

7 ΕΙΔΙΚΟΙ ΘΕΣΜΟΙ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ.

7.1 Το Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων- Επενδύσεων(ΤΕΚΕ). (ν. 2524/95, 2832/2000, 3746/2009)

Με τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων επιδιώκεται η προστασία των καταθετών στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η αντιμετώπιση με ενιαίο τρόπο (οδηγία ΕΚ 94/19/ΕΟΚ) των προβλημάτων που ανακύπτουν στις περιπτώσεις αδυναμίας ενός πιστωτικού ιδρύματος να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του προς τους καταθέτες του.

Στην Ελλάδα ιδρύθηκε για το σκοπό αυτό το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ), το οποίο με το ν. 3746/09 μετονομάστηκε από 16/2/09 σε Τ.Ε.Κ.Ε., Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων. Το ΤΕΚΕ, είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, λειτουργεί υπό την εποπτεία του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και αποτελεί τον καθολικό διάδοχο του πρώην ΤΕΚ.

Ο βασικός στόχος του ΤΕΚΕ είναι να συμβάλει στην σταθερότητα της λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος με την καταβολή αποζημιώσεων: στους καταθέτες πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους προς αυτούς, καθώς και στους επενδυτές πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που αδυνατούν να εκπληρώσουν υποχρεώσεις για απαιτήσεις που προκύπτουν από επενδυτικές υπηρεσίες.

Η αποζημίωση ανά καταθέτη για το σύνολο των καλυπτόμενων καταθέσεων του σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα ανέρχεται σε 100.000 ευρώ, ενώ για τις περιπτώσεις κοινών λογαριασμών το ποσό αυτό υπολογίζεται χωριστά για κάθε καταθέτη. Για τις επενδυτικές υπηρεσίες οι αποζημιώσεις ανέρχονται σε 30.000 ευρώ ανά καταθέτη. Η αποζημίωση καταβάλλεται όταν οι καταθέσεις γίνουν μη διαθέσιμες, δηλαδή όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του.

Στο Τ.Ε.Κ.Ε. υπάγονται υποχρεωτικά όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Ελλάδα και έχουν λάβει την άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η χρηματοδότηση του Τ.Ε.Κ.Ε προέρχεται από το ιδρυτικό του κεφάλαιο που καλύπτεται:

- κατά 60% από την Τράπεζα της Ελλάδος
- από τις αρχικές εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων και
- από τις ετήσιες εισφορές τους.

7.2 Η πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος) είναι η διαδικασία με την οποία έσοδα από παράνομες πράξεις μετατρέπονται σε εισόδημα από νόμιμη προέλευση.

Με τον τρόπο αυτό **νομιμοποιούνται έσοδα** που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, όπως δραστηριότητες εγκληματικών ή τρομοκρατικών οργανώσεων, παθητική δωροδοκία, εμπορία ανθρώπων, απάτες με υπολογιστές, σωματεμπορία, εμπόριο ναρκωτικών, εμπόριο όπλων, πυρομαχικών, εκρηκτικών, αρχαιοκαπηλία, δωροδοκία υπαλλήλων, κατάχρηση προνομιακών πληροφοριών, λαθρεμπορία κ.λπ.

Επίσης νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες προέρχεται από δραστηριότητες «εκ προθέσεως», όπως η μεταβίβαση ή η μετατροπή περιουσίας που προέρχεται από τις δραστηριότητες αυτές, η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας

όσο αφορά τη φύση, προέλευση ή διακίνηση περιουσίας ή την κυριότητα περιουσίας «εν γνώσει» ότι αυτή προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα, η απόκτηση, κατοχή ή χρήση περιουσίας με γνώση ότι αυτή προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα.

Το νομοθετικό πλαίσιο για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες περιγράφεται στους νόμους 2331/95 και 3424/2005.

Τα ποσά που προέρχονται από τις δραστηριότητες αυτές αρχικά διασπώνται σε μικρότερα ποσά με έναν ή περισσότερους κατόχους, όπου στη συνέχεια κατατίθενται σε μια τράπεζα. Ακολουθώντας μετασχηματίζονται σε χρηματοοικονομικά προϊόντα και επενδύσεις με διαφοροποίηση των αρχικά εμπλεκόμενων και τέλος τα κεφάλαια νομιμοποιούνται μέσω επενδύσεων και επανεντάσσονται νόμιμα στην οικονομία. Ένας άλλος τρόπος νομιμοποίησης είναι η απ' ευθείας μεταφορά και κατάθεση των παράνομων ποσών σε χώρες όπου προστατεύεται το απόρρητο των καταθέσεων.

