

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ:

- ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ
- ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
- ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
- ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
- ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ
- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ
- ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
- ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

1. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ: ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ

Παράλληλα με τις εργασίες της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία αναφορικά με την κατάρτιση του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή επεξεργάζεται αντίστοιχο κείμενο εργασίας, με σκοπό την ενσωμάτωση του νέου πλαισίου σε κοινοτική Οδηγία, μόλις αυτό οριστικοποιηθεί. Έτσι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και ειδικότερα η Banking Advisory Committee ζήτησε στην αρχή του έτους τις απόψεις των τραπεζών και άλλων εμπλεκόμενων φορέων αναφορικά με το επικαιροποιημένο σχέδιο πρότασης Οδηγίας για την κεφαλαιακή επάρκεια τραπεζών και επενδυτικών υπηρεσιών.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών διαμόρφωσε κείμενο θέσεων επί του κειμένου της Επιτροπής και, σε συνεργασία με την αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας της Ελλάδος, υπέβαλε τον Ιανουάριο του τρέχοντος έτους σχετικό έγγραφο προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Η εν λόγω διαβούλευση θα έχει ως αποτέλεσμα την αναδιαμόρφωση του σχεδίου πρότασης Οδηγίας τον ερχόμενο Σεπτέμβριο, ενσωματώνοντας και ενδεχόμενες τροποποιήσεις που θα επιβάλει το τρίτο και (κατά βάσιμες εκτιμήσεις) οριστικό συμβουλευτικό κείμενο της Επιτροπής της Βασιλείας.

2. ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η ΕΕΤ συγκρότησε τον Ιανουάριο του 2003 Συντονιστική Επιτροπή Διευθυντών Επιθεώρησης, με σκοπό τη συλλογική αντιμετώπιση και την ανταλλαγή απόψεων αναφορικά με ζητήματα εσωτερικού ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ένα από τα πρώτα ζητήματα, που κρίθηκαν ως άμεσης προτεραιότητας προς διερεύνηση, είναι εκείνο που ανακύπτει ως προς την κανονιστική συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το ισχύον θεσμικό πλαίσιο για τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και τους όρους σύμφωνα με τους

οποίους αυτά πρέπει να λειτουργούν. Αλλα ζητήματα που πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας είναι η σύνθεση και λειτουργία των μονάδων εσωτερικού ελέγχου και οι τρόποι μέτρησης της αποδοτικότητάς τους, η εξέταση του βαθμού εμπλοκής του εσωτερικού ελέγχου σε θέματα συμμόρφωσης με την υφιστάμενη νομοθεσία και σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, οι σχέσεις εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και η διαδικασία ενημέρωσης των εποπτικών αρχών.

ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΠΡΟΣΦΟΡΕΣ ΕΞΑΓΟΡΑΣ

Η ΕΕΤ, με την ιδιότητα του μέλους της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΤΟ), συμμετείχε στη διαμόρφωση των θέσεων της Ομοσπονδίας επί της πρότασης Οδηγίας για τις δημόσιες προσφορές εξαγοράς. Στις θέσεις που διατυπώνονται, επισημαίνεται η αναγκαιότητα έκδοσης της εν λόγω Οδηγίας ως ουσιώδους τμήματος του Προγράμματος Δράσης για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες, που θα συμβάλει στην ολοκλήρωση της ενιαίας αγοράς, τη βελτίωση του ανταγωνισμού και την προστασία των μετόχων μειοψηφίας. Περαιτέρω, διατυπώνονται συγκεκριμένες προτάσεις αναφορικά με επιμέρους άρθρα της πρότασης Οδηγίας και ιδίως για τις ρυθμίσεις που προτείνονται σχετικά με τον καθορισμό της αρμόδιας εποπτικής αρχής και του εφαρ-

μοστέου δικαίου, την προστασία των μετόχων μειοψηφίας, τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τις υπό εξαγορά εταιρείες και το μη αντιτάξιμο των περιορισμών όσον αφορά στη μεταβίβαση τίτλων και το δικαίωμα ψήφου. Διαφοροποίηση της ΕΕΤ σε σχέση με τις ως άνω θέσεις της ΕΤΟ υπάρχει όσον αφορά στο ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου, με το οποίο αποκτάται ο έλεγχος της εταιρείας. Ειδικότερα, η ΕΕΤ και η Ένωση Τραπεζών Δανίας εκτιμούν ότι ορθά προβλέπεται στην πρόταση Οδηγίας ότι το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου, με το οποίο αποκτάται ο έλεγχος της εταιρείας, καθώς και ο τρόπος προσδιορισμού του θα πρέπει να καθορίζονται από κανόνες του κράτους μέλους, στο οποίο η εταιρεία έχει την καταστατική της έδρα.

ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 – ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΎΟΡΟΥΣ ΠΟΥ ΔΙΉΠΟΥΝ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΤΟΥΣ

Όπως είναι γνωστό, με την Πράξη 2501/2002 της Τράπεζας της Ελλάδος τροποποιούνται και κωδικοποιούνται οι υφιστάμενες διατάξεις που αφορούν στην ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα. Η ΕΕΤ, αφού επεξεργάστηκε διεξοδικά τις διατάξεις της Πράξης και με γνώμονα την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής της και την αποφυγή δυσλειτουργιών και παρερμηνειών, έθεσε

συγκεκριμένα θέματα προς διευκρίνιση από την Τράπεζα της Ελλάδος και επισήμανε την αναγκαιότητα εύλογης παράτασης της έναρξης ισχύος της.

Σε διευκρινιστικές επιστολές που απέστειλε η Τράπεζα της Ελλάδος στην ΕΕΤ:

➤ Αναγνωρίζεται ότι η εφαρμογή αρκετών διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 προϋποθέτει εκτεταμένες προσαρμογές στα συστήματα των τραπεζών (μηχα-

νογραφικά, οργανωτικά κ.λπ.), στις επιμέρους τραπεζικές συμβάσεις, καθώς επίσης και στα ενημερωτικά τους φυλλάδια. Ως εκ τούτου η ΤτΕ παρέτεινε την έναρξη ισχύος της Πράξης, προκειμένου να γίνει η προσαρμογή των εντύπων των συμβάσεων και οι τεχνικές προσαρμογές που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή της, μέχρι τις 30 Ιουνίου 2003.

➤ Παρέσχε διευκρινίσεις σχετικά με τον τρόπο προσδιορισμού της μεταβολής του γενικού επιτοκί-

ου αναφοράς και με τις χρεώσεις που έχουν δικαίωμα να επιβάλλουν οι τράπεζες, με διάκρισή τους σε προμήθειες, αμοιβές για τυχόν παρεχόμενες ειδικές υπηρεσίες, εφάπαξ δαπάνες και έξοδα υπέρ τρίτων. Διευκρινίσεις δόθηκαν επίσης αναφορικά με τη μονομερή τροποποίηση των όρων των συμβάσεων, την ενημέρωση των δικαιούχων δανείων ειδικών κατηγοριών, την ενημέρωση των εγγυητών, καθώς επίσης και τα ενημερωτικά φυλλάδια.

ΠΡΟΤΑΣΗ ΟΔΗΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΉ ΠΪΣΤΗ

Η ΕΕΤ, με την ιδιότητα του μέλους της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΤΟ), συμμετείχε στη διαμόρφωση των θέσεων της Ομοσπονδίας για την πρόταση Οδηγίας για την καταναλωτική πίστη, η οποία πρόκειται να αντικαταστήσει την υφιστάμενη Οδηγία 87/102/ΕΟΚ. Οι θέσεις αυτές αναφέρονται συνολικά στην πρόταση Οδηγίας και στα επιμέρους άρθρα της και προτείνονται συγκεκριμένες λύσεις αντιμετώπισης των ζητημάτων που ανακύπτουν, με γνώμονα την εξισορρόπηση της ενίσχυσης της προστασίας του καταναλωτή σε ένα περιβάλλον υγιούς ανταγωνισμού και παροχής υψηλής ποιότητας υπηρεσιών και ποιότητας επιλογών στους καταναλωτές.

