

# ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

## ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΙΟΥΛΙΟΣ - ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΣ 2002

### ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

- ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ / ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ / ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ
- ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
- ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
- ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ
- ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

# ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

## ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

### **1. ΠΡΑΞΗ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟ ΤΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΕΠΙΒΛΕΨΗΣ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ**

Η Τράπεζα της Ελλάδος με την Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής Αριθ. 50/31.7.2002, με τίτλο “Καθορισμός πλαισίου επίβλεψης των συστημάτων πληρωμών”, προχώρησε σε θεσμοθέτηση της εποπτείας των συστημάτων πληρωμών μικρής και μεγάλης αξίας σε ευρώ.

Αρμόδια εκπρόσωπος της Τράπεζας της Ελλάδος ανέφερε στη Διατραπεζική Επιτροπή Κίνησης Κεφαλαίων της ΕΕΤ, ότι θα προγραμματιστεί ειδική για το θέμα συνάντηση στην Τράπεζα της Ελλάδος με τη συμμετοχή εκπροσώπων των τραπεζών, προκειμένου να υπάρξουν οι απαραίτητες διευκρινίσεις σχέση με τον τρόπο συμπλήρωσης των επισυναπτόμενων στην ΠΣΝΠ 50/31.7.2002 Παραρτημάτων που θα πρέπει να συμπληρώνονται κάθε χρόνο από τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στη χώρα μας.

### **2. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) 2560/2001 ΓΙΑ ΤΙΣ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΥΡΩ**

#### **2.1. Επιστολή της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ προς τον Υποδιοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος**

Στις 12 Ιουλίου η Γενική Γραμματεία της Ενωσης Ελληνικών Τραπεζών απέστειλε επιστολή προς τον Υποδιοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος σε σχέση με την εφαρμογή του κοινοτικού Κανονισμού 2560/2001:

“Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Κανονισμού

2560/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ‘...από την 1η Ιουλίου 2003, τα έξοδα που επιβάλλει ίδρυμα για τις διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης σε ευρώ μέχρι μεγίστου ποσού 12.500 ευρώ, είναι τα ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει το ίδιο ίδρυμα για τις πληρωμές σε ευρώ, με μεταφορά πίστωσης του ίδιου ποσού στο εσωτερικό του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα αυτό’. Προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος του παραπάνω άρθρου τα κράτη μέλη οφείλουν να προβούν, από την 1η Ιουλίου 2002, σε δύο ενέργειες, οι οποίες θα συμβάλουν καθοριστικά στη διευκόλυνση της πραγματοποίησης διασυνοριακών πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ μέσα στην Κοινότητα και ειδικότερα:

**α)** Να καταργήσουν την υποχρέωση γνωστοποίησης που επιβάλλουν στα ιδρύματα για την κατάρτιση των στατιστικών του Ισοζυγίου Πληρωμών, όσον αφορά τις διασυνοριακές πληρωμές μέχρι ποσού 12.500 ευρώ και

**β)** Να καταργήσουν όλες τις εθνικές υποχρεώσεις αναφορικά με τις ελάχιστες πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σχετικά με τα στοιχεία του δικαιούχου, οι οποίες εμποδίζουν την αυτοματοποίηση των πληρωμών”.

Εχοντας αναφέρει τα παραπάνω, η επιστολή περιγράφει στη συνέχεια τις ενέργειες, στις οποίες είναι υποχρεωμένα να προβαίνουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα, προκειμένου να πραγματοποιήσουν μια διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης και οι οποίες είναι σαφώς πιο πολύπλοκες σε σχέση με την πραγματοποίηση μιας εγχώριας μεταφοράς πίστωσης.

Με γνώμονα τα προηγούμενα και ενόψει του ανταγωνισμού που αναπτύσσεται στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών εκφράζει στην επιστολή την επιθυμία της για τη συνδρομή της Τράπεζας της Ελλάδος στην απλοποίηση των σχετικών διαδικασιών, προτείνοντας συγκεκριμένα μέτρα.

## **2.2. Επιστολή της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ προς τον Πρόεδρο του Κέντρου Προστασίας Καταναλωτών (ΚΕ.Π.ΚΑ.)**

Στις 26 Αυγούστου ο Γενικός Γραμματέας της ΕΕΤ, απαντώντας σε επιστολή του Κέντρου Προστασίας Καταναλωτών αναφορικά με τη συμμόρφωση των ελληνικών τραπεζών με τις διατάξεις του Κανονισμού 2560/2001, απέστειλε επιστολή με την οποία διευκρινιζόταν ότι οι τράπεζες της χώρας μας, που εκδίδουν χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, έχουν συμμορφωθεί πλήρως με τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό 2560/2001 για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ.

## **2.3. Απαλλαγή από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις πολυμερείς διατραπεζικές προμήθειες που αφορούν τις διασυνοριακές πληρωμές με κάρτα VISA**

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών με επιστολή της προς τα μέλη της διατραπεζικής επιτροπής της για θέματα καρτών, ενημέρωσε τους εκπροσώπους των τραπεζών, σε σχέση με το Δελτίο Τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χορήγηση απαλλαγής για τις πολυμερείς διατραπεζικές προμήθειες που αφορούν τις διασυνοριακές πληρωμές με κάρτα VISA.

Στην επιστολή της ΕΕΤ αποσαφηνιζόταν πλήρως ότι σύμφωνα με το Δελτίο Τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής “η απαλλαγή των πολυμερών διατραπεζικών προμηθειών VISA δεν επηρεάζει τις διατάξεις του κανονισμού 2560/2001 για τις διασυνοριακές πληρωμές στη ζώνη του ευρώ, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις αρχές του Ιουλίου και επιβάλλει τις ίδιες τιμές για ισοδύναμες πληρωμές σε διασυνοριακό και εγχώριο επίπεδο εντός της ζώνης του ευρώ. Ο κανονισμός εκείνος ισχύει για τις τιμές που χρεώνουν οι τράπεζες στους πελάτες και όχι για διατραπεζικές πληρωμές όπως οι πολυμερείς διατραπεζικές προμήθειες”.

## **2.4. Δελτίο Τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις συχνές ερωτήσεις και απαντήσεις ως προς την εφαρμογή του Κανονισμού 2560/2001 για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ**

Στα πλαίσια της διαρκούς παρακολούθησης θεμάτων που σχετίζονται με την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού 2560/2001, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών διαβίβασε για ενημέρωση στις αρμόδιες διατραπεζικές επιτροπές της, Δελτίο Τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οποίο απευθύνεται στους ευρωπαίους καταναλωτές που πραγματοποιούν διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ.

Στο Δελτίο Τύπου περιέχονται πληροφορίες για τις διατάξεις του Κανονισμού 2560/2001 και την υποχρέωση σωστής εφαρμογής τους από τα πιστωτικά ιδρύματα.

## **2.5. Δεύτερη συνεδρίαση της Ομάδας Εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ) για την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού 2560/2001 στις μεταφορές πιστώσεων**

Το Σεπτέμβριο του 2002 πραγματοποιήθηκε στα γραφεία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας η δεύτερη συνεδρίαση της αρμόδιας Ομάδας Εργασίας για την πρακτική εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού 2560/2001 στις μεταφορές πιστώσεων. Οι εκπρόσωποι των εθνικών ενώσεων τραπεζών που συμμετείχαν ως μέλη της ομάδας, ολοκλήρωσαν ερμηνευτικό κείμενο των διατάξεων του Κανονισμού.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών έχει διαβιβάσει το σχετικό ερμηνευτικό κείμενο της ΕΤΟ στις τράπεζες μέλη της, ενώ πραγματοποιήθηκε και σχετική κατ’ άρθρο ανάλυσή του στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής Κίνησης Κεφαλαίων της ΕΕΤ.

## **3. ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΤΗΣ ΕΕΤ ΠΡΟΣ ΤΟ ΓΕΝΙΚΟ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕ ΘΕΜΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΤΩΝ ΕΡΓΟΔΟΤΩΝ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

Η Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών διαβίβασε στη Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ επιστολές

του Συνδέσμου Βιομηχάνων Βορείου Ελλάδος και του Συνδέσμου Θεσσαλικών Βιομηχανιών, σχετικά με την προμήθεια, την οποία επιβάλλουν οι τράπεζες στους εργοδότες κατά την καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών, ζητώντας την παράθεση των απόψεων της ΕΕΤ.

