

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ:

- ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
- ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
- ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
- ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
- ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ
- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ
- ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1. ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2002/87/ΕΚ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΟΜΙΛΟΥΣ ΕΤΕΡΟΓΕΝΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

Η Οδηγία 2002/87/ΕΚ αποσκοπεί στην εισαγωγή ειδικής προληπτικής νομοθεσίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, με σκοπό την ολοκλήρωση της κλαδικής προληπτικής νομοθεσίας για τα πιστωτικά ιδρύματα, τις ασφαλιστικές εταιρείες και τις επιχειρήσεις επενδύσεων.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών συμμετέχει στη

νομοπαρασκευαστική επιτροπή του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών για την ενσωμάτωση της εν λόγω Οδηγίας στην ελληνική έννομη τάξη και υποβάλλει τις παρατηρήσεις της για τα επιμέρους ζητήματα που ανακύπτουν, όπως το θέμα της ενδεχόμενης διεύρυνσης του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας.

2. ΣΥΝΑΝΤΗΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΝΕΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

Πρόσφατα πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση της Συντονιστικής Επιτροπής Διευθυντών Διαχείρισης Κινδύνων με τη συμμετοχή εκπροσώπων από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) και αντικείμενο το νέο πλαίσιο για την κεφαλαιακή επάρκεια. Τη συζήτηση απασχόλησαν τα εξής θέματα:

- το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής του νέου πλαισίου (υπό α),
- οι υποχρεώσεις των τραπεζών δυνάμει του δεύτερου πυλώνα για τη διαμόρφωση ενός συστήματος εσωτερικής αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (υπό β),
- το εύρος των διακριτικών ευχερειών των εποπτικών αρχών κατά την εφαρμογή του νέου Συμφώνου της Βασιλείας (υπό γ),
- η δυνατότητα μερικής παράλληλης χρήσης της τυποποιημένης μεθόδου και των μεθόδων των εσωτερικών διαβαθμίσεων (υπό δ),
- η κατηγοριοποίηση των τομέων δραστηριότη-

τας στην τυποποιημένη μέθοδο κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο (υπό ε).

(α) Η ΤτΕ πρότεινε συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα προσαρμογής των συστημάτων και εφαρμογής του νέου Συμφώνου τόσο για τον πιστωτικό όσο και για το λειτουργικό κίνδυνο, το οποίο συζητήθηκε εκτενώς και θα οριστικοποιηθεί προσεχώς.

(β) Εκπρόσωπος της ΤτΕ επισήμανε αναφορικά με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το δεύτερο πυλώνα τις βασικές αρχές που πρέπει να διέπουν τα συστήματα εσωτερικής αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ΣΕΑΚΕ), τονίζοντας παράλληλα ότι η ανάπτυξη των εν λόγω συστημάτων αποτελεί αρμοδιότητα των τραπεζών, αρκεί να ικανοποιούνται οι στόχοι προληπτικής εποπτείας της ΤτΕ.

(γ) Σε ό,τι αφορά τις εκτεταμένες διακριτικές ευχερείες που απονέμει το νέο πλαίσιο στις εποπτικές αρχές τονίστηκε ότι καταβάλλεται προσπάθεια στο

πλαίσιο της νεοσυσταθείσας Επιτροπής Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (CEBS) για τον περιορισμό τους στο μέτρο του δυνατού.

Ειδικότερα συζητήθηκε το θέμα της ευνοϊκότερης στάθμισης των ανοιγμάτων έναντι του κράτους-μέλους εγκατάστασης, τα οποία είναι εκφρασμένα στο νόμισμα υποβολής στοιχείων. Σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι πολύ πιθανό να διατηρηθεί ο σημερινός συντελεστής στάθμισης κινδύνου (%) για ανοίγματα εντός ΕΕ, ενώ η ευχέρεια θα αφορά αποκλειστικά ανοίγματα έναντι τρίτων, μη κοινοτικών χωρών.

(δ) Σε σχετικό ερώτημα ως προς το αν η ΤτΕ θα επιτρέψει τη δυνατότητα μερικής παράλληλης χρήσης της τυποποιημένης μεθόδου και των μεθόδων των εσωτερικών διαβαθμίσεων (partial use), εκπρόσωπος της ΤτΕ διευκρίνισε ότι η εν λόγω δυνατότητα

παρέχεται ρητά από το κείμενο εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ενώ επιπρόσθετα παρέχεται και δυνατότητα επέκτασης της εξελιγμένης μεθόδου ανά τομέα δραστηριότητας και χαρτοφυλάκιο (roll out).

(ε) Υπογραμμίστηκε η ανάγκη επίτευξης κοινής συμφωνίας μεταξύ των τραπεζών στο σύνολό τους και της ΤτΕ κατά την κατηγοριοποίηση των τομέων δραστηριότητας στην τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο.

Η ανταλλαγή απόψεων και ο προγραμματισμός των εργασιών αναφορικά με το συνολικό εγχείρημα εφαρμογής του νέου Συμφώνου θα συνεχιστεί σε τακτική βάση με την ΤτΕ, προκειμένου να υπάρξει έγκαιρος και ορθός προγραμματισμός των ενεργειών που πρέπει να γίνουν από κοινού.

3. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΔΛΠ ΣΤΟ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Η ΕΕΤ, ως μέλος της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, παρακολουθεί στενά το θέμα των επιπτώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στο κανονιστικό κεφάλαιο. Σε σχετική συνάντηση αντιπροσωπείας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για το εν λόγω θέμα, εκπρόσωπος της τελευταίας προσδιόρισε το πρόγραμμα δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ως εξής:

Από 1.1.2005 ως 31.12.2006

Η Επιτροπή δεν προτίθεται να τροποποιήσει την κοινοτική νομοθεσία, αλλά θα προχωρήσει σε άτυπες συνεννοήσεις με τα κράτη-μέλη και τις εποπτικές αρχές προκειμένου να προσαρμοστεί το σχετικό πλαίσιο μέσω της προσηύχουσας ερμηνείας. Εν-

δέχεται να εκδοθεί Σύσταση ή ερμηνευτική Ανακοίνωση.

Από 1.1.2007 ως 31.12.2007

Ησσονος σημασίας αλλαγές θα επέλθουν στον ορισμό των ιδίων κεφαλαίων (άρθρα 34-39 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ) ως συνέπεια της έναρξης εφαρμογής του νέου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια.

Από 1.1.2008 και ύστερα

Τόσο η Ευρωπαϊκή Επιτροπή όσο και η Επιτροπή της Βασιλείας αποβλέπουν στην τροποποίηση του πλαισίου εκπλήρωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων (ορισμός ιδίων κεφαλαίων), με έναρξη εφαρμογής το 2008-2009.

4. ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ACCENTURE ΓΙΑ ΤΟ ΝΕΟ ΣΥΜΦΩΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, σε συνεργασία με την εταιρεία Accenture, διοργάνωσε στις 17 Μαρτίου παρουσίαση με θέμα την προετοιμασία των τραπεζών για την εφαρμογή του Νέου Σύμφωνου για την Κεφαλαιακή Επάρκεια της Επιτροπής της Βασιλείας. Κατά τη διάρκεια της παρουσίασης συζητήθηκαν μεταξύ άλλων τα εξής θέματα:

➤ οι προκλήσεις που θέτει το νέο Σύμφωνο της

Επιτροπής της Βασιλείας, αλλά και οι ευκαιρίες που παρέχει για το τραπεζικό σύστημα,

➤ οι επιπτώσεις της εφαρμογής του νέου Συμφώνου σε επίπεδο πληροφοριακών συστημάτων και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, και

➤ η ανάγκη έγκαιρου προγραμματισμού της μετάβασης στο νέο πλαίσιο.

ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ

Σε συνέχεια της σχετικής συνεργασίας για το σχέδιο Κανονισμού του ΧΑ, η ΕΕΤ υπέβαλε περαιτέρω παρατηρήσεις στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επί συγκεκριμένων θεμάτων αναφορικά με τους όρους εισαγωγής εταιρειών στο ΧΑ (ενότητα 3 του σχεδίου Κανονισμού). Ειδικότερα επισημάνθηκαν τα ζητήματα που ανακύπτουν από την προβλεπόμενη στο ΠΔ 350/1985 (άρθρο 3 Ι. 3) προϋπόθεση σχετικά με την ικανοποιητική περιουσιακή διάρθρωση μιας εταιρείας.

Η θέση της ΕΕΤ είναι ότι η εν λόγω προϋπόθεση θα έπρεπε να απαλειφθεί από το ΠΔ και, κατ'επέκταση, από τον Κανονισμό του ΧΑ, ως ασαφής και μη αντικειμενική, καθώς δεν είναι δυνατή η ποσοτική μέτρηση της κεφαλαιακής διάρθρωσης με

τρόπο που να είναι αντικειμενικός και να καλύπτει τις ιδιαιτερότητες των διαφορετικών οικονομικών κλάδων και εταιρειών. Για το λόγο αυτό προτάθηκε άλλωστε – και το ΧΑ αποδέχθηκε – η υιοθέτηση στο σχέδιο Κανονισμού σειράς άλλων κριτηρίων που αποτελούν δείκτες χρηματοοικονομικής ευρωστίας, όπως ένα ελάχιστο ποσοτικό επίπεδο, ανά αγορά, κερδών προ φόρων, τόκων και αποσβέσεων. Περαιτέρω, τα υπόλοιπα κριτήρια που προβλέπονται και συγκεκριμενοποιούνται στο σχέδιο Κανονισμού, όπως π.χ. τα ελάχιστα απαιτούμενα ίδια κεφάλαια ή η ελάχιστη διάρκεια της αιτούσας εταιρείας, είναι απόλυτα επαρκή για τη διασφάλιση της ποιότητας των προς εισαγωγή εταιρειών, με βάση αντικειμενικές παραμέτρους.

ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

ΠΑΡΟΧΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΣΕ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Η ΕΕΤ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις αναφορικά με την πρόταση Οδηγίας για την παροχή πιστώσεων σε καταναλωτές και υποβάλλει τις παρατηρήσεις της στους αρμόδιους φορείς σε εθνικό επίπεδο. Περαιτέρω, σε κοινοτικό επίπεδο, συμμετέχει στη σχετική ομάδα εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Θεμάτων (EBIC), στην οποία εκπροσωπούνται οι ευρωπαϊκές ενώσεις πιστωτικού τομέα, με στόχο τη διαμόρφωση κοινών θέσεων αναφορικά με την πρόταση Οδηγίας συνολικά για το ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα και την ανταλλαγή απόψεων με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Στην πρώτη συνεδρίαση της EBIC συμμετείχαν εκπρόσωποι της Γενικής Διεύθυνσης Εσωτερικής Αγοράς και της Γενικής Διεύθυνσης για Θέματα Υγείας και Προστασίας Καταναλωτή της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και αντάλλαξαν απόψεις αναφορικά με την πρόταση Οδηγίας, όπως διαμορφώθηκε με τις τροποποιήσεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου κατά την πρώτη ανάγνωση. Η προσέγγιση της Ευρωπαϊ-

κής Επιτροπής αναφορικά με τις τροποποιήσεις του Κοινοβουλίου διακρίνεται σε τέσσερις κατηγορίες, δηλαδή τροποποιήσεις που αποδέχεται, τροποποιήσεις που αποδέχεται με μικρές αλλαγές στο λεκτικό, τροποποιήσεις που αποδέχεται εν μέρει και τροποποιήσεις που δεν αποδέχεται καθόλου. Μεταξύ των τροποποιήσεων που δεν προτίθεται να αποδεχθεί είναι εκείνες που αφορούν την εξαίρεση από το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας της ενυπόθηκης πίστης, την πρόβλεψη ανώτατου ορίου πίστωσης πάνω από το οποίο δεν θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της Οδηγίας, τον ορισμό του μεσίτη πιστώσεων και τις κυρώσεις. Τα θέματα που συζητήθηκαν εκτενώς από τους εκπροσώπους του τραπεζικού συστήματος ήταν το ζήτημα του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας, τα στοιχεία που θα πρέπει να περιλαμβάνει ο υπολογισμός του ΣΕΠΕ, οι διατάξεις περί υπεύθυνου δανεισμού και το καθήκον παροχής συμβουλών, το δικαίωμα υπαναχώρησης, οι όροι πρόωρης αποπληρωμής και οι διατάξεις για τους μεσίτες πιστώσεων.

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

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

Σχόλια του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών σε κείμενο διαβούλευσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

Στις 16 Φεβρουαρίου 2004, μετά και τη σχετική παράταση που εξασφάλισε, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών απέστειλε σχόλια στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή επί του κειμένου διαβούλευσης με θέμα τη δημιουργία ενός νέου νομικού πλαισίου, το

οποίο θα συμβάλει στη δημιουργία της ενιαίας αγοράς πληρωμών στην εσωτερική αγορά (New Legal Framework – NLF).

Η σχετική διαβούλευση, επί της οποίας οι τραπεζίτες-μέλη της ΕΕΤ δεν είχαν συγκεκριμένες παρατηρήσεις, κατέληξε σε ένα πολυσέλιδο κείμενο απάντησης του EPC στις προτάσεις που αναπτύσσονταν στο κείμενο της Επιτροπής για καθένα από τα 21 σχετικά παραρτήματα.

Ιδιαίτερο ενδιαφέρον παρουσιάζει το γεγονός ότι από το κείμενο του EPC και την τοποθέτηση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το ίδιο θέμα, προκύπτει ότι οι απόψεις συμπίπτουν σε μεγάλο βαθμό.

Το τελικό κείμενο σχολιασμού του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών διαβιβάστηκε σε όλες τις ομάδες εργασίας που λειτουργούν υπό την αιγίδα του, ενώ και η ΕΕΤ διαβίβασε το κείμενο αυτό στις διατραπεζικές της επιτροπές (Κίνησης Κεφαλαίων, Μετρητών, Καρτών, Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας) για ενημέρωσή τους.

