



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΚΤ-ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΙΜΟ

Mario DRAGHI
Πρόεδρος

κ. Δημήτριο Παπαδημούλη
Μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου
Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
60, rue Wiertz
B-1047 Βρυξέλλες

Φρανκφούρτη, 8 Νοεμβρίου 2017
L/MD/17/421

Σχετ.: Η επιστολή σας (QZ-093)

Αξιότιμο μέλος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, κύριε Παπαδημούλη,

Σας ευχαριστώ για την επιστολή σας, την οποία μου διαβίβασε ο κ. Roberto Gualtieri, Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής, μαζί με συνοδευτική επιστολή, στις 21 Σεπτεμβρίου 2017.

Ο κανονισμός για τις μεταφορές χρηματικών ποσών¹ ορίζει κανόνες που αφορούν τα στοιχεία για τους πληρωτές και τους δικαιούχους πληρωμών τα οποία πρέπει να συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών. Οι κανόνες αυτοί θεσπίστηκαν για τους σκοπούς της πρόληψης, του εντοπισμού και της διερεύνησης περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ειδικότερα στο άρθρο 5 παράγραφος 2 και στο άρθρο 6 παράγραφος 2 του κανονισμού καθορίζονται ειδικά όρια² πάνω από τα οποία οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, όπως οι τράπεζες,³ υποχρεούνται να διαβιβάζουν ορισμένα στοιχεία σχετικά με τον πληρωτή και τον δικαιούχο της πληρωμής (ή, σε ορισμένες περιπτώσεις, το αποκλειστικό μέσο ταυτοποίησης συναλλαγής) όταν διενεργούν μεταφορές

¹ Κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 1-18).

² Τα όρια αυτά ορίζονται σε 1.000 ευρώ και ισχύουν τόσο για μεμονωμένες συναλλαγές όσο και για ομαδικές συναλλαγές, υπό ορισμένους όρους.

³ Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πληρωμές και το σύστημα διεκπεραίωσής τους, βλ.: <https://www.ecb.europa.eu/paym/retpaym/undpaym/html/index.en.html>

Διεύθυνση
European Central Bank
Sonnemannstrasse 20
60314 Frankfurt am Main
Germany

Ταχυδρομική διεύθυνση
European Central Bank
60640 Frankfurt am Main
Germany

Τηλ.: +49-69-1344-0
Fax: +49-69-1344-7305
www.ecb.europa.eu

χρηματικών ποσών.⁴ Καθώς τα όρια αυτά θεσπίζονται με κανονισμό, εφαρμόζονται άμεσα και ομοιόμορφα σε όλα τα κράτη μέλη. Ο κανονισμός ορίζει επίσης ότι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή, πριν μεταφέρει χρηματικά ποσά, πρέπει να επαληθεύει την ακρίβεια των απαιτούμενων στοιχείων (τόσο για τον πληρωτή όσο και για τον δικαιούχο της πληρωμής) βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών προερχόμενων από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή.⁵ Ο κανονισμός προβλέπει περαιτέρω κανόνες που διέπουν τη διαπίστωση της έλλειψης στοιχείων του πληρωτή και του δικαιούχου πληρωμής, καθώς και τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα που εφαρμόζονται σε περίπτωση παράβασης των διατάξεών του. Οι προαναφερόμενες απαιτήσεις – συμπεριλαμβανομένων των ειδικών ορίων – είναι ομοιόμορφα δεσμευτικές και άμεσα εφαρμοστέες σε όλα τα κράτη μέλη. Επιπλέον, ο νομοθέτης της ΕΕ είναι αρμόδιος για κάθε τροποποίηση του κανονισμού. Ως εκ τούτου, δεν υφίσταται αρμοδιότητα της ΕΚΤ ούτε ανάγκη εναρμόνισης από αυτήν.

Ο κανονισμός για τις μεταφορές χρηματικών ποσών συμπληρώνεται με την οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών (οδηγία PSD)⁶ και την αναθεωρημένη οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών (οδηγία PSD2)⁷, οι οποίες θεσπίζουν ένα σύνολο κανόνων που διέπουν τις πληρωμές σε ολόκληρο τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX) προκειμένου να βοηθήσουν τους καταναλωτές να διενεργούν πληρωμές εύκολα και με ασφάλεια. Όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών, σκιαγραφούν τις υποχρεώσεις τόσο των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών (δηλ. των καταναλωτών) όσο και των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών. Σύμφωνα με τις δύο οδηγίες, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών έχουν πλήρη ευθύνη έναντι των πληρωτών για την ορθή εκτέλεση των πράξεων πληρωμής. Εάν μια πράξη δεν εκτελεστεί ή είναι εσφαλμένη, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή πρέπει να τη διορθώσει ή να επιστρέψει το σχετικό ποσό στον πληρωτή. Υπάρχουν επίσης κανόνες που διέπουν την ανάκτηση χρηματικών ποσών σε περίπτωση πράξεων πληρωμής που εγκρίνονται εσφαλμένα από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (βλ. το άρθρο 74 της οδηγίας PSD και το άρθρο 88 της οδηγίας PSD2, όπου επιβεβαιώνεται η ευθύνη για λανθασμένα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης).