Στις 20 Αυγούστου ο Γενικός Γραμματέας της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών απέστειλε απαντητική επιστολή, στην οποία εντοπίζονται:

- η συμβολή των τραπεζών της χώρας μας, με τη βοήθεια της θυγατρικής τους εταιρείας ΔΙΑΣ, για τη διάδοση της χρήσης του ηλεκτρονικού χρήματος και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας,
- η ρητή πρόβλεψη της από 13.2.2002 Σύμβασης Διατραπεζικής Είσπραξης των Εργοδοτικών Εισφορών του ΙΚΑ, σύμφωνα με την οποία οι τράπεζες έχουν συμφωνήσει με το ΙΚΑ ότι είναι της απόλυτης επιλογής τους, τόσο η τιμολογιακή πολιτική όσο και το “δίκτυο” που κάθε μια έχει θέσει στη διάθεση της πελατείας της, προκειμένου να παρέχει την υπηρεσία της είσπραξης των εργοδοτικών εισφορών,
- οι λόγοι που υποχρεώνουν ορισμένες τράπεζες να επιβάλλουν προμήθειες όταν εξοφλούν οι εργοδότες τις εισφορές με μετρητά στα ταμεία των τραπεζών και μόνο κατά τις τελευταίες ημέρες του κάθε μήνα (κόστος ταμειακών συναλλαγών, αυξημένη κίνηση, εμπορική πολιτική κ.ά.),
- το γεγονός ότι τα εναλλακτικά δίκτυα των τραπεζών είναι, επίσης, στη διάθεση των εργοδοτών, για την εξόφληση των ασφαλιστικών εισφορών τους, εντελώς δωρεάν καθ’ όλη τη διάρκεια του μήνα, με τη χρήση ηλεκτρονικού χρήματος (internet banking, phone banking) ή με χρέωση τραπεζικού λογαριασμού με πάγια ή κατά περίπτωση εντολή πληρωμής,
- η γνωστοποίηση από μέρους των τραπεζών προς το ΙΚΑ των παρεχόμενων προς την πελατεία τους “δικτύων” για την εξόφληση των ασφαλιστικών εισφορών του ΙΚΑ, με στόχο την καλύτερη ενημέρωση των εργοδοτών.

#### 4. ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΤΗΣ ΕΕΤ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΑΡΤΩΝ ΜΕ ΘΕΜΑ ΤΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Σε συνέχεια δημοσιευμάτων που αναφέρονταν σε εισαγγελική παρέμβαση για το ύψος των επιτοκίων στις πιστωτικές κάρτες και στη “μη συμμόρφωση” των τραπεζών με την Απόφαση 1219/2001 του Αρχείου Πάγου, ο Γενικός Γραμματέας της ΕΕΤ ενημέρωσε τους αρμόδιους εκπροσώπους των τραπεζών ότι το όλο θέμα έχει αποτελέσει αντικείμενο διεξοδικής επεξεργασίας από τη διατραπεζική Νομική Επιτροπή της ΕΕΤ.

Οι νομικές υπηρεσίες των τραπεζών διαθέτουν ήδη σχετική με το θέμα γνωμοδότηση μέλους του Νομικού Συμβουλίου της ΕΕΤ, καθώς και επιστολή του τότε Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, κ. Α. Παπαδήμου. Με τα ανωτέρω έγγραφα διευκρινίζονται ζητήματα που αφορούν τον τρόπο καθορισμού των τραπεζικών επιτοκίων και ειδικότερα το ισχύον καθεστώς της ελεύθερης διαμόρφωσής τους, ενώ αποσαφηνίζονται και οι λόγοι που οδήγησαν στο ισχύον καθεστώς.

Τέλος στην επιστολή επισυνάφθηκε συγκριτικός πίνακας για τα τραπεζικά επιτόκια, με στοιχεία των Ενώσεων Τραπεζών όλων των μελών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, έτσι όπως διαμορφώθηκε κατόπιν σχετικής έρευνας που διενεργήθηκε από την ΕΕΤ.

#### 5. ΘΕΜΑΤΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2002 πραγματοποιήθηκαν τρεις συνεδριάσεις της Διατραπεζικής Επιτροπής Κίνησης Κεφαλαίων, κατά τη διάρκεια των οποίων:

- Αποφασίστηκε η διατήρηση της διατραπεζικής προμήθειας των 3 ευρώ, που προβλέπεται στις διατραπεζικές συμφωνίες για εντολές που διακινούνται μέσω του συστήματος ΕΡΜΗΣ και αφορούν μεταφορές πιστώσεων πελατείας με ένδειξη εξόδων “OUR”, χωρίς να υπάρξει κάποια μείωση.
- Οριστικοποιήθηκε η οριστική δομή και το περιεχόμενο διατραπεζικού φυλλαδίου για την εκ των προτέρων πληροφόρηση της πελατείας και τη

διαφάνεια των επιβαλλόμενων στον πελάτη-εντολέα εξόδων, σε σχέση με τις διασυννοριακές μεταφορές πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Αρθρου 4 του Κανονισμού 2560/2001.

➤ Αποσαφηνίστηκαν ορισμένες λεπτομέρειες σε σχέση με τον τρόπο συμπλήρωσης από τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας μας του Παραρτήματος III (Α και Β) της Πράξης του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής Αριθ. 50/31.7.2002 της Τράπεζας της Ελλάδος, με θέμα “Καθορισμός πλαισίου επίβλεψης των συστημάτων πληρωμών”.

➤ Εγκρίθηκε ομόφωνα η πραγματοποίηση εισήγησης προς τη διατραπεζική Επιτροπή Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας για τη διατραπεζική τυποποίηση των αιτήσεων εμβασμάτων εσωτερικού και εξωτερικού, τα οποία συμπληρώνουν οι πελάτες των τραπεζών.

#### **6. ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΤΑΣΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ**

Στις 26 Αυγούστου η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ απέστειλε επιστολή προς την Τράπεζα της Ελλάδος, το Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών και τη ΔΙΑΣ ΑΕ, προκειμένου να ενημερωθεί για τυχόν μεταβολή στη λειτουργία των αντίστοιχων συστημάτων, ως αποτέλεσμα της κατά μισή ώρα παράτασης του ωραρίου συναλλαγών των τραπεζών, από την 1η Σεπτεμβρίου 2002 κατά μισή ώρα, σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας Τραπεζών-ΟΤΟΕ για τα έτη 2002-2003/αρ5.

Μετά από διαδοχικές συναντήσεις εκπροσώπων της ΕΕΤ με την Τράπεζα της Ελλάδος, τη ΔΙΑΣ, το Γραφείο Συμφηφισμού, το Τμήμα Διαχείρισης Τίτλων με Λογιστική Μορφή (Αύλων Τίτλων) και εκπροσώπους τραπεζών, αποφασίστηκε:

1. Η διατήρηση των υφιστάμενων “cut off” για την εκκαθάριση των διαφόρων συστημάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος:
  - στις 17:00 για τα Συστήματα της ΔΙΑΣ,
  - στις 16:45 για το Γραφείο Συμφηφισμού,
  - στις 16:30 για το Σύστημα Αύλων Τίτλων.
2. Η επέκταση κατά μισή ώρα του ωραρίου παρα-

λαβής επιταγών στο λεκανοπέδιο Αττικής (από 15.30 στις 16.00 για τις ημέρες Δευτέρα – Πέμπτη και από 15.00 στις 15.30 την Παρασκευή). Για τεχνικούς λόγους η παραλαβή των επιταγών εκτός λεκανοπεδίου Αττικής (συμπεριλαμβανομένου του Πειραιά και της Θεσσαλονίκης) δεν θα αλλάξει, αλλά θα εξακολουθήσει να γίνεται στις ώρες που ίσχυαν μέχρι τώρα (από Δευτέρα μέχρι Πέμπτη στις 15.30 και την Παρασκευή στις 15.00).

