



Οι πληρωμές στην ενιαία ευρωπαϊκή αγορά

Βασίλης Παναγιωτίδης

Ειδικός Σύμβουλος Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

17 Μαΐου 2008

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

- **Οι υπηρεσίες πληρωμών SEPA στην Ελλάδα**
 - (1) Τα διατραπεζικά συστήματα πληρωμών κίνησης κεφαλαίων
 - (2) Τα τραπεζικά συστήματα πληρωμών κίνησης κεφαλαίων
 - (3) Η χρήση του IBAN ως ακρογωνιαίου λίθου του SEPA
 - (4) Άμεσες χρεώσεις στην Ελλάδα και άμεσες χρεώσεις SEPA – Αποτύπωση βασικών διαφορών
 - (5) Κάρτες πληρωμών
- **Από τον SEPA στον e-SEPA**
 - (1) Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA
 - (2) E-mandates και άμεσες χρεώσεις SEPA



Οι υπηρεσίες πληρωμών SEPA στην Ελλάδα

Τα ΔΙΑτραπεζικά Συστήματα πληρωμών κίνησης κεφαλαίων

Το σύστημα πληρωμών DIAS Credit Transfers (DCT)

- Εξυπηρετεί μεταφορές πιστώσεων μεταξύ καταναλωτών ή/και επιχειρήσεων που τηρούν τραπεζικό λογαριασμό στις συμμετέχουσες στο σύστημα τράπεζες
 - Παρέχει τη δυνατότητα διενέργειας τόσο μεμονωμένων όσο και μαζικών πληρωμών (π.χ. μισθοδοσίες)
 - Εξυπηρετεί μεταφορές πιστώσεων SEPA και non-SEPA (π.χ. εντολές με ένδειξη εξόδων “OUR”, ή χωρίς χρήση IBAN του δικαιούχου) – Ο πελάτης επιλέγει τα χαρακτηριστικά του προϊόντος σύμφωνα με τις ανάγκες του
 - Συμβατότητα με τις διατάξεις για την καταπολέμηση χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Κανονισμός (ΕΚ) 1781/2006)

Τα ΔΙΑτραπεζικά Συστήματα πληρωμών κίνησης κεφαλαίων

Το σύστημα πληρωμών DIASPay

- Εξυπηρετεί μεταφορές πιστώσεων του ελληνικού δημοσίου προς μισθωτούς και συνταξιούχους οι οποίοι τηρούν τραπεζικό λογαριασμό στις συμμετέχουσες στο σύστημα τράπεζες
- Οι συμβατικές σχέσεις μεταξύ του ελληνικού δημοσίου, των συμμετεχουσών στο σύστημα τραπεζών και του διαχειριστή του συστήματος (ΔΙΑΣ Α.Ε.) διέπονται από πολυμερή σύμβαση
- Οι μαζικές πληρωμές που διενεργούνται στο πλαίσιο της ανωτέρω σύμβασης, μέσω του συστήματος DIASPay, δεν πληρούν τα βασικά χαρακτηριστικά των μεταφορών πιστώσεων SEPA
- Προκειμένου οι μέχρι σήμερα μαζικές πληρωμές του δημοσίου να πληρούν τα βασικά χαρακτηριστικά των μεταφορών πιστώσεων SEPA απαιτούνται τεχνικές προσαρμογές από το δημόσιο και τροποποίηση της υφιστάμενης πολυμερούς σύμβασης, έτσι ώστε, αφενός να παρέχεται η δυνατότητα πληρωμών σε τραπεζικούς λογαριασμούς στις 31 χώρες του SEPA, και αφετέρου να διέπονται οι εν λόγω πληρωμές από τις προβλέψεις της PSD.

Τα ΔΙΑτραπεζικά Συστήματα πληρωμών κίνησης κεφαλαίων

Το σύστημα πληρωμών DIASDebit

- Εξυπηρετεί τις πληρωμές οφειλετών προς το ελληνικό δημόσιο (π.χ. ΦΠΑ), ασφαλιστικά ταμεία (π.χ. εργοδοτικές εισφορές ΙΚΑ), ΔΕΚΟ (π.χ. ΟΤΕ) και επιχειρήσεις εφόσον τηρούν τραπεζικό λογαριασμό στις συμμετέχουσες στο σύστημα τράπεζες
- Τα εργαλεία πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο πλαίσιο του συστήματος DIASDebit είναι τόσο οι μεταφορές πιστώσεων όσο και οι άμεσες χρεώσεις
- Οι συμβατικές σχέσεις μεταξύ του δικαιούχων των πληρωμών (ελληνικό δημόσιο, ΙΚΑ, ΟΤΕ κ.λπ.), των συμμετεχουσών στο σύστημα τραπεζών και του διαχειριστή του συστήματος (ΔΙΑΣ Α.Ε.) διέπονται από πολυμερής συμβάσεις
- Οι μαζικές εισπράξεις που διενεργούνται στο πλαίσιο των ανωτέρω συμβάσεων δεν πληρούν τα βασικά χαρακτηριστικά των μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων SEPA

Τα ΔΙΑτραπεζικά Συστήματα πληρωμών κίνησης κεφαλαίων

Το σύστημα πληρωμών DIASDebit (συν.)

- Προκειμένου οι μέχρι σήμερα μαζικές εισπράξεις του ελληνικού δημοσίου, του ΙΚΑ, του ΟΤΕ κ.λπ. να πληρούν τα βασικά χαρακτηριστικά των μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων SEPA **απαιτείται:**
 1. Να υλοποιηθούν έγκαιρα οι απαιτούμενες τεχνικές προσαρμογές του συστήματος DIASDebit προκειμένου να είναι συμβατό με τις απαιτήσεις του SEPA για τις B2C και B2B άμεσες χρεώσεις
 2. Να προχωρήσουν οι δικαιούχοι των πληρωμών σε τεχνικές προσαρμογές των μηχανογραφικών τους συστημάτων και στις απαιτούμενες αλλαγές των εσωτερικών τους λειτουργιών (π.χ. διαχείριση εξουσιοδοτήσεων)
 3. Τροποποίηση των υφιστάμενων πολυμερών συμβάσεων, έτσι ώστε, να παρέχεται η δυνατότητα εισπράξεων από τραπεζικούς λογαριασμούς στις 31 χώρες του SEPA, να προσαρμοστούν οι εν λόγω πληρωμές στις προβλέψεις της PSD και τέλος **να επιλυθεί το ζήτημα των υφιστάμενων παγίων εντολών χωρίς να χρειαστεί η υπογραφή νέων εξουσιοδοτήσεων από τους οφειλέτες/ πελάτες των τραπεζών**

