



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Κανονισμός 2024/886 για τις άμεσες πληρωμές και ετοιμότητα της ελληνικής κοινότητας

Αικατερίνη Βίγγα

*Τμήμα Μελέτης Θεμάτων Μεταφοράς Κεφαλαίων & Λειτουργίας
Υποδομών*

Αθήνα, 31/10/2024



Περιεχόμενα

- 1 Εισαγωγή
- 2 Ανάλυση ερωτηματολογίου
- 3 Σημαντικά θέματα ετοιμότητας και ερωτήματα ΠΥΠ
- 4 Γενικό σχόλιο
- 5 Χρήσιμοι σύνδεσμοι



1. Εισαγωγή

- Βασικές απαιτήσεις Κανονισμού 2024/886
- Χρονοδιάγραμμα
- Υποχρεώσεις ΠΥΠ και δυνατότητες πελατών

1. Εισαγωγή (1/2)

▪ Βασικές απαιτήσεις Κανονισμού 2024/886

Η παροχή άμεσων πληρωμών (ΑΠ) γίνεται **υποχρεωτική** για τους Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών (ΠΥΠ) των χωρών του ΕΟΧ που παρέχουν μεταφορές πίστωσης σε ευρώ. Οι άμεσες πληρωμές **εκτελούνται εντός 10''** με **ενημέρωση** του δικαιούχου και **άμεση διαθεσιμότητα των κεφαλαίων**



1. Εισαγωγή (2/2)

▪ Οι ΠΥΠ οφείλουν:

- ⇒ να προσφέρουν δωρεάν υπηρεσίες εξακρίβωσης δικαιούχου με επαλήθευση IBAN/ονόματος δικαιούχου και ενημέρωση του πληρωτή σε περίπτωση απόκλισης
- ⇒ να εκτελούν, τουλάχιστον καθημερινά (όσον αφορά τις Ευρωπαϊκές λίστες), **ελέγχους sanction screening**
- ⇒ να υποβάλλουν στις αρμόδιες αρχές ετήσιες εκθέσεις σχετικά με το ύψος των χρεώσεων για τις μεταφορές πιστώσεων, τις άμεσες πληρωμές και τους λογαριασμούς πληρωμών, καθώς οι χρεώσεις των άμεσων πληρωμών **δεν μπορούν να υπερβαίνουν** τις χρεώσεις που ισχύουν για τις **συνήθεις μεταφορές πίστωσης**, καθώς και **το ποσοστό των απορρίψεων** (λόγω sanction screening)
- ⇒ να παρέχουν την δυνατότητα **συγκεντρωτικής (bulk) υποβολής πολλαπλών εντολών πληρωμής για άμεσες μεταφορές πίστωσης**
- ⇒ να πραγματοποιούν άμεσες πληρωμές **εντός αλλά και μεταξύ των χωρών του ΕΟΧ**
- ⇒ να **μετατρέπουν άμεσα το ποσό μιας συναλλαγής σε ευρώ**, στην περίπτωση που η πληρωμή γίνεται από λογαριασμό πληρωμών σε άλλο νόμισμα

▪ Οι πελάτες μπορούν:

- ✓ να ζητήσουν **αποζημίωση από τον ΠΥΠ αν υποστούν οικονομική ζημία ως αποτέλεσμα μη εκπλήρωσης των καθηκόντων του** (fraud prevention, payee verification etc.)
- ✓ να ορίσουν **μέγιστο όριο για τις άμεσες πληρωμές** (ημερήσιο/ανά συναλλαγή) και να το **τροποποιούν** ανά πάσα στιγμή



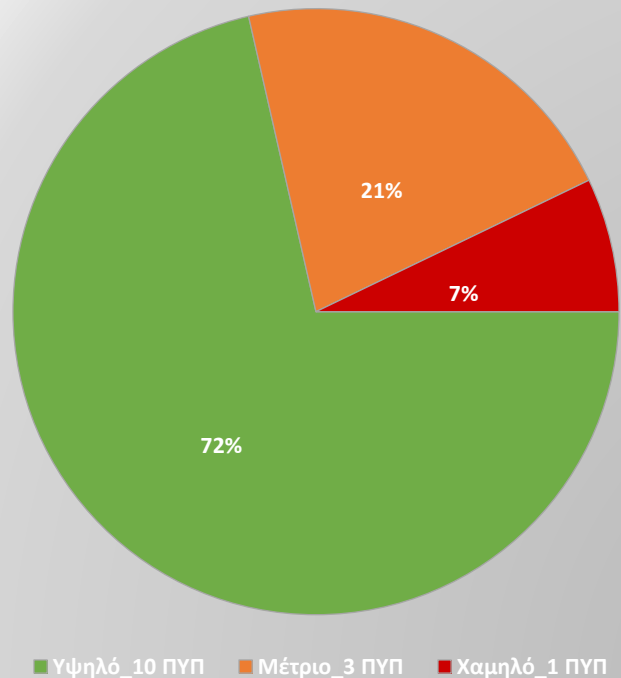
2. Ανάλυση ερωτηματολογίου

- Ανάλυση ερωτήσεων
- Απεικόνιση ετοιμότητας της ελληνικής κοινότητας

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (1/10)

1. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην παροχή δυνατότητας στους πελάτες σας να υποβάλουν εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης μέσω όλων των διαύλων εκκίνησης πληρωμής* έως 09/10/2025;

Ετοιμότητα πραγματοποίησης εντολής άμεσης μεταφοράς (%)



76. Question (Article 5a(4), point (a), IPR)

We would appreciate specifying in detail the rules for the operation of the service during transitional periods, especially when the ordering party is in the euro zone and the completing party is located outside the euro zone. What is the deadline for adjustment? Does this include pain.001 messages transmitted via SWIFT? How should the order execution deadlines be calculated (how should the "time of receipt" for such an order be treated, and can it be considered a "non electronic payment order"?)

Answer

PSPs located in the euro area will be required to provide a payment service of sending instant credit transfers in euro by 9 October 2025 and a payment service of receiving credit transfers by 9 January 2025. PSPs located outside the euro area will be required to provide a payment service of receiving instant credit transfers in euro by 9 January 2027 and a payment service of receiving credit transfers by 9 July 2027.

Instant credit transfer transaction in euro initiated by a PSP located in the euro area after 9 October 2025 and before 9 January 2027 will not be possible if a PSP located outside the euro area has not yet started to provide the service of receiving instant credit transfers in euro.