Οι τράπεζες και τα χρηματοδοτικά ιδρύματα για κάθε συναλλαγή με τους πελάτες τους και ιδιαίτερα κατά το άνοιγμα λογαριασμών καταθέσεων οφείλουν να απαιτούν την απόδειξη της ταυτότητας του συναλλασσόμενου, η οποία γίνεται με την επίδειξη εκ μέρους του, του Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας. Η υποχρέωση αυτή για τον συναλλασσόμενο υπάρχει για συναλλαγές ποσών 15.000 € και άνω.

Οι τράπεζες και τα λοιπά ιδρύματα, οφείλουν εκτός των ανωτέρω **να εξετάζουν όλες τις συναλλαγές** που θεωρούν ύποπτες, **να τηρούν ειδικά αρχεία** συναλλαγών τα οποία ενημερώνουν περιοδικά, **να εξετάζουν** ιδιαίτερα **ποσά** που προέρχονται από χώρες υψηλού κινδύνου, **να εξετάζουν εμβάσματα** που προέρχονται από μια χώρα και αφορούν συγκεκριμένους λογαριασμούς και **να ενημερώνουν** περιοδικά μέσω της αρμόδιας Διεύθυνσης **την «Εθνική Αρχή»** (Τράπεζα της Ελλάδος), καθώς και **να παρέχουν συνεχή εκπαίδευση** στους υπαλλήλους τους. Τέλος για τη μη τήρηση των διαδικασιών προβλέπονται αυστηρές κυρώσεις για τους υπαλλήλους.

ΠΛΑΙΣΙΟ 7.Α

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου (ΝΠΔΔ) με διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο και καταρτίζει προϋπολογισμό ανεξάρτητο από τον κρατικό. Οι πόροι της προέρχονται από τέλη και εισφορές των εποπτευόμενων φορέων.
- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει αρμοδιότητα για την εποπτεία της εφαρμογής των διατάξεων της νομοθεσίας από τα χρηματοδοτικά ιδρύματα με στόχο τον περιορισμό του συστημικού κινδύνου (κίνδυνος που προέρχεται από μεταβολές και διακυμάνσεις των παραγόντων της αγοράς), την προστασία των επενδυτών και την προώθηση της διαφάνειας.
- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει ένα μεγάλο αριθμό Χρηματοδοτικών Επιχειρήσεων, όπως οι ανώνυμες Χρηματιστηριακές εταιρείες, οι ανώνυμες εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, οι ανώνυμες εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι ανώνυμες εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, κ.α.
- Οι εισηγμένες ανώνυμες εταιρείες στο Χρηματιστήριο Αθηνών εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την τήρηση της νομοθεσίας σε θέματα προστασίας των επενδυτών. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εγκρίνει τα ενημερωτικά δελτία πληροφόρησης των επενδυτών για τη διενέργεια δημόσιων προσφορών και την εισαγωγή κινητών αξιών σε οργανωμένη αγορά. Επίσης η Επιτροπή μπορεί να επιβάλλει πρόστιμα για παραβάσεις της νομοθεσίας σήμερα των εποπτευόμενων φορέων.
- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως Εθνική Εποπτική Αρχή συνάπτει συμφωνίες και συνεργασίες με άλλες Εθνικές Εποπτικές Αρχές και είναι μέλος της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Ρυθμιστικών Αρχών της Κεφαλαιαγοράς (Committee of European Securities Regulations – C.E.S.R.) και του Διεθνούς Οργανισμού Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς – IOSCO.

7.3 Ο Τειρεσία

Είναι Εταιρεία τήρησης στοιχείων οικονομικής συμπεριφοράς επιχειρήσεων και ιδιωτών με στόχο την προστασία του θεσμού της πίστης και την εξασφάλιση των κεφαλαίων των συναλλασσόμενων με τις τράπεζες.

