



Πανεπιστήμιο Πειραιώς – Τμήμα Πληροφορικής
Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών
«Πληροφορική»

Μεταπτυχιακή Διατριβή

Τίτλος Διατριβής	«ΤΑ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.»
Όνοματεπώνυμο Φοιτητή	ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΚΕΡΑΜΑΡΗ
Πατρώνυμο	ΛΑΜΠΡΟΣ
Αριθμός Μητρώου	ΜΠΠΛ / 07053
Επιβλέπουσα	ΑΡΙΣΤΕΑ ΣΙΝΑΝΙΩΤΗ-ΜΑΡΟΥΔΗ, ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ

ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2011

Τριμελής Εξεταστική Επιτροπή

**ΑΡΙΣΤΕΑ ΣΙΝΑΝΙΩΤΗ-
ΜΑΡΟΥΔΗ
ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ**

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΔΟΥΛΗΓΕΡΗΣ
ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ**

**ΔΕΣΠΟΙΝΑ ΠΟΛΕΜΗ
ΕΠΙΚ. ΚΑΘΗΓΗΤΡΙΑ**

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Θα ήθελα κατ'αρχάς να ευχαριστήσω την επιβλέπουσα καθηγήτρια κα Αριστέα Σινανιώτη-Μαρούδη για τη βοήθειά της κατά τη διάρκεια της εκπόνησης της μεταπτυχιακής μου διατριβής. Θα ήθελα επίσης να ευχαριστήσω τον κ. Ιωάννη Φαρσαρώτα, συνάδελφο από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την ενθάρρυνση, τις συμβουλές και τις πολύτιμες υποδείξεις του. Πολλές ευχαριστίες δίνονται και στα μέλη της επιτροπής εξέτασης της μεταπτυχιακής διατριβής κ.κ. Χρήστο Δουληγέρη και Δέσποινα Πολέμη.

Ειδική μνεία πρέπει να γίνει στην πρώην συνάδελφό μου στην Αγροτική Τράπεζα κα Ουρανία Καραπιπέρη για τις πολύτιμες πληροφορίες που μου παρείχε κατά τη διάρκεια εκπόνησης της διατριβής, καθώς και στην Υποδιευθύντριά μου κα Κωνσταντίνα Λαζάρου για την καταλυτική συνδρομή της στην προσπάθειά μου. Πολλές ευχαριστίες δίνονται στους συναδέλφους Βασίλειο Κουτούπα, Ιωάννα Πιτσινού, Ευγενία Μπισάνη, Άγγελο Σκιαδά και Κατερίνα Μπακάλη για τη συνεργασία τους και οφείλω να ευχαριστήσω ειδικά τον Άγγελο για τις συμβουλές και τις συζητήσεις που είχα μαζί του καθώς και την Κατερίνα για την υποστήριξη και συμβολή της. Επίσης σημαντική βοήθεια μου προσέφεραν, με το πληροφοριακό υλικό που μου διέθεσαν, οι εργαζόμενοι στην εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε κ.κ. Νίκος Πετραλιάς, Αλέκος Πετρονικολός, Κώστας Ξιφαράς και Τάμη Μπαγιάτη.

Τέλος θα ήθελα να ευχαριστήσω την οικογένειά μου για τη στήριξη και συμπαράσταση που μου έδειξε κατά τη διάρκεια εκπόνησης της μεταπτυχιακής μου διατριβής και τον Γιάννη για την ανεκτίμητη βοήθεια και την παρότρυνση που μου παρείχε.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

	Σελ.
<u>ΠΕΡΙΛΗΨΗ</u>	8
<u>ABSTRACT</u>	9
<u>1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ</u>	10
<u>2. Η ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΩΣ ΕΝΝΟΙΑ</u>	12
<u>3. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΑΣΕΙΣ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ – ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ</u>	13
<u>4. Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε.</u>	18
4.1 ΙΔΡΥΣΗ – ΣΚΟΠΟΣ	18
4.2 ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	19
4.3 Η ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	19
4.4 ΕΛΕΓΚΤΕΣ	20
4.5 ΒΙΒΛΙΑ – ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	20
4.6 ΚΕΡΔΗ – ΖΗΜΙΕΣ	22
4.7 ΔΙΑΛΥΣΗ – ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ	22
4.8 ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ – ΧΡΗΣΤΕΣ	22
4.9 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	23
4.10 ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΟΥ ΚΕΝΤΡΟΥ	23
<u>5. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.</u>	24
5.1 DIASCHEQUE	24
5.2 DIAS ATM	30
5.2.1 ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ – ΕΡΩΤΗΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ATM	34
5.3 DIAS CREDIT TRANSFER	35
5.3.1 ΠΛΗΡΩΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	38
5.3.2 ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	39
5.4 DIAS PAY	40

5.4.1 ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ	42
5.5 DIASDEBIT	42
5.5.1 ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ (Φ.Π.Α.)	49
5.5.2 ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΙΚΑ	52
5.5.3 ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	55
5.5.4 ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	57
5.5.5 ΠΛΗΡΩΜΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΤΕ	59
5.5.6 ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ Ο.Α.Ε.Ε.	61
5.5.7 ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	63
5.5.8 ΠΑΓΙΟ ΤΕΛΟΣ ΚΤΗΜΑΤΟΓΡΑΦΗΣΗΣ	66
5.5.9 ΕΝΙΑΙΟ ΤΕΛΟΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	67
5.6 DIAS POS	68
5.6.1 ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΕ ΔΟΥ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ / ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ	69
5.7 DIAS DRS	78
<u>6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ</u>	79
<u>7. ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΗ ΥΠΟΔΟΜΗ ΤΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.</u>	86
7.1 ΤΥΠΟΣ ΔΙΚΤΥΩΝ ΔΙΑΣ Α.Ε	86
7.2 DIASPROXY – ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΙΚΗ ΔΙΑΣ Α.Ε.	88
7.2.1 DIASPROXY	88
7.2.2 ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΙΚΗ ΔΙΑΣ Α.Ε.	90
<u>8. ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΙΣΤΡΟΣΕΛΙΔΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.</u>	94
<u>9. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΔΙΑΣ</u>	96
<u>10. ΕΝΙΑΙΟΣ ΧΩΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ - SINGLE EURO PAYMENTS AREA – SEPA</u>	98
<u>11. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΕΡΜΗΣ – TARGET – TARGET2-GR</u>	106
11.1 ΕΡΜΗΣ	106
11.2 TARGET – TARGET2-GR	106

<u>12. ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.</u>	108
12.1 ΝΟΜΟΣ 3816/2010 - ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΠΡΟΣ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	109
12.2 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	111
<u>ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ</u>	112
<u>ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ</u>	114
<u>INTERNET</u>	115
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΙΝΑΚΩΝ	
ΠΙΝΑΚΑΣ 1 (Πηγή: ΑΤΕbank Α.Ε.)	26
ΠΙΝΑΚΑΣ 2 (Πηγή: ΑΤΕbank Α.Ε.)	28
ΠΙΝΑΚΑΣ 3 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	32
ΠΙΝΑΚΑΣ 4 (Πηγή: Ελληνική Ένωση Τραπεζών)	32
ΠΙΝΑΚΑΣ 5 (Πηγή: Ελληνική Ένωση Τραπεζών)	34
ΠΙΝΑΚΑΣ 6 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	34
ΠΙΝΑΚΑΣ 7 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	36
ΠΙΝΑΚΑΣ 8 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	38
ΠΙΝΑΚΑΣ 9 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	39
ΠΙΝΑΚΑΣ 10 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	41
ΠΙΝΑΚΑΣ 11 (Πηγή: ΑΤΕbank Α.Ε.)	46
ΠΙΝΑΚΑΣ 12 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	50
ΠΙΝΑΚΑΣ 13 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	54
ΠΙΝΑΚΑΣ 14 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	56
ΠΙΝΑΚΑΣ 15 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	58
ΠΙΝΑΚΑΣ 16 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	60
ΠΙΝΑΚΑΣ 17 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	62
ΠΙΝΑΚΑΣ 18 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	64
ΠΙΝΑΚΑΣ 19 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	65
ΠΙΝΑΚΑΣ 20 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	66
ΠΙΝΑΚΑΣ 21 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	67
ΠΙΝΑΚΑΣ 22 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	69

ΠΙΝΑΚΑΣ 23(Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	70
ΠΙΝΑΚΑΣ 24 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	75
ΠΙΝΑΚΑΣ 25 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	79
ΠΙΝΑΚΑΣ 26 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	81
ΠΙΝΑΚΑΣ 27 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	84
ΠΙΝΑΚΑΣ 28 (Πηγή: www.piraeusbank.gr)	96
ΠΙΝΑΚΑΣ 29 (Πηγή: www.piraeusbank.gr)	99

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΧΗΜΑΤΩΝ

ΣΧΗΜΑ 1 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	21
ΣΧΗΜΑ 2 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	36
ΣΧΗΜΑ 3 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	37
ΣΧΗΜΑ 4 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	45
ΣΧΗΜΑ 5 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	90
ΣΧΗΜΑ 6 (Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.)	93
ΣΧΗΜΑ 7 (Πηγή: www.piraeusbank.gr)	101
ΣΧΗΜΑ 8 (Πηγή: www.piraeusbank.gr)	102

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1	79
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 2	80
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 3	81
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 4	81
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 5	82
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 6	83
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 7	84
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 8	85

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΕΒΑ	117
-----------------------	-----

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα Μεταπτυχιακή Διατριβή επιχειρεί μια αναλυτική παρουσίαση της λειτουργίας της εταιρείας ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.), από την ίδρυσή της έως σήμερα, η οποία αποτελεί το εθνικό σύστημα πληρωμών της Ελλάδος. Στο *πρώτο* κεφάλαιο περιγράφονται οι επικρατούσες συνθήκες στον τομέα των συναλλαγών κατά τη δεκαετία του 1980, παγκοσμίως, και η επιβεβλημένη ανάγκη ύπαρξης ενός εθνικού συστήματος πληρωμών για την στήριξη και ενίσχυση των εγχώριων τραπεζών έναντι του ανταγωνισμού από τις τράπεζες του εξωτερικού. Στα *επόμενα δύο* κεφάλαια γίνεται αναφορά στην Ηλεκτρονική Τραπεζική, στο γενικότερο, δηλαδή, πλαίσιο μέσα στο οποίο λειτουργούν τα συστήματα πληρωμών και παρουσιάζονται οι παράγοντες οι οποίοι συνέβαλλαν στην ίδρυση της εταιρείας και οι συνθήκες υπό τις οποίες αυτή δημιουργήθηκε στα τέλη της δεκαετίας του '80. Στο *τέταρτο* κεφάλαιο παρουσιάζονται αναλυτικά οι λεπτομέρειες που αφορούν στην ίδρυση της εταιρείας, στο σκοπό ίδρυσής της και στο νομοθετικό πλαίσιο το οποίο διέπει τη λειτουργία της. Παρουσιάζονται επίσης στοιχεία σχετικά με το ρόλο του Διοικητικού Συμβουλίου, της Γενικής Συνέλευσης και των ελεγκτών της εταιρείας καθώς και πληροφορίες για τις πάγιες εγκαταστάσεις της και την επικείμενη αναβάθμιση του μηχανογραφικού της κέντρου. Στο *επόμενο* κεφάλαιο, το οποίο αποτελεί το βασικό κεφάλαιο της μεταπτυχιακής διατριβής, αναλύονται οι επτά υπηρεσίες τις οποίες προσφέρει η εταιρεία, καθώς επίσης παρουσιάζονται τα προσφερόμενα προϊόντα μέσω των προαναφερθεισών υπηρεσιών και οι, κατά περίπτωση, συμμετέχουσες στις υπηρεσίες τράπεζες. Στο *έκτο* κεφάλαιο γίνεται σχηματική και διαγραμματική απεικόνιση των κινήσεων και των αξιών των υπηρεσιών πληρωμών για την κάθε υπηρεσία ξεχωριστά αλλά και συνολικά. Στα *επόμενα δύο* κεφάλαια εξετάζονται οι τεχνολογικές υποδομές της εταιρείας καθώς και οι επικείμενες βελτιώσεις στην ιστοσελίδα της. Στο *ένατο* κεφάλαιο παρουσιάζονται οι τράπεζες-μέλη της εταιρείας. Στο *δέκατο* κεφάλαιο αναλύεται η λειτουργία και ο σκοπός του ενιαίου χώρου πληρωμών σε ευρώ (SEPA) καθώς και η σχέση του με την εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε. Στο *ενδέκατο* κεφάλαιο δίνονται πληροφορίες για τα συστήματα πληρωμών ΕΡΜΗΣ – TARGET – TARGET2-GR. Στο *τελευταίο* κεφάλαιο παρουσιάζονται οι λειτουργίες της εταιρείας ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε. και ο τρόπος με τον οποίο αυτές συνδυάζονται με τις λειτουργίες της εταιρείας που εξετάζουμε. Η διατριβή ολοκληρώνεται με τη διατύπωση ορισμένων βασικών συμπερασμάτων.

ABSTRACT

The present dissertation tries to analyze the functions of the company INTERBANKING SYSTEMS S. A. (DIAS S.A.), which is the national payment system of Greece. In the first section, we describe the global environment and conditions in the transactions sector during the 1980's, and the incumbent need for the existence of a national payment system which could support, encourage and strengthen the domestic banks against the foreign competitive banking system. In the next two sections, we examine Electronic Banking, namely the general framework where payment systems work, and we present the factors which led to the foundation of DIAS and the special features of that period (i.e. at the end of 1980s). In the fourth section, we deal with the details regarding the foundation of the company, such as its special purpose or the legislative frame which concerns its function. We also discuss the role of the Board of Directors, the General Meeting, the auditors of the firm, and we give information about the fixed equipment and the impending update of DIAS computer center. The next very important section analyzes the seven services of the company and the products supplied through these services, as well as the banks which participate in the services. In the sixth section, we present through diagrams and figures the movements and the values of each payment service, but also we describe the general performance. The next two sections refer to the technical infrastructure of DIAS and the impending improvements in the firm's internet site. In the ninth section, the banks-members of the company are presented. The tenth section investigates the so-called Single Euro Payment Area (SEPA), how it works, its purpose and its relationship with DIAS S.A. The eleventh section discusses the payment systems HERMES – TARGET – TARGET2-GR. In the last section, we examine the functions of the company TIRESIAS S.A. and how they connect to those of DIAS. The dissertation closes with some basic conclusions.

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ανάπτυξη της επιστήμης της πληροφορικής, σε συνδυασμό με τις τεχνολογικές εξελίξεις των τελευταίων δεκαετιών, κατέστησαν εφικτή στο μέσο πολίτη των δυτικών κοινωνιών την πρόσβαση τουλάχιστον σε έναν ηλεκτρονικό υπολογιστή, κατά μέσο όρο. Μια τέτοια αλλαγή δε θα μπορούσε να αφήσει ανεπηρέαστη τη δομή και την οργάνωση αυτών των κοινωνιών. Οι πολίτες έχουν πλέον τη δυνατότητα πρόσβασης σε υπηρεσίες παρεχόμενες από τις επίσημες αρχές από το σπίτι, χωρίς να είναι απαραίτητη, δηλαδή, η φυσική τους παρουσία. Επιπλέον, ο χρόνος εξυπηρέτησης μειώθηκε δραστικά, μειώνοντας παράλληλα τις καθυστερήσεις και το φόρτο εργασίας, ενώ αυξήθηκε ανάλογα ο ρυθμός παροχής και η ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Αυτό το κέρδος χρόνου και η βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών δεν περιορίστηκε μόνο στις συναλλαγές του πολίτη με τις δημόσιες υπηρεσίες, αλλά αξιοποιήθηκε κυρίως και πρώτιστα από τις τράπεζες και τους ιδιώτες, οι οποίοι είδαν να τους ανοίγονται νέοι επιχειρηματικοί ορίζοντες, να αποκτούν πρόσβαση σε αγορές που παλιότερα θεωρούνταν απαγορευτικές, ενώ έδωσε νέα ώθηση στο εμπόριο και την παγκόσμια οικονομία γενικότερα. Η ίδια η παγκοσμιοποίηση των αγορών και της οικονομίας στηρίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό στη χρήση της τεχνολογίας των υπολογιστών, αφού ηλεκτρονικές εντολές συναλλαγών αποστέλλονται ταυτόχρονα μέσω του διαδικτύου προς εκτέλεση από διαφορετικά σημεία της υφηγίου¹.

Μια τέτοια εξέλιξη αύξησε παράλληλα τις απαιτήσεις των πολιτών, οι οποίοι δεν αρκούνται πλέον μόνο στην επιτυχή ολοκλήρωση της συναλλαγής τους, αλλά προσδοκούν ταχύτητα, ασφάλεια, διαφάνεια και ποιότητα υπηρεσιών ή/και προϊόντων ταυτόχρονα. Αρκεί κανείς να αναλογιστεί τους ρόλους που δύναται να αναλάβει πλέον μία οικονομική μονάδα (άτομο ή επιχείρηση) κατά τη διάρκεια της ημέρας, ως καταναλωτής προϊόντων ή υπηρεσιών, ως νόμιμος χρήστης λογισμικού, με κάθε μία ιδιότητα ξεχωριστά ή με συνδυασμό δύο ή περισσότερων σε κάθε συναλλαγή με άλλα άτομα ή επιχειρήσεις².

Προκειμένου να ικανοποιηθούν οι προαναφερόμενες απαιτήσεις των πολιτών αλλά και των τραπεζών - επιχειρήσεων, ήταν απαραίτητη η υλοποίηση συστημάτων, τα οποία θα επέτρεπαν την πραγματοποίηση συναλλαγών μέσω ηλεκτρονικών δικτύων. Τα συστήματα αυτά, γνωστά σήμερα ως συστήματα ηλεκτρονικών πληρωμών (e-payment systems), εκμεταλλεύονται τις τεράστιες δυνατότητες της τεχνολογίας των υπολογιστών, προκειμένου να παρέχουν στα συναλλασσόμενα μέρη όσο το δυνατόν μεγαλύτερη ασφάλεια, χωρίς να μειώνουν την ταχύτητα εκτέλεσης εντολών. Αντίθετα, πολύ συχνά παρέχονται υπηρεσίες που δεν μπορούσαν να συνδυαστούν στα συμβατικά δίκτυα πληρωμών.

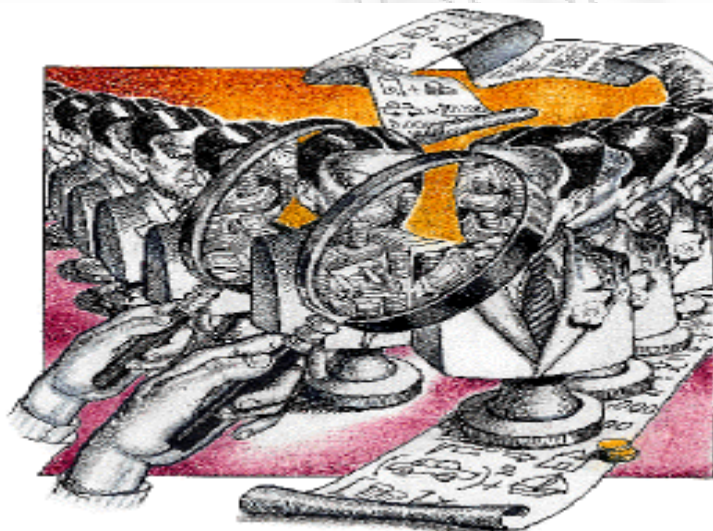
Έχει επομένως ξεκινήσει μία διαδικασία ψηφιοποίησης ολόκληρου του περιβάλλοντος των οικονομικών δραστηριοτήτων, απούλοποιώντας όχι μόνο τα δίκτυα συναλλαγών, αλλά και τα προϊόντα που διακινούνται στα δίκτυα αυτά. Πιο συγκεκριμένα, αποτέλεσμα της διαδικασίας ψηφιοποίησης είναι και η εμφάνιση και χρήση ψηφιακού χρήματος, του λεγόμενου ηλεκτρονικού χρήματος (e-money). Η μορφή αυτή χρήματος ήρθε να αντικαταστήσει το πραγματικό χαρτονόμισμα στις συναλλαγές των καταναλωτών στις αγορές των δυτικών κυρίως οικονομιών, όπως στην ελληνική αγορά.

Στην παρούσα διατριβή γίνεται αναφορά στον τρόπο με τον οποίο επηρεάστηκαν οι ανθρώπινες συναλλαγές στον τομέα παροχής τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών από την

¹ Α. Μήλιου - Α. Πομπόρτσας, 2004, σελ. 15-30

² Ε. Παπακωνσταντίνου, 2006, Προλογικό Σημείωμα

έλευση της πληροφορικής. Συγκεκριμένα καταγράφονται και περιγράφονται οι συνθήκες δημιουργίας της εταιρείας Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. στην Ελλάδα στα τέλη της δεκαετίας του '80, οι ανάγκες της τότε κοινωνίας οι οποίες οδήγησαν στη σύσταση της εταιρείας, οι τεχνολογικές εξελίξεις οι οποίες υποστήριξαν τη δημιουργία της και ο τρόπος με τον οποίο, σήμερα, η εταιρεία συμβάλλει ενεργά στην αναβάθμιση της ποιότητας ζωής των πολιτών όσον αφορά στην παροχή προηγμένων τραπεζικών υπηρεσιών.



2. Η ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΩΣ ΕΝΝΟΙΑ

Προτού γίνει λόγος για πληρωμές με ηλεκτρονικά μέσα, κρίνεται απαραίτητη η αναφορά στο γενικότερο πλαίσιο μέσα στο οποίο λειτουργούν τα συστήματα πληρωμών. Πρωταγωνιστές στη χρήση τέτοιων συστημάτων είναι οι τράπεζες οι οποίες αναζητούν συνεχώς νέους τρόπους προσέγγισης και αύξησης των πελατών τους, προσπαθώντας να προωθήσουν τα προϊόντα τους. Αποτέλεσμα αυτής της προσπάθειας είναι η ανάπτυξη της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής.

Ως Ηλεκτρονική Τραπεζική ορίζεται η «εξ αποστάσεως διεξαγωγή παραδοσιακών και καινοτομικών τραπεζικών εργασιών με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων»³.

Σύμφωνα με έναν άλλο ορισμό, η Ηλεκτρονική Τραπεζική είναι η «υλοποίηση τραπεζικών συναλλαγών από απόσταση με χρήση εναλλακτικών καναλιών επικοινωνίας μεταξύ τράπεζας και πελάτη, που βασίζονται στη σύγχρονη τεχνολογία»⁴.

Κάποιοι από τους ορισμούς της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής που συναντώνται στη βιβλιογραφία είναι παρεμφερείς, κάποιοι άλλοι διαφέρουν, ανάλογα με τα στοιχεία τα οποία ο κάθε ορισμός θεωρεί πιο σημαντικά. Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών ορίζει ως Ηλεκτρονική Τραπεζική την «οποιαδήποτε εμπορική συναλλαγή που διεξάγεται μεταξύ της τράπεζας και των πελατών της διαμέσου ηλεκτρονικών δικτύων και βοηθάει ή οδηγεί στην πώληση τραπεζικών υπηρεσιών / προϊόντων»⁵.



³ Χ. Γκόρτσος & Κ. Τασάκος, ΔΕΕΤ 2003, σελ. 1

⁴ Α. Μήλιου & Α. Πομπόρτσης, 2004, σελ. 41

⁵ Α. Σινανιώτη - Μαρουδή & Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2005, σελ. 140 & Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, e-Banking, ειδική έκδοση, 2000

3. ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΤΑΣΕΙΣ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ –

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Στο τρίτο κεφάλαιο περιγράφουμε τις διεθνείς τάσεις στα συστήματα πληρωμών και τις γενικότερες συνθήκες στην οικονομία και τον τραπεζικό χώρο που είχαν σημαντική συμβολή στη δημιουργία της υπό εξέταση εταιρείας Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ Α.Ε.

Κατά τη δεκαετία του '80 παρατηρήθηκε μεγάλη εξειδίκευση στην οικονομική δραστηριότητα, κάτι το οποίο είχε σαν συνέπεια να αυξηθεί ο όγκος και η ταχύτητα των συναλλαγών. Το γεγονός αυτό οδήγησε στην ανάγκη εξεύρεσης μιας νέας μορφής χρήματος η οποία θα ήταν πιο κατάλληλη από το χαρτονόμισμα. Έτσι δημιουργήθηκε το «Λογιστικό Χρήμα» το οποίο αποτελείται από λογιστικές εγγραφές, που εμφανίζονται ως χρεώσεις και πιστώσεις κάποιων τραπεζικών λογαριασμών, οι οποίες, μη εμποδίζοντας το χρήμα στην επίτευξη των οικονομικών λειτουργιών του, δεν είναι συνήθως απαραίτητο να μετατραπούν σε χαρτονόμισμα⁶. Με αυτό τον τρόπο, επιτρέπεται η χρήση διαφόρων μέσων πληρωμής δηλαδή ρευστό χρήμα, επιταγές, κάρτες, εντολές μεταφοράς κεφαλαίων. Τέτοιας φύσης λογαριασμοί είναι οι τρεχούμενοι και οι όψεως.

Καθώς αναπτυσσόταν η ηλεκτρονική κυρίως τεχνολογία, η χρήση των παραδοσιακών μέσων πληρωμής, όπως η επιταγή, άρχισε να περιορίζεται και να υποκαθίσταται από σύγχρονα μέσα όπως η πλαστική κάρτα με μαγνητική ταινία ή μνήμη κ.ά. Η λειτουργία της πλαστικής κάρτας υποστηρίζεται από προηγμένα συστήματα πληρωμών, τα οποία βασίζονται κυρίως στις τηλεπικοινωνίες. Καθώς η τραπεζική τεχνολογία συνέβαλε στη βελτίωση και διεύρυνση των τραπεζικών εργασιών, τα σύγχρονα συστήματα πληρωμών άρχισαν να εξαπλώνονται σε όλο τον κόσμο και να διαδίδονται με ταχύτητα. Έτσι όλο και περισσότεροι πελάτες των τραπεζών επιλέγουν, αντί του χαρτονομίσματος και της επιταγής, το «Ηλεκτρονικό Χρήμα», το οποίο προέκυψε μέσα από μια διαδικασία ψηφιοποίησης ολόκληρου του περιβάλλοντος των οικονομικών δραστηριοτήτων, μέσω μιας πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας πληρωμών. Αυτές οι κάρτες παρέχουν στους πελάτες ασφάλεια στις συναλλαγές, εφόσον ο κάτοχος της κάρτας δεν απαιτείται να έχει μαζί του μετρητά διακινδυνεύοντας να τα χάσει, καθώς και ευκολία στις συναλλαγές σε περίπτωση που ο κάτοχός της δεν έχει ή δεν επιθυμεί να έχει μαζί του μετρητά.

Όσον αφορά στις πιστωτικές κάρτες, (αυτές) παρέχουν στον κάτοχό τους μια περίοδο χάριτος αρκετών ημερών (25 ή 40 ημέρες) χωρίς τόκο από την ημερομηνία έκδοσης του λογαριασμού ως την ημερομηνία πληρωμής του. Οι πιστωτικές κάρτες έκαναν την εμφάνισή τους για πρώτη φορά στις Η.Π.Α. το 1950 και εμπνευστής τους ήταν ο Αμερικανός επιχειρηματίας Franc McMurra, ο οποίος εξέδωσε μαζί με το φίλο του Ralph Schneider την DINER'S CLUB, η οποία προοριζόταν για χρήση μόνο στα εστιατόρια.

Στην Ελλάδα η DINER'S CLUB ήταν η πρώτη πιστωτική κάρτα που κυκλοφόρησε εν έτει 1959 και ακολούθησε το 1963 η πιστωτική κάρτα της AMEXCO και το 1971 η ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος η οποία αποτελεί και την πρώτη ελληνική πιστωτική κάρτα⁷.

Συνέπεια των παραπάνω εξελίξεων ήταν πολλές τράπεζες να καταστήσουν κύρια δραστηριότητά τους την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών προς το ευρύ κοινό και να αναθέσουν άλλες σημαντικές εργασίες τους, όπως μεγάλες χρηματοδοτήσεις, leasing κλπ σε εξειδικευμένες θυγατρικές τράπεζες ή εταιρείες.

⁶ Π. Κορλίρας, 2006, σελ. 16-17

⁷ Αποστολόπουλος Η. Θεόδωρος, 1998, σελ. 65

Η ευκολία επικοινωνίας των ανθρώπων παγκοσμίως και η διεύρυνση των διεθνών συναλλαγών κατέστησαν το ηλεκτρονικό χρήμα, κάθε μορφή δηλαδή μεταφοράς κεφαλαίων μεταξύ δυο ή περισσότερων μερών που γίνεται με ψηφιακό τρόπο και χωρίς τη μεσολάβηση υλικού μέσου, διεθνές. Για αυτό το λόγο υπήρξε ανάγκη συνεργασίας των διαφόρων συστημάτων σε εθνικό και διεθνές επίπεδο. Έτσι, οι μεγάλες τράπεζες και οι εταιρείες καρτών οι οποίες είναι μεγάλοι φορείς συναλλαγών, ανταγωνίζονται σκληρά στην πώληση των υπηρεσιών, συνεργάζονται όμως και αλληλοευεργετούνται στον τεχνικό και τεχνολογικό τομέα. Για να είναι δυνατή αυτή η συνεργασία προέκυψε η ανάγκη δημιουργίας ενός φορέα συστημάτων πληρωμών που να λειτουργεί σε εθνικό επίπεδο καθώς και να είναι μέλος κάποιου διεθνούς φορέα που να επιτρέπει την πραγματοποίηση συναλλαγών σε όσο το δυνατόν περισσότερες χώρες. Την αντίληψη αυτή υιοθετούν πρώτα τα δυο μεγάλα συγκροτήματα συστημάτων πληρωμών, η mastercard Int και η Visa Int, τα οποία συνεργάζονται στο πλαίσιο αλληλοεξυπηρέτησης των συστημάτων τους. Πολλές χώρες έχουν δημιουργήσει εθνικούς φορείς εξυπηρέτησης συστημάτων πληρωμών που είναι συνδεδεμένοι με τα παραπάνω ή και με άλλα διεθνή συστήματα.

«Τα συστήματα πληρωμών είναι αποτέλεσμα των εξελίξεων της τραπεζικής τεχνικής, του οικονομικού και τηλεπικοινωνιακού επιπέδου της κάθε χώρας και αποτελούν προϊόν μακράς εξελικτικής πορείας, σε άμεση συνάρτηση με την παιδεία και τη συμπεριφορά του πληθυσμού»⁸.

Οι συναλλαγές του κοινού στην Ελλάδα εκείνης της περιόδου (τέλη δεκαετίας '80) βασίζονταν περισσότερο στο ρευστό χρήμα παρά στο λογιστικό. Παρόλα αυτά, προσπάθειες σαν τις προαναφερθείσες ξεκίνησαν να λαμβάνουν χώρα και έτσι παρατηρήθηκε γρήγορη αύξηση των συναλλαγών με ηλεκτρονικά συστήματα, όπως ATM's, πράγμα το οποίο σήμαινε ότι το κοινό ανταποκρινόταν και ήταν έτοιμο να δεχθεί αλλαγές στον τρόπο πραγματοποίησης των συναλλαγών του, παρουσίαζε δηλαδή μικρές αναστολές στην αποδοχή καινοτομιών. Το γεγονός ότι η Ελλάδα δεν υιοθέτησε τη χρήση της επιταγής στο βαθμό που το έκαναν οι άλλες χώρες, δε σημαίνει ότι έπρεπε οπωσδήποτε να περάσει από το στάδιο αυτό για να συνεχίσει. Αντιθέτως, μπορούσε να το παρακάμψει και να ακολουθήσει πιο σύντομους δρόμους και σωστότερα βήματα ώστε να μεταβεί από το στάδιο του ρευστού χρήματος απευθείας στο στάδιο του ηλεκτρονικού, στην πιο εξελιγμένη δηλαδή μορφή των πληρωμών, στο οποίο βρίσκονταν ήδη οι άλλες χώρες. Για μια ομαλή τέτοια μετάβαση έπρεπε να αντλήσει διδάγματα από τις εμπειρίες αυτών των χωρών και να αποφύγει τα λάθη τους. Αυτό ταυτόχρονα θα επιδρούσε θετικά στη συνεργασία και την εξέλιξη των εργασιών των ελληνικών τραπεζών.

Επιτακτικής ανάγκης κρίθηκε σε αυτό το σημείο η δημιουργία ενός ενιαίου τραπεζικού συστήματος πληρωμών, το οποίο όχι μόνο δε θα έβλαπτε καμία τράπεζα αλλά θα βελτίωνε και θα αύξανε τις συναλλαγές και τις οφειλές τους, καθώς και θα τις καθιστούσε περισσότερο ανταγωνιστικές μεταξύ τους, αλλά και έναντι του ξένου τραπεζικού ανταγωνισμού. Αν οι ελληνικές τράπεζες δεν δημιουργούσαν έγκαιρα την απαιτούμενη υποδομή, δεν προωθούσαν άμεσα το πακέτο των κοινών υπηρεσιών και δε διεύρυναν προοδευτικά τα προϊόντα τους, θα παραχωρούσαν στον ξένο τραπεζικό και μη ανταγωνισμό μια εύκολη είσοδο στην ελληνική αγορά. Επιπλέον, αν το κοινό είχε ανάγκη νέων υπηρεσιών, μη προσφερομένων από την ελληνική τραπεζική αγορά, θα τις αναζητούσε σε όσους του τις προσέφεραν. Κάτι τέτοιο ήταν ένα πολύ αρνητικό ενδεχόμενο και, όπως είναι φυσικό, δεν συνέφερε καθόλου τις ελληνικές τράπεζες οι οποίες είχαν μεν τη δυνατότητα, από τεχνολογικής πλευράς, να ανταποκριθούν στη νέα πραγματικότητα, δεν είχαν όμως την οργάνωση που απαιτούνταν ώστε να λειτουργήσουν προς αυτή την κατεύθυνση.

⁸ Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Σύστημα ΔΙΑΣ, 1988, Επίκαιρα Θέματα Νο 7, σελ. 25

Μέσα σε αυτό το κλίμα της ελληνικής πραγματικότητας γεννήθηκε η εταιρεία Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ Α.Ε. με πρωτοβουλία της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών λειτούργησε έχοντας υπόψη της όσα παρουσιάσθηκαν παραπάνω και με στόχο τη βελτίωση της ανταγωνιστικότητας των τραπεζών μέσω της διατραπεζικής συνεργασίας. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και αφού προηγήθηκε μελέτη σκοπιμότητας που κατάρτισε η ίδια, ανατέθηκε στη γαλλική εταιρεία GSI και τη συνεργαζόμενη ελληνική Sofragem η εκπόνηση μελέτης για το σχεδιασμό του Εθνικού Διατραπεζικού Συστήματος Πληρωμών (ΔΙΑΣ).

Η μελέτη αυτή αποτελείτο από τέσσερις (4) φάσεις. Κατά την πρώτη φάση αποτυπώθηκαν τα συστήματα πληρωμών τα οποία ήταν σε ισχύ στην Ελλάδα κατά το χρόνο έναρξης εκπόνησης της μελέτης, καθώς και τα αντίστοιχα συστήματα του Ευρωπαϊκού χώρου. Μελετήθηκαν τα δημογραφικά στοιχεία. Προσδιορίστηκαν τα χρησιμοποιούμενα πρότυπα και καθορίστηκαν οι προοπτικές εξέλιξης των τηλεπικοινωνιών στην Ελλάδα και στην Ευρώπη. Μελετήθηκαν, επίσης, οι διεθνείς εμπειρίες όσον αφορά στην αποδοχή της νέας τεχνολογίας από το συναλλασσόμενο κοινό στο εξωτερικό και προσδιορίστηκαν, σε ένα γενικό πλαίσιο, οι απαιτήσεις που θα πρέπει να ικανοποιηθούν από το Ελληνικό Εθνικό Διατραπεζικό Σύστημα. Τέλος έγιναν προτάσεις για τη νομική μορφή του φορέα και τις αρμοδιότητές του.

Κατά τη δεύτερη φάση έγινε ο προσδιορισμός των απαιτήσεων που πρέπει να καλύπτει το τηλεπικοινωνιακό δίκτυο και ο σχεδιασμός του πληροφοριακού συστήματος για τη διοίκηση του Συστήματος. Επίσης εξετάστηκαν προτάσεις σχετικά με την οργάνωση και λειτουργία του φορέα που θα αναλάβει τη διοίκηση του Συστήματος. Πραγματοποιήθηκε, τέλος, ο σχεδιασμός των υποσυστημάτων και προσδιορίστηκε η σειρά έναρξης λειτουργίας τους.

Κατά την τρίτη φάση έγινε η σύνταξη του εγχειριδίου προτύπων και η λειτουργική ανάλυση του συστήματος συμψηφισμού. Προσδιορίστηκαν οι απαιτήσεις του συστήματος και έγινε η παράδοση αυτών των απαιτήσεων στις τράπεζες, καθώς καταρτίστηκε και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των συστημάτων πληρωμών και του συστήματος συμψηφισμού. Επιπλέον προσδιορίστηκαν οι πάσης φύσεως τερματικοί σταθμοί για την εξυπηρέτηση του συστήματος όσον αφορά στα χαρακτηριστικά λειτουργίας τους και τη χωροταξική κατανομή τους και πραγματοποιήθηκε αναλυτικός σχεδιασμός του τηλεπικοινωνιακού δικτύου με τις προοπτικές του. Τέλος, καταρτίστηκαν οι προδιαγραφές του απαιτούμενου εξοπλισμού (Hardware και Software) για τη λειτουργία του Συστήματος και έγινε αναλυτικός προσδιορισμός του κόστους επενδύσεων.

Κατά την τέταρτη και τελευταία φάση καταρτίστηκε ο προϋπολογισμός των δαπανών και των ωφελειών καθώς και τεύχη προκηρύξεων για την προμήθεια του αναγκαίου εξοπλισμού.

Οι κυριότεροι στόχοι του συστήματος όπως καθορίστηκαν στη φάση του σχεδιασμού (1^η φάση) αλλά και που ισχύουν μέχρι σήμερα είναι:

- α)** Ο εκσυγχρονισμός των συναλλαγών με χρήση προηγμένων ηλεκτρονικών συστημάτων
- β)** Δραστηκός περιορισμός των ταμειακών συναλλαγών, κατά συνέπεια μείωση της χρήσης μετρητών
- γ)** Συμπύεση του λειτουργικού κόστους των τραπεζών, καθώς θα απαιτείται λιγότερο προσωπικό για τη λειτουργία ενός τραπεζικού οργανισμού.
- δ)** Αποφυγή ληστειών εφόσον θα μειωθεί η χρήση του ρευστού χρήματος
- ε)** Προσφορά προηγμένων τραπεζικών υπηρεσιών στο κοινό
- στ)** Επίτευξη ταχύτητας και άνεσης στις συναλλαγές, οι οποίες είναι δυνατόν να πραγματοποιούνται χωρίς τη φυσική διαμεσολάβηση της τράπεζας
- ζ)** Ανάπτυξη του ηλεκτρονικού λογιστικού χρήματος

η) Αναβάθμιση της ποιότητας ζωής των πολιτών

θ) Μείωση του κοινωνικού κόστους, με τον περιορισμό των μετακινήσεων του κοινού, της απώλειας παραγωγικού χρόνου κ.λπ., το οποίο ωφελεί ταυτόχρονα το κοινό, τις επιχειρήσεις, τις Τράπεζες και το Δημόσιο.

Σημαντικό ρόλο στη σωστή λειτουργία του συστήματος διαδραματίζουν οι τηλεπικοινωνίες καθώς το σύστημα είναι σε υψηλό βαθμό αυτοματοποιημένο και δεν δέχεται πληροφορίες συναλλαγών διατυπωμένες σε έγγραφα, αντίθετα δέχεται ηλεκτρονικά μηνύματα από τερματικές συσκευές και τα ηλεκτρονικά κέντρα των τραπεζών, οργανισμών, εταιρειών καρτών κ.λπ. Σε αυτό το Εθνικό Διατραπεζικό Σύστημα Πληρωμών μπορούν να συμμετέχουν -όλες οι ενδιαφερόμενες- εμπορικές κυρίως τράπεζες καθώς και άλλοι οργανισμοί όπως το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Από έρευνα που πραγματοποιήθηκε κατά την 1^η φάση του σχεδιασμού του συστήματος εξήχθησαν τα παρακάτω ενδιαφέροντα αποτελέσματα:

α) Το κοινό δεν ήταν ικανοποιημένο από την ποικιλία των προσφερόμενων υπηρεσιών των τραπεζών αλλά ούτε και από τον τρόπο παροχής των υπηρεσιών αυτών. Δυσανασχετούσε περιμένοντας στις ουρές αναμονής αισθανόμενο ότι χάνει πολύτιμο χρόνο για τη διεκπεραίωση απλών συναλλαγών.

β) Το Κοινό αντιμετώπιζε τις τράπεζες κυρίως ως Οργανισμούς συγκέντρωσης καταθέσεων και όχι ως οικονομικούς συμβούλους του, που θα μπορούσε να τους αναθέσει το σύνολο των εργασιών του.

γ) Το Κοινό δε γνώριζε επαρκώς τα τραπεζικά προϊόντα τα οποία ήταν στη διάθεσή του, καθώς δεν γινόταν διαφήμιση αυτών των προϊόντων, αλλά ούτε προώθησή τους από τους τραπεζικούς υπαλλήλους κατά τις αυτοπρόσωπες συναλλαγές του Κοινού.

δ) Η προαναφερθείσα έλλειψη ενημέρωσης οδηγούσε το Κοινό να θεωρεί πως οι υπηρεσίες των τραπεζών απευθύνονταν κυρίως στις μεγάλες επιχειρήσεις.

ε) Το Κοινό προσερχόταν από μόνο του στις τράπεζες καθώς δε γινόταν καμία προσπάθεια προσέλκυσης του.

στ) Το Κοινό αντιδρούσε θετικά στην αποδοχή προηγμένων τραπεζικών υπηρεσιών και νέων προϊόντων.

ζ) Απλές, κυρίως, μορφές υπηρεσιών γίνονταν αποδεκτές από το Κοινό, όπως εύκολη παρακολούθηση του λογαριασμού καταθέσεων, ευνοϊκό επιτόκιο καταθέσεων, συνδυασμός υπηρεσιών πληρωμών με παροχή πίστωσης από τις τράπεζες⁹.

Η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε. λοιπόν ήρθε να αντιστρέψει το υπάρχον τότε αρνητικό κλίμα στις τραπεζικές συναλλαγές του Κοινού και των Επιχειρήσεων, να δημιουργήσει τις απαραίτητες προϋποθέσεις συνεργασίας μεταξύ των τραπεζών σε εθνικό και ευρύτερο ευρωπαϊκό επίπεδο ενισχύοντας την ανταγωνιστικότητά τους, να προσφέρει καινοτόμες υπηρεσίες των οποίων κάνουν χρήση πρωτίστως οι τράπεζες και κατ'επέκταση οι πελάτες τους και να αναβαθμίσει με αυτόν τον τρόπο την ποιότητα ζωής των πολιτών, εγκαινιάζοντας μια νέα εποχή στον τομέα των τραπεζικών συναλλαγών με τη χρήση προηγμένων ηλεκτρονικών συστημάτων.