Τα Τραπεζικά Συστήματα πληρωμών κίνησης κεφαλαίων

- Οι τράπεζες έχουν αναπτύξει “εσωτερικά” συστήματα πληρωμών για την διενέργεια μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων για λογαριασμό της πελατείας τους
- Τα εν λόγω συστήματα υποστηρίζουν τις διμερείς συνεργασίες των τραπεζών, όπου τόσο ο εντολέας όσο και ο δικαιούχος τηρούν λογαριασμό στην τράπεζα που έχει αναπτύξει το “εσωτερικό” σύστημα πληρωμών (three corner model)
- Οι μεταφορές πιστώσεων και οι άμεσες χρεώσεις που διενεργούνται στο πλαίσιο των διμερών συνεργασιών δεν πληρούν τα βασικά χαρακτηριστικά SEPA
- Η προσαρμογή αυτών των ηλεκτρονικών πληρωμών σε ηλεκτρονικές πληρωμές SEPA απαιτεί τροποποιήσεις όχι μόνο από τις τράπεζες αλλά και από το δημόσιο και τις επιχειρήσεις

Η χρήση του IBAN ως ακρογωνιαίου λίθου του SEPA

- Ο International Bank Account Number – IBAN στηρίζεται σε πρότυπο ISO, έχει υιοθετηθεί από όλες τις ευρωπαϊκές χώρες και συμβάλει στην αυτοματοποίηση (STP) των ηλεκτρονικών πληρωμών και στον περιορισμό των λαθών κατά την διενέργειά τους
- Στην PSD προβλέπεται (άρθρο 74) η δυνατότητα αποκλειστικής χρήσης του IBAN ως μοναδικού αναγνωριστικού κωδικού για την πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου – Η δικαιούχος τράπεζα δεν υποχρεούται να επαληθεύσει την συμβατότητα του IBAN με το ονοματεπώνυμο του δικαιούχου πριν προχωρήσει σε πίστωση του λογαριασμού
- Βασικότερες πρωτοβουλίες της ΕΕΤ για την υιοθέτηση και διάδοση του IBAN στο τραπεζικό σύστημα της χώρας μας :
 - (1) **Μάρτιος 2001:** Δημοσίευση από την ΕΕΤ του «Εγχειριδίου Τυποποίησης και Εφαρμογής στην Ελλάδα του BBAN και IBAN» - Τροποποίηση του εγχειριδίου, τον Σεπτέμβριο του 2007, με σκοπό την συμμόρφωσή του στο σχετικό πρότυπο ISO 13616
 - (2) **1η Ιανουαρίου 2007:** Υιοθέτηση ψηφίσματος του EPC για αποκλειστική χρήση του IBAN στις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων μεταξύ των κρατών μελών του ΕΟΧ
 - (3) **1η Ιουλίου 2007:** Διατραπεζική συμφωνία ως προς την υποχρεωτική χρήση του IBAN στις εγχώριες μεταφορές πιστώσεων για τον χαρακτηρισμό τους ως πλήρως αυτοματοποιημένων (STP)

Άμεσες χρεώσεις στην Ελλάδα και άμεσες χρεώσεις SEPA

Αποτύπωση βασικών διαφορών

Άμεσες Χρεώσεις στην Ελλάδα

1. Δυνατότητα πληρωμής οφειλών σε επιχειρήσεις εγκατεστημένες μόνο στη Ελλάδα
2. Δυνατότητα είσπραξης οφειλών από οφειλέτες που τηρούν τραπεζικό λογαριασμό σε τράπεζα που λειτουργεί στην Ελλάδα
3. Δεν καλύπτονται μεμονωμένες άμεσες χρεώσεις
4. Η εξουσιοδότηση χρέωσης του λογαριασμού δίνεται, σχεδόν αποκλειστικά στην τράπεζα του οφειλέτη η οποία και την αρχειοθετεί (Debtor Mandate Flow - DMF)
5. Δεν παρέχεται δυνατότητα επιστροφής των χρημάτων στον οφειλέτη/ καταναλωτή μετά την χρέωση του λογαριασμού του (με μοναδική εξαίρεση τον ΟΤΕ)
6. Για την αναγνώριση του λογαριασμού του οφειλέτη χρησιμοποιείται ο IBAN ή και απλός τραπεζικός λογαριασμός

