

# 75 χρόνια θεσμικών δραστηριοτήτων και εποικοδομητικών πρωτοβουλιών

ΧΡΗΣΤΟΥ ΒΛ. ΓΚΟΡΤΣΟΥ  
Γενικού Γραμματέα ΕΕΤ

## *Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών*

ιδρύθηκε τον Αύγουστο του 1928, δύο μόλις μήνες μετά την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε μια κρίσιμη περίοδο, το έτος 1928 σηματοδοτούσε μια καμπή για τη χώρα και ιδιαίτερα για το χρηματοπιστωτικό της καθεστώς. Για τη χώρα μας, ήταν σημαντικό επίτευγμα η ολοκλήρωση των διαπραγματεύσεων με την Κοινωνία των Εθνών για τη δανειοδότηση με την οποία θα αντιμετωπιζόταν το οξύτατο πρόβλημα της αποκατάστασης των προσφύγων. Για το χρηματοπιστωτικό μας σύστημα, ήταν αποφασιστικής σημασίας η προϋπόθεση της δανειοδότησης αυτής. Δηλαδή, η αναδιτάξή του με τη δημιουργία μιας ανεξάρτητης κεντρικής τράπεζας και δυο εξειδικευμένων πιστωτικών οργανισμών, της Αγροτικής Τράπεζας και της Εθνικής Κτηματικής Τράπεζας, η οποία και ανέλαβε τη διαχείριση των δανείων για τη στεγαστική αποκατάσταση των προσφύγων. Ας σημειωθεί ότι επικεφαλής των οργάνων της Κοινωνίας των Εθνών ήταν οι διάσημοι, έκτοτε, οικονομολόγοι John Maynard Keynes και Jacques Rueff.

Με τη θεσμική αυτή παρέμβαση οριοθετήθηκε, έμμεσα αλλά αποφασιστικά, το πεδίο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών, σύμφωνα με τα πρότυπα που ίσχυαν ήδη στις αναπτυγμένες οικονομικά χώρες της Δυτικής Ευρώπης. Το εγχείρημα αποδείχθηκε ιδιαίτερα επιτυχημένο, δεδομένου ότι μετά τρία τέταρτα αιώνα και παρά τις περιπέτειες που γνώρισε η χώρα, η οριοθέτηση αυτή εμφανίστηκε ανθεκτική και ευπροσάρμοστη στις εσωτερικές και διεθνείς εξελίξεις, ώστε σήμερα το τραπεζικό μας σύστημα να είναι απόλυτα προσαρμοσμένο στη νέα ευρωπαϊκή πραγματικότητα.

1

Franklin  
John Smith  
to [unclear]  
[unclear]

Albany, 1818

1818

[Handwritten text, tilted]

2

[Handwritten text, tilted]

3

[Handwritten text]

[Signature]

Η μεταρρύθμιση του 1928 υπήρξε απλώς η αφετηρία για την εκκίνηση της διαδικασίας εκσυγχρονισμού του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η βάση για την πραγματοποίηση της διαδικασίας αυτής έπρεπε να περιλαμβάνει ολόκληρη σειρά θεσμικών και οργανωτικών παρεμβάσεων, για την επιτυχία των οποίων ήταν αναγκαία η ενεργός συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η ανάγκη αυτή οδήγησε την “Ένωση” να αποκτήσει, από τα πρώτα της βήματα, θεσμικό χαρακτήρα με έναν πολύ ευρύτερο ρόλο από τον περιορισμένο μιας επαγγελματικής οργάνωσης. Έτσι από την πρώτη στιγμή της λειτουργίας της, η “Ένωση” χαρακτηρίζεται από τη συμβολή της με παρεμβάσεις σε θεσμικό επίπεδο, αλλά και πρωτοβουλίες για εισαγωγή πρωτοποριακών θεσμών. Τυχόν εγχειρήματα ή προθέσεις υπέρ των στενών επαγγελματικών συμφερόντων των μελών της δεν μπορούσαν παρά να οπισθοχωρήσουν μπροστά σε τέτοιες συνθήκες.

Είναι αναμενόμενο, στην ιστορία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, η έντονη δραστηριότητα να εναλλάσσεται με περιόδους ύφεσης, αντίστοιχα με την εκάστοτε επικρατούσα οικονομική, κοινωνική και πολιτική συγκυρία σε εθνικό επίπεδο.