Με τη δημιουργία ενός εθνικού συστήματος πληρωμών και στη συγκεκριμένη περίπτωση της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε., δεν επωφελούνται μόνο οι τράπεζες αλλά και όλος ο ενεργός πληθυσμός της χώρας καθώς και ξένοι επισκέπτες, το Δημόσιο, οι δημόσιοι και ιδιωτικοί οργανισμοί και οι εμπορικές επιχειρήσεις. Καθώς περιορίζονται οι μετακινήσεις (με θετική

⁹ Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Σύστημα ΔΙΑΣ, 1988, Επίκαιρα Θέματα Νο 7, σελ. 27-28

επίδραση στο κυκλοφοριακό πρόβλημα και στη μόλυνση της ατμόσφαιρας) και εξαλείφονται οι σειρές αναμονής στα γκισέ των τραπεζών, οργανισμών κ.λπ. βελτιώνεται η ποιότητα ζωής των πολιτών. Άμεσο όφελος από την αυτόματη είσπραξη των απαιτήσεών τους, τη διενέργεια της μισθοδοσίας του προσωπικού τους κ.λπ. έχουν οι δημόσιοι οργανισμοί, ασφαλιστικές εταιρείες, κρατικές υπηρεσίες κ.α. Ένα άλλο όφελος της εθνικής οικονομίας είναι η αύξηση του τουριστικού συναλλάγματος καθώς οι ξένοι επισκέπτες αποκτούν την ευχέρεια να αναλαμβάνουν μετρητά από αυτόματα μηχανήματα (ATM's), καθώς και να κάνουν αγορές από τα σημεία πωλήσεων. Χωρίς ένα εθνικό σύστημα πληρωμών το συνάλλαγμα μπορεί να περιέλθει παράνομα στην παραοικονομία¹⁰.

Η επιλογή της ίδρυσης μιας εταιρίας Διατραπεζικών Συστημάτων με τη μορφή ανώνυμης εμπορικής εταιρείας, διοικούμενης από τις μετέχουσες τράπεζες, έγινε για το λόγο ότι αυτή η μορφή παρέχει ευελιξία, δυνατότητα καλύτερης επιλογής εξειδικευμένων στελεχών, γρήγορη ανάπτυξη, ταχύτερη απόδοση της επένδυσης και μικρότερους διοικητικούς περιορισμούς στη δράση.

¹⁰ Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, Σύστημα ΔΙΑΣ, 1988, Επίκαιρα Θέματα Νο 7, σελ. 61-62

4. Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ Α.Ε.

Το παρόν κεφάλαιο εξετάζει θέματα που αφορούν κυρίως την εσωτερική λειτουργία της ΔΙΑΣ Α.Ε. Πιο συγκεκριμένα, ύστερα από μια μικρή εισαγωγή σχετικά με την ίδρυση και το σκοπό της εταιρείας, περιγράφονται θέματα που άπτονται των βασικών οργάνων της επιχείρησης, όπως του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης, καθώς και άλλα εταιρικά ζητήματα που επηρεάζουν τη λειτουργία της όπως π.χ. η διαχείριση κινδύνων ή η επικείμενη αναβάθμιση του μηχανογραφικού της κέντρου.

4.1 ΙΔΡΥΣΗ - ΣΚΟΠΟΣ

Στις 28 Ιουνίου 1989 ιδρύθηκε στην Ελλάδα η εταιρεία Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε., με διακριτικό τίτλο ΔΙΑΣ Α.Ε., μέτοχοι της οποίας είναι μόνο πιστωτικά ιδρύματα συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας της Ελλάδος. Η εταιρεία διέπεται από το Ν. 2190/1920 (κωδικοποιημένος μέχρι τον Ν.3604/2007) περί Ανωνύμων Εταιρειών. Στις 12 Ιουλίου 1989 καταχωρήθηκε στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών της Νομαρχίας Αθηνών και η ανακοίνωση αυτής της καταχώρησης δημοσιεύθηκε στο Φύλλο Εφημερίδας της Κυβερνήσεως στις 17 Ιουλίου 1989, αριθμός φύλλου 2899. Έδρα της εταιρείας είναι ο Δήμος Αμαρουσίου του Νομού Αττικής. Η διάρκειά της είναι πενήντα (50) έτη, σύμφωνα με το καταστατικό της.

Η εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, του οποίου πρόεδρος είναι υποδιοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας και μέλη του Υποδιοικητές και Γενικοί Διευθυντές εννέα τραπεζών που καλύπτουν το φάσμα του τραπεζικού χώρου και αντιπροσωπεύουν το 90% της τραπεζικής αγοράς, καθώς και ο Διευθύνων Σύμβουλος, ο Γενικός Διευθυντής της εταιρείας και ο Γενικός Γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και οι Σύμβουλοι, των οποίων η θητεία έληξε, είναι πάντοτε επανεξελέγσιμοι.

«Σκοπός της εταιρείας είναι:

- α) Η προαγωγή των κοινών συμφερόντων των μετόχων ως προς τα συστήματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της τεχνικής υποστήριξης, της συγκέντρωσης και παροχής πληροφοριών, της καθιέρωσης ενιαίων προτύπων, της εκπόνησης και υλοποίησης μελετών,
- β) η εγκατάσταση, διοίκηση, διαχείριση, εκμετάλλευση, επέκταση και ο συνεχής εκσυγχρονισμός του διατραπεζικού συστήματος πληρωμών καθώς και η παροχή υπηρεσιών στον τομέα των συστημάτων πληρωμών, η εκμετάλλευση του εξοπλισμού και της τεχνογνωσίας της,
- γ) η παροχή υπηρεσιών συμβούλου και η εκπόνηση και υλοποίηση μελετών για θέματα συστημάτων μηχανοργάνωσης και επικοινωνιών που αφορούν στο, με ευρεία έννοια, χρηματοπιστωτικό σύστημα της χώρας, καθώς και η σχετιζόμενη με τα ανωτέρω παραγωγή και διάθεση λογισμικού»¹¹.

Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ορίσθηκε στο ποσό των επτακοσίων πενήντα έξι εκατομμυρίων διακοσίων χιλιάδων (756.200.000) δραχμών, διαιρούμενο σε εβδομήντα πέντε χιλιάδες εξακόσιες είκοσι (75.620) δεσμευμένες μετοχές, ονομαστικής αξίας δέκα χιλιάδων (10.000) δραχμών η κάθε μία¹².

¹¹ Κωδικοποίηση Καταστατικού ΔΙΑΣ Α.Ε. 01.06.2005

¹² Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 01.06.2005 το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας διαμορφώθηκε στο ποσό των έντεκα εκατομμυρίων τριακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων είκοσι οχτώ ευρώ και δεκατεσσάρων λεπτών (11.383.028,14€) διαιρούμενο σε επτακόσιες είκοσι οκτώ χιλιάδες «Τα Διατραπεζικά Συστήματα της ΔΙΑΣ Α.Ε.»

Μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, οι μετοχές της εταιρείας είναι ονομαστικές και δεσμευμένες, μεταβιβάζονται μόνο σε πιστωτικά ιδρύματα ή σε νομικά πρόσωπα που έχουν ως κύριο αντικείμενο της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας τα μέσα πληρωμών.

4.2 ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, το Γραμματέα και τον αναπληρωτή του στην πρώτη συνεδρίασή του. Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρείας, που έχει τη γενική εποπτεία των εργασιών της καθώς και ο Γενικός Διευθυντής, ο οποίος διευθύνει τις εργασίες της, προΐσταται του προσωπικού της και είναι ανώτατο εκτελεστικό όργανό της, εκλέγονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ορισμένες από τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου είναι οι εξής:

- Κατάρτιση ετήσιων προγραμμάτων δράσης και προϋπολογισμών της εταιρείας
- Μεταβίβαση των μετοχών της εταιρείας
- Καθορισμός πολιτικής αμοιβών και κινήτρων για το προσωπικό της εταιρείας
- Κατάρτιση και τροποποίηση του κανονισμού εσωτερικής λειτουργίας της εταιρείας
- Προμήθεια εξοπλισμού της εταιρείας
- Υιοθέτηση προτύπων για τις διατραπεζικές συναλλαγές
- Καθορισμός παροχής τιμών για τις παρεχόμενες υπηρεσίες
- Επιλογή σημάτων και διακριτικών λογοτύπων της εταιρείας
- Εκλογή Διευθύνοντος Συμβούλου ή/και Γενικού Διευθυντού και καθορισμός των εξουσιών και αρμοδιοτήτων τους
- Σύγκλιση τακτικής και έκτακτης Γενικής Συνέλευσης

Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται στο βιβλίο πρακτικών και υπογράφονται από τον Πρόεδρο, το Γραμματέα και τα μέλη που έλαβαν μέρος στη συνεδρίαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της εταιρείας τουλάχιστον μια φορά κάθε ημερολογιακό μήνα.

4.3 Η ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Η Γενική Συνέλευση αποτελεί το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά στην Εταιρεία.

Ορισμένες από τις αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι οι εξής:

- Τροποποίηση καταστατικού συμπεριλαμβανομένης της αύξησης ή της μείωσης του εταιρικού κεφαλαίου της εταιρείας
- Εκλογή μελών Διοικητικού Συμβουλίου
- Έγκριση του ισολογισμού της εταιρείας
- Διάθεση ετήσιων κερδών
- Έκδοση ομολογιακού δανείου
- Συγχώνευση, παράταση ή διάλυση της εταιρείας
- Καθορισμός των αμοιβών και αποζημιώσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

επτακόσιες σαράντα επτά (728.747) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα πέντε ευρώ και εξήντα λεπτών (15,62€) η κάθε μία.

Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται στην έδρα της εταιρείας τουλάχιστον μια φορά μετά από κάθε εταιρική χρήση και συγκαλείται¹³ από το Διοικητικό Συμβούλιο¹⁴.

4.4 ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται από δυο τουλάχιστον ελεγκτές, προκειμένου να είναι δυνατή η λήψη έγκυρης αποφάσεως από τη Γενική Συνέλευση σχετικά με τους ετήσιους λογαριασμούς. Οι ελεγκτές εκλέγονται σύμφωνα με το άρθρο 36, παράγραφος 1, του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920 πάντοτε από την προηγούμενη Γενική Συνέλευση. Ο διορισμός τους γνωστοποιείται σε αυτούς από την εταιρεία. Οι ελεγκτές θεωρούνται ότι αποδέχθηκαν το διορισμό τους και έχουν όλες τις από το άρθρο 37 του Ν.2190/1920 ευθύνες και υποχρεώσεις, εφόσον δεν τον αποποιηθούν εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τη γνωστοποίησή του. Η αμοιβή τους ορίζεται στην απόφαση διορισμού.

Εφόσον γίνει υπέρβαση των ορίων της παραγράφου 6 του άρθρου 42^α του Κ.Ν.2190/1920 σε συνδυασμό με το άρθρο 112 του ίδιου Νόμου, ως ελεγκτές εκλέγονται υποχρεωτικά Ορκωτοί Λογιστές του Σώματος Ορκωτών Λογιστών. Οι διατάξεις των παραγράφων 7 και 8 του άρθρου 42^α του Κ.Ν.2190/1920 εφαρμόζονται αναλόγως.

Η έκθεση των ελεγκτών, εκτός από τις πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 37 του Κ.Ν. 2190/1920, οφείλει επίσης να αναφέρει:

- α)** εάν το προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες της παραγράφου 1 και 2 του άρθρου 43^α του Κ.Ν. 2190/1920 και
- β)** εάν έγινε επαλήθευση της συμφωνίας που αναφέρεται στην περίπτωση (γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 43^α του Κ.Ν. 2190/1920¹⁵.

4.5 ΒΙΒΛΙΑ - ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Η εταιρική χρήση αρχίζει την πρώτη (1^η) Ιανουαρίου και λήγει την τριακοστή πρώτη (31^η) Δεκεμβρίου του ίδιου έτους.

Μετά τη λήξη κάθε ετήσιας εταιρικής χρήσης, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τον ισολογισμό, το Λογαριασμό «Αποτελέσματα χρήσης», τον Πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων και το Προσάρτημα. Τα έγγραφα αυτά αποτελούν ενιαίο σύνολο και ελέγχονται όπως ορίζουν τα άρθρα 36, 36α και 37 του Ν.2190/1920. Οι ετήσιες αυτές οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίζονται υποχρεωτικά με βάση τις διατάξεις των παραπάνω άρθρων, καθώς και των άρθρων 42β, 42γ, 42δ, 42ε, 43 και 43α του ίδιου νόμου και οι οποίες πρέπει να εμφανίζουν με σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοδοτικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρείας, υποβάλλονται για έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση συνοδευόμενες από:

- α)** επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και
- β)** από έκθεση των Ελεγκτών.

¹³ Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 25 του Κωδικοποιημένου Νόμου 2190/1920, η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να περιλαμβάνει το οίκημα, τη χρονολογία, την ημέρα και την ώρα της συνεδρίας, να τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση στο κατάστημα της Εταιρείας και να δημοσιεύεται στο «Δελτίο Ανωνύμων Εταιριών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης» καθώς και σε μια ημερήσια πολιτική και οικονομική εφημερίδα.

¹⁴ Κωδικοποίηση Καταστατικού ΔΙΑΣ Α.Ε. 01.06.2005

¹⁵ Κωδικοποίηση Καταστατικού ΔΙΑΣ Α.Ε. 01.06.2005

Η έκθεση του Δ.Σ. πρέπει να παρέχει πληροφορίες για την εξέλιξη των εργασιών της εταιρείας, για την προβλεπόμενη πορεία της και τις δραστηριότητές της στον τομέα της έρευνας και της ανάπτυξης καθώς και πληροφορίες για τα οριζόμενα από το άρθρο 43^α του Κ.Ν.2190/1920.

Είκοσι (20) μέρες πριν τη συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, με μέριμνα του Διοικητικού Συμβουλίου, δημοσιεύεται ο Ισολογισμός με το λογαριασμό «Αποτελέσματα Χρήσης» και ο «Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων»:

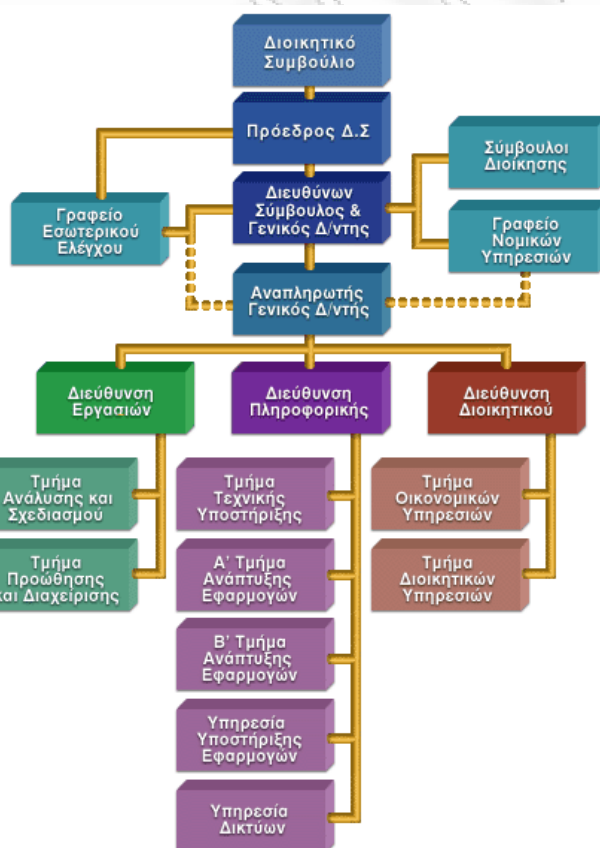
α) Στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδος της Κυβέρνησης, σύμφωνα με το άρθρο 7.β, παράγραφος 1.β του Κ.Ν.2190/1920.

β) Σε μια ημερήσια πολιτική εφημερίδα η οποία εκδίδεται στην Αθήνα αλλά κυκλοφορεί σε όλη την Ελλάδα

γ) Σε μια ημερήσια οικονομική εφημερίδα

δ) Σε μια ημερήσια ή εβδομαδιαία εφημερίδα της έδρας της εταιρείας, η οποία εκδίδεται από το Δήμο στον οποίο εδρεύει η εταιρεία¹⁶.

ΣΧΗΜΑ 1: ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.



ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

¹⁶ Κωδικοποίηση Καταστατικού ΔΙΑΣ Α.Ε. 01.06.2005

4.6 ΚΕΡΔΗ-ΖΗΜΙΕΣ

Καθαρά κέρδη της εταιρείας είναι αυτά που προκύπτουν μετά την αφαίρεση από τα πραγματοποιηθέντα ακαθάριστα κέρδη κάθε εξόδου, ζημιάς, αποσβέσεων και κάθε άλλου εταιρικού βάρους. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 44^α Κ.Ν.2190/1920, τα καθαρά κέρδη διατίθενται ως ακολούθως:

α) Κάθε χρόνο αφαιρείται τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού κεφαλαίου.

β) Από το έξι τοις εκατό (6%) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου, αφαιρείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή στους μετόχους του πρώτου μερίσματος, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 3 του Α.Ν. 148/1967 και του άρθρου 1 του Ν. 876/79

γ) Το υπόλοιπο διατίθεται, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, προς διανομή πρόσθετου μερίσματος, σχηματισμό έκτακτου αποθεματικού ή/και καταβολή αμοιβών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σε περίπτωση λήψης απόφασης από τη Γενική Συνέλευση για διάθεση του υπολοίπου των καθαρών κερδών προς αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, εφαρμόζονται τα οριζόμενα από την παράγραφο 3 του άρθρου 3^α του Ν. 2190/1920¹⁷.

4.7 ΔΙΑΛΥΣΗ – ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Σε περίπτωση που το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας γίνει κατώτερο από το μισό (1/2) του μετοχικού της κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση, μέσα σε προθεσμία (6) μηνών από τη λήξη της χρήσης, για να αποφασίσει τη λύση της εταιρείας ή τη λήψη άλλου μέτρου, όπως προβλέπει το άρθρο 42γ του Κ.Ν. 2190/1920¹⁸.

4.8 ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΧΡΗΣΤΕΣ

Η εταιρεία διαθέτει ιδιόκτητες κτιριακές εγκαταστάσεις 5.200 τ.μ. Το κτίριο έχει σχεδιαστεί με προδιαγραφές υψηλής ασφάλειας και η πρόσβαση σε αυτό είναι ελεγχόμενη, μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων.

Χρήστες των συστημάτων της ΔΙΑΣ Α.Ε. είναι οι τράπεζες, οι επιχειρήσεις, το Δημόσιο, φορείς του Δημοσίου και του Ιδιωτικού Τομέα.

Τα διατραπεζικά συστήματα πληρωμών της ΔΙΑΣ Α.Ε. χρησιμοποιούνται για πληρωμές, μικρής αξίας κυρίως (retail συναλλαγές), όπως π.χ. συναλλαγές με κάρτες, δοσοληψίες πληρωμής των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων και του Δημοσίου (μισθοί, συντάξεις κ.λπ.) καθώς και εισπράξεις των απαιτήσεών τους από παροχή υπηρεσιών τηλεπικοινωνίας, ενέργειας, ύδρευσης κ.λπ. Επίσης, τα συστήματα της ΔΙΑΣ Α.Ε. προβαίνουν σε εκκαθάριση των συναλλαγών και συμψηφισμό στο τέλος της κάθε εργάσιμης ημέρας. Τα αποτελέσματα του συμψηφισμού διαβιβάζονται μέσω του συστήματος TARGET¹⁹ στην Τράπεζα της Ελλάδος για αυθημερόν διακανονισμό.

¹⁷ Κωδικοποίηση Καταστατικού ΔΙΑΣ Α.Ε. 01.06.2005

¹⁸ Κωδικοποίηση Καταστατικού ΔΙΑΣ Α.Ε. 01.06.2005

¹⁹ Σχετικά με το σύστημα TARGET – TARGET2 – TARGET2-GR βλ. ενότητα 11 της παρούσας εργασίας.

4.9 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ένα σύστημα πληρωμών θεωρείται συστημικός σημαντικό εάν είναι ικανό να προκαλέσει διαταραχές ή να μεταδώσει κραδασμούς σε ολόκληρο το χρηματοπιστωτικό σύστημα στο εσωτερικό μιας χώρας ή ακόμη και διεθνώς, εάν δηλαδή η πτώχευση ενός μέλους του συστήματος μπορεί να δημιουργήσει προβλήματα που γίνονται επικίνδυνα για τη σταθερότητα λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, καθώς οι επιπτώσεις μεταδίδονται αλυσιδωτά και σε μέλη του συστήματος που δεν έχουν συναλλαγές μαζί του. Οι κύριοι προσδιοριστικοί παράγοντες, από αυτή την άποψη, είναι η αξία και η φύση των πληρωμών τις οποίες επεξεργάζεται το σύστημα. Ένα σύστημα είναι πιθανότατα συστημικής σημασίας εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Είναι το μοναδικό ή το κυριότερο σύστημα πληρωμών σε μια χώρα ως προς τη συνολική αξία των πληρωμών

β) Διεκπεραιώνει κυρίως πληρωμές μεγάλων ποσών

γ) Χρησιμοποιείται για το διακανονισμό συναλλαγών στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή για το διακανονισμό πληρωμών άλλων συστημάτων²⁰.

Τα συστήματα της ΔΙΑΣ Α.Ε. έχουν χαρακτηριστεί ως συστήματα χαμηλού συστημικού κινδύνου. Έχουν ληφθεί τα απαραίτητα μέτρα διαχείρισης ανάλογου κινδύνου. Τέτοια μέτρα αποτελούν ο καθορισμός ορίων αξίας για κάθε σύστημα σύμφωνα με τις ιδιαιτερότητές του. Εκτός από αυτά, πληρούνται επίσης ορισμένες από τις βασικές αρχές για τα Συστημικά Συστήματα Πληρωμών που έχει θεσπίσει η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών. Όπως φαίνεται παρακάτω:

- Ο Διακανονισμός γίνεται αυθημερόν στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Ο συμψηφισμός καθίσταται οριστικός μετά το διακανονισμό του.
- Η εντολή για εκτέλεση του συμψηφισμού καθίσταται ανέκκλητη από την εισαγωγή στο σύστημα TARGET.

4.10 ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ ΜΗΧΑΝΟΓΡΑΦΙΚΟΥ ΚΕΝΤΡΟΥ

Η ΔΙΑΣ Α.Ε. αποφάσισε να προχωρήσει σε αναβάθμιση του μηχανογραφικού της κέντρου και αλλαγή της τεχνολογικής της υποδομής σε περιβάλλον ανοικτής αρχιτεκτονικής. Κατόπιν κατάρτισης σύμβασης με εξειδικευμένη εταιρεία, προχώρησε στην προμήθεια νέου εξοπλισμού, την αναβάθμιση του δικτύου επικοινωνίας, την ανάπτυξη υποδομής για επικοινωνία μέσω του SWIFTNET και την ανάπτυξη όλων των εφαρμογών σε περιβάλλον ανοικτής αρχιτεκτονικής με γλώσσες προγραμματισμού νέας γενιάς (όπως Visual C++, Java, .NET). Αυτή η βελτίωση των υποδομών οδήγησε την εταιρεία να είναι σε θέση να προσφέρει υπηρεσίες με ανταγωνιστικό τιμολόγιο καθώς και ένα σύνολο υπηρεσιών, προς τις τράπεζες-μέλη που χρησιμοποιούν τα συστήματά της, με τις νεότερες τεχνολογίες που θα επιτρέψουν στις τράπεζες να έχουν οικονομίες κλίμακας, οι οποίες θα αποβούν προς όφελος και των πελατών τους αλλά και των ιδίων²¹.

²⁰ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Ιούνιος 2003, σελ.2 και Ι.Σ.Κουρή – Π.Ι.Στρούζα, ΔΕΕΤ Μάρτιος 1996, σελ.102

²¹ www.economia.gr, Νοέμβριος 2007

5. ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.²²

Το σύστημα της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. αποτελείται από πλέγμα υπηρεσιών για τη διευκόλυνση του Τραπεζικού Συστήματος. Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζονται και αναλύονται οι επτά προσφερόμενες υπηρεσίες της εταιρείας και οι λειτουργίες τους, καθώς και τα προσφερόμενα προϊόντα μέσω των υπηρεσιών.

5.1 DIASCHEQUE²³

Πρόκειται για τη Διατραπεζική Υπηρεσία Συμφηφισμού Επιταγών και αφορά στον Ηλεκτρονικό Συμφηφισμό των Επιταγών που αγοράζουν οι τράπεζες. Σκοπός της υπηρεσίας είναι η τυποποίηση και αυτοματοποίηση της διακίνησης και εκκαθάρισης των επιταγών, τις οποίες αγοράζουν οι τράπεζες και οι οποίες σύρονται σε βάρος λογαριασμών που τηρούνται σε άλλες τράπεζες.

Η DIASCHEQUE λειτουργεί με βάση την μέθοδο του "Cheque Truncation", σύμφωνα με την οποία το σώμα της επιταγής παραμένει στο κατάστημα της τράπεζας που αγόρασε την επιταγή και αντί της φυσικής διακίνησής της, αποστέλλεται ηλεκτρονικό μήνυμα των στοιχείων της επιταγής το οποίο αναφέρει:

- 1) Τον αριθμό επιταγής
- 2) Το ποσό
- 3) Τον IBAN / Αριθμό λογαριασμού
- 4) Την ημερομηνία έκδοσης

Μέσω της DIASCHEQUE πραγματοποιείται αυθημερόν συμφηφισμός για τα συνολικά ποσά, που προκύπτουν από την εκκαθάριση των επιταγών, στους τρεχούμενους λογαριασμούς των Τραπεζών, που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι φορείς που συμμετέχουν στην υπηρεσία είναι:

- α) Η εταιρία «Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.», η οποία έχει αναπτύξει και λειτουργεί την υπηρεσία
- β) Πιστωτικά Ιδρύματα – μέτοχοι και μη της ΔΙΑΣ, τα οποία, έχοντας αποδεχθεί τον Κανονισμό Λειτουργίας της υπηρεσίας, αγοράζουν ή και εξοφλούν τις, μέσω της υπηρεσίας, διακινούμενες επιταγές.
- γ) Και η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία μεσολαβεί για τον συμφηφισμό των συναλλαγών μέσω της χρεοπίστωσης των λογαριασμών των τραπεζών.

Οι επιταγές που μπορούν να συμφηφιστούν μέσω της υπηρεσίας DIASCHEQUE είναι:

- α) *Ιδιωτικές Επιταγές σε ευρώ*. Επιταγές οι οποίες σύρονται επί ελληνικών τραπεζικών λογαριασμών τηρουμένων σε ευρώ.
- β) *Τραπεζικές Επιταγές σε ευρώ*. Επιταγές εκδόσεως ελληνικών τραπεζών.

Στην υπηρεσία εντάσσονται όλες οι επιταγές ανεξαρτήτως της αναγραφόμενης ημερομηνίας έκδοσης με εξαίρεση τις:

²² Εκτός από το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ υπάρχουν ακόμη τρία ηλεκτρονικά συστήματα πληρωμών στην Ελλάδα και είναι τα εξής: α) Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών β) Σύστημα πληρωμών TARGET2-GR (πρώην ΕΡΜΗΣ) και γ) Σύστημα Άυλων Τίτλων τα οποία έχει ιδρύσει η Τράπεζα της Ελλάδος (Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2005, σελ. 250).

²³ Diascheque, Λειτουργικές Προδιαγραφές – Κανονισμός Λειτουργίας, Ιούνιος 2007

- α) Επιταγές ποσού άνω των 300.000€
- β) Επιταγές για τις οποίες η τράπεζα τήρησης του λογαριασμού του εκδότη δε συμμετέχει στην υπηρεσία και
- γ) Επιταγές που φέρουν ξέσματα, διορθώσεις, αλλοιώσεις και λοιπές ατέλειες ώστε να δημιουργούνται σημαντικές αμφιβολίες για τη γνησιότητά τους

Οι παραπάνω κατηγορίες επιταγών που εξαιρούνται διακανονίζονται μόνο μέσω του Γραφείου Συμφηφισμού Αθηνών²⁴, σκοπός του οποίου είναι «ο διακανονισμός επιταγών με φυσική μορφή ανεξαρτήτως ποσού σε Ευρώ και συνάλλαγμα»²⁵.

ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΤΟΚΟΦΟΡΕΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ

- Τραπεζικές Επιταγές

Η πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου με το προϊόν τραπεζικής επιταγής άλλης τράπεζας γίνεται με ημερομηνία αξίας (valeur) της επόμενης το αργότερο εργάσιμης ημέρας από την ημερομηνία αγοράς της²⁶.

- Ιδιωτικές Επιταγές

Για τις επιταγές που εμφανίζονται από τους κομιστές προς πληρωμή στο πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός, σε βάρος του οποίου σύρεται η επιταγή, ισχύουν τα παρακάτω:

α) Η χρέωση των λογαριασμών σε βάρος των οποίων σύρονται οι επιταγές γίνεται με ημερομηνία αξίας (valeur) της ημέρας πληρωμής της επιταγής.

β) Η πίστωση του λογαριασμού με το προϊόν της επιταγής, εφόσον ο λογαριασμός τηρείται στην πληρώτρια τράπεζα, γίνεται με ημερομηνία αξίας (valeur) της επόμενης το αργότερο εργάσιμης ημέρας από την ημερομηνία αγοράς.

Για τις επιταγές που εμφανίζονται από τους κομιστές προς είσπραξη σε πιστωτικό ίδρυμα διαφορετικό από αυτό στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός, σε βάρος του οποίου σύρεται η επιταγή, ισχύουν τα παρακάτω:

α) Η χρέωση του λογαριασμού σε βάρος του οποίου σύρεται η επιταγή, γίνεται με ημερομηνία αξίας (valeur) της ημέρας που τα στοιχεία της επιταγής εισήχθησαν ηλεκτρονικά στο Diascheque.

²⁴ Το Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών (ΓΣΑ) ιδρύθηκε το 1928 και η έδρα του βρίσκεται στο κεντρικό κατάστημα της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε αυτό μπορούν να συμμετέχουν ως μέλη όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα. Στο Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών παραδίδονται τα σώματα των επιταγών από τις κομιστριες στις πληρώτριες τράπεζες σε αντίθεση με την υπηρεσία Diascheque. Το σύστημα TARGET2-GR διακανονίζει τα αποτελέσματα της εκκαθάρισης των συναλλαγών του ΓΣΑ καθώς και αυτά των υποκαταστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.253).

²⁵ Α. Σινανιώτη - Μαρουδή & Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2005, σελ.272

²⁶ Η Αγοράστρια Τράπεζα μιας τραπεζικής επιταγής άλλης τράπεζας, μέχρι ώρα 23:00 της ίδιας μέρας λαμβάνει το «Αρχείο Απορρίψεων Τραπεζικών Επιταγών» για τις τραπεζικές επιταγές που αγοράσθηκαν μέσα στην ημέρα και απορρίφθηκαν από Diascheque. Το ενημερωτικό αυτό αρχείο επιτρέπει στις αγοράστριες τράπεζες να δίνουν με ασφάλεια, valeur μιας (1) εργάσιμης ημέρας στην κατάθεση της τραπεζικής επιταγής που συμφηφίζεται μέσω Diascheque. (Σύμφωνα με συνεδρίαση Μικτής Επιχειρησιακής Επιτροπής ΔΙΑΣ – Ελληνική Ένωση Τραπεζών, η οποία έλαβε χώρα στις 12/04/2007 στην Τράπεζα της Ελλάδος)

β) Η πίστωση του λογαριασμού του κομιστή με το προϊόν της επιταγής, γίνεται με ημερομηνία αξίας (valeur) της τρίτης το αργότερο εργάσιμης ημέρας από την ημερομηνία αγοράς της επιταγής²⁷.

Υπεύθυνη για τις αγοραζόμενες επιταγές είναι η αγοράστρια Τράπεζα καθώς τα σώματα των επιταγών παραμένουν σε αυτή. Η αγοράστρια Τράπεζα προκειμένου να προβεί στην αγορά μιας επιταγής πραγματοποιεί έλεγχο ορθότητας:

- του αριθμού της επιταγής
- των ψηφίων ελέγχου του IBAN
- των ψηφίων ελέγχου του Αριθμού Λογαριασμού
- της ημερομηνίας έκδοσης επιταγής

Το προϊόν επιταγής άλλης τράπεζας που αποκρούεται πρέπει να αντιλογίζεται αυθημερόν από το λογαριασμό του κομιστή, να σφραγίζεται και κατόπιν το σώμα της επιταγής να παραδίδεται στον κομιστή. Στη συνέχεια, το κατάστημα αγοράς είναι υποχρεωμένο να διαβιβάζει στο κατάστημα τήρησης του λογαριασμού του εκδότη της πληρώτριας τράπεζας φωτοτυπίες και των δυο όψεων της σφραγισμένης επιταγής ή να ενημερώνει το αρχείο Σφραγίσεων που αποστέλλεται καθημερινά στη ΔΙΑΣ Α.Ε. και διαμοιράζεται στις ενδιαφερόμενες Τράπεζες.

Σε περίπτωση ακάλυπτης επιταγής, της οποίας ο κομιστής δεν επιθυμεί τη σφράγιση, αρχειοθετείται από την αγοράστρια φωτοαντίγραφο των δυο όψεών της, επί του οποίου βεβαιώνεται η επιστροφή του σώματος της επιταγής στον κομιστή. Στη συνέχεια ο κομιστής αναγνωρίζει ενυπόγραφα ότι η μη σφράγιση της επιταγής έγινε σύμφωνα με τις εντολές του. Τέλος, το κατάστημα αγοράς θα πρέπει να ενημερώσει το κατάστημα τήρησης του λογαριασμού του εκδότη της πληρώτριας τράπεζας για τη μη σφράγιση.

Ο εκδότης μιας επιταγής έχει το δικαίωμα να αποσύρει / ανακαλέσει μια κυκλοφορούσα επιταγή για διάφορους λόγους (αθέτηση συμφωνίας, κλοπή, απώλεια, πλαστογραφία κ.λπ). Η ΔΙΑΣ Α.Ε. για την καλύτερη και πληρέστερη εξυπηρέτηση των τραπεζών και των πελατών τους, δημιούργησε αναλυτικό αρχείο απορρίψεων (DIAS STOP PAYMENT) ανά τράπεζα, επιταγή και λόγω απόρριψης, στο οποίο συμμετέχουν και ενημερώνονται καθημερινά οι συμμετέχουσες σε αυτό τράπεζες. Στόχος του αρχείου είναι η εκ των προτέρων (πριν την εκκαθάριση) ενημέρωση των ενδιαφερομένων μερών (πελάτη και αγοράστριας τράπεζας) για το τέλος της εκκαθάρισης. Αντικείμενο της υπηρεσίας είναι η συλλογή των πληροφοριών «stop payment επιταγών» (ανακλήσεων επιταγών) από κάθε εκδότη Τράπεζα σε κεντρική βάση δεδομένων στη ΔΙΑΣ Α.Ε. και η ενημέρωση από τη ΔΙΑΣ Α.Ε. των Τραπεζών, με το σύνολο των «stop payment» επιταγών όλων των Αγοραστριών Τραπεζών που συμμετέχουν στην υπηρεσία. Οι συμμετέχουσες τράπεζες έχουν δικαίωμα να συνεχίσουν την προσπάθεια αγοράς (για την περίπτωση ανάκλησης της δέσμευσης της προς εκκαθάριση επιταγής) ή να αρνηθούν την κατάθεση επιταγής που περιλαμβάνεται στο αρχείο, με ενημέρωση του καταθέτη πελάτη τους.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΟ DIAS STOP PAYMENT

DIAS STOP PAYMENT - ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ			
ΚΩΔΙΚΟΙ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΩΔΙΚΟΙ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
011	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	043	ΑΓΡΟΤΙΚΗ

²⁷ Συνεδρίαση Τ.Ε. 234/11.12.2006 Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων

			ΤΡΑΠΕΖΑ
012	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	047	ASPIS BANK
014	ALPHA BANK	054	PROBANK
015	ΓΕΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	055	FBB
016	ΑΤΤΙΚΑ BANK	069	ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ
017	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	073	ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ
026	EFG EUROBANK	088	ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ
028	MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ	096	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ
037	PROTON BANK	097	ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ

ΠΗΓΗ: ATEbank A.E.

Μία ακάλυπτη επιταγή αναγγέλλεται από το τραπεζικό κατάστημα τήρησης του λογαριασμού, στον οποίο σύρεται η επιταγή και καταχωρείται στο αρχείο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.²⁸ ύστερα από αίτημα της Τράπεζας.

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

Τα **πλεονεκτήματα** του ηλεκτρονικού συμψηφισμού των επιταγών είναι:

- 1) Η μη φυσική διακίνηση της επιταγής, άρα αποφυγή του κινδύνου απώλειάς της
- 2) Η μείωση του πιστωτικού κινδύνου, εφόσον οι τράπεζες εκτελούν τις εντολές πληρωμής αφού προηγουμένως έχει πραγματοποιηθεί ο διακανονισμός.
- 3) Η αυθημερόν χρέωση του λογαριασμού του εκδότη με το ποσό που προέκυψε από την εκκαθάριση
- 4) Ο αυθημερόν συμψηφισμός, εφόσον κάθε εντολή πληρωμής διακανονίζεται χωριστά κατά τη στιγμή που μέλη του συστήματος παρουσιάσουν οδηγίες πληρωμής στο σύστημα.
- 5) Μείωση του κόστους χρήματος, δηλαδή του κόστους με το οποίο επιβαρύνεται μια τράπεζα για την προσέλκυση και άντληση των αναγκαίων κεφαλαίων καθώς ο συμψηφισμός γίνεται με ταχύτερο πλέον τρόπο.
- 6) Μείωση του λειτουργικού κόστους διακίνησης, επεξεργασίας και συμψηφισμού των επιταγών.
- 7) Τη δυνατότητα άντλησης στατιστικών στοιχείων και on line πληροφόρησης.

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Η υπηρεσία Diascheque διέπεται από το Ν. 5960/1933 «Περί επιταγής» και από τις σχετικές πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ειδικά για την περίπτωση που απαιτείται σύνταξη βεβαίωσης μη πληρωμής επιταγής από κατάστημα Τράπεζας διαφορετικής από την Τράπεζα όπου τηρείται ο λογαριασμός του εκδότη, η υπηρεσία στηρίζεται νομοθετικά στην κοινή υπουργική απόφαση 6617/Β 104/11.2.1992 των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Εμπορίου, η οποία εκδόθηκε σύμφωνα με το άρθρο 88 του Ν.1969/1991. Η απόφαση αυτή

²⁸ Σχετικά με την εταιρεία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. βλ. ενότητα 12 της παρούσας εργασίας

παρέχει την δυνατότητα που περιγράφηκε παραπάνω, εφόσον υπάρχει σχετική εξουσιοδότηση της πληρώτριας προς την κομίστρια τράπεζα²⁹.

ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ ΤΗΣ DIASCHEQUE

Ο στόχος της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. είναι η υπηρεσία Diascheque να καλύπτει στο μέλλον όλο το φάσμα της διατραπεζικής διακίνησης των επιταγών σε ευρώ χωρίς ποσοτικούς ή λοιπούς περιορισμούς, με τη συνεπαγόμενη εξάλειψη των παραδοσιακών μεθόδων συμψηφισμού.

Οι τράπεζες που συμμετέχουν στην υπηρεσία DIASCHEQUE είναι οι παρακάτω:

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ DIASCHEQUE

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ			
ΚΩΔΙΚΟΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ	ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ
010	ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΜΟΝΟ ΩΣ ΑΓΟΡΑΣΤΡΙΑ)		
011	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	●	●
012	ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK	●	●
014	ALPHA BANK	●	●
015	ΓΕΝΙΚΗ BANK	●	●
016	ΑΤΤΙΚΗΣ	●	●
017	ΠΕΙΡΑΙΩΣ	●	●
020 (026)	E.F.G-EUROBANK–ERGASIAS (συγχώνευση με EUROBANK)	●	●
025 (026)	TELESIS Investment Bank (συγχώνευση με EUROBANK)	●	●
026	EFG EUROBANK – ERGASIAS	●	●
023 (028)	MARFIN EGNATIA BANK	●	●
028	ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	●	●
031 (028)	ΛΑΪΚΗ	●	●
032	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ	●	●
037	PROTON BANK	●	●
038	MILLENNIUM BANK	●	●
043	ΑΤΕΒANK	●	●
047	ΑΣΠΙΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ	●	●

²⁹ Diascheque, Κανονισμός Λειτουργίας, Ιούνιος 2007

049	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	●	●
054	PROBANK	●	●
055	FBB	●	●
060	The Royal Bank of Scotland N.V.	●	●
069	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΑΝΙΩΝ	●	●
070	BNP / PARIBAS	●	
071	HSBC BANK	●	●
072	UNICREDIT BANK AG	●	●
073	ΚΥΠΡΟΥ	●	●
074	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΛΑΜΙΑΣ	●	●
075	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	●	
077	ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	●	
079	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	●	●
081	BANK OF AMERICA	●	
084	CITIBANK	●	●
087	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ	●	●
088	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ	●	●
089	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	●	
091	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	●	●
092	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	●	●
095	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ	●	●
096	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	●	●
097	ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ	●	●
098	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΕΣΒΟΥ ΛΗΜΝΟΥ	●	
099	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ	●	
109	T.C. ZIRAAT BANKASI A.S.	●	●

ΠΗΓΗ: ΑΤΕbank Α.Ε.

5.2 DIAS ATM

«Χωρίζεται λειτουργικά σε i) Switching ii) Sharing iii) Cash Card»³⁰. Πρόκειται για τη Διατραπεζική Υπηρεσία Διασύνδεσης ATM η οποία διασυνδέει τα δίκτυα των ATM όλων των τραπεζών. Ο σκοπός της είναι να προσφέρει τη δυνατότητα στους καταθέτες των τραπεζών να αναλαμβάνουν μετρητά από οποιοδήποτε ATM οποιασδήποτε τράπεζας, χρησιμοποιώντας την κάρτα τους και τον προσωπικό κωδικό τους αριθμό (PIN).

Η εταιρία ΔΙΑΣ Α.Ε. δηλαδή, με την υπηρεσία DIASATM, έχει αναλάβει το ρόλο του «διαμεσολαβητή» των συναλλαγών που πραγματοποιούνται διατραπεζικά μέσω ATM, ώστε να δώσει η εκδότρια τράπεζα της κάρτας την έγκρισή της και να προχωρήσει η συναλλαγή, ενώ παράλληλα αναλαμβάνει την εκκαθάριση των συναλλαγών στο τέλος της ημέρας. Μέσω αυτής της υπηρεσίας οι πελάτες μπορούν να κάνουν ανάληψη μετρητών μέχρι του ποσού 600€ ημερησίως και να κάνουν ερώτηση υπολοίπου του λογαριασμού τους.

Οι τράπεζες, έχοντας σαν στόχο την άμεση εξυπηρέτηση των καταναλωτικών αναγκών των πελατών και την κατάργηση της «ουράς» στον τραπεζικό γκισέ, διευρύνουν συνεχώς το δίκτυο των ATM μηχανημάτων τους προωθώντας και ενθαρρύνοντας τους πελάτες τους να χρησιμοποιούν αυτά τα μηχανήματα. Με αυτόν τον τρόπο, αναβαθμίζεται ο ρόλος του τραπεζικού υπαλλήλου σε αυτόν του τραπεζικού συμβούλου με αποτέλεσμα την παροχή καλύτερης εξυπηρέτησης προς τους πελάτες, καθώς η επαφή του πελάτη με τον τραπεζικό υπάλληλο γίνεται πλέον πιο ποιοτική.

Τα ATM των τραπεζών μπορεί να βρίσκονται είτε σε τραπεζικά καταστήματα είτε σε σημεία off-site όπως αεροδρόμια, εμπορικά κέντρα, πολυκαταστήματα, στάδια, χώρους δικαστηρίων και άλλων δημοσίων υπηρεσιών, σημεία τουριστικής κίνησης κ.λπ. Το γεγονός αυτό εξηγεί το λόγο που πολλές τράπεζες έχουν εντάξει τα ATM στη βασική στρατηγική ανάπτυξης των δικτύων τους, θέτοντας παράλληλα, μαζί με τους κατασκευαστές ATM, ως πρωταρχικό στόχο την ασφάλεια των συναλλαγών μέσω ATM ώστε να έχουν την εμπιστοσύνη του πελάτη.

Η DIASATM, υποστηρίζει συναλλαγές από περίπου 7.500 ATM στην ελληνική επικράτεια τα οποία βρίσκονται εντός ή εκτός τραπεζικών καταστημάτων. Κατά το έτος 2007, υποστήριζε συναλλαγές από περίπου 7.000 ATM από τα οποία γίνονταν 2.400 συναλλαγές μηνιαίως (έναντι 2.997 στις χώρες της Δυτικής Ευρώπης), το 67% των οποίων αφορούσαν ανάληψη μετρητών. Επιπλέον, η αναλογία ATM ανά κάτοικο ήταν 670 ATM ανά εκατομμύριο κατοίκων έναντι 740 ATM ανά εκατομμύριο κατοίκων στην Ευρώπη.

