ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: Δ10 ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΤΜΗΜΑ: ΚΕΝΤΡ.ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
Ταχ.Δ/νση: Ἀκαδημίας 40-Τ.Τ.135
Πληροφορίες: κ. Ἠλίας Τσενές
Τηλέφωνο: 3634211

Βαθμός Ἀσφαλείας
Ἀθῆναι 16 Ἰουλίου 1981
Ἀριθ.Πρωτ. Βαθμός Προτ/τος
60123

ΠΡΟΣ: ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΝΑΚΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Σχετικὴ ἐγκύκλιος τῆς Τραπέζης Ἑλλάδος Νο 57/17-8-1981 (ἐκδοθεῖσα ἀπό τῶν Διοικήσεων τῆς Τραπέζης Ἑλλάδος)
ΚΩΝ. ΔΗΜΟΠΟΥΛΟΣ

ΘΕΜΑ: "Καθιέρωση ἀπό 1 Σεπτεμβρίου 1981 τῶν πληρωμῶν καί μέ ἐπιταγές".

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘ. 898

Εἶναι γνωστό, ὅτι οἱ μέχρι σήμερα χρηματικές δοσοληψίες (ἐφοδιασμός, πληρωμές) τῶν Γραφείων Παρακαταθηκῶν πού ἐξυπηρετοῦνται ἀπό τά Ὑποκαταστήματα τῆς Τραπέζης τῆς Ἑλλάδος, γίνονται μόνο μέ μετρητά.

Ἡ Διοίκηση τοῦ Ταμείου, στήν προσπάθειά της, ἀφ' ἑνός μέν νά διευκολύνει τίς συναλλαγές τῶν Γραφείων Παρακαταθηκῶν μέ τό Κοινό, ἀφ' ἑτέρου δέ νά μειώσει τούς κινδύνους πού ἐγκυμονεῖ ἡ διακίνηση μετρητῶν, ἀποφάσισε, ὕστερα ἀπό συνεννόηση μέ τήν Τράπεζα τῆς Ἑλλάδος, ὅπως ἀπό τῆς 1ης Σεπτεμβρίου 1981 τά Γραφεῖα Παρακαταθηκῶν πού ἐξυπηρετοῦνται ἀπό τά Ὑποκαταστήματα τῆς Τραπέζης τῆς Ἑλλάδος, εἴτε ἔχουν διαχειριστές στά Δημόσια Ταμεῖα εἴτε ὄχι, διενεργοῦν τίς πληρωμές τους ὕψους ἄνω τῶν 100.000 δρχ. μέ ἐπιταγές.

Οἱ ἀνωτέρω ἐπιταγές θά ἐκδίδονται ἐπί τοῦ Ὑποκαταστήματος τῆς Τραπέζης τῆς Ἑλλάδος ἀπό τό ὁποῖο ἐξυπηρετεῖται σήμερα κάθε Γραφεῖο Παρακαταθηκῶν, σέ διαταγή τοῦ δικαιούχου καί κατά τόν ἀκόλουθο εἰδικότερο τρόπο:

Τό ἔνταλμα πού θά ἐκδίδεται κατά τά γνωστά, θά ἐξοφλεῖται μέ τήν ἔκδοση τῆς ἐπιταγῆς (ἴσου ποσοῦ), ἐνῷ παράλληλα θά ἐκδίδεται καί ἰσόποσο γραμμάτιο εἰσπράξεως μέ λογαριασμό: "ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΑ ΤΡΑΠΕΖΑΙΣ-ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ". Στήν αἰτιολογία τοῦ γραμματίου θά ἀναγράφεται ὁ ἀριθμός τοῦ ἐντάλματος πού ἐξοφλεῖται καί ὁ ἀριθμός τῆς ἐπιταγῆς (παρέχεται εὐχέρεια ἐκδόσεως ἑνός γραμματίου εἰσπράξεως ἡμερησίως γιά ὅλες τίς ἐπιταγές, ὡς ἀναγράφεται κατωτέρω). Στή συνέχεια θά ὑπογράφουν τήν ἐπιταγή ὁ Διευθυντής καί ὁ Διαχειριστής τοῦ Γραφείου Παρακαταθηκῶν καί πρό τῆς παραδόσεώς της στό δικαιοῦχο θά καταχωροῦνται τά στοιχεῖα αὐτῆς σέ ἰδιαίτερο βιβλίο ἐπιταγῶν, μέ ἕνα ἀντίτυπο τοῦ ὁποίου θά σᾶς ἐφοδιάσουμε ἐγκαίρως.

