



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΡΙΘΜ. 77/17.12.2010

ΘΕΜΑ: Έλεγχοι γνησιότητας και καταλληλότητας των τραπεζογραμματίων ευρώ και εκ νέου θέση αυτών σε κυκλοφορία. Επιβολή κυρώσεων για παραβάσεις των υποχρεώσεων από τις διατάξεις της Απόφασης ΕΚΤ/2010/14 και του Κανονισμού του Συμβουλίου 1338/2001 .

Το ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ, αφού έλαβε υπόψη :

- α) τα άρθρα 2, 35Α και 55Β του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) την Απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΚΤ/2010/14 της 16^{ης} Σεπτεμβρίου 2010, σχετικά με τους ελέγχους γνησιότητας και καταλληλότητας των τραπεζογραμματίων ευρώ και την εκ νέου θέση αυτών σε κυκλοφορία (ΕΕ αριθμ. L 267 της 9.10.2010 σ. 1), εφεξής «Απόφαση ΕΚΤ»,
- γ) το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1338/2001 του Συμβουλίου της 28^{ης} Ιουνίου 2001 σχετικά με τον καθορισμό των αναγκαίων μέτρων για την προστασία του ευρώ από την παραχάραξη και την κιβδηλεία (ΕΕ αριθμ. L 181 της 4.7.2001 σ. 6), όπως αυτό τροποποιήθηκε από το άρθρο 1 του Κανονισμού 44/2009 του Συμβουλίου της 18^{ης} Δεκεμβρίου 2008 (ΕΕ αριθμ. L 17 της 22.1.2009 σ. 1), εφεξής «Κανονισμός»,
- δ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων (ΦΕΚ Α 59/20.3.2006),
- ε) την ανάγκη καθορισμού και επιβολής κυρώσεων σε όσους παραβιάζουν την Απόφαση ΕΚΤ/2010/14 και τις διατάξεις του άρθρου 6 του Κανονισμού 1338/2001, όπως ισχύει,
- στ) τις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας περί παραχάραξης,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

1. Φορείς που διαχειρίζονται μετρητά, κατά την έννοια του άρθρου 2 της Απόφασης ΕΚΤ και του άρθρου 6 του Κανονισμού, οφείλουν να ακολουθούν τους κανόνες και τις διαδικασίες ελέγχου της γνησιότητας και καταλληλότητας των τραπεζογραμματίων ευρώ και εκ νέου θέσης τους σε κυκλοφορία οι οποίοι περιλαμβάνονται στην Απόφαση ΕΚΤ, όπως αυτή εκάστοτε ισχύει. Όσοι εκ των ανωτέρω φορέων δεν επιθυμούν τη διενέργεια ελέγχων γνησιότητας και καταλληλότητας δεν επιτρέπεται να θέτουν εκ νέου σε κυκλοφορία τραπεζογραμμάτια ευρώ και θα μπορούν να καλύπτουν τις ανάγκες τους σε τραπεζογραμμάτια ευρώ μέσω του δικτύου της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης Εθνικής Κεντρικής Τράπεζας ή άλλου φορέα που διαχειρίζεται μετρητά ο οποίος έχει διενεργήσει ελέγχους γνησιότητας και καταλληλότητας σύμφωνα με τις διαδικασίες που καθορίζει η Απόφαση ΕΚΤ. Το σύνολο των φορέων που διαχειρίζονται μετρητά, είτε διενεργούν ελέγχους και θέτουν εκ νέου σε κυκλοφορία τραπεζογραμμάτια ευρώ είτε καλύπτουν τις ανάγκες τους σε τραπεζογραμμάτια ευρώ μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης Εθνικής Κεντρικής Τράπεζας ή άλλου φορέα που διαχειρίζεται μετρητά, οφείλουν να παρακρατούν τα τραπεζογραμμάτια ευρώ που περιέρχονται στην κατοχή τους, για τα οποία γνωρίζουν ή έχουν επαρκείς λόγους να πιστεύουν ότι είναι παραχαραγμένα (πλαστά), και να τα παραδίδουν αμελλητί στην κατά τόπο αρμόδια αστυνομική υπηρεσία, προκειμένου να τα διαβιβάσει στο «Εθνικό Κέντρο Ανάλυσης Ευρώ» της Ελληνικής Αστυνομίας. Σε περίπτωση παράβασης της ως άνω υποχρέωσης επιβάλλονται οι κυρώσεις της παραγράφου 6 της παρούσας Πράξης.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος θα παρέχει σε απομακρυσμένα καταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με πολύ μικρό όγκο συναλλαγών σε μετρητά, την αναφερόμενη στο άρθρο 7 της Απόφασης ΕΚΤ άδεια, υπό τους όρους και προϋποθέσεις που τίθενται στο άρθρο αυτό. Η ποσότητα των τραπεζογραμματίων ευρώ που ελέγχονται κατά τον τρόπο που περιγράφεται στο άρθρο 7 της Απόφασης ΕΚΤ, δεν θα υπερβαίνει κατά ανώτατο όριο το 5% της συνολικής ποσότητας των τραπεζογραμματίων ευρώ, που διανέμονται ετησίως, ανά πιστωτικό ίδρυμα, μέσω μηχανημάτων που χειρίζονται οι πελάτες ή μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης μετρητών .

