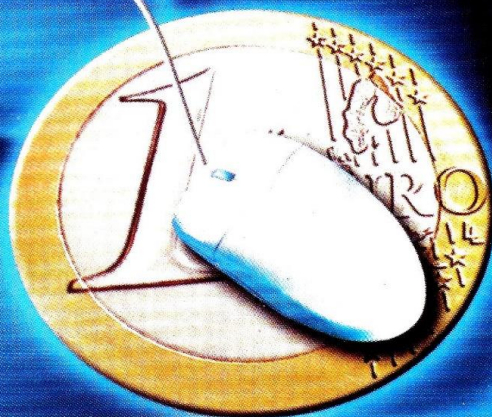


ΑΡΙΣΤΕΑ ΣΙΝΑΝΙΩΤΗ-ΜΑΡΟΥΔΗ ΙΩΑΝΝΗΣ Δ. ΦΑΡΣΑΡΩΤΑΣ

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ



ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΤ. Ν. ΣΑΚΚΟΥΛΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Πρόλογοι.....	7
Λίγα λόγια για το βιβλίο.....	13
Συντομογραφίες.....	31
α/ Ελληνικές.....	31
β/ Αλλοδαπές.....	35
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	39
α/ Ελληνική.....	39
β/ Ξενόγλωσση.....	53
γ/ Ηλεκτρονικές Διευθύνσεις (Web-Sites).....	58
δ/ Αρθρογραφία.....	60

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ ΕΙΣΑΓΩΓΗ

I. Εισαγωγή.....	63
------------------	----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

I. Έννοια του ηλεκτρονικού εμπορίου.....	75
1. Βασικές κατηγορίες του ηλεκτρονικού εμπορίου.....	77
2. Η Οδηγία της ΕΕ για το ηλεκτρονικό εμπόριο και η σχετική πράξη προσαρμογής (πδ 131/2003).....	79
3. Ηλεκτρονικές συμβάσεις.....	85
4. Ευθύνη των μεσαζόντων παροχής υπηρεσιών....	91
5. Λοιπές διατάξεις.....	94
II. Ηλεκτρονική κατάρτιση συμβάσεων.....	95
1. Γενικά.....	95
2. Κατάρτιση κατά τις γενικές διατάξεις του ΑΚ και τήρηση τύπου.....	96
2.1..... Κατάρτιση.....	96
2.2. Ο απαιτούμενος για την έγκυρη κατάρτιση των συμβάσεων τύπος.....	98
3. Το ζήτημα της ηλεκτρονικής κατάρτισης σύμβασης υπό το πρίσμα της Οδηγίας 1999/93/ΕΟΚ και της σχετικής πράξης προσαρμογής (πδ 150/2001).....	99
3.1. Η Οδηγία 1999/93/ΕΚ για τις ηλεκτρονικές υπογραφές.....	100
3.2. Το πδ 150/2001: Κατάρτιση συμβάσεων με ηλεκτρονική υπογραφή.....	103
III. Τα Κρυπτογραφικά συστήματα. Ειδικότερα η «ψηφιακή» ως μορφή «ηλεκτρονικής» υπογραφής.....	108
1. Κρυπτογραφικά συστήματα.....	108
2. Ψηφιακή υπογραφή.....	109

