

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

ΕΝΩΣΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ:

- ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
- ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
- ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
- ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ
- ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ
- ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
- ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
- ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1. ΝΕΟΣ ΓΥΡΟΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ

Η ΕΕΤ συμμετείχε στην ομάδα εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για τη διαμόρφωση της επίσημης απάντησης των ευρωπαϊκών τραπεζών στο νέο γύρο διαβούλευσης της Επιτροπής της Βασιλείας. Οι παρατηρήσεις που υποβλήθηκαν εστιάζονται: α) στον αντίκτυπο της μεταχείρισης των αναμενόμενων ζημιών στην πρακτική των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις και β) στη διασφάλιση της συνοχής των διεθνών λογιστικών προτύπων και του νέου Συμφώνου, με σκοπό την αποφυγή διπλής αναπαραγωγής αναφορών και

υποβολής στοιχείων. Διευκρινίσεις ζητούνται ως προς τα εξής θέματα:

- την κατάργηση της αναγνώρισης του future margin income,
- τη συμπερίληψη του πλεονάσματος προβλέψεων αποκλειστικά στα συμπληρωματικά στοιχεία (tier II) και το όριο του 20% και
- τον ορισμό των ιδίων κεφαλαίων για τις τράπεζες, που κατά τη μεταβατική περίοδο, θα χρησιμοποιήσουν τόσο την τυποποιημένη, όσο και την IRB μέθοδο.

2. ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΣΥΜΦΩΝΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ ΣΤΟ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

Η ΕΕΤ, ως μέλος της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, τάχθηκε υπέρ της διακοπής της διαδικασίας υιοθέτησης της πρότασης Οδηγίας για το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις ΕΠΕΥ έως ότου οριστικοποιηθεί

το νέο Σύμφωνο της Βασιλείας. Για το θέμα εστάλη σχετική επιστολή της ΕΤΟ, από κοινού με τις υπόλοιπες ευρωπαϊκές ενώσεις του πιστωτικού τομέα, προς τον επίτροπο Bolkestein.

3. ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Λόγω της πληθώρας των θεμάτων που απασχολούν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα στον τομέα της διαχείρισης κινδύνων, η ΕΕΤ έκρινε σκόπιμη τη σύσταση Συντονιστικής Επιτροπής Διευθυντών Διαχείρισης Κινδύνων, έργο της οποίας θα είναι ο στρατηγικός σχεδιασμός, η επεξεργασία και η επίλυση των ζητημάτων

που ανακύπτουν, καθώς και η διαμόρφωση κοινών θέσεων του τραπεζικού συστήματος στον εν λόγω τομέα. Αντικείμενο της Επιτροπής θα αποτελούν οι διεθνείς και κοινοτικές εξελίξεις που άπτονται θεμάτων διαχείρισης κινδύνων, όπως οι κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας, τα διεθνή λογιστικά πρότυπα κ.λπ.

Την πρώτη συνάντηση της Επιτροπής, η οποία έγινε το Δεκέμβριο 2003, απασχόλησαν ιδίως:

- Η εξέταση της διαμόρφωσης – κοινής – βάσης δεδομένων για την παράμετρο LGD (loss given default),
- η νομική εγκυρότητα σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο του συμψηφισμού στοιχείων εντός ισολογισμού (on balance sheet netting) ως τεχνικής άμβλυνσης κινδύνου,

- οι εγκύκλιοι της ΤτΕ για το πλαίσιο τιλοποίησης απαιτήσεων και την εποπτική μεταχείριση των πιστωτικών παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων,
- η σχέση και διάδραση των διεθνών λογιστικών προτύπων με τους κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας,
- οι αντικειμενικές αξίες εμπράγματων εξασφαλίσεων στη στεγαστική πίστη: εξέταση του ενδεχόμενου δημιουργίας ανεξάρτητου φορέα εκτίμησης της εμπορικής αξίας.

ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

1. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ

Στο Νόμο 3152/2003 προβλέπεται ότι δώδεκα μήνες μετά την έναρξη ισχύος του εκδίδεται Κανονισμός για το Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ), ο οποίος υποβάλλεται για έγκριση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Στο πλαίσιο αυτό και με βάση τις απαιτήσεις του Νόμου για το περιεχόμενό του, συντάχθηκε από το ΧΑ σχέδιο κανονισμού, το οποίο υποβλήθηκε στους φορείς της αγοράς για διαβούλευση.

Η ΕΕΤ συμμετείχε ενεργά στη διαβούλευση με εκπροσώπους του ΧΑ, επικεντρώνοντας τις παρατηρήσεις και προτάσεις της στην ενότητα περί των προϋποθέσεων εισαγωγής των εταιρειών στο χρηματιστήριο. Οι παρατηρήσεις της, οι οποίες υπο-

βλήθηκαν και γραπτά, έγιναν με γνώμονα τη διατήρηση και ενίσχυση της αξιοπιστίας του ΧΑ, την αναβάθμιση της αποτελεσματικότητας και ανταγωνιστικότητάς του και την προσέλκυση ξένων κεφαλαίων. Προκειμένου οι στόχοι αυτοί να καταστούν εφικτοί, οι προτάσεις που διατυπώθηκαν στρέφονται στην κατάργηση επάλληλων εγκριτικών διαδικασιών, την απλοποίησή τους και τη μείωση κατά το δυνατόν του κόστους. Η διαβούλευση και ανταλλαγή απόψεων με το ΧΑ ήταν ιδιαίτερα εποικοδομητική και πολλές από τις παρατηρήσεις της ΕΕΤ θα αποτυπωθούν στο προτεινόμενο προς έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχέδιο κανονισμού.

2. ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΝΟΜΗ ΤΑΞΗ

ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2001/107/ΕΚ ΚΑΙ 2001/108/ΕΚ

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η νομοπαρασκευαστική επιτροπή του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, που έχει ως έργο της την ενσωμάτωση των κοινοτικών Οδηγιών 2001/107/ΕΚ και 2001/108/ΕΚ στην ελληνική έννομη

τάξη και της οποίας μέλος είναι η ΕΕΤ, ολοκλήρωσε κατά τη διάρκεια του 2003 το μεγαλύτερο μέρος των εργασιών της και οι προτεινόμενες διατάξεις τέθηκαν σε δημόσια διαβούλευση.

