

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ - ΜΑΡΤΙΟΣ 2002

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

- ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ / ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ / ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ
- ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΘΕΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ
- ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΘΕΜΑΤΑ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ
- ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
- Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΕ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

1. ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΠΙΠΕΔΟ

Η Επιτροπή για το Παγκόσμιο Χρηματοοικονομικό Σύστημα (CGFS) που λειτουργεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (BIS) εξέδωσε, το Φεβρουάριο του 2002, μελέτη σε σχέση με τα πρότυπα χρηματοδότησης δραστηριοτήτων νέας τεχνολογίας από τις τράπεζες⁽¹⁾. Λόγω της χρηματιστηριακής κρίσης εταιρειών του κλάδου της νέας οικονομίας κατά το 2001, πολλές τράπεζες ήταν επιφυλακτικές στη χρηματοδότησή τους.

Η μελέτη της Επιτροπής για το Παγκόσμιο Χρηματοοικονομικό Σύστημα εξετάζει σε βάθος συγκεκριμένα μοντέλα χρηματοδότησης, αναλύοντας ταυτόχρονα τις επιπτώσεις που μπορεί να έχουν στο χρηματοοικονομικό σύστημα.

2. ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

□ **Κείμενο εργασίας με τίτλο “Νέο θεσμικό πλαίσιο για την ενιαία αγορά πληρωμών στην εσωτερική αγορά”:** Η Γενική Διεύθυνση Εσωτερικής Αγοράς της Ευρωπαϊκής Επιτροπής εξέδωσε το παραπάνω κείμενο εργασίας, το οποίο βρίσκεται στο πρώτο στάδιο συζητήσεων από Ομάδα Κυβερνητικών Ειδικών για τα συστήματα πληρωμών (Group of Payment Systems Government Experts). Στο κείμενο εργασίας υπάρχει ολοκληρωμένη αναφορά στο υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο για τα συστήματα πληρωμών, καθώς και συγκεκριμένο ερωτηματολόγιο για τον τρόπο με τον οποίο αντιλαμβάνονται οι εμπλεκόμενοι φορείς το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τη μελλοντική του εναρμόνιση.

□ **Σχέδιο δράσης για την πρόληψη της απάτης**

(*fraud prevention action plan*): Η Γενική Διεύθυνση Εσωτερικής Αγοράς της Ευρωπαϊκής Επιτροπής εξέδωσε ενημερωτικό σημείωμα προς τα μέλη της Ομάδας Κυβερνητικών Ειδικών για τα συστήματα πληρωμών, το οποίο συζητήθηκε σε συνάντηση που πραγματοποιήθηκε στις 17 Ιανουαρίου.

□ **Σχέδιο κειμένου για την πρακτική υιοθέτηση του άρθρου 3 του Κανονισμού 2560/2001 για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ:** Η Γενική Διεύθυνση Εσωτερικής Αγοράς της Ευρωπαϊκής Επιτροπής εξέδωσε σχέδιο κειμένου για την ερμηνεία του εν λόγω άρθρου, που αφορά την αρχή της μη διάκρισης στην τιμολόγηση εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών μέχρι του ποσού των 12.500 ευρώ. Τελικό κείμενο ερμηνείας του Κανονισμού αναμένεται μέσα στο μήνα Φεβρουάριο.

□ **Παρέκκλιση της Ελλάδας από το ημερολόγιο αργιών του συστήματος TARGET:** Όπως είναι γνωστό, η Ελλάδα κατάφερε να εξασφαλίσει, μέχρι το 2004, παρέκκλιση από το μακροπρόθεσμο ημερολόγιο λειτουργίας του TARGET, για τις ημέρες του Καθολικού Πάσχα, κατά τις οποίες η ελληνική αγορά είναι ανοικτή. Η απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ αποτυπώνεται στην κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΚΤ/2002/1⁽²⁾, με

⁽¹⁾ Το πλήρες κείμενο της CGFS είναι διαθέσιμο για κάθε ενδιαφερόμενο στην ηλεκτρονική διεύθυνση:

<http://www.bis.org/publ/cgfs19.htm>

⁽²⁾ Βλ. Ε.Ε. L 67/9.3.2002, σελ. 74.

την οποία τροποποιείται η παλαιότερη κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2001/3 σχετικά με το διευρωπαϊκό αυτοματοποιημένο σύστημα ταχείας μεταφοράς κεφαλαίων σε συνεχή χρόνο (σύστημα TARGET).

- **Σύσταση ομάδων εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για την ερμηνεία των διατάξεων του Κανονισμού 2560/2001 για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ:** Στο πλαίσιο της ΕΤΟ έχει δημιουργηθεί ομάδα εργασίας με στόχο την ενδεδειγμένη εξέταση των διατάξεων του Κανονισμού, ειδικά σε σχέση με τις πληρωμές με κάρτες και τις αναλήψεις μετρητών από ΑΤΜ. Τα συμπεράσματα της ομάδας εργασίας

έχουν ολοκληρωθεί και κοινοποιηθεί για περαιτέρω ενέργειες ενημέρωσης όλων των ευρωπαϊκών τραπεζών, μέσω των εθνικών ενώσεων τραπεζών.

- **Συνέδριο για το μέλλον των συστημάτων πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα:** Με στόχο τη συγκέντρωση των απόψεων των ευρωπαϊκών τραπεζών σχετικά με το μέλλον των συστημάτων πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα, οργανώθηκε διήμερο συνέδριο στις Βρυξέλλες, στις 25-26 Μαρτίου. Στο συνέδριο συμμετείχε σημαντικός αριθμός τραπεζών, καθώς και εκπρόσωποι των ευρωπαϊκών τραπεζικών ομοσπονδιών.

ΟΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΕΤ

1. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΥΡΩ

Μετά την ψήφιση του Κανονισμού για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ, στις 28 Δεκεμβρίου 2001, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών ενημέρωσε με επιστολές της τα μέλη των διατραπεζικών επιτροπών για κάρτες και μεταφορές πιστώσεων.

Στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ) και δεδομένης της ψήφισης του Κανονισμού, αποφασίστηκε η σύσταση ομάδων εργασίας για την ερμηνεία των διατάξεων του Κανονισμού στις κάρτες και στις κινήσεις κεφαλαίων, καθώς και η συλλογή ερωτημάτων των εθνικών ενώσεων τραπεζών. Στο πλαίσιο των εργασιών της Διατραπεζικής Επιτροπής Κίνησης Κεφαλαίων (πρώην Υποεπιτροπή HERMES/TARGET), εξετάστηκε λεπτομερειακά και ολοκληρώθηκε η καταγραφή:

- των ερωτημάτων που θα απευθύνει η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών προς την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία,
- των ερωτημάτων που θα πρέπει να διευθετηθούν διατραπεζικά και
- των ερωτημάτων που η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών θα απευθύνει στην Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Οικονομικών και άλλους ενδεχομένως εμπλεκόμενους φορείς.

Παράλληλα η ΕΕΤ συνέχισε τη συστηματική ενη-

μέρωση των εκπροσώπων των τραπεζών στις διατραπεζικές επιτροπές για κάρτες και για τα συστήματα κίνησης κεφαλαίων, επί των διευκρινήσεων ως προς τον πρακτικό τρόπο υιοθέτησης των διατάξεων του Κανονισμού 2560/2001, από έγγραφα προερχόμενα τόσο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή όσο και από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία.

2. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΑΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΥΠΟΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΜΕ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΝ ΠΡΟΣΛΙΟΡΙΣΜΟ ΤΩΝ ΑΡΜΟΛΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΓΙΑ ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΚΛΟΠΗΣ ΚΑΡΤΩΝ

Σύμφωνα με απόφαση της διατραπεζικής επιτροπής για την αντιμετώπιση των οικονομικών εγκλημάτων με τη χρήση καρτών, η οποία ελήφθη στις 19.10.2001, συστάθηκε υποεπιτροπή, έργο της οποίας θα είναι να μελετήσει τις επιπτώσεις και να προσδιορίσει τις αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας της μονάδας που θα αναλάβει να υποστηρίξει έναν τριψήφιο ή τετραψήφιο αριθμό τηλεφώνου, τον οποίο θα καλούν οι πολίτες για να δηλώνουν την απώλεια ή κλοπή των καρτών τους.

Οι εργασίες της υποεπιτροπής ξεκίνησαν το μήνα Ιανουάριο και κατά το πρώτο τρίμηνο του έτους ολοκληρώθηκε:

- Σχέδιο εισήγησης του συντονιστή της υποεπι-

τροπής σε σχέση με τους βασικούς κανόνες λειτουργίας του τηλεφωνικού κέντρου.

➤ Μια πρώτη επαφή (μετά από ομόφωνο αίτημα των τραπεζών) με εταιρείες-προμηθευτές switching centers και εταιρείες call centers, προκειμένου να πραγματοποιηθούν εισηγήσεις πληροφοριακού χαρακτήρα ενώπιον της υποεπιτροπής. Στόχος των παρουσιάσεων ήταν η διαμόρφωση πληρέστερης εισήγησης προς τη Διατραπεζική Επιτροπή Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας, χωρίς να προδικάζεται σε καμία περίπτωση η επιλογή κάποιας συγκεκριμένης πρότασης ή εταιρείας.

3. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΡΓΙΩΝ ΤΟΥ TARGET/

HERMES ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Όπως είναι γνωστό, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών επεξεργάστηκε μια σειρά προτάσεων, τις οποίες διαβίβασε στην Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να αντιμετωπιστούν σφαιρικά οι επιπτώσεις των αργιών του TARGET/HERMES στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας.

Επιπλέον πραγματοποιήθηκε συνάντηση εκπροσώπων της ΕΕΤ και της Τράπεζας της Ελλάδος με θέμα τις αργίες του συστήματος TARGET και τη δυνατότητα “ειδικής αργίας” για τη χώρα μας τις ημέρες του Καθολικού Πάσχα, κατά την οποία θα επιτρέπονται περιορισμένες συναλλαγές.

Η Ελλάδα πέτυχε τελικά, μετά από παρέμβαση της Τράπεζας της Ελλάδος προς την ΕΚΤ, να εξασφαλίσει παρέκκλιση από το μακροπρόθεσμο ημερολόγιο λειτουργίας του TARGET για τις ημέρες του Καθολικού Πάσχα, κατά τις οποίες η ελληνική αγορά είναι ανοικτή. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών ενημέρωσε όλες τις εμπλεκόμενες με το θέμα διατραπεζικές επιτροπές σχετικά με το Δελτίο Τύπου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Σε συνάντηση που οργάνωσε η Τράπεζα της Ελλάδος δόθηκαν απαντήσεις σε ερωτήματα που τέθηκαν από πιστωτικά ιδρύματα.

Η ενημέρωση προς τις αρμόδιες διατραπεζικές επιτροπές της ΕΕΤ συνεχίστηκε με συμπληρωματικές επιστολές, οι οποίες αφορούσαν:

➤ Την κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων στις 9.3.2002.

➤ Τη διευκρινιστική επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος για το είδος των εγχώριων συναλλαγών, οι οποίες θα διακανονίζονται από το ΕΡΜΗΣ κατά τη Μεγάλη Παρασκευή και τη Δευτέρα του Πάσχα των Καθολικών/Διαμαρτυρόμενων.

➤ Εγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών για την εξυπηρέτηση τίτλων ελληνικού Δημοσίου στις τραπεζικές αργίες.

4. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΑΠΟΛΕΣΘΕΙΣΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Η Γενική Γραμματεία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών με επιστολή της προς τις διοικήσεις των τραπεζών, ζήτησε την αποστολή σε μηνιαία βάση στατιστικών στοιχείων συνδεδεμένων με τις ζημιές των τραπεζών από απολεσθείσες και κλαπείσες πιστωτικές κάρτες. Σκοπός της απόφασης αυτής ήταν η διαπίστωση των συνεπειών για τις τράπεζες-εκδότες καρτών, της Υπουργικής Απόφασης αριθ. Ζ1-178/9.3.2001, η οποία σε περίπτωση απώλειας της κάρτας περιορίζει την ευθύνη του κατόχου σε 150 ευρώ.

