

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

- ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
- ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
- ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
- ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ
- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ
- ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΛΟΙΠΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

36η ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΑΓΟΡΩΝ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ (ΕΤΟ)

Ενόψει της ελληνικής προεδρίας η 36η συνεδρίαση της ως άνω Επιτροπής πραγματοποιήθηκε στην Αθήνα στις 2 Δεκεμβρίου 2002.

Στην εν λόγω συνεδρίαση προσκλήθηκαν και μετείχαν, μεταξύ άλλων, ο Πρόεδρος της Ελληνικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κ. Σταύρος Θωμάδης, καθώς επίσης και εκπρόσωπος της Τράπεζας της Ελλάδος, ο οποίος προεδρεύει της ομάδας

εργασίας για την αναθεώρηση της Οδηγίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών στον τομέα των κινητών αξιών.

Αντικείμενο της συνεδρίασης ήταν η ανταλλαγή απόψεων για τις τρέχουσες κοινοτικές εξελίξεις σε θέματα κεφαλαιαγορών και ιδίως για τη χειρουργήση της αγοράς, τα ενημερωτικά δελτία και την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΑ ΔΕΛΤΙΑ

Τον Οκτώβριο του 2002 η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Κινητών Αξιών (Committee of European Securities Regulators-CESR) υπέβαλε σε δημόσια διαβούλευση τις προτάσεις της αναφορικά με τα μέτρα εκτελεστικού χαρακτήρα, που πρέπει να ληφθούν για την εφαρμογή της επικείμενης Οδηγίας για τα ενημερωτικά δελτία.

Η ΕΕΤ, στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής Αναδόχων και της αρμόδιας Ομάδας Εργασίας, συμμετείχε στην εν λόγω διαβούλευση υποβάλλοντας τις θέσεις της, τόσο στη CESR όσο και στην ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία.

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ – ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΩΝ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΩΝ ΑΓΟΡΩΝ, ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ

Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών υπέβαλε, το Νοέμβριο του 2002, προς διαβούλευση Σχέδιο Νόμου αναφορικά με την ίδρυση και εποπτεία χρηματιστηρίων και οργανωμένων αγορών και τροποποιήσεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας. Με το νομοσχέδιο αυτό τίθενται οι βάσεις και ορίζονται οι προϋποθέσεις για τη λειτουργία και εποπτεία χρηματιστηρίων και οργανωμένων αγορών, επέρχονται τροποποιήσεις σε ό,τι αφορά στην έγκριση ενημερωτικών δελτίων και εισαγωγή κινητών αξιών για διαπραγμάτευση σε οργανωμένες αγορές, καθώς επίσης και σε άλλες

διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας.

Προβληματισμό προκαλούν ιδίως οι οριζόμενες στο σχέδιο νόμου προθεσμίες για την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου, οι οποίες σαφώς υπερβαίνουν τις αντίστοιχα προβλεπόμενες στην πρόταση Οδηγίας για τα ενημερωτικά δελτία, η οποία βρίσκεται στο τελικό στάδιο έκδοσής της. Η διαφοροποίηση αυτή δεν γίνεται κατανοητή και θα έχει ως αποτέλεσμα την ανάγκη πολύ σύντομης τροποποίησης των εν λόγω διατάξεων του νόμου – εφόσον παραμείνουν ως έχουν – κατά το στάδιο της ενσωμάτωσης της κοινοτικής Οδηγίας στην ελληνική νομοθεσία.

ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ – ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ

Περί τα τέλη Οκτωβρίου του 2002 εκδόθηκε από το Υπουργείο Ανάπτυξης το υπ' αριθ. Ζ1-668/17.10.02 έγγραφο σχετικά με τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης, και ειδικότερα τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ και την πρόωρη αποπληρωμή των δανείων.

Η ΕΕΤ υπέβαλε ακολούθως τις παρατηρήσεις της στο Υπουργείο Ανάπτυξης, οι οποίες επικεντρώθηκαν στα εξής:

➤ Σε ό,τι αφορά στο πρώτο σκέλος του εγγράφου αναφορικά με τον υπολογισμό του Συνολικού Ετήσιου Πραγματικού Ποσοστού Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ), το συγκεκριμένο θέμα που τίγεται εν προκειμένω δεν αφορά στα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς αναφέρεται στις περιπτώσεις πώλησης προϊόντων επί πιστώσει και όχι σε καταναλωτικά δάνεια.

➤ Σε ό,τι αφορά στη νομοθετική ρύθμιση της πρόωρης αποπληρωμής των δανείων, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 10 παράγραφος 2 της ΚΥΑ Φ1-983/1991, προβλέπεται ότι “Σε περίπτωση που ο καταναλωτής εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις πριν να καταστούν ληξιπρόθεσμες δικαιούται εύλογη μείωση επί του συνολικού κόστους της πίστωσης” και ορίζεται ο τρόπος υπολογισμού αυτής. Με τη διάταξη αυτή ενσωματώνεται η διάταξη του άρθρου 8 της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ για την καταναλωτική πίστη, η οποία, όπως είναι γνωστό, τελεί υπό αναθεώρηση. Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο έγγραφο Ζ1-668/17.10.2002, από τη διάταξη αυτή συνάγεται ότι σε περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής του χρέους ο καταναλωτής, ανεξαρτήτως της ύπαρξης ή μη περιόδου χάριτος, δικαιούται μείωσης επί του συνολικού κόστους της πίστωσης. Τούτο συμβαίνει πράγματι, καθώς στις περιπτώσεις πρόωρης αποπληρωμής, οι τράπεζες προβαίνουν στον υπολογισμό της μείωσης με βάση τα προβλεπόμενα στη νομοθεσία. Η μείωση όμως του συνολικού κόστους, την οποία δι-

καιούται και απολαμβάνει ο καταναλωτής, δεν συνεπάγεται ότι η τράπεζα δεν έχει δικαίωμα να ζητήσει αποζημίωση λόγω της πρόωρης αποπληρωμής.

➤ Του ανωτέρω θέματος επιλαμβάνεται ρητά και η κοινοτική νομοθεσία. Πιο συγκεκριμένα, στην αιτιολογική έκθεση της πρότασης Οδηγίας για την καταναλωτική πίστη η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, αναφερόμενη στην τροποποίηση της συγκεκριμένης διάταξης του άρθρου 8 της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ, προβαίνει σε ερμηνεία της υφιστάμενης διάταξης, η οποία διαφοροποιείται με την ανωτέρω θέση του Υπουργείου. Όπως αναφέρει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, από το άρθρο 8 της υφιστάμενης Οδηγίας συνάγεται ότι ο πιστωτικός φορέας δικαιούται να αξιώνει μια – επίσης εύλογη – αποζημίωση επανεπένδυσης, με σκοπό την αντιστάθμιση των εξόδων του και της απώλειας της επένδυσής του. Περαιτέρω, αναφερόμενη στην προτεινόμενη τροποποιημένη διάταξη για την πρόωρη αποπληρωμή, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξηγεί ότι προκειμένου να διασφαλιστεί η ισορροπία μεταξύ των πλεονεκτημάτων για τον καταναλωτή και των μειονεκτημάτων για τον πιστωτικό φορέα – ταυτόχρονα διαχείριση της πρόωρης εξόφλησης και επανεπένδυση των ληφθέντων κεφαλαίων – θα πρέπει να προβλέπεται δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα, αρκεί η αποζημίωση να είναι αντικειμενική, δίκαιη και υπολογισμένη σύμφωνα με μαθηματικές αρχές.

➤ Επιστημαίνεται τέλος ότι στο Πόρισμα που εξέδωσε το 1998 η Ειδική Επιτροπή για την Εξέταση Καταχρηστικών Ορων στις Τυποποιημένες Τραπεζικές Συμβάσεις με τους Καταναλωτές, αναγνωρίζεται ρητά το δικαίωμα αποζημίωσης της τράπεζας σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης στεγαστικών δανείων και καθορίζεται σαφώς το κατά περίπτωση ανώτατο ποσοστό αυτής επί του κεφαλαίου του δανείου

που εξοφλείται πρόωρα. Κατόπιν αυτού το Υπουργείο Ανάπτυξης εξέδωσε και σχετικό δελτίο τύπου για την πληρέστερη ενημέρωση των καταναλωτών. Βέβαια σε αυτό γίνεται αναφορά στα στεγαστικά δάνεια και μόνο. Είναι όμως προφανές ότι αναγνωρίζεται το δικαίωμα της τράπεζας να ζητά αποζημίωση σε κάθε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης δανείου, ανεξαρτήτως της αιτίας χορήγησής του.

Κατόπιν των προαναφερθέντων είναι προφανές ότι το έγγραφο Ζ1-668/17.10.02, στο μέτρο που αφορά στη μείωση του κόστους για τον καταναλωτή σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης δανείου, ήδη εφαρμόζεται από τις τράπεζες. Δεν είναι όμως δυνατόν να καταργηθεί άνευ ετέρου κάθε δυνατότητα αποζημίωσης της τράπεζας σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης δανείων.

ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 – ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΤΟΥΣ

Με την Πράξη αυτή της Τράπεζας της Ελλάδος τροποποιούνται και κωδικοποιούνται οι υφιστάμενες διατάξεις που αφορούν στην ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα (βλ. αναλυτικά επί του περιεχομένου της Πράξης στις *Εσωτερικές Εξελίξεις*, στην ενότητα *Τραπεζικό Δίκαιο* και *Δίκαιο της Κεφαλαιαγοράς*).

