



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

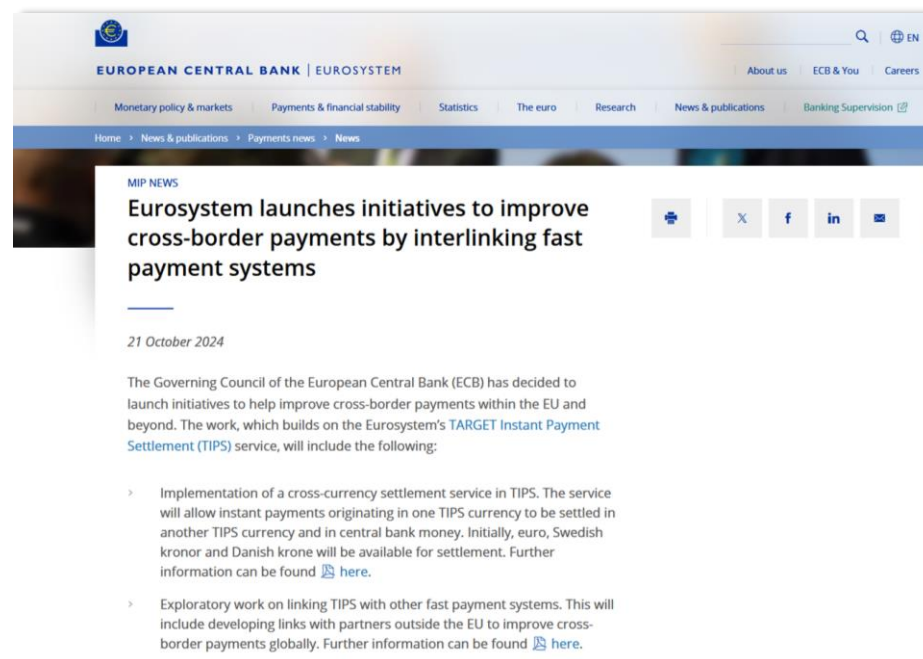
Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές

Γιώργος Κορφιάτης, Υποδιευθυντής

Αθήνα, 31/10/2024

1 Εισαγωγή

2 Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές



Εισαγωγή (1/3)

- Το TIPS (διακανονισμός σε ευρώ) περιλαμβάνει τόσο **multi-currency** δυνατότητα (διακανονισμός νομισμάτων εκτός ευρώ) όσο και **cross-currency** προοπτική (εκτέλεση διασυνοριακών πληρωμών εκ των οποίων το ένα σκέλος σε νόμισμα εκτός ευρώ)
- Το TIPS σήμερα διακανονίζει συναλλαγές μόνο σε ένα νόμισμα (**mono-currency**). Η επέκταση των δυνατοτήτων του TIPS, με σκοπό το διακανονισμό μεταξύ διαφορετικών νομισμάτων (**cross-currency**), αφορά στην υλοποίηση δύο διακριτών διαφορετικών περιπτώσεων διασυνοριακών πληρωμών, την εντός SEPA και την εκτός SEPA
 - ➡ 1 **εντός SEPA: cross-currency** συναλλαγές **για νομίσματα συμμετεχόντων στο TIPS** (π.χ. EUR - SEK)
⇒ intra-TIPS x-ccy settlement
 - ➡ 2 **εκτός SEPA: cross-currency + cross-platforms** συναλλαγές **για νομίσματα εκτός TIPS** (π.χ. EUR - USD)
⇒ δημιουργία *links* (διμερών/πολυμερών) με άλλες IPs πλατφόρμες (TIPS-0064-URD)
- Τα EPC τυποποίησε τους επιχειρησιακούς κανόνες μέσω του σχήματος OCT Inst (**One-Leg Out (OLO) Instant Credit Transfer scheme (OCT Inst)**). Το σχήμα είναι **SEPA** και **FX rate agnostic** αρκεί το ένα σκέλος της συναλλαγής να είναι σε ευρώ (Euro-Leg) και να υπάρχει πλήρης διαφάνεια αντίστοιχα