Η εταιρεία τηρεί αρχείο με:

- ακάλυπτες επιταγές.
- αιτήσεις πτωχεύσεων.
- απλήρωτες συναλλαγματικές.
- πτωχεύσεις (κηρυχθείσες).
- διαταγές πληρωμής.
- κατασχέσεις, πλειστηριασμούς.
- υποθήκες προσημειώσεις.
- καταγγελίες συμβάσεων καρτών προσωπικών δανεισμών.
- κυρώσεις κατά παραβατών φορολογικών νόμων.
- στοιχεία Ταυτοτήτων - Διαβατηρίων για προστασία των συναλλασσόμενων.

Πρόσβαση στα αρχεία αυτά έχουν οι:

- Τράπεζες και οι εταιρείες έκδοσης καρτών.
- Εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing).
- Εταιρείες πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring).
- Οργανισμοί του Δημοσίου με έννομο συμφέρον.
- Εταιρείες που χορηγούν δάνεια.

Ο Χρόνος τήρησης αρχείων-Διαγραφών καθορίζεται: από 24 μήνες (σφράγιση επιταγών/απώλεια) - μέχρι 10 χρόνια για κυρώσεις που επιβάλλονται από το Υπουργείο Οικονομικών.

Δικαίωμα πρόσβασης στα αρχεία του ΤΕΙΡΕΣΙΑ έχει κάθε φυσικό πρόσωπο, για τα στοιχεία που το αφορούν.

7.4 Η MiFID (οδηγία 2004/39/EK και ν. 3606/07)

Η MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) είναι ένα σύνολο ρυθμίσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ελληνικής νομοθεσίας που έχει στόχο την παροχή προστασίας στους επενδυτές των Χρηματοπιστωτικών μέσων. Η MiFID εφαρμόζεται σ' ολόκληρο τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX) δηλαδή στα 27 κράτη – μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την Ισλανδία, τη Νορβηγία και το Λιχτενστάιν.

Η MiFID αφορά τις λήψεις εντολών από πελάτες που αφορούν επενδύσεις – συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα. Ειδικότερα η MiFID αφορά την οργάνωση των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και τον τρόπο παροχής των χρηματοοικονομικών – επενδυτικών υπηρεσιών στους συναλλασσόμενους.

Τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αφορούν τις συναλλαγές είναι: αγορές / πωλήσεις μετοχών, έντοκων γραμματίων, ομολογιών, παραγώγων προϊόντων, διαχείρισης χαρτοφυλακίου και παροχής επενδυτικών συμβουλών.

Οι εταιρείες που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές κατά τη MiFID είναι: τα Πιστωτικά Ιδρύματα, οι εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ), οι

ανώνυμες εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), οι ανώνυμες εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ), οι οργανωμένες αγορές (Χρηματιστήρια), καθώς και τα πρόσωπα που αφορούν οι επενδυτικές συναλλαγές.

Η MiFID καθορίζει τον διαχωρισμό των πελατών σε **τρεις** κατηγορίες: σε επαγγελματίες, σε επιλέξιμους και σε ιδιώτες (νομικά ή φυσικά πρόσωπα). Ο διαχωρισμός γίνεται ανάλογα με τις γνώσεις που έχει ο καθένας για τον κίνδυνο που αναλαμβάνει και για την εκτίμηση του κινδύνου που περιέχει η επενδυτική συναλλαγή. Με τον τρόπο αυτό παρέχεται προστασία στους πελάτες που δεν είναι σε θέση να αξιολογήσουν τους κινδύνους της συγκεκριμένης επένδυσης. Οι επενδυτικές επιλογές καθορίζονται από τη συνολική εικόνα του πελάτη και παρέχεται έτσι ο ανάλογος βαθμός προστασίας των επιλογών του.

Περαιτέρω η MiFID προβλέπει την λειτουργία οργανωμένων αγορών μέσω πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ), δηλαδή μηχανισμών που συνιστούν τα πιστωτικά ιδρύματα και πραγματοποιούνται μέσω αυτών εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές σε μετοχές. Προβλέπεται επίσης να ισχύουν οι ίδιοι όροι ανταγωνισμού σ' όλες τις ευρωπαϊκές αγορές καθώς και να διευκολύνεται η διασυνοριακή παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, δηλαδή η δυνατότητα διενέργειας πράξεων από επενδυτικές εταιρείες, ελεύθερα σ' όλο τον Ευρωπαϊκό Χώρο.