Ψηφίσματα της ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Κατά τη συνάντηση της Ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών στις 11 Μαρτίου 2004, έγινε παρουσίαση του έργου των Ομάδων Εργασίας και ελήφθησαν αποφάσεις που αφορούσαν κυρίως τις διαδικασίες μελλοντικής διακυβέρνησης του EPC. Ειδικότερα εγκρίθηκαν ομόφωνα τα εξής:

- Ψήφισμα για τους όρους και τους κανόνες λειτουργίας της Συντονιστικής Επιτροπής του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (Resolution on the terms of reference of the Coordination Committee).
- Ψήφισμα για την αναδιάρθρωση των Ομάδων Εργασίας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (Resolution on the restructuring of EPC Working Groups).
- Ψήφισμα για το πρόγραμμα δράσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για το έτος 2004 (Resolution on the EPC Workplan 2004).
- Ψήφισμα για τον προϋπολογισμό του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για το έτος 2004 (Resolution on the EPC Budget 2004).
- Ψήφισμα για τον τρόπο καταβολής της οικονομικής συνδρομής των μελών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για το έτος 2004 (Resolution on a first call for members' funds).

Το πρώτο ψήφισμα αναλύει τους όρους λειτουργίας της Συντονιστικής Επιτροπής του EPC και πιο συγκεκριμένα ζητήματα που αφορούν το ρόλο της Επιτροπής, τη συχνότητα των συναντήσεών της, την παρακολούθηση των εργασιών της, τον τρόπο

και τις υποχρεώσεις συμμετοχής των μελών της και τον τρόπο λήψης των αποφάσεων (καταρχήν ομόφωνα μετά από consensus των μελών και, όταν αυτό δεν είναι εφικτό, με ενισχυμένη πλειοψηφία 2/3).

Το δεύτερο ψήφισμα αφορά την αναδιάρθρωση των ομάδων εργασίας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών. Ειδικότερα προβλέπεται, μέχρι τον Ιούνιο του τρέχοντος έτους, η κατάργηση δύο από τις ομάδες εργασίας που λειτουργούν υπό την αιγίδα του EPC (Ομάδα Εργασίας για τις Απαιτήσεις των Καταναλωτών και των Επιχειρήσεων και Ομάδα Εργασίας για την Αυτοματοποίηση των Μεταφορών Πιστώσεων) και η σύσταση δύο καινούριων ομάδων εργασίας (Ομάδα Εργασίας Ηλεκτρονικών Απευθείας Χρεώσεων και Ομάδα Εργασίας Ηλεκτρονικών Μεταφορών Πιστώσεων). Ταυτόχρονα από την ίδια ημερομηνία θα αρχίσει η λειτουργία της εξειδικευμένης Ομάδας Νομικών Συμβούλων του EPC και της Ομάδας Εργασίας Λειτουργικών και Τεχνολογικών Προτύπων του EPC, στην οποία θα συμμετέχει με ειδικά προσδιοριζόμενο ρόλο η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων (ECBS).

Το τρίτο ψήφισμα αφορά το πρόγραμμα δράσης των ομάδων εργασίας του EPC για το έτος 2004, σύμφωνα με την αναδιαρθρωμένη δομή που εγκρίθηκε για τις ομάδες εργασίας, με ταυτόχρονη ομόφωνη απόφαση για τριμηνιαία παρακολούθηση της προόδου εργασιών των ομάδων.

Στο τέταρτο και πέμπτο ψήφισμα εγκρίθηκε ο προϋπολογισμός του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για το έτος 2004, το ποσό που αντιστοιχεί σε κάθε μέλος βάσει του εγκεκριμένου προϋπολογισμού, καθώς και οι χρονικές περιόδους καταβολής των δόσεων των μελών κατά τη διάρκεια του έτους (τέλη Ιουνίου και Οκτωβρίου του τρέχοντος έτους).

Δείκτες αναφορικά με την παρακολούθηση της προόδου για την ολοκλήρωση της αγοράς πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Ένωση (SEPA Indicators)

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών παρουσίασε τη δεύτερη έκθεση σχετικά με τους ακόλουθους δείκτες:

- CREDEURO: αριθμός τραπεζών που έχουν προσχωρήσει στη σύμβαση Credeuro.

- ICP: αριθμός τραπεζών που έχουν προσχωρήσει στην Interbank Convention on Payments.
- PE-ACH RECEIVER CAPABILITY: συμμόρφωση σε επίπεδο χώρας με το ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για την πρόσβαση όλων των κοινοτικών πιστωτικών ιδρυμάτων στις μέσω STEP 2 διακινούμενες μεταφορές πιστώσεων.
- IBAN & BIC: ο βαθμός διανομής του Διεθνούς Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN) και του Κωδικού Αναγνώρισης Τράπεζας (BIC) στα αντίγραφα λογαριασμών και τα βιβλιάρια πελατών.
- ΜΕΤΡΗΤΑ: Κατάλογος χωρών, οι οποίες υπέβαλαν εθνικό σχέδιο δράσης για τα μετρητά στην Ομάδα Εργασίας για Θέματα Μετρητών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών.
- ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ ΤΟΥ EMV ΣΕ ΕΘΝΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ: Παράρτημα με το ποσοστό μετατροπής των χρεωστικών και πιστωτικών καρτών, από την τεχνολογία της μαγνητικής πίστας στο EMV, καθώς και των τερματικών ανάγνωσης καρτών τεχνολογίας EMV.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, κατόπιν σχετικής συνεργασίας με τις τράπεζες-μέλη της, απέστειλε στη γραμματεία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών τις αλλαγές (προσθήκες και αφαιρέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων στις συμφωνίες Credentio, ICP και PE-ACH Receivers Capability) που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του πρώτου τριμήνου του 2004, καθώς και τα απαραίτητα στοιχεία για τη συμπλήρωση του Παραρτήματος που αφορούσε την υιοθέτηση του προτύπου EMV σε εθνικό επίπεδο.

Πρόληψη της απάτης με κάρτες

Κατά τη διάρκεια του Φεβρουαρίου συνεδρίασε η Ομάδα Δράσης για την Πρόληψη της Απάτης με Κάρτες (Card Fraud Prevention Task Force), η οποία λειτουργεί στο πλαίσιο της Ομάδας Εργασίας για τις Κάρτες. Βασικά θέματα της ημερήσιας διάταξης ήταν τα εξής:

- Η πραγματοποίηση μελέτης για τη δημιουργία και τις τεχνικές προδιαγραφές μιας βάσης δεδομένων για την πρόληψη των απατών με κάρτες (σκοπός, όροι πρόσβασης, απαιτήσεις, κριτήρια διακυβέρνησης, νομικά ζητήματα).

- Οι διαδικασίες και τα πρότυπα ασφάλειας για κάρτες (υιοθέτηση του EMV, τυποποιήσεις).
- Η διαμόρφωση δράσεων πρόληψης για την καταπολέμηση της απάτης με κάρτες.
- Η ενημέρωση των μελών της Ομάδας Δράσης, από εκπρόσωπο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, σχετικά με την πρόοδο που παρουσιάζει το Πρόγραμμα Δράσης της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Καταπολέμηση της Απάτης (FPAP).
- Οι εξελίξεις σε θέματα αντιμετώπισης απατών με κάρτες στα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, πρωτοβουλίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και δράσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ομάδα Εργασίας του EPC για Θέματα Μετρητών

Η Ομάδα Εργασίας για Θέματα Μετρητών κατά τη διάρκεια της περιόδου Ιανουαρίου-Μαρτίου, στο πλαίσιο των επαφών της για την προώθηση θεμάτων σχετικά με τη διακίνηση και τη διαχείριση των μετρητών πραγματοποίησε δύο συναντήσεις.

