

ΟΔΗΓΙΑ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ  
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ  
ΜΕ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΑΡΧΕΙΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΕΚΔΟΤΕΣ  
ΑΚΑΛΥΠΤΩΝ ΕΠΙΤΑΓΩΝ, ΤΙΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗΣ ΤΟΥΣ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ  
ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ ΤΟΥ 2023

Οδηγία δυνάμει των εδαφίων (1) έως (5) του άρθρου 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σε αυτήν σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (1) έως (5) του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως του 2023, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

66(Ι) του 1997  
74(Ι) του 1999  
94(Ι) του 2000  
119(Ι) του 2003  
4(Ι) του 2004  
151(Ι) του 2004  
231(Ι) του 2004  
235(Ι) του 2004  
20(Ι) του 2005  
80(Ι) του 2008  
100(Ι) του 2009  
123(Ι) του 2009  
27(Ι) του 2011  
104(Ι) του 2011  
107(Ι) του 2012  
14(Ι) του 2013  
87(Ι) του 2013  
102(Ι) του 2013  
141(Ι) του 2013  
5(Ι) του 2015  
26(Ι) του 2015  
35(Ι) του 2015  
71(Ι) του 2015  
93(Ι) του 2015  
109(Ι) του 2015  
152(Ι) του 2015  
168(Ι) του 2015  
21(Ι) του 2016  
5(Ι) του 2017  
38(Ι) του 2017  
169(Ι) του 2017  
28(Ι) του 2018  
89(Ι) του 2018  
153(Ι) του 2018  
80(Ι) του 2019  
149(Ι) του 2019  
21(Ι) του 2020  
73(Ι) του 2020  
28(Ι) του 2021  
94(Ι) του 2021  
95(Ι) του 2021  
162(Ι) του 2021  
163(Ι) του 2021  
61(Ι) του 2022  
62(Ι) του 2022  
162(Ι) του 2022  
17(Ι) του 2023.

ΜΕΡΟΣ Ι – ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ, ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Συνοπτικός  
τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών Οδηγία του 2024.

Ερμηνεία.  
2(α) του 153(Ι)  
του 2018.

2. (1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια- «αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα ή «ΑΠΙ»:

(α) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί

Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως του 2023, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται· και

(β) συμπεριλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα που ασκεί δραστηριότητες στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων· και

(γ) το οποίο συμμετέχει στο Κυπριακό Γραφείο Συμψηφισμού·

«ακάλυπτη επιταγή» σημαίνει επιταγή συρόμενη επί ΑΠΙ η οποία κατά την πρώτη παρουσίασή της επεστράφη απλήρωτη λόγω έλλειψης ή ανεπάρκειας διαθέσιμων κεφαλαίων και:

(α) επαναπαρουσιάζεται για πληρωμή δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημερολογιακές ημέρες μετά την πρώτη παρουσίασή της, και παραμένει απλήρωτη λόγω έλλειψης ή ανεπάρκειας διαθέσιμων κεφαλαίων ή,

(β) επαναπαρουσιάζεται για πληρωμή και παραμένει απλήρωτη λόγω του ότι 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·

«Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων» ή «ΓΚΠΔ» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών·

«Διαχειριστική Επιτροπή» ή «ΔΕ» σημαίνει τη Διαχειριστική Επιτροπή που προβλέπεται στην παρούσα Οδηγία·

«Διοικητής» σημαίνει τον Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας·

«ενδιαφερόμενο πρόσωπο» ορίζεται πρόσωπο το οποίο είναι δικαιούχος επιταγής ή το οποίο προτίθεται να συναλλαχθεί με άλλο πρόσωπο·

«επιταγή» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτόν στον περί Συναλλαγματικών Νόμο ΚΕΦ. 262·

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
ΕΕ: L 119,  
4.5.2016, σ. 1.

ΚΕΦ. 262

16 του 1986

32(I) του 1997

96(I) του 2003

66(I) του 2012.

«Έτος Επιβολής» σημαίνει το ημερολογιακό έτος για το οποίο ανακτώνται οι δαπάνες διαχείρισης του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών·

«καταχωρισμένο πρόσωπο» σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει καταχωρισθεί και παραμένει καταχωρισμένο στο ΚΑΠ με βάση τις πρόνοιες της παραγράφου 12·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών» ή «ΚΑΠ» σημαίνει το αρχείο για εκδότες ακάλυπτων επιταγών, το οποίο δημιουργήθηκε μέσω των Κοινών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου 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 του 2002, όπως εκάστοτε έχει τροποποιηθεί και τηρείται και λειτουργεί εφεξής με βάση την παρούσα Οδηγία·

«Κυπριακό Γραφείο Συμψηφισμού» ή «ΚΓΣ» σημαίνει το γραφείο το οποίο έχει συσταθεί δυνάμει του Καταστατικού Ίδρυσης του εν λόγω γραφείου με απόφαση του Συμβουλίου Κυπριακών Τραπεζών σε σύσκεψή του, την 1<sup>η</sup> Ιουνίου του 1964·

«οργανισμός αναφοράς πίστωσης» σημαίνει δημόσια ή ιδιωτική επιχείρηση η οποία παρέχει υπηρεσίες πληροφόρησης πιστοληπτικής ικανότητας / αξιοπιστίας, ανεξαρτήτως του εάν έχει κερδοσκοπικό χαρακτήρα·

«παρουσίαση» και «παρουσιάζω» και οι γραμματικές παραλλαγές των όρων αυτών, σημαίνει σε σχέση με επιταγή, την παρουσίασή της για πληρωμή στο ΑΠΙ επί του οποίου σύρεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Συναλλαγματικών Νόμου, περιλαμβανομένης της παρουσίασης με ηλεκτρονικά μέσα, με την προϋπόθεση ότι ΑΠΙ έχει εξασφαλίσει οποιοσδήποτε απαιτούμενες προηγούμενες εγκρίσεις της Κεντρικής Τράπεζας αναφορικά με τις διαδικασίες παρουσίασης επιταγών που προβλέπονται στον ίδιο Νόμο·

«πάροχος υπηρεσιών» σημαίνει:

(α) οποιονδήποτε οργανισμό αναφοράς πίστωσης·

(β) οποιονδήποτε νομικό πρόσωπο που παρέχει πληροφόρηση που τηρείται στο ΚΑΠ σε ενδιαφερόμενα πρόσωπα ως η κύρια ή δευτερεύουσα επιχειρηματική του δραστηριότητα, ανεξαρτήτως του εάν έχει κερδοσκοπικό χαρακτήρα·

«προκαταρκτικός κατάλογος» σημαίνει τον κατάλογο που έχει συσταθεί, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 10·

«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει, σε σχέση με μέλος της ΔΕ:

- (α) συγγενείς μέχρι δευτέρου βαθμού εξ' αίματος ή σύζυγο·
- (β) εργοδότη μέλους της ΔΕ ή όμιλο στον οποίο ανήκει ο εργοδότης του·
- (γ) ελεγχόμενες από μέλος της ΔΕ ή από τα αναφερόμενα στις παραγράφους (α) και (β) πρόσωπα επιχειρήσεις, στις οποίες αυτοί κατέχουν τουλάχιστον ποσοστό είκοσι τοις εκατόν (20%) του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου.

«τακτοποίηση ακάλυπτης επιταγής» έχει την έννοια που αναφέρεται στην παράγραφο 19·

«τρεχούμενος λογαριασμός» σημαίνει λογαριασμό που τηρείται σε ΑΠΙ σε οποιοδήποτε νόμισμα, και επί του οποίου ο κάτοχος έχει το δικαίωμα, μεταξύ άλλων, έκδοσης επιταγών·

- (2) (α) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε Οδηγία, Κανονισμό, Απόφαση ή άλλη νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.
- (β) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο η κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

Σκοπός.

- 3. Η παρούσα Οδηγία ρυθμίζει την τήρηση και λειτουργία του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών, περιλαμβανομένων οδηγιών για την επιβολή σε εκδότες ακάλυπτων επιταγών μέτρων στερητικών του δικαιώματος κατοχής, κτήσης ή χρησιμοποίησης βιβλιαρίων επιταγών ή τρεχούμενων τραπεζικών λογαριασμών, με σκοπό την πρόληψη και καταστολή του προβλήματος έκδοσης ακάλυπτων επιταγών και άλλα συναφή θέματα.

Πεδίο Εφαρμογής.

- 4. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα ΑΠΙ σε σχέση με επιταγές που σύρονται επί τρεχούμενων λογαριασμών τηρούμενων στη Δημοκρατία.

#### ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΣΥΝΘΕΣΗ, ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΕΝΤΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Σύνθεση και λειτουργία της Διαχειριστικής Επιτροπής.

