

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ:

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

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

Συνεχίστηκαν κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου οι εργασίες της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων στην ελληνική νομοθεσία.

Το έργο της επιτροπής επικεντρώθηκε κατά το διάστημα αυτό στην τροποποίηση της ισχύουσας τομεακής νομοθεσίας ως απόρροια της εισαγωγής ειδικής προληπτικής νομοθεσίας για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων.

2. ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΟΜΑΔΩΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΑΙ ΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Σε συνέχεια σχετικής απόφασης που ελήφθη στη συνεδρίαση της Συντονιστικής Επιτροπής Διευθυντών Διαχείρισης Κινδύνων, με τη συμμετοχή εκπροσώπων από την Τράπεζα της Ελλάδος, πραγματοποιήθηκε η πρώτη συνάντηση των δύο ομάδων εργασίας για τον πιστωτικό και το λειτουργικό κίνδυνο, αντίστοιχα.

Σκοπός των ομάδων εργασίας είναι η επίλυση επιμέρους ζητημάτων σε τεχνικό και θεσμικό επίπεδο σχετικά με την ενσωμάτωση στην ελληνική έν-

νομη τάξη των διατάξεων του νέου Συμφώνου για την κεφαλαιακή επάρκεια.

Καρπός της πρώτης συνάντησης αποτέλεσε ο εντοπισμός και η καταγραφή:

- θεμάτων για τα οποία απαιτούνται διευκρινίσεις ως προς την εφαρμογή του νέου πλαισίου στην Ελλάδα, και
- θεμάτων που αφορούν την εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος ενεργοποίηση των ευχερειών που απονέμει το νέο Σύμφωνο στις εθνικές εποπτικές αρχές.

3. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΓΟΡΑ

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έδωσε στη δημοσιότητα τα αποτελέσματα έρευνας που διεξήγαγε η Price WaterhouseCoopers για τις επιπτώσεις του νέου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια στο ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα και την ευρωπαϊκή οικονομία γενικότερα. Τα αποτελέσματα της έρευνας, η οποία κοινοποιήθηκε στα μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας και Διαχείρισης Κινδύνων, αφορούν τα εξής θέματα:

- τις μεταβολές στο ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων ως αποτέλεσμα της εισαγωγής των νέων κανόνων,
- τις επιπτώσεις στο κόστος διαμεσολάβησης,
- τις επιπτώσεις στις συνθήκες ανταγωνισμού,
- τη διάδραση του νέου πλαισίου με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, και
- το κόστος προσαρμογής στις απαιτήσεις του νέου Συμφώνου.

ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

1. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ

Στις 10 Ιουνίου 2004 εγκρίθηκε με την απόφαση 1/304/10.6.2004 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ο νέος Κανονισμός του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οπως έχει ήδη επισημανθεί σε προηγούμενα τεύχη του Δελτίου, η ΕΕΤ υπέβαλε τις παρατηρήσεις της στο ΧΑ και συνεργάστηκε στενά με τους εκπροσώπους του, κυρίως σε ό,τι αφορά την τρίτη ενότητα του Κανονισμού για τους όρους και τη διαδικασία εισαγωγής στην Αγορά Αξιών και την Αγορά Παραγώγων. Σημειώνεται ότι ένα μεγάλο

μέρος των παρατηρήσεων της ΕΕΤ έγινε – ολικά ή μερικά – αποδεκτό, όπως ενδεικτικά, σε ό,τι αφορά το ελάχιστο απαιτούμενο μέγεθος της εταιρείας, την απάλειψη του κριτηρίου της ικανοποιητικής περιουσιακής διάρθρωσης και την κατάργηση της αγοράς βασικών προϋποθέσεων που είχε αρχικά προταθεί. Ωστόσο παραμένουν αρκετά θέματα τα οποία χρειάζονται βελτίωση και τα οποία η ΕΕΤ επεξεργάζεται προκειμένου να προτείνει αποτελεσματικές λύσεις.

2. STEERING COMMITTEE ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Δράσης για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες έχουν αναληφθεί τα τελευταία χρόνια και εξακολουθούν να αναλαμβάνονται σε κοινοτικό επίπεδο πολλές και σημαντικές πρωτοβουλίες στον τομέα των κεφαλαιαγορών. Παράλληλα η διαδικασία Lamfalussy, που πλέον ακολουθείται όσον αφορά τον τρόπο υιοθέτησης του ρυθμιστικού πλαισίου του τομέα αυτού έχει επιφέρει σημαντικές αλλαγές στη διαδικασία εκπόνησης των κοινοτικών πράξεων, αλλά και στην ενσωμάτωσή τους σε εθνικό επίπεδο.

Η ΕΕΤ, παρακολουθώντας στενά τις εξελίξεις

αυτές, οι οποίες θα επηρεάσουν αναμφίβολα το ισχύον σε εθνικό επίπεδο καθεστώς, αποφάσισε τη συγκρότηση μιας ολιγομελούς Συντονιστικής Επιτροπής με τη συμμετοχή υψηλού επιπέδου στελεχών. Εργο αυτής της επιτροπής θα είναι ο συντονισμός των ενεργειών και πρωτοβουλιών που θα πρέπει να λαμβάνονται από τον τραπεζικό κλάδο ως προς την ενσωμάτωση των κοινοτικών πράξεων, τη συμμετοχή της ΕΕΤ στις διενεργούμενες διαβουλεύσεις και την υιοθέτηση μέτρων για την αποτελεσματικότερη κατά το δυνατόν λειτουργία της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.

3. ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη δεύτερη σύντομη διαβούλευση που πραγματοποιήθηκε για το αναθεωρημένο κείμενο των προτύπων λειτουργίας των συστημάτων εκκαθάρισης και διακανονισμού στην Ευρωπαϊκή Ένωση του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Επιτροπής Ευρωπαϊκών

Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς (ESCB/CESR Standards for Securities Clearing and Settlement Systems). Οι παρατηρήσεις που υπέβαλε, οι οποίες ευθυγραμμίζονται με εκείνες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, εστιάζουν ιδίως στο ότι, παρά τις σημαντικές βελτιώσεις που επήλθαν στο

αναθεωρημένο κείμενο των προτύπων, ορισμένα θεμελιώδους σημασίας ζητήματα, όπως για παράδειγμα η ανάγκη διαφοροποίησης των δραστηριοτήτων και των κινδύνων που αναλαμβάνονται από τα συστήματα υποδομής (infrastructures) και τους μεσολαβούντες στην εκκαθάριση και το διακανονισμό (τράπεζες-θεματοφύλακες) και η ανάγκη προσδιορισμού με ενιαίο τρόπο των συστημικά σημαντικών

παικτών, παραμένουν προβληματικά. Ως γενική παρατήρηση επισημαίνεται ότι, λόγω ακριβώς του διαφορετικού ρόλου που οφείλουν επί της αρχής να επιτελούν τα συστήματα υποδομών και οι τράπεζες-θεματοφύλακες, αλλά και λόγω της ειδικής και ενισχυμένης εποπτείας στην οποία υπάγονται τα πιστωτικά ιδρύματα, αρκετά από τα προτεινόμενα πρότυπα δεν θα έπρεπε να εφαρμόζονται στις τράπεζες.

ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

1. ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΕΜΠΟΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Με το έγγραφο Ζ1-367 του Υπουργείου Ανάπτυξης συγκροτήθηκε νομοπαρασκευαστική επιτροπή, με αντικείμενο την κατάρτιση σχεδίου νομοθετικής ρύθμισης για την εναρμόνιση της κείμενης νομοθεσίας με την Οδηγία 2002/65/ΕΚ σχετικά με την εξ αποστάσεως εμπορία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προς τους καταναλωτές. Με τη νομοθετική ρύθ-

μιση που θα εκπονηθεί στο πλαίσιο των εργασιών της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής, θα προστεθούν νέες διατάξεις, με τις οποίες θα καταργηθούν οι υφιστάμενες διατάξεις του άρθρου 4 Ν. 2251/1994 ειδικά σε ό,τι αφορά τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Η ΕΕΤ συμμετέχει ενεργά στις εργασίες της εν λόγω νομοπαρασκευαστικής επιτροπής.

2. ΔΙΑΛΟΓΟΣ ΜΕ ΤΟ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Στο πλαίσιο του διαλόγου που έχει ξεκινήσει μεταξύ του Υπουργείου Ανάπτυξης και της ΕΕΤ, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έχει υποβάλει παρατηρήσεις αναφορικά με διάφορα θέματα που τέθηκαν υπόψη της ως προς το καθεστώς που διέπει συγκεκριμένες κατηγορίες τραπεζικών συναλλαγών, ιδίως στον τομέα της καταναλωτικής πίστης, ως προς ζητήματα που έχουν αποτελέσει αντικείμενο δικαστικής κρίσης και ως προς ορισμένα θέματα, για τα οποία κρίνεται σκόπιμο να αναληφθούν νομοθετικές ή άλλες πρωτοβουλίες. Επίσης, στο πλαίσιο της διαβούλευσης που έχει ξεκινήσει το Υπουργείο Ανάπτυξης με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς, η ΕΕΤ υπέβαλε προτάσεις για την τροποποίηση του Ν. 2551/1994, ενώ διατύπωσε επίσης τις θέσεις της για το θεσμό του Συνήγορου του Καταναλωτή, η σύσταση του οποίου έχει εξαγγελθεί από το Υπουργείο. Η ΕΕΤ θεωρεί

ότι η πρωτοβουλία του Υπουργείου σε ό,τι αφορά το Συνήγορο του Καταναλωτή είναι πολύ σημαντική, εκτιμά ωστόσο ότι από τις αρμοδιότητές του θα πρέπει να εξαιρεθούν οι τραπεζικές συναλλαγές. Οπως είναι γνωστό, για την επίλυση των διαφορών που ανακύπτουν μεταξύ καταναλωτών και τραπεζών λειτουργεί από το 1999, ανέξοδα για τον καταναλωτή, ο ανεξάρτητος θεσμός του Τραπεζικού Μεσολαβητή. Η ΕΕΤ εκτιμά ότι η παράλληλη λειτουργία για τη διευθέτηση των διαφορών που ανακύπτουν στις τραπεζικές συναλλαγές από τον Τραπεζικό Μεσολαβητή και το Συνήγορο του Καταναλωτή ενέχει τον κίνδυνο σοβαρών επικαλύψεων και αδρανοποίησης ενός θεσμού (του Τραπεζικού Μεσολαβητή), ο οποίος κατά κοινή παραδοχή λειτουργεί αντικειμενικά, αμερόληπτα και υποδειγματικά, παρέχοντας υψηλού επιπέδου υπηρεσίες στο καταναλωτικό κοινό.

