

ΚΟΙΝΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ
ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΚΑΙ
ΤΟΥ ΕΦΟΡΟΥ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ
ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ
ΜΕ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ,
ΤΗ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΑΡΧΕΙΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΕΚΔΟΤΕΣ
ΑΚΑΛΥΠΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Με βάση το άρθρο 305Α του Ποινικού Κώδικα η έκδοση ακάλυπτης επιταγής, η οποία παραμένει απλήρωτη για δεκαπέντε ημέρες μετά την παρουσίασή της, αποτελεί ποινικό αδίκημα. Η ποινικοποίηση ψηφίσθηκε από τη Βουλή το 1980, αφού διαπιστώθηκε η σοβαρότητα του προβλήματος των ακάλυπτων επιταγών. Είναι γενικά παραδεκτό ότι οι ακάλυπτες επιταγές, πέραν του ότι υποσκάπτουν το ρόλο της επιταγής ως βασικού και αξιόπιστου μέσου διενέργειας πληρωμών, αποτελούν και αποσταθεροποιητικό παράγοντα για τη βιωσιμότητα και φερεγγυότητα των επιχειρήσεων και των εμπορευόμενων με αρνητικές επιπτώσεις στην οικονομία, δεδομένου ότι σχετίζονται άμεσα με το γενικότερο πρόβλημα των επισφαλών χρεών και των καθυστερήσεων πληρωμών στις χρηματοοικονομικές συναλλαγές.

Ως μέρος των συνεχιζόμενων πολύπλευρων προσπαθειών αντιμετώπισης του προβλήματος των ακάλυπτων επιταγών και μετά από ενδελεχή μελέτη του θέματος από επιτροπή που συστάθηκε ειδικά για το σκοπό αυτό, αποφασίστηκε η λήψη πρόσθετων μέτρων που στοχεύουν κυρίως στην πρόληψη και καταστολή του προβλήματος των ακάλυπτων επιταγών. Για το σκοπό αυτό αποφασίστηκε η τροποποίηση του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου και του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, έτσι ώστε να παρέχεται ρητά τόσο στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, όσο και στον Έφορο Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών η εξουσία να εκδίδουν, κατά την αρμοδιότητα εκάστου, οδηγίες για θέματα τραπεζικής ή χρηματοοικονομικής πρακτικής και δεοντολογίας, περιλαμβανομένων οδηγιών για τις προϋποθέσεις και διαδικασίες ανοίγματος και λειτουργίας τρεχούμενων λογαριασμών, καθώς και παραχώρησης ή ανάκλησης

βιβλιαρίων επιταγών.

Ειδικότερα, με τις τροποποιήσεις των πιο πάνω αναφερόμενων Νόμων εξουσιοδοτείται η δημιουργία, τήρηση και λειτουργία ενός Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών (στο εξής θα αναφέρεται ως το "ΚΑΠ") στο οποίο θα καταχωρούνται, σύμφωνα με σαφώς καθοριζόμενη διαδικασία, πληροφορίες και στοιχεία για εκδότες ακάλυπτων επιταγών και, δικαστικές καταδίκες για αδικήματα σχετικά με ακάλυπτες επιταγές.

Επειδή, σύμφωνα με τις πρόνοιες των πιο πάνω αναφερόμενων νομοθετικών τροποποιήσεων, οι Οδηγίες αναφορικά με το θέμα ανοίγματος και λειτουργίας τρεχούμενων λογαριασμών, καθώς και της δημιουργίας και τήρησης του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών μπορούν να εκδοθούν από κοινού από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και τον Έφορο Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και ο Έφορος Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, κρίνοντας ότι μια ενιαία ρύθμιση των θεμάτων αυτών θα εξυπηρετήσει καλύτερα και αποτελεσματικότερα τους σκοπούς των πιο πάνω δύο αναφερόμενων Νόμων, αποφάσισαν να εκδώσουν από κοινού τις ακόλουθες οδηγίες:

ΜΕΡΟΣ Α. - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

**Νομική
βάση των
Οδηγιών.**

1. Οι παρούσες Οδηγίες εκδίδονται με βάση τα εδάφια (3), (4) και (5) του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 μέχρι 2000 και του άρθρου 53Α των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 2001 και απευθύνονται αντίστοιχα προς όλες τις τράπεζες και τις Συνεργατικές Πιστωτικές Εταιρείες περιλαμβανομένων των Συνεργατικών Ταμειοτηρίων (στο εξής θα αναφέρονται ως "ΣΠΕΤ"), οι οποίες οφείλουν να συμμορφώνονται πλήρως με αυτές.

**Ερμηνεία
Όρων.**

2. (1) Στις παρούσες Οδηγίες, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετικά·

«ακάλυπτη επιταγή» σημαίνει επιταγή συρόμενη επί οποιασδήποτε τράπεζας ή οποιασδήποτε ΣΠΕΤ, η οποία με την επαναπαρουσίασή της στην πληρώτρια τράπεζα ή τη ΣΠΕΤ, νοουμένου ότι έχουν παρέλθει 15 τουλάχιστον ημέρες από την πρώτη παρουσίασή της, παραμένει απλήρωτη λόγω έλλειψης ή ανεπάρκειας διαθέσιμων κεφαλαίων του εκδότη της στην εν λόγω

τράπεζα ή τη ΣΠΕΤ, ή επιταγή συρόμενη επί οποιασδήποτε τράπεζας ή οποιασδήποτε ΣΠΕΤ η οποία κατά την πρώτη παρουσιάσή της επεστράφη απλήρωτη λόγω έλλειψης ή ανεπάρκειας διαθέσιμων κεφαλαίων του εκδότη της στην εν λόγω τράπεζα ή ΣΠΕΤ και στη συνέχεια ο εκδότης της έδωσε εντολή μη πληρωμής. Ο ορισμός συμπεριλαμβάνει επιταγές σε οποιοδήποτε νόμισμα που εκδόθηκαν οποτεδήποτε πριν ή κατά την ημερομηνία που αυτές κατέστησαν πληρωτέες·

«Διαχειριστική Επιτροπή» ή απλούστερα «ΔΕ» σημαίνει τη Διαχειριστική Επιτροπή που συστήνεται με βάση την Οδηγία 3 για να ασκεί εξουσίες και αρμοδιότητες για τους σκοπούς των Οδηγιών αυτών·

«Διοικητής» σημαίνει το Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου·

«Έφορος» σημαίνει τον Έφορο Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ·

«Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών» ή απλούστερα «ΚΑΠ» σημαίνει το αρχείο το οποίο δημιουργείται και τηρείται με βάση την Οδηγία 7·