Η πρώτη συνάντηση πραγματοποιήθηκε τον Ιανουάριο με τη Διεύθυνση Τραπεζογραμματίων του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (BANCO). Με βάση τις δύο αποφάσεις του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για τις βασικές λειτουργίες των εθνικών κεντρικών τραπεζών και τη διευκόλυνση της διασυνοριακής μεταφοράς μετρητών, συζητήθηκε το θέμα της ανακύκλισης των μετρητών από τις τράπεζες και τους άλλους εμπορικούς φορείς.

Η δεύτερη συνάντηση πραγματοποιήθηκε το Φεβρουάριο με το Ευρωπαϊκό Γραφείο κατά της Απάτης (European Anti-Fraud Office- OLAF). Τα θέματα που συζητήθηκαν ήταν η εφαρμογή του άρθρου 6 του Κανονισμού 1338/2001 (το οποίο αναφέρεται στις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων σχετικά με την απόσυρση των παραχαραγμένων τραπεζογραμματίων από την κυκλοφορία), τις δράσεις που πρέπει να αναληφθούν για την ευαισθητοποίηση στο θέμα της παραχάραξης του ευρώ και τέλος την εναρμόνιση των μεθόδων γνησιότητας των κερμάτων ευρώ.

Συγχρόνως υπήρξε ενημέρωση των τραπεζών σχετικά με την τελευταία βελτιωμένη έκδοση της

κοινής έρευνας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και της APACS σε θέματα διακίνησης και διαχείρισης μετρητών σε ευρώ.

Επίσης η Ομάδα Εργασίας με επιστολή της ζήτησε πληροφορίες από τις χώρες της ευρωζώνης σχετικά με την αντιμετώπιση της πιθανότητας εισαγωγής χαρτονομισμάτων ονομαστικής αξίας 1 και 2 ευρώ, σε παράλληλη κυκλοφορία με τα αντίστοιχα κέρματα.

Η ΕΕΤ στη θετική απάντησή της επισήμανε τον τρόπο αντιμετώπισης των νομισμάτων αυτών στη χώρα μας και τις πληθωριστικές πιέσεις που επιφέρει.

Το αποτέλεσμα που προέκυψε από την επεξεργασία των ερωτηματολογίων ήταν η απροθυμία της πλειονότητας των χωρών για παράλληλη κυκλοφορία χαρτονομισμάτων αξίας 1 και 2 ευρώ και η θέση τους για διακοπή της κυκλοφορίας των νομισμάτων πολύ χαμηλής ονομαστικής αξίας. Τα θέματα αυτά θα τύχουν περαιτέρω επεξεργασίας στο πλαίσιο της ΕΚΤ.

Μελέτη του EPC για τη δημιουργία ενός Πανευρωπαϊκού Αυτοματοποιημένου Γραφείου Συμφηφισμού (PE-ACH).

Η Ομάδα Εργασίας του EPC για τις Υποδομές δημοσίευσε κείμενο εργασίας στο οποίο εξετάζονται οι βασικές προϋποθέσεις για τη δημιουργία ενός Πανευρωπαϊκού Αυτοματοποιημένου Γραφείου Συμφηφισμού (PE-ACH).

Ο στόχος αυτού του κειμένου εργασίας είναι να περιγράψει τις επιπτώσεις που έχει η δημιουργία ενός Πανευρωπαϊκού Αυτοματοποιημένου Γραφείου Συμφηφισμού (PE-ACH) στα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση, καθώς και στις δραστηριότητες πληρωμών στην εσωτερική αγορά.

Η μελέτη έχει στόχο να υποδείξει στις τράπεζες και στις εγχώριες χρηματοπιστωτικές αγορές τις απαιτούμενες αλλαγές που θα πρέπει να πραγματοποιηθούν στις υφιστάμενες πρακτικές, διαδικασίες και εφαρμογές τους.

2. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ (EUROPEAN BANKING FEDERATION)

Επιτροπή Συστημάτων Πληρωμών της ΕΤΟ (Payment Systems Committee)

Στις αρχές Φεβρουαρίου συνεδρίασε η Επιτροπή Συστημάτων Πληρωμών που λειτουργεί υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας. Τα βασικά θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή ήταν:

1. Η προετοιμασία κειμένου θέσεων σε σχέση με την αναδιάρθρωση των ομάδων εργασίας του EPC και η αποστολή του στον πρόεδρο της Ομάδας Συντονισμού Έργου του EPC.
2. Τα προβλήματα που εμφανίστηκαν από την εφαρμογή της Ειδικής Σύστασης VII της FATF σε ορισμένες εθνικές αγορές των υπό ένταξη στην ΕΕ κρατών.
3. Η εισαγωγή χαρτονομισμάτων ονομαστικής αξίας 1 και 2 ευρώ, παράλληλα με τα κέρματα.
4. Η παροχή βοήθειας και συμβουλευτικής υποστήριξης από την ΕΚΤ, την ΕΤΟ και τις εθνικές ενώσεις τραπεζών προς το χρηματοπιστωτικό σύστημα των υπό ένταξη στην ΕΕ κρατών και ο τρόπος εκπροσώπησης τους στις επιτροπές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Παρουσίαση του συστήματος TARGET 2 από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα διοργάνωσε στις εγκαταστάσεις της Εθνικής Τράπεζας του Βελγίου παρουσίαση των βασικών λειτουργικών χαρακτηριστικών του συστήματος TARGET 2. Στην παρουσίαση συμμετείχαν εκπρόσωποι των ενώσεων τραπεζών, του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και τραπεζών από τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Σκοπός της παρουσίασης ήταν η ενημέρωση των φορέων της αγοράς για την επικείμενη αναβάθμιση του συστήματος TARGET. Όπως όλα δείχνουν, το σύνολο των εθνικών κεντρικών τραπεζών έχει συναινέσει στη διαμόρφωση μιας κοινής πλατφόρμας.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει αποστείλει αναλυτικό κείμενο για τις λειτουργικές προδιαγραφές του TARGET 2. Θα ακολουθήσει περίοδος

δημόσιας διαβούλευσης δύο μηνών για την υποβολή σχολίων από τους ενδιαφερόμενους φορείς της αγοράς. Το κείμενο των λειτουργικών προδιαγραφών θα οριστικοποιηθεί, μετά το πέρας της διαδικασίας διαβούλευσης, το Δεκέμβριο 2004. Κατά την περίοδο 2005-2007 θα πραγματοποιηθεί η ανάπτυξη του συστήματος και η διενέργεια δοκιμαστικών ελέγχων. Η έναρξη λειτουργίας του νέου συστήματος προβλέπεται για τον Ιανουάριο 2007. Τέλος, θα διαμορφωθεί λεπτομερές πλαίσιο για τη σταδιακή μετάβαση (migration) στο νέο σύστημα κατά το πρώτο εξάμηνο του 2007.