IV. Ηλεκτρονική ανταλλαγή δεδομένων (EDI).....	114
V. Domain names.....	117
1. Νομοθετικό πλαίσιο.....	117
2. Νομική φύση και προστασία του ονόματος χώρου	120
VI. Προστασία του καταναλωτή στο διαδίκτυο.....	123
1. Εφαρμογή των διατάξεων του δικαίου της πώλησης	123
2. Συμβάσεις προσχώρησης και Γενικοί Όροι Συναλλαγών (ΓΟΣ).....	124
3. Η Οδηγία 97/7/EK για τις συμβάσεις από απόσταση	125
4. Διαφήμιση στο διαδίκτυο.....	127
VII. Διεθνής δικαιοδοσία και ζητήματα ιδιωτικού διεθνούς δικαίου.....	128
1. Γενικά.....	128
2. Διεθνής δικαιοδοσία.....	129
2.1. Διεθνής δικαιοδοσία σε ενοχές από συμβάσεις	129
2.2. Διεθνής δικαιοδοσία σε ενοχές από αδικοπραξίες	131
3. Εφαρμοστέο δίκαιο.....	132
3.1. Εφαρμοστέο δίκαιο σε ενοχές από καταναλωτικές συμβάσεις.....	132
3.2. Εφαρμοστέο δίκαιο σε ενοχές από αδικοπραξίες	134
α) Η ισχύουσα νομοθετική ρύθμιση.....	134
β) Η νομοθετική λύση της Πρότασης Κανονισμού για το εφαρμοστέο δίκαιο στις εξωσυμβατικές ενοχές	135
VIII. Συμπέρασμα.....	136

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΡΙΤΟ
ΝΕΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΕΜΠΟΡΙΑΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ -
ΤΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ INTERNET - BANKING

I. Γενικά.....	137
II. Έννοια και ιστορική αναδρομή του e-banking....	138
III. Τραπεζικές και χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες παρεχόμενες από την ηλεκτρονική τραπεζική.....	140
IV. Πλεονεκτήματα ηλεκτρονικής τραπεζικής.....	142
V. Εναλλακτικά δίκτυα διανομής.....	142
VI. Το νέο περιβάλλον.....	143
1. Αλλαγή οργανωτικής δομής.....	144
2. Καινούρια τεχνολογία, νέα προϊόντα σε διεθνή κλίμακα	144
2.1. Πρόσβαση από το κινητό τηλέφωνο (Mobile Banking)	145
2.2..... Phone Banking	145
VII..... Ασφάλεια	146

1. Γενικά.....	146
2. Ψηφιακά Πιστοποιητικά.....	149
3. Ψηφιακή Υπογραφή.....	150
4. Κρυπτογράφηση και SSL.....	150
5. Κωδικοί Πρόσβασης και Smart Cards.....	150
VIII... Το νομοθετικό πλαίσιο του internet banking	151
1.1..... Τραπεζική νομοθεσία	152
1.2..... Πληρωμές μέσω internet banking	155
2. Αυτορρύθμιση.....	156

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

Η ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΣΤΟ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

I. Στόχοι και πηγές.....	157
II. Διατάξεις σχετικές με την ελεύθερη εγκατάσταση και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών.....	159
III..... Προληπτική εποπτεία	161
1. Αρμοδιότητα ελέγχου από το κράτος μέλος καταγωγής	161
2. Αρμοδιότητες του κράτους μέλους υποδοχής...	162
3. Συνεργασία στον τομέα της εποπτείας.....	162
4. Επιτόπια εξακρίβωση των υποκαταστημάτων που βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος.....	163
5. Ανταλλαγή πληροφοριών και επαγγελματικό απόρρητο	163
6. Τεχνικά μέσα της προληπτικής εποπτείας (Ίδια κεφάλαια, συντελεστής φερεγγυότητας, χρηματοδοτικά ανοίγματα)	164
IV. Ηλεκτρονικές πληρωμές.....	168
V. Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών.....	168
VI. Διαφάνεια.....	170
VII..... Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζικών Προτύπων	171
VIII. Η εξ αποστάσεως εμπορία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προς τους καταναλωτές - Η Οδηγία 2002/65/EK.....	172
1. Γενικά.....	172
2. Ορισμοί.....	174
3. Υποχρέωση πληροφόρησης.....	175
4. Ανακοίνωση των συμβατικών όρων και των εκ των προτέρων πληροφοριών.....	178
5. Δικαίωμα υπαναχώρησης.....	178
6. Πληρωμή με κάρτα.....	179
7. Μη αιτηθείσες υπηρεσίες.....	180
8. Αυτόκλητη επικοινωνία.....	180
9. Αναγκαστικός χαρακτήρας των διατάξεων.....	180
10..... Βάρος απόδειξης	180
11..... Ένδικη και διοικητική προσφυγή	181

