιείται κατά τη διάρκεια του Σαββατοκύριακου ο εκτοκισμός μπορεί να γίνει το Σάββατο, την Κυριακή ή ακόμα και τη Δευτέρα), προκύπτει η ανάγκη για μια πανευρωπαϊκή κοινή προσέγγιση. Για το σκοπό αυτό, το [AMI-Pay](#) αποφάσισε να υιοθετηθεί πανευρωπαϊκά, ως καλύτερη πρακτική ο **εκτοκισμός των συναλλαγών SCT Inst την ημερομηνία πραγματοποίησης της συναλλαγής (αν δηλαδή η συναλλαγή γίνει το Σάββατο τότε και ο εκτοκισμός πρέπει να γίνει το Σάββατο)**.

2. Πόσα BIC 11 χρειάζεται ένας ΠΥΠ στο TIPS;

Σύμφωνα με το πρότυπο ISO 9362, κάθε νομική οντότητα αναγνωρίζεται βάση του BIC της. Αυτή όμως, δεν είναι μια ικανή συνθήκη στο TIPS αφού η ίδια νομική οντότητα μπορεί να συμμετέχει, σε αυτό, με διαφορετικούς ρόλους.

Μια συναλλαγή άμεσης πληρωμής χρησιμοποιεί **μόνο** ένα BIC 11 για να αναγνωρίσει τους λογαριασμούς των αποστολέα και παραλήπτη αντίστοιχα. Συνεπώς, γίνεται αντιληπτό πως στο TIPS κάθε συμμετέχων πρέπει να έχει ένα **μοναδικό** BIC 11.

Αντίστροφα, αν ένα BIC 11 συνδεόταν με περισσότερους από έναν λογαριασμούς, το TIPS δεν θα μπορούσε να προσδιορίσει με **μοναδικό** τρόπο ποιος λογαριασμός DCA/CMB σχετίζεται με τη συγκεκριμένη πληρωμή.

Επιπρόσθετα διευκρινίζεται, πως στο TIPS, αναφορικά με τη σχέση BIC 11 και λογαριασμών ισχύουν τα ακόλουθα:

- Κάθε BIC μπορεί να συνδεθεί με **έναν και μόνο έναν TIPS DCA/CMB**
- Κάθε TIPS DCA μπορεί να συνδεθεί με **περισσότερα του ενός BICs**
- Κάθε TIPS CMB μπορεί να συνδεθεί με **ένα και μόνο ένα BIC**

Έτσι, στην **περίμετρο του TIPS**, έχουμε την ακόλουθη σχέση:

$$X_{\text{Λογαριασμούς}} = X_{\text{BICs}} \quad (2.1)$$

3. Με ποιόν λογαριασμό (DCA ή ASTA) θα συνδεθεί το main BIC 11;

Ως ορθολογική επιλογή για έναν ΠΥΠ, θα ήταν **να συνδέσει το main BIC 11 εκεί που θα διακανονίζεται ο κύριος όγκος των άμεσων πληρωμών.**

Για παράδειγμα, ένας ΠΥΠ που τηρεί έναν λογαριασμό TIPS DCA και επιπλέον συμμετέχει στον ASTA ως AAU, μπορεί να συνδέσει το branch BIC 11 στον TIPS DCA και το main BIC 11 στον ASTA θεωρώντας πως ο κύριος όγκος των άμεσων πληρωμών θα διακανονίζεται στον ASTA. Σημειώνεται, πως ο διακανονισμός στον ASTA πραγματοποιείται σε χρήμα εμπορικής τράπεζας.

4. Μπορεί να γίνει αλλαγή στην σύνδεση BIC 11 (main και branch) - λογαριασμού στα στατικά δεδομένα;

Όχι, δεν προβλέπεται σήμερα ένας ΠΥΠ να πραγματοποιήσει μια τέτοια αλλαγή γιατί θα διέκοπτε την προσβασιμότητά του στον TIPS DCA/CMB (δεν προβλέπεται βάση του 1^{ου} Μέτρου).

Επιπρόσθετα των διαχειριστικών θεμάτων που προκύπτουν, το **EPC**, μετά την προσχώρηση ενός ΠΥΠ, απαιτεί την **υποχρέωση για αδιάλειπτη προσβασιμότητα 24/7/365**.