### ***Η περίοδος 1928-1940***

Η ίδια η δημιουργία της Ένωσης, από τις μεγαλύτερες τράπεζες της εποχής, υπήρξε συγκυριακό φαινόμενο, συμπίπτοντας με την εμφάνιση πολύ σημαντικών ανακατατάξεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Ο αριθμός των τραπεζών είχε αυξηθεί σημαντικά σε σχέση με την περίοδο πριν τον Α΄ Παγκόσμιο Πόλεμο, όπου η ιδιότητα του “τραπεζίτη” δεν ήταν οριοθετημένη – εμπορικές και βιομηχανικές επιχειρήσεις μπορούσαν να διεξάγουν τραπεζικές εργασίες – και οι κανόνες λειτουργίας του συστήματος ήταν τουλάχιστον ασαφείς.

Η πρώτη αποφασιστική συμβολή της Ένωσης ήταν η αποσαφήνιση της έννοιας “τραπεζική επιχείρηση”, αλλά και ο προσδιορισμός των βασικών όρων λειτουργίας της. Ιδιαίτερα σημαντική ήταν η συμβολή της στη διαμόρφωση του νόμου 5076/1931, του πρώτου δηλαδή ολοκληρωμένου νόμου που καθόριζε τους όρους και προϋποθέσεις λειτουργίας των τραπεζικών επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο νόμος αυτός, ο οποίος καθόρισε τις επιχειρήσεις που θα μπορούσαν να ονομάζονται τράπεζες και τις πρώτες στοιχειώδεις διαδικασίες εποπτείας των τραπεζικών ιδρυμάτων στην Ελλά-

## ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΜΕΛΩΝ

### ΤΗΣ "ΕΝΩΣΕΩΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ"

Όλα τα προαναφερθέντα μέλη ανήκουν ή ανήκουν επίσημα στην "ΕΝΩΣΗ"

1. 1841 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α. Ε.
2. 1850 Ιονική Τράπεζα Αίγιαι.
3. 1864 Υδαμινική Τράπεζη Α. Ε.
4. 1868 Τράπεζα Θεσσαλονίκης Α. Ε.
5. 1895 Τράπεζα Αθηνών Α. Ε.
6. 1904 Τράπεζα Αιτωλίας Α. Ε.
7. 1906 Αιολική Τράπεζα Α. Ε.
8. 1907 Κρητική Τράπεζα της Ελλάδος Α. Ε.
9. 1916 Τράπεζα Πειραιώς Α. Ε.
10. 1918 Τράπεζα Βοστανίας Α. Ε.
11. 1918 Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος Α. Ε.
12. 1919 Τράπεζα Νίνου Α. Ε.
13. 1920 Άγιονορος Έλας Κόσμου Α. Ε.
14. 1920 Τράπεζα Αργυ Α. Ε.
15. 1921 Τράπεζα Κομοτηνίου Α. Ε.
16. 1924 Τράπεζα Ελληνικής Κρατικής Πόλεως Α. Ε.
17. 1924 Κατωπελαγονική και Τράπεζα Καρυστιάδων Α. Ε.
18. 1925 Τράπεζα Αθηναίων Πόλεως Α. Ε.
19. 1925 Τράπεζα Ζαχάρη Εγγενούς και Σ'.
20. 1926 Τράπεζα Μακεδονίας Α. Ε.
21. 1926 Τράπεζα "Ένωσις" Α. Ε.
22. 1926 Τράπεζα Ανατολίας Α. Ε.
23. 1927 Εθνική Κρητική Τράπεζα της Ελλάδος Α. Ε.
24. 1928 Ηπειροελληνική Τράπεζα Προβλημάτων Α. Ε.
25. 1929 Γαλλο-Ελληνική Κεντρική Τράπεζα Α. Ε.

Ανατύπωση από το τεύχος αρθ. 1  
της Ενώσεως Ελληνικών Τραπεζών  
"Όμιλος Τραπεζιτικών Εργασιών"

Έκδοσις "Ήμερον" Α. Ε. 1930

δα, παραμένει εν πολλοίς σε ισχύ. Πολλές από τις διατάξεις του, απόφεις ή τροποποιημένες, εξακολουθούν να βρίσκονται σε ισχύ και μετά την ενσωμάτωση της κοινοτικής νομοθεσίας στο εσωτερικό δίκαιο.

