

# Τραπεζικά Θέματα

από τη δραστηριότητα της ΕΕΤ

Επιμέλεια:  
Χριστίνα Λιβαδά  
Γιάννης Παλασάκης  
Βασίλης Παναγιωτίδης  
Κωνσταντίνος Τασάκος  
Άλκης Αγγελακόπουλος



Λειτουργία και εποπτεία τραπεζών

Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

Συστήματα πληρωμών

Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης  
εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες  
και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

## A. Λειτουργία και εποπτεία τραπεζών

### Προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και αύξησης συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, επιχειρήσεων επενδύσεων και ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων

Σύμφωνα με έρευνα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οποία πραγματοποιήθηκε το 2005, το ισχύον πλαίσιο για τις ειδικές συμμετοχές φυσικών και νομικών προσώπων σε πιστωτικά ιδρύματα, στο οποίο δεν καθορίζονται ειδικά κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης ή αύξησης συμμετοχής, ούτε διαδικασία για την εφαρμογή τους, έχει ως συνέπεια την έλλειψη ασφάλειας δικαίου, σαφήνειας και προβλεψιμότητας όσον αφορά τη διαδικασία αξιολόγησης και τα αποτελέσματά της. Με την έννοια αυτή αποτελεί σημαντικό εμπόδιο στις διασυνοριακές εξαγορές και συγχωνεύσεις στον ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό τομέα.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε συνέχεια σχετικής διαβούλευσης με τους ενδιαφερόμενους φορείς δημοσίευσε το Σεπτέμβριο του 2006, πρόταση Οδηγίας όσον αφορά τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται και τα κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και αύξησης συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, επιχειρήσεων επενδύσεων και ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, με στόχο την ενίσχυση της ασφάλειας δικαίου, της σαφήνειας και της διαφάνειας της διαδικασίας έγκρισης από τις εποπτικές αρχές. Ειδικότερα, με την εν λόγω πρόταση:

- καθορίζεται ρητά η διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται από τις αρμόδιες αρχές, όταν αξιολογούν προληπτικά τις περιπτώσεις απόκτησης συμμετοχής,
- προστίθενται διατάξεις σχετικά με τη διαδικασία γνωστοποίησης από τις επιχειρήσεις και τις αρμόδιες αρχές και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων από τις τελευταίες,
- καθορίζονται βραχύτερες προθεσμίες λήψης αποφάσεων, και
- ορίζονται με σαφήνεια τα κριτήρια για την εποπτική αξιολόγηση.

### Σχέδια Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) για την ενσωμάτωση ορισμένων διατάξεων του νέου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων

Η διαδικασία ενσωμάτωσης στο ελληνικό δίκαιο των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων έχει ξεκινήσει από το Μάιο του 2006. Έργο της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής που έχει συσταθεί για το σκοπό αυτό αποτελεί η αντίστοιχη τροποποίηση του ν. 2076/1992, καθώς επίσης και της λοιπής σχετικής νομοθεσίας. Λόγω του μεγάλου όγκου της υπό ενσωμάτωση νομοθεσίας και του ιδιαίτερα τεχνικού χαρακτήρα πολλών από τις διατάξεις της, αποφασίστηκε η ενσωμάτωση στο νόμο των γενικών κανόνων και η έκδοση Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και Αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την ενσωμάτωση των τεχνικών κανόνων.

Σε αυτό το πλαίσιο, το Σεπτέμβριο του 2006, η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσίευσε προς διαβούλευση δύο Σχέδια Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ειδικότερα, στο πρώτο σχέδιο ΠΔ/ΤΕ περιλαμβάνονται οι διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ αναφορικά με την εφαρμογή της Τυποποιημένης Προσέγγισης (standardized approach) υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων (Οδηγία 2006/48/ΕΚ, άρθρα 78-83 και Παράρτημα VI). Στο εν λόγω σχέδιο περιλαμβάνονται επίσης οι διατάξεις που αφορούν τις Τεχνικές Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου, τις οποίες επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα που υποθετούν την Τυποποιημένη Προσέγγιση.

Στο δεύτερο σχέδιο ΠΔ/ΤΕ ενσωματώνονται οι διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ αναφορικά με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου (2006/48/ΕΚ, άρθρα 102-105 και Παράρτημα Χ).

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, εκτός από τη συμμετοχή της στην ως άνω νομοπαρασκευαστική επιτροπή, επεξεργάζεται τα σχέδια πράξεων και συμμετέχει ενεργά στη διαβούλευση που πραγματοποιείται σχετικά.

## Το έργο της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας

Η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors - CEBS) συστάθηκε με την Απόφαση 2004/5/ΕΚ της Επιτροπής και μέλη της αποτελούν:

- οι αρμόδιες εποπτικές αρχές των πιστωτικών ιδρυμάτων των κρατών-μελών,
- οι εθνικές κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχουν ανατεθεί συγκεκριμένες λειτουργικές αρμοδιότητες για την εποπτεία μεμονωμένων πιστωτικών ιδρυμάτων παράλληλα με μια αρμόδια εποπτική αρχή, και
- οι κεντρικές τράπεζες οι οποίες δεν εμπλέκονται άμεσα στην εποπτεία μεμονωμένων πιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ο ρόλος της σύμφωνα με την ως άνω Απόφαση συνίσταται στο να:

- συμβουλεύει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, είτε ύστερα από αίτημά της είτε με δική της πρωτοβουλία ιδίως όσον αφορά την κατάρτιση σχεδίων εκτελεστικών μέτρων στον τομέα των τραπεζικών δραστηριοτήτων,
- συμβάλλει στη συνεπή εφαρμογή των Οδηγιών και στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών των κρατών-μελών σε ολόκληρη την Κοινότητα,
- προάγει την εποπτική συνεργασία, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ εποπτικών αρχών.