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΕΜΠΤΟ

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

I. Γενικά.....	183
II. Είδη και μορφές καρτών.....	184
1. Ειδικότερα η πιστωτική κάρτα.....	184
2. Χρεωστική κάρτα.....	186
3. Κάρτα αυτόματων αναλήψεων (cash card).....	187
4. «Εξυπνες κάρτες» - Ηλεκτρονικό πορτοφόλι...	187
5. Κάρτα διευκόλυνσης.....	189
6. Κάρτα εγγύησης.....	189
III..... Λειτουργία της πιστωτικής κάρτας	189
1. Λειτουργία πληρωμής.....	190
2. Λειτουργία πίστωσης.....	190
3. Εγγυητική λειτουργία.....	190
IV. Διαχωρισμός κατ' είδος των πιστωτικών καρτών..	191
1. Το κριτήριο του φορέα έκδοσης της κάρτας...	191
2. Το κριτήριο των παρεχόμενων υπηρεσιών.....	192
3. Το λειτουργικό κριτήριο.....	192
4. Το κριτήριο του κατόχου της πιστωτικής κάρτας	193
5. Το χωρικό κριτήριο.....	193
6. Διαχωρισμός υπό το πρίσμα της ένταξης στο διμερές ή τριμερές σύστημα.....	193
V. Πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα της πιστωτικής κάρτας	194
1. Πλεονεκτήματα για τον κάτοχο.....	195
2. Μειονεκτήματα για τον κάτοχο.....	196
3. Πλεονεκτήματα για την επιχείρηση.....	197
4. Μειονεκτήματα για την επιχείρηση.....	198
5. Πλεονεκτήματα για τον εκδότη.....	198
6. Μειονεκτήματα για τον εκδότη.....	199
VI. Η νομική διάσταση της πιστωτικής κάρτας στο τριμερές σύστημα.....	200
1. Εισαγωγικές παρατηρήσεις.....	200
2. Υποχρεώσεις των μερών.....	201
2.1. Υποχρεώσεις της συμβαλλόμενης επιχείρησης	201
2.2..... Υποχρεώσεις του εκδότη	202
2.3..... Υποχρεώσεις του κατόχου	203
VII..... Αναλυτικά η σύμβαση προσχώρησης	204
1. Γενικοί όροι.....	204
2. Χρήση – Συναλλαγές.....	206
3. Μηνιαίος Αναλυτικός Λογαριασμός (ΜΑΛ).....	209
4. Επιτόκιο – Επιβαρύνσεις.....	211
5. Ανανέωση – Ακύρωση.....	212
6. Απώλεια – Κλοπή.....	214
7. Διαχείριση ατομικών στοιχείων.....	215
8. Τροποποίηση.....	217
9. Το σύστημα «chargeback».....	218
10. Η Οδηγία 87/102/ΕΟΚ για την καταναλωτική πίστη	218

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΚΤΟ
IBAN ΚΑΙ ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ

A. Διεθνής τραπεζικός λογαριασμός (IBAN).....	221
I. Εισαγωγή.....	221

II. Μεταφορά κεφαλαίων μέσω του IBAN.....	221
III..... Μορφή και δομή του IBAN	222
B. Η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.....	224
I. Η Τειρεσίας ΑΕ.....	224
1. Εισαγωγικές Παρατηρήσεις.....	224
2. Αρχές Λειτουργίας.....	225
II. Αρχεία Δεδομένων.....	226
1. Αρχείο Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς..	226
2. Αρχείο Δεδομένων Συγκέντρωσης Κινδύνων.....	229
3. Αρχείο ταυτοτήτων και διαβατηρίων.....	229
III..... Αποδέκτες των δεδομένων των Αρχείων	229

