

# ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

## ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

**Α.** Από τις αρχές της δεκαετίας του 1990 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή είχε εντοπίσει το πρόβλημα των σημαντικών – σε κάθε χώρα-μέλος – αποκλίσεων κόστους μεταξύ των ενδοσυνοριακών και διασυνοριακών εμβασμάτων και πίεζε για τον περιορισμό τους. Στις 27 Ιανουαρίου 1997 υιοθετήθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο η Οδηγία 97/5/ΕΚ, η οποία κατέστησε υποχρεωτική για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που πραγματοποιούσαν διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων τη διαφάνεια και δημοσιοποίηση των στοιχείων που συνθέτουν το κόστος των παραπάνω συναλλαγών, την υιοθέτηση μέγιστης χρονικής περιόδου πραγματοποίησης της πίστωσης στο λογαριασμό του δικαιούχου (5 εργάσιμες ημέρες) και τη δημιουργία αποτελεσματικού μηχανισμού αποκατάστασης και αντιστροφής των μη ολοκληρωμένων εντολών.

Παρά το γεγονός ότι, μετά την έκδοση της Οδηγίας, ο μέσος χρόνος διεκπεραίωσης της εντολής μειώθηκε στις τρεις ημέρες (εξισώθηκε δηλαδή με αυτόν των ενδοσυνοριακών εμβασμάτων), η Επιτροπή έκρινε ότι δεν είχε σημειωθεί ανάλογη πρόοδος και ως προς τη μείωση του κόστους. Κατόπιν αυτού το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο εξέδωσαν τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2560/2001, ο οποίος (θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι το κόστος για τις πληρωμές αυτές είναι το ίδιο με το κόστος των πληρωμών σε ευρώ που πραγματοποιούνται στο εσωτερικό κράτους-μέλους), μέχρι του ποσού των 50.000 ευρώ. Με τις διατάξεις του Κανονισμού<sup>(1)</sup> καθιερώθηκαν:

- η αρχή της ευθυγράμμισης των εξόδων μεταξύ διασυνοριακών και εγχωρίων πληρωμών, η οποία εφαρμόζεται στις *διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης* και στις *διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής* (δηλ. πληρωμές με κάρτες και αναλήψεις από ΑΤΜ),
- η αρχή της διαφάνειας των εν λόγω εξόδων, η οποία εφαρμόζεται και στις *διασυνοριακές επιταγές*.

Κατόπιν αυτού, στα κοινοτικά πιστωτικά ιδρύματα έχουν επιβληθεί (μεταξύ των άλλων και) οι ακόλουθες υποχρεώσεις:

**1.** Από την *1η Ιανουαρίου 2002* κάθε τράπεζα:

- πρέπει να παρέχει εκ των προτέρων στους πελάτες της πληροφορίες σχετικά με τα έξοδα που επιβάλλει, τόσο για τις διασυνοριακές, όσο και για τις εντός της χώρας πληρωμές σε ευρώ, ύψους μέχρι 50.000 ευρώ (υποχρέωση που ισχύει και για τις διασυνοριακές πληρωμές που πραγματοποιούνται σε ευρώ με μετατροπή ενός νομίσματος κράτους-μέλους που δεν συμμετέχει στην ευρωζώνη - και αντίστροφα),
- πρέπει να παρέχει σε κάθε πελάτη της μετά από αίτημά του, το διεθνή αριθμό τραπεζικού λογαριασμού του (IBAN) και τον κωδικό αναγνώρισης της τράπεζας (BIC),
- δικαιούται να απαιτεί από τον πελάτη πρόσθετα έξοδα για την εκτέλεση διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, εφόσον αυτός δεν γνωστοποι-

<sup>(1)</sup> Για ολόκληρο το επίσημο κείμενο του Κανονισμού βλ. σελ. XXX

εί στην τράπεζα το διεθνή αριθμό τραπεζικού λογαριασμού (IBAN) και τον κωδικό αναγνώρισης της τράπεζας (BIC) του δικαιούχου του και υπό την προϋπόθεση ότι η τράπεζα του παρέχει σχετική πληροφόρηση.

**2.** Από την **1η Ιουλίου 2002** τα έξοδα που επιβάλλει η τράπεζα, για τις διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής σε ευρώ μέσα στην Κοινότητα, μέχρι μεγίστου ποσού 12.500 ευρώ, θα πρέπει να είναι ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει η τράπεζα για αντίστοιχες πληρωμές σε ευρώ εντός της χώρας.

**3.** Από την **1η Ιουλίου 2003**:

- τα έξοδα που επιβάλλει η τράπεζα για τις διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης σε ευρώ μέσα στην Κοινότητα, μέχρι μεγίστου ποσού 12.500 ευρώ, θα πρέπει να είναι ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει η τράπεζα σας για αντίστοιχες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ εντός της χώρας,
- κάθε τράπεζα πρέπει να αναφέρει στο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού κάθε πελάτη (ή σε παράρτημά του) τον IBAN του πελάτη και τον BIC του ιδρύματος.

**4.** Από την **1η Ιανουαρίου 2006**, το όριο των 12.500 ευρώ αναφορικά με την ευθυγράμμιση των εξόδων μεταξύ διασυνοριακών και εγχωρίων πληρωμών θα ανέλθει σε 50.000 ευρώ.

Επισημαίνεται, τέλος, ότι για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των διασυνοριακών πληρωμών που καλύπτονται από τον Κανονισμό, από την **1η Ιουλίου 2002** τα κράτη-μέλη οφείλουν να καταργήσουν την υποχρέωση που επιβάλλουν στις τράπεζες αναφορικά με τη γνωστοποίηση διασυνοριακών πληρωμών – ύψους μέχρι 12.500 ευρώ – για την κατάρτιση των στατιστικών του ισοζυγίου πληρωμών.

**B.** Ευνόητο είναι ότι η ίδια η φύση του προβλήματος συνεπάγεται και την ενεργό παρέμβαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Τον Οκτώβριο 2001 η ΕΚΤ δημοσιοποίησε τη “Γνώμη” της για το σχέδιο (τότε) κειμένου του Κανονισμού, με την οποία αποδέχεται σαφώς και συντάσσεται με τους

επιδιωκόμενους από τον Κανονισμό σκοπούς, έστω κι αν εκφράζει κάποιες επιφυλάξεις για την προφανή παρέμβαση της ΕΕ στους μηχανισμούς διαμόρφωσης των τιμών και για τα μικρά χρονικά περιθώρια προσαρμογής που δίνονταν στις τράπεζες, υπενθυμίζοντας εύστοχα ότι αυτές χρειάστηκε να αντιμετωπίσουν μέσα σε ασφυκτικά χρονικά πλαίσια πιεστικές τεχνολογικές προσαρμογές μεγάλης έκτασης, λόγω του προβλήματος του “ιού του 2000” και της εισαγωγής του ευρώ.

Η ΕΚΤ, προσεγγίζοντας ρεαλιστικότερα την πραγματικότητα, επεδίωξε και πέτυχε μια πιο συντονισμένη συνεργασία με τα εξειδικευμένα συλλογικά όργανα του χρηματοπιστωτικού τομέα, προκειμένου να αντιμετωπιστούν με τρόπο συστηματικό τα τρία κύρια στοιχεία που επηρεάζουν την τιμολόγηση των διασυνοριακών εμβασμάτων:

- η μείωση του λειτουργικού κόστους των τραπεζών κατά τη διεξαγωγή της συγκεκριμένης εργασίας,
- η επεξεργασία και καθιέρωση πανευρωπαϊκών προτύπων και
- η δημιουργία των αναγκαίων διατραπεζικών υποδομών στο πλαίσιο της ευρωζώνης.

Πρόκειται για πρακτικότερη προσέγγιση του προβλήματος, η οποία ικανοποιεί το χρηματοπιστωτικό τομέα και διασφαλίζει τα καλώς νοούμενα συμφέροντα και την αριότερη εξυπηρέτηση των καταναλωτών.

Υπό το πρίσμα μιας ολοκληρωμένης και αποτελεσματικής πολιτικής μείωσης του κόστους των τραπεζικών λειτουργιών μέσω της εισαγωγής νέων συστημάτων και υποδομών, η ΕΚΤ ενθαρρύνει και υποστηρίζει τη βελτίωση υφιστάμενων ευρωπαϊκών προτύπων και την ανάπτυξη νέων. Οι ενέργειες αυτές αναφέρονται κυρίως στην ανάπτυξη (σε συνεργασία με τη SWIFT – Εταιρεία Παγκόσμιων Διατραπεζικών Χρηματοοικονομικών Τηλεπικοινωνιών – και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων – ECBS) της αυτοματοποιημένης ηλεκτρονικής διαβίβασης πιστώσεων (STP – Straight Through Processing). Η επίτευξη της αυτοματοποίησης αυτής προϋποθέτει τη διεθνή ταξινόμηση των τραπεζών (BIC – Bank Identification Code) σε τυποποιημένη μορφή και την παράλληλη εφαρμογή του Διεθνούς Αριθμού Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN – International Bank Account Number).

## ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ

Όπως είναι γνωστό, ως ευρωπαϊκές διατραπεζικές οργανώσεις χαρακτηρίζουμε:

- την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ), η οποία εκπροσωπεί τις ενώσεις εμπορικών τραπεζών των κρατών-μελών της ΕΕ και της οποίας μέλος είναι και η ΕΕΤ,
- την Ευρωπαϊκή Ομοσπονδία Συνεταιριστικών Τραπεζών,
- την Ευρωπαϊκή Ομοσπονδία Αποταμιευτικών Τραπεζών και

➤ την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τα Τραπεζικά Πρότυπα, η οποία συστήθηκε από τις παραπάνω τρεις ομοσπονδίες (ECBS).

Η ECBS επεξεργάστηκε και παρακολουθεί την εφαρμογή από τις τράπεζες του IBAN, ενώ ταυτόχρονα σχεδίασε τη Διεθνή Εντολή Πληρωμής (IPI – International Payment Instruction), ένα τυποποιημένο έντυπο, το οποίο συμπληρώνεται από τους πελάτες των τραπεζών που επιθυμούν να πραγματοποιήσουν ένα διασυνοριακό έμβασμα.

## Η ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΕΕΤ

Ως ενεργό μέλος της ΕΤΟ και της ECBS, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών εμπλέκεται άμεσα στις διαδικασίες δημιουργίας των ευρωπαϊκών υποδομών και μάλιστα σε δύο επίπεδα:

- α.** Συμμετέχει ενεργά στην επεξεργασία και διαμόρφωση των κοινών ευρωπαϊκών προτύπων, σε ευρωπαϊκό επίπεδο, και
- β.** επεξεργάζεται και συντονίζει την εισαγωγή και υιοθέτηση των παραπάνω προτύπων από τις ελληνικές τράπεζες.

Οι σημαντικότερες παρεμβάσεις της ΕΕΤ κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του 2001 ήταν οι ακόλουθες:

### 1. ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Η Διατραπεζική Επιτροπή Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ) αποφάσισε τα ακόλουθα σε σχέση με το ευρετήριο HEBIC:

- Τη μετονομασία του “Ευρετηρίου HEBIC” σε “Ευρετήριο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος”. Ο νέος τίτλος θεωρήθηκε πιο εύληπτος και περιεκτικός, καθώς το ευρετήριο δεν περιέχει μόνο τους κωδικούς HEBIC, αλλά και τις διευθύνσεις, τα τηλέφωνα και τα λοιπά στοιχεία των καταστημάτων της κάθε τράπεζας.
- Να δημιουργηθεί, από εκπροσώπους τραπεζών

με τη συμβολή της ΕΕΤ, μία on line εφαρμογή μέσω διαδικτύου, όπου θα έχουν πρόσβαση μόνο οι αρμόδιοι της κάθε τράπεζας, προκειμένου να ενημερώνουν/διορθώνουν τα στοιχεία των μονάδων της τράπεζάς τους. Για την υλοποίηση της εφαρμογής έχουν ήδη οριστεί οι εκπρόσωποι που θα εκπονήσουν τις λειτουργικές προδιαγραφές της εν λόγω βάσης πληροφοριών (με χρονικό ορίζοντα ολοκλήρωσης το πρώτο εξάμηνο του 2002).

- Να ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία όλων των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα, τα οποία θα πρέπει να συμπεριληφθούν στην αρχή του ευρετηρίου, ανεξάρτητα από το αν είναι μέλη της ΕΕΤ ή όχι.
- Να επαναληφθεί η έντυπη έκδοση του “Ευρετηρίου του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος” και κατά το έτος 2002.
- Τα αρχεία των τραπεζών να αποστέλλονται στην ΕΕΤ ανά τρίμηνο. Μετά την παραλαβή και επεξεργασία των στοιχείων, η Ένωση θα φροντίζει αφ’ ενός να ενημερώνει την ιστοσελίδα της και αφ’ ετέρου να στέλνει το σύνολο του αρχείου, σε μορφή excel, σε όλες τις τράπεζες, προκειμένου να το αξιοποιούν στα εσωτερικά συστήματά τους.

## **2. ΥΠΟΘΕΤΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (IBAN) ΑΠΟ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ**

Κατά το μήνα Οκτώβριο εστάλη ερωτηματολόγιο στα αρμόδια στελέχη των τραπεζών, σχετικά με την πρόοδο υιοθέτησης του Διεθνούς Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN), σύμφωνα με το χρονοπρόγραμμα εφαρμογής. Από τις απαντήσεις των τραπεζών και μετά τη σχετική επεξεργασία των στοιχείων προέκυψε ότι όλες οι ελληνικές τράπεζες είναι έτοιμες να παράγουν και να χορηγούν τον IBAN σε όσους πελάτες τους το ζητήσουν, καθώς και να λαμβάνουν ή αποστέλλουν διασυνοριακές εντολές πληρωμής με μορφή λογαριασμού IBAN από 1.1.2002.

## **3. ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΤΟΛΗ ΠΛΗΡΩΜΗΣ (IPI)**

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

Η Διατραπεζική Επιτροπή Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ) αποφάσισε τη σύσταση διατραπεζικής ομάδας εργασίας, η οποία ανέλαβε τη δημιουργία του εθνικού προτύπου για το IPI.

Η ομάδα εργασίας ολοκλήρωσε ήδη την εισήγησή της προς τη ΔΕΤΤ για την εφαρμογή του προτύπου στην ελληνική αγορά, καθώς και τη μετάφραση όλων των τεχνικών εγχειριδίων της ECBS. Επίσης ολοκληρώθηκε η μετάφραση του τετρασέλιδου ενημερωτικού φυλλαδίου της ECBS για το IPI, κατά τα πρότυπα του αντίστοιχου φυλλαδίου για τον IBAN.

Πέρα όμως από τη δραστηριότητα που προκλήθηκε από τις ευρύτερες εξελίξεις σε κοινοτικό επίπεδο, η ΕΕΤ αναμίχθηκε ενεργά και στην προώθηση σημαντικών βελτιώσεων σε συνιστώσες του εθνικού συστήματος πληρωμών. Οι παρεμβάσεις αυτές αφορούν την ασφάλεια των πληρωμών με κάρτες, τον εκσυγχρονισμό των πληρωμών προς το Δημόσιο και τη διαμόρφωση νέου εντύπου για τη συναλλαγματική και το γραμμάτιο σε διαταγή ευρώ:

## **1. ΕΘΝΙΚΟ ΕΜΒ ΠΡΟΤΥΠΟ ΓΙΑ ΤΑ CHIP ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

Κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους τελείωσε η δεύτερη φάση του έργου της εταιρείας XANSA. Ολοκληρώθηκαν τα κείμενα:

- > Terminal Functional Requirements
- > Card Functional Requirements
- > Member impact assessment document – General & Special Part
- > Project Management Plan.

Επίσης ολοκληρώθηκε το κείμενο-πρόταση της XANSA για τη χρήση ενός τερματικού ανά έμπορο και είναι διαθέσιμο για περαιτέρω ενέργειες σε επίπεδο ΕΕΤ.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, στο πλαίσιο της ενημέρωσης του κοινού για τις εξελίξεις στο χώρο των καρτών, εξέδωσε δελτίο τύπου, περιγράφοντας συνοπτικά τις νέες προοπτικές που δημιουργεί η τεχνολογία του chip και η αντικατάσταση της παραδοσιακής μαγνητικής ταινίας στις πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες.

## **2. ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΗΣ ΔΟΛΙΑΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ**

Προκειμένου να περιοριστεί το φαινόμενο της δόλιας χρήσης των καρτών, κρίθηκε αναγκαία η δημιουργία βάσεων πληροφοριών, με στοιχεία συμπεριφοράς επιχειρήσεων και κατόχων καρτών που διενεργούν συναλλαγές με κάρτες, για τις οποίες έχει παρατηρηθεί ή είναι πιθανή δόλια χρήση. Οι βάσεις πληροφοριών θα είναι στη διάθεση όλων των τραπεζών που θα συμμετάσχουν στο σύστημα και οι περιεχόμενες πληροφορίες θα συμβάλουν στον περιορισμό του φαινομένου στο σύνολο των τραπεζών-μελών της Ένωσης. Ο τρόπος αξιοποίησης των πληροφοριών θα καθορίζεται από τις επιχειρηματικές αποφάσεις της κάθε τράπεζας.