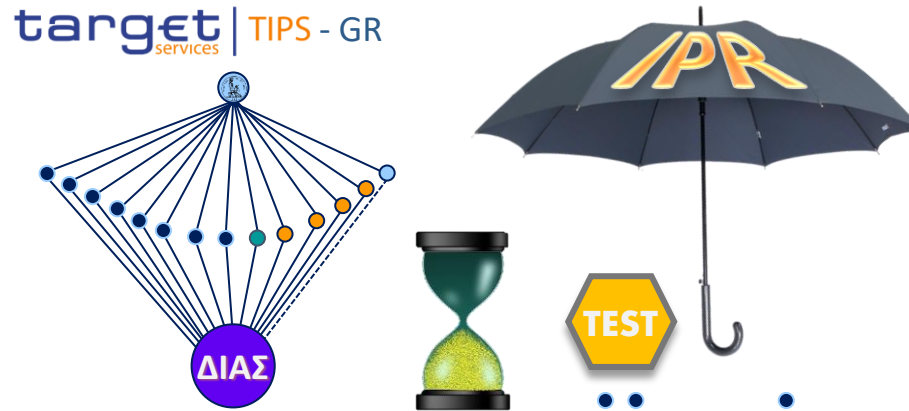
Εισαγωγή (2/3)

- Στο **TIPS** σήμερα **εφαρμόζονται 2 διαφορετικά μοντέλα διακανονισμού**: α) το **2-Instructing Parties (2IP)**, όπου ο διακανονισμός μιας άμεσης πληρωμής πραγματοποιείται σε 2 φάσεις, και β) το **Single Instructing Party (SIP)**, όπου ο διακανονισμός μιας άμεσης πληρωμής πραγματοποιείται σε 1 φάση
- Το TIPS θα μπορούσε να προσφέρει τη δυνατότητα μιας x-ccy υπηρεσίας στα νομίσματα που φιλοξενεί μέσω ενός **Central Exchange Hub (CEH)**

SCT Inst vs OCT Inst			Από δικαιούχο με λογαριασμό πληρωμών που τηρείται	
			SEPA	non-SEPA
€ σε €	Από πληρωτή με λογαριασμό που τηρείται	SEPA	SCT Inst	OCT Inst
		non-SEPA	OCT Inst	non-EPC scheme
€ σε άλλο νόμισμα	Από πληρωτή με λογαριασμό που τηρείται	SEPA	OCT Inst	OCT Inst
		non-SEPA	OCT Inst	non-EPC scheme

Εισαγωγή (3/3)

Παρούσα κατάσταση στην Ελλάδα

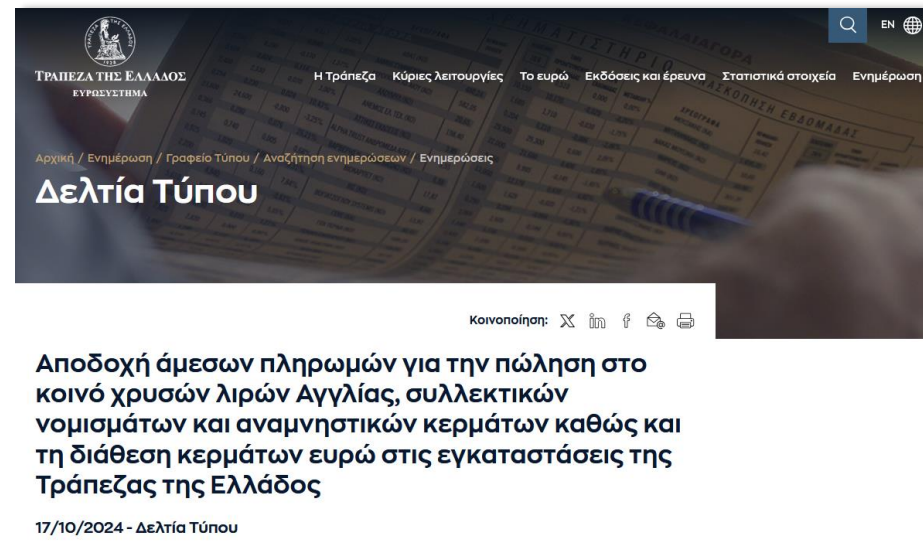


- **ΔΙΑΣ** Έως σήμερα, 13 ΠΥΠ (8 ΠΙ, 1 ΠΙ που δεν ασκεί δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και 4 Συνεταιριστικές τράπεζες) και η Τράπεζα της Ελλάδος έχουν προβεί στις απαραίτητες ενέργειες και παρέχουν άμεσες πληρωμές
-  Ο Κανονισμός 886/2024 καθιστά, μεταξύ άλλων, υποχρεωτική (με ορίζοντα τις 9 Οκτωβρίου του 2025) την παροχή άμεσων μεταφορών πίστωσης, ρυθμίζει την τιμολόγηση, επιβάλλει τις διαδικασίες επαλήθευσης μεταξύ του IBAN και του ονόματος του δικαιούχου της πληρωμής (VoP) και τον έλεγχο με βάση τους καταλόγους κυρώσεων

