



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΣΥΛΛΟΓΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΠΟΥ ΚΑΤ' ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ ΧΕΙΡΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕΤΡΗΤΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΚΥΚΛΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΟΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Σύμφωνα με την Ενότητα 2.7 του Πλαισίου, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι λοιποί φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά, οι οποίοι αποτελούν τους αποδέκτες του Πλαισίου, παρέχουν στις ΕθνΚΤ ανά τακτά χρονικά διαστήματα τα ακόλουθα στοιχεία:

- γενικές πληροφορίες σχετικά με τα κέντρα ανακύκλωσης και διάθεσης μετρητών,
- στατιστικά στοιχεία σχετικά με τον όγκο των συναλλαγών σε μετρητά,
- πληροφορίες σχετικά με τα μηχανήματα που χρησιμοποιούνται για σκοπούς ανακύκλωσης και τα ΑΤΜ, και
- πληροφορίες σχετικά με απομακρυσμένα υποκαταστήματα τραπεζών με μικρό όγκο συναλλαγών σε μετρητά, όπου οι έλεγχοι καταλληλότητας διενεργούνται χωρίς τη χρήση μηχανικών μέσων.

Το παρόν έγγραφο περιγράφει τις απαιτήσεις του Ευρωσυστήματος για τη συλλογή στοιχείων, όπως ορίζονται στην Ενότητα 2.7 του Πλαισίου. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι λοιποί φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά που δεν ανακυκλώνουν τραπεζογραμμάτια σε φυσική μορφή – εκτός κατά την εκτέλεση ταμιακών συναλλαγών – δεν χρειάζεται να υποβάλλουν στοιχεία τα οποία εμπίπτουν στο πλαίσιο αυτού του εγγράφου.

I ΣΤΟΧΟΙ

Πρωταρχικός στόχος της συλλογής στοιχείων είναι η παροχή δυνατότητας στο Ευρωσύστημα, ως αρχή που εκδίδει τραπεζογραμμάτια, να παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις δραστηριότητες ανακύκλωσης τραπεζογραμμάτων από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους λοιπούς φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά, προκειμένου να αξιολογεί την ποιότητα των τραπεζογραμμάτων ευρώ σε κυκλοφορία και να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα.

Πιο συγκεκριμένα, η συλλογή στοιχείων επιτρέπει στην ΕΚΤ και στις ΕθνΚΤ:

- να γνωρίζουν τους φορείς που συμμετέχουν στην ανακύκλωση τραπεζογραμμάτων,
- να συγκρίνουν τα ποσοστά ακατάλληλων προς κυκλοφορία τραπεζογραμμάτων μεμονωμένων φορέων, προκειμένου να αναλύουν τον τρόπο λειτουργίας των δραστηριοτήτων τους που αφορούν τη διαλογή κατάλληλων προς κυκλοφορία τραπεζογραμμάτων, και
- να εντοπίζουν ζητήματα που ενδέχεται να χρειάζονται περαιτέρω διερεύνηση από τις ΕθνΚΤ, για παράδειγμα, με επιτόπιες επισκέψεις.

Τα στοιχεία που συλλέγονται χρησιμοποιούνται από το Ευρωσύστημα για τη διασφάλιση της ποιότητας των τραπεζογραμματίων σε κυκλοφορία. Σε όλες τις χώρες του ευρώ, η συλλογή στοιχείων θα πρέπει να ακολουθεί τους ίδιους κανόνες με σκοπό την ισότιμη μεταχείριση και την παροχή συνοπτικών στοιχείων για το σύνολο της ζώνης του ευρώ. Για να περιοριστούν οι διοικητικές υποχρεώσεις όλων των συμμετεχόντων, τα στοιχεία θα πρέπει να συλλέγονται με αποτελεσματικό τρόπο και το εύρος της συλλογής να περιορίζεται στα στοιχεία που είναι απολύτως απαραίτητα. Παράλληλα με τη χρήση των πινάκων υποβολής στοιχείων, προτείνεται να διερευνηθεί η δυνατότητα ανταλλαγής στοιχείων μέσω κοινής ηλεκτρονικής πλατφόρμας μεταξύ του Ευρωσυστήματος, των πιστωτικών ιδρυμάτων και των λοιπών φορέων που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά.