Ομάδα Εργασίας για το TARGET

Η Ομάδα Εργασίας για το TARGET έχει αφιερώσει σχεδόν εξ ολοκλήρου τις τελευταίες συναντήσεις της στη διαμόρφωση εμπειρισταωμένης απάντησης προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με το κείμενο των λειτουργικών προδιαγραφών του TARGET 2.

Επισημαίνεται ότι το TARGET 2 θα ενσωματώσει το σύνολο σχεδόν των αιτημάτων πολιτικής και των επιχειρησιακών αναγκών των χρηστών του συστήματος, έτσι όπως αυτά υποβλήθηκαν στο πλαίσιο της αρχικής διαβούλευσης από την Ομάδα Εργασίας για το Target.

Ενόψει της οριστικοποίησης του κειμένου των λειτουργικών προδιαγραφών η Ομάδα Εργασίας για το TARGET θα αποστείλει κείμενο με τις παρατηρήσεις για σχολιασμό από τις εθνικές ενώσεις τραπεζών.

3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (ECBS)

Συνεδρίαση της Τεχνικής Οργανωτικής Επιτροπής

Η Τεχνική Οργανωτική Επιτροπή (TSC) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων συνεδρίασε στις 10 Φεβρουαρίου. Βασικά θέματα ήταν τα παρακάτω:

➤ Η ενημέρωση των μελών της Επιτροπής από τον Γενικό Γραμματέα της ECBS για την έκθεσή του προς το διοικητικό συμβούλιο, για τα αποτελέσματα των συναντήσεών του με διάφορα όργανα και φορείς (ISO TC68, ISO 15022) και για τα αποτελέσματα

της ψηφοφορίας του διοικητικού συμβουλίου κατά την ετήσια συνεδρίασή του, στις 19 Δεκεμβρίου.

➤ Η ενημέρωση των μελών της Επιτροπής από τους προεδρεύοντες των διάφορων τεχνικών επιτροπών που λειτουργούν υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων.

➤ Το Πρόγραμμα Δράσης της ECBS για το 2004.

➤ Η εκπροσώπηση και η προσαρμογή των 10 υπό ένταξη στην ΕΕ κρατών στα τεχνικά πρότυπα και εγχειρίδια που έχουν υιοθετηθεί από την ECBS και τα μέλη της (π.χ. πρότυπο IBAN).

➤ Η λήψη απόφασης για εξαμηνιαία ενημέρωση σχετικά με την πρόοδο των εργασιών της ECBS και ο ρόλος που αυτή θα αναλάβει μετά την αναδιάρθρωση των καταστατικών οργάνων και των ομάδων εργασίας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών.

4. ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Θέματα κίνησης κεφαλαίων

Εργασίες της Ομάδας Εργασίας για τις Μεταφορές Πιστώσεων

Σε συνέχεια σχετικής απόφασης της Επιτροπής Κίνησης Κεφαλαίων, κατά τη διάρκεια του προηγούμενου τριμήνου συστάθηκε και πραγματοποιήσε τρεις συναντήσεις η Ομάδα Εργασίας για τις Μεταφορές Πιστώσεων.

Στην Ομάδα Εργασίας έχει ανατεθεί το έργο της διαμόρφωσης εισήγησης επί των παρακάτω θεμάτων:

1. Οι προδιαγραφές του STP για τις εγχώριες μεταφορές πιστώσεων και για τις βασικές διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ.
2. Η επανεξέταση/επέκταση των διατραπεζικών συμφωνιών για μεταφορές πιστώσεων, μέσω των συστημάτων HERMES/TARGET και DiasTransfer.
3. Οι διατραπεζικές συμφωνίες για απορρίψεις και επιστροφές μεταφορών πιστώσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα.

Για τη διευκόλυνση των συζητήσεων η EET προετοίμασε και διαβίβασε στα μέλη της Ομάδας Εργασίας κείμενα που αφορούν:

➤ “Έννοια του STP σε ευρωπαϊκό και ελληνικό επίπεδο”,

➤ “Διατραπεζικές συμφωνίες για μεταφορές πιστώσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα” και Παράρτημα σχετικά με την “Τυπολογία των μεταφορών πιστώσεων σε ευρώ των συστημάτων διεκπεραίωσης και των διατραπεζικών συμφωνιών που εφαρμόζονται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα”,

➤ “Διατραπεζικές συμφωνίες για απορρίψεις και επιστροφές μεταφορών πιστώσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα”.

Το έργο της Ομάδας Εργασίας δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί, λόγω της πολυπλοκότητας των θεμάτων που επεξεργάζεται.

Παρέκκλιση από το μακροχρόνιο ημερολόγιο του συστήματος TARGET

Με αφορμή τη λήξη της τριετούς περιόδου παρέκκλισης της Ελλάδας από το μακροπρόθεσμο ημερολόγιο του συστήματος TARGET κρίθηκε σκόπιμο να διαμορφωθεί κοινή τοποθέτηση των τραπεζών-μελών της ΕΕΤ, η οποία θα κοινοποιηθεί προς την Τράπεζα της Ελλάδος και ενδεχομένως προς την Ομάδα Εργασίας για το TARGET της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Προς το σκοπό αυτό συνεδρίασε η Διατραπεζική Επιτροπή Κίνησης Κεφαλαίων, της οποίας τα μέλη εξέφρασαν ομόφωνα την άποψη πως σε τεχνικό και λειτουργικό επίπεδο οι εγκατεστημένες στην Ελλάδα τράπεζες λειτουργούν ικανοποιητικά, ακόμη και όταν το σύστημα TARGET είναι κλειστό και η εγχώρια αγορά ανοικτή. Συνεπώς δεν θεωρούν απαραίτητη την επέκταση της παρέκκλισης. Ωστόσο σχολιάστηκε ότι, εφόσον οι ευρωπαίοι εταίροι μας προασπίζονται τους ομοιόμορφους κανόνες ανταγωνισμού στο πλαίσιο της ενιαίας αγοράς χρήματος και κεφαλαίου, θα μπορούσε να εξεταστεί η κατάργηση από το μακροπρόθεσμο ημερολόγιο του συστήματος TARGET κάθε θρησκευτικής εορτής (όπως η Μ. Παρασκευή και η Δευτέρα του Πάσχα των Καθολικών/Προτεσταντών/Ορθοδόξων).

Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος

1. ΠΔ/ΤΕ αριθ. 2535/21.01.2004

Τον Ιανουάριο δημοσιεύθηκε η ΠΔ/ΤΕ αριθ. 2535

για την τροποποίηση και κωδικοποίηση διατάξεων σχετικών με τη στατιστική πληροφόρηση της Τράπεζας της Ελλάδος για συναλλαγές μεταξύ κατοίκων Ελλάδας και μη κατοίκων σε ευρώ και σε συνάλλαγμα. Με την εν λόγω ΠΔ/ΤΕ καταργούνται οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων σχετικά με την υποβολή στατιστικών στοιχείων για λόγους ενημέρωσης του ισοζυγίου πληρωμών, μέχρι ύψους 12.500 ευρώ και του ισότιμού τους σε άλλα νομίσματα.