Η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας έχει να επιδείξει εκτεταμένο έργο, με ιδιαίτερη έμφαση στην ενσωμάτωση του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία στην ευρωπαϊκή τραπεζική αγορά. Ειδικότερα, από το Δεκέμβριο του 2004 μέχρι σήμερα έχει δημοσιεύσει:

- Πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές σε συνέχεια σχετικών διαβουλεύσεων (υπό α),
- Έρευνες και γνωμοδοτήσεις προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (υπό β), και
- Κείμενα διαβούλευσης (υπό γ).

**(α)** Τα Πρότυπα και Κατευθυντήριες Γραμμές που έχει δημοσιεύσει η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας είναι κατά χρονολογική σειρά τα εξής:

- το Δεκέμβριο 2004 δημοσιεύτηκαν οι «Κατευθυντήριες γραμμές εποπτικών προσαρμογών στις συντασσόμενες σύμφωνα με τα ΔΛΠ οικονομικές καταστάσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας» (Guidelines on prudential filters for regulatory capital). Ακολούθησε, το Φεβρουάριο 2006, η δημοσίευση σχετικής έρευνας σχετικά με την επίπτωση της Εφαρμογής των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας,
- το Νοέμβριο 2005 δημοσιεύτηκαν οι «Κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης πληροφοριών από τις εποπτικές αρχές» (Guidelines on supervisory disclosure),
- το Δεκέμβριο 2005 εκδόθηκαν οι «Κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τη δημοσίευση οικονομικών καταστάσεων» (Guidelines on financial reporting),
- τον Ιανουάριο του 2006 εκδόθηκαν οι «Κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την καθιέρωση ομοιόμορφου πλαισίου υποβολής αναφορών προς τις εποπτικές αρχές για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας» (Guidelines on common reporting),
- τον Ιανουάριο του 2006 δημοσιεύτηκαν επίσης οι «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εποπτική αναγνώριση των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας» (Guidelines on the recognition of external credit assessment institutions),
- την ίδια χρονική περίοδο δημοσιεύτηκαν οι «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του δεύτερου πυλώνα του νέου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια» (Guidelines on the application of the supervisory review process under Pillar 2),
- ακολούθησε η δημοσίευση των «Κατευθυντήριων γραμμών αναφορικά με τη συνεργασία των εποπτικών αρχών των χωρών καταγωγής και υποδοχής» (Guidelines on supervisory cooperation for cross-border banking and investment firm groups), και τέλος
- τον Απρίλιο του 2006 δημοσιεύτηκαν οι «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εποπτική αναγνώριση της μεθόδου εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο (IRB) και της εξελεγχμένης μεθόδου για το λειτουργικό κίνδυνο (AMA)» (Guidelines on validation).

**(β)** Επιπλέον, η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας έχει δημοσιεύσει τις εξής έρευνες και γνωμοδοτήσεις προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή:

- το Μάιο 2005 δημοσιεύτηκε γνωμοδότηση αναφορικά με τις διασυνοριακές εξαγορές και συγχωνεύσεις (Advice on cross-border mergers and acquisitions),
- τον Ιούλιο 2005 εκδόθηκε γνωμοδότηση για την τροποποίηση της Οδηγίας για το ηλεκτρονικό χρήμα (Advice on e-money),
- ακολούθησε το Σεπτέμβριο του ίδιου έτους η δημοσίευση γνωμοδότησης για την τροποποίηση της Οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (Advice on deposit guarantee schemes),
- το Μάιο και τον Αύγουστο 2006 δημοσιεύτηκαν δύο εκθέσεις αναφορικά με την εφαρμογή από τις εθνικές εποπτικές αρχές του πλαισίου για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα (Current supervisory practices on large exposures) και τις τρέχουσες πρακτικές επί του θέματος από τα πιστωτικά ιδρύματα (Industry practices on large exposures), αντίστοιχα,

- τον Ιούνιο 2006 δημοσιεύτηκε έρευνα αναφορικά με τον ορισμό των ιδίων κεφαλαίων (Current rules on own funds and market trends in new capital instruments), θέμα επί του οποίου εκκρεμεί και η έκδοση σχετικής γνωμοδότησης,
- τέλος, εκκρεμεί η έκδοση γνωμοδότησης σχετικά με την εποπτική μεταχείριση των συναλλαγών επί εμπορευμάτων (Technical advice on commodities business).

(γ) Σε ό,τι αφορά, τέλος, τις τρέχουσες διαβουλεύσεις, αυτή την περίοδο συζητείται κείμενο της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας αναφορικά με την προσομοίωση καταστάσεων κρίσης (stress testing), ενώ αναμένεται η έκδοση τελικού κειμένου αναφορικά με την ανάθεση δραστηριοτήτων σε εξωτερικούς συνεργάτες (Standards on outsourcing).

## Το κριτήριο της ουσιαστικής χρησιμοποίησης της Μεθόδου Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (use test)

Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο για την κεφαλαιακή επάρκεια της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, τα πιστωτικά ιδρύματα θα μπορούν να υπολογίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τους με τη Μέθοδο Εσωτερικών Διαβαθμίσεων. Η χρήση της εν λόγω μεθόδου προϋποθέτει την προηγούμενη εποπτική αναγνώριση της από την οικεία εποπτική αρχή. Κατά την εποπτική αναγνώριση της Μεθόδου Εσωτερικών Διαβαθμίσεων οι εποπτικές αρχές θα εξετάζουν μια σειρά προϋποθέσεων, η σημαντικότερη από τις οποίες είναι το κριτήριο της ουσιαστικής χρησιμοποίησης (use test).

