

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II**

# ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΡΡΙΦΘΕΙΣΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ — ΟΔΗΓΙΕΣ

Πίνακας περιεχομένων

[ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΩΝ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΡΡΙΦΘΕΙΣΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ — ΟΔΗΓΙΕΣ 1](#_Toc209014623)

[ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 2](#_Toc209014624)

[ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 01.01: ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ 4](#_Toc209014625)

[ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 01.02: ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (μόνο για παρόχους ΥΠ σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ) 13](#_Toc209014626)

[ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 02.01: ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ 14](#_Toc209014627)

[ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 02.02: ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (μόνο για πάροχο ΥΠ σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ) 17](#_Toc209014628)

[ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 03.00: ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (ΕΘΝΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ) 18](#_Toc209014629)

[ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 04.00: ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΟΡΡΙΦΘΕΙΣΩΝ ΑΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ 20](#_Toc209014630)

# ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

Περιεχόμενο

1. Το παρόν παράρτημα περιέχει τις οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών του παραρτήματος I. Οι οδηγίες απευθύνονται στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (στο εξής: πάροχοι ΥΠ). Οι οδηγίες περιέχουν νομικές παραπομπές για καθένα από τα υποδείγματα.
2. Το παράρτημα I αποτελείται από έξι διαφορετικά υποδείγματα:
   * Συνολικός αριθμός και συνολική αξία μεταφορών πίστωσης και άμεσων μεταφορών πίστωσης (σε εθνικό νόμισμα) (S 01.01)
   * Συνολικός αριθμός και συνολική αξία μεταφορών πίστωσης και άμεσων μεταφορών πίστωσης (σε ευρώ) (S 01.02)
   * Επιβαρύνσεις για μεταφορές πίστωσης και άμεσες μεταφορές πίστωσης (σε εθνικό νόμισμα) (S 02.01)
   * Επιβαρύνσεις για μεταφορές πίστωσης και άμεσες μεταφορές πίστωσης (σε ευρώ) (S 02.02)
   * Συνολικός αριθμός λογαριασμών πληρωμών και συνολικές επιβαρύνσεις για λογαριασμούς πληρωμών (σε εθνικό νόμισμα) (S 03.00)
   * Αριθμός απορριφθεισών άμεσων μεταφορών πίστωσης (S 04.00).
3. Στο παράρτημα I, στις στήλες «Αριθμός», οι πάροχοι ΥΠ αναφέρουν αριθμητικές τιμές σύμφωνα με τις ειδικές οδηγίες που παρέχονται για τα υποδείγματα.
4. Στις εν λόγω οδηγίες χρησιμοποιείται το ακόλουθο γενικό σύμβολο: {Υπόδειγμα· Γραμμή· Στήλη· άξονας-z}. Στην περίπτωση υποδειγμάτων μόνο με μία στήλη, μόνον οι γραμμές αναφέρονται σε {Υπόδειγμα, γραμμή}, με τον άξονα z, ανάλογα με την περίπτωση.