3. Η επέκταση κατά μισή ώρα (από 14:30 στις 15:00) του χρόνου αποστολής από τις τράπεζες μηνυμάτων για συναλλαγές σε Αύλους Τίτλους.
4. Στα συστήματα της ΔΙΑΣ και ειδικά στο Dias Cheque δεν επεκτείνεται η υφιστάμενη μέχρι σήμερα ώρα αποστολής αρχείων από τις τράπεζες (δηλαδή παραμένει μέχρι τις 16:15).

#### **7. ΔΕΥΤΕΡΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ (ΕΤΟ) ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΤΡΗΤΑ**

Το Σεπτέμβριο του 2002 πραγματοποιήθηκε η δεύτερη και τελευταία συνεδρίαση της Ομάδας Εργασίας της ΕΤΟ για θέματα μετρητών. Η εν λόγω Ομάδα θα απορροφηθεί από την αντίστοιχη Ομάδα Εργασίας που έχει συσταθεί στα πλαίσια του European Payments Council (EPC). Εργο της νέας αυτής Ομάδας Εργασίας θα είναι:

- Να διαμορφώσει μια μακροχρόνια στρατηγική που θα οδηγεί στη μείωση της χρήσης των τραπεζογραμματίων.
- Να προτείνει ενέργειες που θα κατατείνουν στη μείωση του κόστους διαχείρισης των τραπεζογραμματίων από τις τράπεζες.
- Να αναπτύξει μια σειρά συστάσεων για ενέργειες σχετικά με τις τεχνολογικές, νομοθετικές και κανονιστικές εξελίξεις, οι οποίες θα αποτελέσουν αντικείμενο διαβούλευσης με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ).

Κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης της Ομάδας Εργασίας της ΕΤΟ, έγινε εκτενής αναφορά:

1) Στη διαχείριση μετρητών (cash handling):

Οι μετέχοντες ενημερώθηκαν για τη συνάντηση της ΕΚΤ και των Ευρωπαϊκών Ενώσεων Πιστωτι-

κού Τομέα (ECSAs), η οποία χαρακτηρίστηκε θετική. Παράλληλα, υπήρξε ανταλλαγή απόψεων για το ρόλο των εθνικών κεντρικών τραπεζών, την έκδοση χαρτονομισμάτων του ενός και δύο ευρώ καθώς και την κατάργηση των κερμάτων του ενός και δύο λεπτών.

## 2) Στη διακίνηση μετρητών (cash in transit):

Στο τέλος Οκτωβρίου θα υπάρξει συνάντηση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Συγχρόνως η νέα ομάδα εργασίας του EPC θα μελετήσει και θα αξιολογήσει τις προτάσεις των European Security Transport Associations για την εναρμόνιση των διαδικασιών μεταφοράς μετρητών με γνώμονα το χαμηλό κόστος για τις τράπεζες. Επίσης συζητήθηκαν οι ενέργειες που πρέπει να γίνουν για την προώθηση και χρήση των dye systems (συστημάτων ασφαλείας που κηλιδώνουν-εξουδετερώνουν τα ακατάλληλα προς χρήση χαρτονομίσματα), σε επίπεδο εναρμόνισης συστημάτων, πληροφόρησης και νομοθεσίας.

Εξάλλου, το Σεπτέμβριο, η ΕΕΤ διαβίβασε προς τα μέλη της διατραπεζικής Επιτροπής για Θέματα Μετρητών και την Τράπεζα της Ελλάδος, σχετικό ερωτηματολόγιο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και της Association of Payment Clearing Services (APACS). Οι απαντήσεις των τραπεζών θα χρησιμεύσουν στην πανευρωπαϊκή υιοθέτηση ενός

ενιαίου πεδίου δράσης για τις υπηρεσίες που αφορούν τα μετρητά, ειδικά μετά την εισαγωγή του ευρώ και την προοπτική της δημιουργίας μιας Ενιαίας Ευρωπαϊκής Περιοχής Πληρωμών (Single European Payments Area).

## 8. ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΕΚΤ ΜΕ ΘΕΜΑ “ΠΡΟΤΥΠΑ ΕΠΙΒΛΕΨΗΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΙΚΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ”<sup>(1)</sup>

Η ΕΕΤ παρακολουθώντας τις σχετικές πανευρωπαϊκές εξελίξεις διαβίβασε στην εταιρεία ΔΙΑΣ, για ενημέρωση και τυχόν δικές της ενέργειες, τόσο την ανακοίνωση διαδικασίας διαβούλευσης της ΕΚΤ, όσο και τη σχετική ανακοίνωση της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με την οποία τα συστήματα πληρωμών στην Ελλάδα που οφείλουν να τηρούν τα πρότυπα επίβλεψης για τα συστήματα πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ είναι:

- Το Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών
- Τα Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ ΑΕ.

<sup>(1)</sup> Για λεπτομερή περιγραφή του περιεχομένου της Ανακοίνωσης της ΕΚΤ, βλ. τη μόνιμη στήλη στο Δελτίο της ΕΕΤ, με τίτλο “Τραπεζικό Δίκαιο και Δίκαιο Κεφαλαιαγοράς – Διεθνείς και Κοινοτικές Εξελίξεις”.

## ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ - ΠΡΟΤΥΠΑ

### 1. ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΕΕΤ ΓΙΑ ΤΟ ΧΡΟΝΟΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ CODE LINE ΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ (IPI)

Η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ ενέκρινε ομόφωνα την εισήγηση της Διατραπεζικής Επιτροπής Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας σε σχέση με το χρονοπρόγραμμα εφαρμογής της Code Line των επιταγών σε ευρώ και της Διεθνούς Οδηγίας Πληρωμής (IPI).

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών ενημέρωσε με σχετικές επιστολές της, κατά τη διάρκεια του Ιουλίου, τους αρμόδιους εκπροσώπους των τραπεζών

μελών της, για τις σχετικές αποφάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής. Σχετική ενημερωτική επιστολή για την υιοθέτηση του προτύπου IPI, εστάλη από το Γενικό Γραμματέα της ΕΕΤ προς τη Γενική Διευθύντρια του Ελληνικού Οργανισμού Τυποποίησης (ΕΛΟΤ), καθώς και στις εταιρείες ΔΙΑΣ, ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ και στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Τέλος ο τομέας εκδόσεων της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών ολοκλήρωσε τη δημιουργία του υλικού (μακέτες, φιλμ, κ.λπ.) για την παραγωγή ενημερωτικών φυλλαδίων, σε σχέση με την IPI, τα οποία απευθύνονται στους εξαγωγείς/πελάτες των τραπεζών.

## **2. ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

Σύμφωνα με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΕΤ, το Ευρετήριο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος δεν θα εκδοθεί το 2003 σε έντυπη μορφή. Η διάθεση του Ευρετηρίου θα γίνεται δωρεάν προς τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ και σε όσους

συμβάλλουν με στοιχεία στη δημιουργία του. Όσες τράπεζες το επιθυμούν, θα παράγουν το έντυπο με δικά τους έξοδα.

Για εταιρείες ή φορείς, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, που επιθυμούν να προμηθευτούν το Ευρετήριο, θα διατίθεται από τη Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ σε ηλεκτρονική μορφή, έναντι συνδρομής.

## **ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ**

### **1. ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΟ E-BANKING**

Κατά τη διάρκεια του Ιουλίου ολοκληρώθηκε η διαδικασία αναπαραγωγής σε CD-ROM του εκπαιδευτικού υλικού για τους εκπαιδευτές του Υπουργείου Ανάπτυξης, οι οποίοι με τη σειρά τους θα εκπαιδεύσουν τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις στα πλαίσια του προγράμματος “ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ”. Το CD-ROM περιλαμβάνει:

➤ Μία σφαιρική παρουσίαση (demo) της ηλεκτρονικής τραπεζικής, η οποία ενημερώνει τον εκπαιδευόμενο σχετικά με όλες τις πλευρές του θέματος, όπως: στατιστικά στοιχεία (εισαγωγή), οφέλη, ασφάλεια, εγγραφή, συναλλαγές, ερωτήσεις-απαντήσεις (FAQ). Στην παρουσίαση έχουν ενταχθεί και οι ηλεκτρονικές διευθύνσεις των τραπεζών που παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής μέσω Διαδικτύου (μέχρι το Μάιο του 2002).

