

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΑΠΡΙΛΙΟΣ - ΙΟΥΝΙΟΣ 2002

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

- ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ / ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ / ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ
- ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
- ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
- ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ
- ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ
- ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΣΧΕΣΕΙΣ

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

1. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 2560/2001 ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΥΡΩ

Με στόχο την ενημέρωση των τραπεζών αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή και τις επιπτώσεις του Κανονισμού ΕΚ/2560/2001, τόσο για τις κάρτες όσο και για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ, η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της με τα ερμηνευτικά κείμενα τα οποία παρήχθησαν τόσο από ομάδες εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, όσο και από το Government Experts Working Group της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Επίσης με επιστολές της, αφενός μεν ενημέρωσε το Υπουργείο Ανάπτυξης (Γενική Γραμματεία Καταναλωτή) σχετικά με τα μέτρα που έχουν λάβει οι τράπεζες προκειμένου να εναρμονισθούν με τις διατάξεις του Κανονισμού και αφετέρου επεσήμανε στις τράπεζες την από 1ης Ιουλίου του 2002 εφαρμογή του άρθρου 3 του Κανονισμού για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ με κάρτες.

Σύμφωνα με τις απαντήσεις των τραπεζών που εκδίδουν κάρτες, προκύπτει ότι ο κλάδος είναι προετοιμασμένος και έχει υιοθετήσει την αρχή της ενιαίας τιμολόγησης εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών σε ευρώ με κάρτες, μέχρι του ποσού των 12.500 ευρώ.

2. ΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΜΕ ΤΙΤΛΟ “A POSSIBLE LEGAL FRAMEWORK FOR THE SINGLE PAYMENT AREA IN THE INTERNAL MARKET”

Το Μάιο η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία διαβίβασε σε όλες τις εθνικές ενώσεις τραπεζών, κείμενο εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής με

τίτλο *A Possible Legal Framework for the Single Payment Area in the Internal Market*. Στα πλαίσια του Προγράμματος Δράσης για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες (Financial Services Action Plan), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε αυτό το κείμενο εργασίας, ειδικά για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες Μικρής Αξίας (Retail Financial Services).

Στο κείμενο εργασίας γίνεται μια καταγραφή του σημερινού θεσμικού πλαισίου των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών μικρής αξίας και περιγράφονται οι ανάγκες διαμόρφωσης ενός ενιαίου, περιεκτικού και σύγχρονου θεσμικού πλαισίου για τις πληρωμές μικρής αξίας στην Εσωτερική Αγορά. Όπως αναφέρεται, το κείμενο εργασίας θα αποτελέσει αντικείμενο διαβούλευσης με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς και το χρηματοπιστωτικό τομέα στην Ευρώπη.

Η ΕΕΤ διαβίβασε στις τράπεζες, το κείμενο εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και συμπληρωματικό κείμενο της ΕΤΟ, με κάποια πρώτα σχόλια. Στόχος της ΕΕΤ είναι η ενημέρωση των τραπεζών και η συλλογή των σχολίων τα οποία ενδεχομένως θα υπάρξουν, προκειμένου αφενός να διαβιβαστούν στην ΕΤΟ και αφετέρου να γνωστοποιηθούν οι θέσεις των ελληνικών τραπεζών στους εθνικούς μας εκπροσώπους στην ομάδα εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, που προετοίμασε το κείμενο.

3. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ EUROPEAN PAYMENTS COUNCIL

Στις 17 Ιουνίου πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες η πρώτη συνεδρίαση του European Payments Council (EPC).

Το European Payments Council ιδρύθηκε με πρωτοβουλία της ευρωπαϊκής τραπεζικής κοινότητας. Αποστολή του EPC είναι να παράσχει στις ευρωπαϊκές τράπεζες και ιδιαίτερα στον κλάδο των πληρωμών, τον αναγκαίο στρατηγικό προσανατολισμό και την καθοδήγηση, ώστε να δημιουργηθεί η ενιαία Ευρωπαϊκή Αγορά Πληρωμών (the Single European Payment Area – SEPA) και σε τελευταία ανάλυση να οδηγήσει τον κλάδο στη δημιουργία αποτελεσματικών, κερδοφόρων και πλήρως αποδεκτών ευρωπαϊκών συστημάτων πληρωμών.

Ειδικότερα το EPC θα ασχοληθεί με τα εξής:

- Να διευκολύνει τη δημιουργία συμφωνιών που θα οδηγήσουν στο κτίσιμο της SEPA, να καθορίσει τις διαδικασίες σύγκλισης και να παρακολουθήσει την τήρηση των σχετικών χρονοδιαγραμμάτων.
- Να επικοινωνεί και να προτείνει λύσεις προς τις αρχές (Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών, Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Ευρωπαϊκή Επιτροπή) για λογαριασμό του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού κλάδου.
- Να αποφασίζει για τις συλλογικές επενδύσεις που απαιτούνται για να επιτευχθούν οι συμφωνηθέντες στόχοι και
- Να αποτελεί το στρατηγικό συνομιλητή του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών σε θέματα πληρωμών.

Μέλη του EPC είναι εκπρόσωποι μεγάλων τραπεζών, εκπρόσωποι εθνικών ενώσεων τραπεζών και εκπρόσωποι των ευρωπαϊκών ενώσεων τραπεζών.

Με στόχο την πιο άμεση και ταχεία συνεργασία του EPC με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών, θα συσταθεί ένα ολιγομελές συντονιστικό όργανο επονομαζόμενο EPC Coordination Group. Επίσης θα συσταθούν άμεσα και οι κατωτέρω αναφερόμενες πέντε ομάδες εργασίας (WG) οι οποίες θα παίρνουν κατευθύνσεις και θα αναφέρονται στο EPC.

Customer Requirements WG

Αποστολή της ομάδας εργασίας θα είναι:

- Να καθορίσει το πλαίσιο και τις διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί τα διάφορα μέσα πληρω-

μών από πλευράς όγκου, ποσοστού ανάπτυξης, επιπέδου ωρίμανσης και επιχειρηματικότητας.

- Να μελετήσει τη ζήτηση και να καθορίσει τους κανόνες και το πλαίσιο λειτουργίας ενός πανευρωπαϊκού συστήματος άμεσων χρεώσεων.
- Να ξεκαθαρίσει την πολιτική για την απόσυρση των επιταγών και να μελετήσει τα εναλλακτικά μέσα πληρωμής.
- Να καθορίσει τις απαιτήσεις και τα πρότυπα που πρέπει να καθιερωθούν για να αναπτυχθούν οι ηλεκτρονικές και εξ αποστάσεως πληρωμές (electronic & mobile payments).

End to end STP WG

Αποστολή της ομάδας εργασίας θα είναι:

- Να καθορίσει και να συστήσει τα πρότυπα, τους κανόνες και τα επίπεδα εξυπηρέτησης για τις μεταφορές πιστώσεων, τις κάρτες και τις επιταγές.
- Να καθορίσει τα χρονοδιαγράμματα εφαρμογής των προτύπων και να προσδιορίσει πρότυπα που προσδίδουν προστιθέμενη αξία στα μέσα πληρωμών.