«καταχωρημένο πρόσωπο» σημαίνει το πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, το οποίο έχει καταχωρηθεί και παραμένει καταχωρημένο στο ΚΑΠ με βάση τις πρόνοιες της Οδηγίας 10·

«οικείος Νόμος» σημαίνει, για μεν τις τράπεζες τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 μέχρι 2000, για δε τις ΣΠΕΤ τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 μέχρι 2001, όπως αυτοί θέλουν εκάστοτε τροποποιηθεί ή αντικατασταθεί·

«προκαταρκτικός κατάλογος» σημαίνει τον κατάλογο στον οποίο, σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας 8, καταχωρούνται προκαταρκτικά τα ονόματα εκδοτών ακάλυπτων επιταγών πριν την οριστική καταχώρησή τους στο ΚΑΠ·

«τακτοποίηση ακάλυπτης επιταγής» έχει την έννοια που αναφέρεται στην παράγραφο (1) της Οδηγίας 16·

«τρεχούμενος λογαριασμός» σημαίνει οποιοδήποτε λογαριασμό σε τράπεζα ή ΣΠΕΤ σε οποιοδήποτε νόμισμα, με βάση τον οποίο ο κάτοχος έχει το δικαίωμα έκδοσης επιταγών επί του λογαριασμού αυτού.

(2) Οποιοδήποτε άλλοι όροι, οι οποίοι χρησιμοποιούνται στις Οδηγίες αυτές και οι οποίοι δεν καθορίζονται διαφορετικά, θα έχουν την έννοια που αποδίδεται σ' αυτούς από τον οικείο Νόμο.

ΜΕΡΟΣ Β:- ΣΥΣΤΑΣΗ, ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΕΝΤΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Σύσταση και σκοποί της Διαχειριστικής Επιτροπής.

3. (1) Συνιστάται Διαχειριστική Επιτροπή (στο εξής αναφερόμενη ως "ΔΕ"), αποτελούμενη από πέντε μέλη, διοριζόμενα από το Διοικητή, σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας 4 πιο κάτω.

(2) Σκοπός της ΔΕ είναι η, τηρουμένων των προνοιών των Οδηγιών αυτών, παρακολούθηση της λειτουργίας του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών, που θα δημιουργηθεί και οργανωθεί από την Κεντρική Τράπεζα και στο οποίο θα καταχωρούνται με οποιαδήποτε πρόσφορη μορφή, περιλαμβανομένης και της ηλεκτρονικής, τα στοιχεία και οι πληροφορίες που αναφέρονται στην Οδηγία 7(1) πιο κάτω.

(3) Η ΔΕ θέλει προτείνει στην Κεντρική Τράπεζα κατάλληλες διαδικασίες και προϋποθέσεις ώστε τα στοιχεία και οι πληροφορίες του ΚΑΠ να είναι προσβάσιμα, αρχικά σ' όλες τις τράπεζες και τις ΣΠΕΤ και, σε μεταγενέστερο στάδιο, σε κάθε άλλο ενδιαφερόμενο πρόσωπο που θα εγκρίνει η ΔΕ με βάση συγκεκριμένη διαδικασία, και υπό τον όρο της καταβολής από το εν λόγω πρόσωπο ενός λογικού τέλους. Τόσο η διαδικασία όσο και το τέλος θα αποφασίζονται από τον Διοικητή και τον Έφορο μετά από εισήγηση της ΔΕ.

**Σύνθεση και
λειτουργία της
Διαχειριστικής
Επιτροπής.**

4. (1) Η διοριζόμενη από το Διοικητή ΔΕ απαρτίζεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

- α) ένα εκπρόσωπο της Διεύθυνσης Τραπεζικών Εργασιών Εσωτερικού και Λογιστικών Υπηρεσιών της Κεντρικής Τράπεζας ο οποίος θα είναι Πρόεδρος της ΔΕ,
- β) ένα εκπρόσωπο από οποιαδήποτε Διεύθυνση / Ανεξάρτητη Υπηρεσία της Κεντρικής Τράπεζας,
- γ) ένα εκπρόσωπο των τραπεζών που υποδεικνύεται από το Σύνδεσμο Εμπορικών Τραπεζών,
- δ) ένα εκπρόσωπο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας ή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών που υποδεικνύεται από τον Έφορο,
- ε) ένα εκπρόσωπο της Νομικής Υπηρεσίας που υποδεικνύεται από το Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας.

(2) Η θητεία του Προέδρου και των μελών της ΔΕ είναι τριετής, ο δε Πρόεδρος και τα μέλη της ΔΕ μπορούν να επαναδιορίζονται για περαιτέρω τριετή ή τριετείς θητείες.

(3) Οι θέσεις του Προέδρου και των μελών της ΔΕ κηρύσσονται από το Διοικητή κενές λόγω-

- α) θανάτου, ασθένειας ή άλλου κωλύματος που καθιστά το μέλος ανίκανο κατά την κρίση του Διοικητή να εκτελέσει τα καθήκοντά του,
- β) συμπεριφοράς ή ενεργειών του μέλους που τείνουν να προκαλέσουν ζημιά στο σκοπό ή το κύρος της ΔΕ, κατά την κρίση του Διοικητή αφού ληφθούν υπόψη οι απόψεις του οικείου Φορέα που εκπροσωπεί το μέλος,

- γ) οικειοθελούς παραίτησης οποιουδήποτε μέλους,
- δ) οποιασδήποτε άλλης σοβαρής αιτίας που επηρεάζει την ομαλή ή αποτελεσματική λειτουργία της ΔΕ.

(4) Μετά την κένωση της θέσης οποιουδήποτε μέλους, ο Διοικητής μεριμνά το γρηγορότερο για την πλήρωση της θέσης για τον υπολειπόμενο χρόνο της θητείας αυτού, αλλά μέχρις ότου πληρωθεί η κενωθείσα θέση, καμιά κένωση θέσης δεν επηρεάζει τη νόμιμη συγκρότηση και λειτουργία της ΔΕ, νοουμένου ότι ο αριθμός των παραμενόντων μελών δεν είναι μικρότερος του απαιτούμενου αριθμού απαρτίας της ΔΕ.

(5) Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος, του Προέδρου, τον αναπληρώνει για όλους τους σκοπούς μέλος που διορίζεται με βάση την παράγραφο 4(1)(β).

