ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ
Κεντρική Υπηρεσία
Ακαδημίας 40 10174 ΑΘΗΝΑ
Τηλ. Κέντρο : 213 2116 100

Αθήνα, 20-02-2015
Αριθμ. Πρωτ.: 233

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ Δ 11 ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΤΜΗΜΑ : Γ΄ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ
Πληροφορίες: Αχιλλέας Μέγας
Τηλέφωνο : 2132116301
ΦΑΞ : 2103611734
e-mail: a.megas@tpd.gr

ΠΡΟΣ : ΩΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΔΕΚΤΩΝ

ΘΕΜΑ: ***«Ηλεκτρονικός Συμψηφισμός Αγοραζομένων από το Τ. Π. & Δανείων Επιταγών (Κεντρική Υπηρεσία & Καταστήματα: Πειραιά, Θεσ/νίκης, Πάτρας)».***

Ε Γ Κ Υ Κ Λ Ι Ο Σ αρ. 1073

Ι. ΓΕΝΙΚΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΣΤΟ Τ.Π. & ΔΑΝΕΙΩΝ.

Η Διεύθυνση Πληροφορικής σε συνεργασία με την Διεύθυνση Λογιστηρίου του Τ. Π. & Δανείων, δημιούργησε μηχανογραφική εφαρμογή με αντικείμενο τον Ηλεκτρονικό Συμψηφισμό των Επιταγών (Η.Σ.Ε), ενσωματώνοντας στις δραστηριότητες του Ταμείου τη διαδικασία που ακολουθείται από το σύνολο του τραπεζικού συστήματος της Ελλάδος, αξιοποιώντας με το καλύτερο τρόπο τις δυνατότητες του ηλεκτρονικού συστήματος DiasCheque της ΔΙΑΣ Α.Ε.

Στόχος της νέας διαδικασίας είναι η ανάπτυξη ενός κέντρου διατραπεζικών συναλλαγών στο Τ.Π και Δανείων προς βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών, μείωση του κόστους επεξεργασίας των επιταγών, μείωση των πιστωτικών κινδύνων και προσφορότερη άντληση στατιστικών στοιχείων, δεδομένου ότι η τυποποίηση και αυτοματοποίηση της διακίνησης των επιταγών εξασφαλίζει τον αυθημερόν συμψηφισμό

των συνολικών ποσών που προκύπτουν από την εκκαθάριση των επιταγών στους τρεχούμενους λογαριασμούς των τραπεζών.

Στον Η.Σ.Ε θα συμμετάσχουν η Κεντρική Υπηρεσία και τα Καταστήματα Θεσσαλονίκης, Πειραιά και Πάτρας. Η νέα διαδικασία αντικαθιστά την ακολουθούμενη μέχρι τώρα, σύμφωνα με την οποία τα μεν Καταστήματα Θεσσαλονίκης και Πάτρας διαβίβαζαν απ' ευθείας στα επιτόπια Γραφείο Συμψηφισμού (Θεσσαλονίκης & Πάτρας) τις αγοραζόμενες από αυτά επιταγές, η δε Κεντρική Υπηρεσία και το Κατάστημα Πειραιά στο Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών.

II. ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ – ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΟΡΓΑΝΙΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ

Ενόψει της καθιέρωσης του Ηλεκτρονικού Συμψηφισμού των Επιταγών (Η.Σ.Ε) καθορίζονται τα εξής:

1. Η Κεντρική Υπηρεσία του Τ. Π. & Δανείων και τα Καταστήματα (Θεσ/νίκης, Πειραιά και Πάτρας) ως αποστέλλουσες τράπεζες αφού παραλαμβάνουν επιταγές από τους συναλλασσόμενούς τους, θα μεριμνούν αρμοδίως για την καταχώριση των επιταγών αυτών στη νέα εφαρμογή, αυθημερόν, σύμφωνα με τις οδηγίες της Διεύθυνσης Πληροφορικής όπως το συνημμένο στην παρούσα ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

2. Η καταχώριση των επιταγών στη μηχανογραφική εφαρμογή θα γίνεται, για μεν την Κεντρική Υπηρεσία από το Τμήμα Γ' Συμψηφισμού της Διεύθυνσης Λογιστηρίου (Δ11), για δε τα Καταστήματα, με ευθύνη των αρμοδίων υπαλλήλων, οι οποίοι θα οριστούν από τους Προϊσταμένους των Καταστημάτων.