Η MiFID καθορίζει επίσης την υποχρέωση που έχουν οι τράπεζες και οι χρηματοδοτικές εταιρείες για τη βέλτιστη εκτέλεση των εντολών των πελατών τους, δηλαδή με την πλέον συμφέρουσα για αυτούς τιμή στο κατάλληλο χρονικό διάστημα.

7.5 Η ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΗΣ ΑΓΟΡΑ ΤΙΤΛΩΝ (ΗΔΑΤ)

Στην Ηλεκτρονική Δευτερογενή Αγορά Τίτλων (ΗΔΑΤ) διαπραγματεύονται καθημερινά τίτλοι που έχουν εκδοθεί από το Δημόσιο (ομόλογα, έντοκα γραμμάτια), καθώς και από εταιρείες (εταιρικά ομόλογα)

Η λειτουργία και η οργάνωση της ΗΔΑΤ βασίζεται κυρίως στην εισαγωγή τιμών αγοράς και πώλησης των τίτλων στο ηλεκτρονικό σύστημα από τους συμμετέχοντες στη διαδικασία. Η διαπραγμάτευση πραγματοποιείται με βάση τις τιμές αυτές εντός των ορίων που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι και η Διαχειρίστρια του Συστήματος.

Στην ΗΔΑΤ μετέχουν οι βασικοί διαπραγματευτές, οι εκδότες των χρεωστικών τίτλων, ο Διαχειριστής (Τραπεζα Ελλάδος), ο Διαχειριστής του Συστήματος Αϋλων Τίτλων (Τράπεζα Ελλάδος), τα μέλη ,κλπ. Επίσης στην ΗΔΑΤ λειτουργούν : Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου, το Συμβούλιο Διαχείρισης, ο Θεματοφύλακας, κλπ. Οι αρμοδιότητες των ανωτέρω οργάνων καθώς και όλα τα θέματα που αφορούν την ΗΔΑΤ περιλαμβάνονται στον Κανονισμό της.

Οι τίτλοι που εισάγονται στην ΗΔΑΤ είναι ελεύθεροι από κάθε δέσμευση ,η περιορισμό. Τα μέλη της ΗΔΑΤ είναι : Η Τράπεζα της Ελλάδος, οι τραπεζες, οι ανώνυμες εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και άλλοι φορείς που έχουν

λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι Βασικοί Διαπραγματευτές ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ύστερα από αιτησή τους. Οι βασικοί διαπραγματευτές είναι κυρίως τράπεζες και έχουν υποχρέωση να προσφέρουν ή να αγοράζουν τίτλους κατά την διάρκεια του ωραρίου λειτουργίας της ΗΔΑΤ.

Οι τίτλοι διαπραγματεύονται, μέσω δημοπρασιών στην πρωτογενή και στην δευτερόγενη αγορά. Στην πρωτογενή αγορά υποβάλλονται ανταγωνιστικές ή μη προσφορές με ή χωρίς προσδιορισμό τιμής για τους τίτλους . Στην δευτερογενή αγορά η προσφορά περιλαμβάνει ζεύγος προτάσεων για την πώληση ή την αγορά τίτλων σε ορισμένη ποσότητα και σε ορισμένη τιμή.

8. ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ.

Η αύξηση των παρερχομένων υπηρεσιών και προϊόντων από τα πιστωτικά ιδρύματα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο που ήταν **συνέπεια της απελευθέρωσης της κίνησης των κεφαλαίων και της ελεύθερης διαμόρφωσης των επιτοκίων**, δημιούργησε την ανάγκη της ύπαρξης και λειτουργίας **κατάλληλων και ασφαλών συστημάτων πληρωμών** μέσω των οποίων μπορούν να μεταφέρονται και να διακανονίζονται κεφάλαια με ασφαλή τρόπο.

Τα συστήματα πληρωμών που λειτουργούν στην Ελλάδα είναι:

Το σύστημα TARGET2, με το εθνικό τμήμα του το σύστημα HERMES, το Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών και τα Διατραπεζικά Συστήματα Πληρωμών ΔΙΑΣ (DIASCHEQUE, DIASTRANSFER, DIASPAY και DIASDEBIT).

8.1 Το σύστημα TARGET2.