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΒΔΟΜΟ

ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

I. Το ηλεκτρονικό χρήμα από τραπεζική άποψη.....	231
1. Ορισμός – Μορφές ηλεκτρονικού χρήματος.....	231
2. Διαφορές ηλεκτρονικού και παραδοσιακού χρήματος	232
3. Ηλεκτρονικό χρήμα και νομισματική πολιτική.	234
4. Επάρκεια των συστημάτων πληρωμών και αξιοπιστία των εργαλείων πληρωμών.....	235
5. Προστασία επιχειρήσεων και καταναλωτών.....	236
6. Υγιείς αγορές χρήματος.....	237
II. Εγκληματικές ενέργειες και μέσα προστασίας....	238
III. Οδηγία 2000/46/ΕΚ για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος - Ν. 3148/2003.....	239
IV. Οι δραστηριότητες των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και η δυνατότητα εξαργύρωσης αυτού.....	240
1. Προϋποθέσεις ίδρυσης των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.....	242
2. Επενδύσεις των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος	243
3. Εξαιρέσεις.....	245

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΓΔΩΟ

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ

I. Εννοιολογικός προσδιορισμός.....	247
II. Μορφές ηλεκτρονικών διατραπεζικών πληρωμών....	249
1. Πιστωτικές και χρεωστικές.....	249
2. Μεμονωμένες και διαρκείς.....	250
3. Εμπορικές και καταναλωτικές.....	250
4. Εντολές έγγραφες και αποϋλοποιημένες.....	251
5. Το κριτήριο του τρόπου διεκπεραίωσης της διατραπεζικής πληρωμής.....	252

6. ΗΔΠ σε «κλειστό» σύστημα, στο οποίο δεν ανήκει η εντελλόμενη Τράπεζα με ή χωρίς συμμετοχή ανταποκρίτριας-τρίτης Τράπεζας μέλους του συστήματος.....	253
III. Νομικά Ζητήματα των Ηλεκτρονικών Διατραπεζικών Πληρωμών	254
IV. Ηλεκτρονικές Διατραπεζικές Πληρωμές και ζητήματα ευθύνης των εμπλεκόμενων τραπεζών.....	255
1. Εισαγωγικές παρατηρήσεις.....	255
2. Καθυστέρηση διεκπεραίωσης της εντολής.....	256
3. Απάτη ή πλαστογραφία ως μορφές «σφάλματος» (;) στην ΗΔΠ.....	257
4. Η «αδυναμία διακανονισμού» ως λόγος μη έγκαιρης εκπλήρωσης ή εμφιλοχώρησης σφαλμάτων.....	258
5. Η νομική σημασία της ένταξης του κινδύνου σε ορισμένη σφαίρα επιρροής.....	260
V. Η νομική φύση των εντολών πληρωμής - Προβλήματα της νομικής αξιολόγησης των σχέσεων μεταξύ των εμπλεκόμενων σε ένα σύστημα ΗΔΠ μερών.....	260
VI. Συμπέρασμα: Η ηλεκτρονική τραπεζική ως νέα διανοιγόμενη προοπτική στις τραπεζικές συναλλαγές.....	263

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΑΤΟ

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

I. Συστήματα πληρωμών.....	265
1. Είδη συστημάτων πληρωμών.....	265
1.1. Τα συστήματα συμψηφισμού (Netting Systems)	266
1.2..... Ελάχιστα χαρακτηριστικά	266
2. Τα συστήματα διακανονισμού εντολών πληρωμής σε συνεχή χρόνοRTGS.....	267
3. Η ελληνική και ευρωπαϊκή ιστορική εμπειρία.	267
4. Θεσμικό πλαίσιο.....	269
II. Ηλεκτρονικά Συστήματα Πληρωμών στην Ελλάδα....	270
1. Διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ ΑΕ.....	270
1.1..... Σύστημα DIASATM	271
1.2..... Σύστημα DIASCHEQUE	271
1.3..... Σύστημα DIASTRANSFER	271
1.4..... Σύστημα DIASPAY	272
1.5..... Σύστημα DIASPOS	272
2. Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών.....	272
III..... Σύστημα ΕΡΜΗΣ	273
1. Εννοιολογική προσέγγιση – Προϋποθέσεις συμμετοχής	273
2. Οργάνωση του συστήματος ΕΡΜΗΣ.....	274