(6) Στον Πρόεδρο και τα μέλη της ΔΕ καταβάλλεται αμοιβή, η οποία καθορίζεται με απόφαση του Διοικητή. Τα ποσά που καταβάλλονται ως αμοιβή των μελών λογίζονται ως μέρος των διοικητικών και λειτουργικών δαπανών του ΚΑΠ.

**Συνεδρίες της
Διαχειριστικής
Επιτροπής.**

5. (1) Η ΔΕ συγκαλείται σε συνεδρίες με πρόσκληση του Προέδρου ή του αναπληρούντος αυτόν προς τα μέλη, στην οποία θα αναφέρονται τα προς συζήτηση θέματα.

(2) Η ΔΕ συγκαλείται σε τακτικές συνεδρίες μια φορά κάθε μήνα και σε έκτακτες συνεδρίες οποτεδήποτε τούτο επιβάλλει η ανάγκη διεξαγωγής των εργασιών της, καθώς και όταν τη συνεδρία ζητήσουν εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη αυτής.

(3) Κατά τις συνεδρίες της ΔΕ τηρούνται πρακτικά στα οποία καταγράφονται οι αποφάσεις της ΔΕ και συνοπτική περιγραφή των γενομένων συζητήσεων. Τα πρακτικά υπογράφονται από τον Πρόεδρο, ο οποίος φροντίζει να αποσταλούν στα μέλη το γρηγορότερο.

(4) Για την έγκυρη διεξαγωγή οποιασδήποτε συνεδρίας της ΔΕ απαιτείται η παρουσία τουλάχιστον τριών μελών της ΔΕ, οι δε αποφάσεις αυτής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων μελών και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος ή ο αναπληρών αυτόν έχει νικώσα ψήφο.

(5) Για την ομαλή διεξαγωγή των συνεδριών και λοιπών καθηκόντων της ΔΕ ο Διοικητής θέλει μεριμνήσει, σε συνεννόηση με τον Πρόεδρο της ΔΕ, να παράσχει την αναγκαία γραμματειακή και άλλη υποστήριξη προς τη ΔΕ.

Καθήκοντα και αρμοδιότητες της Διαχειριστικής Επιτροπής.

6. Η ΔΕ έχει αρμοδιότητα και καθήκον, τηρουμένων των Οδηγιών αυτών, να παρακολουθεί τη λειτουργία του ΚΑΠ κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο, λαμβάνοντας υπόψη το γενικό συμφέρον της εξυπηρέτησης της ασφάλειας των χρηματοοικονομικών ή άλλων εμπορικών συναλλαγών και ειδικότερα-

- α) να προβαίνει στην αξιολόγηση και ενδεχομένως στη καταχώρηση στο ΚΑΠ φυσικών ή νομικών προσώπων σύμφωνα με τις διατάξεις των Οδηγιών 10(4) και 10(5), ή στην διαγραφή καταχώρησης νομικών προσώπων σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 10(3).
- β) να προβαίνει στην ακύρωση καταχωρήσεων στο ΚΑΠ σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 12.
- γ) να διαγράφει από το ΚΑΠ καταχωρημένα πρόσωπα σύμφωνα με τη διαδικασία και τα κριτήρια που αναφέρονται στις Οδηγίες 15(2) και 15(3).
- δ) να προβαίνει σε εισηγήσεις προς τον Διοικητή και τον Έφορο για την παραχώρηση ή αφαίρεση πρόσβασης στο ΚΑΠ.
- ε) να δέχεται και εξετάζει παράπονα ή καταγγελίες προσώπων που έχουν άμεσο συμφέρον για την ορθή και εύρυθμη

τήρηση και λειτουργία του ΚΑΠ·

- στ) να υποβάλλει αναφορές προς το Διοικητή ή τον Έφορο, ανάλογα με την περίπτωση, οποτεδήποτε διαπιστώνει παράβαση των Οδηγιών αυτών από οποιαδήποτε τράπεζα ή ΣΠΕΤ·
- ζ) να εισηγείται προς το Διοικητή και τον Έφορο οποιαδήποτε τροποποίηση ή προσθήκη στις Οδηγίες αυτές, την οποία ήθελε κρίνει αναγκαία ή σκόπιμη για την αποτελεσματικότερη εκπλήρωση των σκοπών των Οδηγιών αυτών·
- η) να αναλαμβάνει οποιαδήποτε πρωτοβουλία ή ενέργεια που είναι αναγκαία ή κατάλληλη για την επίτευξη των σκοπών για τους οποίους έχει συσταθεί.

ΜΕΡΟΣ Γ.- ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ

Κεντρικό
Αρχείο
Πληροφοριών.

7. (1) Αρμοδιότητα και καθήκον για την τήρηση και ενημέρωση του ΚΑΠ έχει η Κεντρική Τράπεζα η οποία και διαπιστώνει ότι αυτό συμπεριλαμβάνει, σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στις Οδηγίες αυτές, τα ακόλουθα στοιχεία ή πληροφορίες:

- α) στοιχεία για τους εκδότες ακάλυπτων επιταγών·
- β) στοιχεία για τις ακάλυπτες επιταγές·
- γ) στοιχεία καταδικασθέντων για αδικήματα αναφορικά με ακάλυπτες επιταγές.

(2) Τα στοιχεία που αναφέρονται στις παραγράφους 1(α) και (β) πιο πάνω διαβιβάζονται από τις τράπεζες ή τις ΣΠΕΤ, ανάλογα με την περίπτωση, προς τη Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τις

πρόνοιες της Οδηγίας 9.

(3) Τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 1 (γ) συλλέγονται από τη Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με διαδικασίες που θα καθοριστούν σε συνεννόηση με τους αρμόδιους κρατικούς φορείς που κατέχουν τέτοια στοιχεία:

Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα δεν κωλύεται να συλλέγει, και / ή επαληθεύει τα στοιχεία αυτά και από άλλες πηγές, όπως π.χ. καταγγελίες ή παράπονα ζημιωθέντων προσώπων, αποφάσεις δικαστηρίων κ.ά.

**Τήρηση
προκαταρκτικού
καταλόγου
εκδοτών
ακάλυπτων
επιταγών.**

8. (1) Αναφορικά με την έκδοση ακάλυπτων επιταγών, τηρείται προκαταρκτικός κατάλογος στον οποίο καταχωρούνται, πριν την οριστική καταχώρηση στο ΚΑΠ, τα στοιχεία εκδοτών ακάλυπτων επιταγών, ως επίσης και τα στοιχεία των ακάλυπτων επιταγών, τα οποία οι τράπεζες ή οι ΣΠΕΤ, ανάλογα με την περίπτωση, οφείλουν να γνωστοποιούν στη Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας 9 πιο κάτω.