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ επεξεργάστηκε τη νέα Πράξη και κατόπιν διαπραβεζικής σύσκεψης, που πραγματοποιήθηκε με τη συμμετοχή εκπροσώπων της ΤτΕ απέστειλε γραπτές παρατηρήσεις προς την ΤτΕ, επισημαίνοντας ιδίως τα εξής:

➤ Η εφαρμογή αρκετών διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 προϋποθέτει εκτεταμένες προσαρμογές στα συστήματα των τραπεζών (μηχανογραφικά, οργανωτικά κ.λπ.), στις επιμέρους τραπεζικές συμβάσεις, καθώς επίσης και στα ενημερωτικά τους φυλλάδια, οι οποίες είναι αντικειμενικά πολύ δύσκολο – αν όχι αδύνατο – να επέλθουν εντός του χρονικού διαστήματος των δύο μηνών που έχει προβλεφθεί. Για το λόγο αυτό θεωρήθηκε αναγκαία η εύλογη μετάθεση έναρξης ισχύος των διατάξεων της Πράξης που έχουν άμεση σχέση με τα θέματα αυτά.

➤ Κρίθηκε επίσης αναγκαία η παροχή διευκρινίσεων από την ΤτΕ σχετικά με τον τρόπο προσδιορισμού της μεταβολής του γενικού επιτοκίου αναφοράς βάσει των νέων διατάξεων της Πράξης.

➤ Στην ΠΔ/ΤΕ γίνεται επίσης αναφορά στις χρεώσεις που έχουν δικαίωμα να επιβάλλουν οι τράπε-

ζες, με διάκρισή τους σε προμήθειες, αμοιβές για τυχόν παρεχόμενες ειδικές υπηρεσίες, εφάπαξ δαπάνες και έξοδα υπέρ τρίτων. Οι έννοιες αυτές περιλαμβάνουν κόστη που δεν είναι δυνατό να συμπεριληφθούν στο επιτόκιο. Προκειμένου να αποφευχθούν τυχόν παρερμηνείες, ζητήθηκε να διευκρινιστούν ειδικότερα οι έννοιες αυτές. Επισημάνθηκε επίσης ότι και για τις τρεις αυτές κατηγορίες η απαρίθμηση των στοιχείων κόστους δεν μπορεί παρά να είναι *ενδεικτική*, καθώς το μεγάλος εύρος των τραπεζικών εργασιών, οι διαρκείς και συχνές αλλαγές που επέρχονται στον τρόπο παροχής των υπηρεσιών, αλλά και η εμφάνιση νέων προϊόντων και υπηρεσιών δεν επιτρέπουν την εξαντλητική παράθεσή τους. Η σημασία άλλωστε μιας τέτοιας εξαντλητικής απαρίθμησης αμβλύνεται ουσιαστικά, εφόσον για τη συγκεκριμένη εκάστοτε συναλλαγή προσδιορίζονται επακριβώς τα κόστη και οι επιβαρύνσεις και γνωστοποιούνται στους πελάτες ήδη από το προσυμβατικό στάδιο.

➤ Επισημάνσεις έγιναν επίσης αναφορικά με το δικαίωμα, τους όρους και τις προϋποθέσεις της πρόωρης εξόφλησης.

➤ Περαιτέρω, η ΕΕΤ υπέβαλε διεξοδικές παρατηρήσεις αναφορικά με ρυθμίσεις της Πράξης για τη σύναψη συμβάσεων καταναλωτικών δανείων ή πιστώσεων, τη νομική θέση και τα δικαιώματα των συναλλασσομένων, τη μονομερή τροποποίηση των όρων των συμβάσεων και την περιοδική ενημέρωσή. Σε ό,τι αφορά ειδικά στην περιοδική ενημέρω-

ση για ειδικές περιπτώσεις δανείων που ρυθμίζονται βάσει ειδικής νομοθεσίας, όπως τα σεισμοδάνεια, τα δάνεια παλιννοστούτων και λοιπά δάνεια που είναι εγγυημένα από το ελληνικό Δημόσιο, κρίθηκε αναγκαίο να διευκρινιστεί κατά πόσο θα εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στην Πράξη διατάξεις για την περιοδική ενημέρωση. Ο λόγος που

ζητήθηκαν διευκρινίσεις έγκειται στο ότι τα δάνεια αυτά διαφοροποιούνται ουσιαδώς από τις υπόλοιπες κατηγορίες στεγαστικών δανείων, με αποτέλεσμα αφενός μεν να είναι πρακτικά πολύ δυσχερής η εφαρμογή των προβλεπόμενων διατάξεων και αφετέρου να μην εξυπηρετεί ουσιαστικά τους συναλλασσομένους.

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 και μέσων πληρωμών μικρής και μεγάλης αξίας σε ευρώ.

Σε συνάντηση που πραγματοποιήθηκε τον Οκτώβριο στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν πρωτοβουλίας της ΕΕΤ, οι αρμόδιοι εκπρόσωποι των τραπεζών είχαν την ευκαιρία να ζητήσουν διευκρινίσεις σε σχέση με τον τρόπο συμπλήρωσης και αποστολής των απαιτούμενων πληροφοριών.

Οι εκπρόσωποι της Τράπεζας της Ελλάδος διένευαν διευκρινιστικό κείμενο αναφορικά με τη συμπλήρωση του Παραρτήματος ΙΙΑ της Πράξης ΣΝΠ 50/31.7.2002, ενώ καθορίστηκε ως ημερομηνία αποστολής των στοιχείων από τις τράπεζες η 29η Νοεμβρίου 2002.

2. ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) 2560/2001 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΥΡΩ

2.1. Επιστολή της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ προς τον Υφυπουργό Ανάπτυξης κ. Χρ. Θεοδώρου
Στις 14 Οκτωβρίου η Γενική Γραμματεία της Ενω-

σης Ελληνικών Τραπεζών απέστειλε επιστολή προς τον Υφυπουργό Ανάπτυξης σε σχέση με την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΚ) 2560/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ.

Η επιστολή ενημέρωνε τον Υφυπουργό ότι οι τράπεζες της χώρας μας, που εκδίδουν χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, έχουν συμμορφωθεί πλήρως με τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό (ΕΚ) 2560/2001 και ειδικά με την αρχή της ισότητας των εξόδων που εφαρμόζεται από την 1η Ιουλίου 2002, στις ηλεκτρονικές συναλλαγές για ποσά μέχρι 12.500 ευρώ, σύμφωνα με το άρθρο 3(α) του Κανονισμού.

2.2. Επιστολή της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ προς τον Υποδιοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος

Τον Οκτώβριο η Γενική Γραμματεία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών επανήλθε με νεότερη επιστολή προς τον Υποδιοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος σε σχέση με την εφαρμογή του κοινοτικού Κανονισμού (ΕΚ) 2560/2001.

Η συνδρομή της Τράπεζας της Ελλάδος στην απλοποίηση των σχετικών διαδικασιών, ώστε οι διασυνοριακές μεταφορές πίστωσης σε ευρώ μέχρι μέγιστου ποσού 12.500 ευρώ, να έχουν την ίδια μεταχείριση έναντι της πολιτείας με τις αντίστοιχες εγχώριες συναλλαγές, θεωρείται απαραίτητη από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας μας.

2.3. Τιμολογιακή πολιτική των τραπεζών στις διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής σε ευρώ
Σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού 2560/2001 σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ: “Από την **1η Ιουλίου 2002**, τα έξοδα που επιβάλλει ίδρυμα για τις διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής σε ευρώ μέχρι μεγίστου 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”.

Παράλληλα η παράγραφος 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού 2560/2001, η οποία ισχύει από την **1η Ιανουαρίου 2002**, προβλέπει ότι: “Κάθε ίδρυμα παρέχει εκ των προτέρων στους πελάτες του, με άμεσα κατανοητή μορφή, γραπτώς, 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”.

Επειδή η εφαρμογή του Κανονισμού θα συνεχίσει να αποτελεί ιδιαίτερο μέλημα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης, των Ενώσεων Καταναλωτών και της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως φαίνεται και από την πρόσφατη Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 2501/31.10.2002), η ΕΕΤ, προκειμένου να ανταποκριθεί καλύτερα στο έργο της, ζήτησε από τις τράπεζες που εκδίδουν κάρτες να της αποστείλουν, το συντομότερο δυνατό, το πληροφοριακό υλικό που παρέχουν στην πελατεία τους και από το οποίο προκύπτει η τιμολογιακή πολιτική τους, σε σχέση με τα έξοδα που επιβάλλονται στην Ευρωζώνη, για τη χρήση:

- πιστωτικών καρτών,
- χρεωστικών καρτών και
- καρτών αναλήψεως μετρητών.

2.4. Επιστολή της ΕΕΤ ως προς το ερμηνευτικό κείμενο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για το άρθρο 9 του Κανονισμού 2560/2001

Το άρθρο 9 του Κανονισμού 2560/2001 προβλέπει ότι: “Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται επίσης στις

διασυνοριακές πληρωμές που πραγματοποιούνται με νόμισμα άλλου κράτους μέλους εφόσον αυτό κοινοποιήσει στην Επιτροπή την απόφασή του να επεκτείνει την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού και στο νόμισμά του. Η κοινοποίηση δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα από την Επιτροπή. Η επέκταση παράγει αποτελέσματα δεκατέσσερις ημέρες μετά την εν λόγω δημοσίευση”.

Κατά τη διάρκεια του Νοεμβρίου η ΕΕΤ απέστειλε στους εκπροσώπους των διατραπεζικών επιτροπών κίνησης κεφαλαίων και καρτών των τραπεζών μελών της, το ερμηνευτικό κείμενο που δημοσίευσε η Γενική Διεύθυνση Εσωτερικής Αγοράς της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με την πρακτική εφαρμογή του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2560/2001 για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ.