Άμεσες Χρεώσεις SEPA

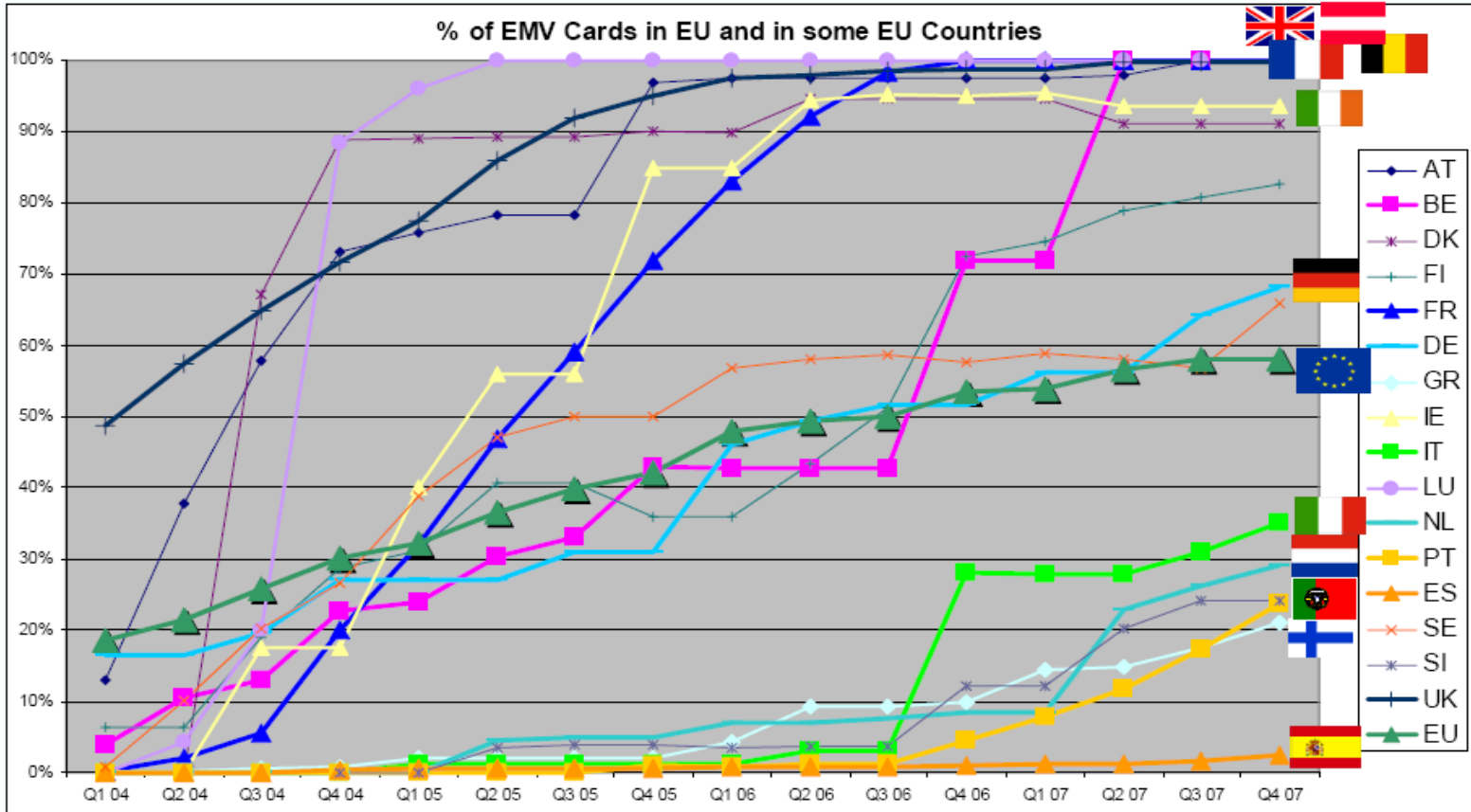
1. Δυνατότητα πληρωμής οφειλών σε επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε 31 ευρωπαϊκές χώρες
2. Δυνατότητα είσπραξης οφειλών από οφειλέτες που τηρούν τραπεζικό λογαριασμό σε τράπεζα που λειτουργεί στις 31 χώρες του SEPA
3. Καλύπτει τόσο τις επαναλαμβανόμενες όσο και τις εφάπαξ άμεσες χρεώσεις σε ευρώ
4. **Η εξουσιοδότηση χρέωσης του λογαριασμού δίνεται αποκλειστικά στην επιχείρηση από τον οφειλέτη (Creditor Mandate Flow - CMF)**
5. **Δυνατότητα επιστροφής των χρημάτων στον οφειλέτη/ καταναλωτή μετά την χρέωση του λογαριασμού του (56 ημέρες σε περίπτωση έγκυρης εξουσιοδότησης και 13 μήνες σε περίπτωση μη έγκυρης εξουσιοδότησης)**
6. Για την αναγνώριση του λογαριασμού του οφειλέτη και της τράπεζας οφειλέτη χρησιμοποιούνται αποκλειστικά οι κωδικοί IBAN και BIC