(2) Σε περίπτωση τακτοποίησης μέσω της πληρώτριας τράπεζας ή της ΣΠΕΤ ακάλυπτης επιταγής, τα στοιχεία της οποίας έχουν καταχωρηθεί στον προκαταρκτικό κατάλογο, η πληρώτρια τράπεζα ή η ΣΠΕΤ οφείλει να ενημερώσει τον προκαταρκτικό κατάλογο:

Νοείται ότι, παρά την τακτοποίηση ακάλυπτης επιταγής, η σχετική καταχώρηση στον προκαταρκτικό κατάλογο δεν διαγράφεται.

**Υποχρέωση
τραπεζών και
συνεργατικών
πιστωτικών
εταιρειών και
συνεργατικών
ταμειωτηρίων για
γνωστοποίηση
ακάλυπτων
επιταγών στη
Κεντρική
Τράπεζα.**

9. (1) Τηρουμένων των προνοιών των παραγράφων (2) και (3) πιο κάτω, κάθε τράπεζα ή ΣΠΕΤ, ανάλογα με την περίπτωση, η οποία επιστρέφει ακάλυπτη επιταγή, οφείλει να υποβάλλει στη Κεντρική Τράπεζα, αυθημερόν με ηλεκτρονικό ή άλλο πρόσφορο μέσο, συμπεριλαμβανομένης και απευθείας πρόσβασης σε εξουσιοδοτημένο χώρο στο ηλεκτρονικό σύστημα του ΚΑΠ, και να παρέχει πλήρη στοιχεία -

- α) του εκδότη (ήτοι, σε περίπτωση φυσικών προσώπων: ονοματεπώνυμο, αριθμός δελτίου ταυτότητας ή, σε περίπτωση φυσικών προσώπων που αποδεδειγμένα δεν κατέχουν δελτίο ταυτότητας και αλλοδαπών, αριθμός διαβατηρίου και χώρα έκδοσης, και διεύθυνση, σε περίπτωση δε νομικών προσώπων: όνομα της εταιρείας, αριθμό εγγραφής, διεύθυνση, κατά πόσο η εταιρεία είναι μη δημόσια, δημόσια ή οι μετοχές της είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο και, στην περίπτωση μη δημόσιων εταιρειών, στοιχεία προσώπων που, κατά την άποψη της Τράπεζας ή ΣΠΕΤ είναι σε θέση να ασκούν έλεγχο στο λογαριασμό επί του οποίου έχει συρθεί ακάλυπτη επιταγή) και
- β) της επιστρεφόμενης επιταγής (αριθμός επιταγής, ποσό, και ημερομηνία πρώτης παρουσίασης και επαναπαρουσίασης) και του τηρούμενου λογαριασμού στην τράπεζα ή στη ΣΠΕΤ (αριθμός λογαριασμού και κατάσταση) επί του οποίου έχει συρθεί η ακάλυπτη επιταγή. Στη περίπτωση κοινών λογαριασμών φυσικών προσώπων θα πρέπει να δίδεται το όνομα του προσώπου που έχει υπογράψει την επιταγή. Στην περίπτωση επιταγών σε ξένο νόμισμα θα πρέπει να καταχωρείται το αντίστοιχο ποσό σε ευρώ όπως αυτό μεταφράζεται κατά την ημέρα της καταχώρισης, χρησιμοποιώντας τις ισοτιμίες αναφοράς για ξένα νομίσματα που ανακοινώνονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατά την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα. Το αντίστοιχο ποσό σε ευρώ που θα καταχωρείται δεν θα διαφοροποιείται στη συνέχεια ανεξάρτητα από τις οποιεσδήποτε διαφοροποιήσεις στις τιμές συναλλάγματος.

(2) Νοείται ότι οι τράπεζες και οι ΣΠΕΤ έχουν υποχρέωση να εφαρμόσουν διαδικασίες και κατάλληλους εσωτερικούς ελέγχους για επιβεβαίωση της ορθότητας των στοιχείων που υποβάλλονται.

(3) Κατά την επιστροφή ακάλυπτων επιταγών κάθε τράπεζα ή

ΣΠΕΤ δεν κωλύεται να εφαρμόζει τις σχετικές εσωτερικές διαδικασίες και κανονισμούς της, νοουμένου ότι αυτές ή αυτοί δεν συγκρούονται ή αντίκεινται προς-

- α) τις παρούσες Οδηγίες ή οποιοσδήποτε άλλες οδηγίες ή κανονισμούς που εκδίδονται, ανάλογα με την περίπτωση, από την Κεντρική Τράπεζα ή τον Έφορο,
- β) τους σχετικούς κανονισμούς του Κυπριακού Γραφείου Συμφηφισμού Επιταγών που αφορούν μη πληρωθείσες επιταγές, καθώς και τις διαδικασίες σφράγισης απλήρωτων επιταγών για συμμόρφωση με τις πρόνοιες του άρθρου 305Α του Ποινικού Κώδικα.

(4) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας επιστροφή επιταγής,

- (α) λόγω κλεισίματος τρεχούμενου λογαριασμού, κατόπιν πρωτοβουλίας είτε του κατόχου του λογαριασμού είτε της ίδιας της τράπεζας ή της ΣΠΕΤ στην οποία τηρείται ο λογαριασμός, ή
- (β) λόγω παγοποίησης τρεχούμενου λογαριασμού συνεπεία της καταχώρησης του/των κατόχου/ων του στο ΚΑΠ, και του οποίου το υπόλοιπο είναι ανεπαρκές για κάλυψη της επιταγής,

ισοδυναμεί με επιστροφή λόγω ανεπαρκούς αντικρίσματος, εκτός αν η παρουσίαση της επιταγής για πληρωμή έγινε μετά την πάροδο έξι μηνών από το κλείσιμο του λογαριασμού.