- 5. (1) Η ΔΕ απαρτίζεται από τον Πρόεδρο και τρία άλλα μέλη που διορίζονται από τον Διοικητή, ως ακολούθως:
  - (α) Στη θέση του Προέδρου διορίζεται ένας υπάλληλος της Κεντρικής Τράπεζας που απασχολείται στο Τμήμα Υποδομών Χρηματοοικονομικών Αγορών και Πληρωμών της Κεντρικής Τράπεζας·
  - (β) Στη θέση των υπολοίπων τριών μελών διορίζονται:
    - (i) ένα μέλος που εργάζεται σε οποιοδήποτε Τμήμα / Υπηρεσία της Κεντρικής Τράπεζας·
    - (ii) ένα μέλος ως εκπρόσωπος των ΑΠΙ, κατόπιν εισήγησης του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου· και
    - (iii) ένα μέλος που εργάζεται στο Υπουργείο Οικονομικών κατόπιν εισήγησης του Υπουργείου Οικονομικών.
- (2) Η θητεία των μελών της ΔΕ είναι τριετής, με δυνατότητα ανανέωσης.
- (3) Κάθε μέλος της ΔΕ, περιλαμβανομένου του Προέδρου, το οποίο διορίζεται από τον Διοικητή σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (1), πρέπει να πληροί σωρευτικά τα ακόλουθα κριτήρια:
  - (α) να είναι πολίτης της Δημοκρατίας·
  - (β) να είναι πρόσωπο ανωτάτου ηθικού επιπέδου και εντιμότητας, να έχει αναγνωρισμένη επιστημονική κατάρτιση ή και πείρα και να είναι ικανό να συμβάλει στην πραγμάτωση των σκοπών της παρούσας Οδηγίας· και
  - (γ) να είναι πρόσωπο που δεν στερείται της ικανότητας διορισμού για οποιοδήποτε από τους ακόλουθους λόγους:
    - (i) έχει καταδικαστεί για αδίκημα ενέχον έλλειψη τιμιότητας ή ηθική αισχύρη·
    - (ii) έχει κηρυχθεί σε πτώχευση και δεν έχει αποκατασταθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Πτωχεύσεως Νόμου ή τελεί υπό αναγκαστική διαχείριση ή βρίσκεται σε συμβιβασμό με τους πιστωτές του ή είναι πρόσωπο καταχωρισμένο στο ΚΑΠ·

(iii) τελεί υπό δικαστική απαγόρευση λόγω φρενοβλάβειας ή έχει κηρυχθεί ως πρόσωπο μειωμένης νοητικής ικανότητας.

(4) Η θέση μέλους της ΔΕ κενούται σε περίπτωση:

- (α) θανάτου,
- (β) παραίτησης,
- (γ) ανάκλησης διορισμού του:

Νοείται ότι, ο Διοικητής δύναται οποτεδήποτε πριν από τη λήξη της θητείας οποιουδήποτε μέλους της ΔΕ να ανακαλέσει το διορισμό του σε περίπτωση:

- (i) παράβασης οποιασδήποτε των διατάξεων των υποπαραγράφων (7) και (8) της παραγράφου 6·
- (ii) καταδίκης για το αδίκημα της παράβασης της υποχρέωσης προς εχεμύθεια και της τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 8·
- (iii) καταδίκης για αδίκημα ατιμωτικό ή που ενέχει ηθική αισχρότητα, το οποίο συνιστά κώλυμα διορισμού στη ΔΕ ή καταδίκη για διάπραξη ποινικού αδικήματος·
- (iv) τερματισμού της σχέσης μέλους με τον φορέα που τον έχει εισηγηθεί·
- (v) αλλαγής καθηκόντων / τμήματος του Προέδρου·
- (vi) ασθένειας ή άλλου κωλύματος που καθιστά το μέλος ανίκανο, κατά την κρίση του Διοικητή, να εκτελέσει τα καθήκοντά του·
- (vii) συμπεριφοράς ή ενεργειών του μέλους που, κατά την κρίση του Διοικητή, προκαλούν ή τείνουν να προκαλέσουν ζημιά στον σκοπό ή το κύρος της ΔΕ και αφού ληφθούν υπόψη οι απόψεις των λοιπών μελών ή/και του οικείου φορέα που έχει εισηγηθεί το μέλος.

(5) Μετά την κένωση της θέσης οποιουδήποτε μέλους πριν τη λήξη της θητείας του, ο Διοικητής μεριμνά το συντομότερο δυνατόν 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.

(6) Σε περίπτωση που μέλος της ΔΕ κωλύεται προσωρινά να ασκήσει τα καθήκοντα του, ο Διοικητής δύναται να διορίσει αναπληρωματικό μέλος, για τόσο χρόνο όσο το τακτικό μέλος κωλύεται να ασκήσει τα καθήκοντά του. Τα αναπληρωματικά μέλη των τακτικών μελών που αναφέρονται στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1) υποδεικνύονται με τον τρόπο που ορίζεται αντίστοιχα στα σημεία αυτά.

Για σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου (6), προσωρινό κώλυμα σημαίνει γεγονός που καθιστά προσωρινά αδύνατη την εκτέλεση των καθηκόντων του μέλους της ΔΕ και δυνατό να περιλαμβάνει αδυναμία εκτέλεσης τους λόγω άδειας (περιλαμβανομένης άδειας αναπαύσεως, επαγγελματικής, ασθένειας, μητρότητας, πατρότητας, γονικής κλπ), παρατεταμένης απουσίας στο εξωτερικό ή ανειλημμένων υπηρεσιακών υποχρεώσεων.

Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος, του Προέδρου, τον αναπληρώνει για όλους τους σκοπούς μέλος που διορίζεται με βάση το σημείο (β)(i) της υποπαραγράφου (1).

(7) Στον Πρόεδρο και τα μέλη της ΔΕ καταβάλλεται αποζημίωση, το ποσό της οποίας καθορίζεται από τον Διοικητή. Τα ποσά που καταβάλλονται ως αποζημίωση των μελών λογίζονται ως μέρος των διοικητικών και λειτουργικών δαπανών του ΚΑΠ.

Συνεδρίες της Διαχειριστικής Επιτροπής.

6. (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. Νοείται ότι η αποστολή της πρόσκλησης με ηλεκτρονικά μέσα συμπεριλαμβανομένου ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή τηλεομοιότυπου θεωρείται καθ' όλα έγκυρη.
- (2) Η ΔΕ συγκαλείται σε τακτικές συνεδρίες μια (1) 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 (2) από τα μέλη αυτής.
- (3) Οι συνεδρίες δύναται να πραγματοποιούνται είτε με φυσική παρουσία των μελών, είτε μέσω γραπτής διαδικασίας, είτε μέσω τηλεδιασκέψεως.
- (4) Κατά τις συνεδρίες της ΔΕ τηρούνται λεπτομερή πρακτικά στα οποία καταγράφονται με σαφήνεια οι αποφάσεις της ΔΕ. Τα πρακτικά εγκρίνονται μέσω γραπτής διαδικασίας και υπογράφονται από τα μέλη κατά την επόμενη συνεδρία της ΔΕ με φυσική παρουσία.