Κατά το μήνα Μάρτιο υπήρξε ενημέρωση των αρμόδιων εκπροσώπων τραπεζών με τα συγκεντρωτικά στοιχεία για το έτος 2001 σε σύγκριση με τα αντίστοιχα του έτους 2000.

Παράλληλα, σε σχετική ερώτηση για το αν οι στατιστικές πληροφορίες είναι χρήσιμες, προκειμένου να συνεχιστεί η αποστολή τους, οι εκπρόσωποι των περισσότερων τραπεζών απάντησαν θετικά. Κατόπιν τούτου το μήνα Απρίλιο έχει προγραμματιστεί συνάντηση, με σκοπό την ανταλλαγή απόψεων για την εξασφάλιση της απαιτούμενης ομοιογένειας των πληροφοριών και τη μέγιστη δυνατή αξιοποίησή τους από τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ.

5. ΕΘΝΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΑΡΙΘΜΟΔΟΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

Σύμφωνα με το Εθνικό Σχέδιο Αριθμοδότησης η κλήση προς σταθερό ή κινητό τηλέφωνο είναι πλέον δεκαψήφια.

Όπως προκύπτει από το διαδικτυακό τόπο της Εθνικής Επιτροπής Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (ΕΕΤΤ), από 3.11.2002 προβλέπεται η αντικατάσταση του αρχικού ψηφίου (δηλαδή του 0) των σταθερών αριθμών από το ψηφίο 2. Παράλληλα από την ίδια

ημερομηνία διαφοροποιούνται και οι κλήσεις προς αριθμούς ατελούς χρέωσης (0800), μεριζόμενου κόστους (0801) και αριθμούς για κλήσεις μέσω καρτών (0807). Στο σημείο αυτό θα πρέπει να τονιστεί πως η εφαρμογή του νέου τρόπου κλήσης από 3.11.2002 δεν προβλέπει μεταβατική περίοδο με τη δυνατότητα παράλληλης λειτουργίας του παλαιού και του νέου συστήματος κλήσης.

Λόγω του ότι οι προαναφερόμενες αλλαγές επηρεάζουν μια σειρά τραπεζικών εργασιών, όπως η προσαρμογή των EFT-POS, των υπηρεσιών Phone Banking κ.ά., η ΕΕΤ έστειλε επιστολή στα μέλη της Επιτροπής Καρτών και στους συνδέσμους των τραπεζών μελών της, προκειμένου να δοθούν σχετικές οδηγίες προς τις αρμόδιες υπηρεσίες της κάθε τράπεζας, ώστε να είναι κατάλληλα προετοιμασμένες για την εφαρμογή του νέου Εθνικού Σχεδίου Αριθμοδότησης από τις 3.11.2002.

6. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΟΔΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΥΠΟΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ON-LINE ΣΥΝΤΗΡΗΣΗΣ ΤΟΥ “ΕΥΡΕΤΗΡΙΟΥ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ”

Με απόφαση της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ), συστάθηκε υποεπιτροπή για τη σύνταξη των λειτουργικών απαιτήσεων του συστήματος ON-LINE συντήρησης μέσω INTERNET της βάσης πληροφοριών που θα περιέχει το “Ευρετήριο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος”.

Μετά από αίτημα της εταιρείας ΔΙΑΣ αποφασίστηκε από τη ΔΕΤΤ η επέκταση του σκοπού της υποεπιτροπής και στη βάση που συντηρεί η ΔΙΑΣ με τα υποκαταστήματα των τραπεζών. Η εν λόγω βάση χρησιμεύει κυρίως για το σύστημα Diascheque και εμπεριέχει και μη ενεργά καταστήματα, σε περίπτωση που επιταγές αυτών των υποκαταστημάτων σύρονται προς είσπραξη.

Η υποεπιτροπή κατά το πρώτο τρίμηνο του έτους επεξεργάστηκε:

- την υπάρχουσα υποδομή και διαδικασία ενημέρωσης του Ευρετηρίου,
- τις παραμέτρους που επιθυμούν οι τράπεζες να εμπεριέχονται στο Ευρετήριο στο εξής,

- τον τρόπο ενημέρωσης του αρχείου από εξουσιοδοτημένα στελέχη των τραπεζών, καθώς και τον τρόπο εύκολης χρήσης των πληροφοριών από όλους τους υπαλλήλους των πιστωτικών ιδρυμάτων (σε επίπεδο διοίκησης αλλά και δικτύου),
- τις προδιαγραφές ασφαλείας και τον τρόπο πιστοποίησης του χρήστη που θα εισάγει τα στοιχεία,
- τον τρόπο υλοποίησης του αιτήματος της εταιρείας ΔΙΑΣ για κάλυψη από τη νέα εφαρμογή της βάσης που συντηρεί η ΔΙΑΣ με τα υποκαταστήματα των τραπεζών.

7. ΕΘΝΙΚΟ EMV ΠΡΟΤΥΠΟ ΓΙΑ ΤΑ CHIP ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η εταιρεία συμβούλων XANSA ολοκλήρωσε σύμφωνα με το χρονοπρόγραμμα της σχετικής σύμβασης, τις προδιαγραφές για την κατασκευή του εθνικού EMV προτύπου για τα chip των καρτών, για λογαριασμό των μελών της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

Η εταιρεία XANSA παρέδωσε τα ακόλουθα εγχειρίδια:

1. Εγχειρίδιο τεχνικών προδιαγραφών για τις κάρτες (Card Technical Specifications)
2. Εγχειρίδιο λειτουργικών απαιτήσεων για τις κάρτες με chip (IC Card Functional Requirements)
3. Εγχειρίδιο λειτουργικών απαιτήσεων για τα τερματικά των καρτών με chip (Terminal Functional Requirements)
4. Εγχειρίδιο για τη σημερινή δομή της αγοράς καρτών στην Ελλάδα (Current Architecture of the Payment Card environment in Greece)
5. Εγχειρίδιο για την αποτίμηση των αλλαγών στα συστήματα των τραπεζών λόγω της υιοθέτησης της τεχνολογίας του chip στις κάρτες – Ειδικό και Γενικό μέρος. Το Γενικό μέρος αφορά το σύνολο των τραπεζών, ενώ το Ειδικό μέρος αναφέρεται σε συγκεκριμένες τράπεζες σύμφωνα με τα στοιχεία που οι ίδιες έδωσαν στην εταιρεία (Member Impact Assessment Document - Generic & Special Part)
6. Εγχειρίδιο για το Πλάνο Διαχείρισης του Έργου κατά τη φάση υιοθέτησης και εφαρμογής του προτύπου (Project Management Plan - Implementation and Rollout)

CD-ROM με όλα τα παραδοτέα της εταιρείας XANSA σχετικά με τις εθνικές προδιαγραφές για

την κατασκευή του εθνικού EMV προτύπου για τα chip των καρτών, έχει αποσταλεί από την ΕΕΤ στους εκπροσώπους των τραπεζών που ήταν μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Έργου, καθώς και στους Διευθυντές Καρτών.

8. ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΤΟΛΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ (IPI)

Η Διεθνής Εντολή Πληρωμής αποτελεί ένα ακόμα πρότυπο που ανέπτυξε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων (ECBS), με σκοπό την υιοθέτηση τυποποιημένης μεθόδου, η οποία θα διευκολύνει την αυτοματοποίηση των διασυνοριακών πληρωμών εμπορικού χαρακτήρα μεταξύ ευρωπαϊκών χωρών.

Η Διατραπεζική Επιτροπή Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ) αποφάσισε τη σύσταση αριστοκρατίας διατραπεζικής ομάδας εργασίας, η οποία ανέλαβε τη δημιουργία του εθνικού προτύπου για την IPI.

Η ομάδα εργασίας ολοκλήρωσε την εισήγησή της προς τη ΔΕΤΤ, η οποία σε συνεδρίασή της ενέκρινε:

1. Το Εγχειρίδιο (Ε.Τ.-05) Τυποποίησης της Διεθνούς Οδηγίας Πληρωμής (IPI), βασισμένο στο αντίστοιχο εγχειρίδιο τυποποίησης της ECBS (το EBS-206).
2. Το Εγχειρίδιο Οδηγιών Εφαρμογής του προτύπου IPI, βασισμένο στο αντίστοιχο εγχειρίδιο της ECBS (το SIG-208).
3. Πίνακα με τις εθνικές απαιτήσεις, κατ' εκτίμηση της υποεπιτροπής, για την εφαρμογή και λειτουργία της IPI.
4. Τη μετάφραση των όρων του προτύπου στα ελληνικά.
5. Δοκίμιο ενημερωτικού φυλλαδίου για την IPI.

9. ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ CODE LINE ΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

Το Μάιο του 2001 η ΔΕΤΤ υιοθέτησε το πρότυπο για την τυποποίηση της Code Line των επιταγών. Στόχος της υιοθέτησης του προτύπου είναι η μείωση του κόστους επεξεργασίας των επιταγών, καθώς με την τυποποίηση της Code Line θα δοθεί η δυνατότητα στις τράπεζες που το επιθυμούν, να προχωρήσουν στην κατάργηση της καταχώρισης με πληκτρολόγηση των στοιχείων των επιταγών και να αξιοποιήσουν αυτόματες μηχανές ανάγνωσης και διαλογής τους. Η εφαρμογή του προτύπου δεν ήταν υποχρεωτική από τις τράπεζες.

Κατά τη συνεδρίαση της 19ης Φεβρουαρίου 2002 τα μέλη της ΔΕΤΤ αποφάσισαν να γίνει σχετική εισήγηση στην Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ για τη λήψη των τελικών αποφάσεων και συγκεκριμένα ότι από 1.7.2003:

- Θα εκτυπώνεται υποχρεωτικά η Code Line στις επιταγές σε ευρώ.
- Θα αναγράφονται στο σώμα της επιταγής ο αριθμός λογαριασμού, τόσο σε μορφή IBAN όσο και με τη σημερινή παραδοσιακή του μορφή, όπως έχει κάθε τράπεζα υιοθετήσει.

Όσα πιστωτικά ιδρύματα το επιθυμούν, μπορούν να υιοθετήσουν τα παραπάνω νωρίτερα, εφόσον το κρίνουν σκόπιμο. Σύμφωνα με απόφαση της ΔΕΤΤ, σε μεταγενέστερο στάδιο (μετά τη 1.7.2003), θα εξεταστεί η πιθανότητα κατάργησης της αναγραφής του αριθμού λογαριασμού στο σώμα της επιταγής με τον παραδοσιακό τρόπο.

ΣΥΜΒΟΛΗ ΣΤΟΝ ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

1. ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΤΩΝ ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΤΟΥ ΙΚΑ

Με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ υπογράφηκε μεταξύ του ΙΚΑ, της ΔΙΑΣ και των τραπεζών η σύμβαση διατραπεζικής είσπραξης εργοδοτικών εισφορών μέσω του συστήματος DIASDEBIT.

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ διαβίβασε στις διοικήσεις των τραπεζών την υπογεγραμμένη σύμβαση, καθώς και τον κανονισμό λειτουργίας του DIASDEBIT.

2. ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ “DIASPAY”

Την 31.12.2001 έληξε η σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου, της ΔΙΑΣ και των τραπεζών που μετείχαν στο παραπάνω σύστημα για την πληρωμή των αποδοχών των υπαλλήλων του Δημοσίου και των συνταξιούχων.

Σύμφωνα με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής, ο Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής και ο Γενικός Γραμματέας της ΕΕΤ εξουσιοδοτήθηκαν να συνεχίσουν τις διαπραγματεύσεις με το Υπουργείο Οικονομικών προκειμένου να εξασφα-

λιστεί η αμοιβή των τραπεζών στα πλαίσια των αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ.