Τα σημεία, τα οποία εντοπίζονται στη συνολική θεώρηση της πρότασης Οδηγίας είναι ιδίως τα εξής:

➤ Ο στόχος της μέγιστης εναρμόνισης είναι πολύ σημαντικό να επιτευχθεί, στο μέτρο που θα διευκολύνει σημαντικά την ολοκλήρωση της ενιαίας αγοράς και θα ενισχύσει την εμπιστοσύνη των καταναλωτών στην πραγματοποίηση διασυνοριακών συναλλαγών, γεγονός το οποίο με τη σειρά του θα αυξήσει τις επιλογές και τα οφέλη των καταναλωτών.

➤ Η απουσία λεπτομερούς και σε βάθος μελέτης των επιπτώσεων που αναμένεται να έχει η πρόταση Οδηγίας στην αγορά της καταναλωτικής πίστης στην ΕΕ, προβληματίζει ιδιαίτερα ως προς την επίτευξη των επιδιωκόμενων στόχων. Θέματα τα οποία κρίνεται αναγκαίο να διερευνηθούν – έστω και στο

στάδιο αυτό – είναι εάν οι προτεινόμενες αλλαγές είναι πράγματι εφικτό να εφαρμοστούν στην πράξη, το κόστος εφαρμογής τους και οι αποδέκτες του κόστους αυτού, καθώς και οι επιπτώσεις των προτεινόμενων μέτρων στις παρεχόμενες υπηρεσίες.

➤ Η παρατηρούμενη μετάθεση του συνόλου σχεδόν των ευθυνών στο πιστωτικό ίδρυμα έχει ως αποτέλεσμα ο καταναλωτής, αν και συμβαλλόμενο μέρος, να μη φέρει ευθύνη για τις επιλογές του. Το γεγονός αυτό έχει ως συνέπεια τον υπέρμετρο περιορισμό της αρχής της ελευθερίας των συμβάσεων και καταλήγει σε συρρίκνωση, όχι μόνο των ευθυνών, αλλά και των επιλογών του καταναλωτή και των αντίστοιχων γι' αυτόν πλεονεκτημάτων.

➤ Η καθιέρωση λεπτομερών και πολύπλοκων διαδικασιών κατά την παροχή πίστωσης θα έχει ως αναπόφευκτη συνέπεια τη μεγάλη αύξηση του κόστους για τις τράπεζες, αλλά και τη σύγχυση στον καταναλωτή, που καλείται να συγκρίνει και να κατανοήσει πολλά διαφορετικά μεγέθη και πλήθος εξειδικευμένων πληροφοριών, οι οποίες δεν ανταποκρίνονται στις ανάγκες του. Είναι σαφές ότι ο καλά πληροφορημένος καταναλωτής είναι και πιο συνειδητοποιημένος στις επιλογές του. Η ορθή πληροφόρηση δεν θα πρέπει όμως να ταυτίζεται με τον όγκο των παρεχόμενων στοιχείων, αλλά με την παροχή των κατά περίπτωση και ανάλογα με το στάδιο της συναλλαγής πράγματι χρήσιμων για τον καταναλωτή πληροφοριών.

ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΌΣ ΚΏΔΙΚΑς ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑς ΣΤΕΓΑςΤΙΚΏΝ ΔΑΝΕΊΩΝ

Περί τα τέλη Μαρτίου 2003 οριστικοποιήθηκε η ετήσια έκθεση προόδου αναφορικά με την εφαρμογή του εν λόγω κώδικα από τα πιστωτικά ιδρύματα των κρατών μελών που προσχώρησαν σε αυτόν. Η έκθεση προσυπογράφεται από τις ενώσεις πιστωτικού τομέα που συμμετείχαν στη διαπραγμάτευση του κώδικα και τα παρατιθέμενα στοιχεία

υποβλήθηκαν από τις επιμέρους εθνικές ενώσεις τραπεζών. Όπως προκύπτει από την έκθεση, στο τέλος του 2002 είχαν προσχωρήσει στον κώδικα πάνω από 3.600 πιστωτικά ιδρύματα. Στην Ελλάδα, όπως είναι γνωστό, προσχώρησε και εφαρμόζει τον κώδικα η συντριπτική πλειονότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων που χορηγούν στεγαστικά δάνεια.

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

1. ΕΡΓΑΣΙΕς ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL - EPC)

1.1 Ομάδα Εργασίας για τις Κάρτες (Cards Working Group)

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC) υιοθέτησε ομόφωνα, στις αρχές Μαρτίου, το κείμενο πολιτικής (Findings and Recommendations), που συνέταξε η Ομάδα Εργασίας για τις Κάρτες αναφορικά με τη διαμόρφωση ενός συνεκτικού και αποτελεσματικού πλαισίου ανάπτυξης του κλάδου των καρτών. Βασικούς άξονες των εν λόγω συστάσεων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών αποτελούν:

- η διαμόρφωση ελάχιστων προτύπων ασφάλειας και μιας κοινής προσέγγισης για την αντιμετώπιση των απατών,
- η εμπέδωση πλήρους διαφάνειας στην τιμολογιακή πολιτική των εθνικών και διεθνών οργανισμών καρτών,
- η διαμόρφωση ενιαίας άδειας, με την αναγκαία προς αυτό τροποποίηση των εσωτερικών κανονισμών των διεθνών και εθνικών οργανισμών, που θα επιτρέψει την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας έκδοσης και αποδοχής καρτών από οποιαδήποτε τράπεζα ή τραπεζικό όμιλο στα πλαίσια της – υπό διαμόρφωση – ενιαίας ευρωπαϊκής αγοράς

πληρωμών, και

- η ανάγκη συνεργασίας με τις αρμόδιες νομοθετικές και κανονιστικές αρχές, προκειμένου να αρθούν κανονιστικά και διοικητικά εμπόδια, που παρακωλύουν την ευόδωση των στόχων της βιομηχανίας καρτών.

Σύμφωνα με το χρονοπρόγραμμα, μετά την ενσωμάτωση των παρατηρήσεων των διεθνών και εθνικών οργανισμών καρτών, θα οριστικοποιηθεί η μορφή του κειμένου στη συνάντηση της Ομάδας Εργασίας που έχει προγραμματιστεί για τις 14 Μαΐου και θα υποβληθεί στην ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών προς υιοθέτηση.

1.2 Ομάδα Εργασίας για την Εξυπηρέτηση της Πελατείας και τις Επιχειρηματικές Απαιτήσεις (Customer and Business Requirements Working Group)

1.2.1 Συμφωνία για τις Διατραπεζικές Πρακτικές Χρέωσης

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών υιοθέτησε ομόφωνα τη Συμφωνία για τις Διατραπεζικές Πρακτικές Χρέωσης (Convention on Interbank Charging Practices), που συνέταξε η Ομάδα Εργασίας για την Εξυπηρέτηση της Πελατείας και τις Επιχειρηματικές Απαιτήσεις. Ο στόχος της συμφω-

νίας είναι διπλός: αφενός η καθιέρωση στις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων, του SHARE* ως διαπραπραξικής πρακτικής χρέωσης και αφετέρου η αποφυγή της πρακτικής αφαίρεσης από το αρχικό εμβαστέο ποσό τυχόν εξόδων της μεσολαβούσας τράπεζας (non benededuct).