Τα πλεονεκτήματα αυτής της διατραπεζικής συνεργασίας αναλύονται παρακάτω και είναι τα εξής:

α) Δίνεται η δυνατότητα σε οποιαδήποτε καταθέτη, κάτοχο κάρτας ανάληψης, να αναλαμβάνει μετρητά από οποιαδήποτε τράπεζα τον διευκολύνει σε κάθε δεδομένη στιγμή.

β) Η παραπάνω δυνατότητα παρέχεται στον καταθέτη σε οποιαδήποτε περιοχή κι αν βρεθεί στην οποία υπάρχει έστω κι ένα ATM τράπεζας.

γ) Το πιο σημαντικό είναι ότι ο καταθέτης έχει την ευχέρεια να επωφεληθεί της παραπάνω δυνατότητας/διευκόλυνσης καθ' όλο το εικοσιτετράωρο, τριακόσιες εξήντα πέντε (365) ημέρες το χρόνο, καθώς τα ATM έχουν εξελιχθεί σε «μίνι-τράπεζες».

δ) Με αυτόν τον τρόπο ο καταθέτης κερδίζει χρόνο, εφόσον δεν είναι απαραίτητο να βρει ATM της τράπεζας που συνεργάζεται ώστε να αναλάβει χρήματα.

Διευκρινίζεται ότι τα παραπάνω ισχύουν με την προϋπόθεση ότι το υπόλοιπο του λογαριασμού του καταθέτη καλύπτει το ποσό των χρημάτων που εκείνος θέλει να αναλάβει.

³⁰ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.251

Όσες τράπεζες το επιθυμούν μπορούν να κάνουν χρήση της υπηρεσίας διαχείρισης ATM των τραπεζών που παρέχει η ΔΙΑΣ Α.Ε. Αυτή η υπηρεσία παρέχει στις τράπεζες λειτουργική υποστήριξη και διαχείριση του δικτύου των ATM τους. Οι υπηρεσίες που παρέχονται στην εξυπηρετούμενη τράπεζα είναι οι εξής:

- α) Ανάλυση μετρητών (αναλύθηκαν παραπάνω)
- β) Ερώτηση υπολοίπου (αναλύθηκαν παραπάνω)
- γ) Κατάθεση σε λογαριασμό
- δ) Μεταφορές μεταξύ λογαριασμών

Οι τελευταίες δύο υπηρεσίες δίνουν τη δυνατότητα στον καταθέτη να πραγματοποιήσει ταχύτατα τις συναλλαγές οι οποίες μπορούν να πραγματοποιηθούν όχι μόνο αποφεύγοντας την ουρά του ταμείου αλλά και κατά τις μη εργάσιμες ημέρες και ώρες.

Αξίζει να σημειωθεί εδώ ότι κάποιες τράπεζες ενώ παρέχουν τις τελευταίες δύο δυνατότητες στους καταθέτες τους, όταν εκείνοι χρησιμοποιούν το δικό τους δίκτυο των ATM, δεν το κάνουν στην περίπτωση που εκείνοι χρησιμοποιήσουν δίκτυο άλλης τράπεζας³¹.

Οι διατραπεζικές συναλλαγές ανάληψης μετρητών και ερώτησης υπολοίπου εκκαθαρίζονται μέσω της ΔΙΑΣ ΑΕ, η οποία εφαρμόζει τις ανάλογες διατραπεζικές προμήθειες.



ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΡΤΩΝ

Η ΔΙΑΣ Α.Ε. δίνει την δυνατότητα σε όσες τράπεζες επιθυμούν να της αναθέσουν με ανταγωνιστικό κόστος την έκδοση και διαχείριση καρτών ανάληψης μετρητών (cash cards) για χρήση στα ATM's.

Η ΔΙΑΣ Α.Ε. αναλαμβάνει να εκδώσει τις κάρτες, να υπολογίσει τον προσωπικό κωδικό (PIN) και να εκτυπώσει τα ειδικά έντυπα γνωστοποίησης του PIN. Οι κάρτες και τα PIN's παραδίδονται στους πελάτες από την τράπεζά τους, αποκλειστική ευθύνη της οποίας είναι η διαχείριση του αρχείου των καρτών.

Με την παραπάνω υπηρεσία οι τράπεζες αποφεύγουν το κόστος δημιουργίας και συντήρησης της υποδομής που απαιτείται για την έκδοση και διαχείριση των καρτών ανάληψης μετρητών, απολαμβάνοντας έτσι (μόνο) τα οφέλη από την χρήση τους.

³¹ Έφη Καραγεώργου, ΔΕΕΤ Γ' Τρίμηνο 2007

ΠΙΝΑΚΑΣ 3: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ DIAS ATM

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
ΕΘΝΙΚΗ (011)	ASPIS BANK (047)
ALPHA (014)	PROTON BANK (037)
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	MILLENNIUM BANK (038)
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	GENINI BANK 015)
ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	ABN AMRO BANK (060)
ΚΥΠΡΟΥ (073)	HSBC (071)
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	BNP PARIBAS (070)
PROBANK A.E. (054)	BANK OF AMERICA (081)
AMERICAN EXPRESS (080)	ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)
ΑΤΕ BANK (043)	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)
CITIBANK (084)	FBB - ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)
ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΑΝΙΩΝ (069)	ΣΥΝ/ΚΗ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (092)
ΕΛΛΗΝΙΚΗ (032)	ΣΥΝ/ΚΗ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ(079)
MARFIN EGNATIA (028)	

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

ΠΙΝΑΚΑΣ 4: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΤΜ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΥΤΟΜΑΤΩΝ ΤΑΜΕΙΟΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΜΗΧΑΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ
ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ 31.12.2009**

	Νομός Αττικής		Νομός Θεσ/νίκης		Λοιπής Χώρας		Σύνολο
	Κατ/τα	Off-Site	Κατ/τα	Off-Site	Κατ/τα	Off-Site	
ΣΥΝΟΛΟ	2005	1258	479	214	2199	1469	7652
A. Πιστωτικά Ιδρύματα	<u>1998</u>	<u>1258</u>	<u>478</u>	<u>214</u>	<u>2040</u>	<u>1408</u>	<u>7396</u>
A1. Ελληνικά Π.Ι.	1811	1171	450	204	1953	1370	6959
1. Εθνική	362	311	82	60	457	247	1519
2. Alpha Bank	248	181	58	29	214	123	853

3. Εμπορική	157	106	39	14	202	232	750
4. EFG Eurobank Ergasias –	224	198	53	26	176	147	824
5. Πειραιώς	152	133	45	29	164	171	694
6. Γενική	61	22	16	4	63	30	196
7. Αγροτική Τράπεζα	123	111	39	26	351	322	972
8. Marfin Egnatia Bank	89	36	23	8	71	21	248
9. Αττικής	41	5	10	2	29	3	90
10. Millenium Bank*	165	10	44		58	4	281
11. PROTON Τράπεζα	17	9	2		8		36
12. Τράπεζα Probank	60	19	6	1	39	49	174
13. Πανελλήνια Τράπεζα	11	1	6		14		32
14. ΑΣΠΙΣ	34	3	8		32	4	81
15. FBB-First Business Bank*	10	3	2		7	1	23
16. Ταχυδρομικό Ταμ/ριο* ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	57	23	17	5	68	16	186
A2. Υποκ/τα Αλλοδαπών Π.Ι.	187	87	28	10	87	38	437
17. HSBC Bank	22	6	2				30
18. CITIBANK*	88	55	8	6	12	21	190
19. Τράπεζα Κύπρου	74	26	17	4	75	17	213
20. INTESA SANPAOLO S.p.A.	3		1				4
B. Π.Ι. με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>159</u>	<u>61</u>	<u>228</u>
1. Αχαΐκή					11		11
2. Δωδεκανήσου	1				16	11	28
3. Χανίων	1				25	20	46
4. Παγκρήτια	5		1		51	24	81
5. Λαμίας					6		6
6. Ηπείρου					4	5	9
7. Δράμας					2		2
8. Θεσσαλίας					7		7
9. Καρδίτσας					1		1
10. Ευβοίας					9		9
11. Πελοποννήσου					10	1	11
12. Σερρών					2		2
13. Έβρου					4		4
14. Λέσβου					6		6
15. Πιερίας					1		1
16. Δ. Μακεδονίας					4		4

Πηγή: Ελληνική Ένωση Τραπεζών

*στοιχεία 2008

ΠΙΝΑΚΑΣ 5: ΔΙΚΤΥΟ ΑΤΜ

ΔΙΚΤΥΟ ΑΥΤΟΜΑΤΩΝ ΤΑΜΕΙΟΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΜΗΧΑΝΩΝ			
Στοιχεία 31/12/2009¹			
	2007	2008	2009
Πιστωτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα	6.653	6.906	6.959
Υποκαταστήματα αλλοδαπής	413	441	437
Συνεταιριστικές τράπεζες	204	228	228
ΣΥΝΟΛΟ	7.270	7.575	7.624

Πηγή: Ελληνική Ένωση Τραπεζών

¹(στοιχεία προερχόμενα από την πλειοψηφία των πιστωτικών ιδρυμάτων)

ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ DIAS ATM**5.2.1 ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ – ΕΡΩΤΗΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΑΤΜ**

Οι κάτοχοι κάρτας ανάληψης μετρητών έχουν τη δυνατότητα μέσω του συστήματος DIASATM να πραγματοποιούν αναλήψεις καθώς και να ζητούν ενημέρωση σχετικά με το υπόλοιπο του τραπεζικού λογαριασμού που είναι συνδεδεμένος στην κάρτα τους από οποιαδήποτε τράπεζα συμμετέχουσα στο Σύστημα. Αυτές οι συναλλαγές μπορούν να πραγματοποιηθούν με την ίδια κάρτα και τον ίδιο προσωπικό αριθμό (PIN) που έχει δώσει η τράπεζα στον πελάτη της.

Μέσω της υπηρεσίας ανάληψης μετρητών είναι δυνατή η ανάληψη μέχρι του ποσού των 600€ ημερησίως.

ΠΙΝΑΚΑΣ 6: ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΥΝ ΤΗ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ-ΕΡΩΤΗΣΗΣ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΜΕΣΩ ΚΑΡΤΑΣ ΑΛΛΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
ΑΤΕ BANK (043)	ABN AMRO BANK (060)
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	ALPHA BANK (014)
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	AMERICAN EXPRESS (080)
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	AMERICAN BANK OF ALBANIA (100)
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	ASPIS BANK (047)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	CITIBANK INTERNATIONAL Plc. (084)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ (074)	EMPORIKI BANK (012)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	EUROBANK ERGASIAS EFG (026)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	GENIKI BANK (015)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	HSBC (071)
TACHYDROMΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ (096)	MARFIN EGNATIA (028)
PROBANK (054)	MILLENNIUM BANK (038)
	PROTON BANK (037)

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.3 DIASCREDIT TRANSFER

Πρόκειται για τη διατραπεζική υπηρεσία διακίνησης και εκκαθάρισης των εντολών μεταφοράς κεφαλαίων σε ευρώ, που διενεργούνται μεταξύ των τραπεζών για λογαριασμό της πελατείας τους. Η υπηρεσία αυτή, δηλαδή, έχει σαν σκοπό της να εξυπηρετεί τις εντολές της πελατείας των τραπεζών για την μεταφορά κεφαλαίων και εμβάσματα από την τράπεζα του εντολέα στην τράπεζα του δικαιούχου μέσω της ΔΙΑΣ Α.Ε., είτε για πίστωση λογαριασμού είτε για πληρωμή με μετρητά (μέχρι του ποσού των 2.000€).

Κάποιος πελάτης μιας τράπεζας, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, έχοντας ανάγκη να μεταφέρει κεφάλαιο από την τράπεζά του σε άλλη τράπεζα του εσωτερικού έχει τη δυνατότητα να το κάνει χρησιμοποιώντας, μέσω της τράπεζάς του, την υπηρεσία DIASCREDIT TRANSFER η οποία μεσολαβεί για την ασφαλή αυτή μεταφορά των χρημάτων στην αντισυμβαλλόμενη τράπεζα. Η μεταφορά των ποσών εκτελείται ηλεκτρονικά μέσω αρχείων που ανταλλάσσονται σε συγκεκριμένες ώρες ανά ημέρα. Ο λογαριασμός του εντολέα χρεώνεται με το ανάλογο ποσό και είτε πιστώνεται ο λογαριασμός του δικαιούχου (μεταφορά κεφαλαίων) είτε τα χρήματα παραμένουν στην τράπεζα του δικαιούχου μέχρις ότου εκείνος τα παραλάβει σε μετρητά (έμβασμα), εφόσον το ποσό έχει «φτάσει» στην τράπεζα στο όνομά του.

Η υπηρεσία λειτουργεί με βάση την αρχή του συγκεντρωτικού διακανονισμού (net settlement) για όλες τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω αυτής³².

Τα **πλεονεκτήματα** αυτής της υπηρεσίας παρατίθενται παρακάτω:

α) Προσφέρει ασφάλεια και ταχύτητα στη συναλλαγή και απαλλάσσει τον εντολέα και τον δικαιούχο από οποιαδήποτε τυχόν τλαιπωρία.

β) Τα χρήματα, με τη μορφή εντολής, πιστώνονται αυθημερόν ή το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα στον λογαριασμό του δικαιούχου δίνοντάς του την ευχέρεια να τα χρησιμοποιήσει όποτε εκείνος επιθυμεί.

γ) Η υπηρεσία αυτή μειώνει το λειτουργικό κόστος των τραπεζών. Ενδεικτική του κόστους των συναλλαγών είναι μια έρευνα που πραγματοποίησε παλαιότερα στη Μ. Βρετανία το Natwest Group σε συνεργασία με την εταιρία BRC, όπου υπολογίστηκε μια συναλλαγή στο γκισέ σε 64 πέννες, από ATM σε 27 πέννες και από το internet σε 0,5 πέννες. Αντίστοιχα στις ΗΠΑ, σύμφωνα με υπολογισμούς της εταιρείας Booz, Allen & Hamilton, το κόστος διεξαγωγής των συναλλαγών ανάλογα με το κανάλι πρόσβασης των πελατών υπολογίστηκε σε 1,07 δολάρια μέσα στο τραπεζικό κατάστημα, σε 0,54 δολάρια μέσω τηλεφώνου, 0,27 δολάρια μέσω ATM και 0,10 δολάρια μέσω internet³³.

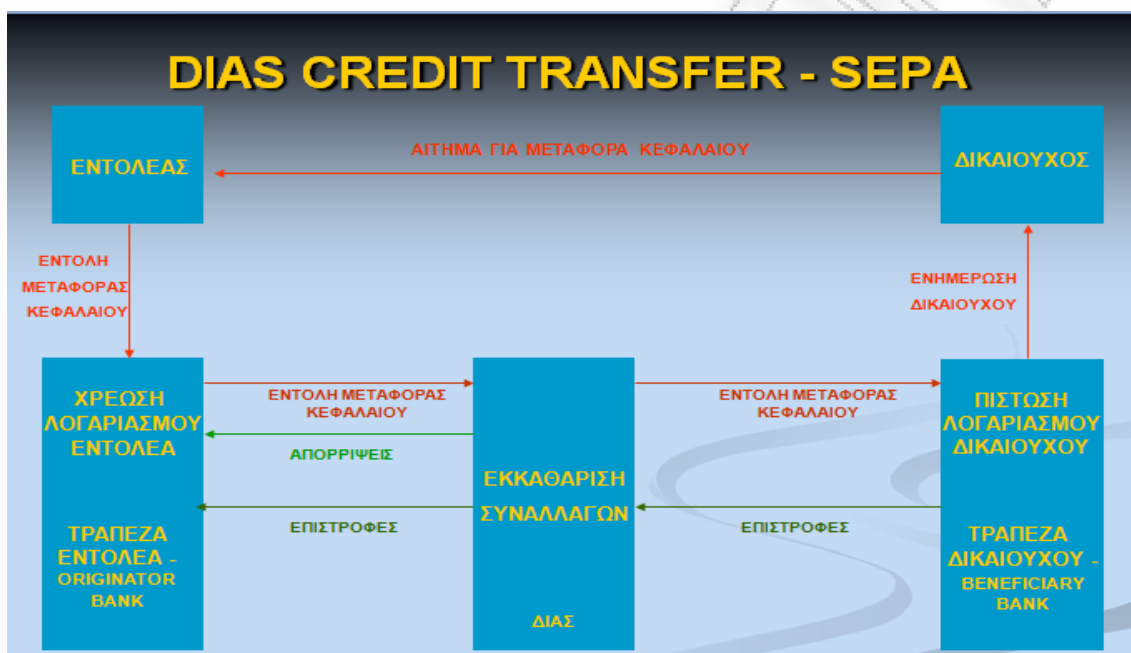
³² Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.252

³³ Mozad Zineldin 1995 και Stefano Miani 1995

δ) Μείωση του κόστους χρήματος. Όπως αναφέρθηκε και προηγουμένως για να αντλήσουν οι τράπεζες τα αναγκαία κεφάλαια επωμίζονται κόστος το οποίο μειώνεται στην περίπτωση της λήψης εμβασμάτων κεφαλαίων από άλλη τράπεζα καθώς αυτά τα κεφάλαια είναι αποτέλεσμα ενέργειας η οποία δεν επιδιώχθηκε-πραγματοποιήθηκε από την τράπεζα.

ε) Η υπηρεσία αυτή δίνει την δυνατότητα στον εντολέα, τον δικαιούχο αλλά και τις τράπεζες να διαχειρίζονται καλύτερα τα διαθέσιμά τους, καθώς η μεταφορά κεφαλαίων διαρκεί πλέον πολύ σύντομο χρονικό διάστημα.

ΣΧΗΜΑ 2: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ DIASCREDIT TRANSFER



ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

Οι τράπεζες που συμμετέχουν στην υπηρεσία DIASCREDIT TRANSFER είναι οι παρακάτω:

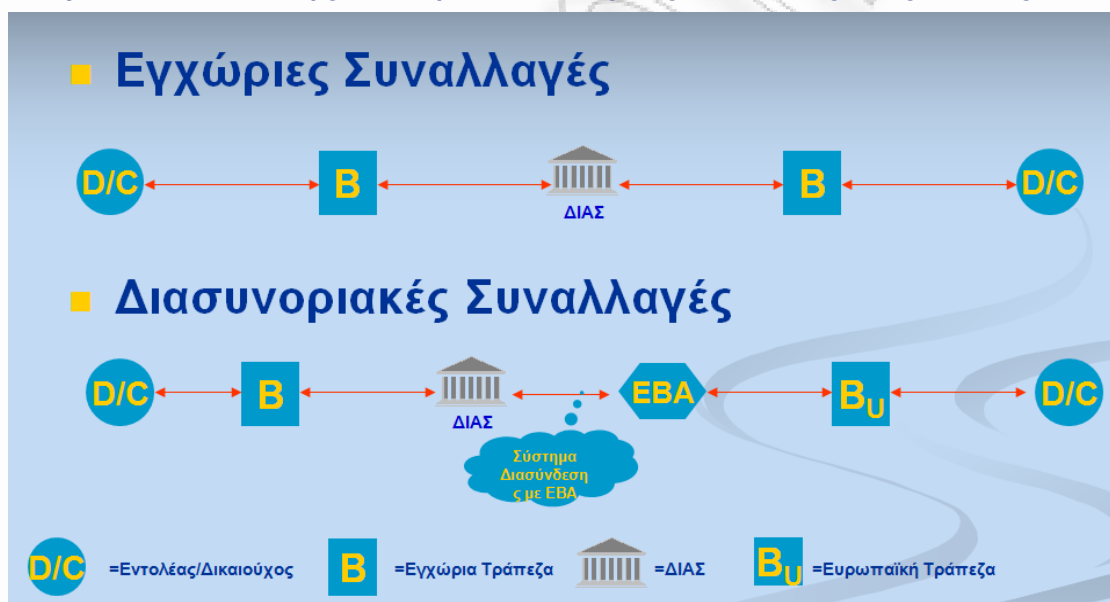
ΠΙΝΑΚΑΣ 7: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ DIASCREDIT TRANSFER

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
ΑΤΕ BANK (043)	ABN AMRO BANK (060)
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	ALPHA BANK (014)
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	ASPIS BANK (047)
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	BANK OF AMERICA (081)
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	BNP PARIBAS (070)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	CITIBANK INTERNATIONAL Plc. (084)

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069),	EMPORIKI BANK (012)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	EFG EUROBANK ERGASIAS (026),
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	FBB-FIRST BUSINESS BANK (055)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	GENIKI BANK (015)
HSBC Bank Plc (071)	HYPO UND VEREINSBANK (072)
MARFIN EGNATIA (028)	MILLENNIUM BANK (038)
PROBANK (054)	PROTON BANK (037)

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

ΣΧΗΜΑ 3: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΣΕ ΕΘΝΙΚΟ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ



ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

Το παραπάνω σχήμα περιγράφει τη διαδικασία που ακολουθείται κατά τη μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ διαφορετικών Ελληνικών τραπεζών και την αντίστοιχη διαδικασία που αφορά μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ διαφορετικών τραπεζών του Ευρωπαϊκού χώρου. Στην πρώτη περίπτωση παρεμβάλλεται η ΔΙΑΣ Α.Ε. για την πραγματοποίηση της μεταφοράς, ενώ στη δεύτερη περίπτωση, εκτός από τη ΔΙΑΣ Α.Ε., παρεμβάλλεται και η European Banking Association³⁴ (EBA).

³⁴ Σχετικά με την EBA, βλ. σελ. 100-1 της παρούσας εργασίας.

ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ DIAS TRANSFER

5.3.1 ΠΛΗΡΩΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Μέσω της υπηρεσίας DIAS TRANSFER δίνεται η δυνατότητα στους κατόχους πιστωτικών καρτών να εξοφλούν τις δόσεις τους σε οποιαδήποτε τράπεζα συμμετέχει στην Υπηρεσία. Ανώτατο όριο ποσού είναι τα 12.500€.

Οι περισσότερες τράπεζες έχουν αναπτύξει εναλλακτικά δίκτυα για την πληρωμή πιστωτικής κάρτας (internet-web banking, phone banking, ATM κ.λπ.)

ΠΙΝΑΚΑΣ 8: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΜΕΣΩ DIAS TRANSFER

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ					
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΑΤ/ΜΑ	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ΑΤΜ	ΑΛΛΑ ΜΕΣΑ
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	●	●		●	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●				
ALPHA BANK (014)	●	●			
ΓΕΝΙΚΗ BANK (015)	●	●	●		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	●				
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	●	●	●		
MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ(028)	●	●	●		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	●				
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	●	●			
ΒΑΥΡΙΣΧΗ HYPO UND VEREINSBANK (072)	●				
MILLENNIUM BANK (038)	●	●	●		
CITIBANK (084)	●	●	●	●	●
ASPIS BANK (047)	●	●	●		
PROBANK (054)	●			●	
PROTON BANK (037)	●				

ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	●	●			
ΑΤΕ BANK (043)	●				
HSBC (071)	●				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●	●			

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.3.2 ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Μέσω της υπηρεσίας DIAS TRANSFER, ιδιώτες και επιχειρήσεις έχουν τη δυνατότητα να πραγματοποιούν μεταφορές πιστώσεων σε καταθετικό λογαριασμό ή πληρωμές σε μετρητά σε δικαιούχο άλλης τράπεζας.

Η υπηρεσία αυτή απευθύνεται σε ιδιώτες και επιχειρήσεις οι οποίοι επιθυμούν να μεταφέρουν κεφάλαια έως 150.000€ μεταξύ τραπεζών του εσωτερικού που συμμετέχουν στην Υπηρεσία.

Το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την αποστολή εμβάσματος μέσω ΔΙΑΣ κυμαίνεται μεταξύ μιας (1) και δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών. Για αυτόματη πίστωση λογαριασμού του δικαιούχου πελάτη απαιτείται μια εργάσιμη ημέρα ενώ τα μετρητά είναι διαθέσιμα την επόμενη εργάσιμη και το αργότερο σε 15 ημέρες.

Οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να ενημερώνονται από την τράπεζά τους για τα εναλλακτικά δίκτυα που αυτές έχουν αναπτύξει και τους σχετικούς τιμοκαταλόγους, για την αποστολή εμβασμάτων (web banking, phone banking κ.λπ) καθώς με αυτό τον τρόπο αποφεύγουν την αναμονή για εξυπηρέτηση και χρεώνονται με χαμηλότερες προμήθειες.

ΠΙΝΑΚΑΣ 9: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕΣΩ DIAS TRANSFER

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
ΑΤΕ BANK (043)	ABN AMRO BANK (060)
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ(011)	ALPHA BANK (014)
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	ASPIS BANK (047)
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	BANK OF AMERICA (081)
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	BNP PARIBAS (070)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	CITIBANK N.A. (084)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	EMPORIKI BANK (012)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	EFG EUROBANK ERGASIAS (026)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	GENIKI BANK (015)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	HSBC Bank Plc (071)
MILLENNIUM BANK (038)	HYPO UND VEREINSBANK (072)
PROBANK (054)	MARFIN EGNATIA (028)

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

Τα αποτελέσματα της DIASCHEQUE, DIASATM και DIASTRANSFER διακανονίζονται ενοποιημένα από το TARGET2-GR σε σταθερό χρονικό σημείο της ημέρας³⁵.

5.4 DIASPAY

Διατραπεζική Υπηρεσία Πληρωμής Αποδοχών και λοιπών Υποχρεώσεων.

Η υπηρεσία αυτή της ΔΙΑΣ Α.Ε. εξυπηρετεί μαζικές πληρωμές φορέων και επιχειρήσεων όπως πληρωμή μισθών, συντάξεων, μερισμάτων, επιδομάτων κ.λπ. Σκοπός της υπηρεσίας είναι να προσφέρει τη δυνατότητα σε φορείς του Δημοσίου και του ευρύτερου Δημοσίου Τομέα καθώς και σε επιχειρήσεις και οργανισμούς να διενεργούν μαζικά πληρωμές (πληρωμή μισθών, συντάξεων, μερισμάτων, επιδομάτων κ.λπ.) προς τρίτους είτε πρόκειται για εργαζομένους και συνταξιούχους είτε για μετόχους κ.λπ. με πίστωση των λογαριασμών που οι τελευταίοι τηρούν σε οποιαδήποτε τράπεζα.

Πιο αναλυτικά:

Η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων (ΓΓΠΣ) εκδίδει το βασικό αρχείο των συνταξιούχων, το οποίο περιέχει τα στοιχεία των δικαιούχων και εννέα (9) ημέρες πριν από την ημερομηνία πληρωμής το αποστέλλει στη ΔΙΑΣ Α.Ε. Η ΔΙΑΣ Α.Ε. με τη σειρά της το διανέμει στα μέλη της, κατά πιστωτικό ίδρυμα. Το χρονοδιάγραμμα δηλαδή έχει ως εξής: στις 15 κάθε μήνα η ΓΓΠΣ αποστέλλει το αρχείο των συνταξιούχων στη ΔΙΑΣ Α.Ε., στις 17 η ΔΙΑΣ Α.Ε. αποστέλλει το αρχείο στα πιστωτικά ιδρύματα και στις 24 κάθε μήνα ενεργοποιούνται οι εντολές πίστωσης. Οι συντάξεις κάθε μήνα πιστώνονται στους οικείους λογαριασμούς στις 24 του προηγούμενου μήνα. Από την ημερομηνία αυτή οι συνταξιούχοι μπορούν να αναλαμβάνουν τη σύνταξή τους. Σε περίπτωση αργίας κατά την εν λόγω ημερομηνία, η πίστωση και η πληρωμή της σύνταξης γίνεται την αμέσως προηγούμενη εργάσιμη ημέρα³⁶.

Τα **πλεονεκτήματα** αυτής της υπηρεσίας για τους φορείς και τις επιχειρήσεις είναι:

- α) Η απλούστευση των διαδικασιών πληρωμής
- β) Η αυτοματοποίηση των εργασιών, η οποία σε συνδυασμό με το παραπάνω οδηγεί στην εξοικονόμηση χρόνου, κατά συνέπεια εργατωρών για τους εργαζομένους οι οποίοι διενεργούν αυτές τις πληρωμές.
- γ) Η κατάργηση της μεταφοράς μετρητών, πράγμα το οποίο ελαχιστοποιεί την πιθανότητα κλοπής.
- δ) Η μείωση του λειτουργικού κόστους, καθώς λιγότεροι εργαζόμενοι πλέον είναι απαραίτητοι ώστε να πραγματοποιηθούν τέτοιου είδους πληρωμές.

³⁵ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.252

³⁶ ΦΕΚ 687/Β/ 3.5.2007

Τα **πλεονεκτήματα** για τους **δικαιούχους** είναι τα εξής:

α) Η ευχέρεια επιλογής της τράπεζας με την οποία επιθυμούν να συνεργάζονται εφόσον δεν είναι πλέον απαραίτητο οι δικαιούχοι να συνάψουν συνεργασία με την τράπεζα με την οποία συνεργάζεται ο φορέας – επιχείρηση όπως συνέβαινε στο παρελθόν.

β) Η αποφυγή συνωστισμού και τλαιπωρίας. Οι πληρωμές μισθών και συντάξεων, για παράδειγμα, κάθε πρώτη του μήνα κατανέμονται σε περισσότερες από μια τράπεζες με αποτέλεσμα την ταχύτερη και πιο ποιοτική εξυπηρέτηση των δικαιούχων.

γ) Η άμεση πίστωση των χρημάτων σε έντοκο λογαριασμό.

δ) Η δυνατότητα μερικής ή ολικής ανάληψης των χρημάτων τους από τα ΑΤΜ των τραπεζών καθ' όλο το 24ωρο, χωρίς να είναι αναγκασμένοι ούτε να παρευρεθούν σε κάποιο τραπεζικό κατάστημα τις εργάσιμες ώρες, αλλά ούτε να περιμένουν σε ουρά για την εξυπηρέτησή τους.

Οι τράπεζες που συμμετέχουν στην υπηρεσία DIAS PAY είναι οι παρακάτω:

ΠΙΝΑΚΑΣ 10: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ DIAS PAY

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
ΑΤΕ BANK (043)	ALPHA BANK (014)
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)	ASPIS BANK (047)
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	CITIBANK INTERNATIONAL Plc (084)
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (087)	EFG EUROBANK ERGASIAS (026)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	FBB-FIRST BUSINESS BANK (055)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ (091)	GENIKI BANK (015)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	HSBC BANK PLC (071)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (092)	MARFIN EGNATIA (028)
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	MILLENNIUM BANK (038)
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ (097)	PROBANK (054)
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ (096)	PROTON BANK (037)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ DIASPAY

5.4.1 ΠΛΗΡΩΜΗ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

Οι συνταξιούχοι του Δημοσίου, του Ο.Α.Ε.Ε. (πρώην ταμεία ΤΕΒΕ, ΤΕΑ, ΤΣΑ) του Τ.Ε.Α.Ι.Τ. (Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Ιδιωτικού Τομέα), του Τ.Ε.Α.Δ.Υ., του Τ.Ε.Α.Π.Α.Σ.Α. (Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης & Πρόνοιας Απασχολουμένων στα Σώματα Ασφαλείας), του Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. (Τομέας Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων – υπάγεται στο ενοποιημένο ταμείο Ε.Τ.Α.Α.), του ΟΓΑ και άλλων ασφαλιστικών ταμείων, πληρώνονται διατραπεζικά μέσω της υπηρεσίας DIASPAY. Για την πραγματοποίηση της πληρωμής αρκεί ο συνταξιούχος να διαθέτει τραπεζικό λογαριασμό, ατομικό ή κοινό, στον οποίο είναι ο πρώτος καταθέτης. Με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών στην υπηρεσία του συνταξιούχου ή στην τράπεζα με την οποία επιθυμεί εκείνος να συνεργαστεί, ξεκινά η διαδικασία καταβολής του προϊόντος της σύνταξης στον τραπεζικό λογαριασμό, μέσω της υπηρεσίας DIASPAY.

5.5 DIASDEBIT

Πρόκειται για τη διατραπεζική υπηρεσία μαζικών εισπράξεων. Εξυπηρετεί τις μαζικές εισπράξεις των απαιτήσεων των φορέων και των επιχειρήσεων με χρέωση των τραπεζικών λογαριασμών των οφειλετών/πελατών τους κατόπιν εξουσιοδότησής τους.

Η υπηρεσία αυτή έχει σαν σκοπό να προσφέρει στους φορείς και στις επιχειρήσεις την δυνατότητα να εισπράξουν μαζικά και όχι μεμονωμένα, τις απαιτήσεις τους με εύκολο και γρήγορο τρόπο, απλουστεύοντας και αυτοματοποιώντας τον υφιστάμενο τρόπο πληρωμής των πάσης φύσεως οικονομικών υποχρεώσεων. Ταυτόχρονα δίνει την δυνατότητα στους οφειλέτες-πελάτες να εξοφλούν τις υποχρεώσεις τους προς τους φορείς δίνοντας εντολή στην τράπεζά τους με χρέωση του λογαριασμού τους.

Οι υποχρεώσεις προς πληρωμή αφορούν πάσης φύσεως παροχές όπως π.χ. ηλεκτρισμός, ύδρευση, τηλέφωνο, ασφάλιστρα, πρόστιμα τροχαίας, τέλη κυκλοφορίας κ.ά.

Η υπηρεσία DIAS DEBIT αφορά πληρωμές λογαριασμών/οφειλών πελατών-συνδρομητών Οργανισμών και εταιρειών που συμμετέχουν στο σύστημα, που γίνονται στα γκισέ των καταστημάτων των Τραπεζών ή μέσω εναλλακτικών δικτύων που προσφέρει η κάθε Τράπεζα. Δηλαδή ο εντολέας-πελάτης δίνει κατά περίπτωση (μεμονωμένη) εντολή στην τράπεζά του για εξόφληση συγκεκριμένης υποχρέωσης προς τον Οργανισμό χρεώνοντας τον τραπεζικό λογαριασμό του. Αυτή η εντολή ονομάζεται εντολή πληρωμής.

DIAS DIRECT DEBIT

Στα πλαίσια της έναρξης εφαρμογής των άμεσων χρεώσεων SEPA³⁷ (Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ) από το Νοέμβριο του 2009, η ΔΙΑΣ Α.Ε. επέκτεινε την υπηρεσία DIAS DEBIT και σε νέα διατραπεζική υπηρεσία άμεσων χρεώσεων DIAS DIRECT DEBIT.

Η υπηρεσία Άμεσων Χρεώσεων, στα πλαίσια του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ, είναι διατραπεζική υπηρεσία πληρωμής λογαριασμών και άλλων οικονομικών υποχρεώσεων, καταναλωτών και λοιπών οφειλετών, προς Οργανισμούς, Επιχειρήσεις, το Δημόσιο, Ασφαλιστικά Ταμεία και λοιπούς φορείς του Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα, με χρέωση

³⁷ Σχετικά με το SEPA βλ. ενότητα 10 της παρούσας εργασίας

τραπεζικών λογαριασμών των οφειλετών-πληρωτών και πίστωση Τραπεζικού λογαριασμού του δικαιούχου.

Η υπηρεσία DIAS DIRECT DEBIT, εξυπηρετεί επαναλαμβανόμενες άμεσες χρεώσεις, καθώς και προγραμματισμένες εφάπαξ πληρωμές υποχρεώσεων των οφειλετών. Η υπηρεσία αυτή Άμεσων Χρεώσεων DIAS DIRECT DEBIT επιτρέπει τη διατραπεζική εξόφληση υποχρεώσεων πελατών – καταναλωτών προς εταιρείες / Οργανισμούς που συμμετέχουν στο σύστημα, με χρέωση του τραπεζικού τους λογαριασμού που τηρούν σε Τράπεζα της επιλογής τους, με βάση «Εντολή Άμεσης Χρέωσης» για πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού των δικαιούχων Εταιρειών / Οργανισμών, στα πλαίσια του συστήματος.

Εντολή SEPA Άμεσης Χρέωσης είναι η εντολή του πελάτη προς τον Οργανισμό (είτε απευθείας προς αυτόν είτε μέσω της Τράπεζας) για χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού του σε ημερομηνίες και κατά ποσό που προσδιορίζονται κάθε φορά από τον δικαιούχο Οργανισμό στον προς εξόφληση «λογαριασμό κατανάλωσης» του Οργανισμού, με βάση σχετική εξουσιοδότηση (Ανάθεση) του πελάτη.

Με αυτή την υπηρεσία, η οποία αποτελεί νέα υπηρεσία της ΔΙΑΣ Α.Ε. που ξεκίνησε τη λειτουργία της τον Ιανουάριο του 2010, εξυπηρετούνται 85 εταιρείες (Οργανισμοί) με Άμεσες Χρεώσεις πελατών / συνδρομητών τους (βάσει παγίων εντολών). Η εταιρεία συνεχώς επεκτείνει τη λίστα των συμμετεχόντων εταιρειών στην υπηρεσία.

Η υπηρεσία DIAS DIRECT DEBIT σχεδιάστηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τους κανόνες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Άμεσων Χρεώσεων SEPA DIRECT DEBIT (SDD) που ξεκίνησε επίσημα τη λειτουργία του από τις 02-11-2009 σε όλη την Ευρώπη.

Το σύστημα υποστηρίζει τις παρακάτω δύο υπηρεσίες:

1) Εντολές Άμεσων Χρεώσεων (B2C Core Direct Debit). Οι εντολές υποβάλλονται με τη συμπλήρωση ειδικού εντύπου και αφορούν πελάτες που έχουν ενταχθεί από τον Οργανισμό, ο οποίος συμμετέχει σε αυτή την υπηρεσία, ως «Οικιακοί Καταναλωτές» (έχοντες υποχρεώσεις προς τον Οργανισμό ανάλογα με τη δραστηριότητα του Οργανισμού π.χ. συνδρομητές, υπόχρεοι ασφαλιστρών, αγοραστές κ.λπ.), συνήθως φυσικά πρόσωπα. Βασικό χαρακτηριστικό της υπηρεσίας «Άμεσων Χρεώσεων B2C Core» είναι ότι οι συμμετέχοντες πελάτες έχουν δικαίωμα επιστροφής ποσού (“refund”) με αίτημα ακύρωσης χρέωσης του λογαριασμού τους (εντός χρονικού διαστήματος οχτώ (8) εβδομάδων, χρονικό διάστημα το οποίο επεκτείνεται στους δεκατρείς (13) μήνες) σε περίπτωση αμφισβήτησής της. Η ακύρωση γίνεται εφόσον συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις σωρευτικά:

α) Κατά τη χρονική στιγμή της έγκρισης δεν προσδιορίστηκε το ακριβές ποσό συναλλαγής πληρωμής, και

β) Το ποσό της συναλλαγής πληρωμής υπερέβη το ποσό που θα ανέμενε εύλογα ο πληρωτής, λαμβάνοντας υπόψη τα προηγούμενα συνήθη έξοδά του, τις ειδικές συνθήκες της περίπτωσης και τους όρους της Σύμβασης – Πλαίσιο που διέπει τις συναλλαγές του.

γ) Ο χρεούμενος λογαριασμός εμπίπτει στους κανόνες της οδηγίας 2007/64/EK του ευρωπαϊκού συμβουλίου και κοινοβουλίου για τους λογαριασμούς πληρωμών, δηλαδή διέπεται από Σύμβαση Πλαίσιο (Payment Systems Directive-PSD)³⁸.

³⁸ Η PSD ορίζει το πλαίσιο λειτουργίας (δικαιώματα καταναλωτών και υποχρεώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων) των λογαριασμών πληρωμών. Ως λογαριασμός πληρωμών ορίζεται ο λογαριασμός που τηρείται στο όνομα ενός ή περισσότερων χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και χρησιμοποιείται με σκοπό τη διενέργεια συναλλαγών πληρωμής, δηλαδή για τη διενέργεια συναλλαγών που ενεργοποιούνται είτε από «Τα Διατραπεζικά Συστήματα της ΔΙΑΣ Α.Ε.»

2) Εντολές Άμεσων Χρεώσεων (B2B Direct Debit). Οι εντολές υποβάλλονται με τη συμπλήρωση ειδικού εντύπου και αφορούν πελάτες νομικά πρόσωπα ή ατομικές επιχειρήσεις που έχουν ενταχθεί από τον Οργανισμό στην υπηρεσία αυτή ως «εταιρικοί πελάτες» τους. Οι συμμετέχοντες πελάτες σε αυτή την υπηρεσία δεν έχουν δικαίωμα επιστροφής ποσού (“refund”) με αίτημα ακύρωσης της χρέωσης του λογαριασμού τους λόγω αμφισβήτησης, σε περίπτωση έγκυρης εξουσιοδότησης / ανάθεσης (“authorized transaction”). Έχουν όμως τη δυνατότητα να υποβάλλουν αίτημα στην Τράπεζά τους με τα στοιχεία της μελλοντικής χρέωσης (Όνομα/Επωνυμία, Αριθμός Λογαριασμού, Κωδικός Αναφοράς ανάθεσης, ημερομηνία λήξης υποχρέωσης) νωρίτερα από την ημερομηνία κατά την οποία η πληρωμή καθίσταται ληξιπρόθεσμη, για μη χρέωση του τραπεζικού τους λογαριασμού (“request of refusal”).

Υπό την έννοια της Άμεσης χρέωσης καλύπτονται επαναλαμβανόμενες εισπράξεις, βάσει Ανάθεσης (πάγια εντολή) χρέωσης του λογαριασμού του πελάτη σε τακτά διαστήματα (π.χ. μηνιαίες πληρωμές λογαριασμών) είτε εφάπαξ εκ των προτέρων προγραμματισμένες πληρωμές υποχρεώσεων προς τον Οργανισμό.

- 1) Οι εντολές (Αναθέσεις) Άμεσων Χρεώσεων για επαναλαμβανόμενες πληρωμές υποχρεώσεων (πάγιες εντολές) προς Εταιρείες / Οργανισμούς που συμμετέχουν στην υπηρεσία, υποβάλλονται είτε μέσω των Τραπεζών είτε απευθείας στους Οργανισμούς.
- 2) Οι εντολές (Αναθέσεις) Άμεσων Χρεώσεων για εφάπαξ πληρωμή υποχρεώσεων, συνήθως υποβάλλονται απευθείας στον δικαιούχο Οργανισμό, ο οποίος μεριμνά για την αποστολή χρέωσης στην Τράπεζα αυτόματα μέσω του συστήματος για την αυτόματη εκτέλεσή της.

Με τον όρο «Ανάθεση» / «Εξουσιοδότηση» (“Mandate”) ορίζεται η συγκατάθεση – εντολή που δίδεται από τον οφειλέτη προς τον Οργανισμό να εκκινεί τη διαδικασία είσπραξης της οφειλής με χρέωση συγκεκριμένου τραπεζικού λογαριασμού του και αφετέρου στην Τράπεζα να συμμορφώνεται προς τη σχετική εντολή του και στους Κανόνες Λειτουργίας του Συστήματος. Αποτελεί δε ευρύτερη έννοια του γνωστού μέχρι σήμερα όρου «πάγια εντολή».

Η νέα υπηρεσία Άμεσων Χρεώσεων SEPA DIRECT DEBIT, στο πλαίσιο της οποίας αναπτύχθηκε και λειτουργεί η υπηρεσία DIAS DIRECT DEBIT, εξυπηρετεί συναλλαγές «επαναλαμβανόμενων άμεσων χρεώσεων» (παγίων εντολών) και «προγραμματισμένων εφάπαξ πληρωμών», με εντολές πελάτες των τραπεζών που εξοφλούν Λογαριασμούς / Τιμολόγια Παροχής Υπηρεσιών εκδόσεως Οργανισμών / Εταιρειών του Ευρωπαϊκού Χώρου Πληρωμών (SEPA). Οι «αναθέσεις» εκ μέρους των πελατών «Άμεσων Χρεώσεων SEPA» για εξόφληση υποχρεώσεών τους προς Οργανισμούς Ευρωπαϊκών Χωρών, δίδονται απευθείας στους Οργανισμούς, δηλώνοντας τον τραπεζικό τους λογαριασμό και όχι στις τράπεζες του υπόχρεου πελάτη, σε αντίθεση με τα σχήματα Άμεσων Χρεώσεων DIAS DIRECT DEBIT (CORE και B2B), που ισχύουν για το εσωτερικό της χώρας. Κατά τα λοιπά ισχύουν ακριβώς τα ίδια με τις Άμεσες Χρεώσεις του DIAS DIRECT DEBIT (CORE και B2B).

