

# Δραστηριότητες ΕΕΤ



Τραπεζική Εποπτεία και Διαχείριση Κινδύνων  
Συστήματα και Μέσα Πληρωμών  
Ασφάλεια Τραπεζών και Συναλλαγών

### Ενσωμάτωση του νέου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια στην ελληνική έννομη τάξη

Η ΕΕΤ, ενόψει της διαδικασίας ενσωμάτωσης στην ελληνική έννομη τάξη του νέου πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας και στο πλαίσιο ανταλλαγής απόψεων με την Τράπεζα της Ελλάδος, υπέβαλε στην τελευταία τις πρώτες τοποθετήσεις της αναφορικά με:

- την ευχέρεια πάγιας χρήσης της τυποποιημένης μεθόδου για τα ανοίγματα έναντι κρατών/κεντρικών τραπεζών και ιδρυμάτων (τραπεζών και επιχειρήσεων επενδύσεων) από τις τράπεζες που θα έχουν υιοθετήσει τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων,
- τον ορισμό της αθέτησης υποχρεώσεων, και
- την κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων έναντι τοπικών/δημοτικών αρχών για τους σκοπούς εφαρμογής της μεθόδου των εσωτερικών διαβαθμίσεων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έλαβε υπόψη της αρκετές από τις θέσεις της ΕΕΤ στα παραπάνω ζητήματα, όπως διαφαίνεται από τα έγγραφα διαβούλευσης που εξέδωσε στη συνέχεια και για τα οποία η ΕΕΤ πρόκειται να υποβάλει νέες διεξοδικές παρατηρήσεις.

### Τροποποίηση του πλαισίου για την παρακολούθηση της ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων

Η Τράπεζα της Ελλάδος υπέβαλε στην ΕΕΤ για παρατηρήσεις σχέδιο Πράξης αναφορικά με την τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2156/92 σχετικά με τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την παρακολούθηση της ρευστότητας.

Τα βασικά σημεία των παρατηρήσεων της ΕΕΤ αφορούν τις εξής θεματικές ενότητες:

- τη μεθοδολογία κατάταξης των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού σε προκαθορισμένες χρονικές κατηγορίες,
- τους συντελεστές υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας,
- την υποβολή στοιχείων και την εκπλήρωση ελάχιστων ορίων δεικτών ρευστότητας, και
- τις βασικές αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας.

Βασικό αίτημα της ΕΕΤ υπήρξε η ανάγκη αναβολής της έναρξης ισχύος της ΠΔ/ΤΕ για τουλάχιστον έξι μήνες, λαμβανομένης υπόψη της διοικητικής επιβάρυνσης (μηχανογραφική υποστήριξη, παρακολούθηση σε ημερήσια βάση των δεικτών ρευστότητας κ.λπ.) που επιφέρει η εφαρμογή του προτεινόμενου σχεδίου

ΠΔ/ΤΕ, σε συνδυασμό με τις αυξημένες απαιτήσεις, κατά την τρέχουσα χρονική περίοδο, οι οποίες συνδέονται με την προετοιμασία των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ό,τι αφορά την ανάπτυξη των κατάλληλων υποδομών για την εισαγωγή του νέου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια και την εισαγωγή των ΔΛΠ.

## Συστήματα και μέσα πληρωμών

### Πρόληψη και αντιμετώπιση των απατών στα μέσα και συστήματα πληρωμών

Μετά από σχετική εισήγηση της Διατραπεζικής Επιτροπής Καρτών της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, συγκροτήθηκε από την ΕΕΤ διατραπεζική επιτροπή με αντικείμενο την πρόληψη και την αντιμετώπιση της απάτης στα μέσα και στα συστήματα πληρωμών.

