

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

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

ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΕΠΙΤΑΓΗΣ

Επιταγή συρόμενη επί οποιασδήποτε τράπεζας ή Συνεργατικής Πιστωτικής Εταιρείας περιλαμβανομένων των Συνεργατικών Ταμειυτηρίων («ΣΠΕΤ»), η οποία με την επαναπαρουσίαση της στην πληρωτρία τράπεζα ή ΣΠΕΤ, νοουμένου ότι έχουν παρέλθει 15 τουλάχιστον ημερολογιακές ημέρες από την πρώτη παρουσίασή της παραμένει απλήρωτη λόγω έλλειψης ή ανεπάρκειας διαθέσιμων κεφαλαίων του εκδότη της στην εν λόγω τράπεζα ή ΣΠΕΤ ή επιταγή συρόμενη επί οποιασδήποτε τράπεζας ή οποιασδήποτε ΣΠΕΤ η οποία κατά την πρώτη παρουσίαση της επιστράφη 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, **θεωρείται ακάλυπτη επιταγή**. Επιστροφή επιταγής λόγω κλεισίματος τρεχούμενου λογαριασμού 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.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ

Με βάση τις νέες αυτές οδηγίες, κάθε Τράπεζα ή ΣΠΕΤ από 01/02/2003 οφείλει να διαβιβάζει ηλεκτρονικά ή με άλλο πρόσφορο τρόπο, προς την 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. 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 αυτής.

Αν σε οποιοδήποτε χρονικό διάστημα δώδεκα μηνών κάποιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο εκδώσει τρεις τουλάχιστον ακάλυπτες επιταγές ή το συνολικό ποσό οποιασδήποτε ακάλυπτης ή ακάλυπτων επιταγών υπερβεί το ποσό των 2.000 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, 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 ΔΕ μπορεί, αφού ακούσει ή δώσει ευκαιρία σε οποιοδήποτε επηρεαζόμενο πρόσωπο να ακουστεί αυτοπροσώπως 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 άλλων αξιωματούχων, 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 στον ίδιο, με συστημένη 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 λογαριασμούς του καταχωρημένου προσώπου και να πληροφορήσουν τον πελάτη τους για τον επιβληθέντα περιορισμό στην λειτουργία των λογαριασμών αυτών. Δεν επιτρέπεται οποιαδήποτε ανάληψη ή χρέωση σε σχέση με το λογαριασμό εξαιρουμένων των οφειλών του προς την συγκεκριμένη Τράπεζα ή ΣΠΕΤ, συμπεριλαμβανομένης και της πληρωμής ασφαλιστών εκχωρημένων προς την Τράπεζα ή ΣΠΕΤ, ασφαλιστικών συμβολαίων, στην οποία τηρείται ο λογαριασμός. Επίσης επιτρέπεται η χρέωση του λογαριασμού για εξόφληση ακάλυπτων επιταγών οι οποίες εκδόθηκαν πριν από τη γνωστοποίηση της καταχώρησής του εκδότη τους στο ΚΑΠ.

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.

Τρεχούμενος λογαριασμός σημαίνει οποιοδήποτε λογαριασμό σε Τράπεζα ή ΣΠΕΤ, με βάση τον οποίο ο κάτοχος έχει το δικαίωμα έκδοσης επιταγών επί του λογαριασμού αυτού.

ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΓΡΑΦΗΣ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΠ

Διαγραφή προσώπου από το ΚΑΠ είναι δυνατή μόνο μετά την παρέλευση τριών(3) χρόνων από την ημερομηνία καταχώρησής του και την αποδεδειγμένη τακτοποίηση όλων των ακάλυπτων επιταγών του, καθώς και παρέλευση χρονικής περιόδου 12 μηνών από την ημερομηνία της τελευταίας τακτοποίησης ή κατά τη διακριτική ευχέρεια της ΔΕ, αν αποδειχθεί ότι η τακτοποίηση της κάθε ακάλυπτης επιταγής έγινε εντός (1) μηνός από την ημερομηνία επιστροφής της ως ακάλυπτης, ή με την παρέλευση χρονικής διάρκειας 12 μηνών από την αποδεδειγμένη τακτοποίηση όλων των ακάλυπτων επιταγών του καταχωρημένου προσώπου.

ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΜΕΤΑ ΤΗ ΔΙΑΓΡΑΦΗ

Μετά τη διαγραφή προσώπου από το ΚΑΠ η Κεντρική Τράπεζα αφαιρεί το όνομα του προσώπου από τις σελίδες του ΚΑΠ και ενημερώνει συγχρόνως όλες τις Τράπεζες και τις ΣΠΕΤ. Διατηρεί δε τα στοιχεία των διαγραφέντων (π.χ. τηλέφωνο, διεύθυνση κ.λ.π) σε ξεχωριστό κατάλογο στον οποίο έχουν πρόσβαση οι Τράπεζες και οι ΣΠΕΤ.

Για οποιαδήποτε πληροφορίες ή διευκρινίσεις χρειάζεστε, παρακαλούμε όπως επικοινωνήσετε με τον Υπεύθυνο Λειτουργό του Λογαριασμού σας ή το Παγκύπριο Κέντρο Τηλεξυπηρετήσης Πελατών στο τηλέφωνο 8000 2323.