- (5) Η ΔΕ βρίσκεται σε απαρτία όταν συμμετέχουν τρία (3) μέλη της ΔΕ περιλαμβανομένου του Προέδρου ή του αναπληρούντος αυτόν.
- (6) (α) Οι αποφάσεις της ΔΕ λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των συμμετεχόντων μελών και σε περίπτωση ισοψηφίας επικρατεί η ψήφος του Προέδρου ή του αναπληρούντος αυτόν.
- (β) Η ΔΕ θεωρείται ότι έχει λάβει απόφαση μέσω γραπτής διαδικασίας όταν συγκεντρώνεται γραπτώς η απαραίτητη πλειοψηφία.
- (7) Απαγορεύεται σε μέλος της ΔΕ να μετέχει ή να παρίσταται στη συζήτηση και στη λήψη αποφάσεων από τη ΔΕ για θέματα που αφορούν συνδεδεμένα με αυτό πρόσωπα.
- (8) Τα μέλη της ΔΕ δεν δύναται να αποκομίζουν όφελος από συμβόλαια που συνάπτονται, συναλλαγές που γίνονται ή υπηρεσίες που προσφέρονται σε σχέση με τις ανάγκες του ΚΑΠ.
- (9) Η Κεντρική Τράπεζα παρέχει την αναγκαία γραμματειακή υποστήριξη προς τη ΔΕ.
7. Καθήκοντα και αρμοδιότητες της Διαχειριστικής Επιτροπής. Η ΔΕ έχει καθήκον και αρμοδιότητα, τηρουμένης της Οδηγίας αυτής, 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:
- (1) να προβαίνει στην αξιολόγηση και στην καταχώριση στο ΚΑΠ φυσικών ή νομικών προσώπων σύμφωνα με τις διατάξεις των υποπαραγράφων (4) και (5) της παραγράφου 12, ή στη διαγραφή καταχώρισης νομικών προσώπων που είναι δημόσιες εταιρείες σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 12·
  - (2) να προβαίνει στην ακύρωση καταχωρίσεων στο ΚΑΠ σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14·
  - (3) να εξετάζει την πλήρωση των προϋποθέσεων για διαγραφή από το ΚΑΠ καταχωρισμένων προσώπων και να προβαίνει σε τέτοια διαγραφή σύμφωνα με τη διαδικασία και τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 18·
  - (4) να προβαίνει σε εισηγήσεις προς τον Διοικητή για την παραχώρηση ή αφαίρεση πρόσβασης στα στοιχεία ή στις πληροφορίες του ΚΑΠ σε παρόχους υπηρεσιών και υπό τον όρο της καταβολής ενός λογικού τέλους·
  - (5) να προτείνει στην Κεντρική Τράπεζα κατάλληλη διαδικασία, κριτήρια και προϋποθέσεις ώστε τα στοιχεία και οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο ΚΑΠ να είναι προσβάσιμα σε όλα τα ΑΠΙ, και υπό τον όρο της καταβολής ενός λογικού τέλους·
  - (6) να εισηγείται στον Διοικητή τη σύναψη συμβάσεων μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και παρόχων υπηρεσιών για χρήση των πληροφοριών του ΚΑΠ με βάση την παράγραφο 34·
  - (7) να εισηγείται στον Διοικητή τη σύναψη συμβάσεων μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και άλλων προσώπων για σκοπούς λειτουργίας, ενημέρωσης και τήρησης του ΚΑΠ·
  - (8) να παραλαμβάνει και να εξετάζει παράπονα και καταγγελίες προσώπων που έχουν άμεσο συμφέρον για την ορθή και εύρυθμη τήρηση και λειτουργία του ΚΑΠ·
  - (9) να προβαίνει σε συστάσεις, οποτεδήποτε διαπιστώνει παράβαση της παρούσας Οδηγίας από οποιοδήποτε ΑΠΙ και να υποβάλλει αναφορές προς τον Διοικητή οποτεδήποτε κρίνει αναγκαίο·
  - (10) να εισηγείται προς τον Διοικητή οποιαδήποτε τροποποίηση ή προσθήκη στην Οδηγία αυτή, την οποία ήθελε κρίνει αναγκαία ή σκόπιμη για την αποτελεσματικότερη εκπλήρωση των σκοπών της Οδηγίας αυτής·
  - (11) να αποφασίζει για την καταχώριση στο ΚΑΠ προσώπου που έχει εκδοθεί εναντίον του καταδικαστική απόφαση δικαστηρίου για αδίκημα σε σχέση με έκδοση ακόλυπτης επιταγής για οποιοδήποτε ποσό· και
  - (12) να αναλαμβάνει οποιαδήποτε πρωτοβουλία ή ενέργεια που είναι αναγκαία ή κατάλληλη για την επίτευξη του σκοπού της παρούσας Οδηγίας.
8. Απόρρητο. (1) Κάθε μέλος της ΔΕ, ακόμη και όταν θα έχει παύσει να είναι μέλος, δεσμεύεται από την υποχρέωση της τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου σε σχέση με εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέρχονται σε γνώση του σε σχέση με πρόσωπα που καταχωρίζονται στο ΚΑΠ ή στον προκαταρκτικό κατάλογο.
- (2) Οι διατάξεις της υποπαραγράφου (1) δεν εφαρμόζονται στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- (α) η ΔΕ ανταλλάσσει πληροφορίες με τα ΑΠΙ για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας·

- (β) η εταιρεία ή το φυσικό πρόσωπο, που είναι καταχωρισμένα στο ΚΑΠ, παρέχουν τη γραπτή συγκατάθεσή τους για το σκοπό αυτό περιλαμβανομένης και της απάντησης σε δικηγόρο ή άλλο εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό τους·
- (γ) η εταιρεία, που είναι καταχωρισμένη στο ΚΑΠ και βρίσκεται υπό εκκαθάριση ή το πρόσωπο που είναι καταχωρισμένο στο ΚΑΠ και που έχει κηρυχτεί σε πτώχευση και οι πληροφορίες παρέχονται προς τον εκκαθαριστή·
- (δ) για σκοπούς προάσπισης της ΔΕ ή του μέλους αυτής σε δικαστική διαδικασία·
- (ε) οι πληροφορίες παρέχονται στα πλαίσια διαδικασίας Δικαστηρίου της Δημοκρατίας, Ερευνητικής Επιτροπής που διορίσθηκε και ενεργεί δυνάμει του περί Ερευνητικών Επιτροπών Νόμου ΚΕΦ.44, ποινικού ανακριτή διεξάγοντος ανάκριση βάσει του άρθρου 4 του περί Ποινικής Δικονομίας Νόμου ΚΕΦ.155, της Μονάδας Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης δυνάμει του περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμου 61(Ι)/1996 και Κοινοβουλευτικής Επιτροπής δυνάμει του περί της Καταθέσεως Στοιχείων και Πληροφοριών στη Βουλή των Αντιπροσώπων και στις Κοινοβουλευτικές Επιτροπές Νόμου 21/1985, νοουμένου ότι η παρούσα διάταξη δεν ερμηνεύεται ότι παρέχει οποιαδήποτε επιπρόσθετη εξουσία·
- (στ) σχετικού δικαστικού διατάγματος·
- (ζ) οι πληροφορίες ζητούνται από τον ελεγκτή ή το νομικό σύμβουλο της ΔΕ για την εκτέλεση των καθηκόντων του.

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗΣ

- |   |     |   |
|---|-----|---|
| Ευθύνη τήρησης Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών.               | 9.  | Η ευθύνη της λειτουργίας, ενημέρωσης και τήρησης του ΚΑΠ ανατίθεται από την Κεντρική Τράπεζα στην ΔΕ.   |
| Τήρηση προκαταρκτικού καταλόγου εκδοτών ακάλυπτων επιταγών. | 10. | <p>(1) Αναφορικά με την έκδοση ακάλυπτων επιταγών, τηρείται προκαταρκτικός κατάλογος στον οποίο καταχωρίζονται, πριν την οριστική καταχώριση στο ΚΑΠ, τα στοιχεία ακάλυπτων επιταγών και των εκδοτών τους, τα οποία- στοιχεία- τα ΑΠΙ οφείλουν να υποβάλλουν στην ΔΕ σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 11 πιο κάτω.</p> <p>(2) Σε περίπτωση τακτοποίησης μέσω του ΑΠΙ καταχωρισμένης στον προκαταρκτικό κατάλογο ακάλυπτης επιταγής, το ΑΠΙ επί του οποίου σύρεται η επιταγή οφείλει να ενημερώσει τον προκαταρκτικό κατάλογο καταγράφοντας την ημερομηνία τακτοποίησης:</p> <p>Νοείται ότι, η σχετική καταχώριση στον προκαταρκτικό κατάλογο διαγράφεται σε 12 μήνες από την καταχώριση, ασχέτως τακτοποίησης.</p>  |
| Υποβολή στοιχείων ακάλυπτων επιταγών από ΑΠΙ.               | 11. | <p>(1) Τηρουμένων των προνοιών των υποπαραγράφων (2) και (3), κάθε ΑΠΙ το οποίο επιστρέφει ακάλυπτη επιταγή οφείλει να υποβάλλει, αυθημερόν με ηλεκτρονικό ή άλλο πρόσφορο μέσο, συμπεριλαμβανομένης και απευθείας πρόσβασης με ηλεκτρονικά μέσα σε εξουσιοδοτημένο χώρο στο ηλεκτρονικό σύστημα του ΚΑΠ, πλήρη στοιχεία που τηρεί σε σχέση με αυτή, ήτοι -</p> <p>(α) στοιχεία του εκδότη</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) για φυσικά πρόσωπα: ονοματεπώνυμο, αριθμός δελτίου ταυτότητας ή, σε περίπτωση που δεν κατέχουν δελτίο ταυτότητας ή, κατά περίπτωση, αριθμού εγγραφής αλλοδαπού, τότε αριθμός διαβατηρίου και χώρα έκδοσης και διεύθυνση μόνιμης διαμονής·</li> <li>(ii) για νομικά πρόσωπα: όνομα της εταιρείας, αριθμό εγγραφής, διεύθυνση εγγεγραμμένου γραφείου, 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 των ΑΠΙ, είναι σε θέση να ασκούν έλεγχο στον λογαριασμό επί του οποίου έχει συρθεί ακάλυπτη επιταγή·</li> <li>(iii) για οντότητες, οργανισμούς, ιδρύματα σωματεία, δήμους, κοινότητες: το όνομα και στοιχεία προσώπων που, κατά την άποψη των ΑΠΙ, είναι σε θέση να ασκούν έλεγχο στον λογαριασμό επί του οποίου έχει συρθεί ακάλυπτη επιταγή·</li> </ul> <p>(β) στοιχεία της ακάλυπτης επιταγής (αριθμός επιταγής, ποσό, και ημερομηνία πρώτης παρουσίασης και επαναπαρουσίασης) και του τρεχούμενου λογαριασμού (αριθμός λογαριασμού) επί του οποίου σύρεται η ακάλυπτη επιταγή·</p> |