Ἐπισημαίνεται ἰδιαίτερα ἡ προσοχή σας, ὅτι πρό τῆς παραδόσεως τῆς ἐπιταγῆς στό δικαιοῦχο θά πρέπει ὁ ἴδιος νά ὑπογράψει κατά τά γνωστά στό ἔνταλμα γιά τήν ἐξόφλησή του καί νά ἀναγράφονται ἐπί τοῦ ἐντάλματος τά πλήρη στοιχεῖα τῆς ταυτότητός του.

.//.

'Ο ἐφοδιασμός τῶν Γραφείων Παρακαταθηκῶν μέ μετρητά γιά ποσά ἀνώτερα τῶν 100.000 δρχ. θά γίνεται ἐπίσης μέ ἐπιταγή, ἡ ὁποία θά ἐκδίδεται εἰς διαταγήν τοῦ ἐντεταλμένου γιά τόν σκοπό αὐτό ὑπαλλήλου σας καί θά ἐξοφλεῖται ἀπό τό 'Υποκατάστημα τῆς Τραπέζης τῆς 'Ελλάδος, παράλληλα δέ θά ἐκδίδεται καί ἰσόποσο γραμμάτιο εἰσπράξεως μέ τόν ἀνωτέρω λογαριασμό. 'Η ἀνάληψη χρημάτων ἀπό τήν Τράπεζα θά γίνεται μόνο μέ τήν ἐπιταγή, χωρίς νά εἶναι ἀναγκαία ἡ προσκόμιση τοῦ γραμματίου εἰσπράξεως, τό πρῶτο ἀπόκομμα τοῦ ὁποίου θά τοποθετεῖτε σέ ἰδιαίτερο φάκελλο.

'Η προμήθεια τῶν σχετικῶν στελεχῶν τῶν ἐπιταγῶν θά γίνεται ἀπό τά κατά τόπους 'Υποκαταστήματα τῆς Τραπέζης τῆς 'Ελλάδος βάσει αἰτήσεως-ἀποδείξεως πού θά ὑπογράφεται ἀπό τόν Προϊστάμενο καί τόν Διαχειριστή τοῦ Γραφείου Παρακαταθηκῶν.

Πρίν ἀπό τήν χρησιμοποίηση κάθε στελέχους θά σφραγίζετε τίς ἐπιταγές μέ τίς σφραγίδες πού σᾶς στέλνουμε.

Τά 'Υποκαταστήματα τῆς Τραπέζης τῆς 'Ελλάδος θά σᾶς ἀποστέλλουν καθημερινά τό μέχρι καί σήμερα ἀποστελλόμενο σημείωμα κινήσεως τοῦ λογ/σμοῦ, στό ὁποῖο θά περιλαμβάνονται, πλήν τῶν λοιπῶν στοιχείων, καί οἱ ἀριθμοί τῶν ἐπιταγῶν πού προσεκομίσθησαν στό 'Υποκατάστημα ἐντός τῆς ἡμέρας πρός ἐξόφλησιν, καθώς καί τό ὑπόλοιπο τοῦ λογαριασμοῦ.

Μέ βάση τό ἡμερήσιο σημείωμα θά ἐνημερώνετε τό βιβλίο ἐπιταγῶν θέτοντες τήν ἡμερομηνία, κατά τήν ὁποία ἐξωφλήθη ἡ ἀντίστοιχη ἐπιταγή. Μέ τόν τρόπο αὐτό θά σᾶς δίνεται ἡ εὐχέρεια νά παρακολουθεῖτε τίς ἀνεξόφλητες ἐπιταγές ἤ τήν τυχόν διπλοπληρωμή μᾶς ἐπιταγῆς καί νά συμφωνεῖτε τόν λογαριασμό. Τά σημειώματα τῆς Τραπέζης θά τά τοποθετεῖτε σέ εἰδικό φάκελλο πού θά ἀνοίξετε γιά τόν σκοπό αὐτό.

'Εξάλλου, πρίν ἀπό τήν ἐφαρμογή τοῦ συστήματος πληρωμῶν μέ ἐπιταγές, θά ἐνημερώσετε ἐγγράφως τά κατά τόπους 'Υποκαταστήματα τῆς Τραπέζης τῆς 'Ελλάδος μέ τά ὀνόματα καί τά δείγματα ὑπογραφῶν αὐτῶν πού ἔχουν ἐξουσιοδότηση νά ὑπογράφουν τίς ἐπιταγές, δηλαδή τοῦ Διευθυντοῦ, τοῦ Διαχειριστοῦ καί τῶν ἀναπληρωτῶν τους.