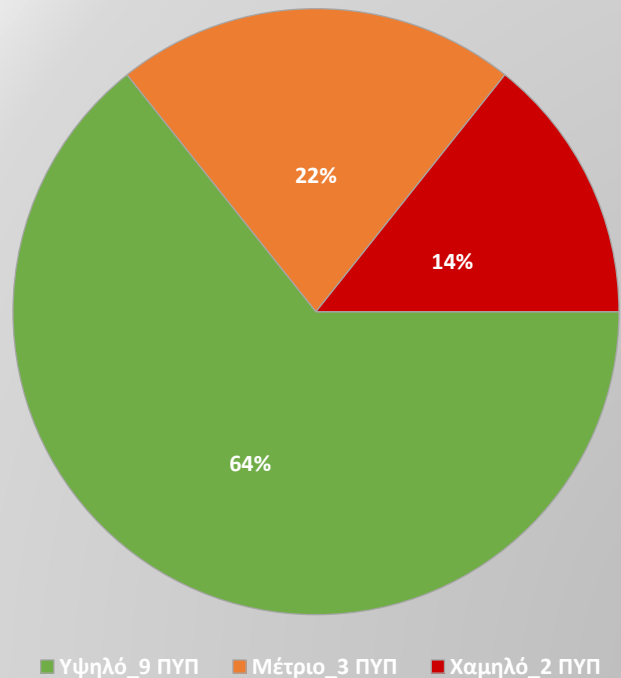
For credit transfer transactions included in the scope of the IPR and SEPAR, the message format used is ISO 20022 XML (in line with Article 5(1), points (b) and (d), and the Annex to the SEPAR).

* **Άρθ.1, παρ.1, α_1β):** "διάυλος εκκίνησης πληρωμής": κάθε μέθοδος, συσκευή ή διαδικασία μέσω της οποίας ο πληρωτής μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής μέσω του οικείου ΠΥΠ για μεταφορά πίστωσης, μεταξύ άλλων μέσω διαδικτυακής τραπεζικής σύνδεσης, εφαρμογής για φορητές συσκευές, αυτόματης ταμειολογιστικής μηχανής, ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο στις εγκαταστάσεις του ΠΥΠ.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (2/10)

2. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην διαθεσιμότητα (και επιβεβαίωση) του ποσού στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου εντός 10 δευτερολέπτων* από το χρόνο λήψης της εντολής πληρωμής έως 09/10/2025;

Ετοιμότητα επιβεβαίωσης 10" (%)



29. Question (Article 5a(3) IPR)

What is the exact starting time of the 10 seconds mentioned in the IPR? From the payer's PSP (initiation of the payment order) or the payee's PSP side?

Answer

The starting point is the time of receipt by the payer's PSP of a payment order for an instant credit transfer (see Article 5a(4), point (c)). However, that particular moment of receipt might differ depending on the situation (see Article 5a(3)).

***Αρθ.5α, παρ.4γ:** Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 83 και το άρθρο 87 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, εντός 10 δευτερολέπτων από τον χρόνο λήψης της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης από τον ΠΥΠ του πληρωτή, ο ΠΥΠ του δικαιούχου καθιστά διαθέσιμο το ποσό της πράξης πληρωμής στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου στο νόμισμα του λογαριασμού του δικαιούχου και επιβεβαιώνει την ολοκλήρωση της πράξης πληρωμής στον πάροχο ΥΠ του πληρωτή.

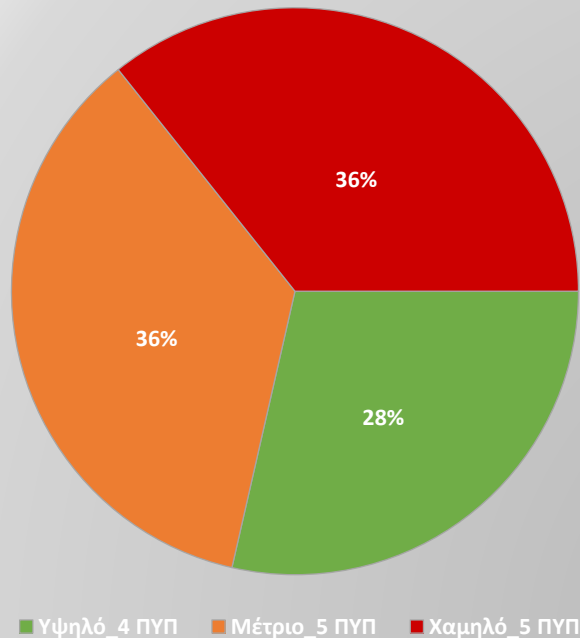
και παρ.3: Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, ο χρόνος λήψης εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης είναι η στιγμή κατά την οποία την λαμβάνει ο ΠΥΠ του πληρωτή, ασχέτως ώρας ή ημερολογιακής ημέρας.

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 78 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, εάν ο πληρωτής και ο ΠΥΠ του πληρωτή συμφωνούν ότι η εκτέλεση της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης πρέπει να πραγματοποιηθεί σε συγκεκριμένη ώρα συγκεκριμένης ημέρας ή τη στιγμή κατά την οποία ο πληρωτής έχει θέσει τα χρηματικά ποσά στη διάθεση του ΠΥΠ, ως χρόνος λήψης της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης θεωρείται η συμφωνημένη ώρα, ασχέτως ώρας ή ημερολογιακής ημέρας.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (3/10)

3. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην παροχή δυνατότητας στους πελάτες σας υποβολής πολλαπλών άμεσων μεταφορών ως δέσμη (batch)*, όπου και όταν αυτή εφαρμόζεται, έως 09/10/2025;

Ετοιμότητα πραγματοποίησης πολλαπλών άμεσων μεταφορών ως δέσμη (%)



77. Question (Article 5a(7) IPR)

In the bank we have a bulk payment platform which currently only sends simple SCTs and not instant payments. In the current situation, files are received in specific time periods with specific cut offs (from 9 am till 8 pm in working days only). With the advent of the new Regulation, where we will also provide mass instant payments, should the receipt of the file and its processing (with the unpacking of instant payments) be done 24/7?

Answer

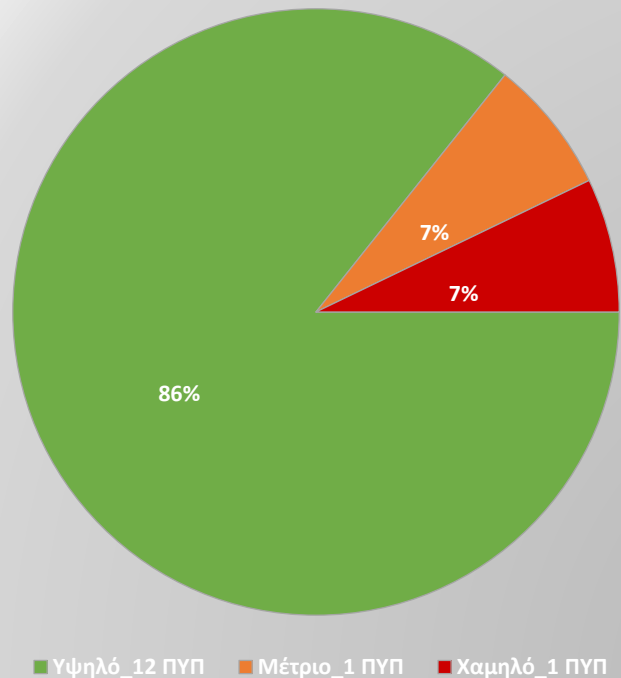
Yes, it should be done 24/7.