- (γ) στην περίπτωση κοινών λογαριασμών φυσικών προσώπων θα πρέπει να δίδονται τα στοιχεία του σημείου (α) του προσώπου που έχει υπογράψει την επιταγή·
- (δ) στην περίπτωση επιταγών σε ξένο νόμισμα θα πρέπει να καταχωρίζεται το αντίστοιχο ποσό σε ευρώ όπως αυτό μεταφράζεται κατά την ημέρα της καταχώρισης, με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ανακοινώνονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατά την εργάσιμη ημέρα που προηγείται της καταχώρισης. Το αντίστοιχο ποσό σε ευρώ που θα καταχωρίζεται δεν θα διαφοροποιείται στη συνέχεια, ανεξάρτητα από τις οποιεσδήποτε διαφοροποιήσεις στις τιμές συναλλάγματος.
- (2) (α) Κάθε ΑΠΙ φέρει την ευθύνη για την ορθότητα των στοιχείων που υποβάλλει στο ΚΑΠ και εφαρμόζει διαδικασίες και κατάλληλους εσωτερικούς ελέγχους για επιβεβαίωση των στοιχείων αυτών.
- (β) Η ΔΕ δύναται να συλλέγει, και να επαληθεύει τα στοιχεία της υποπαραγράφου (1) από άλλες πηγές, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, από καταγγελίες, παράπονα, αποφάσεις δικαστηρίων.
- (3) Κατά την επιστροφή ακάλυπτων επιταγών, κάθε ΑΠΙ διατηρεί το δικαίωμα να εφαρμόζει τις σχετικές εσωτερικές διαδικασίες και κανονισμούς του, νοουμένου ότι αυτές ή αυτοί δεν συγκρούονται ή/και αντίκεινται προς οποιαδήποτε ισχύουσα νομοθεσία, ειδικά τις πρόνοιες του άρθρου 305Α του Ποινικού Κώδικα ΚΕΦ.154 σχετικά με τις διαδικασίες σφράγισης μη πληρωθεισών επιταγών, ή/και την παρούσα Οδηγία ή/και οποιεσδήποτε άλλες οδηγίες εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα ή/και τους σχετικούς κανονισμούς του ΚΓΣ που αφορούν μη πληρωθείσες επιταγές.
- (4) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, επιστροφή επιταγής-
- (α) λόγω κλεισίματος τρεχούμενου λογαριασμού, κατόπιν πρωτοβουλίας είτε του κατόχου του λογαριασμού είτε του ίδιου του ΑΠΙ στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός, ή
- (β) λόγω παγοποίησης τρεχούμενου λογαριασμού συνεπεία της καταχώρισης του/των κατόχου/ων του στο ΚΑΠ, ή
- (γ) λόγω παγοποίησης τρεχούμενου λογαριασμού δυνάμει του περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμου 61(Ι)/1996, ή
- (δ) λόγω παγοποίησης τρεχούμενου λογαριασμού δυνάμει δικαστικού διατάγματος, νόμου ή Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ισοδυναμεί με επιστροφή λόγω έλλειψης ή ανεπάρκειας διαθέσιμων κεφαλαίων, εκτός αν η παρουσίαση της επιταγής για πληρωμή έγινε μετά την πάροδο της χρονικής περιόδου που αντιστοιχεί στην διάρκεια ισχύος της επιταγής, ως αυτή καθορίζεται κατά καιρούς από το ΚΓΣ.

## ΚΕΦ.154

3 του 1962  
43 του 1963  
41 του 1964  
69 του 1964  
70 του 1965  
5 του 1967  
58 του 1967  
44 του 1972  
92 του 1972  
29 του 1973  
59 του 1974  
3 του 1975  
13 του 1979  
10 του 1981  
46 του 1982  
86 του 1983  
186 του 1986  
111 του 1989  
236 του 1991  
6(Ι) του 1994  
3(Ι) του 1996  
99(Ι) του 1996  
36(Ι) του 1997  
40(Ι) του 1998  
45(Ι) του 1998  
15(Ι) του 1999  
37(Ι) του 1999  
38(Ι) του 1999  
129(Ι) του 1999  
30(Ι) του 2000  
43(Ι) του 2000  
77(Ι) του 2000  
162(Ι) του 2000  
169(Ι) του 2000  
181(Ι) του 2000  
27(Ι) του 2001  
12(Ι) του 2002  
85(Ι) του 2002  
144(Ι) του 2002  
145(Ι) του 2002  
25(Ι) του 2003  
48(Ι) του 2003  
84(Ι) του 2003  
164(Ι) του 2003  
124(Ι) του 2004  
31(Ι) του 2005  
18(Ι) του 2006

130(Ι) του 2006  
 126(Ι) του 2007  
 127(Ι) του 2007  
 70(Ι) του 2008  
 83(Ι) του 2008  
 64(Ι) του 2009  
 56(Ι) του 2011  
 72(Ι) του 2011  
 163(Ι) του 2011  
 167(Ι) του 2011  
 84(Ι) του 2012  
 95(Ι) του 2012  
 134(Ι) του 2012  
 125(Ι) του 2013  
 131(Ι) του 2013  
 87(Ι) του 2015  
 91(Ι) του 2015  
 112(Ι) του 2015  
 113(Ι) του 2015  
 31(Ι) του 2016  
 43(Ι) του 2016  
 31(Ι) του 2017  
 72(Ι) του 2017  
 23(Ι) του 2018  
 24(Ι) του 2018  
 108(Ι) του 2018  
 134(Ι) του 2020  
 150(Ι) του 2020  
 27(Ι) του 2021  
 45(Ι) του 2021  
 190(Ι) του 2021  
 39(Ι) του 2023.

Κριτήρια και  
 προϋποθέσεις  
 καταχώρισης  
 στο Κεντρικό  
 Αρχείο  
 Πληροφοριών.

12. (1) Τηρουμένων των προνοιών των υποπαραγράφων (3) και (4) πρόσωπο καταχωρίζεται στο ΚΑΠ, όταν πληρούνται μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) Αν σε οποιοδήποτε χρονικό διάστημα εντός δώδεκα (12) μηνών το φυσικό ή νομικό πρόσωπο εκδώσει τρεις (3) τουλάχιστον ακάλυπτες επιταγές· ή
- (β) το συνολικό ποσό οποιασδήποτε ακάλυπτης ή ακάλυπτων επιταγών που έχει εκδώσει σε χρονικό διάστημα δώδεκα (12) μηνών το πρόσωπο αυτό υπερβαίνει το ποσό των €2.000, ή το αντίστοιχο σε ξένο νόμισμα όπως έχει μεταφραστεί σε ευρώ με την μέθοδο που καθορίζεται στο σημείο (δ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 11, ανεξάρτητα αν η επιταγή ή οι επιταγές αυτές έχουν τακτοποιηθεί ή όχι μετά την καταχώρισή τους στον προκαταρκτικό κατάλογο που αναφέρεται στην παράγραφο 10.
- (2) Στις περιπτώσεις που πληρείται οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις της υποπαραγράφου (1) σε σχέση με οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο, ή νομικό πρόσωπο που είναι μη δημόσια εταιρεία, η καταχώριση στο ΚΑΠ του εν λόγω προσώπου, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που δηλώνονται από τα ΑΠΙ σύμφωνα με το σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 11, μαζί με οποιαδήποτε άλλα συμπληρωματικά στοιχεία της συγκεκριμένης περίπτωσης γίνεται αυτόματα.
- (3) Στις περιπτώσεις νομικού προσώπου που είναι δημόσια εταιρεία η καταχώριση στο ΚΑΠ του εν λόγω νομικού προσώπου γίνεται αυτόματα αλλά η ΔΕ προχωρεί άμεσα στη διερεύνηση των ευρύτερων οικονομικών και κοινωνικών επιπτώσεων μιας τέτοιας καταχώρισης, προχωρώντας σε άμεση διαγραφή της καταχώρισης, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μέρους V, αν, αιτιολογημένα, κρίνει ότι τούτο επιβάλλει το γενικότερο συμφέρον.
- (4) Δυνάμει της υποπαραγράφου (1) καταχώριση στο ΚΑΠ οποιοδήποτε προσώπου μπορεί, με δεόντως αιτιολογημένη απόφαση της ΔΕ, να επεκταθεί και να καλύψει, εκτός από το πρόσωπο για το οποίο ισχύει οποιαδήποτε προϋπόθεση της υποπαραγράφου (1) και-
- (α) τον τυχόν εντολοδόχο ή εντολοδόχους αυτού, οι οποίοι έχουν εξουσία να εκδίδουν επιταγές ως αντιπρόσωποι ή πληρεξούσιοι του εκδότη, όπου αυτό επιβάλλεται αποδεδειγμένα και μετά από αίτημα του ΑΠΙ ή του ίδιου του κατόχου του τρεχούμενου λογαριασμού, ή/και



(β) τον συγκάτοχο ή τους συγκάτοχους κοινών τρεχούμενων λογαριασμών με το εν λόγω πρόσωπο.