Κρίνεται σκόπιμο, ὅπως, πρός ἀποφυγήν προσθέτου ὄγκου συναλλαγῆς στά 'Υποκαταστήματα τῆς Τραπέζης τῆς 'Ελλάδος, κάνετε παρόμοια γνωστοποίηση καί σέ ὅλα τά 'Υποκαταστήματα τῶν ἄλλων Τραπεζῶν τῆς πόλεώς σας, στίς ὁποῖες θά μποροῦν οἱ συναλλασσόμενοι νά ἐξοφλοῦν τίς ἐπιταγές, χωρίς ὅμως αὐτό νά ἀποτελεῖ ὑποχρέωση τῶν Τραπεζῶν αὐτῶν.

Τέλος, πρός ἀποφυγήν τυχόν συγχύσεων ἐκ τοῦ καθιερουμένου μέ τήν παροῦσα συστήματος διενεργείας πληρωμῶν, σᾶς παρέχουμε καί τίς ἑξῆς συμπληρωματικές ὁδηγίες:

α. Στήν περίπτωση πού ἀπό τό ποσό πού δικαιοῦται νά πληρωθεῖ κάποιος

.//.

δικαιοῦχος, ἀπαιτεῖται νά παρακρατηθεῖ ἕνα μέρος αὐτοῦ γιά ὀφειλές του πού δέν εἶναι σέ θέση νά τίς προκαταβάλλει ἐξ ἰδίων (Φόρος Μεταβιβάσεως, φόρος Κληρονομίας, φόρος εἰσοδήματος, κρατήσεις προβλεπόμενες γιά μισθοδοσία ὑπαλλήλων καί ἄλλα), ἡ ἐπιταγή θά ἐκδίδεται μειωμένη κατά τό ποσό αὐτό τῶν κρατήσεων, οἱ ὁποῖες θά καταβάλλονται ἤ θά ἀποδίδονται ὅπως μέχρι σήμερα.

β. Παρέχεται ἡ εὐχέρεια , ὅπως γιά ὅλες τίς ἐπιταγές πού ἐκδίδονται τήν ἴδια μέρα, νά ἐκδίδετε ἕνα γραμμάτιο εἰσπράξεως πού στήν αἰτιολογία αὐτοῦ θά σημειώνετε τούς ἀριθμούς τῶν ἐνταλμάτων καί τούς ἀριθμούς τῶν ἐκδοθεισῶν ἐπιταγῶν μέ τά ἀντίστοιχα ποσά αὐτῶν. Τόν ἀριθμό γραμματίου αὐτοῦ θά ἀναγράφετε στά σχετικά ἐντάλματα.

Σέ περίπτωση πού ὁ χῶρος τοῦ ἀνωτέρω γραμματίου εἰσπράξεως δέν εἶναι ἀρκετός γιά νά γράφετε τούς ἀριθμούς ὅλων τῶν ἐνταλμάτων καί ἐπιταγῶν, θά συντάσσετε μία κατάσταση σέ τρία ἀντίγραφα, τό ἕνα ἀπό τά ὁποῖα θά ἐπισυνάπτετε στό λευκό ἀπόκομμα τοῦ γραμματίου, τό δεύτερο στό ἀπόκομμα πού στέλνετε στό Ἐλεγκτικό Συνέδριο καί τό τρίτο θά τό κρατᾶτε στά στοιχεῖα σας.

γ. Στό τέλος τοῦ μηνός θά γίνεται συμφωνία τοῦ ὑπολοίπου τοῦ λογαριασμοῦ πού τηρεῖται στό Ὑποκατάστημα τῆς Τραπέζης τῆς Ἑλλάδος, ὅπως γίνεται μέχρι σήμερα. Ὑπάρχει ὅμως περίπτωση, κατά τήν ὁποία τό δικό σας ὑπόλοιπο δέν θά συμφωνεῖ μέ τό ὑπόλοιπο πού θά ἔχει ἡ Τράπεζα καί τοῦτο γιατί ἐνδεχομένως μερικές ἀπό τίς ἐπιταγές πού θά ἔχετε ἐκδόσει νά μήν ἔχουν ἀκόμη ἐξοφληθεῖ. Ἀφοῦ διαπιστώσετε, ὅτι ἡ διαφορά σας μέ τήν Τράπεζα εἶναι ἀκριβῶς ἐκείνη τῶν ἀνεξόφλητων ἐπιταγῶν, θά προβαίνετε στήν ἀνάλυση τοῦ λογαριασμοῦ "ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΑ ΤΡΑΠΕΖΑΙΣ" τῆς Λογιστικῆς Καταστάσεως τοῦ μηνός (ὑπόδ.120) λαμβάνοντας ὑπόψη καί τίς ἀνεξόφλητες ἐπιταγές.