Σύμφωνα με το άρθρο 84, παρ. 2 στοιχείο β' της Οδηγίας 2006/48/EK σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, με την οποία ενσωματώνεται στο κοινοτικό τραπεζικό δίκαιο το νέο πλαίσιο για την κεφαλαιακή επάρκεια της Επιτροπής της Βασιλείας, οι εσωτερικές αξιολογήσεις και οι εκτιμήσεις αθέτησης υποχρεώσεων και ζημιών που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και στα συναφή συστήματα και διαδικασίες, πρέπει να διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο τόσο στη διαχείριση κινδύνου και τη λήψη αποφάσεων, όσο και στην έγκριση πιστώσεων, στην κατανομή των εσωτερικών κεφαλαίων και στην εταιρική διακυβέρνηση του πιστωτικού ιδρύματος.

Λαμβάνοντας υπόψη τις αποκλίνουσες ερμηνείες από τις εποπτικές αρχές του κριτηρίου της ουσιαστικής χρησιμοποίησης (use test), η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε, το Σεπτέμβριο του 2006, κείμενο αρχών για την ερμηνεία του συγκεκριμένου κριτηρίου υιοθέτησης της Μεθόδου των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το έγγραφο διαβούλευσης II της Τράπεζας της Ελλάδος του Οκτωβρίου 2004, η Μέθοδος Εσωτερικών Διαβαθμίσεων θα πρέπει να χρησιμοποιείται στις κύριες διαδικασίες πιστοδοτικής πολιτικής και να αποτελεί τη βάση για τη λήψη σχετικών αποφάσεων (έγκριση πιστώσεων, θεσμοθέτηση ορίων, σχηματισμός προβλέψεων, τιμολόγηση).

## Β. Λειτουργία και εποπτεία κεφαλαιαγορών

### Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID)

Στις 18 Ιουλίου 2006, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών (CESR) έδωσε στη δημοσιότητα κείμενο εργασίας (CESR/06-413) αναφορικά με το Πρόγραμμα Δράσης, ως προς τα μέτρα που θα υιοθετηθεί στο επίπεδο 3 της διαδικασίας Lamfalussy στο πλαίσιο της Οδηγίας 2004/39/EK σχετικά με τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων.

Σύμφωνα με το Πρόγραμμα Δράσης της CESR, την εκπόνηση των εν λόγω μέτρων θα αναλάβει ειδική ομάδα εμπειρογνομόνων στο πλαίσιο της οποίας θα δημιουργηθεί δίκτυο ανταλλαγής απόψεων μεταξύ όλων των ενδιαφερομένων μερών.

Συνοπτικά, η CESR εντόπισε τέσσερις τομείς παρέμβασης στο επίπεδο 3 της διαδικασίας Lamfalussy:

- (i) τεχνικά θέματα σε ό,τι αφορά την εφαρμογή των κανόνων που έχουν υιοθετηθεί στα επίπεδα 1 και 2 της διαδικασίας Lamfalussy που πρέπει να διευκρινιστούν *πριν* την εφαρμογή της Οδηγίας (στην κατηγορία αυτή εμπίπτουν ενδεικτικά ο ορισμός των ρευστών μετοχών, οι υποχρεώσεις αναφοράς των συναλλαγών, ζητήματα αναφορικά με τη λειτουργία του «κοινοτικού διαβατηρίου»),
- (ii) άλλα θέματα, επίσης τεχνικού χαρακτήρα, που θα επιλυθούν *κατά* την εφαρμογή της Οδηγίας (στην κατηγορία αυτή εμπίπτουν, μεταξύ άλλων, η ενδεχόμενη επέκταση των προ- και μετα- διαπραγματευτικών απαιτήσεων διαφάνειας σε άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα εκτός των μετοχών, οι οποίες καλύπτονται από το ισχύον καθεστώς, και η εφαρμογή του άρθρου 27 της Οδηγίας 2004/39/EK για τους συστηματικούς εσωτερικοποιητές),
- (iii) θέματα που έχουν σκοπό την επίτευξη όσο το δυνατό μεγαλύτερης διατομεακής σύγκλισης (cross-sector convergence). Στην κατηγορία αυτή εμπίπτουν ενδεικτικά θέματα αναφορικά με την ανάθεση εργασιών σε τρίτα πρόσωπα, τυχόν επικαλύψεις αναφορικά με τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης για τα πιστωτικά ιδρύματα που απορρέουν από την Οδηγία 2004/39/EK και την Οδηγία 2006/48/EK, τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων και τα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών, και
- (iv) άλλα θέματα.

Η CESR θα οργανώσει επίσης ατύπως *fora* αναφορικά με την πορεία της ενσωμάτωσης των κανόνων στο επίπεδο 1 και στο επίπεδο 2 της διαδικασίας Lamfalussy, με τη συμμετοχή εκπροσώπων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η περίοδος διαβούλευσης επί του κειμένου εργασίας της CESR έκλεισε στις 11 Σεπτεμβρίου 2006.

Παράλληλα, στις 2 Σεπτεμβρίου 2006, δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων τα εκτελεστικά μέτρα εφαρμογής του επιπέδου 2 της διαδικασίας Lamfalussy για την Οδηγία 2004/39/EK αναφορικά με τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων. Πρόκειται για την Οδηγία 2006/73/EK της Επιτροπής, για την εφαρμογή της Οδηγίας 2004/39/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω Οδηγίας και τον Κανονισμό (ΕΚ) 1287/2006 της Επιτροπής, για την εφαρμογή της Οδηγίας 2004/39/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις υποχρεώσεις τήρησης αρχείων για τις επιχειρήσεις επενδύσεων, τη γνωστοποίηση συναλλαγών, τη διαφάνεια της αγοράς, την εισαγωγή χρηματοπιστωτικών μέσων προς διαπραγμάτευση, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της Οδηγίας αυτής.