Από τους πρώτους ρόλους της Ένωσης υπήρξε και η επιτυχή προσπάθεια να θεσπίσει (και να δημοσιοποιήσει) μια πρώτη μορφή αυτού που σήμερα χαρακτηρίζουμε ως “κανόνες δεοντολογίας”, γενικούς δηλαδή κανόνες διεξαγωγής των τραπεζικών εργασιών, από τα επιτόκια καταθέσεων μέχρι τις προμήθειες για κάθε είδους τραπεζική συναλλαγή. Στις σημαντικές της πρωτοβουλίες εντάσσεται και το ιδιαίτερα φιλόδοξο εγχείρημα για τη δημιουργία ενός *Γραφείου Εμπιστευτικών Πληροφοριών*, που θα επέτρεπε στις τράπεζες να διασταυρώνουν τις πληροφορίες τους για την πελατεία τους, προκειμένου να ελεγχθεί η υπερχρηματοδότηση και να εξυγιανθεί κατά το δυνατόν η συναλλακτική συμπεριφορά των επιχειρήσεων. Χαρακτηριστικές για το εύρος των θεσμικών δραστηριοτήτων της Ένωσης υπήρξαν και οι παρεμβάσεις στενά τραπεζικού ή ευρύτερα οικονομικού ενδιαφέροντος, όπως για θέματα αγοράς συναλλάγματος, για τη δημιουργία σώματος ορκωτών λογιστών, για την αντιμετώπιση του προβλήματος εκκαθάρισης των χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Οι συνθήκες που δημιούργησε η κρίση του 1929-32, η ενδοστρέφεια της οικονομικής πολιτικής και ο αυξανόμενος παρεμβατικός χαρακτήρας της ήταν φυσικό να έχουν άμεσες επιπτώσεις στη δραστηριότητα της Ένωσης, η οποία και διακόπηκε αναγκαστικά με την κήρυξη του πολέμου.

## ***Η επαναδραστηριοποίηση***

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα άρχισε να επαναδραστηριοποιείται στις αρχές της δεκαετίας του 1960, στα πλαίσια όμως ασφυνκτικών διοικητικών ρυθμίσεων, που καθορίζονταν από την Κεντρική Τράπεζα και τη Νομισματική Επιτροπή, καθεστώς που χαρακτήριζε την περίοδο εκείνη όλα τα χρηματοπιστωτικά συστήματα της Ευρώπης. Τα πρώτα διστακτικά βήματα χειραφέτησης του συστήματος σημειώθηκαν το 1963, οπότε και έγινε προφανής η ανάγκη επαναδραστηριοποίησης της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

Στα στενά ασφαλώς πλαίσια δράσης των συνθηκών της εποχής, οι πρώτες ενέργειες επικεντρώθηκαν σε μια προσπάθεια καθορισμού γενικών όρων διεξαγωγής των τραπεζικών εργασιών, όπου οι ρυθμίσεις της Νομισματικής Επιτροπής άφηναν τέτοια περιθώρια. Επίσης, η συλλογή και επεξεργασία

STATE OF NEW YORK  
OFFICE OF THE ATTORNEY GENERAL



IN SENATE, January 15, 1910.

REPORT OF THE ATTORNEY GENERAL  
ON THE PROCEEDINGS OF THE COMMISSIONERS OF THE LAND OFFICE  
IN CONNECTION WITH THE SALE OF THE PUBLIC LANDS  
IN THE STATE OF NEW YORK.

ALBANY: J. B. WARD, STATE PRINTER, 1910.

ALBANY: J. B. WARD, STATE PRINTER, 1910.



REPORT OF THE ATTORNEY GENERAL  
ON THE PROCEEDINGS OF THE COMMISSIONERS OF THE LAND OFFICE  
IN CONNECTION WITH THE SALE OF THE PUBLIC LANDS  
IN THE STATE OF NEW YORK.

ALBANY: J. B. WARD, STATE PRINTER, 1910.

“δυσμενών πληροφοριών”, που είχε αποτελέσει αντικείμενο ζωηρού ενδιαφέροντος από τα πρώτα βήματα της Ένωσης, υπήρξε ένας τομέας ανάπτυξης της συνεργασίας μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ταυτόχρονα άρχισε η επεξεργασία ορισμένων νέων υπηρεσιών, που υιοθετήθηκαν στη συνέχεια από το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Τα “προϊόντα” αυτά ήταν οι λογαριασμοί καταθέσεων σε συνάλλαγμα για ναυτικούς και μετανάστες και οι τρεχούμενοι λογαριασμοί καταθέσεων.