Γιά διευκόλυνσή σας, σᾶς δίνουμε τό ἑξῆς παράδειγμα:

"Ἔστω ὅτι τό ὑπόλοιπο τοῦ προηγουμένου μηνός εἶναι 1.000.000 δρχ. ἀρνητικό (κόκκινο). Ἀπό τά ἡμερήσια σημειώματα τῆς Τραπέζης προκύπτει ὅτι: α) οἱ ἐξοφληθεῖσες ἐπιταγές μέσα στό μῆνα εἶναι 200.000.- δρχ. β) οἱ καταθέσεις 100.000.- δρχ. καί γ) τό ὑπόλοιπο 1.100.000.- δρχ. ἀρνητικό (κόκκινο). "Ἔστω ὅτι τό Γραφεῖο Παρακαταθηκῶν ἔχει ἐκδόσει ἐπιταγές ποσοῦ 300.000 δρχ. μέσα στό μῆνα (ὅπως τοῦτο προκύπτει καί ἀπό τά γραμμάτια εἰσπράξεως,βάσει τῶν ὁποίων ἔχουν γίνει οἱ ἀντίστοιχες λογιστικές ἐγγραφές) καί ἔχει καταθέσει στήν Τράπεζα 100.000 δρχ. Τά δύο ὑπόλοιπα, πρίν ἀφαιρέσετε τίς ἀνεξόφλητες ἐπιταγές, θά διαφέρουν κατά 100.000 δρχ. (τῆς Τραπέζης τό ἀρνητικό ὑπόλοιπο θά εἶναι μικρότερο κατά 100.000 δρχ.). Ἀφοῦ διαπιστώσετε (ἀπό τόν ἔλεγχο πού θά κάνετε στά σημειώματα τῆς Τραπέζης καί στό βιβλίο ἐπιταγῶν πού θά τηρεῖτε), ὅτι ἡ διαφορά ὀφείλεται ἀποκλειστικά καί

.//.

μόνο στή μή ἐξόφληση μερικῶν ἐκ τῶν ἐπιταγῶν πού ἔχετε ἐκδόσει, ἡ ἀνάλυση τοῦ λογαριασμοῦ στή λογιστική κατάσταση τοῦ μηνός (ὑπόδ.120) θά γίνει ὡς ἑξῆς:

Ὑπόλοιπο προηγ. μήνα	δρχ.	1.000.000.-	(ἐρυθρό)
Καταθέσεις μέσα στό μήνα	δρχ.	100.000.-	(μαῦρο)
Σύνολο	δρχ.	900.000.-	(ἐρυθρό)
Ἀναλήψεις μέσα στό μήνα	δρχ.	300.000.-	(ἐρυθρό)
		1.200.000.-	(ἐρυθρό)
Μεῖον ἀνεξόφλητες ἐπιταγές	"	100.000.-	(μαῦρο)
Νέο ὑπόλοιπο	δρχ.	1.100.000.-	(ἐρυθρό ὅσο καί τῆς Τραπέζης).

Ἀνάλογη ἀνάλυση θά κάνετε στήν περίπτωση πού τό ὑπόλοιπο τοῦ λογαριασμοῦ εἶναι πιστωτικό (θετικό).

Μέχρι νά σᾶς ἐφοδιάσουμε μέ νέα ἔντυπα καταστάσεων τοῦ ὑποδ.120, ἡ ἀνωτέρω ἀνάλυση θά γίνεται σ'αὐτά πού ἤδη χρησιμοποιεῖτε καί τά ὁποῖα θά προσαρμόσετε σχετικά.