Κάρτες Πληρωμών

SEPA Cards Framework (SCF) και ελληνικό τραπεζικό σύστημα

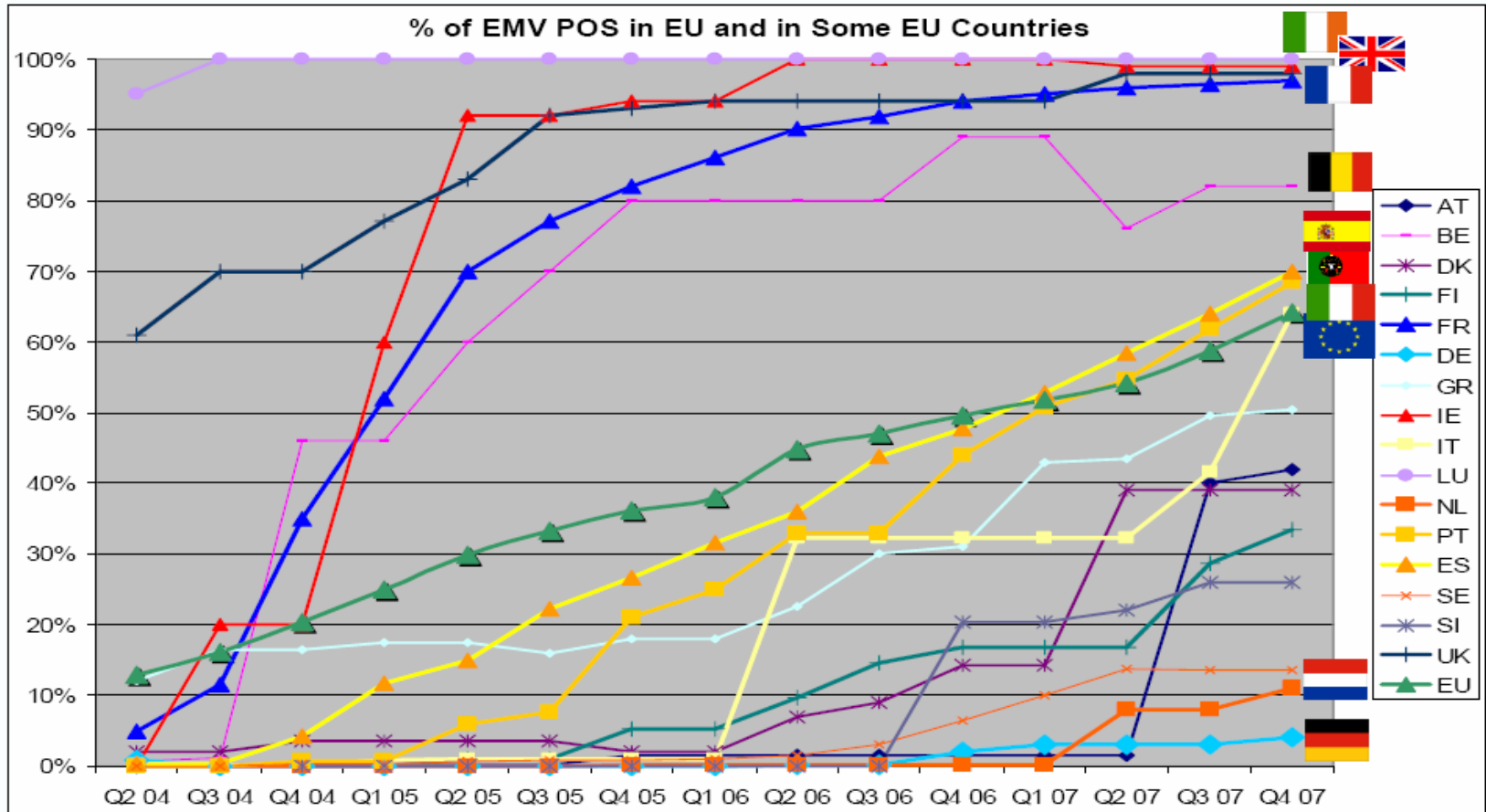
1. Δέσμευση των τραπεζών μελών της ΕΕΤ που δραστηριοποιούνται στην έκδοση και αποδοχή καρτών πληρωμής ως προς την υιοθέτηση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το SEPA Cards Framework
2. Υψηλό κόστος προσαρμογής στις υποχρεώσεις αναβάθμισης καρτών και τερματικών (EFT/POS και ΑΤΜ) στην τεχνολογία EMV chip
3. Προώθηση της χρήσης των χρεωστικών καρτών για αγορές προϊόντων και υπηρεσιών ως μέσο αντικατάστασης των μετρητών

Πρόοδος υιοθέτησης του EMV στις κάρτες πληρωμών



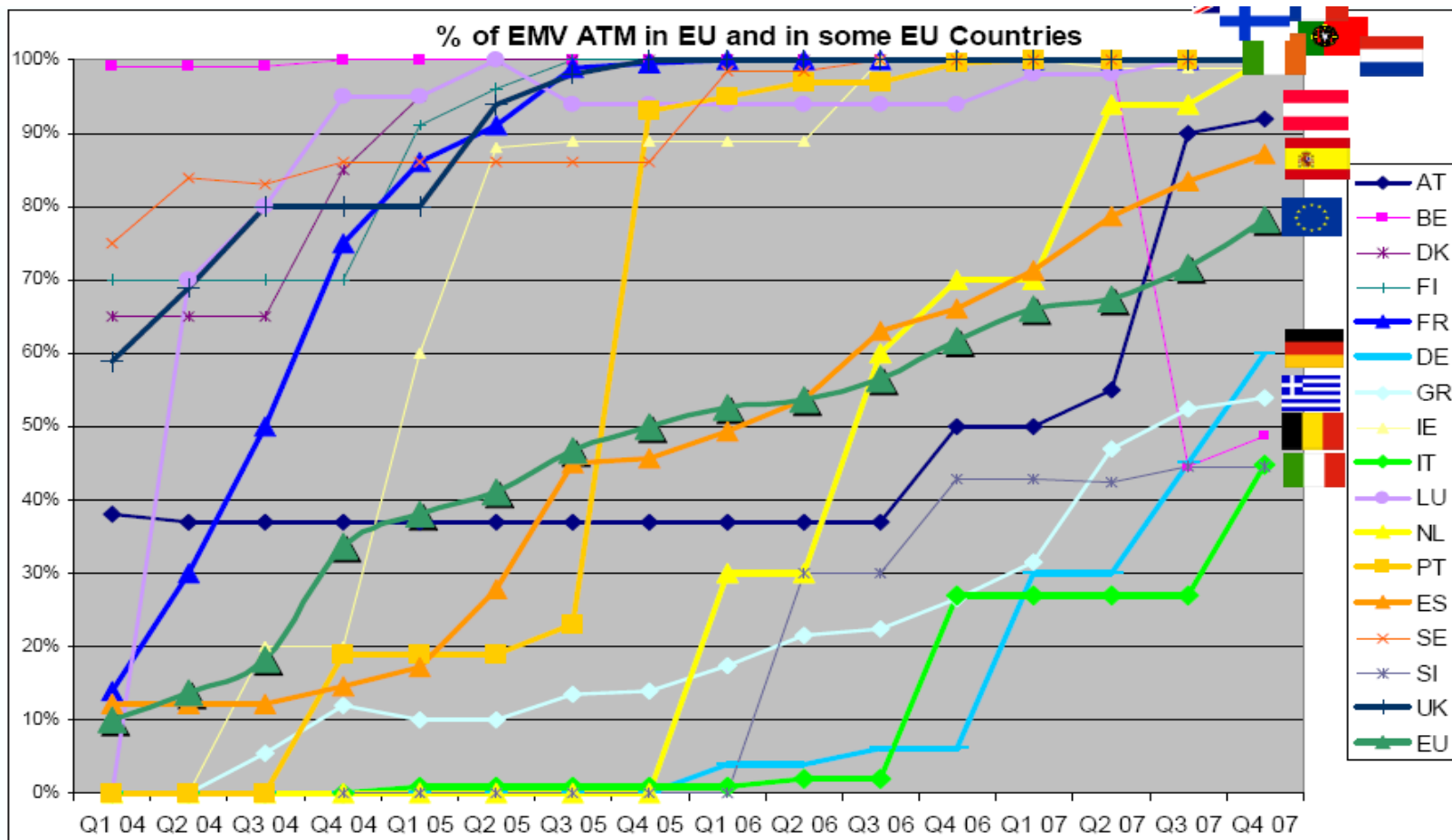
Πηγή: European Payments Council

Πρόοδος υιοθέτησης του EMV στα POS



Πηγή: *European Payments Council*

Πρόδος υιοθέτησης του EMV στα ATM



Πηγή: European Payments Council

Εργασίες τυποποίησης στον τομέα των καρτών

Ο πολιτικός στόχος της ΕΚΤ – Τα πρότυπα αποτελούν προϋπόθεση για τη δημιουργία πανευρωπαϊκού συστήματος χρεωστικών καρτών και ενίσχυσης του ανταγωνισμού

