

Αριθμός 447

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΟΙΝΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 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 ΆΛΛΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

Με κοινή απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Εφόρου Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, οι Κοινές Οδηγίες, αναφορικά με το Άνοιγμα και τη Λειτουργία Τρεχούμενων Λογαριασμών, τη Δημιουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών και Άλλα Συναφή Θέματα, τροποποιούνται ως ακολούθως:

1. Η τρίτη παράγραφος του προοιμίου των Οδηγιών αντικαθίσταται από την πιο κάτω νέα παράγραφο:

«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.»

Νομική Βάση
των Οδηγιών
οι περί
Τραπεζικών
Εργασιών
Νόμοι

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012

οι περί
Συνεργατικών
Εταιρειών
Νόμοι

68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(I) του 1992
140(I) του 1999
140(I) του 2000
171(I) του 2000
8(I) του 2001
123(I) του 2003
124(I) του 2003
144(I) του 2003
5(I) του 2004
170(I) του 2004
230(I) του 2004
23(I) του 2005
49(I) του 2005
76(I) του 2005
29(I) του 2007
37(I) του 2007
177(I) του 2007
104(I) του 2009
124(I) του 2009
85(I) του 2010
118(I) του 2011
130(I) του 2012

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

2. Η Οδηγία 4 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Οι υποπαράγραφοι α) και β) της παραγράφου (1) αντικαθίστανται από τις ακόλουθες νέες υποπαράγραφους (α) και (β):

- «(α) ένα εκπρόσωπο του Τμήματος Συστημάτων Πληρωμών και Λογιστικών Υπηρεσιών της Κεντρικής Τράπεζας, ο οποίος θα είναι Πρόεδρος της ΔΕ
- (β) ένα εκπρόσωπο από οποιοδήποτε Τμήμα / Ανεξάρτητη Υπηρεσία της Κεντρικής Τράπεζας.»

3. Η παράγραφος (3) της Οδηγίας 5 αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα παράγραφο (3):

«(3) Κατά τις συνεδρίες της ΔΕ τηρούνται πρακτικά στα οποία καταγράφονται οι αποφάσεις της ΔΕ και συνοπτική περιγραφή των γενομένων συζητήσεων. Τα πρακτικά εγκρίνονται κατά την επόμενη συνεδρία της ΔΕ και υπογράφονται από τα μέλη το γρηγορότερο.»

4. Η υποπαράγραφος (γ) της παραγράφου (1) της Οδηγίας 7 και η πρώτη παράγραφος της Οδηγίας 7(3) διαγράφονται.

5. Η υποπαράγραφος (β) της παραγράφου (4) της Οδηγίας 9 αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (β):

«(β) λόγω παγοποίησης τρεχούμενου λογαριασμού συνεπεία της καταχώρησης του/των κατόχου/ων του στο ΚΑΓΓ, 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 τριών μηνών από το κλείσιμο του λογαριασμού.»

6. Η παράγραφος (β) της Οδηγίας 11 αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα παράγραφο (β):

«(β) κοινοποιεί την πιο πάνω γνωστοποίηση προς το επηρεαζόμενο πρόσωπο ή πρόσωπα με επιστολή στην τελευταία γνωστή διεύθυνση κατοικίας τους ή/και εργασίας τους.»