Η επιτροπή, η οποία ξεκίνησε τις εργασίες της το Δεκέμβριο, θα ασχοληθεί μεταξύ άλλων με τα ακόλουθα θέματα:

1. Τα διάφορα μέσα και συστήματα πληρωμών συμπεριλαμβανομένων και των υποστηρικτικών εξαρτημάτων (κάρτες πληρωμών, ATMs, POS, πλαστές ταυτότητες και δικαιολογητικά, μέθοδοι απάτης στο internet banking κ.ά.). Εξαίρεση θα αποτελούν τα μετρητά.
2. Την καταγραφή σύγχρονων τάσεων εξαπάτησης των πελατών.
3. Την ενασχόληση με τεχνικά και οργανωτικά θέματα για την ανταλλαγή των πληροφοριών μεταξύ των τραπεζών.
4. Τη συλλογή στατιστικών στοιχείων, ως απαραίτητη υποστηρικτική εργασία.
5. Την ενασχόληση με νομικά ζητήματα που αφορούν απάτες με μέσα πληρωμών και την προώθησή τους στη Νομική Επιτροπή της ΕΕΤ για την παροχή κατάλληλων νομικών γνωματεύσεων.
6. Την αμοιβαία υποστήριξη των τραπεζών ενώπιον δικαστικών και αστυνομικών αρχών.

7. Την ενισχυμένη συνεργασία με αρμόδια στελέχη του Τραπεζικού Μεσολαβητή, με στόχο την πληρέστερη ενημέρωσή τους και την καλύτερη εξυπηρέτηση της πελατείας των τραπεζών που προσφεύγει στις υπηρεσίες του.
8. Την καθιέρωση βέλτιστων πρακτικών (best practices) μεταξύ των τραπεζών για την πρόληψη της απάτης.
9. Τη δημιουργία διατραπεζικών ενημερωτικών εντύπων και άλλων πρωτοβουλιών για την πληρέστερη και υπεύθυνη πληροφόρηση των χρηστών των μέσων πληρωμών.
10. Την παρακολούθηση του φαινομένου της απάτης και πλαστογραφίας των μέσων πληρωμών σε κοινοτικό και διεθνές επίπεδο.

## Σχέδιο Κανονισμού για τη διασφάλιση των συναλλαγών μέσω μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης μετρητών (ATM)

Τον Οκτώβριο 2004 η Ανεξάρτητη Αρχή για τη Διασφάλιση του Απορρήτου των Επικοινωνιών (ΑΔΑΕ) ζήτησε από την ΕΕΤ να συμμετάσχουν εκπρόσωποι των τραπεζών στη δημόσια διαβούλευση του παραπάνω Κανονισμού.

Οι διατάξεις του σχεδίου Κανονισμού περιλαμβάνουν προβλέψεις που αφορούν τις υποχρεώσεις των τραπεζών (ενημέρωση και προστασία χρήστη, προστασία και αναβάθμιση μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης, προγραμματισμός επιβολής μέτρων προστασίας, υποχρεώσεις τραπεζών έναντι της ΑΔΑΕ) και τις διαδικασίες εποπτείας και ελέγχου (διαδικασία ελέγχου από την ΑΔΑΕ, άσκηση εποπτείας).

Η ΕΕΤ δραστηριοποιήθηκε έντονα κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του έτους, προκειμένου να συνεισφέρει με τις θέσεις της στη δημόσια διαβούλευση με την ΑΔΑΕ. Οι θέσεις και τα σχόλια της ΕΕΤ κινήθηκαν σε τέσσερις βασικούς άξονες:

1. Τη διερεύνηση του αν έχουν θεσπιστεί παρόμοια μέτρα σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες και ιδιαίτερα αυτές της ζώνης του ευρώ, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το ελληνικό τραπεζικό σύστημα δεν θα βρεθεί σε δυσμενέστερη και λιγότερο ανταγωνιστική θέση από τα τραπεζικά συστήματα των άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
2. Την απόλυτη ανάγκη, το οποίο κείμενο τελικώς διαμορφωθεί, να εξασφαλίζει με ξεκάθαρους όρους και κανόνες και χωρίς δυνατότητα παρερμηνειών, τη διαφάνεια και την όμοια αντιμετώπιση των τραπεζών-μελών της ΕΕΤ, ανεξαρτήτως μεγέθους, από την ΑΔΑΕ.
3. Την ανάγκη επιλογής άλλων μορφών αυτοδέσμευσης των τραπεζών, μέσω Κωδίκων Πρακτικής ή Δεοντολογίας, για τη ρύθμιση του θέματος, δεδομένου ότι σε καμία χώρα δεν έχει εφαρμοστεί κάποιος Κανονισμός.
4. Τη συνέχιση της συνεργασίας με την ΑΔΑΕ, προκειμένου να δημιουργηθεί και στη χώρα μας ένα ασφαλές πλαίσιο λειτουργίας των ATM, για το καλό του κοινωνικού συνόλου.