Το έργο της διεξαγωγής του συνόλου των απαιτούμενων εργασιών για την υλοποίηση, οργάνωση και λειτουργία των βάσεων πληροφοριών (αρχείων) αποφασίστηκε να ανατεθεί στην εταιρεία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ, λόγω της εξειδίκευσης που έχει αναπτύξει στα σχετικά θέματα και της εμπειρίας που διαθέτει στη συνεργασία με την Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.

### **3. ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΩΝ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΚΑΡΤΩΝ**

Με στόχο την αντιμετώπιση περιστατικών κατά τα οποία άτομα παγιδεύουν τη σχισμή του καρταναγνώστη των αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών (ΑΤΜ), υποκλέπουν το PIN και στη συνέχεια προβαίνουν σε αναλήψεις μετρητών σε βάρος των νομίμων κατόχων των καρτών, οι τράπεζες αποφάσισαν να λάβουν μέτρα για την ορθότερη ενημέρωση του καταναλωτικού κοινού μέσω:

- δελτίου τύπου της ΕΕΤ και
- εντύπου, που θα είναι κοινό για όλες τις τράπεζες και θα αποστέλλεται με κάθε νέα ή ανανεούμενη κάρτα.

Σε διατραπεζικό επίπεδο αποφασίστηκε να υπάρξει εισήγηση της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ προς τις Διοικήσεις των τραπεζών για τα ακόλουθα:

- Τοποθέτηση κάμερας ψηφιακής λήψης σε όλα τα ΑΤΜ,
- συστηματική καταγγελία, στις αρμόδιες Διοικητικές Αρχές, των αξιόποινων πράξεων που περιέχονται στην αντίληψη των τραπεζών, σύμφωνα και με τον εκάστοτε μηχανισμό τους (κεντρικά ή σε επίπεδο υποκαταστήματος).

Παράλληλα οι τράπεζες-μέλη της ΕΕΤ αποφάσισαν να συσταθεί ομάδα εργασίας με αντικείμενο τον καθορισμό των αρμοδιοτήτων και του τρόπου λειτουργίας ειδικής μονάδας που θα υποστηρίζει έναν τετραψήφιο αριθμό τηλεφώνου, τον οποίο θα καλούν οι πολίτες για να δηλώσουν απώλεια ή κλοπή των καρτών τους, ανεξάρτητα από την τράπεζα που τις έχει εκδώσει. Με βάση τα τεχνικά χαρακτηριστικά που θα προσδιορίσει η ομάδα εργασίας, της οποίας συντονιστής θα είναι εκπρόσωπος της ΕΕΤ, θα γίνει προκήρυξη ανάληψης του έργου, βάσει προσφορών, από εξειδικευμένες εταιρείες της αγοράς.

### **4. ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΩΝ ΠΑΣΗΣ ΦΥΣΕΩΣ ΦΟΡΩΝ ΣΤΙΣ ΔΟΥ ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΚΑΡΤΩΝ**

Το Υπουργείο Οικονομικών εκδήλωσε την επιθυμία να τοποθετηθούν συσκευές ΕFT/POS στις ΔΟΥ, προκειμένου να γίνει δυνατή η πληρωμή των πάσης φύσεως φόρων με τη χρήση καρτών.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, ανταποκρινόμενη θετικά στην πρόσκληση του Υπουργείου, ανέθεσε το σχετικό έργο στην εταιρεία ΔΙΑΣ, η οποία

θα φροντίσει για την εγκατάσταση των ΕFT/POS, που θα επιτρέπουν τις συναλλαγές με κάθε είδους κάρτες. Η σχετική σύμβαση μεταξύ του Υπουργείου, των τραπεζών και της ΔΙΑΣ έχει ήδη υπογραφεί από την 16η Οκτωβρίου 2001.

### **5. ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΥ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ ΦΠΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ, ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ**

Το Υπουργείο Οικονομικών ανακοίνωσε το πρόγραμμα “Ηλεκτρονικής Πληρωμής του ΦΠΑ”, το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους φορολογούμενους που συνδέονται ήδη και υποβάλλουν μέσω INTERNET τη χρεωστική δήλωση του ΦΠΑ, να μπορούν να πληρώνουν τη σχετική οφειλή τους μέσω των τραπεζών. Διευκρινίζεται ότι ο ΦΠΑ καταβάλλεται κατά δήλωση του φορολογουμένου και ο τρόπος πληρωμής του από το φορολογούμενο στις τράπεζες εξαρτάται αποκλειστικά από τις επιχειρηματικές επιλογές της κάθε τράπεζας.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών ανταποκρινόμενη θετικά στην πρόσκληση του Υπουργείου ανέθεσε το σχετικό έργο στην εταιρεία ΔΙΑΣ, ενώ η σχετική σύμβαση υπεγράφη στα τέλη Οκτωβρίου 2001.

Ηδη το έργο έχει υλοποιηθεί και μεγάλος αριθμός φορολογουμένων εξυπηρετείται από το νέο σύστημα.

### **6. ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΟΥ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ ΕΥΡΩ**

Με την από 21.12.2001 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου περί αρμοδιότητας των δικαστηρίων σε υποθέσεις αναγκαστικών απαλλοτριώσεων, φορολογικές και τελωνειακές ρυθμίσεις, από την 1η Ιανουαρίου 2002:

- καταργούνται τα τέλη χαρτοσήμου στις συναλλαγματικές και στα γραμμάτια σε διαταγή,
- δεν θα εκδίδονται και δεν θα διατίθενται, μέσω των ΔΟΥ, συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.

Λαμβανομένων υπόψη όλων των παραπάνω η ΕΕΤ εξέδωσε την ίδια μέρα (21.12.2001) δελτίο τύπου με τίτλο “Κατάργηση τελών χαρτοσήμου στις συναλλαγματικές και στα γραμμάτια”, με το οποίο ενημερώνονταν οι τυπογράφοι και οι ιδιώτες για τις προδιαγραφές των νέων, άνευ χαρτοσήμου

*Συνέχεια και τέλος στη σελίδα 96*

28.12.2001

[ EL ]

Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων

L 344/13

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΚ) αριθ. 2560/2001 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ  
της 19ης Δεκεμβρίου 2001  
σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ**

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη:

τη συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και ιδίως το άρθρο 93 παράγραφος 1,

την πρόταση της Επιτροπής (1),

τη γνώμη της Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής (2),

τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (3),

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 251 της συνθήκης (4),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η οδηγία 97/5/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Ιουνίου 1997, για τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων (5) αποσκοπεί στη βελτίωση των επιχειρησίων διασυνοριακών μεταφορών πιστώσεων και ιδίως της αποτελεσματικότητάς τους. Επίδικος ιδίως να παρθεσχι στους καταναλωτές και στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις τη δυνατότητα να πραγματοποιούν τμήσεις, εθόπτισθα και με χαμηλό κόστος διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων από ένα τμήμα της Κοινότητας σε άλλο. Το κόστος αυτών των διασυνοριακών μεταφορών πιστώσεων και των διασυνοριακών πληρωμών παραμένει γενικά εξαιρετικά υψηλό σε σχέση με τις εγχώριες πληρωμές. Από αποτελέσματα μελέτης που διεύργαγε η Επιτροπή και την οποία δόνησε στις 20 Σεπτεμβρίου 2001, προκύπτει ότι οι καταναλωτές δεν λαμβάνουν επαρκή, αν όχι καμία, πληροφόρηση όσον αφορά το κόστος των μεταφορών πιστώσης και ότι το μέσο κόστος των διασυνοριακών μεταφορών πιστώσης έχει ελάρτητα μεταβληθεί από το 1993, έως διεύργαγής τμηρερκούς μελέτης.

(2) Τόσο η ανακοίνωση της Επιτροπής της 11ης Ιουνίου 2000, προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο για τις πληρωμές μικρών ποσών στην εσωτερική αγορά, όσο και τα ψηφίσματα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 26ης Οκτωβρίου 2000, σχετικά με την ανακοίνωση της Επιτροπής και της 4ης Ιουλίου 2001, σχετικά με τα μέσα για τη στήριξη των οικονομικών φορέων κατά τη μετάβαση στο ευρώ, ειλός και in ειόυτος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας του Σεπτεμβρίου 1999 και του Σεπτεμβρίου 2000, για τη βελτίωση των επιχειρησίων διασυνοριακών πληρωμών, υπαρχαμαίζουν επίσης την επίγούσα ανάγκη επιτεύξει προόδους στον τομέα αυτό.

