

Διαχειριστική Επιτροπή
Κεντρικού Αρχείου
Πληροφοριών
για Εκδότες Ακάλυπτων
Επιταγών
(ΚΑΠ)

Έκθεση για το έτος 2025

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

	Σελ.
1. Εισαγωγή	3
2. Ρυθμιστικό πλαίσιο	3
3. Ανάλυση στατιστικών στοιχείων ΚΑΠ	
3.1. Καταχωρίσεις σε Κυρίως Αρχείο και Προκαταρκτικό Κατάλογο	4
3.2. Διαγραφή από το ΚΑΠ	5
4. Νέο ηλεκτρονικό σύστημα ΚΑΠ	5

1. Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση εκδίδεται από τη Διαχειριστική Επιτροπή του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών (εφεξής η «ΔΕ ΚΑΠ») δυνάμει της παραγράφου 39 της περί του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών Οδηγίας του 2024 (Κ.Δ.Π. 67/2024). Σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο, η ΔΕ ΚΑΠ υποβάλλει στον Διοικητή ετήσια έκθεση αναφορικά με τη λειτουργία του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών (εφεξής το «ΚΑΠ»), καθώς και τις εργασίες και άλλες δραστηριότητες που της έχουν ανατεθεί δυνάμει της Οδηγίας. Η παρούσα έκθεση αφορά στο έτος 2025.

Η ΔΕ ΚΑΠ έχει, μεταξύ άλλων, καθήκον και αρμοδιότητα να παρακολουθεί τη λειτουργία του ΚΑΠ κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο με γνώμονα το γενικό συμφέρον της ασφάλειας των χρηματοοικονομικών και εμπορικών συναλλαγών. Επιπλέον, προβαίνει στην αξιολόγηση, καταχώριση ή ακύρωση καταχωρίσεων φυσικών ή νομικών προσώπων στο ΚΑΠ και εξετάζει την πλήρωση των προϋποθέσεων για διαγραφή από το ΚΑΠ σύμφωνα με τη διαδικασία και τα κριτήρια που προβλέπονται στην Οδηγία.

2. Ρυθμιστικό πλαίσιο

Το ΚΑΠ λειτουργεί από την 1η Φεβρουαρίου, 2003 με σκοπό την πρόληψη και αντιμετώπιση του προβλήματος της έκδοσης ακάλυπτων επιταγών. Η λειτουργία του ΚΑΠ διέπεται από την περί του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών Οδηγία του 2024 (Κ.Δ.Π. 67/2024) (εφεξής η «Οδηγία») η οποία κατάργησε και αντικατέστησε τις 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. Η Οδηγία ρυθμίζει, μεταξύ άλλων,

- τη διαδικασία ανοίγματος και λειτουργίας τραπεζικών λογαριασμών με δικαίωμα έκδοσης επιταγών,
- τις προϋποθέσεις καταχώρισης στο ΚΑΠ,
- τις συνέπειες καταχώρισης, καθώς και
- τα κριτήρια και τη διαδικασία διαγραφής από το ΚΑΠ.

Η αποδοτικότητα της λειτουργίας του ΚΑΠ ενισχύεται μέσω εγκυκλίων και αποφάσεων της ΔΕ ΚΑΠ, οι οποίες αποσκοπούν στην έγκαιρη και ακριβή εκπλήρωση των υποχρεώσεων τόσο της ίδιας όσο και των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων (εφεξής τα «ΑΠΙ»), ως αυτά ορίζονται στην Οδηγία.