Οι διατάξεις της εφαρμόζονται στις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού 2560/2001 και επιπλέον πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Η σχετική εντολή περιέχει τον αριθμό λογαριασμού του δικαιούχου σε μορφή IBAN, καθώς επίσης και τον BIC της τράπεζας του δικαιούχου.
- Έχει επιλεγεί η μέθοδος SHARE αναφορικά με τον επιμερισμό των εξόδων μεταξύ της αποστέλλουσας και της παραλήπτριας τράπεζας.
- Η εντολή είναι πλήρως αυτοματοποιημένη (full STP) σύμφωνα με τον ορισμό του σχετικού τεχνικού παραρτήματος της συμφωνίας.

1.2.2 Σύσταση Ομάδας Εργασίας για τις Επιταγές (Cheque Task Force)

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών, στα πλαίσια της διαμόρφωσης του ενιαίου χώρου πληρωμών και λαμβάνοντας υπόψη την ιδιαιτερότητα των επιταγών ως μέσου πληρωμών, αποφάσισε να συγκροτήσει ειδική Ομάδα Εργασίας για τις Επιταγές. Εργο της θα είναι η καταγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της σχετικής αγοράς σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

1.3 Ομάδα Εργασίας για Θέματα Μετρητών (Cash Working Group)

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών υιοθέτησε ομόφωνα το κείμενο πολιτικής (Findings and Recommendations που διαμόρφωσε η Ομάδα Εργασίας για Θέματα Μετρητών. Στόχος της υπό διαμόρφωση στρατηγικής είναι αφενός η μείωση της χρήσης των μετρητών για συναλλαγές και αφετέρου η μείωση του κόστους χρήσης των μετρητών.

Βασικοί άξονες των συστάσεων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών είναι:

- Η αναγνώριση της συμπληρωματικότητας των πολιτικών για τις κάρτες πληρωμής και τα μετρητά

και η αύξηση της χρήσης των πρώτων.

- Ο ομοιόμορφος προσδιορισμός σε ευρωπαϊκό επίπεδο των παρεχόμενων σχετικών υπηρεσιών από τις κεντρικές τράπεζες.
- Η άρση των εμποδίων στη διασυνοριακή διακίνηση μετρητών για τον εφοδιασμό των τραπεζών.
- Η εναρμόνιση των λειτουργικών και τεχνικών χαρακτηριστικών των υποδομών διαχείρισης των μετρητών.
- Η αναθεώρηση των αρμοδιοτήτων των εθνικών κεντρικών τραπεζών για τη θέση σε κυκλοφορία, την απόσυρση και την υλική διαχείριση των μετρητών.

1.4 “Νέο κανονιστικό πλαίσιο για τα μέσα/συστήματα πληρωμών στην εσωτερική αγορά”

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών, σε συνεργασία με τις εθνικές ενώσεις τραπεζών, διαμόρφωσε προσχέδιο απάντησης στο πλαίσιο της διαδικασίας διαβούλευσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με το “Νέο κανονιστικό πλαίσιο για τα μέσα/συστήματα πληρωμών μικρής αξίας στην εσωτερική αγορά”.

2. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ

2.1 Εξιμηνευτικό κείμενο της FATF επί της ειδικής σύστασης αρ. 7 για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών και τις εθνικές ενώσεις τραπεζών, υπέβαλε στη FATF την κοινή θέση των μελών της για την ανάγκη αντιμετώπισης των πληρωμών μεταξύ των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ως εγχώριων πληρωμών.

Με τον τρόπο αυτό και στο πλαίσιο του ευρύτερου στόχου διαμόρφωσης μιας ενιαίας αγοράς πληρωμών, τα κοινοτικά πιστωτικά ιδρύματα θα επωφεληθούν από το χαλαρότερο πλαίσιο υποχρεώσεων που προβλέπεται για τη διενέργεια πληρωμών στο εσωτερικό ενός κράτους.

*SHARE: καθέναν από τους αντισυμβαλλομένους κατά την εκτέλεση μιας διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης πληρώνει το μέρος των εξόδων που του αντιστοιχεί.

2.2 Ομάδα εργασίας για τη μελέτη του νομικού πλαισίου των συστημάτων πληρωμών άμεσης χρέωσης

Στο πλαίσιο της Ομάδας Εργασίας για την Εξυπηρέτηση της Πελατείας και τις Επιχειρηματικές Απαιτήσεις του EPC έχει ήδη συσταθεί ειδική ομάδα εργασίας για τη μελέτη της προοπτικής ανάπτυξης ενός πανευρωπαϊκού συστήματος άμεσων χρεώσεων. Παράλληλα η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει αναθέσει σε εξειδικευμένη εταιρεία την εκπόνηση μελέτης αναφορικά με το κανονιστικό πλαίσιο διενέργειας διασυνοριακών πληρωμών μέσω συστημάτων άμεσης χρέωσης. Στο πλαίσιο αυτό και σε συνέχεια σχετικής πρότασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αποφασίστηκε η σύσταση ειδικής ομάδας νομικών για τη μελέτη του θέματος.

3. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ EURO BANKING ASSOCIATION (EBA)

3.1 Πανευρωπαϊκό Σύστημα Αυτόματης Εκκαθάρισης Πληρωμών Μικρής Αξίας (Pan European Retail Payment Clearing House-PEACH)

Η Societa Interbancaria per l' Automazione (SIA), που είχε επιλεγεί από την EBA ως εξωτερικός συνεργάτης για την ανάπτυξη και διαχείριση της τεχνικής πλατφόρμας του συστήματος πληρωμών STEP2, ολοκλήρωσε τις εργασίες της το Μάρτιο 2003.

Το σύστημα πληρωμών STEP2 αποτελεί ουσιαστικό στοιχείο της προς διαμόρφωση ενιαίας αγοράς πληρωμών, σύμφωνα με τη στρατηγική του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών. Έχει σχεδιαστεί για τη διενέργεια και εκκαθάριση εντολών μεταφοράς πιστώσεων μικρής αξίας σε μορφή αρχείου, ενώ σε μελλοντικό χρόνο πρόκειται να χρησιμοποιηθεί και για τη διεκπεραίωση εντολών άμεσης χρέωσης. Στην παρούσα φάση διενεργούνται πιλοτικές δοκιμές του συστήματος από ορισμένες τράπεζες.

Πλεονεκτήματα του νέου συστήματος αποτελούν:

- Η απόλυτη αυτοματοποίηση της διενέργειας εντολών πληρωμών.
- Το χαμηλό κόστος και η ευκολία χρήσης.
- Η παροχή διευκολύνσεων για την αποτελεσμα-

τική διαχείριση της ρευστότητας.

4. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ – ΔΙΑΣ ΚΑΙ ΦΟΡΕΩΝ ΤΟΥ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ

4.1 Σύμβαση διατραπεζικής πληρωμής λογαριασμών σταθερής τηλεφωνίας ΟΤΕ μέσω του συστήματος Diasdebit

Ο Οργανισμός Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος υπέβαλε αίτημα προς τη ΔΙΑΣ και τις τράπεζες για την εξόφληση των λογαριασμών σταθερής τηλεφωνίας με χρέωση των τραπεζικών λογαριασμών των πελατών του μέσω του συστήματος DIASDEBIT – με παράλληλη κατάργηση των διμερών συμφωνιών που έχουν ήδη υπογράψει με τον Οργανισμό ορισμένες τράπεζες. Οι τράπεζες, η εταιρεία ΔΙΑΣ και ο ΟΤΕ υπέγραψαν τον Ιανουάριο σχετική σύμβαση, η οποία έχει ήδη τεθεί σε ισχύ.