3. Εμπορικές τράπεζες - Υποχρέωση τήρησης λογαριασμού διακανονισμού στην Τράπεζα της Ελλάδος.....	275
4. Παροχή ενδοημερησίας ρευστότητας στις Εμπορικές Τράπεζες από την Τράπεζα της Ελλάδος.....	276
5. Εντολές στο σύστημα ΕΡΜΗΣ.....	278
5.1..... Εντολή Πληρωμής	278
5.2..... Ανάκληση Εντολής Πληρωμής	279
5.3..... Εντολή Έρευνας	280
6. Ωράριο λειτουργίας του ΕΡΜΗΣ.....	280
7. Διακανονισμός Υπολοίπων των Συστημάτων Πληρωμών	281
IV. Το Πανευρωπαϊκό Σύστημα Πληρωμών σε Ευρώ TARGET (Trans - European Automated Real - time Gross settlement Express Transfers).....	282
1. Εθνικά Συστήματα Πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Ένωση	283
2. Ζημία και αποζημίωση από δυσλειτουργίες των Συστημάτων των Πληρωμών ΕΡΜΗΣ και TARGET.....	285
V. Το διατραπεζικό Σύστημα Πληρωμών EBA.....	286
1. EURO 1.....	287
2. STEP 1.....	288
VI. Συστήματα πληρωμών μικτής μορφής.....	289
VII..... Συστήματα πληρωμών στον υπόλοιπο Κόσμο	289
VIII. Σύστημα Continuous Linked Settlement (CLS) και CLS Bank.....	290
1. Κίνδυνος Αγοράς (Market Risk).....	290
2. Λειτουργικός Κίνδυνος (Operational Risk)...	291
3. Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity Risk).....	291
4. Κίνδυνος Αντικατάστασης (Replacement Risk).	291
IX. Target II.....	291
X. Σύστημα Άυλων Τίτλων.....	292
1. Εισαγωγικές παρατηρήσεις.....	292
2. Προϋποθέσεις συμμετοχής.....	293
3. Αρμοδιότητες και ευθύνη της Τράπεζας της Ελλάδος	294
4. Ασφάλειες υπέρ του διαχειριστή του Συστήματος	295
5. Χαρακτηριστικά του Συστήματος Άυλων Τίτλων.	296
5.1..... Κωδικοποιήσεις τίτλων	296
5.2..... Κωδικοποιήσεις φορέων	296
5.3..... Κωδικοποίηση λογαριασμών τίτλων	296
5.4. Λογιστικές εγγραφές – ταμειακή τακτοποίηση στους λογαριασμούς Ευρώ και τίτλων.....	296
5.5..... Παράδοση τίτλων έναντι πληρωμής	297
5.6. Ειδοποιήσεις για συναλλαγές με άυλους τίτλους	297
XI. Πρωτογενής Αγορά.....	298
1. Αρχική διάθεση τίτλων.....	298
2. Εξόφληση τίτλων στη λήξη και πληρωμή τοκομεριδίων.....	298

