

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΠΙΤΑΓΩΝ

Λατσιά

Αρ. Λογαριασμού

Γραμματέα

Συνεργατικής Πιστωτικής Εταιρείας Λατσιών

Κύριε

Παρακαλώ όπως ανοίξετε τρεχούμενο λογαριασμό προς όφελος μου/μας:

Όνομα Αρ. Ταυτ. Ημερ. Γεν.

ή/και Αρ. Ταυτ. Ημερ. Γεν.

ή/και Αρ. Ταυτ. Ημερ. Γεν.

Επάγγελμα:

Όνομα εργοδότη: τηλ.

Όνομα και επάγγελμα συζύγου: τηλ.

Αριθμός παιδιών / ηλικίες:

Μηνιαίο εισόδημα:

Διεύθυνση κατοικίας: τηλ.

..... τηλ.

Διεύθυνση Αλληλογραφίας:

.....

Συστάσεις:

Συνεργασία με άλλες τράπ. / Συνεργ. Ιδρύμ.:

Υπεύθυνος για επικοινωνία: τηλ. φ.α.ξ.

Συμφωνώ και αποδέχομαι ότι επί παντός ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ υπολοίπου για το οποίο είμαι υπόχρεος και αναλαμβάνω την πληρωμή του, θα ΧΡΕΟΥΤΑΙ τόκος προς κυμαινόμενος, ο οποίος θα προστίθεται πάνω στο κεφάλαιο κατά την 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου.

Νοείται ότι σε περίπτωση αυξήσεως του δανειστικού επιτοκίου, τούτο θα ισχύει και θα λογίζεται από την ημερομηνία της σχετικής τροποποίησης των ειδικών κανονισμών της Εταιρείας.

Σημ.: Οι επιταγές θα υπογράφονται από τον/τους

Αρ. υπογραφών στην επιταγή

Με τιμή

.....

*Δείγματα Υπογραφής Επισυνάπτονται

Υπ. / Κεντρικό

Συμπληρώθηκε από / Υπογραφή

ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΚΑΙ Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΑΣ

Η αναφορά σε εταιρεία σημαίνει την Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Λασιτών

Διεύθυνση: Λεωφ. Λεμεσού 89, 2235 Λασιτά

Τηλέφωνο: 22815222 τηλεομοιότυπο: 22485730

Ο Συνεργατισμός, και κατ' επέκταση η εταιρεία μας, δίνει μεγάλη και πρωταρχική σημασία στην εξυπηρέτηση των μελών/πελατών και στην ικανοποίηση των αναγκών τους.

Η τήρηση αρχείου/ων που αφορούν τους πελάτες και συναλλασσόμενους, αλοσκοπεί στην εκτέλεση των καθηκόντων / υποχρεώσεων που επιβάλλει ο Νόμος, στη καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση των μελών / πελατών, την άρτια παροχή και διεκπεραίωση των υπηρεσιών που τους προσφέρονται καθώς και στην αποτελεσματικότερη προστασία τόσο των συμφερόντων τους όσο και αυτών της εταιρείας μας, μέσω της διενέργειας ελέγχου με σκοπό την ασφάλεια των συναλλαγών τους και την παρεμπόδιση αδικημάτων απάτης.

Στο εν λόγω αρχείο, δυνατό να περιλαμβάνονται πληροφορίες για το άτομό σας που έχουν δοθεί ή θα δοθούν στο μέλλον στην εταιρεία μας

- Κατά την υποβολή αιτήσεων ή διεκπεραίωση οποιασδήποτε συναλλαγής ή
- Έχουν εξασφαλισθεί από τρίτους (όπως π.χ. συνδικαιούχους κοινών λογαριασμών, άτομα που εγγυηθήκατε ή θα εγγυηθείτε, άτομα που σας συστήνουν ή το Αρχείο Ακάλυπτων Επιταγών ή άλλα παρόμοια αρχεία ή οργανισμούς που υπάρχουν σήμερα ή δυνατόν να δημιουργηθούν στο μέλλον, ή άλλα πρόσωπα που συνδέονται με οποιοδήποτε τρόπο μαζί σας), ή
- Έχουν εξαχθεί από τη διακίνηση του λογαριασμού σας ή από υπηρεσίες που εξασφαλίσατε ή εξασφαλίζετε από την εταιρεία μας ή άλλες εταιρείες του Συνεργατικού Κινήματος.