Πεδίο εφαρμογής της υποβολής αναφορών

1. Οι πάροχοι ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των υποχρεώσεων υποβολής αναφορών βάσει του άρθρου 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[1]](#footnote-2) υποβάλλουν τα υποδείγματα S 01.01, S 02.01, S 03.00 και S 04.00, με όλα τα σημεία δεδομένων που παρουσιάζονται στο παρόν παράρτημα, εκτός εάν οι εθνικές αρμόδιες αρχές της δικαιοδοσίας τους τούς επιτρέπουν να αποστέλλουν μόνο παραπομπή (συμπεριλαμβανομένου συνδέσμου, εφόσον υπάρχει) σε πανομοιότυπα σημεία δεδομένων που έχουν υποβληθεί προηγουμένως.
2. Οι πάροχοι ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ και προσφέρουν την υπηρεσία πληρωμής για λήψη και αποστολή τακτικών μεταφορών πίστωσης σε ευρώ εμπίπτουν επίσης στο πεδίο εφαρμογής των υποχρεώσεων να προσφέρουν στους οικείους χρήστες ΥΠ την υπηρεσία πληρωμής για τη λήψη και την αποστολή άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. Οι εν λόγω πάροχοι ΥΠ θα πρέπει επίσης να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις σχετικά με τις επιβαρύνσεις που επιβάλλονται στους πληρωτές και τους δικαιούχους όσον αφορά την αποστολή και τη λήψη άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. Επομένως, οι εν λόγω πάροχοι ΥΠ εμπίπτουν επίσης στο πεδίο εφαρμογής των υποχρεώσεων υποβολής αναφορών βάσει του άρθρου 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012. Κατά συνέπεια, υποβάλλουν όλα τα υποδείγματα με όλα τα σημεία δεδομένων που παρουσιάζονται στο παρόν παράρτημα, εκτός εάν οι εθνικές αρμόδιες αρχές στη δικαιοδοσία τους τούς επιτρέπουν να αποστέλλουν μόνο παραπομπή (συμπεριλαμβανομένου συνδέσμου, εφόσον υπάρχει) σε πανομοιότυπα σημεία δεδομένων που είχαν υποβληθεί προηγουμένως.
3. Τα υποκαταστήματα των παρόχων ΥΠ που βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη από αυτά των μητρικών τους οντοτήτων υποβάλλουν τα δεδομένα τους στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και οι μητρικές οντότητες υποβάλλουν οι ίδιες τα στοιχεία τους στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής τους.
4. Στο άρθρο 15 παράγραφοι 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 διευκρινίζεται ότι οι εν λόγω παράγραφοι εφαρμόζονται στις μεταφορές πίστωσης και στις άμεσες μεταφορές πίστωσης, εξαιρουμένων των πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού. Επιπλέον, το άρθρο 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 προβλέπει ότι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αξιολογεί επίσης την εξέλιξη των επιβαρύνσεων για τις εθνικές και διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ και στο εθνικό νόμισμα των κρατών μελών των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ. Οι εθνικές και διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης ορίζονται στο άρθρο 2 σημεία 26) και 27) του εν λόγω κανονισμού. Υπό το πρίσμα αυτό, για να καθοριστεί αν μια μεταφορά πίστωσης εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τόσο το νόμισμα της μεταφοράς πίστωσης (η μεταφορά πίστωσης πραγματοποιείται σε ευρώ ή στο εθνικό νόμισμα των κρατών μελών των οποίων το νόμισμα δεν είναι το ευρώ) όσο και ο τόπος στον οποίο βρίσκεται ο πάροχος ΥΠ (οι πάροχοι ΥΠ του πληρωτή και του δικαιούχου της μεταφοράς πίστωσης βρίσκονται στην Ένωση).
5. Οι επιβαρύνσεις για μεταφορές σε ευρώ αναφέρονται πάντοτε σε ευρώ, ακόμη και αν επιβλήθηκαν σε άλλο νόμισμα.
6. Οι επιβαρύνσεις για μεταφορές που εκφράζονται σε εθνικά νομίσματα κρατών μελών πλην του ευρώ αναφέρονται στο εν λόγω εθνικό νόμισμα, ακόμη και αν επιβλήθηκαν σε διαφορετικό νόμισμα. Στις περιπτώσεις αυτές, όταν οι επιβαρύνσεις μετατρέπονται σε ευρώ ή σε άλλα εθνικά νομίσματα, τα στοιχεία μετατρέπονται με τη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ ή τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που εφαρμόζονται για τις εν λόγω συναλλαγές, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας[[2]](#footnote-3).
7. Το τέλος μετατροπής νομισμάτων εξαιρείται από την υποβολή στοιχείων.
8. Οι πάροχοι ΥΠ υποβάλλουν τα έξι σύνολα υποδειγμάτων που προβλέπονται στο παρόν παράρτημα χωριστά για κάθε περίοδο αναφοράς.

# ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 01.01: ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Γενικές παρατηρήσεις

13. Οι πάροχοι ΥΠ συμπληρώνουν το υπόδειγμα S 01.01 με τον αριθμό και την αξία των μεταφορών πίστωσης και των άμεσων μεταφορών πίστωσης που απεστάλησαν σε ευρώ για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και σε εθνικό νόμισμα πλην του ευρώ για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ.

Ο αριθμός και η αξία των μεταφορών πίστωσης και των άμεσων μεταφορών πίστωσης περιλαμβάνουν τον αριθμό των εν λόγω μεταφορών που αποστέλλονται από κάθε πάροχο ΥΠ κατά την περίοδο αναφοράς, με ανάλυση ανά:

α) δωρεάν μεταφορές και μεταφορές που δεν είναι δωρεάν·

β) είδος πελάτη που δρομολογεί τη μεταφορά πίστωσης·

γ) εθνικό ή διασυνοριακό χαρακτήρα της μεταφοράς πίστωσης·

δ) χρησιμοποιούμενη μέθοδο εκκίνησης πληρωμής.

Για τις αναλύσεις που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και γ), το άθροισμα των αναφερόμενων σημείων δεδομένων αντιστοιχεί στον συνολικό αριθμό ή στη συνολική αξία των αναφερόμενων μεταφορών πίστωσης.

Για την ανάλυση που αναφέρεται στο στοιχείο δ), στις μεταφορές πίστωσης «που δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής», οι πάροχοι ΥΠ περιλαμβάνουν μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά ως μεμονωμένη πληρωμή και μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη. Οι μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη είναι μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά και αποτελούν μέρος ομάδας μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από κοινού από τον πληρωτή μέσω ειδικής γραμμής. Κάθε μεταφορά πίστωσης που περιλαμβάνεται σε δέσμη υπολογίζεται ως χωριστή μεταφορά πίστωσης κατά την υποβολή του αριθμού πράξεων.