Όπως είναι γνωστό, με την Οδηγία 2001/107/ΕΚ επιδιώκεται η εξασφάλιση εναρμόνισης και η καθιέρωση αμοιβαίας αναγνώρισης της άδειας λειτουργίας των εταιρειών διαχείρισης. Για το σκοπό αυτό καθιερώθηκαν οι προϋποθέσεις για τη δυνατότητα έκδοσης ενιαίας άδειας λειτουργίας με ισχύ σε όλα τα κράτη-μέλη και την άσκηση εποπτείας από το κράτος-μέλος καταγωγής. Παράλληλα, με την Οδηγία αυτή διευρύνονται οι δραστηριότητες που επι-

τρέπεται να αναλαμβάνουν οι εταιρείες διαχείρισης στη δυνατότητα να ασκούν και ατομική διαχείριση χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης συνταξιοδοτικών ταμείων, καθώς και ορισμένες δραστηριότητες παρεπόμενες προς την κύρια απασχόλησή τους. Με την Οδηγία 2001/108/ΕΚ διευρύνονται τα επενδυτικά προϊόντα, στα οποία θα είναι δυνατό να επενδύουν οι εταιρείες διαχείρισης, και οι επενδυτικές επιλογές της.

3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΤΟΥ ΕΣΚΤ ΚΑΙ ΤΗΣ CESR ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΤΗΝ ΕΕ

Το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) και η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγορών (CESR) έδωσαν στη δημοσιότητα δύο κείμενα διαβούλευσης αναφορικά με την εκκαθάριση και το διακανονισμό συναλλαγών σε κινητές αξίες. Το πρώτο κείμενο (ECB/CESR Consultative Report on Standards for Securities Clearing and Settlement Systems in the European Union) περιέχει 19 συστάσεις-πρότυπα που αποβλέπουν στη διασφάλιση της αποτελεσματικής και ορθής λειτουργίας των συστημάτων εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών σε τίτλους. Στο δεύτερο κείμενο (ECB/CESR Consultative report on Standards for Securities Clearing and Settlement Systems in the European Union - The scope of application) προσδιορίζεται η εφαρμογή των επιμέρους συστάσεων στους ενεχόμενους φορείς: κεντρικά αποθετήρια τίτλων, κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, θεματοφύλακες, συμμετέχοντες στην αγορά, εποπτικές αρχές.

Η ΕΕΤ συμμετείχε στη διαβούλευση και υπέβαλε κείμενο παρατηρήσεων προς την ECB/CESR, το οποίο κοινοποίησε στις αρμόδιες εθνικές αρχές. Στο κείμενο παρατηρήσεων της αναγνωρίζει καταρχήν τη σπουδαιότητα των στόχων που τίθενται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τη CESR για τη μείωση των κινδύνων στον τομέα εκκαθάρισης και διακανονισμού στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Επισημαίνει ωστόσο ότι θα πρέπει, για λόγους διασφάλισης συνθηκών ισότιμου ανταγωνισμού, να γίνει επιλεκτική εφαρμογή των προτύπων στις τράπεζες, λαμβάνοντας υπόψη το διαφορετικό ρόλο των τραπεζών θεματοφυλάκων σε σχέση με τα αποθετήρια, καθώς επίσης και το γεγονός ότι οι τράπεζες διέπονται από ένα πολύ αυστηρό κανονιστικό πλαίσιο σε ό,τι αφορά την προληπτική εποπτεία των κινδύνων που ενέχουν οι συγκεκριμένες δραστηριότητές τους.

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

1. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (EPC)

Ψηφίσματα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Κατά τη συνάντηση της Ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών στις 10 Δεκεμβρίου 2003 έγινε παρουσίαση του έργου των ομάδων εργασίας, εγκρίθηκε το Σχέδιο Δράσης για το 2004 (2004 EPC Work Plan) και ψηφίστηκαν οι ακόλουθες πέντε αποφάσεις:

- Απόφαση για την έγκριση του τελικού καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (Resolution to approve the final EPC Charter)
- Απόφαση για την έγκριση δημιουργίας προσωρινής Κανονιστικής και Διοικητικής Επιτροπής (Resolution to approve the constitution of the provisional Nominating & Governance Committee)
- Απόφαση για την πρόληψη και την καταπολέμηση της απάτης μέσω καρτών στην Ευρώπη (Resolution on preventing and fighting card fraud across Europe)
- Απόφαση για τις βασικές λειτουργίες των εθνικών κεντρικών τραπεζών σχετικά με τα μετρητά (Resolution on national central banks' core functions as regards cash)
- Απόφαση για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής μεταφοράς μετρητών στην ευρωζώνη (Resolution on facilitating cross-border cash transport in the Eurozone).

Οι δύο πρώτες αποφάσεις αναφέρονται στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και την αποδοχή της δημιουργίας μιας προσωρινής – έως το τέλος Ιανουαρίου 2004 – Επιτροπής για τα διοικητικά θέματα.

Η τρίτη απόφαση αφορά την πρόληψη και την καταπολέμηση της απάτης μέσω καρτών. Εστιάζεται σε ζητήματα όπως: η μελέτη της δυνατότητας ανάπτυξης μιας βάσης δεδομένων για την καταπολέμηση περιστατικών απάτης με πλαστικό χρήμα, η εδραίωση προτύπων και διαδικασιών ασφάλειας με κεφαλαιοποίηση των υφιστάμενων λύσεων, η

δημιουργία μιας “συμβουλευτικής ομάδας”, καθώς και η πρόταση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή να δημιουργηθεί μέσα στην ιστοσελίδα της, στη σχετική με θέματα απατών ενότητα, τμήμα αφιερωμένο στην ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών μέσα στην ευρωπαϊκή τραπεζική κοινότητα.

Στην τέταρτη απόφαση αναπτύσσονται μία σειρά από βασικές υποχρεώσεις των κεντρικών τραπεζών αναφορικά με τα μετρητά.

Η πέμπτη απόφαση για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής μεταφοράς μετρητών σκοπό έχει να αρθούν οι υπάρχοντες περιορισμοί για τη διασυνοριακή κυκλοφορία μεγάλου όγκου μετρητών, ορίζοντας συγχρόνως τις ελάχιστες απαιτήσεις ασφάλειας.

Δείκτες αναφορικά με την παρακολούθηση της συντελούμενης προόδου για την ολοκλήρωση της αγοράς πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Ένωση (SEPA Indicators)

Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών παρουσίασε στις 31 Δεκεμβρίου 2003 την πρώτη έκθεση σχετικά με τους ακόλουθους δείκτες:

- CREDEURO: αριθμός τραπεζών που έχουν προσχωρήσει στη σύμβαση Credeuro.
- ICP: αριθμός τραπεζών που έχουν προσχωρήσει στην Interbank Convention on Payments.
- PEACH RECEIVER CAPABILITY: συμμόρφωση σε επίπεδο χώρας με το ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών για την πρόσβαση όλων των κοινοτικών πιστωτικών ιδρυμάτων στις μέσω STEP 2 διακινούμενες μεταφορές πιστώσεων.
- IBAN & BIC: βαθμός διανομής του Διεθνούς Αριθμού Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN) και του Κωδικού Αναγνώρισης Τράπεζας (BIC) με αναγραφή τους στα αντίγραφα λογαριασμών και τα βιβλιάρια πελατών.
- ΟΓΚΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ που προέρχονται από τους χειριστές του Πανευρωπαϊκού Συστήματος Μεταφοράς Πιστώσεων PEACH: απαντήσεις μόνο από τους εν ενεργεία χειριστές (EBA Clearing).
- KAPTES: απαντήσεις των πολυεθνικών σχημά-

των καρτών (MasterCard Europe και VISA EU) ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις δύο συστάσεις της Ομάδας Εργασίας Καρτών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών σχετικά με τη διαφάνεια και την ελεύθερη κυκλοφορία εκδοτών καρτών.