5. Μπορεί να συνδεθεί το ίδιο main BIC 11 για διακανονισμό στον TIPS DCA και στον ASTA;

Όχι, σύμφωνα με τη σχέση που παρουσιάστηκε στην 2^η ερώτηση (2.1). Για το διακανονισμό στον ASTA απαιτείται σύνδεση **διαφορετικού BIC 11**. Αν ένας ΠΥΠ **χρησιμοποιήσει μόνο ένα BIC 11 (main BIC)** αυτό θα συνδεθεί υποχρεωτικά στον TIPS DCA (βάση του 1^{ου} Μέτρου).

Θα μπορούσε ένας ΠΥΠ να χρησιμοποιήσει το ίδιο main BIC 11 που θα χρησιμοποιούσε στον TIPS DCA, **αν και μόνο αν ο λογαριασμός του ACH ήταν εκτός περιμέτρου του TIPS**.

6. Πώς θα διακανονίζεται μια εντολή στον TIPS DCA αφού σύμφωνα με τον IBAN Plus όλες οι εντολές θα πηγαίνουν στον main BIC 11 (π.χ. στον ASTA σύμφωνα με την 3^η ερώτηση);

Το IBAN Plus αποτελεί μια παγκόσμια κεντρική βάση δεδομένων η οποία περιέχει δεδομένα σχετικά με τους IBAN των ΠΥΠ που δραστηριοποιούνται σε SEPA και μη-SEPA χώρες οι οποίες έχουν υιοθετήσει το πρότυπο IBAN. Συνεπώς, από το IBAN Plus, ένας ΠΥΠ μπορεί να επικυρώσει έναν IBAN και να αντλήσει το αντίστοιχο BIC από τον IBAN.

Οι πληροφορίες που σχετίζονται με τον IBAN, αποτελούν μέρος του πληροφοριακού μηνύματος και δεν χρησιμοποιούνται για σκοπούς επεξεργασίας στο TIPS. Το τελευταίο, προκειμένου να αντλήσει το σωστό λογαριασμό για χρέωση ή πίστωση, χρησιμοποιεί μόνο τις πληροφορίες που σχετίζονται με τον κωδικό BIC. Αυτό σημαίνει ότι το μήνυμα pacs.008 θα εκτελεστεί σύμφωνα με το BIC 11 του εξουσιοδοτημένου χρήστη του λογαριασμού στο TIPS (είτε στον τεχνικό λογαριασμό ASTA είτε στον DCA).

Τέλος, σύμφωνα με το 1^ο Μέτρο όλοι οι ΠΥΠ συμβατοί με το σχήμα SCT Inst και προσβάσιμοι στο TARGET2, **πρέπει να αποκτήσουν επίσης πρόσβαση σε λογαριασμό ρευστότητας κεντρικής τράπεζας TIPS** είτε ως Participant είτε ως Reachable Party. Συνεπώς, σύμφωνα με το 1^ο Μέτρο, κάθε ΠΥΠ πρέπει **να είναι έτοιμος να λάβει άμεσες πληρωμές σε λογαριασμό TIPS DCA/CMB**. Αυτό σημαίνει ότι πρέπει να έχει ορίσει στα στατικά δεδομένα ένα BIC 11 (main ή

branch) εξουσιοδοτημένο να διακανονίζει σε έναν λογαριασμό TIPS DCA/CMB. Αυτό το BIC 11 θα είναι καταχωρημένο στο TIPS Directory.

7. Μπορεί μια πληρωμή στον TIPS DCA/CMB να απορριφθεί από τον TIPS Participant ή το Instructing Party;

Όχι, σύμφωνα με το 1^ο Μέτρο όλοι οι ΠΥΠ συμβατοί με το SCT Inst scheme, **πρέπει να είναι προσβάσιμοι σε λογαριασμό ρευστότητας κεντρικής τράπεζας TIPS (έτοιμοι να δεχθούν άμεσες πληρωμές). Δεν επαρκεί η προσβασιμότητα μόνο στον τεχνικό λογαριασμό ASTA.**

Σημειώνεται, πως το EPC θεωρεί ότι η μη προσβασιμότητα (24/7/365) αντιβαίνει στους κανόνες του σχήματος και επιφέρει κυρώσεις.

TIPS GR
Γιώργος Κορφιιάτης (TIPS Project Manager)

TIPS-GR@bankofgreece.gr
ykorfiatis@bankofgreece.gr