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

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

Έγκριση του νέου καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Μετά από σχετική απόφαση της Ολομέλειας του EPC, το Μάρτιο 2004 ξεκίνησαν οι διαδικασίες έγκρισης του καταστατικού του, με το οποίο προβλέπεται η μετατροπή του σε διεθνή μη κερδοσκοπικό οργανισμό, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του βελγικού δικαίου. Η διαδικασία υπογραφής του καταστατικού του EPC από τα μέλη του άρχισε κατά τη διάρκεια του Μαΐου και ολοκληρώθηκε στα μέσα Ιουνίου.

Στο νέο καταστατικό του EPC προβλέπεται καινούργιο οργανόγραμμα, με σκοπό την καλύτερη εξυπηρέτηση των στόχων του, οι οποίοι παραμένουν αμετάβλητοι από την ημέρα σύστασής του. Ρυθμίζονται επίσης τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μελών του EPC, ο ρόλος των οργάνων του, ο προϋπολογισμός και η χρηματοδότησή του, καθώς και το εφαρμοστέο δίκαιο για την επίλυση διαφορών μεταξύ των μελών του.

Απολογισμός δραστηριοτήτων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για το έτος 2003

Το Μάιο δημοσιεύθηκε ο ετήσιος απολογισμός δραστηριοτήτων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για το 2003. Στον απολογισμό περιγράφονται συνοπτικά οι πρωτοβουλίες και οι δραστηριότητες που ανέπτυξε το EPC κατά τη διάρκεια του περασμένου έτους, ως το “κύριο συντονιστικό όργανο και όργανο λήψης αποφάσεων στον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο σε θέματα πληρωμών”⁽¹⁾ για τη δημιουργία ενός αποδοτικού Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payment Area - SEPA).

Συστάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με στόχο τη δημιουργία του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA)

Όπως περιγραφόταν στην έκθεση προόδου της EKT με τίτλο “Προς έναν Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ”⁽²⁾, μια από τις βασικές πολιτικές του ευρωσυστήματος όσον αφορά τη δημιουργία του SEPA, θα είναι η παρακολούθηση της προόδου και της συνεργασίας των τραπεζών στα θέματα των συστημάτων πληρωμών.

Σε αυτά τα πλαίσια, κατά τη διάρκεια της 7ης συνάντησης της Ομάδας Συνεργασίας για τα Συστήματα Πληρωμών σε Ευρώ (COGEPES) – που αποτελεί συμβουλευτικό όργανο με συμμετοχή εκπροσώπων της EKT και τραπεζών – παρουσιάστηκε ένα σύνολο συστάσεων προς τον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο, με στόχο την αποτελεσματική παρακολούθηση από την EKT της προόδου για τη δημιουργία του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA).

Οι συστάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας τέθηκαν υπόψη των ευρωπαϊκών τραπεζών και του EPC για σχολιασμό, με απώτερο σκοπό να ενσωματωθούν, μετά το πέρας της σχετικής διαβούλευσης, σε ειδική για το θέμα έκθεση της EKT.

Το Μάιο του τρέχοντος έτους το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών δημοσίευσε κείμενο με τις θέσεις των ευρωπαϊκών τραπεζών για το συγκεκριμένο θέμα. Αναγνωρίζοντας την επίδραση της τεχνολογίας, την ανάγκη διαμόρφωσης και υιοθέτησης πανευρωπαϊκών προτύπων για τις πληρωμές, την εμπλοκή του EPC και της ECBS σε αυτή τη διαδικασία, καθώς και ορισμένα ανοιχτά θέματα που υπάρχουν αναφορικά με τη διοικητική διάρθρωση εκπροσώπησης των ευρωπαϊκών τραπεζών συλλογικά, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών τοποθετείται καταρχήν θετικά στις προτεινόμενες συστάσεις της EKT.

⁽¹⁾ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, “Towards a Single Euro Payment Area - Progress Report”, Ιούνιος 2003.

⁽²⁾ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, “Towards a Single Euro Payment Area - Progress Report”, Ιούνιος 2003.

Ειδικό ενδιαφέρον παρουσιάζει η σύσταση υπ' αριθ. 5 της ΕΚΤ και η αποδοχή της από το ΕΡΚ, για τον ενεργό ρόλο που θα πρέπει να παίξουν στη διαδικασία διαμόρφωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών οι εθνικές και ευρωπαϊκές ενώσεις τραπεζών, ως θεσμικά συλλογικά όργανα εκπροσώπησης των τραπεζών-μελών τους και ως καταλύτες για την ομαλή μεταφορά και ενσωμάτωση των επιλεχθέντων πανευρωπαϊκών προτύπων στις εθνικές αγορές.

Εξάλλου, στα τέλη Ιουνίου η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών έστειλε στη γραμματεία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών τις αλλαγές (προσθήκες και αφαιρέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων στις συμφωνίες CREDEURO, ICP και PEACH Receivers Capability), που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του δεύτερου τριμήνου του 2004, καθώς και τα αναθεωρημένα στοιχεία για τη συμπλήρωση του Παραρτήματος, που αφορούσε την υιοθέτηση του προτύπου EMV σε εθνικό επίπεδο. Παράλληλα ενημερώθηκαν και οι τράπεζες-μέλη της ΕΕΤ για τους δείκτες ολοκλήρωσης του πρώτου τριμήνου του 2004.

Ψηφίσματα της Ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Κατά τη συνάντηση της Ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών στις 17 Ιουνίου 2004, έγινε παρουσίαση του έργου των Ομάδων Εργασίας και ελήφθησαν αποφάσεις, που αφορούσαν κυρίως τη συγκρότηση των επιτροπών που λειτουργούν στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών. Ειδικότερα, εγκρίθηκαν ομόφωνα τα εξής:

- Ψήφισμα, με τις βασικές αρχές που θα πρέπει να διέπουν τη δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού σχήματος απευθείας χρεώσεων.
- Ψήφισμα σε σχέση με το προτεινόμενο μοντέλο για τη δημιουργία του πανευρωπαϊκού σχήματος απευθείας χρεώσεων.
- Ψήφισμα, με το περιεχόμενο της ανακοίνωσης που θα κοινοποιεί, στους εμπλεκόμενους φορείς της αγοράς και στα θεσμικά όργανα της ΕΕ, το επιθυμητό σχήμα άμεσων χρεώσεων, στο οποίο έχουν καταλήξει οι ευρωπαϊκές τράπεζες.
- Σχέδιο κειμένου, στο οποίο περιγράφονται οι ανάγκες, οι στόχοι, οι βασικές επιχειρηματικές και

τεχνικές αρχές, καθώς και οι απαιτήσεις και οι προσδοκίες των μερών (τράπεζες και πελατεία) από τη δημιουργία του πανευρωπαϊκού σχήματος απευθείας χρεώσεων.

Τα πρώτα τρία ψηφίσματα αφορούν τους βασικούς επιχειρηματικούς κανόνες, οι οποίοι θα πρέπει να διέπουν τη δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού σχήματος απευθείας χρεώσεων (PEDD). Όπως και στην περίπτωση του πανευρωπαϊκού αυτοματοποιημένου γραφείου συμψηφισμού (PEACH), το οποίο λειτουργεί σήμερα (σύστημα STEP2), έτσι και στην περίπτωση του PEDD επιλέχθηκε η δημιουργία ενός κεντρικού συστήματος, το οποίο θα διεκπεραιώνει διασυνοριακές και εγχώριες εντολές άμεσης χρέωσης, θα λειτουργεί παράλληλα με τα υφιστάμενα εθνικά σχήματα και δεν θα είναι διασυνδεδεμένο με αυτά (interlinking). Μελλοντικά στόχος θα είναι η διεκπεραίωση όλων των εντολών άμεσης χρέωσης εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μέσω του πανευρωπαϊκού συστήματος απευθείας χρεώσεων.

- Ψήφισμα για την οριστικοποίηση της σύνθεσης της Επιτροπής Διορισμών και Διακυβέρνησης του ΕΡΚ μέχρι τον Ιούνιο του 2006.
- Ψήφισμα για την αντικατάσταση και το διορισμό των μελών της Ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, μέχρι τον Ιούνιο του 2006.
- Ψήφισμα για το διορισμό της Επιτροπής Συντονισμού του ΕΡΚ.
- Ψήφισμα για τα κριτήρια που θα πρέπει να πληρούν οι Ευρωπαϊκές Τραπεζικές Ενώσεις Πληρωμών (π.χ. η Euro Banking Association – EBA) για να αποτελούν μέλη του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών.
- Ψήφισμα για τη δημιουργία πανευρωπαϊκών κανόνων καλής πρακτικής για τη διακίνηση των μετρητών.

Τα επόμενα τέσσερα ψηφίσματα αφορούν τη συγκρότηση των επιτροπών που λειτουργούν στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και το διορισμό των μελών τους. Αυτό που έχει ιδιαίτερη σημασία είναι πως, από τα συνολικά 64 μέλη που θα συγκροτούν την Ολομέλεια του ΕΡΚ, 6 εκπροσωπούν εθνικές ενώσεις τραπεζών (μεταξύ των οποίων και η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, η μόνη

χώρα-μέλος της Ευρωζώνης), 3 εκπροσωπούν τις Ευρωπαϊκές Ενώσεις του Πιστωτικού Τομέα, 1 εκπροσωπεί την ΕΒΑ και οι υπόλοιποι είναι εκπρόσωποι πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, το ψήφισμα για τη δημιουργία ενός συνόλου πανευρωπαϊκών κανόνων βέλτιστης πρακτικής για τη διακίνηση των μετρητών περιλαμβάνει:

- i. Κανόνες που θα πρέπει να υιοθετήσουν οι ευρωπαϊκές τράπεζες για την προώθηση των ηλεκτρονικών πληρωμών,
- ii. άριστες πρακτικές για τη διακίνηση των μετρητών (επεξεργασία, ανακύκλωση και διαχείριση μετρητών, συνεργασία με εξωτερικούς συνεργάτες κ.ά.),
- iii. πεδία συνεργασίας σε πανευρωπαϊκό επίπεδο μεταξύ των τραπεζών, των εθνικών κεντρικών τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και
- iv. διαδικασίες παρακολούθησης του βαθμού υιοθέτησης των βέλτιστων πρακτικών από τις ευρωπαϊκές τράπεζες και εξέταση μετά από μία διετία της ανάγκης επικαιροποίησης και επέκτασης των βέλτιστων πρακτικών.

Συνεδρίαση της Ομάδας Εργασίας του EPC για τις Κάρτες (Cards Working Group)

Η 11η συνεδρίαση της Ομάδας Εργασίας του EPC για τις Κάρτες ασχολήθηκε με τα εξής θέματα:

1. Ανταλλαγή απόψεων σε σχέση με την εκδήλωση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) με θέμα τις κάρτες, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 25 Μαρτίου 2004.
2. Η προσαρμογή των ευρωπαϊκών τραπεζών στο σχέδιο στατιστικής πληροφόρησης της ΕΚΤ για τις κάρτες.
3. Η πρόσδος εργασιών της ειδικής ομάδας δράσης, που έχει συσταθεί με σκοπό τη δημιουργία μιας πανευρωπαϊκής βάσης πληροφοριών για την αντιμετώπιση της απάτης με χρήση καρτών.
4. Η αξιολόγηση της διαδικασίας προσαρμογής των εθνικών γραφείων συμψηφισμού καρτών με τις συστάσεις υπ' αριθ. 2 και 3 της Ομάδας Εργασίας για τις κάρτες.
5. Οι απαντήσεις που προέκυψαν από το ερωτηματο-

λόγιο που απηύθυνε το EPC στις εθνικές ενώσεις τραπεζών αναφορικά με την πρόοδο υιοθέτησης του προτύπου EMV, για την αντικατάσταση της τεχνολογίας της μαγνητικής πίστας από το chip.