δ. Ἀπό τῆς ἐφαρμογῆς τοῦ συστήματος πληρωμῶν μέ ἐπιταγές, καταργεῖται ἡ ἀνά δεκαήμερο ἀποστολή τοῦ ΔΕΛΤΙΟΥ ΚΙΝΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΤΗΡΟΥΜΕΝΟΥ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ, τό ὁποῖο θά ἀποστέλλεται μόνο στό τέλος κάθε μήνα καί μέ ἀνάλυση ὅμοια μέ ἐκείνη, πού θά γίνεται στή Λογιστική Κατάσταση τοῦ μηνός (ὑπόδ.120).

ε. Εἶναι εὐνόητο, ὅτι πληρωμές ὕψους κάτω τῶν 100.000 δρχ. καθώς καί ἡ κατάθεση τῶν πλεονασμάτων τῆς διαχειρίσεως, θά συνεχίσουν νά γίνονται ὅπως μέχρι σήμερα.

Οἱ Προϊστάμενοι τῶν Γραφείων Παρακαταθηκῶν παρακαλοῦνται, ὅπως μεριμνήσουν προσωπικά γιά τήν πιστή ἐφαρμογή τῆς παρούσης, γιά κάθε δέ πρόσθετη πληροφορία νά ἀπευθύνονται στήν Κεντρική Ὑπηρεσία τοῦ Ταμείου γιά τήν παροχή ὁδηγιῶν.-

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΛΑΜΠΡΟΥ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Α. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΡΟΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑ

1. κ.κ.Διευθυντάς τῶν Γραφείων Παρακαταθηκῶν πού ἀναφέρονται στό ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
2. Τράπεζα τῆς Ἑλλάδος Διεύθυνση Ἐργασιῶν Δημοσίου Τμῆμα Δημοσίων Ὀργανισμῶν ΕΝΤΑΥΘΑ

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ἀκῆναι αὐθημερόν
Ο Τμημ/ρχης Γραμματείας

ΚΩΝ. ΣΑΚΚΟΠΟΥΛΟΣ

.//.

Β. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΡΟΣ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ:

1. κ.'Ελεγκτή τοῦ Κλιμακίου τοῦ 'Ελεγκτικοῦ Συνεδρίου στό Τ.Π. καί Δανείων
2. κ.κ. Διευθυντάς τῶν 'Υποκαταστημάτων τοῦ Ταμείου Πειραιῶς καί Θεσσαλονίκης.
3. κ.κ. Προϊσταμένους τῶν Κλιμακίων 'Υποκαταστημάτων τοῦ Ταμείου Πατρῶν καί Καβάλας.
4. Γενικό Λογιστήριο τοῦ Κράτους (Διεύθυνση 19η καί 21η)

Γ. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ:

1. Γραφεῖο κ. Γενικοῦ Διευθυντοῦ
2. κ.κ. Προϊσταμένους τῶν Διευθύνσεων καί Τμημάτων τοῦ Ταμείου.
3. Διεύθυνση 'Επιθεωρήσεως (8)
4. "Ολο τό Προσωπικό τοῦ Ταμείου

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΓΚΥΚΛΙΟ

"Ενα (1) ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

266 μον.

Π Α Ρ Α Ρ Τ Η Μ Α

Τῆς ἐγκυκλίου ἀριθ. 898/81 μέ τά Γραφεῖα Παρακαταθηκῶν πού ἐξυπηρετοῦνται ἀπό τά Ὑποκαταστήματα τῆς Τράπεζης τῆς Ἑλλάδος.

α/α	Γραφεῖο Παρακαταθηκῶν
1.	Ἀλεξανδρουπόλεως
2.	Ἀργοστολίου
3.	Α΄Βόλου
4.	Β΄ Βόλου
5.	Δράμας
6.	Α΄΄Ηρακλείου
7.	Β΄΄Ηρακλείου
8.	Α΄΄Ιωαννίνων
9.	Β΄΄Ιωαννίνων
10.	Α΄ Καβάλας
11.	Καλαμάτας
12.	Κέρκυρας
13.	Κομοτινῆς
14.	Λαμίας
15.	Α΄Λάρισας
16.	Β΄Λάρισας
17.	Μυτιλήνης
18.	Α΄Ξάνθης
19.	Α΄Πατρῶν
20.	Β΄Πατρῶν
21.	Γ΄Πατρῶν
22.	Πύργου
23.	Ρεθύμνης
24.	Ρόδου
25.	Σάμου
26.	Α΄Σερρῶν
27.	Σπάρτης
28.	Τριπόλεως
29.	Α΄Χανίων
30.	Β΄Χανίων
31.	Β΄Καβάλας
32.	Β΄Σερρῶν
33.	Β΄Ξάνθης