## Διατραπεζικές συμφωνίες της ΕΕΤ για τις μεταφορές πιστώσεων

Κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του έτους εκπονήθηκαν και εγκρίθηκαν από τη Διατραπεζική Επιτροπή Κίνησης Κεφαλαίων της ΕΕΤ τα σχέδια των δύο διατραπεζικών συμφωνιών για τις μεταφορές πιστώσεων:

1. Σχέδιο διατραπεζικής συμφωνίας για το χαρακτηρισμό μιας μεταφοράς πίστωσης ως "Αυτόματης" ή ως πίστωσης Straight Through Processing (STP).
2. Σχέδιο διατραπεζικής συμφωνίας για τον καθορισμό των διατραπεζικών εξόδων κατά τη διενέργεια μιας μεταφοράς πίστωσης.

Η πρώτη διατραπεζική συμφωνία αφορά τις συνθήκες, οι οποίες πρέπει να πληρούνται προκειμένου μία εγχώρια ή μία διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης σε ευρώ να θεωρείται "αυτόματη" ή Straight Through Processing (STP). Η συμφωνία αυτή θα διευκολύνει εξαιρετικά τις διατραπεζικές σχέσεις και τις σχέσεις του τραπεζικού συστήματος προς την πελατεία του. Τέλος η συμφωνία αυτή είναι σε κάθε περίπτωση αυτοτελής και δεν εξαρτάται από την υιοθέτηση ή όχι της επόμενης διατραπεζικής συμφωνίας.

Η δεύτερη διατραπεζική συμφωνία αφορά "Τον καθορισμό των διατραπεζικών εξόδων κατά τη διενέργεια μιας μεταφοράς πίστωσης". Δηλαδή αφορά τα έξοδα που θα καταβάλλει η μία τράπεζα στην άλλη, εφόσον δεν υπάρχει μεταξύ τους διμερής συμφωνία. Και αυτή η συμφωνία θα διευκολύνει τις διατραπεζικές σχέσεις, δεδομένου ότι πρακτικά είναι εξαιρετικά δύσκολο κάθε τράπεζα να έχει και να παρακολουθεί πλειάδα διμερών συμφωνιών για κάθε διαφορετικό σύστημα πληρωμών. Η συμφωνία αυτή βασίζεται στην ύπαρξη της πρώτης διατραπεζικής συμφωνίας, τόσο ως προς την ορολογία που χρησιμοποιείται όσο και τον ορισμό μιας πίστωσης ως "αυτόματης".

Τα δύο σχέδια διατραπεζικών συμφωνιών βρίσκονται στο στάδιο της νομικής γνωμάτευσης, ώστε να οριστικοποιηθεί η εισήγηση προς την Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ στις αρχές του 2005.

## Κατάργηση της απαγόρευσης επιβολής επιπρόσθετων χρεώσεων από τους εμπόρους στους χρήστες καρτών MasterCard

Σύμφωνα με απόφαση που έλαβε το Διοικητικό Συμβούλιο της MasterCard Europe στις 3 Ιουλίου 2004, καταργείται η απαγόρευση επιβολής επιπρόσθετων χρεώσεων από τους εμπόρους στους χρήστες καρτών MasterCard, από την 1η Ιανουαρίου 2005.

Η ΕΕΤ επικοινωνήσε με τους εκπροσώπους της MasterCard Europe και αποφασίστηκε από κοινού, να επισκεφθεί την Ελλάδα ο επικεφαλής για εμπορικά θέματα της MasterCard Europe. Σκοπός της επίσκεψης ήταν να αναλυθεί στους εκπροσώπους των ελληνικών τραπεζών που εκδίδουν και αποδέχονται κάρτες της MasterCard το σκεπτικό λήψης της συγκεκριμένης απόφασης, καθώς και οι ενδεχόμενες συνέπειές της.