(3) Η ανακοίνωση της Επιτροπής της 3ης Απριλίου 2001, προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή, την Επιτροπή των Περιφερειών και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις προεπιστάσεις για την τελική εκλογή των χαρτονομισμάτων και κερμάτων σε ευρώ ανέφερε ότι η Επιτροπή προτίθεται να χρησιμοποιήσει όλα τα μέσα που έχει στη διάθεσή της και να κάνει όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να εξασφαλίσει ότι το κόστος των διασυνοριακών πράξεων θα προωγγισσει το κόστος των εγχώριων πράξεων και ότι η ζωή ευρώ θα αποκτήσει ως προς τοότο διαφάνεια και θα γίνει πραγματικότητα για τον ευρωπαϊκό πολίτη ως «εσωτερική ζωή πληρωμών».

(4) Σε σύγκριση με τον επιβλεπόμεντα κατά την εφαρμογή του λογιστικού ευρώ σόχο να επιτευχθεί τμηλόγηση, αν όχι τμηλόγηση, τμηλόγηση παρήκοι για το ευρώ, ουδέν εξισορροπημένο επιτεύχθει ως προς τη μείωση του κόστους των διασυνοριακών πληρωμών έναντι του κόστους των εγχώριων πληρωμών.

(5) Ο όγκος των διασυνοριακών πληρωμών αυξάνεται σταθερά καθώς συνεχίζεται η ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς. Σε αυτό το χώρο χωρίς σύνορα η εισαγωγή του ευρώ διευκολύνει ακόμα περισσότερο τις πληρωμές.

(6) Η διατήρηση ενός υψηλού επιπέδου κόστους για τις διασυνοριακές πληρωμές από ό,τι για τις εγχώριες πληρωμές, αποτελεί τμηροτέθη στις διασυνοριακές συναλλαγές και επομένως εμπόδιο στην εύρωστη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς. Τόσο είναι επίσης ικανό να επηρεάσει την εμπιστοσύνη στη χρήση του ευρώ. Συντόως, για να διευκολυνθεί η λειτουργία της εσωτερικής αγοράς, θα πρέπει να εξασφαλιστεί ότι το κόστος για διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ είναι το ίδιο με το κόστος για τις πληρωμές σε ευρώ στο εσωτερικό ενός κράτους μέλους, τμήμα του θα ενισχυθεί επίσης την εμπιστοσύνη στο ευρώ.

(7) Για τις διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής σε ευρώ, η αρχή της ισότητας του κόστους θα πρέπει να εφαρμόζεται, λαμβανόμενων υπόψη των τμηροτέθων προωαρηγής και του υψηλού φόρτου εργασίας για τα ιδρύματα λόγω της μετάβασης στο ευρώ, από την 1η Ιουλίου 2002. Για να καταστεί δυνατή η δημιουργία των αναγκαίων υποδομών και προεπώθητων, θα πρέπει να υπάρξει μεταβατική περίοδος για τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσης μέχρι την 1η Ιουλίου 2003.

(8) Δεν ενδείκνυται να εφαρμόσθει υπό τις παρούσες συνθήκες η αρχή της ισότητας του κόστους στις επιταγές σε χάρτι στο βιβλίο που από τη φύση τους δεν επιτρέπουν επιτεύγματα τόσο αποτελεσματική όσο εκείνη των άλλων μέσων πληρωμής, ιδίως των ηλεκτρονικών πληρωμών. Αντίθετα, η αρχή της διαφάνειας του κόστους θα πρέπει να εφαρμόσθει και στις επιταγές.

(1) ΕΕ C 270 E της 23.9.2001, σ. 274.

(2) Γνώμη του διατυπώθηκε στις 10.12.2001. Δεν έχει ακόμη δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα.

(3) ΕΕ C 308 της 1.11.2001, σ. 17.

(4) Γνώμη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 14ης Νοεμβρίου 2001 (δεν έχει δημοσιευθεί ακόμα στην Επίσημη Εφημερίδα), κοινή θέση του Συμβουλίου της 7 Δεκεμβρίου 2001 (ΕΕ C 363 της 10.12.2001, σ. 4) και απόφαση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 13 Δεκεμβρίου 2001.

(5) ΕΕ L 41 της 14.2.1997, σ. 25.

- (9) Για να δοθεί στον καταναλωτή η δυνατότητα να εκτιμήσει το κόστος μιας διασυνοριακής πληρωμής, πρέπει να του παρέχονται πληροφορίες για το επιβαλλόμενο κόστος και τις μεταβολές του. Το ίδιο ισχύει και στις περιπτώσεις στις οποίες στη διασυνοριακή πληρωμή σε ευρώ χρησιμοποιείται επίσης ένα νόμισμα διαφορετικό από το ευρώ.
- (10) Ο παρών κανονισμός δεν θίγει τη δυνατότητα των ιδρυμάτων να προβλέπουν γενικό τριτολόγιο το οποίο να καλύπτει διάφορες υπηρεσίες πληρωμής, εφόσον αυτό δεν συνεπάγεται διάκριση μεταξύ διασυνοριακών πληρωμών και εγχώριων πληρωμών.
- (11) Θα πρέπει επίσης να προβλεφθούν ορισμένες βελτιώσεις προκειμένου να διευκολυνθεί η εκτέλεση των διασυνοριακών πληρωμών από τα ιδρύματα που τις πραγματοποιούν. Ειδικότερα, θα πρέπει να προωθηθεί η τυποποίηση, και ιδίως η χρησιμοποίηση των κωδικών IBAN (\*) (διάρθρωση αριθμός τραπεζικού λογαριασμού) και BIC (†) (κωδικός αναγνώρισης τραπεζικής που είναι αναγκαίος για την αυτοματοποιημένη επεξεργασία των διασυνοριακών μεταφορών πίστωσης). Η ευρύτερη δυνατή χρήση αυτών των κωδικών έχει ουσιώδη σημασία. Τέλος, ορισμένες άλλες ρυθμίσεις που δημιουργούν πρόσθετο κόστος θα πρέπει να καταργηθούν προκειμένου να μειωθούν τα έξοδα που βαρύνουν τους πελάτες για τις διασυνοριακές πληρωμές.
- (12) Για τη βελτίωση του φόρτου εργασίας των ιδρυμάτων που ασκούν διασυνοριακές πληρωμές, θα πρέπει να απαλειφθούν σταδιακά οι υποχρεώσεις εθνικής συστημικής γνωστοποίησης χάρη των στατιστικών στοιχείων του εσωτερικού πληρωσών.
- (13) Προκειμένου να εξασφαλιστεί η τήρηση του παρόντος κανονισμού, θα γίνει σκόπιμο τα κράτη μέλη να μεριμνούν ώστε να υπάρχουν πρόσφορες και αποτελεσματικές διαδικασίες επαγγελμιακές και εθνικές προσπάθειες για τη διεύρυνση των διαφορών μεταξύ ενός εντολέα και του ιδρυματός του ή μεταξύ ενός δικαιούχου και του ιδρυματός του, χρησιμοποιώντας τις υπάρχουσες διαδικασίες σύλλογοι με την περίπτωση.
- (14) Η Επιτροπή είναι επιθυμητό να υποβάλει το αργότερο την 1η Ιουλίου 2004, έκθεση για την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού.
- (15) Θα πρέπει να προβλεφθεί διαδικασία που θα επιτρέψει την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού και στις διασυνοριακές πληρωμές που πραγματοποιούνται με το νόμισμα άλλου κράτους μέλους εφόσον το εν λόγω κράτος μέλος το αποφαίνεται,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ

### Άρθρο 1

#### Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι το κόστος για

τις πληρωμές αυτές είναι ίδιο με το κόστος των πληρωμών σε ευρώ που πραγματοποιούνται στο εσωτερικό κράτους μέλους.

Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται στις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ εντός της Κοινότητας μέχρι μέγιστου ποσού 50 000 ευρώ.

Ο παρών κανονισμός δεν ισχύει για τις διασυνοριακές πληρωμές που πραγματοποιούνται μεταξύ ιδρυμάτων για δικό τους λογαριασμό.

