



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΡΙΘΜ. 62/20.2.2007

ΘΕΜΑ: Επεξεργασία και εκ νέου διάθεση στην κυκλοφορία τραπεζογραμματίων ευρώ .

Το ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ, αφού έλαβε υπόψη :

- α) τα άρθρα 2, 35Α και 55Β του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1338/2001 του Συμβουλίου της 28^{ης} Ιουνίου 2001 σχετικά με τον καθορισμό των αναγκαίων μέτρων για την προστασία του ευρώ από την παραχάραξη και την κιβδηλεία (ΕΕ αριθμ. L 181 της 4.7.2001 σ.6), και την ΠΔ/ΤΕ 2484/27.12.2001 σχετικά με την επιβολή κυρώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανταλλακτήρια συναλλάγματος για μη παρακράτηση πλαστών ή παραχαραγμένων τραπεζογραμματίων και κερμάτων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ (ΦΕΚ Α 304, 31.12.2001),
- γ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων (ΦΕΚ Α 59/20.3.2006),
- δ) την από 16.12.2004 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την ανακύκλωση τραπεζογραμματίων ευρώ: «Πλαίσιο για τον εντοπισμό πλαστών τραπεζογραμματίων και τη διαλογή κατάλληλων προς κυκλοφορία τραπεζογραμματίων από πιστωτικά ιδρύματα και λοιπούς φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά» (στο εξής «Πλαίσιο»), και την από 21.12.2006 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με την «παράταση της μεταβατικής περιόδου που προβλέπεται στο Πλαίσιο της ΕΚΤ για την ανακύκλωση τραπεζογραμματίων για έξι χώρες της ζώνης του ευρώ»,

ε) τη σκοπιμότητα καθορισμού ενιαίων διαδικασιών σχετικά με την επεξεργασία και εκ νέου διάθεση στην κυκλοφορία τραπεζογραμματίων ευρώ (στο εξής «ανακύκλωση τραπεζογραμματίων ευρώ»)

στ) τις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας περί παραχάραξης, κιβδηλείας κλπ.,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

1. Πιστωτικά ιδρύματα και λοιποί φορείς που κατ' επάγγελμα χειρίζονται μετρητά (στο εξής «λοιποί φορείς»), οφείλουν να επεξεργάζονται και να θέτουν εκ νέου σε κυκλοφορία (ανακυκλώνουν) τραπεζογραμμάτια ευρώ σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (στο εξής «ΕΚΤ») στο Πλαίσιο, το οποίο επισυνάπτεται και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας Πράξης. Όσα πιστωτικά ιδρύματα και λοιποί φορείς αποφασίσουν να μην ανακυκλώνουν τραπεζογραμμάτια, θα συνεχίσουν να καλύπτουν τις ανάγκες τους σε τραπεζογραμμάτια ευρώ μέσω του δικτύου της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και των λοιπών φορέων σχετικά με την ανακύκλωση των τραπεζογραμματίων ευρώ θα εξειδικευθούν με μία ή περισσότερες Εγκυκλίους οι οποίες θα εκδοθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος.
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι λοιποί φορείς οφείλουν να ανακοινώνουν αμέσως στην Τράπεζα της Ελλάδος την έναρξη δραστηριοποίησής τους στην ανακύκλωση των τραπεζογραμματίων ευρώ. Επίσης οφείλουν να παρέχουν έγκαιρα και κατά τακτά χρονικά διαστήματα στην Τράπεζα της Ελλάδος την εκάστοτε αιτούμενη πληροφόρηση και τα απαραίτητα στοιχεία σχετικά με την ανακύκλωση των μετρητών, ώστε να διευκολύνεται ο έλεγχος και η παρακολούθηση της συμμόρφωσης τους με τους όρους του Πλαισίου. Επίσης οφείλουν να διευκολύνουν τους σχετικούς τακτικούς ελέγχους που θα διενεργούνται από στελέχη της Τράπεζας της Ελλάδος .
4. Σε περίπτωση ανάθεσης από τα πιστωτικά ιδρύματα του συνόλου ή μέρους των υπηρεσιών ανακύκλωσης τραπεζογραμματίων ευρώ σε τρίτους, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν σχετικά τη Διεύθυνση Ταμείων της Τράπεζας της Ελλάδος και να παρέχουν την εκάστοτε αιτούμενη πληροφόρηση σύμφωνα με την παράγραφο 3 της παρούσας Πράξης. Επίσης, κατά τη διαδικασία ανάθεσης των υπηρεσιών ανακύκλωσης σε τρίτους, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 (και ιδίως το παράρτημα Ι αυτής) και, σε περίπτωση παράβασης, υπόκεινται στις σχετικές κυρώσεις.