Το σύστημα TARGET άρχισε να λειτουργεί το 1999 με την είσοδο της Ελλάδας στην ONE και αποτελούνταν από τα Εθνικά συστήματα διακανονισμού και πληρωμών σε συνεχή χρόνο των κρατών – μελών της ΕΕ. Το σύστημα TARGET (Trans – European Automated Realtime Express Transfer) μετεξελίχθηκε στο TARGET2. Το TARGET2 λειτουργεί με ενιαία πλατφόρμα που παρέχεται από τις Κεντρικές Τράπεζες της Γερμανίας, της Γαλλίας και της Ιταλίας, μέσω της οποίας πραγματοποιούνται οι πληρωμές των κρατών – μελών της ΕΕ, με υψηλό επίπεδο ασφαλείας.

8.2 Το Σύστημα HERMES

Το σύστημα HERMES είναι το αυτοματοποιημένο σύστημα πληρωμών που έχει αναπτύξει η Τράπεζα της Ελλάδος ως τμήμα του TARGET. Οι πληρωμές διακανονίζονται για κάθε πιστωτικό ίδρυμα, ξεχωριστά μέσω του τρεχούμενου λογαριασμού του που τηρείται στην Τράπεζα

ΠΛΑΙΣΙΟ 8.Α SWIFT

Το **SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) είναι μια συνεταιριστική εταιρεία χωρίς κερδοσκοπικό χαρακτήρα που διέπεται από το Βελγικό Δίκαιο και εδρεύει στη χώρα αυτή. Σκοπός της Εταιρείας είναι η δημιουργία, η χρησιμοποίηση και η διάθεση αναγκαίων μέσων για την τηλεπικοινωνιακή μετάδοση ιδιωτικών εμπιστευτικών διεθνών οικονομικών συμφωνιών μεταξύ τραπεζών – μελών. Το **SWIFT** παρέχει τη δυνατότητα για την ομοιομορφία των μηνυμάτων για την ταχύτητα, την αυθεντικότητα και τη διατήρηση του απορρήτου και για την αυτόματη κλειδαρίθμηση ή αποκλειδαρίθμηση τους. Τα μηνύματα διακινούνται **πάντα με τυποποιημένη μορφή** και ακολουθούν προκαθορισμένες, από το SWIFT προδιαγραφές και κωδικοποιήσεις. Με τα μηνύματα SWIFT καλύπτεται όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών, όπως: **εμβάσματα, χορηγήσεις, καταθέσεις, εργασίες συναλλάγματος, αγοραπωλησίες χρεογράφων, ενημερώσεις λογαριασμών**, κ.λπ. Για τη σύνταξη των μηνυμάτων ακολουθούνται κατά σειρά οι διαδικασίες: **δημιουργία μηνύματος, επαλήθευση, έγκριση, προσαρμογή του μηνύματος και αποστολή**.

της Ελλάδος, με αξία (valeur την ίδια ημέρα).

Οι εντολές εισάγονται στο σύστημα με μηνύματα SWIFT (σύστημα που λειτουργεί με τυποποιημένα, για κάθε είδος εντολής και για κάθε εντολέα μηνύματα) με προτεραιότητα τις διατραπεζικές και ακολούθως τις εντολές πελατών. Οι εντολές αφορούν πράξεις **διατραπεζικής αγοράς** (πράξεις συμψηφισμού, επιταγών, τίτλων, κ.λπ.) καθώς και πράξεις **πελατείας** (εντολές πληρωμών, κ.λπ.).

8.3 Το Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών

Το Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών, ιδρύθηκε το 1929 και έχει ως αντικείμενο την εκκαθάριση και τον συμψηφισμό των επιταγών. Το Γραφείο Συμψηφισμού λειτουργεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος. Έχει έδρα την Αθήνα και καλύπτει όλη την Ελλάδα. Το σύστημα λειτουργεί για την εκκαθάριση των απαιτήσεων – υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, μέσου του Κεντρικού Λογαριασμού Χρεοπιστώσεων που τηρούν στην Τράπεζα της Ελλάδος. Το Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών υπάγεται στον ν. 2789/2000 και στην κοινοτική οδηγία 98/26/ΕΕ.