τον πληρωτή, είτε από τον δικαιούχο και συνίσταται στην τοποθέτηση, μεταφορά ή ανάληψη χρηματικών ποσών. Στόχος της οδηγίας 2007/64/EK είναι η θέσπιση, σε κοινοτικό επίπεδο, σύγχρονου και συνεκτικού νομικού πλαισίου για τις υπηρεσίες πληρωμών.

Τα πλεονεκτήματα της υπηρεσίας DIAS DIRECT DEBIT είναι τα παρακάτω:

Για τον καταναλωτή:

α) Αποφεύγει ο καταναλωτής με αυτόν τον τρόπο τις μετακινήσεις, την αναμονή σε ουρές και γενικότερα την τυχόν τλαιπωρία την οποία θα μπορούσε να έχει υποστεί ώστε να εξοφλήσει τις υποχρεώσεις του προς οποιονδήποτε οργανισμό στα ταμεία των τραπεζών ή των φορέων.

β) Η εξυπηρέτηση του πελάτη-οφειλέτη γίνεται ταχύτερα και με ποιοτικό τρόπο.

γ) Εξαλείφεται ο κίνδυνος μη πληρωμής της υποχρέωσης από τον πελάτη-οφειλέτη λόγω τυχόν αμέλειας. Είναι κατά συνέπεια βέβαιος ο πελάτης-οφειλέτης για την πληρωμή της υποχρέωσής του.

δ) Αυτός ο τρόπος εξόφλησης των υποχρεώσεων αποτελεί τον οικονομικότερο τρόπο πληρωμής (μηδενικό κόστος μετακίνησης και σημαντική εξοικονόμηση χρόνου).

Για τον οργανισμό:

α) Δίνεται η δυνατότητα στον οργανισμό να προγραμματίσει καλύτερα τις εισπράξεις του καθώς και να διαχειριστεί τα διαθέσιμά του

β) Μειώνεται με αυτό τον τρόπο το κόστος είσπραξης των απαιτήσεων καθώς εισπράττονται μαζικά από τους πελάτες – οφειλέτες και όχι μεμονωμένα

γ) Τυποποιείται έτσι και εκσυγχρονίζεται η διαδικασία είσπραξης απαιτήσεων

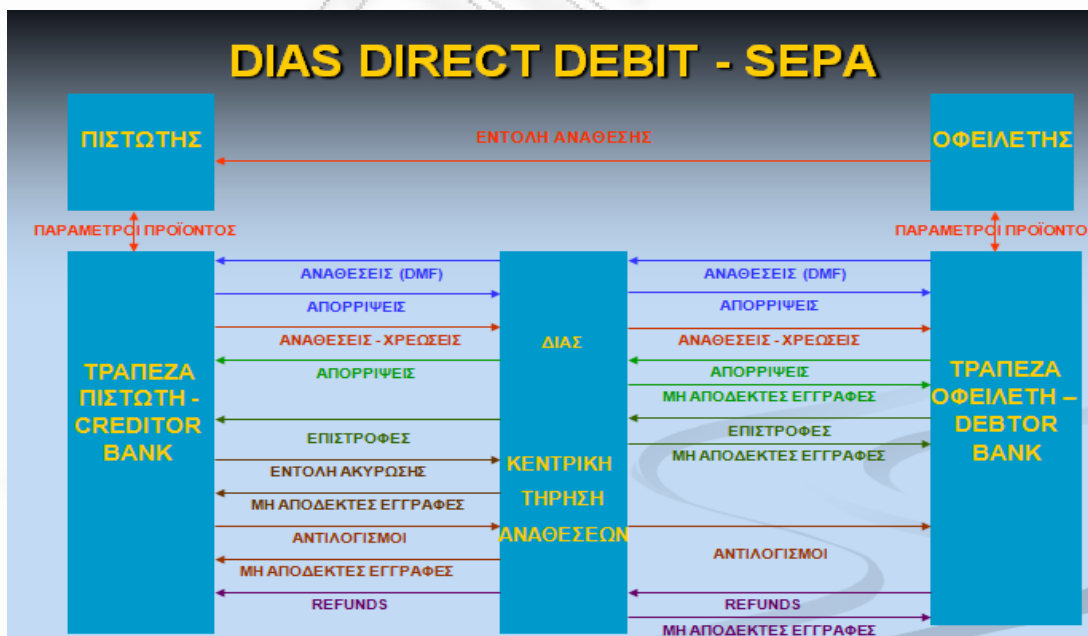
δ) Αυτός ο τρόπος παρέχει καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών – οφειλετών, για αυτό το λόγο αποτελεί πρώτη προτεραιότητα για τους οργανισμούς.

Αρκετοί οργανισμοί συμμετέχουν και στις δυο υπηρεσίες (DIAS DEBIT – DIAS DIRECT DEBIT) αφήνοντας στη διακριτική ευχέρεια των πελατών την επιλογή του τρόπου εξόφλησης:

α) με εντολή πληρωμής, προσερχόμενοι στα καταστήματα των τραπεζών ή μέσω τυχόν εναλλακτικών δικτύων προσφερομένων από τις Τράπεζες,

β) με ανάθεση εντολής αυτόματης εξόφλησης με άμεση χρέωση το λογαριασμού.

ΣΧΗΜΑ 4: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ DIAS DIRECT DEBIT



ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

«Τα Διατραπεζικά Συστήματα της ΔΙΑΣ Α.Ε.»

Η λίστα των εταιρειών που συμμετέχουν στο DIAS DIRECT DEBIT (CORE και B2B) συνεχώς αυξάνεται καθώς όλο και νέες εταιρείες εντάσσονται στην υπηρεσία. Παρακάτω παρατίθεται σχετικός πίνακας.

ΠΙΝΑΚΑΣ 11: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ DIAS DIRECT DEBIT

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ CORE				
A/A	Είδος υπηρεσίας (Product Code)	Επωνυμία Οργανισμού	Πόλη	Κωδικός αναγνώρισης δικαιούχου οργανισμού (SEPA Creditor Identifier)
1	CORE	ACS COURIER SA	ΚΡΥΟΝΕΡΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR24ZZZ00774
2	CORE	ACTION AID	ΑΘΗΝΑ	GR06ZZZ00710
3	CORE	AMERICAN LIFE INSURANCE COMPANY (ALICO)	ΑΘΗΝΑ	GR30ZZZ00763
4	CORE	AUTOHELLAS HERTZ	ΚΗΦΙΣΙΑ, ΑΤΤΙΚΗ	GR98ZZZ00606
5	CORE	ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΕΓΑ	ΑΘΗΝΑ	GR52ZZZ00755
6	CORE	BMW GROUP HELLAS	ΓΛΥΦΑΔΑ, ΑΤΤΙΚΗ	GR43ZZZ00723
7	CORE	BRINKs SECURITY SERVICES S.A	ΒΟΤΑΝΙΚΟΣ, ΑΤΤΙΚΗ	GR80ZZZ00736
8	CORE	C.D.O. PASO CARD LTD	ΛΕΥΚΩΣΙΑ, ΚΥΠΡΟΣ	GR81ZZZ00621
9	CORE	CITIBANK MASTERCARD	ΑΘΗΝΑ	GR82ZZZ00603
10	CORE	CITIBANK VISA	ΑΘΗΝΑ	GR12ZZZ00602
11	CORE	COSMOTE S.A.	ΜΑΡΟΥΣΙ	GR39ZZZ00310
12	CORE	CREDICOM CONSUMER FINANCE ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	GR75ZZZ00729
13	CORE	CYTA HELLAS	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR40ZZZ00777
14	CORE	ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ	ΑΘΗΝΑ	GR46ZZZ00766
15	CORE	ΔΕΥΑ ΑΓΙΟΥ ΝΙΚΟΛΑΟΥ	ΑΓ.ΝΙΚΟΛΑΟΣ, ΑΤΤΙΚΗ	GR25ZZZ00756
16	CORE	ΔΕΥΑ ΑΙΓΙΟΥ	ΑΙΓΙΟ	GR28ZZZ00605
17	CORE	ΔΕΥΑ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗ	GR58ZZZ00744
18	CORE	ΔΕΥΑ ΒΟΡΕΙΟΥ ΑΞΟΝΑ Ν. ΧΑΝΙΩΝ	ΚΡΗΤΗ	GR20ZZZ00749
19	CORE	ΔΕΥΑ ΕΡΕΤΡΙΑΣ	ΕΡΕΤΡΙΑ	GR31ZZZ00648
20	CORE	ΔΕΥΑ ΘΗΡΑΣ	ΘΗΡΑ	GR91ZZZ00635
21	CORE	ΔΕΥΑ ΚΑΒΑΛΑΣ	ΚΑΒΑΛΑ	GR11ZZZ00620
22	CORE	ΔΕΥΑ ΚΑΛΥΜΝΟΥ	ΚΑΛΥΜΝΟΣ	GR61ZZZ00787
23	CORE	ΔΕΥΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	ΚΑΡΔΙΤΣΑ	GR04ZZZ00746
24	CORE	ΔΕΥΑ ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ	ΚΑΣΤΟΡΙΑ	GR57ZZZ00665
25	CORE	ΔΕΥΑ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	ΚΑΤΕΡΙΝΗ	GR74ZZZ00747
26	CORE	ΔΕΥΑ ΚΕΡΚΥΡΑΣ	ΚΕΡΚΥΡΑ	GR55ZZZ00604
27	CORE	ΔΕΥΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	GR90ZZZ00653
28	CORE	ΔΕΥΑ ΛΑΜΙΑΣ	ΛΑΜΙΑ	GR31ZZZ00745

29	CORE	ΔΕΥΑ ΛΑΡΙΣΑΣ	ΛΑΡΙΣΑ	GR91ZZZ00732
30	CORE	ΔΕΥΑ ΛΕΡΟΥ	ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΑ	GR92ZZZ00617
31	CORE	ΔΕΥΑ ΛΕΣΒΟΥ	ΜΥΤΙΛΗΝΗ	GR22ZZZ00713
32	CORE	ΔΕΥΑ ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ	ΠΕΡΑΧΩΡΑ Ν.ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	GR16ZZZ00627
33	CORE	ΔΕΥΑ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	ΜΕΣΟΛΟΓΓΙ	GR05ZZZ00631
34	CORE	ΔΕΥΑ ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟΥ	ΞΥΛΟΚΑΣΤΡΟ	GR06ZZZ00613
35	CORE	ΔΕΥΑ ΡΟΔΟΥ	ΡΟΔΟΣ	GR67ZZZ00776
36	CORE	ΔΕΥΑ ΣΕΡΡΩΝ	ΣΕΡΡΕΣ	GR75ZZZ00632
37	CORE	ΔΕΥΑ ΣΠΑΡΤΗΣ	ΣΠΑΡΤΗ	GR42ZZZ00644
38	CORE	ΔΕΥΑ ΣΥΜΗΣ	ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΑ	GR33ZZZ00612
39	CORE	ΔΕΥΑ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	ΤΡΙΚΑΛΑ	GR37ZZZ00734
40	CORE	ΔΕΥΑ ΤΡΙΠΟΛΗΣ	ΤΡΙΠΟΛΗ	GR92ZZZ00714
41	CORE	ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΝΩΣΙΣ Α.Α.Ε.	ΑΘΗΝΑ	GR10ZZZ00638
42	CORE	ΕΘΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε.Γ.Α.	ΑΘΗΝΑ	GR59ZZZ00629
43	CORE	ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΕΡΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ Α.Ε.	ΑΘΗΝΑ	GR56ZZZ00780
44	CORE	ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΕΡΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ Α.Ε	ΛΑΡΙΣΑ	GR29ZZZ00781
45	CORE	ΕΤΑΙΡΙΑ ΥΔΡΕΥΣΗΣ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	GR87ZZZ00610
46	CORE	ΕΤΑΟ	ΑΘΗΝΑ	GR14ZZZ00760
47	CORE	ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ Α.Ε.Γ.Α	ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR32ZZZ00727
48	CORE	ELPEDISON ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε Ιδιώτες	ΜΑΡΟΥΣΙ	GR79ZZZ00657
49	CORE	ENERGA POWER TRADING S.A	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	GR26ZZZ00738
50	CORE	EUROLEASE FLEET SERVICES ΑΕ	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΑΤΤΙΚΗΣ	GR27ZZZ00720
51	CORE	FGA BANK GmbH	ΑΘΗΝΑ	GR32ZZZ00733
52	CORE	FGA CAPITAL HELLAS	ΑΘΗΝΑ	GR50ZZZ00791
53	CORE	FORTHNET ΑΕ	ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΑΤΤΙΚΗ	GR23ZZZ00792
54	CORE	G4S SECURE SOLUTIONS S.A	ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ, ΑΤΤΙΚΗ	GR08ZZZ00771
55	CORE	GENERALI HELLAS	ΑΘΗΝΑ	GR63ZZZ00751
56	CORE	GREEN-GREEK ENVIRONMENTAL & ENERGY NETWORK Α.Ε. - Ιδιώτες	ΠΕΙΡΑΙΑΣ	GR68ZZZ00661
57	CORE	GREEN PEACE	ΑΘΗΝΑ	GR54ZZZ00719
58	CORE	HELLAS POWER Α.Ε.	ΑΘΗΝΑ	GR81ZZZ00718
59	CORE	HELLASFON NETWORKS S.A	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	GR69ZZZ00740
60	CORE	ING ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ	ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΑΤΤΙΚΗ	GR89ZZZ00768
61	CORE	ING ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ	ΚΑΛΛΙΘΕΑ, ΑΤΤΙΚΗ	GR19ZZZ00767

62	CORE	INTERASCO ΑΕΓΑ	ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR79ZZZ00754
63	CORE	INTERNATIONAL LIFE Α.Ε ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR09ZZZ00753
64	CORE	ΙΝΤΕΡΝΑΣΙΟΝΑΛ ΛΑΪΦ Α.Ε ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR36ZZZ00752
65	CORE	LEASEPLAN HELLAS ΑΕ	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR97ZZZ00721
66		MINETTA Life		
67	CORE	MULTICHOICE-NOVA	ΠΑΛΛΗΝΗ, ΑΤΤΙΚΗ	GR16ZZZ00724
68	CORE	ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR88ZZZ00301
69	CORE	PAYZONE	ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR33ZZZ00709
70	CORE	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΣΟΣΙΑΛΙΣΤΙΚΟ ΚΙΝΗΜΑ	ΑΘΗΝΑ	GR21ZZZ00731
71	CORE	ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΙΚΟΣ & ΚΑΤ/ΚΟΣ ΣΥΝ/ΣΜΟΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ ΣΥΝ.ΠΕ	ΑΘΗΝΑ	GR18ZZZ00785
72	CORE	ΠΡΟΜ/ΚΟΣ, ΚΑΤ/ΚΟΣ & ΤΟΥΡ/ΚΟΣ ΣΥΝ/ΣΜΟΣ ΕΡΓ/ΝΩΝ ΟΣΕ (ΣΥΝΠΕ ΟΣΕ)	ΑΘΗΝΑ	GR47ZZZ00651
73	CORE	REVMAena ΙΔΙΩΤΕΣ	Ν.ΨΥΧΙΚΟ	GR37ZZZ00637
74	CORE	SFS HELLAS FINANCE CONSUMER	Ν. ΙΩΝΙΑ, ΑΤΤΙΚΗ	GR48ZZZ00730
75	CORE	REVMAena ΙΔΙΩΤΕΣ	Ν.ΨΥΧΙΚΟ	GR37ZZZ00637
76	CORE	SFS Hellas Finance Lease & Trade (701)	ΑΘΗΝΑ	GR55ZZZ00701
77	CORE	SFS Hellas Finance Lease & Trade (702)	ΑΘΗΝΑ	GR28ZZZ00702
78	CORE	SFS Hellas Finance Lease & Trade (703)	ΑΘΗΝΑ	GR98ZZZ00703
79	CORE	SPARTAN SECURITY	ΑΘΗΝΑ	GR10ZZZ00735
80	CORE	TELLAS ΑΕ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR44ZZZ00705
81	CORE	ΤΕΑΓΕ	ΑΘΗΝΑ	GR73ZZZ00765
82	CORE	UNICEF	ΚΑΙΣΑΡΙΑΝΗ, ΑΤΤΙΚΗ	GR54ZZZ00622
83	CORE	VIVODI TELECOM	ΑΘΗΝΑ	GR17ZZZ00706
84	CORE	VOLKSWAGEN BANK	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ, ΑΤΤΙΚΗ	GR71ZZZ00704
85	CORE	WWF HELLAS ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΦΥΣΗ	ΑΘΗΝΑ	GR49ZZZ00712
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ Β2Β				
1	B2B	AUTOHELLAS HERTZ	ΚΗΦΙΣΙΑ, ΑΤΤΙΚΗ	GR70ZZZ00722
2	B2B	BOOKING.COM B.V.	ΑΜΣΤΕΡΔΑΜ, ΟΛΛΑΝΔΙΑ	GR05ZZZ00728
3	B2B	COSMOTE	ΜΑΡΟΥΣΙ	GR12ZZZ00311
4	B2B	ELPEDISON ΕΜΠΟΡΙΚΗ Α.Ε Επιχείρηση	ΜΑΡΟΥΣΙ	GR52ZZZ00658

5	B2B	EUROLEASE FLEET SERVICES AE	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΑΤΤΙΚΗΣ	GR64ZZZ00830
6	B2B	GREEN GREEK ENVIRONMENTAL & ENERGY NETWORK A.E - Επιχείρηση	ΠΕΙΡΑΙΑΣ	GR41ZZZ00662
7	B2B	GOODYEAR – DUNLOP ΕΛΑΣΤΙΚΑ ΑΒΕΕ	ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΟΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR88ZZZ00786
8	B2B	HELLAS POWER A.E	ΑΘΗΝΑ	GR17ZZZ00609
9	B2B	IATA BSP	ΑΓ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ, ΑΤΤΙΚΗ	GR68ZZZ00758
10	B2B	IATA CASH	ΑΓ. ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ, ΑΤΤΙΚΗ	GR41ZZZ00759
11	B2B	MICHELIN (Ελαστικά ΜΙΣΕΛΕΝ ΑΕΒΕ)	ΧΑΛΑΝΔΡΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR42ZZZ00741
12		PIERRE FABRE HELLAS A.E	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	GR09ZZZ00656
13	B2B	REVMAενα Επιχείρηση	Ν.ΨΥΧΙΚΟ	GR26ZZZ00641
14	B2B	ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ	ΜΑΡΟΥΣΙ, ΑΤΤΙΚΗ	GR61ZZZ00302

ΠΗΓΗ: ΑΤΕbank Α.Ε.

ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ DIAS DEBIT

5.5.1 ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ (Φ.Π.Α.)

Το Ελληνικό Δημόσιο σε συνεργασία με τις τράπεζες και τη ΔΙΑΣ Α.Ε. παρέχουν στις επιχειρήσεις και στους ελεύθερους επαγγελματίες τη δυνατότητα ηλεκτρονικής υποβολής της δήλωσης ΦΠΑ και την καταβολή ΦΠΑ, για τις χρεωστικές δηλώσεις, μέσω του τραπεζικού συστήματος.

Η διαδικασία πληρωμής είναι η εξής:

Οι επαγγελματίες και οι επιχειρήσεις που υποβάλλουν ηλεκτρονικά τη δήλωση ΦΠΑ πρέπει να γνωρίζουν ότι:

α) Η πληρωμή των χρεωστικών δηλώσεων ΦΠΑ, που υποβάλλονται ηλεκτρονικά γίνεται μέσω των Τραπεζών, εντός της περιόδου υποβολής. Η καταληκτική ημερομηνία είναι η 26^η του επόμενου μήνα από την περίοδο στην οποία αφορά η δήλωση (ή η πρώτη εργάσιμη μετά την 26^η ημέρα, εφόσον είναι αργία).

β) Ο ενδιαφερόμενος προβαίνει σε εξόφληση του ποσού που προέκυψε από τη δήλωση ΦΠΑ είτε δίνοντας εντολή χρέωσης του λογαριασμού του απευθείας σε κάποιο τραπεζικό κατάστημα της τράπεζάς του, είτε μέσω εναλλακτικών δικτύων που η τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της (ATM, internet, phone banking κ.λπ).

Οι ενδιαφερόμενοι επίσης πρέπει να γνωρίζουν ότι δεν είναι δεκτή η μερική ή εκπρόθεσμη εξόφληση της οφειλής.

Πιο αναλυτικά:

1. Οι υποκείμενοι υποβάλλουν ηλεκτρονικά μέσω συστήματος TAXIS net την χρεωστική αρχική εμπρόθεσμη περιοδική δήλωση του Φ.Π.Α. στην αρμόδια ΔΟΥ.
2. Οι Τράπεζες σε συνεργασία με την ΔΙΑΣ Α.Ε. μέσω του Διατραπεζικού Ηλεκτρονικού Συστήματος Εξόφλησης Λογαριασμών (DIASDEPIT) προβαίνουν στην ανάληψη των σχετικών ποσών από τους λογαριασμούς των υποκειμένων και στην συνέχεια η ΔΙΑΣ

Α.Ε. διαβιβάζει την εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να χρεωθούν οι τρεχούμενοι λογαριασμοί των Τραπεζών και να πιστωθεί με το συνολικό ποσό των οφειλών ο λογαριασμός του Ελληνικού Δημοσίου - Συγκέντρωση Εισπράξεων και Πληρωμών.

3. Όταν το ποσό της εντολής πληρωμής είναι μικρότερο ή υπερβαίνει το οφειλόμενο, καθώς και όταν για το ποσό της εντολής πληρωμής δεν έχει υποβληθεί σχετική δήλωση, τότε αυτό επιστρέφεται μέσω της ΔΙΑΣ Α.Ε. στο λογαριασμό του υποκειμένου.
4. Η ΔΙΑΣ Α.Ε. αποστέλλει συγκεντρωτική κατάσταση Είσπραξης ΦΠΑ με
 - α) ανάλυση κατά Τράπεζα,
 - β) αριθμό υποκειμένων ή αριθμό συναλλαγών που πιστοποιήθηκαν και
 - γ) ποσό.
5. Οι Τράπεζες έχουν στη διάθεσή τους τα ποσά του ΦΠΑ που κατατίθενται σε αυτές για τέσσερις (4) πλήρεις ημερολογιακές ημέρες από την πρώτη, μετά την καταληκτική ημερομηνία πληρωμής του ΦΠΑ, εργάσιμη ημέρα.
6. Οι Τράπεζες και η ΔΙΑΣ Α.Ε. που καθυστερούν να αποδώσουν τα σχετικά ποσά στο Δημόσιο πέραν του οριζόμενου χρόνου των τεσσάρων ημερών, καταλογίζονται με τόκο υπερημερίας από την Γενική Δ/νση Οικονομικής Επιθεώρησης³⁹.

ΠΙΝΑΚΑΣ 12: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ Φ.Π.Α. ΜΕΣΩ DIASDEBIT

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ + ΤΡΟΠΟΙ ΠΛΗΡΩΜΗΣ					
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΑΤ/ΜΑ	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ΑΤΜ	ΆΛΛΑ ΜΕΣΑ
ΕΘΝΙΚΗ (011)		●		●	
ALPHA (014)	●	●			call center
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●	●			
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●	●			
ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	●				
ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●		
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	●	●			
PROBANK A.E. (054)	●		●		E-mail (diasdebit@probank.gr)
AMERICAN EXPRESS (080)	●				
ΑΤΕ BANK (043)	●				

³⁹ Απόφαση Υπουργείου Οικονομικών / 02.03.2001

CITIBANK (084)	●	●			
ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	●	●			call center
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●				
ΕΛΛΗΝΙΚΗ (032)	●				
MARFIN EGNATIA (028)	●	●	●		
ASPIS BANK (047)	●	●	●		
PROTON BANK (037)	●				
MILLENNIUM BANK (038)	●	●			
GENINI BANK 015)	●	●	●		
ABN AMRO BANK (060)					Γραπτή επικοινωνία
HSBC (071)	●	●	●		
BNP PARIBAS (070)	●				
BANK OF AMERICA (081)	●				Electronic Banking, Γραπτή Επικοινωνία
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)	●				
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	●				
FBB - ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)	●				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (092)	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΕΥΒΟΙΑΣ (093)	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ(089)	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ(079)	●	●			

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.5.2 ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΙΚΑ

Στα πλαίσια του συστήματος αυτόματης εξόφλησης υποχρεώσεων DIASDEBIT, η ΔΙΑΣ Α.Ε. σε συνεργασία με το ΙΚΑ παρέχει στις επιχειρήσεις τη δυνατότητα πληρωμής των εργοδοτικών εισφορών μέσω του τραπεζικού συστήματος.

Η πληρωμή των εργοδοτικών εισφορών στις τράπεζες γίνεται καθημερινά μέχρι την ημερομηνία λήξης την οποία έχει ορίσει το ΙΚΑ.

Ο υπόχρεος παρέχει τα παρακάτω στοιχεία στην τράπεζα κατά την ανάθεση εντολής χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων για την πληρωμή των εργοδοτικών εισφορών:

- Αριθμό Μητρώου Εργοδότη
- Αριθμό Φορολογικού Μητρώου της εταιρείας
- Μισθολογική περίοδο, στην οποία αναφέρεται η καταβολή της εργοδοτικής εισφοράς
- Ποσό πληρωμής

Η εντολή αυτή χρέωσης μπορεί να δοθεί στο κατάστημα της τράπεζας με την οποία συνεργάζεται ο υπόχρεος ή μέσω εναλλακτικών υπηρεσιών πληρωμής που αυτή μπορεί να διαθέτει (π.χ. ATM, internet, phone banking κ.α.).

Πιο αναλυτικά:

Οι εργοδότες υποβάλλουν στο ΙΚΑ αναλυτικές περιοδικές δηλώσεις σε μηνιαία ή τριμηνιαία βάση. Η τήρηση εκ μέρους των εργοδοτών της υποχρέωσης αυτής δεν ελέγχεται από τις τράπεζες, οι οποίες δεν ευθύνονται για το περιεχόμενο των προς το ΙΚΑ υποβαλλόμενων δηλώσεων. Δηλαδή, οι τράπεζες που αποδέχονται προς εκτέλεση εντολές άμεσης χρέωσης δεν ελέγχουν ούτε συσχετίζουν το ποσό της χρέωσης με αυτό των αναλυτικών περιοδικών δηλώσεων, ούτε ελέγχουν τη μισθολογική περίοδο στην οποία αφορά η πληρωμή, ούτε το εμπρόθεσμο ή μη της πληρωμής.

Ο εργοδότης ή άλλος πελάτης της τράπεζας δίνει στην τράπεζα της επιλογής του εντολή άμεσης χρέωσης του λογαριασμού που τηρεί σε αυτή με συγκεκριμένο ποσό εισφορών. Η εντολή αυτή εκτελείται από την τράπεζα προς την οποία δίδεται.

Το ΙΚΑ αποδέχεται μερική εξόφληση της συνολικής υποχρέωσης των εργοδοτών προς αυτό, καθώς και εξόφληση με τμηματικές καταβολές, ώστε αντίστοιχες εντολές των εργοδοτών προς τις τράπεζες να υλοποιούνται μέσω του Συστήματος.

Η τράπεζα, αφού προβεί σε χρέωση του λογαριασμού του εργοδότη σύμφωνα με τη δοθείσα εντολή, αποστέλλει στη ΔΙΑΣ Α.Ε. αρχείο των χρεώσεων, το οποίο, ανά εργοδότη, περιλαμβάνει τουλάχιστον:

- α)** Α.Μ. εργοδότη,
- β)** Α.Φ.Μ. εργοδότη,
- γ)** μισθολογική περίοδο (σύμφωνα με τη δήλωση του εργοδότη, κατά τα προαναφερόμενα) και
- δ)** χρηματικό ποσό.

Οι Τράπεζες αποστέλλουν το εν λόγω αρχείο στη ΔΙΑΣ Α.Ε. καθημερινά περιλαμβάνοντας σε αυτό όλες τις χρεώσεις που, κατ' εκτέλεση των εντολών άμεσης χρέωσης των πελατών τους, έχουν πραγματοποιηθεί την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα. Η ΔΙΑΣ Α.Ε., βάσει των αρχείων εισπράξεων που παραλαμβάνει από τις Τράπεζες και εντός των χρονικών ορίων που προβλέπονται, αποστέλλει στο ΙΚΑ αρχείο με το σύνολο των χρεώσεων. Επίσης, δυνάμει των σχετικών εξουσιοδοτήσεων που λαμβάνει από τις Τράπεζες και το ΙΚΑ, δίδει, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας αυτόματης εξόφλησης λογαριασμών της ΔΙΑΣ Α.Ε., εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος για χρέωση των λογαριασμών 610 των Τραπεζών και πίστωση του λογαριασμού του ΙΚΑ σε αυτήν, σύμφωνα με τα αποτελέσματα του συμψηφισμού που πραγματοποιεί.

Η πίστωση του λογαριασμού του ΙΚΑ στην Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιείται την τρίτη εργάσιμη ημέρα από την είσπραξη των εντολών άμεσης χρέωσης.

Το ΙΚΑ δύναται να απορρίψει πληρωμές σε περιπτώσεις κυρίως λανθασμένων στοιχείων ή ποσών. Οι Τράπεζες δύναται να ενημερώνουν τη ΔΙΑΣ Α.Ε. προκειμένου να ενημερώνεται περαιτέρω το ΙΚΑ, για τον τρόπο και τα μέσα με τα οποία θα δέχονται τις εντολές από τους πελάτες τους.

Το ΙΚΑ παραδίδει στη ΔΙΑΣ Α.Ε. αρχείο με τον αριθμό μητρώου και, εφόσον είναι δυνατόν, τον αριθμό φορολογικού μητρώου και το όνομα ή επωνυμία των υπόχρεων εργοδοτών. Η ΔΙΑΣ Α.Ε. δίδει περαιτέρω το αρχείο αυτό σε όσες Τράπεζες το ζητούν για λόγους διασταύρωσης των στοιχείων των εντολέων τους υπόχρεων εργοδοτών. Το αρχείο αυτό δημιουργείται και στη συνέχεια ενημερώνεται δύο φορές μηνιαίως.

Το ΙΚΑ, για τις παρεχόμενες σε αυτό υπηρεσίες, καταβάλλει ως αμοιβή ανά συναλλαγή στη ΔΙΑΣ Α.Ε. το ποσό των εννέα λεπτών του ευρώ (€0,09) πλέον ΦΠΑ και τυχόν άλλων φόρων και κρατήσεων υπέρ τρίτων.

Το ΙΚΑ, για τη μεταφορά των σχετικών ποσών από τις τράπεζες προς το ΙΚΑ, καταβάλει στις τράπεζες το ποσό του ενός ευρώ (€1) πλέον τυχόν επιβαρύνσεων ανά συναλλαγή και valeur 3 εργάσιμων ημερών.

Κάθε πρόσθετη υπηρεσία των τραπεζών ή της ΔΙΑΣ Α.Ε. προς το ΙΚΑ, επιβαρύνεται με πρόσθετη αμοιβή η οποία υπολογίζεται από τη ΔΙΑΣ Α.Ε. βάσει του αριθμού των συναλλαγών όπως αυτός θα προκύπτει από το κεντρικό μηχανογραφικό σύστημα της ΔΙΑΣ Α.Ε.

Οι αμοιβές αυτές καταβάλλονται συμψηφιστικά ως εξής:

Οι αμοιβές των τραπεζών υπολογίζονται σε κάθε εκκαθάριση, δηλ. συμψηφίζονται με τα προς απόδοση στο ΙΚΑ ποσά, έτσι ώστε ο μεν λογαριασμός 610 κάθε τράπεζας που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος χρεώνεται με ποσό ίσο με το προς απόδοση στο ΙΚΑ ποσό μείον του ποσού της αμοιβής που οφείλει το ΙΚΑ στην κάθε συγκεκριμένη τράπεζα, ενώ, αντίστοιχα, ο λογαριασμός του ΙΚΑ που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος, πιστώνεται με το ποσό των καταβολών των υπόχρεων μείον τις αμοιβές των τραπεζών.

Η αμοιβή της ΔΙΑΣ Α.Ε. υπολογίζεται στην εκκαθάριση της 15ης μέρας κάθε μήνα, οπότε και το ποσό το οποίο πιστώνεται ο λογαριασμός του ΙΚΑ στην Τράπεζα της Ελλάδος μειώνεται κατά το ποσό της αμοιβής πλέον αναλογούντος ΦΠΑ. Κατά το ποσό αυτό πιστώνεται ο λογαριασμός 610 της τράπεζας στην οποία η ΔΙΑΣ Α.Ε. τηρεί λογαριασμό, η οποία στη συνέχεια και με σχετική εντολή της ΔΙΑΣ Α.Ε. πιστώνει τον εν λόγω λογαριασμό.

Το ΙΚΑ στις 19.4.2006 σύναψε Σύμβαση Διαπραπρατικής Είσπραξης Εργοδοτικών Εισφορών με τη ΔΙΑΣ Α.Ε. (εφόσον είχαν ήδη προηγηθεί δυο ακόμη συμβάσεις⁴⁰ στις 13.2.2002 και 14.2.2004 διάρκειας δυο ετών η κάθε μία) η οποία είναι αορίστου διάρκειας⁴⁰.

Μια χρήσιμη συμβουλή που δίνει η ΔΙΑΣ Α.Ε. είναι:

- Οι υπόχρεοι που επιθυμούν να χρησιμοποιήσουν εναλλακτικά μέσα πληρωμής να ενημερώνονται από την τράπεζά τους για τις διαδικασίες εγγραφής στις συγκεκριμένες υπηρεσίες.

- Να εκμεταλλεύονται οι υπόχρεοι τα εναλλακτικά δίκτυα πληρωμής που προσφέρουν οι τράπεζες ιδίως τις τελευταίες μέρες του μήνα για την αποφυγή καθυστερήσεων στα ταμεία αλλά και πιθανών χρεώσεων από την τράπεζα.

⁴⁰ ΦΕΚ Β' 1890/29.12.2006

ΠΙΝΑΚΑΣ 13: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΡΓΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΙΚΑ ΜΕΣΩ DIASDEBIT

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΚΑΝΑΛΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ						
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΑΤ/ΜΑ (ΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ)	ΚΑΤ/ΜΑ (ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ)	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ΑΤΜ	ΆΛΛΑ ΜΕΣΑ
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	●	●	●			
ALPHA BANK (014)	●		●	●		
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●	●	●			
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●		●	●		
ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	●	●				
ΑΤΕ BANK (043)		●				
ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	●		●	Μόνο για Φυσικά Πρόσωπα		
ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●	●		
CITIBANK (084)	●		●			
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	●	●				
ABN AMRO BANK (060)	●					
AMERICAN EXPRESS (080)	●	●				
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●	●				
MARFIN EGNATIA (028)	●		●	●		
ASPIS BANK (047)	●		●	●		
PROTON BANK (037)	●					

MILLENNIUM BANK (038)	●		●			
BNP PARIBAS (070)	●					
H.S.B.C. (071)	●					
GENIKI BANK (015)	●		●	●		
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)		●				
PROBANK A.E. (054)	●	●		●		E-Mail
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	●	●				
FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (092)	●					
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	●	●				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ (093)	●					
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	●	●	●			

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.5.3 ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Οι φορολογούμενοι έχουν τη δυνατότητα πληρωμής του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων μέσω του τραπεζικού συστήματος, καθώς το Υπουργείο Οικονομίας συνεργάζεται με τις τράπεζες και τη ΔΙΑΣ Α.Ε.

Η διαδικασία που ακολουθείται είναι η εξής:

Το Υπουργείο Οικονομικών αποστέλλει στους φορολογούμενους μαζί με το εκκαθαριστικό και την αρχική ειδοποίηση δόσης χρέους, στην οποία επίσης αναφέρεται η προθεσμία εξόφλησης της οφειλής καθώς και η δυνατότητα πληρωμής με δόσεις. Οι φορολογούμενοι έχουν την ευχέρεια να επιλέξουν την τράπεζα που τους διευκολύνει και την οποία προτιμούν ώστε να δώσουν εντολή πληρωμής, είτε χρεώνοντας το λογαριασμό τους για την εξόφληση του ποσού είτε καταβάλλοντας μετρητά, εφόσον δέχεται αυτό τον τρόπο πληρωμής η τράπεζα που έχουν επιλέξει.

Η απόδοση των εισπραττόμενων ποσών γίνεται με εντολή της ΔΙΑΣ Α.Ε. στην Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να χρεωθούν οι τρεχούμενοι λογαριασμοί των Τραπεζών και να πιστωθεί

με το συνολικό ποσό των εισπράξεων ο λογαριασμός του Ελληνικού Δημοσίου - Συγκέντρωση Εισπράξεων και Πληρωμών.

Οι Τράπεζες έχουν στην διάθεσή τους τα ποσά του Φ.Ε.Φ.Π. που κατατίθενται σε αυτές για δύο (2) εργάσιμες ημέρες, τα οποία αποδίδονται την τρίτη εργάσιμη ημέρα από την είσπραξη τους στο Ελληνικό Δημόσιο.

Η αμοιβή της ΔΙΑΣ Α.Ε. ήταν 0,07 ευρώ μέχρι 31-12-2005 και είναι 0,09 ευρώ από 1-1-2006 ανά έγκυρη συναλλαγή πλέον αναλογούντος Φ.Π.Α.

Η αμοιβή των Τραπεζών ήταν 0,50 ευρώ μέχρι 31-12-2006 και είναι 0,60 ευρώ από 1-1-2007 ανά έγκυρη συναλλαγή πλέον αναλογούντος Φ.Π.Α. Η αμοιβή καταβάλλεται συνολικά από το Ελληνικό Δημόσιο στην ΔΙΑΣ Α.Ε.

Για την καταβολή της αμοιβής υποβάλλονται από την ΔΙΑΣ Α.Ε.:

- α) κατάσταση εκκαθάρισης αμοιβών της ΔΙΑΣ Α.Ε. και
- β) κατάσταση εκκαθάρισης αμοιβών των Τραπεζών, τον επόμενο μήνα της είσπραξης στην αρμόδια Δ/ση Εισπράξεων Δημοσίων Εσόδων για θεώρηση και στη συνέχεια προωθούνται στην αρμόδια Δ/ση Οικονομικού μαζί με τα αντίστοιχα τιμολόγια όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Κ.Β.Σ. για την εκκαθάριση της πληρωμής.

Η απόφαση αυτή ισχύει από 01-04-2005⁴¹.

Για την πληρωμή του φόρου εισοδήματος φυσικών προσώπων προς το Υπουργείο οι φορολογούμενοι μπορούν να επιλέξουν εναλλακτικά τρόπους πληρωμής όπως το phone banking, το internet-banking, το ATM κ.α., με την προϋπόθεση η τράπεζα της επιλογής τους να διαθέτει το συγκεκριμένο μέσο.

ΠΙΝΑΚΑΣ 14: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΜΕΣΩ ΔΙΑΣΕΒΙΤ

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ						
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΑΤ/ΜΑ (ΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ)	ΚΑΤ/ΜΑ (ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ)	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ATM	ΆΛΛΑ ΜΕΣΑ
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	●	●	●		●	
ALPHA BANK (014)	●	●	●	●		
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●	●				
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●		●	●		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	●	●				
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	●		●	●		
ΑΤΕ BANK (043)	●	●				
CITIBANK INTERNATIONAL (084)	●			●		

⁴¹ Απόφαση Υπουργείου Οικονομικών / 01.06.2005

ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●	●		
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	●	●	●			
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●	●				
MARFIN EGNATIA (028)	●	●	●	●		
ASPIS BANK (047)	●		●	●		
PROTON BANK (037)	●	●				
MILLENNIUM BANK (038)	●	●	●			
GENIKI BANK (015)	●		●	●		
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)	●	●				
PROBANK A.E. (054)	●	●				
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	●	●				
FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)	●					
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (092)	●					
ΣΥΝ/ΚΗ ΕΥΒΟΙΑΣ (093)	●					
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ (089)	●	●				
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ (401)	●					
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	●	●	●			

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.5.4 ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Η διαδικασία που ακολουθείται για την πληρωμή της έκτακτης οικονομικής εισφοράς φυσικών προσώπων είναι ίδια με εκείνη που ακολουθείται για την πληρωμή του φόρου εισοδήματος Φυσικών Προσώπων που αναλύθηκε παραπάνω. Ισχύουν ακριβώς τα ίδια όσον αφορά στη διαδικασία, με μια όμως μικρή διαφοροποίηση αναφορικά με τις συμμετέχουσες τράπεζες, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί.

ΠΙΝΑΚΑΣ 15: ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΜΕΣΩ DIASDEBIT**ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΑΤ/ΜΑ (ΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ)	ΚΑΤ/ΜΑ (ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ)	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ATM	ΆΛΛΑ ΜΕΣΑ
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	●	●	●		●	
ALPHA BANK (014)	●	●	●	●		
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●	●				
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●		●	●		
ΑΤΤΙΚΑ BANK (016)	●	●				
PIRAEUS BANK (017)	●		●	●		
ΑΤΕ BANK (043)	●	●				
CITIBANK INTERNATIONAL (084)	●			●		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●	●		
MARFIN EGNATIA (028)	●	●	●	●		
ASPIS BANK (047)	●		●	●		
PROTON BANK (037)	●	●				
MILLENNIUM BANK (038)	●	●	●			
ΓΕΝΙΚΗ BANK (015)	●		●	●		
PROBANK Α.Ε. (054)	●	●				
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	●	●				
FBV-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)	●					
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ (401)	●					
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠ.ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ(079)	●	●	●			

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

«Τα Διατραπεζικά Συστήματα της ΔΙΑΣ Α.Ε.»

5.5.5 ΠΛΗΡΩΜΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΤΕ

Οι συνδρομητές της σταθερής τηλεφωνίας του ΟΤΕ έχουν τη δυνατότητα πληρωμών των λογαριασμών τους μέσω δικτύου 28 τραπεζών επιλέγοντας τον τρόπο πληρωμής που τους ταιριάζει περισσότερο.

Η διαδικασία αναλύεται παρακάτω:

Ο καταναλωτής μπορεί, σε συνεργασία με την τράπεζά του, το κατάστημα του ΟΤΕ ή το ΟΤΕSHOP να προβεί στην πληρωμή του λογαριασμού του ΟΤΕ είτε δίνοντας πάγια εντολή άμεσης χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού του είτε εξοφλώντας την οφειλή με εντολή πληρωμής στο τραπεζικό κατάστημα.

- Με την εφάπαξ εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων στην τράπεζα ή στον ΟΤΕ, η τράπεζα εξοφλεί αυτόματα το λογαριασμό του ΟΤΕ κατά την ημερομηνία λήξης του. Για να ενεργοποιηθεί η πάγια εντολή πρέπει ο καταναλωτής να προσκομίσει το ειδοποιητήριο πληρωμής του τρέχοντος διμήνου σε οποιοδήποτε κατάστημα της τράπεζας που συνεργάζεται. Η ενεργοποίηση αυτή επιβεβαιώνεται με το σχετικό μήνυμα στο σώμα του ειδοποιητηρίου το οποίο αναφέρει την τράπεζα μέσω της οποίας πραγματοποιείται η πληρωμή.
- Με την εντολή πληρωμής για εξόφληση δίνεται η δυνατότητα στον καταναλωτή να εξοφλήσει ολικώς ή μερικώς το λογαριασμό του ΟΤΕ με χρέωση του καταθετικού λογαριασμού χωρίς να απαιτείται προηγούμενη ανάθεσή του στην τράπεζα. Παρέχεται επίσης η δυνατότητα πληρωμής των λογαριασμών που έχουν λήξει χωρίς η τράπεζα να ευθύνεται για τυχόν συνέπειες από τον ΟΤΕ.