Αδιαμφισβήτητη υπήρξε η συνεισφορά της Ένωσης στη διαμόρφωση του νέου θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, μέσα από την εντατική ενασχόλησή της με τη δραστηριότητα της τότε ΕΟΚ, ιδιαίτερα μετά το 1975. Η έγκαιρη συνειδητοποίηση της σημασίας του θέματος αυτού, πολύ πριν την ένταξη της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Οικονομική Κοινότητα, επέτρεψε την έγκαιρη προετοιμασία των ελληνικών τραπεζών για το νέο καθεστώς χωρίς ιδιαίτερα προβλήματα και καθυστερήσεις. Ταυτόχρονα, συνέδραμε τις νομισματικές αρχές της χώρας στην απρόσκοπτη ενσωμάτωση του κοινοτικού κεκτημένου, αναδεικνύοντας παράλληλα τη σημασία και την έκταση του θεσμικού της ρόλου.

## ***Η δεκαετία 1990***

Ο ρόλος της Ένωσης ήταν καταλυτικός κατά την τελευταία δεκαετία του 20ού αιώνα, η οποία χαρακτηρίστηκε ως η περίοδος δημιουργίας (και εμπέδωσης) της ενιαίας αγοράς, με κορύφωση την προετοιμασία για την εισαγωγή του κοινού ευρωπαϊκού νομίσματος. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, προετοιμασμένη έγκαιρα για το εγχείρημα αυτό και αποκτώντας το κατάλληλο ανθρώπινο δυναμικό, ανταποκρίθηκε με αποτελεσματικότητα στην πρωτοφανή δραστηριοποίηση του ευρωπαϊκού τομέα παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Ως πλήρες μέλος της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, έπαιξε ενεργό ρόλο στο όργανο αυτό, που εκπροσωπεί τα πιστωτικά ιδρύματα στην Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αποτελεί τον ενδιάμεσο φορέα μεταξύ των υπηρεσιών της Κοινότητας και των εθνικών χρηματοπιστωτικών συστημάτων.

Εκτός από τη δραστηριοποίηση αυτή, που στόχευε στην από κοινού με τις Κοινοτικές αρχές διαμόρφωση του νέου θεσμικού πλαισίου και στην εξασφάλιση της απρόσκοπτης μεταφοράς και εφαρμογής του σε εθνικό επίπεδο, η Ένωση συνεργάστηκε με τις αρμόδιες διοικητικές αρχές. Στο πλαίσιο αυτό, η συνεργασία της με τις τράπεζες υπήρξε ιδιαίτερα έντονη και





εκτεταμένη και αποτυπώθηκε στην ομαλή και ανεμπόδιστη προσαρμογή του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος στο νέο ευρωπαϊκό καθεστώς.

Ο ρόλος της Ένωσης ως μέλους της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης αξίζει να υπογραμμιστεί ξεχωριστά, γιατί η χρησιμότητα δεν είναι πάντα προφανής, μολονότι αναγνωρίζεται ακόμη και από αυτούς που δεν γνωρίζουν το τιτάνιο έργο, το οποίο προηγήθηκε της εισαγωγής του ευρώ ως ενιαίου νομίσματος. Είναι μάλιστα σκόπιμο να τονιστεί η σημασία της επεξεργασίας, στο ευρωπαϊκό αυτό επίπεδο, μιας σειράς τεχνικών θεμάτων, όπως η επεξεργασία των κοινοτικών νομικών πράξεων που αφορούν στον ενιαίο χρηματοπιστωτικό χώρο ή η συμβολή στη διαμόρφωση ενός ενιαίου χώρου πληρωμών.

Συμμετέχοντας με εμπειρογνώμονες στα όργανα λήψης αποφάσεων και στις επιτροπές εργασίας της Τραπεζικής Ομοσπονδίας, η ΕΕΤ εκπροσωπεί τα συμφέροντα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και προσφέρει την εμπειρία του, σωρεύοντας και εισάγοντας ταυτόχρονα χρήσιμη τεχνογνωσία και εμπειρίες των άλλων κρατών. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα η δραστηριότητα της Ένωσης να γίνεται όλο και περισσότερο εξωστρεφής, χωρίς βεβαίως να παραβλέπει τα προβλήματα που ανακύπτουν στο εσωτερικό. Είναι αυτονόητο ότι ο ρόλος της συνδέεται πλέον με τις εξελίξεις του ευρύτερου οικονομικού και χρηματοπιστωτικού χώρου, του οποίου η Ελλάδα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος, ακριβώς όπως στο παρελθόν συνδεόταν με τις συνθήκες που επικρατούσαν σε εθνικό επίπεδο.

