



Η Υλοποίηση του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) στην Ελλάδα

Μάιος 2013

Περιεχόμενα

1	Εισαγωγή	3
2	Το κανονιστικό πλαίσιο του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (ΕΧΠΕ)	4
3	Μετάβαση στον ΕΧΠΕ	7
3.1	Μεταφορές πίστωσης	7
3.2	Άμεσες χρεώσεις	7
3.3	Κάρτες πληρωμών	8
3.4	Χρονοπρογραμματισμός δράσεων για την επίτευξη του στόχου της 1 ^{ης} Φεβρουαρίου 2014	8
4	Οργανωτική δομή για τη μετάβαση στον ΕΧΠΕ	10
5	Παραρτήματα	11

Ένα από τα μείζονος σημασίας θέματα του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος, είναι η δημιουργία του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (εφεξής ΕΧΠΕ).

Αφετηρία του ενιαίου χώρου πληρωμών αποτελεί η 1^η Ιανουαρίου 2002 κατά την οποία τέθηκαν σε κυκλοφορία τα τραπεζογραμμάτια και τα κέρματα σε ευρώ, το χρήμα δηλαδή των Κεντρικών Τραπεζών που ως ενιαίο και βασικό μέσο πληρωμών κυκλοφορεί χωρίς κόστος μετατροπής για τους συναλλασσομένους.

Κατά συνέπεια, το ίδιο έπρεπε να συμβεί και με τα υπόλοιπα μέσα πληρωμών, ώστε να καταστεί δυνατή η περαιτέρω αξιοποίηση των ωφελειών από την εισαγωγή του ενιαίου ευρωπαϊκού νομίσματος.

Ο ΕΧΠΕ, καλύπτει τα βασικά εργαλεία των ηλεκτρονικών πληρωμών σε ευρώ, δηλαδή κάρτες, ηλεκτρονικές μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις, τα οποία προσφέρονται σε καταναλωτές, επιχειρήσεις και τη Δημόσια Διοίκηση για την πραγματοποίηση πληρωμών και εισπράξεων σε ευρώ. Τα μετρητά και οι επιταγές είναι εκτός πεδίου εφαρμογής του.

Ο ΕΧΠΕ αποτελεί την πλέον φιλόδοξη πρωτοβουλία στην ιστορία της ευρωπαϊκής αγοράς πληρωμών, μετά την εισαγωγή του ενιαίου νομίσματος.

Η πρωτοβουλία του ΕΧΠΕ στηρίχτηκε σε τρεις σημαντικούς πυλώνες:

- την **Ευρωπαϊκή Επιτροπή**, δεδομένου ότι η πολιτική λογική της εναρμόνισης υποστηρίζεται και καθοδηγείται από αυτήν σε στενή συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο.
- την **Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ)**, που όπως και στην περίπτωση της εισαγωγής του ευρώ, οι στόχοι της εναρμόνισης και τα χρονοδιαγράμματα υλοποίησης του ΕΧΠΕ έχουν τεθεί και καθοριστεί από το Διοικητικό της Συμβούλιο.
- το **Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council – EPC)**, έργο του οποίου είναι η αναδιάρθρωση του πλαισίου παροχής μεταφορών πιστώσεων, άμεσων χρεώσεων και υπηρεσιών πληρωμών με κάρτες, με στόχο τη δημιουργία του ΕΧΠΕ. Το EPC έχει την ευθύνη του σχεδιασμού των προδιαγραφών των υπηρεσιών πληρωμών που καλύπτει ο ΕΧΠΕ, καθώς και την παρακολούθηση της υλοποίησης και της μετάβασης. Δημιουργήθηκε το 2002 από τον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο, ο οποίος, για το λόγο αυτό, υιοθέτησε την αρχή της αυτορρύθμισης.

Στο πλαίσιο αυτό, το Μάρτιο του 2012 δημοσιεύτηκε στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (L 94/30.3.2012) ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, σχετικά με **«την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009»** (εφεξής και Κανονισμός).