6. Το σχέδιο πρότασης Οδηγίας της Επιτροπής για τις πληρωμές στην Εσωτερική Αγορά και τα επόμενα βήματα της Ομάδας Εργασίας σε σχέση με τα θέματα που αφορούσαν τις κάρτες.

Ομάδα Εργασίας του EPC για Θέματα Μετρητών

Κατά το χρονικό διάστημα Απριλίου-Ιουνίου, η Ομάδα Εργασίας για θέματα Μετρητών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών ασχολήθηκε ιδιαίτερα με το θέμα της ανακύκλωσης των μετρητών σε επίπεδο καταστήματος και ATM.

Τον Απρίλιο, ενόψει της συνάντησης της Ομάδας Εργασίας με την Επιτροπή Τραπεζογραμματίων (ECBS Banknote Committee - BANCO), που λειτουργεί υπό την αιγίδα του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, ξεκίνησε διαδικασία διαβούλευσης με τις εθνικές ενώσεις τραπεζών σχετικά με τη διαλογή πλαστογραφημένων ή/και ακατάλληλων προς κυκλοφορία χαρτονομισμάτων από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Στη συνέχεια στάλθηκε στις εθνικές ενώσεις τραπεζών ερωτηματολόγιο με τίτλο “Cash recycling at branch/ATM level”, ξεκινώντας μια προσπάθεια για τη συλλογή πραγματικών αριθμών/γεγονότων, προκειμένου να στοιχειοθετηθεί η απάντηση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών προς “το σχέδιο πλαισίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την ανίχνευση από πιστωτικά ιδρύματα και άλλους επαγγελματικούς διαχειριστές, πλαστών και μη κατάλληλων προς κυκλοφορία χαρτονομισμάτων”.

Η ΕΕΤ συμπλήρωσε το ερωτηματολόγιο και ενημέρωσε συγχρόνως την ομάδα για την Εγκύκλιο Διοίκησης της Τράπεζας της Ελλάδος της 25.7.2003, σύμφωνα με την οποία όλα τα ATM που διαθέτουν τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εφοδιάζονται αποκλειστικά με χαρτονομίσματα τα οποία προέρχονται από:

- χρηματεφοδιασμό που έχουν πραγματοποιήσει τα πιστωτικά ιδρύματα από το κεντρικό κατάστημα ή τα υποκαταστήματα της Τράπεζας της Ελλάδος ή τα TATE,

➤ χρηματικά διαθέσιμα των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία έχουν προηγουμένως τύχει επεξεργασίας με σύγχρονα και αξιόπιστα μηχανικά μέσα που διαθέτουν τα ίδια.

Μετά και την τελευταία συνάντηση της Ομάδας Εργασίας του EPC για Θέματα Μετρητών, που πραγματοποιήθηκε το Μάιο, και την ολοκλήρωση της διαβούλευσης με το σύνολο των εθνικών ενώσεων τραπεζών, οριστικοποιήθηκε το σχέδιο απάντησης της Ομάδας Εργασίας προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με την ανακύκλωση των μετρητών σε επίπεδο καταστήματος και ATM.

Το έγγραφο παρουσιάζει ιδιαίτερο ενδιαφέρον, όχι μόνο διότι αναφέρει ότι η χώρα μας θα επηρεαστεί ιδιαίτερα από τυχόν απαγόρευση της ανακύκλωσης των μετρητών στο επίπεδο των υποκαταστημάτων, αλλά και γιατί τεκμηριώνει την επίδραση που θα έχει μία τέτοια απόφαση επί του κόστους διακίνησης και διαχείρισης των μετρητών.

Το Μάιο 2004 πραγματοποιήθηκε η 9η συνεδρίαση της Ομάδας Εργασίας του EPC για Θέματα Μετρητών. Τα θέματα που απασχόλησαν τα μέλη της Ομάδας Εργασίας – εκτός του θέματος της ανακύκλωσης μετρητών σε επίπεδο καταστήματος/ATM – ήταν τα ακόλουθα:

1. Ο έλεγχος ποιότητας των τραπεζογραμματίων των 5 και 10 ευρώ και το πώς μπορεί να υπάρξει αυτορρύθμιση.
2. Η επίσημη θέση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (για την Ευρωπαϊκή επιτροπή και το ευρωσύστημα) σχετικά με τα χαμηλής αξίας τραπεζογραμμάτια και κέρματα.
3. Η ενημέρωση της ΟΕ σχετικά με την πορεία κατάθεσης των Εθνικών Σχεδίων Μετρητών.

Σχετικά με το θέμα της παράλληλης κυκλοφορίας κερμάτων και τραπεζογραμματίων 1 και 2 €, η Ομάδα Εργασίας ενημερώθηκε για την αρνητική θέση και τους λόγους αντίθεσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της πλειοψηφίας των ευρωπαϊκών τραπεζών και του Συμβουλίου Υπουργών του ECOFIN. Σημειώνεται ότι η θέση της ΕΕΤ στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών για το συγκεκριμένο θέμα ήταν θετική.

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

Συνεδρίαση της Επιτροπής Συστημάτων Πληρωμών της ΕΤΟ (Payment Systems Committee)

Το βασικό θέμα που απασχόλησε τα μέλη της Επιτροπής Συστημάτων Πληρωμών, που λειτουργεί υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, στην τελευταία συνεδρίασή της (25 Μαΐου 2004) ήταν η συμφωνία των ευρωπαϊκών ενώσεων του πιστωτικού τομέα, η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων (ECBS), για τη σταδιακή υπαγωγή της ECBS στη διοικητική διάθρωση του EPC.

Οι εκπρόσωποι ορισμένων εθνικών ενώσεων τραπεζών εξέφρασαν τη βασική τους ανησυχία για την υπαγωγή της ECBS στο EPC, το οποίο αν και αποτελεί το βασικό όργανο λήψης αποφάσεων για θέματα πληρωμών, ωστόσο εξακολουθεί να έχει μια δομή που στηρίζεται κυρίως στα μεγάλα πιστωτικά ιδρύματα της Ευρώπης και λιγότερο στις εθνικές και ευρωπαϊκές ενώσεις τραπεζών.

Επίσης στην ημερήσια διάταξη περιλαμβανόταν η ανταλλαγή απόψεων σε σχέση με το νέο Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η διαμόρφωση κοινής θέσης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για τους υποψήφιους προέδρους και αντιπροέδρους των οργάνων του EPC.

Απάντηση της Ομάδας Εργασίας για το TARGET επί του κειμένου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις λειτουργικές προδιαγραφές του TARGET 2

Στα τέλη Μαΐου η Ομάδα Εργασίας για το TARGET (TWG), που λειτουργεί υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, απέστειλε την απάντηση που διαμόρφωσε επί του κειμένου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις λειτουργικές προδιαγραφές του TARGET 2.

Η Ομάδα Εργασίας για το TARGET αφιέρωσε σχεδόν εξ ολοκλήρου τις συναντήσεις του δεύτερου τριμήνου για τη διαμόρφωση εμπειριστατωμένης απάντησης προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στο κείμενο των γενικών λειτουργικών προδιαγραφών του TARGET 2.

Στις αρχές Μαΐου απεστάλη από το TWG προς όλες τις εθνικές ενώσεις τραπεζών προσχέδιο της απάντησης για τυχόν σχόλια και παρατηρήσεις, το οποίο η ΕΕΤ κοινοποίησε στις αρμόδιες διευθύνσεις των τραπεζών για σχολιασμό.

3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (ECBS)

Απολογισμός δραστηριοτήτων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων για το έτος 2003

Ο απολογισμός δραστηριοτήτων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων (ECBS), δημοσιεύθηκε κατά τη διάρκεια του δεύτερου τριμήνου του 2004.

Στις σελίδες του ετήσιου απολογισμού περιγράφονται συνοπτικά οι στόχοι, οι σκοποί και η οργανωτική δομή της ECBS, η βάση συνεργασίας με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών και τα παραδοτέα των τεσσάρων τεχνικών επιτροπών (κάρτες, ασφάλεια, διασυνοριακές αυτοματοποιημένες πληρωμές και ηλεκτρονικές υπηρεσίες), κατά τη διάρκεια του 2003.

Στον απολογισμό περιλαμβάνεται επίσης πλήρης κατάλογος με τις τεχνικές εκδόσεις της ECBS για το 2003, σύντομη παρουσίαση των βασικών ζητημάτων που θα απασχολήσουν τις τεχνικές επιτροπές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων, καθώς και αναλυτικός κατάλογος των μελών του Συμβουλίου, της Γραμματείας, της Τεχνικής Οργανωτικής Επιτροπής και των τεχνικών επιτροπών της ECBS.

Συνεδρίαση της Τεχνικής Οργανωτικής Επιτροπής

Η Τεχνική Οργανωτική Επιτροπή (Technical Steering Committee - TSC) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων, συνεδρίασε στις 11 Μαΐου. Αντικείμενα της συνεδρίασης ήταν:

- Η ενημέρωση των μελών της Επιτροπής από τον Γενικό Γραμματέα της ECBS, για την έκθεσή του προς το διοικητικό συμβούλιο, με θέμα την έγκριση του απολογισμού δραστηριοτήτων για το 2003 και το πρόγραμμα δράσης του τρέχοντος έτους.
- Τα αποτελέσματα των συναντήσεων του Γενι-

κού Γραμματέα με διάφορα όργανα και φορείς (ISO TC68, ISO 13616, ENISA, EESI κ.ά.).

- Η ενημέρωση των μελών της Επιτροπής από τους προεδρεύοντες των διάφορων τεχνικών επιτροπών που λειτουργούν υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων.
- Η σύγκλιση των δραστηριοτήτων μεταξύ του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων.
- Σχέδιο κειμένου, κατόπιν απαίτησης του Διοικητικού Συμβουλίου, σε σχέση με τη σκοπιμότητα και την ενεργό συμμετοχή της ECBS στις εργασίες διεθνών οργανισμών τυποποίησης.

4. ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Θέματα κίνησης κεφαλαίων

Κατάργηση της υποχρέωσης προσκόμισης φορολογικών δικαιολογητικών από την πελατεία των τραπεζών για πληρωμή υποχρεώσεων στο εξωτερικό

Στα μέσα Ιουνίου η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών υπέβαλε αίτημα στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, προκειμένου η ελληνική πολιτεία να εξετάσει τη σκοπιμότητα απλούστευσης και εναρμόνισης του συνόλου των διατάξεων που συνδέονται με τη διενέργεια συναλλαγών μεταξύ κατοίκων Ελλάδας και μη κατοίκων.

Υπενθυμίζουμε ότι η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ είχε ήδη ζητήσει, από το Σεπτέμβριο 2003, τη συνδρομή της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας του Υπ. Οικονομίας και Οικονομικών, ώστε να μην ανατίθεται από το Υπουργείο στις τράπεζες η υποχρέωση λήψης και διατήρησης δικαιολογητικών φορολογικού χαρακτήρα, για ενδοκοινοτικές συναλλαγές μέχρι μέγιστου ποσού 12.500 ευρώ.

Για την καλύτερη δυνατή τεκμηρίωση των αιτημάτων των ελληνικών τραπεζών, έγινε σύντομη αλλά ουσιαστική ανάλυση των νομοθετικών εξελίξεων σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, προκειμένου να γίνει απόλυτα κατανοητή η ανάγκη κατάργησης των συγκεκριμένων υποχρεώσεων που επιβάλλονται από το Υπουργείο στις τράπεζες, καταλήγοντας στο συμπέρασμα ότι η επίλυση του θέματος θα πρέπει να

εντάσσεται στα πλαίσια της κυβερνητικής πολιτικής περί απλούστευσης των διαδικασιών και διευκόλυνσης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Επιστολές της Τράπεζας της Ελλάδος στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών

Η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) έστειλε δύο επιστολές προς τις αρμόδιες διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών (Διεύθυνση Διεθνών Οικονομικών Ροών και Γενική Διεύθυνση Φορολογίας Εισοδήματος), με τις οποίες ζητούσε:

1. Διευκρινήσεις σχετικά με τη σκοπιμότητα διατήρησης της υποχρέωσης προσκόμισης στοιχείων από τα οποία να προκύπτει η συναλλαγή στα πιστωτικά ιδρύματα κατά την πληρωμή εισαγόμενων αγαθών.
2. Τυχόν ενέργειες του Υπουργείου ως προς τον έλεγχο τήρησης φορολογικών υποχρεώσεων φυσικών ή νομικών προσώπων κατά τη διενέργεια συναλλαγών μεταξύ κατοίκων Ελλάδας και μη κατοίκων, δεδομένης της δυσκολίας που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα στον προσδιορισμό της φύσης της συναλλαγής, ελλείψει σχετικών δικαιολογητικών, μετά και την καθιέρωση της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2535/21.1.2004.

Η υποχρέωση προσκόμισης στοιχείων γίνεται σύμφωνα με όσα προβλέπει η Εγκύκλιος της ΤτΕ 454/12.5.95, η οποία έχει εκδοθεί με βάση την απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας περί “Ρυθμίσεως των διαδικασιών αγοράς και εισαγωγής αγαθών” και συνεπώς δεν μπορεί να τροποποιηθεί/καταργηθεί χωρίς προηγούμενη κατάργηση/τροποποίηση της Υπουργικής Απόφασης.

Επιπλέον, μετά και την καθιέρωση της Πράξης Διοικητή της ΤτΕ 2535/21.1.2004 καταργήθηκαν οι ακόλουθες υποχρεώσεις:

- α) Υποβολής στατιστικής δήλωσης κατά τη διενέργεια συναλλαγών με μη κατοίκους, με τη μεσολάβηση πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, εφόσον η αξία της συναλλαγής δεν υπερβαίνει ποσό ισότιμο των 12.500 ευρώ.
- β) Υποβολής στα πιστωτικά ιδρύματα δικαιολογητικών-αποδεικτικών της φύσης της συναλλαγής,

ανεξαρτήτως του είδους και της αξίας της (μεγαλύτερης ή μικρότερης του ισότιμου των 12.500 ευρώ).

Οι συντονισμένες ενέργειες της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, με στόχο την απλούστευση και εναρμόνιση του συνόλου των διατάξεων που συνδέονται με τη διενέργεια συναλλαγών μεταξύ κατοίκων Ελλάδας και μη κατοίκων, λαμβάνοντας υπόψη και τη βασική υποχρέωση εξομοίωσης του κόστους των διασυννοριακών πληρωμών σε ευρώ και των αντίστοιχων εγχώριων πληρωμών, σύμφωνα με τα όσα ορίζει ο Κανονισμός 2560/2001, αναμένεται να επιφέρουν τα επιθυμητά αποτελέσματα, ώστε τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας μας να ανταγωνίζονται με ίσους όρους τις τράπεζες των άλλων κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης στα συστήματα πληρωμών.

Εργασίες της Ομάδας Εργασίας για τις Μεταφορές Πιστώσεων

Κατά τη διάρκεια του δεύτερου τριμήνου του 2004 η Ομάδα Εργασίας για τις Μεταφορές Πιστώσεων, που συστάθηκε μετά από σχετική απόφαση της Επιτροπής Κίνησης Κεφαλαίων, πραγματοποίησε σειρά συναντήσεων με στόχο να καταρτίσει:

1. Το σχέδιο διατραπεζικής συμφωνίας για το χαρακτηρισμό μιας πίστωσης ως αυτόματης ή πίστωσης Straight Through Processing - STP.
2. Το σχέδιο διατραπεζικής συμφωνίας για την τιμολόγηση εξόδων κατά τη διενέργεια μιας μεταφοράς πίστωσης, μέσω των χρησιμοποιούμενων από τις εγκατεστημένες στην Ελλάδα τράπεζες συστημάτων πληρωμών.

Αφού ολοκληρωθούν τα κείμενα των διατραπεζικών συμφωνιών, θα συγκληθεί η διατραπεζική Επιτροπή Κίνησης Κεφαλαίων, προκειμένου να εγκρίνει, τροποποιήσει ή απορρίψει τις προτάσεις της ομάδας εργασίας. Νωρίτερα από την ημερομηνία σύγκλησης της Επιτροπής, η ΕΕΤ θα ενημερώσει τα μέλη της, παρέχοντάς τους το απαραίτητο χρονικό διάστημα προκειμένου να μελετήσουν λεπτομερώς τα σχέδια διατραπεζικών συμφωνιών.

Η ομάδα εργασίας θα ασχοληθεί επίσης με το περιεχόμενο της διατραπεζικής συμφωνίας για τις επιστροφές.

*Εξελίξεις στο σύστημα πληρωμών**TARGET - TARGET 2*

Κατά τη διάρκεια του Μαΐου η Διεύθυνση Συστημάτων Πληρωμών της Τράπεζας της Ελλάδος οργάνωσε σειρά ενημερωτικών συναντήσεων με τα πιστωτικά ιδρύματα-μέλη του συστήματος ΕΡΜΗΣ, σχετικά με την ανάπτυξη του νέου διευρωπαϊκού συστήματος πληρωμών TARGET 2.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών συμμετείχε στις ενημερωτικές συναντήσεις της ΤτΕ και δεσμεύτηκε προς τους εκπροσώπους των πιστωτικών ιδρυμάτων να πραγματοποιήσει, πιθανότατα το Σεπτέμβριο, ενημερωτικές συναντήσεις στις οποίες θα αναπτυχθούν οι βασικές απαιτήσεις των ευρωπαϊκών τραπεζών, έτσι όπως τις έχει επεξεργαστεί και διατυπώσει η Ομάδα Εργασίας για το Σύστημα TARGET, που λειτουργεί υπό την αιγίδα της ΕΤΟ, κυρίως όσον αφορά τις λειτουργικές προδιαγραφές του νέου συστήματος TARGET 2.

Θέματα καρτών*Δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού αριθμού τηλεφώνου για δηλώσεις απώλειας και κλοπής καρτών*

Στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Επιτροπής βρίσκονται σε εξέλιξη συζητήσεις για τη δημιουργία ενός πανευρωπαϊκού αριθμού τηλεφώνου, τον οποίο θα καλούν οι κάτοχοι καρτών, προκειμένου να δηλώσουν την απώλεια ή την κλοπή της κάρτας τους.

Η πρωτοβουλία αυτή ονομάζεται “Card Stop Europe” και έχει συσταθεί η ανάλογη ομάδα εργασίας, στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι των Διευθύνσεων Εσωτερικής Αγοράς και Κοινωνίας της Πληροφορίας, τραπεζών, του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, των οργανισμών καρτών και του κλάδου των τηλεπικοινωνιών.

Η ΕΕΤ διαβίβασε, τον Ιούνιο, στα μέλη της διατραπεζικής Επιτροπής Καρτών τα πρακτικά της 6ης συνεδρίασης της ομάδας εργασίας “Card Stop Europe”. Στην επιστολή υπενθυμιζόταν ότι η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ έχει αποφασίσει στο παρελθόν ότι οι ελληνικές τράπεζες δεν θεωρούν, σε εθνικό διατραπεζικό επίπεδο, απαραίτητη τη δημιουργία ενός τέτοιου αριθμού.

Ερωτηματολόγιο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για την υιοθέτηση του EMV σε εθνικό επίπεδο
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 τριμηνιαία έκθεση του EPC για τους δείκτες ολοκλήρωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών σε ευρώ (SEPA indicators). Στη συνέχεια η ΕΕΤ επεξεργάστηκε τα στοιχεία που έλαβε από τις τράπεζες και έστειλε συγκεντρωτικό πίνακα στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών.

Τον Απρίλιο η ΕΕΤ ενημέρωσε σχετικά τις τράπεζες-μέλη της, στέλνοντάς τους τα εξής:

- i. Την απάντηση της ΕΕΤ, στο ερωτηματολόγιο της Ομάδας Εργασίας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC) για τις κάρτες, όπως προέκυψε μετά τα στοιχεία που της κοινοποίησαν οι τράπεζες, στις οποίες απευθύνθηκε.
 - ii. Μελέτη με θέμα την πρόοδο των εργασιών υιοθέτησης του EMV στα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στην Ελβετία.
 - iii. Το Παράρτημα Νο1 της δεύτερης έκθεσης του EPC για τους δείκτες ολοκλήρωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών σε ευρώ (SEPA indicators), το οποίο συμπληρώθηκε με τα στοιχεία που απέστειλαν όλες οι εθνικές ενώσεις τραπεζών των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Με αφορμή τη συμπλήρωση νέου ερωτηματολογίου για την 3η τριμηνιαία έκθεση του EPC για τα SEPA Indicators, η ΕΕΤ επανήλθε με νεότερη επιστολή της, ζητώντας από τις τράπεζες που εκδίδουν ή αποδέχονται κάρτες να της απαντήσουν στα εξής δύο ερωτήματα:
1. Εάν κατά την υιοθέτηση της τεχνολογίας EMV από την τράπεζά τους χρησιμοποιούνται ή όχι οι προδιαγραφές του ελληνικού EMV προτύπου για το chip των καρτών, και
 2. εάν θεωρεί η τράπεζά τους αναγκαία τυχόν αναβάθμιση ή/και επαναπροσδιορισμό των προδιαγραφών του ελληνικού EMV προτύπου για το chip των καρτών, σύμφωνα και με τις εξελίξεις της αγοράς την τελευταία διετία.