Την 13.2.2002 πραγματοποιήθηκε η πρώτη συνάντηση μεταξύ των εκπροσώπων της ΕΕΤ και της ΔΙΑΣ, με τον Γενικό Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών κ. Κουσουλάκο και υπηρεσιακούς παράγοντες του Υπουργείου και αποφασίστηκε η αποστολή επιστολής από την ΕΕΤ προς το Υπουργείο με τις θέσεις των τραπεζών.

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

Η αγορά ομολόγων, ως εναλλακτικός μηχανισμός άντλησης κεφαλαίων από τις εταιρείες, έχει αρχίσει να γνωρίζει πολύ μεγάλη ανάπτυξη τα τελευταία ιδίως χρόνια. Το ισχύον νομοθετικό καθεστώς και κυρίως οι διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 και του π.δ. 350/1985 περιέχουν ορισμένες ρυθμίσεις όσον αφορά στην έκδοση ομολογιακών δανείων, οι οποίες όμως κρίθηκε ότι αντιμετωπίζουν το θέμα

αποσπασματικά και δεν ανταποκρίνονται πλέον στις ανάγκες της σύγχρονης αγοράς ομολόγων.

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ επεξεργάζεται σχέδιο νόμου, με το οποίο θα ρυθμίζεται συνολικά το νομικό καθεστώς των ομολογιακών δανείων και στο πλαίσιο αυτό συνεργάζεται με το Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, το οποίο έχει επίσης εκπονήσει σχετική πρόταση.

ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Η τιτλοποίηση απαιτήσεων έχει ως κύριο σκοπό την προείσπραξη μελλοντικών εσόδων που απορρέουν από υφιστάμενες ή μέλλουσες να γεννηθούν απαιτήσεις με την έκδοση ομολογιών. Ο θεσμός της τιτλοποίησης εν γένει είναι διεθνώς διαδεδομένος και αποτελεί σε αρκετές χώρες θεσμοθετημένη πρακτική.

Στη χώρα μας δεν προβλέπεται αυτή τη στιγμή ειδικό καθεστώς για την τιτλοποίηση απαιτήσεων, με εξαίρεση το Ν. 2801/2000, όπως ισχύει, όπου προβλέπεται η δυνατότητα έκδοσης και διάθεσης στο

επενδυτικό κοινό από το ελληνικό Δημόσιο τίτλων προεσόδων. Στο πλαίσιο αυτό, το ελληνικό Δημόσιο και τα ΝΠΔΔ χρησιμοποιούν ήδη αυτή τη μέθοδο χρηματοδότησης.

Το θέμα εξετάζεται διεξοδικά από τη Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ και έχει ήδη εκπονηθεί σχέδιο νόμου, το οποίο επεξεργάζεται ειδική ομάδα εργασίας, για να γίνει σχετική πρόταση νομοθετικής ρύθμισης, με την οποία θα παρέχεται η δυνατότητα τιτλοποίησης και στις ανώνυμες εταιρείες.

ΠΛΑΣΜΑΤΙΚΟ ΕΝΕΧΥΡΟ

Με το νόμο 2844/2000 για τις “συμβάσεις επί κινήτων ή απαιτήσεων υποκειμένες σε δημοσιότητα και άλλες συμβάσεις παροχής ασφάλειας”, ρυθμίζεται μεταξύ άλλων η ενεχυρίαση ή εκχώρηση επιχειρηματικών απαιτήσεων ή άλλων δικαιωμάτων με την εισαγωγή του θεσμού της εγγραφής των συμβάσεων αυτών σε δημόσια βιβλία. Με τις προβλεπόμενες επί του θέματος διατάξεις του Ν. 2844/2000 δεν καταργείται το ισχύον σύστημα του ΑΚ, το οποίο στηρίζεται στην αναγγελία της εκχώρησης και μόνο. Το κεντρικό ερμηνευτικό ζήτημα, που ανακύπτει κατά την εφαρμογή του ως άνω νόμου, αφορά στην υποχρεωτικότητα της δημοσίευσης της ενεχυρίασης ή εκχώρησης επιχειρηματικών απαιτήσεων, αναφορικά με τη χρονική προτεραιότητα, σε περίπτωση που για την ίδια απαίτηση υφίσταται αφενός μεν εκδοχέας ή ενεχυριούχος δανειστής, του οποί-

ου το δικαίωμα συνεστήθη σύμφωνα με τις διατάξεις του ΑΚ και αφετέρου εκδοχέας ή ενεχυριούχος δανειστής που τήρησε τη δημοσιότητα του άρθρου 11 του Ν. 2844/2000.

Το θέμα εξετάστηκε διεξοδικά στο πλαίσιο της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ και η άποψη που επικράτησε είναι ότι η δημοσίευση καθίσταται υποχρεωτική στο μέτρο που βάσει αυτής καθορίζεται τελικά η χρονική προτεραιότητα. Στην περίπτωση όμως αυτή το κόστος που συνεπάγεται η τήρηση της εν λόγω διαδικασίας για τις τράπεζες είναι απαγορευτικό, δεδομένου ότι ισχύουν και για τη δημοσίευση τα τέλη εγγραφής της υποθήκης. Η Γενική Γραμματεία διερευνά τον τρόπο, με τον οποίο θα επιλυθεί το ζήτημα που έχει ανακύψει, έτσι ώστε ο νέος θεσμός να λειτουργήσει αποτελεσματικά και χωρίς παρενέργειες στην αγορά.

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΕΚΤΟΚΙΣΜΟΥ ΤΟΚΩΝ
(ΑΝΑΤΟΚΙΣΜΟΥ)

Το Μάρτιο του 2002 πραγματοποιήθηκε με πρωτοβουλία της Τράπεζας της Ελλάδος συνάντηση εκπροσώπων των τραπεζών, προκειμένου να εξεταστεί η εφαρμογή των διατάξεων περί εκτοκισμού τόκων (ανατοκισμού), (Ν. 2601/98, Ν. 2789/2000, Ν. 2873/2000 και Ν. 2912/2001). Εκεί συμφωνήθηκε να

πραγματοποιείται από τις τράπεζες περιοδική ενημέρωση της εποπτεύουσας Αρχής, με υποβολή προς αυτήν εντός του πρώτου δεκαημέρου μετά τη λήξη κάθε ημερολογιακού τριμήνου συγκεκριμένων στοιχείων, όπως αυτά διατυπώθηκαν κατά τη συνάντηση αυτή.