Οι βασικές διατάξεις του Κανονισμού, αφορούν, μεταξύ άλλων:

1. την υιοθέτηση καταληκτικής ημερομηνίας, **1/2/2014**, πέραν της οποίας οι μεταφορές πίστωσης και οι άμεσες χρεώσεις σε ευρώ πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις τεχνικές απαιτήσεις που ορίζουν συγκεκριμένα άρθρα και το Παράρτημα του Κανονισμού,
2. την κατάργηση, ήδη από **1/11/2012**, τυχόν πολυμερών διατραπεζικών προμηθειών (Multilateral Interchange Fees –MIFs) για διασυνοριακές πράξεις πληρωμής άμεσης χρέωσης,
3. την κατάργηση, από **1/2/2017**, τυχόν πολυμερών διατραπεζικών προμηθειών (Multilateral Interchange Fees –MIFs) για εγχώριες πράξεις πληρωμής άμεσης χρέωσης,
4. την προσβασιμότητα των λογαριασμών πληρωμών. Ειδικότερα:
 - για πράξεις πληρωμών άμεσης χρέωσης ο δικαιούχος δε θα πρέπει να υποχρεώνει τον πληρωτή να τηρεί λογαριασμό πληρωμών σε φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών συγκεκριμένου κράτους-μέλους,
 - για πράξεις πληρωμών μεταφοράς πίστωσης ο πληρωτής δε θα πρέπει να υποχρεώνει έναν δικαιούχο να τηρεί λογαριασμό πληρωμών σε φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών συγκεκριμένου κράτους-μέλους,

5. την κατάργηση, από **1/2/2016**, της υποχρέωσης των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών να παρέχουν τον Business Identification Code (BIC) του φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου κατά την εκτέλεση πράξης πληρωμής μέσω μεταφοράς πίστωσης ή άμεσης χρέωσης,
6. την κατάργηση, από **1/2/2016**, των εθνικών υποχρεώσεων που επιβάλλουν τα κράτη-μέλη σχετικά με την παροχή στοιχείων, βάσει διακανονισμών που επιβάλλονται στους φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμής για τις στατιστικές του ισοζυγίου πληρωμών, που αφορούν πράξεις πληρωμών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών πελατών τους, και
7. την υποχρεωτική, από **1/2/2016**, και προαιρετική, από **1/2/2014**, χρησιμοποίηση του προτύπου ISO 20022 XML από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών οι οποίοι δρομολογούν ή λαμβάνουν μεμονωμένες μεταφορές πίστωσης ή άμεσες χρεώσεις που ομαδοποιούνται προς διαβίβαση και εφόσον ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών δεν είναι καταναλωτής ή πολύ μικρή επιχείρηση.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του Κανονισμού (άρθρα 11 και 12) ορίστηκαν, σύμφωνα με το άρθρο 30 του νόμου 4141/2013 **«Επενδυτικά εργαλεία ανάπτυξης, παροχή πιστώσεων και άλλες διατάξεις»**, και τα εξής¹:

- η **Τράπεζα της Ελλάδος** ως η αρμόδια αρχή για τη διασφάλιση της τήρησης των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012,
- οι κυρώσεις και η διαδικασία επιβολής τους σε περίπτωση παράβασης του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012,
- η **Γενική Γραμματεία Καταναλωτή** του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων ως η αρμόδια αρχή για τη διαχείριση καταγγελιών που αφορούν στα άρθρα 7 και 8 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 και την επιβολή σχετικών κυρώσεων, και
- οι αρμόδιες αρχές για την **εξωδικαστική επίλυση διαφορών**, οι οποίες ανακύπτουν μεταξύ των χρηστών και των παρόχων των υπηρεσιών πληρωμών, όσον αφορά τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 (**Συνήγορος του Καταναλωτή, Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών και Επιτροπές Φιλικού Διακανονισμού** που προβλέπονται στο άρθρο 11 του ν. 2251/1994).