➤ **ΜΕΤΡΗΤΑ:** κατάλογος χωρών, οι οποίες υπέβαλαν εθνικό σχέδιο δράσης για τα μετρητά στην Ομάδα Εργασίας για Θέματα Μετρητών του EPC.

Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα παρακολουθεί την ταχεία υιοθέτηση των αποφάσεων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, με απώτερο σκοπό την ολοκλήρωση της Ενιαίας Ευρωπαϊκής Αγοράς Πληρωμών (SEPA), μέσω των τριμηνιαίων εκθέσεων για τους παραπάνω δείκτες.

EPC- ECB Workshop με θέμα την Ενιαία Αγορά Πληρωμών για τις υπό ένταξη χώρες

Τον Οκτώβριο πραγματοποιήθηκε συνάντηση εργασίας μεταξύ του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με θέμα την Ενιαία Αγορά Πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Ένωση για τις υπό ένταξη χώρες. Τα σχετικά έγγραφα διαβιβάστηκαν προς ενημέρωση στα μέλη της Επιτροπής Συστημάτων Πληρωμών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Ειδική Ομάδα Εργασίας για τις Επιταγές (Cheque Task Force)

Η ειδική ομάδα εργασίας ολοκλήρωσε έκθεση με θέμα την υφιστάμενη κατάσταση των επιταγών στην Ευρώπη κατά το 2002. Η έρευνα αυτή, που πραγματοποιήθηκε τον Απρίλιο 2003, περιλαμβάνει περιγραφή του “χάρτη” των επιταγών στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ενώ συγχρόνως προσδιορίζει τους λόγους της σημερινής χρήσης των επιταγών σαν εγχώριο και διασυνοριακό μέσο πληρωμής.

Ομάδα Εργασίας για την Αυτοματοποίηση των Πληρωμών (End-to-end STP Working Group)

Η Ομάδα Εργασίας, μετά από απόφαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, διαβίβασε σχέδιο ψηφίσματος αναφορικά με την τυποποίηση των προϋποθέσεων για το χαρακτηρισμό μιας μεταφοράς πίστωσης ως επιδεχόμενης αυτόματης επεξεργασίας (STP).

Το σχέδιο ψηφίσματος, το οποίο αφορά τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων σε ευρώ που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού 2560 και πληρούν σειρά άλλων κριτηρίων, αποσκοπεί στην εναρμόνιση των πρακτικών που ακολουθούν οι τράπεζες πανευρωπαϊκά και ψηφίστηκε από την ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών.

2. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΣ (ΕΤΟ)

Νέο Νομοθετικό Πλαίσιο για την Ενιαία Αγορά Πληρωμών (New Legal Framework for Payments in the Internal Market)

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία έστειλε στις εθνικές ενώσεις τραπεζών την Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής με τίτλο “New Legal Framework for Payments in the Internal Market”, εγκαινιάζοντας ένα δεύτερο κύκλο διαβούλευσης με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς στον τομέα των πληρωμών, από τους οποίους ζητά σχολιασμό μέχρι το τέλος Ιανουαρίου 2004.

Κατόπιν συνέστησε ειδική ομάδα εργασίας, η οποία θα ασχοληθεί με το σχέδιο δράσης (NLF plan) και τη μεθοδολογία που θα ακολουθηθεί για την προετοιμασία της απάντησης προς την Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (New Legal Framework Task Force- NLFTF).

Η ΕΕΤ ενημέρωσε – και ζήτησε σχόλια για τα επιμέρους σχέδια της απάντησης της ΕΤΟ στα παραρτήματα της Ανακοίνωσης της Επιτροπής – τα μέλη των διατραπεζικών επιτροπών Κίνησης Κεφαλαίων, Μετρητών και E-Banking, καθώς και την Τράπεζα της Ελλάδος, την εταιρεία Δίας και την εταιρεία Τειρεσίας. Η διαδικασία διαβούλευσης και η βαρύτητα των σχετικών αποφάσεων θα διαμορφώσουν το πλαίσιο, στο οποίο θα κινηθούν τα μέσα και τα συστήματα πληρωμών την προσεχή δεκαετία.

Κυρώσεις για τις περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τις διατάξεις του Κανονισμού 2560/2001

Η Επιτροπή Συστημάτων Πληρωμών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας ζήτησε πληροφορίες

σχετικά με τις κυρώσεις που επιβάλλει κάθε κράτος-μέλος της ΕΕ στην περίπτωση μη συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τον Κανονισμό 2560/2001/ΕΚ για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ.

Η ΕΕΤ στην απάντησή της επισήμανε την απουσία ειδικού νομοθετικού πλαισίου, υπογράμμισε την υφιστάμενη, δυνάμει του άρθρου 55α του καταστατικού της ΤτΕ, εξουσία της τελευταίας για την επιβολή κυρώσεων στα πιστωτικά ιδρύματα που δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας και ενημέρωσε για τη διακηρυγμένη πρόθεση απονομής αρμοδιοτήτων προστασίας του καταναλωτή στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Αρχές που θα διέπουν τη σύσταση των ομάδων εργασίας και δράσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία απέστειλε κείμενο αναφορικά με τις αρχές που θα πρέπει να διέπουν τη σύσταση των ομάδων εργασίας και δράσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC Working Groups & Task Forces).

Στην απάντησή της η ΕΕΤ επισήμανε αφενός την ανάγκη συμμετοχής εκπροσώπων από όλα τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις ομάδες εργασίας/δράσης και αφετέρου την ανάγκη διαμόρφωσης διαύλων επικοινωνίας μεταξύ των ομάδων εργασίας του EPC, των ευρωπαϊκών ενώσεων του πιστωτικού τομέα και των εθνικών ενώσεων τραπεζών που θα παρέχουν τα κατάλληλα σε κάθε περίπτωση χρονικά περιθώρια πριν τη λήψη οποιασδήποτε απόφασης για δράση.

Ομάδα Εργασίας για το TARGET

Στις 12 Νοεμβρίου πραγματοποιήθηκε κοινή συνάντηση της Ομάδας Εργασίας για το TARGET (TARGET Working Group) της ΕΤΟ με την Ομάδα Διαχείρισης του TARGET (TARGET Management Working Group) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Τα θέματα που απασχόλησαν τη συνάντηση ήταν τα εξής:

➤ Μηχανισμός αποζημίωσης TARGET και κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής

Ομοσπονδίας για τη διατραπεζική αποζημίωση σε περίπτωση εσφαλμένων εντολών.

