



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Εθνική Επιτροπή Πληρωμών (ΕΕΠ)

Δήλωση αναφορικά με την 5^η συνάντηση της ΕΕΠ

που πραγματοποιήθηκε στις 10 Νοεμβρίου 2021

1. Πρόοδος που έχει επιτευχθεί προς την υιοθέτηση άμεσων πληρωμών

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου παρουσίασε τα αποτελέσματα συνάντησης που διενήργησε στις 5 Οκτωβρίου 2021 με τράπεζες-μέλη (εν παρουσία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου – 'ΚΤΚ'), όπου καταγράφηκαν η πρόοδος και οι υπό-εξέλιξη ενέργειες προς υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών. Η επόμενη συνάντηση προγραμματίζεται για το δεύτερο τρίμηνο του 2022.

Η ΚΤΚ παρουσίασε τη συνδρομή της ΕΕΠ στη δημόσια διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις άμεσες πληρωμές, το αποτέλεσμα της οποίας απεικονίζει ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών στην Κύπρο αναγνωρίζουν ξεκάθαρα τα οφέλη των άμεσων πληρωμών τόσο για τους ίδιους όσο και για την κοινωνία στο σύνολό της.

Όσον αφορά στις εξελίξεις σε Ευρωπαϊκό επίπεδο, η ΚΤΚ διαβίβασε εκ νέου - και μεταξύ άλλων - πιθανή επικείμενη νομοθετική ρύθμιση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής εντός του 2022 προς υποχρεωτική εφαρμογή των άμεσων πληρωμών.

2. Περιπτώσεις εφαρμογής από την υιοθέτηση άμεσων πληρωμών: ο χάρτης πορείας της Εσθονίας

Λόγω προβαδίσματος της Εσθονίας έναντι των υπολοίπων κρατών μελών της ευρωζώνης στην υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών και στοχεύοντας να προσδώσει - μέσω πραγματικών περιπτώσεων εφαρμογής - προστιθέμενη αξία στις αντίστοιχες ενέργειες των Κυπριακών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, η ΚΤΚ προσκάλεσε για ανταλλαγή απόψεων στελέχη από εμπορική τράπεζα της Εσθονίας, καθώς και από την Κεντρική Τράπεζα της Εσθονίας.

Σημαντικό σημείο αναφοράς ήταν ο χάρτης πορείας (roadmap)¹ που είχε καταρτίσει η Εσθονική Επιτροπή Πληρωμών το 2019 για την υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών, ενώ το 2021 συστάθηκε ομάδα εργασίας με στόχο την ψηφιοποίηση των διαδικασιών για τη διενέργεια εταιρικών πληρωμών καθώς και του ευρύτερου περιβάλλοντος πληρωμών.² Η Εσθονική Επιτροπή Πληρωμών έχει εξελίξει τις άμεσες πληρωμές στο «νέο πρότυπο» για την πραγματοποίηση ηλεκτρονικών πληρωμών, καθώς σχεδόν όλες οι εγχώριες συναλλαγές πραγματοποιούνται μέσω άμεσων πληρωμών εντός 10¹ και σε συνεχόμενη βάση 24/7/365.

Τα διδάγματα που αντλήθηκαν από την εμπειρία της Εσθονικής Επιτροπής Πληρωμών αφορούν στα ακόλουθα:

- (i) Η **συλλογική συνεργασία** μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και ολόκληρης της αγοράς πληρωμών είναι υψίστης σημασίας.
- (ii) Η **δέσμευση για αναβάθμιση των συστημάτων** των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών αποτελεί προϋπόθεση για επιτυχημένη και συλλογική μετάβαση της αγοράς στις άμεσες πληρωμές.
- (iii) Αναγνωρίζοντας ότι **οι άμεσες πληρωμές είναι το μέλλον**, η Εσθονική Επιτροπή Πληρωμών συνεχίζει τις προσπάθειες για περαιτέρω χρήση αυτών.

Ομοίως, η εμπειρία που έχει αποκομίσει η συγκεκριμένη Εσθονική τράπεζα συνοψίζεται ακολούθως:

¹ ['Roadmap towards SEPA instant payment solutions in Estonia'](#).

² ['Digitalisation of the Estonian payment environment'](#).

- (i) Η **ανάγκη των πελατών** αφορά στην εγγύτητα και άμεση πρόσβαση σε υπηρεσίες, προς **αδιάλειπτη, ταχεία και ασφαλή πραγματοποίηση πληρωμών**.
- (ii) Η **μετάβαση στις άμεσες πληρωμές ήταν αναπόφευκτη**, αφού τυχόν αδράνεια θα αποτελούσε πρόκληση λόγω του αυξανόμενου ανταγωνισμού από μη-τραπεζικούς οργανισμούς (fintechs) που δραστηριοποιούνται στον τομέα των λιανικών πληρωμών.
- (iii) Η **χρήση μετρητών και επιταγών είναι δαπανηρή για το σύνολο της κοινωνίας**, γεγονός που επέφερε τη θετική ανταπόκριση της Εσθονικής αγοράς προς μετάβαση στις άμεσες πληρωμές.
- (iv) **Οι άμεσες πληρωμές δεν πρέπει να αποτελούν υπηρεσία υπεροχής και να είναι συνεπώς δαπανηρές για τους χρήστες**.