Infrastructure WG

Αποστολή της ομάδας εργασίας θα είναι:

- Να συλλέξει τις πληροφορίες που αφορούν τις τεχνικές υποδομές, τα πρότυπα κλπ. σε κάθε ευρωπαϊκή χώρα.
- Να αναπτύξει μια ισορροπημένη επιχειρηματική πρόταση που θα στηρίζει τη δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού αυτόματου γραφείου συμψηφισμού (ACH).
- Να επεξεργασθεί τις προϋποθέσεις ώστε η τεχνολογική υποδομή να είναι σε λειτουργία στα μέσα του 2003 και να επιτρέπει τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων που έχουν τα χαρακτηριστικά STP (Straight Through Processing).
- Να αναπτύξει το ανάλογο επικοινωνιακό πλάνο.

Cards WG

Αποστολή της ομάδας εργασίας θα είναι:

- Να διαμορφώσει το όραμα για την ευρωπαϊκή σύγκλιση των προϊόντων καρτών, των προτύπων και της δομής των διατραπεζικών προμηθειών (interchange fees).

- Να δημιουργήσει μέχρι το τέλος του 2002 ένα λευκό βιβλίο με τις απόψεις, τις προτιμήσεις και τις επιλογές του κλάδου.

Cash WG

Αποστολή της ομάδας εργασίας θα είναι:

- Να διαμορφώσει μία μακροχρόνια στρατηγική που θα οδηγήσει στη μείωση της χρήσης των τραπεζογραμμάτων.
- Να προτείνει ενέργειες που θα κατατείνουν στη μείωση του κόστους διαχείρισης των τραπεζογραμμάτων από τις τράπεζες.
- Να αναπτύξει μια σειρά συστάσεων για διαπραγματεύσεις με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών.

4. ΜΕΤΑΘΕΣΗ ΤΗΣ ΑΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΠΡΩΤΟΜΑΓΙΑΣ ΣΤΙΣ 7 ΜΑΪΟΥ 2002

Η μετάθεση της αργίας της Πρωτομαγίας, όπου το Πανευρωπαϊκό Σύστημα TARGET είχε αργία, ενώ η εγχώρια αγορά ήταν ανοικτή (χωρίς να υπάρχει κάποια παρέκκλιση από την ΕΚΤ, όπως στην περίπτωση της Μ. Παρασκευής και της Δευτέρας του Πάσχα των Καθολικών, όταν αυτό δεν συμπίπτει με το Ορθόδοξο Πάσχα), αντιμετωπίστηκε χωρίς ιδιαίτερα προβλήματα. Οι τράπεζες μέλη και τα συνδεδεμένα μέλη της ΕΕΤ, ακολουθώντας τις κατευθυντήριες οδηγίες, οι οποίες περιγράφηκαν στη διευκρινιστική επιστολή της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ προς τις Διοικήσεις, δεν αντιμετώπισαν ιδιαίτερα προβλήματα.

Ανακεφαλαιώνοντας τις οδηγίες, ισχύουν τα ακόλουθα όταν το TARGET έχει αργία και η εγχώρια αγορά είναι ανοικτή:

1. Το Σύστημα TARGET/HERMES θα είναι κλειστό (αργία Συστήματος TARGET).
2. Τα ταμεία της Τράπεζας της Ελλάδος αλλά και οι λογαριασμοί ταμειακού αποθέματος της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος δεν θα δίνουν μετρητά στις τράπεζες.
3. Το ΣΑΤ θα είναι κλειστό.
4. Η ΗΔΑΤ θα είναι ανοικτή.
5. Το ΧΑΑ και το ΧΠΑ θα είναι κλειστά.
6. Όλα τα συστήματα της ΔΙΑΣ θα αντιμετωπίζουν την ημέρα αυτή ως αργία.

7. Το Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών δεν θα κάνει συμφηφισμό επιταγών ευρώ (αντίθετα επιταγές συναλλάγματος θα συμφηφίζονται κανονικά).

8. Τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα πιστωτικά ιδρύματα θα είναι μεν ανοικτά, αλλά λόγω της αργίας του Συστήματος TARGET/HERMES:

- δεν θα πραγματοποιηθούν διατραπεζικές συναλλαγές,
- όλες οι λογιστικές εγγραφές της ημέρας αργίας του Συστήματος TARGET θα λογιστικοποιούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Το γεγονός ότι η ημέρα εκείνη θα είναι εργάσιμη αλλά δεν θα λειτουργούν τα συστήματα πληρωμών DIASCHEQUE της ΔΙΑΣ, καθώς και το Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών και επιπλέον δεν θα είναι δυνατές οι διατραπεζικές συναλλαγές, συνεπάγεται τα ακόλουθα:

A) Η εμφάνιση επιταγής στην ίδια τράπεζα επί της οποίας τηρείται ο λογαριασμός δεν δημιουργεί πρόβλημα, καθόσον η επιταγή θα ελέγχεται και θα πληρώνεται ή θα σφραγίζεται, όπως κάθε συνήθη εργάσιμη ημέρα, μέσω του εσωτερικού συστήματος της τράπεζας.

B) Χρειάζεται ιδιαίτερη προσοχή κατά την αγορά επιταγής άλλης τράπεζης, λαμβανομένου υπόψη του γεγονότος ότι η ΔΙΑΣ αποστέλλει τα αρχεία απορρίψεων εντός 2 ημερών από την εμφάνιση και δεν θα λειτουργεί την ημέρα εκείνη. Πέραν των συνήθων περιπτώσεων της εμφάνισης επιταγής έβδομης και όγδοης ημέρας, η οποία εισάγεται στο DIASCHEQUE με τον κίνδυνο να επιστραφεί στον πελάτη ασφράγιστη, παρόμοιος κίνδυνος υπάρχει πλέον και για τις επιταγές της ημέρας που θα εμφανιστούν την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα και την ημέρα όπου το Σύστημα TARGET θα είναι κλειστό, αλλά η εθνική αγορά ανοικτή.

5. ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Κατά τη διάρκεια του δεύτερου τριμήνου του 2002 πραγματοποιήθηκαν δύο συνεδριάσεις της Διατραπεζικής Επιτροπής Κίνησης Κεφαλαίων της ΕΕΤ κατά τη διάρκεια των οποίων αποφασίστηκε:

1. Να σταλεί επιστολή από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών προς την Τράπεζα της Ελλάδος και το Υπουργείο Οικονομικών σε σχέση με τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την εκτέλεση μιας διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης μέχρι ποσού 12.500 ευρώ και τα οποία παρεμποδίζουν την αυτοματοποιημένη εκτέλεση των διασυνοριακών μεταφορών πίστωσης εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
2. Να ολοκληρωθεί το συντομότερο δυνατό το Διατραπεζικό Φυλλάδιο για την εκ των προτέρων πληροφόρηση της πελατείας και τη διαφάνεια των επιβαλλόμενων στον πελάτη-εντολέα εξόδων, σε σχέση με τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Αρθρου 4 του Κανονισμού 2560/2001.
Επίσης, υπήρξε εκτενής αναφορά:
1. Στις πανευρωπαϊκές εξελίξεις σε θέματα κίνησης κεφαλαίων. Οι εκπρόσωποι των τραπεζών ενημερώθηκαν για τις πρωτοβουλίες που αναπτύσσονται για την επίτευξη του στόχου της ενιαίας αγοράς πληρωμών στη ζώνη του ευρώ (SEPA) και τη σύσταση ειδικών ομάδων εργασίας, στα πλαίσια του EPC, από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία. Παράλληλα υπήρξε μια πρώτη ανταλλαγή απόψεων για το ρόλο των ελληνικών τραπεζών αλλά και της ΔΙΑΣ, μέσω του συστήματος DiasTransfer, στις νέες αυτές εξελίξεις.
2. Στα συμπεράσματα της συνεδρίασης ομάδας εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, για την πρακτική εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού 2560/2001, όσον αφορά τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 17 Απριλίου στα γραφεία της ΕΤΟ.
3. Στο τελικό κείμενο της Σύμβασης EUROCRED για τις διασυνοριακές πληρωμές μικρής αξίας εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία καταρτίστηκε μετά από πρωτοβουλία των μεγαλύτερων ευρωπαϊκών τραπεζών και των τριών ενώσεων πιστωτικού τομέα της Ευρώπης.

6. ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΑΠΟΛΕΣΘΕΙΣΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

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

Κατά το μήνα Απρίλιο υπήρξε συνάντηση με τους εκπροσώπους της Διατραπεζικής Επιτροπής για την Ασφάλεια Καρτών, με στόχο την ανταλλαγή απόψεων για την εξασφάλιση τόσο της ομοιογένειας των παρεχομένων πρωτογενών πληροφοριών, όσο και της μέγιστης δυνατής χρησιμότητας των παραγομένων σχετικών πληροφοριών για τα μέλη της ΕΕΤ.

Μετά από εκτενή συζήτηση η διατραπεζική επιτροπή ομόφωνα αποφάσισε τα ακόλουθα:

1. Ως προς το είδος των πληροφοριών οι τράπεζες θα αποστέλλουν στην Ένωση δύο ποσοστά:
 - 1Α) το ποσοστό των απολεσθεισών πιστωτικών καρτών επί του συνόλου των καρτών που έχουν εκδοθεί και είναι σε ισχύ και
 - 1Β) το ποσοστό των συναλλαγών που αμφισβητήθηκαν επί του συνολικού τζίρου (αγορές και αναλήψεις μετρητών).
 Στα ποσοστά αυτά θα περιλαμβάνονται:
 - Κλαπείσες ή απολεσθείσες
 - Παραχαραγμένες και
 - Πλαστές πιστωτικές κάρτες
2. Ως προς τη συχνότητα αποστολής των στατιστικών στοιχείων στην ΕΕΤ θα γίνεται ανά τρίμηνο (αρχής γενομένης από το 2002) και θα πρέπει να αποστέλλονται στην ΕΕΤ μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα. Η ΕΕΤ θα επεξεργάζεται τα στοιχεία και θα προωθεί τη στατιστική πληροφόρηση στις τράπεζες το αργότερο ένα μήνα μετά την παραλαβή των τριμηνιαίων στοιχείων. Βάσει των ανωτέρω αποφάσεων έχει ήδη ξεκί-

νήσει η διαδικασία αποστολής στοιχείων από τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ.

7. ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟΥ ΚΕΝΤΡΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΩΛΕΙΑΣ ΚΑΡΤΩΝ

Η Διατραπεζική Επιτροπή Καρτών της ΕΕΤ ενέκρινε την εισήγηση της ομάδας εργασίας, η οποία εξέτασε τις προϋποθέσεις για τη δημιουργία Διατραπεζικού Τηλεφωνικού Κέντρου δήλωσης απώλειας καρτών. Η δημιουργία μιας τέτοιας υπηρεσίας προς την πελατεία εξετάζεται από τις τράπεζες, ώστε οι πελάτες που χάνουν τις κάρτες τους να καλούν έναν εύκολα απομνημονεύσιμο αριθμό που θα είναι ίδιος για όλες τις τράπεζες (π.χ. ένας τετραψήφιος τηλεφωνικός αριθμός) και να αναγγέλλουν την απώλεια των καρτών τους, ανεξάρτητα από ποια τράπεζα τους έχει χορηγηθεί.

Η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ, η οποία εξέτασε το θέμα, αποφάσισε να κληθούν οι εταιρείες που μπορούν να αναλάβουν το έργο και να δώσουν

μια εκτίμηση του κόστους για την υλοποίησή του, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές που ετοίμασε ειδική ομάδα εργασίας της ΕΕΤ.

8. ΣΥΣΤΑΣΗ ΟΜΑΔΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΕΤΑΣΗ ΘΕΜΑΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΜΕ ΤΑ ΜΕΤΡΗΤΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

Το Μάιο πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες η πρώτη συνάντηση της ομάδας εργασίας για θέματα διακίνησης μετρητών σε ευρώ.

Η ομάδα εργασίας θα ασχοληθεί με ζητήματα μετρητών στο σύνολό τους, τα οποία θα περιλαμβάνουν μεταφορά χρημάτων και αντιμετώπιση της παραχάραξης και πλαστογράφησης τραπεζογραμματίων.

Αντίστοιχα, η ΕΕΤ, ανταποκρινόμενη στην απόφαση της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, προχωρεί στη σύσταση μόνιμης διατραπεζικής επιτροπής για θέματα διακίνησης μετρητών σε ευρώ.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ - ΠΡΟΤΥΠΑ

1. ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΗΡΗΣΗ ΤΟΥ «ΕΥΡΕΤΗΡΙΟΥ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ» ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

Η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ αποδέχθηκε την εισήγηση της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ), για να δοθεί η δυνατότητα στις τράπεζες που το επιθυμούν, να συντηρούν μέσω του διαδικτύου το αρχείο του Ευρετηρίου του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, για στοιχεία που τις αφορούν και εξουσιοδότησε το Γενικό Γραμματέα της ΕΕΤ να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες.

2. ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΕΕΤ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ CODE LINE ΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ (IPI)

Κατά την τελευταία συνεδρίαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ, εγκρίθηκε ομόφωνα η εισή-

γηση της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας σε σχέση με το χρονοπρόγραμμα εφαρμογής της Code Line των επιταγών σε ευρώ και της υιοθέτησης της Διεθνούς Οδηγίας Πληρωμής (IPI).

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

Η ημερομηνία πέραν της οποίας οι τράπεζες θα είναι σε θέση να στηρίζουν τους εξαγωγείς που εκδίδουν τα έντυπα IPI, να διανέμουν στους πελάτες τους το ενημερωτικό έντυπο σχετικά με το IPI και να αξιοποιούν εισερχόμενα (από το εξωτερικό) έντυπα της Διεθνούς Οδηγίας Πληρωμής, θα είναι η 1.10.2002. Από τη χρονική αυτή στιγμή και μετά θα μπορούν οι ενδιαφερόμενοι εκδότες να προχω-

ρούν στην εκτύπωση του προτύπου IPI, αντλώντας τα απαραίτητα Τεχνικά Εγχειρίδια είτε από τη συνεργαζόμενη με αυτούς τράπεζα, είτε απευθείας από το διαδικτυακό χώρο (Internet Site) της ΕΕΤ.