➤ Διαχείριση έκτακτων περιστατικών για τις συστημικής σημασίας διασυνοριακές πληρωμές TARGET.

➤ Παράταση του cut off για πληρωμές πελατείας και παράταση κλεισίματος του TARGET ή των εθνικών RTGS συστημάτων.

➤ Εξελίξεις αναφορικά με το TARGET 2.

Προκειμένου τα αρμόδια στελέχη των τραπεζών να λαμβάνουν έγκαιρα κάθε σχετική πληροφόρηση, αλλά και το ελληνικό τραπεζικό σύστημα να υποβάλει τις απόψεις του στο πλαίσιο των διαβουλεύσεων που λαμβάνουν χώρα σε διεθνές και κοινοτικό επίπεδο, η ΕΕΤ αποφάσισε να προχωρήσει – με την προϋπόθεση εκδήλωσης σχετικού ενδιαφέροντος των μελών της – στη δημιουργία ολιγομελών ομάδων εργασίας από εξειδικευμένα στο αντικείμενο στελέχη των τραπεζών.

Επιπλέον η ΕΕΤ υπέβαλε στο TARGET Working Group, κατόπιν σχετικού αιτήματός του, τα στοιχεία των αρμόδιων στελεχών των μεγαλύτερων ελληνικών τραπεζών στον τομέα της εκκαθάρισης πληρωμών σε ευρώ. Στόχος είναι η διαμόρφωση μιας λίστας που θα επιτρέπει την ταχεία ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των τραπεζικών στελεχών στους τομείς της διαχείρισης διαθεσίμων και των υποστηρικτικών εργασιών στην κίνηση κεφαλαίων.

Επίσης η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έδωσε στη δημοσιότητα ενημερωτικό φυλλάδιο για το TARGET 2. Το φυλλάδιο διαβιβάστηκε στις διατραπεζικές επιτροπές και στα συνδεδεμένα μέλη της ΕΕΤ.

3. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (ECBS)

Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων για την ασφάλεια των συναλλαγών ηλεκτρονικής τραπεζικής

Η Επιτροπή απέστειλε πρόσκληση για ψήφισμα έως τις 13 Ιανουαρίου 2004 της τελικής μορφής του εγχειριδίου RT411 Version1 “Security Guidelines for E-Banking: Application of the Basel Risk Management Principles”. Το εγχειρίδιο αυτό περιγράφει μια σειρά

από κατευθυντήριες αρχές για ασφαλή παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής, τις οποίες συστήνει η ECBS να υιοθετήσουν οι ευρωπαϊκές τράπεζες.

Οι θεμελιώδεις αυτές αρχές βέλτιστης πρακτικής για τη διαχείριση των ιδιαίτερων κινδύνων, στους οποίους εκτίθενται τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την άσκηση δραστηριοτήτων ηλεκτρονικής τραπεζικής, ευθυγραμμίζονται με θέματα που περιγράφονται στο έγγραφο “Risk Management Principles for E-Banking” της Επιτροπής της Βασιλείας για την εποπτεία των τραπεζών.

Η ΕΕΤ ψήφισε υπέρ της επικύρωσης του τεχνικού αυτού εγχειριδίου.

4. ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Θέματα κίνησης κεφαλαίων

Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με τις τράπεζες, εξέτασε τα ακόλουθα θέματα:

- Επέκταση της απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής αναφορικά με την τιμολόγηση των υπηρεσιών του νέου DIASTRANSFER στις εισερχόμενες διασυνοριακές εντολές, στις περιπτώσεις μεσολάβησης άμεσου μέλους του STEP2.
- Τιμολόγηση ειδικών προϊόντων πίστωσης (π.χ. μερίσματα, συντάξεις κ.λπ.).
- Τιμολόγηση λοιπών ενεργειών (επιστροφή και έρευνα).
- Διατραπεζική συμφωνία για εντολές που διακινούνται μέσω του συστήματος EPMHS με ένδειξη εξόδων OUR.
- Ορισμός του STP.

Η ΕΕΤ για την εξέταση των παραπάνω θεμάτων σύστησε την Ομάδα Εργασίας για τις Μεταφορές Πιστώσεων, η οποία θα συνεδριάσει μετά και την οριστικοποίηση των θεματικών που θα την απασχολήσουν στις αρχές του 2004.

Αναφορικά με την ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Ειδικής Σύστασης υπ’ αρ. 7 της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης του ΟΟΣΑ (FATF) οι εκπρόσωποι των τραπεζών διαπίστωσαν την ανάγκη ομοιόμορφης εφαρμογής της από τις τράπεζες.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου Οκτωβρίου-Δεκεμβρίου έγινε επίσης ενημέρωση των τραπεζών σε

σχέση με τις αποφάσεις της Ολομέλειας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, οι οποίες αφορούν:

- τις κατευθυντήριες γραμμές για την αποτελεσματική διοίκηση του PEACH,
- τις αρχές πρόσβασης και τιμολογιακής πολιτικής στο PEACH για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους και άλλες άτυπες ομαδοποιήσεις, και
- την παρουσίαση του προέδρου του TARGET Working Group με θέμα το TARGET 2 στην εκδήλωση SIBOS του οργανισμού SWIFT που πραγματοποιήθηκε στη Σιγκαπούρη.

Επίσης διαβιβάστηκαν προς τις τράπεζες για ενημέρωση και σχολιασμό:

- το σχέδιο ανακοίνωσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών αναφορικά με τους κανόνες τυποποίησης των βασικών διασυνοριακών μεταφορών πιστώσεων σε ευρώ,
- τα κείμενα της Ομάδας Εργασίας για το TARGET της ΕΤΟ,
- οι δείκτες ολοκλήρωσης της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών,
- η Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη δημιουργία ενός νέου νομικού πλαισίου, το οποίο θα συμβάλει στη δημιουργία της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών στην Εσωτερική Αγορά.

Η ΕΕΤ για την καλύτερη ενημέρωση των μελών της διαβίβασε επίσης την επιστολή της Διεύθυνσης Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος προς το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών αναφορικά με την υποχρέωση των τραπεζών να ζητούν από τους εντολείς την προσκόμιση δήλωσης παρακράτησης ΦΠΑ ή απαλλαγής κατά τη διενέργεια πληρωμών τρεχουσών συναλλαγών.

Σύστημα για την ασφάλεια των συναλλαγών μέσω καρτών

Μετά από αίτημα της εταιρείας Τειρεσίας, η ΕΕΤ κάλεσε τις τράπεζες να σχολιάσουν το περιεχόμενο του σχεδίου “Κανονισμού λειτουργίας του συστήματος για την ασφάλεια των συναλλαγών μέσω καρτών”, προκειμένου η Τειρεσίας να προχωρήσει στη λήψη της σχετικής άδειας από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Επιτροπή διαμόρφωσης κοινού δικτύου POS

Η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ αποφάσισε την αναστολή και ακύρωση της μελέτης για τη βελτίωση του acquiring, μέσω της ανάπτυξης κοινού διατραπεζικού δικτύου POS, λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση ορισμένων τραπεζών να κινηθούν ανεξάρτητα στο χώρο.