***Αρθ.5α, παρ.7 και Αιτιολογική Σκέψη (13):** Όταν ένας χρήστης ΥΠ υποβάλλει στον οικείο ΠΥΠ πολλαπλές εντολές πληρωμής για άμεσες μεταφορές πίστωσης ως δέσμη, ο ΠΥΠ θα πρέπει να ξεκινά αμέσως τον διαχωρισμό τους ώστε να τις μετατρέψει σε μεμονωμένες πράξεις άμεσης μεταφοράς πίστωσης. Ο χρόνος λήψης εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης που υποβάλλεται σε δέσμη πολλαπλών εντολών πληρωμής θα πρέπει να είναι η στιγμή κατά την οποία η προκύπτουσα μεμονωμένη πράξη άμεσης μεταφοράς πίστωσης έχει διαχωριστεί, λαμβανομένων υπόψη των όποιων περιορισμών ως προς τις δυνατότητες ενός συστήματος πληρωμών λιανικής που έχουν κοινοποιηθεί στον ΠΥΠ του πληρωτή. Αμέσως μετά τον διαχωρισμό, ο ΠΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να διαβιβάζει την εν λόγω μεμονωμένη πράξη άμεσης μεταφοράς πίστωσης στον ΠΥΠ του δικαιούχου. Η εν λόγω διαβίβαση θα πρέπει να πραγματοποιείται χωρίς να θίγονται πιθανές λύσεις που υποχρεούνται να παρέχουν τα συστήματα πληρωμών λιανικής με σκοπό να καθίσταται δυνατή η μετατροπή πολλαπλών εντολών πληρωμής για άμεσες μεταφορές πίστωσης ως δεσμών σε μεμονωμένες πράξεις άμεσης μεταφοράς πίστωσης.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (4/10)

4. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην προσαρμογή των επιβαρύνσεων βάσει του άρθρου 5β έως 09/01/2025;

Ετοιμότητα προσαρμογής επιβαρύνσεων βάσει του άρθρου 5β (%)



173. Question (Article 5b(1) IPR)

Could you please clarify how to identify the most correct charge for instant SEPA payments based on the new regulation? Charges for sending instant SEPA payment are in the middle of other credit transfers. We got some credit transfer types that are more expensive than instant SEPA and credit transfer type that is cheaper than instant SEPA. Shall the charge for instant SEPA be equal to the cheapest other credit transfer type?

Example: charges for outgoing payments:

SWIFT payment 7 euro - Instant SEPA 6 euro - Non instant SEPA 5 euro

Shall as per new regulation charge for instant SEPA payment decrease to 5 euro?

Answer

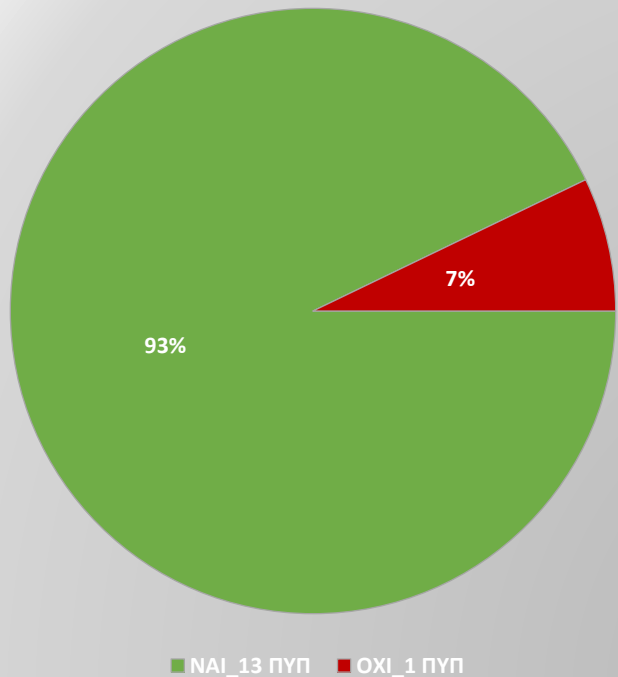
The charges for an instant credit transfer in euro cannot exceed charges for credit transfers of a corresponding type, where the notion of “corresponding” should be determined on the basis of criteria such as payment initiation channel, customer status, provision of additional features and services, etc (see recital (17)). In case where there are several alternative “corresponding” regular credit transfers in euro, the charges for an instant credit transfer in euro cannot exceed the charges applicable to those other alternatives. In this particular example, the charges cannot exceed 5 euro.

***Αρ.5β, παρ.1&2:** Τυχόν επιβαρύνσεις που επιβάλλονται από ΠΥΠ στους πληρωτές και τους δικαιούχους για την αποστολή και τη λήψη άμεσων μεταφορών πίστωσης δεν είναι υψηλότερες από τις επιβαρύνσεις που επιβάλλονται από τον εν λόγω ΠΥΠ για την αποστολή και τη λήψη άλλων μεταφορών πίστωσης αντίστοιχου τύπου. Επίσης οι υπηρεσίες επαλήθευσης του δικαιούχου παρέχονται σε όλους τους χρήστες ΥΠ δωρεάν.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (5/10)

5. Έχετε οριστικοποιήσει τους αντίστοιχους τύπους άμεσων μεταφορών πίστωσης με βάση τους οποίους θα αντιστοιχίσετε την τιμολόγηση έως 09/01/2025;

Οριστικοποίηση αντιστοίχισης τιμολόγησης (%)



172. Question (Recital (17) IPR)

For the purposes of equalizing commissions, what criteria can be referred to for identifying the corresponding type of bank transfer in euro? In recital (17), how should the reference to the "customer position" be interpreted?

Answer

The corresponding payments shall be assessed similarly as the assessment of "corresponding national payments", as referred to in Article 3 of the CBPR, except for the currency component, as the scope of the IPR is credit transfers in euro. Each payment and each payment account should be assessed individually - e.g., if the client has to pay a specific charge for regular credit transfers in euro initiated via phone, the charge for instant credit transfers in euro initiated via phone cannot exceed that charge.