Πιο αναλυτικά:

Ο δικαιούχος του τραπεζικού λογαριασμού ζητά από τον ΟΤΕ να διαβιβάσει στην Τράπεζα υπογεγραμμένους τους όρους της πάγιας εντολής δηλώνοντας ότι αποδέχεται την εξόφληση του λογαριασμού ΟΤΕ για τον αναφερόμενο κωδικό λογαριασμού του ΟΤΕ, με αυτόματη χρέωση του αναγραφόμενου τραπεζικού λογαριασμού, η οποία εκκινείται από τον ΟΤΕ με βάση τον εκδιδόμενο λογαριασμό. Ο τραπεζικός λογαριασμός του δικαιούχου χρεώνεται με το συνολικό ποσό πληρωμής του λογαριασμού του ΟΤΕ κατά την ημερομηνία λήξης πληρωμής, εφόσον υπάρχει επαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο. Σε διαφορετική περίπτωση ο λογαριασμός μένει ανεξόφλητος.

Σε περίπτωση αμφισβήτησης του ποσού συγκεκριμένου λογαριασμού ΟΤΕ, ο δικαιούχος του λογαριασμού μπορεί να ζητήσει από την Τράπεζα ακύρωση της διενεργηθείσας άμεσης χρέωσης και επιστροφή των χρημάτων του, εντός δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία που διενεργήθηκε η χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού του (ημερομηνία λήξης λογαριασμού ΟΤΕ).

Η επιστροφή χρημάτων του τηλεφωνικού λογαριασμού δεν συνεπάγεται αναγνώριση του ΟΤΕ ότι ο πελάτης δεν οφείλει. Ο πελάτης θα πρέπει να απευθύνεται στον ΟΤΕ, μετά την ημερομηνία λήξης του λογαριασμού.

Ο ΟΤΕ διατηρεί το δικαίωμα ανάκλησης της εντολής άμεσης χρέωσης, μπορεί δηλαδή να αναστείλει προσωρινά ή οριστικά, την πάγια εντολή και να απαιτήσει την είσπραξη της οφειλής με άλλο τρόπο. Η πάγια εντολή παύει να ισχύει σε περίπτωση οριστικής διακοπής ή μεταβίβασης της τηλεφωνικής σύνδεσης ή μεταβολής του Τραπεζικού Λογαριασμού που δηλώνεται από τον πελάτη κατά την ανάθεση της πάγιας εντολής. Ο δικαιούχος του τραπεζικού λογαριασμού διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει την πάγια εντολή. Η ανάκληση της εντολής υποβάλλεται αποκλειστικά στην Τράπεζα.

Η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του δικαιούχου του τραπεζικού λογαριασμού και του συνδρομητή από τον Οργανισμό Τηλεπικοινωνιών της Ελλάδος (ΟΤΕ Α.Ε.), την

Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.) και την Τράπεζα γίνεται αποκλειστικά για το σκοπό της πάγιας εντολής.

Η πάγια εντολή διαβιβάζεται από τον ΟΤΕ στην Τράπεζα μέσω του συστήματος DIASDEBIT και ενεργοποιείται μόνο μετά από έγκριση της εκάστοτε Τράπεζας (στην περίπτωση που ο πελάτης έδωσε πάγια εντολή άμεσης χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού σε κατάσταση του ΟΤΕ ή ΟΤESHOP).

Η ενεργοποίηση της πάγιας εντολής ισχύει από την αναγραφή σχετικής αναφοράς στο λογαριασμό σταθερού τηλεφώνου του συνδρομητή. Ο καταναλωτής μπορεί, επιπλέον, να εξοφλήσει το λογαριασμό του ΟΤΕ χρησιμοποιώντας εναλλακτικά κανάλια τραπεζικής όπως internet, ATM, phone banking εφόσον η τράπεζα που έχει επιλέξει διαθέτει αυτά τα μέσα.

Για να εξοφληθεί ο λογαριασμός με εντολή πληρωμής ο καταναλωτής πρέπει να παρέχει στην τράπεζά του τουλάχιστον τις παρακάτω πληροφορίες:

- Κωδικός λογαριασμού ΟΤΕ
- Ποσό πληρωμής
- Ημερομηνία πληρωμής
- Αριθμός λογαριασμού προς χρέωση⁴².

ΠΙΝΑΚΑΣ 16: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΤΕ ΜΕΣΩ DIASDIRECT DEBIT

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ - ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ						
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΜΕΣΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ	ΚΑΤ/ΜΑ	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ATM	ΆΛΛΑ ΜΕΣΑ
ΕΘΝΙΚΗ (011)	●		●		●	
ALPHA (014)	●	●	●	●	●	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●	●	●		●	
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●		●	●	●	
ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	●					
ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●	●	●	
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	●	●	●			
PROBANK Α.Ε. (054)	●	●			●	●
ΑΤΕ BANK (043)	●				●	
CITIBANK (084)	●	●		●		
ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	●	●	●	●	●	

⁴² www.oteshop.ote.gr

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●	●				
ΕΛΛΗΝΙΚΗ (032)	●	●	●			
MARFIN EGNATIA (028)	●	●	●	●		
ASPIS BANK (047)	●	●	●	●		
PROTON BANK (037)	●					
MILLENNIUM BANK (038)	●	●	●			
GENIKI BANK (015)	●	●	●	●		
ABN AMRO BANK (060)	●					
HSBC (071)	●					
FBB (055)	●					
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)	●	●				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	●	●	●			
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (092)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΕΥΒΟΙΑΣ (093)		●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ (089)		●				
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	●	●				

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.5.6 ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ Ο.Α.Ε.Ε.

Ο Οργανισμός Ασφάλισης Ελεύθερων Επαγγελματιών (Ο.Α.Ε.Ε.) σε συνεργασία με τις τράπεζες και τη ΔΙΑΣ δίνει τη δυνατότητα στους ασφαλισμένους του να πραγματοποιούν τις πληρωμές των ασφαλιστικών εισφορών τους μέσω του τραπεζικού συστήματος.

Οι ασφαλισμένοι μπορούν με δυο τρόπους να πληρώσουν μέσω της τράπεζάς τους:

- Με πάγια εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων (Εντολή Άμεσης χρέωσης – DIAS DIRECT DEBIT)
- Με εντολή πληρωμής (DIAS DEBIT)

Πάγια εντολή Χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού

Οι ασφαλισμένοι έχουν τη δυνατότητα, δίνοντας πάγια εντολή χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού τους στην τράπεζα που συνεργάζονται, να πληρώνουν τις ασφαλιστικές εισφορές τους με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού τους.

Για να ενεργοποιηθεί η πάγια εντολή, ο ασφαλισμένος πρέπει να επισκεφθεί οποιοδήποτε κατάστημα της τράπεζάς του, προσκομίζοντας το ειδοποιητήριο πληρωμής του τρέχοντος διμήνου. Η ενεργοποίηση αυτή επιβεβαιώνεται από το σχετικό μήνυμα στο ειδοποιητήριο πληρωμής του ασφαλιστικού φορέα, στο οποίο αναφέρεται ότι η πληρωμή πραγματοποιείται μέσω της τράπεζας που επέλεξε ο ασφαλισμένος.

Εντολή πληρωμής

Ο ασφαλισμένος έχει τη δυνατότητα πληρωμής της ασφαλιστικής εισφοράς του μέσω εντολής πληρωμής στην τράπεζα της επιλογής του, αρκεί αυτή να συμμετέχει στο Σύστημα. Με την προσκόμιση των ειδοποιητηρίων του Ο.Α.Ε.Ε. μπορούν να πληρωθούν τρέχουσες αλλά και παλαιότερες ανεξόφλητες εισφορές.

Τέλος ο ασφαλισμένος μπορεί να κάνει χρήση των εναλλακτικών δικτύων (internet, ATM κ.λπ.) που διαθέτει η τράπεζα που έχει επιλέξει, για πληρωμή της εισφοράς του.

ΠΙΝΑΚΑΣ 17: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ Ο.Α.Ε.Ε. ΜΕΣΩ DIASDEBIT

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ - ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ						
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΜΕΣΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ (ΠΑΓΙΑ ΕΝΤΟΛΗ)	ΕΝΤΟΛΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ATM	ΆΛΛΑ ΜΕΣΑ
ΕΘΝΙΚΗ (011)	●	●	●			
ALPHA (014)	●	●	●	●		
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●	●	●			
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●	●	●	●		
ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	●	●				
ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●	●		
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)		●	●			
PROBANK A.E. (054)	●	●				
ΑΤΕ BANK (043)	●	●				
CITIBANK N.A. (084)	●	●	●	●		

ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	●	●	●	●		
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●	●				
ΕΛΛΗΝΙΚΗ (032)	●	●				
MARFIN EGNATIA (028)	●	●	●	●		
ASPIS BANK (047)	●	●	●	●		
PROTON BANK (037)		●				
MILLENNIUM BANK (038)		●	●			
GENIKI BANK (015)	●	●	●	●		
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)	●	●				
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)		●				
FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)	●	●				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ (092)	●	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΕΥΒΟΙΑΣ (093)		●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ (089)		●				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	●	●	●			

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.5.7 ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Μέσω της υπηρεσίας DIASDEBIT – DIAS DIRECT DEBIT η ΔΙΑΣ Α.Ε. παρέχει σε ιδιωτικές επιχειρήσεις/οργανισμούς/εταιρείες τη δυνατότητα να συγκεντρώσουν τις οικονομικές τους απαιτήσεις από το ευρύ δίκτυο των τραπεζών συνεργαζόμενοι με μια μόνο τράπεζα.

Η Εταιρεία συνάπτει σύμβαση με Τράπεζα της επιλογής της και παρέχει στους οφειλέτες/πελάτες της δύο τρόπους πληρωμής των υποχρεώσεών τους προς αυτή:

- Πάγια Εντολή χρέωσης του λογαριασμού καταθέσεων (Εντολή Άμεσης Χρέωσης μέσω DIAS DIRECT DEBIT)
- Εντολή Πληρωμής (DIAS DEBIT)

Πάγια Εντολή

Η Τράπεζα με πάγια εντολή του πελάτη εξοφλεί αυτόματα την οφειλή του χρεώνοντας τον τραπεζικό του λογαριασμό. Η ενεργοποίηση της ανάθεσης γνωστοποιείται στον οφειλέτη από την Εταιρεία.

Εντολή Πληρωμής

Με την εντολή πληρωμής ο πελάτης μπορεί να εξοφλήσει ολικώς ή μερικώς την υποχρέωση προς την εταιρεία χρεώνοντας τον καταθετικό λογαριασμό του. Η μόνη προϋπόθεση για την πληρωμή είναι είτε η προσέλευση σε κατάσταση τράπεζας είτε η χρήση εναλλακτικών δικτύων που αυτή διαθέτει. Για την εντολή πληρωμής ο πελάτης/οφειλέτης παρέχει στην Τράπεζά του τουλάχιστον τις παρακάτω πληροφορίες:

- Κωδικός Υποχρέωσης
- Ποσό Πληρωμής
- Ημερομηνία Πληρωμής

ΠΙΝΑΚΑΣ 18: ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕΣΩ DIAS (DIRECT) DEBIT

SFS HELLAS FINANCE A.E (SERFIN, FIRENE, BMW FS)	ALPHYRA
VOLKSWAGEN BANK	TELLAS
VIVODI	ΠΛΑΙΣΙΟ
WWF	EUROLEASE FLEET
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΥΔΡΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΚΑΛΥΜΝΟΥ	ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΥΔΡΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΔΗΜΟΥ ΑΦΑΝΤΟΥ ΡΟΔΟΥ
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΥΔΡΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗΣ ΡΟΔΟΥ	ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΕΡΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΕΡΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΓΕΩΤΕΧΝΙΚΩΝ (Τ.Ε.Α.Γ. Ε)	SFS HELLAS FINANCE CONSUMER A.E ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ
ACTION AID	ING ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
ARGOS NET	GOOD YEAR
GENERALI LIFE	GENERALI HELLAS
ΑΤΛΑΝΤΙΚΗ ΕΝΩΣΗ Α.Ε.Γ.Α	HERTZ AUTO HELLAS
DEMCO INSURANCE	ΧΡΥΣΟΣ ΟΔΗΓΟΣ
ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ	ALICO AIG LIFE
ΑΣΦΑΛΕΙΑΙ ΜΙΝΕΤΤΑ	Τ.Σ.Α.Υ
FORTHNET	CYTA HELLAS A.E
ACS COURIER	LEASEPLAN
IATA CASS	NET ONE
MICHELIN	IATA BSP
INTERASCO	BMW AUSTRIA BANK GmbH
ING ΖΩΗΣ	

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

ΠΙΝΑΚΑΣ 19: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΙΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΜΕΣΩ ΔΙΑΣ (DIRECT) DEBIT**ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ - ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΑ ΔΙΚΤΥΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ**

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΑΜΕΣΗ ΧΡΕΩΣΗ	ΚΑΤ/ΜΑ (Χρέωση Λογαριασμού)	ΚΑΤ/ΜΑ (Μετρητά)	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ATM
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)				●		
ALPHA BANK (014)	●					
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●			●	●	
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	●	●		●	●	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●					
ΓΕΝΙΚΗ BANK (015)	●	●		●	●	
CITIBANK INTERNATIONAL (084)	●	●			●	
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●	●	●	
PROBANK (054)	●	●	●			●
MARFIN EGNATIA (028)	●	●	●	●	●	
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (087)	●	●	●			
MILLENNIUM BANK (038)	●					
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	●	●	●	●		
FBB- FIRST BUSINESS BANK(055)	●	●		●		
ASPIS BANK (047)	●	●		●	●	
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤ/ΚΗ (077)	●	●	●			
ΑΤΤΙΚΑ BANK 016)	●	●	●	●		
PROTONBANK (037)	●					
H.S.B.C (071)		●		●	●	
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●	●	●			

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.5.8 ΠΑΓΙΟ ΤΕΛΟΣ ΚΤΗΜΑΤΟΓΡΑΦΗΣΗΣ

Οι υπηρεσίες της ΔΙΑΣ Α.Ε. διευκολύνουν, επίσης, την είσπραξη του Παγίου Τέλους Κτηματογράφησης. Κατά το έτος 2008 οι πολίτες που διέθεταν ακίνητη περιουσία στις 107 περιοχές των Ν. Αττικής, Θεσσαλονίκης και στις πρωτεύουσες των νομών όλης της Χώρας κλήθηκαν από 17 Ιουνίου 2008 έως 30 Σεπτεμβρίου να τη δηλώσουν στο Εθνικό Κτηματολόγιο. Η καταβολή του τέλους διενεργήθηκε μέσω 15 τραπεζών οι οποίες αναφέρονται παρακάτω. Ο υπολογισμός πραγματοποιούνταν είτε από τον ίδιο δικαιούχο είτε από το Γραφείο Κτηματογράφησης, συμπληρωνόταν το «Έντυπο Πληρωμής Παγίου Τέλους Κτηματογράφησης» και πραγματοποιούνταν, όπως και η πληρωμή, πριν από την υποβολή της δήλωσης. Η πληρωμή πραγματοποιούνταν είτε απευθείας σε τραπεζικό κατάστημα είτε μέσω εναλλακτικών δικτύων που η επιλεγείσα τράπεζα διέθετε στους πελάτες της (Internet, ATM κ.λπ).

ΠΙΝΑΚΑΣ 20: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΥ ΠΑΓΙΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΚΤΗΜΑΤΟΓΡΑΦΗΣΗΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΣΔΕΒΙΤ

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ				
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	INTERNET	ATM	ΑΛΛΑ ΜΕΣΑ
ALPHA BANK	●	●		Αυτόματα Κέντρα Πληρωμής
EFG EUROBANK	●	●		
MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ	●	●		
PROBANK	●	●		
ΑΤΕ BANK	●	●		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ	●	●		
GENIKI	●	●		
ΕΘΝΙΚΗ	●	●	●	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK	●	●		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	●	●		
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	●	●		EASYPAY
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	●			
MILLENNIUM	●	●		
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	●	●		
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΑΝΙΩΝ	●	●		

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

«Τα Διατραπεζικά Συστήματα της ΔΙΑΣ Α.Ε.»

5.5.9 ΕΝΙΑΙΟ ΤΕΛΟΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Το Υπουργείο Οικονομικών από τις 13/10/2008 σε συνεργασία με τη ΔΙΑΣ Α.Ε. και τις τράπεζες παρέχει στους φορολογούμενους τη δυνατότητα πληρωμής του ενιαίου τέλους ακινήτων φυσικών προσώπων (ΕΤΑΚ) μέσω του τραπεζικού συστήματος. Το Υπουργείο Οικονομικών αποστέλλει στους φορολογούμενους το ειδοποιητήριο σημείωμα με δυνατότητα ολικής πληρωμής ή πληρωμής δόσης, καθώς επίσης γνωστοποιείται η προθεσμία εξόφλησης της οφειλής τους.

Η απόδοση των εισπραττόμενων ποσών θα γίνεται με εντολή της ΔΙΑΣ Α.Ε. στην Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να χρεωθούν οι τρεχούμενοι λογαριασμοί των Τραπεζών και να πιστωθεί με το συνολικό ποσό των εισπράξεων ο λογαριασμός του Ελληνικού Δημοσίου – Συγκέντρωση Εισπράξεων και Πληρωμών.

Στην ευχέρεια των φορολογουμένων είναι η επιλογή της τράπεζας μέσω της οποίας θα πραγματοποιηθεί η πληρωμή. Η τελευταία θα γίνει είτε με εντολή πληρωμής χρεώνοντας το λογαριασμό του φορολογούμενου είτε με μετρητά, εφόσον η επιλεγείσα τράπεζα δέχεται αυτό τον τρόπο πληρωμής. Είναι δυνατή η χρήση εναλλακτικών μέσων πληρωμής εφόσον είναι διαθέσιμα από την επιλεγείσα τράπεζα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 21: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΜΕΣΩ ΔΙΑΣDEBIT

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ					
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΚΑΤ/ΜΑ (ΧΡΕΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ)	ΚΑΤ/ΜΑ (ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ)	INTERNET BANKING	PHONE BANKING	ATM
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	●	●	●		●
ALPHA BANK (014)	●	●	●	●	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)	●	●			
EFG EUROBANK ERGASIAS (026)	●		●	●	
ΑΤΤΙΚΑ BANK (016)	●	●			
PIRAEUS BANK(017)	●		●	●	
ΑΤΕ BANK (043)	●	●			
CITIBANK INTERNATIONAL (084)	●			●	
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	●	●	●	●	
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ (087)	●	●	●		
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	●	●			
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ (069)	●	●			

MARFIN EGNATIA (028)	●	●	●	●	
ASPIS BANK (047)	●		●	●	
PROTON BANK (037)	●	●			
MILLENNIUM BANK (038)	●	●	●		
GENIKI BANK (015)	●		●	●	
ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (077)	●	●			
PROBANK A.E. (054)	●	●			
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ (049)	●	●			
FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (055)	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ (075)	●	●			
ΣΥΝ/ΚΗ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ(092)	●				
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ (093)	●				
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ (093)	●				
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ (079)	●	●	●		

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.6 DIASPOS

Με αυτή την υπηρεσία δίνεται η δυνατότητα στους φορολογούμενους να εξοφλούν τις τυχόν υποχρεώσεις τους προς το Ελληνικό Δημόσιο χρησιμοποιώντας χρεωστική ή πιστωτική κάρτα, μέσω μηχανημάτων EFT/POS που είναι εγκατεστημένα στις κατά τόπους ΔΟΥ.

Τα πλεονεκτήματα για τον καταναλωτή:

α) Ο καταναλωτής δεν είναι απαραίτητο να μεταφέρει χρήματα ώστε να εξοφλήσει τις υποχρεώσεις του. Είναι δηλαδή ασφαλέστερο για τον καταναλωτή η πληρωμή μέσω χρεωστικής ή πιστωτικής κάρτας

β) Με αυτή την υπηρεσία παρέχεται στον καταναλωτή ευκολία πληρωμής καθώς αποφεύγει τις ουρές.

γ) Παρέχεται τέλος στον καταναλωτή πιστωτική διευκόλυνση εφόσον το επιθυμεί

Τα πλεονεκτήματα για τους φορείς:

α) Με αυτή την υπηρεσία δίνεται η δυνατότητα στους φορείς να αποφεύγουν τη διαχείριση μετρητών

β) Μειώνεται το λειτουργικό κόστος καθώς οι εισπράξεις γίνονται με γρηγορότερο και πιο αυτοματοποιημένο τρόπο μέσω μηχανημάτων

γ) Μειώνεται το κόστος χρήματος (όπως έχει αναλυθεί παραπάνω)

ΠΙΝΑΚΑΣ 22: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ DIAS DEBIT

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	
ΑΤΕ BANK (043)	ALPHA BANK (014)
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (011)	ASPIS BANK (047)
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (032)	CITIBANK INTERNATIONAL Plc. (084)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (016)	ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK (012)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ (073)	GENIKI BANK (015)
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (017)	HSBC Bank plc (071)
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ (096)	MILLENNIUM BANK (038)

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.6.1 ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΕ ΔΟΥ ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ / ΧΡΕΩΣΤΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ

Οι φορολογούμενοι έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσουν χρεωστική ή πιστωτική κάρτα ώστε να προβούν στην εξόφληση των υποχρεώσεών τους προς το Ελληνικό Δημόσιο καθώς το τελευταίο βρίσκεται σε συνεργασία με τις τράπεζες και τη ΔΙΑΣ Α.Ε.

Η διαδικασία που ακολουθείται είναι η εξής:

Οι φορολογούμενοι οι οποίοι είναι κάτοχοι χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών δύνανται να εξοφλούν τις υποχρεώσεις τους ή τις υποχρεώσεις τρίτων μέσω της κάρτας τους στο ταμείο της Δ.Ο.Υ. Ο καρτούχος είναι υποχρεωμένος να προσκομίζει την αστυνομική του ταυτότητα σε κάθε χρήση της πιστωτικής του κάρτας ώστε να ελαχιστοποιείται ο κίνδυνος απάτης. Ο αρμόδιος υπάλληλος της Δ.Ο.Υ. καταχωρεί τα στοιχεία της πληρωμής και ενημερώνει τον καρτούχο για την έκβαση της συναλλαγής. Στο τέλος της συναλλαγής ο καρτούχος υπογράφει το ανάλογο αποδεικτικό.

Πιο αναλυτικά:

Η πιστωτική κάρτα, η οποία εκδίδεται από τραπεζικό οργανισμό ή συμβεβλημένη με αυτόν επιχείρηση, επιτρέπει την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών με πίστωση. Στη λειτουργία της υπεισέρχονται χρονικοί και πιστωτικοί περιορισμοί, για λόγους ασφαλείας⁴³.

Κατά την εξόφληση των υποχρεώσεων του καρτούχου με πιστωτική κάρτα, και εφόσον έχουν καταχωρηθεί σωστά τα στοιχεία της συναλλαγής, γίνεται διασταύρωση των στοιχείων και λαμβάνεται εξουσιοδότηση από την εκδότρια τράπεζα προς τη Δ.Ο.Υ. για την πίστωση του πελάτη με το ποσό της υποχρέωσης. Ο καρτούχος ενημερώνεται για την έγκριση της συναλλαγής. Η Δ.Ο.Υ. αποστέλλει τα κατάλληλα δικαιολογητικά στην τράπεζα για την είσπραξη του αντιτίμου της υποχρέωσης, το οποίο αφαιρείται άμεσα από το πιστωτικό υπόλοιπο του καρτούχου σύμφωνα με τις διαδικασίες της τράπεζας που έχει εκδώσει την κάρτα.

⁴³ Α. Σινανιώτη-Μαρουδή & Ι. Φαρσαρώτας, 2005, σελ. 184–186

Η χρεωστική κάρτα χρησιμοποιείται στις συναλλαγές μόνο με συνεργαζόμενες με την εκδότρια τράπεζα επιχειρήσεις (όπως οι ΔΟΥ που αναφέρονται παρακάτω). Κατά την πληρωμή με χρεωστική κάρτα (debit card) το ποσό πληρωμής αφαιρείται άμεσα από το συνδεδεμένο τραπεζικό λογαριασμό.

ΠΙΝΑΚΑΣ 23: ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ Δ.Ο.Υ. ΣΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ / ΧΡΕΩΣΤΙΚΗ ΚΑΡΤΑ ΜΕΣΩ ΔΙΑΣDEBIT

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ Δ.Ο.Υ	
A	
A' Αθηνών	Αγίου Δημητρίου
A' Βόλου	Αγίων Αναργύρων
A' Ηρακλείου	Αγρινίου
A' Θεσσαλονίκης	Αιγάλεω
A' Ιωαννίνων	Αίγινας
A' Καβάλας	Αιγίου
A' Καλλιθέας	Αλεξανδρείας
A' Κατερίνης	Αλεξανδρούπολης
A' Κέρκυρας	Αμαλιάδας
A' Λάρισας	Αμαρουσίου
A' Ξάνθης	Αμπελοκήπων Θεσσαλονίκης
A' Πατρών	Άμφισσας
A' Πειραιά	Άνδρου
A' Περιστερίου	Άνω Λιοσίων
A' Σερρών	Αργοστολίου
A' Χανίων	Άργους
Αγ. Νικολάου	Αργυρούπολης
Αγ. Παρασκευής	Άρτας

Αγ. Στέφανος	Αχαρνών
--------------	---------

Β	
Β΄ Βόλου	Β΄ Λάρισας
Β΄ Ηρακλείου	Β΄ Ξάνθης
Β΄ Θεσσαλονίκης	Β΄ Πατρών
Β΄ Ιωαννίνων	Β΄ Περιστερίου
Β΄ Καβάλας	Β΄ Σερρών
Β΄ Καλλιθέας	Β΄ Χανίων
Β΄ Κατερίνης	Βέροιας
Β΄ Κέρκυρας	Βύρωνα

Γ	Δ
Γ΄ Λάρισας	Δ΄ Αθηνών
Γ΄ Πατρών	Δ΄ Θεσσαλονίκης
Γ΄ Πειραιά	Δ΄ Πειραιά
Γαλατσίου	Δάφνης
Γιαννιτών	Διδυμότειχου
Γλυφάδας	Δράμας
Γρεβενών	

Ε	Ζ
Ε΄ Αθήνας	Ζ΄ Θεσσαλονίκης

Ε΄ Θεσσαλονίκης	Ζακύνθου
Ε΄ Πειραιά	Ζωγράφου
Έδεσσας	
Ελευσίνας	

Η	Θ
Η΄ Θεσσαλονίκης	Θ΄ Θεσσαλονίκης
Ηγουμενίτσας	Θάσου
Ηλιούπολης	Θήβας
	Θήρας

Ι	
Ι΄ Αθηνών	ΙΖ΄ Αθήνας
Ι΄ Θεσσαλονίκης	ΙΗ΄ Αθηνών
ΙΑ΄ Αθηνών	ΙΘ΄ Αθηνών
ΙΒ΄ Αθηνών	ΙΣΤ΄ Αθηνών
ΙΓ΄ Αθηνών	Ιεράπετρας
ΙΔ΄ Αθηνών	Ιλίου
ΙΕ΄ Αθηνών	Ιωνίας Θεσσαλονίκης

Κ	
Κ΄ Αθηνών	ΚΒ΄ Αθηνών
ΚΑ΄ Αθηνών	ΚΓ΄ Αθήνας

Καλαμαριάς Θεσσαλονίκης	Κηφισιάς
Καλαμάτας	Κιάτου
Καλύμνου	Κιλκίς
Καρδίτσας	Κοζάνης
Καρπενησίου	Κομοτηνής
Κασσάνδρας	Κορίνθου
Καστοριάς	Κορυδαλλού
Κατοίκων Εξωτερικού	Κορωπί
Κάτω Αχαΐας	Κυπαρισσίας
	Κω

Λ	Μ
Λαγκαδά	Μεγάρων
Λαμίας	Μεσολογγίου
Λαυρίου	Μήλου
Λευκάδας	Μοσχάτου
Λιβαδειάς	Μυκόνου
Λιμ. Χερσονήσου	Μυτιλήνης

Ν	
Ν. Ηρακλείου	Νάξου
Ν. Ιωνίας	Νάουσας
Ν. Ιωνίας Μαγνησίας	Ναυπάκτου

Ν. Μουδανιών	Ναυπλίου
Ν. Σμύρνης	Νεάπολη Θεσσαλονίκης
Ν. Φιλαδέλφειας	Νίκαιας

Ο	Ορεστιάδας
Π	
Π. Φαλήρου	Πρέβεζας
Παλλήνης	Πτολεμαΐδας
Πάρου	Πύργου
Πετρούπολης	Ρ
Πολυγύρου	Ρεθύμνου
	Ρόδου

Σ	Τ
Σαλαμίνας	Τούμπας
Σάμου	Τρικάλων
Σητείας	Τρίπολης
Σκιάθου	Τυρνάβου
Σουφλίου	Φ
Σπάρτης	ΦΑΒΕ Αθηνών
ΣΤ' Αθηνών	ΦΑΕ Θεσσαλονίκης
ΣΤ' Θεσσαλονίκης	ΦΑΕ Πειραιά
ΣΤ' Πειραιά	ΦΑΕΕ Αθηνών

Σύρου	Φαρσάλων
	Φλώρινας

Χ	Ψ
Χαϊδαρίου	Ψυχικού
Χαλανδρίου	
Χαλκίδας	
Χίου	
Χολαργού	

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

ΠΙΝΑΚΑΣ 24: ΚΑΡΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΠΟΥ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΝ ΤΗΝ ΠΛΗΡΩΜΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΤΙΣ ΔΟΥ ΜΕΣΩ ΔΙΑΣΔΕΒΙΤ

ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΕΣ ΚΑΡΤΕΣ		
	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΑΡΤΑΣ	
<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>	<u>Πιστωτική</u>	<u>Χρεωστική</u>
ΕΘΝΙΚΗ	E.T.E. VISA	ΕΘΝΟCASH
	EUROCARD	
	MASTERCARD ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ	
	GOLD, PLATINUM MASTERCARD	
	GOLD, ELECTRON, AB VISA	
	AB VISA ELECTRON	
	VISA ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ	
	VISA MY CLUB ΙΑΣΩ	
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK		CASH CARD
		ΕΜΠΟΡΙΚΗ VISA DEBIT

ALPHA BANK	AMEX ΠΡΑΣΙΝΗ, ΧΡΥΣΗ COMPANY, CREDIT, BMW	ELECTRON VISA
	EUROPAY MASTERCARD	
	VISA CREDIT, COMPANY, CINEFIL	
	DYNAMIC VISA	
	VISA GOLD OLYMPIC 2004	
	VISA COMPANY OLYMPIC 2004	
PIRAEUS BANK	VISA ELECTRON	CASH FOR BUSINESS
	ΠΑΟ VISA ΠΕΙΡΑΙΩΣ	MULTICARD
	VISA GOLD ΠΕΙΡΑΙΩΣ	MULTICASH
	K-VISA	
	MASTERCARD	
	WINLIFE VISA	
	ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ MASTERCARD	
	ΠΕΙΡΑΙΩΣ VISA	
	MILES & MORE MASTERCARD	
	MILES & MORE MASTERCARD GOLD	
	LIFE CARD VISA	
	D & W VISA	
	D & W MASTERCARD	
	SEAT ERGOCAR VISA CLASSIC	
	PISCINES IDEAL VISA	
	CHAMPION CARD MASTERCARD	
GENIKI	ΓΕΝΙΚΗ CLASSIC, ELECTRON, GOLD, BUSINESS	

ΚΥΠΡΟΥ	VISA CLASSIC, ELECTRON, GOLD	VISA ELECTRON DEBIT (CONNECT CARD)
	VISA BUSINESS	
	MASTERCARD	
ΑΤΤΙΚΑ BANK	VISA ELECTRON, MILITARY, CLASSIC, GOLD, TECHNOCARD	
	VISA GOLD TECHNOCARD	
CITIBANK	GOLD, PLATINUM, ΑΠΛΗ CITIBANK VISA	CITI DEBIT
	STUDENT CITIBANK VISA	
	GOLD, ΑΠΛΗ, ΠΑΟΚ, GLOU, SHELL CITIBANK MASTERCARD	
	VODAFONE, ΟΛΥΜΠΙΑΚΟΣ, ALICO CITIBANK VISA	
ASPIS BANK	CLASSIC, ELECTRON VISA	ASPIS DEBIT VISA
	CLASSIC EQUESTRIAN VISA	
	ASPIS BANK GOLD VISA	
ΑΤΕ BANK	GOLD, SILVER, ΑΠΛΗ VISA	ATENET VISA DEBIT
	GOLD, SILVER MASTERCARD	
	ELECTRON VISA	
ΕΛΛΗΝΙΚΗ	HELLENIC CARD VISA	
	CLUB CO-BRANDED	
	PRIVILEGED CARD VISA	
MILLENNIUM BANK	VISA GOLD, CLASSIC	
	VISA ΣΑΚΑ	
	VISA ELECTRON CREDIT	
	VISA BUSINESS	

	MASTERCARD GOLD, PLATINUM, STANDARD	
HSBC Bank plc	HSBC VISA GOLD, CLASSIC	
	HSBC PREMIER MASTERCARD	
PROBANK	VISA GOLD, SILVER, PLATINUM	
	VISA ELECTRON	
	MASTERCARD GOLD, SILVER, PLATINUM	

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

5.7 DIAS-DRS

Η εταιρία ΔΙΑΣ ΑΕ. με αυτή την υπηρεσία είναι σε θέση να αποκαταστήσει άμεσα τα κρίσιμα μηχανογραφικά συστήματα των ανωτέρω υπηρεσιών μετά από κάποιο καταστροφικό γεγονός στο Μηχανογραφικό της κέντρο, με τη λειτουργία Κέντρου Εφεδρικών Μηχανογραφικών Υπηρεσιών.

ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Με τη συνδρομή των προαναφερομένων υπηρεσιών είναι εφικτό να δημιουργηθούν ηλεκτρονικές τράπεζες, τα λειτουργικά έξοδα των οποίων περιορίζονται σε σχέση με αυτά μιας συμβατικής τράπεζας. Το γεγονός αυτό τους δίνει το περιθώριο να αποδίδουν υψηλότερο τόκο στις καταθέσεις καθώς και να χορηγούν δάνεια με χαμηλότερο επιτόκιο⁴⁴.

ΠΙΝΑΚΑΣ 25

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.



⁴⁴ Mozad Zineldin 1995 και Stefano Miani 1995

6. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

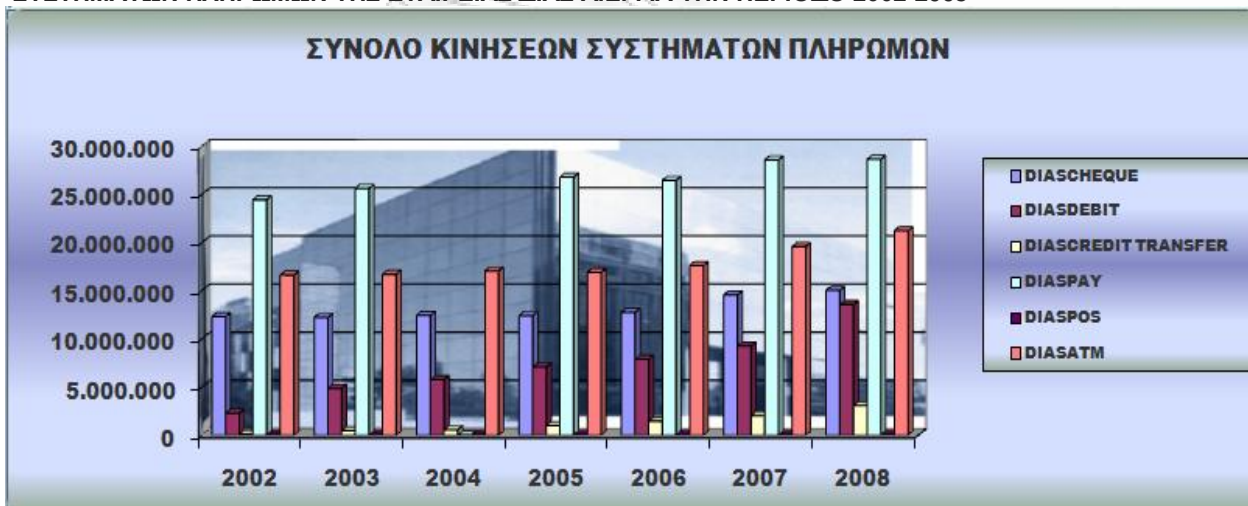
Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζονται, με τη βοήθεια πινάκων και διαγραμμάτων, στατιστικά στοιχεία που αφορούν στη χρήση των προσφερόμενων υπηρεσιών της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. Ύστερα από κάθε διάγραμμα ακολουθεί σχολιασμός ως προς τη μεταβολή του όγκου και της αξίας των κινήσεων στη χρήση των υπηρεσιών της εταιρείας για την περίοδο 2002 έως σήμερα.

ΠΙΝΑΚΑΣ 25: ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 2002-2008

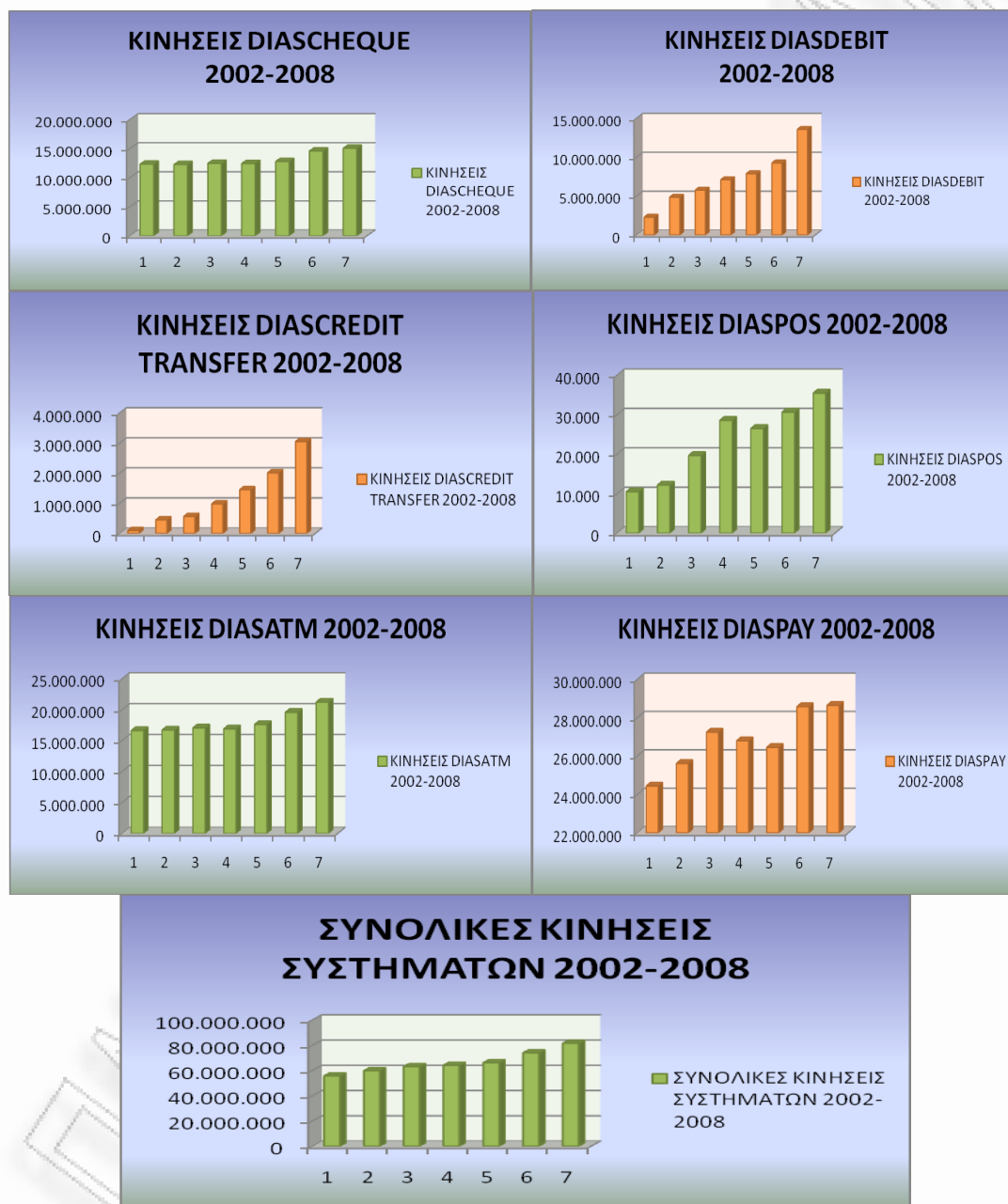
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ							
ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
DIASCHEQUE	12.294.013	12.226.320	12.436.671	12.410.118	12.750.033	14.561.142	15.038.329
DIASDEBIT	2.282.602	4.851.911	5.754.945	7.095.948	7.874.773	9.253.517	13.570.125
DIASCREDIT TRANSFER	97.652	449.762	565.436	981.747	1.452.904	2.017.043	3.055.320
DIASPAY	24.442.513	25.617.928	27.252.054	26.799.917	26.456.584	28.579.030	28.645.457
DIASPOS	10.463	12.161	19.662	28.558	26.512	30.638	35.468
DIASATM	16.620.477	16.705.968	17.051.499	16.897.361	17.603.118	19.574.003	21.221.292
ΣΥΝΟΛΟ	55.747.720	59.864.050	35.828.213	64.213.649	66.163.924	74.015.373	81.565.991

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.

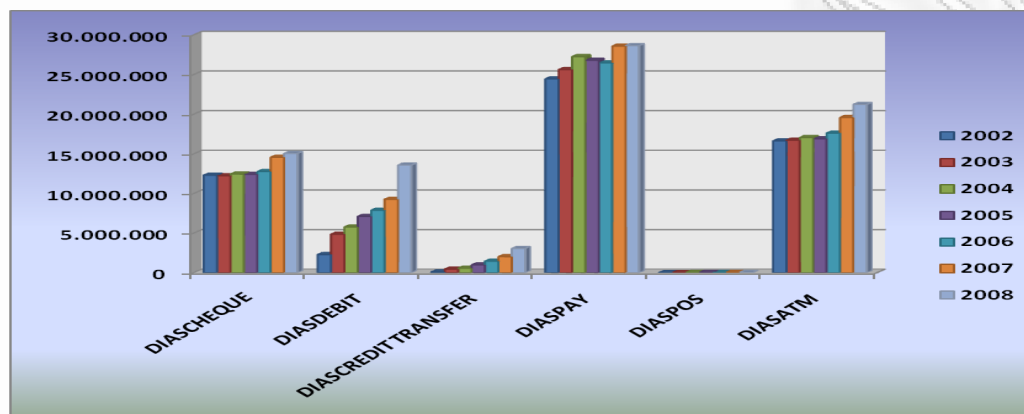
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΑΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 2002-2008



ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 2: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΕ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΑΠΟ ΤΟ 2002 ΕΩΣ ΤΟ 2008

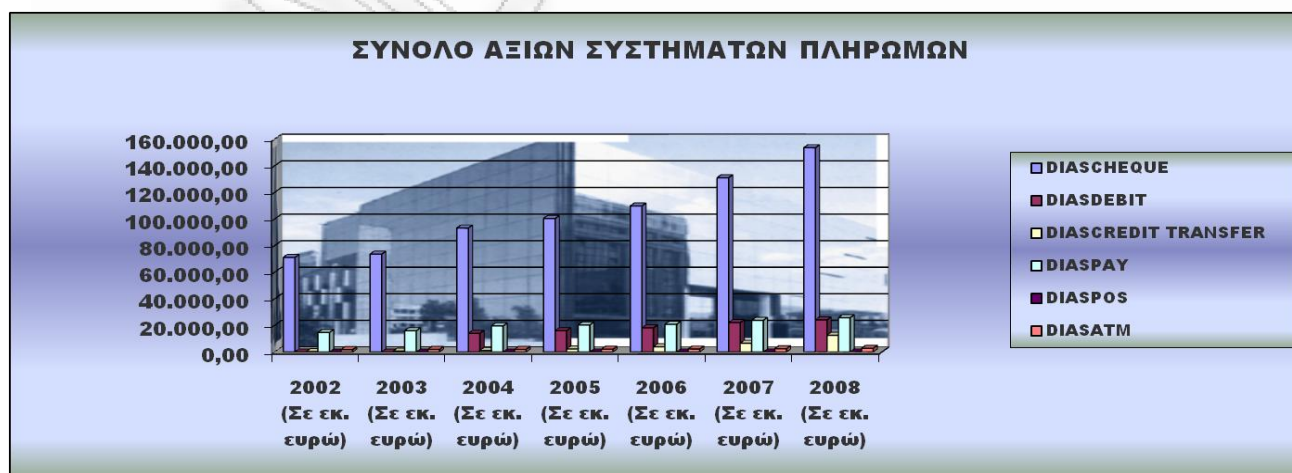


Στα παραπάνω έξι διαγράμματα απεικονίζονται οι κινήσεις της κάθε υπηρεσίας πληρωμών της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. για κάθε έτος από το 2002 έως το 2008. Στο έβδομο διάγραμμα απεικονίζονται οι συνολικές κινήσεις που πραγματοποιήθηκαν μέσω των υπηρεσιών της ΔΙΑΣ Α.Ε. αθροιστικά για κάθε έτος.