Κριτήρια και προϋποθέσεις καταχώρησης στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

10. (1) Τηρουμένων των προνοιών των παραγράφων (3) και (4) πιο κάτω, κανένα πρόσωπο δεν καταχωρείται στο ΚΑΠ, εκτός αν συντρέχει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια ή προϋποθέσεις:

- α) σε οποιοδήποτε χρονικό διάστημα δώδεκα μηνών φυσικό ή νομικό πρόσωπο εκδώσει τρεις τουλάχιστον ακάλυπτες επιταγές ή το συνολικό ποσό οποιασδήποτε ακάλυπτης ή ακάλυπτων επιταγών υπερβαίνει το ποσό των €2.000, ή το

αντίστοιχο σε ξένο νόμισμα όπως έχει μεταφραστεί σε ευρώ όπως καθορίζεται στην Οδηγία 9(1)(β), ανεξάρτητα αν η επιταγή ή οι επιταγές αυτές έχουν τακτοποιηθεί ή όχι μετά την καταχώρησή τους στον προκαταρκτικό κατάλογο που αναφέρεται στην Οδηγία 8, ή

- β) μετά την έναρξη της ισχύος των Οδηγιών αυτών έχει εκδοθεί εναντίον του εν λόγω προσώπου καταδικαστική απόφαση δικαστηρίου για αδίκημα σε σχέση με έκδοση ακάλυπτης επιταγής για οποιοδήποτε ποσό,

(2) Στις περιπτώσεις που πληρούνται τα κριτήρια της παραγράφου (1)(α) σε σχέση με οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο, ή νομικό πρόσωπο που είναι μη δημόσια εταιρεία, η καταχώρηση στο ΚΑΠ του ονόματος του εν λόγω προσώπου, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων των προσώπων που δηλώνονται από τις Τράπεζες ή τις ΣΠΕΤ σύμφωνα με την Οδηγία 9(1)(α), μαζί με οποιαδήποτε άλλα συμπληρωματικά στοιχεία της συγκεκριμένης περίπτωσης γίνεται αυτόματα.

(3) Στις περιπτώσεις νομικών προσώπων που είναι δημόσιες εταιρείες η καταχώρηση στο ΚΑΠ του εν λόγω νομικού προσώπου γίνεται αυτόματα αλλά η ΔΕ προχωρεί άμεσα στην διερεύνηση των ευρύτερων οικονομικών και κοινωνικών επιπτώσεων μιας τέτοιας καταχώρησης προχωρώντας σε άμεση διαγραφή της καταχώρησης, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μέρους Ε, αν, αιτιολογημένα, κρίνει ότι τούτο επιβάλλει το γενικότερο συμφέρον

(4) Η δύναμη της παραγράφου (1) καταχώρηση στο ΚΑΠ οποιουδήποτε προσώπου μπορεί, με δεόντως αιτιολογημένη απόφαση της ΔΕ, να επεκταθεί και να καλύψει, εκτός από το πρόσωπο για το οποίο συντρέχει οποιοδήποτε από τα κριτήρια καταχώρησης που αναφέρονται στην παράγραφο (1) και-

- α) τον τυχόν εντολοδόχο ή εντολοδόχους αυτού, οι οποίοι έχουν εξουσία να εκδίδουν επιταγές ως αντιπρόσωποι ή πληρεξούσιοι του εκδότη,
- β) το συγκάτοχο ή τους συγκάτοχους κοινών τρεχούμενων λογαριασμών με το εν λόγω πρόσωπο.

(5) Σε περίπτωση που η απόφαση καταχώρησης στο ΚΑΠ αφορά νομικό πρόσωπο, η ΔΕ έχει εξουσία, αφού ερευνήσει διεξοδικά και αξιολογήσει τα συγκεκριμένα περιστατικά της κάθε περίπτωσης, με αιτιολογημένη απόφασή της να προβεί στην καταχώρηση στο ΚΑΠ, πέραν των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο (2) πιο πάνω η καταχώρηση των οποίων είναι αυτόματη, όλων ή οποιουδήποτε από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου του νομικού προσώπου ή οποιωνδήποτε άλλων αξιωματούχων αυτού, οι οποίοι καθ' οιονδήποτε άμεσο ή έμμεσο τρόπο προκάλεσαν ή συμμετέσχαν στην έκδοση της ακάλυπτης ή ακάλυπτων επιταγών.

(6) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (4) και (5), η ΔΕ οφείλει να ακούσει ή να δώσει ευκαιρία σε οποιοδήποτε επηρεαζόμενο πρόσωπο να ακουστεί αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης για καταχώρηση.

**Ενέργειες της
Κεντρικής
Τράπεζας μετά
την καταχώρηση
στο Κεντρικό
Αρχείο
Πληροφοριών.**

11. Ευθύς μετά την καταχώρηση οποιουδήποτε προσώπου στο ΚΑΠ, η Κεντρική Τράπεζα-

- α) γνωστοποιεί ή θέτει στη διάθεση των τραπεζών και των ΣΠΕΤ την επόμενη εργάσιμη μέρα οποιαδήποτε καταχώρηση, με τα στοιχεία του καταχωρημένου προσώπου, που αναφέρονται στις παρούσες Οδηγίες ως στοιχεία του εκδότη.
- β) κοινοποιεί την πιο πάνω γνωστοποίηση προς το επηρεαζόμενο πρόσωπο ή πρόσωπα με συστημένη επιστολή

στην τελευταία γνωστή διεύθυνση κατοικίας τους ή/και εργασίας τους.

**Ακύρωση
καταχώρησης
κατόπιν
επανεξέτασης
από τη
Διαχειριστική
Επιτροπή.**

12. (1) Η ΔΕ δύναται οποτεδήποτε μετά την καταχώρηση προσώπου στο ΚΑΠ να προβεί σε ακύρωση της σχετικής καταχώρησης, ύστερα από επανεξέταση της περίπτωσης είτε με δική της πρωτοβουλία είτε κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλεται σ' αυτήν από το καταχωρημένο πρόσωπο ή τον εκπρόσωπό του.

(2) Λόγοι που δικαιολογούν την πιο πάνω ενέργεια της ΔΕ είναι ιδίως η διαπίστωση πλάνης ή λάθους περί τα δεδομένα ή την αξιολόγηση των δεδομένων της συγκεκριμένης περίπτωσης ή η προσκόμιση νέων στοιχείων που δεν είχαν ληφθεί υπόψη κατά την καταχώρηση στο ΚΑΠ.

(3) Σε περίπτωση ακύρωσης της καταχώρησης στο ΚΑΠ, η ΔΕ ενημερώνει άμεσα την Κεντρική Τράπεζα για την απόφαση της, και η Κεντρική Τράπεζα προχωρεί στην διαγραφή από το ΚΑΠ του ονόματος του καταχωρημένου προσώπου, θεωρουμένου ως μηδέποτε καταχωρηθέντος, και ενημερώνει αυθημερόν όλες τις τράπεζες και τις ΣΠΕΤ για τη σχετική απόφαση της ΔΕ.