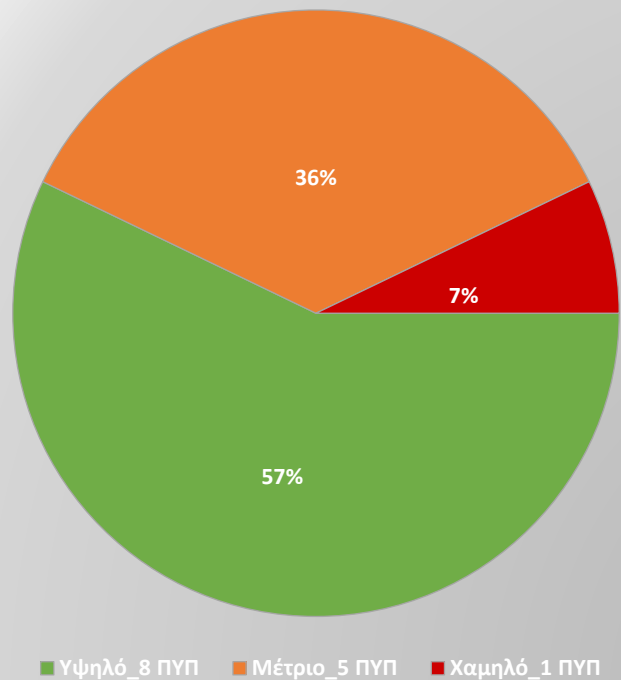
"Customer status" could be understood as referring, for instance, to consumers vs corporate clients.

***Αιτιολογική Σκέψη (17):** ...κατά τον προσδιορισμό αντίστοιχων ειδών μεταφορών πίστωσης, θα πρέπει να είναι δυνατή η χρήση κριτηρίων όπως ο δίαυλος εκκίνησης πληρωμής ή το μέσο πληρωμών που χρησιμοποιείται για την εκκίνηση της πληρωμής, η κατάσταση του πελάτη και πρόσθετα χαρακτηριστικά ή υπηρεσίες.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (6/10)

6. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην διενέργεια επαληθεύσεων (τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακή ημέρα) των οικείων χρηστών ΥΠ (πρόσωπα ή οντότητες) σχετικά με το αν υπόκεινται σε στοχευμένα οικονομικά περιοριστικά μέτρα έως 09/01/2025;

Ετοιμότητα στους ελέγχους Κανονιστικής Συμμόρφωσης (%)



159. Question (Article 5d(1) IPR)

Once a customer name generates an alert against EU lists, are PSPs expected to suspend instant payment services for this customer until the alert is assessed as being a false positive? In addition, it is noted that the obligation to screen the customer database at least once per calendar day, does not mean that PSPs should ascertain on the very same day whether flagged PSUs are actually subject to an EU asset freeze. The analysis of the alerts is executed only during business days. As a consequence, PSPs are allowed to suspend / reject (originator side / beneficiary side) payment services, including instant credit transfers, for flagged PSUs during the time required for this verification to avoid transactions in breach of restrictive measures.

Answer

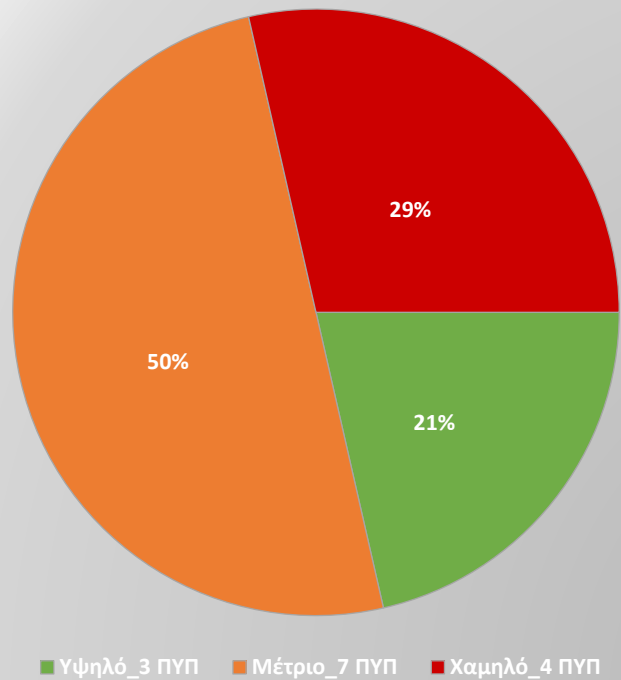
Yes, once verification of a client generates an alert against an EU-wide list, PSPs are expected to suspend the provision of instant credit transfer services with respect to such client, until the flag is confirmed to be a false positive. Article 5d(1) refers to verifications being carried out immediately after the entry into force of new or modified designations, and at least once every calendar day. In that context, reference to “verification” implies verification procedure start-to-end. It is to be stressed that Article 5d(1), second subparagraph, requires that verifications are to be “carried out” immediately. “Carried out” should be understood as implying both the start and completion of the procedure. This means that verification of own clients cannot be launched on a calendar day with a manual follow up, in case of an alert, only on the next business day.

***Αρθ. 5δ, παρ.1:** Οι ΠΥΠ που προσφέρουν άμεσες μεταφορές πίστωσης επαληθεύουν αν οποιοσδήποτε από τους οικείους χρήστες ΥΠ είναι πρόσωπα ή οντότητες που υπόκεινται σε στοχευμένα οικονομικά περιοριστικά μέτρα. Οι ΠΥΠ διενεργούν τις εν λόγω επαληθεύσεις αμέσως μετά την έναρξη ισχύος τυχόν νέων στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, και αμέσως μετά την έναρξη ισχύος τυχόν τροποποιήσεων των εν λόγω στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, και τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακή ημέρα.”

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (7/10)

7. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην υποβολή της πρώτης αναφοράς στοιχείων στις αρμόδιες αρχές (για περίοδο από τις 26 Οκτωβρίου 2022) έως 09/04/2025;

Ετοιμότητα στην υποβολή αναφορών (%)



185. Question (Article 15(3) IPR)

It is foreseen that EBA will prepare ITS for the collection of data about charges for credit transfers, instant credit transfers and payment accounts. Can competent authorities use other EBA sources of information, if available, instead of yearly collection of data from PSPs using EBA's defined templates?

Answer

The implicit objective of the obligation for PSPs to report the information specified in Article 15 to their competent authorities is for this information to be later transmitted to the Commission in accordance with paragraph (4) of that article, so that the Commission can evaluate it and fulfil its mandate referred to in paragraph (2) of that article. The source of the information reported by competent authorities to the Commission has to be PSPs.