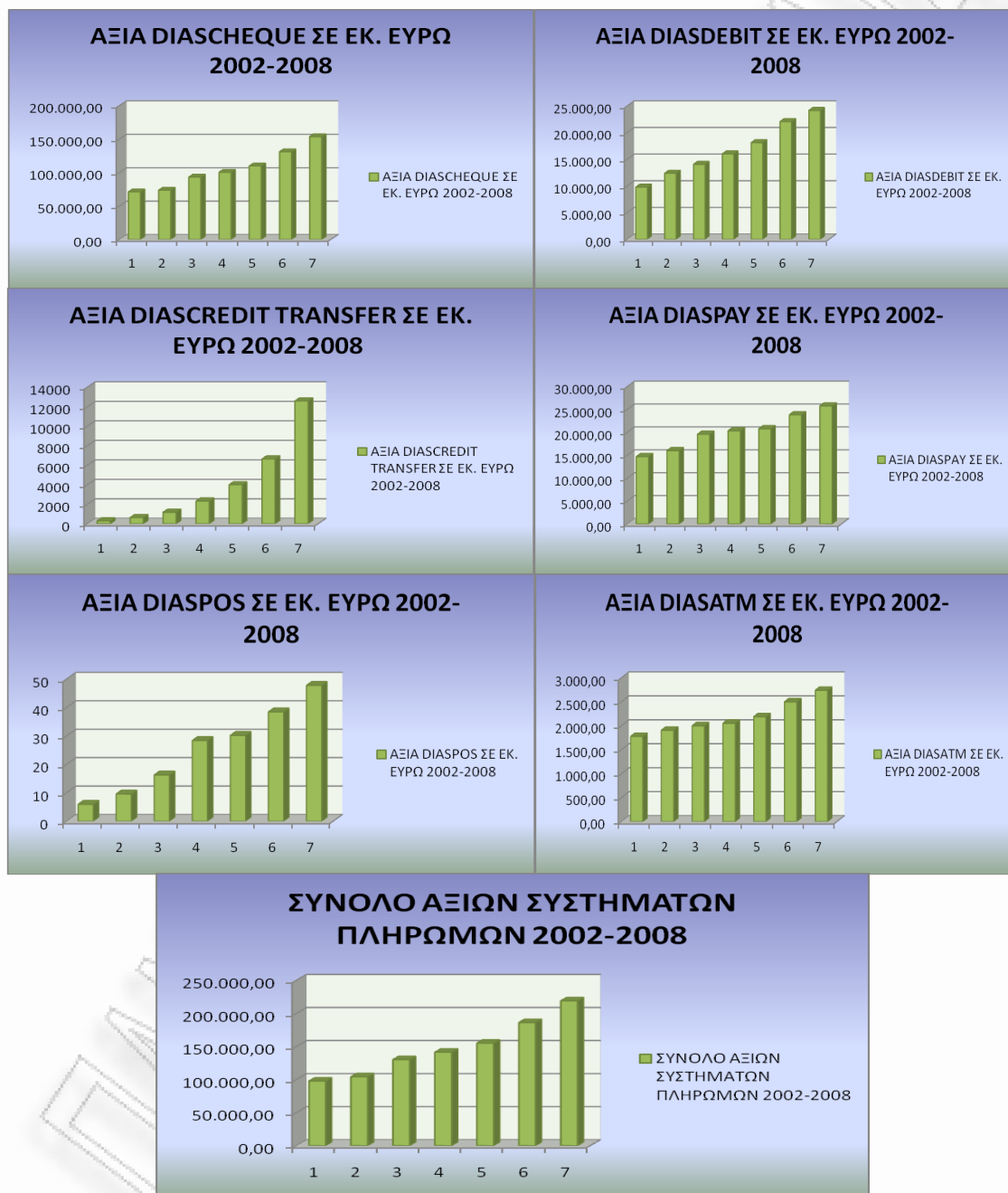
ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 3: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΑΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 2002-2008**ΠΙΝΑΚΑΣ 26: ΣΥΝΟΛΟ ΑΞΙΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 2002-2008**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ							
ΣΥΝΟΛΟ ΑΞΙΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	2002 (Σε εκ. ευρώ)	2003 (Σε εκ. ευρώ)	2004 (Σε εκ. ευρώ)	2005 (Σε εκ. ευρώ)	2006 (Σε εκ. ευρώ)	2007 (Σε εκ. ευρώ)	2008 (Σε εκ. ευρώ)
DIASCHEQUE	71.049,00	73.503,21	93.176,77	100.353,21	109.754,02	131.014,74	153.559,71
DIASDEBIT	9.773,70	12.366,83	14.046,68	16.007,28	18.112,34	22.061,65	24.164,07
DIASCREDIT TRANSFER	286,13	630,08	1.174,45	2.325,62	3.991,75	6.636,33	12.582,23
DIASPAY	14.708,20	16.005,40	19.595,86	20.359	20.787,43	23.845,13	25.781,18
DIASPOS	5,9	9,52	16,22	28,32	30,13	38,39	47,72
DIASATM	1.775,90	1.904,64	1.997,37	2.050,51	2.187,18	2.497,45	2.737,91
ΣΥΝΟΛΟ	97.598,83	104.076,74	130.007,35	141.124,30	154.862,85	186.093,61	218.872,82

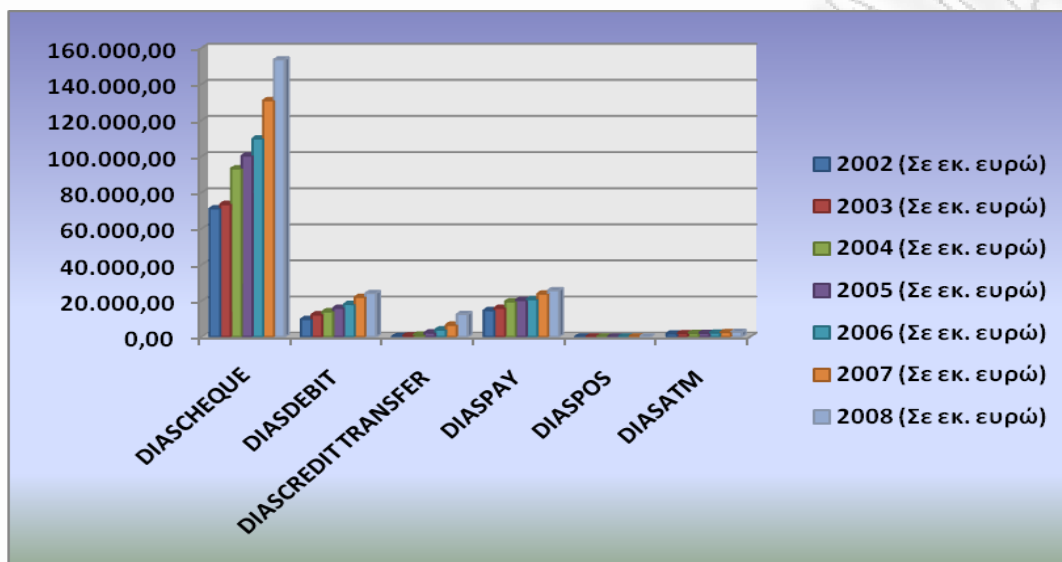
ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 4: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΣΕ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 2002-2008

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 5: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΕ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΣΕ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΑΠΟ ΤΟ 2002 ΕΩΣ ΤΟ 2008



Στα παραπάνω έξι διαγράμματα απεικονίζονται οι κινήσεις της κάθε υπηρεσίας πληρωμών της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. σε αξία (εκατ. ευρώ) για κάθε έτος από το 2002 έως το 2008. Στο έβδομο διάγραμμα απεικονίζονται οι συνολικές κινήσεις σε αξία (εκατ. ευρώ) που πραγματοποιήθηκαν μέσω των υπηρεσιών της ΔΙΑΣ Α.Ε. αθροιστικά για κάθε έτος.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 6: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΑΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 2002-2008

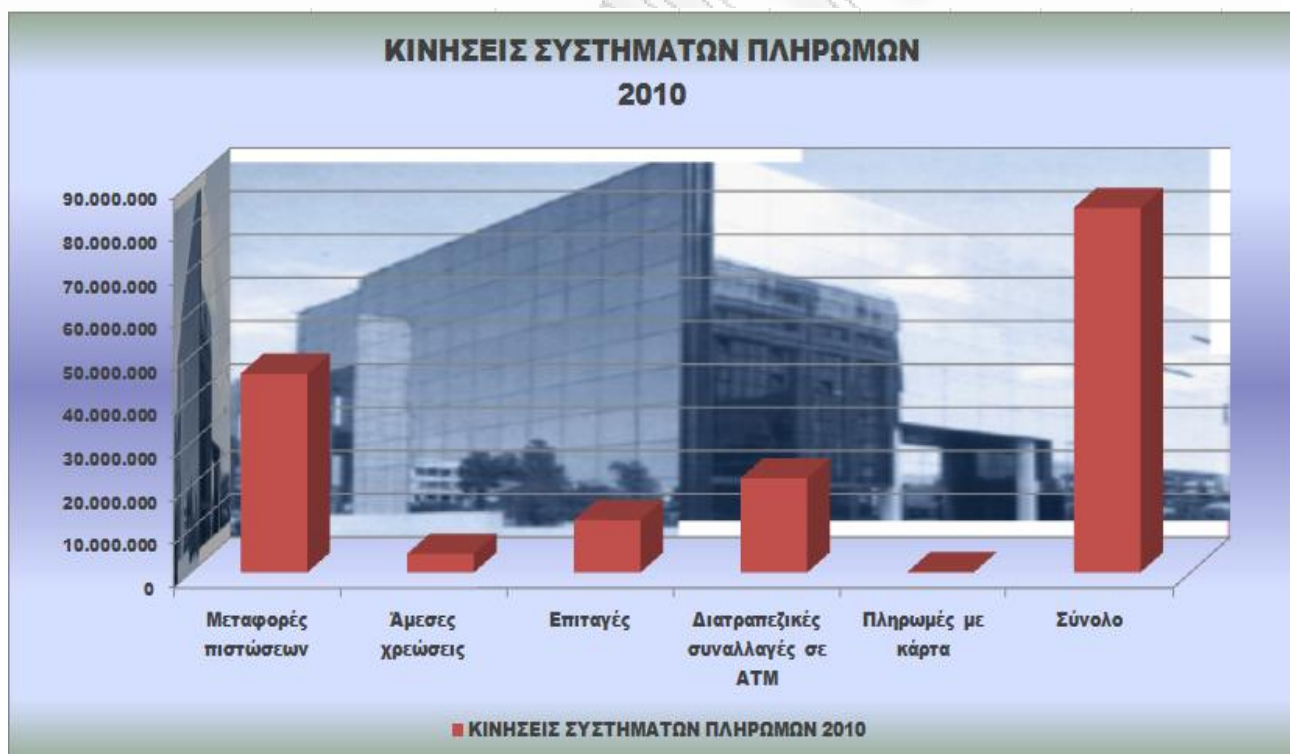
Από τους παραπάνω πίνακες και διαγράμματα που καλύπτουν τη χρονική περίοδο 2002-2008, μπορούμε να εξάγουμε ορισμένα συμπεράσματα αναφορικά με τις υπό εξέταση υπηρεσίες πληρωμών. Πρώτα απ' όλα, κατά τη διάρκεια της προαναφερθείσας περιόδου, η σημαντικότερη αύξηση κινήσεων παρατηρήθηκε στις υπηρεσίες DIASDEBIT (αύξηση περίπου 500%) και DIASCREDIT TRANSFER (αύξηση περίπου 3000%), αν και το μεγαλύτερο όγκο κινήσεων σε απόλυτα μεγέθη εμφανίζουν οι υπηρεσίες DIASPAY και DIASATM (28.645.457 και 21.221.292 κινήσεις αντίστοιχα). Από την άλλη, τη μεγαλύτερη (απόλυτη) αξία σε εκατομμύρια ευρώ κατά την ίδια περίοδο έχει η υπηρεσία πληρωμών DIASCHEQUE (155.559,71 εκατ. ευρώ το έτος 2008) και ακολουθούν οι DIASPAY και DIASDEBIT, ενώ τη χαμηλότερη αξία εμφανίζει η DIASPOS (μόλις 47,72 εκατ. ευρώ). Τέλος, αξίζει να αναφέρουμε ότι οι συνολικές κινήσεις των υπηρεσιών την περίοδο 2002-2008 παρουσιάζουν ανοδική πορεία (από περίπου 55 εκ. σε 81 εκ. ή αλλιώς ποσοστιαία αύξηση 47%). Επίσης, για την ίδια περίοδο και το σύνολο των αξιών των υπηρεσιών πληρωμών εμφάνισε αξιοσημείωτη αύξηση, από 97.598,8 σε 218.872,82 εκατ. ευρώ (δηλαδή αύξηση κατά 124%).

ΠΙΝΑΚΑΣ 27: ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΣΕΩΝ – ΑΞΙΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2010

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ		
ΤΥΠΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	ΚΙΝΗΣΕΙΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ 2010	ΑΞΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΚ. ΕΥΡΩ 2010
ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ	45.976.282	71.917.647.858,00
ΑΜΕΣΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ	4.362.925	2.718.892.948,00
ΕΠΙΤΑΓΕΣ	12.121.842	121.154.472.301,00
ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΑΤΜ	21.797.009	2.733.120.380,00
ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΑ	67.330	84.778.562,00
ΣΥΝΟΛΟ	84.325.388	198.608.912.049,00

ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 7: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2010



ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 8: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΙΝΗΣΕΩΝ ΣΕ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε. ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2010

Από τον παραπάνω πίνακα 27 και τα σχετικά διαγράμματα (7-8) παρατηρούμε ότι το σύνολο των κινήσεων των υπηρεσιών πληρωμών για το έτος 2010 ανήλθε σε 84.325.388, ενώ η συνολική αξία των διαφόρων τύπων υπηρεσιών πληρωμών ήταν 198.608.912.049 δις. Ευρώ. Οι επίταγές είναι εκείνη η υπηρεσία πληρωμών με τη μεγαλύτερη αξία (περίπου 121 δις. Ευρώ ή 61% της συνολικής αξίας), ενώ οι πληρωμές με κάρτα παρουσιάζουν τη μικρότερη αξία. Σημαντική επίσης είναι η παρουσία των «μεταφορών πιστώσεων», εφόσον αυτή η υπηρεσία πληρωμών έχει αξία που πλησιάζει τα 72 δις. (περίπου 36% του συνόλου). Από τον πίνακα (27) και τα διαγράμματα (6-7) συμπεραίνουμε ότι οι άμεσες χρεώσεις, οι διατραπεζικές συναλλαγές σε ATM και οι πληρωμές με κάρτα έχουν μικρή χρηματική αξία που πλησιάζει μόλις το 3% της συνολικής. Από την άλλη πλευρά, η εικόνα αναφορικά με τις κινήσεις των υπηρεσιών πληρωμών διαφέρει. Πιο συγκεκριμένα, οι μεταφορές πιστώσεων και οι διατραπεζικές συναλλαγές μέσω ATM κατέχουν τα πρωτεία με ποσοστά 55% και 26% αντίστοιχα. Οι κινήσεις των επίταγών βρίσκονται στην τρίτη θέση με περίπου 14% των συνολικών κινήσεων. Προφανώς οι επίταγές που διακινούνται στην αγορά αφορούν σε σχετικά μεγάλα ποσά σε αντίθεση π.χ. με τις διατραπεζικές συναλλαγές μέσω ATM.

7. ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΗ ΥΠΟΔΟΜΗ ΤΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.⁴⁵

Στο κεφάλαιο αυτό γίνεται αναφορά στην τεχνολογική υποδομή της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε., στα δίκτυα που διαθέτει ώστε να συνδέεται με τις τράπεζες και τους οργανισμούς καθώς και στις ταχύτητες στις οποίες αυτά τρέχουν. Παρουσιάζονται, επίσης, διαγράμματα ροής τα οποία απεικονίζουν τη διαδικασία σύνδεσης των τραπεζών με την εταιρεία και διαγράμματα ροής τα οποία περιγράφουν τη λειτουργία των υπηρεσιών της.

Η τεχνολογική υποδομή της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. βασίζεται σε υπολογιστικά συστήματα τελευταίας γενιάς 64bits τεχνολογίας βασισμένα πάνω σε πλατφόρμα intel-windows-servers (WIN 2003 R2 - WIN 2008 R2 server). Τα συστήματα διακρίνονται από την υψηλή διαθεσιμότητα των servers και από υψηλή ασφάλεια στη διαχείριση δεδομένων. Οποιαδήποτε κίνηση των δεδομένων «περνά» μέσα από firewalls (με περιορισμένους κανόνες) και πρόσβαση έχει μόνο εξουσιοδοτημένο προσωπικό. Μέσα από συστήματα παρακολούθησης αυτόματων ενημερώσεων τηρούνται όλες οι διαδικασίες αναβάθμισης-updates-patches-hot fix των λειτουργικών συστημάτων και των εφαρμογών. Η λειτουργικότητα επίσης των εφαρμογών παρακολουθείται από ειδική consola, δίνοντας έτσι τη δυνατότητα στους υπευθύνους να εντοπίσουν αμέσως το σύστημα που μπορεί να έχει πρόβλημα και να προβούν στις απαραίτητες ενέργειες για την επίλυσή του.

Τα δεδομένα φυλάσσονται σε SAN (Storage Array Network) για μεγαλύτερη ασφάλεια και αξιοπιστία στη διαχείριση. Εκτελούνται αυτόματα back-up τόσο στον πρωτεύοντα χώρο όσο και στον εναλλακτικό χώρο της εταιρείας (Disaster Site - DRS) με έδρα το Κορωπί. Οι δύο χώροι είναι on-line συνδεδεμένοι και τα δεδομένα βρίσκονται την ίδια χρονική στιγμή και στα δυο sites. Επίσης έχουν διενεργηθεί όλες οι απαραίτητες ενέργειες για την πλήρη λειτουργία της ΔΙΑΣ Α.Ε. από το Disaster site στο Κορωπί.

7.1 ΤΥΠΟΣ ΔΙΚΤΥΩΝ ΔΙΑΣ Α.Ε.⁴⁶

Η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε. διαθέτει δίκτυα με τα οποία συνδέεται με τις Τράπεζες καθώς και με Οργανισμούς.

Τράπεζες

Η εταιρεία συνδέεται με τις Τράπεζες με δίκτυο ETHERNET⁴⁷ κατά 60% το οποίο είναι POINT TO POINT κύκλωμα και η ταχύτητά του κυμαίνεται μεταξύ 512 kbit/sec και 2Mbit/sec. Σε ποσοστό 40% συνδέεται σειριακά με δίκτυο HELLAS COM με ταχύτητα 256 kbit/sec. Η εταιρεία

⁴⁵ Η παρακάτω υποενότητα βασίζεται σε προσωπική συνέντευξη που είχε την ευγενή καλοσύνη να μου παραχωρήσει ο κ. Αλ. Πετρονικολός, υπάλληλος της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε.

⁴⁶ Η παρακάτω υποενότητα βασίζεται σε προσωπική συνέντευξη που είχε την ευγενή καλοσύνη να μου παραχωρήσει ο κ. Κ. Ξιφαράς, τμήμα δικτύων της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε.

⁴⁷ Πρόκειται για το πιο δημοφιλές LAN (Local Area Network) το οποίο χρησιμοποιεί την τοπολογία Αρτηρίας (BUS). Όλοι οι σταθμοί συνδέονται πάνω στην αρτηρία, η οποία αποτελεί το μοναδικό μέσο μετάδοσης. Κάθε σταθμός, ο οποίος έχει μια μοναδική ταυτότητα (διεύθυνση), για να επικοινωνήσει με κάποιον άλλο τοποθετεί τη διεύθυνση του παραλήπτη στο μήνυμα και το αποστέλλει στην αρτηρία. Οι υπόλοιποι σταθμοί «αφουγκράζονται» το μήνυμα αλλά μόνο αυτός που έχει τη διεύθυνση του παραλήπτη κάνει χρήση των δεδομένων του. (A. S. Tanenbaum, 2006, σελ.95-97, www.webopedia.com)

υποστηρίζει SITE TO SITE VPN⁴⁸ μέσω μισθωμένου κυκλώματος με ανταλλαγή κρυπτογραφημένων αρχείων.

Οργανισμοί

Η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε. συνδέεται με τους Δημόσιους Οργανισμούς μέσω του «ΣΥΖΕΥΞΙΣ» το οποίο αποτελεί το Εθνικό Δίκτυο Δημόσιας Διοίκησης και είναι ένα έργο του Υπουργείου Εσωτερικών Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης (ΥΠΕΣΔΔΑ) που αποσκοπεί στον εκσυγχρονισμό και στην ανάπτυξη του Δημοσίου Τομέα. Πρόκειται για δίκτυο ETHERNET με το οποίο συνδέεται η εταιρεία μέσω μισθωμένου κυκλώματος και η ταχύτητά του είναι 2mbit/sec. Η πρώτη εφαρμογή που εξυπηρετήθηκε από τη σύνδεση αυτή, ήταν η ηλεκτρονική μισθοδοσία DIAS-PAY των δημοσίων υπηρεσιών προς τις τράπεζες⁴⁹.

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω όλα τα δεδομένα της εταιρείας τηρούνται τόσο στο Μηχανογραφικό της κέντρο όσο και στο Κέντρο Εφεδρικών Μηχανογραφικών Υπηρεσιών με έδρα το Κορωπί (Disaster Site – DRS). Η εταιρεία συνδέεται με το DRS μέσω οπτικού κυκλώματος PPRC ταχύτητας 2Mbit/sec, έτσι ώστε να η ανταλλαγή αρχείων μεταξύ τους να διεξάγεται με ασφάλεια.

⁴⁸ VPN ονομάζεται η τεχνολογία που επιτρέπει την πρόσβαση σε ένα απομακρυσμένο δίκτυο με ασφάλεια μέσω του Internet, έτσι ώστε η επικοινωνία να είναι προστατευμένη από τους hackers. Όταν δημιουργηθεί μια VPN σύνδεση μεταξύ δυο μερών (δυο πυλών VPN), διαμορφώνεται μια εικονική δίοδος επικοινωνίας μεταξύ τους, η οποία έχει την ικανότητα να κρυπτογραφήσει τα δεδομένα, να διατηρήσει την ακεραιότητά τους και να εξασφαλίσει ότι η επικοινωνία θα περιοριστεί ανάμεσα στα δυο πιστοποιημένα μέρη. SITE-TO-SITE VPN ονομάζεται μια VPN σύνδεση μεταξύ δυο πυλών VPN οι οποίες βρίσκονται σε δυο διαφορετικά δίκτυα στο Internet. Η σύνδεση αυτή παρέχει τη δυνατότητα ασφαλούς ανταλλαγής δεδομένων μεταξύ των υπολογιστών των δυο μερών. Και οι δυο πύλες κρυπτογραφούν και αποκρυπτογραφούν δεδομένα κατά τη διάρκεια της ανταλλαγής έτσι ώστε να διασφαλίζεται η ασφάλεια και η ακεραιότητα των δεδομένων. (<http://www.home-network-help.com/virtual-private-network.html>)



⁴⁹ www.syzefxis.gov.gr

7.2 DIASPROXY – ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΙΚΗ ΔΙΑΣ Α.Ε.⁵⁰

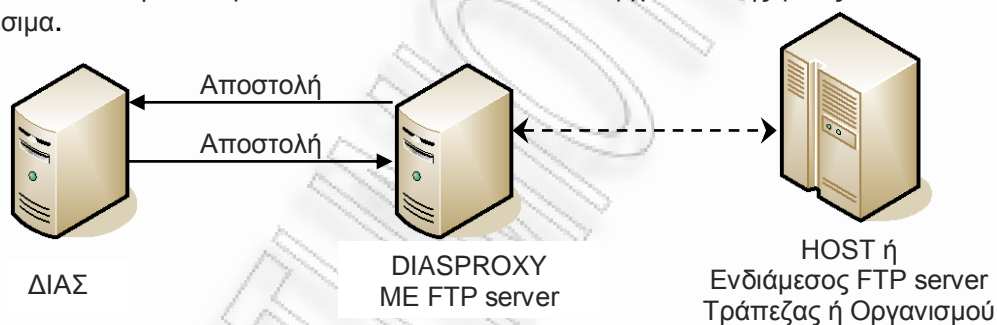
7.2.1 DIASPROXY

Περιγραφή

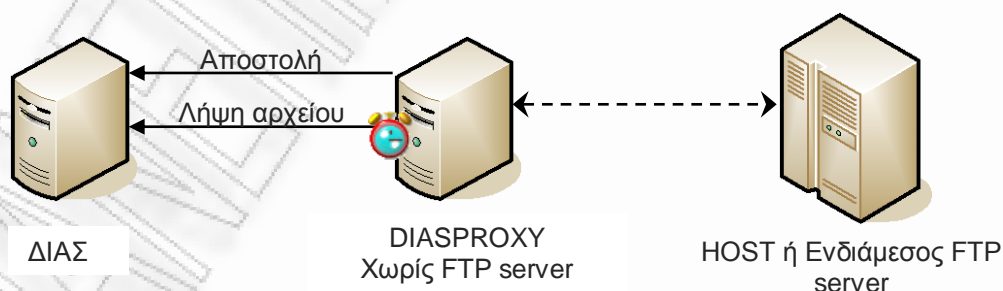
Η εφαρμογή DIASPROXY εγκαθίσταται σε server της τράπεζας ή του οργανισμού με τον οποίο επιθυμεί να συνδεθεί η ΔΙΑΣ Α.Ε.. Χρησιμοποιεί TCP/IP πρωτόκολλο επικοινωνίας και FTP (File Transfer Protocol) για τη μεταφορά των αρχείων.

Συνδεσμολογία του DIASPROXY

- Σύνδεση με τη ΔΙΑΣ Α.Ε. τόσο με το primary site όσο και με το DRC. Για την ανταλλαγή των αρχείων μεταξύ DIASPROXY και ΔΙΑΣ υπάρχουν οι ακόλουθες επιλογές:
- Στην περίπτωση που είναι ενεργοποιημένος ο FTP server του συστήματος στο οποίο έχει εγκατασταθεί το DIASPROXY τότε η ΔΙΑΣ Α.Ε. «συνδέεται» στο DIASPROXY και αποστέλλει τα αρχεία, μόλις αυτά είναι διαθέσιμα (Μηχανισμός Push) και το DIASPROXY στη ΔΙΑΣ για να αποστείλει τα δικά του αρχεία επίσης μόλις αυτά είναι διαθέσιμα.



- Στην περίπτωση που δεν είναι ενεργοποιημένος ο FTP server του συστήματος στο οποίο έχει εγκατασταθεί το DIASPROXY τότε το DIASPROXY «συνδέεται» στη ΔΙΑΣ και αποστέλλει τα αρχεία μόλις αυτά είναι διαθέσιμα και ανά τακτά χρονικά διαστήματα που μπορούν να οριστούν παραμετρικά, προκειμένου να παραλάβει αν υπάρχουν διαθέσιμα αρχεία (Μηχανισμός simulated Push ή PULL). Τονίζεται ότι αυτός ο μηχανισμός δε συνίσταται αν δε συντρέχει λόγος ασφάλειας.



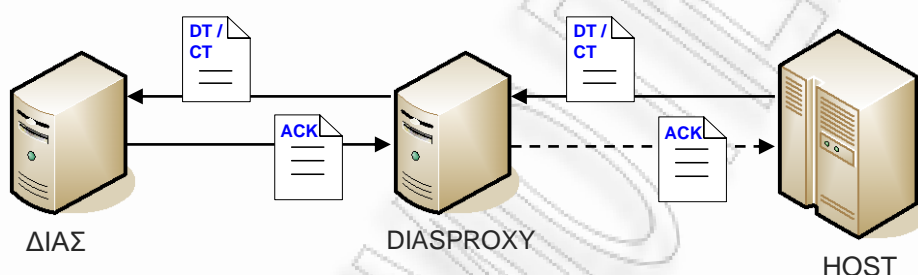
- Σύνδεση με εσωτερικό ή ενδιάμεσο server της τράπεζας ή του οργανισμού (host ή FTP server)

⁵⁰ Η παρακάτω υποενότητα βασίζεται σε προσωπική συνέντευξη που είχε την ευγενή καλοσύνη να μου παραχωρήσει ο κ. Ν. Πετραλιάς, τμήμα Τεχνικής Υποστήριξης της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε.

Για την ανταλλαγή των αρχείων μεταξύ DIASPROXY και εσωτερικού ή ενδιάμεσου server υπάρχουν οι επιλογές χρήσης είτε τοπικού φακέλου στον DIASPROXY server, είτε απομακρυσμένου FTP server.

Μηχανισμός επιβεβαίωσης ACK

Το μήνυμα επιβεβαίωσης (ACK file) δημιουργείται μετά την παραλαβή και αποθήκευση ενός αρχείου από τον παραλήπτη του. Είναι σε μορφή XML (Extensible Markup Language) και ανάμεσα στα άλλα στοιχεία περιλαμβάνει το status της παραλαβής (επιτυχημένη παραλαβή, ή το λόγο αποτυχίας αν το αρχείο έχει κάποιο πρόβλημα π.χ. ασφάλεια, γενικό πρόβλημα). Η εφαρμογή DIASPROXY μπορεί κατ' επιλογή να προωθήσει το ACK file της ΔΙΑΣ Α.Ε. προς το Host. Σχηματικά παρουσιάζεται η ροή εξερχόμενου αρχείου από την τράπεζα ή οργανισμό.



Συμπίεση αρχείων (Compression)

Στο DIASPROXY διατίθεται κατ' επιλογή αυτοματοποιημένη συμπίεση / αποσυμπίεση των αρχείων, η οποία είναι επιθυμητό χαρακτηριστικό του συστήματος ανταλλαγής αρχείων.

Ασφάλεια ανταλλασσόμενων αρχείων

Υποστηρίζεται PKI (public key infrastructure) κρυπτογράφηση και υπογραφή του αρχείου (signing).

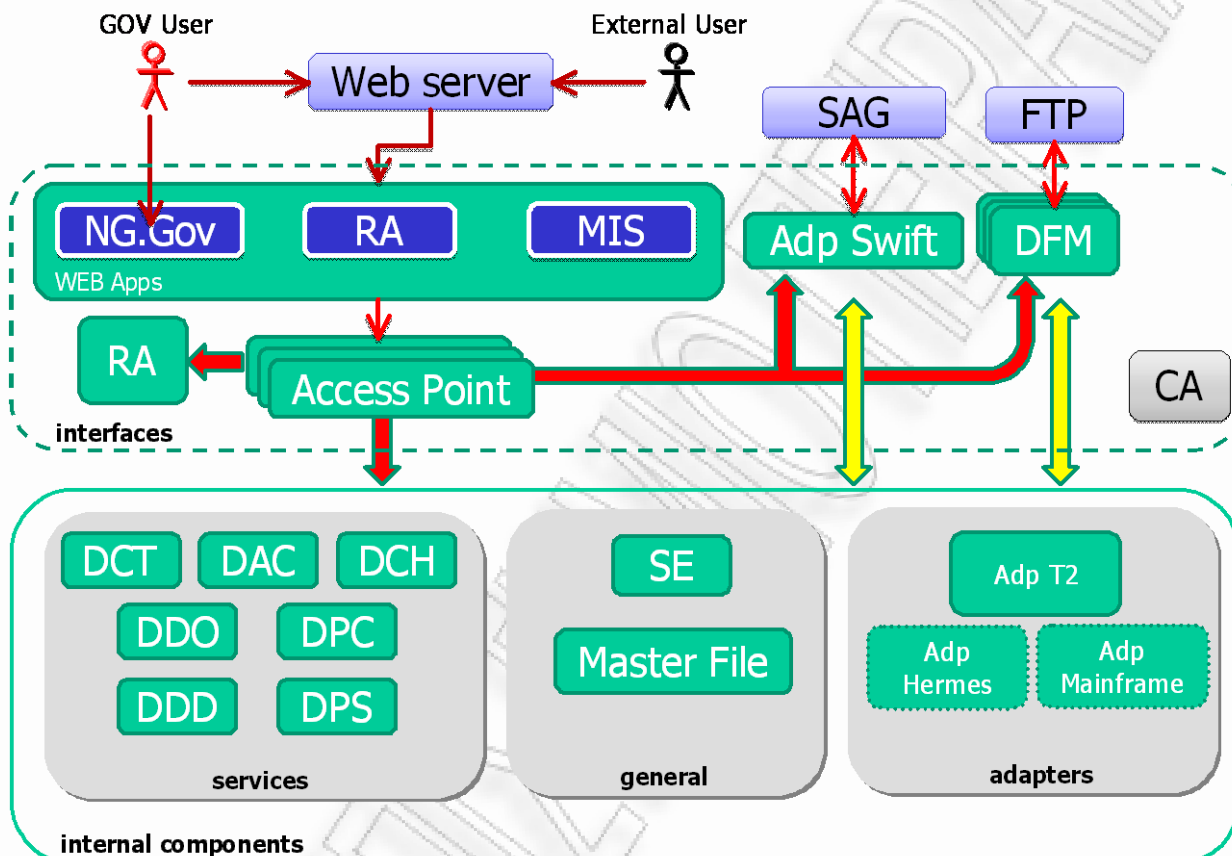
Διαχείριση των κλειδιών

Δημιουργία, μέσω του DIASPROXY, του private key και διαχείριση του πιστοποιητικού της τράπεζας ή του οργανισμού. Επίσης, διαχείριση της λίστας ανακληθέντων πιστοποιητικών (CRL), του πιστοποιητικού της ΔΙΑΣ και της αρχής έκδοσης πιστοποιητικών (CA). Η διαχείριση και παρακολούθηση των πιστοποιητικών της τράπεζας ή του οργανισμού γίνεται μέσω του DIAS RA (Registration Authority). Τονίζεται ότι το DIASPROXY δεν υποστηρίζει PGP κρυπτογράφηση, αλλά επιτρέπει τη μεταφορά αρχείων που είναι ήδη κρυπτογραφημένα.

7.2.2 ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΙΚΗ ΔΙΑΣ Α.Ε.

Το παρακάτω σχήμα απεικονίζει την αρχιτεκτονική της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε.

ΣΧΗΜΑ 5: ΑΡΧΙΤΕΚΤΟΝΙΚΗ ΔΙΑΣ Α.Ε.



ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

Η διακεκομμένη γραμμή ομαδοποιεί τα συστατικά μέρη που πραγματοποιούν σύνδεση με τους εξωτερικούς χρήστες:

- Οι εφαρμογές WEB παρέχουν graphical user interfaces στους governance χρήστες και στους εξωτερικούς χρήστες (π.χ. τράπεζες / οργανισμοί):
 - NG.GOV: GUI για τους governance users για την παρακολούθηση και διαχείριση του συστήματος
 - MIS: GUI για τους governance και τους εξωτερικούς χρήστες για αναφορές (reporting)
 - RA: Αρχή εγγραφής (Registration Authority) προσβάσιμη από τους governance και τους εξωτερικούς χρήστες.

Οι απαιτήσεις του χρήστη για απλή πρόσβαση στα δεδομένα (αναφορές, παρακολούθηση) επιλύονται μέσω των WEB εφαρμογών (οι WEB εφαρμογές έχουν read-only πρόσβαση στη Βάση Δεδομένων και στο φάκελο αποθήκευσης), ενώ αντίθετα κάθε απαίτηση του χρήστη που

επηρεάζει τη συμπεριφορά του συστήματος και/ή τροποποιεί τα περιεχόμενα της βάσης δεδομένων, επεξεργάζεται από το συστατικό μέρος Access Point και αποστέλλεται στο μέρος που πραγματοποιεί την ενέργεια (κόκκινες γραμμές).

Ο Adapter SWIFT και τα DFMs πραγματοποιούν τη σύνδεση με τους εξωτερικούς χρήστες: Τράπεζες, οργανισμοί, συστήματα πληρωμών και άλλα ACHs.

- Αυτά τα συστατικά μέρη χειρίζονται μόνο θέματα ασφάλειας, συμπίεσης, κωδικοποίησης, αντιγραφής (διπλασιασμός) και πρωτόκολλο μεταφοράς (με το δίκτυο SWIFT μέσω SAG ή μέσω FTP). Δεν πραγματοποιούν καμία μετατροπή στα περιεχόμενα των φακέλων και στο format.
- Ο Adapter SWIFT και τα DFMs επεξεργάζονται κρυπτογραφημένους / συμπίεσμένους φακέλους από εξωτερικούς χρήστες και φτιάχνουν διαθέσιμους εσωτερικούς απλούς φακέλους στα εσωτερικά συστατικά μέρη.
- Αναλόγως, οι απλοί φάκελοι που παράγονται από τα εσωτερικά συστατικά μέρη επεξεργάζονται και ύστερα αποστέλλονται στους εξωτερικούς χρήστες από τον Adapter SWIFT και τα DFMs.
 - Η Αρχή Πιστοποίησης (Certification Authority) είναι ένα τελείως ξεχωριστό συστατικό μέρος. Μαζί με την Αρχή Εγγραφής και τα DFMs, αποτελούν μέρος της εφαρμογής του PKI (Public Key Infrastructure) ώστε να εξασφαλιστεί η παροχή υπηρεσιών κρυπτογράφησης δημοσίου κλειδιού και ηλεκτρονικής υπογραφής.

Τα εσωτερικά συστατικά μέρη μπορούν να ταξινομηθούν σε τρεις κατηγορίες:

1. Υπηρεσίες,
2. Γενικά Συστατικά Μέρη και
3. Προσαρμογείς (Adapters).

Υπηρεσίες

Κάθε συστατικό μέρος εφαρμόζει μια υπηρεσία πληρωμής π.χ. το DCT συστατικό μέρος εφαρμόζει το Dias Credit Transfer. Οι υπηρεσίες λειτουργούν σε service-specific δομές δεδομένων και σε cross-service δομές δεδομένων (π.χ. δοσοληψίες/συναλλαγές και μεταφορές μετρητών).

Κάθε συστατικό μέρος υπηρεσίας εφαρμόζει ανταλλαγή μηνυμάτων σχετικών με την υπηρεσία: Επεξεργάζεται εισερχόμενους φακέλους που περιέχουν δοσοληψίες/στοιχεία συναλλαγής από τράπεζες/οργανισμούς/ACHs και παράγει εξερχόμενους φακέλους που περιέχουν δοσοληψίες/στοιχεία συναλλαγής προς τράπεζες/οργανισμούς/ACHs. Προκαλεί επίσης τις μετακινήσεις μετρητών που συσχετίζονται με κάθε συναλλαγή προς διευθέτηση/τακτοποίηση.

Εξαίρεση σε αυτή τη συμπεριφορά αποτελούν τα DAC και DPC: για αυτές τις υπηρεσίες, η ανταλλαγή μηνυμάτων είναι εκτός του συστήματος, επεξεργάζονται log files από την εξωτερική ανταλλαγή μηνυμάτων και παράγουν εσωτερικές συναλλαγές και μεταφορά μετρητών για σκοπούς εκκαθάρισης.

Γενικά Συστατικά Μέρη

Αυτά τα συστατικά μέρη εφαρμόζουν cross-service λειτουργίες:

Η SE (Settlement Engine) εφαρμόζει :

- εκκαθάριση: αθροίζει τη μεταφορά μετρητών παράγοντας αποτελέσματα διακανονισμού μέσω πρότυπων μεθόδων εκκαθάρισης (gross bilateral, net bilateral, multilateral)
- υπολογισμό αμοιβής.

Το συστατικό μέρος Master File διαχειρίζεται θέματα διαμόρφωσης.

Προσαρμογείς

Οι προσαρμογείς αλληλεπιδρούν με το εξωτερικό σύστημα πληρωμών. Λειτουργούν σε εσωτερικές δομές δεδομένων (εντολές πληρωμών, μεταφορά μετρητών) και παράγουν φακέλους εντολών πληρωμής σε / επεξεργάζονται απαντητικούς φακέλους πληρωμής από το σύστημα πληρωμής ανάλογα με την ιδιαίτερη διασύνδεση με αυτό.

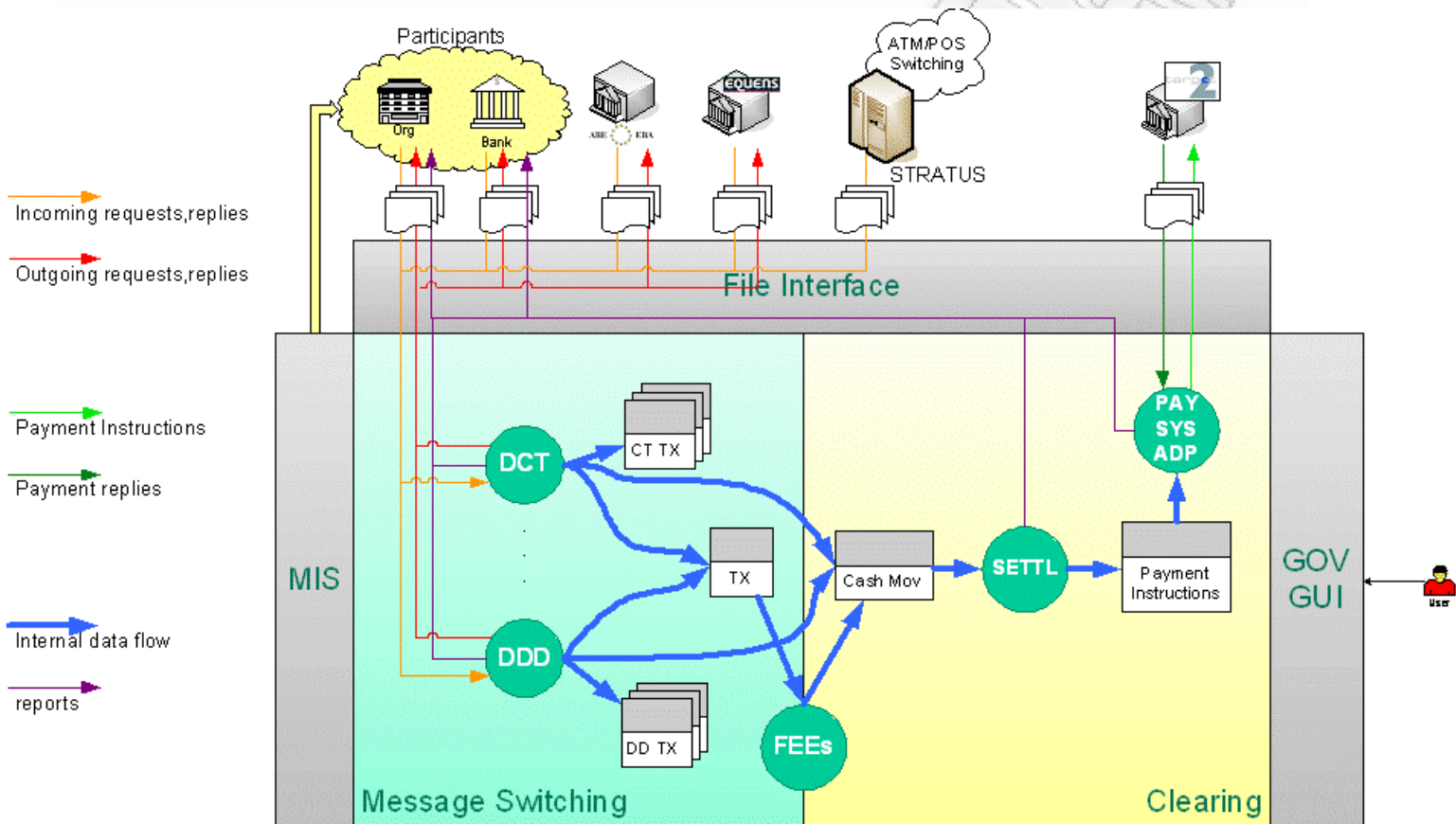
Σημειώνεται ότι οι προσαρμογείς (Target 2 / Hermes) δεν αλληλεπιδρούν απευθείας με το σύστημα πληρωμών παρά μόνο μέσω της σύνδεσης που πραγματοποιείται από τον Adapter SWIFT και το DFM.