Στη συνάντηση οι εκπρόσωποι των ελληνικών τραπεζών ζήτησαν να αναβληθεί η εφαρμογή της απόφασης της MasterCard Europe για την Ελλάδα μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2007, με δύο βασικά επιχειρήματα:

- (α) την ιδιαιτερότητα του δικτύου POS που ανήκει αποκλειστικά στις τράπεζες, και
- (β) την αναφορά στις συμβάσεις με τους χρήστες καρτών, στις οποίες προβλέπεται η μη επιβάρυνσή τους από τους εμπόρους.

Το αίτημα της χώρας μας για την αναβολή της εφαρμογής της απόφασης διαβιβάστηκε στην MasterCard πλην όμως η MasterCard Europe ενημέρωσε την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών πως το αίτημα των ελληνικών τραπεζών δεν μπορεί να γίνει αποδεκτό από την εταιρεία.

Κατόπιν αυτού η ΕΕΤ συγκρότησε ομάδα εργασίας, η οποία θα επεξεργαστεί και θα αποτυπώσει τις επιπτώσεις από την υιοθέτηση της απόφασης του Δ.Σ. της MasterCard, τόσο στο κύκλωμα "έκδοσης" όσο και στο κύκλωμα "αποδοχής" της κάρτας.

## Δημιουργία ενημερωτικού φυλλαδίου προς τους κατόχους καρτών

Το Κέντρο Προστασίας Καταναλωτών (ΚΕΠΚΑ), πρότεινε στην ΕΕΤ την από κοινού πραγματοποίηση ενημερωτικής εκστρατείας, με στόχο την εκπαίδευση των καταναλωτών για ειδικά θέματα, με τα οποία αντιμετωπίζουν συχνά προβλήματα, όπως η χρήση καρτών, πιστωτικών και άλλων.

Στόχος θα είναι η έκδοση ενημερωτικού φυλλαδίου, στο οποίο θα παρέχονται χρήσιμες συμβουλές στους κατόχους τραπεζικών καρτών, τόσο από τη στιγμή που αποφασίζουν να αποκτήσουν μια κάρτα όσο και κατά τη χρήση της.

Σημειώνεται ότι το κείμενο που θα προκύψει με βάση τις παρατηρήσεις των τραπεζών θα αποτελέσει συνέκδοση ΕΕΤ και ΚΕΠΚΑ και, εφόσον εγκριθεί από τα καταστατικά όργανα της ΕΕΤ, θα διανέμεται από τα καταστήματα των τραπεζών.

## Θεσμικό πλαίσιο διαδικασιών διαχείρισης οικονομικών απαιτήσεων

Τον Οκτώβριο τέσσερις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων που συνεργάζονται με ελληνικές τράπεζες εξέφρασαν στην ΕΕΤ την επιθυμία να οργανωθεί μια ανοιχτή συζήτηση σχετικά με τη θεσμική κάλυψη των διαδικασιών διαχείρισης απαιτήσεων από πελάτες που έχουν καθυστερημένες οφειλές έναντι χρηματοπιστωτικών οργανισμών και ιδιαίτερα των τραπεζών-μελών της Ένωσης.

Στην απάντησή της η ΕΕΤ τόνισε ότι οι τράπεζες συνεργάζονται με εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων στο πλαίσιο του νόμου και των συναλλακτικών ηθών, καθόσον οι εισπρακτικές εταιρείες προβαίνουν σε νόμιμη επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, χωρίς να παραβιάζουν το τραπεζικό απόρρητο.

Ήδη από το 2001 έχει κριθεί το ζήτημα από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Συγκεκριμένα, με την υπ' αριθ. 482/1-3-2001 απόφασή της, που εκδόθηκε με αφορμή σχετικό ζήτημα που είχε ανακύψει στο πλαίσιο συνεργασίας τράπεζας με αντίστοιχη ιδιωτική εταιρεία, η Αρχή έκρινε ότι οι δραστηριότητες της ιδιωτικής "εισπρακτικής" εταιρείας εμπίπτουν στην έννοια της αντιπροσώπευσης (άρθρο 211 ΑΚ), αφού προβαίνει σε εξωδικαστικές ή δικαστικές ενέργειες, δρώντας για λογαριασμό και με εντολή της τράπεζας. Η επεξεργασία γίνεται συνεπώς για λογαριασμό του υπευθύνου επεξεργασίας, δηλαδή της τράπεζας, και είναι νόμιμη, εφόσον περιορίζεται αποκλειστικά και μόνο στους σκοπούς της αντιπροσώπευσης, τηρούνται οι όροι του άρθρου 10 του Ν. 2472/97, και τα προσωπικά δεδομένα δεν χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς.