«Το Ευρωσύστημα τονίζει ότι η εφαρμογή των προτύπων καρτών πρέπει να είναι υποχρεωτική όσον αφορά την ασφάλεια και τη διαλειτουργικότητα όλων των συμμετεχόντων μερών (συμπεριλαμβανομένων των εμπόρων και των φορέων επεξεργασίας). Αυτό είναι υψίστης σημασίας, επειδή η τυποποίηση αποτελεί προϋπόθεση για την επέκταση των συστημάτων καρτών σε διάφορες χώρες που συμμετέχουν στον SEPA, με σκοπό τη δημιουργία ενός νέου πανευρωπαϊκού συστήματος χρεωστικών καρτών, την πανευρωπαϊκή επεξεργασία καρτών, την ενοποίηση της αγοράς και τη διασφάλιση της ελευθερίας επιλογής όσον αφορά τους φορείς παροχής υπηρεσιών και επεξεργασίας.

Όλα τα πρότυπα που είχαν ως αποτέλεσμα τον κατακερματισμό της αγοράς των καρτών πληρωμής στη ζώνη του ευρώ σε εθνικό επίπεδο ή τον κατακερματισμό σε «ζώνες συστημάτων» θα πρέπει να εξαλειφθούν και να αντικατασταθούν από τουλάχιστον πανευρωπαϊκά ή, κατά προτίμηση, παγκόσμια πρότυπα».

Πηγή: *Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ, 5η Έκθεση Προόδου, ΕΚΤ, Ιούλιος 2007, σελ. 16-17*

Εργασίες τυποποίησης στον τομέα των καρτών (συν.)

Το πρόγραμμα του ΕΡC για την τυποποίηση στον τομέα των καρτών

Διαμόρφωση ελάχιστων απαιτήσεων τυποποίησης στις ακόλουθες τέσσερις διαδικασίες ολοκλήρωσης της συναλλαγής

- κάτοχος κάρτας προς τερματικό
- κάρτα προς τερματικό (EMV)
- τερματικό προς αποδέκτη της συναλλαγής με κάρτα
- αποδέκτης της συναλλαγής με κάρτα προς εκδότη της κάρτας πληρωμής

Βασικές αρχές κατά την επεξεργασία του προγράμματος τυποποίησης:

1. Εμπλοκή όλων των φορέων της αγοράς καρτών στον τομέα της τυποποίησης (EPAS, EMVco, PCISSI κ.λπ.)
2. Χρήση υφιστάμενων προτύπων, όπου αυτό είναι δυνατό
3. Έγκριση των ελάχιστων απαιτήσεων τυποποίησης έως το τέλος του 2008 και έναρξη της διαδικασίας υιοθέτησής τους από διεθνή και εθνικά συστήματα καρτών

Διατραπεζικές πρωτοβουλίες στον τομέα των καρτών

1. Διατραπεζική εκπαίδευση των επιχειρήσεων στην χρήση καρτών και τερματικών POS με EMV chip και PIN

Επιλογή επιχειρήσεων

• Αρχείο 1 – αλυσίδες/ πολυκαταστήματα	89
• Αρχείο 2 – επιχειρήσεις με ετήσιο τζίρο άνω των 20.000	19.955
• Αρχείο 3 – επιχειρήσεις με ετήσιο τζίρο έως 20.000	55.302

Χρονοπρόγραμμα υλοποίησης: Β' Εξάμηνο 2008

Μεθοδολογία εκπαίδευσης επιχειρήσεων: Με επιτόπιες επισκέψεις και μέσω αλληλογραφίας του εκπαιδευτικού υλικού

Διατραπεζικές πρωτοβουλίες στον τομέα των καρτών

1. Διατραπεζική εκπαίδευση των επιχειρήσεων στην χρήση καρτών και τερματικών POS με EMV chip και PIN (συν.)

Εκπαιδευτικό Υλικό:

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές με κάρτες που έχουν chip

	<p>Το Chip είναι ένας μικροεπεξεργαστής που συμβάλλει στη βελτίωση της ασφάλειας και της λειτουργικότητας των συναλλαγών.</p>		<p>Η κάρτα πρέπει να τοποθετηθεί με σωστό τρόπο στην ειδική υποδοχή του μηχανήματος POS.</p> <p>Μην αφαιρέσετε την κάρτα από το POS μέχρι να εμφανιστεί στην οθόνη του POS η σχετική οδηγία.</p>	
---	---	---	--	---

