



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Εθνική Επιτροπή Πληρωμών (ΕΕΠ)

Δήλωση αναφορικά με την 4^η συνάντηση της ΕΕΠ

που πραγματοποιήθηκε στις 18 Δεκεμβρίου 2020

1. Αναθεώρηση σύνθεσης και έναρξη εργασιών της ομάδας εργασίας 'Instant Payments Working Group' (IPWG) και καθορισμός στόχων για το 2021.

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου παρουσίασε τα αποτελέσματα συνάντησης που διενήργησε στις 15 Δεκεμβρίου 2020 με τράπεζες-μέλη (συμπεριλαμβανομένης και της ΚΤΚ), όπου η συζήτηση είχε επικεντρωθεί στις ενέργειες των τραπεζών προς υιοθέτηση των άμεσων πληρωμών, καθώς και σε προκλήσεις που προκύπτουν κατά την τεχνική υλοποίηση.

Η επόμενη συνάντηση προγραμματίζεται για τον Φεβρουάριο του 2021, προς αναθεώρηση της σύνθεσης και έναρξη εργασιών της ομάδας εργασίας IPWG. Τα μέλη της ΕΕΠ θα ενημερωθούν αναλόγως για το χάρτη πορείας (roadmap) που θα τεθεί (στόχοι, ορόσημα, χρονοδιαγράμματα).

2. Εξέλιξη των άμεσων πληρωμών στο «νέο πρότυπο» για την πραγματοποίηση ηλεκτρονικών πληρωμών

Η «Στρατηγική για Λιανικές Πληρωμές» τόσο του Ευρωσυστήματος όσο και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στοχεύουν στην εξέλιξη των άμεσων πληρωμών ως το «νέο πρότυπο» σε πανευρωπαϊκή βάση και όχι ως υπηρεσίες υψηλότερης ποιότητας που θα παρέχουν οι τράπεζες. Για το σκοπό αυτό, η ΚΤΚ διασαφήνισε στα μέλη της ΕΕΠ ότι:

- προϋπόθεση για την επιτυχία της εφαρμογής των άμεσων πληρωμών στην εγχώρια αγορά αποτελεί η επαρκής κάλυψη (critical mass) των υφιστάμενων μεταφορών πιστώσεων, και
- η ΚΤΚ, ως διαχειριστής του TARGET2-CY - TIPS Service, είναι έτοιμη να παρέχει υποστήριξη σε πιθανούς συμμετέχοντες στο TIPS και διερευνά, σε συνεργασία με την ΕΚΤ, εναλλακτικούς τρόπους συμμετοχής της Κυβέρνησης (εφόσον κρίνει η ίδια η Κυβέρνηση ότι υπάρχουν οικονομικά επιχειρήματα υπέρ της μετάβασης σε άμεσες πληρωμές).

Τόσο η ΚΤΚ, όσο και ο Σύνδεσμος Τραπεζών τόνισαν ότι στο σημείο που βρισκόμαστε σήμερα, είναι σημαντικό να επισπεύσουν τις ενέργειες τους οι τράπεζες προς σύνδεση με υποδομές που ήδη παρέχουν πανευρωπαϊκή κάλυψη. Επιπλέον, έγινε σαφής η μεγάλη σημασία της ετοιμότητας των τραπεζών να ανταποκριθούν στο συνεχές μετασχηματισμό του ευρωπαϊκού τοπίου λιανικών πληρωμών, ειδικότερα με την είσοδο των τεχνολογικών γιγάντων (Google, Apple, Facebook, Amazon) καθώς και άλλων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. Revolut) στον εν λόγω τομέα.

Η ΚΤΚ διασαφήνισε ότι δεν υπάρχει ενδεχόμενο εξαίρεσης από AML screenings για τη πραγματοποίηση εγχώριων άμεσων πληρωμών, καθότι οι πρόνοιες για ελέγχους είναι υποχρεωτικές, προς συμμόρφωση με αποφάσεις των Ηνωμένων Εθνών και της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε σχέση με τις κυρώσεις σε πραγματικό χρόνο (real-time) προτού εκτελεστούν οι συναλλαγές και εκ των υστέρων για συσχέτιση με το οικονομικό προφίλ του πελάτη και σύμφωνα με ελέγχους που διενεργούνται μέσω των AML IT συστημάτων.