4.2 Εξόφληση των οφειλών των καρτών στα ATM

Λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα εξόφλησης των λογαριασμών των καρτών μέσω των ΕΛΤΑ, αλλά και την ανάπτυξη εναλλακτικών δικτύων πληρωμών (π.χ. πρακτορεία ΟΠΑΠ), οι τράπεζες αποφάσισαν να εξετάσουν τη δυνατότητα εξυπηρέτησης των πιο πάνω πληρωμών μέσω των διατραπεζικών συστημάτων πληρωμών. Προς το σκοπό αυτό ανέθεσαν στη ΔΙΑΣ τη συγκρότηση ομάδας εργασίας που θα επεξεργαστεί συνολικά τις σχετικές δυνατότητες.

5. ΑΝΑΓΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΟΛΩΝ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ DIASTRANSFER

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών επισήμανε στις διοικήσεις των τραπεζών μελών της τους λόγους που καθιστούν, περισσότερο από ποτέ, επιτακτική την ανάγκη εμπέδωσης της διατραπεζικής μεταφοράς κεφαλαίων ως το κατ' εξοχήν σύστημα πληρωμών για επιχειρηματικές και ιδιωτικές συναλλαγές. Οι διοικήσεις των τραπεζών που δεν συμμετέχουν στο σύστημα Diastransfer της ΔΙΑΣ καλούνται να εξετάσουν το ενδεχόμενο άμεσης ένταξής τους, ενώ οι ήδη συμμετέχουσες να επιδιώξουν την προώθηση της εν λόγω υπηρεσίας στην πελατεία τους.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ

1. ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ

Στη διάρκεια των τελευταίων μηνών ολοκληρώθηκε το έργο της τυποποίησης των γραμματίων και συναλλαγματικών σε διαταγή σε ξένο νόμισμα. Το Φεβρουάριο ενημερώθηκαν οι διοικήσεις των τραπεζών, προκειμένου να δώσουν τις απαραίτητες οδηγίες προς τις αρμόδιες υπηρεσίες τους. Το νέο πρότυπο παρουσιάζεται στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ.

2. ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αφού ολοκληρώθηκε η παραλαβή των σχετικών αρχείων από τις τράπεζες και με τη συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος, οριστικοποιήθηκε ο πίνακας των τραπεζών που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών επεξεργάστηκε τα στοιχεία και απέστειλε το Ευρετήριο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος σε ηλεκτρονική μορφή στις τράπεζες μέλη της, στις εταιρείες ΔΙΑΣ και ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, καθώς και στο Γραφείο του Τραπεζικού Μεσολαβητή.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

1. ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Οι τράπεζες, στην προσπάθειά τους να βελτιώσουν την παραγωγικότητα των μονάδων ηλεκτρονικής τραπεζικής και να αυξήσουν τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω αυτού του εναλλακτικού δικτύου, ζήτησαν από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών τη συγκρότηση τριών ομάδων εργασίας με τα εξής αντικείμενα:

➤ Συνεργασία για τα ψηφιακά πιστοποιητικά και τις ψηφιακές υπογραφές. Στόχος της ομάδας είναι η καθιέρωση κοινά αποδεκτών διαδικασιών και κοινής αντιμετώπισης των τεχνικών προδιαγραφών, ώστε να είναι δυνατή η αμοιβαία αναγνώριση των ψηφιακών πιστοποιητικών μεταξύ των τραπεζών.

➤ Συλλογή στατιστικών πληροφοριών σχετικά με την ηλεκτρονική τραπεζική. Το έργο της εν λόγω ομάδας συνίσταται στον προσδιορισμό της μεθοδολογίας και του είδους των πληροφοριών που επιθυμούν οι τράπεζες να συλλέγει η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών.

➤ Μελέτη και προσδιορισμός προωθητικών ενεργειών για την ηλεκτρονική τραπεζική.

2. ΤΕΛΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕΣΩ ΚΙΝΗΤΩΝ ΤΗΛΕΦΩΝΩΝ

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, στα πλαίσια της ενημέρωσης των μελών της, διαβίβασε στις τράπεζες το τελικό σχέδιο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων για τις πληρωμές μέσω κινητών τηλεφώνων.

Το έγγραφο περιγράφει τα προβλήματα και τις απαιτήσεις μιας τυπικής ευρωπαϊκής τράπεζας, η οποία θέτει σε εφαρμογή συστήματα πληρωμών μέσω κινητών τηλεφώνων (mobile payments). Το σχέδιο κειμένου, σύμφωνα με το οποίο όλοι οι συμμετέχοντες στις πληρωμές μέσω κινητών τηλεφώνων μπορούν να αποκομίσουν κέρδος, πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ως κατευθυντήρια γραμμή για τις τράπεζες και τους συνεργάτες τους (π.χ. εταιρείες τηλεπικοινωνίας, κατασκευαστές συσκευών).

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Με στόχο την καλύτερη ανταπόκριση της ΕΕΤ στο μεγάλο αριθμό αιτημάτων που δέχεται, τόσο από το εσωτερικό όσο και από το εξωτερικό σχετικά με μεγέθη που αφορούν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, αποφασίστηκε η σύσταση ειδικής υπηρεσίας, η οποία με συστηματικό τρόπο θα αναλάβει τη συγκέντρωση και επεξεργασία των σχετικών πληροφοριών.

Ηδη ξεκίνησε η στατιστική ανάλυση των βασικών οικονομικών μεγεθών των τραπεζών και των ομίλων τους, όπως προκύπτουν από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις για τα έτη 1998, 1999, 2000, 2001, 2002.

Πιο συγκεκριμένα η επεξεργασία περιλαμβάνει:

- Ανάλυση Βασικών Μεγεθών Ισολογισμού & Ανάλυση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσης τράπεζας και ομίλου.

- Χρηματοοικονομικούς Δείκτες επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

- Γραφική Απεικόνιση Βασικών Οικονομικών Μεγεθών.

- Γραφική Απεικόνιση Μεριδίων Αγοράς.

Παράλληλα προχώρησε η συλλογή και επεξεργασία στοιχείων του δικτύου των τραπεζών, του συνόλου των απασχολουμένων και του δικτύου των ΑΤΜ κατά το έτος 2002.

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΉ ΓΙΑ ΘΈΜΑΤΑ ΔΙΕΘΝΟΎΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΎ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΊ-Ι

Όπως είναι γνωστό, η ΕΕΤ συμμετέχει στην Επιτροπή Τραπεζικής Τεχνικής και Πρακτικής του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου. Η Επιτροπή της ΕΕΤ για Θέματα του ΔΕΕ έχει σκοπό την επεξεργασία, ανάλυση και διαμόρφωση θέσεων των τραπεζών σε θέματα που εξετάζει η ανωτέρω επιτροπή του ΔΕΕ.