## Εξελίξεις στα θέματα εκκαθάρισης και διακανονισμού σε κινητές αξίες

### (α) Κείμενα Εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής

Στις 23 Μαΐου 2006, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε σχέδιο κειμένου εργασίας για την εκκαθάριση και το διακανονισμό σε κινητές αξίες, όπου διαπίστωνε ότι η αγορά που αφορά την εκτέλεση των συναλλαγών και την εκκαθάριση και το διακανονισμό τους σε διασυνورياκό επίπεδο δεν είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική, ενώ τα ειδικά χαρακτηριστικά και η δομή της ενδέχεται να εμποδίζουν τον ανταγωνισμό, καθώς τα επιμέρους συστήματα έχουν κυρίως εθνικό προσανατολισμό και σε ορισμένες περιπτώσεις οργανώνονται σε καθετοποιημένες μονάδες που χαρακτηρίζονται από μονοπωλιακές πρακτικές. Επιπλέον, οι ίδιοι οι φορείς της αγοράς δεν έχουν κοινή στάση και υπάρχουν αντικρουόμενα συμφέροντα σχετικά με τα δικαιώματα πρόσβασης στα συστήματα εκκαθάρισης και διακανονισμού, την υιοθέτηση μέτρων εταιρικής διακυβέρνησης, την επίτευξη συστημικής σταθερότητας και την προστασία των επενδυτών.

Επίσης, στις 24 Μαΐου 2006, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε ένα ακόμα κείμενο εργασίας για τον ανταγωνισμό στον τομέα της εκκαθάρισης και διακανονισμού, όπου διαπιστώνει ότι η χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε ελεύθερα επιλέξιμα συστήματα εκκαθάρισης είναι προαπαιτούμενο για τον αποτελεσματικό ανταγωνισμό, καθώς και ότι η παροχή υπηρεσιών κεντρικού αντισυμβαλλόμενου σε ένα ανταγωνιστικό περιβάλλον είναι δυνατή εφόσον αντιμετωπιστούν αποτελεσματικά τα σχετικά προβλήματα διαλειτουργικότητας. Και από αυτό το έγγραφο προκύπτει η επιφύλαξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις καθετοποιημένες μονάδες ως δυνητικά μορφώματα παρεμπόδισης της ελεύθερης πρόσβασης στα συστήματα εκκαθάρισης και διακανονισμού, ενώ διαπιστώνεται ότι ο συνδυασμός κανονιστικών μέτρων, πρωτοβουλιών των φορέων της αγοράς και εφαρμογής των κανόνων του ανταγωνισμού είναι ο ιδανικός συνδυασμός για την ολοκλήρωση της ενοποίησης της εν λόγω αγοράς.

## (β) Δημιουργία από το Ευρωσύστημα ενιαίας πλατφόρμας για το διακανονισμό συναλλαγών επί κινητών αξιών σε χρήμα Κεντρικής Τράπεζας - TARGET 2 Securities

Στο πλαίσιο των συζητήσεων για τη μετάβαση από την κατακερματισμένη και εθνικά προσανατολισμένη αγορά σε ενιαία συστήματα εκκαθάρισης και διακανονισμού, στις 7 Ιουλίου 2006 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε με δελτίο τύπου ότι εξετάζει τη δυνατότητα παροχής υπηρεσιών διακανονισμού συναλλαγών επί κινητών αξιών στην Ευρωζώνη σε χρήμα κεντρικής τράπεζας μέσω της ενιαίας πλατφόρμας του TARGET 2. Η υιοθέτηση του εν λόγω συστήματος, το οποίο θα ονομάζεται TARGET 2 Securities (T2S) και θα ανήκει στο Ευρωσύστημα που θα διαχειρίζεται τη λειτουργία του, στοχεύει στην επίτευξη σημαντικών οικονομικών κλίμακας για τους συμμετέχοντες μέσω της υψηλού επιπέδου αποτελεσματικότητας και της εναρμόνισης των τεχνικών παραμέτρων. Επιπλέον, θα βοηθήσει στη διασυνοριακή διαχείριση των εξασφαλίσεων, και εξ αυτού του λόγου, τη διαχείριση της ρευστότητας σε πανευρωπαϊκό επίπεδο.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά του συστήματος αυτού, όπως προκύπτουν από την αρχική ενημέρωση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, είναι τα εξής:

- Το T2S θα καλύπτει μόνο τη λειτουργία του διακανονισμού, ενώ οι άλλες λειτουργίες που προσιδιάζουν στα κεντρικά αποθετήρια (π.χ. φύλαξη, τήρηση μητρώων, διαχείριση, εταιρικές πράξεις) θα παραμείνουν σε αυτά.
- Οι κινητές αξίες που θα διακανονίζονται θα είναι, καταρχήν, μετοχές και χρεόγραφα σε ευρώ.
- Δεν θα υπάρχει παράλληλη εκκαθάριση με τα συμμετέχοντα στο σύστημα κεντρικά αποθετήρια.
- Το σύστημα θα αναπτυχθεί σταδιακά και κατά προτεραιότητα θα υιοθετηθεί το μοντέλο της εκκαθάρισης σε πραγματικό χρόνο και σε ακαθάριστη βάση (RTGS).
- Τα κεντρικά αποθετήρια θα έχουν άμεση σύνδεση, ενώ οι συμμετέχοντες σε αυτά θα έχουν έμμεση σύνδεση με το T2S μέσω των κεντρικών αποθετηρίων.
- Θα υπάρξει πρόβλεψη για την ενεργή εμπλοκή των συμμετεχόντων στο σύστημα μέσω σχετικών επιτροπών.
- Το κόστος λειτουργίας θα καλύπτεται από τα συμμετέχοντα κεντρικά αποθετήρια και η τιμολογιακή πολιτική δεν θα διακρίνει μεταξύ τοπικών και διασυνοριακών συναλλαγών. Τα κεντρικά αποθετήρια θα εφαρμόζουν τη δική τους τιμολογιακή πολιτική για τις υπηρεσίες που προσφέρουν στους συμμετέχοντες σε αυτά.