Τέλος, με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 14/10.5.2013 ορίστηκαν οι ακόλουθες παρεκκλίσεις, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 16 παράγραφοι 3, 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012, από τις προβλέψεις του άρθρου 6 παράγραφοι 1 και 2 του εν λόγω Κανονισμού επιτρέποντας μέχρι την 1η Φεβρουαρίου 2016 εξαιρέσεις από την εφαρμογή των ακόλουθων απαιτήσεων:

¹ ΦΕΚ Α' 81.

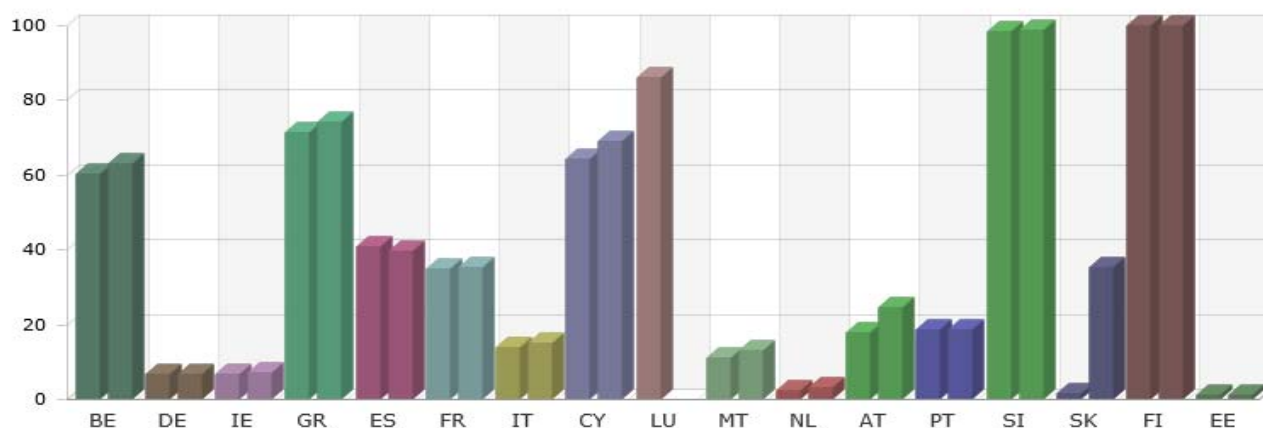
1. υποχρέωση συμμόρφωσης με τις τεχνικές απαιτήσεις του άρθρου 5 παράγραφοι 1, 2, 4 και των σημείων 1 και 2 του παραρτήματος του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 εν αναφορά προς τη διενέργεια πράξεων μεταφοράς πίστωσης με χρήση του εθνικού προϊόντος «Μη Αυτόματη Πίστωση», το οποίο υποστηρίζεται από την υπηρεσία DIAS Credit Transfer (DCT) του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών ΔΙΑΣ,
2. υποχρέωση χρησιμοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 της μορφής μηνυμάτων που καθορίζεται στο σημείο 1 στοιχείο β) του παραρτήματος του εν λόγω Κανονισμού από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (με την εξαίρεση των καταναλωτών και των πολύ μικρών επιχειρήσεων), εφόσον οι συγκεκριμένοι χρήστες δρομολογούν ή λαμβάνουν μεμονωμένες μεταφορές πίστωσης ή άμεσες χρεώσεις που ομαδοποιούνται προς διαβίβαση. Σε κάθε περίπτωση, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών υποχρεούνται να συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ως άνω Κανονισμού, όταν ένας χρήστης υπηρεσιών πληρωμών ζητήσει την ως άνω μορφή μηνυμάτων,
3. αναφορά ή κοινοποίηση του κωδικού αναγνώρισης του φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών (BIC) για εθνικές πράξεις πληρωμής, όπως ειδικότερα προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφοι 4, 5 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012.

3 Μετάβαση στον ΕΧΠΕ

3.1 Μεταφορές πίστωσης σε ευρώ που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις τεχνικές απαιτήσεις που ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) 260/2012

Σύμφωνα με τα στοιχεία και την ακολουθούμενη μεθοδολογία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ)², την 30^η Απριλίου 2013, οι πράξεις μεταφορών πίστωσης με χαρακτηριστικά του ΕΧΠΕ ανήλθαν στην Ελλάδα στο 92,4% έναντι του συνόλου των πράξεων μεταφοράς πίστωσης, με τον μέσο όρο στη ευρωζώνη να ανέρχεται, την 28^η Φεβρουαρίου 2013, στο 38,2%.