### Άρθρο 2

#### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) ως «διασυνοριακές πληρωμές» νοούνται:
- η «διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης», οι οποίες είναι πράξεις πραγματοποιούμενες με πρωτοβουλία του εντολέα μέσω ιδρυματος ή υποκαταστήματός του σε κράτος μέλος, με σκοπό να πύει στη διάθεση του δικαιούχου χρηματικό ποσό σε ένα ίδρυμα ή υποκαταστήμα του εγγραφόμενου σε άλλο κράτος μέλος. Ο εντολέας και ο δικαιούχος είναι δυνατόν να είναι ένα και το αυτό πρόσωπο,
  - η «διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής», οι οποίες είναι:
    - οι διασυνοριακές μεταφορές χρηματικών ποσών με μέσο ηλεκτρονικής πληρωμής, καθώς εκτός από εκείνες τις οποίες εντέλλονται και οι οποίες ασκούνται από ιδρύματα, και
    - οι διασυνοριακές αναλήψεις μετρητών με μέσο ηλεκτρονικής πληρωμής καθώς και η φόρτιση (και αποφόρτιση) μέσω ηλεκτρονικού χρήματος σε μηχανήματα αυτόματης αναλήψης και σε αυτόματες ταμιοκοιμητικές μηχανές στα καταστήματα των εθνών ή ενός ιδρυματος που έχει συμβατική υποχρέωση να αποδέχεται το μέσο πληρωμής,
  - η «διασυνοριακές επιταγές», οι οποίες είναι οι επιταγές σε χαρτί που ορίζονται στη Σύμβαση της Γενεύης της 19ης Μαρτίου 1931, περί εντολών υποχρεωτικών εντολών για τις επιταγές, οι οποίες εκδίδονται από ίδρυμα στο εσωτερικό της Κοινότητας και χρησιμοποιούνται για διασυνοριακές πληρωμές στο εσωτερικό της Κοινότητας
- β) ως «μέσο ηλεκτρονικής πληρωμής» νοείται ένα μέσο πληρωμής εξ αποστάσεως και ένα μέσο ηλεκτρονικού χρήματος που επιτρέπει στον κάτοχο του να πραγματοποιεί μια ή περισσότερες ηλεκτρονικές πληρωμές
- γ) ως «μέσο πληρωμής με πρόβλεψη εξ αποστάσεως» νοείται ένα μέσο που επιτρέπει στον κάτοχο λογαριασμού σε ίδρυμα να έχει πρόβλεψη στα χρηματικά ποσά που υπάρχουν στον λογαριασμό αυτόν προκειμένου να πραγματοποιεί πληρωμές προς τρίτους. Αυτό απαιτεί ορισμένα την χρήση προνομικού κωδικού αριθμού αναγνώρισης ταυτότητας ή/και κάθε άλλη ανάλογη απόδοσης ταυτότητας. Τα μέσα πληρωμής με πρόβλεψη εξ αποστάσεως περιλαμβάνουν ιδίως τις κάρτες πληρωμής πιστωτικές ή χρηματικές κάρτες ή κάρτες περιοδικής χρέωσης ή επαναφορτιζόμενες καθώς και τις κάρτες για διενεργείωση τραπεζικών εργασιών μέσω τηλεφώνου ή με καρτ πόνκ εφαρμογές. Ο ορισμός αυτός δεν περιλαμβάνει τις διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης.

(\*) Πρότυπο ISO αριθ. 13611.

(†) Πρότυπο ISO αριθ. 9162.

28.12.2001

EL

Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων

L 344/15

- δ) ως «μίστο ηλεκτρονικού χρήματος» νοείται ένα ετοιμασμένο μίστο πληρωμής (κάρτα με αποθηκευμένη αξία ή μνήμη ηλεκτρονικού υπολογιστή), στο οποίο αποθηκεύονται ηλεκτρονικά μονάδες αξίας·
- ε) ως «ίδημα» νοείται κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του εκτελεί διασυνοριακές πληρωμές·
- στ) ως «επιβάλλομενα έξοδα» νοείται κάθε ποσό που εισπράττεται από ίδρυμα και συνδέεται άμεσα με διασυνοριακή πληρωμή σε ευρώ.

#### Άρθρο 3

#### Κόστος που εφαρμόζεται στις διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής και στις διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης

- Από την 1η Ιουλίου 2002, τα έξοδα που επιβάλλει ίδρυμα για τις διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής σε ευρώ μέχρι μέγιστου ποσού 12 500 ευρώ είναι ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει το ίδιο ίδρυμα για αντίστοιχες πληρωμές σε ευρώ στο εσωτερικό του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα αυτό.
- Από την 1η Ιουλίου 2003 το αργότερο, τα έξοδα που επιβάλλει ίδρυμα για τις διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης σε ευρώ μέχρι μέγιστου ποσού 12 500 ευρώ είναι ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει το ίδιο ίδρυμα για τις πληρωμές σε ευρώ με μεταφορές πίστωσης του ίδιου ποσού στο εσωτερικό του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα αυτό.
- Από την 1η Ιανουαρίου 2006, το ποσό των 12 500 ευρώ αυξάνεται σε 50 000 ευρώ.

#### Άρθρο 4

#### Διαφάνεια του κόστους

- Κάθε ίδρυμα παρέχει σε των προτίμων στους πελάτες του, με άμεση και ανοιχτή μορφή, γραπτός, καθώς και κατά περίπτωση, βάσει των εθνικών κανόνων, με ηλεκτρονικά μέσα, πληροφορίες σχετικά με τα έξοδα που επιβάλλει για διασυνοριακές πληρωμές και για πληρωμές στο εσωτερικό του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο.

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιβάλλουν να αναγράφεται στις επίσημες πληροφορίες προς τους καταναλωτές για τα έξοδα που συνεπάγονται η διασυνοριακή χρήση επίταξης.

- Κάθε μεταβολή στα έξοδα γνωστοποιείται με τους τρόπους που αναφέρονται στην παράγραφο 1, πριν από την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής της.
- Τόσο ένα ίδρυμα επιβάλλει έξοδα για την αποστολή άμεσων κοινημάτων σε ευρώ και αντίστοιχα, παρέχει στους πελάτες του:
  - σε των προτίμων πληροφορίες για κάθε προμήθεια συναλλάγματος που προκύπτει να εισπράττει, και
  - σταθερές πληροφορίες για τις διάφορες εναλλακτικές προμήθειες συναλλάγματος.

#### Άρθρο 5

#### Μέτρα για τη διευκόλυνση των διασυνοριακών μεταφορών πίστωσης

- Κάθε ίδρυμα γνωστοποιεί, ενδεχόμενος, σε κάθε πελάτη του, μετά από αίτημά του, το διεθνή αριθμό τραπέζιου λογαριασμού του (IBAN) και τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας αυτού του ιδρύματος (BIC).
- Ο πελάτης, κατ' αίτηση του ιδρύματος που εκτελεί τη μεταφορά πίστωσης, γνωστοποιεί στο εν λόγω ίδρυμα τον αριθμό IBAN του δικαιούχου και τον κωδικό BIC του ιδρύματος του δικαιούχου. Αν ο πελάτης δεν γνωστοποιήσει τις ανωτέρω πληροφορίες, το ίδρυμα μπορεί να του επιβάλει πρόσθετα έξοδα. Στην περίπτωση αυτή το ίδρυμα οφείλει να παράσχει στην πελατεία του πληροφορίες για τα πρόσθετα έξοδα, σύμφωνα με το άρθρο 4.
- Από την 1η Ιουλίου 2003, κάθε ίδρυμα αναφέρει στο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού κάθε πελάτη, ή σε παράρτημα αυτού, τον αριθμό IBAN του πελάτη και τον κωδικό BIC του ιδρύματος.
- Κάθε τραπεζιτζής που προσέβηται να πραγματοποιήσει αγορά και υπηρεσίες διασυνοριακά στο εσωτερικό της Κοινότητας και αποδέχεται την πληρωμή με μεταφορά πίστωσης, γνωστοποιεί στους πελάτες των τον αριθμό του IBAN και τον κωδικό BIC του ιδρύματός του.

#### Άρθρο 6

#### Υποχρεώσεις των κρατών μελών

- Τα κράτη μέλη καταργούν, από την 1η Ιουλίου 2002 το αργότερο, όλες τις εθνικές υποχρεώσεις γνωστοποίησης, για τις απαιτήσεις του οικείου πληρωμής, όσον αφορά τις διασυνοριακές πληρωμές μέχρι μέγιστου ποσού 12 500 ευρώ.
- Τα κράτη μέλη καταργούν, από την 1η Ιουλίου 2002 το αργότερο, όλες τις εθνικές υποχρεώσεις όσον αφορά τις ελάχιστες πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σχετικά με τα στοιχεία του δικαιούχου, σε όσους εμποδίζουν την αυτοματοποίηση των πληρωμών.

#### Άρθρο 7

#### Τήρηση του παρόντος κανονισμού

Η τήρηση του παρόντος κανονισμού διασφαλίζεται με κοινές αποτελεσματικές, αναλογικές και απεριττικές.


#### Άρθρο 8

#### Ρήτρα αναδίωξης

Η Επιτροπή υποβάλλει, την 1η Ιουλίου 2004 το αργότερο, στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο έκθεση για την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, όπως όσον αφορά:

- την εξέλιξη των υποδομών στην τομή των συστημάτων διασυνοριακών πληρωμών,
- τη σκοπιμότητα βελτίωσης των υπηρεσιών προς τους πελάτες με την ενίσχυση των όρων ανταγωνισμού κατά την παροχή υπηρεσιών διασυνοριακής πληρωμής.