2 ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Στην Ενότητα 2.1.2 του Πλαισίου ορίζεται ότι τα τραπεζογραμμάτια ευρώ που διατίθενται από τα πιστωτικά ιδρύματα μέσω των ταμείων πρέπει να ελέγχονται δεόντως για τη γνησιότητά τους και την καταλληλότητά τους προς κυκλοφορία. Ωστόσο, για πρακτικούς λόγους, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα υποβάλλουν αναλυτικά στοιχεία για ταμιακές συναλλαγές.

Επιπλέον, δεδομένου ότι τα πιστωτικά ιδρύματα και οι λοιποί φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά οφείλουν να παραδίδουν αμέσως στις αρμόδιες εθνικές αρχές τα ύποπτα και τα πλαστά τραπεζογραμμάτια, καθώς και ότι οι ΕθνΚΤ είναι σε θέση να παράγουν οι ίδιες στατιστικά στοιχεία, δεν θεωρείται επί του παρόντος απαραίτητο να συλλέγονται χωριστά στοιχεία για τον αριθμό των ύποπτων τραπεζογραμματίων ή/και των πλαστών τραπεζογραμματίων τα οποία εντοπίζονται κατά την επεξεργασία τραπεζογραμματίων από πιστωτικά ιδρύματα και λοιπούς φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά για τους σκοπούς της ανακύκλωσης.

3 ΠΕΡΙΟΔΙΚΟΤΗΤΑ ΤΗΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ανάλογα με το χαρακτήρα των πληροφοριών, τα στοιχεία που θα συλλέγονται μπορούν να διακριθούν σε βασικά και σε λειτουργικά. Η περιοδικότητα της συλλογής τους θα είναι η ακόλουθη:

3.1 ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τα βασικά στοιχεία περιγράφουν, για παράδειγμα, τους μεμονωμένους φορείς (πιστωτικά ιδρύματα και λοιπούς φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά), τα απομακρυσμένα τραπεζικά υποκαταστήματα και τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον χαρακτηρισμό τους ως τέτοια, καθώς και τα είδη και τον αριθμό των μηχανημάτων επεξεργασίας. Παρ' όλο που τα βασικά στοιχεία αλλάζουν μόνο περιστασιακά, είναι σημαντικό οι ΕθνΚΤ να τηρούν ενημερωμένα στοιχεία για τη διασφάλιση της ακρίβειας.

Τα βασικά στοιχεία θα συλλεχθούν για πρώτη φορά όταν οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων σύμφωνα με το Πλαίσιο τεθούν σε ισχύ στα κράτη μέλη στα οποία επιτρέπεται επί του παρόντος η ανακύκλωση τραπεζογραμματίων. Στα κράτη μέλη στα οποία δεν επιτρέπεται επί του παρόντος η ανακύκλωση τραπεζογραμματίων, η υποβολή των βασικών στοιχείων θα πραγματοποιηθεί όταν οι αντίστοιχοι φορείς ξεκινήσουν τις δραστηριότητες ανακύκλωσης, όταν το Πλαίσιο τεθεί σε ισχύ. Οποιαδήποτε μετέπειτα μεταβολή πρέπει να αναφέρεται στην ΕθνΚΤ, κατά περίπτωση, το αργότερο εντός τριών μηνών. Η συλλογή στοιχείων θα πραγματοποιείται με τη μορφή ερωτηματολογίου.

3.2 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Στο πλαίσιο του συστήματος υποβολής στοιχείων, ως λειτουργικά στοιχεία θεωρούνται αυτά που προκύπτουν από την επεξεργασία και θέση σε κυκλοφορία τραπεζογραμματίων από πιστωτικά ιδρύματα και λοιπούς φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά.

Τα λειτουργικά στοιχεία υποβάλλονται σε εξαμηνιαία βάση. Τα στοιχεία για το πρώτο και δεύτερο εξάμηνο υποβάλλονται στην αντίστοιχη ΕθνΚΤ το αργότερο δύο μήνες μετά την αντίστοιχη περίοδο αναφοράς (δηλαδή, τέλη Φεβρουαρίου και τέλη Αυγούστου). Η συλλογή στοιχείων θα πραγματοποιείται με τη μορφή ερωτηματολογίου.