Η μεγάλη προσπάθεια που καταβλήθηκε από όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, κατά τη διάρκεια του 2012, για τη μετάβαση όλων των μεταφορών πιστώσεων της ελληνικής δημόσιας διοίκησης σε μεταφορές πιστώσεων με χαρακτηριστικά ΕΧΠΕ, είχε ως αποτέλεσμα να επιτευχθεί από την Ελλάδα, στο τέλος του 2012, η τέταρτη καλύτερη επίδοση μεταξύ των 17 κρατών-μελών της ευρωζώνης (Διάγραμμα 1)³.



Διάγραμμα 1: Μεταφορές πίστωσης με χαρακτηριστικά του ΕΧΠΕ ως ποσοστό του συνόλου των πράξεων μεταφοράς πίστωσης στις χώρες της ευρωζώνης (Περίοδος αναφοράς: 3^ο και 4^ο τρίμηνα 2012).

Η συγκεκριμένη δυναμική προσαρμογής συνεχίστηκε και κατά τη διάρκεια του πρώτου τριμήνου του 2013, καθιστώντας πλέον τη μετάβαση της 1^{ης} Φεβρουαρίου 2014 ευκολότερα διαχειρίσιμη.

3.2 Άμεσες χρεώσεις σε ευρώ που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις τεχνικές απαιτήσεις που ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) 260/2012

Σύμφωνα με τα στοιχεία και την ακολουθούμενη μεθοδολογία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), την 30^η Απριλίου 2013, οι άμεσες χρεώσεις με χαρακτηριστικά του ΕΧΠΕ ανήλθαν στην Ελλάδα στο 92,1% έναντι του συνόλου των άμεσων χρεώσεων, με τον μέσο όρο στην ευρωζώνη να ανέρχεται, την 28^η Φεβρουαρίου 2013, στο 2,3%.

² Η ακολουθούμενη μεθοδολογία καθώς και τα σχετικά αποτελέσματα είναι διαθέσιμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση: <http://www.ecb.europa.eu/paym/sepa/about/indicators/html/index.en.html>.

³ Αναλυτικότερα βλέπε: *SEPA Migration Report*, Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Μάρτιος 2013.

Ωστόσο, θα πρέπει να επισημανθεί πως οι άμεσες χρεώσεις στην Ελλάδα υπολείπονται σημαντικά σε όγκο και αξία συναλλαγών συγκριτικά με τις μεταφορές πίστωσης. Επίσης, το συγκεκριμένο μέσο πληρωμών δεν αξιοποιείται από την ελληνική δημόσια διοίκηση για τις εισπράξεις της.

Στην Ελλάδα, σε αντίθεση με την πλειοψηφία των κρατών-μελών της ευρωζώνης, η εξουσιοδότηση του πληρωτή παρέχεται σχεδόν αποκλειστικά στον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών του, και όχι στη δικαιούχο της πληρωμής επιχείρηση.

3.3 Κάρτες πληρωμών

Την 31^η Μαρτίου 2013, σύμφωνα με στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το 93% των πιστωτικών, χρεωστικών και προπληρωμένων καρτών που είχαν εκδοθεί από πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα είχε προσαρμοστεί με το διεθνές πρότυπο EMV. Ειδικότερα, το ποσοστό προσαρμογής των πιστωτικών καρτών ανήλθε στο 95% και των χρεωστικών και προπληρωμένων καρτών στο 93%, αντίστοιχα.

Τα ποσοστά προσαρμογής των ATMs και EFT/POS ανήλθαν στο 100% και 92%, αντίστοιχα.