### **Δημιουργικές πρωτοβουλίες**

Όπως σημειώθηκε, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, ήδη από τα πρώτα χρόνια λειτουργίας της, υπερέβη τα στενά όρια δραστηριότητας ενός επαγγελματικού σωματείου και φορέα εκπροσώπησης των πιστωτικών ιδρυμάτων, αναλαμβάνοντας πρωτοβουλίες ευρύτερου κοινωνικού ή οικονομικού ενδιαφέροντος. Πολλές από τις πρωτοβουλίες της υπήρξαν πρωτοποριακές για την εποχή τους και συνέβαλαν στον εκσυγχρονισμό των κοινωνικών και οικονομικών δομών της χώρας.

### **Επαγγελματική εκπαίδευση**

Ο τραπεζικός τομέας, με βασικό άξονα την Ένωση, υπήρξε πιθανότατα ο πρώτος που οργάνωσε σε μόνιμη και συστηματική βάση μηχανισμούς επαγ-



γελματικής κατάρτισης των απασχολουμένων σ' αυτόν. Η εκπαιδευτική δραστηριότητα της ΕΕΤ άρχισε να αναπτύσσεται δυναμικά από τα τέλη της δεκαετίας του 1970. Το 1997 η “Διεύθυνση Εκπαίδευσης” μετεξελίχθηκε στο *Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο* (ΕΤΙ), το οποίο λειτουργεί παράλληλα, συμπληρωματικά και σε συνεργασία με τις αντίστοιχες υπηρεσίες των μελών της.

Η εκπαιδευτική δραστηριότητα περιλαμβάνει, πέρα από την οργάνωση σεμιναρίων μεταβλητής διάρκειας, την έκδοση εκπαιδευτικών εγχειριδίων, την έρευνα και εισαγωγή σύγχρονων μεθόδων διδασκαλίας, όπως η εκπαίδευση από απόσταση και το e-learning, τη συνεργασία με αντίστοιχους φορείς του εξωτερικού, την παροχή τεχνικής βοήθειας και εκπαιδευτικής εμπειρίας σε χώρες της Νοτιοανατολικής Ευρώπης. Παράλληλα το ΕΤΙ είναι τακτικό μέλος του European Bank Training Network.

### **Εκδοτική δραστηριότητα**

Στους σκοπούς της ΕΕΤ περιλαμβάνονταν και “η παρακολούθηση της όλης οικονομικής κατάστασης της χώρας και δημοσίευση σχετικών στατιστικών και μελετών”. Στο πλαίσιο αυτό κυκλοφόρησε η “Οικονομική Επετηρίς της Ελλάδος” για τα έτη 1929 και 1930, έκδοση πρωτοποριακή για την εποχή της, την οποία υποδέχθηκε ευνοϊκότατα ο ημερήσιος και περιοδικός τύπος της εποχής.

Μετά την επαναδραστηριοποίησή της, η ΕΕΤ επιδόθηκε σε ένα ευρύτατο πρόγραμμα εκδόσεων, το οποίο έκτοτε συνεχίζεται χωρίς διακοπή. Το πρόγραμμα αυτό περιλαμβάνει το τριμηνιαίο “ΔΕΛΤΙΟΝ” της, που περιέχει άρθρα τρέχοντος τεχνικού, θεσμικού και νομικού περιεχομένου, ελλήνων και ξένων ειδικών και πανεπιστημιακών. Περιλαμβάνει επίσης δεκάδες αυτοτελείς μελέτες και εγχειρίδια – πέρα από τα εξειδικευμένα εκπαιδευτικά εγχειρίδια – για θέματα ευρύτερου ενδιαφέροντος, που καλύπτουν σημαντικά κενά της τρέχουσας βιβλιογραφίας και χρησιμοποιούνται ευρύτατα και από την ακαδημαϊκή κοινότητα. Η Ένωση τέλος, με ειδικές χορηγίες, διευκολύνει την έκδοση από τρίτους σημαντικών έργων, που συμβάλλουν στην εξύψωση του μορφωτικού επιπέδου της χώρας, όπως εξάλλου κάνουν και πολλές από τις τράπεζες μέλη της.