XII..... Συναλλαγές στη Δευτερογενή Αγορά (ΗΔΑΤ)	299
1. Είδη συναλλαγών.....	300
1.1..... Αγοραπωλησία τίτλων	300
1.2. Μεταβίβαση τίτλων χωρίς ταμειακή κίνηση	300
1.3..... Εσωτερική μεταβίβαση	300
1.4..... “Repos” επί τίτλων	300
1.5..... Buy and sell back τίτλων	300
1.6..... “Swap” επί τίτλων	301
2. Δανεισμός τίτλων.....	301
2.1..... Απλό δάνειο τίτλων	302
2.2..... Δάνειο τίτλων έναντι ενεχύρου	302
3. Ενεχύραση τίτλων.....	302
3.1. Ενεχύραση τίτλων για συναλλαγές εκτός Συστήματος	302
3.2..... Αντικατάσταση ενεχύρου	302
3.3..... Αποδέσμευση ενεχύρου τίτλων	303
4. Άλλες μορφές συναλλαγών στο ΣΑΤ.....	303
4.1..... Αποσύνδεση τοκομεριδίων	303
4.2..... Επανασύνδεση τοκομεριδίων	303
4.3..... Επανένωση ομολόγων	303
4.4.. Ακυρώσεις ή τροποποιήσεις ειδοποιήσεων	304
5. Τρόποι μετάδοσης των ειδοποιήσεων.....	304
6. Επεξεργασία και εκτέλεση των συναλλαγών....	305
6.1. Επεξεργασία και ταυτοποίηση των ειδοποιήσεων	305
6.2..... Repos	305
6.3..... Swap επί τίτλων	305
7. Απλό δάνειο τίτλων.....	306
8. Δάνειο τίτλων έναντι ενεχύρου.....	306
9. Κλείσιμο του Συστήματος.....	306
9.1..... Οριστικός συμψηφισμός	306
9.2..... Κλείσιμο οριστικού συμψηφισμού	307
9.3..... Κλείσιμο ημέρας	307
9.4..... Οριστικοποίηση	307
10..... Διαδικασία αυτόματου δανεισμού	308
11..... Κυρώσεις	309
12..... Λήξη της συμμετοχής στο Σύστημα	310
13..... Τροποποίηση του Κανονισμού του ΣΑΤ	311
XIII. Συστήματα Euroclear και Clearstream.....	312
1. Σύστημα Euroclear - Euroclear Bank.....	312
2. Σύστημα Clearstream Banking (πρώην CEDEL)..	312
XIV. Κίνδυνοι στα συστήματα πληρωμών και διαχείριση κινδύνων (Risk Management).....	313
1. Πιστωτικός κίνδυνος.....	313
2. Κίνδυνος ρευστότητας.....	313
3. Συστημικός ή συστηματικός κίνδυνος.....	314
4. Κίνδυνος διακανονισμού.....	314
5. Λειτουργικός κίνδυνος.....	314
6. Κίνδυνος απάτης.....	315
7. Νομικός κίνδυνος.....	315

A. Η ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΗΣ ΑΓΟΡΑ ΤΙΤΛΩΝ (ΗΔΑΤ)	317
I. Εισαγωγικές παρατηρήσεις.....	317
II. Οι συμμετέχοντες στην ΗΔΑΤ.....	318
1. Οι διαπραγματευτές αγοράς (Dealers).....	318
2. Οι βασικοί διαπραγματευτές αγοράς (Primary Dealers)	319
3. Τα Διεθνή Δίκτυα Αναμετάδοσης Πληροφοριών..	319
4. Οι Παρατηρητές.....	319
III..... Υποχρεώσεις των συμμετεχόντων στην ΗΔΑΤ	319
IV. Εποπτεία και έλεγχος στην ΗΔΑΤ.....	320
V. Αρμοδιότητες και υποχρεώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος	321
VI. Στάδια λειτουργίας της ΗΔΑΤ.....	323
1. Στάδιο προετοιμασίας της αγοράς.....	323
2. Στάδιο λειτουργίας της ΗΔΑΤ.....	323
3. Στάδιο κλεισίματος της ΗΔΑΤ.....	324
VII..... Λειτουργικό πλαίσιο της ΗΔΑΤ	324
1. Τα βασικά χαρακτηριστικά της λειτουργίας της ΗΔΑΤ	324
2. Η καθαυτό διαδικασία διαπραγμάτευσης ορισμένου τίτλου	325
VIII. Τρόπος υπολογισμού της αξίας των διακανονισμών στις βασικές κατηγορίες διαπραγματεύσιμων τίτλων.....	328
1. Ομόλογα σταθερού επιτοκίου (Fixed Income Bonds)	328
2. Έντοκα και ομόλογα μηδενικού επιτοκίου (Zero Coupon Bonds).....	329
3. Ομόλογα κυμαινόμενου επιτοκίου (Floating Rate Notes)	330
4. Ομόλογα με ρήτρα τμαρίθμου.....	330
B. EURO MTS ΩΣ ΔΙΕΘΝΗΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΗΣ ΑΓΟΡΑ ΤΙΤΛΩΝ ΓΙΑ ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΗ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ.....	331
Γ. SWIFT.....	333
I. Swift και ειδικά τραπεζικά λογισμικά ηλεκτρονικής τραπεζικής.....	333
II. Η λειτουργία του SWIFT.....	335
III. Ηλεκτρονική διατραπεζική πληρωμή και κανόνες εσωτερικής λειτουργίας του SWIFT.....	337
1. Θεμελιώδεις έννοιες.....	337
2. Λογαριασμοί NOSTRO VOSTRO.....	338
3. Κανόνες Συστήματος – Κανόνες Δικαίου. Ειδικότερα οι κανόνες κατανομής της ευθύνης ως κανόνες δικαίου	339
4. Σύνοψη χαρακτηριστικών του SWIFT.....	342
5. CHIPS (Clearing House Interbank Payment System) και E- TRADING.....	343
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΝΔΕΚΑΤΟ	
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ	
I. Γενικά.....	345