Ο αριθμός και ο χαρακτηρισμός των υποκαταστημάτων ως απομακρυσμένων δύνανται να διαφοροποιούνται στις εκάστοτε προβλεπόμενες, στην Απόφαση ΕΚΤ, αναφορές στοιχείων, οι οποίες θα συντάσσονται στην Αγγλική, όπως στο Προσάρτημα 3 του Παραρτήματος IV της Απόφασης ΕΚΤ.

3. Οι φορείς που διαχειρίζονται μετρητά οφείλουν να ανακοινώσουν, μέχρι την 1.1.2011, στην Τράπεζα της Ελλάδος, με τρόπο αποστολής που θα περιγράφεται στο Τεύχος Τεχνικών Προδιαγραφών Μηχανογράφησης, που θα εκδοθεί από την Διεύθυνση Πληροφορικής της Τράπεζας της Ελλάδος, την έναρξη δραστηριοποίησής τους στον έλεγχο γνησιότητας και

καταλληλότητας των τραπεζογραμματίων και στην εκ νέου θέση τους σε κυκλοφορία, αποστέλλοντας τα βασικά, κατά την έννοια των παραγράφων 3.2 του Παραρτήματος IV της Απόφασης ΕΚΤ, στοιχεία, σύμφωνα με το υπόδειγμα του Προσαρτήματος 1 του Παραρτήματος IV της Απόφασης ΕΚΤ.

Τα στοιχεία που καθορίζονται στο υπόδειγμα του Προσαρτήματος 1 της Απόφασης ΕΚΤ παρέχονται υποχρεωτικά, σύμφωνα με την μορφή που θα ορίζεται στο Τεύχος Τεχνικών Προδιαγραφών Μηχανογράφησης.

Για σκοπούς εποπτείας, τα στοιχεία των πινάκων 2 και 3 του Προσαρτήματος 1 της Απόφασης ΕΚΤ θα συμπληρώνονται για κάθε ένα υποκατάστημα που διαθέτει τέτοια μηχανήματα. Σχετικές οδηγίες και υποδείγματα, θα περιλαμβάνονται στο Τεύχος Τεχνικών Προδιαγραφών Μηχανογράφησης.

Τα λειτουργικά στοιχεία κατά την έννοια της παραγράφου 3.7 του Παραρτήματος IV της Απόφασης ΕΚΤ θα υποβάλλονται σύμφωνα με το υπόδειγμα του Προσαρτήματος 2 της Απόφασης ΕΚΤ και με την μορφή που θα καθορίζεται στο Τεύχος Μηχανογράφησης, συγκεντρωτικά για κάθε φορέα που διαχειρίζεται μετρητά.

Εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων (Προσάρτημα 2, Πίνακας 2, μόνο ως προς τη στήλη “εκ των οποίων τραπεζογραμμάτια ευρώ που τέθηκαν εκ νέου σε κυκλοφορία”) τα τραπεζογραμμάτια ευρώ:

- α) που διανέμονται μέσω των ταμείων, είτε έχουν υποστεί επεξεργασία σε μηχανήματα επεξεργασίας τραπεζογραμματίων ευρώ, είτε όχι, και
- β) που επιστρέφονται στην ΤτΕ.

4. Οι φορείς που διαχειρίζονται μετρητά οφείλουν να διευκολύνουν τους σχετικούς επιτόπιους ελέγχους που θα διενεργούνται, κατόπιν ή και άνευ προειδοποίησης, στις εγκαταστάσεις τους, από στελέχη της Τράπεζας της Ελλάδος.

5. Σε περίπτωση ανάθεσης από τα πιστωτικά ιδρύματα του συνόλου ή μέρους των ελέγχων γνησιότητας και καταλληλότητας των τραπεζογραμματίων ευρώ σε τρίτους φορείς που διαχειρίζονται μετρητά, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν σχετικά τη Διεύθυνση Ταμείων της Τράπεζας της Ελλάδος και να παρέχουν κάθε πληροφορία σχετική με την ταυτότητα των τρίτων, καθώς και με το είδος και τον τόπο εγκατάστασης των μηχανημάτων επεξεργασίας τραπεζογραμματίων ευρώ που κατέχουν οι τρίτοι. Διευκρινίζεται ότι για τη λήψη της απόφασης εξωτερικής ανάθεσης των εν λόγω ελέγχων γνησιότητας και καταλληλότητας σε τρίτους, καθώς και για την εκτέλεση των ανατεθεισών δραστηριοτήτων από αυτούς, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν τις διατάξεις του Παραρτήματος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει και, σε περίπτωση παράβασης, υπόκεινται στις σχετικές

κυρώσεις. Ειδικότερα, στη σύμβαση μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων και των τρίτων, θα πρέπει να περιλαμβάνεται ρητά η υποχρέωση των τρίτων α) να εκτελούν τους ελέγχους γνησιότητας και καταλληλότητας με βάση την Απόφαση ΕΚΤ και την Παρούσα Πράξη, β) να διευκολύνουν τους σχετικούς επιτόπιους ελέγχους που θα διενεργούνται από στελέχη της Τράπεζας της Ελλάδος, και γ) να αποστέλλουν στα πιστωτικά ιδρύματα τα λειτουργικά στοιχεία, κατά την έννοια της παραγράφου 3.7 του Παραρτήματος IV της Απόφασης ΕΚΤ, των εργασιών που ενεργούν.