Οι τράπεζες μέλη της ΕΕΤ έχουν ήδη από το 2001, υιοθετήσει το πρότυπο για την τυποποίηση της Code Line των επιταγών. Στόχος της υιοθέτησης του προτύπου είναι η μείωση του κόστους επεξεργασίας των επιταγών, καθώς με την τυποποίηση της Code Line θα δοθεί η δυνατότητα στις τράπεζες που το επιθυμούν, να προχωρήσουν στην κατάργηση της καταχώρισης με πληκτρολόγηση των στοιχείων των επιταγών και να αξιοποιήσουν αυτόματες μηχανές ανάγνωσης και διαλογής τους. Μέχρι τώρα η εφαρμογή του προτύπου δεν ήταν υποχρεωτική από τις τράπεζες. Ωστόσο σύμφωνα με την προαναφερθείσα απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ:

- Από 1.7.2003 θα εκτυπώνεται υποχρεωτικά η Code Line στις επιταγές σε ευρώ.
- Από την ίδια ημερομηνία, θα αναγράφονται στο σώμα της επιταγής ο αριθμός λογαριασμού, τόσο σε μορφή IBAN όσο και με τη σημερινή παραδοσιακή του μορφή, όπως έχει υιοθετηθεί από κάθε τράπεζα.

Όσα πιστωτικά ιδρύματα το επιθυμούν, μπορούν να υιοθετήσουν τα παραπάνω νωρίτερα, εφόσον σύμφωνα με την επιχειρηματική τους πολιτική το κρίνουν σκόπιμο.

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έχει ήδη ενημερώσει με σχετική επιστολή της τις Διοικήσεις των τραπεζών μελών και συνδεδεμένων μελών της ΕΕΤ, σε σχέση με την απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ για το χρονοπρόγραμμα εφαρμογής της Code Line των επιταγών σε ευρώ. Αντίστοιχη ενημερωτική επιστολή της Γενικής Γραμματείας θα υπάρξει εντός του Ιουλίου και για την απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ σε σχέση με την υιοθέτηση της Διεθνούς Οδηγίας Πληρωμής (IPI).

3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ, ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΧΑΡΤΟΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ ΕΥΡΩ (RECYCLING MACHINES), ΑΠΟ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΖΩΝΗΣ

Το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), με στόχο τον περιορισμό της απάτης από τη χρήση του ενιαίου νομίσματος στην Ευρωζώνη, εξέδωσε κανόνες σε σχέση με τα κοινά τεχνικά χαρακτηριστικά που θα πρέπει να έχουν τα μηχανήματα αποδοχής, ταξινόμησης και διανομής χαρτονομισμάτων ευρώ. Το κείμενο του ΕΣΚΤ διαβιβάστηκε για ενημέρωση στις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ.

4. ΕΚΔΟΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΕΤΗΡΙΟΥ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2002

Κατά το μήνα Απρίλιο ολοκληρώθηκε η εκτύπωση του Ευρετηρίου του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και έχει ήδη πραγματοποιηθεί η διανομή του στις αρμόδιες διευθύνσεις των τραπεζών, βάσει των υποδείξεών τους.

5. ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ

Μετά την τυποποίηση των γραμματίων και συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή ευρώ, τράπεζες μέλη της ΕΕΤ, πρότειναν την τυποποίηση και των συναλλαγματικών εξωτερικού. Μέχρι σήμερα τα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρώνουν σε λευκό χαρτί, συγκεκριμένων διαστάσεων, τα στοιχεία της συναλλαγματικής στην αγγλική γλώσσα και στο συγκεκριμένο νόμισμα.

Κατά τη συνεδρίαση της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ), η οποία πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο, οι εκπρόσωποι των τραπεζών μελών της ΕΕΤ, συμφώνησαν ομόφωνα για τη σύσταση ομάδας εργασίας, που θα αναλάβει να ετοιμάσει σχετική με το θέμα εισήγηση.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

1. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΗΜΕΡΙΔΑ ΠΟΥ ΟΡΓΑΝΩΣΕ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ

Εκπρόσωπος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών καθώς και εκπρόσωποι τραπεζών συμμετείχαν στην ημερίδα που οργάνωσε τον Απρίλιο το Εθνικό Δίκτυο Έρευνας και Τεχνολογίας (ΕΔΕΤ), προκειμένου να εξετασθούν οι πιθανότητες χρηματοδότησης από την Πολιτεία ιδιωτικών ή δημόσιων πρωτοβουλιών για την ανάπτυξη ηλεκτρονικών αγορών καταναλωτών και/ή εταιρειών (e-marketplaces) στη χώρα μας.

2. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Στα πλαίσια της διαρκούς ενημέρωσης των τραπεζών για θέματα ηλεκτρονικής τραπεζικής, η ΕΕΤ προώθησε στα μέλη της τα Δελτία Τύπου της Τράπεζας της Ελλάδος, για την υποβολή παρατηρήσεων από κάθε ενδιαφερόμενο, στο σχέδιο έκθεσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο “Electronic Money System Security Objectives-EMSCO”.

ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΗΜΕΡΙΔΑ ΜΕ ΘΕΜΑΤΑ SWIFT

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, ανταποκρινόμενη σε αίτημα του Οργανισμού SWIFT, διοργάνωσε ημερίδα για “Θέματα Swift” στις 20 Μαΐου. Οι βασικές δύο ενότητες της παρουσίασης αφορούσαν:

- SWIFNet FIN MIGRATION ROADSHOW
- USER GROUP MEETING

Η ημερίδα στέφθηκε με επιτυχία, ενώ και η προσέλευση στελεχών τραπεζών ήταν αυξημένη.

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ ΤΗΣ ΕΕΤ

Κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2002 εμπλουτίστηκε περαιτέρω η ιστοσελίδα της ΕΕΤ. Συγκεκριμένα ολοκληρώθηκε η μορφοποίηση των σελίδων του Ευρετηρίου του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος, εμπλουτίστηκε ο κατάλογος των εκδόσεων, καθώς και η ενότητα των μελετών και των προτύπων, προ-

στέθηκαν μια σειρά από δελτία τύπου, αναμορφώθηκαν οι επιλεγμένες διευθύνσεις, ολοκληρώθηκε η εφαρμογή που δίνει τη δυνατότητα “αναζήτησης” στους επισκέπτες της ιστοσελίδας και ανασχεδιάστηκε η ενότητα των δραστηριοτήτων της ΕΕΤ.

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

Σύμφωνα με στοιχεία που συγκέντρωσε η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ με πρωτοβουλία της, μέσω της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, προκύπτουν τα ακόλουθα στοιχεία σε ό,τι αφορά τον καθορισμό των τραπεζικών επιτοκίων σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες⁽¹⁾.

➤ Σε καμία χώρα, εκτός της Γαλλίας, στην οποία υπάρχει ειδική νομοθεσία αναφορικά με τον καθορισμό της Συνολικής Ποσοστιαίας Επιβάρυνσης, και της Ολλανδίας⁽²⁾, όπου προβλέπεται ανώτατο επιτόκιο 24% για την καταναλωτική πίστη μέχρι του ποσού των 40.000 ευρώ, δεν υπάρχει καθορισμός ανώ-

τατου τραπεζικού επιτοκίου. Τα τραπεζικά επιτόκια καθορίζονται ελεύθερα από τις τράπεζες με βάση τις εκάστοτε επικρατούσες στην αγορά συνθήκες.