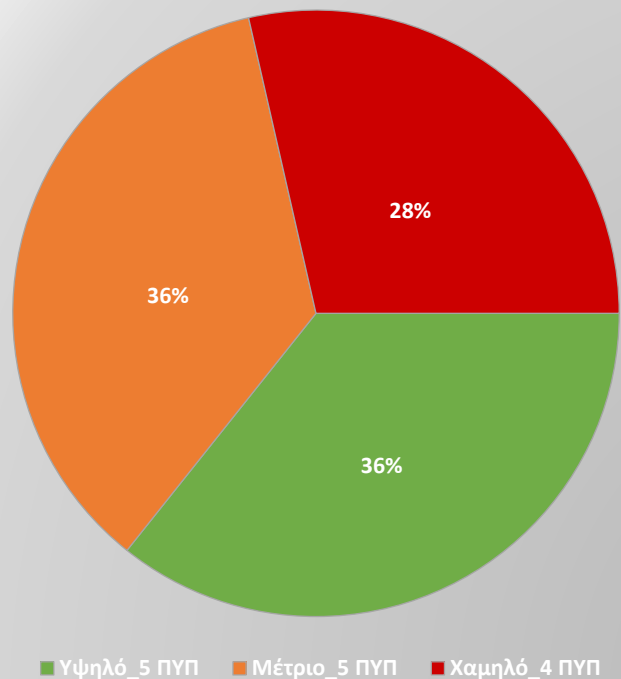
The instructions will be clarified by the forthcoming EBA's ITS referred to in Article 15(5) of the IPR.

***Αρθ.5δ, παρ.4. σημ.3:** Οι ΠΥΠ υποβάλλουν αναφορά στις αρμόδιες αρχές τους για:
α)το ύψος των επιβαρύνσεων για μεταφορές πίστωσης, άμεσες μεταφορές πίστωσης και λογαριασμούς πληρωμών
β)το ποσοστό των απορρίψεων, χωριστά για τις εθνικές και τις διασυνοριακές πράξεις πληρωμών, λόγω της εφαρμογής στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων.
Οι ΠΥΠ υποβάλλουν τέτοιες αναφορές κάθε 12 μήνες.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (8/10)

8. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην υπηρεσία που διασφαλίζει την επαλήθευση του δικαιούχου (Verification of Payee (VoP)) έως 09/10/2025;

Ετοιμότητα στην υπηρεσία VoP (%)



***Αρθ. 5α, παρ.3:** Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 78 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, ο χρόνος λήψης εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης είναι η στιγμή κατά την οποία την λαμβάνει ο ΠΥΠ του πληρωτή, ασχέτως ώρας ή ημερολογιακής ημέρας. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 78 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, εάν ο πληρωτής και ο ΠΥΠ του πληρωτή συμφωνούν ότι η εκτέλεση της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης πρέπει να πραγματοποιηθεί σε συγκεκριμένη ώρα συγκεκριμένης ημέρας ή τη στιγμή κατά την οποία ο πληρωτής έχει θέσει τα χρηματικά ποσά στη διάθεση του παρόχου ΥΠ, ως χρόνος λήψης της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης θεωρείται η συμφωνημένη ώρα, ασχέτως ώρας ή ημερολογιακής ημέρας. Κατά παρέκκλιση από το πρώτο και το δεύτερο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, ο χρόνος λήψης της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης είναι:

α) για μη ηλεκτρονική εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης, η στιγμή κατά την οποία ο ΠΥΠ του πληρωτή εισήγαγε τις σχετικές με την εντολή πληρωμής πληροφορίες στο εσωτερικό του συστήματος, η δε εισαγωγή πραγματοποιείται το συντομότερο δυνατόν μετά την υποβολή της μη ηλεκτρονικής εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης από τον πληρωτή στον ΠΥΠ του πληρωτή·

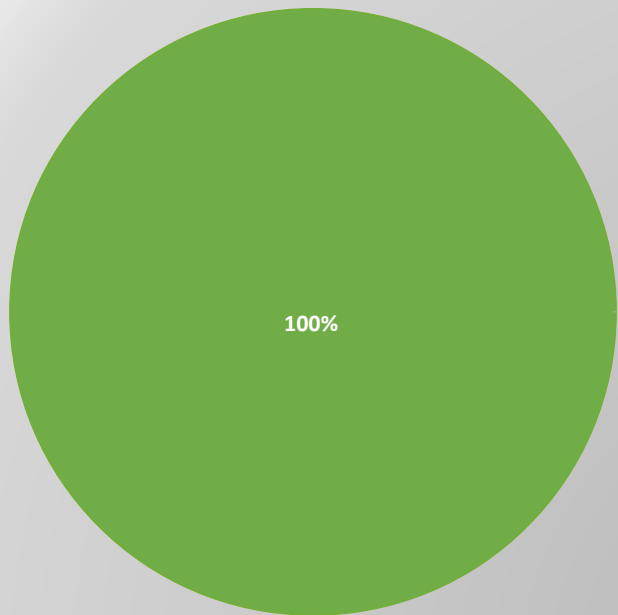
β) για μεμονωμένη εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης που αποτελεί μέρος δέσμης όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7 του παρόντος άρθρου, όταν η μετατροπή της εν λόγω δέσμης σε μεμονωμένες πράξεις πληρωμής πραγματοποιείται από τον ΠΥΠ του πληρωτή, η στιγμή κατά την οποία ο ΠΥΠ του πληρωτή διαχώρισε την συγκεκριμένη πράξη πληρωμής· ο ΠΥΠ του πληρωτή αρχίζει τη μετατροπή της δέσμης αμέσως μετά την υποβολή της από τον πληρωτή στον ΠΥΠ του πληρωτή και ολοκληρώνει τη μετατροπή το συντομότερο δυνατόν·

γ) για εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης από λογαριασμούς πληρωμών που δεν είναι σε ευρώ, η στιγμή κατά την οποία το ποσό της πράξης πληρωμής μετατράπηκε σε ευρώ· η μετατροπή του νομίσματος πραγματοποιείται αμέσως μετά την υποβολή της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης από τον πληρωτή στον ΠΥΠ του πληρωτή.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (9/10)

9. Θα σας ενδιέφερε να αξιοποιήσετε την VoP υπηρεσία του TIPS ως “Routing and Verification Mechanism”;

Ενδιαφέρον αξιοποίησης TIPS VoP (%)



■ ΝΑΙ_13 ΠΥΠ ■ ΟΧΙ_1 ΠΥΠ

96. Question (Article 5c(1) IPR)

Is it allowed for PSPs outside the EU and SEPA to participate in the VoP system for cross border transfers? If yes, do they also have to support VoP as responding PSP (answering requests from SEPA banks)?

Answer

IPR (like the original SEPAR) covers only payment transactions in euro between two PSPs located in the Union, or where the sole PSP involved in the payment transaction is located in the Union. The IPR is also a legislation with EEA relevance. Hence obligations included in the IPR apply only to PSPs located in the EU and, after implementation of the IPR in the EEA countries, to PSPs located in the EEA countries.