### **Κώδικες δεοντολογίας και μηχανισμός αυτορρύθμισης**

Οι μηχανισμοί αυτορρύθμισης – η καθιέρωση δηλαδή κανόνων και όρων ορθής συμπεριφοράς τόσο μεταξύ των μελών μιας επαγγελματικής ομάδας, όσο και μεταξύ του κλάδου και της πελατείας του – αναπτύσσεται ραγδαία τα τελευταία χρόνια σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, κυρίως στα πλαίσια της ανάγκης προστασίας του καταναλωτή, αλλά και για την περισσότερο εύρυθμη λειτουργία των αγορών. Όπως ήδη αναφέρθηκε, η ΕΕΤ πρωτοστάτησε και στον τομέα αυτό, αφού ήδη το 1929 εξέδωσε, με συμφωνία των μελών της, τους “Όρους τραπεζικών εργασιών δια πελάτας εσωτερικού”.

Από το 1998 οι τράπεζες μέλη της ΕΕΤ κατάρτισαν και εφαρμόζουν κώδικα δεοντολογίας ορθής συμπεριφοράς στις μεταξύ τους συναλλαγές και έναντι της πελατείας τους. Με την εμπειρία που συσσωρεύτηκε κατά την πενταετή εφαρμογή του και λαμβάνοντας υπόψη τις νεότερες εξελίξεις στο χώρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ο κώδικας αυτός αναθεωρείται και σύντομα θα τεθεί σε εφαρμογή με τη νέα του μορφή.

### **Διατραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ**

Η δημιουργία *Γραφείου Εμπιστευτικών Πληροφοριών* υπήρξε το πρώτο ίσως μέλημα της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών από την ίδρυσή της. Βασικό κίνητρο για τη δημιουργία μιας τέτοιας υπηρεσίας, που όταν εξαγγέλθηκε χαιρέτιστηκε με ενθουσιασμό από τα εμπορικά και βιομηχανικά επιμελητήρια, ήταν η αντιμετώπιση των προβλημάτων που δημιουργούσε η ανεξέλεγκτη παροχή πιστώσεων από διάφορες τράπεζες προς το ίδιο νομικό ή φυσικό πρόσωπο και ο πολλαπλασιασμός των απατών στο εμπόριο και τις συναλλαγές. Το θέμα επανήλθε στην επικαιρότητα και άρχισε να αντιμετωπίζεται σοβαρά από τις αρχές της δεκαετίας του 1970, οπότε η ΕΕΤ μελέτησε και δημιούργησε ένα σύγχρονο όργανο παρακολούθησης της συναλλακτικής συμπεριφοράς των νομικών και φυσικών προσώπων, με σκοπό την αποφυγή εμφάνισης προβληματικών επιχειρήσεων λόγω υπερχρέωσης, αλλά και την εξυγίανση των συναλλαγών.

### **Τραπεζικός Μεσολαβητής**

Η δημιουργία του *Γραφείου του Τραπεζικού Μεσολαβητή* υπήρξε μια πρωτοποριακή για τα ελληνικά δεδομένα πρωτοβουλία της ΕΕΤ, στα πλαίσια της επιθυμίας της να βελτιώσει τις σχέσεις του κλάδου με την πελατεία του και να προαγάγει την προστασία του καταναλωτή τραπεζικών υπηρεσιών. Το

“Γραφείο” λειτουργεί στα πλαίσια και με την απόλυτη στήριξη της ΕΕΤ, έχει όμως απόλυτη ανεξαρτησία δράσης και παρέμβασης στις σχέσεις των τραπεζών με την πελατεία τους. Βασική αποστολή του είναι η ταχεία και φιλική επίλυση διαφορών στις συναλλαγές μεταξύ καταναλωτών και πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδιαίτερα εκείνων που οφείλονται σε λάθη, παραλήψεις ή παρανοήσεις των μερών. Με την παρέμβαση του Τραπεζικού Μεσολαβητή εξοικονομείται χρόνος και χρήμα, προστατεύονται οι καταναλωτές και διασφαλίζεται η ομαλή συνεργασία μεταξύ των τραπεζών και της πελατείας τους.