2. ΠΔ/ΤΕ αριθ. 2536/21.01.2004

Το Φεβρουάριο δημοσιεύθηκε η ΠΔ/ΤΕ αριθ. 2536 σχετικά με τις προϋποθέσεις παροχής άδειας λειτουργίας και τους κανόνες εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Με την εν λόγω ΠΔ/ΤΕ θεσπίζεται το κανονιστικό πλαίσιο που θα διέπει τη λειτουργία των πιο πάνω επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Ειδικότερα ρυθμίζονται:

➤ Οι όροι και οι προϋποθέσεις για την παροχή άδειας λειτουργίας (ελάχιστο αρχικό μετοχικό κεφάλαιο, συσχετισμός ελάχιστου αρχικού μετοχικού κεφαλαίου και ιδίων κεφαλαίων, απαιτούμενα στοιχεία και δικαιολογητικά κατά την αίτηση στην ΤτΕ για την παροχή άδειας λειτουργίας, ενεργοποίηση της παρεχόμενης άδειας λειτουργίας).

➤ Οι κανόνες άσκησης δραστηριότητας και η ενημέρωση των συναλλασσομένων (μεμονωμένες ή συμπηφιστικές μεταφορές κεφαλαίων, διαδικασίες στατιστικής πληροφόρησης της ΤτΕ, στοιχεία εντολέα και δικαιούχου που θα περιλαμβάνονται στα παραστατικά δελτία κάθε συναλλαγής κ.ά.).

➤ Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και τοποθετήσεις των εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων (π.χ. σύνθεση και ύψος ρευστών διαθεσίμων).

➤ Οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων στην ΤτΕ.

➤ Οι κυρώσεις που μπορεί να επιβάλει η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της ΤτΕ.

Ιδιαίτερο ενδιαφέρον παρουσιάζει η παράγραφος 3 του κεφαλαίου VI (Λοιπές Διατάξεις), σύμφωνα με την οποία “Οι ταχυδρομικές εταιρείες, που υπάγονται στις ειδικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας περί της παροχής ταχυδρομικών υπηρεσιών γνωστοποιούν στην ΤτΕ την τυχόν ενεργοποίησή

τους στον τομέα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων, παράλληλα με την κύρια δραστηριότητά τους...”.

Θέματα καρτών

Στατιστική πληροφόρηση για κάρτες

Σε συνέχεια σχετικού αιτήματος της Ομάδας Εργασίας για τις Κάρτες, που λειτουργεί υπό την αιγίδα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC), η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αποφάσισε να αναπτύξει μια νέα μεθοδολογία στατιστικής πληροφόρησης για κάρτες, η οποία να καλύπτει όλα τα σχήματα καρτών που δραστηριοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με στόχο τη βελτίωση της ποιότητας των στατιστικών στοιχείων και τη μείωση της καθυστέρησης στην παροχή αυτής της πληροφόρησης.

Για το σκοπό αυτό η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ήρθε σε επαφή με τους οργανισμούς VISA και MasterCard και εξασφάλισε τη συγκεντρωτική παροχή των σχετικών στατιστικών στοιχείων. Επειδή όμως στην Ευρωπαϊκή Ένωση εκδίδονται από τις τράπεζες πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, οι συναλλαγές των οποίων δεν συμπεριλαμβάνονται στα συγκεντρωτικά στοιχεία των πιο πάνω οργανισμών, είναι απαραίτητη η συμπλήρωση των σχετικών στοιχείων και από τις κεντρικές τράπεζες των κρατών-μελών.

Με στόχο να διερευνηθούν οι τυχόν ασάφειες, ιδιαιτερότητες και επικαλύψεις που μπορεί να προκύψουν κατά τη μετάδοση των στοιχείων, τόσο από τους οργανισμούς VISA και MasterCard, όσο και από την Τράπεζα της Ελλάδος, συνεδρίασε, το Φεβρουάριο, η Διατραπεζική Επιτροπή Καρτών της ΕΕΤ. Στη συνάντηση της Επιτροπής συζητήθηκαν ειδικότερα τα εξής:

- Τα είδη καρτών που εκδίδει η κάθε τράπεζα για εγχώρια και διασυνοριακή χρήση (debit, credit, delayed debit, cash κ.ά.).
- Πώς, πού και από ποιον πραγματοποιείται ο ψηφιοσμός και η εκκαθάριση των συναλλαγών με κάρτες (π.χ. από τα διεθνή σχήματα, από εθνικό σχήμα ή εσωτερικά σε κάθε τράπεζα).
- Πώς κατηγοριοποιούνται και μεταδίδονται οι συναλλαγές από άποψη όγκου και αξίας, τόσο προς τα

διεθνή σχήματα, όσο και προς την Τράπεζα της Ελλάδος, για την ενημέρωση του Blue Book της ΕΚΤ.

Τα θέματα, τα οποία κρίθηκε κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης ότι χρειάζονται περαιτέρω διευκρινήσεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, συμφωνήθηκε να προωθηθούν από την ΤτΕ, η οποία θα ενημερώσει σχετικά την ΕΕΤ και τα μέλη της Επιτροπής, προκειμένου να οριστικοποιηθεί ο τρόπος συλλογής της στατιστικής πληροφόρησης για κάρτες.

Στη συνεδρίαση προσκλήθηκαν να συμμετάσχουν εκπρόσωποι από την Τράπεζα της Ελλάδος, τα διεθνή σχήματα καρτών VISA και MasterCard, την εταιρεία ΔΙΑΣ και την εταιρεία ΔΕΛΤΑ-Singular.

Ερωτηματολόγιο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για την υιοθέτηση του EMV σε εθνικό επίπεδο

Το Μάρτιο η ΕΕΤ απέστειλε στη Διατραπεζική Επιτροπή Καρτών ερωτηματολόγιο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC), σε σχέση με το ποσοστό μετατροπής των χρεωστικών και πιστωτικών καρτών από την τεχνολογία της μαγνητικής πίστας στο EMV, προκειμένου να συμπληρωθεί με τη σχετική πληροφόρηση η δεύτερη έκθεση του EPC για τους δείκτες ολοκλήρωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA indicators).

Οι αρμόδιες διευθύνσεις καρτών των τραπεζών-μελών της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών συμπλήρωσαν το σχετικό ερωτηματολόγιο με τα στοιχεία της τράπεζάς τους. Στη συνέχεια η ΕΕΤ επεξεργάστηκε τα στοιχεία και απέστειλε συγκεντρωτικό πίνακα στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών.

Θέματα μετρητών

Επιστολή της Διεύθυνσης Ταμείων της Τράπεζας της Ελλάδος

Στα μέλη της Επιτροπής Μετρητών διαβιβάστηκε επιστολή που απέστειλε η Διεύθυνση Ταμείων της Τράπεζας της Ελλάδος στην ΕΕΤ, με θέμα την “υποβολή στην ΤτΕ στοιχείων σχετικά με τους τύπους των χρησιμοποιούμενων μηχανικών μέσων για την επεξεργασία των τραπεζογραμματίων ευρώ”.