Ο Mainframe προσαρμογέας χρησιμοποιήθηκε για τη σταδιακή μετάπτωση των υπηρεσιών από το παλιό στο νέο σύστημα της ΔΙΑΣ Α.Ε.. Μετέτρεπε τις εντολές πληρωμής, που παράγονταν από το παλιό σύστημα και συσχετιζόνταν με υπηρεσίες οι οποίες δεν είχαν ακόμη μεταπέσει στο νέο σύστημα, σε μεταφορές μετρητών σε αυτό (νέο σύστημα). Με αυτό τον τρόπο ήταν δυνατή η εκκαθάριση όλων των υπηρεσιών από τη Settlement Engine, είτε είχε επέλθει η μετάπτωση είτε όχι.

Κάθε συστατικό μέρος που περιγράφηκε παραπάνω ανταποκρίνεται σε μια διαδικασία που τρέχει στο σύστημα.

Η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε. εφαρμόζει ένα σύστημα αυτόματης εκκαθάρισης (Automated Clearing House – ACH) το οποίο προσφέρει υπηρεσίες πληρωμών. Το παρακάτω σχήμα απεικονίζει τις λειτουργίες το συστήματος, τους παράγοντες που αλληλεπιδρούν με το σύστημα και την εσωτερική διακίνηση των δεδομένων.

ΣΧΗΜΑ 6: ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.



ΠΗΓΗ: Διατραπεζικά συστήματα Α.Ε.

Οι λειτουργίες είναι οι εξής:

- **Ανταλλαγή Μηνυμάτων**
 - Δρώντες: Συμμετέχοντες - ACHs
 - Δεδομένα: Συναλλαγές
 - Key concepts: Cut-off, Split, Routing
- **Εκκαθάριση**
 - Δρώντες: Συστήματα Πληρωμών, Τράπεζες, ACHs
 - Δεδομένα: Μετακίνηση Μετρητών, Εντολές Πληρωμών
 - Key concepts: Κύκλος Διακανονισμού
- **Υπολογισμός Κόστους**
- **Αναφορά**

8. ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.⁵¹

Στο κεφάλαιο αυτό παρουσιάζονται συνοπτικά οι επικείμενες βελτιώσεις στη διαδικτυακή παρουσία της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. που αφορούν στην προσβασιμότητα, στην προσθήκη newsletter καθώς και στην εταιρική ευθύνη.

Προσβασιμότητα

Η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε. πρόκειται να τροποποιήσει την εταιρική ιστοσελίδα της σύμφωνα με το πρότυπο WCAG 1.0 (Web Content Accessibility Guidelines) του W3C ώστε να μπορεί να χρησιμοποιηθεί από άτομα με αναπηρίες, όπως προβλήματα όρασης και ακοής. Με αυτό τον τρόπο θα δίνεται η δυνατότητα σε άτομα με ειδικές δεξιότητες, να επικοινωνούν με τον ειδικό εξοπλισμό τους. Επιπλέον πρόκειται να μετατραπεί το σύνολο των εικόνων της ιστοσελίδας σε κείμενα περιγραφής των εικόνων για άτομα που αδυνατούν να διακρίνουν χρώματα και εικόνες και τέλος θα παρέχεται η δυνατότητα αυξομείωσης της γραμματοσειράς και η δυνατότητα αναπαραγωγής του κειμένου σε ήχο.

Συνοπτικά θα υπάρχουν οι παρακάτω λειτουργίες:

- Αναγνωριστές Ομιλίας
- Λογισμικό με αναγνώριση της ανθρώπινης φωνής.
- Αναγνώστης οθόνης, ο οποίος να εντοπίζει όλες τις μορφές κειμένου στην οθόνη και στη συνέχεια να στέλνει το κείμενο που εντόπισε στον μετατροπέα κειμένου σε ομιλία για εκφώνηση.
- Μετατροπέας σε προφορικό λόγο (ομιλία) οποιαδήποτε μορφής κειμένου.
- Ψηφιακά Ομιλούντα Βιβλία⁵².

Προσθήκη νέων στοιχείων

Επίσης, ένα πολύ χρήσιμο στοιχείο το οποίο πρόκειται να βελτιώσει τη χρηστικότητα της ιστοσελίδας είναι η δυνατότητα σύνδεσης της διεύθυνσης ενός καταστήματος ή ενός ATM κάποιας τράπεζας με τον χάρτη της περιοχής μέσω π.χ. της εφαρμογής Google maps ύστερα από σχετικό αίτημα του επισκέπτη της ιστοσελίδας⁵³.

Προσθήκη Newsletter

Προκειμένου οι επισκέπτες της ιστοσελίδας της εταιρείας να έχουν μια καλή ενημέρωση σχετικά με τις προσφερόμενες υπηρεσίες (DIAS CHEQUE, DIAS PAY, DIAS CREDIT TRANSFER, DIAS ATM, DIAS DEBIT, DIAS POS, DIAS DRS) πρόκειται να δημιουργηθεί newsletter. Θα υπάρχει μια φόρμα εγγραφής στην ιστοσελίδα στην οποία οι επισκέπτες θα καταχωρούν το e-mail τους. Στη συνέχεια θα τους αποστέλλεται κατά τακτά χρονικά διαστήματα, π.χ. κάθε μια ή δύο εβδομάδες newsletter το οποίο θα αναφέρει τόσο τα νέα που αφορούν την ΔΙΑΣ Α.Ε. όσο και τα κυριότερα νέα στον τραπεζικό χώρο. Επίσης θα αναφέρει τυχόν εκδηλώσεις, συμβουλές και ενημερώσεις για νέες υπηρεσίες⁵⁴. Έτσι ο επισκέπτης της ιστοσελίδας θα αποκτά μία σύνδεση με αυτή και θα μπορεί άμεσα να λάβει ενημερώσεις από την εταιρεία στο e-mail του χωρίς να επισκεφτεί πάλι την ιστοσελίδα. Επιπρόσθετα το newsletter μπορεί να είναι αφορμή

⁵¹ Η παρακάτω υποενότητα βασίζεται σε προσωπική συνέντευξη που είχε την ευγενή καλοσύνη να μου παραχωρήσει ο κ. Αλ. Πετρονικολός, τμήμα Τεχνικής Υποστήριξης της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε.

⁵² Kenneth – Wong – Loh – Bak 2010

⁵³ Vrechopoulos – Atherinos 2009

⁵⁴ Ganguli – Kumar 2011 και Sánchez-Franco – Martín-Velicia 2011

για να επισκεφθεί πάλι την ιστοσελίδα της ΔΙΑΣ Α.Ε.. Το newsletter είναι ένας οικολογικός και οικονομικός τρόπος πληροφόρησης μιας και δεν σπαταλούνται χρήματα και φυσικοί πόροι για την εκτύπωση εντύπων.

Εταιρική Ευθύνη

Η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε., όπως και όλες οι επιχειρήσεις, δρα μέσα στο κοινωνικό σύνολο και κατά συνέπεια αλληλεπιδρά με αυτό. Αφενός το επηρεάζει και αφετέρου επηρεάζεται από αυτό. Έτσι η αναγνώριση της ευθύνης απέναντι στην κοινωνία και των αρχών και των αξιών που την διέπουν είναι βασική προϋπόθεση για την καλή εικόνα της στην κοινωνία και την εύρυθμη λειτουργία της⁵⁵.

Συνεπώς, πρόκειται σε εμφανές μέρος της ιστοσελίδας να υπάρξει μια κατηγορία για την εταιρική ευθύνη της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. και θα έχει τους παρακάτω τομείς – στόχους:

- **Πελάτες.** Θα αναφέρονται συστήματα διασφάλισης ποιότητας στην λειτουργία της εταιρείας ή κάποιο τμήμα διαχείρισης παραπόνων πελατών. Θα αναφέρεται επίσης η πιστοποίηση της εταιρείας με ISO σχετικά με την αξιοπιστία των συστημάτων και των εφαρμογών.
- **Κοινωνία.** Θα αναφέρονται πρωτοβουλίες της εταιρείας σχετικά με την εθελοντική στήριξη κοινωφελών ιδρυμάτων, την εθελοντική αιμοδοσία του προσωπικού της, την υποστήριξη κοινωφελών ιδρυμάτων και συλλόγων, την υποστήριξη ασθενών κοινωνικών ομάδων και την υποστήριξη και χορηγία πολιτιστικών εκδηλώσεων.
- **Περιβάλλον.** Τα τελευταία χρόνια παρατηρείται η τάση το περιβάλλον να αποτελεί αναπτυξιακό πόρο και συγκριτικό πλεονέκτημα για τις επιχειρήσεις. Στην ενότητα αυτή θα αναφέρονται ενέργειες που δείχνουν την περιβαλλοντική ευαισθητοποίηση της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. όπως προγράμματα ανακύκλωσης, πιστοποίηση πάνω σε περιβαλλοντικά πρότυπα⁵⁶.

Η κοινωνική ευθύνη συνοπτικά θα εντοπιστεί τόσο σε θέματα εσωτερικών διαδικασιών και ανάπτυξη υπεύθυνης κοινωνικά εταιρικής κουλτούρας καθώς και σε θέματα πρακτικών και δράσεων ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί στις μεγάλες κοινωνικές και περιβαλλοντικές προκλήσεις της εποχής. Δεν είναι άλλωστε τυχαίο το φαινόμενο που παρατηρούμε πλέον σε εταιρίες του τραπεζικού χώρου να χρησιμοποιούνται συχνά λέξεις όπως βιώσιμη ανάπτυξη και αειφορία οι οποίες ήταν άγνωστες μέχρι πριν από μερικά χρόνια⁵⁷.

Οι επιχειρήσεις οι οποίες αποτελούν την ΔΙΑΣ Α.Ε. δηλαδή οι τράπεζες, ενδιαφέρονται και επενδύουν στην καλή φήμη και την άποψη που έχει για αυτές η κοινωνία. Προχωρούν σε μεγάλες συνεισφορές σε κοινωνικούς τομείς, όπως ο αθλητισμός, γίνονται χορηγοί σε αθλητικές και κοινωνικές εκδηλώσεις κλπ. Μεσοπρόθεσμα, βελτιώνουν την καλή φήμη τους στην κοινωνία, στο πλαίσιο της οποίας λειτουργούν και από την οποία αναμένουν πελατεία. Έτσι και η ΔΙΑΣ Α.Ε., με τις παραπάνω βελτιώσεις που αναφέρθηκαν, θα προσπαθήσει να δημιουργήσει στην ιστοσελίδα της και να τηρήσει ένα κοινωνικό προφίλ που να προωθεί αυτήν την εικόνα⁵⁸.

⁵⁵ Mason 2011

⁵⁶ Casado – Nicolau – Mas, 2011 και Guerrier – Wilson, 2011

⁵⁷ Craven – Eskins 2010

⁵⁸ Zuccaro – Savard, 2010

9. ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.

Σε αυτό το κεφάλαιο παρουσιάζονται σε πίνακα οι τράπεζες - μέλη της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε.

ΠΙΝΑΚΑΣ 28: ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΔΙΑΣ Α.Ε.			
	ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. http://www.bankofgreece.gr		BAYERISCHE HYPO - und VEREINSBANK http://www.hypovereinsbank.gr
	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. http://www.nbg.gr		ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ http://www.pancretabank.gr
	EFG-EUROBANK ERGASIAS Α.Ε. http://www.eurobank.gr		ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ http://www.hellenicbank.gr
	ALPHA BANK http://www.alpha.gr		PROTON BANK http://www.protonbank.gr
	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. http://www.piraeusbank.gr http://www.winbank.gr		ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε. http://www.probank.gr
	ΑΤΕ BANK http://www.ate.gr		BANK OF AMERICA Πανεπιστημίου 35, 105 64 Αθήνα
	ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK http://www.emporiki.gr		T Bank www.tbank.com.gr
	ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ http://ttbank.gr		ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. http://www.panelliniabank.gr
	CITIBANK INTERNATIONAL plc http://www.citibank.gr		FBB-ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. http://www.fbb.gr
	ΓΕΝΙΚΗ BANK http://www.geniki.gr		ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝ/ΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Μιχαλακοπούλου 66, ΠΑΤΡΑ,

			262 21
	HSBC BANK plc http://www.hsbc.gr		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ http://www.bankdodecanese.gr
	MARFIN EGNATIA BANK S.A http://www.marfinegnatia.gr		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ http://www.ioanninabank.gr
	BNP PARIBAS http://www.bnpparibas.com		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ Λ. Λαμπριανιδη 40, 66 100 Δράμα
	ABN - AMRO BANK N.V. http://www.abnamro.com		MILLENNIUM BANK http://www.millenniumbank.gr
	ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ http://www.tpd.gr		ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. http://www.bankofattica.gr
	ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΑ Α.Ε http://www.elta.gr		ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ http://www.bankofcyprus.gr
	AMERICAN BANK OF ALBANIA Εμμ. Μπενάκη 14 & Πανεπιστημίου, 106 78 Αθήνα		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΛΕΣΒΟΥ ΛΗΜΝΟΥ http://lesvos-bank.net
	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ http://www.chaniabank.gr		ΣΥΝ/ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.ΠΕ Ερμού 3, 201 00 Κόρινθος www.korinthiasbank.gr
	ΣΥΝ/ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΒΡΟΥ Λ. Δημοκρατίας 158, 68100 Αλεξανδρούπολη http://www.evrosbank.gr		ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ www.syntraser.gr
	ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΥΒΟΙΑΣ www.eviabank.gr		ΣΥΝ/ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ Αθ. Διάκου 1, ΛΑΜΙΑ 351 00 www.lamiabank.gr
	ΣΥΝ/ΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.ΠΕ http://bankofthessaly.gr		

Πηγή: Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε.

10. ΕΝΙΑΙΟΣ ΧΩΡΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΕΥΡΩ



Στο παρόν κεφάλαιο εξετάζεται ο Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA), ο οποίος στοχεύει στη δυνατότητα πραγματοποίησης διασυνοριακών πληρωμών χωρίς τη χρήση μετρητών στη ζώνη του ευρώ. Συγκεκριμένα, αναλύονται οι συνθήκες υπό τις οποίες δημιουργήθηκε καθώς και οι παράγοντες που συνετέλεσαν στη δημιουργία του, και παρουσιάζονται συνοπτικά η λειτουργία του, η χρησιμότητά του, οι υπηρεσίες που παρέχει καθώς και ο αντίκτυπος που έχει στους καταναλωτές, στους εμπόρους, στις επιχειρήσεις και στις τράπεζες.

Το κοινό ευρωπαϊκό νόμισμα επέτρεψε στους πολίτες να πραγματοποιούν συναλλαγές με μετρητά, σε όλες τις χώρες της ευρωζώνης, με την ίδια ευκολία όπως στην πατρίδα τους. Κάτι ανάλογο όμως δεν ίσχυε, όταν οι πολίτες έπρεπε να χρησιμοποιήσουν άλλα μέσα πληρωμών, εκτός των μετρητών.

Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA), αποτέλεσμα της προσπάθειας της Ευρωπαϊκής τραπεζικής κοινότητας, είναι ένας χώρος στον οποίο οι καταναλωτές, οι εταιρείες και οι λοιποί οικονομικοί παράγοντες είναι σε θέση να διενεργούν και να δέχονται εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ χωρίς τη χρήση μετρητών σε όλη τη ζώνη του ευρώ (αφορά και συνδεδεμένες χώρες εκτός του ευρώ π.χ. Βουλγαρία, Ρουμανία κ.λπ.) από έναν μόνο λογαριασμό και από οποιοδήποτε μέρος της ζώνης του ευρώ, χρησιμοποιώντας ένα σύνολο μέσων πληρωμής με την ίδια ευκολία, αποδοτικότητα και ασφάλεια όπως συμβαίνει και με τις πληρωμές σε εθνικό επίπεδο.

Ο σκοπός του SEPA είναι η δημιουργία μιας ενιαίας αγοράς πλήρως αυτοματοποιημένων πληρωμών σε ευρώ με θέσπιση ανοικτών και κοινών προτύπων στις υπηρεσίες πληρωμών, παροχή πανευρωπαϊκών προϊόντων και κοινή τιμολογιακή πολιτική σε μια γεωγραφική ζώνη που περιλαμβάνει 32⁵⁹ χώρες, προωθώντας έτσι την ευρωπαϊκή ολοκλήρωση μέσω μιας ανταγωνιστικής και καινοτόμου αγοράς πληρωμών. Με αυτόν τον τρόπο (θα) παρέχεται υψηλότερο επίπεδο υπηρεσιών, πιο αποτελεσματικά προϊόντα και φθηνότερες εναλλακτικές λύσεις για την διενέργεια πληρωμών ολοκληρώνοντας έτσι την εισαγωγή του ευρώ ως ενιαίου νομίσματος 16 ευρωπαϊκών χωρών. Υπό αυτήν την έννοια, ο SEPA δεν είναι απλώς ένα επιχειρηματικό σχέδιο αλλά είναι συνυφασμένος με την πολιτική φιλοδοξία για μια πιο ενωποιημένη, ανταγωνιστική και καινοτόμο Ευρώπη. «Ο SEPA αναγνωρίζεται ως το μεγαλύτερο πρόγραμμα που σχεδιάστηκε και υλοποιείται μέχρι σήμερα από την Ευρωπαϊκή χρηματοπιστωτική βιομηχανία»⁶⁰.

⁵⁹ 27 χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και επιπλέον η Ισλανδία, η Νορβηγία, το Λιχτενστάιν, η Ελβετία και το Μονακό [Σύνολο 32 χώρες] (*)

⁶⁰ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ. 269

ΠΙΝΑΚΑΣ 29: Η ΕΥΡΩΠΗ ΤΩΝ 27

Έτος	Ιστορία της Διεύρυνσης της Ευρωπαϊκής Ένωσης	Συνολικός Αριθμός Χωρών
1957	 Βέλγιο  Γαλλία  Γερμανία  Ιταλία  Λουξεμβούργο  Ολλανδία	6
1973	 Δανία  Ιρλανδία  Ηνωμένο Βασίλειο	9
1981	 Ελλάδα	10
1986	 Ισπανία  Πορτογαλία	12
1995	 Αυστρία  Φινλανδία  Σουηδία	15
2004	 Κύπρος  Τσεχία  Σλοβακία  Εσθονία  Λετονία  Λιθουανία  Πολωνία  Ουγγαρία  Μάλτα  Σλοβενία	25
2007	 Βουλγαρία  Ρουμανία	27

ΠΗΓΗ: www.piraeusbank.gr

(*) με στοιχεία 1/1/2008

Σύμφωνα με τον Πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας Jean-Claude Trichet, «ο SEPA όχι μόνο θα αυξήσει το βαθμό συγκρισιμότητας των υπηρεσιών, αλλά και θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό και θα ενθαρρύνει την ανάπτυξη καινοτόμων πρακτικών. Τα ιδρύματα που είναι σε θέση να ακολουθήσουν την εξέλιξη της τεχνολογίας και να προσφέρουν πρόσθετες υπηρεσίες στους πελάτες τους θα ωφεληθούν από αυτή την ενοποιημένη αγορά»⁶¹.

⁶¹ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα 2006, σελ 5

Ο SEPA στηρίζεται σε 3 πυλώνες:

1. Την *Ευρωπαϊκή Κοινότητα* (European Union), που έλαβε την πολιτική βούληση εναρμόνισης και είναι υπεύθυνη για την ενιαία αγορά, τη χρηματοπιστωτική και νομισματική ολοκλήρωση και την ολοκλήρωση της αγοράς πληρωμών.

2. Την *Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα* (European Central Bank ECB), που διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στα μέσα και συστήματα πληρωμών μικρής αξίας με συνεισφορά στη διαμόρφωση ενός ενιαίου χώρου πληρωμών σε ευρώ, εκθέσεις προόδου των έργων, με στόχους και προθεσμίες υλοποίησης και με παράλληλες συναφείς πρωτοβουλίες (π.χ. TARGET2).

3. Το *Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών* (European Payment Council EPC), που σχεδιάζει, υλοποιεί και παρακολουθεί την ομαλή υιοθέτηση του SEPA⁶².



Ο SEPA αποτελείται από:

- Το ενιαίο νόμισμα
- Μια ενιαία δέσμη μέσων πληρωμών σε ευρώ:
 - α) μεταφορές πιστώσεων (Credit Transfer),
 - β) άμεσες χρεώσεις (Direct Debit) και
 - γ) πλαίσιο Λειτουργίας Καρτών (Cards Framework)
- Αποτελεσματικές υποδομές για την επεξεργασία πληρωμών σε ευρώ
- Κοινά τεχνικά πρότυπα και επιχειρηματικές πρακτικές
- Μια εναρμονισμένη νομική βάση και
- Ολοένα εξελισσόμενες υπηρεσίες με προσανατολισμό προς τον πελάτη⁶³.

ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Μεταφορά πίστωσης SEPA CREDIT TRANSFER. (Λειτουργεί όπως η υπηρεσία DIAS CREDIT TRANSFER για την Ελλάδα) Είναι η μεταφορά ενός ποσού από έναν εντολέα στο λογαριασμό ενός δικαιούχου, με ηλεκτρονικά μέσα. Για να γίνει αυτό, ο εντολέας αιτείται μια μεταφορά πίστωσης στην τράπεζά του. Στη συνέχεια η τράπεζα του εντολέα χρεώνει το λογαριασμό του και αποστέλλει τη μεταφορά πίστωσης στο μηχανισμό εκκαθάρισης και διακανονισμού των συναλλαγών SEPA (CSM/PE-ACH⁶⁴). Ο μηχανισμός προωθεί το μήνυμα στην τράπεζα του δικαιούχου η οποία και πιστώνει το λογαριασμό του.

⁶² www.piraeusbank.gr

⁶³ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα 2006, σελ 7

⁶⁴ Υποδομή Εκκαθάρισης και Διακανονισμού (Clearing and Settlement Mechanisms – CSM)

Πανευρωπαϊκά Συστ/τα Αυτόματης Εκκαθάρισης (Pan-European Automated Clearing Houses–PE-ACH)

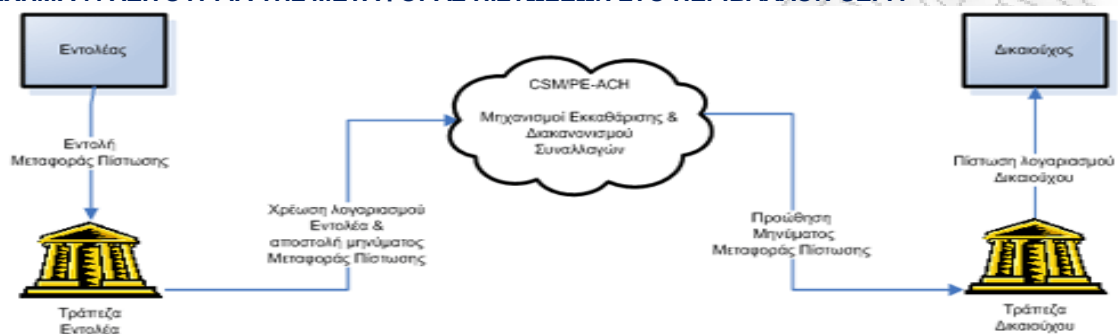
Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, κάθε ACH, προκειμένου να θεωρηθεί σύμφωνο με τους κανόνες του SEPA, πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζει το πλαίσιο αρχών «PE-ACH/CSM Framework» του EPC (European Payments Council – Υποστηρίζει και προωθεί τη δημιουργία του SEPA). Στο κείμενο αυτό θεσπίζονται οι αρχές βάσει των οποίων οι Υποδομές Εκκαθάρισης και Διακανονισμού (CSMs) θα υποστηρίζουν τα συστήματα Direct Debit και Credit Transfer του SEPA. Καθιερώνει δύο επίπεδα συμμόρφωσης:

- α) προσαρμογή στους κανόνες του SEPA («SEPA Scheme compliant CSM») και
- β) προσαρμογή στους κανόνες του Πανευρωπαϊκού ACH («PE-ACH compliant CSM»).

Προκειμένου ένα CSM να θεωρείται ως «SEPA Scheme compliant», πρέπει να τηρεί συγκεκριμένες αρχές αναφερόμενες: 1) στη διαβίβαση όλων των πληροφοριών που αφορούν την πληρωμή, 2) στην

Το SEPA Credit Transfer δίνει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποστείλει επιπλέον πληροφορίες στο δικαιούχο, εγγυάται ότι η πληροφορία αυτή δε θα χαθεί και η πίστωση του λογαριασμού του γίνεται με το ακριβές ποσό ενώ ο συνολικός χρόνος εκτέλεσης μιας τέτοιας συναλλαγής δεν ξεπερνάει τις 3 εργάσιμες ημέρες.

ΣΧΗΜΑ 7: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΣΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ SEPA



Πηγή: www.piraeusbank.gr

ΑΜΕΣΗ ΧΡΕΩΣΗ

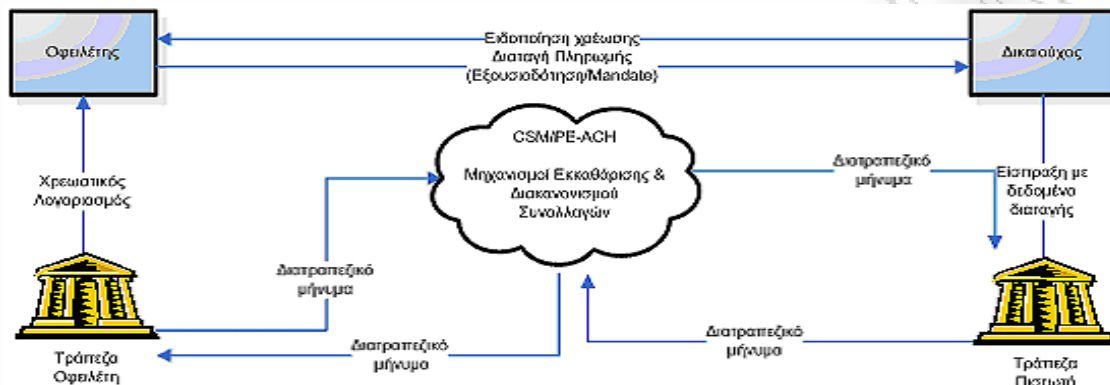
Άμεση Χρέωση⁶⁵ SEPA DIRECT DEBIT. (καλείται και Pan-European Direct Debit – PEDD) Είναι το μέσο πληρωμής με το οποίο ο οφειλέτης ενός χρηματικού ποσού εξουσιοδοτεί το δικαιούχο να εισπράττει το ποσό αυτό με χρέωση του λογαριασμού του οφειλέτη. Η άμεση χρέωση προϋποθέτει την υπογραφή εξουσιοδότησης (mandate) μεταξύ του δικαιούχου και του οφειλέτη, για τη χρέωση του λογαριασμού του τελευταίου. «Η εναρμόνιση του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου είναι καίριας σημασίας για το σχήμα SDD. Η οδηγία σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών⁶⁶ εγκρίθηκε το Νοέμβριο του 2007 και περιέχει έναν αριθμό διατάξεων οι οποίες είναι πολύ σημαντικές για τη διαμόρφωση μιας σταθερής νομικής βάσης για όλη την ΕΕ όσον αφορά την επεξεργασία των μέσων πληρωμών, όπως οι άμεσες χρεώσεις»⁶⁷.

καταλληλότητα και διαφάνεια των όρων λειτουργίας και πρόσβασης στο σύστημα, 3) στην τήρηση του προβλεπόμενου μέγιστου χρόνου εκτέλεσης, 4) στην τήρηση των τεχνικών προδιαγραφών του SEPA, 5) στη μη διακύβευση των αρχών του SEPA κατά την παροχή πρόσθετων υπηρεσιών, 6) στην επιβάρυνση των συμμετεχόντων με τις χρεώσεις που τους αφορούν και 7) στη συμμόρφωση με τα κριτήρια επίβλεψης των συστημάτων πληρωμών από το ευρωσύστημα. Η ΔΙΑΣ ήδη καλύπτει όλες τις παραπάνω προϋποθέσεις. (www.economia.gr, Νοέμβριος 2007)

⁶⁵ Βλ. ενότητα 5.5 της παρούσας εργασίας

⁶⁶ Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου την 13/11/2007 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά.

⁶⁷ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα 2008, σελ. 19

ΣΧΗΜΑ 8: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΑΜΕΣΩΝ ΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ SEPA

Πηγή: www.piraeusbank.gr

ΚΑΡΤΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ SEPA

Οι δύο βασικοί τύποι καρτών πληρωμής είναι:

1. Οι χρεωστικές κάρτες, οι οποίες επιτρέπουν στον κάτοχο να χρεώνει τις αγορές του απευθείας στον τραπεζικό του λογαριασμό.
2. Οι πιστωτικές κάρτες, οι οποίες επιτρέπουν στον κάτοχο να πραγματοποιεί αγορές μέχρι ενός συγκεκριμένου ορίου. Το υπόλοιπο εξοφλείται είτε πλήρως, εντός συγκεκριμένης προθεσμίας είτε μερικώς, όπου ο κάτοχος χρεώνεται με τόκους επί του ανεξόφλητου υπολοίπου.

Το πλαίσιο του SEPA για τις κάρτες

Οι πληρωμές με κάρτα SEPA διενεργούνται στο πλαίσιο ενός συνόλου αρχών υψηλού επιπέδου, με τις οποίες θα πρέπει να συμμορφώνονται οι εκδότες καρτών, οι αποδέκτες συναλλαγών με κάρτα, τα συστήματα καρτών και οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα. Αυτές οι αρχές έχουν αναπτυχθεί από το EPC και αποτελούν το SEPA card framework-SCF, στο οποίο υιοθετείται η EMV Chip τεχνολογία⁶⁸.

Για τη δημιουργία του SEPA απαιτήθηκε η αλληλεπίδραση των ακόλουθων:

- Του **ευρωπαϊκού τραπεζικού κλάδου**, αρμόδιος για την αναδιάρθρωση των συστημάτων πληρωμών σε ευρώ. Αυτή η αναδιάρθρωση επέφερε σημαντικό κόστος βραχυπρόθεσμα στις τράπεζες, ωστόσο μεσομακροπρόθεσμα ωφελήθηκαν από την περικοπή του κόστους για τη διενέργεια πληρωμών στη ζώνη του ευρώ. Ο τραπεζικός κλάδος, στο πλαίσιο του συντονισμού των εργασιών, έχει συστήσει έναν αυτορυθμιζόμενο φορέα για τη διαχείριση του SEPA, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (European Payments Council – EPC), το οποίο αποτελείται από 76 ευρωπαϊκές τράπεζες και περιλαμβάνει τις τρεις ευρωπαϊκές ενώσεις του πιστωτικού τομέα και την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση (European Banking Association⁶⁹ – EBA)⁷⁰. Η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση (EBA) είναι ουσιαστικά ένας ευρωπαϊκός οργανισμός εκκαθάρισης, και αρκετές ελληνικές τράπεζες έχουν συνδεθεί με

⁶⁸ www.piraeusbank.gr

⁶⁹ Βλ. Παράρτημα της παρούσας εργασίας για τράπεζες – μέλη της EBA.

⁷⁰ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα 2006, σελ. 8 και www.europeanpaymentscouncil.eu

την EBA⁷¹ ως άμεσα μέλη αυτής, προκειμένου να παρέχουν στην πελατεία τους υπηρεσίες πληρωμών SEPA εκτός Ελλάδος. Όσον αφορά στη ΔΙΑΣ, αυτή παρέχει στις ενδιαφερόμενες τράπεζες την τεχνολογική υποδομή που είναι αναγκαία για τη μηχανογραφική σύνδεσή τους με την EBA⁷².

- Του **ευρωπαϊκού κλάδου εκκαθάρισης και διακανονισμού**, αρμόδιος για την εξασφάλιση πρόσβασης, με τα μέσα του SEPA, σε όλους του δικαιούχους στη ζώνη του ευρώ. Σε αυτή τη διαδικασία συμμετέχουν ενεργά και διάφοροι πάροχοι υποδομών όπως η Πανευρωπαϊκή Ένωση Συστημάτων Αυτόματης Εκκαθάρισης (European Automated Clearing House Association – EACHA⁷³), οι φορείς επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτα και η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ένωση (European Banking Association – EBA). Η EACHA, που αποτελείται από 22 ιδρύματα, τα οποία συγκεντρώνονται δυο φορές το χρόνο και συζητούν τις Ευρωπαϊκές βελτιώσεις στις πληρωμές μικρής αξίας⁷⁴, αναπτύσσει ένα σύνολο διαδικασιών για τη διασφάλιση της διαλειτουργικότητας μεταξύ των υποδομών (αυτοματοποιημένα συστήματα εκκαθάρισης – ACH) και έχει σαν σκοπό της την αμοιβαία ενημέρωση για τις δραστηριότητες των μελών της, την προώθηση των απόψεων των μελών της επί θεμάτων γενικού ενδιαφέροντος στον τομέα των υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και την επεξεργασία επιμέρους ζητημάτων που εκάστοτε ανακύπτουν (ανάπτυξη κοινών προτύπων για το διατραπεζικό συμψηφισμό και την εκκαθάριση στα πλαίσια του SEPA)⁷⁵. Η EBA, από την άλλη πλευρά, έχει αναπτύξει το STEP2, το πρώτο πανευρωπαϊκό αυτοματοποιημένο σύστημα εκκαθάρισης ή PEACH (Pan-European Automated Clearing House), για την εκκαθάριση τόσο των διασυνοριακών όσο και των εγχώριων πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ⁷⁶.
- Των **επιχειρήσεων της ζώνης του ευρώ**, οι οποίες συμμετέχουν στην ανάπτυξη των προτύπων για τη μείωση των παρεμβάσεων με μη μηχανικά μέσα στη διεκπεραίωση των πληρωμών.
- Της **δημόσιας διοίκησης** και των **καταναλωτών** οι οποίοι είναι οι χρήστες των μέσων πληρωμών του SEPA.

⁷¹ Πρόκειται για σύστημα αυτόματης εκκαθάρισης που αποτελείται από δυο συστήματα. Το Step 1 και το Step2. Το Step 1 είναι Διατραπεζικό Σύστημα του οποίου μέλη είναι περιορισμένος αριθμός μεγάλων τραπεζών, με υψηλό κόστος συμμετοχής (κάτι το οποίο παρέχει μεγάλη εγγύηση). Το Step2 είναι Πελατειακό σύστημα το οποίο έχει άμεσα και έμμεσα μέλη. Τα άμεσα μέλη συνδέονται με το Step 1 μέσω των μεγάλων τραπεζών μελών του και απολαμβάνουν των πλεονεκτημάτων του συστήματος. Τα έμμεσα μέλη εξαρτώνται από τα άμεσα, ώστε να απολαύσουν αυτά τα πλεονεκτήματα, πράγμα το οποίο έχει και το ανάλογο κόστος στην εξυπηρέτηση των πελατών αυτών των μελών.

⁷² www.economia.gr, Νοέμβριος 2007

⁷³ Ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 2006 με τη συμμετοχή 20 Συστημάτων Εκκαθάρισης (Automated Clearing Houses – ACHs) από 17 χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αποτελεί την εξέλιξη της προηγούμενης πολυετούς άτυπης συνεργασίας μεταξύ των μελών της. Η ΔΙΑΣ αποτελεί ιδρυτικό της μέλος.

⁷⁴ www.eacha.org

⁷⁵ www.economia.gr, Νοέμβριος 2007

⁷⁶ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα 2006, σελ. 8

ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΟΥ SEPA ΣΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Για τους καταναλωτές:

Οι καταναλωτές θα χρειάζονται μόνο έναν τραπεζικό λογαριασμό από τον οποίο θα μπορούν να διενεργούν μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ευρώ οπουδήποτε στη ζώνη του ευρώ με την ίδια ευκολία με την οποία διενεργούν εγχώριες πληρωμές. Επιπλέον θα μπορούν να χρησιμοποιούν την ίδια κάρτα για όλες τις πληρωμές τους σε ευρώ σε όλες τις χώρες του Ευρωπαϊκού Χώρου Πληρωμών.

Για τους εμπόρους:

Στο περιβάλλον του SEPA οι έμποροι θα μπορούν να επιλέγουν οποιονδήποτε αποδέκτη συναλλαγών με κάρτα στη ζώνη του ευρώ για την επεξεργασία των πληρωμών τους. Αυτό ενισχύει τον ανταγωνισμό και μειώνει το κόστος.

Για τις επιχειρήσεις:

Οι επιχειρήσεις έχοντας έναν τραπεζικό λογαριασμό θα διενεργούν όλες τις χρηματοοικονομικές τους συναλλαγές σε ευρώ κεντρικά, με τα μέσα πληρωμών SEPA, καθώς όλες οι εισερχόμενες και εξερχόμενες πληρωμές θα έχουν την ίδια μορφή.

Για τις τράπεζες:

Οι τράπεζες είναι σε θέση να επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους και να ανταγωνίζονται σε επίπεδο ζώνης ευρώ, καθώς θα μπορούν πιο εύκολα να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ⁷⁷.

Σε αυτό το σημείο κρίνεται σκόπιμο να αναφερθεί πως η δημιουργία του SEPA αποτελεί προσδοκία του Ευρωσυστήματος (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα – Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες της ζώνης του ευρώ) η οποία δεν πρόκειται να αποτελέσει τυπική απαίτηση και δεν είναι νομικά δεσμευτική ούτε για τους χρήστες ούτε για τους παρόχους SEPA (δηλ. τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών). Για αυτό το λόγο το Ευρωσύστημα δεν πρόκειται να αξιολογήσει κατά πόσο οι πάροχοι SEPA εκπληρώνουν αυτές τις προσδοκίες. Ωστόσο, οι πάροχοι καλούνται να αξιολογούν οι ίδιοι ανά τακτά χρονικά διαστήματα τις υπηρεσίες που παρέχουν βάσει των κριτηρίων και των συστάσεων (αναφέρονται παρακάτω) και να δημοσιεύουν τα αποτελέσματα. Οι προσδοκίες για τον SEPA αφορούν αποκλειστικά τους τύπους προϊόντων τους οποίους τα τραπεζικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών παρέχουν ήδη με «εθνικά» μέσα σε ευρώ. Οι πάροχοι μπορούν να αποφασίσουν να μην παρέχουν κάποιον τύπο προϊόντος, εφόσον δεν το παρέχουν ήδη με «εθνικά» μέσα σε ευρώ⁷⁸.

Στα πλαίσια αυτά η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε. σχεδίασε και ανέπτυξε:

- 1) Την υπηρεσία "DIAS CREDIT TRANSFER", υπηρεσία διακίνησης και εκκαθάρισης πιστώσεων σε ευρώ μεταξύ των τραπεζών,
- 2) Την υπηρεσία "DIAS DIRECT DEBIT", υπηρεσία πληρωμής υποχρεώσεων σε ευρώ μέσω χρέωσης λογαριασμών, των οποίων η λειτουργία και τα χαρακτηριστικά αναλύθηκαν παραπάνω, καθώς και
- 3) Την Τεχνολογική Υποδομή για τη μηχανογραφική σύνδεση των Τραπεζών μελών της ΔΙΑΣ με την EBA (Euro Banking Association).

Η ΔΙΑΣ Α.Ε. αξιολογεί τις υπηρεσίες που προσφέρει, ανά τακτά χρονικά διαστήματα, με σκοπό να προσαρμοστεί με τις προσδοκίες του Ευρωσυστήματος για έναν ολοκληρωμένο

⁷⁷ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα 2006, σελ 16-17

⁷⁸ Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Μάρτιος 2009

SEPA. Έτσι έχει αποστείλει ανοιχτή επιστολή στο EPC σχετικά με την πρόθεση να συμμετέχει στο σχήμα μεταφοράς πιστώσεων SEPA και στο σχήμα άμεσων χρεώσεων SEPA καθώς και να προσχωρήσει στους αντίστοιχους κανονισμούς SEPA (SCT Rulebook – SDD Rulebook). Επίσης, συμμορφώνεται με τις σχετικές οδηγίες που απαιτούν τη χρήση του UNIFI (ISO 20022) XML μηνύματος. Είναι ικανή να παραδώσει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες χωρίς τροποποιήσεις μεταξύ των εμπλεκόμενων συμμετεχόντων του συστήματος. Δεν παρέχει υπηρεσίες μετατροπής που έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια δεδομένων (που άλλωστε δεν αφορούν στο SEPA).

Επιπλέον, η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε., παρέχει στους χρήστες μέσα SEPA αντίστοιχα με αυτά που παρέχονται ήδη υπό τη μορφή «εθνικών» μέσων πληρωμής σε ευρώ. Τα μέσα SEPA είναι διαθέσιμα για αποστολή και λήψη εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών. Η ΔΙΑΣ Α.Ε. έχει συνάψει συνεργασία και με άλλους παρόχους όπως η EBA STEP2 SCT στις 25.01.2008 και η Equens στις 01.09.2008. Με αυτή τη συνεργασία η εταιρεία έχει τη δυνατότητα να στείλει (καθώς και να λάβει) πληρωμές σε ευρώ σε όλες (και από όλες) τις συμμετέχουσες τράπεζες στο σχήμα του SEPA, που βρίσκονται στη ζώνη του ευρώ. Αυτή η διαδικασία μπορεί να πραγματοποιηθεί είτε μέσω συνεργασιών, σαν την προαναφερθείσα, είτε μέσω ενδιάμεσων τραπεζών καθώς και απευθείας. Η ΔΙΑΣ Α.Ε. μπορεί να έρθει σε επαφή με 27 τράπεζες απευθείας, με 4.079 τράπεζες μέσω EBA και με 2.190 τράπεζες μέσω Equens (σύμφωνα με στοιχεία του Νοεμβρίου του 2008, www.dias.com.gr) και μπορεί να εγγυηθεί για την ικανότητά της να δρομολογήσει μια πληρωμή προς μια τράπεζα στη ζώνη του ευρώ, που συμμετέχει στο σχήμα του SEPA, καθώς αυτή η ικανότητα δρομολόγησης βασίζεται στην αντίστοιχη ικανότητα των Equens και EBA. Η επαφή με την άλλη τράπεζα πραγματοποιείται στις περισσότερες περιπτώσεις μέσα στην ίδια μέρα. Η εταιρεία, στο τέλος του έτους 2012, αναμένεται να είναι ικανή να έρχεται σε επαφή με όλες τις τράπεζες που συμμετέχουν στο SEPA μέσα σε μια εργάσιμη ημέρα.

Συνεχείς αλλαγές και βελτιώσεις κάνουν την εμφάνισή τους, όσον αφορά στην πραγματοποίηση πληρωμών μεταξύ των τραπεζών της ζώνης του ευρώ και αυτό αποδίδεται στο γεγονός ότι τα συστήματα πληρωμών των χωρών διανύουν μια περίοδο μετάπτωσης στο SEPA. Σύμφωνα με δημοσίευμα της EBA (13/04/2010, σελ.4), όσον αφορά στην καταληκτική ημερομηνία μετάπτωσης στο SEPA, δίνεται μια περίοδος 4 ετών για την ολοκληρωτική προσαρμογή στους κανόνες και τη μορφή του SEPA των χωρών της ζώνης του ευρώ και την αποφυγή εφαρμογής ενός «SEPA μικρής κλίμακας» από αυτές τις χώρες.