Δεδομένου ότι από 25 Ιουλίου 2002 οι διατάξεις του Κανονισμού 2560/2001 εφαρμόζονται και στο εθνικό νόμισμα της Σουηδίας (σουηδικές κορώνες), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προχώρησε στην έκδοση ερμηνευτικού κειμένου. Σύμφωνα με την ερμηνεία των αρμόδιων οργάνων της Επιτροπής, το πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού επεκτείνεται εκτός από το ευρώ και στις σουηδικές κορώνες. Αυτό πρακτικά σημαίνει πως η αρχή της ενιαίας τιμολόγησης εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών (άρθρο 3 του Κανονισμού 2560/2001) που πραγματοποιούνται είτε με διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής (π.χ. κάρτες) είτε με διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων, ισχύει και στην περίπτωση συναλλαγών στο εθνικό νόμισμα της Σουηδίας, με τη δυνατότητα επιβολής προμήθειας από τις τράπεζες των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη μετατροπή συναλλάγματος από ευρώ σε σουηδικές κορώνες. Συνεπώς:

α) Από την 1η Ιουλίου 2002 τα έξοδα που επιβάλλει μια τράπεζα για τις διασυνοριακές πράξεις ηλεκτρονικής πληρωμής με κάρτες σε ευρώ και σουηδικές κορώνες, μέχρι μεγίστου ποσού 12.500 ευρώ, θα πρέπει να είναι ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει για αντίστοιχες πληρωμές σε ευρώ εντός της χώρας.

β) Από την 1η Ιουλίου 2003 τα έξοδα που επιβάλλει μια τράπεζα για τις διασυνοριακές μεταφορές πί-

στώσης σε ευρώ και σουηδικές κορώνες, μέχρι μέγιστου ποσού 12.500 ευρώ, θα πρέπει να είναι ίδια με τα έξοδα που επιβάλλει για αντίστοιχες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ εντός της χώρας.

3. ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΣΥΝΑΙΝΕΣΗΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΟΛΥΜΕΡΟΥΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΑΣ (MULTI-LATERAL INTERCHANGE FEE - MIF) ΣΤΙΣ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Κατά τη διάρκεια του τέταρτου τριμήνου του 2002 η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής κοινοποίησε στους Γενικούς Γραμματείς των τριών Ευρωπαϊκών Ενώσεων του Πιστωτικού Τομέα έγγραφη γνωστοποίηση σε σχέση με την προσαρμογή της Πολυμερούς Διατραπεζικής Προμήθειας (MIF) με το άρθρο 81(3) της Συνθήκης περί ιδρύσεως της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (Κανόνες ανταγωνισμού – Κανόνες εφαρμοστέοι επί των επιχειρήσεων).

Με την έγγραφη αυτή γνωστοποίηση η Ευρωπαϊκή Επιτροπή συναινεί στην εφαρμογή της MIF ύψους 3 ευρώ, που θα εισπράττει η τράπεζα του δικαιούχου και θα αφορά πλήρως αυτοματοποιημένες (STP) διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων, με ένδειξη εξόδων “OUR” (τα έξοδα επιβαρύνουν αποκλειστικά τον εντολέα της πληρωμής). Η καταρχήν έγκριση αφορά χρονικό διάστημα μέχρι την 30ή Ιουνίου 2003, δεδομένου ότι από την 1η Ιουλίου 2003 τίθεται σε εφαρμογή το άρθρο 3 παρ. 2 του Κανονισμού 2560/2001 σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ.

Η επιστολή της Ευρωπαϊκής Επιτροπής συζητήθηκε στα πλαίσια της ΕΕΤ και έχουν κληθεί οι τράπεζες να ενημερώσουν την Ένωση, εάν συναινούν με την εφαρμογή της MIF – εφόσον δεν υπάρχει διμερής συμφωνία με κάποιον ανταποκριτή – για τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ, σύμφωνα με τους όρους έγκρισής της από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η ΕΕΤ θα παρακολουθεί τις εξελίξεις που αφορούν τα ειδικότερα θέματα εφαρμογής της MIF (π.χ. κοινή έναρξη εφαρμογής πανευρωπαϊκά, υποχρεωτικότητα ή μη εφαρμογής από τις τράπε-

ζες, δυνατότητα επέκτασης της εφαρμογής της MIF και μετά την 1η Ιουλίου 2003 κ.ά.) και θα ενημερώνει σχετικά τις τράπεζες μέλη της.

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

4.1. Δεύτερη συνεδρίαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Στις αρχές Οκτωβρίου πραγματοποιήθηκε η δεύτερη συνεδρίαση του European Payments Council.

➤ Ο Γενικός Διευθυντής των Συστημάτων Πληρωμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) έκανε εκτεταμένη παρουσίαση των θέσεων της ΕΚΤ όσον αφορά τη σκοπιμότητα συνεργασίας της με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών και τη συμμετοχή της στις ομάδες εργασίας που έχουν συσταθεί και λειτουργούν ήδη υπό την αιγίδα του. Τα μέλη του EPC αποφάσισαν μετά από συζήτηση και ψηφοφορία να συμμετάσχει με παρατηρητή η ΕΚΤ στο EPC και στις ομάδες εργασίας του πλην εκείνης για τις απαιτήσεις της πελατείας των πιστωτικών ιδρυμάτων (Business Requirements Working Group).

➤ Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών παρακάλεσε τα μέλη της ομάδας εργασίας για τις Απαιτήσεις της Πελατείας των πιστωτικών ιδρυμάτων να παρουσιάσουν το συντομότερο δυνατό το τελικό κείμενο της συμφωνίας CREDEURO. Τα μέλη του EPC συμφωνούν ότι το κείμενο αυτό θα αποτελέσει το πρώτο ουσιαστικό “παραδοτέο” προς το ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα για τη βελτίωση της ποιότητας και τη μείωση του κόστους των διασυνοριακών μεταφορών κεφαλαίων.

➤ Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών ενημερώθηκε σχετικά με την πρόοδο των εργασιών των ομάδων εργασίας, έγινε αποδεκτή η πρόταση για την Επικοινωνιακή Πολιτική και τον Προϋπολογισμό και ορίστηκε ότι το Καταστατικό του EPC θα συμφωνηθεί με τις Ευρωπαϊκές Ενώσεις του Πιστωτικού Τομέα.

Η επόμενη συνάντηση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών προγραμματίστηκε για το τέλος Ιανουαρίου 2003.

4.2. Ομάδα Εργασίας για τις Κάρτες (Cards Working Group)

Μία από τις Ομάδες Εργασίας που δημιουργήθηκαν, στελεχώθηκαν και άρχισαν ήδη να λειτουργούν στο πλαίσιο του EPC είναι και η Ομάδα Εργασίας για τις Κάρτες αποστολή της οποίας είναι:

- Να διαμορφώσει το όραμα για την ευρωπαϊκή σύγκλιση των προϊόντων καρτών, των προτύπων και της δομής των διατραπεζικών επιτροπών
- Να δημιουργήσει μέχρι το τέλος του 2002 μια Λευκή Βίβλο με τις απόψεις, τις προτιμήσεις και τις επιλογές του κλάδου.

Η ΕΕΤ κατά τη διάρκεια του τέταρτου τριμήνου του 2002 διαβίβασε στις τράπεζες ερωτηματολόγια της Ομάδας Εργασίας για τις Κάρτες σε σχέση με:

- Το “Όραμά” τους, όσον αφορά την αγορά καρτών για τα επόμενα 3-5 χρόνια στα πλαίσια της SEPA (Single Euro Payment Area)
- Τα ζητήματα που εγείρονται για την υλοποίηση αυτού του οράματος
- Τις ενέργειες που θα πρέπει να γίνουν για να επιλυθούν τα ζητήματα αυτά και
- Τα χαρακτηριστικά της εθνικής αγοράς καρτών (country map).

Με βάση τις απαντήσεις των τραπεζών, η ΕΕΤ απέστειλε το συμπληρωμένο για τη χώρα μας ερωτηματολόγιο.

4.3. Ομάδα Εργασίας για τα Μετρητά

Η ΕΕΤ στα πλαίσια της ενημέρωσης των τραπεζών όσον αφορά τις δραστηριότητες και τις εξελίξεις σχετικά με τα μετρητά, διαβίβασε στις τράπεζες:

- Σχέδιο κειμένου θέσεων των ESTA (European Security Transport Associations), με θέμα την εναρμόνιση της ευρωπαϊκής νομοθεσίας για την ασφαλή μεταφορά κατά τη διεθνή διασυνοριακή διακίνηση τραπεζογραμματίων, καθώς και κείμενό της που αναδεικνύει ένα φάσμα ζητημάτων εναρμόνισης ως προς την ασφάλεια
- Γράμμα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας προς την ΕΤΟ σχετικό με τις αρχές του Ευρωσυστήματος για τη συσκευασία των νομισμάτων και τον κωδικό αναγνώρισης για μέλη που εμπλέκονται στη διαδικασία

- Κείμενο εργασίας που στάλθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς την ΕΤΟ με θέμα τη μεταφορά μετρητών.

Επίσης διαβίβασε το ερωτηματολόγιο της κοινής έρευνας της ΕΤΟ και της Association for Payment and Clearing Services (APACS) σε θέματα μετρητών, με συμπληρωμένες τις απαντήσεις των 17 χωρών που έλαβαν μέρος, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας.

4.4. EPC Newsletter

Στα πλαίσια της συστηματικής ενημέρωσης του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού κλάδου για τις πρωτοβουλίες και τις ενέργειες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, αποφασίστηκε να εκδίδεται σε τακτά χρονικά διαστήματα ένα συνοπτικό ηλεκτρονικό έντυπο (newsletter) για τις εργασίες του EPC.

Τα πρώτα δύο τεύχη, τα οποία εκδόθηκαν τον Οκτώβριο και Νοέμβριο του 2002, διανεμήθηκαν από την ΕΕΤ στους εκπροσώπους των τραπεζών που συμμετέχουν στις διατραπεζικές επιτροπές κίνησης κεφαλαίων και καρτών, καθώς και στη διεύθυνση νομισματικής πολιτικής και τραπεζικών εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος. Επίσης έχουν συμπεριληφθεί στην ιστοσελίδα της ΕΕΤ, στο δικτυακό τόπο “ΓΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ”, όπου μπορούν να έχουν ελεύθερη πρόσβαση όλοι οι ενδιαφερόμενοι.

5. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ – ΔΙΑΣ ΚΑΙ ΦΟΡΕΩΝ ΤΟΥ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ

5.1. Είσπραξη ασφαλιστικών εισφορών ΤΕΒΕ

Μετά την επιτυχημένη συνεργασία των τραπεζών με το ΙΚΑ, το δεύτερο μεγαλύτερο ασφαλιστικό ταμείο της χώρας, το Ταμείο Ασφαλίσεως Επαγγελματιών και Βιοτεχνών Ελλάδος (ΤΕΒΕ), συμφωνήσε με τις τράπεζες και την εταιρεία ΔΙΑΣ για τη διατραπεζική είσπραξη των ασφαλιστικών εισφορών από τους ασφαλισμένους του, υπόχρεους σε πληρωμή, μέσω του συστήματος αυτόματης εξόφλησης υποχρεώσεων (DIASDEBIT). Η σύμβαση μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών υπογράφηκε τον Οκτώβριο του 2002 και εφαρμόζεται ήδη.

5.2. Σύμβαση καταβολής “δωρόσημου”

Μετά από σχετικό του αίτημα, το ΙΚΑ δήλωσε ότι επιθυμεί την καταβολή μέσω του συστήματος πληρωμής αποδοχών DIASPAY, των “δωρόσημων” που παρακρατά από τους υπόχρεους εργοδότες και αποδίδει στους δικαιούχους εργαζομένους, με πίστωση των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούν οι δικαιούχοι, σε τράπεζες της επιλογής τους.

Το ΙΚΑ επεκτείνοντας τη συνεργασία του με το τραπεζικό σύστημα υπέγραψε κατά τη διάρκεια του Δεκεμβρίου σύμβαση με την εταιρεία ΔΙΑΣ και τις τράπεζες, με την οποία πραγματοποιήθηκε η καταβολή του “Δωρόσημου” στους τραπεζικούς λογαριασμούς των ασφαλισμένων που το επιθυμούν.

5.3. Ανανέωση χρόνου καρτοκινητής τηλεφωνίας Vodafone μέσω του DIASDEBIT σε πραγματικό χρόνο

Η εταιρεία ΔΙΑΣ πραγματοποίησε μία σειρά επαφών με τις εταιρείες κινητής τηλεφωνίας για την ανανέωση του χρόνου της καρτοκινητής τηλεφωνίας μέσω του διατραπεζικού συστήματος πληρωμής λογαριασμών DIASDEBIT σε πραγματικό χρόνο.

Οι τράπεζες σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ αποφάσισαν να συνεργαστούν με τις εταιρείες κινητής τηλεφωνίας, προκειμένου να καταρτιστούν οι συμβάσεις που θα παρέχουν στους πελάτες τους τη δυνατότητα να ανανεώνουν το χρόνο ομιλίας των καρτοκινητών τους τηλεφώνων με χρέωση των τραπεζικών τους λογαριασμών.

5.4. Είσπραξη των λογαριασμών του ΟΤΕ με τη βοήθεια του συστήματος DIASDEBIT

Οι τράπεζες και η εταιρεία ΔΙΑΣ εξετάζουν τη δυνατότητα συνεργασίας με τον ΟΤΕ, ώστε να δοθεί η δυνατότητα εξόφλησης των λογαριασμών του οργανισμού με χρέωση των τραπεζικών λογαριασμών που τηρούν οι πελάτες του ΟΤΕ σε τράπεζες της επιλογής τους, μέσω του συστήματος DIASDEBIT, με παράλληλη κατάργηση των διμερών συμφωνιών που έχουν ήδη υπογράψει με τον οργανισμό ορισμένες τράπεζες.

5.5. Είσπραξη των οφειλών του ΙΚΑ προς τα συμβεβλημένα με αυτό φαρμακεία μέσω του συστήματος DIASPAY

Μετά από αίτημα του Ιδρύματος Κοινωνικών Ασφαλίσεων, οι τράπεζες σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ εξετάζουν τη δυνατότητα να εξυπηρετήσουν την πληρωμή των φαρμακείων που είναι συμβεβλημένα με το ΙΚΑ μέσω του διατραπεζικού συστήματος πληρωμής αποδοχών DIASPAY.

5.6. Επιστολή της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ προς τον Πρόεδρο του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών (ΕΒΕΑ) με θέμα την καταβολή ασφαλιστικών εισφορών των εργοδοτών στις τράπεζες

Στις αρχές Νοεμβρίου 2002 ο Γενικός Γραμματέας της ΕΕΤ, απαντώντας σε σχετική επιστολή διαμαρτυρίας του Προέδρου του ΕΒΕΑ, αναφορικά με την προμήθεια την οποία επιβάλλουν οι τράπεζες σε βάρος των εργοδοτών κατά την καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών, *τόνισε για μια ακόμα φορά τα εξής:*

- Τη συμβολή των τραπεζών της χώρας μας, με τη βοήθεια της θυγατρικής τους εταιρείας ΔΙΑΣ, στη διάδοση της χρήσης του ηλεκτρονικού χρήματος και τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας
- Τη 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 η κάθε μια εξ αυτών έχει θέσει στη διάθεση της πελατείας της, προκειμένου να παρέχει την υπηρεσία της είσπραξης των εργοδοτικών εισφορών
- Τους λόγους που υποχρεώνουν ορισμένες τράπεζες να επιβάλλουν προμήθειες όταν εξοφλούν οι εργοδότες τις εισφορές με μετρητά στα ταμεία των τραπεζών και μόνο κατά τις τελευταίες μέρες του κάθε μήνα (κόστος ταμειακών συναλλαγών, αυξημένη κίνηση, εμπορική πολιτική κ.ά.)
- Την ύπαρξη των εναλλακτικών δικτύων που παρέχονται από τις τράπεζες προς τους εργοδότες 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 ad hoc εντολή πληρωμής

➤ Τη 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 του Ιδρύματος.

6. ΕΡΜΗΝΕΥΤΙΚΟ ΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ FATF ΓΙΑ ΤΗΝ “ΕΙΔΙΚΗ ΣΥΣΤΑΣΗ VII”

Μετά την τρομοκρατική επίθεση της 11ης Σεπτεμβρίου στις ΗΠΑ, η FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) δημοσίευσε οκτώ “Ειδικές Συστάσεις” για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης τρομοκρατικών οργανώσεων. Η “Ειδική Σύσταση VII” (Wire Transfers), που αφορά άμεσα τα πιστωτικά ιδρύματα προβλέπει πως κατά την εκτέλεση μιας πληρωμής (έμβασμα, επιταγή, άμεση χρέωση κ.ά.), η τράπεζα του εντολέα θα πρέπει να λαμβάνει πληροφορίες που αφορούν το ονοματεπώνυμο, τη διεύθυνση και τον αριθμό λογαριασμού του εντολέα και οι συγκεκριμένες πληροφορίες θα πρέπει να μεταφέρονται αυτούσιες σε όλη την αλυσίδα μηνυμάτων μέχρι την ολοκλήρωση της πληρωμής (άρα και μέχρι την τράπεζα του δικαιούχου).

Η ΕΕΤ διαβίβασε στις τράπεζες το ερμηνευτικό κείμενο της FATF, το οποίο βρίσκεται σε στάδιο διαβούλευσης. Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών θα ενημερώσει για τα τελικά συμπεράσματα της διαδικασίας διαβούλευσης τους εκπροσώπους των τραπεζών.

7. ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ

Η ΕΕΤ σε συνεργασία με τα μέλη της προχωρεί στη διαμόρφωση του διατραπεζικού φυλλαδίου για την εκ των προτέρων πληροφόρηση της πελατείας και την ενίσχυσή της όσον αφορά τα έξοδα που καταβάλλει ο εντολέας πελάτης σε σχέση με τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Αρθρου 4 του Κανονισμού 2560/2001, αλλά και της Οδηγίας 97/5/ΕΚ για τις διασυνορια-

κές μεταφορές πιστώσεων. Όταν οριστικοποιηθεί το κείμενο του φυλλαδίου, οι τράπεζες μέλη θα μπορούν να προμηθεύονται το κατάλληλο υλικό από την ΕΕΤ, προκειμένου να προχωρήσουν στην εκτύπωσή του ανάλογα με τις ανάγκες τους.

8. ΣΥΝΕΡΓΙΑΣΗ ΤΟΥ TARGET WORKING GROUP (TWG) ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙ ΥΠΟ ΤΗΝ ΑΙΓΙΔΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ (ΕΤΟ)

Στις 29 Οκτωβρίου 2002 πραγματοποιήθηκε η 28η συνεδρίαση του TARGET Working Group στις Βρυξέλλες. Τα βασικά θέματα που απασχόλησαν την ομάδα εργασίας αφορούσαν:

➤ Τη διαμόρφωση από το TWG ενός τελικού σχεδίου για τις απαιτήσεις των χρηστών στο αναβαθμισμένο σύστημα TARGET, γνωστό ως TARGET 2 (TARGET 2 User Requirements), το οποίο θα υποβληθεί στο EPC Coordination Group για επικύρωση και στη συνέχεια θα διαβιβαστεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

➤ Την ομάδα εργασίας που αποφασίστηκε να δημιουργηθεί κατά τη διάρκεια της κοινής συνάντησης του Target Management Working Group (TMWG) της ΕΚΤ και του Target Working Group (TWG) της ΕΤΟ, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 3 Σεπτεμβρίου 2002. Εργο της ομάδας εργασίας θα είναι ο ορισμός και η καταγραφή των κρίσιμων πληρωμών και η προετοιμασία ενός σχεδίου κειμένου μετά τη συνεδρίαση του COGEPS στις 15 Νοεμβρίου 2002

➤ Τη δημόσια διαβούλευση της ΕΚΤ αναφορικά με τη “λήψη μέτρων με σκοπό τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του λειτουργικού πλαισίου για την άσκηση της νομισματικής πολιτικής”. Σύμφωνα με το κείμενο διαβούλευσης της ΕΚΤ οι προς εξέταση τροποποιήσεις είναι τρεις:

(α) Η αλλαγή της χρονικής οριοθέτησης της περιόδου τήρησης ελάχιστων υποχρεωτικών αποθεματικών,

(β) η μείωση της διάρκειας πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (ΠΚΑ) από δύο εβδομάδες σε μία, και

(γ) η αναστολή της διεξαγωγής πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης.