➤ Μια βιντεοταινία (πορτογαλικής προέλευσης με ελληνικούς υπότιτλους), διάρκειας 7 λεπτών, το οποίο είναι η πρακτική εκδοχή ολόκληρου του υλικού. Το βίντεο παρουσιάζει αρχικά έναν επιχειρηματία πνιγμένο στη δουλειά, ο οποίος προσπαθεί να διεκπεραιώσει τις εργασίες του με τον παραδοσιακό τρόπο (τηλέφωνα κ.λπ.). Εντελώς τυχαία ενημερώνεται για μία ιστοσελίδα που του παρέχει e-banking. Ο επιχειρηματίας πηγαίνει στην τράπεζά του για να ενημερωθεί περαιτέρω και τελικά πείθεται και οργανώνεται, έτσι ώστε τα ίδια πράγματα που έκανε πριν, να τα κάνει πλέον μέσω e-banking, με πολύ πιο άνετο και αποτελεσματικό τρόπο.

Παράλληλα δημιουργήθηκε ένα τρισέλιδο έντυ-

πο που αναφέρει επιγραμματικά τα οφέλη και τις δυνατότητες συναλλαγών μέσω του e-banking. Το έντυπο ενσωματώθηκε ως ένθετο στο “φάκελο” με το γενικότερο πληροφοριακό υλικό που θα παραδίδουν οι εκπαιδευτές του Υπουργείου στις εκπαιδευόμενες επιχειρήσεις.

Τέλος, κατά τη διάρκεια του Ιουλίου, πραγματοποιήθηκαν δυο ημερίδες, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, όπου εκπρόσωποι τραπεζών παρουσίασαν το σχετικό εκπαιδευτικό υλικό στους εκπαιδευτές του Υπουργείου.

### **2. ΑΣΦΑΛΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ΜΕΣΩ INTERNET**

Η ΕΕΤ απέστειλε για ενημέρωση και σχολιασμό σχέδιο κειμένου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων (ECBS), στους διευθυντές καρτών των τραπεζών μελών της ΕΕΤ.

Στο σχέδιο κειμένου της ECBS περιγράφονται και αξιολογούνται τα διάφορα πρωτόκολλα ασφαλείας που χρησιμοποιούνται διεθνώς για πληρωμές με πιστωτική κάρτα μέσω Internet και οι διαδικασίες ηλεκτρονικής ταυτοποίησης του κατόχου της κάρτας, ενώ στο τέλος περιλαμβάνονται κάποιες συστάσεις τεχνικού περιεχομένου.

### **3. ΚΕΙΜΕΝΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Στο πλαίσιο της διαρκούς ενημέρωσης των εκπροσώπων των τραπεζών που είναι αρμόδιοι για θέματα ηλεκτρονικής τραπεζικής, η ΕΕΤ διαβίβασε δύο κείμενα διαβούλευσης:

- Το κείμενο εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής με τίτλο “EU Blueprint on Mobile Payments – Draft V1.0”. Στόχος του κειμένου αυτού είναι η διαμόρφωση ενός πανευρωπαϊκού “σχεδίου δράσης” για την επέκταση της πρόσβασης των χρηστών σε υπηρεσίες πληρωμών με κινητά τηλέφωνα και άλλες συσκευές εξ αποστάσεως επικοινωνίας (συμπεριλαμβανομένης της ψηφιακής τηλεόρασης), μέχρι το τέλος του 2003.
- Το κείμενο εργασίας με τίτλο “E-payments in

Europe”. Με το κείμενο αυτό επιδιώκεται η καταγραφή και ο τρόπος εποπτείας από τις Κεντρικές Τράπεζες των ηλεκτρονικών πληρωμών (e-payments). Στον όρο e-payments η ΕΚΤ εντάσσει κάθε μέσο πληρωμής που χρησιμοποιείται στο διαδίκτυο. Στα πλαίσια ανταλλαγής απόψεων με τους φορείς της αγοράς θα πραγματοποιηθεί, κατά το μήνα Νοέμβριο, συνέδριο υπό την αιγίδα της ΕΚΤ με αντικείμενο τις εξελίξεις στο χώρο των ηλεκτρονικών πληρωμών, της ασφάλειας και της τυποποίησής τους.

## ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

### 1. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ – ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Το πρώτο στάδιο επεξεργασίας του σχεδίου νόμου για τα ομολογιακά δάνεια ολοκληρώθηκε από τη Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ σε συνεργασία με το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και υποβλήθηκε στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας. Με το προτεινόμενο νομοσχέδιο επιχειρείται η συνολική αντιμετώπιση – από πλευράς εταιρικού δικαίου – των προβλημάτων που θέτει η έκδοση ομολογιακών δανείων. Για συστηματικούς λόγους, στο ίδιο νομοσχέδιο αποφασίστηκε να περιληφθεί και η ρύθμιση της τιτλοποίησης

απαιτήσεων, έτσι όπως διαμορφώθηκε στο πλαίσιο της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ. Με την καθιέρωση του θεσμού της τιτλοποίησης απαιτήσεων, για τον οποίο δεν υφίσταται ειδικό κανονιστικό πλαίσιο στη χώρα μας, επιδιώκεται η αύξηση του βαθμού ρευστοποιησιμότητας του ενεργητικού των τραπεζών με τη δυνατότητα εκχώρησης απαιτήσεων σε ειδικού σκοπού ανώνυμες εταιρείες στην Ελλάδα. Οι εν λόγω εταιρείες θα εκδίδουν ομόλογα, τα οποία θα καλύπτονται από τις ροές εξυπηρέτησης των απαιτήσεων.

### 2. ΣΥΣΤΑΣΗ ΟΜΑΔΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ-ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΞΩ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ

Στο πλαίσιο της διαρκώς αυξανόμενης σύναψης συμβάσεων εξω-χρηματιστηριακών παραγώγων μέσων, η ΕΕΤ συνέστησε ειδική ομάδα εργασίας, προκειμένου να διαμορφωθεί μια σύμβαση-πλαί-

σιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του ελληνικού δικαίου, που θα διέπει τις συναλλαγές των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων με την πελατεία τους σε αυτά τα μέσα.



### 3. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του Ν. 3016/2002 οι εταιρείες που έχουν ήδη εισαγάγει τις μετοχές τους στο Χρηματιστήριο Αθηνών υποχρεούνται να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις των άρθρων 3, 4, 6 έως 8 του νόμου το αργότερο μέσα σε έξι μήνες από την έναρξη ισχύος αυτού, που τοποθετείται στις 17 Νοεμβρίου 2002.

Με γνώμονα την αποφυγή τυχόν δυσχερειών σε ό,τι αφορά την ομαλή, απρόσκοπτη και ομοιόμορ-

φη εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας και ειδικότερα λόγω του ότι η διαδικασία σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης είναι ιδιαίτερα χρονοβόρα για τις τράπεζες, η ΕΕΤ επισήμανε την ανάγκη χορήγησης εύλογης παράτασης της έναρξης ισχύος των προαναφερθεισών διατάξεων και υπέβαλε αρμοδίως αίτημα για την τροποποίηση του αντίστοιχου άρθρου.

## ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

### 1. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

#### ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΕΩΝ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΕΝΙΣΧΥΣΕΩΝ

#### ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ 13 ΠΕΠ ΤΟΥ Γ' ΚΠΣ

Στις αρχές του έτους το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, αποβλέποντας στην αποτελεσματικότερη και καλύτερη δυνατή επιτυχία των δράσεων των κρατικών ενισχύσεων για τις ΜΜΕ μέσω των Περιφερειακών Επιχειρησιακών Προγραμμάτων (ΠΕΠ) του Γ' ΚΠΣ, ζήτησε τη συμμετοχή του τραπεζικού τομέα στις δύο παρακάτω θεματικές ενότητες που συμπεριλαμβάνονται στα 13 ΠΕΠ του Κοινοτικού Πλαισίου Στήριξης 2000-2006 και στα συμπληρώματα προγραμματισμού τους:

**α.** Ενίσχυση ανταγωνιστικότητας-καινοτομίας των ΜΜΕ στη μεταποίηση, συνολικού ύψους 140.217.000 €.

**β.** Ενίσχυση ανταγωνιστικότητας τουριστικών ΜΜΕ, συνολικού ύψους 100.159.000 €.

Οι εργασίες που θα διεκπεραιώνονται από τις τράπεζες επικεντρώνονται κυρίως στα εξής:

- ενημέρωση των δικαιούχων των ενισχύσεων και υποβολή των προτάσεών τους, καθώς και παραλαβή των προτάσεων αυτών,
- αξιολόγηση των δικαιούχων των ενισχύσεων και των προτάσεών τους,

➤ παρακολούθηση, έλεγχος και πιστοποίηση των υπαγόμενων επενδύσεων των ενισχυόμενων επιχειρήσεων και των επιλέξιμων δαπανών τους, καθώς και παρακολούθηση, έλεγχος και πιστοποίηση της ολοκλήρωσης των επενδύσεων,

➤ καταβολή στους δικαιούχους των ενισχύσεων της δημόσιας επιχορήγησης που δικαιούνται σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες που ορίζονται στην κανονιστική απόφαση και

➤ ενημέρωση των αρμοδίων αρχών.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών αφού εξέφρασε το κατ' αρχήν ενδιαφέρον των τραπεζών για τη συμμετοχή τους στην προσπάθεια του ΥΠΟΙΟ και την επιθυμία τους να εμπλακούν σε αυτή, εφόσον υπάρξει σχετική προκήρυξη, συγκρότησε ειδική διατραπεζική επιτροπή με συμμετοχή εκπροσώπων των τραπεζών μελών της, του ΥΠΟΙΟ και της ΤΕΙ-ΠΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, προκειμένου να εξειδικευτούν τα επιμέρους θέματα και να καθοριστούν ενιαίες διαδικασίες.

Στις συνεδριάσεις της επιτροπής προσεγγίστη-

καν πολυάριθμα θέματα κατάρτισης συμβάσεων, θεματικών οδηγιών, ενημέρωσης επενδυτών, παραλαβής αιτήσεων, αξιολόγησης επιχειρήσεων, παρακολούθησης και υλοποίησης επενδύσεων, χορήγησης επιδοτήσεων κ.ά., που σχετίζονται με τη συμμετοχή των τραπεζών στις ανωτέρω δράσεις.

Στα τέλη Αυγούστου η Επιτροπή προέβη στην επεξεργασία σχεδίου Σύμβασης, καθώς και σχεδίων Οδηγιών Εξειδίκευσης Διαδικασιών και Ενεργειών για την υλοποίηση και διαχείριση των δράσεων που κάθε τράπεζα θα κληθεί να εφαρμόσει.

Αναμένεται η υπογραφή Υπουργικής Απόφασης από το ΥΠΟΙΟ, με την οποία θα ορίζονται οι φορείς υποστήριξης των δράσεων (τράπεζες) και θα καλούνται οι ενδιαφερόμενοι να υπογράψουν τη σχετική σύμβαση. Επίσης, εντός του μηνός Οκτωβρίου προγραμματίζεται να πραγματοποιηθεί στο Τραπεζικό Ινστιτούτο της ΕΕΤ η εκπαίδευση στελεχών των τραπεζών από ειδικούς εκπαιδευτές του ΥΠΟΙΟ έτσι ώστε να διευκολυνθεί η εφαρμογή της όλης διαδικασίας, η έναρξη της οποίας προβλέπεται να γίνει στις αρχές Νοεμβρίου.

## 2. ΙΔΡΥΣΗ ΦΟΡΕΑ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΜΕ

Στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών της ΕΕΤ για την προώθηση θεσμών στήριξης των ΜΜΕ και δεδομένης της καθοριστικής συμβολής τους στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, αλλά και του γεγονότος ότι η ΑΝΕ 197/1978 έπαψε στην πράξη να λειτουργεί και οι νέοι χρηματοδοτικοί θεσμοί δεν έχουν επικρατήσει, διαπιστώθηκε η ανάγκη σύστασης φορέα χρηματοδοτικής στήριξης των ΜΜΕ.

Μετά από συνεργασία εκπροσώπων του Υπουργείου Ανάπτυξης, παραγωγικών τάξεων και της ΕΕΤ, αποφασίστηκε η διενέργεια ειδικής έρευνας αγοράς και εκπόνησης μελέτης σκοπιμότητας και βιωσιμότητας του φορέα, προκειμένου να καταρτιστεί, με βάση τη διεθνή εμπειρία, αντίστοιχο επιχειρησιακό πρόγραμμα.

Από τη σύνθεση των διαπιστώσεων της διεθνούς και της ελληνικής εμπειρίας και με βάση τα αποτελέσματα της έρευνας αγοράς, προέκυψε η ανάγκη ίδρυσης στη χώρα μας ενός φορέα που θα συμπληρώνει το υφιστάμενο σύστημα εγγυήσεων-ασφαλίσεων, θα καλύπτει μερικώς οικονομικούς-εμπορικούς κινδύνους και θα προσφέρει μια ευρεία γκάμα προϊόντων.

Για να καταστεί ο φορέας στήριξης των ΜΜΕ εργαλείο αποτελεσματικό, αναπτυξιακό και συμπληρωματικό του χρηματοδοτικού συστήματος θα πρέπει να υποστηρίζει ένα μεγάλο αριθμό μικρομεσαίων και κυρίως πολύ μικρών επιχειρήσεων, υφιστάμενων και νέων, που αντιμετωπίζουν δυσκολίες

πρόσβασης στη χρηματοδότηση (ελλείψεις εξασφαλίσεις κ.λπ.). Πρέπει επίσης να καλύπτει μέρος του κινδύνου του επιχειρείν, αφήνοντας την ευθύνη της προσπάθειας στις ΜΜΕ και τις αξιολογήσεις των πελατών στις τράπεζες. Ακόμη να κατανέμει ορθολογικά τον κίνδυνο μεταξύ των κλάδων, να δημιουργεί πολλαπλασιαστικά οφέλη, να μειώνει το κόστος των ξένων κεφαλαίων των ΜΜΕ. Τέλος να υπάγεται στις διατάξεις του Νόμου 2076/1992 υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος και να λειτουργεί με ένα ελάχιστο συντελεστή φερεγγυότητας, όπως απαιτείται για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η αρμόδια επιτροπή εμπειρογνομόνων της ΕΕΤ, σε συνεργασία με εκπροσώπους του Υπουργείου Ανάπτυξης, πραγματοποίησε αρκετές συνεδριάσεις και επεξεργάστηκε σχετικό προσχέδιο νομοσχεδίου που το υπέβαλε στην ηγεσία του Υπουργείου για την ίδρυση Φορέα Εγγυοδοσίας. Το προσχέδιο αυτό μετά την τελική επεξεργασία του από το ΥΠΑΝ κατατέθηκε αρχικά στη Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή της Βουλής και σχετικά πρόσφατα ψηφίστηκε και αποτελεί πλέον Νόμο. Ο φορέας αυτός φέρει την επωνυμία “Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και πολύ Μικρών Επιχειρήσεων ΑΕ” και τον ειδικό τίτλο “ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ”.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ορίζεται σε 100.000.000 €, διαιρείται σε 1.000.000 ονομαστικές μετοχές των 100 € η καθεμία και καλύπτεται ολόκληρο από το Ελληνικό Δημόσιο με αντίστοιχη κοι-

νοτική συνδρομή μέσω του Επιχειρησιακού Προγράμματος “Ανταγωνιστικότητα”.