Όπως προκύπτει από την αρχική ενημέρωση, υπάρχουν διάφορα εκκρεμή βασικά ζητήματα πολιτικών και οικονομικών επιλογών που χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης, όπως ο υποχρεωτικός ή προαιρετικός χαρακτήρας του συστήματος, η αντιμετώπιση των τεχνικών κινδύνων και οι οικονομικές επιπτώσεις του διαχωρισμού της λειτουργίας του διακανονισμού από τις άλλες λειτουργίες και υπηρεσίες που παραδοσιακά προσφέρονται από τα κεντρικά αποθετήρια, το νομικό καθεστώς που θα διέπει το διακανονισμό μέσω T2S, το χρόνο οριστικοποίησης του διακανονισμού, καθώς και η διαφορετική εθνική αντιμετώπιση των σχετικών λογαριασμών.

Προς το σκοπό αυτό, στις 10 Αυγούστου 2006 η Κεντρική Ευρωπαϊκή Τράπεζα κυκλοφόρησε μέσω των εθνικών κεντρικών τραπεζών ερωτηματολόγιο προς τους φορείς της αγοράς σχετικά με το T2S. Τα αποτελέσματα της αρχικής αυτής διαβούλευσης συζητήθηκαν σε τριμερή συνάντηση μεταξύ της Ευρωπαϊκής



Κεντρικής Τράπεζας, των συμμετεχόντων στην αγορά και των συστημάτων. Οι ελληνικές τράπεζες συμμετείχαν στην εν λόγω διαβούλευση μέσω της αποστολής απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο και της συμμετοχής σε συνάντηση που διοργάνωσε η Τράπεζα της Ελλάδος με τη συμμετοχή του Κ.Α.Α. στις 7 Σεπτεμβρίου 2006.

### (γ) Κώδικας Δεοντολογίας

Ο Επίτροπος για την Εσωτερική Αγορά και τις Υπηρεσίες Charlie McReevy, σε ομιλία του στην Επιτροπή Οικονομικών και Νομισματικών Υποθέσεων του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου στις 11 Ιουλίου 2006, επισήμανε ότι σε διάστημα δύο ετών η δομή της αγοράς των συναλλαγών επί κινητών αξιών, συμπεριλαμβανομένης της εκκαθάρισης και διακανονισμού, θα αλλάξει δραματικά λόγω συγχωνεύσεων και εξαγορών, σε συνδυασμό με την πλήρη εφαρμογή της Οδηγίας 2004/39/EK (MiFID) (η οποία συνεπάγεται το τέλος του μονοπωλίου των χρηματιστηρίων, την ελεύθερη πρόσβαση των επιχειρήσεων επενδύσεων σε συστήματα εκκαθάρισης και διακανονισμού που βρίσκονται σε άλλο κράτος-μέλος και την υποχρέωση των φορέων διαχείρισης των ρυθμιζόμενων αγορών να παρέχουν στους συμμετέχοντες σε αυτά τη δυνατότητα επιλογής συστήματος διακανονισμού των συναλλαγών τους), την πρόοδο στην άρση των Εμποδίων Γιουνιπίι και την υιοθέτηση του T2S.

Έχοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο κ. McReevy διαπίστωσε ότι η όποια ρυθμιστική παρέμβαση στο παρόν στάδιο θα μπορούσε να έχει αρνητικό αντίκτυπο στην εξελισσόμενη διαδικασία αναδιοργάνωσης της αγοράς. Αναγνωρίζοντας, όμως, την άμεση ανάγκη ρύθμισης ουσιωδών ζητημάτων, κάλεσε την αγορά να υιοθετήσει έναν κώδικα δεοντολογίας για την εκκαθάριση και το διακανονισμό που θα στοχεύει στην επίτευξη των ακόλουθων αποτελεσμάτων εντός συγκεκριμένων χρονικών περιόδων:

- μέχρι το τέλος του 2006 θα πρέπει να υιοθετηθούν μέτρα που θα βελτιώσουν τη διαφάνεια στην τιμολόγηση των υπηρεσιών εκκαθάρισης και διακανονισμού,
- μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2006 θα πρέπει να γίνει διάκριση των τιμών και του κόστους για την παροχή των βασικών υπηρεσιών εκκαθάρισης και διακανονισμού,
- επίσης, μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2006 θα πρέπει να ολοκληρωθεί ο λογιστικός διαχωρισμός και η αντιμετώπιση των ανωτέρω υπηρεσιών,
- μέχρι τις 30 Ιουνίου 2007 θα πρέπει να επιτευχθεί συμφωνία για τη διασφάλιση του δικαιώματος δίκαιης, διαφανούς και χωρίς διακρίσεις πρόσβασης στα συστήματα, ώστε να τεθούν οι παράμετροι και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης της διαλειτουργικότητας μεταξύ χρηματιστηρίων, κεντρικών αποθετηρίων και κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

Σύμφωνα με τον κ. McReevy, ο κώδικας θα αφορά καταρχήν χρηματικές κινητές αξίες, ενώ σε εύθετο χρόνο και άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως παράγωγα. Επίσης, η εφαρμογή του κώδικα θα ελέγχεται από ανεξάρτητες διαδικασίες ελέγχου. Η υιοθέτηση του κώδικα θα αφορά μόνο συστήματα (χρηματιστήρια, κεντρικά αποθετήρια, κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους) και οι τράπεζες θα εξαιρεθούν από την εφαρμογή του. Η 31η Οκτωβρίου 2006 έχει οριστεί ως η ημέρα πρόσκλησης για την υπογραφή του κώδικα.