Περιεχόμενα

1 Εισαγωγή

2 Αποδοχή άμεσων πληρωμών στις εγκαταστάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος



Αποδοχή άμεσων πληρωμών στις εγκαταστάσεις της ΤτΕ (1/5)

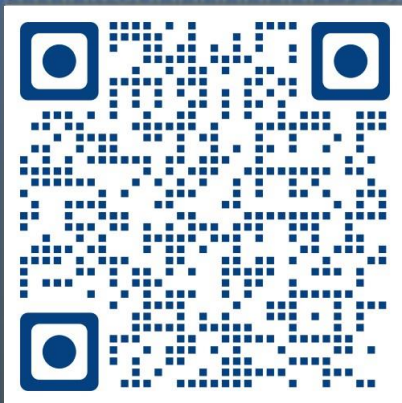


Αποδοχή άμεσων πληρωμών στις εγκαταστάσεις της ΤτΕ (2/5)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

GR3801004860000000059300486

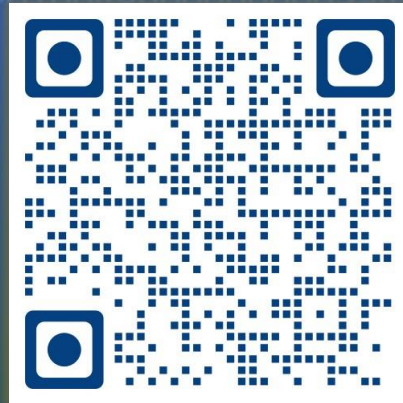


Πώληση χρυσών λιρών Αγγλίας



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

GR3301004860000000059400486

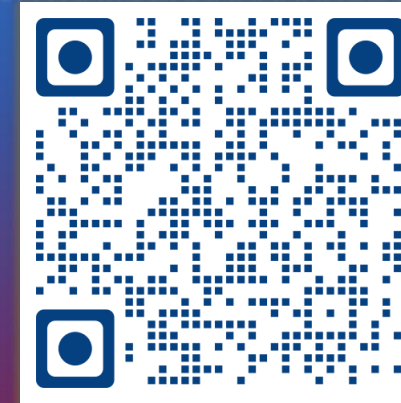


Ανταλλαγή
κερμάτων
ευρώ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

GR4801004860000000059100486



Συλλεκτικά νομίσματα



Αποδοχή άμεσων πληρωμών στις εγκαταστάσεις της ΤτΕ (3/5)