Κατά συνέπεια για τις τράπεζες δεν τίθεται θέμα μη νομιμότητας των εισπρακτικών εταιρειών.

## Εργασίες του TARGET Working Group της ΕΤΟ

Τον Οκτώβριο 2004 τέθηκε σε διαβούλευση το κείμενο για τις Λεπτομερείς Λειτουργικές Προδιαγραφές του νέου συστήματος TARGET2.

Η Ομάδα Εργασίας για το TARGET της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας διαμόρφωσε προσχέδιο απάντησης για τις λεπτομερείς λειτουργικές προδιαγραφές του TARGET2. Η τελική απάντηση, αφού εστάλη για σχολιασμό από τις Εθνικές Ενώσεις Τραπεζών, υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στις 15 Δεκεμβρίου.

Επιπλέον η Ομάδα Εργασίας για το TARGET έχει προχωρήσει στη συγκρότηση ειδικών ομάδων εργασίας για την υποβολή σχολίων αναφορικά με:

- το πλαίσιο των επικουρικών συστημάτων, και
- τη χρήση μηνυμάτων και υπηρεσιών του SWIFT.





Βασικά αιτήματα της ομάδας εργασίας για το TARGET είναι:

- Η έκδοση του τελικού κειμένου των λεπτομερών λειτουργικών προδιαγραφών σύμφωνα με τις προβλεπόμενες προθεσμίες, προκειμένου οι τράπεζες να προετοιμαστούν έγκαιρα και αποτελεσματικά.
- Ο σχεδιασμός του Information and Control Module (Αυτοτελής Λογισμική Μονάδα Πληροφοριών και Ελέγχου) να πραγματοποιηθεί σε συνεργασία με τους χρήστες του συστήματος.
- Να προσδιοριστεί ρητά η έννοια των επικουρικών συστημάτων.
- Να διασφαλιστεί η διαμόρφωση ισότιμων όρων ανταγωνισμού με τη δημιουργία ενιαίων κανόνων, διαδικασιών, υπηρεσιών και με κοινή τιμολόγησή τους, ανεξάρτητα από το αν παρέχονται βάσει της κοινής πλατφόρμας (SSP) ή με εσωτερική λύση της κεντρικής τράπεζας (proprietary).
- Να προσδιοριστεί η τιμολόγηση των υπηρεσιών κατά την περίοδο μετάπτωσης στο TARGET2.
- Να οριστούν ρητά οι υπηρεσίες για τις οποίες θα επιτρέπεται διακριτή τιμολόγηση.

## Εκπροσώπηση της ΕΕΤ στις αναδιρθρωμένες Ομάδες Εργασίας και Υποστήριξης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών

Από τον Οκτώβριο 2004 άρχισαν τη λειτουργία τους οι Ομάδες Εργασίας και Υποστήριξης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC), έτσι όπως προέκυψαν μετά την αναδιάρθρωση που ολοκληρώθηκε το Σεπτέμβριο.

Στόχος των Ομάδων Εργασίας είναι η διαμόρφωση αναλυτικού χρονοπρογράμματος δράσης, με πρόβλεψη για συγκεκριμένα παραδοτέα, ώστε να υλοποιηθεί η Ενιαία Αγορά Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA), μέχρι το 2010.

Ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται στη διαμόρφωση πανευρωπαϊκών σχημάτων για τη διεκπεραίωση μεταφορών πιστώσεων, άμεσων χρεώσεων και συναλλαγών με χρεωστικές κάρτες. Τα προτεινόμενα χρονοπρογράμματα κάθε Ομάδας Εργασίας του EPC έχουν ολοκληρωθεί και εγκριθεί από την Ολομέλεια του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, στο οποίο συμμετέχει με εκπρόσωπό της η ΕΕΤ.