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΡΑΤΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Κατά τη διάρκεια του πρώτου τριμήνου του 2002, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συμμετείχε με εκπροσώπους της στην επεξεργασία του “προσχεδίου νόμου για την αποκρατικοποίηση επιχειρήσεων”, που προωθεί το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομι-

κών. Πρόκειται συγκεκριμένα για πρόταση αναμόρφωσης – με στόχο την απλούστευση – της διαδικασίας αποκρατικοποίησης των επιχειρήσεων του Δημοσίου, όπως ισχύει μέχρι σήμερα υπό το καθεστώς του Ν. 2000/1991.

ΣΥΜΒΑΣΗ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΜΕ ΤΟ ΙΚΑ

Στο πλαίσιο της γενικότερης προσπάθειας εκσυγχρονισμού των συναλλαγών του Δημοσίου και σε συνέχεια του Ν. 2972/2001, με τον οποίο επήλθε μεταξύ άλλων κατάργηση των ενσήμων για την καταβολή των εργοδοτικών εισφορών, υπεγράφη στις 13.2.2002 μεταξύ των τραπεζών, του ΙΚΑ και της εταιρείας ΔΙΑΣ σύμβαση διατραπεζικής είσπραξης εργοδοτικών εισφορών. Στόχος της είναι η καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των υπόχρεων εργοδοτών κατά την καταβολή των εισφορών τους στο ΙΚΑ. Με

την προβλεπόμενη σε αυτήν διαδικασία διασφαλίζεται η ορθή, ομαλή και αξιόπιστη συνεργασία εργοδοτών και ΙΚΑ, καθώς και η άμεση τακτοποίηση των οικονομικών τους εκκρεμοτήτων προς το Ίδρυμα. Ήδη έχει ξεκινήσει επιτυχώς η υλοποίηση της εν λόγω σύμβασης. Για την ολοκλήρωση της νόμιμης διαδικασίας και κατ' εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας, η σύμβαση υπεβλήθη αρμοδίως και στην Επιτροπή Ανταγωνισμού.

ΘΕΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ

ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Όπως είναι γνωστό, με το άρθρο 1 του πρόσφατου Ν. 2992/2002, καθιερώνεται από την 1.1.2003 η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ), υποχρεωτικά για τις εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών εταιρείες και προαιρετικά για τις λοιπές ανώνυμες εταιρείες που επιλέγουν τους τακτικούς κατά νόμο ελεγκτές τους από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (ΣΟΕΛ). Στο πλαίσιο της προετοιμασίας των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, παραδόθηκε στην ΕΕΤ από την ανάδοχο εταιρεία συμβούλων η αναλυτική για το θέμα

μελέτη, που περιλαμβάνει: ανάλυση των διαφορών μεταξύ διεθνών και ελληνικών λογιστικών προτύπων, επισήμανση των φορολογικών ζητημάτων που ανακύπτουν από την εφαρμογή των επιμέρους ΔΛΠ, ανάλυση των ζητημάτων που κατά περίπτωση ανακύπτουν από την εισαγωγή των ΔΛΠ σε σχέση με την εφαρμογή ή ερμηνεία ορισμένων διατάξεων της τραπεζικής νομοθεσίας, καθώς και υπόδειγμα οικονομικών καταστάσεων για τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τα ΔΛΠ.

ΔΙΕΘΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΤΥΠΟ (IAS) 39

Από το σύνολο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, αυτό που συγκεντρώνει το μεγαλύτερο ενδιαφέρον για τις τράπεζες είναι το ΔΛΠ 39 (Χρηματοπιστωτικά Μέσα). Για το λόγο αυτόν κρίθηκε σκόπιμο να αποτελέσει αντικείμενο ιδιαίτερης επεξεργασίας στον τραπεζικό κλάδο, προκειμένου να προωθηθεί ενιαία θέση σε κοινοτικό επίπεδο προς το Συμβούλιο Διε-

θνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), το οποίο και επιχειρεί με ταχείς ρυθμούς την αναμόρφωση του συγκεκριμένου προτύπου. Τα κυριότερα θέματα, στα οποία επισημαίνονται προβλήματα, είναι: η διαχείριση κινδύνου (risk management), η λογιστικοποίηση δανείων (loan accounting) και οι επενδύσεις στρατηγικής σημασίας (strategic investments).

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΕΙΔΙΚΗ ΣΥΛΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΟΤΟΕ

Στις 18 Ιανουαρίου 2002 υπεγράφη μεταξύ των τραπεζών και της ΟΤΟΕ Ειδική Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, αναφορικά με την παράταση του νόμιμου ωραρίου συναλλαγών κατά μία ώρα και μόνο για την περίοδο της παράλληλης κυκλοφορίας δραχμής και ευρώ, δηλαδή από 1.1.2002 μέχρι 28.2.2002, προκειμένου να διευκολυνθεί το συναλλακτικό κοινό και για τις εργασίες αντικατάστασης της δραχμής με το ευρώ. Στο πλαίσιο αυτό συμφωνήθηκε η καταβολή στους υπαλλήλους των τραπεζών που υπάγονται στις κλαδικές συμβάσεις εργασίας τραπεζών-ΟΤΟΕ, του καθαρού ποσού των 450 € μέχρι την 28.2.2002. Η εν λόγω καταβολή συμφωνήθηκε

να πραγματοποιηθεί έναντι των κερδών της τρέχουσας ή των επομένων χρήσεων, χωρίς να υπαχθεί σε οποιαδήποτε κράτηση.

Για την ευχερέστερη και απρόσκοπτη υλοποίηση των ανωτέρω, η ΕΕΤ υπέβαλε γραπτό αίτημα στον Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, ο οποίος είχε συνυπογράψει το από 20.12.2001 Τριμερές Πρακτικό Συμφωνίας, που αποτέλεσε τη βάση του κειμένου της Ειδικής ΣΣΕ, προκειμένου η καταβολή του ποσού των 450 € να μην υπόκειται σε ασφαλιστικές κρατήσεις και εργοδοτικές εισφορές. Μέχρι το πέρας του α' τριμήνου του 2002 δεν υπήρξε επίσημη εξέλιξη από το Υπουργείο.