ΜΕΡΟΣ Δ.- ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ ΣΤΟ ΚΑΠ

**Παγοποίηση
λογαριασμών και
επιστροφή των
αχρησιμοποίητων
εντύπων
επιταγών.**

13. (1) Από της γνωστοποίησης της καταχώρησης προσώπου στο ΚΑΠ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας 11, κάθε τράπεζα και κάθε ΣΠΕΤ, στην οποία τηρούνται οποιοδήποτε τρεχούμενοι λογαριασμοί στο όνομα οποιουδήποτε καταχωρημένου προσώπου, οφείλει να προβεί αμέσως στις ακόλουθες ενέργειες:-

α) Τηρουμένων των διατάξεων οποιοδήποτε σε ισχύ Νόμου καθώς και της επιφύλαξης που αναφέρεται πιο κάτω, να μην επιτρέψει οποιαδήποτε ανάληψη ή χρέωση σε σχέση με οποιοδήποτε τέτοιο λογαριασμό, εξαιρουμένων των οφειλών

προς τη συγκεκριμένη τράπεζα ή ΣΠΕΤ στην οποία τηρείται ο τρεχούμενος λογαριασμός:

Νοείται ότι ο πιο πάνω περιορισμός δεν εμποδίζει την τράπεζα ή τη ΣΠΕΤ να προβεί σε πληρωμή ή να επιτρέψει τη χρέωση του λογαριασμού -

- (i) για εξόφληση ακάλυπτων επιταγών, οι οποίες εκδόθηκαν πριν τη γνωστοποίηση της καταχώρισης του εκδότη τους,
- (ii) για πληρωμή ασφαλιστρών εκχωρημένων προς την τράπεζα ή ΣΠΕΤ ασφαλιστικών συμβολαίων και

β) Να απευθυνθεί αμέσως προς τον καταχωρημένο πελάτη με οποιοδήποτε πρόσφορο κατά περίπτωση τρόπο (π.χ. τηλεφώνημα, τηλεομοιότυπο, επιστολή κ.λ.π.) και να τον πληροφορήσει για τον επιβληθέντα περιορισμό στην τήρηση των λογαριασμών του και να καλέσει αυτόν να παύσει πάραυτα, κατ' εφαρμογή των ρητών ή εξυπακουομένων συμβατικών του υποχρεώσεων προς την τράπεζα ή τη ΣΠΕΤ, να εκδίδει επιταγές επί της τράπεζας ή της ΣΠΕΤ και να παραδώσει εντός δέκα ημερών σ' αυτήν ή σε οποιοδήποτε υποκατάστημά της όλα τα μέχρι τότε ευρισκόμενα στην κατοχή του αχρησιμοποίητα έντυπα επιταγών για όλους τους τρεχούμενους λογαριασμούς που τηρεί στην τράπεζα ή τη ΣΠΕΤ.

(2) Οι τράπεζες και οι ΣΠΕΤ οφείλουν να ενημερώνουν τη ΔΕ και την Κεντρική Τράπεζα το ταχύτερο για κάθε περίπτωση παρουσίασης επιταγής που φέρεται να εκδόθηκε από καταχωρημένο πρόσωπο μετά την ημερομηνία καταχώρησής του, διαβιβάζοντας όλα τα σχετικά στοιχεία της επιταγής αυτής.

(3) Για όσο χρόνο διαρκεί η ισχύς της καταχώρησης στο ΚΑΠ, καμιά τράπεζα και καμιά ΣΠΕΤ δεν επιτρέπεται να ανοίξει

οποιοδήποτε τρεχούμενο λογαριασμό ή να χορηγήσει βιβλιάριο επιταγών σε οποιοδήποτε καταχωρημένο πρόσωπο, εκτός σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μέρους ΣΤ.

Διάρκεια ισχύος των συνεπειών καταχώρησης στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

14. (1) Οι συνέπειες της καταχώρησης προσώπου στο ΚΑΠ και οι απορρέουσες από αυτήν υποχρεώσεις των τραπεζών και των ΣΠΕΤ δεν τερματίζονται παρά μόνο με τη διαγραφή του προσώπου αυτού από το ΚΑΠ.

(2) Σε περίπτωση που το καταχωρημένο πρόσωπο διαθέτει πιστωτικό υπόλοιπο σε τρεχούμενο λογαριασμό που έχει παγοποιηθεί μετά την καταχώρηση του στο ΚΑΠ, η τράπεζα ή η ΣΠΕΤ στην οποία τηρείται ο λογαριασμός δύναται να το αποπαγοποιήσει εν μέρει ή στο σύνολο, εφόσον επιτρέψει τούτο η ΔΕ με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή της.

(3) Εξαιρουμένης της περίπτωσης ακύρωσης δυνάμει της Οδηγίας 12, η διαγραφή από το ΚΑΠ οποιουδήποτε καταχωρημένου προσώπου επέρχεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μέρους Ε πιο κάτω.

ΜΕΡΟΣ Ε.- ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΠ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΑΥΤΗΣ

**Διαγραφή
από το Κεντρικό
Αρχείο
Πληροφοριών.**

15. (1) Τηρουμένων των προνοιών της Οδηγίας 10(3), κανένα καταχωρημένο πρόσωπο δεν διαγράφεται από το ΚΑΠ εκτός:

α) μετά την παρέλευση χρονικής διάρκειας τριών ετών από την ημερομηνία καταχώρησης του εν λόγω προσώπου στο ΚΑΠ και αποδεδειγμένη τακτοποίηση από το καταχωρημένο πρόσωπο όλων των ακάλυπτων επιταγών του, καθώς και παρέλευση χρονικής περιόδου 12 μηνών από την ημερομηνία της τελευταίας τακτοποίησης, ή

β) κατά τη διακριτική ευχέρεια της ΔΕ:

(i) όταν αποδειχθεί ότι η τακτοποίηση της κάθε ακάλυπτης επιταγής του έγινε εντός ενός μηνός από την ημερομηνία επιστροφής της ως ακάλυπτης, ή

(ii) μετά την παρέλευση χρονικής διάρκειας 12 μηνών από την αποδεδειγμένη τακτοποίηση όλων των ακάλυπτων επιταγών του καταχωρημένου προσώπου.

(2) Για να διαγραφεί καταχωρημένο πρόσωπο το οποίο πιστεύει ότι πληροί τα κριτήρια διαγραφής της παραγράφου (1) απαιτείται υποβολή αίτησης είτε από το ίδιο είτε μέσω εκπροσώπου του, η οποία απευθύνεται στη ΔΕ και συνοδεύεται από τα αναγκαία αποδεικτικά στοιχεία τακτοποίηση ή αποκατάστασης των λόγων ή αιτίων της καταχώρισης στο ΚΑΠ.