Η ΕΕΤ, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι εργασίες των ομάδων του ΕΡC ακολουθούν εξαιρετικά αυστηρό χρονοπρόγραμμα υλοποίησης των έργων τους, που ελέγχεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, συγκρότησε ομάδα εργασίας για την παρακολούθηση του έργου των ηλεκτρονικών πληρωμών του ΕΡC (μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις). Η ομάδα θα αποτελείται από εκπροσώπους των ελληνικών τραπεζών που συμμετέχουν στο σύστημα STEP2 της ΕΒΑ.

Η ομάδα εργασίας θα έχει συμβουλευτικό χαρακτήρα και θα ενημερώνει ανά τακτά χρονικά διαστήματα τις Διατραπεζικές Επιτροπές Κίνησης Κεφαλαίων και Ηλεκτρονικής Τραπεζικής της ΕΕΤ.

## Υιοθέτηση και εφαρμογή της code line των επιταγών σε ευρώ

Η Διατραπεζική Επιτροπή Τυποποιήσεων και Τεχνολογίας (ΔΕΤΤ) διαπίστωσε ότι όλες οι τράπεζες εκτυπώνουν στις επιταγές τους την code line των επιταγών, ωστόσο η χρησιμοποίησή της από τα πιστωτικά ιδρύματα είναι ακόμα περιορισμένη. Εξάλλου, όπως επιβεβαιώνουν αρμόδιοι εκπρόσωποι, η Τράπεζα της Ελλάδος βρίσκεται στη διαδικασία εκτύπωσης της code line στις επιταγές που εκδίδει.

## Αποτύπωση της υπογραφής σε επιταγή με μηχανικό μέσο

Με αφορμή ερώτημα που υπέβαλε στην ΕΕΤ μεγάλη αλυσίδα τροφοίμων της χώρας μας, διερευνήθηκε το ενδεχόμενο αποτύπωσης της υπογραφής σε επιταγή με μηχανικό μέσο (μηχανογραφική εκτύπωση).

Ο νομικός τομέας της ΕΕΤ, εξετάζοντας την υφιστάμενη νομοθεσία, έκρινε ότι η αποτύπωση της υπογραφής σε επιταγή με μηχανικό μέσο σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία δεν είναι σύμφωνη. Ως εκ τούτου δεν είναι δυνατόν οι τράπεζες να εκδίδουν μπλοκ επιταγών, στα οποία να συμπεριλαμβάνεται τυπωμένη ήδη η υπογραφή του εκδότη.

Αυτό προκύπτει από το συνδυασμό των διατάξεων του άρθρου 1 του Ν. 5960/1933 περί επιταγής και της παραγράφου 1 του άρθρου 160 του Αστικού Κώδικα, καθόσον πρόκειται για δικαιοπραξία για την οποία ο νόμος όχι μόνο έχει ορίσει έγγραφο τύπο αλλά και ρητώς έχει απαιτήσει για την εγκυρότητα αυτής, την ύπαρξη της ιδίχειρης υπογραφής του εκδότη. Η ΕΕΤ επισήμανε στους εκπροσώπους της εταιρείας τους εναλλακτικούς τρόπους "ηλεκτρονικής πίστωσης" των προμηθευτών τους, που έχουν αναπτυχθεί και παρέχονται από τις τράπεζες τόσο μεμονωμένα όσο και σε διατραπεζικό επίπεδο.

## Πλαίσιο για την ανίχνευση των πλαστών και μη κατάλληλων προς κυκλοφορία μετρητών από πιστωτικά ιδρύματα και άλλους επαγγελματίες διαχειριστές

Τον Οκτώβριο η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα απέστειλε στην Ομάδα Εργασίας για τα Μετρητά του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών τη νέα έκδοση του Σχεδίου Πλαισίου για την ανίχνευση των πλαστών και μη κατάλληλων προς κυκλοφορία μετρητών από πιστωτικά ιδρύματα και άλλους επαγγελματίες διαχειριστές.

Η Επιτροπή Μετρητών του Ευρωσυστήματος (Banco) προετοίμασε τη νέα αυτή έκδοση, λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις και τις προτάσεις της Ομάδας Εργασίας για Θέματα Μετρητών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών (EPC Cash WG).