ΔΙΑ ΒΙΟΥ ΜΑΘΗΣΗ/ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

Λεδομένου ότι η Δια Βίου Μάθηση (LifeLong Learning) αποτελεί ένα από τα κυριότερα ζητήματα που προωθούνται σε κοινοτικό επίπεδο στο πλαίσιο της πολιτικής της απασχόλησης, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συμμετέσχε σε σχετική έρευνα, που πραγματοποιήθηκε από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία. Στόχος της έρευνας ήταν

να διευκρινιστεί η έννοια της δια βίου μάθησης-εκπαίδευσης σε κοινοτικό επίπεδο, καθώς και η νομική της βάση (ειδικό νομοθετικό πλαίσιο ή συλλογικές συμβάσεις εργασίας) και να επισημανθούν οι μορφές εμφάνισης αυτής. Το θέμα λόγω της σπουδαιότητάς του αναμένεται να αποτελέσει αντικείμενο περαιτέρω επεξεργασίας.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεχίστηκε η συμμετοχή της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών στην ολομέλεια της ΟΚΕ Ελλάδος, η οποία κατά το πρώτο τρίμηνο του 2002 εξέφρασε γνώμες επί του νομοσχεδίου του Υπουργείου Υγείας “Αναδιοργάνωση του Εθνικού Συστήματος Κοινωνικής Φροντίδας και άλλες διατάξεις” και επί νομοσχεδίου του Υπουργείου Εξωτερικών “Ελληνικό Σχέδιο Οικονομικής Ανασυγκρότησης των Βαλκανίων”. Η ΕΕΤ παρενέβη ενεργά στη διαδικασία της διατύπωσης γνώμης για το νομοσχέ

διο του Υπουργείου Εξωτερικών, στην κατεύθυνση της θεσμοθέτησης του ρόλου των τραπεζών αλλά και της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών στην όλη διαδικασία, καθώς επίσης και στη θεσμοθέτηση της προτίμησης των ελληνικών επιχειρήσεων στη χρηματοδότηση και των διακρατικών έργων που συνεπάγονται συγκεκριμένο όφελος για τη χώρα.

Περισσότερα για το έργο της ΟΚΕ στην ιστοσελίδα: <http://www.oke.gr>

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

▲ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ REPOS

Σε συνέχεια της από 21.12.2002 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου, με την οποία μεταξύ άλλων επιβλήθηκε αυτοτελής φορολόγηση με συντελεστή 7% στα εισοδήματα που προκύπτουν από πράξεις repos, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ υπέβαλε γραπτό αίτημα στο Υπουργείο Οικονομικών, προκειμένου στην ανωτέρω φορολογία να υπόκεινται τα εισοδήματα που αναλογούν σε πράξεις repos από 1.1.2002 και εφεξής, απαλλασσομένων αυτών που αναλογούν σε αυτές κατά τη χρονική περίοδο από την κατάρτιση των οικείων πράξεων μέχρι και τις 31.12.2001. Το αίτημα αυτό έγινε αποδεκτό με το υπ' αριθ. Γ.Δ.1/2002/2.1.2002 διευκρινιστικό έγγραφο του Υφυπουργού Οικονομικών. Τελικώς, η ανωτέρω διευκρίνιση περιελήφθη και στις υπ' αριθ. 1005257/10034/Β0012/21.1.2002 και 1025081/10192/Β0012/ΠΟΛ 1094/13.3.2002 αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών.

▲ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ

Με αφορμή τη νέα νομοθετική ρύθμιση για τη φορολόγηση των Repos, ανακινήθηκε από τη Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συζήτηση με στόχο τη διερεύνηση του γενικότερου ζητήματος της φορολόγησης των κινητών αξιών, με πρώτο και κυριότερο αυτό της φορολόγησης των ομολόγων. Κατά την πρώτη συνάντηση που πραγματοποιήθηκε, διατυπώθηκε έντονος προβληματισμός αναφορικά με το εάν είναι σκόπιμη η φορολόγηση στη λήξη-εξόφληση του κουπονιού ή ακόμη η πραγματοποίηση της παρακράτησης του φόρου με βάση τον πραγματικό χρόνο κατοχής. Περαιτέρω προβληματισμός εκφράστηκε ως προς τη σκοπιμότητα της διάκρισης μεταξύ δικαιούχων φυσικών προσώπων-ιδιωτών και δι-

καιούχων νομικών προσώπων. Στο πλαίσιο αυτό απασχόλησε τέλος και το θέμα της απόδοσης στο Δημόσιο του τυχόν παρακρατούμενου φόρου ή του συμψηφισμού αυτού από τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι σχετικές συζητήσεις δεν έχουν ολοκληρωθεί και το θέμα παραμένει σε εξέλιξη.

▲ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΜΝΗΣΤΙΑ

Με αφορμή πρόσφατη νομοθετική ρύθμιση στην Ιταλία για τη φορολογική αμνηστία, η ΕΕΤ έλαβε μέρος σε σχετική έρευνα που πραγματοποιήθηκε σε ευρωπαϊκό επίπεδο στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας. Κατέστη σαφές ότι νομοθετική ρύθμιση με την έννοια της φορολογικής απαλλαγής και τον επαναπατρισμό κεφαλαίων δεν έχει υπάρξει στην Ελλάδα. Οι μόνες ρυθμίσεις που επανειλημμένα έχουν γίνει στο παρελθόν και αφορούν συγκεκριμένες κάθε φορά χρονικές περιόδους αναφέρονται στη ρύθμιση εκκρεμών φορολογικών υποθέσεων, καθώς και στην εξαίρεση ορισμένων κατηγοριών φορολογουμένων από τη φορολόγηση ή ακόμη στη χορήγηση συγκεκριμένων φορολογικών κινήτρων.