Από τις απαντήσεις των τραπεζών προέκυψε ότι κατά την υιοθέτηση της τεχνολογίας EMV από τις εγκατεστημένες στη χώρα μας τράπεζες χρησιμοποιούνται ή θα χρησιμοποιηθούν οι προδιαγραφές του ελληνικού EMV προτύπου για το chip των καρτών και ότι δεν συντρέχει ανάγκη λήψης αποφάσεων από τη διατραπεζική Επιτροπή Καρτών της ΕΕΤ, με θέμα την αναβάθμιση ή/και τον επαναπροσδιορισμό των προδιαγραφών του εθνικού προτύπου.

Συλλογή στατιστικών στοιχείων για τις συναλλαγές με κάρτες

Το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών, κατόπιν σχετικής συνεννόησης με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών, οργάνωσε την ανά κράτος-μέλος συλλογή στατιστικών στοιχείων για τις συναλλαγές με κάρτες, προκειμένου να παρακολουθήσει την εξέλιξη των συγκεκριμένων μέσων πληρωμής, κυρίως σε σχέση με τη διασυνοριακή τους χρήση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, σε συνεννόηση με την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, ανέλαβε τη συλλογή των στατιστικών στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στη χώρα μας.

Τα στοιχεία αφορούν το είδος καρτών (χρεωστικές, πιστωτικές και μεταγενέστερης χρέωσης) και τον τρόπο ενεργοποίησής τους (ATM, POS, εξ αποστάσεως), όπως ειδικότερα αναφέρεται στο σχετικό ερωτηματολόγιο και τις οδηγίες συμπλήρωσής του.

Ειδικά για τις διασυνοριακές συναλλαγές, η ΕΚΤ έχει ήδη εξασφαλίσει τη συνεισφορά των δύο σημαντικότερων ευρωπαϊκών σχημάτων καρτών, MasterCard Europe (EPSNET) και Visa EU (Visanet). Επομένως στοιχεία για τις εγχώριες συναλλαγές των σχημάτων αυτών και των λοιπών τοπικών σχημάτων που λειτουργούν στη χώρα, θα πρέπει να συγκεντρωθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η συλλογή των πρώτων στοιχείων ολοκληρώθηκε στο τέλος Μαΐου από την ΤτΕ και θα ακολουθήσει περιοδική τριμηνιαία συγκέντρωσή τους, **εφόσον τα πιστωτικά ιδρύματα δηλώσουν ότι επιθυμούν να συμμετάσχουν μελλοντικά σε μια τέτοια διαδικασία**. Τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας μας που εκδίδουν κάρτες, αν και απέστειλαν τα σχετικά στατιστικά

στοιχεία στην ΤτΕ, ωστόσο αντιμετωπίζουν με επιφυλακτικότητα την πιθανότητα μελλοντικής περιοδικής συγκέντρωσής τους, λόγω επιπλέον φόρτου εργασίας χωρίς συγκεκριμένα αξιοποιήσιμα αποτελέσματα (αφού εξακολουθεί η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων για αποστολή στατιστικών στοιχείων και για τη συμπλήρωση της σχετικής με το θέμα έκδοσης του Blue Book της ΕΚΤ).

Δελτίο Τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη διαφάνεια του κόστους των διασυνοριακών χρεώσεων της VISA και της MasterCard

Το Μάιο του 2004 δημοσιεύτηκε Δελτίο Τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής με τίτλο “European Commission welcomes increased transparency in VISA and MasterCard cross border fees”.

Το δελτίο τύπου, το οποίο κοινοποιήθηκε άμεσα στα μέλη της Επιτροπής Καρτών της ΕΕΤ, πέραν του ενημερωτικού σκέλους του, κρίνεται σημαντικό επειδή:

- i. Αποδεικνύει ότι οποιαδήποτε διατραπεζική συμφωνία, η οποία περιλαμβάνει ένα στοιχείο διατραπεζικού εξόδου για τη διεκπεραίωση μιας πληρωμής, θα πρέπει να στηρίζεται σε κοστολογικά και μόνο στοιχεία κάλυψης λειτουργικού κόστους των εμπλεκόμενων τραπεζών.
- ii. Τα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης δίνουν μεγάλη βαρύτητα στον έλεγχο αυτών των διατραπεζικών εξόδων.
- iii. Η διαφάνεια του κόστους των διατραπεζικών χρεώσεων αποτελεί αντικείμενο εξέτασης και διαρκούς ελέγχου από τις ενώσεις καταναλωτών (ευρωπαϊκές και εθνικές).

Δείκτες Ολοκλήρωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών: Συμπλήρωση ερωτηματολογίου του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για τα εθνικά σχήματα καρτών

Στους δείκτες ολοκλήρωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών (SEPA Indicators), τους οποίους έχει διαμορφώσει, παρακολουθεί και επικαιροποιεί το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών σε συνεργασία με τις εθνικές ενώσεις τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, περιλαμβάνεται μεταξύ άλλ-

λων και η αξιολόγηση προσαρμογής των εθνικών σχημάτων καρτών με τις υπ' αριθ. 2 και 3 Συστάσεις της Ομάδας Εργασίας του EPC για τις κάρτες.

Προκειμένου να απαντήσει η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών στο δείκτη ολοκλήρωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών, που αφορά την αξιολόγηση προσαρμογής των εθνικών σχημάτων καρτών με τις υπ' αριθ. 2 και 3 Συστάσεις της Ομάδας Εργασίας του EPC για τις κάρτες, έστειλε τον Ιούνιο επιστολή στην εταιρεία ΔΙΑΣ, με την οποία ζητούσε τη συνδρομή της στη συμπλήρωση του σχετικού ερωτηματολογίου με τίτλο “SEPA Indicators - EPC Cards Working Group – Schemes’ Self Assessment Forms”.

Βασικά σημεία συζήτησης που προέκυψαν από το συνέδριο που πραγματοποίησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για θέματα καρτών

Στις 25 Μαρτίου του τρέχοντος έτους πραγματοποιήθηκε, υπό την αιγίδα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, συνέδριο για θέματα καρτών με τη συμμετοχή όλων των εμπλεκόμενων φορέων της αγοράς.

Στόχος του συνεδρίου ήταν η καταγραφή όλων των θεματικών που σχετίζονται με τον κλάδο των καρτών, ώστε να δημιουργηθεί το απαραίτητο θεσμικό πλαίσιο για τη διαμόρφωση της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payment Area).

Σε αυτό το πλαίσιο δημοσιεύτηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, το Μάιο του 2004, σχετικό κείμενο, στο οποίο αναλύονται εν συντομία όλα τα βασικά σημεία συζήτησης προς την κατεύθυνση επίτευξης του στόχου της SEPA. Το κείμενο της ΕΚΤ απεστάλη στα μέλη της Επιτροπής Καρτών της ΕΕΤ, αφού πέραν του ενημερωτικού σκέλους του, κρίνεται σημαντικό επειδή θα αποτελέσει τη βάση διαλόγου της αγοράς με το ευρωσύστημα, για τη διαμόρφωση πανευρωπαϊκών συνθηκών στον κλάδο των καρτών την επόμενη δεκαετία.

Πανευρωπαϊκή πρωτοβουλία για την καταπολέμηση της απάτης με κάρτες

Η ομάδα δράσης για την καταπολέμηση της απάτης με κάρτες, η οποία λειτουργεί με οδηγίες και υπό την εποπτεία του Cards Working Group του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών δημοσίευσε και έθεσε προς διαβούλευση από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη σχέδιο μελέτης σκοπιμότητας για τη δημιουργία μιας βάσης δεδομένων για την καταπολέμηση της απάτης με κάρτες (ANTI-FRAUD DATABASE). Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών διαβίβασε το σχέδιο μελέτης για ενημέρωση και τυχόν πρώτα σχόλια, στην εταιρεία ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ.

Θέματα μετρητών

Εργασίες της Διατραπεζικής Επιτροπής για Θέματα Μετρητών

Το Μάιο πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση της Διατραπεζικής Επιτροπής για Θέματα Μετρητών. Τη συνεδρίαση απασχόλησαν τα ακόλουθα θέματα:

- Ανακύκλωση τραπεζογραμματίων από τις τράπεζες σε επίπεδο καταστημάτων
- Πιθανή εισαγωγή σε κυκλοφορία τραπεζογραμματίων σε ευρώ πολύ χαμηλής αξίας
- Σχέδιο Απόφασης για μία σειρά Ευρωπαϊκών Τραπεζικών Βέλτιστων Πρακτικών για τη διαχείριση των μετρητών
- Διαδικασία κατάθεσης μετρητών στην Τράπεζα της Ελλάδος

Αναφορικά με το πρώτο θέμα η επιτροπή εξέτασε το πρόβλημα εφοδιασμού των ATM στα νησιά της χώρας που παρουσιάζουν τουριστική κίνηση και προβλήματα εφοδιασμού. Συγχρόνως η ΕΕΤ, μετά την τοποθέτηση των ελληνικών τραπεζών σε σχετικό ερωτηματολόγιο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, έδωσε τη θέση της χώρας μας για το θέμα αυτό.

Σχετικά με τη διαδικασία κατάθεσης μετρητών στην Τράπεζα της Ελλάδος, η ΕΕΤ απέστειλε στα μέλη της επιτροπής σχέδιο επιστολής για κατάθεση τυχόν σχολίων.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

ΘΕΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Επιστολές της ΕΕΤ και της ΕΕΤΤ σχετικά με την “Υλοποίηση Τεχνολογικής Υποδομής για τη λειτουργία σχήματος Εθελοντικής Διαπίστευσης από την ΕΕΤΤ”

Στις 29 Απριλίου 2004 η Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (ΕΕΤΤ) διαβίβασε στην ΕΕΤ την απόφαση 308/37, η οποία αφορά την επιλογή τεχνολογικής λύσης για την υλοποίηση του σχήματος Εθελοντικής Διαπίστευσης υπό την ΕΕΤΤ, σύμφωνα με την οποία αποφασίστηκε η υιοθέτηση και υλοποίηση της λύσης της Υπογεγραμμένης Λίστας (Signed List).

Μετά τη θετική αυτή εξέλιξη της τελικής επιλογής της λύσης της Υπογεγραμμένης Λίστας (Signed List) από την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων και την προσπάθεια της ΕΕΤ για πραγματοποίηση ενημερωτικής ημερίδας εκ μέρους της Εθνικής Επιτροπής σχετικά με το προαναφερόμενο θέμα, ο αντιπρόεδρος της Επιτροπής έστειλε πρόσκληση στην ΕΕΤ για επικείμενη ενημερωτική συνάντηση.