L 344/16  Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων 28.12.2001

— τα αποτελέσματα της εφαρμογής του παρόντος κανονισμού ως προς τα έσοδα σχετικά με τις πληρωμές που πραγματοποιούνται στο εσωτερικό κράτους μέλους,

— τη σκοπιμότητα αύξησης του ποσού που προβλέπεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 σε 50 000 ευρώ από την 1η Ιανουαρίου 2006, λαμβάνοντας υπόψη τις ενδεχόμενες συνέπειες για τις επιχειρήσεις.

Η παύση συνοδεύεται, ενδεχομένως, από τυχόνες τροποποιήσεις.

**Άρθρο 9**  
**Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την τρίτη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται επίσης στις διασυνοριακές πληρωμές που πραγματοποιούνται με νόμισμα άλλου κράτους μέλους τρέφον από κοινοποιήσει στην Επιτροπή την απόφαση του να επισκευθεί την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού και στο νόμισμά του. Η κοινοποίηση δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα από την Επιτροπή. Η επίταξη παράγει αποτελέσματα δεκαπέντε ημέρες μετά την εν λόγω δημοσίευση.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 19 Δεκεμβρίου 2001.

<p>Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο</p> <p>Η Πρόεδρος</p> <p>N. FONTAINE</p>	<p>Για το Συμβούλιο</p> <p>Ο Πρόεδρος</p> <p>A. NEUYS-LYTTENBROECK</p>
--	--

εντύπων, που καθόρισε η Διατραπεζική Επιτροπή Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας της ΕΕΤ. Το δελτίο τύπου της ΕΕΤ έχει ήδη τεθεί υπόψη και του συλλογικού οργάνου των τυπογράφων.

Στο website της ΕΕΤ (<http://www.hba.gr>) υπάρχει ειδικό link (Εκδόσεις - Μελέτες - Πρότυπα) με ακριβή υποδείγματα και οδηγίες για τυπογραφική

εκτύπωση συναλλαγματικής και γραμματίου σε διαταγή ευρώ, για τυπογράφους και ιδιώτες. Οι σχετικές τεχνικές λεπτομέρειες των εντύπων είναι στη διάθεση των ενδιαφερόμενων τυπογράφων και επιχειρήσεων και σε μορφή μαγνητικού αρχείου που διατίθεται από τον τομέα εκδόσεων της ΕΕΤ.

# ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

*Η πολιτική βαρύτητα των ενώσεων καταναλωτών σε εθνικό, αλλά και κοινοτικό επίπεδο, όχι μόνον είναι ήδη έντονα αισθητή, αλλά και ενισχύεται συνεχώς. Το γεγονός αυτό γίνεται ιδιαίτερα αντιληπτό στον τομέα των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, όπου έχει εκδοθεί ή βρίσκεται υπό έκδοση ή αναθεώρηση ολόκληρη σειρά κοινοτικών Οδηγιών, που αποσκοπούν στην προστασία του καταναλωτή μέσω της θέσπισης περιορισμών στους όρους και τις ευχέρειες άσκησης της τραπεζικής δραστηριότητας. Ενδεικτικά αναφέρονται οι πιο πρόσφατες ρυθμίσεις/πρωτοβουλίες των κοινοτικών οργάνων στον τομέα αυτό:*

## ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ - ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΝΑΝ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΟ ΚΩΔΙΚΑ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

**Ο** Κώδικας, στον οποίο έχουν προσχωρήσει οι ελληνικές τράπεζες που χορηγούν στεγαστικά δάνεια, υπογράφηκε μεταξύ των ευρωπαϊκών ενώσεων καταναλωτών και των ευρωπαϊκών ενώσεων πιστωτικών ιδρυμάτων το Μάρτιο του 2001 και επικυρώθηκε με τη Σύσταση 2001/193/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη Σύσταση, καταρτίστηκε και δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, περί τα τέλη Νοεμβρίου, κεντρικό μητρώο, στο οποίο καταγράφονται τα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν στεγαστικά δάνεια και προσχω-

ρούν στον Κώδικα ανά χώρα. Το μητρώο αυτό αποτελεί ένα πολύ σημαντικό στοιχείο ενημέρωσης των καταναλωτών, οι οποίοι λαμβάνουν μέσω αυτού, άμεση γνώση ως προς το ποια πιστωτικά ιδρύματα προσχωρούν στον Κώδικα και τότε αρχίζει να ισχύει η εφαρμογή του από αυτά.

Η ΕΕΤ προώθησε τη διαδικασία προσχώρησης και συντόνισε τις ενέργειες προκειμένου να ολοκληρωθεί η διαδικασία της κατάρτισης του μητρώου σε ό,τι αφορά τα μέλη της.

## ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΤΑΣΗ ΟΔΗΓΙΑΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΕΜΠΟΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

**Η** πρόταση οδηγίας, της οποίας θα γίνει δεύτερη ανάγνωση στο Συμβούλιο, αναμένεται να συζητηθεί στο Κοινοβούλιο την περίοδο Ιανουαρίου-Φεβρουαρίου 2002 στο πλαίσιο της ισπανικής προεδρίας. Τα νέα σημεία του κειμένου της πρότασης οδηγίας είναι κυρίως τα εξής:

**1)** Η προσθήκη νέας τέταρτης παραγράφου στο άρθρο 3, σύμφωνα με την οποία, θα πρέπει η πληροφόρηση για τις συμβατικές υποχρεώσεις που θα

παρέχεται στον καταναλωτή προσυμβατικά, να είναι σύμφωνη με το δίκαιο που θα διέπει τη σύμβαση, εφόσον αυτή συναφθεί.

**2)** Η προσθήκη ενός νέου άρθρου 13α, σύμφωνα με το οποίο, τα κράτη-μέλη θα μπορούν να ορίσουν ότι θα εφαρμόζονται οι εθνικοί τους κανόνες στους προμηθευτές που είναι εγκατεστημένοι σε άλλο κράτος-μέλος, για όσο διάστημα το εν λόγω κράτος-μέλος δεν έχει ενσωματώσει την οδηγία και στο δι-

και του οποίου δεν προβλέπονται αντίστοιχες υποχρεώσεις με αυτές της οδηγίας.

Σύμφωνα με τη θέση της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, με την οποία συμφωνεί η ΕΕΤ, πρόκειται για δύο “συμβιβαστικές” προσθήκες που

δημιουργούν ερωτηματικά ως προς τον τρόπο με τον οποίο θα εφαρμοστούν στην πράξη, και αντανακλούν τα προβλήματα που δημιουργούνται από τη μη επίτευξη μέγιστης εναρμόνισης σε ό,τι αφορά την πρόταση οδηγίας εν γένει.

## ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ – ΥΠΕΡΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Σε συνέχεια του Εγγράφου συζήτησης με σκοπό την τροποποίηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ σχετικά με την καταναλωτική πίστη, που εκδόθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, και για το οποίο έγιναν συνολικές παρατηρήσεις από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, αναμένεται πλέον κείμενο πρότασης οδηγίας.

Στο γενικότερο πλαίσιο αναθεώρησης της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ, εκδόθηκε το Νοέμβριο του 2001 σχέδιο απόφασης του Συμβουλίου, αναφορικά με την καταναλωτική πίστη και το χρέος των καταναλωτών, στην οποία επισημαίνονται:

- ο σύνδεσμος μεταξύ καταναλωτικής πίστης και υπερχρέωσης,
- η έλλειψη επαρκούς πληροφόρησης όσον αφορά το χρέος και την υπερχρέωση λόγω μη συγκρισιμότητας των δεδομένων και της έλλειψης ενός κοινά αποδεκτού ορισμού της υπερχρέωσης,

➤ η ύπαρξη σε δέκα κράτη διαφορετικής ειδικής νομοθεσίας για το διακανονισμό χρεών, δημιουργεί προβλήματα λόγω της διαφορετικής αντιμετώπισης του θέματος.

Το Συμβούλιο προσκαλεί τα κράτη-μέλη να εξετάσουν τα μέσα και τους τρόπους για την παρακολούθηση και την εξέλιξη του χρέους και της υπερχρέωσης των καταναλωτών στο πλαίσιο της εσωτερικής αγοράς με ανταλλαγή πληροφοριών σε ευρωπαϊκό επίπεδο, κυρίως σε ό,τι αφορά το επίπεδο του χρέους και τις καλές πρακτικές που τυχόν ισχύουν.