### **Οι προοπτικές**

Όσα προηγήθηκαν σκιαγραφούν εν συντομία την πορεία που η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών διέγραψε κατά τη διάρκεια των ταραγμένων – πάντως ιδιαίτερα δημιουργικών – 75 χρόνων από την ίδρυσή της. Η σημερινή Ελλάδα και ο χρηματοπιστωτικός της τομέας δεν έχουν πλέον καμία σχέση με εκείνα του 1928. Η χώρα μας αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της διευρυμένης Ευρωπαϊκής Ένωσης και ο χρηματοπιστωτικός της τομέας συστατικό και δυναμικό τμήμα της ευρωζώνης. Τα προβλήματα που επέβαλαν την ίδρυσή της πριν από 75 χρόνια, μπορεί να έχουν εκλείψει, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών όμως δεν έχει ολοκληρώσει το έργο της. Αντίθετα, από τώρα και στο εξής είναι υποχρεωμένη να κινηθεί σε ένα πολύπλοκο και ιδιαίτερα απαιτητικό ευρωπαϊκό περιβάλλον, η σύμπλευση με το οποίο προϋποθέτει υψηλό επίπεδο κατάρτισης, γνώσεων και δεξιοτήτων, προκειμένου να είναι σε θέση να προβάλει και να προαγάγει τα συμφέροντα και το μέλλον των μελών της, αλλά και της ελληνικής οικονομίας γενικότερα. Θεωρούμε ότι για το έργο αυτό είναι ήδη επαρκέστατα προετοιμασμένη και εξοπλισμένη.

Η σημερινή πύξίδα της Ένωσης, “συνεργασία σε υγιή ανταγωνισμό”, εξακολουθεί να είναι αυτή που διαμορφώθηκε στην ιστορική της πορεία, υπηρετώντας τους θεσμούς και τη συνολική ανάπτυξη. Στο σημερινό περιβάλλον, το έμβλημά της αυτό είναι βέβαιο ότι την καθιστά όλο και πιο πολύτιμη, δεδομένου ότι η ένταση του ανταγωνισμού δεν σημαίνει ελάττωση των κοινών προσπαθειών για ποιοτικά αποτελέσματα. “Συνεργασία και Ανταγωνισμός”, είναι εξάλλου και ο τίτλος της επιστημονικής καταγραφής της ιστορίας της Ένωσης από τον Καθηγητή Κ. Κωστή, που εκδόθηκε το 1997 από τις εκδόσεις “Αλεξάνδρεια”, όπου ο κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να πληροφορηθεί με λεπτομέρειες μια αξιοπρόσεκτη συμβολή στον εκσυγχρονισμό.

**Α. ΝΟΜΟΣ 5076/1931**  
**Παρί Ανωνύμων Εταιρειών και Τραπεζών**

**ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ Α'**

Γενικαί διατάξεις περί ανωνύμων εταιρειών

Άρθρα 1-9<sup>α)</sup>

**ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ Β'**

Άρθρον 10

1. Τράπεζαι, κατά την έννοιαν του παρόντος νόμου, είναι οι επιχειρήσεις, αίτινες, ανεξαρτήτως είδους σκοπού αυτών, δέχονται κατ' επάγγελμα καταθέσεις χρημάτων ή άλλων αξιών.

2. Η επιτηδεύουσα της Τραπεζικής εγκρίνεται υπό των Υπουργείων της Εθνικής Οικονομίας.

Άρθρον 11

1. Αι κατά το προηγούμενον άρθρον Τράπεζαι δύνανται να συσταθώσι και λειτουργήσωσι μόνον υπό μορφήν ανώνυμου εταιρίας.

2. Αι λειτουργούσαι κατά την δημοσίευσιν του παρόντος Τράπεζαι υπό άλλην μορφήν υποχρεούνται, όπως μετατραπήσιν εις ανώνυμους εταιρίας.

---

<sup>α)</sup> Τροποποιούνται τ' άρθρα 11, 12 περί ε, 9, 13, 14, 16 § 2, 20 § 1, 39, 43 § 9 και 12 και προστίθενται άρθρ. 23α και 53α στο Ν. 2190/1920.



1



2



3



4



5

*Ελληνικές Τράπεζες  
την δεκαετία του 1920:*

1. Τράπεζα της Ελλάδος
2. Αγροτική Τράπεζα
3. Εθνική Τράπεζα
4. Λαϊκή Τράπεζα
5. Τράπεζα Αθηνών  
(Από το Αρχείο του ΕΛΙΑ)

