

ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΑΙΤΗΣΗΣ			
Αριθμός Λογαριασμού		Ποσότητα Βιβλιαρίων	
Όνομα Λογαριασμού			
ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ (συμπληρώστε αν διαφέρουν από το λογαριασμό)			
Διεύθυνση			
Τηλέφωνο	Φαξ	Ηλεκτρονικό Ταχυδρομείο	
ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ			
<input type="checkbox"/>	Το/α βιβλιάρια/α επιταγών να μου/μας αποσταλεί/ούν με συστημένο ταχυδρομείο		
<input type="checkbox"/>	Το/α βιβλιάρια/α επιταγών να κρατηθεί/ούν στην Τράπεζα από όπου θα ζητηθεί/ούν.		
<input type="checkbox"/>	Το/α βιβλιάρια/α επιταγών να κρατηθεί/ούν στην Τράπεζα από όπου θα ζητηθεί/ούν. Παρακαλώ όπως παραδοθεί/ουν στον πιο κάτω παραλήπτη. Περαιτέρω αναγνωρίζω ότι με την παράδοση του/ς στο πιο κάτω άτομο η Τράπεζα δεν θα έχει καμία ευθύνη αν για οποιοδήποτε λόγο δεν το/α παραλάβω.		
	Όνοματεπώνυμο Παραλήπτη	Αριθμός Ταυτότητας	
	Υπογραφή(ές) Κατόχου/ων Λογαριασμού		
<p>Αποδέχομαι/όμαστε όπως ο πιο πάνω λογαριασμός χρεωθεί με την αξία του/ων βιβλιαρίου/ων επιταγών και οποιαδήποτε έξοδα ταχυδρομείου χωρίς άλλη ειδοποίηση σε εμένα/εμάς.</p> <p>Αναλαμβάνω/ουμε να φυλάγω/ουμε το/α βιβλιάρια/α αυτό/α σε ασφαλισμένο μέρος και δηλώνω/ουμε ότι σε περίπτωση απώλειας ή κλοπής του/ς, ή απώλειας ή κλοπής οποιωνδήποτε φύλλων επιταγών, οφείλω/ουμε να ειδοποιήσω/ουμε την Τράπεζα γραπτώς και εγκαίρως προς αποφυγή οποιασδήποτε αντικανονικής πληρωμής. Η Τράπεζα απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη προς εμένα/εμάς για οποιαδήποτε πληρωμή επιταγής φέρουσας ημερομηνίας προγενέστερης της ημερομηνίας παραλαβής της πιο πάνω γραπτής ειδοποίησης μου/μας από την Τράπεζα.</p>			
Ημερομηνία	Όνοματεπώνυμο/α και Υπογραφή(ές) Κατόχου/ων Λογαριασμού		
ΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ			
Επεξεργάστηκε από	Ημερομηνία	Έγκριση	Ημερομηνία

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΕΚΔΟΤΕΣ ΑΚΑΛΥΠΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ (ΚΑΠ)

Σας πληροφορούμε ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου από την 01/02/2003 έχει θέσει σε εφαρμογή τη δημιουργία "Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών" (ΚΑΠ), στο οποίο διατηρούνται στοιχεία για εκδότες ακάλυπτων επιταγών. Τη διαχείριση του ΚΑΠ έχει αναλάβει ειδική Διαχειριστική Επιτροπή (ΔΕ) η οποία έχει το αποκλειστικό δικαίωμα για καταχώρηση, διατήρηση, ενημέρωση και διαγραφή των καταχωρημένων ατόμων.

ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

«ακάλυπτη επιταγή» σημαίνει επιταγή συρόμενη επί οποιασδήποτε τράπεζας ή οποιασδήποτε ΣΠΕΤ¹, 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 παρουσίασή 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.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ

Με βάση τις νέες αυτές οδηγίες, οι Τράπεζες και τα ΣΠΕΤ οφείλουν να γνωστοποιούν στην Κεντρική Τράπεζα τα στοιχεία των εκδοτών των ακάλυπτων επιταγών, καθώς και τα στοιχεία των ακάλυπτων επιταγών, τα οποία καταχωρούνται αρχικά σε προκαταρκτικό κατάλογο. Σημειώνεται ότι σε περίπτωση τακτοποίησης επιταγής που καταχωρήθηκε σαν ακάλυπτη η σχετική καταχώρηση στον προκαταρκτικό κατάλογο ΔΕΝ διαγράφεται.