Αποδοχή άμεσων πληρωμών από την Τράπεζα της Ελλάδος

Συχνές ερωτήσεις

Τελευταία ενημέρωση: 16 Σεπτεμβρίου 2024

- Τί είναι η άμεση πληρωμή (Instant payment);
Η άμεση πληρωμή είναι **μεταφορά πίστωσης** που καθιστά διαθέσιμο το ποσό μιας εντολής πληρωμής, στον λογαριασμό του δικαιούχου, **εντός 10*** οποιαδήποτε στιγμή (24/7/365). Η αποδοχή άμεσων πληρωμών αφορά στη **μεταφορά χρημάτων από τον λογαριασμό του πληρωτή (IBAN εντολέα) στον λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος (IBAN δικαιούχου)**.
- Ποιά ο ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος στις άμεσες πληρωμές;
Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει θέσει ως προτεραιότητα την πλήρη υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών από την ελληνική αγορά. Τον Φεβρουάριο του 2023, έγινε η πρώτη Κεντρική Τράπεζα του Ευρωσυστήματος που **καθιέρωσε τις άμεσες πληρωμές παρέχοντας στους πολίτες τη δυνατότητα πραγματοποίησης άμεσων πληρωμών προς το Δημόσιο**, τόσο εγχώρια όσο και διασυνοριακά.
- Τον Οκτώβριο του 2024, η Τράπεζα της Ελλάδος πρωτοπορεί και στο περιβάλλον **συναλλακτικής τραπεζικής** αφού εισάγει τις άμεσες πληρωμές για τις **συναλλαγές πελατών** της. Για πρώτη φορά προσφέρεται στην Ελλάδα η αποδοχή των άμεσων πληρωμών στο σημείο συναλλαγής με όριο τις 100.000 ευρώ.
- Ποιές συναλλαγές αφορά η χρήση των άμεσων πληρωμών;
Η δυνατότητα χρήσης των άμεσων πληρωμών δίνεται **στα ταμεία** των καταστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος¹ αλλά και εξ' αποστάσεως. Αφορά στην **πώληση χρυσών λυρών Αγγλίας**, **συλλεκτικών νομισμάτων και αναμνηστικών κερμάτων** καθώς και στη **διάθεση κερμάτων ευρώ**.
- Πώς εκκινείται μια άμεση πληρωμή στα ταμεία της Τράπεζας της Ελλάδος;
Η εκκίνηση μιας άμεσης μεταφοράς πίστωσης από τον εντολέα αποτελεί μια **απλή διαδικασία**. Πραγματοποιείται μέσω των εφαρμογών ηλεκτρονικής τραπεζικής που διατίθενται από τους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών.
- Πού μπορούμε να βρούμε τους IBANs της Τράπεζας της Ελλάδος ή/και τους κωδικούς QR;
Οι IBANs και οι αντίστοιχοι κωδικοί QR θα είναι **διαθέσιμοι σε εμφανή σημεία** στα ταμεία της Τράπεζας της Ελλάδος (ενδεικτικά παρατίθενται 3 οικονομικοί IBANs).

¹ Πραγματοποιείται σε όλα τα σημεία πώλησης/διάθεσης της Τράπεζας της Ελλάδος στο Κεντρικό Κατάστημα (πώληση χρυσών λυρών, αναμνηστικών, διάθεση κερμάτων), στο ΚΕΠΕΔΑ Αθηνών (διάθεση κερμάτων) και στα Υποκαταστήματα (πώληση χρυσών λυρών, αναμνηστικών, διάθεση κερμάτων) Ηρακλείου, Θεσσαλονίκης, Ιωαννίνων, Καβάλας, Καλαμάτας, Κομοτηνής, Λάρισας, Μυτιλήνης, Πάτρας, Ρόδου, Σάμου, Σερρών και Χανίων.

Σελίδα 1 από 4

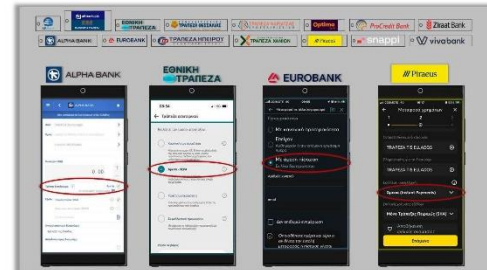


- Ποιά τα βήματα για την ολοκλήρωση μιας άμεσης πληρωμής από εφαρμογή εγχώριου παρόχου;
Για την ολοκλήρωση μιας άμεσης πληρωμής από εγχώριο πάροχο στο σημείο συναλλαγής, στην παρούσα φάση, θα πρέπει να ακολουθήσουμε τα παρακάτω 4 βήματα:

Βήμα 1: αφού πιστοποιηθούμε στην εφαρμογή (app) με τον προβλεπόμενο τρόπο (ανγόγωση προσώπου, δακτυλικό αποτύπωμα ή 4ψήφιο PIN), εισερχόμαστε στον κατάλογο υπηρεσιών της εφαρμογής και επιλέγουμε **μεταφορά εντός Ελλάδας**

Βήμα 2: επιλέγουμε τον λογαριασμό (IBAN) που επιθυμούμε να χρεωθεί και μετά καταχωρούμε τον λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος (IBAN) που πρέπει να πιστωθεί. Η καταχώρηση του λογαριασμού της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να πραγματοποιηθεί με δύο τρόπους: α) πληκτρολόγησής του IBAN στο αντίστοιχο πεδίο ή β) **απεικονίζοντας τον αντίστοιχο στατικό κωδικό QR και μεταφέροντάς τον στο αντίστοιχο πεδίο με καταγραφή και «επακύρωση»**