Η τελευταία αυτή έκδοση του αναθεωρημένου από το Ευρωσύστημα σχεδίου Πλαισίου συζητήθηκε στην κοινή συνάντηση των δύο επιτροπών (Banco-EPC Cash WG), η οποία πραγματοποιήθηκε κατά την τελευταία φάση της περιόδου διαβούλευσης, στις αρχές Νοεμβρίου.

Στην Ομάδα Εργασίας του EPC αποσαφηνίστηκαν θέσεις σχετικά με τα τελευταία εκκρεμή θέματα του σχεδίου Πλαισίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την ανίχνευση των πλαστών και μη κατάλληλων προς κυκλοφορία μετρητών από πιστωτικά ιδρύματα και άλλους επαγγελματικούς διαχειριστές.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τις τελευταίες παρατηρήσεις του τραπεζικού τομέα, ο οποίος εκπροσωπήθηκε στη διαβούλευση αυτή από την Ομάδα Εργασίας για θέματα Μετρητών του EPC, θα εκδώσει στο άμεσο μέλλον το τελικό κείμενο του Πλαισίου.

## Απόφαση της ΕΚΤ για την κυκλοφορία χαρτονομισμάτων χαμηλής ονομαστικής αξίας

Το Νοέμβριο 2004 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εξέδωσε δελτίο τύπου αναφορικά με την απόφασή της για την κυκλοφορία τραπεζογραμμάτων 1 και 2 ευρώ. Συγκεκριμένα, το Συμβούλιο Διοίκησης της ΕΚΤ αποφάσισε να μην αναθεωρήσει την προηγούμενη απόφαση για τις ονομαστικές αξίες των τραπεζογραμμάτων ευρώ και συνεπώς να μην προχωρήσει στην έκδοση τραπεζογραμμάτων των 1 και 2 .

Στο δελτίο τύπου αναφέρονται οι εξής λόγοι για το σκεπτικό της απόφασης:

- Η ανεπαρκής ζήτηση από την πλειονότητα των πολιτών της ζώνης του ευρώ, για τα τραπεζογραμμάτια πολύ χαμηλής ονομαστικής αξίας.
- Τα προβλήματα που θα δημιουργούσε η πιθανή εισαγωγή στα θιγόμενα τρίτα μέρη, όπως π.χ. στον τομέα του λιανικού εμπορίου και στη βιομηχανία μηχανών αυτόματης πώλησης.
- Το υψηλό κόστος εκτύπωσης και υποστήριξης της όλης διαδικασίας

## Ομάδα Εργασίας Στ6 του e-Business Forum για την προώθηση του e-banking στις ελληνικές επιχειρήσεις

Τον Οκτώβριο πραγματοποιήθηκαν στην Κρήτη δύο εκδηλώσεις της Ομάδας Εργασίας του e-Business Forum με τη συμμετοχή όλων των τραπεζών που δραστηριοποιούνται στο χώρο και των Επιμελητηρίων Χανίων και Ηρακλείου, με θέμα την "Προώθηση των υπηρεσιών e-banking στις ελληνικές επιχειρήσεις".

Στις δύο αυτές εκδηλώσεις πραγματοποιήθηκε σφαιρική παρουσίαση του ηλεκτρονικού επιχειρείν και των υφιστάμενων δυνατοτήτων του στην Ελλάδα. Στην παρουσίαση των υπηρεσιών της ηλεκτρονικής τραπεζικής, των ομιλιών-χρηστών του e-banking και του πάνελ για ερωτήσεις-απαντήσεις προστέθηκε η παρουσίαση του προγράμματος "Δικτυωθείτε" του Υπουργείου Ανάπτυξης και η παρουσίαση του προγράμματος "TaxisNet" του Υπουργείου Οικονομικών. Τις εκδηλώσεις στήριξαν τα υποκαταστήματα των ευρύτερων περιοχών των νομών Χανίων και Ηρακλείου.