Το TWG, λόγω αντικειμένου, θα επεξεργαστεί προτάσεις μόνο σε σχέση με την πρώτη προτεινόμενη τροποποίηση.

➤ Το δελτίο τύπου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 24ης Οκτωβρίου 2002 αναφορικά με τη μακροπρόθεσμη εξέλιξη του TARGET, η οποία

προβλέπει τη δημιουργία μιας πλατφόρμας IT (Information Technology), όπου θα μπορεί να συμμετάσχει, εφόσον το επιθυμεί, οποιαδήποτε κεντρική τράπεζα των 15 κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και οποιαδήποτε από τις κεντρικές τράπεζες των υπό ένταξη χωρών.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ

1. ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΝΤΥΠΟΥ ΤΩΝ ΕΜΒΑΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΤΥΠΟΥ IPI ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΩΡΑΣ

Οι τράπεζες ζήτησαν από την EET να εξετάσει:

1. Τη δυνατότητα και σκοπιμότητα αξιοποίησης του πρότυπου εντύπου της Διεθνούς Οδηγίας Πληρωμής (International Payment Instruction) και για τις συναλλαγές εντός χώρας
2. Τη δυνατότητα τυποποίησης του εντύπου εμβασμάτων για εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές.

Η αρμόδια διατραπεζική ομάδα εργασίας ολοκλήρωσε τις εργασίες της, παραδίδοντας σχετική εισήγηση, η οποία περιλαμβάνει:

➤ Το σχεδιασμό του εντύπου εμβασμάτων για εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές μέχρι του ποσού των 12.500 ευρώ και τις αντίστοιχες προδιαγραφές κατασκευής του. Το έντυπο αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί από κάθε τράπεζα, καλύπτει τις προδιαγραφές για μετάδοση μέσω των σημερινών διατραπεζικών συστημάτων (SWIFT, DIASTRANSFER) και περιέχει τα απαραίτητα στοιχεία για την αυτόματη επεξεργασία του μηνύματος εμβάσματος (STP)

➤ Πίνακα με τους υφιστάμενους όρους που διέπουν τη συγκεκριμένη τραπεζική εργασία κάθε τράπεζας. Επειδή οι όροι αυτοί είτε έχουν θεσπιστεί με βάση παλαιές κανονιστικές διατάξεις είτε έχουν δημιουργηθεί κατά την κρίση κάθε τράπεζας, δεν είναι τυποποιημένοι ούτε ενημερωμένοι σύμφωνα με τις πρόσφατες κοινοτικές Οδηγίες, απαιτείται νομική επεξεργασία και τυποποίησή τους

➤ Την πρόταση της ομάδας εργασίας, μετά από εξέταση των προδιαγραφών λειτουργίας του προτύπου IPI (International Payment Instruction), για χρησιμοποίησή του και στις εγχώριες συναλλαγές χωρίς τροποποίηση. Η ομάδα έλαβε υπόψη τη λεπτομερή τυποποίηση του προτύπου και την αδυναμία αλλαγής στοιχείων του χωρίς την αλλαγή της λειτουργικότητάς του. Με βάση τα παραπάνω προκύπτει ότι το ελληνικό IPI θα έχει θέση εντύπου Οδηγιών για τη διενέργεια τραπεζικής πίστωσης και, ανάλογα με τους κανόνες λειτουργίας κάθε τράπεζας, θα συμπληρώνεται ή όχι και αίτηση αποστολής εμβάσματος.

Η τελική εισήγηση της ομάδας εργασίας θα συζητηθεί στα πλαίσια των εργασιών της διατραπεζικής επιτροπής κίνησης κεφαλαίων της EET, προκειμένου να ληφθούν οι οριστικές αποφάσεις.

2. ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΣΕ ΔΙΑΤΑΓΗ ΞΕΝΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ

Μετά την τυποποίηση των συναλλαγματικών και γραμματιών σε διαταγή σε ευρώ, η EET προχώρησε στη διερεύνηση της δυνατότητας τυποποίησης και των συναλλαγματικών και γραμματιών σε διαταγή σε ξένο νόμισμα.

Οι σχετικές προτάσεις της Ένωσης ολοκληρώθηκαν και θα υποβληθούν για έγκριση στα αρμόδια καταστατικά της όργανα, ώστε οι τράπεζες να μπορούν από το 2003 να εκτυπώνουν και να διανέμουν στην πελατεία τους τις τυποποιημένες συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή σε ξένο νόμισμα.

3. ΑΝΑΘΕΩΡΗΜΕΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΤΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΩΝ ΤΗΣ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ (IPI)

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων δημοσίευσε, τον Σεπτέμβριο 2002, αναθεωρημένες εκδόσεις των τεχνικών εγχειριδίων EBS 206 και SIG 208 που αφορούν τη Διεθνή Οδηγία Πληρωμής. Η αλλαγή κρίθηκε επιβεβλημένη, προκειμένου να προσαρμοστεί το πρότυπο IPI* με τη χρήση του IBAN (αντί του λογαριασμού δικαιούχου) και του BIC SWIFT Address (αντί της τράπεζας του δικαιούχου).

Με την υποχρεωτική χρήση του Διεθνούς Αριθμού Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN), για την απεικόνιση του τραπεζικού λογαριασμού του δικαιούχου και του BIC SWIFT Address (BIC), για την απεικόνιση της τράπεζας του δικαιούχου, μειώνονται δραστηκά τα λάθη και οι αντιλογισμοί, αφού αυτό επιτρέπει στην τράπεζα του εντολέα τον εκ των προτέρων έλεγχο της ορθότητας του αναγραφόμενου λογαριασμού και της τράπεζας του δικαιούχου.

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών προσαρμοζόμενη στις αλλαγές που επέφερε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων στα δυο ανωτέρω τεχνικά εγχειρίδια, ενσωμάτωσε τις αλλαγές και διαβίβασε στις τράπεζες τις αναθεωρημένες εκδόσεις από:

1. Το Εγχειρίδιο Τυποποίησης της Διεθνούς Οδηγίας Πληρωμής (IPI) (ET-05), βασισμένο στο αντίστοιχο Εγχειρίδιο Τυποποίησης της ECBS, το EBS-206
2. Το Εγχειρίδιο Οδηγιών Εφαρμογής του Προτύπου IPI, βασισμένο στο αντίστοιχο Εγχειρίδιο Τυποποίησης της ECBS, το SIG-206.

Τα τεχνικά εγχειρίδια έχουν επίσης δημοσιευτεί και στην επίσημη ηλεκτρονική διεύθυνση της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών:

<http://www.hba.gr/7publ/protypa.htm>

4. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΕΝΑΡΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΜΕΛΕΤΗ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΠΡΟΤΥΠΟΥ ePI

Παρότι η διατραπεζική επικοινωνία στην αποστολή και λήψη μηνυμάτων πληρωμών έχει τυποποιηθεί και η ηλεκτρονική επικοινωνία μεταξύ των τρα-

πεζών έχει παγιωθεί, δεν υπάρχει σήμερα κανένα πρότυπο παγκοσμίως αποδεκτό για πληρωμές μεταξύ επιχειρήσεων και πελατών τους.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων (ECBS) και ο Οργανισμός SWIFT ανέλαβαν την πρωτοβουλία να αναπτύξουν ένα ηλεκτρονικό πρότυπο, το οποίο, εναρμονισμένο με τις πλέον πρόσφατες τραπεζικές εξελίξεις και πρότυπα (π.χ. μήνυμα SWIFT MT103+), θα διευκολύνει τις ηλεκτρονικές πληρωμές με αυτόματη επεξεργασία (Straight Through Processing - STP), λαμβάνοντας υπόψη και την ισχύουσα νομοθεσία.

Το νέο πρότυπο ePI (Electronic Payment Initiator) στοχεύει στη διευκόλυνση και ενίσχυση της δημιουργίας πληρωμών και στη μείωση του κόστους. Το πρότυπο ePI περιγράφει τα χαρακτηριστικά ενός απλού ηλεκτρονικού εγγράφου που δημιουργήθηκε από ή για τον τελικό δικαιούχο μιας μεταφοράς πίστωσης.

Το ePI δεν είναι “προϊόν” αλλά μέρος μιας διαδικασίας. Τα δεδομένα που περιέχονται στο ePI προορίζονται για χρήση από τα συστήματα της τράπεζας του εντολέα μαζί με πρόσθετες πληροφορίες γι’ αυτόν, προκειμένου να διενεργήσει μία εξ ολοκλήρου αυτόματη διασυνοριακή ή εγχώρια πίστωση (STP) προς το λογαριασμό που τηρεί ο δικαιούχος στην τράπεζά του. Το ePI περιλαμβάνει ακόμη πρόσθετη πληροφόρηση, που θα επιτρέπει στο δικαιούχο να ταυτοποιήσει και να συζητήσει την πίστωση του λογαριασμού του.

Το πρότυπο αναπτύχθηκε για διασυνοριακή και εγχώρια χρήση. Παρέχεται ηλεκτρονικά στον εντολέα από τον δικαιούχο. Δικαιούχος μπορεί να είναι μία επιχείρηση, ένας συνεταιρισμός, μία επιχείρηση κοινής ωφέλειας κ.λπ. και εντολέας μία επιχείρηση ή ένας ιδιώτης καταναλωτής. Το ePI μπορεί να λειτουργήσει σε πολλές παραλλαγές χωρίς περιορισμούς.