Στην τελευταία συνεδρίαση της ανωτέρω επι-

τροπής συζητήθηκαν οι ομοιόμορφοι κανόνες του ΔΕΕ “Uniform Rules for Demand Guarantees” Νο 458, με στόχο να διατυπωθούν απόψεις για θέματα συμβατότητάς τους με το ελληνικό νομικό πλαίσιο για τις εγγυητικές επιστολές. Συζητήθηκε επίσης η τροποποίηση του κανονισμού λειτουργίας της επιτροπής εμπειρογνομόνων.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΊΑ ΜΕ ΤΟ ΣΎΝΔΕΣΜΟ ΕΜΠΟΡΙΚΏΝ ΤΡΑΠΕΖΏΝ ΚΎ-

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, ανταποκρινόμενη σε αιτήματα του Συνδέσμου Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου, παρέσχε ενημέρωση αναφορικά με το υφιστάμενο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο αφενός για ζητήματα που αφορούν στην κεντρική

τράπεζα και αφετέρου για θέματα που αφορούν στους υπευθύνους της διοίκησης των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τη διαδικασία ίδρυσης του πιστωτικού ιδρύματος και λήψης της άδειας λειτουργίας του.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΝΟΜΟΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΉ ΕΠΙΤΡΟΠΉ ΓΙΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΚΟΙΝΟΤΙΚΉΣ ΝΟΜΙΚΉΣ ΠΡΑΞΗΣ

Ο πρόεδρος της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής για την ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο της απόφασης-πλαίσιο του Συμβουλίου της 28ης Μαΐου 2001 “Για την καταπολέμηση της απάτης και της πλαστογραφίας που αφορούν τα μέσα πληρωμής πλην των μετρητών” (2001/413/ΔΕΥ), ζήτησε τη συνδρομή της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Η ΕΕΤ συνέστησε ομάδα εργασίας αποτελούμενη από

υπευθύνους για τα μέσα πληρωμής και νομικούς των τραπεζών και απέστειλε στον πρόεδρο της ανωτέρω επιτροπής σημείωμα εργασίας και αρχικών παρατηρήσεων για την απόφαση-πλαίσιο, με παράρτημα τυπολογίας αδικημάτων που σχετίζονται με μέσα πληρωμής, καθώς και σχετικό πληροφοριακό υλικό.

ΕΛΛΗΝΙΚΉ ΕΤΑΙΡΕΪΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΎ ΔΙΚΑΪΟΥ ΚΑΙ ΔΙΚΑΪΟΥ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Ολοκληρώθηκαν οι διαδικασίες αναγνώρισης του επιστημονικού σωματείου με την επωνυμία “Ελληνική Εταιρεία Τραπεζικού Δικαίου και Δικαίου της Κεφαλαιαγοράς”. Συγκεκριμένα το καταστατικό του σωματείου εγκρίθηκε δυνάμει της υπ’ αριθ.

277/2003 απόφασης του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών και καταχωρήθηκε με αύξ. αριθ. 24410 στο βιβλίο των σωματείων του Πρωτοδικείου Αθηνών στις 27.2.2003.

ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΜΕΛΗΤΩΝ

Η Ομοσπονδία Δικαστικών Επιμελητών Ελλάδος, με επιστολή που απηύθυνε στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών και κοινοποίησε στις τράπεζες, έθεσε ορισμένα ζητήματα συνεργασίας, τα οποία αφορούσαν κυρίως στην πολιτική των τραπεζών στο αντικείμενό τους. Οι ισχυρισμοί εστιάζονταν στην παράκαμψη εκ μέρους των τραπεζών των δικαστικών επιμελητών μέσω της συνεργασίας τους με “ενδιάμεσες” ιδιωτικές εισπρακτικές εταιρείες και στην κατάργηση στην πράξη των διαδικασιών της επίδοσης ή της θυροκόλλησης. Το θέμα τέθηκε υπόψη των μελών της Νομικής Επιτροπής της ΕΕΤ

και κατόπιν σχετικής αποφάσεως εστάλη απαντητική επιστολή, στην οποία επισημάνθηκε ότι οι τράπεζες τηρούν το νόμο και τις προβλεπόμενες διαδικασίες, χωρίς να παρακάμπτουν ή να εφαρμόζουν κατά τρόπο αυθαίρετο τις ισχύουσες διατάξεις, ενώ σύννομη είναι και η συνεργασία τους με ιδιωτικές εισπρακτικές εταιρείες. Στο πλαίσιο αυτό έγινε ρητή αναφορά και στη σχετική υπ’ αριθ. 20/2001 απόφαση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Περαιτέρω η ΕΕΤ εκδήλωσε την πρόθεσή της για διάλογο και ανταλλαγή απόψεων επί του θέματος.

ΠΡΟΘΕΣΜΪΕΣ ΕΜΦΑΝΙΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΉΣ

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών απηύθυνε επιστολή-ερώτημα στη Νομική Επιτροπή της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κατόπιν επιθυμίας των τραπεζών μελών της, για να διερευ-

νηθεί το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο των κρατών μελών στο θέμα των προθεσμιών εμφάνισης επιταγής. Οι σχετικές απαντήσεις κοινοποιήθηκαν στην ΕΕΤ και θα εξεταστούν από τη Νομική Επιτροπή.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΔΙΕΘΝΉ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΌΤΥΠΑ

Κατά τη διάρκεια του πρώτου τριμήνου 2003 υπήρξε έντονη ενασχόληση με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα 32 και 39, για τα οποία εκπονήθηκαν επιμέρους έγγραφα παρατηρήσεων, που χρησίμευσαν ως υλικό εργασίας και προετοιμασίας των προγραμματισμένων για το Μάρτιο συζητήσεων στρογγυλής τραπεζής. Οι συναντήσεις αυτές οργανώθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) με τη συμμετοχή των επιχειρηματικών οργανώσεων, ενώσεων ή μεμονωμένων επιχειρήσεων που είχαν υποβάλει παρατηρήσεις για τις προωθούμενες τροποποιήσεις επί των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) και ιδίως επί των ΔΛΠ 32 και 39 για τα χρηματοοικονομικά προϊόντα. Τα κυριότερα ζητήματα

εστίαστηκαν στη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου (hedging accounting) και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (derivatives). Στο πλαίσιο αυτό η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών τάχθηκε υπέρ της κοινοποίησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή (στον επίτροπο κ. Φριτς Μπολκενστάϊν) και τον πρόεδρο του IASB επιστολής, με την οποία επισημαίνονται αφενός τα προβλήματα από την ενδεχόμενη αποτίμηση των παράγωγων χρηματοοικονομικών παραγώγων στην εύλογη αξία τους, ανεξάρτητα από το αν πρόκειται για σκοπούς κερδοσκοπικούς (trading) ή αντιστάθμισης κινδύνου (hedging), και αφετέρου η ανάγκη διαφορετικής λογιστικής αντιμετώπισης του banking book και του trading book.

SARBANES-OXLEY ACT

Αναφορικά με τον ανωτέρω αμερικανικό νόμο και στο πλαίσιο της προσπάθειας που καταβάλει η Τραπεζική Ομοσπονδία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΤΟ) να υποβάλει επαρκή και εμπειρισταωμένα στοιχεία για τις υφιστάμενες σε επίπεδο εθνικής νομοθεσίας κρατών μελών ρυθμίσεις, αναφορικά με τα επιμέρους θέματα του εν λόγω νόμου (κατάσχεση παροχών διευθυντικών στελεχών, απαγόρευση χορήγησης προσωπικών δανείων σε στελέ-

χη, αξιολόγηση του διενεργούμενου εσωτερικού ελέγχου), τέθηκε το ζήτημα της κοινοποίησης στην αρμόδια αμερικανική επιτροπή κεφαλαιαγοράς των συλλεγέντων, όχι στην πληρότητά τους, στοιχείων για λόγους πολιτικής ή της αναμονής και αποστολής του συνόλου των στοιχείων. Στο σχετικό αίτημα της ΕΤΟ κρίθηκε σκόπιμο από την ελληνική πλευρά να αποσταλούν τα στοιχεία όταν ολοκληρωθεί η συλλογή τους.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΠΡΟΤΑΣΗ ΟΔΗΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ ΤΟΚΩΝ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ

Στο πλαίσιο του Συμβουλίου EcoFin της 21ης Ιανουαρίου 2003 επιτεύχθηκε πολιτική συμφωνία για την άμεση προώθηση της πρότασης Οδηγίας. Κατόπιν τούτου σημειώθηκαν εξελίξεις στις διαπραγματεύσεις με τις τρίτες, μη κοινοτικές, χώρες (Ελβετία, Λιχτενστάιν, Μονακό, Αγίος Μαρίνος και Ανδόρα) για την υιοθέτηση ισοδύναμων με της Οδηγίας μέτρων, με στόχο την υιοθέτησή της από την 1η Ιανουαρίου 2004. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών κοινοποίησε στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών επιστολή με τα κύρια ζητήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή της Οδηγίας και καθιστούν επιτακτική την έναρξη εφαρμογής της από την 1η Ιανουαρίου 2005, με την επισήμανση ότι πρόκειται για κοινό αίτημα του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου. Σύμφωνα δε με τις τελευταίες εξελίξεις στη διάρκεια του πρώτου τριμήνου, πρόθεση είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας στις εθνικές νομοθεσίες να γίνει μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2004, ενώ η εφαρμογή της να ξεκινήσει την 1η Ιανουαρίου 2005. Επισημαίνεται, ωστόσο, ότι για τις συμβατικές σχέσεις που θα έχουν συναφθεί πριν την 1η Ιανουαρίου 2004, οι φορείς πληρωμής θα πρέπει, με βάση τα στοιχεία που διαθέτουν, να καταχωρίζουν την “ταυτότητα” του πραγματικού δικαιούχου, αποτελούμενη από το όνομα και τη διεύθυνσή του. Περαιτέρω, πρόθεση είναι να εμπίπτουν στο ρυθμιστικό πεδίο της Οδηγίας και τα αμοιβαία κεφάλαια, όχι όμως τα ασφαλιστικά προϊόντα.

ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ (QUALIFIED INTERMEDIARY AGREEMENTS)

Αναφορικά με το θέμα των Συμβάσεων Εξουσιοδοτημένου Μεσολαβητή (Qualified Intermediary Agreements) και της εφαρμογής τους, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, στο πλαίσιο της παρεχόμενης ενημέρωσης για τις σχετικές εξελίξεις, κοινοποίησε στις τράπεζες μέλη της που έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον για το θέμα, επιμέρους έγγραφα που ελήφθησαν από την Αμερικανική Φορολογική Αρχή (IRS) μέσω της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Τα έγγραφα αυτά αφορούσαν κυρίως στις προθεσμίες και τις μορφές των εντύπων που πρέπει κατά περίπτωση να συμπληρωθούν από τους Εξουσιοδοτημένους Μεσολαβητές (“QI”), στη διαδικασία υποβολής αιτήματος μη διενέργειας εξωτερικού ελέγχου από τον QI, στις συνηθέστερες ερωτήσεις και απαντήσεις που έχουν τεθεί για το καθεστώς του QI και τη λειτουργία των σχετικών συμβάσεων, καθώς και στη δυνατότητα άντλησης και χρήσης των επιμέρους εντύπων από την αντίστοιχη ιστοσελίδα του IRS.

ΕΚΔΟΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ (ETA), ΕΝΤΟΚΩΝ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ (ΕΓΕΔ) ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ (ΟΕΔ)

Στο πλαίσιο της εξαγγελθείσης έκδοσης από το Ελληνικό Δημόσιο των Ειδικών Τίτλων Αποταμίευσης (ETA), των Εντόκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ) και των Ομολόγων του Ελληνικού

Δημοσίου (ΟΕΔ), πραγματοποιήθηκαν με πρωτοβουλία της Φορολογικής Επιτροπής της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών δύο συσκέψεις, με την παρουσία αφενός εκπροσώπων των οικονομικών διευθύνσεων και των διευθύνσεων διαχείρισης διαθεσίμων των τραπεζών και αφετέρου των βασικών εκπροσώπων του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ), της Τράπεζας της Ελλάδος, του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών και του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Στο πλαίσιο των συσκέψεων αυτών διευκρινίστηκαν βασικά θέματα, τόσο ουσιαστικά όσο και τεχνικά, για την ευχερέστερη διάθεση των εν λόγω τίτλων στο ευρύ επενδυτικό κοινό.

ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΙΤΛΩΝ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Με αφορμή τα επιμέρους ζητήματα που ανακύπτουν από τη φορολόγηση των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και από την επερχόμενη ενσωμάτωση της Οδηγίας για τη φορολόγηση των εισοδημάτων από αποταμιεύσεις, πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της Φορολογικής Επιτροπής της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών σύσκεψη με τη συμμετοχή και του Διευθυντή της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Στη συνάντηση το ενδιαφέρον εστιάστηκε στη φορολόγηση των εισοδημάτων από πράξεις *gero* και *reverse gero*, καθώς και στην αυτοτελή φορολόγηση των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) σε συνδυασμό με το φόρο εισοδήματος των τραπεζών. Από τη συζήτηση κατέστη σαφές ότι το θέμα αυτό συνδέεται με το γενικότερο ζήτημα της ανάπτυξης κατάλληλων συστημάτων για την παρακολούθηση των ΟΕΔ και κρίθηκε σκόπιμη, μέχρι την οριστική αντιμετώπισή του, να χορηγηθεί από το Υπουργείο παράταση εφαρμογής του αρ. 17 του Ν. 2819/2000 (με το οποίο προβλέπεται ότι ο παρακρατούμενος για τους τίτλους αυτούς φόρος εκπίπτει εξ ολοκλήρου από το φόρο που αναλογεί στο φορολογούμενο εισόδημα των τραπεζών) για όλο το έτος 2003, δεδομένου ότι ήδη από τις 31.12.2002 έχει λήξει η ισχύς του.

ΕΠΙΤΡΟΠΉ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΩΝ ΤΗΣ “ΑΓΟΡΑΣ” ΣΕ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΑΙ ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΑ ΘΈΜΑΤΑ

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών συστάθηκε η ανωτέρω επιτροπή, με αντικείμενο τη μελέτη των υφιστάμενων ή δημιουργούμενων προβλημάτων της “Αγοράς” σε φορολογικά και τελωνειακά θέματα, όπως πολύπλοκες γραφειοκρατικές διαδικασίες και καθυστερήσεις ή υπεροφορολόγηση, που προκύπτουν από την εφαρμογή ισχυουσών διατάξεων ή προωθούμενων μέτρων. Στην εν λόγω επιτροπή, στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών και επαγγελματικών οργανώσεων και φορέων, μετέχει και εκπρόσωπος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Στη διάρκεια του πρώτου τριμήνου του τρέχοντος έτους ξεκίνησαν οι εργασίες της επιτροπής και μεταξύ των θεμάτων που την απασχόλησαν ήταν και το θέμα της “Απλούστευσης των φορολογικών διαδικασιών για τη διευκόλυνση της επιχειρηματικότητας”. Αναφορικά με το θέμα αυτό, από την πλευρά των τραπεζών συγκεντρώθηκαν ζητήματα που αφορούν στη φορολογία εισοδήματος, το Φόρο Προστιθέμενης Αξίας, το Μητρώο και την τήρηση των βιβλίων, τις συναλλαγές με το Δημόσιο Ταμείο, καθώς και θέματα διοικητικής επίλυσης διαφορών.