Ευαίσθητα Δεδομένα

Ευαίσθητα Δεδομένα είναι πληροφορίες που σχετίζονται με φυλετική ή εθνική προέλευση, πολιτικές, φιλοσοφικές ή θρησκευτικές πεποιθήσεις, συμμετοχή σε ένωση, σωματείο και συνδικαλιστική οργάνωση, την υγεία, την ερωτική ζωή και τα σχετικά με ποινικές διώξεις ή καταδίκες. Οι πληροφορίες αυτές μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο με τη ρητή σας συγκατάθεση.

Αποδέκτες των πληροφοριών (εκτός αυτών που είναι ευαίσθητες) είναι όλοι οι εξουσιοδοτημένοι και κατάλληλα εκπαιδευμένοι στο χειρισμό των πληροφοριών υπάλληλοι της εταιρείας μας, της Συνεργατικής Εταιρείας Μηχανογράφησης (ΣΕΜ ΛΤΔ), και για ορισμένες πληροφορίες (στις περιπτώσεις διεκπεραίωσης διαπραγματικών πληρωμών και συναλλαγών με κάρτες), της JCC Payments Systems Ltd και της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας ΛΤΔ.

Εκτός από τις περιπτώσεις που προνοούνται από το Νόμο, και τις περιπτώσεις που η αρμόδια εποπτική αρχή του Συνεργατικού Κινήματος το επιβάλλει, τα προσωπικά δεδομένα που σας αφορούν, θα διαβιβάζονται αποκλειστικά και μόνο σε εξουσιοδοτημένα πρόσωπα και σε εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους / συνεργάτες τους εντός του Συνεργατικού Κινήματος και τυχάνουν και θα συνεχίσουν να τυχάνουν εμπιστευτικής και απόρρητης επεξεργασίας.

Χρήση των προσωπικών σας πληροφοριών

Τα προσωπικά σας δεδομένα θα φυλάττονται σε φυσική μορφή ή στους ηλεκτρονικούς υπολογιστές της εταιρείας ή της Συνεργατικής Εταιρείας Μηχανογράφησης και θα χρησιμοποιούνται για τους ακόλουθους σκοπούς:

> Παραχώρηση της υπηρεσίας για την οποία έχετε υποβάλει αίτηση

Οι προσωπικές σας λεπτομέρειες θα τηρούνται και θα χρησιμοποιηθούν από εμάς για:

- Τη διεκπεραίωση και τη μετέπειτα διαχείριση της υπηρεσίας που έχετε ζητήσει ή με οποιαδήποτε διευκόλυνση των παρεχομένων χρηματοπιστωτικών, επενδυτικών, ασφαλιστικών υπηρεσιών
- Την εξέταση της αίτησης και λήψη απόφασης για τη παραχώρηση χρηματοοικονομικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών που έχετε ζητήσει και για την μεταγενέστερη διαχείριση της υπηρεσίας. Κατά την εξέταση της αίτησης δυνατόν να χρησιμοποιήσουμε τη διαδικασία που είναι γνωστή ως διαδικασία αξιολόγησης της Πιστοληπτικής Ικανότητας (credit scoring) η οποία θα μας βοηθήσει να αξιολογήσουμε την αίτηση ούτως ώστε να βεβαιωθούμε ότι θα είστε σε θέση να αποπληρώσετε το δάνειο και/ή την πιστωτική διευκόλυνση.
- Την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και τη λήψη απόφασης για παραχώρηση σε σας πιστωτικών διευκολύνσεων ή υπηρεσιών που σχετίζονται με πιστωτικές διευκολύνσεις.
- Τη λήψη απόφασης (από εμάς ή τους συνεργάτες μας ασφαλιστές ή αντασφαλιστές τους) για ασφάλιση αυτοκινήτου, οικίας, πιστωτικών διευκολύνσεων, ζωής και άλλων προτάσεων σας για ασφάλεια και ικανοποίηση ασφαλιστικών απαιτήσεων
- Τον εντοπισμό χρεωστών, την παρεμπόδιση της απάτης και τη διαχείριση των λογαριασμών και των ασφαλιστηρίων συμβολαίων σας.
- Τον έλεγχο της ταυτότητας σας, την παρεμπόδιση απάτης, την παρεμπόδιση άλλων αδικημάτων περιλαμβανομένου και του αδικήματος του ξεπλύματος παράνομου χρήματος.