- (5) Σε περίπτωση που η απόφαση καταχώρισης στο ΚΑΠ αφορά νομικό πρόσωπο, οντότητα, οργανισμό, ίδρυμα, σωματείο, δήμο, κοινότητα, η ΔΕ έχει εξουσία, αφού ερευνήσει διεξοδικά και αξιολογήσει τα συγκεκριμένα περιστατικά της κάθε περίπτωσης, με αιτιολογημένη απόφασή της να προβεί στην καταχώριση στο ΚΑΠ, πέραν των προσώπων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (2) πιο πάνω, η καταχώριση των οποίων είναι αυτόματη, όλων ή οποιουδήποτε από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή του συμβουλίου ή οποιωνδήποτε άλλων αξιωματούχων των πιο πάνω, οι οποίοι καθ' οιονδήποτε άμεσο ή έμμεσο τρόπο προκάλεσαν ή συμμετείχαν στην έκδοση της ακάλυπτης ή ακάλυπτων επιταγών.
- (6) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (4) και (5), η ΔΕ παρέχει στα πρόσωπα που αναφέρονται σε αυτές να εκφράσουν τις απόψεις τους, είτε αυτοπροσώπως ή διά αντιπροσώπου πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης για καταχώριση στο ΚΑΠ.
- (7) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (1), τα ΑΠΙ επί των οποίων έχουν συρθεί οι αντίστοιχες ακάλυπτες επιταγές ενημερώνουν αμέσως τον εκδότη της επιταγής αυτής για την καταχώριση του στο ΚΑΠ με οποιοδήποτε πρόσφορο κατά περίπτωση τρόπο, περιλαμβανομένων ενδεικτικά μέσω τηλεφωνικής επικοινωνίας και με ηλεκτρονικά μέσα και θέτουν στη διάθεσή του αντίγραφο της επιταγής με όλες τις σφραγίδες και σημειώσεις.

Ενέργειες μετά την καταχώριση στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

13. Μετά την καταχώριση οποιουδήποτε προσώπου στο ΚΑΠ, η ΔΕ -
- (1) γνωστοποιεί ή θέτει στη διάθεση των ΑΠΙ, την επόμενη εργάσιμη μέρα, οποιανδήποτε καταχώριση, με τα στοιχεία του καταχωρισμένου προσώπου που αναφέρονται στην παρούσα Οδηγία ως στοιχεία του εκδότη, και
- (2) κοινοποιεί την πιο πάνω γνωστοποίηση προς το καταχωρισμένο πρόσωπο ή πρόσωπα με επιστολή ή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο στην τελευταία γνωστή διεύθυνση αλληλογραφίας τους.

Ακύρωση καταχώρισης κατόπιν επανεξέτασης από τη Διαχειριστική Επιτροπή.

14. (1) Η ΔΕ δύναται, οποτεδήποτε μετά την καταχώριση προσώπου στο ΚΑΠ, να προβεί σε ακύρωση της σχετικής καταχώρισης, ύστερα από επανεξέταση της περίπτωσης είτε με δική της πρωτοβουλία είτε κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβάλλεται σ' αυτήν από το καταχωρισμένο πρόσωπο ή εξουσιοδοτημένο 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 ήταν ενώπιον της ΔΕ κατά την καταχώριση στο ΚΑΠ.
- (3) Σε περίπτωση ακύρωσης της καταχώρισης στο ΚΑΠ, η ΔΕ προχωρεί στη διαγραφή από το ΚΑΠ του ονόματος του καταχωρισμένου προσώπου, θεωρουμένου ως μηδέποτε καταχωρισθέντος, και ενημερώνει την επόμενη εργάσιμη μέρα όλα τα ΑΠΙ για τη σχετική απόφαση της ΔΕ.

#### ΜΕΡΟΣ IV - ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗΣ ΣΤΟ ΚΑΠ

Παγοποίηση λογαριασμών και επιστροφή των αχρησιμοποίητων εντύπων επιταγών.

15. (1) Από τη γνωστοποίηση της καταχώρισης προσώπου στο ΚΑΠ σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 13, κάθε ΑΠΙ, στο οποίο τηρούνται οποιοδήποτε τρεχόμενοι λογαριασμοί στο όνομα οποιουδήποτε καταχωρισμένου προσώπου, οφείλει να προβεί αμέσως στις ακόλουθες ενέργειες:

(α) Τηρουμένων των διατάξεων οποιουδήποτε σε ισχύ Νόμου και της επιφύλαξης που αναφέρεται πιο κάτω, να μην επιτρέπει οποιαδήποτε ανάληψη ή/και μεταφορά από, ή/και χρέωση σε σχέση με οποιονδήποτε τέτοιο λογαριασμό, εξαιρουμένων των οφειλών προς το συγκεκριμένο ΑΠΙ στο οποίο τηρείται ο τρεχούμενος λογαριασμός:

Νοείται ότι ο πιο πάνω περιορισμός δεν εμποδίζει το ΑΠΙ να προβεί σε πληρωμή ή/και να επιτρέψει τη χρέωση του λογαριασμού –

(i) για εξόφληση ακάλυπτων επιταγών καταχωρισμένων στο ΚΑΠ, κατόπιν οδηγιών του κατόχου του παγοποιημένου λογαριασμού και αφού εξασφαλιστεί η επιστροφή όλων των αχρησιμοποίητων εντύπων επιταγών. Οι επιταγές θα πληρώνονται είτε με την επαναπαρουσίαση τους στο ΑΠΙ, είτε με έκδοση τραπεζικών επιταγών προς όφελος των δικαιούχων. Ακολούθως, οι επιταγές θα δηλώνονται από τα ΑΠΙ στο σύστημα του ΚΑΠ ως τακτοποιηθείσες και θα προβαίνουν σε άμεση ενημέρωση προς τη ΔΕ για τις ενέργειες που λήφθηκαν, και

(ii) για πληρωμή ασφαλιστρών εκχωρημένων προς το ΑΠΙ ασφαλιστικών συμβολαίων.

- (β) Να απευθυνθεί αμέσως προς τον καταχωρισμένο πελάτη με οποιονδήποτε πρόσφορο κατά περίπτωση, τρόπο, περιλαμβανομένων ενδεικτικά μέσω τηλεφωνικής επικοινωνίας και ηλεκτρονικά μέσα και να τον πληροφορήσει για τον επιβληθέντα περιορισμό στην τήρηση των λογαριασμών του και-
- (i) να τον καλέσει να παύσει πάραυτα, κατ' εφαρμογή των ρητών ή εξυπακουμένων συμβατικών του υποχρεώσεων προς το ΑΠΙ, να εκδίδει ή να υπογράφει επιταγές επί του ΑΠΙ και
  - (ii) να παραδώσει εντός δέκα (10) ημερών στο ΑΠΙ όλα τα μέχρι τότε ευρισκόμενα στην κατοχή του αχρησιμοποίητα έντυπα επιταγών για όλους τους τρεχούμενους λογαριασμούς που τηρεί στο ΑΠΙ.

Νοείται ότι οι πρόνοιες της υποπαραγράφου (1) εφαρμόζονται και στους τρεχούμενους λογαριασμούς στους οποίους το καταχωρισμένο άτομο είναι συγκάτοχος και οι οποίοι ορίζονται με το συνδετικό «και».

- (2) Για όσο χρόνο διαρκεί η ισχύς της καταχώρισης στο ΚΑΠ, κανένα ΑΠΙ δεν επιτρέπεται να ανοίξει οποιοδήποτε τρεχούμενο λογαριασμό ή να χορηγήσει βιβλιάριο επιταγών σε οποιοδήποτε καταχωρισμένο πρόσωπο.
- (3) Τηρουμένων των προνοιών οποιωνδήποτε εν ισχύ Νόμων και/ή άλλων συναφών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας, τα ΑΠΙ μπορούν να προβαίνουν σε κλείσιμο παγοποιημένου λόγω καταχώρισης στο ΚΑΠ λογαριασμού, ο οποίος βρίσκεται σε αδράνεια για χρονικό διάστημα δύο (2) χρόνων, και ο οποίος παρουσιάζει μηδενικό ή χρεωστικό υπόλοιπο σε λογαριασμούς επί των οποίων δεν υπάρχουν εκδομένες ακάλυπτες επιταγές ή δεν έχει χορηγηθεί βιβλιάριο επιταγών:

Νοείται ότι η ενέργεια αυτή δεν θα έχει οποιονδήποτε αντίκτυπο στις καταχωρισμένες στο ΚΑΠ επιταγές, οι πληροφορίες των οποίων θα συνεχίσουν να παρουσιάζονται στο σύστημα του ΚΑΠ αλλά και στα συστήματα των ΑΠΙ.

Διάρκεια ισχύος των συνεπειών καταχώρισης στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

16. (1) Οι συνέπειες της καταχώρισης προσώπου στο ΚΑΠ και οι απορρέουσες από αυτήν υποχρεώσεις των ΑΠΙ δεν τερματίζονται παρά μόνο με τη διαγραφή του προσώπου αυτού από το ΚΑΠ.
- (2) Εξαιρουμένης της περίπτωσης ακύρωσης δυνάμει της παραγράφου 14, η διαγραφή από το ΚΑΠ οποιοδήποτε καταχωρισμένου προσώπου επέρχεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μέρους V της παρούσας Οδηγίας.