3. Ως ανώτατο όριο ανά επιταγή, που θα διοχετεύεται μέσω του συστήματος, έχει ορισθεί το πόσο του ενός εκατομμυρίου **#1.000.000,00#** ευρώ.

4. Επιταγές επί Τραπέζης Ελλάδος «εξαιρούνται» από τον Η.Σ.Ε.

5. Σε περίπτωση εμφάνισης επιταγής ποσού μεγαλύτερου του ενός εκατομμυρίου ευρώ #1.000.000,00# ή επιταγής επί Τραπέζης Ελλάδος ή άλλες περιπτώσεις επιταγών που για διάφορες αιτίες αποκρούονται από την καταχώρηση στο σύστημα, αυτές θα τακτοποιούνται με τον παραδοσιακό τρόπο, δηλ. το Κατάστημα Πειραιά θα τις αποστέλλει στο Γραφείο Συμψηφισμού της Κ.Υ, ενώ τα Καταστήματα Πάτρας και Θεσσαλονίκης στα επιτόπια Γραφεία Συμψηφισμού. **Επιπλέον τα Καταστήματα Θεσσαλονίκης και Πάτρας θα αποστέλλουν φωτοτυπία των επιταγών της περίπτωσης αυτής στο φαξ αρ. 210-3694317.**

Α) Έλεγχος και καταχώριση επιταγών

Οι βασικές προϋποθέσεις έκδοσης και κυκλοφορίας των επιταγών ρυθμίζονται από τους Ν.3500/1926, 4519/1930, Ν. 5960/1933, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν, καθώς και από τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τα Καταστήματα του Τ.Π & Δανείων που αγοράζουν επιταγές σε ευρώ, πριν καταχωρίσουν τα στοιχεία τους στο σύστημα θα πρέπει να πραγματοποιούν τον συνήθη έλεγχο. Ο έλεγχος των κομιζομένων επιταγών υπενθυμίζεται ότι πρέπει να περιλαμβάνει, έλεγχο εγκυρότητας, γνησιότητας και ακρίβειας των αναγραφόμενων επί των επιταγών στοιχείων.

Το «σώμα» της επιταγής για **<u>να είναι έγκυρο</u>** θα πρέπει να αναγράφει τη λέξη «επιταγή», με τα παρακάτω στοιχεία:

-Το όνομα του πληρωτή της επιταγής

-Το όνομα του δικαιούχου

-Τον τόπο έκδοσης της επιταγής

-Την χρονολογία έκδοσης της επιταγής

-Το ποσό της επιταγής (αριθμητικώς και ολογράφως)

-Την υπογραφή του εκδότη

- τον 9-ψήφιο αριθμό

- τον αριθμό του λογαριασμού που τηρείται στο όνομα του εκδότη που υπάρχει στο Κατάστημα της πληρώτριας τράπεζας.

- Επίσης σε περίπτωση μεταβίβασης επιταγής, η επιταγή θα πρέπει να είναι οπισθογραφημένη.

Η εισαγωγή των επιταγών στη μηχανογραφική εφαρμογή θα περιλαμβάνει **<u>υποχρεωτικά</u>** τα εξής στοιχεία:

- IBAN Επιταγής
- Κωδικός Πληρώτριας Τράπεζας
- Αριθμός Επιταγής
- Ποσό Επιταγής
- Ειδικοί Χαρακτήρες Επιταγής
- Ημ/νια Επιταγής
- Status Επιταγής
- Τόπος
- Σε Διαταγή