➤ Ειδικότερα, τα τραπεζικά επιτόκια υπόκεινται σε δικαστικό έλεγχο σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις της νομοθεσίας περί τοκογλυφίας.

➤ Περαιτέρω, στη μεγάλη πλειοψηφία των ευρωπαϊκών χωρών γίνεται διάκριση μεταξύ τραπεζικών και εξωτραπεζικών επιτοκίων, αλλά δεν τίθεται θέμα εξομοίωσης του ύψους τους. Αντίθετα, τα τραπεζικά επιτόκια είναι υψηλότερα των εξωτραπεζικών.

ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

Όπως έχει ήδη αναφερθεί στο προηγούμενο Δελτίο της ΕΕΤ, η Γενική Γραμματεία σε συνεργασία με το Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επεξεργάζονται σχέδιο νόμου αναφορικά με το νομικό καθεστώς των εταιρικών ομολόγων, προκειμένου το θέμα αυτό να αντιμετωπιστεί συνολικά και με πληρότητα.

ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Η εκπόνηση σχετικού σχεδίου νόμου, η οποία έχει ξεκινήσει με πρωτοβουλία της ΕΕΤ, αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τις αρχές Σεπτεμβρίου, οπότε και θα προωθηθεί αρμοδίως.

ΝΟΜΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΟ

Στις 31 Μαΐου 2002 πραγματοποιήθηκε η 94η συνάντηση της Νομικής Επιτροπής ΕΤΟ, η δεύτερη υπό ελληνική προεδρία. Τα θέματα που συζητήθηκαν αφορούν, μεταξύ άλλων, τις νομοθετικές εξελίξεις στην ενσωμάτωση της Οδηγίας 2000/31/ΕΚ για το ηλεκτρονικό εμπόριο στα κράτη μέλη, τις εξελίξεις για την πρόταση οδηγίας σχετικά με την εξ αποστάσεως εμπορία χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, τις εξελίξεις για την πρόταση οδηγίας αναφορικά με την ασφαλιστική διαμεσολάβηση, τα νομικά θέματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή του Κανονισμού για τις διασυνοριακές πληρωμές, καθώς και τις εξελίξεις σχετικά με την πρόταση οδηγίας για την περιβαλλοντική ευθύνη.

⁽¹⁾ Τα στοιχεία που παρατίθενται προέρχονται από τα αντίστοιχα μέλη της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας των εξής χωρών: Αυστρία, Γαλλία, Γερμανία, Δανία, Ελβετία, Ισπανία, Λουξεμβούργο, Μ. Βρετανία, Νορβηγία, Ολλανδία, Πορτογαλία, Σουηδία και Φινλανδία.

⁽²⁾ Στην Ολλανδία το τρέχον νόμιμο επιτόκιο ανέρχεται σε 7%.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

1. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΙΣ ΔΡΑΣΕΙΣ ΜΜΕ ΤΩΝ ΠΕΠ ΤΟΥ Γ' ΚΠΣ

Στη διάρκεια του Β' τριμήνου 2002 συνεχίστηκαν οι εργασίες της διατραπεζικής Επιτροπής Τραπεζικών Εργασιών της ΕΕΤ με τη συμμετοχή εκπροσώπων των τραπεζών μελών, του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών και της Τειρεσίας ΑΕ.

Στις πολύωρες συνεδριάσεις της Επιτροπής προσεγγίστηκαν πλείστα θέματα (ενημέρωση επενδυτών, παραλαβή αιτήσεων, αξιολόγηση επιχειρήσεων, παρακολούθηση, υλοποίηση επενδύσεων, χορήγηση επιδοτήσεων κ.ά.), που σχετίζονται με τη συμμετοχή των τραπεζών στις δράσεις Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων των Περιφερειακών Προγραμμάτων

του Γ' Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης και ειδικότερα σε ό,τι αφορά:

- α.** την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας-καινοτομίας των ΜΜΕ στη μεταποίηση και
- β.** την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των τουριστικών ΜΜΕ.

Προς το τέλος του τριμήνου η Επιτροπή προέβη στην επεξεργασία σχεδίου Σύμβασης, καθώς και σχεδίων οδηγιών εξειδίκευσης διαδικασιών και ενεργειών για την υλοποίηση και διαχείριση των δράσεων που κάθε τράπεζα θα κληθεί να εφαρμόσει, αφού λάβει μέρος στη σχετική προκήρυξη του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

2. ΙΔΡΥΣΗ ΦΟΡΕΑ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΜΕ

Στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής Τραπεζικών Εργασιών λειτούργησε ad hoc Ομάδα Εργασίας με εκπρόσωπους τραπεζών και του Υπουργείου Ανάπτυξης και μετά από αρκετές συνεδριάσεις κατάρτισε προσχέδιο νομοσχεδίου για την ίδρυση φορέα εγγυοδοσίας ΜΜΕ που θα δρα συμπληρω-

ματικά και όχι ανταγωνιστικά των τραπεζών. Ηδη επεξεργάζεται και την κατάρτιση σχεδίου κανονισμού λειτουργίας του φορέα στο πλαίσιο ειδικής επιτροπής του Υπουργείου Ανάπτυξης με τη συμμετοχή εκπροσώπων φορέων παραγωγικών τάξεων, περιλαμβανομένης και της ΕΕΤ.

3. ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΥ ΝΟΜΟΥ 2601/98

Η συμβολή του ΑΝ2601/98 στην ανάπτυξη των ιδιωτικών επιχειρήσεων, την αύξηση της ανταγωνιστικότητάς τους, την αναδιάρθρωση τομέων και κλάδων της παραγωγής, την αύξηση της απασχόλησης και τη βελτίωση των μεγεθών της ελληνικής οικονομίας γενικότερα υπήρξε ουσιαστική.

Ενόψει της απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης για την αναμόρφωση του ΑΝ 2601/98, η Επιτροπή Τραπεζικών Εργασιών της ΕΕΤ, υπέβαλε

στο Υπουργείο Ανάπτυξης συγκεκριμένες προτάσεις αναμόρφωσης των διατάξεών του. Στόχος των προτάσεων είναι η προσαρμογή των διατάξεων του νόμου στις σημερινές συνθήκες και την απλοποίηση των διαδικασιών, αλλά και προκειμένου να τροποποιηθούν οι όποιες διαρθρωτικές αδυναμίες που διαπιστώθηκαν στα χρόνια της εφαρμογής του και να διατηρηθεί ο αναπτυξιακός χαρακτήρας του.

4. ΤΡΕΧΟΝΤΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η Επιτροπή Τραπεζικών Εργασιών ασχολήθηκε ακόμη με θέματα καθημερινής τραπεζικής πρακτικής, με στόχο την εξεύρεση τρόπου ενιαίας εφαρμογής συνήθων τραπεζικών εργασιών, όπως:

➤ ο καθορισμός αποδεικτικού εισαγωγής κεφαλαίων από το εξωτερικό μετά την κατάργηση της ΒΑΣ,

➤ η εξόφληση συναλλαγών άνω των 1500 ευρώ με δίγραμμες επιταγές ή μέσω τραπεζικών λογαριασμών,

➤ η εκπόνηση διατραπεζικού εννοιολογικού γλωσσάριου όρων,

➤ η ανάληψη ξένων τραπεζογραμματίων από λογαριασμούς συναλλάγματος κ.λπ.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΣΥΛΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΟΤΟΕ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 2002-2003

Την 23η Μαΐου 2002 υπεγράφη μεταξύ των τραπεζών και της ΟΤΟΕ διετής Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, για τα έτη 2002-2003. Οι αυξήσεις που συμφωνήθηκαν για τους βασικούς μισθούς του ενιαίου μισθολογίου για κάθε κατηγορία προσωπικού ανέρχονται σε 4,2% για την περίοδο από 1.1.2002 μέχρι 31.12.2002 επί των βασικών μισθών της 31.12.2001 και σε 3,8% για την περίοδο από 1.1.2003 μέχρι την 31.12.2003 επί των βασικών μι-

σθών της 31.12.2002. Περαιτέρω, με τη νέα συλλογική σύμβαση εργασίας επέρχεται σημαντική εξέλιξη ως προς τον εβδομαδιαίο χρόνο εργασίας και το ωράριο συναλλαγών. Συγκεκριμένα, από την 1η Σεπτεμβρίου 2002 τα αντίστοιχα ωράρια διαμορφώνονται ως εξής: (α) ωράριο εργασίας: Δευτέρα-Πέμπτη 7.45-15.15 και Παρασκευή 7.45-14.45 και (β) ωράριο συναλλαγών: Δευτέρα-Πέμπτη 8.00-14.30 και Παρασκευή 8.00-14.00.

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

Σε συνέχεια της από 18 Ιανουαρίου 2002 Ειδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας Τραπεζών-ΟΤΟΕ και της υποβολής εκ μέρους της ΕΕΤ γραπτού αιτήματος προς τον Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, προκειμένου η συμφω-

νηθείσα εφάπαξ καταβολή του ποσού των 450 € να μην υπόκειται σε ασφαλιστικές κρατήσεις και εργοδοτικές εισφορές, σημειώνεται ότι μέχρι το πέρας και του β' τριμήνου του 2002 δεν υπήρξε επίσημη εξέλιξη.

ΥΓΙΕΙΝΗ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Το θέμα της Υγιεινής και Ασφάλειας των εργαζομένων απασχόλησε την Επιτροπή Κοινωνικών και Εργασιακών Θεμάτων της ΕΕΤ. Συγκεκριμένα, το ενδιαφέρον επικεντρώθηκε στα πρακτικά ζητήματα που ανακύπτουν στον τραπεζικό κλάδο από την εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας.

Για την αποτελεσματική και πληρέστερη διερεύνηση και αντιμετώπιση του θέματος συγκροτήθηκε ειδική ομάδα εργασίας, οι εργασίες της οποίας αναμένεται να ολοκληρωθούν το Σεπτέμβριο του τρέχοντος έτους.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ

Αεδομένης της σπουδαιότητας που αποκτά το θέμα σε κοινοτικό επίπεδο και της πρόθεσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής να το εντάξει σε προσεχή Ανακοίνωσή της και Σχέδιο Δράσης, ζητήθηκε από τα μέλη της Επιτροπής Κοινωνικών και Εργασιακών Θεμάτων της ΕΕΤ να λάβουν μέρος σε σχετικό ερωτηματολόγιο. Στόχος του ερωτηματολογίου είναι να αναδειχθούν οι μορφές εμφάνισης της οικο-

νομικής συμμετοχής των εργαζομένων στον τραπεζικό κλάδο, οι κατηγορίες εργαζομένων στις οποίες αφορά, καθώς και τα κίνητρα που οδηγούν τις τραπεζικές επιχειρήσεις στη διαμόρφωση προγραμματικών οικονομικής συμμετοχής. Η εκτίμηση των πορισμάτων του ερωτηματολογίου αναμένεται να ολοκληρωθεί το Σεπτέμβριο του τρέχοντος έτους.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

▲ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ REPOS

Σε συνέχεια της από 21.12.2002 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου, με την οποία μεταξύ άλλων επιβλήθηκε αυτοτελής φορολόγηση με συντελεστή 7% στα εισοδήματα που προκύπτουν από πράξεις repos και reverse repos και της συνεπεία αυτής εκδοθείσης ΠΟΛ. 1094/13.3.2002, η ΕΕΤ επισήμανε εγγράφως στην αρμόδια Διεύθυνση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δύο ερμηνευτικά ζητήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή της ανωτέρω εγκυκλίου. Το ένα αναφέρεται στην πρόβλεψη ότι οι διατάξεις της εγκυκλίου για την επιβολή και τη διαδικασία παρακράτησης του φόρου “εφαρμόζονται αναλόγως και στην

περίπτωση που οι τράπεζες και τα μέλη του ΧΑΑ επαναγοράζουν ή επαναπωλούν τους ίδιους τίτλους που είχαν πωλήσει ή αγοράσει, αντίστοιχα, από τους πελάτες τους χωρίς στην αρχική σύμβαση πώλησης ή αγοράς να αναγράφεται η υποχρέωση των τραπεζών και των μελών του ΧΑΑ για επαναγορά ή επαναπώληση των τίτλων”. Επισημάνθηκε ότι με τη ρύθμιση αυτή, μεταξύ άλλων, δημιουργείται αμάχητο τεκμήριο συνομολόγησης σύμβασης repos, η οποία είναι αντίθετη με την πραγματική βούληση των συμβαλλομένων, στην περίπτωση μεταβιβάσεων τίτλων στη δευτερογενή αγορά, ενώ επιπλέον μια τέτοια ρύθμιση θα είναι ανεφάρμοστη στην πράξη, στην περίπτωση που ο επενδυτής αγόρασε πολυτελείς τίτλους και

μετά από παρέλευση ετών πωλεί στην τράπεζα τους τίτλους αυτούς πριν από τη λήξη τους. Το δεύτερο ζήτημα αναφέρεται στην πρόβλεψη ότι “όταν οι πράξεις repos και reverse repos συνάπτονται μεταξύ τραπεζών που βρίσκονται στην Ελλάδα ή μεταξύ τραπεζών που βρίσκονται στην Ελλάδα και αμιγών πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986, τότε τα εισοδήματα που προκύπτουν από αυτές, τα οποία αποκτώνται είτε από τις τράπεζες που βρίσκονται στην Ελλάδα είτε από τους αμιγείς πιστωτικούς συνεταιρισμούς του Ν. 1667/1986, επειδή θεωρούνται τόκοι από καταθέσεις, εξαιρούνται και δεν υπόκεινται στην εν λόγω αυτοτελή φορολογία, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. ε' της παρ. 7 του άρθρου 12 του ΚΦΕ”. Ως προς τη ρύθμιση αυτή επισημάνθηκε ότι ερμηνευτικά έρχεται σε αντίθεση με τις διατάξεις της περ. ε' της παρ. 7 του άρθρου 12 του ΚΦΕ, με τις οποίες εξαιρούνται της φορολογίας οι τόκοι από καταθέσεις τραπεζών, καθόσον αφενός στις τελευταίες δεν γίνεται διάκριση μεταξύ ελληνικών και αλλοδαπών τραπεζών και αφετέρου σε σχετική με το θέμα ερώτηση που είχε γίνει προς το Υπουργείο διευκρινίστηκε εγγράφως ότι και οι αλλοδαπές τράπεζες απαλλάσσονται της φορολογίας τόκων καταθέσεών τους σε ελληνικές τράπεζες.