Αποδέσμευση ποσού από παγοποιημένο λογαριασμό

17. (1) Σε περίπτωση που το καταχωρισμένο πρόσωπο διαθέτει πιστωτικό υπόλοιπο σε τρεχούμενο λογαριασμό που έχει παγοποιηθεί μετά την καταχώριση του στο ΚΑΠ, το ΑΠΙ στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός δύναται να αποδεσμεύσει ποσό, εφόσον δοθεί έγκριση από τη ΔΕ, αφού προηγηθεί αίτημα από το ΑΠΙ με προσκόμιση σχετικών εγγράφων που να δικαιολογούν το αίτημα.
- (2) Κατά την εξέταση αίτησης η οποία υποβάλλεται δυνάμει της υποπαραγράφου (1), η ΔΕ δύναται να απευθύνεται και να ζητεί από τα ΑΠΙ, και τα ΑΠΙ οφείλουν να παρέχουν στη ΔΕ οποιαδήποτε πληροφορία ή/και στοιχείο, είναι αναγκαίο ή/και χρήσιμο για την εξέταση της εν λόγω αίτησης

#### ΜΕΡΟΣ V- ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΠ

Διαγραφή από το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

18. (1) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 12, κανένα καταχωρισμένο πρόσωπο δεν διαγράφεται από το ΚΑΠ εκτός-
- (α) όταν αποδειχθεί ότι η τακτοποίηση κάθε ακάλυπτης επιταγής του έγινε εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία επιστροφής της ως ακάλυπτης, ή
  - (β) μετά την παρέλευση δώδεκα (12) μηνών από την αποδεδειγμένη τακτοποίηση όλων των ακάλυπτων επιταγών του καταχωρισμένου προσώπου, ή
  - (γ) μετά την παρέλευση έξι (6) ετών από την τελευταία καταχώριση ακάλυπτης επιταγής σε σχέση με το πρόσωπο αυτό και αφού υποβληθεί στην ΔΕ ένορκος δήλωση ότι δεν υπάρχει εν εξελίξει δικαστική διαδικασία εναντίον του όσον αφορά τις καταχωρισμένες στο ΚΑΠ επιταγές του.
- (2) (α) Για να διαγραφεί καταχωρισμένο πρόσωπο το οποίο πιστεύει ότι πληροί τα κριτήρια διαγραφής των σημείων (α) και (β) της υποπαραγράφου (1) ανωτέρω απαιτείται υποβολή αίτησης είτε από το ίδιο είτε μέσω εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου του, η οποία απευθύνεται στη ΔΕ και συνοδεύεται από τα αναγκαία αποδεικτικά στοιχεία τακτοποίησης ή αποκατάστασης των λόγων ή/και αιτίων της καταχώρισης στο ΚΑΠ.
- (β) Τα ΑΠΙ έχουν υποχρέωση, αφού τους ζητηθεί από τα καταχωρισμένα πρόσωπα, να παρέχουν την απαραίτητη πληροφόρηση σε σχέση με τη διαδικασία που μπορεί να ακολουθήσει καταχωρισμένο πρόσωπο ώστε να αιτηθεί τη διαγραφή του από το ΚΑΠ.

- (3) Κατά την εξέταση αίτησης η οποία υποβάλλεται δυνάμει της υποπαραγράφου (2), η ΔΕ δύναται να απευθύνεται και να ζητεί από τα ΑΠΙ, και τα ΑΠΙ οφείλουν να παρέχουν στη ΔΕ οποιαδήποτε πληροφορία ή/και στοιχείο, είναι αναγκαίο για την εξέταση της εν λόγω αίτησης, περιλαμβανομένων τυχόν πληροφοριών και/ή στοιχείων επηρεαζόμενων προσώπων και/ή άλλων ατόμων.
19. (1) Τακτοποίηση ακάλυπτης επιταγής για τους σκοπούς της παραγράφου 18 συνιστά κάθε μια από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
- (α) Η ακάλυπτη επιταγή παρουσιάζεται για πληρωμή. Το ΑΠΙ επί του οποίου έχει συρθεί, κατόπιν οδηγιών του κατόχου του παγοποιημένου λογαριασμού, την πληρώνει, αφού εξασφαλιστεί η επιστροφή όλων των αχρησιμοποίητων έντυπων επιταγών. Ακολούθως τη δηλώνει στο σύστημα του ΚΑΠ ως τακτοποιηθείσα.
- Νοείται ότι, στις περιπτώσεις που δεν έχει διασφαλιστεί η επιστροφή των αχρησιμοποίητων εντύπων επιταγών, απαιτείται η έγκριση της ΔΕ για αποδέσμευση ποσού από παγοποιημένο λογαριασμό για τακτοποίηση υποχρεώσεων για ακάλυπτες επιταγές.
- (β) η ακάλυπτη επιταγή προσκομίζεται στο ΑΠΙ από το καταχωρισμένο στο ΚΑΠ πρόσωπο και το ΑΠΙ τη δηλώνει στο σύστημα του ΚΑΠ ως τακτοποιηθείσα.
- Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η προσκόμιση της ακάλυπτης επιταγής στο ΑΠΙ, δύναται να προσκομίζεται στη ΔΕ βεβαίωση από τον δικαιούχο της ακάλυπτης επιταγής ότι το ποσό αυτής έχει τεθεί στη διάθεσή του και ότι ουδεμία απαίτηση έχει εκ της επιταγής. Στη βεβαίωση θα πρέπει να αναγράφονται τα στοιχεία της επιταγής και η ημερομηνία τακτοποίησής της.
- (2) Τακτοποίηση για τους σκοπούς της παραγράφου 18 πρέπει να καλύπτει όλες τις επιταγές που επιστράφηκαν απλήρωτες και έχουν καταχωριστεί στο ΚΑΠ και δεν απαλλάσσει τον εκδότη από το σύνολο του χρέους έναντι του δικαιούχου/ων όπου ο νόμος και/ή τυχόν δικαστική απόφαση τον επιβαρύνει με έξοδα ή/και τόκους υπερημερίας.
20. Μετά τη διαγραφή καταχωρισμένου προσώπου, η ΔΕ μεριμνά ώστε το όνομα του προσώπου αυτού αφαιρεθεί αμέσως και μη εμφανίζεται πλέον στο ΚΑΠ και ταυτόχρονα ενημερώνονται όλα τα ΑΠΙ για την απόφασή αυτή της ΔΕ.

Ενέργειες  
μετά τη διαγραφή  
από το Κεντρικό  
Αρχείο  
Πληροφοριών.

#### ΜΕΡΟΣ VI - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

- Εφαρμογή  
του παρόντος  
Μέρους.
21. (1) Τηρουμένων των προνοιών οποιωνδήποτε εν ισχύ Νόμων και/ή άλλων συναφών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας, οι πρόνοιες του παρόντος Μέρους πρέπει να τηρούνται πιστά από τα ΑΠΙ σε σχέση με το άνοιγμα και τη λειτουργία τρεχούμενων λογαριασμών επί των οποίων ο κάτοχος έχει δικαίωμα να σύρει επιταγές.
- (2) Τα ΑΠΙ 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, νοούμενου ότι οι πρόνοιες τους συνάδουν ή δεν συγκρούονται με τις πρόνοιες της Οδηγίας αυτής.
22. Κατά την εξέταση αίτησης για άνοιγμα τρεχούμενου λογαριασμού επί του οποίου ο κάτοχος έχει δικαίωμα να σύρει επιταγές πληρωμής, κάθε ΑΠΙ οφείλει, πριν αποδεχθεί την αίτηση, να προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:
- (1) να βεβαιώνεται μέσω έρευνας του περιεχομένου του ΚΑΠ ότι ο αιτητής δεν είναι καταχωρισμένο πρόσωπο και, σε περίπτωση αιτητή που είναι νομικό πρόσωπο, ότι κανένας διευθύνων σύμβουλος ή άλλο εξουσιοδοτημένο πρόσωπο που δηλώνεται στο ΑΠΙ ότι θα ασκεί έλεγχο στον λογαριασμό του νομικού προσώπου αυτού είναι καταχωρισμένο πρόσωπο, και
- (2) να εξασφαλίζει υπεύθυνη δήλωση από τον αιτητή ότι κατά την προηγηθείσα της ημερομηνίας της αίτησης δωδεκάμηνη (12) περίοδο δεν έχει εκδώσει οποιαδήποτε ακάλυπτη επιταγή επί οποιουδήποτε λογαριασμού με οποιοδήποτε ΑΠΙ.
23. (1) Η χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών σε κάτοχο τρεχούμενου λογαριασμού γίνεται, τηρουμένων των εσωτερικών διαδικασιών και κανονισμών του ΑΠΙ, μετά την παράδοση, στον κάτοχο του λογαριασμού, εγγράφου που περιλαμβάνει σύντομη περιγραφή του περιεχομένου της παρούσας Οδηγίας και των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή και αφού αυτός υπογράψει, μεταξύ άλλων, έγγραφο στο οποίο το ΑΠΙ μεριμνά ώστε να περιληφθούν απαραίτητα οι ακόλουθες δηλώσεις και ρήτρες:
- (α) Δήλωση ότι ενημερώθηκε δεόντως για το περιεχόμενο της παρούσας Οδηγίας και

Προϋποθέσεις  
ανοίγματος  
τρεχούμενων  
λογαριασμών με  
δικαίωμα  
έκδοσης  
επιταγών.