Βήμα 3: συμπληρώνουμε το ποσό της πληρωμής και επιλέγουμε η συναλλαγή να εκτελεστεί άμεσα (ενδεικτικά παρατίθενται οι κατωτέρω 4 οθόνες):



Σελίδα 2 από 4

Βήμα 4: στο πεδίο «αιτιολογία προς δικαιούχο» πληκτρολογούμε δύο στοιχεία: α) το **ονοματεπώνυμο** (όπως αναγράφεται στην ταυτότητα ή στο διαβατήριο και β) τον **Αριθμό Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου** (π.χ. Αντώνης Κοκοβίκης ΚΚ123456).

- Θα μπορούσε η διαδικασία να ήταν απλούστερη;
Σήμερα, βάσει των διαθέσιμων εφαρμογών των παρόχων, αυτή είναι η απλούστερη διαδικασία. Από τον Οκτώβριο του 2025 θα χρησιμοποιείται ο **ενοποιημένος κωδικός QR** ο οποίος θα παράγεται από τα POS που βρίσκονται στα **ταμεία της Τράπεζας της Ελλάδος**². Η πρακτική αυτή θα απλοποιήσει την εμπειρία, αφού θα απαιτείται μόνο η **πληκτρολόγηση του ονόματός** μας σύμφωνα με το βήμα 4.

- Για ποιά λόγο η Τράπεζα της Ελλάδος υιοθετεί τις άμεσες πληρωμές;
Οι άμεσες πληρωμές αποτελούν μια φιλική προς το περιβάλλον, οικονομική, διαφανή, ασφαλή και εύκολη λύση πληρωμής. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί μία σύγχρονη ψηφιακή λύση και παράλληλα συμβάλλει στον ψηφιακό αφοβρισμό.

Οι άμεσες πληρωμές αποτελούν μία επιπρόσθετη λύση στις υπάρχουσες διαθέσιμες στα ταμεία της. Αυτές οφoρούν στα **μετρητά με όριο € 500 ανά συναλλαγή** σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, στις **κάρτες πληρωμών με τους περιορισμούς και τα όρια των παρόχων** και στις **επιταγές** που αποτελούν ένα **κοστοβόρο και χρονοβόρο μέσο πληρωμής**.



² Απαραίτητη προϋπόθεση παραμένει η ενοποιημένη της λειτουργικότητας στα apps των εγχώριων παρόχων.

Σελίδα 3 από 4

- Τι αλλάζει όσον αφορά στην ταυτοποίηση του πελάτη;
Όσον αφορά τη διαδικασία ταυτοποίησης του πελάτη, **συνεχίζουν να ισχύουν όσα προβλέπονται από το νομοθετικό πλαίσιο** πρόληψης της νομιμοποίησης εοδών από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- Τι θα συμβεί στην περίπτωση λανθασμένης εκκίνησης απλής (αντί άμεσης) πληρωμής;
Τότε η συναλλαγή θεωρείται **άκυρη** και ο πελάτης θα πρέπει να προχωρήσει σε **νέα άμεση μεταφορά πίστωσης**. Το ποσό της αρχικής πληρωμής θα επιστραφεί και θα πιστωθεί στον λογαριασμό του. **Από το 2025 η άμεση πληρωμή θα αποτελεί την προεπιλεγμένη (default) επιλογή** στις εφαρμογές (apps) των παρόχων και συνεπώς θα αποφεύγονται τέτοιου είδους λάθη.

- Τι θα συμβεί στην περίπτωση αποστολής λανθασμένου ποσού;
Σε αυτή την περίπτωση διακρίνονται 2 περιπτώσεις:

- 11.1 το ποσό είναι **μικρότερο** από το σωστό
Η **συναλλαγή θεωρείται άκυρη** και ο πελάτης πρέπει να συμπληρώσει το υπόλοιπο με **νέα άμεση πληρωμή** (χρησιμοποιείται η ίδια αιτιολογία)

- 11.2 το ποσό είναι **μεγαλύτερο** από το σωστό
Η **συναλλαγή θεωρείται άκυρη** και ο πελάτης προχωρεί σε **νέα άμεση πληρωμή ολόκληρου του σωστού ποσού** (στη συνέχεια ακολουθείται η παραπάνω διαδικασία της ερώτησης 10).