Λαμβάνοντας υπόψη τα προηγούμενα, η ΕΕΤ συνέστησε ομάδα εργασίας, η οποία θα μελετήσει και θα εισηγηθεί σχετικά με τη σκοπιμότητα υιοθέτησης του προτύπου *Electronic Payment Initiator – ePI* από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα.

*Βλέπε σελ. 172 την αναθεωρημένη μορφή του εντύπου.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

1. E-PAYMENTS IN EUROPE – ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΜΕ ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Στις αρχές Οκτωβρίου η ΕΕΤ διαβίβασε στις τράπεζες δελτίο τύπου της ΕΚΤ, σε σχέση με τις ηλεκτρονικές πληρωμές στην Ευρώπη. Η ΕΚΤ παρουσιάζει τις αρχικές θέσεις της αναφορικά με τον πιθανό ρόλο της και την εμπλοκή του Ευρωσυστήματος στις ηλεκτρονικές πληρωμές στην Ευρώπη.

Στο πλαίσιο της διαβούλευσης, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα πραγματοποίησε στις 19 Νοεμβρίου συνέδριο, με τη συμμετοχή όλων των εμπλεκόμενων φορέων της αγοράς, όπου και υπήρξε μια πρώτη ανταλλαγή απόψεων επί του κειμένου της ΕΚΤ.

2. ΜΕΛΕΤΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΔΙΕΘΝΩΝ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (BIS) ΜΕ ΤΙΤΛΟ “MANAGEMENT AND SUPERVISION OF CROSS-BORDER ELECTRONIC BANKING ACTIVITIES”

Τον Οκτώβριο του 2002 η Επιτροπή της Βασιλείας που λειτουργεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (BIS), δημοσίευσε μελέτη το περιεχόμενο της οποίας καλύπτει τόσο τα θέματα που άπτονται της διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα όταν παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες και προϊόντα ηλεκτρονικής τραπεζικής, όσο και με την εποπτεία που πρέπει να ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα και τις εκάστοτε αρμόδιες εποπτικές αρχές της χώρας στα θέματα αυτά.

Η ΕΕΤ διαβίβασε τη μελέτη της BIS στα μέλη της για ενημέρωση και τυχόν σχόλια τους. Παράλληλα επισημάνθηκε το ιδιαίτερης σημασίας γεγονός ότι από την 1η Ιουλίου 2003 τίθεται σε εφαρμογή σχετική διάταξη του Κανονισμού (ΕΚ) 2560/2001 σχετικά με τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ, σύμφωνα με την οποία οι πελάτες των τραπεζών θα έχουν παρόμοια τιμολόγηση για την αποστολή χρημάτων εντός Ευρωζώνης με εκείνη που έχουν εντός χώρας.

3. “E-BUSINESS W@TCH

Στο πλαίσιο της διαρκούς παρακολούθησης των διεθνών και ευρωπαϊκών εξελίξεων και ενημέρωσης των αρμόδιων εκπροσώπων των τραπεζών, η ΕΕΤ απέστειλε τον Οκτώβριο δελτίο τύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με την πρωτοβουλία “E-business W@tch”.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε ειδική ηλεκτρονική διεύθυνση (<http://www.ebusiness-watch.org>) έχει δημιουργήσει ένα πανευρωπαϊκό παρατηρητήριο για την πρόοδο του ηλεκτρονικού εμπορίου σε διάφορους κλάδους και τομείς της οικονομίας. Ενας από αυτούς είναι φυσικά και οι χρηματοοικονομικές υπηρεσίες για τις οποίες, όπως και για κάθε άλλο τομέα της οικονομίας, εκδίδεται σε μηνιαία βάση έντυπο και ηλεκτρονικό δελτίο με τις σχετικές εξελίξεις.

4. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ “ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ” ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Μετά την επιτυχημένη συνεργασία της ΕΕΤ με το Υπουργείο Ανάπτυξης για την εκπαίδευση των εκπαιδευτών του υπουργείου σε σχέση με το e-banking στην Ελλάδα, το Εθνικό Δίκτυο Έρευνας και Τεχνολογίας (ΕΔΕΤ), που λειτουργεί υπό την αιγίδα του ΥΠΑΝ, ζήτησε τη συμβολή της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών και των τραπεζών μελών της στην περαιτέρω προώθηση του προγράμματος “ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ”.

Οι επιστολές του ΕΔΕΤ κοινοποιήθηκαν στις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ, προκειμένου να διαπιστωθεί κατ’αρχήν το ενδιαφέρον των τραπεζών και να υπάρξει στη συνέχεια ο απαραίτητος συντονισμός των δράσεων σε διατραπεζικό επίπεδο.

Στις 12 Νοεμβρίου 2002 πραγματοποιήθηκαν στα γραφεία του Εθνικού Δικτύου Έρευνας και Τεχνολογίας δύο παράλληλες συζητήσεις εργασίας με θέματα:

➤ την αναμόρφωση του επιχορηγούμενου εξοπλισμού και λογισμικού ηλεκτρονικών υπολογιστών

(καλάθι 1) της μικρομεσαίας επιχείρησης και ενεργή εμπλοκή των συντελεστών της αγοράς των προσωπικών υπολογιστών στο πρόγραμμα “ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ” και

➤ την αναμόρφωση των υπηρεσιών διασύνδεσης στο internet και δημιουργίας ηλεκτρονικού καταστήματος (καλάθι 2) με περισσότερη ενεργή εμπλοκή των φορέων παροχής υπηρεσιών internet στο “ΔΙΚΤΥΩΘΕΙΤΕ”.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε σχετικά τις τράπεζες, ενώ συμμετείχε με εκπροσώπους της στην πρώτη συνάντηση εργασίας. Οι προτάσεις και τα συμπεράσματα τα οποία προέκυψαν από τη συζήτηση, θα κατατεθούν στα αρμόδια όργανα του υπουργείου, προκειμένου να εξασφαλιστεί η ενεργή συμμετοχή των τραπεζών (που θα εξασφαλίσουν τη χρηματοδότηση) και των αλυσίδων καταστημάτων (που θα εξασφαλίσουν την παροχή του εξοπλισμού στους δικαιούχους) στο πρόγραμμα.

5. ΔΕΚΑΛΟΓΟΙ ΤΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΑ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ-ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΣΤΗΝ ΨΗΦΙΑΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το e-business forum είναι μια πρωτοβουλία του Υπουργείου Ανάπτυξης, με στόχο τη δημιουργία ενός διαρκούς μηχανισμού διαβούλευσης της Πολιτείας με τον επιχειρηματικό και ακαδημαϊκό κόσμο. Αποτέλεσμα είναι η παραγωγή προτάσεων/θέσεων για την ηλεκτρονική επιχειρηματικότητα, τις νέες τεχνολογίες και την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων στη νέα ψηφιακή οικονομία.

Ένα από τα αποτελέσματα εξειδικευμένης ομάδας εργασίας του e-business forum, στην οποία συμμετείχαν εκπρόσωποι τραπεζών και της ΕΕΤ, ήταν δύο δεκάλογοι για την ψηφιακή οικονομία, που απευθύνονται στον επιχειρηματία και τον πολίτη-καταναλωτή αντίστοιχα και οι οποίοι εκδόθηκαν πριν από ένα χρόνο.

Με την ευκαιρία της επανέκδοσης των δεκαλόγων η ΕΕΤ ζήτησε από τις τράπεζες τυχόν σχόλια, αλλαγές και επικαιροποιήσεις σε σχέση με τα αρχικά κείμενα των δεκαλόγων.

Δεδομένου ότι δεν υπήρξαν σχόλια από τις τράπεζες μέλη της, η ΕΕΤ ενημέρωσε τους αρμοδίους

του e-business forum για την επανέκδοση των δεκαλόγων με το μέχρι σήμερα περιεχόμενό τους.

Τέλος η ΕΕΤ διαβίβασε επιστολή του e-business forum προς τις τράπεζες μέλη της που παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής, σχετικά με τον αριθμό αντιτύπων δεκαλόγων που επιθυμούν να τους αποστείλει το υπουργείο, προκειμένου να τους χρησιμοποιήσουν για την ενημέρωση της πελατείας τους (ιδιώτες και επιχειρήσεις).

6. ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΕΝΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΕΙΝ

Στο πλαίσιο της συνεχούς διερεύνησης των δυνατοτήτων που προσφέρουν τα Προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ειδικότερα του Γ' Κοινωνικού Πλαισίου Στήριξης, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών μεριμνά για τον εντοπισμό προκηρύξεων που να παρουσιάζουν ενδιαφέρον για τις τράπεζες μέλη της.

Το Δεκέμβριο του 2002 εστάλη στις τράπεζες πληροφοριακό υλικό αναφορικά με το “Συντονισμένο Πρόγραμμα Ηλεκτρονικού Επιχειρείν” του Επιχειρησιακού Προγράμματος της Κοινωνίας της Πληροφορίας. Για ειδικότερες πληροφορίες σχετικά με το πρόγραμμα, παραπέμπονταν οι αρμόδιοι εκπρόσωποι των τραπεζών να επικοινωνήσουν με τους υπευθύνους της Γενικής Γραμματείας Έρευνας & Τεχνολογίας, ενημερώνοντας σχετικά αρμόδιο στέλεχος της ΕΕΤ σε περίπτωση συμμετοχής τους στο πρόγραμμα.

7. ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΟ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Το Δεκέμβριο 2002 η ΕΕΤ ενημέρωσε τα μέλη της σχετικά με το Προεδρικό Διάταγμα υπ' αριθμ. 342, (Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, Αρ. Φύλλου 284), σύμφωνα με το οποίο από τις 15 Νοεμβρίου 2002 η διακίνηση εγγράφων μεταξύ δημοσίων υπηρεσιών, ΝΠΔΔ και ΟΤΑ ή μεταξύ αυτών και των φυσικών ή νομικών προσώπων ιδιωτικού δικαίου και ενώσεων φυσικών προσώπων θα μπορεί να γίνεται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο.