Επίσης, σύμφωνα με απόφαση, τον Ιούλιο του 2010, των τραπεζών-μελών της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ) που εκδίδουν ή/και αποδέχονται συναλλαγές καρτών πληρωμών (χρεωστικών και πιστωτικών), από την **1^η Μαΐου 2014** όλες οι συναλλαγές με πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες έκδοσης πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα σε EFT/POS της χώρας μας θα πρέπει να πραγματοποιούνται με τη χρήση EMV chip και PIN. Από την ίδια ημερομηνία, συναλλαγές με τη χρήση EMV chip και υπογραφής θα απορρίπτονται, τουλάχιστον από τις εκδότριες τράπεζες που έχουν προσχωρήσει στο έργο.

Προς διευκόλυνση των χρηστών καρτών πληρωμών, κατά τη διάρκεια του 2012 ολοκληρώθηκε μια νέα διατραπεζική υπηρεσία μέσω του συστήματος DIAS ATM SWITCHING προκειμένου να είναι εφικτή η αλλαγή και η απεμπλοκή του PIN σε περισσότερα από 6.000 ATM της χώρας μας.

Τέλος, η ΕΕΤ δημιούργησε ειδικό πληροφοριακό υλικό για τους κατόχους/χρήστες καρτών πληρωμών και για τις επιχειρήσεις, καθώς και αποκλειστικού σκοπού ενημερωτική ενότητα στην ιστοσελίδα της⁴.

3.4 Χρονοπρογραμματισμός δράσεων για την επίτευξη του στόχου της 1^{ης} Φεβρουαρίου 2014

Οι δυο βασικές προκλήσεις για την επίτευξη του στόχου της 1^{ης} Φεβρουαρίου 2014, όπως αυτός έχει τεθεί από τις διατάξεις του Κανονισμού, συνοψίζονται στα ακόλουθα:

1. στη μετάβαση όλων των πράξεων μεταφοράς πίστωσης του διατραπεζικού συστήματος της ΔΙΑΣ Α.Ε. (DIAS Credit Transfer) σε μεταφορές πίστωσης σύμφωνες με τις τεχνικές απαιτήσεις του Κανονισμού, και

⁴ Αναλυτικότερα βλέπε: <http://www.hba.gr/pin/>

- στην αξιοποίηση του προτύπου ISO 20022 XML από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών οι οποίοι δρομολογούν ή λαμβάνουν μεμονωμένες μεταφορές πίστωσης ή άμεσες χρεώσεις που ομαδοποιούνται προς διαβίβαση, εφόσον ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών δεν είναι καταναλωτής ή πολύ μικρή επιχείρηση.

Την 30^η Απριλίου 2013 οι προς μετάβαση μεταφορές πίστωσης ανέρχονταν σε ποσοστό 7,6% επί του συνολικού αριθμού των πράξεων μεταφοράς πίστωσης.

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα έχει ήδη αποφασίσει ως ημερομηνία μετάβασης των διατραπεζικών πράξεων μεταφοράς πίστωσης τη **Δευτέρα, 20 Ιανουαρίου 2014**. Κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του τρέχοντος έτους θα πραγματοποιηθούν οι απαιτούμενες δοκιμές.

Επίσης, έως το τέλος Μαΐου 2013, θα έχει ολοκληρωθεί και η μορφοποίηση για την ανταλλαγή των μηνυμάτων πληρωμών (μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων) βάσει ISO 20022 μεταξύ επιχειρήσεων και ΦΠΥΠ (c2b) και μεταξύ ΦΠΥΠ και επιχειρήσεων (b2c).

Ο κατά ISO 20022 μορφότυπος ανταλλαγής μηνυμάτων πληρωμών θα είναι δημόσια διαθέσιμος και θα μπορεί να αξιοποιηθεί από τις επιχειρήσεις για την επικοινωνία τους με το φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών τους. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα αναλάβουν να ενημερώσουν τις επιχειρήσεις/πελάτες τους, ωστόσο, θα απαιτηθεί και η συνδρομή από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων, την Τράπεζα της Ελλάδος, τους φορείς εκπροσώπησης των επιχειρήσεων και τις εταιρείες πληροφορικής.

4 Οργανωτική δομή για τη μετάβαση στον ΕΧΠΕ

Στην Ελλάδα δεν έχει συγκροτηθεί, όπως σε κάποια άλλα κράτη-μέλη της ευρωζώνης, εθνικό συντονιστικό όργανο για τη μετάβαση στον ΕΧΠΕ.