Η ΕΕΤ θεωρεί ότι το θέμα αυτό είναι πολύ σημαντικό και στο στάδιο αυτό θα ήταν σκόπιμο να επικεντρωθούμε στο βάρος της “εκπαίδευσης” και ορθής ενημέρωσης του συναλλακτικού κοινού έτσι ώστε να αποφεύγεται η τυχόν υπερχρέωσή του.

## ΚΩΔΙΚΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Όπως είναι γνωστό, το 1997 υιοθετήθηκε κατόπιν πρωτοβουλίας και με το συντονισμό της ΕΕΤ, Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας, με τον οποίο καθιερώθηκαν ορισμένοι κανόνες που οι τράπεζες αυτοδεσμεύθηκαν να τηρούν όσον αφορά τις σχέσεις τους με την πελατεία τους, μεταξύ τους και με τρίτους. Ο Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας, προϊόν διατραπεζικής συνεργασίας, έχει εθελοντικό χαρακτήρα και συνέβαλε προοδευτικά στη βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών προς τους καταναλωτές, αποτελώντας σημείο αναφοράς για την τραπεζική πρακτική.

Η εμπειρία που συσσωρεύθηκε από τα πέντε πε-

ρίπου χρόνια εφαρμογής του σε συνδυασμό με τις θεσμικές εξελίξεις που έλαβαν χώρα κατά το διάστημα αυτό, όσον αφορά γενικότερα την προστασία του καταναλωτή, ανέδειξαν την ανάγκη αναθεώρησής του προκειμένου αφ’ ενός μεν να αντιμετωπιστούν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τα όποια ζητήματα εφαρμογής του, αφ’ ετέρου δε, να ευθυγραμμιστούν πλήρως οι κανόνες του στο νέο περιβάλλον.

Στο διάστημα του τριμήνου αυτού, συνεχίστηκε η επεξεργασία της αναθεώρησης του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών από τη Διατραπεζική Επιτροπή για θέματα καταναλωτή της ΕΕΤ που έχει επιφορτιστεί με το έργο αυτό.

# ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ

## ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΤΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ (OMNIBUS) ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΤΙΤΛΩΝ ΣΤΟ ΧΑΑ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

**Η** Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ζήτησε τη συνεργασία της ΕΕΤ προκειμένου να προβεί στην Τροποποίηση του Κανονισμού εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών και λειτουργίας του συστήματος Αύλων Τίτλων για τη διόρθωση καταχωρήσεων που αφορούν σε αξίες πελατών (ξένων θεσμικών επενδυτών).

Η ΕΕΤ μέσω της Επιτροπής Θεματοφυλακής

επεξεργάστηκε τις θέσεις των τραπεζών και υπέβαλε στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τις σχετικές προτάσεις οι οποίες και έγιναν αποδεκτές.

Η απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αποτελεί ένα ακόμη σημαντικό βήμα προώθησης και διαφάνειας στην Κεφαλαιαγορά και ικανοποιεί ένα μακροχρόνιο αίτημα των αλλοδαπών φορέων θεματοφυλακής.

## ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΒΑΣΙΚΩΝ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΤΩΝ ΑΓΟΡΑΣ (ΒΔΑ) (PRIMARY DEALER)

**Σ**ύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Βασικών Διαπραγματευτών Αγοράς Τίτλων του ελληνικού Δημοσίου, στο τέλος εκάστου έτους, η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Βασικών Διαπραγματευτών Αγοράς (όπου μετέχει και η ΕΕΤ) αξιολογεί τη δραστηριότητα των ΒΔΑ και εισηγείται στις αρμόδιες αρχές (Υπουργό Οικονομικών – Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος) την επιλογή των πιστωτι-

κών ιδρυμάτων που τους χορηγείται η ιδιότητα του ΒΔΑ – για το τρέχον έτος.

Λόγω των καλών προοπτικών της αγοράς για το 2002 υπήρξε σημαντικός αριθμός ξένων τραπεζών που υπέβαλαν υποψηφιότητα για την απόκτηση της ιδιότητας του ΒΔΑ η οποία χορηγήθηκε σε 12 ξένες (οι 10 διαπραγματεύονται από τα γραφεία τους στο εξωτερικό) και 5 ελληνικές τράπεζες.

## ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΕΤ

**Η** ΕΕΤ σε συνεργασία με την Τράπεζα Εμπορίου και Ανάπτυξης Ευξείνου Πόντου (Τ.Ε.Α.Ε.Π.) διοργάνωσε στα γραφεία της στις 22 Νοεμβρίου 2001 παρουσίαση με θέμα :

**“Συγχρηματοδότηση στην περιοχή του Ευξείνου Πόντου με την Τράπεζα Εμπορίου και Ανάπτυξης Ευξείνου Πόντου”**

Κατά την εν λόγω εκδήλωση παρουσιάστηκε η εμπορική και επενδυτική δραστηριότητα της τράπεζας προκειμένου να γίνουν γνωστά τα προϊόντα της στις Ελληνικές Τράπεζες που διατηρούν πελάτες και δραστηριοποιούνται στην περιοχή του Ευξείνου Πόντου.

# ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

## ▲ QUALIFIED INTERMEDIARY AGREEMENT (ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗ)

Αναφορικά με το θέμα των “Qualified Intermediaries” και μετά την ολοκλήρωση των διαδικασιών από τη Γενική Γραμματεία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών και την αποδοχή της Ελλάδας από την Αμερικανική Φορολογική Αρχή (“IRS”) την 26η Ιουνίου 2001, προωθήθηκε κείμενο Κατευθυντηρίων Γραμμών του IRS σχετικά με τις διαδικασίες εξωτερικού ελέγχου (external audits) των Εξουσιοδοτημένων Μεσολαβητών. Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, στην οποία συμμετέχει και η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, εκτιμώντας ότι η τήρηση των Κατευθυντηρίων αυτών Γραμμών θα επιφέρει μεγάλο κόστος στους Εξουσιοδοτημένους Μεσολαβητές, τόσο διαχειριστικό όσο και σε επίπεδο αμοιβών των εξωτερικών τους ελεγκτών, ανέλαβε την πρωτοβουλία για τη διενέργεια σχετικής έρευνας μεταξύ των μελών της, τα πορίσματα της οποίας αναμένεται να ολοκληρωθούν τον Ιανουάριο του 2002. Για το λόγο αυτό ζητήθηκε από το IRS η παράταση του χρόνου διαβουλεύσεων επί του κειμένου Κατευθυντηρίων Γραμμών μέχρι το τέλος Φεβρουαρίου 2002. Περαιτέρω, υποβλήθηκε από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία στο IRS αίτημα, προκειμένου η διενέργεια του πρώτου εξωτερικού ελέγχου να πραγματοποιηθεί για το έτος 2003 και όχι για το έτος 2002, όπως αρχικά είχε ορισθεί. Η ΕΕΤ παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις και ενημερώνει σχετικά τα μέλη της.

## ▲ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ (ΕΓΓΡ. ΥΠ. ΟΙΚ. 1048258/10615/B00012/25.5.2000)

Κατόπιν σχετικού αιτήματος της ΕΕΤ προς το Υπουργείο Οικονομικών, με το άρθρο 2 παρ. 3 του

Ν. 2954/2001 (ΦΕΚ 255/2.11.2001) ορίστηκε ότι οι διατάξεις του άρθρου 17 παρ. 1 του ν. 2819/2000 καταλαμβάνουν και τους τόκους από ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίοι καταβάλλονται από 1.8.2001 μέχρι και την 31.12.2001.

## ▲ ΑΥΤΟΤΕΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΤΟΚΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΞΩΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΠΩΛΗΣΗ ΕΝΤΟΚΩΝ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ Ή ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΜΕ ΕΙΔΙΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣ Ή ΕΠΑΝΑΠΩΛΗΣΗΣ (REPOS)

Μετά την έκδοση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου για την “Αρμοδιότητα των δικαστηρίων σε υποθέσεις αναγκαστικών απαλλοτριώσεων, φορολογικές και τελωνειακές ρυθμίσεις”, (ΦΕΚ 288/21.12.2001), με την οποία επιβλήθηκε φορολόγηση με συντελεστή 7% στα εισοδήματα που προκύπτουν από τις ανωτέρω πράξεις, εκδόθηκε με πρωτοβουλία της ΕΕΤ το υπ’ αριθ. πρωτ. Γ.Δ.1/2002/2.1.2002 διευκρινιστικό έγγραφο του Υφυπουργού Οικονομικών. Σύμφωνα με το έγγραφο αυτό, σε φορολογία υπόκεινται τα εισοδήματα που αναλογούν σε πράξεις επαναγοράς (Repos) από 1.1.2002 και εφεξής, ενώ απαλλάσσονται από τη φορολογία τα εισοδήματα που αναλογούν στις εν λόγω πράξεις κατά την περίοδο από την κατάρισή τους μέχρι και την 31.12.2001.