1. Οι διαπραγματευτές της διαχείρισης διαθεσίμων	345
2. Το νομικό πλαίσιο της διαχείρισης διαθεσίμων	347
II. Corporate Banking και corporate Finance.....	348
III..... Corresponding Banking	349
IV. Financial Engineering (Χρηματοοικονομική μηχανική)	349
V. Private Banking.....	350

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΩΔΕΚΑΤΟ
ΚΩΔΙΚΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

I. Γενικά.....	353
1. Σκοπός του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας..	353
2. Διάρθρωση του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας	355
3. Νομική φύση του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας	356
II. Κριτική - Προσφυγή στο άρθρο 2 παρ. 6, 7 ν. 2251/1994 για την προστασία του καταναλωτή.....	358
III. Προτάσεις για την αναθεώρηση του Κώδικα Τραπεζικής Δεοντολογίας.....	361
IV. Ο θεσμός του τραπεζικού μεσολαβητή.....	361
V. Το Πράσινο Βιβλίο για την προστασία των καταναλωτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση.....	362
VI. Σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Μαρτίου 2001 σχετικά με τις προσυμβατικές πληροφορίες που πρέπει να περιέχονται στους καταναλωτές από πιστωτές οι οποίοι χορηγούν στεγαστικά δάνεια.....	364
VII..... Συμπέρασμα	365

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΤΡΙΤΟ
Η ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

I. Εισαγωγή.....	367
II. Προσωπικά δεδομένα.....	369
1. Έννοια.....	369
2. Διάκριση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενισχυμένη προστασία των ευαίσθητων προσωπικών δεδομένων	370
III..... Νομοθετικό πλαίσιο	371
1. Κοινοτικό Δίκαιο, Σύνταγμα, Ελληνική Νομοθεσία	371
2. Ειδικά ο ν. 2472/1997 και η ratio του.....	375
IV. Επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και βασικές αρχές της επεξεργασίας.....	376
1. Η αρχή της νομιμότητας.....	376
2. Η αρχή του σκοπού.....	379

3. Η αρχή της αναγκαιότητας.....	380
4. Η αρχή της ποιότητας των δεδομένων (data quality)	382
5. Η αρχή της περιορισμένης χρονικής διάρκειας	382
V. Δικαιώματα του φορέα των δεδομένων.....	384
1. Το δικαίωμα ενημέρωσης.....	385
2. Το δικαίωμα πρόσβασης.....	389
3. Το δικαίωμα αντίρρησης.....	391
3.1..... Το δικαίωμα γενικής αντίρρησης	391
3.2..... Το δικαίωμα ειδικής αντίρρησης	394
3.2.1. Ένδειξη ταυτότητας και περιορισμός αναγνώρισης καλούσας και συνδεδεμένης γραμμής.	394
3.2.2..... Αυτόματη προώθηση κλήσεων	395
3.2.3..... Κατάλογοι συνδρομητών	395
VI. Συμπέρασμα.....	397