3. Ηλεκτρονική ταυτοποίηση (e-IDs) και υπογραφή (eSignatures)

Η ΚΤΚ επεξήγησε ότι οι πανευρωπαϊκές λύσεις για χρήση της ηλεκτρονικής ταυτοποίησης και υπογραφής θα συνέβαλλαν θετικά στην εξέλιξη των άμεσων πληρωμών ως το νέο πρότυπο για την πραγματοποίηση ηλεκτρονικών πληρωμών, επιφέροντας οφέλη στο σύνολο της κοινωνίας. Το Ευρωσύστημα προωθεί τη χρήση τους – εντός της «Στρατηγικής για Λιανικές Πληρωμές»³ που έχει υιοθετήσει.

Το Υφυπουργείο Έρευνας, Καινοτομίας και Ψηφιακής Πολιτικής ενημέρωσε τα μέλη της ΕΕΠ για την πρόοδο που έχει επιτευχθεί προς προώθηση των e-IDs/eSignatures εντός του «Εθνικού Σχεδίου Ηλεκτρονικής Ταυτότητας (eID) -(ηΤαυτοποίηση και ηΥπογραφή)». Ειδικότερα, η Βουλή των Αντιπροσώπων ψήφισε σχετικές νομοθεσίες, ενώ έχει εγκατασταθεί ο κυπριακός κόμβος eIDAS μέσω του οποίου θα γίνεται αναγνώριση πολιτών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για διασυνοριακές ηΥπηρεσίες. Με την ηΤαυτοποίηση ο πολίτης θα έχει πρόσβαση – μέσω της κυβερνητικής πύλης 'CY Login' - σε πληροφοριακά συστήματα του δημοσίου. Οι τράπεζες θα δύνανται να παρέχουν στους πελάτες τους ηΤαυτότητα (όχι μόνο εγκεκριμένη ηΥπογραφή) και να λειτουργήσουν ως Local Registration Authority του Παρόχου ηΤαυτότητας.

Επιπλέον, έγινε σύντομη αναφορά στον υπό αναθεώρηση Κανονισμό eIDAS, καθώς και στην έκδοση αξιόπιστης και ασφαλούς ψηφιακής Ευρωπαϊκής ταυτότητας και Ευρωπαϊκού πορτοφολιού ψηφιακής ταυτότητας, όπου θα δύνανται οι Ευρωπαίοι πολίτες να ταυτοποιούνται, να αποθηκεύουν και να διαχειρίζονται δεδομένα ταυτότητας και επίσημα έγγραφα σε ηλεκτρονική μορφή.

4. Εκστρατεία προς «Ευαισθητοποίηση Κύπριων Πολιτών ενάντια στο ηλεκτρονικό ψάρεμα»

Η ΚΤΚ ενημέρωσε τα μέλη της ΕΕΠ για την εκστρατεία ενημέρωσης ΑΣΠΙΣ (ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ και INFORMATION SECURITY), η οποία ξεκίνησε στις 30 Ιουλίου 2021 και οργανώνεται - πέραν από ΚΤΚ- από την Αρχή Ψηφιακής Ασφάλειας, την Αστυνομία Κύπρου και τον Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου. Οι Αρχές συνεργάστηκαν με στόχο τη δημιουργία ασπίδας προστασίας έναντι των όσων χρησιμοποιούν ηλεκτρονικές μεθόδους προς εξαπάτηση του κοινού και μέχρι σήμερα έχουν προβληθεί τρία (3) τηλεοπτικά σποτ από μέσα μαζικής ενημέρωσης. Σε περίπτωση απάτης, το κοινό θα πρέπει να απευθύνεται στην υποδιεύθυνση του τμήματος ηλεκτρονικής απάτης της Αστυνομίας Κύπρου.

5. Ψηφιακό ευρώ – έναρξη της φάσης διερεύνησης έργου

Η ΚΤΚ αναφέρθηκε εν συντομία σε απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας κατά τις 14 Ιουλίου 2021, σύμφωνα με την οποία το Ευρωσύστημα έχει εισέλθει - από την 1η Οκτωβρίου 2021 - στη φάση διερεύνησης έργου για το ψηφιακό ευρώ.

Η φάση διερεύνησης αναμένεται να διαρκέσει 24 μήνες και δεν θα προδικάσει τυχόν μελλοντική απόφαση σχετικά με το ενδεχόμενο έκδοσης ψηφιακού ευρώ, η οποία θα ληφθεί σε μεταγενέστερο στάδιο. Κατά την παρούσα φάση, το Ευρωσύστημα επικεντρώνεται στην πιθανή λειτουργική σχεδίαση με βάση τις ανάγκες των χρηστών και τις τεχνικές συμβουλές εμπόρων και φορέων διαμεσολάβησης.

Το ψηφιακό ευρώ - εφόσον εισαχθεί - θα λειτουργήσει συμπληρωματικά προς τα μετρητά και δεν θα τα αντικαταστήσει. Το Ευρωσύστημα θα συνεχίσει να διασφαλίζει ότι το κοινό θα έχει πρόσβαση σε μετρητά στην ευρωζώνη.

6. Άλλα θέματα

Με στόχο τη σταδιακή μείωση και πιθανή απάλειψη της χρήσης της επιταγής, τα μέλη της ΕΕΠ συμφώνησαν όπως τροχοδρομηθούν συντονισμένες ενέργειες από ενδιαφερόμενα μέρη της Κυπριακής αγοράς ώστε να επιτευχθεί ευρεία αποδοχή στην Κυπριακή αγορά.

³ ['Η στρατηγική του Ευρωσυστήματος για τις λιανικές πληρωμές'](#).