12. Σκοπεί η Τράπεζα της Ελλάδος να **δενιερύει άμεσες πληρωμές για συναλλαγές πελατών** της; Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφαρμόζοντας τον **Κανονισμό (ΕΕ) 886/2014**, θα είναι σε θέση να αποστέλλει ποσά με άμεσες πληρωμές για τις πελατειακές της συναλλαγές **εντός του τρίτου τμήνου του 2025**.

Σελίδα 4 από 4

Αποδοχή άμεσων πληρωμών στις εγκαταστάσεις της ΤτΕ (4/5)

Κυριότερα οφέλη για τον πολίτη



- Ευκολότερες, φθηνότερες, και ταχύτερες πληρωμές από έναν λογαριασμό πληρωμών (και στο σημείο πώλησης)
- Δυνατότητα πληρωμών μέχρι 100.000 € (πρόβλεψη refund)
- Χρήση έξυπνων συσκευών (κινητά, wearables)
- Αποτελεσματικότερη διαχείριση πληρωμών
- Υιοθέτηση σύγχρονης ψηφιακής λύσης που θα συμβάλει στην χρηματοοικονομική ένταξη και στον ψηφιακό αλφαριθμητισμό
- Επιλογή από το χρήστη του μέσου που του ταιριάζει

Κυριότερα οφέλη για την ΤτΕ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Ψηφιοποίηση των πληρωμών λιανικής
- Δυνατότητα πληρωμής από έναν λογαριασμό (IBAN) με ταχύτητα και ασφάλεια στο σημείο πώλησης (POI)
- Βελτίωση της αλληλεπίδρασης των πολιτών με την ΤτΕ
- Ουδετερότητα ως προς το μέσο πληρωμών
- Οικονομικό όφελος σε σχέση με τη χρήση κάρτας ή επιταγής
- Φιλικό προς το περιβάλλον μέσο πληρωμών
- Ενίσχυση του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού
- Περιορισμός της χρήσης επιταγής και μετρητών (< 500 €)

Αποδοχή άμεσων πληρωμών στις εγκαταστάσεις της ΤτΕ (5/5)



Πληρωμές σε πραγματικό χρόνο
Εξοικονόμηση κόστους και χρόνου

- συλλεκτικά νομίσματα και σειρές νομισμάτων
GR9701000130000000048101001
- πώληση χρυσών λιρών Αγγλίας
GR9701000130000000048101002
- ανταλλαγή κερμάτων ευρώ
GR9701000130000000048101003

Βασικά πλεονεκτήματα

- 24/7/365
- πληρωμή με φυσική παρουσία (μέσω κινητού τηλεφώνου) και εξ' αποστάσεως (μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής)
- οικονομική, διαφανής, ασφαλής και εύκολη λύση πληρωμής
- μέχρι 100.000 €

Άλλα πλεονεκτήματα

- φιλική προς το περιβάλλον
- γρήγορη και απλούστερη ταυτοποίηση
- πληρωμή από το λογαριασμό πληρωμών μας σε < 10''



1^η ΚΤ του Ευρωσυστήματος που **εντάχθηκε** ως δικαιούχος στο TIPS



1^η ΚΤ που **προσομοίωσε** μια **VoP** λύση σύμφωνα με το EPC



1^η ΚΤ που **παρουσίασε** μια **tailor-made RtP** υπηρεσία



1^η ΚΤ που **παρέχει** τη **δυνατότητα άμεσων πληρωμών** για συναλλαγές πελατών **στις εγκαταστάσεις της**



1^η φορά **προσφέρεται** στην Ελλάδα **χρήση των άμεσων πληρωμών** στο σημείο συναλλαγής από **πελάτες με λογαριασμό στο εξωτερικό**



1^η φορά **προσφέρεται** στην Ελλάδα **χρήση των άμεσων πληρωμών** και του **κωδικού QR** στο **σημείο συναλλαγής** με όριο τις **100.000 €**

Ευχαριστώ για την προσοχή σας!



ykorfiatis@bankofgreece.gr



(+30) 210 320 3412



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Τράπεζα της Ελλάδος και άμεσες πληρωμές (7/7)

tour de table



- Ποια είναι η σημερινή σας ετοιμότητα για την **έγκαιρη υιοθέτηση και προώθηση των άμεσων πληρωμών** στον τελικό χρήστη **και στα σημεία πώλησης;**