▲ Την 20.12.2001 εξεδόθη η γενικότερου ενδιαφέροντος Οδηγία 2001/115/ΕΚ του Συμβουλίου, για την τροποποίηση της οδηγίας 77/388/ΕΟΚ με στόχο την απλοποίηση, τον εκσυγχρονισμό και την εναρμόνιση των όρων που επιβάλλονται στην τιμολόγηση όσον αφορά το φόρο προστιθέμενης αξίας, η ενσωμάτωση της οποίας στην εσωτερική έννομη τάξη πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 1.1.2004.

## ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. Την 27.9.2001 εξεδόθη η Οδηγία 2001/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για την τροποποίηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ, 83/349/ΕΟΚ και 86/635/ΕΟΚ, όσον αφορά τους κανόνες αποτίμησης για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς εταιρειών ορισμένων μορφών, καθώς και τραπεζών και άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
2. Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (IAS): Για την έγκαιρη, ομαλή και ορθή εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, και μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας αξιολόγησης της σχετικής παρουσίας που πραγματοποιήθηκε από τις πέντε μεγάλες εταιρείες φορολογικών συμβούλων και ορκωτών ελεγκτών ενώπιον

των μελών της διατραπεζικής επιτροπής λογιστικών θεμάτων της ΕΕΤ, επελέγη η σύμβουλος εταιρεία Arthur Andersen. Η επιλεγείσα σύμβουλος ανέλαβε την εκπόνηση μελέτης, στην οποία αφ' ενός θα εντοπίζονται όλα τα ζητήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή των IAS και αφ' ετέρου θα επισημαίνεται ο πιο ενδεδειγμένος τρόπος υιοθέτησής τους, θα προτείνονται οι απαραίτητες νομοθετικές παρεμβάσεις τόσο στη λογιστική όσο και στη φορολογική νομοθεσία, καθώς και οποιεσδήποτε άλλες αναγκαίες αναμορφώσεις. Για την ευχερέστερη υλοποίηση των ανωτέρω, κρίθηκε σκόπιμη η συγκρότηση και ειδικής προς τούτο επιτροπής στο πλαίσιο της ΕΕΤ (Steering Committee).

## ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

### ΣΕ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

1. Την 8.10.2001 εξεδόθη η Οδηγία 2001/86/ΕΚ του Συμβουλίου για τη συμπλήρωση του καταστατικού της ευρωπαϊκής εταιρείας όσον αφορά το ρόλο των εργαζομένων, η ενσωμάτωση της οποίας στην ελληνική έννομη τάξη πρέπει να ολοκληρωθεί μέχρι την 8.10.2004.
2. Στο πλαίσιο του Κειμένου Εργασίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Οικονομική Συμμετοχή

των Εργαζομένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Commission Staff Working Paper on Financial Participation of Employees in the EU, SEC (2001) 1308), η ΕΕΤ συμμετέχε σε σχετικό ερωτηματολόγιο που εκπονήθηκε και υπεβλήθη στην Επιτροπή Ευρωπαϊκών Κοινωνικών Θεμάτων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (Banking Committee for European Social Affairs).

### ΣΕ ΕΘΝΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

1. Την 20.12.2001 υπεγράφη μεταξύ των εκπροσώπων των Τραπεζών και της ΟΤΟΕ ενώπιον του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, Πρακτικό Συμφωνίας, αναφορικά με (α) την κατά μία ώρα παράταση του νομίμου ωραρίου συναλλαγών, στο πλαίσιο διευκόλυνσης του συναλλακτικού κοινού και για τις εργασίες που αφορούν την αντικατάσταση δραχμής με ευρώ, και μόνο κα-

τά την περίοδο της παράλληλης κυκλοφορίας δραχμής και ευρώ, ήτοι από 1.1.2002 έως 28.2.2002, και (β) την εφάπαξ καταβολή το αργότερο μέχρι την 28.2.2002 σε κάθε εργαζόμενο του καθαρού ποσού των 450. Τα συμβαλλόμενα μέρη ανέλαβαν την υποχρέωση να περιλάβουν το περιεχόμενο της Συμφωνίας αυτής σε ειδική συλλογική σύμβαση εργασίας μεταξύ Τραπεζών-ΟΤΟΕ.

## ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Στις 28.12.2001 δημοσιεύτηκε στην επίσημη εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L 344) η Οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για την τροποποίηση της οδηγίας 91/308/ΕΟΚ του Συμβουλίου, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Όπως αναφέρεται στο σκεπτικό της εν λόγω οδηγίας, η Οδηγία 91/308 κρίθηκε σκόπιμο να τροποποιηθεί προκειμένου να ανταποκρίνεται καλύτερα στη σχετική διεθνή πρακτική αλλά και να εξακολουθήσει να παρέχει ένα υψηλό επίπεδο προστασίας του χρηματοπιστωτικού κλάδου και άλλων ευαίσθητων δραστηριοτήτων από τις επιζήμιες συνέπειες των προϊόντων του εγκλήματος. Σύμφωνα με τα συμπεράσματα της Επιτροπής αλλά και σχετικά στοιχεία του FATF, η διενέργεια αυστηρών ελέγχων στο χρηματοπιστωτικό κλάδο ώθησε τους επιδιώκοντες τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες να αναζητήσουν εναλλακτικές μεθόδους για την απόκρυψη της προέλευσης των εσόδων τους από εγκληματικές ενέργειες με αποτέλεσμα να τείνουν να προσφεύγουν περισσότερο σε δραστηριότητες μη χρηματοοικονομικού χαρακτήρα.

Με τη νέα κοινοτική Οδηγία επήλθαν αρκετές τροποποιήσεις στην Οδηγία 91/308 οι σημαντικότερες των οποίων αφορούν:

1. Στη διεύρυνση του φάσματος των προσώπων που είναι υπόχρεοι να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές, ώστε σε αυτό να συμπεριλαμβάνονται και οι ακόλουθοι “χρηματοδοτικοί οργανισμοί” και φυσικά πρόσωπα:
  - Ανταλλακτήρια συναλλάγματος
  - Γραφεία έμβασης χρημάτων
  - Επιχειρήσεις επενδύσεων όπως ορίζονται στο άρθρο 1 παρ. 2 της Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ (δηλαδή σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο ΑΧΕΠΕΥ, ΕΛΕΥ και ΑΕΛΔΕ)
  - Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που δια-

θέτουν στο κοινό μέσω της αγοράς μερίδια ή μετοχές τους

- Καζίνα
- Ελεγκτές, εξωτερικοί λογιστές και φορολογικοί σύμβουλοι
- Κτηματομεσίτες
- Συμβολαιογράφοι και άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί (υπό προϋποθέσεις)
- Εμποροι αγαθών μεγάλης αξίας όταν η πληρωμή γίνεται τοις μετρητοίς και για ποσό τουλάχιστον 15.000 ευρώ

2. Στη διεύρυνση της έννοιας “παράνομη δραστηριότητα”, ώστε αυτή να περιλαμβάνει κάθε είδους *παράνομη ανάμειξη στη διάπραξη “σοβαρού εγκλήματος”*, όπως αυτό ορίζεται στην Οδηγία. Τα κράτη-μέλη δύνανται να ορίζουν οποιοδήποτε άλλο αδίκημα ως *εγκληματική δραστηριότητα*, πρέπει όμως το αργότερο μέχρι 15.12.2004 να ευθυγραμμιστούν με τον ορισμό του “σοβαρού εγκλήματος” που προβλέπεται στην κοινή δράση 98/699/ΔΕΥ και αντίστοιχα η Επιτροπή πρέπει να υποβάλει πρόταση οδηγίας για τη σχετική τροποποίηση της Οδηγίας 2001/97/ΕΚ.

3. Στην υποχρέωση των ιδρυμάτων, οργανισμών και φυσικών προσώπων που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας να λαμβάνουν ειδικά και πρόσφορα μέτρα για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη προκειμένου περί συναλλαγών που πραγματοποιούνται χωρίς τη φυσική παρουσία του (πράξεις εξ αποστάσεως).

4. Στην υποχρέωση των αρμόδιων εποπτικών αρχών που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία των αγορών μετοχών, συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών παραγώγων να ενημερώνουν τις “*αρμόδιες αρχές*”, αν ανακαλύψουν γεγονότα που θα μπορούσαν να αποτελούν *αποδείξεις* νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τα κράτη-μέλη οφείλουν να έχουν ενσωματώσει τη νέα Οδηγία στο εσωτερικό τους δίκαιο το αργότερο μέχρι 15.6.2003.