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία είναι, καταρχήν, σύμφωνη με την υιοθέτηση του κώδικα δεοντολογίας σύμφωνα με τις προδιαγραφές που τέθηκαν από τον κ. McReevy. Ταυτόχρονα, εκπροσωπώντας τις τράπεζες ως συμμετέχουσες στα συστήματα εκκαθάρισης και διακανονισμού, ζήτησε την ενεργή εμπλοκή τους στη διαδικασία ελέγχου εφαρμογής του κώδικα, προσδιόρισε τι θεωρούν οι χρήστες ως διαφάνεια στην τιμολόγηση και εξέφρασε κάποιες επιφυλάξεις μελών της σχετικά με τη διαλειτουργικότητα των συστημάτων από άποψη κόστους και μεταφοράς κινδύνου, αλλά και σε σχέση με τη σχεδιαζόμενη εφαρμογή του T2S.

#### (δ) Ανάλυση του Χρηματικού Σκέλους του Διακανονισμού από την Τράπεζα της Ελλάδος

Αναγνωρίζοντας ότι η χρήση «εμπορικού χρήματος» για το χρηματικό διακανονισμό των συναπτόμενων στην Αγορά Αξιών και στην Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών συναλλαγών επί κινητών αξιών και παραγώγων ενδέχεται να μην ενισχύει την αναβάθμιση του Κ.Α.Α. και της Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π., αλλά και της ελληνικής αγοράς γενικότερα, οι φορείς της αγοράς συμφώνησαν να αναληφθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος αυτή η αρμοδιότητα.

Η διενέργεια του χρηματικού σκέλους του διακανονισμού από την Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει στο Κ.Α.Α. και την Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π. τη δυνατότητα να ανταποκριθούν πιο αποτελεσματικά στα διεθνή και ευρωπαϊκά πρότυπα, τα οποία προβλέπουν τη χρήση από τα συστήματα εκκαθάρισης και διακανονισμού «χρήματος κεντρικής τράπεζας» προς το σκοπό της εξασφάλισης αξιόπιστου και οριστικού διακανονισμού των συναλλαγών που εκκαθαρίζουν.

Τα εμπλεκόμενα μέρη (Τ.τ.Ε., Χειριστές Σ.Α.Τ., Μέλη Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π., Κ.Α.Α., Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.) συμφώνησαν όπως η Τράπεζα της Ελλάδος αναλάβει το ρόλο της Τράπεζας Χρηματικού Διακανονισμού σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, τηρώντας τους σχετικούς ειδικούς λογαριασμούς μέσω των οποίων θα διενεργούνται οι χρεωπιστώσεις συνεπεία του χρηματικού διακανονισμού. Κατά τη σύνταξη του παρόντος, το περιεχόμενο των σχετικών συμβάσεων είχε οριστικοποιηθεί και αναμενόταν η υπογραφή τους, ενώ το νέο λειτουργικό σύστημα, το οποίο παρέχει κατ' ελάχιστον τις ίδιες υπηρεσίες με το υφιστάμενο, βρισκόταν στο τελικό στάδιο δοκιμής εφαρμογής του.



## Γ. Συστήματα πληρωμών

### Θεσμικό πλαίσιο υπηρεσιών πληρωμών στην εσωτερική αγορά

Όπως είναι γνωστό, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε, το Δεκέμβριο του 2005, πρόταση Οδηγίας για «τις υπηρεσίες πληρωμών στην Εσωτερική Αγορά». Στόχος της Επιτροπής είναι η υιοθέτηση της Οδηγίας από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο μέχρι το τέλος του 2006 και η ενσωμάτωση των διατάξεών της στις εθνικές έννομες τάξεις μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2007.

Στις 12 Σεπτεμβρίου 2006 η Επιτροπή Οικονομικών και Νομισματικών Θεμάτων του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (ECON) ψήφισε επί των προτεινόμενων τροποποιήσεων της πρότασης Οδηγίας σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών στην Εσωτερική Αγορά.

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (FBE) και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC), ως φορείς εκπροσώπησης του ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου, εξέφρασαν την ικανοποίησή τους για την έγκριση τροποποιήσεων τις οποίες πρότειναν στο πλαίσιο της διαβούλευσης του περιεχομένου της πρότασης Οδηγίας. Οι σημαντικότερες τροποποιήσεις αφορούν, μεταξύ άλλων:

- την επέκταση του χρόνου ολοκλήρωσης μιας μεταφοράς πίστωσης από D+1 σε D+2,
- την απόλεια των υποχρεώσεων αναλυτικής πληροφόρησης της πελατείας των πιστωτικών ιδρυμάτων για πληρωμές εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- την απόλεια της αυξημένης ευθύνης των πιστωτικών ιδρυμάτων, και
- την επέκταση του χρόνου αποδοχής μιας εντολής πληρωμής από τα πιστωτικά ιδρύματα (από τις 14.00 στις 17.00 μ.μ.).