Τέλος, ένα στοιχείο το οποίο θα προσδώσει επιπλέον αξία στο πρόγραμμα SEPA είναι η καινοτομία της τεχνολογίας e-SEPA καθώς «θεωρείται αναγκαίο ο SEPA να περιλαμβάνει τις έννοιες του e-banking, e-invoices και e-mandates οι οποίες απαιτούν την ύπαρξη e-identity λύσεων»⁷⁹. Η ύπαρξη e-identity μεθόδων θα δώσει ώθηση στις υπηρεσίες μέσω διαδικτύου καθώς επίσης θα δημιουργήσει πρόσφορο έδαφος για το σχεδιασμό και την προώθηση νέων διαδικτυακών προϊόντων και υπηρεσιών. Για να δοθεί η δυνατότητα στους πελάτες της Ευρώπης να πραγματοποιούν SEPA πληρωμές –εντολές σε διαδικτυακά καταστήματα, το EPC αποφάσισε την ανάπτυξη σχετικού πλαισίου⁸⁰.

⁷⁹ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.271

⁸⁰ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.271

11. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΕΡΜΗΣ – TARGET – TARGET2 – TARGET2-GR

Σε αυτό το κεφάλαιο παρουσιάζεται και αναλύεται η λειτουργία των συστημάτων πληρωμών ΕΡΜΗΣ – TARGET – TARGET2 – TARGET2-GR τα οποία ίδρυσε η Τράπεζα της Ελλάδος με στόχο τον διακανονισμό των πληρωμών σε ευρώ.

11.1 ΕΡΜΗΣ

Προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή ροή των ηλεκτρονικών μεταφορών των εγχώριων και των διασυνοριακών κεφαλαίων καθώς και ο περιορισμός των κινδύνων, η Τράπεζα της Ελλάδος ίδρυσε το ηλεκτρονικό σύστημα πληρωμών ΕΡΜΗΣ (HERMES Hellenic Real-time Money Transfer Express System), για τη διαχείριση του οποίου είναι η ίδια αποκλειστικά υπεύθυνη. Το σύστημα ΕΡΜΗΣ είναι ένα RTGS⁸¹ (Real Time Gross Settlement) σύστημα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε πραγματικό χρόνο. Μέλη του συστήματος ΕΡΜΗΣ μπορούν να είναι οι ελληνικές και ξένες τράπεζες που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον είναι εύρωστες οικονομικά, διαθέτουν την απαραίτητη υλικοτεχνική υποδομή και τηρούν στην Τράπεζα Ελλάδος λογαριασμό διακανονισμού⁸².

11.2 TARGET – TARGET2 – TARGET2-GR

Το σύστημα TARGET (Trans-European Real-time Gross settlement Express Transfer system) είναι το Διευρωπαϊκό Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο το οποίο διακανονίζει πληρωμές σε ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας. Άρχισε να λειτουργεί το 1999 και απαρτιζόταν από τα εθνικά συστήματα διακανονισμού πληρωμών σε συνεχή χρόνο των κρατών-μελών της ΕΕ που συμμετείχαν στην ONE, το μηχανισμό πληρωμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και το μηχανισμό διασύνδεσής τους. Είναι και αυτό ένα RTGS σύστημα πληρωμών, όσον αφορά διασυνοριακές πληρωμές μεγάλων ποσών στον κόσμο και καλύπτει ολόκληρη των Ευρωπαϊκή Ένωση.

Στο TARGET είχαν τη δυνατότητα να συνδεθούν και τα συστήματα πληρωμών των χωρών της ΕΕ που δεν είχαν υιοθετήσει το ευρώ. Στο πλαίσιο αυτό, η Ελλάδα συμμετείχε στο TARGET από την έναρξη λειτουργίας του με το σύστημα πληρωμών ΕΡΜΗΣ. Με την ένταξη της Ελλάδος στην ONE και την καθιέρωση του ευρώ, προέκυψε η ενοποίηση του συστήματος ΕΡΜΗΣ με το σύστημα TARGET το 2001⁸³.

Στις 19 Νοεμβρίου 2007 το σύστημα TARGET αντικαταστάθηκε από το σύστημα TARGET2 το οποίο δημιουργήθηκε και λειτουργεί με βάση την ενιαία κοινή πλατφόρμα (E.K.Π.) την οποία παρέχουν οι κεντρικές τράπεζες της Γερμανίας (Deutsche Bundesbank), της Γαλλίας (Banque de France) και της Ιταλίας (Banca d' Italia) αντικαθιστώντας την αποκεντρωμένη δομή του αρχικού συστήματος TARGET. Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/2 της 26 Απριλίου 2007

⁸¹ Στα RTGS συστήματα οι εντολές πληρωμής επεξεργάζονται μεμονωμένα και διακανονίζονται άμεσα, οριστικά και ανέκκλητα, με την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια στο λογαριασμό διακανονισμού του μέλους. Το διακανονισμό πραγματοποιεί η Κεντρική Τράπεζα, η οποία είναι υπεύθυνη για τους κινδύνους που ενδεχομένως ανακύψουν καθώς, ως φορέας διακανονισμού, τηρεί τους λογαριασμούς διακανονισμού των μελών του συστήματος (*Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.247*).

⁸² Α. Σινανιώτη - Μαρουδή & Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2005, σελ.273

⁸³ Α. Σινανιώτη - Μαρουδή & Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2005, σελ.282 - Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.254 - www.bankofgreece.gr

αποτελεί την βασική νομική πράξη που διέπει το TARGET2. Η Ελλάδα εντάχθηκε στο TARGET2 στις 19 Μαΐου 2008.

Οι απώτεροι στόχοι του συστήματος είναι:

- α) Η εξυπηρέτηση των αναγκών της νομισματικής πολιτικής
- β) Η παροχή αξιόπιστου και ασφαλούς μηχανισμού διακανονισμού πληρωμών σε πραγματικό χρόνο
- γ) Η αύξηση της αποδοτικότητας των διευρωπαϊκών πληρωμών και αξιοποίησή του ως βασική υποδομή στον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε ευρώ (SEPA)

Η Τράπεζα της Ελλάδος συμμετέχει στο νέο ενοποιημένο σύστημα με το κωδικό όνομα TARGET2-GR, το οποίο αποτελεί συνιστώσα του TARGET2 που διαχειρίζεται η ίδια. Το TARGET2-GR είναι το εγχώριο σύστημα μεγάλων πληρωμών το οποίο αφορά στις εγχώριες και διασυνοριακές εντολές πληρωμών σε ευρώ. Ο κανονισμός λειτουργίας του εγκρίθηκε με την 66/08-04-2008 Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής⁸⁴.

target
2



⁸⁴ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.250-54 - www.bankofgreece.gr

12. ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.⁸⁵

Στο παρόν κεφάλαιο παρουσιάζονται επιγραμματικά το προφίλ της εταιρείας ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., οι βασικές της λειτουργίες της και ο τρόπος που αυτή συμβάλλει, σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε., στην τυποποίηση και αυτοματοποίηση της διακίνησης και εκκαθάρισης των επιταγών μέσω του τραπεζικού συστήματος και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσομένων.

Το Σεπτέμβριο του 1997 ιδρύθηκε η διατραπεζική ανώνυμη εταιρεία «ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ Α.Ε.» με διακριτικό τίτλο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. η οποία είχε σαν σκοπό να καλύψει την ανάγκη των πιστωτικών ιδρυμάτων για πρόσβαση σε ακριβή δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς και να συμβάλει στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσομένων.

Η εταιρεία τηρεί αρχείο με στοιχεία οικονομικής συμπεριφοράς, επιχειρήσεων και ιδιωτών ενώ παράλληλα εξειδικεύεται στη συγκέντρωση πληροφοριών που αφορούν σε ταυτότητες / διαβατήρια που έχουν κλαπεί ή απολεσθεί, καθώς και πληροφοριών σχετικά με δόλια χρήση πιστωτικών καρτών. Οι πληροφορίες αυτές συμβάλλουν στην προστασία του θεσμού της πίστης.

Τα αρχεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. προσαρμόστηκαν στις απαιτήσεις του Ν. 2472/1997, όπως τροποποιήθηκε από τον Ν. 3471/2006 «Περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα»⁸⁶.

Πηγές των πληροφοριών της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. είναι τόσο οι τράπεζες όσο και δικοί της συνεργάτες οι οποίοι συγκεντρώνουν στοιχεία από ειρηνοδικεία, πρωτοδικεία, υποθηκοφυλακεία καθώς και άλλες πηγές. Αποδέκτες των πληροφοριών της είναι, σύμφωνα με απόφαση της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, οι τράπεζες, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, φορείς του δημοσίου τομέα, οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing), οι εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), οι εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης πιστωτικών καρτών καθώς και άλλα Νομικά Πρόσωπα που παρέχουν Πίστη και ελέγχονται από την Τράπεζα Ελλάδος ή από άλλες κεντρικές τράπεζες. Οι παραπάνω αποδέκτες δεν έχουν δικαίωμα επεξεργασίας των δεδομένων παρά μόνο χρήσης τους⁸⁷.

Οι αρμοδιότητες της εταιρείας είναι χωρισμένες σε τέσσερα Συστήματα τα οποία είναι τα εξής:

1. Σύστημα Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) & Σύστημα Υποθηκών - Προσημειώσεων (ΣΥΠ)

«Στο Σύστημα Αθέτησης Υποχρεώσεων (ΣΑΥ) καταχωρούνται δεδομένα που αφορούν σε ακάλυπτες (σφραγισμένες) επιταγές, απλήρωτες κατά τη λήξη τους συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή, αιτήσεις πτωχεύσεων, αποφάσεις που απορρίπτουν αιτήσεις πτωχεύσεων λόγω μη επάρκειας περιουσίας του οφειλέτη, κηρυχθείσες πτωχεύσεις, διαταγές πληρωμής, προγράμματα πλειστηριασμών ακινήτων, προγράμματα πλειστηριασμών κινητών, τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες, κατασχέσεις και επιταγές βάσει Ν.Δ 1923, καταγγελίες συμβάσεων καρτών, καταγγελίες συμβάσεων χορηγήσεων καταναλωτικής πίστης και στεγαστικών δανείων, διοικητικές κυρώσεις, αιτήσεις εξωδικαστικού συμβιβασμού, αιτήσεις δικαστικής ρύθμισης οφειλών καθώς και αποφάσεις

⁸⁵ www.teiresias.gr - www.taxheaven.gr - www.enet.gr - www.ethnos.gr - www.in.gr - www.kerdos.gr

⁸⁶ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.194 - www.teiresias.gr

⁸⁷ Ι. Δ. Φαρσαρώτας, 2009, σελ.199 - www.teiresias.gr

δικαστικής ρύθμισης χρεών. Σκοπός του ΣΑΥ είναι η εκ μέρους των αποδεκτών των δεδομένων εκτίμηση της φερεγγυότητας ιδιωτών και επιχειρήσεων. Στο **Σύστημα Οικονομικής Συμπεριφοράς Υποθηκών - Προσημειώσεων (ΣΥΠ)** καταχωρούνται δεδομένα που αφορούν σε υποθήκες, προσημειώσεις υποθηκών και τροπές προσημειώσεων σε υποθήκες επι ακινήτων. Σκοπός του ΣΥΠ είναι η ενημέρωση αναφορικά με εμπράγματα βάρη επί ακινήτων για φυσικά και νομικά πρόσωπα»⁸⁸.

2.Σύστημα Συγκέντρωσης Χορηγήσεων (ΣΣΧ)

Στο **Σύστημα Συγκέντρωσης Χορηγήσεων** καταχωρούνται δεδομένα που αφορούν σε ενήμερες οφειλές και οφειλές σε καθυστέρηση για δάνεια καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης, πιστωτικές κάρτες φυσικών προσώπων, χορηγήσεις προς επιχειρήσεις των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 2,5 εκατ. ευρώ ("μικρές επιχειρήσεις") και εταιρικές κάρτες»⁸⁹.

3.Αρχείο Ταυτοτήτων - Διαβατηρίων (ΣΤΔ)

Στο **Αρχείο Ταυτοτήτων-Διαβατηρίων** καταχωρούνται δηλώσεις πολιτών περί της απώλειας ή κλοπής της ταυτότητας ή του διαβατηρίου τους. Σκοπός αυτού είναι η παροχή ενημέρωσης στον ευρύτερο τραπεζικό χώρο με στόχο την προστασία των συναλλαγών και των συναλλασσομένων από πιθανές παρεπόμενες συνέπειες της απώλειας ή κλοπής.

4.Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων (ΣΚΣΕ)

Το **Αρχείο Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων** (ΣΚΣΕ) περιλαμβάνει δεδομένα για επιχειρήσεις, των οποίων οι συμβάσεις για την αποδοχή καρτών, ως μέσο πληρωμής, έχουν καταγγελθεί για λόγους αθέτησης των συμβατικών όρων.

Στο πρώτο από τα προαναφερθέντα συστήματα (Σύστημα Αθέτησης Υποχρεώσεων) καταχωρείται μια ακάλυπτη επιταγή, η οποία αποκρούεται μέσω της ΔΙΑΣ Α.Ε και σφραγίζεται από την Τράπεζα.

12.1 ΝΟΜΟΣ 3816/2010 - ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΟΦΕΙΛΩΝ ΠΡΟΣ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Με το ξέσπασμα της διεθνούς οικονομικής κρίσης του 2008 έγινε μια προσπάθεια ενίσχυσης της ρευστότητας στην αγορά με στόχο την αναθέρμανση της οικονομίας για την αντιμετώπιση της κρίσης. Ο Νόμος 3816/2010 (ΦΕΚ 6/Α/26.01.2010) συνεισφέρει στην επίτευξη αυτού του στόχου θέτοντας στο επίκεντρο των ρυθμίσεών του τη στήριξη των επιχειρήσεων, επαγγελματιών και αγροτών, τη διατήρηση της πιστοληπτικής τους ικανότητας και την ενίσχυση της ενεργούς συμμετοχής τους στην οικονομική ζωή, με ειδικές ρυθμίσεις των οφειλών τους καθώς και αλλαγές στις διατάξεις για την επεξεργασία των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

Ο Νόμος:

- θέτει, μεταξύ άλλων, σημαντικούς περιορισμούς στην επεξεργασία δυσμενών οικονομικών δεδομένων από την εταιρεία ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. και σε αδικαιολόγητους και μακρόχρονους αποκλεισμούς οφειλετών από την οικονομική ζωή.

⁸⁸ www.teiresias.gr

⁸⁹ www.teiresias.gr

- προβλέπει τη διαγραφή των δυσμενών δεδομένων για όσους έχουν τακτοποιήσει ή θα τακτοποιήσουν εντός τριών μηνών από τη δημοσίευση του νόμου τις οφειλές τους
- μειώνει κατά ένα έτος τα όρια εγγραφής στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.
- δεν επιτρέπει την εμφάνιση στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. επιταγών και συναλλαγματικών που εξοφλούνται σε τριάντα ημέρες από τη σφράγισή τους ή τη λήξη τους, ανεξόφλητων οφειλών μέχρι 1.000 ευρώ όπως και πρόσφατα εξοφλημένων μέχρι 3.000 ευρώ.
- υποχρεώνει τις τράπεζες να ενημερώνουν χωρίς αμοιβή ή καθυστέρηση (εντός δυο εργάσιμων ημερών) την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για την εξόφληση των οφειλών.
- προβλέπει την υπό προϋποθέσεις μη εμφάνιση στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. οφειλών που δικαιολογημένα αμφισβητούνται.
- παρέχει δυνατότητα χορήγησης μπλοκ επιταγών σε όσους έχουν στερηθεί διοικητικά τη δυνατότητα, εφόσον υφίσταται εγγύηση.
- επιτρέπει τη χορήγηση μπλοκ επιταγών από την Τράπεζα, από τη στιγμή που δεν εμφανίζεται στο μητρώο της εταιρείας σφραγισμένη επιταγή⁹⁰.

Πιο συγκεκριμένα, οι αλλαγές που επιφέρει ο Νόμος 3816/2010 στη λειτουργία της εταιρείας ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. και ισχύουν σήμερα, έχουν ως εξής:

- Δεν εμφανίζεται στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. ακάλυπτη επιταγή η οποία εξοφλείται εντός 30 ημερών από την ημερομηνία έκδοσής της (αντί για οκτώ ημέρες που ίσχυε παλαιότερα). Οι ακάλυπτες επιταγές **καταχωρούνται** στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. εφόσον πληρώθηκαν εκ των υστέρων της σχετικής υποχρέωσης. Για να καταχωρηθεί η πληροφορία στο αρχείο, είναι απαραίτητο η Τράπεζα τήρησης του λογαριασμού, η οποία ανήγγειλε την επιταγή, να κάνει πρόταση προς την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ. Η καταχώριση γίνεται με την ένδειξη «εξοφλήθηκε»
- Δυσμενή στοιχεία που αφορούν επιταγές ή συναλλαγματικές παραμένουν στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για δυο χρόνια (αντί για τρία χρόνια που ίσχυε παλαιότερα) και **διαγράφονται** εφόσον έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της και έχει παρέλθει το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα. Διαγράφονται επίσης εάν:
 - Η επιταγή σφραγίσθηκε και αναγγέλθηκε από την Τράπεζα εκ παραδρομής παρά την ύπαρξη επαρκών διαθεσίμων κεφαλαίων στον τηρούμενο σχετικό λογαριασμό (περιλαμβανομένης και της περίπτωσης ανακλήσεως με επαρκές υπόλοιπο).
 - Η επιταγή είναι ατάκτου εκδόσεως.
 - Έχει εκδοθεί ποινική απόφαση ή τελεσίδικη δικαστική απόφαση πολιτικού δικαστηρίου ή βούλευμα που αθώνει τον εκδότη για λόγους που ανάγονται στην εγκυρότητα του τίτλου και όχι λόγω εξοφλήσεως της.
 - Έχει εκδοθεί τελεσίδικη δικαστική απόφαση κήρυξης της επιταγής ανίσχυρης ή ακύρωσης της εξ αυτής υποχρέωσης του εκδότη.
 - Η επιταγή εξοφλήθηκε εντός της προβλεπόμενης από το Νόμο (αρ. 40 παρ.1α εδ.β' ν. 3259/2004, όπως τροποποιήθηκε με το αρ. 70 παρ.1α εδ.β') προθεσμίας εμφάνισης προς πληρωμή και όπως αντικαταστάθηκε με το αρ. 4 παρ.1 ν. 3816/2010.
- Δυσμενή στοιχεία που αφορούν καταγγελίες συμβάσεων καρτών, δάνεια καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης και χορηγήσεων μέσω παροχής δικαιώματος υπερανάλιψης

⁹⁰ ΦΕΚ 6/Α/26.01.2010 – www.efpolis.gr – Γενική Γραμματεία Καταναλωτή

(overdraft) από τρεχούμενο λογαριασμό παραμένουν στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για δυο χρόνια (αντί για τρία χρόνια που ίσχυε παλαιότερα).

- Δυσμενή στοιχεία που αφορούν διαταγές πληρωμής παραμένουν στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για τρία χρόνια (αντί για τέσσερα χρόνια που ίσχυε παλαιότερα).
- Δυσμενή στοιχεία για συναλλαγές που αφορούν προγράμματα πλειστηριασμών κινητών και ακινήτων παραμένουν πλέον στα μητρώα τέσσερα χρόνια (αντί για πέντε που ίσχυε παλαιότερα).
- Δυσμενή στοιχεία που αφορούν κατασχέσεις-επιταγές του Ν.Δ. 1923 παραμένουν στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για τέσσερα (αντί για πέντε χρόνια που ίσχυε παλαιότερα).
- Οι διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλει το Υπουργείο Οικονομικών παραμένουν στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για τέσσερα χρόνια (αντί για πέντε που ίσχυε παλαιότερα).
- Η προϋπόθεση ώστε να καταχωρηθεί ένα φυσικό πρόσωπο ή ένας επαγγελματίας στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. είναι οι ανεξόφλητες οφειλές του να υπερβαίνουν τα 1.000 ευρώ (αντί τα 500 ευρώ που ίσχυε παλαιότερα).
- Δεν εμφανίζονται στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. οι εξοφλημένες οφειλές εάν αυτές δεν υπερβαίνουν τα 3.000 ευρώ (αντί τα 1.000 ευρώ που ίσχυε παλαιότερα)⁹¹.

Μένει να κριθεί το κατά πόσο η γενικευμένη αμνηστία που δόθηκε στις επιχειρήσεις και περιγράφηκε παραπάνω, ωφέλησε τελικά το πιστωτικό σύστημα ή όχι, καθώς οι πρώτες εκτιμήσεις φανερώνουν πως, με τις περιγραφείσες αλλαγές, επήλθε επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοδοτούμενων.

Σύμφωνα με στοιχεία της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. ένας στους τρεις εγγεγραμμένους στο μητρώο της εταιρείας, που διαγράφηκαν από τις λίστες λόγω της συρρίκνωσης του χρόνου παραμονής τους, επανεγγράφηκαν σε διάστημα 4 - 6 μηνών. Για αυτό το λόγο προτείνεται η επιμήκυνση του χρόνου παραμονής επιχειρήσεων και νοικοκυριών στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. ώστε το πιστωτικό σύστημα να μπορεί να προβλέψει και εν συνεχεία να διαχειριστεί καλύτερα πιθανές αδυναμίες των συγκεκριμένων πελατών.

12.2 ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τη διετία 2009 - 2010 οι ακάλυπτες επιταγές και οι μεταχρονολογημένες συναλλαγματικές ξεπέρασαν τα 5 δισ. ευρώ, ενώ οι εγγραφές στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. ξεπέρασαν τα 760.000 φυσικά και νομικά πρόσωπα. Το 2009 οι οφειλές ξεπέρασαν τα 3,25 δισ. ευρώ με τις νέες καταχωρήσεις στο μητρώο της εταιρείας να φτάνουν τα 456 χιλιάδες φυσικά και νομικά πρόσωπα. Το 2010 το ποσό των ακάλυπτων επιταγών ανήλθε στο 1,81 δισ. ευρώ ενώ οι συναλλαγματικές που έμειναν απλήρωτες ήταν 143.000, αξίας 229,086 εκατ. ευρώ.

Συνολικά στο μητρώο της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε., την επονομαζόμενη «μαύρη λίστα», είναι καταχωρημένες, περισσότερες από 1,5 εκατ. εγγραφές, καθώς πέρα από τους επιχειρηματίες έχει αυξηθεί σημαντικά και ο αριθμός των ιδιωτών που μπαίνουν στις σχετικές λίστες, καθώς δεν εξυπηρετούν τις δόσεις τους σε δάνεια και πιστωτικές κάρτες⁹².

⁹¹ www.taxheaven.gr – 15.01.2010

⁹² www.taxheaven.gr – 24.01.2011

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η παρούσα διατριβή εξέτασε τις συνθήκες δημιουργίας της εταιρείας Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε., τις ανάγκες που παρουσίαζε η ελληνική αγορά και τις οποίες κλήθηκε η εταιρεία να καλύψει, και την προσφορά της όσον αφορά στη διατραπεζική συνεργασία. Η έλλειψη ενός ενιαίου τραπεζικού συστήματος πληρωμών στην Ελλάδα είχε δημιουργήσει πρόσφορο έδαφος για την εύκολη είσοδο του ξένου ανταγωνισμού στην ελληνική αγορά. Η δημιουργία της εταιρείας απέτρεψε αυτό το ενδεχόμενο και ισχυροποίησε τη θέση των τραπεζών, δημιουργώντας μια βάση συνεργασίας μεταξύ τους αλλά και καθιστώντας τις περισσότερο ανταγωνιστικές.

Η εταιρεία προσφέρει ένα πλέγμα υπηρεσιών με σκοπό τη διευκόλυνση του Τραπεζικού Συστήματος. Αυτό περιλαμβάνει: α) τη διατραπεζική υπηρεσία ηλεκτρονικού συμψηφισμού επιταγών μέσω της οποίας διακανονίζεται καθημερινά μεγάλο εύρος των επιταγών β) τη διατραπεζική υπηρεσία διασύνδεσης ATM γ) τη διατραπεζική υπηρεσία διακίνησης και εκκαθάρισης των εντολών μεταφοράς κεφαλαίων σε ευρώ δ) τη διατραπεζική υπηρεσία πληρωμής αποδοχών και λοιπών υποχρεώσεων ε) τη διατραπεζική υπηρεσία μαζικών εισπράξεων και στ) την υπηρεσία εξόφλησης των υποχρεώσεων προς το Ελληνικό Δημόσιο μέσω πιστωτικής/χρεωστικής κάρτας. Πραγματοποιούνται, επιπλέον, συνεχείς βελτιώσεις στις προσφερόμενες υπηρεσίες της εταιρείας προς τους καταναλωτές με σκοπό την καλύτερη, πληρέστερη και αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών αλλά και την κατάκτηση όλο και μεγαλύτερου μέρους της αγοράς.

Με την πάροδο των ετών έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση στη χρήση των προσφερομένων υπηρεσιών της εταιρείας τόσο σε όγκο όσο και σε αξία κινήσεων. Τα στατιστικά στοιχεία αποδεικνύουν τη σταδιακή εδραίωση της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε. και των προσφερομένων υπηρεσιών της στη συνείδηση των καταναλωτών, καθώς ορισμένες υπηρεσίες, όπως οι DIASDEBIT και DIASCREDIT TRANSFER, παρουσίασαν εξαιρετική αύξηση στον όγκο των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω αυτών το χρονικό διάστημα 2002 έως 2008. Επιπλέον, παρατηρείται συνεχής αύξηση στη χρήση ορισμένων υπηρεσιών, όπως της DIASCHEQUE, κάτι το οποίο αντανακλάται στην αξία των κινήσεων. Συγκεκριμένα, η προαναφερθείσα υπηρεσία, κατά το 2010, κατείχε ποσοστό πλέον του 50% της συνολικής αξίας των κινήσεων, κάτι το οποίο επιβεβαιώνει την παραπάνω διαπίστωση.

Όσον αφορά στην τεχνολογική υποδομή της εταιρείας, αυτή βασίζεται σε υπολογιστικά συστήματα τελευταίας τεχνολογίας τα οποία τηρούνται ταυτόχρονα τόσο στον πρωτεύοντα όσο και στον εναλλακτικό χώρο της εταιρείας ώστε να ελαχιστοποιηθεί η πιθανότητα απώλειας δεδομένων, ενώ η πρόσβαση σε αυτά τα συστήματα γίνεται μόνο από εξουσιοδοτημένο προσωπικό. Επιπλέον, η εταιρεία, προσπαθώντας να βελτιώσει τη διαδικτυακή της παρουσία, πρόκειται να αποκτήσει μια νέα ιστοσελίδα η οποία θα χαρακτηρίζεται από την υψηλή διαδραστικότητά της με το χρήστη.

Παράλληλα, η εταιρεία ΔΙΑΣ Α.Ε., στην προσπάθειά της να προσφέρει ολοκληρωμένες και ασφαλείς υπηρεσίες στους καταναλωτές, συμμετέχει στο SEPA (αναλύθηκε στην ενότητα 10 της παρούσας διατριβής), ο οποίος, ως ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ, έχει σαν σκοπό τη διενέργεια εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών χωρίς τη χρήση μετρητών σε όλη τη ζώνη του ευρώ. Αυτές οι πληρωμές είτε με τη μορφή Άμεσων Χρεώσεων, είτε με τη μορφή Μεταφοράς Πιστώσεων, είτε μέσω Χρεωστικών/Πιστωτικών Καρτών πραγματοποιούνται κεντρικά και εξασφαλίζουν αξιοπιστία και ασφάλεια στις συναλλαγές. Με τη συμμετοχή της στο SEPA, η εταιρεία έχει κατορθώσει να αναβαθμίσει τις προσφερόμενες εγχώριες υπηρεσίες πληρωμών.

Επιπροσθέτως, οι εταιρείες ΔΙΑΣ Α.Ε. και ΤΕΙΠΕΣΙΑΣ Α.Ε., συνδυάζοντας τις προσφερόμενες υπηρεσίες τους, ιδιαίτερα στον τομέα των επιταγών, συμβάλλουν, η καθεμία

από τη σκοπιά της, στην τυποποίηση και αυτοματοποίηση της διακίνησης και εκκαθάρισης των επιταγών μέσω του τραπεζικού συστήματος και στη μείωση των επισφαλειών προς όφελος του τραπεζικού συστήματος και των συναλλασσομένων.

Η παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής, και γενικότερα η εξυπηρέτηση μέσα από ένα συνεχώς εξελισσόμενο πλέγμα εναλλακτικών δικτύων, καθώς και η παράλληλη προσαρμογή του ρόλου του δικτύου καταστημάτων, είναι απαραίτητες προϋποθέσεις για να παραμείνουν οι τράπεζες ανταγωνιστικές και να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις και προσδοκίες μιας πιο χειραφετημένης πελατείας. Με τη χρήση των ηλεκτρονικών δικτύων, οι τράπεζες μπορούν να βρίσκονται εκεί που ο πελάτης κάνει τις συναλλαγές του και να εξυπηρετείται με το μέσο επικοινωνίας που τον βολεύει, γεγονός που απαιτεί και την ανάπτυξη κουλτούρας συνεργασίας των τραπεζών με κάθε λογής οργανισμούς και εταιρείες.

Ενδιαφέρον θα παρουσίαζε επίσης η επανεξέταση, σε μελλοντικό χρόνο, των θεμάτων που μελετήθηκαν παραπάνω, ώστε να καταγραφούν και να διαπιστωθούν: α) η εξέλιξη της εταιρείας ΔΙΑΣ Α.Ε., β) η περαιτέρω συμβολή της στην ελληνική διατραπεζική αγορά, γ) οι βελτιώσεις στις ήδη προσφερόμενες υπηρεσίες της, δ) ο βαθμός επίτευξης των σημερινών στόχων της και ε) οι ενδεχόμενες νέες προσφερόμενες υπηρεσίες και οι νέοι στόχοι της εταιρείας.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

1. Αποστολόπουλος, Θ.Η., «**Οικονομικά Μαθηματικά και Στοιχεία Τραπεζικών Εργασιών**», Αθήνα: 1998
2. Γκόρτσος, Χ. & Τασάκος, Κ., «**Το Ευρωπαϊκό Κοινοτικό Δίκαιο για την Ηλεκτρονική Τραπεζική**», ΔΕΕΤ 2003
3. Καραγεώργου, Ε., «**ΑΤΜ, η “μίνι” τράπεζα 24ωρης εξυπηρέτησης**» ΔΕΕΤ Γ' Τρίμηνο 2007
4. Κορλίρας, Π., «**Νομισματική Θεωρία και Πολιτική**», Αθήνα: Εκδ. Μπένου, 2006
5. Κουρή, Ι.Σ. – Στρούζα, Π. Ι., «**Συστήματα Διακανονισμού των Πληρωμών, Συστημικοί Κίνδυνοι και ο ρόλος της κεντρικής τράπεζας**», ΔΕΕΤ Μάρτιος 1996, Τεύχος Α' 100, 104 ΕΠ
6. Μήλιου, Α. & Πομπόρτσος, Α., «**Υπηρεσίες Προστιθέμενης Αξίας στο Διαδίκτυο**», Θεσσαλονίκη: Εκδ. Τζιόλα, 2004
7. Παπακωνσταντίνου, Ε. «**Νομικά Θέματα Πληροφορικής**», Αθήνα-Θεσσαλονίκη: Εκδ. Σάκκουλα, 2006
8. Σινανιώτη – Μαρούδη, Α. & Φαρσαρώτας, Ι. Δ., «**Ηλεκτρονική Τραπεζική**», Αθήνα: Εκδ. Αντ. Ν. Σάκκουλα, 2005
9. Φαρσαρώτας, Ι. Δ., «**Κατανοώντας τη Σύγχρονη Τραπεζική**», Αθήνα – Κομοτηνή: Εκδ. Αντ. Ν. Σάκκουλα, 2009
10. Tanenbaum A.S. «**Δίκτυα Υπολογιστών**», Αθήνα: Εκδ. Κλειδάριθμος, 2006
11. Απόφαση Υπουργείου Οικονομικών / 02.03.2001
12. Απόφαση Υπουργείου Οικονομικών / 01.06.2005
13. Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, «**Εθνικό Διατραπεζικό Σύστημα Πληρωμών, Σύστημα ΔΙΑΣ**», Μελέτη-Σχεδιασμός [1^η Φάση], 1988, σειρά Επίκαιρα Θέματα Νο 7
14. Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, **e-Banking**, ειδική έκδοση 2000
15. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, «**Πρότυπα επίβλεψης για τα συστήματα πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ**», Ιούνιος 2003
16. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, «**Ο Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ, Μια ενοποιημένη αγορά πληρωμών μικρής αξίας**», 2006
17. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, «**Ο Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ**», Έκτη Έκθεση Προόδου, Νοέμβριος 2008
18. Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, «**Οι προσδοκίες του Ευρωσυστήματος για τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ**», Μάρτιος 2009
19. Κωδικοποιημένο Καταστατικό Γενικής Συνέλευσης ΔΙΑΣ Α.Ε., 01.06.2005
20. «Οικονομική» Τραπεζικό Αφιέρωμα: **Οι τράπεζες της Χώρας μας ετοιμάζονται να υποδεχθούν τον SEPA**
21. Συνεδρίαση Τράπεζας Ελλάδος 234/11.12.2006 Επιτροπή Τραπεζικών Θεμάτων
22. ΦΕΚ 2899/ 17.07.1989
23. ΦΕΚ Β' 1890/ 29.12.2006
24. ΦΕΚ 687/Β/ 03.05.2007
25. ΦΕΚ 6/Α/ 26.01.2010

26. ABE-EBA “**Achieving SEPA: objectives, migration and the issue of setting an end-date**” 13/04/2010
27. Casado, A., Nicolau, J., Mas, F. «**The harmful consequences of failed recoveries in the banking industry**», *International Journal of Bank Marketing*, 29 (1), 32 – 49, 2011
28. Ganguli, S., Kumar, S. R., «**Generic technology-based service quality dimensions in banking: Impact on customer satisfaction and loyalty**», *International Journal of Bank Marketing*, 29 (2), 168 – 18, 2011
29. Guerrier, Y., Wilson, C. «**Representing diversity on UK company web sites, Equality, Diversity and Inclusion**» *An International Journal*, 30 (3), 183 – 195, 2011
30. Kenneth B., Wong, D.H., Loh, H, Bak, R., «**Offline and online banking – where to draw the line when building trust in e-banking?**», *International Journal of Bank Marketing*, 28 (1), 27 – 46, 2010
31. Mozad Zineldin, “**Bank – company interactions and relationships: Some empirical evidence**”, *International Journal of Bank Marketing*, 13 (2), 30 – 40, 1995
32. Sánchez-Franco, M.J., Martín-Velicia, F.A. «**The interaction effects of ego involvement on the relationships between aesthetics, usability and commitment: An application to electronic banking services and virtual travel communities**», *Online Information Review*, 35 (2), 194 – 216, 2011
33. Stefano Miani «**Διεθνές και Ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα**» - Διακρατικό εκπαιδευτικό πρόγραμμα AFFET (UIB, ΟΤΟΕ, SBSI) – INE – ΟΤΟΕ, 1995
34. Vrechopoulos, A., Atherinos, V., «**Web Banking Layout Effects on Consumer Behavioural Intentions**», *International Journal of Bank Marketing*, 27 (7), 524–546, 2009
35. Willson, J., Craven, J., Eskins, R. «**Education and training for accessible web design**», *Aslib Proceedings*, 62 (1), 57 – 69, 2010
36. Zuccaro, C., Savard, M. «**Hybrid segmentation of internet banking users**», *International Journal of Bank Marketing*, 28 (6), 448 – 464, 2010

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΕΣ

1. www.abe-eba.eu
2. www.atebank.gr
3. www.bankofgreece.gr
4. www.bis.org
5. www.dias.com.gr
6. www.eacha.org
7. www.economia.gr
8. www.enet.gr
9. www.epant.gr
10. www.ethnos.gr
11. www.et.gr
12. www.europeanpaymentscouncil.eu
13. www.hba.gr
14. <http://www.home-network-help.com/virtual-private-network.html>
15. www.in.gr

16. www.kerdos.gr
17. www.neo.gr
18. www.oteshop.ote.gr
19. www.piraeusbank.gr
20. www.teiresias.gr
21. www.taxheaven.gr
22. www.webopedia.com



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΕΒΑ (¹) Χρήστης Μέλος	
ΑΥΣΤΡΙΑ	ΒΕΛΓΙΟ
Allgemeine Sparkasse Oberösterreich (¹)	Dexia Bank SA
Bank für Tirol und Vorarlberg AG (¹)	Fortis Bank SA/NV
BKS Bank AG (¹)	KBC Bank NV
Erste Group Bank AG	La Poste SA de droit public (¹)
Oberbank AG (¹)	
Oesterreichische Nationalbank (¹)	ΚΙΝΑ
Raiffeisen Bank International AG	Bank of China
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG (¹)	
Raiffeisen-Landesbank Tirol Aktiengesellschaft (¹)	ΚΥΠΡΟΣ
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG (¹)	Bank of Cyprus Public Company Limited (¹)
	Hellenic Bank Ltd. (¹)
ΔΑΝΙΑ	Marfin Popular Bank Public Co Ltd. (¹)
Amagerbanken AS (¹)	
Arbejdernes Landsbank AS (¹)	ΦΙΝΛΑΝΔΙΑ
Danske Andelskassers Bank AS (¹)	Aktia Bank PLC (¹)
Danske Bank AS	Bank of Åland PLC (¹)
DiBa Bank AS (¹)	Nordea Bank Finland PLC
Djurslands Bank AS (¹)	Pohjola Bank PLC
Jyske Bank AS (¹)	S-Bank LTD. (¹)
Nordjyske Bank AS (¹)	Tapiola Bank LTD (¹)
Nørresundby Bank A/S (¹)	
Ostjydsk Bank AS (¹)	ΓΕΡΜΑΝΙΑ
Ringkjøbing Landbobank (¹)	Berenberg Bank (¹)
Roskilde Bank AS (¹)	BHF-Bank Aktiengesellschaft (¹)
Skjern Bank (¹)	Bremer Landesbank (¹)
Spar Nord Bank (¹)	Commerzbank AG
Sparekassen Sjælland (¹)	Deutsche Bank AG
Sydbank AS (¹)	Deutsche Bundesbank (¹)
Vestfyns Bank AS (¹)	Deutsche Postbank AG

Vestjysk Bank ⁽¹⁾	DZ Bank AG
	Europe Arab Bank Frankfurt ⁽¹⁾
ΓΑΛΛΙΑ	Hamburger Sparkasse AG ⁽¹⁾
Banque Michel Inchauspé - BAMI ⁽¹⁾	J.P. Morgan Chase Bank AG
Banque Palatine ⁽¹⁾	Landesbank Baden-Württemberg
BNP Paribas SA	Landesbank Berlin AG ⁽¹⁾
BPCE	Landesbank Hessen-Thüringen
BRED Banque Populaire	Oldenburgische Landesbank ⁽¹⁾
Crédit Agricole SA	SECB Swiss EURO CLEARING Bank GmbH ⁽¹⁾
Crédit Coopératif ⁽¹⁾	The Bank of New York Mellon, Frankfurt Branch ⁽¹⁾
Crédit du Nord	VTB Bank (Deutschland) AG ⁽¹⁾
Crédit Mutuel Arkéa ⁽¹⁾	WestLB AG
Credit Mutuel CIC Banque	
HSBC France	ΕΛΛΑΔΑ
La Banque Postale ⁽¹⁾	Alpha Bank AE
Natixis	EFG Eurobank Ergasias SA
Société Générale	National Bank of Greece SA
	Piraeus Bank SA ⁽¹⁾
ΟΥΓΓΑΡΙΑ	
Magyar Nemzeti Bank ⁽¹⁾	ΙΤΑΛΙΑ
OTP Bank Plc.	Banca Agricola Popolare di Ragusa ⁽¹⁾
	Banca del Fucino ⁽¹⁾
ΙΡΛΑΝΔΙΑ	Banca del Piemonte ⁽¹⁾
Allied Irish Banks	Banca delle Marche S.p.A. ⁽¹⁾
Bank of Ireland	Banca di Imola S.p.A. ⁽¹⁾
	Banca di Romagna S.p.A. ⁽¹⁾
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ	Banca d'Italia ⁽¹⁾
Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Banque Raiffeisen ⁽¹⁾	Banca Monte Parma S.p.A. ⁽¹⁾
Dexia Banque Internationale à Luxembourg SA	Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.
KBL European Private Bankers S.A.	Banca Popolare del Lazio ⁽¹⁾
Société Générale Bank & Trust ⁽¹⁾	Banca Popolare dell' Alto Adige ⁽¹⁾
	Banca Popolare dell' Emilia Romagna ⁽¹⁾
ΟΛΛΑΝΔΙΑ	Banca Popolare di Milano

ABN Amro Bank NV	Banca Popolare di Sondrio ⁽¹⁾
De Nederlandsche Bank ⁽¹⁾	Banca Popolare di Spoleto ⁽¹⁾
ING Bank NV	Banca Popolare di Vicenza ⁽¹⁾
Rabobank Nederland	Banca Sella S.p.A. ⁽¹⁾
	Bancaperta S.p.A. ⁽¹⁾
ΝΟΡΒΗΓΙΑ	Banco Popolare Società Cooperativa
DnB NOR Bank	Cassa di Risparmio della Provincia di Chieti S.p.A. ⁽¹⁾
	Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo S.p.A. ⁽¹⁾
ΠΟΛΩΝΙΑ	Cassa di Risparmio di Cesena S.p.A. ⁽¹⁾
Bank BPH SA ⁽¹⁾	Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. ⁽¹⁾
Narodowy Bank Polski ⁽¹⁾	Cassa di Risparmio di Ferrara S.p.A. ⁽¹⁾
	Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A. ⁽¹⁾
ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. ⁽¹⁾
Banco BPI SA ⁽¹⁾	Credito Emiliano S.p.A. ⁽¹⁾
Banco Comercial Portugues	ICCREA Banca ⁽¹⁾
Banco Espírito Santo SA	Intesa Sanpaolo S.p.A.
Caixa Central de Credito Agricola Mutuo ⁽¹⁾	Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane ⁽¹⁾
Caixa Geral de Depositos	Raiffeisen Landesbank Südtirol AG ⁽¹⁾
	UBI Banca ⁽¹⁾
ΣΛΟΒΕΝΙΑ	UGF Banca S.p.A. ⁽¹⁾
Banka Slovenije ⁽¹⁾	UniCredit S.p.A.
	Veneto Banca SCPA ⁽¹⁾
ΙΣΠΑΝΙΑ	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	ΣΟΥΗΔΙΑ
Banco Cooperativo Español SA ⁽¹⁾	Skandinaviska Enskilda Banken
Banco de Sabadell SA	Svenska Handelsbanken
Banco Español de Credito	Swedbank AB (publ.)
Banco Pastor SA	
Banco Popular Español SA	ΗΝΩΜΕΝΑ ΑΡΑΒΙΚΑ ΕΜΙΡΑΤΑ (U.A.E.)
Banco Santander, SA	MashreqBank psc ⁽¹⁾
Bankinter SA ⁽¹⁾	
Bilbao Bizkaia Kutxa ⁽¹⁾	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ
Caixa de Aforros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra	Bank of America NA

(NovaCaixaGalicia) ⁽¹⁾	
Caixa d'Estalvis de Catalunya Tarragona i Manresa ⁽¹⁾	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.
Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona (La Caixa)	Barclays Bank PLC
Caja de Ahorros del Mediterraneo ⁽¹⁾	Citibank NA
Caja Gipuzkoa San Sebastian ⁽¹⁾	HSBC Bank PLC
Caja Laboral Popular Coop. de Credito ⁽¹⁾	Lloyds TSB Bank PLC
Caja Madrid - Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid	National Australia Bank Limited
Confederacion Española de Cajas de Ahorros	National Westminster Bank PLC
Ipar Kutxa Rural ⁽¹⁾	Royal Bank of Scotland PLC
	Standard Chartered Bank
	UBS AG
	Wells Fargo Bank NA

www.abe-eba.eu