Ανάληψη  
δεσμεύσεων από  
τον αιτούμενο  
βιβλιάριο  
επιταγών.

- (β) ρήτρα για ανάληψη ευθύνης άμεσης επιστροφής όλων των μη χρησιμοποιημένων εντύπων επιταγών ευθύς ως κληθεί προς τούτο από το ΑΠΙ.
- (2) Αναφορικά με υφιστάμενους κατόχους τρεχούμενων λογαριασμών και βιβλιαρίων επιταγών κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας, κάθε ΑΠΙ οφείλει το ταχύτερο δυνατόν να ενημερώσει αυτούς για το περιεχόμενο της Οδηγίας.
- Χορήγηση νέου βιβλιαρίου επιταγών μόνο μετά τη διαγραφή από το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.
24. Νέο βιβλιάριο επιταγών επιτρέπεται να χορηγηθεί σε καταχωρισμένο πρόσωπο μόνο μετά την ακύρωση καταχώρισης του σύμφωνα με την παράγραφο 14 ή τη διαγραφή του από το ΚΑΠ σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 18.

#### ΜΕΡΟΣ VII – ΔΑΠΑΝΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΠ

- Κοστολόγηση και Ανάκτηση Δαπανών λειτουργίας ΚΑΠ.
25. (1) Επιβάλλεται ετήσιο τέλος σε κάθε ΑΠΙ το οποίο συμμετέχει στο ΚΓΣ κατά τη διάρκεια εκάστου Έτους Επιβολής. Το συνολικό ύψος των τελών βασίζεται στο ετήσιο συνολικό κόστος εργασιών της Κεντρικής Τράπεζας σε σχέση με τη λειτουργία του ΚΑΠ που αφορούν το υπό αναφορά Έτος Επιβολής.
- (2) Το συνολικό κόστος των εργασιών λειτουργίας του ΚΑΠ καθορίζεται στη βάση των συνολικών άμεσων και έμμεσων δαπανών, οι οποίες υπολογίζονται με γενικώς αποδεκτή μεθοδολογία την οποία το Διοικητικό Συμβούλιο της Κεντρικής Τράπεζας εγκρίνει κατά καιρούς.
- Μέθοδος Επιμερισμού Δαπανών.
26. Οι συνολικές δαπάνες λειτουργίας του ΚΑΠ ανακτώνται με επιμερισμό μεταξύ των ΑΠΙ με τον ακόλουθο τρόπο:
- (1) Ένα ποσό ύψους 5% των συνολικών δαπανών επιμερίζεται εξίσου.
- (2) το υπόλοιπο 95% των συνολικών δαπανών επιμερίζεται ως εξής:
- (α) 75% αυτών επιμερίζεται με βάση τον αριθμό επιταγών στο ΚΑΠ που έχουν εκδοθεί από κατόχους λογαριασμών εκάστου ΑΠΙ κατά το Έτος Επιβολής.
- (β) 25% του υπολοίπου των δαπανών επιμερίζεται με βάση τον αριθμό επιταγών που έχουν αποσταλεί για εκκαθάριση στο ΚΓΣ κατά το Έτος Επιβολής.
- Διαδικασία και Τρόπος Καταβολής Τέλους.
27. (1) Οι δαπάνες, τιμολογούνται από την Κεντρική Τράπεζα στα ΑΠΙ, τα οποία οφείλουν να εξοφλήσουν εντός τριάντα (30) ημερών από την ημέρα έκδοσης του τιμολογίου.
- (2) Η εξόφληση των τιμολογίων γίνεται με τον τρόπο που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα με δαπάνες που βαρύνουν τα ΑΠΙ.

#### ΜΕΡΟΣ VIII ΠΡΟΣΒΑΣΗ

- Χρήση πληροφοριών.
28. Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο ΚΑΠ παρέχονται σε ΑΠΙ και παρόχους υπηρεσιών και η παροχή γίνεται μόνο για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας. Απαγορεύεται η χρησιμοποίηση των πληροφοριών που διαβιβάζονται δια μέσου του ΚΑΠ για τη δημιουργία οποιουδήποτε άλλου αρχείου εκτός εάν δοθεί η προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας με βάση την παράγραφο 34.
29. Η Κεντρική Τράπεζα θεσπίζει διαδικασία και κριτήρια, ώστε τα στοιχεία και οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο ΚΑΠ να είναι προσβάσιμα σε ΑΠΙ και παρόχους υπηρεσιών, και υπό τον όρο της καταβολής από αυτά ενός λογικού τέλους. Τόσο η διαδικασία όσο και το ύψος του τέλους θα αποφασίζονται από τον Διοικητή μετά από εισήγηση της ΔΕ.
- Υποβολή Αίτησης για Διαβίβαση και Χρήση Πληροφοριών.
30. Οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο επιθυμεί να λάβει έγκριση διαβίβασης σε αυτό πληροφοριών που τηρούνται στο ΚΑΠ για σκοπούς χρήσης των πληροφοριών αυτών για αξιολόγηση της πιστοληπτικής συμπεριφοράς συναλλασσόμενων ή και για την παροχή των πληροφοριών σε ενδιαφερόμενα πρόσωπα (το οποίο στο παρόν ΜΕΡΟΣ θα αναφέρεται εφεξής ως «ο αιτητής»), οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα σχετική αίτηση βάσει υποδείγματος της Κεντρικής Τράπεζας επισυνάπτοντας μαζί τα στοιχεία που αιτείται η Κεντρική Τράπεζα.
31. Ο αιτητής οφείλει να εξουσιοδοτήσει αρμόδιο πρόσωπο για την υποβολή της αίτησης και των στοιχείων που συνοδεύουν την αίτηση καθώς και για οποιαδήποτε επικοινωνία χρειάζεται με τους λειτουργούς της Κεντρικής Τράπεζας για τους σκοπούς της αξιολόγησης της αίτησης.
- Αξιολόγηση.
32. Κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση έγκρισης διαβίβασης και χρήσης πληροφοριών που τηρούνται στο ΚΑΠ, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητεί από τον αιτητή να υποβάλει οποιαδήποτε επιπρόσθετη πληροφορία ή/και διευκρίνιση ή/και αρχεία ή/και έγγραφα ή/και έλεγχο των υποδομών και συστημάτων του αιτητή, τα οποία η Κεντρική Τράπεζα κρίνει απαραίτητα για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης της αίτησης.