Για τους σκοπούς αυτούς δυνατό να προβούμε σε περαιτέρω έρευνες οι οποίες δυνατόν να επεκταθούν σε άτομα τα οποία σας συστήνουν, ή το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών για Ακάλυπτες Επιταγές ή άλλα παρόμοια αρχεία ή οργανισμούς που υπάρχουν σήμερα ή δυνατόν να δημιουργηθούν στο μέλλον ή άλλα πρόσωπα που συνδέονται με οποιοδήποτε τρόπο μαζί σας. Αν έχετε ασφαλιστεί και σε οποιοδήποτε μεταγενέστερο χρόνο υποβάλετε αίτηση, οποιαδήποτε πληροφορία που δίδετε σε μας ή σε ασφαλιστική εταιρεία με την οποία συνεργαζόμαστε, δυνατόν να καταχωρηθεί σε αρχείο απαιτήσεων στο οποίο έχουν πρόσβαση οι ασφαλιστικές εταιρείες για να παρεμποδίσουν δόλιες απαιτήσεις.

> Προώθηση Προϊόντων και Υπηρεσιών

Σε ορισμένες περιπτώσεις δυνατό να αισθανόμαστε ότι κάποιο προϊόν ή υπηρεσία που προσφέρουμε ή που προσφέρουν επίλεκτοι τρίτοι δυνατόν να σας ενδιαφέρει ή να είναι προς όφελός σας και ως εκ τούτου για να σας ενημερώσουμε δυνατόν να επικοινωνήσουμε μαζί σας με το ταχυδρομείο (συνηθισμένο ή ηλεκτρονικό), με το τηλέφωνο, με το τηλεομοιότυπο, μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή ή με άλλη λογική μέθοδο για να σας εφοδιάσουμε με περισσότερες πληροφορίες ώστε να πάρετε μελετημένη απόφαση.

> Έρευνα και στατιστική ανάλυση

Οι προσωπικές σας πληροφορίες θα χρησιμοποιηθούν για να μελετήσουμε ατομικές ανάγκες και τάσεις της αγοράς με σκόπο να βελτιώσουμε τα προϊόντα και να αναβαθμίσουμε τις υπηρεσίες που προσφέρουμε.

Η πιο πάνω πληροφόρηση για τους σκοπούς και τη χρήση των προσωπικών σας δεδομένων, καλύπτει τις υποχρεώσεις μας με βάση το Νόμο για την επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου). Σύμφωνα με τις πρόνοιες του εν λόγω Νόμου, έχετε δικαίωμα πρόσβασης στις λεπτομέρειες των προσωπικών σας δεδομένων που έχουμε καταγράψει για σας, έναντι πληρωμής του σχετικού δικαιώματος και φυσικά έχετε δικαίωμα αντίρρησης τηρουμένων πάντοτε των σχετικών προνοιών του Νόμου.

Ευελπιστούμε ότι η πληροφόρηση που περιέχεται στο παρόν θα σας είναι χρήσιμη. Αν έχετε ανάγκη οποιασδήποτε διευκρίνησης, μη διστάσετε να απευθυνθείτε γραπτώς στην εταιρεία μας στη διεύθυνση που αναφέρεται πιο πάνω.

ΔΗΛΩΣΗ: Έχω διαβάσει και έχω ενημερωθεί για το περιεχόμενο του παρόντος και ελεύθερα και με πλήρη επίγνωση, αποδέχομαι και δίδω τη ρητή συγκατάθεσή μου για τη νόμιμη επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων για τους σκοπούς που περιγράφονται πιο πάνω.

Συμφωνώ και αποδέχομαι ότι η αρμόδια εποπτική αρχή του Συνεργατικού Κινήματος, και εξουσιοδοτημένα πρόσωπα και συνεργάτες σας, όπως αναφέρεται στο παρόν, δύνανται να έχουν πρόσβαση και δικαίωμα επεξεργασίας των δεδομένων που με αφορούν.

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:..... Ο ΔΗΛΩΣΝ.....(υπογραφή)

.....(όνομα)

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:

ΚΟΙΝΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΕΦΟΡΟΥ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΗΡΗΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΑΡΧΕΙΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Αγαπητέ πελάτη,

Σύμφωνα με τις πιο πάνω οδηγίες, που δημοσιεύτηκαν στην Ετήσιμη Εφημερίδα της Δημοκρατίας αρ. 3657, ημερομηνίας 29/11/2002, όπως τροποποιήθηκαν μεταγενέστερα, και οι οποίες τίθενται σε ισχύ από 1/2/2003, ο κάτοχος τρεχούμενου λογαριασμού με δικαίωμα έκδοσης επιταγών, που εκδίδει ακάλυπτες επιταγές, καταχωρείται στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών (ΚΑΠ).