ΣΎΣΤΑΣΗ ΟΜΑΔΑΣ ΕΡΓΑΣΪΑΣ

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, αναγνωρίζοντας τη σπουδαιότητα επιμέρους φορολογικών θεμάτων που βρίσκονται σε εξέλιξη σε κοινοτικό επίπεδο (όπως η πρόταση Οδηγίας για τη φορολόγηση των αποταμιεύσεων υπό μορφή τόκων στην Κοινότητα, ζητήματα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας, η διαμόρφωση ενιαίας φορολογικής βάσης σε συνδυασμό με την εισαγωγή των διεθνών λογιστικών προτύπων) συνέστηκε στο πλαίσιο της Φορολογικής Επιτροπής ομάδα εργασίας, με αντικείμενο

την επεξεργασία συγκεκριμένων θεμάτων, προκειμένου να καταστεί εφικτή η διατύπωση κατά τρόπο ενιαίο εμπεριστατωμένων απόψεων και η κατάλληλη προώθησή τους τόσο σε εσωτερικό όσο και κοινοτικό επίπεδο.

ΑΝΑΓΡΑΦΉ ΣΤΟΙΧΕΪΩΝ ΛΟΓΙΣΤΉ-ΦΟΡΟΤΕΧΝΗ ΣΤΙΣ ΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ Ή ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και σχετική εγκύκλιο καθορίστηκαν ο

τύπος και το περιεχόμενο της οριστικής δήλωσης του φόρου μισθωτών υπηρεσιών, καθώς και το υπόδειγμα βεβαιώσεων που θα έπρεπε να χορηγηθούν στους απασχολούμενους. Σύμφωνα με το υπόδειγμα αυτό, πέραν των λοιπών στοιχείων απαιτείται και η αναγραφή των στοιχείων του λογιστή - φοροτέχνη. Κατόπιν σχετικού εγγράφου που κοινοποιήσε η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, εκδόθηκε η ΠΟΛ. 1016/31.1.2003 εγκύκλιος του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, σύμφωνα με την οποία έγινε δεκτό ότι στις βεβαιώσεις αποδοχών ή συντάξεων που αφορούν στο χρονικό διάστημα από 1.1.2002 μέχρι 31.12.2002 δεν είναι υποχρεωτική η αναγραφή των στοιχείων του λογιστή.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΈΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΈΜΑΤΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΉΣ ΑΣΦΆΛΙΣΗΣ ΣΤΟ ΠΛΆΙΣΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΉΣ ΠΡΟΕΔΡΊΑΣ ΤΗΣ ΕΕ

Ενόψει της ελληνικής προεδρίας το πρώτο εξάμηνο του τρέχοντος έτους και στο πλαίσιο της πρώτης συνεδρίασης του έτους της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Κοινωνικών Θεμάτων της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών εκπόνησε ενημερωτικό σημείωμα αναφορικά με τα θέματα της σχετικής ατζέντας. Συγκεκριμένα η ατζέντα περιλάμβανε: α) θέματα πολιτικής, στα οποία εντάσσονταν: η επισκόπηση της Ατζέντας Κοινωνικής Πολιτικής, η αναθεώρη-

ση της ευρωπαϊκής στρατηγικής για την απασχόληση και η συμμετοχική αγορά εργασίας, β) νομοθετικό έργο, που αφορούσε: την πρόταση Οδηγίας για τους όρους εργασίας των προσωρινά απασχολούμενων μέσω εταιρειών προσωρινής απασχόλησης, το συντονισμό των συστημάτων κοινωνικής ασφάλισης, την προαγωγή της υγιεινής και ασφάλειας στο χώρο εργασίας, την προαγωγή της ισότητας των φύλων και τον κοινωνικό διάλογο.

ΠΡΟΣΤΑΣΊΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΈΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΎ ΧΑΡΑΚΤΉΡΑ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΈΝΩΝ

Στο πλαίσιο της διαδικασίας διαβούλευσης που έχει ξεκινήσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με το ανωτέρω θέμα, η ΕΕΤ επεξεργάστηκε το σχε-

τικό σχέδιο κειμένου θέσεων που εκπονήθηκε από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Κοινωνικών Θεμάτων της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής

Ενώσης και συμφώνησε με την παρατιθέμενη σε αυτό επιχειρηματολογία. Σύμφωνα με το βασικό συμπέρασμα, η υφιστάμενη κοινοτική νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και η αντίστοιχη ενσωμάτωσή της στις επιμέρους εσωτερικές έννομες τάξεις κρίνεται

επαρκής και δεν θεωρείται σκόπιμη η υιοθέτηση περαιτέρω κοινοτικών νομοθετικών μέτρων ειδικά για τους εργαζομένους. Στην περίπτωση ωστόσο που μια κοινοτική δράση δεν μπορεί να αποφευχθεί, θα πρέπει να λάβει τη μορφή μη δεσμευτικών μέτρων, όπως τη μορφή των Συστάσεων.

ΚΟΙΝΩΝΙΚΌΣ ΔΙΑΛΟΓΟΣ ΜΕ ΤΟΥΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΌΥΣ ΕΤΑΪΡΟΥΣ ΤΩΝ ΥΠΌ ΈΝΤΑΞΗ ΚΡΑΤΩΝ

Στις 17 και 18 Φεβρουαρίου πραγματοποιήθηκε στην Κύπρο Στρογγυλή Τράπεζα για τη συνεργασία των κοινωνικών εταίρων του Ευρωπαϊκού Κοινωνικού Διαλόγου με τους κοινωνικούς εταίρους των υπό ένταξη κρατών. Στόχος ήταν αφενός η ενημέρωση για τις εργασιακές και κοινωνικές σχέσεις στον τραπεζικό κλάδο κάθε υπό ένταξη κράτους

και αφετέρου η παρουσίαση της ευρωπαϊκής και των εθνικών εμπειριών. Πρέπει να επισημανθεί ότι από τις σχετικές συζητήσεις ειδικά για την Κύπρο καταδείχθηκε ότι το τραπεζικό της σύστημα διαθέτει και την παράδοση και την εμπειρία στις εργασιακές σχέσεις και πληροί τα κριτήρια ένταξής της στον ευρωπαϊκό τραπεζικό χώρο.

ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΣΥΜΒΟΫΛΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΈΝΩΝ

Στο πλαίσιο της Στρογγυλής Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 17-18.2.2003 στην Κύπρο ενόψει την ένταξής της στην Ευρωπαϊκή Ένωση και της συνεπαγόμενης ένταξης του Εργοδοτικού Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου στην Επιτροπή Ευρωπαϊκών Κοινωνικών Θεμάτων της Τραπεζικής Ομοσπονδίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ανέκυψε το ζήτημα της δημιουργίας Ευρωπαϊκών Συμβουλίων Εργαζομένων (European Works Councils), δεδομένου του αριθμού των υφιστάμενων κυπριακών τραπεζών. Ήδη η Ένωση Τραπεζοϋπαλλήλων Κύπρου

προωθεί το θέμα μέσω της Ευρωπαϊκής Εργατικής Συνομοσπονδίας (UNI-Europa). Επισημαίνεται ότι το μέτρο αυτό καταλαμβάνει όχι μόνο τις κυπριακές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, αλλά και τις ελληνικές τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο και έχουν πάνω από 150 υπαλλήλους. Για την προώθηση του σημαντικού αυτού θέματος πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες σύσκεψη μεταξύ των μελών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Κοινωνικών Θεμάτων, με τη συμμετοχή και εκπροσώπου της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

ΘΈΜΑΤΑ ΥΓΙΕΙΝΉΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών εκπόνησε σχέδιο κειμένου αναφορικά με τα προβλήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή της νομοθεσίας περί υγιεινής και ασφάλειας των τραπεζών. Το κείμενο

αυτό, κατόπιν εγκρίσεως από την Επιτροπή Εργασιακών και Κοινωνικών Θεμάτων της ΕΕΤ, θα υποβληθεί στο Υπουργείο Εργασίας.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

ΣΥΜΜΕΤΟΧΉ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΉ ΤΩΝ ΔΡΑΣΕΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΕΝΙΣΧΎΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ ΣΤΟ ΠΛΑΪΣΙΟ ΤΩΝ 13 ΠΕΠ ΤΟΥ ΚΠΣ 2000-2006

Στις αρχές του 2002 το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, αποβλέποντας στην αποτελεσματικότερη υλοποίηση των δράσεων των κρατικών ενισχύσεων για τις ΜΜΕ μέσω των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων (ΠΕΠ) του Γ' ΚΠΣ, ζήτησε, όπως είναι γνωστό, τη συμμετοχή του τραπεζικού τομέα στις θεματικές ενότητες Μεταποίησης και Τουρισμού.