In practice, there might be different technical solutions enabling PSPs to provide the service of payee verification. Also, the EPC is currently in the process of developing a VoP scheme. It will depend on the operator of a particular solution or rulebook of the scheme whether and which non-EU / non-SEPA area entities will be allowed to participate in the respective solutions or schemes.

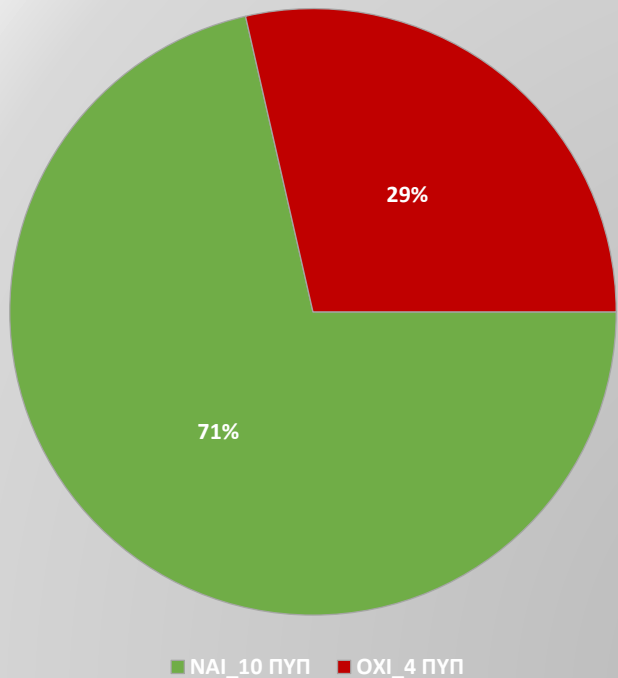
***Αρθ. 5γ, παρ.1:** Ο ΠΥΠ του πληρωτή παρέχει στον πληρωτή υπηρεσία που διασφαλίζει την επαλήθευση του δικαιούχου στον οποίο ο πληρωτής προτίθεται να αποστείλει μεταφορά πίστωσης (υπηρεσία που διασφαλίζει την επαλήθευση). Ο ΠΥΠ του πληρωτή εκτελεί την υπηρεσία που διασφαλίζει την επαλήθευση, αμέσως μόλις ο πληρωτής παράσχει τις σχετικές πληροφορίες για τον δικαιούχο και προτού του προσφερθεί η δυνατότητα να εγκρίνει την εν λόγω μεταφορά πίστωσης. Ο ΠΥΠ του πληρωτή προσφέρει την υπηρεσία που διασφαλίζει την επαλήθευση ανεξάρτητα από τον δίαυλο εκκίνησης πληρωμής που χρησιμοποιεί ο πληρωτής για την υποβολή εντολής πληρωμής για τη μεταφορά πίστωσης.

***και Αιτιολογική Σκέψη (20):** ...ο ΠΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να εκτελεί την εν λόγω υπηρεσία αμέσως αφού ο πληρωτής παράσχει τις σχετικές πληροφορίες για τον δικαιούχο και προτού προσφερθεί στον πληρωτή η δυνατότητα έγκρισης της μεταφοράς πίστωσης.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Ανάλυση ερωτήσεων (10/10)

10. Θα είστε σε θέση να προσφέρετε όλες τις μεταφορές πίστωσης σε ευρώ ως άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ ως βασική επιλογή (εξ ορισμού = by default) από 09/01/2025;

Άμεσες μεταφορές ως βασική επιλογή (%)



28. Question (Article 5a(1) IPR)

The current situation is, to the best of our knowledge, that many banks offer instant payment as “new normal”, with the idea of using instant payments as standard for their customers. This implies of course that there is no choice given to the PSU. According to recital (11), a default instant payment is however possible. To our understanding, IPR does not prohibit a “new normal” approach. Can you please clarify whether the fact that only instant is offered (“new normal” approach) will still be acceptable?

Answer

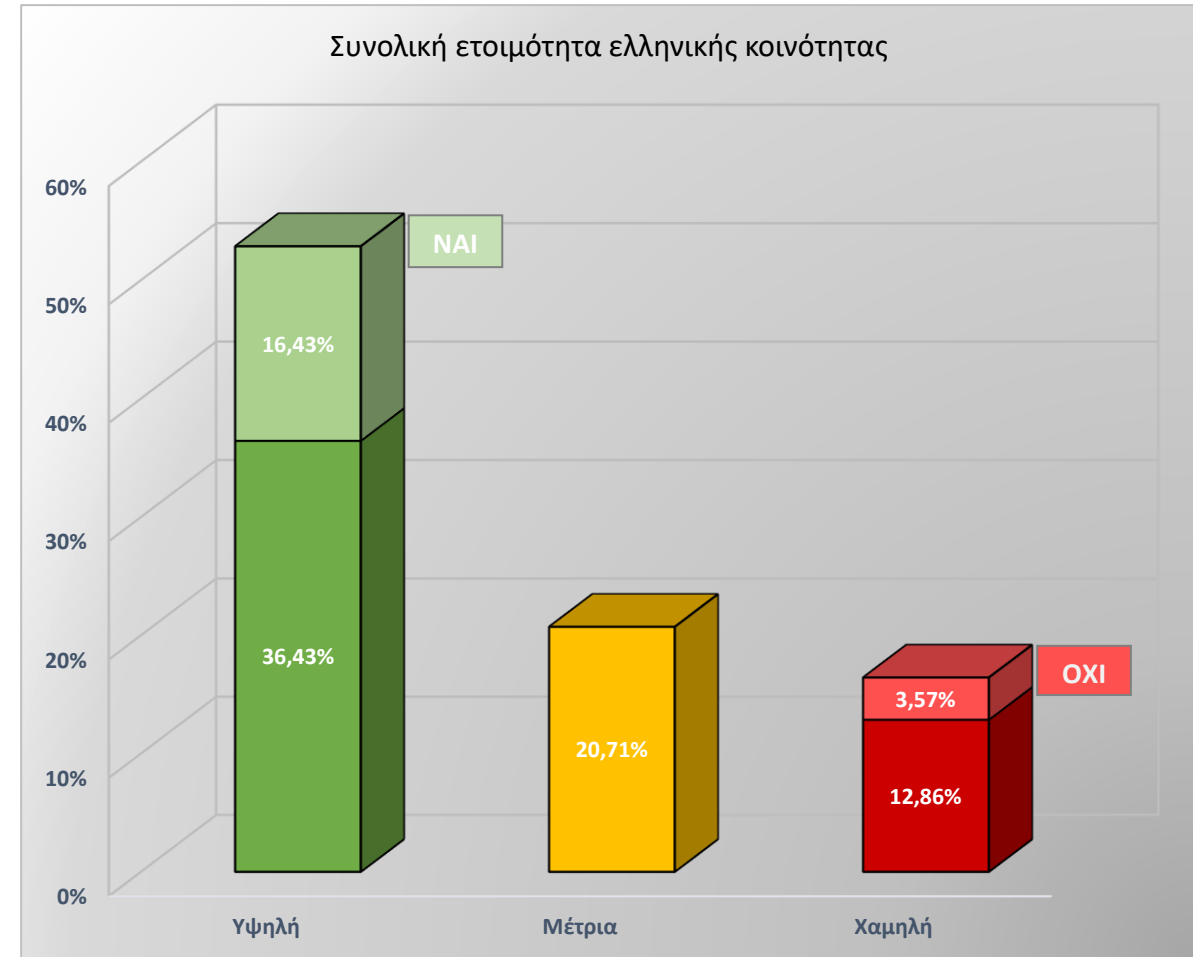
This approach of offering only instant credit transfers is consistent with the IPR. IPR requires PSPs to offer instant credit transfers in euro to their PSUs, if the PSUs are offered non--instant credit transfers in euro. IPR does not require PSPs to offer non--instant credit transfers in euro to their PSUs if they offer PSUs the service of instant credit transfers in euro.