1. Οι πάροχοι ΥΠ αναφέρουν στο υπόδειγμα S 01.01 τον αριθμό και την αξία των μεταφορών πίστωσης και των άμεσων μεταφορών πίστωσης που λαμβάνονται σε ευρώ για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και σε εθνικό νόμισμα πλην του ευρώ για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ. Ο αριθμός και η αξία των μεταφορών πίστωσης και των άμεσων μεταφορών πίστωσης περιλαμβάνουν τον αριθμό των μεταφορών που έλαβε κάθε πάροχος ΥΠ κατά την περίοδο αναφοράς, με ανάλυση ανά δωρεάν ή μη δωρεάν μεταφορά.
2. Οι πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα υποβάλλονται σε συνολικό επίπεδο.

Οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις του υποδείγματος S 01.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή· Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης σε εθνικό νόμισμα |
| 0010·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010·  0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης που απεστάλησαν σε εθνικό νόμισμα, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0010·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0010·  0050 | **Συνολικός αριθμός ληφθεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολικός αριθμός ληφθεισών μεταφορών πίστωσης σε εθνικό νόμισμα |
| 0010·  0060 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0010·  0070 | **Συνολική αξία ληφθεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης που ελήφθησαν σε εθνικό νόμισμα, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0010·  0080 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0020·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής**  Συνολικός αριθμός όλων των μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη, και των υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής. |
| 0020·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0020·  0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη, και των υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής, εκφρασμένων σε εθνικό νόμισμα. |
| 0020·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0030·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω λύσεων πληρωμών με κινητές συσκευές**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται μέσω λύσης πληρωμής με κινητή συσκευή, όταν η εν λόγω λύση χρησιμοποιείται για τη δρομολόγηση πληρωμών για τις οποίες τα στοιχεία και οι οδηγίες πληρωμής διαβιβάζονται ή επιβεβαιώνονται μέσω τεχνολογίας κινητών επικοινωνιών και διαβίβασης δεδομένων μέσω κινητής συσκευής. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει ψηφιακά πορτοφόλια και άλλες λύσεις πληρωμών με κινητές συσκευές που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση συναλλαγών από ιδιώτη σε ιδιώτη (P2P) ή από καταναλωτή σε επιχείρηση (C2B), σύμφωνα με τους ορισμούς δεδομένων που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013. |
| 0030· | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030·  0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω λύσεων πληρωμών με κινητές συσκευές**  Συνολική αξία μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται μέσω λύσης πληρωμής με κινητή συσκευή, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα, όταν η εν λόγω λύση χρησιμοποιείται για τη δρομολόγηση πληρωμών για τις οποίες τα στοιχεία και οι οδηγίες πληρωμής διαβιβάζονται ή επιβεβαιώνονται μέσω τεχνολογίας κινητών επικοινωνιών και διαβίβασης δεδομένων μέσω κινητής συσκευής. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει ψηφιακά πορτοφόλια και άλλες λύσεις πληρωμών με κινητές συσκευές που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση συναλλαγών από ιδιώτη σε ιδιώτη (P2P) ή από καταναλωτή σε επιχείρηση (C2B), σύμφωνα με τους ορισμούς δεδομένων που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013. |
| 0030·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0040·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από τον πληρωτή σε έντυπη μορφή, όπου ως «Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται σε έντυπη μορφή» νοείται, σύμφωνα με τους ορισμούς που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013, η «μεταφορά πιστώσεων η οποία δρομολογείται από τον πληρωτή σε έντυπη μορφή ή από υπάλληλο υποκαταστήματος (OTC) κατόπιν σχετικής εντολής του πληρωτή, καθώς και κάθε άλλη μεταφορά πιστώσεων η οποία απαιτεί μη αυτοματοποιημένη επεξεργασία». |
| 0040·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0040·  0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή**  Συνολική αξία μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από τον πληρωτή σε έντυπη μορφή, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα, όπου ως «Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται σε έντυπη μορφή» νοείται, σύμφωνα με τους ορισμούς που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013, η «μεταφορά πιστώσεων η οποία δρομολογείται από τον πληρωτή σε έντυπη μορφή ή από υπάλληλο υποκαταστήματος (OTC) κατόπιν σχετικής εντολής του πληρωτή, καθώς και κάθε άλλη μεταφορά πιστώσεων η οποία απαιτεί μη αυτοματοποιημένη επεξεργασία». |
| 0040·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0050·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών εθνικών μεταφορών πίστωσης**  Συνολικός αριθμός εθνικών μεταφορών πίστωσης στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος |
| 0050·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050·  0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών εθνικών μεταφορών πίστωσης**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. Η αξία εκφράζεται σε εθνικό νόμισμα. |