Τα λειτουργικά στοιχεία των εργασιών που διενεργούνται από τους τρίτους παρέχονται στην Τράπεζα της Ελλάδος από τα πιστωτικά ιδρύματα, συγκεντρωτικά και αθροιστικά μετά των λειτουργικών στοιχείων που θα συντάσσονται από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τις οδηγίες που θα αναγράφονται στο Τεύχος Τεχνικών Προδιαγραφών Μηχανογράφησης.

6. Σε περίπτωση παράβασης εκ μέρους των φορέων που διαχειρίζονται μετρητά των υποχρεώσεων που προβλέπονται σε οποιαδήποτε από τις διατάξεις της Απόφασης ΕΚΤ και της παρούσας Πράξης επιβάλλεται πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου από 10.000 μέχρι και 200.000 ευρώ, και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι 300.000 ευρώ κλιμακούμενο αναλόγως των πορισμάτων των ελέγχων που θα διενεργούνται από τα αρμόδια όργανα της παραγράφου 9. Οι παραπάνω κυρώσεις επιβάλλονται με Πράξη του Διοικητή ή εξουσιοδοτημένων από αυτόν οργάνων.

Κατά την διάρκεια επιτόπιου ελέγχου, όπου εντοπίζεται περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις διατάξεις της Απόφασης ΕΚΤ και της παρούσας Πράξης, και μέχρι τη λήψη διορθωτικών μέτρων από τους φορείς που διαχειρίζονται μετρητά και την αποκατάσταση της μη συμμόρφωσης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, ανάλογα με τη βαρύτητα της μη συμμόρφωσης, να απαγορεύει, για λογαριασμό της ΕΚΤ, την εκ νέου θέση σε κυκλοφορία των τραπεζογραμματίων μιας ή περισσότερων ονομαστικών αξιών τις οποίες αφορά η μη συμμόρφωση.

7. Η παρούσα Πράξη τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, και εφαρμόζεται από την 1^η Ιανουαρίου 2011.

8. Καταργείται η Εγκύκλιος Διοίκησης 7/25.07.2003 σχετικά με τον εφοδιασμό των Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜς) με τραπεζογραμμάτια ευρώ και η Πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής 62/20.2.2007 σχετικά με την επεξεργασία και εκ νέου διάθεση στην κυκλοφορία τραπεζογραμμάτιων ευρώ. Περαιτέρω, οποιαδήποτε αναφορά, ως προς τα τραπεζογραμμάτια ευρώ, στην Πράξη Διοικητή 2484/27.12.2001 «Επιβολή κυρώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανταλλακτήρια συναλλάγματος για μη παρακράτηση



πλαστών ή παραχαραγμένων τραπεζογραμματίων και κερμάτων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ» νοείται ως αναφορά στην παρούσα Πράξη.

9. Προς εφαρμογή των ανωτέρω εξουσιοδοτούνται:

α) η Διεύθυνση Ταμείων της Τράπεζας της Ελλάδος για τη συλλογή των απαιτούμενων στοιχείων από τους φορείς που διαχειρίζονται μετρητά, για τη διενέργεια των κοινών διαδικασιών ελέγχων του Ευρωσυστήματος για μηχανήματα επεξεργασίας τραπεζογραμματίων, για την παραλαβή δειγμάτων τραπεζογραμματίων ευρώ που έχουν ελεγχθεί, προκειμένου να ελεγχθούν στις εγκαταστάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, για την παροχή διευκρινίσεων κατά την εφαρμογή της παρούσας Πράξης και για την τυχόν έκδοση εγκυκλίων, εφόσον αυτό κριθεί απαραίτητο.

β) η Διεύθυνση Ταμείων ή, κατόπιν εντολής της και σε συνεργασία με τις Διευθύνσεις των Υποκαταστημάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, οι υπηρεσίες των υποκαταστημάτων, για τον έλεγχο της τήρησης, εκ μέρους των φορέων που διαχειρίζονται μετρητά, των υποχρεώσεων που απορρέουν από την Απόφαση ΕΚΤ και την παρούσα Πράξη.

γ) Η Διεύθυνση Πληροφορικής για την έκδοση του τεύχους Τεχνικών Προδιαγραφών Μηχανογράφησης με βάση το οποίο θα γίνεται η αποστολή των στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος.

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

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

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Γεώργιος Προβόπουλος

Ελ. Λουρή-Δενδρινού

Ι. Παπαδάκης

Γ. Δημόπουλος

Γ. Οικονόμου

Ακριβές Αντίγραφο,

Αθήνα, 17.12.2010

Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων

Ο Διευθυντής



Ι. Κουρές