4 ΦΟΡΕΙΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Κατά κανόνα, τα λειτουργικά στοιχεία υποβάλλονται από τους φορείς που ασκούν τις διάφορες εργασίες. Εάν τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν αναθέσει την επεξεργασία μετρητών σε φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά και οι ΕθνΚΤ δεν μπορούν να συλλέξουν από αυτούς τα στοιχεία που αφορούν τη λειτουργία των μηχανημάτων, τότε την υποχρέωση υποβολής των στοιχείων έχουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

5 ΒΑΘΜΟΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τα λειτουργικά στοιχεία υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους λοιπούς φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά συγκεντρωτικά, δηλαδή δεν αναλύονται κατά υποκατάστημα (πιστωτικό ίδρυμα) ή κέντρο διάθεσης μετρητών (λοιποί φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά). Όσον αφορά τα απομακρυσμένα τραπεζικά υποκαταστήματα, τα εν λόγω στοιχεία υποβάλλονται χωριστά.

Η κάθε ΕθνΚΤ αποφασίζει κατά πόσο τα συγκεντρωτικά στοιχεία θα συλλέγονται από τους μεμονωμένους φορείς σε επίπεδο χώρας ή σε επίπεδο περιοχής (π.χ. περιοχή “νότος”).

Προκειμένου το Ευρωσύστημα να έχει μια σαφή συνολική εικόνα των δραστηριοτήτων επεξεργασίας και ανακύκλωσης τραπεζογραμματίων από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους λοιπούς φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά, τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται σε επίπεδο τεμαχίου και αναλύονται κατά ονομαστική αξία. Αυτός ο βαθμός λεπτομέρειας είναι απαραίτητος προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι του Ευρωσυστήματος όπως ορίζονται στην Ενότητα 1, δεδομένου ότι κάθε ονομαστική αξία έχει διαφορετικό κύκλο ζωής.

6 ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ ΚΑΙ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Οι κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος ενδέχεται να αποφασίσουν να δημοσιεύσουν εκθέσεις ή στατιστικά στοιχεία χρησιμοποιώντας τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν βάσει του Πλαισίου. Τέτοιου είδους δημοσιεύσεις από τις ΕθνΚΤ ή την ΕΚΤ πρέπει να παρουσιάζουν τα στοιχεία συγκεντρωτικά, κατά τρόπο ώστε να μην είναι δυνατό να αναγνωριστεί ο φορέας που τα υπέβαλε.

Πρέπει να αξιολογείται η ζωτική σημασία των στοιχείων προκειμένου να καθορίζεται ο βαθμός εμπιστευτικότητας. Τόσο τα βασικά όσο και τα λειτουργικά στοιχεία πρέπει να θεωρούνται εμπιστευτικά.

7 ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ ΤΗΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Το σύστημα υποβολής στοιχείων θα τεθεί σε ισχύ στο τέλος του 2006 το αργότερο. Οι ΕθνΚΤ θα κοινοποιήσουν στα ενδιαφερόμενα τρίτα μέρη τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά την υποβολή στοιχείων.

Το εν λόγω σύστημα θα αξιολογηθεί στα μέσα του 2007, προκειμένου να εξεταστεί αν τα στοιχεία επαρκούν για τους σκοπούς της παρακολούθησης ή χρειάζεται να συμπεριληφθούν στο σύστημα αυτό περισσότερα στοιχεία. Επιπλέον, θα εξεταστεί η πιθανότητα να συμπεριληφθούν τα μηχανήματα ανακύκλωσης μετρητών.

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2006
Διεύθυνση: Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
Ταχυδρομική θυρίδα: Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Τηλέφωνο: +49 69 1344 0
Δικτυακός τόπος: <http://www.ecb.int>
Φαξ: +49 69 1344 6000
Τέλεξ: 411 144 ecb d

Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Επιτρέπεται η αναπαραγωγή για εκπαιδευτικούς και μη εμπορικούς σκοπούς, εφόσον αναφέρεται η πηγή. Στοιχεία Δεκεμβρίου 2005.

ISBN 92-9181-878-X (έντυπη έκδοση)
ISBN 92-9181-879-8 (ηλεκτρονική έκδοση)