Ως προς τις χρεώσεις για παροχή άμεσων πληρωμών, εναπόκειται σε κάθε τράπεζα να καθορίσει την τιμολογιακή της πολιτική, προωθώντας ωστόσο τις άμεσες πληρωμές ως «το νέο πρότυπο».

Αναφορικά με επιπρόσθετες υπηρεσίες που υποβοηθούν την επέκταση της χρήσης των άμεσων πληρωμών, η ΚΤΚ ενημέρωσε τα μέλη της ΕΕΠ ότι το Ευρωσύστημα έχει ήδη εξετάσει τη δυνατότητα παροχής, μέσω του TIPS, υπηρεσίας Mobile Proxy Lookup (MPL) για την εκκίνηση μίας άμεσης συναλλαγής (υπό την προϋπόθεση ότι οι συμμετέχοντες στο TIPS επιδείξουν ενδιαφέρον). Επιπρόσθετα, η ΚΤΚ υπενθύμισε τη δυνατότητα συμμετοχής σε δύο προαιρετικά σχήματα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, δηλαδή το 'SEPA Proxy Lookup' (SPL) και το 'SEPA Request-to-Pay' (SRTP), σε περίπτωση

που οι ίδιες οι τράπεζες αποφασίσουν να μην προχωρήσουν με την ανάπτυξη των δικών τους αντίστοιχων προϊόντων.

Περίπτωση εφαρμογής άμεσων πληρωμών: συναλλαγές μεταξύ επιχειρήσεων (Business-to-Business: B2B), καθώς και από επιχειρήσεις σε ιδιώτες (Business-to-Consumers: B2C)

Η ΚΤΚ παρουσίασε οφέλη και προκλήσεις που έχουν εντοπίσει ομάδες χρηστών της ΕΕΠ για τη διενέργεια συναλλαγών B2B και B2C και αναφέρθηκε σε συζητήσεις σε Ευρωπαϊκό επίπεδο προς επίλυση κύριων προκλήσεων, μέσω:

- (i) πιθανής αύξησης του ορίου των 100.000 ευρώ ανά συναλλαγή (ειδικά για συναλλαγές B2B),
- (ii) της δυνατότητας επεξεργασίας εισερχόμενων ομαδικών εντολών (bulk payment files), οι οποίες θα διασπώνται (de-bulked) για περαιτέρω επεξεργασία, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του SCT Inst., και
- (iii) υιοθέτησης επιπρόσθετων υπηρεσιών, όπως 'Request to Pay' και ηλεκτρονική τιμολόγηση και πληρωμή (Electronic Invoice Presentment and Payment – 'EIPP').

3. Ευρωπαϊκές πρωτοβουλίες για την πραγματοποίηση πληρωμών στο σημείο αλληλοεπίδρασης ('point of interaction – POI').

Η ΚΤΚ παρουσίασε πτυχές συγκεκριμένης πρωτοβουλίας, ήτοι το 'European Payments Initiative' (EPI), η οποία φαίνεται να πληροί τους πέντε στόχους της «Στρατηγικής για Λιανικές Πληρωμές» του Ευρωσυστήματος. Κατέστη σαφές ότι το Ευρωσύστημα προωθεί τις καινοτόμες λύσεις, παραμένοντας τεχνολογικά ουδέτερο.

