



TIPS

Συχνές ερωτήσεις

Τελευταία ενημέρωση: 11 Δεκεμβρίου 2025

1. Είναι υποχρεωτική η πρόσβαση στην υπηρεσία TIPS για τους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών (ΠΥΠ) και τα Αυτοματοποιημένα Γραφεία Συμψηφισμού (ACHs) (π.χ. ΔΙΑΣ);

Το [Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ τον Ιούλιο του 2020](#) διασφάλισε με απόφασή του την **πανευρωπαϊκή προσβασιμότητα των άμεσων πληρωμών** επιβάλλοντας στους ΠΥΠ και στα ACHs να καταστούν προσβάσιμοι στην υπηρεσία TIPS.

Συνεπώς, προκειμένου να εξασφαλίσει την πλήρη κάλυψη της ευρωζώνης όσον αφορά τις άμεσες πληρωμές το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ έλαβε τα ακόλουθα δυο μέτρα:

- **(1^ο Μέτρο):** Όλοι οι ΠΥΠ που έχουν υιοθετήσει το σχήμα SCT Inst και είναι προσβάσιμοι μέσω TARGET2, **πρέπει** να αποκτήσουν προσβασιμότητα σε ένα λογαριασμό ρευστότητας TIPS DCA
- **(2^ο Μέτρο):** Όλα τα ACHs που προσφέρουν υπηρεσίες άμεσων πληρωμών, **πρέπει** να μεταφέρουν τους τεχνικούς λογαριασμούς τους από το TARGET2 (σήμερα T2) στο TIPS

Σύμφωνα με τα 2 μέτρα **διασφαλίζεται η επίτευξη πανευρωπαϊκής προσβασιμότητας στις άμεσες πληρωμές.**

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 τον λογαριασμό του αποστολέα και του 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 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**
- **κάθε TIPS DCA** μπορεί να συνδεθεί με **περισσότερα του ενός BICs**

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

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

3. 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 τον 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).

4. 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 συγχρόνως ώστε να του παρέχεται η μέγιστη ασφάλεια ως προς την απαιτούμενη ρευστότητα.**

Για παράδειγμα, ένας ΠΥΠ που τηρεί έναν λογαριασμό TIPS DCA και επιπλέον συμμετέχει στον ASTA ως Authorized Account User (AAU), μπορεί να συνδέσει τον main BIC 11 στον TIPS DCA και το branch BIC 11 στον ASTA θεωρώντας πως ο κύριος όγκος των άμεσων πληρωμών θα διακανονίζεται στον TIPS DCA. Σημειώνεται πως:

- ο διακανονισμός στον **TIPS DCA πραγματοποιείται σε χρήμα κεντρικής τράπεζας**
- ο διακανονισμός στον **ASTA πραγματοποιείται σε χρήμα εμπορικής τράπεζας**, με την **απαιτούμενη για διακανονισμό ρευστότητα να παρέχεται από τον TIPS DCA**
- τα κεφάλαια στον **TIPS DCA λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του ελάχιστου αποθεματικού, σε αντίθεση με αυτά στον ASTA**
- τα **κεφάλαια στον ASTA τοκίζονται** με το εκάστοτε επιτόκιο του €STR
- στις περιπτώσεις που οι ΠΥΠ αξιοποιήσουν το ACH (ως οντότητα εντολέα (Instructing Party)), τότε **του παραχωρούν όλους τους απαραίτητους ρόλους και προνόμια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με τη διαχείριση της ρευστότητας σε χρήμα κεντρικής τράπεζας**

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

Ναι, παρότι θεωρητικά δεν προβλέπεται (βάση του 1^{ου} Μέτρου) ένας ΠΥΠ να διακόψει την προσβασιμότητά του στο TIPS, η ΤτΕ έχει εκπονήσει ένα σχέδιο τεχνικής υλοποίησης που δεν παραβιάζει τον παραπάνω κανόνα του 1^{ου} Μέτρου και νομικά δεν αντιβαίνει στον Κανονισμό λειτουργίας του TARGET.

Συνεπώς, η ΤτΕ εγγυάται την επιθυμητή αλλαγή διακανονισμού από τον ASTA στον TIPS DCA με **αδιάλειπτη προσβασιμότητα 24/7/365.**

6. Μπορεί μια πληρωμή στον TIPS DCA 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 DCA (έτοιμοι να δεχθούν άμεσες πληρωμές).** Δεν επαρκεί η προσβασιμότητα μόνο στον ASTA.

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

7. 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 TIPS DCA 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

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 racs.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 της απόφασης τους Διοικητικού Συμβούλιο της ΕΚΤ (ερ. 1) 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**. Αυτό σημαίνει ότι πρέπει να έχει ορίσει στα στατικά δεδομένα ένα BIC 11 (main ή branch) εξουσιοδοτημένο να διακανονίζει σε έναν λογαριασμό TIPS. Αυτό το BIC 11 θα είναι καταχωρημένο στο TIPS Directory.