Ωστόσο, η επιλογή ενός αποκεντρωμένου μοντέλου οργανωτικής δομής με διαρκείς διμερείς επαφές μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών έχει λειτουργήσει πολύ αποτελεσματικά, όπως προκύπτει και από τα μέχρι σήμερα ποσοστά μετάβασης. Ειδικότερα, σε ό,τι αφορά τη μετάβαση των πράξεων μεταφοράς πίστωσης της ελληνικής δημόσιας διοίκησης, τα εμπλεκόμενα μέρη που συνεργάστηκαν ήταν οι αρμόδιες διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών, της Τράπεζας της Ελλάδος, της ΔΙΑΣ Α.Ε. και της ΕΕΤ.

Αντίστοιχες επιμέρους ομάδες έργου συγκροτήθηκαν και λειτουργούν για τη μετάβαση των πληρωμών των ασφαλιστικών ταμείων και των επιχειρήσεων κοινής ωφέλειας.

Ειδικές ομάδες έργου έχουν, επίσης, συγκροτηθεί για επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε συγκεκριμένους κλάδους της ελληνικής οικονομίας όπως οι τηλεπικοινωνίες, οι ασφαλιστικές υπηρεσίες, η παροχή ενέργειας και ύδρευσης κ.λπ.

Τέλος, σε ό,τι αφορά τους καταναλωτές και τις πολύ μικρές επιχειρήσεις η αποκλειστική, εδώ και αρκετά χρόνια, χρήση του IBAN για όλες τις εγχώριες και διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης και άμεσες χρεώσεις έχει καταστήσει τον ΕΧΠΕ μια *de facto* συνθήκη.

Παράρτημα Ι: Additional Optional Services (AOS)

I.I. General Description

The EPCs SCT and SDD (Core & B2B) schemes recognise that individual scheme participants and communities of participants will provide complementary services based on the scheme so as to meet further specific customer expectations. These are described as Additional Optional Services (AOS). Scheme participants are payment service providers that have formally adhered to the SEPA Scheme(s). The following two types of AOS are identified:

- AOS provided by banks to their customers as value-added services, which are nevertheless based on the core payment schemes. These AOS are purely a matter for banks and their customers in the competitive space.
- AOS provided by local, national and pan-European communities of banks, such as the use of additional data elements in the ISO 20022 XML standards. Any community usage rules for the use of the Single Euro Payments Area (SEPA) core mandatory subset of the ISO 20022 XML standards should also be mentioned in this context, although they are not per se AOS. Other AOS may be defined, for example, relating to community provided delivery channels for customers.

Participants may only offer AOS in accordance with the following principles:

- All AOS must not compromise interoperability of the scheme nor create barriers to competition. The Scheme Management Committee (SMC) should deal with any complaints or issues concerning these requirements brought to its attention in relation to compliance with the rulebook as part of its normal procedures, as set out in the Internal Rules.
- AOS are part of the market space and should be established and evolve based on market needs. Based on these market needs, the European Payments Council (EPC) may incorporate commonly used AOS features into the scheme through the change management processes set out in the Internal Rules.
- There should be transparency in relation to community AOS. In particular, details of community AOS relating to the use of data elements present in the ISO 20022 XML payment standards (including any community usage rules for the SEPA core mandatory subset) should be disclosed on a publicly available website (in both local language(s) and English).