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΤΕΤΑΡΤΟ ΤΕΛΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

I. Τελικές παρατηρήσεις.....	399
------------------------------	-----

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΚΑΤΟ ΠΕΜΠΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

1. Ν. 3148/2003 (ΦΕΚ Α' 136/5.6.2003) – Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντικατάσταση και συμπλήρωση των διατάξεων για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (Άρθρα 14, 15, 18).....	407
2. Π.Δ. 131/2003 (ΦΕΚ Α' 116/16.05.2003) Προσαρμογή στην Οδηγία 2000/31 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με ορισμένες νομικές πτυχές των υπηρεσιών της κοινωνίας της πληροφορίας, ιδίως του ηλεκτρονικού εμπορίου, στην εσωτερική αγορά.....	418
3. Π.Δ. 342/2002 (ΦΕΚ Α' 284/22.11.2002), Διακίνηση εγγράφων με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο μεταξύ των δημοσίων υπηρεσιών, ΝΠΔΔ και ΟΤΑ ή μεταξύ αυτών και των φυσικών ή νομικών προσώπων ιδιωτικού δικαίου και ενώσεων φυσικών προσώπων	432
4. Π.Δ. 150/2001 (ΦΕΚ Α' 125/25.6.2001). Προσαρμογή στην Οδηγία 99/93 ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με το κοινοτικό πλαίσιο για ηλεκτρονικές υπογραφές.....	434

5. Ν. 2789/2000 (ΦΕΚ Α΄ 21/11.2.2000) «σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού χρηματοπιστωτικών μέσων».....	444
6. Απόφαση 2004/10/ΕΚ της Επιτροπής της 5ης Νοεμβρίου 2003 για τη σύσταση της Ευρωπαϊκής επιτροπής τραπεζών (European Banking Committee).....	456
7. Απόφαση 2004/5/ΕΚ της Επιτροπής της 5ης Νοεμβρίου 2003 για τη σύσταση της επιτροπής ευρωπαϊκών αρχών τραπεζικής εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors)....	459
8. Οδηγία 2002/65/ΕΚ σχετικά με την εξ αποστάσεως εμπορία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών προς τους καταναλωτές και την τροποποίηση των Οδηγιών 90/619 ΕΟΚ του Συμβουλίου, 97/7/ ΕΚ και 98/27/ΕΚ.....	463
9. Κανονισμός 2560/2001 σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ.....	486
10. Οδηγία 2000/31 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2000 για ορισμένες νομικές πτυχές των υπηρεσιών της κοινωνίας της πληροφορίας, ιδίως του ηλεκτρονικού εμπορίου, στην εσωτερική αγορά.....	494
11. Εγκύκλιος της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ΄ αριθ. 16/2.8.2004) με θέμα «Κωδικοποίηση διατάξεων που αφορούν την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες»	528
12. Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ΄ αριθ. 2535/ 21.01.2004) με θέμα «Τροποποίηση και κωδικοποίηση διατάξεων σχετικών με τη στατιστική πληροφόρηση της Τράπεζας της Ελλάδος για συναλλαγές μεταξύ κατοίκων Ελλάδος και μη κατοίκων σε ευρώ και σε συνάλλαγμα».....	548
13. Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ΄ αριθ. 2527/ 8.12.2003) με θέμα «Κανόνες προληπτικής εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος»	556

14. Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (υπ' αριθ. 2501/ 31.10.2002) με θέμα την ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές του.....

565

ΛΕΞΙΚΟ

1. Μικρό λεξικό (με βάση τους αγγλικούς όρους)...
2. Μικρό λεξικό (με βάση τους ελληνικούς όρους)..

577

611

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ.....

617