- Απαιτήσεις. 33. Η Κεντρική Τράπεζα δεν εγκρίνει το αίτημα διαβίβασης και χρήσης πληροφοριών που τηρούνται στο ΚΑΠ εκτός εάν και μέχρις ότου ικανοποιηθεί πλήρως ότι, ο αιτητής πληροί όλες τις πιο κάτω απαιτήσεις:
- (α) είναι πάροχος υπηρεσιών,
  - (β) διαθέτει και εφαρμόζει κατάλληλο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για την προστασία των πληροφοριών που λαμβάνει από το ΚΑΠ και εφαρμόζει πρότυπα και βέλτιστες πρακτικές για την ασφάλεια των πληροφοριών,
  - (γ) διαθέτει ισχυρούς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας, ακεραιότητας – γνησιότητας και διαθεσιμότητας των πληροφοριών και εφαρμόζει μέτρα για ελαχιστοποίηση του κινδύνου και των επιπτώσεων έναντι κυβερνοεπιθέσεων, διαρροής, αλλοίωσης και καταστροφής πληροφοριών από μη εξουσιοδοτημένα άτομα,
  - (δ) συμμορφώνεται με τον ΓΚΠΔ,
  - (ε) η όποια ανάθεση δραστηριοτήτων:
    - (i) δεν οδηγεί σε μεταβίβαση ευθυνών εκ μέρους του αιτητή,
    - (ii) δεν θίγει την ευθύνη του αιτητή για τις πράξεις και παραλήψεις τρίτων στους οποίους έχει ανατεθεί δραστηριότητα κατά την άσκηση αυτής της δραστηριότητας και η ευθύνη του αιτητή διατηρείται αμετάβλητη,
    - (iii) δεν θίγει τους όρους που πρέπει να πληροί ο αιτητής προκειμένου να λάβει και να διατηρήσει έγκριση πρόσβασης σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας, και
    - (iv) δεν έγινε με τρόπο που να εξασθενίζει την ικανότητα του αιτητή να συμμορφώνεται με τις πρόνοιες της Οδηγίας, ή/και να βλάπτει την ποιότητα του εσωτερικού της ελέγχου ή/και να εξασθενίζει τη δυνατότητα της Κεντρικής Τράπεζας να παρακολουθεί τη συμμόρφωση του αιτητή με όλες τις, δυνάμει της Οδηγίας, υποχρεώσεις της,
  - (στ) οι άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες του αιτητή δε δυσχεραίνουν την Κεντρική Τράπεζα στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης του αιτητή με τις πρόνοιες της Οδηγίας,
  - (ζ) τα μέλη του διοικητικού οργάνου του αιτητή και οι μέτοχοι:
    - i. διαθέτουν λευκό ποινικό μητρώο και
    - ii. δεν έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση στο παρελθόν, εκτός σε περίπτωση που έχουν αποκατασταθεί σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία,
  - (η) ο αιτητής, τα μέλη του διοικητικού οργάνου και οι μέτοχοι του αιτητή είναι πρόσωπα ανωτάτου ηθικού επιπέδου και εντιμότητας.
- Σύμβαση. 34. Η Κεντρική Τράπεζα, αφού ικανοποιηθεί ότι ο αιτητής πληροί τις απαιτήσεις της παραγράφου 33, και αφού συμφωνήσει με τους λόγους και τον σκοπό της αιτούμενης διαβίβασης με βάση την παρούσα παράγραφο και αφού καθορίσει τα δεδομένα τα οποία δυνατό να διαβιβασθούν από το ΚΑΠ στον αιτητή προβαίνει σε όλες τις ενέργειες που απορρέουν από τον ΓΚΠΔ, εγκρίνει την αίτηση και συνάπτει τελικά σύμβαση με τον αιτητή για χρήση των πληροφοριών του ΚΑΠ με τέτοιους όρους και υπό τον όρο της καταβολής από αυτή ενός λογικού τέλους, μετά από εισήγηση της ΔΕ.
- Αλλαγή. 35. Σε περίπτωση που επέλθει σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή οποιαδήποτε μεταβολή στα στοιχεία της αίτησης που έχουν υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα, ο αιτητής εταιρεία οφείλει να γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή προς την Κεντρική Τράπεζα, χωρίς οποιαδήποτε καθυστέρηση.
- Εποπτεία. 36. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξετάζει τακτικά τη συμμόρφωση του παρόχου υπηρεσιών στον οποίον εγκρίθηκε η αιτούμενη διαβίβαση και χρήση πληροφοριών που τηρούνται στο ΚΑΠ και να ελέγχει ότι αυτός συμμορφώνεται κατά πάντα χρόνο προς τις απαιτήσεις για την χορήγηση έγκρισης δυνάμει της παραγράφου 33. Ο δε πάροχος υπηρεσιών έχει ευθύνη να παρέχει όλες τις πληροφορίες, οι οποίες είναι αναγκαίες για να ικανοποιηθεί η Κεντρική Τράπεζα ότι πληροί τις απαιτήσεις καθώς και πρόσβαση στα ηλεκτρονικά συστήματα στην Κεντρική Τράπεζα ή ανεξάρτητο ελεγκτή για έλεγχο.
- Ανάκληση. 37. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει την έγκριση σε πάροχο υπηρεσιών αν αυτός:
- (α) απέκτησε την έγκριση βάσει ψευδών δηλώσεων ή με οποιονδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο, ή
  - (β) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η έγκριση, ή
  - (γ) έχει υποπέσει σε σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων που προβλέπονται στη σύμβαση μεταξύ αυτού και της Κεντρικής Τράπεζας, ή
  - (δ) δεν συμμορφώνεται με την υποχρέωση της παραγράφου 36 για παροχή πληροφόρησης.

## ΜΕΡΟΣ ΙΧ ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

- Γνωστοποιήσεις και κοινοποιήσεις.
38. (1) Εκτός όπου προνοείται διαφορετικά στην παρούσα Οδηγία, οποιαδήποτε γνωστοποίηση ή κοινοποίηση που απαιτείται δυνάμει της Οδηγίας αυτής, 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 εφόσον αποστέλλεται εντός των ωρών εργασίας του συγκεκριμένου ΑΠΙ. Σε περίπτωση που η γνωστοποίηση ή κοινοποίηση γίνει ή σταλθεί εκτός των ωρών εργασίας του συγκεκριμένου ΑΠΙ, τότε αυτή θεωρείται ότι έχει ληφθεί την αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα,
- (β) με επιστολή μέσω του ταχυδρομείου, τότε αυτή θεωρείται ότι έχει ληφθεί εντός εύλογου χρόνου μετά την αποστολή της.
- Ετήσια έκθεση από την Διαχειριστική Επιτροπή.
- Έναρξη ισχύος.
- Κατάργηση.
39. Η ΔΕ υποβάλλει στον Διοικητή ετήσια έκθεση αναφορικά με τη λειτουργία του ΚΑΠ, καθώς επίσης και τις εργασίες και άλλες δραστηριότητες που της έχουν ανατεθεί με την παρούσα Οδηγία.
40. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ με την δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.
41. (1) Οι Οδηγίες, αναφορικά με το Άνοιγμα και τη Λειτουργία Τρεχούμενων Λογαριασμών, τη Δημιουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών και Άλλα Συναφή Θέματα του 2002 έως 2018 καταργούνται και αντικαθίστανται από την παρούσα Οδηγία από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας:
- Νοείται ότι, το ΚΑΠ συνεχίζει να λειτουργεί με αδιάλειπτη και συνεχή διαδοχή βάσει της παρούσας Οδηγίας.
- Νοείται περαιτέρω ότι, μέλος της ΔΕ που διορίστηκε βάσει των Οδηγιών, αναφορικά με το Άνοιγμα και τη Λειτουργία Τρεχούμενων Λογαριασμών, τη Δημιουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών και Άλλα Συναφή Θέματα του 2002 έως 2018, συνεχίζει να κατέχει την ίδια θέση και η περίοδος της θητείας του μέχρι τη θέση σε ισχύ της παρούσας Οδηγίας επιμετρείται για σκοπούς της περιόδου θητείας που προνοείται από την παρούσα Οδηγία.
- Νοείται έτι περαιτέρω ότι, κάθε καταχώριση εκδότη ακάλυπτης επιταγής στο ΚΑΠ η οποία ήταν σε ισχύ αμέσως πριν από τη θέση σε ισχύ της παρούσας Οδηγίας συνεχίζει δυνάμει της παρούσας Οδηγίας και η περίοδος καταχώρισης μέχρι τη θέση σε ισχύ της παρούσας Οδηγίας επιμετρείται για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας.
- Νοείται έτι έτι περαιτέρω ότι, κάθε καταχώριση εκδότη ακάλυπτης επιταγής στον προκαταρκτικό κατάλογο εκδοτών ακάλυπτων επιταγών η οποία ήταν σε ισχύ αμέσως πριν την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας συνεχίζει δυνάμει της παρούσας Οδηγίας και η περίοδος καταχώρισης μέχρι τη θέση σε ισχύ της παρούσας Οδηγίας επιμετρείται για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας.
- Νοείται έτι έτι περαιτέρω ότι, κάθε απόφαση της ΔΕ ή/και της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία αμέσως πριν από τη θέση σε ισχύ της παρούσας Οδηγίας ήταν σε ισχύ και είχε ληφθεί βάσει των Οδηγιών, αναφορικά με το Άνοιγμα και τη Λειτουργία Τρεχούμενων Λογαριασμών, τη Δημιουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών και Άλλα Συναφή Θέματα του 2002 έως 2018, διατηρεί την ισχύ της και μετά τη θέση σε ισχύ της παρούσας Οδηγίας μέχρις ότου τυχόν τέτοια απόφαση τροποποιηθεί ή ανακληθεί δυνάμει της παρούσας Οδηγίας.
- (2) Πάροχος υπηρεσιών στον οποίον δόθηκε έγκριση διαβίβασης πληροφοριών του ΚΑΠ βάσει των Οδηγιών, αναφορικά με το Άνοιγμα και τη Λειτουργία Τρεχούμενων Λογαριασμών, τη Δημιουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών και Άλλα Συναφή Θέματα του 2002 έως 2018, διατηρεί την έγκριση, μετά τη θέση σε ισχύ της παρούσας Οδηγίας μέχρις ότου τυχόν τέτοια έγκριση τροποποιηθεί ή ανακληθεί δυνάμει της παρούσας Οδηγίας.
- (3) Αναφορές στις Οδηγίες, αναφορικά με το Άνοιγμα και τη Λειτουργία Τρεχούμενων Λογαριασμών, τη Δημιουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών και Άλλα Συναφή Θέματα του 2002 έως 2018 οι οποίες περιέχονται σε οποιοδήποτε έγγραφο διαβάζονται από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας ως αναφορές στην παρούσα Οδηγία.