Θέματα μετρητών

Με στόχο τη δημιουργία εθνικού σχεδίου για τα μετρητά συνεδρίασε η αρμόδια διατραπεζική Επιτροπή Μετρητών. Κατά τη συνεδρίαση αποφασίστηκε η καταγραφή από τις τράπεζες και η γνωστοποίηση προς την ΕΕΤ του συνόλου των παραγόντων κόστους που ενέχονται στη διαδικασία προμήθειας, διακίνησης, διαφύλαξης, αντικατάστασης κ.λπ. του συστήματος υποστήριξης μετρητών.

Στα μέλη της Επιτροπής Μετρητών διαβιβάστηκαν επίσης για ενημέρωση και υποβολή σχολίων:

- Το σχέδιο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη δημιουργία ενός νέου νομικού πλαισίου, το οποίο θα συμβάλει στη δημιουργία της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών στην Εσωτερική Αγορά,
- οι δύο νέες Συστάσεις του Ευρωπαϊκού Συμ-

βουλίου Πληρωμών σχετικά με τις βασικές λειτουργίες των εθνικών κεντρικών τραπεζών σχετικά με τα μετρητά και τη διευκόλυνση της διασυννοιακής μεταφοράς μετρητών στην ευρωζώνη,

- η παρουσίαση του προέδρου της Ομάδας Εργασίας για Θέματα Μετρητών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών για την πορεία των εργασιών της εν λόγω ομάδας εργασίας, καθώς και για τις δυσκολίες που αντιμετωπίζει για τη δημιουργία του εθνικού σχεδίου για τα μετρητά.

Αίτημα του Υπουργείου Οικονομικών για πίστωση του Δημοσίου με το ποσό του ΦΠΑ μέχρι τις 31.12.2003

Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών ζήτησε με επιστολή του την πίστωση του Δημοσίου, μέχρι τις 31.12.2003, με τα χρήματα που αφορούν την πληρωμή των ηλεκτρονικά υποβαλλόμενων περιοδικών δηλώσεων ΦΠΑ για το μήνα Δεκέμβριο 2003.

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες, οι οποίες συμφώνησαν με το προαναφερόμενο αίτημα, καθώς και την εταιρεία ΔΙΑΣ προκειμένου να προχωρήσει στην υλοποίηση του αιτήματος του Υπουργείου.

ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΠΡΟΤΥΠΑ

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Τον Οκτώβριο διαβιβάστηκε σε όλες τις τράπεζες (μέλη και μη μέλη της ΕΕΤ) το νέο ενημερωμένο Ευρετήριο του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος σε ηλεκτρονική μορφή.

ΕΠΙΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΕΕΤ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΕΛΟΤ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΤΥΠΟΥ INTERNATIONAL BANK ACCOUNT NUMBER (IBAN)

Κατόπιν σχετικού αιτήματος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων, ο Οργανισμός ISO κυκλοφόρησε για ψηφοφορία πρόταση για την τρο-

ποποίηση του πρότυπου ISO 13616, στο οποίο βασίζεται τεχνικά η δομή του Διεθνούς Αριθμού Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN).

Η Γενική Γραμματεία, λαμβάνοντας υπόψη ότι το σύνολο των τραπεζών της χώρας μας έχει ήδη υιοθετήσει και εφαρμόσει την εν λόγω τροποποίηση, ακολουθώντας τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ζήτησε με επιστολή της προς τη Γενική Διευθύντρια του Ελληνικού Οργανισμού Τυποποίησης ΑΕ (ΕΛΟΤ) την υποβολή θετικής ψήφου στην εν λόγω ψηφοφορία.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

1. ΘΕΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Η ΕΕΤ ενημέρωσε τις τράπεζες σχετικά με τις τελευταίες εξελίξεις στο χώρο της ηλεκτρονικής τραπεζικής και ειδικότερα για:

- Την ολοκλήρωση του έργου της Ομάδας Εργασίας Electronic Payment Initiator και την απόδοση στα ελληνικά της ορολογίας που χρησιμοποιείται στις διαδικασίες του ePI. Οι τράπεζες ενημερώθηκαν για τη στάση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζικών Προτύπων σχετικά με τα πρότυπα ePI και IPI.
- Την πορεία των εργασιών για την υλοποίηση του CD-ROM με το ενημερωτικό υλικό για το internet banking.
- Την ασφάλεια των συστημάτων ηλεκτρονικής τραπεζικής και τις περιπτώσεις εξαπάτησης πελατών ξένων τραπεζών μέσω παραπλανητικών e-mail (scam spam) ή μέσω ψεύτικων ιστοσελίδων (bogus sites).
- Τις τελευταίες εξελίξεις στα ψηφιακά πιστοποιητικά στον ελληνικό χώρο.

Προς τις τράπεζες διαβιβάστηκαν επίσης για ενημέρωση και υποβολή σχολίων:

- Το σχέδιο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη δημιουργία ενός νέου νομικού πλαισίου που θα

συμβάλει στη δημιουργία της Ενιαίας Αγοράς Πληρωμών στην Εσωτερική Αγορά.

- Τα συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία σχετικά με το internet banking για το χρονικό διάστημα 1.1.2003-30.6.2003.
- Το Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ 1685/Β'/14.11.2003), σύμφωνα με το οποίο το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών δημιούργησε μία νέα ηλεκτρονική υπηρεσία χορήγησης εγγράφων μέσω του συστήματος www.e-oikonomia.gr

2. ΑΦΙΕΡΩΜΑ ΤΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΤΗΣ ΕΕΤ ΣΤΟ INTERNET BANKING

Το Δελτίο της ΕΕΤ που κυκλοφόρησε το Νοέμβριο ήταν αφιερωμένο στο internet banking. Το ειδικό αυτό αφιέρωμα περιλάμβανε άρθρα εκπροσώπων τραπεζών-μελών που ειδικεύονται στο e-banking, καθώς και συζήτηση στοργυλής τραπεζής με θέμα τις προοπτικές του e-banking στην Ελλάδα.

3. ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποίησε το Δεκέμβριο την Πράξη Διοικητή 2527/8.12.2003 σχετικά με τους κανόνες προληπτικής εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2003 εμπλουτίστηκε η βάση στατιστικών δεδομένων που αφορά τους ισολογισμούς των τραπεζών και των τραπεζικών ομίλων με τα οικονομικά στοιχεία των παρακάτω τραπεζών: Τράπεζα Επενδύσεων, Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, Proton Επενδυτική Τράπεζα, Ταχυδρομικό Ταμειούτριο, Επενδυτική Τρά-

πεζα της Ελλάδος, Unit Bank, Marfin Bank, Πανελλήνια Τράπεζα και συνεταιριστικές τράπεζες. Τα στοιχεία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών στα ελληνικά και στα αγγλικά.