8.4 Τα Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ

Παράλληλα με το Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών, λειτουργεί από την εταιρεία ΔΙΑΣ Διατραπεζικά Συστήματα, το σύστημα DIASCHEQUE, μέσω του οποίου συμψηφίζονται ηλεκτρονικά οι επιταγές που δέχονται για πληρωμή ή που εκδίδουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Και αυτό το σύστημα λειτουργεί μέσω του τρεχούμενου λογαριασμού που τηρείται από τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος και χρεοπιστώνεται ανάλογα. Η βασική διαφορά στα δύο συστήματα είναι ότι με το DIASCHEQUE, τα «σώματα» των επιταγών μετά την πληρωμή τους στον δικαιούχο παραμένουν στο κατάστημα της «αγοράστριας τράπεζας» και δεν διαβιβάζονται για συμψηφισμό στον αντίστοιχο Γραφείο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επίσης από την εταιρεία ΔΙΑΣ έχουν τεθεί σε εφαρμογή:

- Το σύστημα DIASPAY (Διατραπεζικό σύστημα πληρωμής Μισθοδοσιών σε λογαριασμούς).
- Το σύστημα DIASDEBIT (Διατραπεζικό σύστημα πάγιων εντολών ή εντολών πάγιας χρέωσης, με χρέωση λογαριασμών).
- Το σύστημα DIASTRANSFER (Διατραπεζικό σύστημα Μεταφοράς Κεφαλαίων).
- Το σύστημα DIASATM (Διατραπεζικό σύστημα συναλλαγών μέσω ATMs).

8.5 Ο Ενιαίος Ευρωπαϊκός χώρος πληρωμών (SEPA).

Ο SEPA (Single European Payments Area) αποτελεί ένα χώρο, όπου οι συναλλασσόμενοι μπορούν να διενεργούν ή να δέχονται πληρωμές, με

ΠΛΑΙΣΙΟ 8.Β. Χρήση IBAN – BIC για συναλλαγές SEPA

Ο IBAN (International Bank Account Number) δημιουργήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων με στόχο τη διευκόλυνση και ασφάλεια των διασυνοριακών συναλλαγών με ηλεκτρονικό τρόπο για τις ανάγκες της λειτουργίας του SEPA.

Ο IBAN για την Ελλάδα έχει μήκος 27 αλφαριθμητικών χαρακτήρων που περιέχουν στοιχεία της χώρας, της τράπεζας, του καταστήματος και του τραπεζικού λογαριασμού.

Ο BIC (Bank Identification Code) είναι ένας διεθνής κωδικός αναγνώρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρησιμοποιείται για τις ανταλλαγές μηνυμάτων που αφορούν τις συναλλαγές μεταξύ τραπεζών. Ο BIC περιλαμβάνει στοιχεία του κωδικού της τράπεζας, του κωδικού της χώρας, του κωδικού τοποθεσίας και του κωδικού καταστήματος.

εγχώριες ή διασυνοριακές συναλλαγές μικρής αξίας, σε ΕΥΡΩ (μέχρι 50.000), με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις και χωρίς διακρίσεις σύμφωνα με μια εναρμονισμένη νομοθεσία για ολόκληρο τον Οικονομικό Χώρο.

Ο SEPA προϋποθέτει την ύπαρξη ενός και μόνο λογαριασμού και αναγνώριση των βασικών χαρακτηριστικών του: Του BIC (Κωδικός Τράπεζας, Bank Identification Code) και του IBAN (International Bank Account Number). Σκοπός του SEPA είναι να δημιουργηθεί μια ενιαία ανταγωνιστική αγορά στον Ευρωπαϊκό Χώρο, όπου οι συναλλαγές θα πραγματοποιούνται χωρίς μετρητά, με ηλεκτρονική μορφή.

8.6 Τα Συστήματα Διακανονισμού Συναλλαγών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η εκκαθάριση και ο διακανονισμός των συναλλαγών χρεογράφων και παραγώγων που πραγματοποιούνται στο Χρηματιστήριο Αθηνών γίνεται από μονάδες της εταιρείας "Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε"., μετά από την απορρόφηση από αυτή των θυγατρικών των εταιρειών Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών (ΚΑΑ) και της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων (ΕΤΕΣΕΠ) τον Νοέμβριο του 2006. Το Αποθετήριο Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. αποτελεί το αποκλειστικό αποθετήριο και σύστημα διακανονισμού χρεογράφων για το σύνολο των συναλλαγών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και λειτουργεί σε αποϋλομένη βάση. Το πλαίσιο των διαδικασιών εκκαθάρισης καθορίζεται από τον Κανονισμό Εκκαθάρισης των Χρηματιστηριακών συναλλαγών και τη λειτουργία του αποϋλομένου συστήματος χρεογράφων που θέσπισε και επιβλέπει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