Το σύνολο των εγγυήσεων που θα παρέχει δεν θα υπερβαίνει το δεκαπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων του και θα καλύπτει μέρος του ύψους των πιστωτικών διευκολύνσεων που τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα χορηγούν σε ΜΜΕ και ΠΜΕ. Οι εγγυήσεις θα κυμαίνονται σε ποσοστό 40-70% επί του ύψους της πίστωσης και για ορισμένες περιπτώσεις το ποσοστό αυτό θα μπορεί να ανέλ-

θει σε 80%. Τα ειδικότερα θέματα που σχετίζονται με τις εγγυήσεις γενικότερα (καταπτώσεις κ.λπ.), θα εξειδικεύονται σε σχετικό κανονισμό λειτουργίας της εταιρείας.

Για την κατάρτιση του Κανονισμού Λειτουργίας της Εταιρείας το Υπουργείο Ανάπτυξης συνέστησε ήδη ειδική Επιτροπή στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι του ΥΠΑΝ, των παραγωγικών τάξεων και της ΕΕΤ, οι εργασίες της οποίας βρίσκονται σε εξέλιξη.

### 3. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΝΠΘ 502/3/23.6.92

**Π**ρόσφατα η Τράπεζα της Ελλάδος, επικαλούμενη ριζικές μεταβολές των συνθηκών διακανονισμού των πληρωμών, ζήτησε από τις τράπεζες την υποβολή προτάσεων για την τροποποίηση των διατάξεων της ΕΝΠΘ 502/3/23.6.92 που καθορίζουν την αξία (valeur), με την οποία πραγματοποιείται η πίστωση λογαριασμών καταθέσεων με το προϊόν επιταγών. Ως γνωστόν η διάρκεια αυτή κυμαίνεται από την ίδια ημέρα αγοράς της επιταγής μέχρι 7 ημέρες, ανάλογα αν ο λογαριασμός καταθέσεως είναι άτοκος ή έντοκος, αν η επιταγή σύρεται σε βάρος του λογαριασμού στο ίδιο ή άλλο κατάστημα κ.λπ.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών μετά από διε-

ρεύνηση του θέματος συμπέρανε ότι η εφαρμογή κανόνων σε παρόμοια θέματα δεν προτρέπει, όπως έχει αποδείξει η εμπειρία, τις τράπεζες να εφαρμόζουν τιμολογιακή πολιτική προς όφελος του πελάτη, διότι καλύπτονται πίσω από τα μέγιστα όρια που καθορίζονται από τις σχετικές διατάξεις και πρότεινε να καθοριστεί η δυνατότητα ελεύθερης τιμολογιακής πολιτικής. Στην περίπτωση που αυτό δεν είναι εφικτό, προτάθηκε να τροποποιηθεί η ημερομηνία της αξίας, με την οποία πιστώνεται ο λογαριασμός με το προϊόν της επιταγής, μέχρι 4 ημέρες με την προϋπόθεση ότι αυτές θα διεκπεραιώνονται μέσω της ΔΙΑΣ.

### 4. ΑΛΛΑ ΘΕΜΑΤΑ

**Κ**ατά το τρίτο τρίμηνο του 2002 η Επιτροπή Τραπεζικών Εργασιών ασχολήθηκε επίσης με θέματα καθημερινής τραπεζικής πρακτικής, με στόχο την εξεύρεση τρόπου ενιαίας διεκπεραίωσης συνήθων τραπεζικών εργασιών, όπως:

- Πρόταση του Συνδέσμου Εταιρειών Διαμεσολαβητικών Υπηρεσιών Κινητών Αξιών (ΣΕΔΥΚΑ) για συμπλήρωση του Νόμου 2396/96, ώστε οι ΑΕΛΔΕ να έχουν τη δυνατότητα να μεσολαβούν και σε άλλες υπηρεσίες.
- Χορήγηση στεγαστικών δανείων σε έλληνες

τσιγγάνους – Τροποποίηση της ΚΥΑ 18830/9.5.2002 των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών-Εσωτερικών-Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης ΦΕΚ 609/Β/17.5.2002-10-07.

- Βεβαιώσεις στις ΔΟΥ οφειλών που βαρύνουν δανειολήπτες εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο δανείων.
- Εφαρμογή της απόφασης του Υπουργείου Οικονομικών Α.Υ.Ο 1035772/πολ.1130/17.04.2002 σχετικά με τον καθορισμό των αποδεικτικών εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό.

# ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

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

**Α**ναφορικά με το θέμα της εφάπαξ καταβολής του ποσού των 450 € κατ' εφαρμογή της από 18.1.2002 Ειδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας Τραπεζών-ΟΤΟΕ, η οποία κηρύχθηκε υποχρεωτική με την υπ' αριθ. οικ.10371/12.2.2002 Υπουργική Απόφαση, σημειώνεται ότι με το άρθρο 13 παράγραφος 10 του Ν. 3050/2002 ορίστηκε ότι “το ποσό που προβλέ-

πεται στην από 18.1.2002 Ειδική Συλλογική Σύμβαση Εργασίας μεταξύ Τραπεζών-ΟΤΟΕ και καταβάλλεται μέχρι 28.2.2002 στους εργαζομένους των τραπεζών έναντι των κερδών της τρέχουσας ή επόμενων χρήσεων, δεν υπόκειται σε ασφαλιστικές εισφορές εργαζόμενου-εργοδότη υπέρ των οικείων Ασφαλιστικών Ταμείων”.

## 2. ΕΡΕΥΝΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΝΟΝΙΚΗ ΕΤΗΣΙΑ ΑΔΕΙΑ ΜΕΤ' ΑΠΟΔΟΧΩΝ

**Η** Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έλαβε μέρος σε έρευνα, που διεξήχθη με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, αναφορικά με την κανονική ετήσια άδεια μετ' αποδοχών. Συγκεκριμένα, διευκρινίστηκε ότι οι σχετικές νομοθετι-

κές διατάξεις είναι αναγκαστικού δικαίου και δεν επιτρέπεται το δικαίωμα του εργαζόμενου προς λήψη της ετήσιας άδειας να αντικατασταθεί από τυχόν δικαίωμά του σε αντίστοιχη χρηματική αποζημίωση.

## 3. ΕΡΕΥΝΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΡΟΣΩΡΙΝΗΣ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ

**Η** Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έλαβε μέρος σε έρευνα, που διεξήχθη επίσης με πρωτοβουλία της ΕΤΟ, αναφορικά με τη μορφή με την οποία έχει ρυθμιστεί στη χώρα μας ο θεσμός των εταιρειών προσωρινής απασχόλησης. Στο πλαίσιο αυτό επι-

σημάνθηκε ότι στην Ελλάδα το συγκεκριμένο θέμα έχει ρυθμιστεί με το Νόμο 2956/2001 και χορηγήθηκε σχετικό συνοπτικό σημείωμα με τις βασικότερες επί του θέματος ρυθμίσεις.

# ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

## 1. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ

Μετά τη ρύθμιση του άρθρου 1 του Ν. 2992/2002, με την οποία εισάγεται υποχρεωτικά για τις εισηγμένες στο ΧΑ εταιρείες η εφαρμογή των ΔΛΠ από 1.1.2003, για την κατάρτιση των ετήσιων και περιόδων οικονομικών καταστάσεων, σημαντική υπήρξε η ανακοίνωση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, τον Ιούλιο, η οποία προήλθε από σημαντική παρέμβαση και του τραπεζικού κλάδου. Σύμφωνα με την ανακοίνωση αυτή, η εφαρμογή των ΔΛΠ βάσει του προαναφερόμενου νόμου θα γίνει

ουσιαστικά στο κλείσιμο του διαχειριστικού έτους (χρήσης) 2003, ενώ οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις της εν λόγω χρήσης θα δημοσιεύονται σύμφωνα με το μέχρι σήμερα ισχύον καθεστώς. Από την 1η Ιανουαρίου 2004 η νέα ρύθμιση θα ισχύσει και για τις περιοδικές οικονομικές καταστάσεις. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι μέχρι σήμερα για τη ρύθμιση αυτή δεν έχει υπάρξει επίσημο έγγραφο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

## 2. ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ ΓΙΑ ΤΗ “ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ”

Τον Αύγουστο υποβλήθηκαν στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών παρατηρήσεις επί του ως άνω προσχεδίου νόμου. Στόχος του προτεινόμενου νόμου είναι η ενίσχυση της διαφάνειας της λειτουργίας των επιχειρήσεων μέσω εφαρμογής της λογιστικής τυποποίησης και διασφάλισης της ποιότητας των λογιστικών ελέγχων. Στις αρμοδιότητες

της Επιτροπής ανήκουν μεταξύ άλλων: η εισήγηση στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών νομοθετικών ρυθμίσεων σε θέματα Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, Κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων, Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και εναρμόνισης αυτών με το δίκαιο της ΕΕ, καθώς και η άσκηση εποπτείας και διαχειριστικού ελέγχου στο ΣΟΕΛ.

# ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

## 1. ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΤΗΡΗΣΗ ΘΕΩΡΗΜΕΝΟΥ ΙΣΟΖΥΓΙΟΥ “ΓΕΝΙΚΟΥ-ΑΝΑΛΥΤΙΚΩΝ ΚΑΘΟΛΙΚΩΝ”

Με την ΠΟΛ 1167/29.5.2002 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ορίστηκε ότι “από 1.9.2002 οι επιτηδευματίες που τηρούν στην έδρα τους με μηχανογραφικό τρόπο βιβλία τρίτης

κατηγορίας υποχρεούνται να εκτυπώνουν μέχρι το τέλος του επόμενου μήνα εκείνου που αφορούν οι οικονομικές πράξεις, θεωρημένο ισοζύγιο των λογαριασμών όλων των βαθμίδων”. Τον Ιούλιο η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ ζήτησε εγγράφως από το Υπουργείο την υιοθέτηση ρύθμισης, προκειμένου η προαναφερθείσα υποχρέωση να περιοριστεί για τις τράπεζες μόνο σε επίπεδο πρωτοβάθμιων λογα-

ριασμών, χωρίς υποχρέωση εμφάνισης των προοδευτικών και συνολικών αθροισμάτων χρέωσης και πίστωσης. Η εν λόγω ρύθμιση κρίθηκε αναγκαία, λόγω της επιβάρυνσης των μηχανογραφικών συστημάτων των τραπεζών που θα επιφέρει η εφαρμογή της νέας διάταξης. Επισημαίνεται ότι η συγκεκριμένη διάταξη έχει περιληφθεί και στο Νόμο 3052/2002 για τις “Απλουστεύσεις στον Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων, στον τρόπο απόδοσης του Φόρου Προστιθέμενης Αξίας και άλλες διατάξεις”, με έναρξη ισχύος από 1.1.2003.

## 2. ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΑΠΟ ΤΟ ΦΟΡΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΜΕ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΑΝΩ ΤΩΝ ΔΥΟ ΕΤΩΝ

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 12 παράγραφος 11 του Ν. 2238/1994 περί αυτοτελούς φορολόγησης εισοδήματος από κινητές αξίες, απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος οι τόκοι ομολογιακών δανείων του Δημοσίου με διάρκεια άνω των δύο (2) ετών, υπό την προϋπόθεση ότι ο αρχικός κάτοχος των τίτλων διακρατεί τόσο τα σώματα όσο και τα τοκομερίδιά τους μέχρι την ημερομηνία λήξης τους. Με αφορμή την προβλεπόμενη στη συγκεκριμένη διάταξη έκδοση κοινών αποφάσεων του Υπουργού Οικονομικών για τη ρύθμιση κάθε αναγκαίας λεπτομέρειας για την εφαρμογή των ανωτέρω, τέθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών το ζήτημα της επιστροφής αχρεωστήτως παρακρατηθέντος φόρου εισοδήματος στους δικαιούχους τόκων ομολογιακών δανείων του Δημοσίου, εφόσον τυγχάνουν της σχετικής φοροαπαλλαγής. Συγκεκριμένα, για την πρακτική αντιμετώπιση του θέματος, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών με σχετικό έγγραφο του πρότεινε δύο εναλλακτικές λύσεις στις τράπεζες: (α) τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να εκδίδουν βεβαιώσεις προς τους δικαιούχους και στη συνέχεια οι ίδιοι να ζητούν με ατομικές αιτήσεις τους την επιστροφή του φόρου από την αρμόδια ΔΟΥ ή (β) τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να ειδοποιούν εγγράφως και σε εύλογο χρονικό διάστημα

την Τράπεζα της Ελλάδος για το αχρεωστήτως παρακρατηθέν ποσό του φόρου και ακολούθως η ΤτΕ να πιστώνει τους λογαριασμούς των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων με το αντίστοιχο ποσό, χρεώνοντας ισόποσα το λογαριασμό του Δημοσίου, ενώ τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα πιστώνουν τους λογαριασμούς των δικαιούχων, που πληρούν τους όρους του νόμου. Κατόπιν σχετικής διαπραπραξικής επεξεργασίας στο πλαίσιο της ΕΕΤ προκρίθηκε η πρώτη λύση, με προσδιορισμό της έννοιας και του περιεχομένου της σχετικής “βεβαίωσης”.

## 3. Ο “ΦΟΡΕΑΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ” ΣΤΗΝ ΠΡΟΤΑΣΗ ΟΔΗΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΤΗΣ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΙΣ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ ΤΟΚΩΝ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ

Αναφορικά με την πρόταση οδηγίας του Συμβουλίου για την εξασφάλιση της πραγματικής φορολόγησης των εισοδημάτων από αποταμιεύσεις υπό μορφή τόκων στην Κοινότητα, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ συμμετείχε σε σχετική έρευνα, που διεξήχθη με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ), αναφορικά με τις μορφές των νομικών προσώπων που εμπίπτουν στην έννοια του “φορέα πληρωμής”, κατ’ εφαρμογή του άρθρου 4 παρ. 2 της προτεινόμενης οδηγίας. Στο πλαίσιο αυτό θεωρήθηκε ότι εμπίπτουν τα πιστωτικά ιδρύματα, οι επιχειρήσεις επενδύσεων, ασφαλιστικές εταιρείες, αμοιβαία κεφάλαια, επενδυτικές εταιρείες, εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, ανώνυμες εταιρείες, εταιρείες περιορισμένης ευθύνης, επικουρικά ταμεία και ταμεία αυτασφάλισης.

## 4. ΛΟΙΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Τέλος, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έλαβε μέρος σε έρευνα, που διεξήχθη επίσης με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, αναφορικά με την τιμολόγηση φόρου προστιθέμενης αξίας στο πλαίσιο παροχής διαπραπραξικών υπηρεσιών.

# ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

## 1. ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ

### ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

**Η** Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, με γνώμονα την ενίσχυση της διαφάνειας, της συγκρισιμότητας, της άριστης ενημέρωσης και της προστασίας του συναλλακτικού κοινού στον τομέα της στεγαστικής πίστης, προώθησε στα μέλη της την υιοθέτηση του πανευρωπαϊκού εθελοντικού κώδικα συμπεριφοράς κατά την προσυμβατική ενημέρωση για στεγαστικά δάνεια.

Όπως είναι γνωστό, ο κώδικας ήταν αποτέλεσμα συμφωνίας μεταξύ των ευρωπαϊκών ενώσεων πιστωτικού τομέα και των ευρωπαϊκών ενώσεων καταναλωτών, επικυρώθηκε με τη Σύσταση 2001/193/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και περιέχει λεπτομερείς

ρυθμίσεις για την ενημέρωση που πρέπει να παρέχεται στους καταναλωτές πριν από τη σύναψη σύμβασης στεγαστικού δανείου. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν προσχωρήσει στον κώδικα παρέχουν στον καταναλωτή:

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

Τα μέλη της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών που χορηγούν στεγαστικά δάνεια έχουν ήδη προσχωρήσει στον κώδικα και έχουν αρχίσει να τον εφαρμόζουν.

## 2. ΠΡΑΣΙΝΗ ΒΙΒΛΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

**Σ**ε συνέχεια της Πράσινης Βίβλου για την προστασία του καταναλωτή (COM (2001) 531 τελικό), η Επιτροπή εξέδωσε Ανακοίνωση (COM (2002) 289 τελικό), στην οποία αφενός μεν παρουσιάζει τα αποτελέσματα της διαβούλευσης που πραγματοποιήθηκε σχετικά με την Πράσινη Βίβλο, αφετέρου, παραθέτει προτάσεις και διευκρινίσεις αναφορικά με τα θέματα που θα μπορούσαν να καλύπτονται από μια Οδηγία-πλαίσιο για τις θεμιτές εμπορικές πρακτικές.