I.II.: Greek Additional Optional Services μεταφορών πιστώσεων ΕΧΠΕ

1. Ελληνικό Σύνολο Χαρακτήρων (Greek Character Set)

<http://www.dias.com.gr/default.aspx?pid=37&mid=1&sid=54>

<http://www.dias.com.gr/default.aspx?pid=37&mid=1&sid=54&lang=En>

2. Υποστήριξη λευκών πεδίων ISO 20022 (White elements support)

<http://www.dias.com.gr/default.aspx?pid=37&mid=1&sid=54>

<http://www.dias.com.gr/default.aspx?pid=37&mid=1&sid=54&lang=En>

I.III.: Greek Additional Optional Services άμεσων χρεώσεων ΕΧΠΕ

1. The DMF AOS
2. The "CMF reception by Debtor Bank prior to collection" AOS
3. Dispatch of recurrent collection (CORE product):
4. Acceptance period of Reversal by Debtor Banks
5. Greek Character Set

<http://www.dias.com.gr/default.aspx?pid=38&mid=1&sid=55>

Παράρτημα II: Σχετικοί σύνδεσμοι (Links on SEPA)

Τράπεζα της Ελλάδος:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

<http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/PaymentsSystems/SEPA/default.aspx>

<http://www.bankofgreece.gr/Pages/en/PaymentsSystems/SEPA/default.aspx>

Ελληνική Ένωση Τραπεζών:



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

<http://www.hba.gr/Index.asp?Menu=20>

<http://www.hba.gr/pin>

Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.:



ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε.

<http://www.dias.com.gr/default.aspx?pid=41&mid=1>

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα:



EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

<http://www.youtube.com/watch?list=PLnVAEZuF9FZkzSHOWroJKoolA8AULE3c->

[&v=rKH7KrF4j8g&feature=player_embedded#at=38](http://www.youtube.com/watch?list=PLnVAEZuF9FZkzSHOWroJKoolA8AULE3c-&v=rKH7KrF4j8g&feature=player_embedded#at=38)



Παράρτημα III: Πίνακας ημερομηνιών μετάβασης στον ΕΧΠΕ σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012