▲ ΕΦΑΠΑΞ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ 450 € ΚΑΤ' ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΕΙΔΙΚΗΣ ΣΣΕ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΟΤΟΕ

Για την ευχερέστερη και απρόσκοπτη υλοποίηση των ρυθμίσεων της από 18.1.2002 Ειδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας τραπεζών-ΟΤΟΕ, η ΕΕΤ υπέβαλε γραπτό αίτημα στον Υφυπουργό Οικονομικών, προκειμένου η καταβολή του ποσού των 450 € στους υπαλλήλους των τραπεζών να απαλλαγεί από τέλη χαρτοσήμου.

ΘΕΜΑΤΑ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ

Μία από τις σημαντικές προτεραιότητες που έχει θέσει η Επιτροπή Τραπεζικής Τεχνικής και Πρακτικής του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου είναι η εκπόνηση ενός οδηγού Διεθνούς Πρότυπης Τραπεζικής Πρακτικής για την εξέταση των εγγράφων κατά την εφαρμογή των ομοιόμορφων κανόνων και συνηθειών για τις ενέγγυες πιστώσεις (UCP 500). Για το λόγο αυτό συνέστησε ήδη από το Μάιο του 2000 ομάδα εργασίας, η οποία εκπόνησε ένα λεπτομερές και εξαντλητικό κείμενο που αφενός θεσπίζει γενικές αρχές που εφαρμόζονται για την εξέταση κάθε εγγράφου και ειδικούς κανόνες για τα έγγραφα που συνήθως απαιτούνται στις ενέγγυες πιστώσεις.

Η επιτροπή της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών για θέματα του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου ασχολήθηκε με τη μελέτη και τη διατύπωση παρατηρήσεων στο ανωτέρω σχέδιο, οι οποίες και εκφράστηκαν στην Επιτροπή Τραπεζικής Τεχνικής και Πρακτικής του ΔΕΕ, η οποία και θα αποφασίσει για την έγκριση ή την περαιτέρω επεξεργασία του κειμένου στην προσεχή συνεδρίασή της τον Απρίλιο του 2002.

Η επιτροπή της ΕΕΤ για θέματα του ΔΕΕ ενέκρινε τη μετάφραση των κανόνων “INCOTERMS 2000” στα ελληνικά.

Τραπεζικά θέματα στην ιστοσελίδα του ΔΕΕ:
http://www.iccwbo.org/home/menu_banking.asp

ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

ΚΩΔΙΚΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Όπως είχε αναφερθεί στο προηγούμενο Δελτίο, ο Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας της ΕΕΤ τελεί υπό αναθεώρηση, προκειμένου να προσαρμοστεί στις νέες ανάγκες που έχουν δημιουργηθεί – ειδικότερα όσον αφορά την προστασία του καταναλωτή – και να αντιμετωπιστούν πρακτικά ζητήματα που ανέδειξε η εμπειρία της εφαρμογής του. Ο κώδικας αυτός αποτελεί προϊόν διατραπεζικής συνεργασίας και υιοθετήθηκε για πρώτη φορά το 1997 στο πλαίσιο αυτορρύθμισης του τραπεζικού συστή-

ματος. Με τους κανόνες του επιδιώκεται ο καθορισμός προτύπων καλής τραπεζικής πρακτικής, τους οποίους οι τράπεζες αυτοδεσμεύονται να τηρούν.

Μέχρι στιγμής έχει ολοκληρωθεί το πρώτο στάδιο επεξεργασίας του κώδικα και στο δεύτερο τρίμηνο του 2002 αναμένεται να ολοκληρωθεί και ο δεύτερος κύκλος αυτής, προκειμένου να προωθηθεί περαιτέρω.

Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Με την έλευση του ευρώ σε φυσική μορφή την 1.1.2002 έκλεισε ένας μεγάλος κύκλος πολυετούς προετοιμασίας των τραπεζών της χώρας μας, ενώ παράλληλα ήρθε η στιγμή, όπου θα κρινόταν αν το όλο εγχείρημα ήταν επιτυχές. Τελικά είναι πια κοινώς παραδεκτό ότι η εισαγωγή τραπεζογραμμάτων και κερμάτων ευρώ, καθώς και η απόσυρση των δραχμικών μετρητών έγινε με απόλυτη επιτυχία.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών συνέχισε να παρακολουθεί στενά όλες τις πρακτικές – πλέον – εξελίξεις της εισαγωγής του ευρώ κατά το δίμηνο 1.1-28.2.2002, επικεντρώνοντας την προσοχή της κυρίως στην ομαλή διεξαγωγή των ανταλλαγών δραχμικών μετρητών με τραπεζογραμμάτια και κέρματα ευρώ. Βασικό μέλημα της ΕΕΤ, όπως και όλων των αρμόδιων κρατικών φορέων και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, ήταν να απο-

φευχθούν τυχόν ανεπάρκειες σε τραπεζογραμμάτια ευρώ κατά τις πρώτες ημέρες του 2002, οπότε η ζήτηση αυτών από το καταναλωτικό κοινό θα ήταν αυξημένη. Ο σωστός συντονισμός όλου του τραπεζικού συστήματος με την Τράπεζα της Ελλάδος συνέβαλε ώστε να μη σημειωθούν ελλείψεις σε ευρώ, ενώ τυχόν μεμονωμένα περιστατικά αντιμετωπίστηκαν εγκαίρως, καθώς η ΕΕΤ συνέλεγε ανάλογα αιτήματα των τραπεζών και τα μετέφερε άμεσα στην ΤτΕ.

Σημαντική ήταν η συνεργασία της ΕΕΤ με την υποστηρικτική τηλεφωνική γραμμή 198 για θέματα ευρώ που είχε θέσει σε λειτουργία το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας, καθώς μέσω της ΕΕΤ και του Τραπεζικού Μεσολαβητή κοινοποιούνταν στις τράπεζες όλες οι απορίες και τα ερωτήματα των συναλλασσομένων σχετικά με την ανταλλαγή δραχμών με ευρώ.

ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ ΚΕΡΜΑΤΩΝ ΕΥΡΩ ΣΤΙΣ 12 ΧΩΡΕΣ-ΜΕΛΗ ΤΗΣ Ε.Ε.