Επίσης ολοκληρώθηκε η ανάλυση και επεξεργασία των οικονομικών στοιχείων των ελληνικών

τραπεζών, των τραπεζικών ομίλων τους και των συνεταιριστικών τραπεζών και δημιουργήθηκε ειδικό τεύχος στατιστικών στοιχείων που περιλαμβάνει:

➤ ανάλυση βασικών μεγεθών ισολογισμού και ανάλυση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης ανά τράπεζα και ανά όμιλο,

➤ χρηματοοικονομικούς δείκτες επί των Οικονομικών Καταστάσεων ανά τράπεζα και ανά όμιλο,
 ➤ μερίδια αγοράς στο σύνολο των ελληνικών τραπεζών, στο σύνολο των τραπεζικών ομίλων και στο σύνολο των συνεταιριστικών τραπεζών.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

1. ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΟΔΟΣΙΑΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ)

Το ΤΕΜΠΜΕ, όπως είναι γνωστό, συστήθηκε με το Ν. 3066/02, θα λειτουργεί συμπληρωματικά και όχι ανταγωνιστικά προς τον τραπεζικό τομέα και θα παρέχει εγγυήσεις στις μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις σε ποσοστό από 40-70% επί του ύψους της πίστωσης.

Οι όροι και οι προϋποθέσεις παροχής των εγγυήσεων εξειδικεύονται στον οικείο Κανονισμό Εγγυήσεων, που εγκρίθηκε με την ΚΥΑ 12882/867/31.7.03.

Το αρχικό κεφάλαιο του Ταμείου ανέρχεται σε 100.000.000 ευρώ, το οποίο καλύπτεται από το ελληνικό Δημόσιο και συγχρηματοδοτείται κατά 67% από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Στα μέσα Δεκεμβρίου 2003 ο Πρόεδρος του

ΤΕΜΠΜΕ, κ. Ι. Δασκαλόπουλος, απέστειλε με έγγραφό του στις Διοικήσεις των τραπεζών σύμβαση συνεργασίας και ζήτησε την υπογραφή της από αυτές, προκειμένου να ξεκινήσει ουσιαστικά η λειτουργία του Ταμείου.

Πρόσθετα, με στόχο την καλύτερη δυνατή επιτυχία του νεοσύστατου για τη χώρα μας εγγυοδοτικού αυτού θεσμού, συμφωνήθηκε η σύσταση διμερούς επιτροπής ΤΕΜΠΜΕ – τραπεζών, με αντικείμενο την επεξεργασία και επίλυση διαδικαστικών και άλλων θεμάτων που θα προκύπτουν στην πορεία της συνεργασίας τους.

ΤΕΜΠΜΕ, ΑΜΑΛΙΑΣ 26, 105 57 ΑΘΗΝΑ,
 ΤΗΛ.: 210 3311201-5, FAX: 210 3311207

2. ΚΩΔΙΚΑΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Η ΕΕΤ παρακολούθησε και επεξεργάστηκε σχέδιο κώδικα συμπεριφοράς μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), τον οποίο επεξεργάστηκαν από κοινού ο ευρωπαϊκός τραπεζικός τομέας και οι ευρωπαϊκές ενώσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων υπό την αιγίδα της Ευ-

ρωπαϊκής Επιτροπής. Στον κώδικα, ο οποίος πρόκειται να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2004, θα είναι δυνατό να προσχωρήσουν τα πιστωτικά ιδρύματα είτε μέσω των εθνικών ενώσεών τους είτε αυτοτελώς.

Όπως αναφέρεται στο προοίμιό του, ο ευρω-

παϊκός κώδικας συμπεριφοράς αποτελεί ένα μέτρο οικοδόμησης εμπιστοσύνης στις σχέσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και ΜΜΕ και αναμένεται να συμβάλει στη μεγαλύτερη αμοιβαία κατανόηση των αντίστοιχων ρόλων και ευθυνών τους. Μεταξύ άλλων περιέχονται γενικές αρχές για την ενίσχυση της

διαφάνειας, τον ανοικτό διάλογο, την τήρηση εμπιστευτικότητας και την αποφυγή διακρίσεων, καθώς επίσης και ειδικότερου περιεχομένου διατάξεις για τη διαδικασία που θα πρέπει να ακολουθείται για τη χορήγηση πιστώσεων σε ΜΜΕ και την αντίστοιχη ενημέρωση που πρέπει αμοιβαία να παρέχεται.

3. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΕΕΤ-TANEO

Το Ταμείο Ανάπτυξης Νέας Οικονομίας (TANEO), που συστήθηκε με το Ν. 2843/2000, έχει ως σκοπό τη χρηματοδότηση επενδυτικών σχημάτων, Venture Capital Funds (VCF), τα οποία θα αναλαμβάνουν να επενδύουν σε καινοτόμες επιχειρήσεις με έδρα την Ελλάδα (ενδεικτικά: τηλεπικοινωνίες, πληροφορική, ηλεκτρονικό εμπόριο, βιοτεχνολογία κ.λπ.).

Με δεδομένο ότι η δημιουργία VCF παρουσιάζει ιδιαίτερο ενδιαφέρον για τον τραπεζικό τομέα, η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, σε συνεργασία με το TANEO, διοργάνωσε το Δεκέμβριο 2003 ημερίδα με θέμα: “Δυνατότητες χρηματοδότησης από το TANEO εγχειρημάτων των ελληνικών τραπεζών στο χώρο του venture capital”.

Σημειώνεται ότι το TANEO θα αναλαμβάνει ποσοστό μέχρι 50% του κεφαλαίου των σχημάτων

στα οποία θα επενδύει και δεν θα αναμιγνύεται σε θέματα διαχείρισής τους.

Βασικά κριτήρια για την επιλογή των επενδυτικών σχημάτων, στα οποία θα συμμετάσχει το Ταμείο, είναι η αξιοπιστία των επενδυτικών προτάσεων και των διαχειριστών, καθώς και η συμβολή των χρηματοδοτούμενων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων στην ανάπτυξη των τομέων της νέας οικονομίας.

Το ύψος των κεφαλαίων που πρόκειται να επενδύσει το Ταμείο ανέρχεται σε 150.000.000 ευρώ. Από τα κεφάλαια αυτά, τα 105.000.000 ευρώ προέρχονται από ιδιώτες επενδυτές (έκδοση ομολογιακού δανείου με την εγγύηση του ελληνικού Δημοσίου) και τα 45.000.000 ευρώ αποτελούν επένδυση του ελληνικού Δημοσίου.

4. ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΕΣ ΤΑΞΕΙΣ

Στο πλαίσιο της συνεργασίας της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών με τις παραγωγικές τάξεις της χώρας διοργανώθηκε εσπερίδα στα γραφεία του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών (ΕΒΕΑ), με σκοπό τη συζήτηση ερωτημάτων που το ΕΒΕΑ έθεσε στην ΕΕΤ και τα οποία αποτέλεσαν αντικείμενο εργασίας της Διατραπεζικής Επιτροπής Τραπεζικών Εργασιών.

Στη συνάντηση, όπου συμμετείχαν εκπρόσωποι

και μέλη των επιμελητηρίων της χώρας, ο Πρόεδρος της ΕΕΤ, κ. Θ. Καρατζάς, παρουσία και του Γενικού Γραμματέα, κ. Χρ. Γκόρτσου, απάντησε ενδελεχώς στα ερωτήματα των επιμελητηρίων, τα οποία αφορούσαν κυρίως θέματα επιτοκίων, ανατοκισμού, διαφάνειας συναλλαγών, χρεώσεων, χρηματοδότησης μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, ηλεκτρονικής τραπεζικής, θέματα εταιρείας ΤΕΙΡΕΣΙΑ, καθώς και διάφορα άλλα θέματα τραπεζικού ενδιαφέροντος.

5. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΣΗΜΑΤΩΝ ΤΕΛΩΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑΣ ΕΤΟΥΣ 2004

Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, προκειμένου να διευκολύνει τους φορολογουμένους στην παραλαβή των ειδικών σημάτων τελών κυκλοφορίας ΙΧ αυτοκινήτων και μοτοσικλετών έτους 2004, ζήτησε από τις τράπεζες να συμπεριλάβουν στο ισχύον χρονικό διάστημα διάθεσης των σημάτων αυτών (1.11-20.12.2003) και το τελευταίο δεκαήμερο του Δεκεμβρίου.

Μετά από επανειλημμένες συνεδριάσεις εκπροσώπων των τραπεζών και του Υπουργείου, οι

τράπεζες αποδέχθηκαν το αίτημα, παρά το γεγονός ότι το ύψος της αποζημίωσης διεκπεραίωσης της εργασίας αυτής δεν κάλυπτε το πραγματικό λειτουργικό κόστος.

Στην εν λόγω διαδικασία συμμετείχαν οι τράπεζες: Εθνική, Alpha, Emporiki, Αγροτική, Πειραιώς, Κύπρου, Γενική, Εγνατία, Αττικής, Λαϊκή, Novabank, Aspis, Ωμέγα, Probank, Πανελλήνια και Ελληνική Τράπεζα.

6. ΑΛΛΑ ΘΕΜΑΤΑ

Κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου 2003 η Επιτροπή Τραπεζικών Εργασιών ασχολήθηκε επίσης με τα εξής θέματα:

- Προβλήματα δανειοληπτών των παραμεθόριων περιοχών Θράκης, Κιλκίς και Φλώρινας, που τέθηκαν με σχετικό υπόμνημα των Συνδέσμων Βιομηχανιών και Βιοτεχνών των περιοχών αυτών προς το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών.
- Είσπραξη εξόδων διαχείρισης από αδραείς καταθετικούς λογαριασμούς.
- Εφαρμογή οδηγιών των ΚΥΑ 69099, 37497 και 9034/03 περί επιδότησης επιτοκίου παραμεθορίων περιοχών.
- Προσκόμιση φορολογικών δικαιολογητικών για

πληρωμή υποχρεώσεων στο εξωτερικό, εξόφληση φορολογικών στοιχείων με δίγραμμη επιταγή ή μέσω τραπεζικού λογαριασμού και υποβολή αθεώρητων μηδενικών δηλώσεων απόδοσης του φόρου στις μεσολαβούσες τράπεζες.

- Δυνατότητα έκδοσης αποδεικτικού εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων από το εξωτερικό.
- Έκδοση επιταγών από τις τράπεζες για εξόφληση οφειλών υπόχρεων προς το Δημόσιο.
- Αίτημα του Πανελληνίου Συνδέσμου Τυφλών για απαλλαγή των τυφλών από την τιμολόγηση συναλλαγών.
- Συνεργασία τραπεζών - Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ).

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Η ΕΕΤ επεξεργάστηκε την προωθούμενη από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών τροπολογία για την προσθήκη ιδιαίτερου κεφαλαίου στον κ.ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιρειών με θέμα “Διεθνή λογιστικά πρότυπα”, και υπέβαλε στο Υπουργείο κείμενο κατ’ άρθρον παρατηρήσεων. Οι παρατηρήσεις αφορούσαν μεταξύ άλλων την επέκταση της υποχρεωτικής εφαρμογής των ΔΛΠ και στις συνδεδεμένες με τη μητρική εταιρείες, τους όρους δημοσιότητας των συντασσόμενων σύμφωνα με τα ΔΛΠ οικονομικών καταστάσεων, τους κανόνες αποτίμησης και την τήρηση των λογιστικών βιβλίων, καθώς και τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών ή ζημιών.

2. ΛΟΙΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Η ΕΕΤ, ανταποκρινόμενη σε σχετικό αίτημα του Κυπριακού Συνδέσμου Τραπεζών, χορήγησε πληροφορίες αναφορικά με τον έλεγχο και πιστοποίηση που παρέχουν οι ελεγκτές ως προς την επάρκεια των προβλέψεων των τραπεζών για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΟΣ ΦΟΡΟΥ ΕΠΙ ΤΟΚΩΝ ΟΕΔ, ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΕΙΝΑΙ ΜΟΝΙΜΟΙ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ

Η ΕΕΤ ζήτησε με έγγραφό της από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών τη διευθέτηση του ζητήματος της επιστροφής σε ξένους θεσμικούς επενδυτές αχρεωστήτως καταβληθέντων φόρων επί τόκων ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου. Η ρύθμιση του θέματος αναμένεται να επιδράσει θετικά στην αξιοπιστία της ελληνικής κεφαλαιαγοράς και την προσέλκυση ξένων θεσμικών επενδυτών.

2. ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ “ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ”

Στο πλαίσιο επεξεργασίας του ανωτέρω σχεδίου Νόμου η ΕΕΤ μετείχε ενεργά στην ομάδα εργασίας που συστήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών για τη μελέτη, τον προσδιορισμό και την καταγραφή των δαπανών, που εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων και υπέβαλε αναλυτικό σχετικό κείμενο βασιζόμενο τόσο στη σχετική νομολογία, όσο και σε ατομικές λύσεις που έχουν χορηγηθεί από τη Διοίκηση.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. ΥΓΙΕΙΝΗ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Η ΕΕΤ, κατόπιν ενδεδειγμένης συζήτησης και επεξεργασίας στο πλαίσιο της αρμόδιας επιτροπής της, υπέβαλε στο Υπουργείο Εργασίας κείμενο με παράθεση των ζητημάτων – προβλημάτων που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες κατά την ερμηνεία και εφαρμογή της νομοθεσίας για την υγιεινή και ασφάλεια και ιδίως αναφορικά με τον ιατρό εργασίας. Τα κύ-

ρια ζητήματα αφορούν τον τρόπο τήρησης των αρχείων και βιβλίων του ιατρού εργασίας, σε συνδυασμό με τη νομοθεσία περί ευαίσθητων δεδομένων, καθώς και την εφαρμογή των κριτηρίων του αριθμού των απασχολούμενων και της απόστασης των υποκαταστημάτων των τραπεζών από την κύρια επιχείρηση ή κατάσταση αυτής.

2. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ (ΕΚΕ) - CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

Στο πλαίσιο διεξαγωγής του κοινωνικού διαλόγου για την ΕΚΕ μεταξύ των ευρωπαϊκών κοινωνικών εταιριών του τραπεζικού κλάδου η ΕΕΤ έλαβε μέρος στο πρώτο στάδιο σχετικού ερωτηματολογίου, που απευθυνόταν στις επιμέρους εθνικές ενώσεις τραπεζών και συνδικαλιστικές οργανώσεις. Αντικείμενο του ερωτηματολογίου ήταν η χορήγηση πληροφοριών, με συνοπτική παρουσίαση των νομοθετικών διατάξεων ή διατάξεων κλαδικών ή επιχειρησιακών

συλλογικών συμβάσεων, αναφορικά με την επιμόρφωση και εκπαίδευση των τραπεζοϋπαλλήλων, τη διασφάλιση θεμελιωδών εργασιακών δικαιωμάτων (συμμετοχικά δικαιώματα, δικαίωμα του συνεταιρίζεσθαι), τη διατήρηση της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και οικογενειακής ζωής, τις μορφές εσωτερικής επικοινωνίας των εργαζομένων, καθώς και την παροχή ίσων ευκαιριών σε αυτούς.

3. ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΣΥΝΔΕΣΜΩΝ ΓΙΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ (LIAISON COMMITTEE FOR SOCIAL AFFAIRS)

Τον Οκτώβριο 2003 πραγματοποιήθηκε στην Αθήνα η συνεδρίαση της Επιτροπής Συνδέσμων για Ευρωπαϊκά Κοινωνικά Θέματα, στο πλαίσιο της οποίας έγινε παρουσίαση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, των συστημάτων επίλυσης ατομικών και συλλογικών εργατικών διαφορών, καθώς και των συνταξιοδοτικών συστημάτων των τραπεζών, σε συνδυασμό με τη λειτουργία των ταμείων επαγγελματι-

κής ασφάλισης. Από τα θέματα αυτά, η ΕΕΤ ανέλαβε την επεξεργασία και εκπόνηση συγκριτικής παρουσίασης αναφορικά με το θέμα των συστημάτων επίλυσης ατομικών και συλλογικών εργατικών διαφορών που ισχύουν στα κράτη-μέλη. Σημειώνεται ότι την επεξεργασία του θέματος των συνταξιοδοτικών συστημάτων των τραπεζών έχει αναλάβει η Ιταλική Ένωση Τραπεζών.

4. ΕΙΔΙΚΟ ΒΙΒΛΙΟ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ ΝΕΟΠΡΟΣΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Η ΕΕΤ απηύθυνε επιστολή στο Διοικητή του ΙΚΑ, με την οποία ζητήθηκε η παρέμβασή του για την εκ μέρους των υποκαταστημάτων του ΙΚΑ ομοιόμορφη ερμηνεία και εφαρμογή των διατάξεων για την τήρηση του ειδικού βιβλίου νεοπροσλαμβανόμενου

προσωπικού. Κοινό αίτημα των τραπεζών είναι η ενιαία αναγνώριση της δυνατότητας τήρησης του βιβλίου αυτού είτε σε κεντρικό επίπεδο (έδρα) είτε περιφερειακά (καταστήματα).

5. ΛΟΙΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Η ΕΕΤ, ανταποκρινόμενη σε αίτημα της κεντρικής τράπεζας της Κύπρου, που κοινοποιήθηκε μέσω της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας, παρέσχε πληροφορίες αναφορικά με την αντιπροσωπευτική ισχύ των συνδικαλιστικών οργανώσεων στις τράπε-

ζες-μέλη, το καθεστώς των απολύσεων, την υπερωριακή απασχόληση, την προσφυγή των τραπεζών σε ανάθεση εργασιών σε τρίτους (“outsourcing”), καθώς και τα συμμετοχικά δικαιώματα των εργαζομένων σε περίπτωση μεταβολής της διοίκησης της επιχείρησης.

ΑΣΦΑΛΕΙΑ

ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Στο πλαίσιο των τελευταίων διεθνών και ευρωπαϊκών εξελίξεων αναφορικά με το ξέπλυμα χρήματος η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προτίθεται να εκδώσει το πρώτο εξάμηνο του 2004 την 3η πρόταση Οδηγίας, στόχος της οποίας είναι να ανταποκρίνεται καλύτερα στη σχετική διεθνή πρακτική και να παρέχει υψηλό επίπεδο προστασίας του χρηματοπιστωτικού κλάδου για την αποφυγή της χρησιμοποίησής του από το διεθνές οργανωμένο έγκλημα.

Επιπρόσθετα ο οργανισμός Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) οριστικοποίησε την τροποποίηση των 40 Ειδικών Συστάσεων που αφορούν το ξέπλυμα χρήματος. Η τροποποίηση αυτή κρίθηκε σκόπιμη, καθώς, μετά από σχετικές έρευνες, διαπιστώθηκε ότι η διενέργεια αυστηρών ελέγχων στο χρηματοπιστωτικό κλάδο ώθησε τους επιδιώκοντες τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες να αναζητήσουν

εναλλακτικές μεθόδους για απόκρυψη της προέλευσης των εσόδων τους.

Τέλος, στον τομέα της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας η Ευρωπαϊκή Επιτροπή συμφώνησε με το αίτημα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για τη δημιουργία μιας ηλεκτρονικής βάσης δεδομένων, η οποία θα περιέχει στοιχεία φυσικών προσώπων και οργανισμών που υπόκεινται σε οικονομικές κυρώσεις. Μετά τη συγκρότηση της βάσης από την ΕΤΟ, την ευθύνη ενημέρωσης και συντήρησής της θα έχει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η έναρξη λειτουργίας της αναμένεται στο τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2004.

Στη βάση αυτή θα προσφεύγουν εφεξής οι ευρωπαϊκές τράπεζες, προκειμένου να ενημερώνονται και να αντλούν αξιόπιστα στοιχεία για φυσικά πρόσωπα και οργανισμούς που υπόκεινται σε οικονομικές κυρώσεις από την Ευρωπαϊκή Ένωση.