

<b>ΓΕΝΙΚΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ:</b>	<b>5/2019 [ΓΕ 5_2019]</b>
<b>Προς:</b>	<b>ΟΛΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ</b>
<b>Ημερομηνία:</b>	<b>11 Φεβρουαρίου 2019</b>
<b>Θέμα:</b>	<b>Επιστολή πιστοποίησης τραπεζικών υπολοίπων και συναλλαγών από Ελληνική Τράπεζα Δημόσιας Εταιρείας Λτδ προς Ελεγκτές</b>

Σκοπός της παρούσας Εγκυκλίου είναι η παροχή κατευθυντήριων γραμμών στα μέλη μας όσο αφορά την επιστολή πιστοποίησης τραπεζικών υπολοίπων και συναλλαγών από την Ελληνική Τράπεζα Δημόσιας Εταιρείας Λιμιτεδ (ΕΤ) προς Ελεγκτές κατόπιν και της εξαγοράς από την ΕΤ μέρους των εργασιών της επιχείρησης της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ (ΣΚΤ).

Ενημερώνουμε τα μέλη μας ότι πλήρης ενσωμάτωση των στοιχείων και πληροφοριών των πελατών της ΣΚΤ (οι οποίοι μεταφέρθηκαν στην ΕΤ ως η πιο πάνω αναφερόμενη εξαγορά στα συστήματα της ΕΤ) αναμένεται να επιτευχθεί τον Σεπτέμβριο του 2019. Ως εκ τούτου, τα στοιχεία που θα δίνονται στους ελεγκτές αναφορικά με τα πιστοποιητικά που ζητούνται για πελάτες της ΕΤ των οποίων οι λογαριασμοί μεταφέρθηκαν από τη ΣΚΤ δυνάμει της πιο πάνω αναφερόμενης εξαγοράς για τα έτη 2018-2019 όπως και για προηγούμενα έτη, θα είναι παρεμφερή με αυτά που παρέχονταν από τη ΣΚΤ. Συγκεκριμένα, λόγω αδυναμίας των συστημάτων, δεν θα δίνονται οι πιο κάτω πληροφορίες:

- Εξασφαλίσεις και πληροφορίες που αφορούν τις εξασφαλίσεις (πχ ημερομηνίες λήξης κλπ)
- Εξασφαλίσεις σε τρίτους
- Χρεωστικές κάρτες
- Είδος λογαριασμού
- Όριο και λήξη ορίου
- Αρχικό ποσό
- Ημερομηνία κεφαλαιοποίησης τόκων
- Λογαριασμοί Trade Finance
- Καθυστερήσεις
- Δεσμευμένα ποσά

Για τη συλλογή των πιο πάνω πληροφοριών οι ελεγκτές θα ακολουθούν την υφιστάμενη διαδικασία τηλεφωνώντας στο κατάστημα του πελάτη. Αυτό θα ισχύει μέχρι να γίνει η ενσωμάτωση με τα συστήματα της ΕΤ. Αναμένεται ότι για την χρονιά 2020 και μετέπειτα, η ΕΤ θα είναι σε θέση να παρέχει πληροφορίες που αφορούν λογαριασμούς που μεταφέρθηκαν στην ΕΤ από τη ΣΚΤ δυνάμει της πιο

πάνω αναφερόμενης εξαγοράς προς τους Ελεγκτές όπως αυτές συμφωνήθηκαν με τον Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και αναγράφονται στην [Τεχνική Εγκύκλιο 1\\_2018](#) και όπως αυτές υιοθετήθηκαν και εφαρμόζονται ήδη, ως επί το πλείστο, από την ΕΤ.

Η ΕΤ όταν παραλαμβάνει την συνήθης αίτηση από τους ελεγκτές θα απαντά για όλους τους λογαριασμούς που υπήρχαν κατά την περίοδο που ζητείται τόσο για την ΕΤ όσο και για το χαρτοφυλάκιο που περιήλθε στην ΕΤ από την ΣΚΤ.