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ – ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ παρακολούθησε στενά και συμμετέσχε στην επεξεργασία του σχεδίου νόμου και κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου 2002. Σε συνεργασία με τους αρμόδιους φορείς και

το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, συνέβαλε στη διαμόρφωση του τελικού κειμένου του νομοσχεδίου, με στόχο την ευχερέστερη και αποτελεσματικότερη υλοποίηση των ρυθμίσεών του.

2. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Τον Οκτώβριο του 2002 ιδρύθηκε με πρωτοβουλία της ΕΕΤ η “Ελληνική Εταιρεία Τραπεζικού Δικαίου και Δικαίου Κεφαλαιαγοράς”, με σκοπό τη μελέτη, καλλιέργεια και έρευνα του Τραπεζικού Δικαίου και του Δικαίου Κεφαλαιαγοράς, την παρακολούθηση του συναφούς νομοθετικού έργου και την υποβοήθησή του. Ιδρυτικά μέλη και μέλη των καταστατικών οργάνων της Εταιρείας αποτελούν νομικοί που ανήκουν τόσο στον τραπεζικό όσο και στον πανεπιστημιακό χώρο. Η επίτευξη των σκοπών της

Εταιρείας είναι δυνατή, μεταξύ άλλων, με την οργάνωση συζητήσεων, διαλέξεων και επιστημονικών συνεδριών, την έκδοση περιοδικών και βιβλίων, τη συνεργασία με σωματεία παρεμφερών σκοπών, τόσο στην Ελλάδα όσο και σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Μέλη της Εταιρείας μπορούν να εγγραφούν τα φυσικά πρόσωπα που ασχολούνται με τη μελέτη και την εφαρμογή του Τραπεζικού Δικαίου και του Δικαίου Κεφαλαιαγοράς και γενικά συμβάλλουν στην έρευνα και την προαγωγή τους.

3. ΣΥΣΤΑΣΗ ΟΜΑΔΑΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ‘ΓΟΣ’

Στη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του 2002, με πρωτοβουλία της Γενικής Γραμματείας της ΕΕΤ, συνησπίθη και ξεκίνησε τις εργασίες της ειδική ομάδα εργασίας, στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι τραπεζών. Σκοπός της είναι η διερεύνηση της δυνατότητας εκπόνησης και, κατ’ επέκταση, η επεξεργασία

κειμένου γενικών όρων συναλλαγών (ΓΟΣ) στις τραπεζικές συμβάσεις χορηγήσεων δανείων ή πιστώσεων σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη μη επαγγελματικών αναγκών τους. Οι εργασίες της ομάδας αυτής θα συνεχισθούν και κατά το πρώτο εξάμηνο του 2003, λόγω της σπουδαιότητας του θέματος.

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

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

Η Γενική Γραμματεία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών υπέβαλε στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, το Νοέμβριο 2002, παρατηρήσεις επί του αναμορφωμένου κειμένου του ανωτέρω προσχεδίου

οικονομικών, το Νοέμβριο 2002, παρατηρήσεις επί του αναμορφωμένου κειμένου του ανωτέρω προσχεδίου

ου νόμου, το οποίο είχε δοθεί σε δημόσια συζήτηση ήδη από τον Ιούλιο του ίδιου έτους. Οι παρατηρήσεις επικεντρώθηκαν στα ακόλουθα σημεία:

- (α) Κρίθηκε σκόπιμη και προτάθηκε η συμμετοχή εκπροσώπων της ΕΕΤ στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΛΤΕ (λοιπά μέλη: Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Σύνδεσμος Ελληνικών Βιομηχανιών και Οικονομικό Επιμελητήριο), προκειμένου να καταστεί δυνατή και η εκπροσώπηση των τραπεζών, ως του πλέον δυναμικού κλάδου της ελληνικής οικονομίας
- (β) Κρίθηκε σκόπιμο να προσδιοριστεί κατά τρόπο σαφέστερο, για λόγους πρακτικότερης εφαρμογής, το υλικό επί του οποίου θα διενεργείται ο προβλεπόμενος ποιοτικός έλεγχος, ήτοι εάν κατ' αρχήν θα περιορίζεται στα τηρούμενα αρχεία ελέγχου και φύλλα εργασίας των ορκωτών ελεγκτών ή ελεγκτικών εταιρειών ή εάν θα γίνεται απευθείας στις κληρωθείσες για έλεγχο εταιρείες

- (γ) Κρίθηκε σκόπιμο να προβλεφθεί ευέλικτη διαδικασία αντικατάστασης των ορκωτών ελεγκτών ή/και εταιρειών σε περίπτωση επιβολής από τα Πειθαρχικά Συμβούλια των προβλεπόμενων κυρώσεων, με στόχο αφενός την ομαλή λειτουργία των εταιρειών και αφετέρου την πληρέστερη διασφάλιση του επενδυτικού κοινού ως προς την ορθότητα των δημοσιευόμενων οικονομικών καταστάσεων των εταιρειών
- (δ) Κρίθηκε σκόπιμο να επανεξετασθούν οι διατάξεις για τα ασυμβίβαστα και τους περιορισμούς, που προβλέπονται αναφορικά με την πρόσληψη και την παροχή επιμέρους υπηρεσιών των ορκωτών ελεγκτών φυσικών προσώπων ή/και των ελεγκτικών εταιρειών στις ελεγχόμενες από αυτούς εταιρείες, λαμβάνοντας υπόψη ότι η πρόβλεψη εκτεταμένων περιορισμών κινδυνεύει να αποβεί εις βάρος του ανταγωνισμού μεταξύ των ελεγκτικών εταιρειών και της ποιότητας του διενεργούμενου από αυτές ελέγχου.

2. ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2001/65/ΕΚ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 78/660/ΕΟΚ, 83/349/ΕΟΚ ΚΑΙ 86/635/ΕΟΚ, ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΥΣ ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΤΗΣΙΟΥΣ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΜΟΡΦΩΝ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών υπέβαλε τον Οκτώβριο 2002 στη Γενική Γραμματεία της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών και τους λοιπούς αρμόδιους φορείς, προσχέδιο νομοθετικού κειμένου για την ενσωμάτωση της προαναφερόμενης Οδηγίας, προκειμένου να δρομολογηθεί η σχετική νομοπαρασκευαστική διαδικασία. Η συλλογή των επιμέρους παρατηρήσεων από τις τράπεζες μέλη δεν έχει

ακόμη ολοκληρωθεί. Αποτελεί, ωστόσο, κοινή θέση ότι είναι σκόπιμη η ιδιαίτερα προσεκτική επεξεργασία του κειμένου, δεδομένου ότι αφενός δεν καλύπτει πλήρως το αντικείμενο της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και αφετέρου εισάγει νέες, σε σχέση με την Οδηγία, ρυθμίσεις που αφορούν κυρίως το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο s, το οποίο – ως γνωστόν – τελεί υπό αυστηρή κριτική και αναθεώρηση.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΤΗΡΗΣΗ ΙΣΟΖΥΓΙΟΥ “ΓΕΝΙΚΟΥ-ΑΝΑΛΥΤΙΚΩΝ ΚΑΘΟΛΙΚΩΝ”

Αναφορικά με το ανωτέρω θέμα και σε συνέχεια της εκδόσεως του Ν.3052/2002 και του υπ’ αριθ. 1080467/573/0015/4.10.2002 εγγράφου του Υφυπουργού Οικονομικών, η ΕΕΤ επανέφερε το ζήτημα με τα ακόλουθα αιτήματα:

- (α) Η τελευταία βαθμίδα τήρησης του θεωρημένου ισοζυγίου να περιορίζεται στον καταληκτικό βαθμό λογαριασμού που έχει αναπτύξει κάθε τράπεζα σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο, δηλαδή τριτοβάθμιο ή τεταρτοβάθμιο λογαριασμό
- (β) Να είναι δυνατή η εμφάνιση των στηλών του θεωρημένου Ισοζυγίου Γενικού –Αναλυτικών Καθολικών σε κάθετη μορφή αντί σε οριζόντια
- (γ) Να δοθεί προαιρετικά η δυνατότητα στις τράπεζες να εκτυπώνουν το θεωρημένο Ισοζύγιο στο εθνικό πλέον νόμισμα (ευρώ). Επίσης γνωστοποίησε τους λογαριασμούς του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Τραπεζών, για τους οποίους υπάρχουν προβλήματα ανάπτυξης μέχρι την τελευταία βαθμίδα. Σε απάντηση των αιτημάτων αυτών, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών εξέδωσε την ΠΟΛ.1271/12.12.2002 εγκύκλιο, με την οποία διευκρινίστηκε για τις τράπεζες ότι, λόγω του μεγάλου αριθμού των λογαριασμών που αναπτύσσονται στην τρίτη βαθμίδα, του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των μηχανογραφικών τους συστημάτων, καθώς και των ιδιαιτεροτήτων της τραπεζικής λογιστικής, μπορούν να εκτυπώνουν στο Ισοζύγιο Γενικού – Αναλυτικών Καθολικών τους πρωτοβάθμιους και δευτεροβάθμιους λογαριασμούς του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζών, υπό την προϋπόθεση ότι, όταν ζητηθεί από το φορολογικό έλεγχο, θα είναι δυνατή η εκτύπωσή τους σε αθεώρητα έντυπα.

2. ΑΥΤΟΤΕΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΣΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ REPO ΚΑΙ REVERSE REPO

Αναφορικά με το θέμα αυτό και σε συνέχεια σχετικού εγγράφου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, η ΕΕΤ ανέπτυξε εκ νέου εμπεριστατωμένη επιχειρηματολογία για τη φορολογική μεταχείριση των διατραπεζικών καταθέσεων και repos, τόσο από νομική όσο και από οικονομική σκοπιά, με την οποία διασαφηνίστηκαν τα σημαντικά προβλήματα που επίκεινται στη διατραπεζική αγορά χρήματος και στη δευτερογενή αγορά τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου. Για τους λόγους αυτούς προτάθηκε η υπαγωγή στην εξαίρεση της παρ. 7 (ε) του άρθρου 12 Ν.2238/94, αναφορικά με τη φορολογία των διατραπεζικών καταθέσεων, τόσο των ημεδαπών όσο και των αλλοδαπών τραπεζών, η εξαίρεση από την αυτοτελή φορολογία του 7% των εισοδημάτων από πράξεις repo και reverse repo, που συνάπτονται μεταξύ ημεδαπών ή αλλοδαπών τραπεζών, καθώς επίσης οι διατάξεις της ΑΥΟ ΠΟΛ 1011/2002 να αφορούν σε περιπτώσεις, όπου η κατατιζόμενη σύμβαση δεν προβλέπει την υποχρέωση των τραπεζών και μελών του ΧΑ για επαναγορά ή επαναπώληση των τίτλων, αλλά παρέχει σχετικό δικαίωμα προαίρεσης για επαναγορά ή επαναπώληση τίτλων.

3. ΑΥΤΟΤΕΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΚΑΙ ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ, έχοντας επισημάνει τα ζητήματα που ανακύπτουν από την εφαρμογή της υφιστάμενης νομοθεσίας, πρότεινε την υιοθέτηση ρύθμισης για την περίπτωση που δικαιούχοι των τόκων από ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου είναι τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες, προκειμένου ο παρακρατούμενος φόρος να εκπίπτει εξ ολοκλήρου από το φορολογούμενο εισόδημα των νομικών αυτών προσώπων.

3. ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΑΚΥΠΤΟΥΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΤΩΝ REPOS

Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ, στο πλαίσιο της παρακολούθησης των δραστηριοτήτων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για τα repos (European Repo Council – ERC), το οποίο έχει συσταθεί υπό την αιγίδα της International Securities Market Association (ISMA), ανταποκρίθηκε στο ενδιαφέρον και τον προβληματισμό που έχει εκδηλωθεί για τα επιμέρους ζητήματα που ανακύπτουν για την αγορά των repos στην Ελλάδα. Συγκεκριμένα πραγματοποίησε ειδική σύσκεψη με τους αρμόδιους εκπροσώπους των διευθύνσεων διαχείρισης διαθέσιμων και των νομικών υπηρεσιών των τραπεζών μελών της, κατά την οποία υπήρξε αφενός ενημέρωση και ανταλλαγή απόψεων αναφορικά με το καθεστώς της αγοράς των repos και ζητήματα που ανακύπτουν σε επίπεδο νομικό, φορολογικό ή/και τραπεζικών εργασιών και αφετέρου επισημάνθηκε ότι προωθείται νομοθετική ρύθμιση για τον συμψηφισμό και τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και ήδη έχει περιληφθεί στο υπό επεξεργασία σχέδιο νόμου για τα εταιρικά ομόλογα και την τιτλοποίηση απαιτήσεων. Περαιτέρω, επισημάνθηκε η χρησιμότητα συμμετοχής των τραπεζών μελών στην έρευνα που διεξάγει το ERC αναφορικά με το μέγεθος και τη σύνθεση της ευρωπαϊκής αγοράς των repos, ενώ στο πλαίσιο της σύσκεψης αυτής τονίστηκε η σημασία προώθησης και εφαρμογής της Σύμβασης – Πλαισίου για Χρηματοπιστωτικές Συναλλαγές

με τα Παραρτήματα αυτής (EMA), που έχει εκπονηθεί με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, με βάση το κοινοτικό δίκαιο.

4. ΛΟΙΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

➤ Η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ επανέλαβε στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών τα αιτήματα, που ήδη είχε υποβάλει στο παρελθόν, αναφορικά με την εφαρμογή για τις τράπεζες των διατάξεων του άρθρου 38 του Ν.2873/2000 για την υποχρέωση υπογραφής των δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος και ΦΠΑ από λογιστή φοροτεχνικό, καθώς και για τον συμψηφισμό αναλογούντων φόρων επί διαγραφόμενων ποσών τόκων.

➤ Τέλος, η ΕΕΤ έλαβε μέρος σε έρευνες που διεξήχθησαν σε κοινοτικό επίπεδο, αναφορικά με την τιμολόγηση φόρου προστιθέμενης αξίας στο πλαίσιο παροχής διατραπεζικών υπηρεσιών και τη χρέωση τόκου σε περίπτωση μη υποβολής ή εκπρόθεσμης υποβολής της ετήσιας δήλωσης φόρου εισοδήματος ή ΦΠΑ, καθώς επίσης συμμετέσχε στην εκπόνηση της Αναφοράς για τις εθνικές νομοθεσίες αναφορικά με το τραπεζικό απόρρητο (“Summary of national legislation on banking secrecy”), που εξεδόθη το Νοέμβριο 2002 από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΚΑΠΝΙΣΜΑΤΟΣ

Σε συνέχεια της υπ’ αριθ. ΥΙ/Γ.Π./Οικ.76017 Υγειονομικής Διάταξης, που δημοσιεύθηκε την 1η Αυγούστου 2002 και με την οποία θεσπίστηκαν διατάξεις για την απαγόρευση του καπνίσματος, η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ εξέτασε το ζήτημα στο πλαίσιο των αρμοδίων διατραπεζικών επιτροπών της. Κατόπιν ενδελεχούς επεξεργασίας και ερμηνείας των

επιμέρους διατάξεων αυτής, κατέστη κοινά αποδεκτό ότι οι τράπεζες δεν εμπίπτουν ευθέως, ήτοι από τη γραμματική ερμηνεία των διατάξεων, στο πεδίο εφαρμογής της υγειονομικής αυτής διατάξεως, πλην όμως κατανοώντας πλήρως τη σκοπιμότητά της για την προάσπιση της δημόσιας υγείας από τις ανεπιθύμητες επιπτώσεις του καπνίσματος, κρίθη-

κε σκόπιμο να τηρηθούν οι προβλεπόμενες ρυθμίσεις, αφενός μεν στους χώρους συναλλαγών με ανάρτηση σχετικών συστάσεων-σημάτων και αφε-

τέρου στους λοιπούς χώρους εργασίας, με πνεύμα αμοιβαίας συνεργασίας, κατανόησης και σεβασμού τόσο των μη καπνιστών όσο και των καπνιστών.

2. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ

Αναφορικά με το θέμα αυτό η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει προχωρήσει στο δεύτερο στάδιο διαβούλευσης με τους κοινωνικούς εταίρους, με στόχο την ανάληψη νομοθετικής πρωτοβουλίας σε περίπτωση που από τη διαδικασία διαβούλευσης, ανακύψει σχετική ανάγκη δράσης. Στο πλαίσιο αυτό η Γενική Γραμματεία της ΕΕΤ έλαβε μέρος σε σχετική έρευνα που διεξήγαγε η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, προκειμένου να αναδειχθεί η ύπαρξη επαρκούς νομοθετικού πλαισίου σε εθνικό επίπεδο. Η έρευνα επικεντρώθηκε στην ύπαρξη γενικού νομοθετικού πλαισίου, αλλά και ειδι-

κών ρυθμίσεων για τον τραπεζικό κλάδο, στο βαθμό συμμετοχής των εργαζομένων, καθώς και στη δυνατότητα ελέγχου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και της “επίσκεψης” στο διαδίκτυο. Για την ελληνική πλευρά διευκρινίστηκε η εφαρμογή των αντίστοιχων συνταγματικών διατάξεων, της υφιστάμενης νομοθεσίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων (Ν.2472/97 και Ν.2774/99 και Οδηγία 115/2002 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων), καθώς και τα προβλεπόμενα στην ισχύουσα εργατική νομοθεσία δικαιώματα συμμετοχής των εργαζομένων.

ΛΟΙΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

1. ΗΜΕΡΙΔΑ ΜΕ ΘΕΜΑΤΑ SWIFT

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, συνεχίζοντας την επιτυχημένη συνεργασία της με τον οργανισμό SWIFT, διοργάνωσε ημερίδα με “Θέματα Swift” στις 28 Νοεμβρίου 2002, στα πλαίσια της τακτικής εξαμηνιαίας ενημέρωσης του SWIFT Users Group στην Ελλάδα. Θέματα της ημερίδας:

- SWIFT & Greece traffic update
- MT103 Migration & STP update
- SWIFTNet FIN migration for Greece: recap
- ISO 15022 migration and Securities market update
- EBA STEP2 and CLS Third Party Services update
- RAINBOW: the new multi-vendor approach
- 4 pillars II program
- Bolero update

Στην ημερίδα συμμετείχαν εκπρόσωποι από διάφορες διευθύνσεις που σχετίζονται με το SWIFT

“(SWIFT Management, Information Technology, Securities [Custody])”.

2. 2ο ΕΤΗΣΙΟ E-BANKING FORUM

Η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών συμμετείχε με στελέχη της στις εργασίες του 2ου ετήσιου e-banking forum και πραγματοποίησε σύντομη εισήγηση αναλύοντας τις εξής θεματικές:

- Υφιστάμενο και υπό διαμόρφωση κανονιστικό πλαίσιο για τα συστήματα πληρωμών και το ηλεκτρονικό εμπόριο σε κοινοτικό και εθνικό επίπεδο.
- Τεχνολογικές εξελίξεις που αναμένονται στο προσεχές διάστημα.
- Πρωτοβουλίες της ΕΕΤ και μελλοντικές δράσεις διατραπεζικής συνεργασίας για την προώθηση των παρεχόμενων υπηρεσιών και προϊόντων ηλεκτρονικής τραπεζικής.