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ εξέφρασε τις θέσεις της επί της Ανακοίνωσης αυτής μέσω της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ). Συνοπτικά, οι θέσεις της ΕΕΤ, αλλά και όλων των εθνικών ενώσεων τραπεζών που είναι μέλη της ΕΤΟ, έτσι όπως αποτυπώνονται στο κείμενο της Ομοσπονδίας, επικεντρώνονται ιδίως στα εξής:

- Εκφράζεται ικανοποίηση για τις διευκρινίσεις που παρέχονται στην Ανακοίνωση της Επιτροπής, αλλά επισημαίνεται ταυτόχρονα ότι η Επιτροπή δεν είναι απόλυτα σαφής σε ό,τι αφορά τον τρόπο εφαρμογής στην πράξη της προτεινόμενης ειδικής προσέγγισης της Οδηγίας-πλαίσιο και συνεπώς είναι σκόπιμη και αναγκαία η παροχή περαιτέρω επεξηγήσεων προς αυτήν την κατεύθυνση.
- Ικανοποίηση εκφράζεται επίσης από τον πιστωτικό τομέα ως προς την επιβεβαίωση της Επιτροπής ότι οι δύο κύριοι στόχοι της νέας προσέγγισης είναι η επίτευξη μέγιστης εναρμόνισης και η απλοποίηση του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου.
- Περαιτέρω, θετικά κρίνεται η θέση ότι, για την εφαρμογή των κανόνων θεμιτών εμπορικών πρακτικών, θα λαμβάνεται ως πρότυπο ο μέσος καταναλωτής που εύλογα είναι καλά πληροφορημένος

και προσεκτικός, κατά τα οριζόμενα από το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο.

➤ Ως αδυναμία της Ανακοίνωσης εντοπίζεται η έλλειψη σαφήνειας στον τρόπο με τον οποίο η Επιτροπή αντιμετωπίζει την επίδραση που θα έχει η Οδηγία-πλαίσιο στις ισχύουσες εθνικές νομοθεσίες. Πιο συγκεκριμένα, ο πιστωτικός τομέας θεωρεί ότι, προκειμένου να αποφευχθούν αλληλεπικαλύψεις και αντιφάσεις μεταξύ των ρυθμίσεων που θα περιέχονται στην Οδηγία-πλαίσιο και τις εθνικές νομοθεσίες, θα πρέπει να γίνει σαφές από την Επιτροπή ότι πρέπει να ληφθεί μέριμνα από τα κράτη μέλη για την προσαρμογή των εθνικών ρυθμίσεων που θα καλύπτονται από την Οδηγία-πλαίσιο. Τονίζεται επίσης ότι για τους ίδιους λόγους, στην περίπτωση υιοθέτησης κωδίκων σε ευρωπαϊκό επίπεδο, θα πρέπει τα κράτη μέλη να ενθαρρύνουν την προώθησή τους σε εθνικό επίπεδο, προβαίνοντας στις κατάλληλες προσαρμογές της εθνικής νομοθεσίας τους, κάτι το οποίο δεν συνέβη στην περίπτωση του κώδικα συμπεριφοράς για τα στεγαστικά δάνεια. Αντίστοιχα για την αποφυγή αντιφάσεων και επικαλύψεων, σημαντική κρίνεται η θεώρηση της Οδηγίας-πλαίσιο υπό το πρίσμα του συνολικά ισχύοντος και υπό εκπόνηση κοινοτικού νομοθετικού πλαισίου.

➤ Ο πιστωτικός τομέας εκφράζει περαιτέρω την ικανοποίησή του για την προβλεπόμενη στην Ανακοίνωση ενθάρρυνση της λειτουργίας των εναλλακτικών μηχανισμών επίλυσης διαφορών.

➤ Τέλος, σε ό,τι αφορά την αυτορρύθμιση και την προώθηση της υιοθέτησης εθελοντικών κωδίκων συμπεριφοράς, για την οποία γίνεται εκτεταμένα λόγος στην Ανακοίνωση, ο πιστωτικός τομέας θεωρεί ότι πρέπει σε κάθε περίπτωση να αποφευχθεί η σύνδεση των εν λόγω κωδίκων συμπεριφοράς με υποχρεώσεις νομικού χαρακτήρα. Μια τέτοιου είδους προσέγγιση είναι αντίθετη με την παραδοσιακή έννοια και το ρόλο που καλούνται να διαδραματίσουν οι κώδικες, καθώς η επιβολή νομικά εξαναγκαστού χαρακτήρα υποχρεώσεων υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της νομοθεσίας. Αντίθετα, για την εξασφάλιση της αποτελεσματικότητας των κωδίκων αυτών θα πρέπει να “επιτραπεί” στην ίδια την αγορά να αναπτύξει μηχανισμούς παρακολούθησης και πίεσης για την τήρησή τους. Σημαντικό ρόλο προς την κατεύθυνση αυτή διαδραματίζει, για παράδειγμα, η επιτυχής λειτουργία των εναλλακτικών μηχανισμών επίλυσης διαφορών που έχει ήδη αναπτυχθεί στο πλαίσιο της αυτορρύθμισης.

## ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

### ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ: ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ

**Η** ΕΕΤ σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος ενημέρωσε τα πιστωτικά ιδρύματα αναφορικά με τις προβλεπόμενες διαδικασίες διεξαγωγής της τρίτης διερευνητικής άσκησης της Επιτροπής της Βασιλείας που έχει προγραμματιστεί να ξεκινήσει τον Οκτώβριο του 2002 και αφορά τις επιπτώσεις του νέου πλαισίου στις τράπεζες (QIS 3).

Στην Ελλάδα η εν λόγω έρευνα θα διενεργηθεί υπό την επίβλεψη της Τράπεζας της Ελλάδος. Ηδη πολλές τράπεζες έχουν δηλώσει συμμετοχή και συνεπώς το δείγμα θα είναι αντιπροσωπευτικό σε ό,τι αφορά τα αποτελέσματα της έρευνας για τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας μας.



# ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

## 1. ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΟΔΗΓΙΑΣ 93/22/ΕΟΚ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΩΝ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ

Αναφορικά με την αναθεώρηση του υφιστάμενου κοινοτικού νομικού πλαισίου για τις επενδυτικές υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών και την επικείμενη πρόταση οδηγίας, η οποία αναμένεται να επιφέρει εκτεταμένες αλλαγές σε σχέση με το ισχύον καθεστώς, η ΕΕΤ παρακολουθεί τις εξελίξεις τόσο σε κοινοτικό όσο και σε εθνικό επίπεδο.

Στο πλαίσιο αυτό, εκτός από τη συμμετοχή της στη συναφή επιτροπή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής

Ομοσπονδίας, συνεργάζεται σε εθνικό επίπεδο με τους αρμόδιους φορείς (Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, φορείς του χρηματιστηρίου κ.ά.), προκειμένου να διαμορφωθούν και να προωθηθούν οι θέσεις του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, αλλά και να εντοπιστούν και να αξιολογηθούν οι επιπτώσεις των επικείμενων αλλαγών στο υφιστάμενο καθεστώς.

## 2. ΚΑΤΑΧΡΗΣΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ - ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ

Τον Ιούνιο 2002 η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών (Committee of European Securities Regulators-CESR) υπέβαλε σε δημόσια διαβούλευση τις προτάσεις της αναφορικά με τα μέτρα εκτελεστικού χαρακτήρα, που θα πρέπει να ληφθούν για την εφαρμογή της επικείμενης Οδηγίας για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και

τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (market abuse). Η ΕΕΤ συμμετείχε στην εν λόγω διαβούλευση μέσω της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Αντίστοιχη διαδικασία θα ακολουθηθεί κατά το επόμενο τρίμηνο και σε ό,τι αφορά την πρόταση οδηγίας για τα ενημερωτικά δελτία.