Το EPI είναι πρωτοβουλία 16 Ευρωπαϊκών τραπεζών με στόχο τη δημιουργία ενιαίων πανευρωπαϊκών λύσεων για την πραγματοποίηση πληρωμών στο POI, κινητοποιώντας τις άμεσες πληρωμές (μέσω TIPS για παράδειγμα), προσφέροντας:

- (i) μία καθολική κάρτα με Ευρωπαϊκή ταυτότητα, προς χρήση από καταναλωτές και εμπόρους,
- (ii) ένα ψηφιακό πορτοφόλι και
- (iii) άμεσες πληρωμές από ιδιώτη σε ιδιώτη (Peer-to-Peer: P2P), ως εναλλακτική λύση έναντι υφιστάμενων λύσεων (π.χ. τα δύο διεθνή συστήματα καρτών πληρωμής, VISA/MasterCard).

Η ΚΤΚ ενημέρωσε τα μέλη της ΕΕΠ ότι θα κοινοποιούσε εν ευθέτω χρόνω τα στοιχεία επικοινωνίας εκπροσώπων του EPI.

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

Το Υφυπουργείο Έρευνας, Καινοτομίας και Ψηφιακής Πολιτικής παρουσίασε το «Εθνικό Σχέδιο Ηλεκτρονικής Ταυτότητας (eID) - (ηΤαυτοποίηση και ηΥπογραφή)», που αποσκοπεί στη διεκπεραίωση ασφαλών και νομικά δεσμευτικών ηλεκτρονικών συναλλαγών στο δημόσιο και ιδιωτικό τομέα. Ο πολίτης θα δύναται να χρησιμοποιεί οποιαδήποτε συσκευή και θα αποκτά πρόσβαση με την ηΤαυτοποίηση σε πληροφοριακά συστήματα (π.χ. μέσω της Κυβερνητικής πύλης για τα συστήματα της Κυβέρνησης), ενώ θα υπογράφει έγγραφα ηλεκτρονικά με την ηΥπογραφή, η οποία στο δικαστήριο έχει την ίδια νομική ισχύ με την ιδιόχειρη υπογραφή.

Η έκδοση ηΤαυτότητας βασίζεται στον Ευρωπαϊκό Κανονισμό eIDAS, ενώ πρόνοιες του Εθνικού Σχεδίου ηΤαυτότητας υιοθετούνται σε υφιστάμενες νομοθεσίες (του Τμήματος Αρχείου Πληθυσμού και του Τμήματος Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών), οι οποίες βρίσκονται στη Βουλή των Αντιπροσώπων για ψήφιση. Στις αρχές του 2021 αναμένεται η αδειοδότηση Παρόχων ηΤαυτότητας από το Τμήμα Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών και η μετέπειτα έκδοση ηΤαυτοτήτων.

Τον Μάιο του 2020, υπογράφηκε Μνημόνιο Συνεργασίας μεταξύ Κυβέρνησης και Συνδέσμου Τραπεζών, με στόχο αξιοποίηση της ηΤαυτότητας από το τραπεζικό τομέα για πρόσβαση στα πληροφορικά συστήματα και διενέργεια τραπεζικών συναλλαγών (π.χ. ηλεκτρονικών πληρωμών).

Ο Διευθυντής της υπηρεσίας JCC Trust Services ανέφερε ότι η JCC Payment Systems Ltd (JCC) είναι η πρώτη εταιρεία που παρέχει Εγκεκριμένες Υπηρεσίες Εμπιστοσύνης (qualified trust services) στην Κύπρο, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία του 2018. Ειδικότερα, εκδίδονται εγκεκριμένα Πιστοποιητικά για ηΥπογραφές για φυσικά πρόσωπα και για φυσικά πρόσωπα συνδεδεμένα με νομικά πρόσωπα, καθώς και εγκεκριμένες ηλεκτρονικές σφραγίδες για νομικά πρόσωπα. Η JCC συμπεριλαμβάνεται στον [Ευρωπαϊκό Κατάλογο Εμπιστοσύνης](#) και είναι έτοιμη να προχωρήσει με την έκδοση ηΤαυτοτήτων, αφού ψηφιστεί η νομοθεσία. Επιπλέον, αναφέρθηκε ότι η Τράπεζα Κύπρου και η Ελληνική Τράπεζα ήδη παρέχουν Πιστοποιητικά ηΥπογραφής στους Κύπριους πολίτες.