* **Αιτιολογική Σκέψη (11):** ...οι ΠΥΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να προσφέρουν όλες τις μεταφορές πίστωσης σε ευρώ που δρομολογούν οι χρήστες ΥΠ **εξ ορισμού** ως άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ.

2. Ανάλυση ερωτηματολογίου - Απεικόνιση ετοιμότητας της ελληνικής κοινότητας

■ Απαιτήσεις σχεδιασμού έργου

- ⇒ ο προσδιορισμός των επιχειρησιακών περιπτώσεων χρήσης άμεσων πληρωμών
- ⇒ ο προσδιορισμός των επιχειρησιακών απαιτήσεων για την υλοποίηση της διαλειτουργικότητας της νέας υπηρεσίας
- ⇒ η αποτύπωση των διαδικασιών και των αναγκών διασύνδεσης των υφιστάμενων συστημάτων και νέων εφαρμογών που τυχόν θα απαιτηθούν
- ⇒ η απαίτηση πιθανών προσαρμογών/επεκτάσεων σε πληροφοριακά συστήματα
- ⇒ η εύρεση βέλτιστης επιχειρησιακής λύσης για την ένταξη στη νέα υπηρεσία
- ⇒ η υλοποίηση της παροχής υπηρεσιών άμεσων πληρωμών στο φυσικό χώρο προς το κοινό





3. Σημαντικά θέματα ετοιμότητας και ερωτήματα ΠΥΠ

- Απαντήσεις σε ερωτήματα ΠΥΠ που τέθηκαν στο IPR Workshop της Ευρωπαϊκής Επιτροπής
- Προβληματισμοί που τέθηκαν από τους ΠΥΠ με αφορμή την κυκλοφορία του ερωτηματολογίου

3. Σημαντικά θέματα ετοιμότητας ΠΥΠ (1/2)

■ Απαντήσεις σε ερωτήματα ΠΥΠ που τέθηκαν στο IPR Workshop της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

- Ερώτηση 177: (άρθ.5β, παρ.1 IPR) - Q&As IPR Workshop 30/04/24

Μπορούμε να χωρίσουμε τις άμεσες πληρωμές στις ακόλουθες κατηγορίες:

(α) συναλλαγές «on-us», όπου ο πληρωτής και ο δικαιούχος πληρωμής έχουν τον ίδιο PSP

(β) όχι συναλλαγές "on-us", όπου ο πληρωτής και ο δικαιούχος πληρωμής είναι με διαφορετικούς PSP Με τους ισχύοντες κανονισμούς ποια σενάρια είναι βιώσιμα:

1) τα στοιχεία (α) και (β) πρέπει να έχουν το ίδιο μοντέλο τιμολόγησης

2) το (α) μπορεί να έχει το δικό του μοντέλο τιμολόγησης, το (β) μπορεί να έχει το δικό του μοντέλο τιμολόγησης

Απάντηση

Ο IPR δεν διέπει το μοντέλο τιμολόγησης για μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ. Ο IPR απαιτεί οι χρεώσεις των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ να μην υπερβαίνουν τις χρεώσεις των άλλων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, αντίστοιχου τύπου. Επομένως, εάν ένας ΠΥΠ εφαρμόζει διαφορετικές προσεγγίσεις τιμολόγησης για τις κατηγορίες (α) και (β) για μη άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ, τότε οι προσεγγίσεις αυτές αποτελούν τη βάση για την εφαρμογή του κανόνα τιμολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 5β(1) σε σχέση με την τιμολόγηση των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ για τις κατηγορίες (α) και (β), αντίστοιχα. Στην πράξη, θα μπορούσε να υπάρχει μόνο ένα μοντέλο τιμολόγησης για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης στις κατηγορίες (α) και (β), εφόσον οι χρεώσεις των άμεσων μεταφορών πίστωσης δεν υπερβαίνουν το χαμηλότερο ποσό χρεώσεων για μη στιγμιαίες μεταφορές πίστωσης για την κατηγορία (α) και την κατηγορία (β)

- Ερώτηση 86: (άρθ.5α, παρ.8 IPR) - Q&As IPR Workshop 30/04/24

Όταν εξετάζεται ένας ΠΥΠ που λειτουργεί ως υποκατάστημα σε ένα κράτος μέλος, του οποίου το νόμισμα είναι το ευρώ, αλλά η έδρα είναι ένας ΠΥΠ που βρίσκεται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα δεν είναι το ευρώ, ποιο χρονικό όριο ισχύει για το υποκατάστημα;

Απάντηση

Στην περίπτωση αυτή, οι προθεσμίες που ισχύουν είναι για ΠΥΠ που βρίσκονται σε κράτος μέλος του οποίου το νόμισμα είναι το ευρώ (η γεωγραφική θέση κράτους μέλους ενός υποκαταστήματος). Παρακαλώ σημειώστε ότι το άρθρο 5 παράγραφος 8 χρησιμοποιεί τον όρο «βρίσκονται» και όχι τον όρο «εγκαταστημένο»

3. Σημαντικά θέματα ετοιμότητας ΠΥΠ (2/2)

- **Προβληματισμοί που τέθηκαν από τους ΠΥΠ με αφορμή την κυκλοφορία του ερωτηματολογίου**