Σύμφωνα με το περιεχόμενο της επιστολής και σε συνέχεια της σχετικής με το θέμα εγκυκλίου της

ΤτΕ 7/25.7.2003, η αρμόδια διεύθυνση της Κεντρικής Τράπεζας δεν είχε παραλάβει από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχεία για τους τύπους των χρησιμοποιούμενων μηχανικών συστημάτων και των ανιχνευτών γνησιότητας που αυτά διαθέτουν για την επεξεργασία των τραπεζογραμματίων ευρώ, καθώς και επισυναπτόμενες βεβαιώσεις κατασκευαστών των μηχανών, στις οποίες θα βεβαιωνόταν ο αριθμός των ανιχνευτών που διαθέτει κάθε τύπος

μηχανής, αλλά και ο φορέας πιστοποίησης των κατασκευαστών.

Λαμβανομένου υπόψη του γεγονότος ότι η σχετική υποχρέωση ενημέρωσης της ΤτΕ από τα πιστωτικά ιδρύματα θα έπρεπε να είχε ολοκληρωθεί μέχρι τα μέσα Οκτωβρίου, η ΕΕΤ ζήτησε την άμεση ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος από τις τράπεζες-μέλη της.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ IBAN

Η ΕΕΤ απέστειλε στα μέλη της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας, καθώς και στους Διευθυντές Οργάνωσης των τραπεζών-μελών, τη δεύτερη έκδοση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων (ECBS) για τις εξελίξεις σχετικά με την εφαρμογή του IBAN από τις ευρωπαϊκές τράπεζες.

Η ενημερωτική αυτή έκδοση μπορεί να αξιοποιηθεί για την πληροφόρηση του προσωπικού και της πελατείας των τραπεζών, ενώ περιέχει και όλη την τεκμηρίωση των σχετικών με το θέμα εκδόσεων της ECBS και άλλων διεθνών φορέων.

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών αφού επεξεργάστηκε τα στοιχεία που της διαβίβασαν οι τράπεζες μέχρι τις 17 Μαρτίου 2004, διαμόρφωσε και διαβίβασε σε όλους τους εμπλεκόμενους φορείς το ενημερωμένο Ευρετήριο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, σε ηλεκτρονική μορφή.

Θα πρέπει να υπενθυμιστεί ότι η ΕΕΤ δεν έχει καμία ευθύνη για το περιεχόμενο του αρχείου, το οποίο αφορά την κάθε τράπεζα, που είναι και η μόνη αρμόδια για την επιμέλεια, ορθότητα και πληρότητα των σχετικών στοιχείων. Επίσης η ΕΕΤ δεν φέρει ευθύνη σε καμία περίπτωση για τυχόν ζημιές που προκύπτουν από τη χρήση των πληροφοριών που περιέχει το Ευρετήριο.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

1. ΘΕΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Οι τράπεζες συμφώνησαν στη δημοσιοποίηση των συγκεντρωτικών στατιστικών στοιχείων internet banking και ανέθεσαν σε νέα ομάδα εργασίας τη συλλογή αντίστοιχων στατιστικών στοιχείων για το phone banking.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΤΟΥ E-BUSINESS FORUM ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΕΤ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΩΘΗΣΗ ΤΗΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες σχετικά με τη δημιουργία της Ομάδας Εργασίας Στ6 του e-Business Forum, το οποίο λειτουργεί υπό την αιγίδα του υπουργείου Ανάπτυξης, με αντικείμενο την “Προώθηση των υπηρεσιών της ηλεκτρονικής τραπεζικής στις ελληνικές επιχειρήσεις”. Με τη βοήθεια των μελών των τραπεζών που δραστηριοποιούνται στο χώρο, η Ομάδα αποφάσισε:

- την πραγματοποίηση ενημερωτικών εκδηλώσεων για την προώθηση του e-banking σε διάφορες πόλεις της Ελλάδας, ξεκινώντας πιλοτικά από τη Χαλκίδα,
- τη δημιουργία από εξειδικευμένη εταιρεία δύο “focus group” για χρήστες και μη χρήστες του e-banking, με τελικό σκοπό τη σύνταξη προτάσεων προς την Πολιτεία και προς τις τράπεζες που δεν έχουν δραστηριοποιηθεί στο χώρο του e-banking,
- την προώθηση του CD-ROM με το ενημερωτικό υλικό για το internet banking που δημιούργησαν τα μέλη της αντίστοιχης ομάδας εργασίας της ΕΕΤ, μέσω του μηχανισμού του e-Business Forum,
- τη χρήση του μηχανισμού του on-line ερωτηματολογίου του διαδικτυακού τύπου της Ομάδας Εργασίας Στ6 για την παρατήρηση και καταγραφή των τάσεων συμπεριφοράς των χρηστών.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΥΠΟΓΡΑΦΕΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΑ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗΣ

Η Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (ΕΕΤΤ) στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της στα θέματα των ηλεκτρονικών υπογραφών και της εθελοντικής διαπίστευσης, απέστειλε στις 16.1.2004 επιστολή με τις προτεινόμενες από αυτήν λύσεις σε θέματα τεχνολογικού εξοπλισμού για την υποστήριξη του σχήματος εθελοντικής διαπίστευσης των Παρόχων Υπηρεσιών Πιστοποίησης (ΠΥΠ).

Η ΕΕΤ απάντησε στον πρόεδρο της ΕΕΤΤ, ζητώντας ένα εύλογο χρονικό διάστημα, τουλάχιστον ενός μήνα, προκειμένου τα μέλη της, με ενδεχόμενη βοήθεια και εξηγήσεις από την πλευρά της ΕΕΤΤ, να συνεργασθούν και να κατανοήσουν καλύτερα τα θέματα της εξασφάλισης και της διαλειτουργικότητας.

Το Φεβρουάριο πραγματοποιήθηκε, υπό την αιγίδα της ΕΕΤ, ημερίδα με σκοπό την ενημέρωση των τραπεζών και τη διαμόρφωση κοινής θέσης του κλάδου σε σχέση με την πρόταση της ΕΕΤΤ. Στην ημερίδα προσκλήθηκαν και πραγματοποίησαν εισηγήσεις στελέχη εξειδικευμένα στα θέματα ηλεκτρονικών υπογραφών από τράπεζες, εταιρείες του κλάδου, καθώς και ακαδημαϊκοί.