3. Ανάλυση στατιστικών στοιχείων ΚΑΠ

3.1. Καταχωρίσεις σε Κυρίως Αρχείο και Προκαταρκτικό Κατάλογο

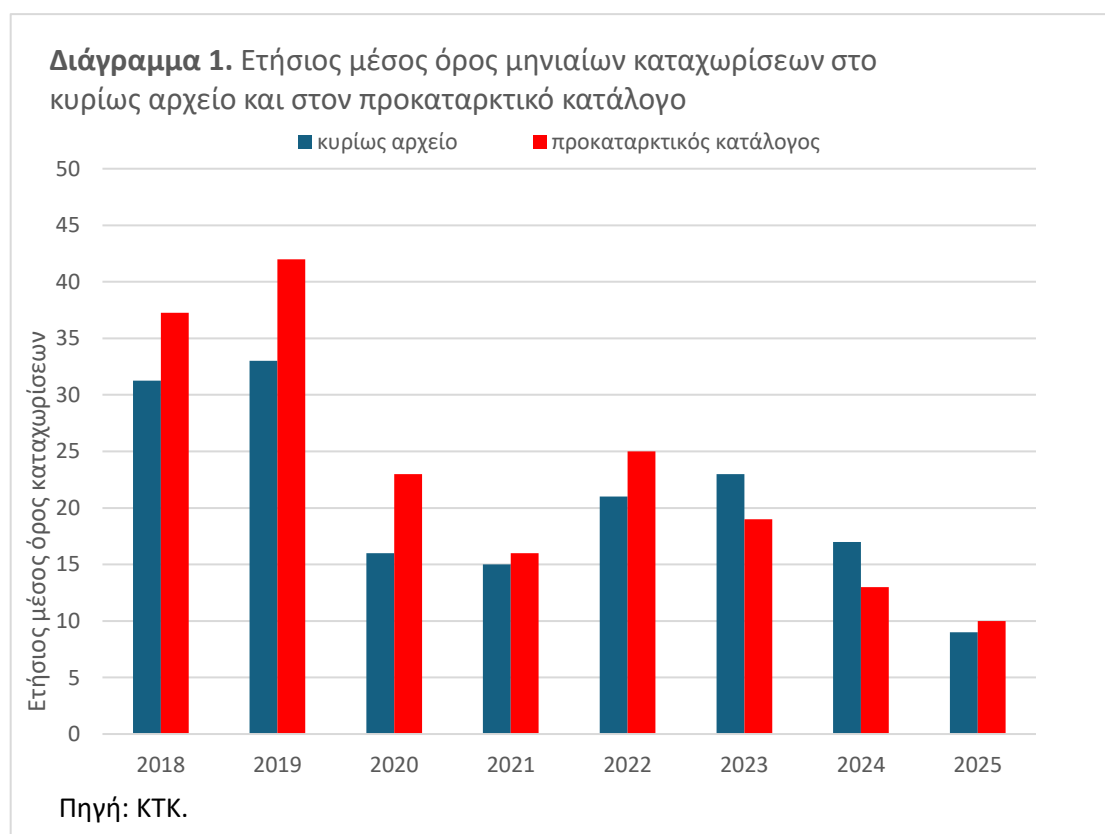
Σύμφωνα με την παράγραφο 12 της Οδηγίας, πρόσωπο καταχωρίζεται στο ΚΑΠ όταν πληρείται μια τουλάχιστον από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) (i) Αν σε οποιοδήποτε χρονικό διάστημα εντός δώδεκα (12) μηνών το φυσικό ή νομικό πρόσωπο εκδώσει τρεις (3) τουλάχιστον ακάλυπτες επιταγές, ή

(ii) 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,

(β) το πρόσωπο, κατά την άποψη των ΑΠΙ, είναι σε θέση να ασκεί έλεγχο στον λογαριασμό επί του οποίου έχει συρθεί ακάλυπτη επιταγή.

Τα στατιστικά του ΚΑΠ αντανακλούν τη συνεχιζόμενη μείωση της χρήσης των επιταγών ως μέσο πληρωμής και την αυξανόμενη προτίμηση της αγοράς για διεξαγωγή των πληρωμών με ηλεκτρονικά μέσα. Το 2025, καταγράφηκε σημαντική μείωση στον μέσο μηνιαίο αριθμό καταχωρίσεων φυσικών και νομικών προσώπων, τόσο στο κυρίως αρχείο (-47%), όσο και στον προκαταρκτικό κατάλογο (-23%), σε σύγκριση με το 2024. Συγκεκριμένα, το 2025, ο μέσος όρος μηνιαίων καταχωρίσεων φυσικών ή νομικών προσώπων, ήταν 9 στο κυρίως αρχείο και 10 στον προκαταρκτικό κατάλογο, έναντι 17 και 13, αντίστοιχα το 2024 (Διάγραμμα 1).



3.2. Διαγραφή από το ΚΑΠ

Ως διαλαμβάνει η παράγραφος 18 της Οδηγίας, καταχωρισμένο πρόσωπο διαγράφεται από το ΚΑΠ μόνο:

(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 ΚΑΠ ένορκος δήλωση ότι δεν υπάρχει εν εξελίξει δικαστική διαδικασία εναντίον του όσον αφορά τις καταχωρισμένες στο ΚΑΠ επιταγές του.

Η ΔΕ ΚΑΠ εξετάζει την πλήρωση των προϋποθέσεων διαγραφής από το ΚΑΠ σε τακτικές συνεδρίες οι οποίες διεξάγονται μια (1) φορά κάθε μήνα και σε έκτακτες συνεδρίες οποτεδήποτε τούτο επιβάλλει η ανάγκη διεξαγωγής των εργασιών της. Οι συνεδρίες δύναται να πραγματοποιούνται είτε με φυσική παρουσία των μελών, είτε με τηλεδιάσκεψη, είτε μέσω γραπτής διαδικασίας.

Κατά το 2025, πραγματοποιήθηκαν συνολικά 19 συνεδρίες της ΔΕ ΚΑΠ, κατά τις οποίες εξετάστηκαν 202 αιτήματα διαγραφής φυσικών και νομικών προσώπων, υποβληθέντα από τα ίδια τα καταχωρισμένα πρόσωπα ή τους διορισμένους εκπροσώπους τους, σύμφωνα με την παράγραφο 18 της Οδηγίας. Στις ίδιες συνεδρίες εξετάστηκαν, επίσης, 15 αιτήματα αποδέσμευσης ποσών από παγοποιημένους λόγω ΚΑΠ λογαριασμούς, κατόπιν σχετικών αιτημάτων των ΑΠΙ στα οποία τηρείται ο εκάστοτε λογαριασμός και προσκόμισης των απαιτούμενων δικαιολογητικών.

4. Νέο ηλεκτρονικό σύστημα ΚΑΠ

Κυριότερο στόχο για το έτος 2026 αποτελεί η εκκίνηση του έργου για αντικατάσταση του υφιστάμενου ηλεκτρονικού συστήματος του ΚΑΠ με νέο σύστημα, το οποίο θα ανταποκρίνεται πλήρως στις σύγχρονες τεχνολογικές και κανονιστικές απαιτήσεις.