- **Ερ.1. Εντολή άμεσης πληρωμής έως 09/10/2025:**

Απαιτείται διερεύνηση και προετοιμασία των καναλιών για την εφαρμογή των διατάξεων του IPR (VoP, 24/7/365, θέσπιση ορίου ποσού, μηνύματα ενημέρωσης του πελάτη κλπ). Προβληματισμός όσον αφορά το κανάλι μαζικών πληρωμών

- **Ερ.2. Διαθεσιμότητα εντός 10΄΄ έως 09/10/2025:**

Αναμένονται διευκρινήσεις στην επικαιροποιημένη έκδοση του Κανονισμού των Ips και αλλαγές που θα γίνουν στο flow του Rulebook, σε ότι αφορά την "επαναφορά του λογαριασμού του εντολέα στην πρότερη κατάσταση" αν δεν έρθει επιβεβαιωτικό μήνυμα και όταν λαμβάνεται εντολή πληρωμής κατά τη διάρκεια των διαδικασιών για το τέλος της ημέρας/μήνας/έτος

- **Ερ.3. Υποβολή πολλαπλών άμεσων μεταφορών ως δέσμη έως 09/10/2025:**

Απαιτείται προετοιμασία για τη μετατροπή της δέσμης, εφαρμογή της διαδικασίας VoP, θέσπιση διαδικασίας για το opt-out/opt-in με πρωτοβουλία του πελάτη, καθορισμένο όριο από τον PSU, διαθέσιμο ποσό στο λογαριασμό, εξουσιοδότηση συναλλαγών, κλπ.

- **Ερ.6. Διενέργεια επαληθεύσεων με στοιχεία οικονομικών περιορισμών έως 09/01/2025:**

Η τρέχουσα υλοποίηση αφορά κυρίως: διαχωρισμό των λιστών, την φόρτωση των λιστών σε μη εργάσιμες ημέρες (και παραπάνω από μια φορά την ημέρα εάν απαιτηθεί) και την άμεση αφαίρεση δυνατότητας εκτέλεσης αμέσων μεταφορών για τις ταυτίσεις χρηστών ΥΠ που θα δημιουργούνται έναντι της λίστας ΕΕ

- **Ερ.7. Υποβολή πρώτης αναφοράς στοιχείων στις αρχές έως 09/04/2025:**

Αναμονή από ΕΒΑ της έκδοσης των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για τον καθορισμό των ενιαίων υποδειγμάτων υποβολής αναφορών προκειμένου να οριστικοποιηθούν οι προδιαγραφές και το περιεχόμενο του report. *(Μια δημόσια ακρόαση σχετικά με τα τεχνικά πρότυπα για την ενιαία υποβολή εκθέσεων βάσει του κανονισμού για τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ πραγματοποιήθηκε μέσω ηλεκτρονικής συνάντησης στις 9 Οκτωβρίου 2024, αλλά η διαβούλευση θα διαρκέσει έως τις 31 Οκτωβρίου 2024)*

- **Ερ.8. Διασφάλιση επαλήθευσης δικαιούχου (VoP) έως 09/10/2025:**

Δεν έχει οριστικοποιηθεί ακόμη αν θα ακολουθηθεί η λύση της ΔΙΑΣ για να αξιολογηθεί η υλοποίηση που απαιτείται. Θα επαναξιολογηθεί μετά την επιχειρησιακή επιτροπή της ΔΙΑΣ στις 19.09.2024 και τις αποφάσεις που θα ληφθούν σχετικά. Αναμένονται οι τελικές προδιαγραφές του VoP και κάποιοι ΠΥΠ βρίσκονται σε διαδικασία αναζήτησης Παρόχου για την Υπηρεσία

4. Γενικά σχόλια



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

4. Γενικά Σχόλια (1/2)

1. Σε ποιο επίπεδο ετοιμότητας θεωρείτε ότι ανήκετε όσον αφορά στην παροχή δυνατότητας στους πελάτες σας να υποβάλουν εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης μέσω όλων των διαύλων εκκίνησης πληρωμής* έως 09/10/2025;

11. Οι πάροχοι ΥΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να προσφέρουν όλες τις μεταφορές πίστωσης σε ευρώ που δρομολογούν οι χρήστες ΥΠ **εξ ορισμού ως άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ.**



Και στα σημεία πώλησης



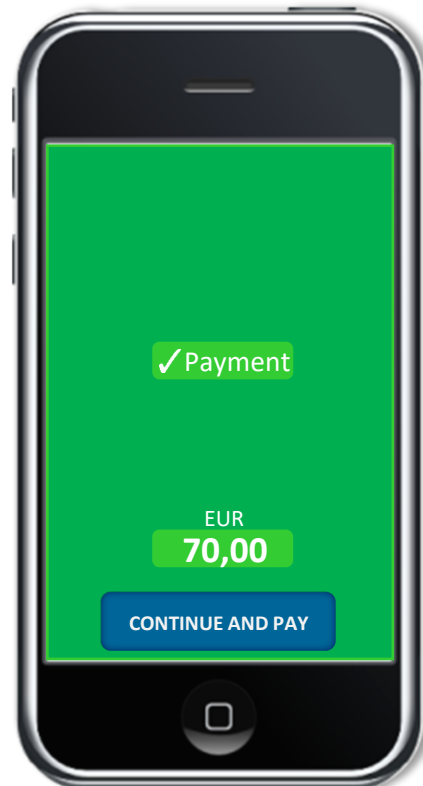
SEPA goes mobile

Standardisation and governance of
QR-codes for IPs at the POI
EPA goes mobile

EPC212-21 / 2021 Version 1.1 / Date issued: 22 November 2021



Στρατηγική του
Ευρωσυστήματος



4. Γενικά Σχόλια (2/2)

9. Θα σας ενδιέφερε να αξιοποιήσετε την VoP υπηρεσία του TIPS ως “Routing and Verification Mechanism”;

Καθολικό ενδιαφέρον για την VoP υπηρεσία του TIPS

target | TIPS
services



Ενημέρωση από ΤτΕ



Match between name and IBAN



Name and IBAN are close to a match
(with the name of the payee)



No match between name and IBAN



Verification check not possible
(i.e., for technical reasons)



5. Χρήσιμοι σύνδεσμοι

- [Instant Payments Regulation \(europa.eu\)](#)
- [Regulation \(EU\) 2024/886 of the European Parliament and of the Council](#)
- [Clarification of requirements of the Instant Payments Regulation - European Commission \(europa.eu\)](#)
- [The EBA consults on technical standards for uniform reporting under the Single Euro Payments Area Regulation and issues statement to payment service providers. | European Banking Authority](#)



Ευχαριστούμε!



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



210 320 3419



avinga@bankofgreece.gr



Κεντρικό Κατάστημα, Ελ. Βενιζέλου 21,
Αθήνα 10250, Γραφείο ΙΣ-14