Για το σκοπό αυτό συνεδρίασε η Επιτροπή Ηλεκτρονικής Τραπεζικής και, λαμβάνοντας υπόψη την τελική επιλογή της Ηλεκτρονικά Υπογεγραμμένης Λίστας από την ΕΕΤΤ, διαμόρφωσε μία νέα σειρά ερωτήσεων.

Η νέα σειρά ερωτήσεων, καθώς και η παράκληση των τραπεζών να υπάξει στην αρχή της συνάντησης μία σύντομη παρουσίαση της ΕΕΤΤ σχετικά με τον τρόπο υλοποίησης και εφαρμογής της Ηλεκτρονικά Υπογεγραμμένης Λίστας, διαβιβάστηκαν στην ΕΕΤΤ.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΤΟΥ E-BUSINESS FORUM ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΕΤ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΩΘΗΣΗ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ E-BANKING ΣΤΙΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Στις 19 Μαΐου 2004 πραγματοποιήθηκε στη Χαλκίδα εκδήλωση της Ομάδας Εργασίας Στ6 του e-Business Forum (φορέας του Υπουργείου Ανά-

πτυξης), με τη συμμετοχή και του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Ευβοίας και θέμα την “Προώθηση των υπηρεσιών e-banking στις ελληνικές επιχειρήσεις”.

Στόχος της διατραπεζικής αυτής πιλοτικής εκδήλωσης ήταν η ενημέρωση και ευαισθητοποίηση των παραγωγικών τάξεων της Χαλκίδας και της ευρύτερης περιοχής, σχετικά με το εύρος των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής που προσφέρουν σήμερα οι τράπεζες.

Την εκδήλωση στήριξαν τα υποκαταστήματα των τραπεζών της περιοχής που δραστηριοποιούνται στην ηλεκτρονική τραπεζική. Η εκδήλωση, η οποία είχε γνωστοποιηθεί εγκαίρως και στα τοπικά ΜΜΕ, είχε μεγάλη προσέλευση (άνω των 200 ατόμων), μεταξύ των οποίων εκπρόσωπος του Υφυπουργού Τουρισμού κ. Ι. Λιάσκου, ο Πρόεδρος και μέλη του Επιμελητηρίου, οι Διευθυντές και στελέχη των καταστημάτων των τραπεζών κ.λπ.

Τα αποτελέσματα της εκδήλωσης αξιολογήθηκαν σε πρώτο στάδιο από την ΟΕ σε συνεδρίασή της και στη συνέχεια με την ανάλυση του συμπληρωμένου φύλλου αξιολόγησης που κατατέθηκε από τους παρευρισκομένους.

Η Ομάδας Εργασίας επίσης αποφάσισε:

- να πραγματοποιηθεί η 2η πιλοτική εκδήλωση της στην Κόρινθο, στις 7 Ιουλίου 2004
- να ενταχθεί στο site της ΟΕ ερωτηματολόγιο σχετικό με το e-banking για να συμμετέχει το κοινό.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ PHONE BANKING

Συστήθηκε ad hoc ομάδα εργασίας για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων για το phone banking, η οποία στη διάρκεια των συναντήσεών της όρισε αρχικά τις βασικές αρχές και τα χαρακτηριστικά που διέπουν το συγκεκριμένο εναλλακτικό δίκτυο και στη συνέχεια οριστικοποίησε πίνακα με τα στατιστικά στοιχεία του phone banking, τα οποία θα συλλέγονται.

Η συλλογή των στατιστικών στοιχείων θα ξεκινήσει από τον Ιανουάριο του 2004 και η παρουσίασή τους θα γίνεται σε συγκεντρωτική μορφή μόνο στις τράπεζες-μέλη της ΕΕΤ.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΕΤΟ

Από τον Ιούλιο 2002 η Επικοινωνιακή Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας δημιούργησε μια βάση δεδομένων, μόνο για εσωτερική χρήση των τραπεζών-μελών της, η οποία σε πιλοτικό στάδιο περιλαμβάνει ερωτηματολόγια για το e-banking και

για το Basic Bank Account. Δύο χρόνια μετά την πρώτη συλλογή στατιστικών στοιχείων, η ΕΤΟ θεώρησε σκόπιμη την επικαιροποίηση των ίδιων ερωτηματολογίων.

Ανταποκρινόμενη στο αίτημα αυτό, η ΕΕΤ συμπλήρωσε με τα απαραίτητα στατιστικά στοιχεία το ερωτηματολόγιο για το e-banking και το Basic Bank Account και το διαβίβασε στην ΕΤΟ.

Τα συγκεντρωτικά στοιχεία των ερωτηματολογίων τα οποία προήλθαν από τις επιμέρους απαντήσεις 12 χωρών, διαβιβάστηκαν στις τράπεζες-μέλη της ΕΕΤ για ενημέρωσή τους.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ

ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΑΡΙΘΜΩΝ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ ΜΕ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΟ ΑΡΙΘΜΟ “IBAN”

Η Γενική Διεύθυνση Φορολογίας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών ζήτησε από την ΕΕΤ την αντικατάσταση των αριθμών των τραπεζικών λογαριασμών των καταθετών με τον κωδικό αριθμό “IBAN”.

Κατά τη συνεδρίαση της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας της ΕΕΤ, στην οποία συμμετείχαν και εκπρόσωποι της Τράπεζας της Ελλάδος, προέκυψαν τα εξής:

- i. Τα συστήματα των τραπεζών μπορούν να υποστηρίξουν από σήμερα τον IBAN στους καταθετικούς λογαριασμούς.
- ii. Τόσο ο IBAN όσο και ο αριθμός λογαριασμού αναγράφονται στα βιβλιάρια καταθέσεων της πελατείας που ανανεώνονται (υποχρέωση διπλής αναγραφής). Μόνο οι πελάτες των τραπεζών που δεν έχουν ανανεώσει σχετικά πρόσφατα το βιβλιάριο τους μπορεί να μην έχουν τυπωμένο τον IBAN.
- iii. Είναι απαραίτητη η προσαρμογή των μηχανογραφικών εντύπων του Υπουργείου Οικονομικών

για τη δήλωση εισοδήματος, προκειμένου να υπάρχει χώρος για τη συμπλήρωση του 27ψήφιου IBAN (ανάλογη προσαρμογή θα πρέπει να υπάρξει και στο ηλεκτρονικό έντυπο που υπάρχει στην ιστοσελίδα του TAXIS).

- iv. Οι τράπεζες θα εξακολουθήσουν να εκτελούν εντολές πληρωμών με τη χρήση των παραδοσιακών αριθμών λογαριασμού, αλλά θα έχουν τη δυνατότητα να επιβαρύνουν το δικαιούχο της πληρωμής, σύμφωνα με τη δυνατότητα που τους παρέχει ο Κανονισμός 2560/2001 και με βάση την επιχειρηματική τους απόφαση για την ακολουθούμενη τιμολογιακή πολιτική.
- v. Υπάρχει ανάγκη συντονισμένης ενημέρωσης της πελατείας, τόσο από το Υπουργείο Οικονομικών όσο και από τις τράπεζες.

Σε συνέχεια της σχετικής απόφασης της ΔΕΤΤ, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έστειλε, στα τέλη Απριλίου, επιστολή προς το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, με την οποία πρότεινε τη δημιουργία μικτής ομάδας εργασίας με συμμετοχή εκπροσώπων τραπεζών και στελεχών του Υπουργείου. Η σύνθεση της ομάδας εργασίας, όπως αναφερόταν στην επιστολή, θα πρέπει να περιλαμβάνει

νει στελέχη του υπουργείου από όλες τις διευθύνσεις (π.χ. διεύθυνση φορολογίας, διεύθυνση τελωνείων κ.ά.) που εμπλέκονται με πληρωμές και θα αναλάβει την εξέταση όλων των απαιτούμενων προσαρμογών, οι οποίες θα πρέπει να γίνουν προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ο IBAN στους καταθετικούς λογαριασμούς.

Στο ίδιο θέμα επανήλθε, με επιστολή της τον Ιούνιο, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΟΥ ΕΛΟΤ ΣΤΗΝ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ISO/TC68 – BANKING AND RELATED FINANCIAL SERVICES

Κατά τη συνεδρίαση της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ) της ΕΕΤ τον Απρίλιο, εξετάστηκε το θέμα της συμμετοχής του ΕΛΟΤ στην Τεχνική Επιτροπή ISO/TC68 – Banking and Related Financial Services.

Οι εκπρόσωποι των τραπεζών συμφώνησαν ομόφωνα με την προοπτική της συμμετοχής της χώρας μας στις εργασίες της TC68, εφόσον δεν υπάρξει κάποιο άμεσο κόστος. Εξουσιοδότησαν επίσης

την ΕΕΤ να έρθει σε επικοινωνία με τον αρμόδιο εκπρόσωπο του ΕΛΟΤ, προκειμένου να υπάρξει λεπτομερέστερη καταγραφή του πλαισίου συνεργασίας ΕΛΟΤ - Τραπεζών.

Σε αυτό το πλαίσιο η Ένωση έστειλε επιστολή στο Διευθυντή Τυποποίησης του ΕΛΟΤ, με την οποία εξέφραζε την επιθυμία των τραπεζών-μελών της για κατ' αρχήν συμμετοχή της χώρας μας ως παρατηρητριάς (O-member) στην επιτροπή TC68 του ISO.

Με τον τρόπο αυτό, όχι μόνο θα παραλαμβάνουμε ως χώρα όλα τα σχετικά κείμενα που θα παράγει η επιτροπή, αλλά επιπλέον θα έχουμε το δικαίωμα να υποβάλλουμε τυχόν σχόλιά μας.

ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΕΙΜΕΝΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΕΘΝΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ (IBAN) ΣΤΟΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΚΟΜΒΟ ΤΗΣ ΕΕΤ

Το Μάιο 2004 ανέβηκε στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ (<http://www.hba.gr/iban.pdf>) κείμενο με τίτλο “Ερωτήσεις και Απαντήσεις για τον IBAN”, το οποίο και αντικατέστησε άλλο παλαιότερο ενημερωτικό κείμενο για το Διεθνή Τραπεζικό Λογαριασμό (IBAN).