Η Ομάδα, μετά την επιτυχία των τελευταίων εκδηλώσεων, ομόφωνα αποφάσισε τη συνέχιση ανάλογων εκδηλώσεων και σε άλλες πόλεις της Ελλάδας. Έτσι αποφασίστηκε η επόμενη εκδήλωση να πραγματοποιηθεί στο Βόλο κατά το πρώτο δεκαήμερο του Φεβρουαρίου και διαβίβασε στο e-Business Forum το τελικό παραδοτέο κείμενό της.

## Συνεδρίαση της Διατραπεζικής Επιτροπής Ηλεκτρονικής Τραπεζικής για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων e-banking

Η Διατραπεζική Επιτροπή Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, για την εξασφάλιση της ομοιογένειας των στατιστικών στοιχείων που δίνουν οι τράπεζες σχετικά με το internet banking, αποφάσισε κατά την τελευταία συνεδρίασή της τη συγκρότηση ad hoc ομάδας εργασίας, η οποία θα επανεξετάσει τα στατιστικά στοιχεία που συλλέγονται, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συγκρισιμότητά τους.

Επίσης, εκτός της συλλογής των στατιστικών στοιχείων internet banking, αποφάσισε τη συλλογή στατιστικών στοιχείων για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω PC banking, mobile banking και phone banking.

Τα στοιχεία, τα οποία θα συλλέγονται από 1.1.2005 ανά τρίμηνο, θα αποτελούν αντικείμενο εσωτερικού διαλόγου μεταξύ των τραπεζών μέχρι να συγκεντρωθεί ικανός όγκος για την εξαγωγή συμπερασμάτων και τη δημοσιοποίησή τους.

Τελικό κείμενο της Επιτροπής της Βασιλείας για τη διαχείριση κινδύνου που αφορά τους κανόνες Know Your Customer (KYC) και νέες συστάσεις της FATF για τη διασυνοριακή μεταφορά μετρητών από τρομοκράτες και πρόσωπα που έχουν πραγματοποιήσει αξιόποινες πράξεις

Η Επιτροπή της Βασιλείας που λειτουργεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (BIS) εξέδωσε κείμενο, στο οποίο εξετάζει τα σημαντικά εκείνα στοιχεία για την αποτελεσματική διαχείριση των κανόνων KYC σε επίπεδο τραπεζικού ομίλου. Στο κείμενο υπογραμμίζεται η ανάγκη ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των κεντρικών γραφείων μιας τράπεζας και των θυγατρικών ή υποκαταστημάτων της και υπάρχει η προτροπή κατάργησης τυχόν νομικών εμποδίων που επιβάλλονται από διάφορες εθνικές δικαιοδοσίες (κανόνες τραπεζικού απορρήτου, προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα κ.ά.). Το συγκεκριμένο κείμενο της Επιτροπής της Βασιλείας, το οποίο κοινοποιήθηκε στα μέλη της αρμόδιας διατραπεζικής επιτροπής της ΕΕΤ, θα πρέπει να μελετηθεί σε συνδυασμό με δύο παλαιότερα κείμενά της, με τίτλο "Customer due diligence for banks" (Οκτώβριος 2001) και "General Guide to account opening and customer identification-CDD" (Φεβρουάριος 2003).

Εξάλλου, τον Οκτώβριο η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) εξέδωσε τη νέα Ειδική Σύσταση 9 για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Με αυτή την Ειδική Σύσταση ζητείται η λήψη μέτρων από τα κράτη-μέλη της FATF, ώστε να σταματήσει η διασυνοριακή μεταφορά μετρητών και άλλων συναφών μέσων πληρωμής (π.χ. ταξιδιωτικές επιταγές, συναλλαγματικές, γραμμάτια, επιταγές, εντολές μεταφοράς χρημάτων) που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Επιπλέον θα πρέπει να προβλεφθούν, από τις αρμόδιες εθνικές αρχές, τρόποι για την κατάσχεση των συγκεκριμένων κεφαλαίων. Μετά την υιοθέτηση της Ειδικής Σύστασης 9, τροποποιείται και η Σύσταση 19 της FATF, για λόγους συνέπειας των κειμένων, ενώ καταργείται και το ερμηνευτικό κείμενό της, το οποίο αντικαθίσταται από το εξειδικευμένο ερμηνευτικό κείμενο για την Ειδική Σύσταση 9.