Στις αρχές Νοεμβρίου αναμένεται η ψήφιση του νέου κειμένου της πρότασης Οδηγίας από την Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ενώ έως το τέλος Νοεμβρίου θα έχει ολοκληρωθεί η υπογραφή της Οδηγίας από το Συμβούλιο ECOFIN. Μετά την ολοκλήρωση της μετάφρασης, η Οδηγία θα δημοσιευτεί στην Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, διαδικασία που αναμένεται να ολοκληρωθεί έως τα τέλη του τρέχοντος έτους.

Η έγκαιρη και ομοίμορφη ενσωμάτωση της Οδηγίας στο εσωτερικό δίκαιο των κρατών-μελών αποτελεί βασικό παράγοντα επιτυχίας των σχημάτων κίνησης κεφαλαίων που αναπτύσσει το EPC (μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις). Ειδικά στην περίπτωση του σχήματος για τις πανευρωπαϊκές άμεσες χρεώσεις είναι απαραίτητη η ασφάλεια δικαίου και η διαμόρφωση κοινών κανόνων προστασίας των καταναλωτών, δεδομένου ότι μέχρι σήμερα το συγκεκριμένο μέσο πληρωμής παρέχεται μόνο σε εθνικό επίπεδο και διέπεται αποκλειστικά από εθνικούς κανόνες.

## Οριοθέτηση και υλοποίηση του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) με πρωτοβουλίες της αγοράς

Στα τέλη Σεπτεμβρίου του τρέχοντος έτους θα απομένουν 66 εβδομάδες μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2008, οπότε και τα εγκατεστημένα στον SEPA (κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης + Νορβηγία, Ισλανδία, Λιχτενστάιν και Ελβετία) πιστωτικά ιδρύματα θα αρχίσουν να παρέχουν στην πελατεία τους προϊόντα κίνησης κεφαλαίων (μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις) και κάρτες πληρωμής, συμβατά με τις λειτουργικές και τεχνικές προδιαγραφές που έχει επεξεργαστεί το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC).

Σε αυτό το πλαίσιο η Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC) ενέκρινε, στα τέλη Σεπτεμβρίου, τα παρακάτω κείμενα εκδίδοντας και σχετικά ψηφίσματα:

- SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook version 2.1.
- SEPA Direct Debit Scheme Rulebook version 2.1.
- Implementation Guidelines Version 2.1. and the SEPA Data Model Version 2.1. Supporting the SEPA Credit Transfer and Direct Debit Schemes Version 2.1.
- SEPA IBAN Strategy version 1.0.

Οι επικαιροποιημένες εκδόσεις των τεχνικών κανόνων (Rulebooks, version 2.1.) για τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις δεν περιλαμβάνουν ουσιαστικές αλλαγές έναντι των προηγούμενων εκδόσεων (version 2.0.), οι οποίες είχαν δημοσιευτεί το Μάρτιο 2006. Σκοπός της επικαιροποίησής τους ήταν ιδίως η προσθήκη ενός κεφαλαίου για την αποτύπωση των κινδύνων για τους συμμετέχοντες στα σχήματα.

Επίσης, τα ψηφίσματα και τα σχετικά συνοδευτικά κείμενα που αφορούν τις τεχνικές προδιαγραφές (SEPA Data Model και Implementation Guidelines), προσαρμόστηκαν στις απαιτήσεις των επικαιροποιημένων Rulebooks για τις μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις.

Τέλος, όπως είναι γνωστό, η χρήση του IBAN του δικαιούχου και του BIC της τράπεζάς του αποτελεί προϋπόθεση για τη διενέργεια μιας μεταφοράς πίστωσης και άμεσης χρέωσης σε περιβάλλον SEPA. Σε αυτό το πλαίσιο, μετά από σχετική εθνική διαβούλευση κατά τη διάρκεια του Αυγούστου 2006, αποφασίστηκε η μεσοπρόθεσμη στρατηγική του τραπεζικού κλάδου για την αποκλειστική χρήση του IBAN και BIC στα διατραπεζικά μηνύματα κίνησης κεφαλαίων και την προσκόμισή τους από την πελατεία των τραπεζών.

Κατά τη διάρκεια της Ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών το Σεπτέμβριο αποφασίστηκαν επίσης τα εξής:

- **Άμεσες Χρεώσεις (Direct Debits):** Οι λειτουργικές και τεχνικές προδιαγραφές των άμεσων χρεώσεων θα συμπληρωθούν, εφόσον εγκριθεί σχετική εισήγηση της αρμόδιας Ομάδας Εργασίας του EPC το Δεκέμβριο, με ουσιαστικές επιπρόσθετες λειτουργίες, όπως:
  1. άμεσες χρεώσεις μεταξύ επιχειρήσεων (B2B),
  2. χρήση ηλεκτρονικών υπογραφών για την υπογραφή της ανάθεσης άμεσης χρέωσης από τον οφειλέτη προς τον οργανισμό, και
  3. προσκόμιση της ανάθεσης άμεσης χρέωσης από τον οφειλέτη στην τράπεζα συνεργασίας του.