Οδηγίες συναλλαγών με κάρτες που έχουν chip σε μηχανήματα POS

<div style="text-align: center; background-color: #0056b3; color: white; padding: 2px; margin-bottom: 5px;"> <p>1</p> </div> <div style="text-align: center;">  </div> <p>Ολοκλήρωση της συναλλαγής χωρίς τη χρήση του PIN.</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) Τοποθετήστε την κάρτα στο POS και ακολουθήστε τις οδηγίες που αναγράφονται στην οθόνη του (π.χ. εισαγωγή ποσού, δόσεις, κλπ). (2) Όταν σας δοθεί η σχετική οδηγία από το POS, αφαιρέστε την κάρτα από την ειδική υποδοχή. (3) Ζητήστε από τον πελάτη να υπογράψει την απόδειξη (αντίγραφο για την επικύρωσή). (4) Συγκρίνετε την υπογραφή στην απόδειξη με αυτήν στο πίσω μέρος της κάρτας. (5) Δώστε την απόδειξη και την κάρτα στον πελάτη. <div style="text-align: center; margin-top: 10px;">  </div>	<div style="text-align: center; background-color: #0056b3; color: white; padding: 2px; margin-bottom: 5px;"> <p>2</p> </div> <div style="text-align: center;">  </div> <p>Ολοκλήρωση της συναλλαγής με χρήση του PIN.</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) Τοποθετήστε την κάρτα στο POS και ακολουθήστε τις οδηγίες που αναγράφονται στην οθόνη του (π.χ. εισαγωγή ποσού, δόσεις, κλπ). (2) Αν απαιτείται, το POS θα ζητήσει να πληκτρολογήσει ο πελάτης το PIN του. (3) Μην ξεχνάτε ότι ο PIN του πελάτη είναι ο μυστικός αριθμός που τον γνωρίζει μόνο ο πελάτης, και θα πρέπει να πληκτρολογείται αποκλειστικά από τον ίδιο. (4) Όταν σας δοθεί η σχετική οδηγία από το POS, αφαιρέστε την κάρτα από την ειδική υποδοχή. (5) Δώστε την απόδειξη και την κάρτα στον πελάτη. <p>Όταν χρησιμοποιείται ο PIN συνήθως δεν χρειάζεται ο πελάτης να υπογράψει την απόδειξη.</p> <div style="text-align: center; margin-top: 10px;">  </div>
---	--

Σε περίπτωση που η συναλλαγή με chip κάρτα δεν μπορεί να ολοκληρωθεί για οποιονδήποτε λόγο, επικοινωνήστε με την τράπεζα συνεργασίας σας

Διατραπεζικές πρωτοβουλίες στον τομέα των καρτών

2. Διατραπεζικό έργο συμμόρφωσης των συμβεβλημένων με τις ελληνικές τράπεζες επιχειρήσεων που αποδέχονται πληρωμές με κάρτες με τα Διεθνή πρότυπα για την ασφάλεια των στοιχείων καρτών (PCI DSS Payment Card Industry Data Security Standards)



Από τον SEPA στον e-SEPA

Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

Η ολλανδική λύση του iDEAL

iDEAL DEMO

Stap 1: U bestelt een product

BoekenGigant
DE GROOTSTE KEUZE

HOME BESTSELLERS GOEDKOOP CATALOGUS CONTACT

Zoek een boek:

Zoek op schrijver:

Alle genres

- » ACTIE/AVONTUUR
- » MARKETING
- » KINDERBOEKEN
- » COMPUTERS & INTERNET
- » WOORDENBOEKEN
- » SPROOKJES
- » HISTORISCHE VERHALEN
- » POLITIEK
- » THRILLERS
- » GELD EN FINANCIËN
- » MEDISCH
- » WETENSCHAP
- » DOE HET ZELF
- » DIEREN

Welkom bij Boeken Gigant!

Leesliefhebbers komen aan hun trekken op **Boeken Gigant**. De grootste keuze, de beste prijzen. En altijd gratis thuisbezorgd. Ideaal!

Top 10 : [Mijn Gigant](#) : [Suggesties](#)

Speciaal aanbevolen

Da Vinci code
Het boek van Dan Brown dat insloeg als een bom!
Bestel het nu heel voordelig.
prijs: **EUR 22.95**
[Meer Dan Brown](#) : [Bestel nu!](#)

Bringing out the best in people


Nieuwe uitgaven

Succesverhalen
John Black
PRIJS: EUR 8.95
[MEER info](#)
[Bestel nu!](#)

Wilt u meer uit uw leven halen? Tijd om het roer om te gooien? Koop dan vandaag nog.

Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

Η ολλανδική λύση του iDEAL



Stap 2: Kies nu de iDEAL-link als betaalmethode

Alle genres

- » ACTIE/AVONTUUR
- » MARKETING
- » KINDERBOEKEN
- » COMPUTERS & INTERNET
- » WOORDENBOEKEN
- » SPROOKJES
- » HISTORISCHE VERHALEN
- » POLITIEK
- » THRILLERS
- » GELD EN FINANCIEN
- » IEDISCH
- » WETENSCHAP
- » DOE HET ZELF
- » DIEREN

Top 5 deze Week!


- » Amateur marriage (T.Anne)
- » Absolute friends (C.Lee)

Welkom bij Boeken Gigant!

Leesliehebbers komen aan hun trekken op Boeken Gigant. De grootste keuze, de beste prijzen. En altijd gratis thuisbezorgd. Ideaal!



[Top 10](#) : [Mijn Gigant](#) : [Suggesties](#)

Bestelpagina: Kies uw betaalmethode



Da Vinci code prijs: **EUR 22.95**

Het boek van Dan Brown dat insloeg als een bom. Dat moet je gewoon gelezen hebben!



Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

Η ολλανδική λύση του iDEAL

The screenshot shows the iDEAL DEMO website interface. At the top left is the iDEAL logo and the word "DEMO". On the right, the text reads "Stap 3: Selecteer de bank waar u uw bankzaken al online regelt". The main content area is divided into a left sidebar and a main right section. The sidebar contains a list of categories: >> ACTIE/AVONTUUR, >> MARKETING, >> KINDERBOEKEN, >> COMPUTERS & INTERNET, >> WOORDENBOEKEN, >> SPROOKJES, >> HISTORISCHE VERHALEN, >> POLITIEK, >> THRILLERS, >> GELD EN FINANCIEN, >> MEDISCH, >> WETENSCHAP, >> DOE HET ZELF, >> DIEREN. Below this is a "Top 5 deze Week!" section with items like "Amateur marriage (T.Anne)", "Absolute Friends (C.Lee)", "Vanished Man (D.Jeffery)", and "Incident (M.Haddon)". The main right section has a header "Welkom bij boeken Gigant" and a sub-header "Kies uw bank". Below the sub-header is the iDEAL logo and a dropdown menu with the text "Kies uw bank..." and a list of banks: ABN AMRO, Posbank, Rabobank, and SNS Bank. A mouse cursor is pointing at the dropdown menu.

Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

Η ολλανδική λύση του iDEAL



Stap 4: De relevante gegevens van uw aankoop zijn al ingevuld

ABN·AMRO iDEAL 

[disclaimer](#)
[privacy statement](#)

Aankoop betalen [stap 1 van 2]

welkom bij **ABN AMRO IDEAL**

 De webwinkel heeft voor u een betaalopdracht klaargezet.
U kunt nu in twee stappen betalen via uw ABN AMRO betaalrekening.
Daarna keert u terug naar de webwinkel.

bestelling	
webwinkel	Boeken Gigant
bestelnummer	6148932530
datum	7-06-2005
omschrijving	Da Vinci code
bedrag	EUR 22,95

gegevens betaalrekening

= Vul de gegevens in van een rekening waarmee u ook toegang hebt tot ABN AMRO Internet Bankieren. Van deze rekening zal het bedrag dan worden afgeschreven.

rekeningnummer:

pasnummer:

Onthoud mijn rekeningnummer en pasnummer.



 = Wilt u betalen via een andere ABN AMRO rekening? Of hebt u een vraag over iDEAL?

Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

Η ολλανδική λύση του iDEAL



Stap 5: Zet uw elektronische handtekening met uw bankpas en de e.identifier

ABN-AMRO IDEAL ?

[disclaimer](#)
[privacy statement](#)

Aankoop betalen [stap 2 van 2]

 U kunt nu betalen via de door u opgegeven betaalrekening. Met uw e.identifier kunt u hieronder uw elektronische handtekening plaatsen.
Let op! Als u op *verzenden* klikt wordt uw betaling direct uitgevoerd.
Op de pagina hierna ontvangt u een betalingsbevestiging.

bestelling	
webwinkel	Boeken Gigant
bestelnummer	6148932530
datum	7-06-2005
omschrijving	Da Vinci code
bedrag	EUR 22,95

! = Plaats uw pas in de ABN AMRO e.identifier en toets uw pincode in.
= Toets de volgende code in de e.identifier **3456 7838**
= Vul de response van de e.identifier in
= Klik op **verzenden** onder in het scherm om uw aankoop te betalen.
= Uw betaling wordt direct uitgevoerd.

Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

Η ολλανδική λύση του iDEAL

Stap 6: U Ontvangt een bevestiging

ABN·AMRO iDEAL ?

[disclaimer](#)
[privacy statement](#)

Bevestiging

! U hebt betaald!

 Bedankt voor uw betaling.
Via *naar webwinkel*, gaat u terug naar de webwinkel.
U kunt daar ook terecht met vragen over uw aankoop.

bestelling	
webwinkel	Boeken Gigant
bestelnummer	6148932530
datum	7-06-2005
omschrijving	Da Vinci code
bedrag	EUR 22,95

gegevens betaalrekening	
rekeningnummer	
tenaamstelling	Mw. I. Deal

naar webwinkel afdrukken

Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

Η ολλανδική λύση του iDEAL

The screenshot shows a web browser window with the iDEAL logo and 'DEMO' text in the top left. The main content area features a green header with the text 'U keert terug naar de webwinkel. Bestelling geslaagd!' (You return to the webshop. Order successful!). Below this, a green banner reads 'Welkom bij boeken Gigant!' (Welcome to Boeken Gigant!) and 'Leesliefhebbers komen aan hun trekken op Boeken Gigant. De grootste keuze, de beste prijzen. En altijd gratis thuisbezorgd. Ideaal!' (Book lovers get what they want at Boeken Gigant. The largest selection, the best prices. And always free home delivery. Ideal!). Navigation links include 'Top 10', 'Mijn Gigant', and 'Suggesties'. A central green box displays 'Bestelling geslaagd' (Order successful) and 'Morgen wordt Da Vinci Code verstuurd.' (Da Vinci Code will be shipped tomorrow). Below this, it says 'Boeken Gigant wenst u veel plezier met uw aankoop!' (Boeken Gigant wishes you much pleasure with your purchase!). A woman in an orange striped shirt is shown with her hands raised in excitement. On the left, a sidebar lists various book categories: ACTIE/AVONTUUR, MARKETING, KINDERBOEKEN, COMPUTERS & INTERNET, WOORDENBOEKEN, SPROOKJES, HISTORISCHE VERHALEN, POLITIEK, THRILLERS, GELD EN FINANCIEN, MEDISCH, WETENSCHAP, DOE HET ZELF, and DIEREN. A 'Top 5 deze Week!' (Top 5 this week!) section lists: Amateur marriage (T.Anne), Absolute friends (C.Lee), Vanished Man (D.Jeffery), and Incident (M.Haddon).