Αν 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 Ευρώ, ή το αντίστοιχο σε ξένο νόμισμα όπως έχει μεταφραστεί σε Ευρώ,

ανεξάρτητα από την Τράπεζα πάνω στην οποία έχουν εκδοθεί και ανεξάρτητα αν η επιταγή ή οι επιταγές έχουν τακτοποιηθεί ή όχι μετά την καταχώρησή τους στον προκαταρκτικό κατάλογο, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο θα καταχωρείται αυτόματα στο ΚΑΠ.

Επίσης, καταχώρηση στο ΚΑΠ γίνεται αν έχει εκδοθεί εναντίον προσώπου καταδικαστική απόφαση δικαστηρίου για αδίκημα σε σχέση με έκδοση ακάλυπτης επιταγής για οποιοδήποτε ποσό.

Επιπρόσθετα, εκτός από τον κάτοχο του λογαριασμού η Διαχειριστική Επιτροπή μπορεί, αφού ακούσει ή δώσει ευκαιρία σε οποιοδήποτε επηρεαζόμενο πρόσωπο να ακουστεί αυτοπρόσωπος ή δια αντιπροσώπου να συμπεριλάβει στο ΚΑΠ και τους πιο κάτω:

- Τον τυχόν εντολοδόχο ή εντολοδόχους αυτού οι οποίοι έχουν εξουσία να εκδίδουν επιταγές ως αντιπρόσωποι ή πληρεξούσιοι του εκδότη,
- Το συγκάτοχο ή τους συγκάτοχους κοινών τρεχούμενων λογαριασμών με το πιο πάνω πρόσωπο
- Στην περίπτωση νομικών προσώπων, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλους αξιωματούχους, οι οποίοι κατά οποιοδήποτε άμεσο ή έμμεσο τρόπο προκάλεσαν ή συμμετείχαν στην έκδοση ακάλυπτης επιταγής ή ακάλυπτων επιταγών.

Η καταχώρηση κάποιου προσώπου στο ΚΑΠ γνωστοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα στον ίδιο, με επιστολή, στην τελευταία γνωστή διεύθυνση κατοικίας του ή εργασίας του καθώς και σε όλες τις Τράπεζες και ΣΠΕΤ.

ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ ΣΤΟ ΚΑΠ

Οι Τράπεζες και οι ΣΠΕΤ οφείλουν να παγοποιήσουν όλους τους τρεχούμενους λογαριασμούς² του καταχωρημένου προσώπου και να πληροφορήσουν τον πελάτη τους για τον επιλυθέντα περιορισμό στην λειτουργία των λογαριασμών αυτών. Δεν επιτρέπεται οποιαδήποτε ανάληψη ή χρέωση σε σχέση με οποιοδήποτε τέτοιο λογαριασμό εξαιρουμένων των: (1) οφειλών του προς την συγκεκριμένη Τράπεζα ή ΣΠΕΤ, (2) της πληρωμής ασφάλιστρων εκχωρημένων προς την Τράπεζα ή ΣΠΕΤ ασφαλιστικών συμβολαίων και (3) της εξόφλησης ακάλυπτων επιταγών οι οποίες εκδόθηκαν πριν τη γνωστοποίηση της καταχώρισης του εκδότη τους.

Οι Τράπεζες και οι ΣΠΕΤ οφείλουν ταυτόχρονα να καλέσουν το καταχωρημένο πρόσωπο να παύσει πάραυτα, κατ' εφαρμογή των ρητών ή εξυπακουόμενων συμβατικών του υποχρεώσεων επί της τράπεζας ή της ΣΠΕΤ, να εκδίδει επιταγές επί της τράπεζας ή ΣΠΕΤ.

Τα βιβλιάρια επιταγών αποτελούν ιδιοκτησία της Τράπεζας και ως εκ τούτου το καταχωρημένο πρόσωπο υποχρεούται να επιστρέψει και/ή παραδώσει τα εν λόγω βιβλιάρια στην Τράπεζα, το αργότερο εντός δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία λήψης της ειδοποίησης. Περαιτέρω, το καταχωρημένο πρόσωπο οφείλει να ενημερώσει την Τράπεζα για οποιασδήποτε επιταγές έχουν εκδοθεί και δεν έχουν ακόμα εκκαθαριστεί – είτε αυτές είναι μεταχρονολογημένες είτε όχι.

Τακτοποίηση σε σχέση με ακάλυπτη επιταγή μπορεί να γίνει είτε με την πληρωμή μετρητών από τον εκδότη της, είτε με κατάθεση αντικρίσματος σε λογαριασμό που θα δεσμευτεί, προς όφελος του δικαιούχου της.

Οι συνέπειες καταχώρησης στο ΚΑΠ συνεχίζουν καθ' όλη τη διάρκεια για την οποία ισχύει η καταχώρηση, περίοδος κατά την οποία δεν επιτρέπεται το άνοιγμα τρεχούμενου λογαριασμού σε κανένα καταχωρημένο πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) στον κατάλογο αυτό.

ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΠ

Κανένα καταχωρημένο πρόσωπο δεν διαγράφεται από το ΚΑΠ εκτός:

- α) μετά την παρέλευση χρονικής διάρκειας τριών ετών από την ημερομηνία καταχώρισης του εν λόγω προσώπου στο ΚΑΠ και αποδεδειγμένη τακτοποίηση από το καταχωρημένο πρόσωπο όλων των επιταγών του, καθώς και παρέλευση χρονικής περιόδου 12 μηνών από την ημερομηνία της τελευταίας τακτοποίησης ακάλυπτης επιταγής, ή
- β) κατά τη διακριτική ευχέρεια της Διαχειριστικής Επιτροπής του ΚΑΠ:
 - 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.

Καταχωρημένα πρόσωπα τα οποία επιθυμούν να αποταθούν στη Διαχειριστική Επιτροπή για διαγραφή ή/και διόρθωση της καταχώρισής τους θα πρέπει να συμπληρώσουν το σχετικό **έντυπο** και να το υποβάλουν στη Διαχειριστική Επιτροπή με όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που απαιτούνται.

ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΓΡΑΦΗ

Κατόπιν λήψης απόφασης για διαγραφή του καταχωρημένου προσώπου από το ΚΑΠ, η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι το όνομα του εν λόγω προσώπου έχει αφαιρεθεί και δεν εμφανίζεται πλέον στο ΚΑΠ και ενημερώνει συγχρόνως όλες τις Τράπεζες και τις ΣΠΕΤ.

Για οποιοδήποτε πληροφορίες ή διευκρινίσεις χρειάζεστε, παρακαλούμε όπως επικοινωνήσετε με τον Υπεύθυνο Λειτουργό του Λογαριασμού σας. Μπορείτε επίσης να αποταθείτε στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας μέσω του ακόλουθου συνδέσμου: <https://www.centralBank.cy/en/payment-systems-services/instruments-and-payment-services/cir>.

¹ Συνεργατικές Πιστωτικές Εταιρείες περιλαμβανομένων των Συνεργατικών Ταμειωτηρίων (στο εξής θα αναφέρονται ως «ΣΠΕΤ»)

² Λογαριασμούς σε τράπεζα ή ΣΠΕΤ σε οποιοδήποτε νόμισμα, με βάση τον οποίο ο κάτοχος έχει το δικαίωμα έκδοσης επιταγών επί του λογαριασμού αυτού.

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

(Υπογράφεται κατά το άνοιγμα Τρεχούμενου Λογαριασμού)

Σε συνέχεια αίτησής μου για το άνοιγμα Τρεχούμενου Λογαριασμού στην Τράπεζα σας δηλώνω υπευθύνως τα ακόλουθα:

1. Κατά τους 12 προηγούμενους μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της παρούσης δεν έχω εκδώσει οποιαδήποτε ακάλυπτη επιταγή επί οποιουδήποτε λογαριασμού με οποιαδήποτε Τράπεζα ή ΣΠΕΤ.
2. Έχω ενημερωθεί δεόντως σχετικά με τις οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας και του Εφόρου Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών αναφορικά με το άνοιγμα και τη λειτουργία Τρεχούμενων Λογαριασμών, τη δημιουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για εκδότες ακάλυπτων επιταγών και άλλα συναφή θέματα.
3. Αναλαμβάνω ανεκκλήτως την ευθύνη άμεσης επιστροφής όλων των μη χρησιμοποιημένων εντύπων επιταγών ευθύς ως κληθώ προς τούτο από την Τράπεζα. Περαιτέρω, σε περίπτωση που το όνομά μου καταχωρηθεί στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών, αναλαμβάνω ανεκκλήτως την ευθύνη να ενημερώσω την Τράπεζα για οποιεσδήποτε επιταγές έχουν εκδοθεί και δεν έχουν ακόμα εκκαθαριστεί – είτε αυτές είναι μεταχρονολογημένες είτε όχι.
4. Συμφωνώ ότι σε περίπτωση που εκδώσω ακάλυπτη επιταγή τα στοιχεία μου θα υποβάλλονται στη Διαχειριστική Επιτροπή του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών.
5. Το παρόν θα ερμηνεύεται στον πληθυντικό στην περίπτωση υπογραφής του από πλέον του ενός φυσικών ή νομικών προσώπων.

Ημερομηνία	Όνοματεπώνυμο/α και Υπογραφή(ές) Κατόχου/ων Λογαριασμού		
ΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ			
Επεξεργάστηκε από	Ημερομηνία	Έγκριση	Ημερομηνία