(3) Κατά την εξέταση αίτησης η οποία υποβάλλεται δυνάμει της παραγράφου (2), η ΔΕ δύναται να απευθύνεται και ζητεί από τις τράπεζες ή της ΣΠΕΤ, και οι τράπεζες ή οι ΣΠΕΤ οφείλουν να παρέχουν στη ΔΕ οποιαδήποτε πληροφορία ή στοιχείο, το οποίο ήθελε κριθεί αναγκαίο ή χρήσιμο για την εξέταση της εν λόγω αίτησης.

**Τακτοποίηση
υποχρεώσεων
για ακάλυπτες
επιταγές.**

16. (1) Τακτοποίηση σε σχέση με ακάλυπτη επιταγή μπορεί να γίνει είτε με την πληρωμή της ακάλυπτης επιταγής είτε με κατάθεση

αντικρίσματος σε λογαριασμό που θα δεσμευτεί προς όφελος του δικαιούχου ή των δικαιούχων αυτής· για κάθε τέτοια τακτοποίηση και εφόσον η τακτοποίηση έγινε μέσω λογαριασμού, η τράπεζα ή η ΣΠΕΤ στην οποία διατηρείται ο λογαριασμός ενημερώνει χωρίς χρονοτριβή τη Κεντρική Τράπεζα, η οποία ενεργεί ώστε να καταχωρηθεί στο ΚΑΠ η ημερομηνία της εν λόγω τακτοποίησης.

(2) Τακτοποίηση για τους σκοπούς της Οδηγίας 15 πρέπει να καλύπτει όλες τις επιταγές που επιστράφηκαν απλήρωτες από το αρχικό περιστατικό και μετέπειτα και δεν απαλλάσσει τον εκδότη από το σύνολο του χρέους έναντι του δικαιούχου όπου ο νόμος και/ή τυχόν δικαστική απόφαση τον επιβαρύνει με έξοδα ή τόκους υπερημερίας.

Ενέργειες της Κεντρικής Τράπεζας μετά τη διαγραφή από το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

17. (1) Μετά την διαγραφή καταχωρημένου προσώπου, η Κεντρική Τράπεζα μεριμνά ώστε το όνομα του προσώπου αυτού αφαιρεθεί αμέσως και μη εμφανίζεται πλέον στις σελίδες του ΚΑΠ και ταυτόχρονα ενημερώνει όλες τις τράπεζες και τις ΣΠΕΤ για την απόφασή της αυτή.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ.- ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Εφαρμογή του παρόντος Μέρους.

18. (1) Τηρουμένων των προνοιών οποιωνδήποτε άλλων συναφών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας και του Εφόρου, οι πρόνοιες του παρόντος Μέρους πρέπει να τηρούνται πιστά από τις τράπεζες και τις ΣΠΕΤ σε σχέση με το άνοιγμα και τη λειτουργία τρεχούμενων λογαριασμών.

(2) Οι τράπεζες και οι ΣΠΕΤ δεν εμποδίζονται, παράλληλα και συμπληρωματικά προς τις πρόνοιες του παρόντος Μέρους, να εφαρμόζουν τις εσωτερικές διαδικασίες και κανονισμούς τους για το άνοιγμα και τη λειτουργία τρεχούμενων λογαριασμών, νοουμένου ότι οι πρόνοιες τους συνάδουν ή δεν συγκρούονται με τις πρόνοιες των

Οδηγιών αυτών.

**Προϋποθέσεις
ανοίγματος
τρεχόμενων
λογαριασμών.**

19. Κατά την εξέταση αίτησης για άνοιγμα τρεχόμενου λογαριασμού επί του οποίου ο κάτοχος έχει δικαίωμα να σύρει επιταγές πληρωμής ποσού χρημάτων, κάθε τράπεζα ή ΣΠΕΤ οφείλει, πριν αποδεχθεί την αίτηση, να προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:-

- α) να βεβαιώνεται μέσω ενδελεχούς έρευνας του περιεχομένου του ΚΑΠ ότι ο αιτητής δεν είναι καταχωρημένο πρόσωπο και, σε περίπτωση νομικού προσώπου-αιτητή, ότι κανένας διευθύνων σύμβουλος αυτού είναι καταχωρημένο πρόσωπο,
- β) να εξασφαλίζει υπεύθυνη δήλωση από τον αιτητή ότι κατά την προηγηθείσα της ημερομηνίας της αίτησης δωδεκάμηνη περίοδο δεν έχει εκδώσει οποιαδήποτε ακάλυπτη επιταγή επί οποιουδήποτε λογαριασμού με οποιαδήποτε τράπεζα ή ΣΠΕΤ,
- γ) να εξασφαλίζει αξιόπιστες συστάσεις για το ποιόν και το χαρακτήρα του αιτητή από άλλη τράπεζα ή ΣΠΕΤ ή υφιστάμενο πελάτη αυτών ή από μόνιμο λειτουργό ή αξιωματούχο της εν λόγω τράπεζας ή της ΣΠΕΤ:

Νοείται ότι τράπεζα ή ΣΠΕΤ μπορεί, για δικούς της λόγους, να προχωρήσει με το άνοιγμα λογαριασμού χωρίς τις πιο πάνω συστάσεις, αλλά σε τέτοια περίπτωση απαιτείται να ετοιμάσει αιτιολογημένο μνημόνιο της απόφασής της αυτής, το οποίο θα τηρείται στο φάκελο του αιτητή για επιθεώρηση και έλεγχο από αρμόδιο λειτουργό της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ανάλογα με την περίπτωση:

Νοείται περαιτέρω ότι η λειτουργία τέτοιου λογαριασμού θα πρέπει να παρακολουθείται επιμελώς από την τράπεζα ή τη ΣΠΕΤ μέχρις ότου συμπληρωθεί το διαδικαστικό κενό των συστάσεων ή επιβεβαιωθεί η ορθότητα της απόφασης της

τράπεζας ή της ΣΠΕΤ από τη μετέπειτα πορεία του λογαριασμού, και

- δ) να διευθετεί, όπου είναι δυνατό, με τον αιτητή προσωπική συνέντευξη κατά την οποία θα ζητείται από τον αιτητή να παράσχει διευκρινίσεις για τη χρήση του λογαριασμού και τη φύση και τον όγκο των συναλλαγών, οι οποίες θα διεκπεραιώνονται μέσω του λογαριασμού.

Αμφιβολίες για το ποιόν και το χαρακτήρα του αιτητή.