8. Ποια είναι η τιμολογιακή πολιτική της υπηρεσίας TIPS;

Το TIPS λειτουργεί με πλήρη ανάκτηση κόστους και σε μη κερδοσκοπική βάση. Η τιμολογιακή πολιτική του ισχύει από την 1^η Ιανουαρίου 2024. Ειδικότερα:

- **δεν υπάρχουν χρεώσεις για την εγγραφή** ενός ΠΥΠ στο TIPS
- η τιμή ανά συναλλαγή άμεσης πληρωμής **είναι σταθερή στα 0,2 λεπτά (0,002 €** - η οποία κατανέμεται εξίσου μεταξύ του αποστέλλοντος και του λαμβάνοντος συμμετέχοντα στο TIPS (δηλαδή **0,001 € για τον εντολέα και 0,001 € για τον δικαιούχο**)
- **ισχύουν μηνιαίες χρεώσεις** για τη διατήρηση των λογαριασμών στην πλατφόρμα για τους ΠΥΠ και τους ACHs που είναι συνδεδεμένοι με το TIPS (δείτε τη [διαφάνεια 6](#))

9. Έχει καταστεί υποχρεωτικό το SCT Inst για όλους τους ΠΥΠ;

Αν και το Ευρωσύστημα δεν είναι αρμόδιο για αυτό το ερώτημα, βάση του [Κανονισμού \(ΕΕ\) 886/2024](#), από τις 09 Οκτωβρίου 2025, **οι ΠΥΠ που προσφέρουν την υπηρεσία SCT πρέπει επίσης να προσφέρουν την υπηρεσία SCT Inst**.

Επίσης με απόφαση της [ΕΚΤ \(ΕΥ\) 2025/222](#), από τον Οκτώβριο του 2025 και **κάτω από συγκεκριμένες προϋποθέσεις**, τα ιδρύματα πληρωμών (ΙΠ) και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (ΙΗΧ), μπορούν να αποκτήσουν άμεση πρόσβαση στο TARGET (T2 (για πληρωμές μεγάλης αξίας) και TIPS (για άμεσες πληρωμές λιανικής).

10. Ποια είναι η Στρατηγική του Ευρωσυστήματος για τις διασυνοριακές πληρωμές μέσω της υπηρεσίας TIPS;

Στις 21 Οκτωβρίου 2024 εγκρίθηκε με απόφαση του ΔΣ της ΕΚΤ η στρατηγική για τις διασυνοριακές (cross-border) πληρωμές και συνδέεται τόσο με την στρατηγική της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ενίσχυση του διεθνούς ρόλου του ευρώ όσο και με την στρατηγική Λιανικών Πληρωμών του Ευρωσυστήματος. Η διαλειτουργική αυτή λύση ξεκλειδώνει μια δημόσια υποδομή για διασυνοριακές πληρωμές, διαθέσιμη σε όλους τους ΠΥΠ στο πλαίσιο επίτευξης των στόχων της G20 για ταχύτερες, φθηνότερες και πιο διαφανείς διασυνοριακές πληρωμές.

Αν και **το TIPS έχει σχεδιαστεί ως μια multi-currency πλατφόρμα**, σήμερα διακανονίζει συναλλαγές σε τρία διακριτά νομίσματα και ανά νόμισμα (mono-currency): EUR, SEK και DKK. Ο **διακανονισμός**

μεταξύ διαφορετικών νομισμάτων (cross-currency) αφορά στην υλοποίηση δύο διαφορετικών παραλλαγών:

1. **εντός SEPA:** για **νομίσματα συμμετεχόντων στο TIPS** (intra-TIPS x-ccy διακανονισμό). Αφορά στα δύο σχήματα πληρωμών EPC και NPC και για τα τρία νομίσματα: EUR, SEK και DKK (π.χ. EUR-SEK, SEK-DKK)
2. **εκτός SEPA:** για **νομίσματα εκτός TIPS** (cross-platforms διακανονισμό). Αφορά στην αλληλεπίδραση με άλλες πλατφόρμες άμεσων πληρωμών (π.χ. UPI, Nexus, SIC IP) με τη δημιουργία διμερών/πολυμερών συνδέσμων

11. Μπορούν οι ΠΥΠ να αφήνουν πλεονάζουσα ρευστότητα στον ASTA με σκοπό την απόδοση τόκων;

Όχι, ο τεχνικός λογαριασμός ASTA χρησιμοποιείται αυστηρά για το διακανονισμό άμεσων πληρωμών ή των σχετικών απαιτούμενων μεταφορών ρευστότητας. Είναι σημαντικό ο ASTA να χρησιμοποιείται αυστηρά για σκοπούς πληρωμών. Συνεπώς, η ρευστότητα που τηρείται από τους ΠΥΠ στον ASTA πρέπει αυστηρά να προορίζεται για τις πραγματικές ανάγκες εκτέλεσης των άμεσων πληρωμών τους. Ο ASTA δεν μπορεί να λειτουργεί ως καταθετικός λογαριασμός.

TIPS GR

Γιώργος Κορφιάτης (TIPS Project Manager)

TIPS-GR@bankofgreece.gr

ykorfiatis@bankofgreece.gr