Από τον SEPA στον e-SEPA - Online Payments και μεταφορές πιστώσεων SEPA

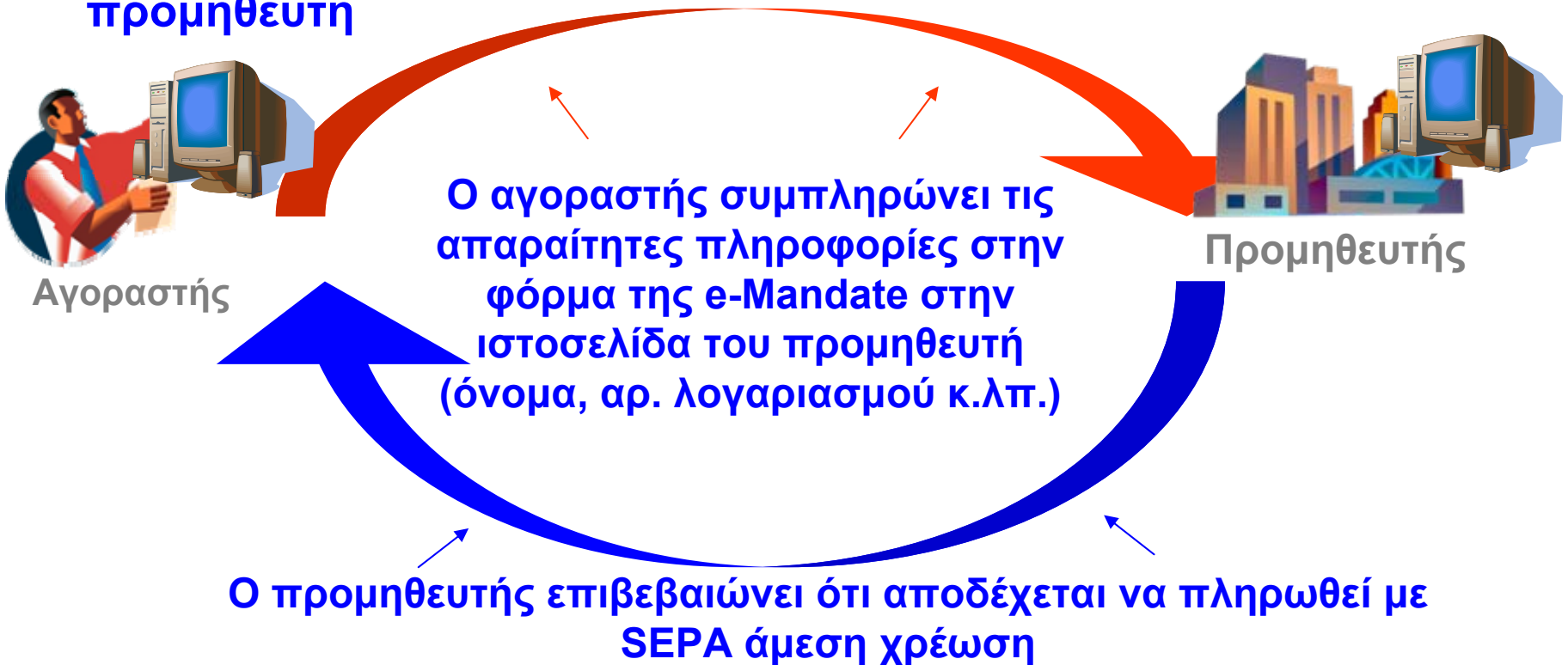
Βασικά προβλήματα που πρέπει να αντιμετωπιστούν στο πλαίσιο ανάπτυξης μιας πανευρωπαϊκής λύσης για τα online payments

- Το νομικό πλαίσιο και οι συμβατικές σχέσεις που θα διέπουν τη συνεργασία της τράπεζας του πληρωτή και της τράπεζας της επιχείρησης.
- Το μοντέλο ανταλλαγής των διατραπεζικών μηνυμάτων σε πραγματικό χρόνο και η προσβασιμότητα των τραπεζών του πληρωτή που θα ενταχθούν στην εφαρμογή.
- Η επιλογή της τράπεζας του πληρωτή από την ιστοσελίδα της επιχείρησης δεν θα πρέπει να είναι πιο σύνθετη και χρονοβόρα σε σχέση με τις υφιστάμενες εθνικές εφαρμογές.

Από τον SEPA στον e-SEPA – e-Mandates και άμεσες χρεώσεις

Αγορά αγαθών ή υπηρεσιών από το ηλεκτρονικό κατάστημα του προμηθευτή

Βήμα 1

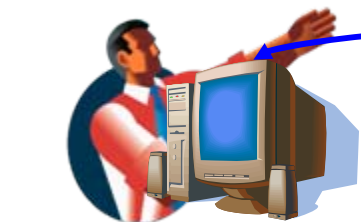


Από τον SEPA στον e-SEPA – e-Mandates και άμεσες χρεώσεις

Βήμα 2 - α. Η εμπλοκή των τραπεζών β. Επιβεβαίωση από τον αγοραστή

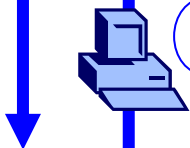
Βήμα 1

1. Ο προμηθευτής αποστέλλει στην τράπεζα συνεργασίας του την συμπληρωμένη εξουσιοδότηση μέσω ασφαλούς κρυπτογραφημένου μηνύματος
2. Η τράπεζα του προμηθευτή διαβιβάζει την συμπληρωμένη εξουσιοδότηση μέσω ασφαλούς κρυπτογραφημένου μηνύματος στην τράπεζα συνεργασίας του αγοραστή
3. Η τράπεζα του αγοραστή αποστέλλει, μέσω της εφαρμογής ηλεκτρονικής τραπεζικής, την συμπληρωμένη εξουσιοδότηση στον αγοραστή ...
4. και του ζητάει να την «υπογράψει» ακολουθώντας την διαδικασία ταυτοποίησης και πιστοποίησης χρήσης υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής
5. Η τράπεζα του αγοραστή αποστέλλει στον προμηθευτή, μέσω της τράπεζας συνεργασίας του, ασφαλές μήνυμα επιβεβαίωσης αποδοχής της εξουσιοδότησης από τον αγοραστή



Αγοραστής

4



3



Τράπεζα Αγοραστή

5



Προμηθευτής

1



6



Τράπεζα προμηθευτή

Από τον SEPA στον e-SEPA – e-Mandates και άμεσες χρεώσεις

- Η ηλεκτρονική εξουσιοδότηση (e-Mandate) και το μήνυμα αποδοχής της από την τράπεζα του αγοραστή θα αποθηκευθούν από τον προμηθευτή
- Η διαδικασία συμπλήρωσης και αποδοχής της ηλεκτρονικής εξουσιοδότησης έχει ολοκληρωθεί και πλέον ο προμηθευτής μπορεί να εκκινήσει την διαδικασία είσπραξης με SEPA άμεση χρέωση

Από τον SEPA στον e-SEPA – e-Mandates και άμεσες χρεώσεις

Θα ενημερωθείς έγκαιρα από τον προμηθευτή σου για την ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού σου

Μπορείς πάντα να ακυρώσεις την εξουσιοδότηση πριν την υπογραφή της (μέσω του προμηθευτή)

Μπορείς πάντα να ζητήσεις, εντός 8 εβδομάδων από τη χρέωση, επιστροφή των χρημάτων



Αγοραστής

Μπορείς ανά πάσα στιγμή, πριν τη χρέωση του λογαριασμού σου, να αρνηθείς την άμεση χρέωση

Μπορείς πάντα να ζητήσεις, εντός 13 μηνών από τη χρέωση, επιστροφή των χρημάτων σε περίπτωση μη έγκυρης εξουσιοδότησης