Επισημαίνεται ότι οι αιτήσεις οι οποίες απευθύνονται συγκεκριμένα προς την ΣΚΤ δεν μπορούν να διεκπεραιωθούν από την ΕΤ. Στις περιπτώσεις αυτές θα αποστέλλεται απαντητικό email στους ελεγκτές ενημερώνοντας τους ότι η αίτηση δεν θα απαντηθεί. Θα πρέπει να αποστέλλεται εκ νέου αίτημα και εξουσιοδότηση και να απευθύνονται προς την ΕΤ αναγράφοντας σε παρένθεση πρώην ΣΚΤ.

Οι αιτήσεις για πιστοποιητικά που αφορούν λογαριασμούς πελατών στην ΕΤ, περιλαμβανομένων και λογαριασμών που μεταφέρθηκαν στην ΕΤ από τη ΣΚΤ μπορούν πλέον να αποστέλλονται στην πιο κάτω κεντρική διεύθυνση:

*Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ*

*T.Θ.24747*

*1394 Λευκωσία*

Για γρηγορότερη παραλαβή των αιτήσεων, συνιστάται να αναγράψετε στην αίτηση το εν λόγω Τμήμα που σας αφορά. Αναφερθείτε στο παράρτημα για τα ονόματα των Τμημάτων ανά είδος αιτήματος. Σε περίπτωση που δεν γνωρίζετε ή δεν αναγράψετε ένα από τα τμήματα, τότε οι αιτήσεις θα αποστέλλονται στις Διοικητικές Εργασίες – Κατάστημα 100 για διαλογή και αποστολή.

Σε όλα τα αιτήματα θα πρέπει να αναγράφονται τα πιο κάτω:

- η ταυτότητα για φυσικά πρόσωπα
- ο αριθμός εγγραφής για εταιρείες και ταμεία προνοίας / συντάξεως
- το CIF (“Customer Identification Number”) για πελάτες της ΕΤ ή την κάρτα πελάτη για πελάτες που μεταφέρθηκαν από τη ΣΚΤ σε περιπτώσεις που δεν υπάρχει αριθμός εγγραφής.

Τέλος, υπενθυμίζουμε τα μέλη μας ότι, οι ελεγκτές πελατών που διατηρούσαν τραπεζικούς λογαριασμούς μόνο με παραρτήματα της ΣΚΤ θα πρέπει να ετοιμάσουν και να αποστείλουν εκ νέου μόνιμη εξουσιοδότηση πελάτη στην ΕΤ για παροχή πληροφόρησης, ακολουθώντας τις κατευθυντήριες γραμμές των πιο πάνω και της Τεχνικής Εγκυκλίου 1\_2018.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**

<b>Είδος αιτήματος</b>	<b>Τμήμα [Να αναγράφεται μαζί με την Τ.Θ.]</b>	<b>Τηλέφωνα επικοινωνίας</b>
<b>Φυσικά πρόσωπα</b>	Διοικητικές Εργασίες – Κατάστημα 100	22501271, 22501239, 22501261
<b>Νομικά πρόσωπα, σύνδεσμοι κλπ. εκτός ΚΔΕ</b>	Εργασίες Web Banking – Κατάστημα 242	25502331, 25502334, 25502342
<b>Πελάτες Κέντρου Διεθνών Επιχειρήσεων (ΚΔΕ) Λευκωσίας</b>	ΚΔΕ – Κατάστημα 140	Μόνο για συγκεκριμένη εργασία. Η τελική ετοιμασία θα γίνεται στις Εργασίες Web Banking
<b>Πελάτες Κέντρου Διεθνών Επιχειρήσεων (ΚΔΕ) Λεμεσού</b>	ΚΔΕ – Κατάστημα 240	Μόνο για συγκεκριμένη εργασία. Η τελική ετοιμασία θα γίνεται στις Εργασίες Web Banking
<b>Πελάτες Κέντρου Διεθνών Επιχειρήσεων (ΚΔΕ) Λάρνακας</b>	ΚΔΕ – Κατάστημα 340	Μόνο για συγκεκριμένη εργασία. Η τελική ετοιμασία θα γίνεται στις Εργασίες Web Banking