Προθεσμία εφαρμογής διάταξης Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012	Διάταξη Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012	Κατάσταση	
31-Μαρ-12	Προσβασιμότητα (Άρθ. 3)	✓	Ολοκληρώθηκε
	Προσβασιμότητα των πληρωμών (Άρθ. 9)	✓	Ολοκληρώθηκε
	Τροποποιήσεις του Κανονισμού (ΕΚ) 924/2009 (Άρθ. 17 §1,2 και 3)	✓	Ολοκληρώθηκε
01-Νοε-12	Κατάργηση πολυμερών διατραπεζικών προμηθειών (ΠΔΠ) για τις διασυνοριακές πράξεις άμεσης χρέωσης (Άρθ. 6 § 3)	✓	Ολοκληρώθηκε
01-Φεβ-13	Γνωστοποίηση των αρμόδιων αρχών που είναι υπεύθυνες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τον Κανονισμό (Άρθ. 10 § 2)	✓	Ολοκληρώθηκε
	Θέσπιση κανόνων επιβολής κυρώσεων (Άρθ. 11 § 1)	✓	Ολοκληρώθηκε
	Τα κράτη-μέλη ειδοποιούν την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τις εξωδικαστικές διαδικασίες υποβολής καταγγελιών και προσφυγών (Άρθ. 12 § 2)	✓	Ολοκληρώθηκε
	Τα κράτη-μέλη ειδοποιούν την Ευρωπαϊκή Επιτροπή εάν προτίθενται να κάνουν χρήση των εξαιρέσεων που προβλέπονται στις παραγράφους 1, 3, 4, 5 και 6 του άρθρου 16 §7	✓	Ολοκληρώθηκε
01-Φεβ-14	Καταληκτική ημερομηνία μετάβασης των πράξεων μεταφοράς πίστωσης και άμεσης χρέωσης (Άρθ. 6 § 1 και 2)	✓	Θα ισχύσει από τη Δευτέρα, 20 Ιανουαρίου 2014
	Για τις εθνικές πράξεις πληρωμής, οι πάροχοι ΥΠ δεν απαιτούν από τους χρήστες ΥΠ να αναφέρουν τον BIC του παρόχου ΥΠ του πληρωτή ή του παρόχου ΥΠ του δικαιούχου (Άρθ. 5 § 7)	✓	Θα ισχύσει από τη Δευτέρα, 1 Φεβρουαρίου 2016 (Χρήση εξαίρεσης παρ. 6 του άρθρου 16)
	Απαιτήσεις διαλειτουργικότητας (Άρθ. 4)	✓	Ισχύει ήδη για το εθνικό σύστημα πληρωμών μικρής αξίας
01-Φεβ-16	Για τις διασυνοριακές πράξεις πληρωμής, οι πάροχοι ΥΠ δεν απαιτούν από τους χρήστες ΥΠ να αναφέρουν τον BIC του παρόχου ΥΠ του πληρωτή ή του παρόχου ΥΠ του δικαιούχου (Άρθ. 5 § 7)	✓	Θα ισχύσει από τη Δευτέρα 1 Φεβρουαρίου 2016
	Τέλος της παρέκκλισης για τη χρήση του BBAN (Άρθ. 16 § 1)	✓	Η χρήση του IBAN ισχύει ήδη για διατραπεζικές πράξεις πληρωμών (μεμονωμένες και μαζικές)
	Τέλος της μεταβατικής περιόδου για την εξαίρεση από τις προβλέψεις SEPA μεταφορών πίστωσης και άμεσης χρέωσης του Κανονισμού, ορισμένων εγχώριων μεταφορών πίστωσης και άμεσων χρεώσεων που έχουν σωρευτικό μερίδιο αγοράς μικρότερο του 10% του συνόλου των εθνικών μεταφορών πίστωσης και άμεσων χρεώσεων (niche products, Άρθ. 16 § 3)	✓	Θα ισχύσει για μία κατηγορία πράξεων μεταφοράς πίστωσης οι οποίες και θα καταργηθούν από τη Δευτέρα 1 Φεβρουαρίου 2016
	Τέλος της μεταβατικής περιόδου για πράξεις πληρωμής που εκκινούν μέσω κάρτας πληρωμών στο σημείο πώλησης POS (Άρθ. 16 § 4)	✗	Δεν παρέχεται στην ελληνική αγορά πληρωμών
	Τέλος της μεταβατικής περιόδου για την εξαίρεση δρομολόγησης ή λήψης μεμονωμένων μεταφορών πίστωσης ή άμεσων χρεώσεων που ομαδοποιούνται προς διαβίβαση και δεν ακολουθούν το μορφότυπο του ISO 20022 XML (Άρθ. 16 § 5)	✓	Θα ισχύσει από τη Δευτέρα 1 Φεβρουαρίου 2016. Από 1 Φεβρουαρίου 2014 οι πάροχοι ΥΠ θα ικανοποιούν αιτήματα χρηστών ΥΠ που θα ζητούν τη δρομολόγηση ή λήψη μεμονωμένων μεταφορών πίστωσης ή άμεσων χρεώσεων που ομαδοποιούνται προς διαβίβαση βάσει ISO 20022 XML. Το σχετικό υποσύνολο του ISO 20022 XML για τα μηνύματα πράξεων πληρωμών μεταφοράς πίστωσης και άμεσης χρέωσης θα είναι δημόσια διαθέσιμο από το τέλος Ιουνίου 2013.
	Για τις διασυνοριακές πράξεις πληρωμής, οι πάροχοι ΥΠ δεν απαιτούν από τους χρήστες ΥΠ να αναφέρουν τον BIC του παρόχου ΥΠ του πληρωτή ή του παρόχου ΥΠ του δικαιούχου (Άρθ. 16 § 6)	✓	Θα ισχύσει από τη Δευτέρα, 1 Φεβρουαρίου 2016
	Κατάργηση των εθνικών υποχρεώσεων παροχής στοιχείων βάσει διακανονισμών που επιβάλλονται στους παρόχους ΥΠ για τις στατιστικές του ισοζυγίου πληρωμών που αφορούν πράξεις πληρωμών των πελατών τους (Άρθ. 17 § 4)	✓	Θα ισχύσει από τη Δευτέρα, 1 Φεβρουαρίου 2016
01-Φεβ-17	Κατάργηση πολυμερών διατραπεζικών προμηθειών (ΠΔΠ) για τις εγχώριες πράξεις άμεσης χρέωσης (Άρθ. 6 § 3)	✗	Δεν υπάρχουν ΠΔΠ για τις εγχώριες πράξεις πληρωμής άμεσης χρέωσης