| 0050·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0060·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών διασυνοριακών μεταφορών πίστωσης**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη. Εξαιρούνται οι διασυνοριακές πράξεις στις οποίες είτε ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή είτε ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκεται εκτός της Ένωσης. |
| 0060·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0060· 0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών διασυνοριακών μεταφορών πίστωσης**  Συνολική αξία μεταφορών πίστωσης στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. Εξαιρούνται οι διασυνοριακές πράξεις στις οποίες είτε ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή είτε ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκεται εκτός της Ένωσης. |
| 0060·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0070·  0010 | **Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης που απεστάλησαν δωρεάν**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης που απεστάλησαν δωρεάν, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες η μεταφορά είναι δωρεάν στο πλαίσιο πακέτου λογαριασμού πληρωμών έναντι πληρωμής. |
| 0070·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0070·  0030 | **Συνολική αξία** **μεταφορών πίστωσης που απεστάλησαν δωρεάν**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης που απεστάλησαν δωρεάν, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες η μεταφορά είναι δωρεάν στο πλαίσιο πακέτου λογαριασμού πληρωμών έναντι πληρωμής, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0070·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0070·  0050 | **Συνολικός αριθμός** **μεταφορών πίστωσης** **που ελήφθησαν δωρεάν**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης που ελήφθησαν δωρεάν, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες η μεταφορά είναι δωρεάν στο πλαίσιο πακέτου λογαριασμού πληρωμών έναντι πληρωμής. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070·  0060 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0070·  0070 | **Συνολική αξία μεταφορών πίστωσης που ελήφθησαν δωρεάν**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης που ελήφθησαν δωρεάν, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες η μεταφορά είναι δωρεάν στο πλαίσιο πακέτου λογαριασμού πληρωμών έναντι πληρωμής, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0070·  0080 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0080· 0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης με επιβάρυνση του πληρωτή**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης για τις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή επέβαλε χρεώσεις στον οικείο χρήστη ΥΠ για μεμονωμένη μεταφορά και όχι στο πλαίσιο πακέτου λογαριασμού πληρωμών έναντι πληρωμής. |
| 0080·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0080· 0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης με επιβάρυνση του πληρωτή**  Συνολική αξία όλων των αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης για τις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή επέβαλε χρεώσεις στον οικείο χρήστη ΥΠ, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0080·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0080· 0050 | **Συνολικός αριθμός ληφθεισών μεταφορών πίστωσης με επιβάρυνση του δικαιούχου**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης για τις οποίες ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου επέβαλε χρεώσεις στον οικείο χρήστη ΥΠ για μεμονωμένη μεταφορά και όχι στο πλαίσιο πακέτου λογαριασμού πληρωμών έναντι πληρωμής. |
| 0080·  0060 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0080·  0070 | **Συνολική αξία ληφθεισών μεταφορών πίστωσης με επιβάρυνση του δικαιούχου**  Συνολική αξία όλων των ληφθεισών μεταφορών πίστωσης για τις οποίες ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου επέβαλε χρεώσεις στον οικείο χρήστη ΥΠ, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0080·  0080 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0090·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από άλλους χρήστες ΥΠ πλην καταναλωτών**  Συνολικός αριθμός όλων των μεταφορών πίστωσης από λογαριασμούς πληρωμών που τηρούν χρήστες ΥΠ πλην καταναλωτών, συμπεριλαμβανομένων φυσικών προσώπων που ενεργούν για τους σκοπούς της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής τους δραστηριότητας, ή νομικών προσώπων. |
| 0090·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0090· 0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από άλλους χρήστες ΥΠ πλην καταναλωτών**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης από λογαριασμούς πληρωμών που τηρούν χρήστες ΥΠ πλην καταναλωτών, συμπεριλαμβανομένων φυσικών προσώπων που ενεργούν για τους σκοπούς της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής τους δραστηριότητας, ή νομικών προσώπων, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0090·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0100· 0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από καταναλωτές**  Συνολικός αριθμός μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από λογαριασμούς πληρωμών που ανήκουν σε καταναλωτές. |
| 0100·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0100· 0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από καταναλωτές**  Συνολική αξία όλων των μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται από καταναλωτή, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα |
| 0100·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |

# ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 01.02: ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (μόνο για παρόχους ΥΠ σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ)

1. Οι πάροχοι ΥΠ συμπληρώνουν το υπόδειγμα S 01.02 συμπεριλαμβάνοντας τον αριθμό και την αξία των αποσταλεισών και των ληφθεισών μεταφορών πίστωσης και των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρώ μόνο για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ, χωρίς περαιτέρω αναλύσεις.

Οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις του υποδείγματος S 01.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή· Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010·  0010 | **Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολικός αριθμός αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. |
| 0010·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0010·  0030 | **Συνολική αξία αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολική αξία όλων των αποσταλεισών μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, εκφρασμένη σε ευρώ. |
| 0010·  0040 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0010·  0050 | **Συνολικός αριθμός ληφθεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολικός αριθμός ληφθεισών μεταφορών πίστωσης σε ευρώ. |
| 0010·  0060 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0010·  0070 | **Συνολική αξία ληφθεισών μεταφορών πίστωσης**  Συνολική αξία όλων των ληφθεισών μεταφορών πίστωσης σε ευρώ, εκφρασμένη σε ευρώ. |
| 0010·  0080 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |

# ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 02.01: ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Γενικές παρατηρήσεις

1. Οι πάροχοι ΥΠ συμπληρώνουν το υπόδειγμα S 02.01 συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις που επιβάλλονται από τους παρόχους ΥΠ στους χρήστες ΥΠ για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης και άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, και σε εθνικό νόμισμα πλην του ευρώ, τις οποίες επιβάλλουν οι πάροχοι ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ, κατά την περίοδο αναφοράς. Η αξία των επιβαρύνσεων για τις αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες μεταφορές πίστωσης κατά την περίοδο αναφοράς περιλαμβάνει αναλύσεις ανά:

α) εθνικό ή διασυνοριακό χαρακτήρα της μεταφοράς πίστωσης·

β) είδος πελάτη που δρομολογεί τη μεταφορά πίστωσης·

γ) μέθοδο εκκίνησης πληρωμής.

1. Για τις αναλύσεις που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β), το άθροισμα των αναφερόμενων σημείων δεδομένων αντιστοιχεί στη συνολική αξία των επιβαρύνσεων για τις αναφερόμενες μεταφορές πίστωσης.
2. Οι πάροχοι ΥΠ περιλαμβάνουν επίσης στο υπόδειγμα S 02.01 πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις που επιβάλλονται από τους παρόχους ΥΠ στους χρήστες ΥΠ για ληφθείσες μεταφορές πίστωσης και άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, και σε εθνικό νόμισμα πλην του ευρώ, για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ, χωρίς περαιτέρω αναλύσεις.

Οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις του υποδείγματος S 02.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή· Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0010·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0010· 0030 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για ληφθείσες μεταφορές πίστωσης**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για ληφθείσες μεταφορές πίστωσης, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα. |
| 0010·  0040 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0020·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται μέσω ηλεκτρονικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών πίστωσης που δρομολογούνται με αρχείο/δέσμη, και των υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής. |
| 0020·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0030·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται ηλεκτρονικά μέσω λύσεων πληρωμών με κινητές συσκευές**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται μέσω λύσεων πληρωμών με κινητές συσκευές, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα, όταν η εν λόγω λύση χρησιμοποιείται για τη δρομολόγηση πληρωμών για τις οποίες τα στοιχεία και οι οδηγίες πληρωμής διαβιβάζονται ή επιβεβαιώνονται μέσω τεχνολογίας κινητών επικοινωνιών και διαβίβασης δεδομένων μέσω κινητής συσκευής. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει ψηφιακά πορτοφόλια και άλλες λύσεις πληρωμών με κινητές συσκευές που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση συναλλαγών από ιδιώτη σε ιδιώτη (P2P) ή από καταναλωτή σε επιχείρηση (C2B), σύμφωνα με τους ορισμούς δεδομένων που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013. |
| 0030·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0040·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται σε έντυπη μορφή** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται από τον πληρωτή σε έντυπη μορφή, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα, όπου ως «Μεταφορά πιστώσεων που δρομολογείται σε έντυπη μορφή» νοείται, σύμφωνα με τον ορισμό που παρατίθενται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013, η «μεταφορά πιστώσεων η οποία δρομολογείται από τον πληρωτή σε έντυπη μορφή ή από υπάλληλο υποκαταστήματος (OTC) κατόπιν σχετικής εντολής του πληρωτή, καθώς και κάθε άλλη μεταφορά πιστώσεων η οποία απαιτεί μη αυτοματοποιημένη επεξεργασία». |
| 0040·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0050·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες εθνικές μεταφορές πίστωσης**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για τις μεταφορές πίστωσης στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. Η αξία εκφράζεται σε εθνικό νόμισμα. |
| 0050·  0020 | **εκ των οποίων άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0060·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για μεταφορές πίστωσης στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα.  Εξαιρούνται οι επιβαρύνσεις για τις διασυνοριακές πράξεις στις οποίες είτε ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή είτε ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκεται εκτός της Ένωσης. |
| 0060·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0070·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται από άλλους χρήστες ΥΠ πλην καταναλωτών**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται από άλλους χρήστες ΥΠ πλην των καταναλωτών, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα |
| 0070·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0080· 0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται από καταναλωτές**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για μεταφορές πίστωσης που δρομολογούνται από καταναλωτή, εκφρασμένη σε εθνικό νόμισμα |
| 0080·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |

# ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 02.02: ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΜΕΣΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (μόνο για πάροχο ΥΠ σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ)

1. Οι πάροχοι ΥΠ συμπληρώνουν το υπόδειγμα S 02.02 συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις για αποσταλείσες και ληφθείσες μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ μόνο για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ, χωρίς περαιτέρω αναλύσεις.

Οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις του υποδείγματος S 02.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή· Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010·  0010 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για αποσταλείσες μεταφορές πίστωσης, εκφρασμένη σε ευρώ. |
| 0010·  0020 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |
| 0010·  0030 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για ληφθείσες μεταφορές πίστωσης**  Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για ληφθείσες μεταφορές πίστωσης, εκφρασμένη σε ευρώ. |
| 0010·  0040 | **εκ των οποίων για άμεσες μεταφορές πίστωσης** |

# ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 03.00: ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (ΕΘΝΙΚΟ ΝΟΜΙΣΜΑ)

Γενικές παρατηρήσεις

1. Το υπόδειγμα S 03.00 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των λογαριασμών πληρωμών και τις συνολικές επιβαρύνσεις για τους εν λόγω λογαριασμούς κατά την περίοδο αναφοράς.
2. Η αξία των επιβαρύνσεων αναφέρεται σε ευρώ για τους παρόχους ΥΠ που βρίσκονται σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ και σε εθνικό νόμισμα πλην του ευρώ για τα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ. Σε περίπτωση επιβολής επιβαρύνσεων σε διαφορετικό νόμισμα από αυτό που χρησιμοποιείται για την παροχή στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα, η αξία των εν λόγω επιβαρύνσεων μετατρέπεται σε ευρώ ή σε άλλα εθνικά νομίσματα, με χρήση της συναλλαγματικής ισοτιμίας αναφοράς της ΕΚΤ ή των συναλλαγματικών ισοτιμιών που εφαρμόζονται για τις εν λόγω συναλλαγές, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013.

Οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις του υποδείγματος S 03.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή· Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010·  0010 | **Συνολικός αριθμός λογαριασμών πληρωμών** |
|  | Ο συνολικός αριθμός των λογαριασμών πληρωμών αντικατοπτρίζει τον αριθμό στο τέλος της περιόδου αναφοράς.  Περιλαμβάνονται όλοι οι λογαριασμοί πληρωμών ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο εκφράζονται. |
| 0010·  0020 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για λογαριασμό πληρωμών**  Η συνολική αξία των επιβαρύνσεων αναφέρεται στα συνολικά καταβληθέντα τέλη που συνοψίζουν το συνολικό ετήσιο κόστος του λογαριασμού πληρωμών, όπως αναφέρεται σε ορισμένους κατόχους λογαριασμών στην ετήσια δήλωση τελών. Για τους λογαριασμούς που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[3]](#footnote-4) και για τους οποίους η δήλωση τελών δεν είναι υποχρεωτική ούτε παρέχεται στον κάτοχο του λογαριασμού, το αριθμητικό στοιχείο αναφέρει σε κάθε περίπτωση τα συνολικά ετήσια τέλη που καταβάλλουν οι κάτοχοι λογαριασμού για τις υπηρεσίες που συνδέονται με τον λογαριασμό πληρωμών και τα οποία μπορεί να ποικίλλουν ανάλογα με τον αριθμό και το είδος των παρεχόμενων υπηρεσιών και το είδος της τιμολόγησης που εφαρμόζουν οι πάροχοι ΥΠ.  Το αριθμητικό στοιχείο εκφράζεται σε εθνικό νόμισμα.  Σε περίπτωση που εφαρμόζεται προπληρωμένο πακέτο (ή «ενιαίο πάγιο τέλος»), το οποίο σημαίνει ότι μία ή περισσότερες υπηρεσίες προσφέρονται ως μέρος πακέτου υπηρεσιών που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών, το αριθμητικό στοιχείο αναφέρει απλώς το ενιαίο τέλος που εφαρμόζεται για ολόκληρο το πακέτο και το πρόσθετο τέλος που χρεώνεται για κάθε υπηρεσία που υπερβαίνει την ποσότητα που καλύπτεται από το τέλος του πακέτου, κατά περίπτωση.  Περιλαμβάνονται όλες οι επιβαρύνσεις ανεξάρτητα από το νόμισμα.  Το τέλος μετατροπής νομισμάτων εξαιρείται από την υποβολή στοιχείων. |
| 0010·  0030 | **Συνολική αξία των επιβαρύνσεων για την τήρηση λογαριασμών πληρωμών**  Το τέλος τήρησης αναφέρεται σε γενικές υπηρεσίες λογαριασμού, όπως αναφέρεται στους κατόχους λογαριασμού στο δελτίο πληροφόρησης περί τελών, σύμφωνα με τις υπηρεσίες που χρησιμοποιούνται συνηθέστερα, όπως ορίζονται στο κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται ο πάροχος ΥΠ που υποβάλλει στοιχεία. Όσον αφορά τους λογαριασμούς που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2014/92/ΕΕ και για τους οποίους το δελτίο πληροφόρησης περί τελών δεν είναι υποχρεωτικό ούτε παρέχεται στον κάτοχο του λογαριασμού, το αριθμητικό στοιχείο αναφέρει σε κάθε περίπτωση την επιβάρυνση για την τήρηση του λογαριασμού πληρωμών, δηλαδή τις επιβαρύνσεις που επιβάλλει ο πάροχος για τη λειτουργία του λογαριασμού προς χρήση από τον πελάτη, σύμφωνα με τον εθνικό κατάλογο των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών, ο οποίος καταρτίζεται από κάθε κράτος μέλος και ισχύει για τον συγκεκριμένο πάροχο ΥΠ που υποβάλλει στοιχεία.  Το αριθμητικό στοιχείο εκφράζεται σε εθνικό νόμισμα.  Σε περίπτωση που εφαρμόζεται προπληρωμένο πακέτο (ή «ενιαίο πάγιο τέλος»), το οποίο σημαίνει ότι μία ή περισσότερες υπηρεσίες προσφέρονται ως μέρος πακέτου υπηρεσιών που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών, το αριθμητικό στοιχείο αναφέρει απλώς το ενιαίο τέλος που εφαρμόζεται για ολόκληρο το πακέτο.  Περιλαμβάνονται όλες οι επιβαρύνσεις ανεξάρτητα από το νόμισμα.  Το τέλος μετατροπής νομισμάτων εξαιρείται από την υποβολή στοιχείων. |

# ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 04.00: ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΟΡΡΙΦΘΕΙΣΩΝ ΑΜΕΣΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Γενικές παρατηρήσεις

1. Οι πάροχοι ΥΠ συμπληρώνουν το υπόδειγμα S 04.00 συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των άμεσων μεταφορών πίστωσης που απορρίφθηκαν λόγω της εφαρμογής των στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων κατά την περίοδο αναφοράς.
2. Στόχος της εν λόγω αναφοράς είναι να επαληθευτεί ο αριθμός των περιπτώσεων στις οποίες δεν επιτράπηκε η άμεση μεταφορά πίστωσης από ή προς οντότητα που υπόκειται σε στοχευμένα οικονομικά περιοριστικά μέτρα, ανεξάρτητα από τον μηχανισμό που χρησιμοποιήθηκε. Αυτό θα μπορούσε να οφείλεται στο γεγονός ότι ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή ή του δικαιούχου έχει διακόψει την εκτέλεση συναλλαγής που είχε δρομολογηθεί, ή ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή έχει δεσμεύσει κεφάλαια πριν από την έναρξη άμεσης μεταφοράς πίστωσης ή ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου έχει δεσμεύσει κεφάλαια μετά την εμφάνιση της άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε λογαριασμό.
3. Ο αριθμός των απορριφθεισών άμεσων μεταφορών πίστωσης περιλαμβάνει τόσο τις μεταφορές εντός του ίδιου παρόχου ΥΠ όσο και τις μεταφορές μεταξύ διαφορετικών παρόχων ΥΠ.

Οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις του υποδείγματος S 04.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή· Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010·  0010 | **Συνολικός αριθμός περιπτώσεων στις οποίες δεν εκτελέστηκαν άμεσες μεταφορές πίστωσης ή δεσμεύτηκαν κεφάλαια, σε σχέση με πάροχο ΥΠ του δικαιούχου.**  Το αναφερόμενο αριθμητικό στοιχείο περιλαμβάνει τις εισερχόμενες άμεσες μεταφορές πίστωσης που απορρίφθηκαν από τον πάροχο ΥΠ που υποβάλλει στοιχεία ή περιπτώσεις στις οποίες ελήφθησαν κεφάλαια και δεσμεύτηκαν αμέσως στον λογαριασμό του χρήστη ΥΠ του αναφέροντος παρόχου ΥΠ. Αναφέρονται μόνον οι ενέργειες που οφείλονται στην εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, κατά την περίοδο αναφοράς. |
| 0010·  0020 | **Συνολικός αριθμός περιπτώσεων στις οποίες δεν εκτελέστηκαν άμεσες μεταφορές πίστωσης ή δεσμεύτηκαν κεφάλαια, σε σχέση με πάροχο ΥΠ του πληρωτή.** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Το αναφερόμενο αριθμητικό στοιχείο περιλαμβάνει περιπτώσεις στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή διέκοψε την εκτέλεση της ζητηθείσας άμεσης μεταφοράς πίστωσης, κατόπιν αιτήματος του οικείου χρήστη ΥΠ για έναρξη της συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων καταστάσεων που απορρέουν από την υποχρέωση του παρόχου ΥΠ του πληρωτή σύμφωνα με το άρθρο 5δ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 να επαληθεύει τους οικείους χρήστες ΥΠ ή λόγω δέσμευσης του λογαριασμού πληρωμών του χρήστη ΥΠ μετά την εν λόγω επαλήθευση. Αναφέρονται μόνον οι ενέργειες που οφείλονται στην εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, κατά την περίοδο αναφοράς. |
| 0020·  0010 | **Συνολικός αριθμός περιπτώσεων στις οποίες δεν εκτελέστηκαν εθνικές άμεσες μεταφορές πίστωσης ή δεσμεύτηκαν κεφάλαια, σε σχέση με πάροχο ΥΠ του δικαιούχου.**  Το αναφερόμενο αριθμητικό στοιχείο περιλαμβάνει τις εισερχόμενες άμεσες μεταφορές πίστωσης που απορρίφθηκαν από τον πάροχο ΥΠ που υποβάλλει στοιχεία ή περιπτώσεις στις οποίες ελήφθησαν κεφάλαια και δεσμεύτηκαν αμέσως στον λογαριασμό του χρήστη ΥΠ του αναφέροντος παρόχου ΥΠ. Αναφέρονται μόνον οι ενέργειες που οφείλονται στην εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, κατά την περίοδο αναφοράς. Εθνικές άμεσες μεταφορές πίστωσης είναι αυτές στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. |
| 0020·  0020 | **Συνολικός αριθμός περιπτώσεων στις οποίες δεν εκτελέστηκαν εθνικές άμεσες μεταφορές πίστωσης ή δεσμεύτηκαν κεφάλαια, σε σχέση με πάροχο ΥΠ του πληρωτή.**  Το αναφερόμενο αριθμητικό στοιχείο περιλαμβάνει περιπτώσεις στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή διέκοψε την εκτέλεση της ζητηθείσας εθνικής άμεσης μεταφοράς πίστωσης, κατόπιν αιτήματος του οικείου χρήστη ΥΠ για έναρξη της συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων καταστάσεων που απορρέουν από την υποχρέωση του παρόχου ΥΠ του πληρωτή σύμφωνα με το άρθρο 5δ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 να επαληθεύει τους οικείους χρήστες ΥΠ ή λόγω δέσμευσης του λογαριασμού πληρωμών του χρήστη ΥΠ μετά την εν λόγω επαλήθευση. Αναφέρονται μόνον οι ενέργειες που οφείλονται στην εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, κατά την περίοδο αναφοράς. Εθνικές άμεσες μεταφορές πίστωσης είναι αυτές στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. |
| 0030·  0010 | **Συνολικός αριθμός περιπτώσεων στις οποίες δεν εκτελέστηκαν διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης ή δεσμεύτηκαν κεφάλαια, σε σχέση με πάροχο ΥΠ του δικαιούχου.**  Το αναφερόμενο αριθμητικό στοιχείο περιλαμβάνει τις εισερχόμενες διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης που απορρίφθηκαν από τον πάροχο ΥΠ που υποβάλλει στοιχεία ή περιπτώσεις στις οποίες ελήφθησαν κεφάλαια και δεσμεύτηκαν αμέσως στον λογαριασμό του χρήστη ΥΠ του αναφέροντος παρόχου ΥΠ. Αναφέρονται μόνον οι ενέργειες που οφείλονται στην εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, κατά την περίοδο αναφοράς. Οι διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης είναι αυτές στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου δεν βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. |
| 0030·  0020 | **Συνολικός αριθμός περιπτώσεων στις οποίες δεν εκτελέστηκαν διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης ή δεσμεύτηκαν κεφάλαια, σε σχέση με πάροχο ΥΠ του πληρωτή.**  Το αναφερόμενο αριθμητικό στοιχείο περιλαμβάνει περιπτώσεις στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή διέκοψε την εκτέλεση της ζητηθείσας διασυνοριακής άμεσης μεταφοράς πίστωσης, κατόπιν αιτήματος του οικείου χρήστη ΥΠ για έναρξη της συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων καταστάσεων που απορρέουν από την υποχρέωση του παρόχου ΥΠ του πληρωτή σύμφωνα με το άρθρο 5δ παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 να επαληθεύει τους οικείους χρήστες ΥΠ ή λόγω δέσμευσης του λογαριασμού πληρωμών του χρήστη ΥΠ μετά την εν λόγω επαλήθευση. Αναφέρονται μόνον οι ενέργειες που οφείλονται στην εφαρμογή των στοχευμένων οικονομικά περιοριστικών μέτρων, κατά την περίοδο αναφοράς. Οι διασυνοριακές άμεσες μεταφορές πίστωσης είναι αυτές στις οποίες ο πάροχος ΥΠ του πληρωτή και ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου δεν βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, 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 (ΕΕ L 94 της 30.3.2012, σ. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1)1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 28ης [Νοεμβρίου 2013, για τις στατιστικές πληρωμών (ΕΚΤ/2013/43)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX:32013R1409&qid=1734008506311&rid=1) (ΕΕ L 352 της 24.12.2013, σ. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Οδηγία 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά (ΕΕ L 257 της 28.8.2014, σ. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)