«ΑΚΑΛΥΠΤΗ ΕΠΙΤΑΓΗ»: Σημαίνει επιταγή συρόμενη επί οποιασδήποτε Τράπεζας ή Συνεργατικού Πιστωτικού Ιδρύματος (ΣΠΙ) η οποία με την επαναπαρουσίαση της στην πλήρως Τράπεζα ή ΣΠΙ, νοουμένου ότι έχουν παρέλθει δεκαπέντε (15) τουλάχιστο μέρες από την πρώτη παρουσίαση της, παραμένει απλήρωτη λόγω έλλειψης κεφαλαίων του εκδότη της στη Τράπεζα ή ΣΠΙ.

Σύμφωνα με το άρθρο 305 του Ποινικού Κώδικα, η έκδοση ακάλυπτης επιταγής αποτελεί ποινικό αδίκημα.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ Ή ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ ΣΤΟ ΚΑΠ

Η καταχώρηση στο ΚΑΠ γίνεται όταν συντρέχει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια ή προϋποθέσεις:

- Εάν φυσικό ή νομικό πρόσωπο σε οποιοδήποτε χρονικό διάστημα δώδεκα (12) μηνών εκδώσει τρεις τουλάχιστον ακάλυπτες επιταγές ή εκδώσει ακάλυπτη ή ακάλυπτες επιταγές που το συνολικό ποσό της/τους υπερβαίνει τις Λ.Κ.1000,00, ανεξάρτητα αν η επιταγή ή επιταγές έχουν τακτοποιηθεί ή όχι μετά την καταχώρησή τους στον προκαταρκτικό κατάλογο που υποβάλλουν οι Τράπεζες ή τα ΣΠΙ στην Κεντρική Τράπεζα ή
- Εάν μετά την έναρξη της ισχύος των κοινών οδηγιών του Εφόρου Συνεργατικών Εταιρειών και Συνεργατικής Ανάπτυξης και του Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, έχει εκδοθεί εναντίον του εν λόγω προσώπου καταδικαστική απόφαση δικαστηρίου για αδίκημα σε σχέση με έκδοση ακάλυπτης επιταγής για οποιοδήποτε ποσό.

ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ

Η καταχώρηση προσώπου στο ΚΑΠ έχει τις πιο κάτω συνέπειες:

- Παγοποίηση όλων των τρεχούμενων λογαριασμών του καταχωρημένου προσώπου που διατηρεί σε οποιαδήποτε τράπεζα ή ΣΠΙ, ώστε να μην επιτρέπονται οποιεσδήποτε αναλήψεις ή χρεώσεις από τέτοιους λογαριασμούς.
- Παράδοση από το καταχωρημένο πρόσωπο εντός 10 ημερών από τη λήψη σχετικής ειδοποίησης, όλων των αχρησιμοποίητων εντύπων επιταγών που κατέχει, στην αντίστοιχη τράπεζα ή ΣΠΙ.
- Απαγόρευση σε καταχωρημένο πρόσωπο ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού με δικαίωμα έκδοσης επιταγών σε οποιαδήποτε Τράπεζα ή ΣΠΙ.

ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΑΠΟ ΤΟ ΚΑΠ

Διαγραφή καταχωρημένου προσώπου από το ΚΑΠ γίνεται:

- Μετά την παρέλευση τριών (3) ετών από την ημερομηνία καταχώρησής του και αποδεδειγμένη τακτοποίηση από μέρος του όλων των ακάλυπτων επιταγών, νοουμένου ότι έχουν παρέλθει δώδεκα (12) μήνες από την τακτοποίηση.
- Μετά από εξέταση από τη Διαχειριστική Επιτροπή, αίτησης καταχωρημένου προσώπου νοουμένου ότι έχουν παρέλθει δύο χρόνια από την ημερομηνία καταχώρησης και νοουμένου ότι το εν λόγω πρόσωπο έχει τακτοποιήσει τις ακάλυπτες επιταγές του κατά τους 12 πρώτους μήνες από την καταχώρησή του.

ΜΕΤΑΧΡΟΝΟΛΟΓΗΜΕΝΕΣ ΕΠΙΤΑΓΕΣ

Η από μέρους σας έκδοση μεταχρονολογημένων επιταγών πρέπει να αποφεύγεται. Σε περίπτωση έκδοσης μεταχρονολογημένων επιταγών, αναγνωρίζεται το δικαίωμα σε Τράπεζα ή ΣΠΙ, μετά τη 1^η Οκτωβρίου 2003, να πληρώνει τις επιταγές αυτές οποτεδήποτε άμα τη εμφανίσει τους και παρά τη μεταχρονολόγησή τους.

ΔΗΛΩΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Δηλώνω ότι έχω διαβάσει τις πιο πάνω οδηγίες και διαβεβαιώνω ότι:

- Έχω ενημερωθεί δεόντως για το περιεχόμενο των παρουσών οδηγιών.
- Δεν θα προβαίνω στην έκδοση επιταγών καθ' υπέρβαση του υπολοίπου ή του εγκεκριμένου ορίου παρατραβήγματος που μου έχετε παραχωρήσει ή θα μου παραχωρήσετε στο μέλλον
- Δεν θα προβαίνω στην έκδοση μεταχρονολογημένων επιταγών, αναγνωρίζοντας σας το δικαίωμα να προβαίνετε σε πληρωμή των επιταγών αυτών οποτεδήποτε άμα τη εμφανίσει τους και παρά τη μεταχρονολόγησή τους.
- Σε περίπτωση έκδοσης ακάλυπτης επιταγής θα έχετε το δικαίωμα να υποβάλλετε τα στοιχεία μου στη Διαχειριστική Επιτροπή του ΚΑΠ και/ή να καταχωρείτε τα στοιχεία μου στον προκαταρκτικό κατάλογο και στο ΚΑΠ.
- Σε περίπτωση που μου ζητήσετε να επιστρέψω όλα τα μη χρησιμοποιημένα φύλλα επιταγών θα το πράξω μέσα σε 10 (δέκα) μέρες.

Υπογραφή πελάτη*

* (Υπογράφεται από τον κάτοχο του λογαριασμού ή όλους τους συγκατόχους κοινών λογαριασμών ή όλους τους δεσμευόντες τον λογαριασμό)

ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΗ

Ονομάζομαι/στε

Αρ. Ταυτ. η Διεύθυνσή μου/μας είναι

Με την παρούσα σας πληροφορώ/ούμε ότι επιθυμώ/ούμε να ανοίξω/ουμε τρεχούμενο λογαριασμό με τη Σ.Π.Ε. Λατσιών για τους πιο κάτω λόγους:

.....
.....
.....

Τα ποσά που αναμένω/ουμε να κινούνται μέσω του λογαριασμού αυτού είναι

..... περίπου το χρόνο και θα προέρχονται από

Τα στοιχεία του/της συζύγου μου είναι:

.....
.....
.....

Ο ΔΗΛΩΝ

Λευκωσία

.....
.....
.....

Κυρίως
Συνεργατικ

Κύριοι,

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

Αναφερόμενος/η/οι στην αίτηση μου/μας για άνοιγμα τρεχούμενου λογαριασμού με δικαίωμα να σύρω επ' αυτού επιταγές, με τη παρούσα βεβαιώνω ότι κατά τη περίοδο των δώδεκα μηνών που προηγείται της ημερομηνίας που φέρει η αίτησή μου, δεν έχω εκδώσει οποιαδήποτε ακάλυπτη επιταγή επί οποιουδήποτε λογαριασμού με οποιαδήποτε Τράπεζα ή Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα (ΣΠΙ).

Ημερομηνία:

Ο Βεβαιών

.....(υπογραφή)

.....(όνομα)

.....(αριθμός ταυτότητας/διαβατηρίου)

ΜΝΗΜΟΝΙΟ / ΕΚΘΕΣΗ

για άνοιγμα Τρεχούμενου Λογαριασμού

Επειδή ο/η/οι

Αρ. Ταυτ. έχει/έχουν ζητήσει να ανοίξει/ουν Τρεχούμενο
Λογαριασμό με τη Σ.Π.Ε. Λατσιών,

Εγώ/εμείς ο/η/οι

Αρ. Ταυτ. υποβάλλω/υποβάλλουμε την πιο κάτω έκθεση:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Ο ΣΥΝΤΑΞΑΣ

Λευκωσία Υπογραφή

Αριθμός Ταυτότητας

*Ιδιότητα

* Θέση που κατέχει στη Σ.Π.Ε. Λατσιών

ΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΓΡΑΦΩΝ ΠΕΛΑΤΗ		1
ΟΝΟΜΑ:		
.....		
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ΑΡ. ΥΠΟΓΡ.....		
ΗΜΕΡ: ΑΡ. ΛΟΓ:		

ΔΕΙΓΜΑ ΥΠΟΓΡΑΦΩΝ ΠΕΛΑΤΗ		2

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ:

.....

.....

.....

.....