Β) Λογιστική τακτοποίηση κίνησης λογαριασμού

Μετά το τέλος της καταχώρισης των αγορασθεισών επιταγών της ημερήσιας συναλλαγής, τα Καταστήματα θα επιλέγουν στο σύστημα Η.Σ.Ε **«ολοκλήρωση εισαγωγής επιταγών»** και θα εκτυπώνουν αναλυτικά την κατάσταση επιταγών της ημέρας. Η αναλυτική κατάσταση καταχωρισθεισών επιταγών θα αρχειοθετείται κατά ημέρα με συνημμένα τα «σώματα» αυτών. Παράλληλα θα «σκανάρονται» και θα αρχειοθετούνται και ηλεκτρονικά. Οι αγορασθείσες επιταγές των Καταστημάτων θα εμφανίζονται στην εφαρμογή πληροφορικής του Τμήματος Γ΄ της Διεύθυνσης Λογιστηρίου (Δ11) της Κ. Υ. του Τ. Π & Δανείων ώστε να είναι διαθέσιμες προς ηλεκτρονική αποστολή, στις πληρώτριες τράπεζες. Ταυτόχρονα με την επιλογή «ολοκλήρωση εισαγωγής επιταγών» θα εκδίδεται από κάθε Κατάστημα μηχανογραφικό χρηματικό ένταλμα πληρωμής (Χ.Ε.Π) με χρέωση του λογαριασμού:

40 Διάφοροι Πιστωτικοί Λογαριασμοί

13 Εμβάσματα Υποκ/των & Γραφείων Παρακαταθηκών

000Χ Εμβάσματα Υποκαταστήματος ……

Το Τμήμα Γ' Συμψηφισμού της Δ11 με την ηλεκτρονική παραλαβή των αγορασθεισων επιταγών των Καταστημάτων και προκειμένου να τακτοποιήσει λογιστικά τα Χρηματικά Εντάλματα Πληρωμής των Καταστημάτων Θεσ/κης, Πειραιά και Πάτρας, θα εκδίδει Γραμμάτιο Είσπραξης με λογαριασμό:

40 Διάφοροι Πιστωτικοί Λογαριασμοί

13 Εμβάσματα Υποκ/των & Γραφείων Παρακαταθηκών

000Χ Εμβάσματα Υποκαταστήματος ……

το οποίο θα αποστέλλει στα Καταστήματα.

Γ) Ενέργειες Διεύθυνσης Δ10 Ταμειακής

Η Διεύθυνση Ταμειακής (Δ10) οφείλει να διαβιβάζει **εγκαίρως** στο Τμήμα Συμψηφισμού της Δ11 Λογιστηρίου τα «σώματα» των επιταγών που έχει συγκεντρώσει από τους ταμίες, δύο ή τρεις φορές την ημέρα, ανάλογα με την ποσότητα. Η διαβίβαση του «σώματος» των επιταγών θα πρέπει να ολοκληρώνεται με το πέρας της συναλλαγής ώστε να είναι εφικτός ο άμεσος και απαραίτητος έλεγχος των αγορασθεισών επιταγών πριν την ολοκλήρωση της καταχώρισής τους από το Τμήμα Συμψηφισμού της Διεύθυνσης Λογιστηρίου και την εξαγωγή του αρχείου ημέρας.

III. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

Ως ημερομηνία έναρξης της υποχρεωτικής εφαρμογής της παρούσας εγκυκλίου ορίζεται η 02-03-2015.

Η εγκύκλιος έχει αναρτηθεί στο celerra: στο πεδίο ΠΡΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ, ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ, ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ και κοινοποιείται στη Δ12 για κωδικοποίηση.

Η Προϊσταμένη της Γενικής Δ/νσης

Δήμητρα Ασημάκη

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ: (1) πίνακας. Τράπεζες μέλη του Γραφείου Συμψηφισμού Αθηνών μέχρι 20.02.2015

(2) ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

1. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ

i) Προϊσταμένη Δ/νσης Ταμειακής (Δ10) της Κεντρικής Υπηρεσίας
ii) Διεύθυνση Λογιστηρίου (Δ11)
ii) Προϊστάμενοι Καταστημάτων (Πειραιά, Πάτρας & Θεσσαλονίκης)

2. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

i) Πρόεδρο Δ.Σ του Τ.Π & Δανείων
ii) Αντιπρόεδρο Δ.Σ του Τ.Π & Δανείων
iii) Προϊσταμένη Γενικής Δ/νσης του Τ.Π & Δανείων
iv) Νομικό Σύμβουλο του Κράτους στο Τ.Π & Δανείων
v) Προϊστάμενοι Δ/νσεων Κεντρικής Υπηρεσίας Δ1, Δ2, Δ3, Δ4, Δ5, Δ6,Δ7,Δ8, Δ9,Δ12,Δ13,Δ14,Δ15,Δ16