Τα κριτήρια που καθορίζονται στην οδηγία PSD βάσει των οποίων αξιολογείται η ορθότητα της εκτέλεσης πράξεων πληρωμής αφορούν το αποκλειστικό μέσο ταυτοποίησης του λογαριασμού του δικαιούχου. Για τον σκοπό αυτόν, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών υποχρεούνται να επιστρέφουν στον πληρωτή το εκάστοτε χρηματικό ποσό σε περίπτωση σφάλματος εκ μέρους του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή ή του δικαιούχου πληρωμής, καθώς και σε περίπτωση μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής (δηλ. σε

⁴ Βλ. άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού. Ο ορισμός της «μεταφοράς χρηματικών ποσών» παρέχεται στο άρθρο 3 παράγραφος 9 του κανονισμού.

⁵ Βλ. άρθρο 4 παράγραφοι 4 και 6 του κανονισμού.

⁶ Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13^{ης} Νοεμβρίου 2007, για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά.

⁷ Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25^{ης} Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά. Επισημαίνεται ότι η οδηγία PSD θα καταργηθεί από τις 13 Ιανουαρίου 2018.

περίπτωση απάτης). Ωστόσο, αν τα χρηματικά ποσά που εμπλέκονται σε πράξη πληρωμής πιστώνονται σε λάθος αποδέκτη επειδή ο πληρωτής παρέχει λανθασμένο αποκλειστικό μέσο ταυτοποίησης, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών υποχρεούνται μόνο να καταβάλουν εύλογες προσπάθειες για την ανάκτηση των χρηματικών ποσών, την ανίχνευση της πράξης πληρωμής και τη γνωστοποίηση του αποτελέσματος στον πληρωτή.

Η οδηγία PSD2 εκδόθηκε από τον νομοθέτη της ΕΕ το 2015 με σκοπό να βελτιωθούν οι ισχύοντες κανόνες και να ληφθεί υπόψη η πρόοδος στον τομέα των υπηρεσιών πληρωμών.⁸ Επίσης, με την οδηγία αυτή θα ενισχυθεί η ολοκλήρωση των πληρωμών λιανικής στην Ευρωπαϊκή Ένωση και θα βελτιωθεί η προστασία των καταναλωτών έναντι της απάτης, της κατάχρησης χρήματος και των προβλημάτων στις πληρωμές. Στο πλαίσιο του παράγωγου δικαίου που απορρέει από την οδηγία PSD2, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) έχει αναπτύξει, σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ, ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών όσον αφορά την ισχυρή εξακρίβωση της ταυτότητας των πελατών και την ασφαλή επικοινωνία. Τα πρότυπα αυτά είναι καίρια για την επίτευξη του στόχου που επιδιώκεται με την οδηγία PSD2 για ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών, προώθηση της καινοτομίας και βελτίωση της ασφάλειας των υπηρεσιών πληρωμών σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση.⁹ Επιπροσθέτως, το άρθρο 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2 ορίζει τα εξής: «Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, στατιστικά στοιχεία σχετικά με την απάτη για τα διάφορα μέσα πληρωμών στις οικείες αρμόδιες αρχές. Οι εν λόγω αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν στην ΕΑΤ και την ΕΚΤ τα δεδομένα αυτού του είδους σε συγκεντρωτική μορφή.» Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι αυτές οι υψηλού επιπέδου διατάξεις θα εφαρμόζονται κατά τρόπο συνεπή σε ολόκληρη την ΕΕ και τον ΕΟΧ, η ΕΑΤ ανέπτυξε, σε στενή συνεργασία με την ΕΚΤ, σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών¹⁰ σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής στοιχείων σχετικά με περιπτώσεις απάτης. Τα στοιχεία αυτά θα χρησιμοποιούνται από την ΕΚΤ, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες αρχές στα διάφορα κράτη μέλη προκειμένου να αξιολογείται η αποτελεσματικότητα των εφαρμοστέων κανονισμών, να εντοπίζονται τάσεις όσον αφορά την απάτη και δυνητικούς κινδύνους και να λαμβάνονται αποφάσεις σχετικά με μελλοντικές ρυθμιστικές ή εποπτικές ενέργειες.

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Mario Draghi

⁸ Τα κράτη μέλη υποχρεούνται να μεταφέρουν την οδηγία PSD2 στο εθνικό τους δίκαιο έως τις 13 Ιανουαρίου 2018.

⁹ Αυτά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα βρίσκονται ακόμη υπό εξέταση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και εν συνεχεία θα υποβληθούν σε διεξοδικό έλεγχο από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Θα εφαρμοστούν 18 μήνες μετά την ημερομηνία κατά την οποία θα τεθούν σε ισχύ.

¹⁰ Η περίοδος δημόσιας διαβούλευσης για αυτές τις κατευθυντήριες γραμμές έληξε στις 3 Νοεμβρίου 2017 και η τελική έκδοση αναμένεται τον Ιανουάριο του 2018.