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΤΥΠΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ/ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

1. Η ΕΕΤ απηύθυνε επιστολές προς τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών και τους εθνικούς εκπροσώπους στην Κανονιστική Επιτροπή Λογιστικών Θεμάτων (Accounting Regulatory Committee) αναφορικά με την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων. Ειδικότερα η ΕΕΤ, συντασσόμενη με τις θέσεις της Ευρωπαϊκής

Τραπεζικής Ομοσπονδίας, εξέφρασε την άποψη ότι ο τραπεζικός τομέας υποστηρίζει την υιοθέτηση των ΔΠΧΠ/ΔΛΠ ως μέσο διασφάλισης της απαιτούμενης διαφάνειας και συγκρισιμότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που παρέχουν οι εισηγμένες εταιρείες. Η θέση της ΕΕΤ εστιάζεται στην ιδιαίτερη προσοχή που πρέπει να επιδειχθεί όσον αφορά τα ΔΛΠ 32 και 39, τα οποία χρήζουν τροποποιήσεων, προκειμένου να καταστεί ευχερής η αποτύπωση στις οικονομικές καταστάσεις της δυναμικής της επιχειρηματικής στρατηγικής και των ανειλημμένων οικονομικών υποχρεώσεων των επιχειρήσεων. Ειδικότερα το ΔΛΠ

39 παραμένει περίπλοκο, δεδομένου ότι οι μέθοδοι της λογιστικής αντιστάθμισης που περιέχει δεν ευθυγραμμίζονται με τις πρακτικές και τους σκοπούς της διαχείρισης κινδύνων των επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα. Τα παραπάνω συμβαδίζουν με τη γενικότερη προσπάθεια, σε ευρωπαϊκό επίπεδο, για την ενίσχυση του διαλόγου με την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έτσι ώστε τα δύο αυτά πρότυπα να αναμορφωθούν κατά τρόπο κοινά αποδεκτό και σύμφωνο με το σκοπό που καλούνται να επιτελέσουν.

2. Η ΕΕΤ προέβη σε διαρκή ενημέρωση των μελών της επί των κοινοτικών εξελίξεων όσον αφορά τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ/ΔΛΠ). Οι κυριότερες εξελίξεις συνοψίζονται στα ακόλουθα:

➤ Η Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) σύστησε ειδική ομάδα εργασίας για την ουσιαστική εξέταση των βασικών στοιχείων του συγκεκριμένου προτύπου, με στόχο τη μελλοντική αντικατάστασή του.

➤ Αξιοσημείωτος είναι ο διαχωρισμός των θέσεων μεμονωμένων τραπεζών ή ενώσεων τραπεζών ως προς την υιοθέτηση του ΔΛΠ 39. Έτσι η μεν HSBC δήλωσε ότι, ανεξαρτήτως της υιοθέτησης του συγκεκριμένου προτύπου από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, προτίθεται να το εφαρμόσει στην τρέχουσα μορφή του, η δε Γερμανική Ένωση Τραπεζών δήλωσε ότι, μολονότι τάσσεται υπέρ της εφαρμογής των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, δεν θα προβεί σε εφαρμογή του υφιστάμενου ΔΛΠ 39, εάν δεν επέλθουν οι βελτιώσεις που τελούν σε εκκρεμότητα, ιδίως ως προς τη λογιστική αντιστάθμιση.

➤ Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία παρουσίασε στην Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) την πρότασή της για ένα τρίτο μοντέλο αντιστάθμισης, το interest rate margin hedging, το οποίο τελεί υπό εξέταση και επεξεργασία από το IASB.

➤ Στις αρχές Ιουνίου η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία τάχθηκε υπέρ της μη υιοθέτησης του ΔΛΠ 39, μέχρι τη διευθέτηση από το IASB των υφιστάμενων εκκρεμοτήτων και έστειλε σχετική επιστολή στον αρμόδιο Επίτροπο.

➤ Τον Απρίλιο δημοσιεύτηκε ο Κανονισμός 707/2004 της Επιτροπής, αναφορικά με την υιοθέτηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) 1, που αφορά την πρώτη εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων.

➤ Δημοσιεύτηκε Πρόταση Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών και την τροποποίηση της “τέταρτης” (78/660/ΕΟΚ) και “έβδομης” (83/349/ΕΟΚ) κοινοτικής οδηγίας.

➤ Η εταιρεία PriceWaterhouseCoopers (PWC) δημοσιοποίησε τον Απρίλιο μελέτη, την οποία εκπόνησε για λογαριασμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αναφορικά με τις μακροοικονομικές επιπτώσεις που θα επιφέρει σε κοινοτικό επίπεδο η εφαρμογή του Νέου Συμφώνου της Επιτροπής της Βασιλείας τόσο στο χρηματοοικονομικό κλάδο όσο και στην οικονομία γενικότερα. Η γενική παρατήρηση που προκύπτει είναι ότι οι επιπτώσεις των νέων ρυθμίσεων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των ΜΜΕ αναμένονται να είναι θετικές.

3. Αναφορικά με τις επιπτώσεις από την εφαρμογή των ΔΠΧΠ/ΔΛΠ στη φορολογία των πιστωτικών ιδρυμάτων, η ΕΕΤ σύστησε μικτή ομάδα εργασίας, αποτελούμενη από εκπροσώπους της Λογιστικής και Φορολογικής Επιτροπής, με αντικείμενο την επισήμανση των ζητημάτων που ανακύπτουν από την εφαρμογή των νέων διατάξεων του Ν. 3229/2004 και την υποβολή παρατηρήσεων και αντιστοίχων προτάσεων. Ηδη εκπονήθηκε σχέδιο κειμένου παρατηρήσεων που αφορούν (α) τη φορολογία εισοδήματος και συγκεκριμένα τη σύγκλιση της λογιστικής και φορολογικής βάσης αποτελεσμάτων χρήσης (μέθοδοι αναγνώρισης των αποτελεσμάτων από χορηγήσεις, μέθοδοι υπολογισμού των αποσβέσεων των παγίων, αναγνώριση ζημιών παραγώγων, αντιμετώπιση της υπεραξίας από αποτίμηση χρεογράφων), (β) την τήρηση των δύο νέων βιβλίων, του Φορολογικού Ημερολογίου και του Φορολογικού Καθολικού και (γ) τη βάση υπολογισμού της pro-rata του ΦΠΑ.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

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

- α.** Στο πλαίσιο λήψης απόφασης από το Συμβούλιο των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων αναφορικά με το χρόνο έναρξης εφαρμογής της Οδηγίας 2003/48/ΕΚ, κατ' εφαρμογή του άρθρου 17 αυτής, και δεδομένου ότι ήδη είχε προταθεί η μετάθεση του χρόνου εφαρμογής από τη 1.1.2005 στη 1.7.2005, η ΕΕΤ εξέφρασε την άποψη ότι οποιαδήποτε χρονική μετάθεση πρέπει να είναι τέτοια, ώστε η έναρξη εφαρμογής της Οδηγίας να συμπίπτει με την έναρξη ημερολογιακού έτους, καθόσον το ημερολογιακό έτος συμπίπτει με το φορολογικό έτος. Η θέση αυτή υποβλήθηκε αρμοδίως και σε ευρωπαϊκό επίπεδο από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία.
- β.** Η ΕΕΤ προώθησε τη συνεργασία της με τις αρμόδιες διευθύνσεις και υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών ως προς τον τρόπο ενσωμάτωσης και εφαρμογής της Οδηγίας. Στο πλαίσιο αυτής της προσπάθειας καταγράφηκαν οι δυνατότητες των υφιστάμενων συστημάτων των τραπεζών για τη χορήγηση στοιχείων ως προς την ταυτότητα και την κατοικία του πραγματικού δικαιούχου και εκφράστηκαν απόψεις για επιμέρους ζητήματα εφαρμογής. Δεδομένης της πολυπλοκότητας των θεμάτων που ανακύπτουν, σε συνδυασμό με το γεγονός ότι πολλά θέματα εφαρμογής παραμένουν υπό εξέταση και συζήτηση και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, κρίθηκε σκόπιμη η εξακολούθηση της εν λόγω συνεργασίας, με στόχο την επίτευξη της ορθής και ομαλής εφαρμογής της Οδηγίας.

- γ.** Περαιτέρω η ΕΕΤ, ανταποκρινόμενη σε ερωτηματολόγιο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, εξέφρασε τις θέσεις της αναφορικά με τον τρόπο εφαρμογής της Οδηγίας σε συγκεκριμένες, υποθετικά οριζόμενες περιπτώσεις και ιδίως όσον αφορά τη χρήση των πιστοποιητικών φορολογικής κατοικίας και την αντιμετώπιση των κοινών λογαριασμών.

2. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ Ν. 3193/2003 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΚΑΝΟΝΕΣ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗΣ ΦΠΑ

Με το Νόμο 3193/2003, με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2001/115/ΕΚ για την απλοποίηση, τον εκσυγχρονισμό και την εναρμόνιση των όρων που επιβάλλονται στην τιμολόγηση ως προς τον ΦΠΑ, προβλέφθηκαν υποχρεωτικά αναγραφόμενες ενδείξεις στα τιμολόγια, πέραν των ήδη προβλεπομένων από τις διατάξεις του ΚΒΣ. Μεταξύ των νέων στοιχείων ορίζεται και η αναγραφή στο τιμολόγιο της διάταξης, δυνάμει της οποίας η πράξη απαλλάσσεται του ΦΠΑ. Η ΕΕΤ, αφού επεξεργάστηκε τις νέες διατάξεις και έλαβε υπόψη την πολυμορφία και πολυπλοκότητα των τραπεζικών εργασιών και υπηρεσιών, καθώς και τον τρόπο εφαρμογής των νέων διατάξεων σε κοινοτικό επίπεδο, υπέβαλε αίτημα περιορισμού της υποχρέωσης αναγραφής των νέων ενδείξεων μόνο στα παραστατικά που εκδίδονται για τις παρεπόμενες τραπεζικές εργασίες και εναλλακτικά αίτημα αναβολής της εφαρμογής των νέων διατάξεων, προκειμένου να δοθεί ο απαραίτητος χρόνος προσαρμογής στις νέες απαιτήσεις.

3. ΠΡΟΩΘΗΣΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΤΗΜΑΤΩΝ ΕΝΩΠΙΟΝ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Η ΕΕΤ υπέβαλε στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών υπόμνημα, με παράθεση των εκκρεμών φορολογικών ζητημάτων που τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν ήδη υποβάλει. Τα κυριότερα από αυτά αφορούν την ενσωμάτωση και εφαρμογή της

Οδηγίας 2003/48/ΕΚ για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις, τη φορολόγηση των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (ανάπτυξη συστημάτων παρακολούθησης των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, φορολόγηση των εισοδημάτων από πράξεις *repo* και *reverse repo*), καθώς και την επιστροφή παρακρατηθέντος φόρου επί τόκων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με δικαιούχους μόνιμους κατοίκους αλλοδαπής.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΣΥΛΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ-ΟΤΟΕ 2004-2005

Στις 30.6.2004 υπογράφηκε η νέα Συλλογική Σύμβαση Εργασίας Τραπεζών - ΟΤΟΕ για τα έτη 2004-2005. Οι αυξήσεις των βασικών μισθών (κλιμακίων) του ενιαίου μισθολογίου συμφωνήθηκαν να πραγματοποιηθούν τμηματικά ως εξής: από 1.1.2004 4% και από 1.7.2004 2% (μεσοσταθμικές αυξήσεις), από 1.1.2005 3% και από 1.7.2005 2,9%. Περαιτέρω, ειδικές διατάξεις συμπεριλήφθηκαν αναφορικά με το επίδομα γάμου, προκειμένου το αντίστοιχο ποσοστό 10% να υπολογίζεται επί του μισθολογικού κλιμακίου, στο οποίο ανήκει ο κάθε εργαζόμενος, με ελάχιστη βάση υπολογισμού το εκάστοτε 24ο μισθολογικό κλιμάκιο του ενιαίου μισθολογίου. Όσον αφορά τα

στεγαστικά δάνεια για αγορά πρώτης κατοικίας, καθιερώθηκε ενιαία ζώνη με επιτόκιο 3%. Ειδική διάταξη περιλήφθηκε για τις ετήσιες κανονικές άδειες, έτσι ώστε στην περίπτωση παροχής υπηρεσίας σε οποιοδήποτε εργοδότη επί 10 έτη συμπληρωμένα να χορηγείται ετήσια άδεια μετ' αποδοχών 25 εργάσιμες ημέρες. Ποσοστιαία αύξηση 5% συμφωνήθηκε στα επιδόματα βρεφονηπιακών σταθμών, τοκετού, κατασκηνώσεων, πολιτιστικών και αθλητικών δραστηριοτήτων, ενώ επίσης προβλέφθηκε η δυνατότητα χορήγησης της άδειας φροντίδας παιδιών σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του νόμου, των ΣΣΕ Τραπεζών-ΟΤΟΕ και της ΕΓΣΣΕ.

2. ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η ΕΕΤ συνέβαλε και στο τελευταίο στάδιο ολοκλήρωσης του ερωτηματολογίου-μελέτης, που εκπονήθηκε στο πλαίσιο της Επιτροπής Συνδέσμου (Liaison Committee) των Ευρωπαϊκών Τραπεζικών Ενώσεων. Συγκεκριμένα παρασχέθηκαν πλη-

ροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με τη διάκριση των 3 πυλώνων, σύμφωνα με το ελληνικό σύστημα, τις ρυθμίσεις για τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά ταμεία, καθώς και την ιδιωτική ασφάλιση.

3. ΠΡΟΩΘΗΣΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΖΗΤΗΜΑΤΩΝ ΕΝΩΠΙΟΝ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Η ΕΕΤ υπέβαλε στον Υπουργό Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας υπόμνημα με τα εκκρεμή θέματα αρμοδιότητας του συγκεκριμένου Υπουργείου. Συγκεκριμένα πρόκειται για: (α) τον τρόπο τήρησης του Ειδικού Βιβλίου Νεοπροσλαμβανόμενου Προσωπικού, με αίτημα την εκ μέρους των οργάνων του ΙΚΑ ομοιόμορφη ερμηνεία και εφαρμογή των σχετικών διατάξεων, έτσι ώστε το εν λόγω βιβλίο να τηρείται, ανάλογα με την οργανωτική δομή και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, είτε σε κεντρικό επίπεδο (έδρα) είτε περιφερειακά (κατάστημα), (β) την εφαρμογή των διατάξεων για την ιδιόρρυθμη υπερωρία και την υπερωριακή απασχόληση του προσωπικού των τραπεζών, έτσι

ώστε να ισχύουν όπως και στις λοιπές επιχειρήσεις οι προβλεπόμενες 3 ώρες ιδιόρρυθμης υπερωριακής απασχόλησης και όχι 2 ώρες, όπως έχει ερμηνευθεί, (γ) την ερμηνεία της νομοθεσίας για την υγιεινή και ασφάλεια των εργαζομένων και ιδίως για τον ιατρό εργασίας, και (δ) την ερμηνεία και εφαρμογή των νέων διατάξεων του Ν. 3227/2004 για τη λήψη της ετήσιας κανονικής άδειας των εργαζομένων με αποδοχές, ιδίως ως προς τη δυνατότητα και τον τρόπο κατάτμησης της άδειας και τη χορήγησή της στο τρέχον μεταβατικό έτος 2004, δεδομένου ότι το ημερολογιακό έτος απασχόλησης αντικαταστάθηκε από το εργασιακό έτος, δηλαδή το έτος απασχόλησης.

4. ΜΕΡΙΜΝΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ

Η ΕΕΤ, ανταποκρινόμενη στην πρωτοβουλία του Συνηγόρου του Πολίτη και συγκεκριμένα του Κύκλου Κοινωνικής Προστασίας, απέστειλε στις τράπεζες-μέλη τα ερωτήματα που κοινοποιήθηκαν αναφορικά με την εφαρμογή του Ν. 2643/1998 σχετικά με τη μέριμνα για την απασχόληση προσώπων ειδικών κατηγοριών. Τα ερωτήματα αναφέρονται, πιο συγκεκριμένα, στο αν η υποχρεωτική πρόσληψη των ατόμων ειδικών κατηγοριών είναι επαρκές μέσο για την ένταξη των ατόμων αυτών στην αγο-

ρά εργασίας, στην εμπειρία των πιστωτικών ιδρυμάτων από την υποχρεωτική απασχόληση των εν λόγω προστατευόμενων ατόμων, καθώς και στην καταγραφή απόψεων για τη μεγαλύτερη δυνατή ωφέλεια που θα μπορούσε να αντληθεί από την απασχόλησή τους. Τα αποτελέσματα του ερωτηματολογίου θα ενταχθούν σε Ειδική Εκθεση που θα εκπονηθεί, προκειμένου να επισημανθούν τα προβλήματα εφαρμογής του νόμου, τα αίτια αυτών και να προταθούν οι ενδεικνυόμενες λύσεις.

5. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Λεδομένου ότι το θέμα της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) έχει ενταχθεί σε ευρωπαϊκό επίπεδο στο πρόγραμμα του Κοινωνικού Διαλόγου για τον Τραπεζικό Κλάδο κατά το τρέχον έτος και σε συνέχεια του σχετικού ερωτηματολογίου που συμπληρώθηκε από τις εθνικές ενώσεις τραπεζών ως

πρώτο στάδιο (Stage I), δόθηκε προς συμπλήρωση το ερωτηματολόγιο που απευθύνεται στις κατ'ιδίαν τράπεζες-μέλη των εθνικών ενώσεων τραπεζών για την ολοκλήρωση του δεύτερου σταδίου (Stage II) του εν λόγω προγράμματος. Στο ερωτηματολόγιο συμμετέχουν συνολικά 180 τράπεζες

από 23 ευρωπαϊκές χώρες, ενώ από την Ελλάδα παίρνουν μέρος 23 τράπεζες. Περιλαμβάνει 5 θεματικές ενότητες, που αναφέρονται στην εκπαίδευση, την ανάπτυξη των βασικών εργασιακών προτύπων, την εξισορρόπηση προσωπικής/οικογενειακής και εργασιακής ζωής, τις μεθόδους εσωτερικής επικοινωνίας των εργαζομένων, καθώς και την παροχή ίσων ευκαιριών. Η λήψη των απαντήσεων αναμένεται να ολοκληρωθεί στα μέσα του καλοκαιριού.

νειακής και εργασιακής ζωής, τις μεθόδους εσωτερικής επικοινωνίας των εργαζομένων, καθώς και την παροχή ίσων ευκαιριών. Η λήψη των απαντήσεων αναμένεται να ολοκληρωθεί στα μέσα του καλοκαιριού.

6. ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΣΥΜΒΟΥΛΙΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο του πρώτου σταδίου διαβούλευσης που διενεργείται στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την αναθεώρηση της Οδηγίας 94/45/ΕΚ, υποστήριξε τις θέσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, εκφράζοντας την άποψη ότι δεν κρίνεται σκόπιμη στην παρούσα φάση η ανάληψη πρωτοβουλίας για την αναθεώρηση της συγκεκριμένης Οδηγίας. Και τούτο διότι δεν είναι

ακόμη σαφής και πλήρης η εμπειρία από τη μέχρι σήμερα εφαρμογή της, δεν έχει ακόμη ενσωματωθεί σε όλα τα κράτη-μέλη (παλαιά και νέα), ενώ παράλληλα υπάρχει θεσμοθετημένο ευρύ πλαίσιο για την ενημέρωση και διαβούλευση των εργαζομένων. Τέλος, πρέπει να ληφθεί υπόψη και να αξιολογηθεί η σημασία και τα μέχρι σήμερα αποτελέσματα του ευρωπαϊκού κοινωνικού διαλόγου.

7. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Στο πλαίσιο της Επιτροπής Συνδέσμου (Liaison Committee) των Ευρωπαϊκών Τραπεζικών Ενώσεων, που πραγματοποιήθηκε στην Αθήνα τον Οκτώβριο του 2003, η ΕΕΤ ανέλαβε την εκπόνηση μελέτης αναφορικά με τα ισχύοντα στα κράτη-μέλη εθνικά συστήματα για την επίλυση των ατομικών και συλλογικών εργατικών διαφορών. Κατό-

πιν τούτου εκπονήθηκε το κείμενο της μελέτης, που παρουσιάζει τα κυριότερα χαρακτηριστικά από τη δικαστική και εξώδικη επίλυση των ατομικών εργατικών διαφορών, καθώς και τα συστήματα συμφιλίωσης, μεσολάβησης και διατησίας για τη ρύθμιση των συλλογικών εργατικών διαφορών.

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. Οι εργασίες βρίσκονται ήδη στο τελικό στάδιο επεξεργασίας των προτεινόμενων διατάξεων και σύνταξης της σχετικής εισηγητικής έκθεσης.

2. Ο νομικός τομέας της ΕΕΤ εκπόνησε σημειώματα, με τα οποία διατύπωσε απόψεις και επισήμανε τα κυριότερα ζητήματα που ανακύπτουν από το υφιστάμενο καθεστώς αναφορικά με την εισφορά του Ν. 128/75 και τον ανατοκισμό και χρήζουν νομοθετικών ρυθμίσεων για την ορθή αντιμετώπισή τους.

ΘΕΜΑΤΑ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ

Η επιτροπή της ΕΕΤ για θέματα Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου, σε δύο συνεδριάσεις της, ενημερώθηκε επί των θεμάτων της συνεδρίασης της Επιτροπής Τραπεζικής Τεχνικής και Πρακτικής του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου, η οποία πραγματοποιήθηκε στο Νέο Δελχί, στις 10 και 11 Δεκεμβρίου 2003, συζήτησε επί των θεμάτων της συνεδρίασης της Επιτροπής Τραπεζικής Τεχνικής και Πρα-

κτικής του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου, η οποία πραγματοποιήθηκε στο Παρίσι, στις 10 και 11 Μαΐου 2004 και εκπόνησε παρατηρήσεις στο δεύτερο σχέδιο της ομάδας εργασίας (drafting group) για την αναθεώρηση των ομοιόμορφων κανόνων για τις ενέγγυες πιστώσεις (UCP 500), τις οποίες και απέστειλε μέσω της Εθνικής Ελληνικής Επιτροπής.