- **Χρήση του IBAN και BIC για τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων:** Από την 1η Ιανουαρίου 2007, σύμφωνα με ψήφισμα της Ολομέλειας του EPC το 2005, γίνεται υποχρεωτική η χρήση IBAN και BIC σε όλες τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ, εντός του ΕΟΧ και ανεξαρτήτως ποσού. Σε περίπτωση που η διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης δεν θα συνοδεύεται από IBAN και BIC η δικαιούχος τράπεζα έχει το δικαίωμα (εκτός εάν υπάρξει ειδικότερη διμερής συμφωνία) είτε να απορρίψει είτε να επιστρέψει την εντολή μεταφοράς πίστωσης, παρακρατώντας τυχόν έξοδά της.
- **Κάρτες Πληρωμών SEPA:** Αποφασίστηκε η διαδικασία που θα ακολουθηθεί για την τυποποίηση των καρτών, των τερματικών και των ATM στο περιβάλλον SEPA. Κατά τη διάρκεια του καλοκαιριού υπήρξε εθνική διαβούλευση για το εν λόγω θέμα, το οποίο κρίνεται εξαιρετικά σημαντικό για την επίτευξη της απαιτούμενης διαλειτουργικότητας σε πανευρωπαϊκό επίπεδο, ειδικά για τις χρεωστικές κάρτες. Οι θέσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος στο πλαίσιο της εν λόγω διαβούλευσης, επικεντρώθηκαν στα εξής δύο βασικά θέματα: (α) χρήση ελληνικών αλφαβητικών χαρακτήρων, και (β) πρόβλεψη της αποδοχής και μεταφοράς της όποιας απαιτούμενης πληροφορίας για διενέργεια αγορών με άτοκες δόσεις (Interest-free installments).

## Δ. Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

### Θέσπιση μέτρων εφαρμογής της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

Στις αρχές Αυγούστου 2006 δημοσιεύτηκε η Οδηγία 2006/70/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη θέσπιση μέτρων εφαρμογής της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά:

- τον ορισμό του «πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου»,
- τα τεχνικά κριτήρια για την εφαρμογή της απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, και
- την εφαρμογή της εξαίρεσης σε περιπτώσεις άσκησης χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας σε περιστασιακή ή πολύ περιορισμένη βάση.

Η ενσωμάτωση των διατάξεων της Οδηγίας, σύμφωνα με το άρθρο 5, θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί με τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές πράξεις των κρατών-μελών έως την 15η Δεκεμβρίου 2007, ημερομηνία ταυτόσημη με αυτήν της ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ.

## Πληροφορίες σχετικά με τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών – Πρώτη ανάγνωση της πρότασης Κανονισμού από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

Στις αρχές Ιουλίου 2006 υιοθετήθηκε από την Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου το σχέδιο έκθεσης της Επιτροπής Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για τον Κανονισμό σχετικά με τις πληροφορίες που συνοδεύουν τον πληρωτή κατά τη μεταφορά χρηματικών ποσών.

Στο εν λόγω σχέδιο έκθεσης περιλαμβάνονται συνολικά 61 τροπολογίες επί της αρχικής πρότασης Κανονισμού (COM (2005) 343 τελικό, 26.7.2005), υιοθετώντας πολλές από τις προτάσεις του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Μέχρι τις αρχές Δεκεμβρίου 2006 αναμένεται η δημοσίευση του Κανονισμού στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, αφού προηγουμένως εγκριθεί από το Συμβούλιο ECOFIN και την Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου έως την 15η Νοεμβρίου 2006. Η ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των διατάξεων του Κανονισμού θα είναι η 1η Ιανουαρίου 2007, ενώ θα προβλεφθεί μεταβατική περίοδος, μέχρι την 1η Δεκεμβρίου 2007, πριν την οποία δεν θα μπορούν να επιβληθούν κυρώσεις στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς λόγω μη συμμόρφωσής τους με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Κανονισμό.

## Πρόσωπα και οντότητες επί των οποίων έχουν εφαρμογή διατάξεις για την επιβολή συγκεκριμένων περιοριστικών μέτρων

Κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2006, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε 4 Κανονισμούς, με τους οποίους τροποποιείται και συμπληρώνεται ο κατάλογος προσώπων και οντοτήτων επί των οποίων έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του Κανονισμού του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΚ) 881/2002 για την επιβολή συγκεκριμένων περιοριστικών μέτρων κατά ορισμένων προσώπων και οντοτήτων που συνδέονται με τον Οσάμα Μπιν Λάντεν, το δίκτυο της Αλ Κάιντα και τους Ταλιμπάν. Οι εν λόγω Κανονισμοί της Επιτροπής είναι οι ακόλουθοι:

- (ΕΚ) 1189/2006 της 3ης Αυγούστου 2006,
- (ΕΚ) 1217/2006 της 10ης Αυγούστου,
- (ΕΚ) 1228/2006 της 14ης Αυγούστου 2006, και
- (ΕΚ) 1286/2006 της 29ης Αυγούστου 2006.

## Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ

Με την Υπουργική Απόφαση 23310/Β.976/5.6.2006 (ΦΕΚ 837 Β/6.7.06) συστάθηκε Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση στο εθνικό μας δίκαιο της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Κατά τη διάρκεια του Ιουλίου ξεκίνησαν οι συνεδριάσεις της Επιτροπής στην οποία συμμετέχει η ΕΕΤ. Η διάρκεια του έργου της Επιτροπής προσδιορίστηκε έως την 31η Δεκεμβρίου 2006.

## Αντικατάσταση της Εγκυκλίου Διοίκησης υπ' αριθμ. 16/2004 της Τράπεζας της Ελλάδος

Κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του τρέχοντος έτους πραγματοποιήθηκαν δύο κύκλοι διαβούλευσης μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος, της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και των τραπεζών-μελών της ΕΕΤ σε σχέση με το σχέδιο Απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και την αντικατάσταση της Εγκυκλίου Διοίκησης υπ' αριθμ. 16/2004.

Έως τα τέλη Οκτωβρίου 2006 αναμένεται η δημοσίευση της Απόφασης, διεξοδική παρουσίαση της οποίας θα γίνει στο επόμενο τεύχος του Δελτίου της ΕΕΤ.