Ειδικότερα, στη σύμβαση μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων και των τρίτων, θα πρέπει να περιλαμβάνεται ρητά η υποχρέωση των τρίτων να εκτελούν τις υπηρεσίες ανακύκλωσης με βάση το Πλαίσιο καθώς και η υποχρέωση των τρίτων να διευκολύνουν τους σχετικούς τακτικούς ελέγχους που θα διενεργούνται από στελέχη της Τράπεζας της Ελλάδος.

5. Σε περίπτωση παράβασης εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων και των λοιπών φορέων των υποχρεώσεων που προβλέπονται σε οποιαδήποτε από τις προαναφερόμενες διατάξεις της παρούσας Πράξης επιβάλλεται πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου από 10.000 μέχρι και 200.000 ευρώ, και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι 300.000 ευρώ κλιμακούμενο στη βάση των πορισμάτων των ελέγχων που θα διενεργούνται από τα αρμόδια όργανα της παραγράφου 8. Οι παραπάνω κυρώσεις επιβάλλονται με Πράξη του Διοικητή ή εξουσιοδοτημένων από αυτόν οργάνων.
6. Η παρούσα Πράξη τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, με την επιφύλαξη μεταβατικής περιόδου που παρέχεται στα πιστωτικά ιδρύματα και στους λοιπούς φορείς για την προσαρμογή των διαδικασιών και των υφιστάμενων εν λειτουργία μηχανημάτων τους σύμφωνα με τους όρους της παρούσας Πράξης, η οποία θα λήξει το αργότερο στο τέλος του 2010. Από την ημερομηνία αυτή και εφεξής όλα τα πιστωτικά ιδρύματα και λοιποί φορείς υποχρεούνται στην εφαρμογή της παρούσας Πράξης για την ανακύκλωση μετρητών. Σημειώνεται ότι ο χρόνος έναρξης εφαρμογής των όρων της παρούσας Πράξης από το εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα ή φορέα που κατ' επάγγελμα χειρίζεται μετρητά θα εξειδικεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε συνεργασία με το εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα ή φορέα.
7. Κατά την μεταβατική περίοδο και μέχρι την ολοκλήρωση της εφαρμογής των κανόνων του Πλαισίου, εξακολουθεί να ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα η Εγκύκλιος Διοίκησης της Διεύθυνσης Ταμείων 7/25.07.2003 σχετικά με τον εφοδιασμό των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜς) με τραπεζογραμμάτια ευρώ. Μετά το τέλος της μεταβατικής περιόδου, η ως άνω Εγκύκλιος Διοίκησης καταργείται.
8. Προς εφαρμογή των ανωτέρω εξουσιοδοτούνται:
 - α) η Διεύθυνση Ταμείων της Τράπεζας της Ελλάδος για τον καθορισμό και τη συλλογή των απαιτούμενων πληροφοριακών στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους λοιπούς φορείς, για τη διενέργεια και παρακολούθηση των ελέγχων καταλληλότητας των μηχανών επεξεργασίας σύμφωνα με τις διατάξεις του Πλαισίου, για την παροχή διευκρινίσεων κατά την εφαρμογή της παρούσας

Πράξης καθώς και για την έκδοση της ή των Εγκυκλίων που προβλέπονται στην παράγραφο 2 της παρούσας Πράξης,

β) η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για τον έλεγχο της τήρησης, εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων και των λοιπών φορέων, των υποχρεώσεων που απορρέουν από την παρούσα Πράξη και την ή τις σχετικές Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα ελεγκτικά όργανα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος θα συνεπικουρούνται από εξειδικευμένα στελέχη της Διεύθυνσης Ταμείων ή των αντίστοιχων ταμειακών υπηρεσιών των Υποκαταστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

ΤΑ ΜΕΛΗ

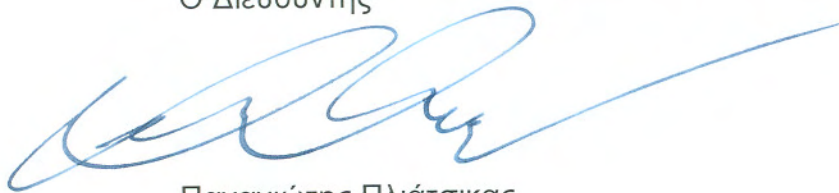
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Νικόλαος Χ. Γκαργκάνας

Π. Θωμόπουλος Ν. Παλαιοκρασσάς

Γ. Δημόπουλος Αντ. Μαντζαβίνος Γ. Οικονόμου

Ακριβές Αντίγραφο,
Αθήνα, 22.2.2007
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων
Ο Διευθυντής



Παναγιώτης Πλιάτσικας