Οι σχετικές εργασίες των τραπεζών επικεντρώνονται κυρίως: α. στην ενημέρωση των δικαιούχων για την υποβολή των προτάσεών τους, β. την αξιολόγηση των επενδυτικών τους προγραμμάτων, γ. την παρακολούθηση των επενδύσεων, δ. την καταβολή στους δικαιούχους των ενισχύσεων της δημόσιας επιχορήγησης και ε. την ενημέρωση των αρμόδιων Αρχών.

Στη διάρκεια του 2002 ολοκληρώθηκαν αρκετές διαδικαστικές λεπτομέρειες, υπογράφηκαν οι σχετικές συμβάσεις του έργου μεταξύ ΥΠΟΙΟ και καθεμιάς από τις ενδιαφερόμενες τράπεζες (εκδήλωσαν ενδιαφέρον και εντάχθηκαν 19 τράπεζες) και προκηρύχθηκε ο χρόνος υποβολής αιτήσεων των υποψήφιων επενδυτών, που προσδιορίστηκε για το διάστημα 25.10 έως 13.12.2002.

Στις αρχές του 2003 ολοκληρώθηκε η διαδικασία υποβολής και αποδοχής των αιτήσεων των υποψήφιων επενδυτών. Υποβλήθηκαν 3.640 αιτήσεις Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων των κλάδων Μεταποίησης και Τουρισμού για τις 13 περιφέρειες της χώρας, μέσω 1500 υποκαταστημάτων των τραπεζών που συμμετείχαν στη διαδικασία. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο αριθμός των αιτήσεων κρίθηκε και από αρμόδιους παράγοντες του ΥΠΟΙΟ ιδιαίτερα ικανοποιητικός, δεδομένης και της πολυπλοκότητας των όρων και των προϋποθέσεων της οικείας προκήρυξης.

Ακολούθως, στη διάρκεια του πρώτου τριμήνου του 2003, ολοκληρώθηκε από τις εμπλεκόμενες τράπεζες η διαδικασία αξιολόγησης των προτάσεων των υποψήφιων επενδυτών, αφού προηγήθηκαν αρκετές συνεδριάσεις της ειδικής διατραπεζικής επιτροπής της ΕΕΤ, όπου επιλύθηκαν πλείστα διαδικαστικά θέματα. Στη συνέχεια οι τράπεζες άρχισαν την αποστολή των φακέλων των επενδυτών στις αρμόδιες Περιφέρειες, για τελική βαθμολόγηση και έκδοση ή μη αποφάσεων υπαγωγής των επενδυτικών προγραμμάτων τους στις συγκεκριμένες δράσεις των κρατικών ενισχύσεων στο πλαίσιο των ΠΕΠ.

ΤΑΜΕΪΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΊΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΎ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΉΣΕΩΝ ΑΕ (ΤΕΜΠΜΕ)

Η ανάγκη δημιουργίας του Ταμείου, όπως αναφέρθηκε και σε προηγούμενο τεύχος, αναδείχθηκε στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών της ΕΕΤ για την προώθηση θεσμών στήριξης των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων. Μετά από συνεργασία του Υπουργείου Ανάπτυξης, εκπροσώπων των παραγωγικών

τάξεων και της ΕΕΤ διενεργήθηκε ειδική έρευνα και εκπονήθηκε μελέτη σκοπιμότητας και βιωσιμότητας του Ταμείου, με βάση τη διεθνή εμπειρία και τις οδηγίες του οικείου επιχειρησιακού προγράμματος του Υπουργείου Ανάπτυξης του Γ' ΚΠΣ.

Η ίδρυση του Ταμείου Εγγυοδοσίας ολοκληρώ-

θηκε με την ψήφιση του Ν. 3066/2002 και στα τέλη του Ιανουαρίου 2003 ορίστηκε το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, με τη συμμετοχή εκπροσώπων του Υπουργείου Ανάπτυξης, της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, της Ένωσης Κεντρικών Επιμελητηρίων Ελλάδος και της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών Βιοτεχνών Ελλάδος (ΓΕΣΕΒΕ). Πρόεδρος της εταιρείας ορίστηκε ο κ. Ιωάννης Δασκαλόπουλος, πρώην Διοικητής τράπεζας, ενώ η ΕΕΤ εκπροσωπείται από το Γενικό Γραμματέα της, κ. Χρήστο Γκόρτσο.

Πρόσφατα η Ειδική Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρησιακού Προγράμματος (Ανταγωνιστικότητα), με σκοπό την εξειδίκευση της δράσης 2.6.1 (Ίδρυση του Ταμείου Εγγυοδοσίας), ανέθεσε στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών τη διενέργεια α. μελέτης για τη σύνταξη Κανονισμού Παροχής Εγγυήσεων, β. μελέτης για τη σύνταξη του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του ΤΕΜΠΜΕ και γ. την αρχική συμπλήρωση του Τεχνικού Δελτίου Έργου.

ΤΡΟΠΟΠΟΪΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΝΠΘ 502/23.6.92

Με τις οδηγίες της παραγράφου ΙΙ της 139/6/3.12.2002 απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, που τροποποίησε ορισμένες διατάξεις της ΕΝΠΘ 502/23.6.92, καθορίζεται ότι για επιταγές που αγοράζονται από πιστωτικό ίδρυμα διαφορετικό από αυτό που τηρείται ο λογαριασμός του εκδότη της επιταγής, το οποίο λειτουργεί στην ίδια ή σε άλλη πόλη, το προϊόν της επιταγής φέρεται σε πίστωση του λογαριασμού του κομιστή με αξία (valeur) της τρίτης, το αργότερο, εργάσιμης ημέρας από την ημερομηνία αγοράς της επιταγής, ανεξάρτητα αν αυτές κινούνται μέσω ΔΗΣΣΕ ή παραδοσιακού συμψηφισμού.

Ας σημειωθεί ότι για τις επιταγές που διακινούνται μέσω παραδοσιακού συμψηφισμού το πρόβλη-

μα είναι ιδιαίτερα σοβαρό για τις τράπεζες, αφού μεταξύ άλλων εμπεριέχει και θέματα απώλειας κεφαλαίων, λόγω και του απαιτούμενου χρόνου διακίνησης και διαπίστωσης του “καλώς έχουν”. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, μετά από διερεύνηση του θέματος επανήλθε πρόσφατα στην Τράπεζα της Ελλάδος και ζήτησε την τροποποίηση της διάταξης σε ό,τι αφορά στην ημερομηνία πίστωσης των λογαριασμών με το προϊόν των αγοραζομένων επιταγών, η οποία θα πρέπει να γίνεται με αξία (valeur) το αργότερο την έκτη εργάσιμη ημέρα από την αγορά τους και όχι την τρίτη εργάσιμη ημέρα που καθορίζεται με την ως άνω απόφαση.