Παράλληλα αποφασίστηκε να σταλούν από τις τράπεζες στην ΕΕΤ αφενός η θέση τους έναντι των προτάσεων της ΕΕΤΤ και αφετέρου τυχόν ερωτήματα που θα επιθυμούσαν να διαβιβαστούν προς την ΕΕΤΤ, προκειμένου να συζητηθούν στην κοινή συνάντησή της με τις τράπεζες και την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Αναφορικά με το θέμα της εφαρμογής των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ/ΔΛΠ) η ΕΕΤ έλαβε μέρος σε δύο ερωτηματολόγια. Το ένα από αυτά εκπονήθηκε στο τέλος του Ιανουαρίου, με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) και το δεύτερο στα μέσα του Μαρτίου, με πρωτοβουλία της Ιταλικής Ενωσης Τραπεζών (ABI). Αντικείμενο του πρώτου ερωτηματολογίου αποτέλεσε ο τρόπος εφαρμογής του Κανονισμού 1606/2002/ΕΚ για την υιοθέτηση των ΔΛΠ (δηλαδή εάν ασκήθηκε από τον εθνικό νομοθέτη η προβλεπόμενη από τον Κανονισμό ευχέρεια για την υποχρεωτική ή προαιρετική εφαρμογή των ΔΛΠ

και στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των εισηγμένων εταιρειών, για την προαιρετική εφαρμογή των ΔΛΠ και στις ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των μη εισηγμένων εταιρειών, καθώς και για τη δυνατότητα εφαρμογής των ΔΛΠ πριν την 1.1.2005). Το δεύτερο ερωτηματολόγιο επικεντρώθηκε σε θέματα νομοθετικής διαδικασίας και εφαρμογής (όπως στον τρόπο ενσωμάτωσης των λογιστικών οδηγιών στην εθνική έννομη τάξη, στην ύπαρξη διαφορετικού καθεστώτος για τις τράπεζες και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, στη χρήση των στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων για εποπτικούς και για φορολογικούς σκοπούς, καθώς και στην εφαρμογή των ΔΛΠ, όχι μόνο από τις μητρικές, αλλά και τις θυγατρικές τους εταιρείες).

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΑΝΑΓΡΑΦΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΛΟΓΙΣΤΗ-ΦΟΡΟΤΕΧΝΗ ΣΤΙΣ ΒΕΒΑΙΩΣΕΙΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ Ή ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

Η ΕΕΤ επανέφερε το αίτημά της προς το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών για πλήρη εξαίρεση των τραπεζών από την υποχρέωση αναγραφής των στοιχείων του λογιστή-φοροτέχνη στις χρησιμοποιούμενες στους μισθωτούς βεβαιώσεις, βασιζόμενη σε επιχειρηματολογία που αντλείται από τον ιδιάζοντα τρόπο οργάνωσης και λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σε απάντηση του αιτήματος αυτού, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών εξέδωσε το υπ' αριθμ. πρωτ. 1007863/149/Α0012/6.2.2004 έγγραφο, με το οποίο ορίστηκε ότι η μη υποχρεωτική αναγραφή των στοιχείων του λογιστή-φοροτέχνη στα έντυπα των βεβαιώσεων αποδοχών ή συ-

ντάξεων, που είχε προβλεφθεί το έτος 2003 με το 1010043/235/Α0012/ΠΟΛ.1016/31.1.2003 έγγραφο του ισχύει και για τις σχετικές βεβαιώσεις που αφορούν την περίοδο από 1.1.2003 έως 31.12.2003.

2. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2003/48/ΕΚ ΓΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ ΤΟΚΩΝ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ

Αναφορικά με την εφαρμογή της Οδηγίας 2003/48/ΕΚ, η ΕΕΤ ήδη από το καλοκαίρι του 2003 συμμετέσχε στη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου που εκπονήθηκε με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και είχε ως αντικείμενο τη συλλογή ανά

κράτος-μέλος πληροφοριών σχετικά με τα στοιχεία που ζητούνται για την απόδειξη της ταυτότητας και κατοικίας του πραγματικού δικαιούχου. Στις αρχές του 2004 και μετά από σχετική επεξεργασία των απαντήσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο, η ΕΕΤ επανήλθε επί του θέματος και προέβη σε ορισμένες διευκρινίσεις

για την πληρότητα των παρεχόμενων πληροφοριών. Σημειώνεται ότι το εν λόγω ερωτηματολόγιο κοινοποιήθηκε μέσω της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, για ενημέρωση και τυχόν περαιτέρω επεξεργασία, στις αρμόδιες εθνικές αρχές.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΙΔΙΟΡΡΥΘΜΗ ΥΠΕΡΩΡΙΑ ΚΑΙ ΥΠΕΡΩΡΙΑΚΗ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Με αφορμή ερμηνευτικά ζητήματα που ανέκλυψαν από την εφαρμογή του Ν. 2874/2000 για την ιδιόρρυθμη υπερωρία, η ΕΕΤ απέστειλε επιστολή στην αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, με την οποία επισημάνθηκε ότι απαιτείται ενιαία και ομοιόμορφη αντιμετώπιση του ζητήματος της υπερωριακής απασχόλησης για το σύνολο των εργασιακών σχέσεων και όχι κατά τρόπο διαφορετικό για τους εργαζομένους στις τράπεζες. Στο πλαίσιο αυτό ζητήθηκε με συγκε-

κριμένη επιχειρηματολογία η ερμηνεία της διάταξης κατά τρόπον ώστε για το προσωπικό των τραπεζών να ισχύουν οι προβλεπόμενες από το νόμο τρεις ώρες ιδιόρρυθμης υπερωριακής απασχόλησης και όχι δύο ώρες, όπως εσφαλμένα έχει ερμηνευθεί. Σε απάντησή του το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων επανέλαβε τη θέση για ιδιόρρυθμη υπερωρία δύο ωρών για τις τράπεζες. Λόγω της σπουδαιότητας του θέματος, η ΕΕΤ προτίθεται να το επαναθέσει στον αρμόδιο Υπουργό.

2. ΛΟΙΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Η ΕΕΤ έλαβε μέρος στη συμπλήρωση ερωτηματολογίου, που εκπονήθηκε στο πλαίσιο της Επιτροπής Συνδέσμου (Liaison Committee) των Ευρωπαϊκών Τραπεζικών Ενώσεων, αναφορικά με τα συνταξιοδοτικά συστήματα των τραπεζοϋπαλλήλων σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Το σχετικό ερωτηματολόγιο περιελάμβανε τη χορήγηση στοιχείων και

για τους τρεις πυλώνες κοινωνικής ασφάλισης, δηλαδή τη βασική υποχρεωτική ασφάλιση, την επικουρική ασφάλιση, η οποία δεν είναι υποχρεωτική, αλλά παρέχεται με ιδιωτική πρωτοβουλία (λ.χ. συλλογική διαπραγμάτευση, συμφωνία εργοδότη-εργαζομένων), καθώς και τη συνταξιοδότηση βάσει ατομικών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων.

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

- 1.** Συνεχίστηκαν οι εργασίες της ειδικής ομάδας εργασίας που συστήθηκε στο πλαίσιο της Νομικής Επιτροπής της ΕΕΤ, με αντικείμενο την επανεξέταση του συστήματος της αναγκαστικής εκτέλεσης και ιδίως την αναθεώρηση της διαδικασίας του πλειστηριασμού, με στόχο την απλούστευση και επιτάχυνσή της. Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιείται επεξεργασία του συνολικού πλαισίου της αναγκαστικής εκτέλεσης, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί στις αρχές του καλοκαιριού.
- 2.** Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο της γενικότερης συνεργασίας της με τις εθνικές ενώσεις τραπεζών, ανταποκρίνεται σε ερωτήματα που αφορούν το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο επί συγκεκριμένων κάθε φορά ζητημάτων. Για το σκοπό αυτό ανταποκρίθηκε σε ερωτηματολόγιο που απέστειλε η Ένωση Τραπεζών της Τουρκίας και αφορούσε το νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τις εμπορικές και επενδυτικές τράπεζες, τις εταιρείες leasing και factoring και τις εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών, καθώς και στο καθεστώς εποπτείας τους.