▲ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΜΝΗΣΤΙΑ

Σε συνέχεια της σχετικής έρευνας που διεξήχθη σε ευρωπαϊκό επίπεδο στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, με αφορμή την πρόσφατη νομοθετική ρύθμιση στην Ιταλία για τη φορολογική αμνηστία, και στην οποία συμμετέχε και η ΕΕΤ, προέκυψε ότι οι μόνες χώρες που εισήγαγαν πρόσφατα ρύθμιση περί “φορολογικής αμνηστίας” είναι η Ιταλία και η Ιρλανδία.

▲ ΤΗΡΗΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΕ ΑΛΛΟΔΑΠΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Αναφορικά με το συγκεκριμένο θέμα πραγματοποιήθηκε έρευνα σε ευρωπαϊκό επίπεδο από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, στην οποία έλαβε μέρος και η ΕΕΤ. Συγκεκριμένα, το ερώτημα ήταν εάν τα φυσικά πρόσωπα υποχρεούνται να δηλώνουν στην ετήσια δήλωση φόρου εισοδήματος την τήρηση λογαριασμών σε τράπεζες εκτός της χώρας κατοικίας τους. Στην πλειοψηφία τους οι απαντήσεις που δόθηκαν ήταν αρνητικές. Οι χώρες που έχουν σχετική πρόβλεψη είναι η Δανία, η Γαλλία, η Ισλανδία, η Ιρλανδία, η Νορβηγία, η Ισπανία και η Σουηδία.

ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όπως είναι γνωστό, οι τράπεζες μέλη της ΕΕΤ έχουν ήδη προσχωρήσει στον πανευρωπαϊκό κώδικα συμπεριφοράς για τα στεγαστικά δάνεια. Ο κώδικας αυτός περιέχεται σε συμφωνία που υπογράφηκε στις 5 Μαρτίου 2001 μεταξύ των ευρωπαϊκών

ενώσεων καταναλωτών και των ευρωπαϊκών ενώσεων πιστωτικού τομέα, ενώ οι διαπραγματεύσεις έγιναν υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Το κείμενο του κώδικα επικυρώθηκε ταυτόχρονα με τη Σύσταση 2001/193/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επι-

τροπής. Η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής του κώδικα προβλέπεται σε διάστημα 12 μηνών από την ημερομηνία προσχώρησης σε αυτόν κάθε πιστωτικού ιδρύματος. Για την πλειοψηφία των ελληνικών τραπεζών, η έναρξη ισχύος του κώδικα τοποθετείται στις αρχές Σεπτεμβρίου του 2002. Η ΕΕΤ προέβη στην εκπόνηση εντύπου, στο οποίο θα περιέχεται το κείμενο του κώδικα. Η έκδοση του εντύπου αυτού κρίθηκε σκόπιμη προκειμένου το κείμενο του κώδικα να είναι μορφολογικά ενιαίο, εύχρηστο και προσβάσιμο στον καταναλωτή. Στην πίσω όψη του εντύπου θα υπάρχει ο λογότυπος της τράπεζας που προσχωρεί στον κώδικα, προκειμένου οι κατα-

ναλωτές να είναι σε θέση να λαμβάνουν γνώση εάν το πιστωτικό ίδρυμα, με το οποίο προτίθενται να συμβληθούν, προσχωρεί στον κώδικα.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν προσχωρήσει στον κώδικα δεσμεύονται να παρέχουν στον καταναλωτή σε προσυμβατικό επίπεδο:

- γενικές πληροφορίες για τα στεγαστικά δάνεια που προσφέρουν,
- εξατομικευμένες πληροφορίες που θα παρέχονται με τη μορφή ενός “τυποποιημένου ευρωπαϊκού δελτίου πληροφοριών”.

Στόχος του κώδικα είναι η εξασφάλιση διαφανούς και συγκρίσιμης πληροφόρησης.

ΑΥΤΟΡΡΥΘΜΙΣΗ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

Τον Οκτώβριο του 2001 υποβλήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Πράσινη Βίβλος για την προστασία του καταναλωτή, για την οποία ακολούθησε δημόσια διαβούλευση με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς. Στην Πράσινη αυτή Βίβλο, η οποία επικεντρώνεται θεματικά στις θεμιτές εμπορικές πρακτικές, εξετάζεται μεταξύ άλλων από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ο τρόπος με τον οποίο θα μπορούσε να επιτευχθεί μεγαλύτερος βαθμός εναρμόνισης των κανόνων που ρυθμίζουν τις εμπορικές πρακτικές επιχειρήσεων/καταναλωτών για την ανάπτυξη μιας εσωτερικής αγοράς σε πλήρη λειτουργία. Στο πλαίσιο αυτό, εξετάζονται κυρίως η ειδική προσέγγιση που έχει ακολουθηθεί μέχρι στιγμής και βασίζεται στην έκδοση μιας σειράς πρόσθετων οδηγιών ανά θέμα και η μικτή προσέγγιση μιας συνεκτικής οδηγίας-πλαισίου, που θα συμπληρώνεται από στοχοθετημένες οδηγίες, όταν χρειάζεται. Όπως σημειώνεται στην Πράσινη Βίβλο, μια οδηγία-πλαίσιο θα μπορούσε να προσφέρει μια σταθερή βάση για την αυτορρύθμιση και την υιοθέτηση κωδίκων δεοντολογίας σε όλη την ΕΕ όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών.

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία με γνώμονα τη σε βάθος μελέτη του θέματος και του ρόλου που μπορεί να διαδραματίσει και διαδραματίζει η αυτορρύθμιση στο χρηματοπιστωτικό τομέα για την προστασία του καταναλωτή, συνέστησε ειδική ομάδα εργασίας για το σκοπό αυτόν, στην οποία συμμετέχει η ΕΕΤ.

Η ΕΕΤ θεωρεί ότι η δυναμική της αυτορρύθμισης είναι πολύ μεγάλη ειδικότερα στο χρηματοπιστωτικό τομέα, καθώς αποτελεί ιδιαίτερα ευέλικτο μηχανισμό ρύθμισης ικανό να ανταποκρίνεται έγκαιρα και αποτελεσματικά στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς. Για το σκοπό αυτόν, η ΕΕΤ προωθεί και ενθαρρύνει την υιοθέτηση μέτρων αυτορρύθμισης στον τραπεζικό τομέα. Αλλωστε φαίνεται ότι γενικότερα αποτελεί κοινό τόπο η ανάγκη ανάπτυξης εναλλακτικών μεθόδων ρύθμισης στον ευαίσθητο τομέα της προστασίας του καταναλωτή παράλληλα και επικουρικά με τις κλασικές μεθόδους ρύθμισης. Τούτο δε είναι πολύ σημαντικό τόσο για την ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς όσο και για την αποφυγή φαινομένων αποσπασματικών και περιπτωσιολογικών ρυθμίσεων.

ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΔΩΡΕΑ ΤΕΧΝΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΣΤΟ ΥΔΤ

Στο πλαίσιο της συνεργασίας της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών με το Υπουργείο Δημόσιας Τάξης για την καλύτερη και αποτελεσματικότερη προστασία και φύλαξη των τραπεζικών καταστημάτων, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΕΤ κατά τη συνεδρίαση της 12.9.2001, αποφάσισε τη δωρεά τεχνικού εξοπλισμού αξίας περίπου 2 δισ. δρχ. στην Ελληνική Αστυνομία για την ενίσχυση των υπηρεσιών της, ενόψει και του 2004. Η απόφαση αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου που επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της ΕΕΤ της 19.3.2002 αφορά στη δωρεά διαφόρων τύπων επιβατικών αυτοκινήτων και αυτοκινήτων τύπου τζιπ, μηχανογραφικού εξοπλισμού, συσκευών τηλεομοιοτυπίας, αλεξίσφαιρων γιλέκων κ.λπ. Η δωρεά αυτή αποφασίσθηκε να πραγματοποιηθεί τμηματικά σε ετήσιες ισόποσες δόσεις έως και το 2004. Για την υλοποίηση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, η Γενική Γραμματεία συγκρότησε δύο ad hoc επιτροπές

(Συντονιστική και Τεχνική) αποτελούμενες από εκπροσώπους τραπεζών μελών και της ΕΕΤ, προκειμένου να συνεπικουρήσουν τη Γενική Γραμματεία στη διαδικασία προμήθειας του προαναφερθέντος εξοπλισμού. Οι εν λόγω επιτροπές σε άλλες παράλληλες συνεδριάσεις οριστικοποίησαν τη διαδικασία προμήθειας των επιβατικών αυτοκινήτων, δόθηκαν οι σχετικές παραγγελίες και οι προμηθεύτριες εταιρείες παρέδωσαν ήδη τα ζητούμενα αυτοκίνητα. Παράλληλα οι επιτροπές επεξεργάστηκαν το κείμενο της διακήρυξης για την προμήθεια μηχανογραφικού εξοπλισμού και η σχετική προκήρυξη διαγωνισμού δημοσιεύτηκε ήδη στον ημερήσιο Τύπο. Οι ειδικές επιτροπές επεξεργάζονται παράλληλα τις διαδικασίες προμήθειας του λοιπού εξοπλισμού, σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα εκταμιεύσεων που έχει καθορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΕΤ και βεβαίως τις ανάγκες της Ελληνικής Αστυνομίας.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η Επιτροπή της Βασιλείας θα διενεργήσει κατά τη διάρκεια του δεύτερου εξαμήνου του 2002 την 3η διερευνητική άσκηση (QISIII), προκειμένου να αξιολογήσει τις επιπτώσεις στην κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών από τις (τροποποιημένες) προτάσεις της για την τροποποίηση του Συμφώνου της Βασιλείας (Basle Capital Accord) του 1988. Βάσει των πορισμάτων της άσκησης θα διαμορφωθεί το τρίτο και τελευταίο συμβουλευτικό κείμενο, το οποίο αναμένεται να δοθεί στη δημοσιότητα την άνοιξη του 2003.

Η εν λόγω άσκηση θα περιλαμβάνει στο δείγμα

της τράπεζες από ένα ευρύ φάσμα χωρών, μεταξύ των οποίων θα υπάρχουν – εκτός από τράπεζες με διεθνή παρουσία – και μικρές εξειδικευμένες τράπεζες. Επίσης, θα επεξεργαστεί τα αποτελεσματα συμπεράσματα που θα προκύψουν από την εφαρμογή κάθε μίας από τις τρεις προτεινόμενες εναλλακτικές μεθόδους υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κάλυψη έναντι του πιστωτικού κινδύνου (τυποποιημένη μέθοδο, IRB-foundation και advanced) και θα αξιολογήσει τις επιπτώσεις σε όλα τα χαρτοφυλάκια.

Επίσημα η έρευνα θα ξεκινήσει τον Οκτώβριο του 2002, με στόχο να έχουν υποβληθεί τα ερωτηματολόγια στις εθνικές εποπτικές αρχές μέχρι το τέλος του έτους. Προκειμένου να προετοιμαστούν οι τράπεζες και να συλλέξουν όλα τα απαραίτητα στοιχεία, η Επιτροπή παρέχει ήδη στις συμμετέχουσες τράπεζες σχέδια ερωτηματολογίων και οδηγίες για τη συμπλήρωσή τους.

Στη χώρα μας η παραπάνω διαδικασία γίνεται με τη συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΕΤ, οι τράπεζες έχουν ήδη ενημερωθεί για τη δομή της τρίτης άσκησης και το είδος των πληροφοριών που χρειάζεται να συλλέξουν προκειμένου να γίνει η απαραίτητη επεξεργασία από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΣΧΕΣΕΙΣ

EUROPEAN ASSOCIATION FOR BANKING HISTORY

ΣΤΟΚΧΟΛΜΗ, ΜΑΪΟΣ 2002

Στη 12η Γενική Συνέλευση των μελών της European Association for Banking History (EABH) – της οποίας η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών είναι μέλος – εγκρίθηκαν τα αποτελέσματα της χρήσεως 2001, καθώς και ο προϋπολογισμός 2002, ο οποίος προβλέπει συνέχιση των δραστηριοτήτων της EABH τόσο σε ακαδημαϊκό όσο και επιχειρηματικό επίπεδο.

Αυξήθηκαν τα μέλη της EABH κυρίως σε σχέση με τη διεύρυνση της Ευρωπαϊκής Ένωσης – με νέο μέλος τη Bulgarian National Bank.

Συζητήθηκε επίσης η περαιτέρω διεθνοποίηση της EABH, μέσω τροποποίησης του σκοπού της, προκειμένου να αποκτήσει πρόσβαση στο χρηματοοικονομικό χώρο των ΗΠΑ και των χωρών της Ασίας. Αποφασίστηκε η διερεύνηση του θέματος

διότι θεωρείται ότι η ενέργεια αυτή θα έχει θετικές επιπτώσεις στην ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της EABH και στην προσέλκυση νέων μελών.

Στη συνέχεια πραγματοποιήθηκε το ετήσιο συνέδριο, με θέμα “Centres and Peripheries in Banking”. Αναπτύχθηκαν θέματα σχετικά με την ιστορική εξέλιξη των χρηματοπιστωτικών αγορών, από την αρχική δημιουργία των σύγχρονων εθνικών αγορών μέχρι τη διεθνή ενοποίησή τους, καταλήγοντας στη σημερινή παγκοσμιοποίηση. Οι ομιλητές ήταν από τα γνωστότερα ονόματα του ακαδημαϊκού και τραπεζικού χώρου. Χορηγοί της συνάντησης ήταν οι σουηδικές τράπεζες Nordea και Stockholms Enskilda Bank.

Το υλικό του συνεδρίου είναι στη διάθεση των ενδιαφερομένων τραπεζών στα γραφεία της ΕΕΤ.