20. Παρά την συνδρομή των προϋποθέσεων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) μέχρι (δ) της Οδηγίας 19, δεν επιτρέπεται σε τράπεζα ή ΣΠΕΤ να προχωρήσει σε άνοιγμα τρεχούμενου λογαριασμού αν οι αρμόδιοι λειτουργοί ή αξιωματούχοι αυτής, οι οποίοι διενήργησαν τη συνέντευξη με τον αιτητή, διατηρούν οποιαδήποτε αμφιβολία για το ποιόν ή το χαρακτήρα του αιτητή ή των συναλλαγών αυτού που θα διεκπεραιώνονται μέσω του λογαριασμού.

Υπογραφή εγγράφων και ανάληψη δεσμεύσεων από τον αιτούμενο βιβλιάριο επιταγών.

21. (1) Η χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών σε κάτοχο τρεχούμενου λογαριασμού γίνεται, τηρουμένων των εσωτερικών διαδικασιών και κανονισμών της τράπεζας ή της ΣΠΕΤ, μετά την παράδοση στον κάτοχο του λογαριασμού εγγράφου που περιλαμβάνει σύντομη περιγραφή του περιεχομένου των παρούσων Οδηγιών και των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές και αφού αυτός υπογράψει, μεταξύ άλλων, έγγραφο στο οποίο η τράπεζα ή η ΣΠΕΤ μεριμνά ώστε να περιληφθούν απαραίτητα οι ακόλουθες δηλώσεις ή ρήτρες:-

- α) δήλωση ότι ενημερώθηκε δεόντως για το περιεχόμενο των παρούσων Οδηγιών,
- β) ρήτρα για ανάληψη ευθύνης άμεσης επιστροφής όλων των μη χρησιμοποιημένων εντύπων επιταγών ευθύς ως κληθεί προς τούτο από την τράπεζα ή τη ΣΠΕΤ,
- γ) ο αιτητής συμφωνεί ότι, σε περίπτωση που εκδώσει

ακάλυπτη επιταγή, τα στοιχεία του θα υποβάλλονται στη ΔΕ του ΚΑΠ.

(2) Αναφορικά με υφιστάμενους κατόχους τρεχούμενων λογαριασμών και βιβλιαρίων επιταγών κατά την έναρξη ισχύος των παρούσων Οδηγιών κάθε τράπεζα ή κάθε ΣΠΕΤ οφείλει το ταχύτερο δυνατόν να ενημερώσει αυτούς για το περιεχόμενο των Οδηγιών.

Χορήγηση νέου βιβλιαρίου επιταγών μόνο μετά τη διαγραφή από το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

22. (1) Νέο βιβλιάριο επιταγών επιτρέπεται να χορηγηθεί σε καταχωρημένο πρόσωπο μόνο μετά τη διαγραφή του από το ΚΑΠ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας 15.

(2) Τράπεζα ή ΣΠΕΤ στην οποία υποβάλλεται αίτηση για χορήγηση νέου βιβλιαρίου επιταγών από καταχωρημένο πρόσωπο, το οποίο ισχυρίζεται ότι δικαιούται σε διαγραφή από το ΚΑΠ, οφείλει να παραπέμψει το πρόσωπο αυτό στη ΔΕ για να υποβάλει σχετική αίτηση διαγραφής σύμφωνα με την παράγραφο (2) της Οδηγίας 15.

ΜΕΡΟΣ Ζ.- ΤΕΛΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

Γνωστοποιήσεις και κοινοποιήσεις.

23. (1) Οποιαδήποτε γνωστοποίηση ή κοινοποίηση, που απαιτείται δυνάμει των Οδηγιών αυτών, μπορεί να γίνεται με οποιοδήποτε πρόσφορο κατά τις περιστάσεις μέσο επικοινωνίας, περιλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων.

(2) Όταν η γνωστοποίηση ή κοινοποίηση γίνεται ή αποστέλλεται-

- α) με οποιοδήποτε ηλεκτρονικό μέσο, τότε αυτή θεωρείται ότι έχει ληφθεί αυθημερόν,
- β) με επιστολή μέσω του ταχυδρομείου, τότε αυτή θεωρείται ότι έχει ληφθεί εντός ευλόγου χρόνου από την αποστολή της.

Συνεισφορά στο κόστος των διοικητικών και λειτουργικών δαπανών του Κεντρικού

24. Κάθε τράπεζα και κάθε ΣΠΕΤ που συμμετέχει στη λειτουργία του ΚΑΠ επιβαρύνεται και καταβάλλει μέρος του κόστους των διοικητικών και λειτουργικών δαπανών του ΚΑΠ, σύμφωνα με

Αρχείου
Πληροφοριών.

σχέδιο κατανομής που θέλει αποφασισθεί από τον Διοικητή και τον Έφορο.

Μη αναδρομική
Εφαρμογή.

25. Οι παρούσες Οδηγίες δεν έχουν αναδρομική εφαρμογή σε πράξεις ή ενέργειες που έγιναν και ολοκληρώθηκαν πριν από την έναρξη ισχύος των Οδηγιών αυτών.

Ετήσια
έκθεση από την
Κεντρική
Τράπεζα και τη
Διαχειριστική
Επιτροπή.

26. Το αργότερο μέσα σε δύο μήνες από το τέλος εκάστου έτους λειτουργίας, η Κεντρική Τράπεζα καταθέτει στην Βουλή των Αντιπροσώπων έκθεση αναφορικά με τη λειτουργία του ΚΑΠ. Παρομοίως η ΔΕ υποβάλλει στο Διοικητή και στον Έφορο έκθεση αναφορικά με τις εργασίες ή άλλες δραστηριότητες που της έχουν ανατεθεί με τις παρούσες Οδηγίες. Αντίγραφο της έκθεσης επισυνάπτεται στην έκθεση της Κεντρικής Τράπεζας που αποστέλλεται στη Βουλή των Αντιπροσώπων.

Έναρξη ισχύος.

27. Οι παρούσες Οδηγίες τίθενται σε ισχύ την 1η Φεβρουαρίου, 2003.

Εκδόθηκαν από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και τον Έφορο Συνεργατικών Εταιρειών και Συνεργατικής Ανάπτυξης την 5^η Νοεμβρίου, 2002.

(υπ.) Χρ. Χριστοδούλου
Διοικητής της
Κεντρικής Τράπεζας
της Κύπρου

(υπ.) Ε. Χλωρακιώτης
Έφορος Συνεργατικών
Εταιρειών και
Συνεργατικής Ανάπτυξης