



**Συχνές Ερωτήσεις και Απαντήσεις σχετικά με Επικαιροποιήσεις -
Φυσικό Πρόσωπο**

1. Ερώτηση: Η Τράπεζα επικοινωνήσε μαζί μου και μου ζητήθηκε η «επικαιροποίηση» των στοιχείων που ήδη κατέχει για εμένα. Τι είναι «επικαιροποίηση»;

Απάντηση: Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού κανονιστικού πλαισίου (παρακαλώ βλέπετε πιο κάτω) όπως τηρεί αρχείο και διασφαλίζει ότι τα στοιχεία που τηρούνται σε σχέση με εσάς είναι πλήρως ενημερωμένα έτσι ώστε να επιβεβαιώνεται η εγκυρότητα και η επάρκεια καθ' όλη την διάρκεια της μεταξύ μας επιχειρηματικής σχέσης, των στοιχείων που κατέχει για εσάς.

Η Τράπεζα για να πετύχει τούτο εξετάζει και ελέγχει σε τακτά χρονικά διαστήματα την εγκυρότητα και επάρκεια των στοιχείων προσδιορισμού της ταυτότητας και των στοιχείων που συνθέτουν το οικονομικό προφίλ σας.

Προς τούτο, επικοινωνεί μαζί σας προκειμένου να επιβεβαιώσει τα υφιστάμενα στοιχεία ή να λάβει νέα όπου κρίνεται απαραίτητο.

Αυτή η διαδικασία ονομάζεται (**«επικαιροποίηση»**).

Τονίζεται ότι αποτελεί και δική σας υποχρέωση όπως σε περίπτωση που προκύψει αλλαγή στα στοιχεία σας να ενημερώσετε άμεσα την Τράπεζα προς τούτο.

Σημειώνεται το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο για ενημέρωσή σας:

- Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος του 2007 (188(I)/2007) (**«ο Νόμος»**) – άρθρο 60(δ) και 62(6).
- Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για την Παρεμπόδιση Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (**«Οδηγία της ΚΤΚ»**) – (παρά. 82-86).
- Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων (2016/679) (**«GDPR»**) – άρθρο **5(1)(δ)**.

2. Ερώτηση: Πια είναι τα συνήθη στοιχεία (έγγραφα και πληροφορίες) που ενδέχεται να ζητηθούν κατά την επικαιροποίηση των πελατών;

Απάντηση: Τα έγγραφα που δύνανται να ζητηθούν για την επικαιροποίηση στοιχείων Φυσικού Προσώπου, συμπεριλαμβάνουν ενδεικτικά τα πιο κάτω:

Στοιχεία εξακρίβωσης ταυτότητας (που είναι σε ισχύ):

- Δελτίο Ταυτότητας
- Διαβατήριο (ή ισότιμο έγγραφο)
- Δελτίο Εγγραφής Αλλοδαπού (ARC)



Αποδεικτικό μόνιμης διεύθυνσης/κατοικίας (όχι πέραν των 6 μηνών) για παράδειγμα:

- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας, ή/και
- Έγγραφο ασφάλειας κατοικίας, ή/και δημοτικών φόρων ή/και κατάστασης τραπεζικού λογαριασμού, ή/και
- Μισθωτήριο συμβόλαιο κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης

Στοιχεία επικοινωνίας:

- Αριθμός τηλεφώνου (κατά προτίμηση κινητό)
- Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email)
- Διεύθυνση αλληλογραφίας (εάν διαφέρει από τη μόνιμη διεύθυνση κατοικίας)

Απόδειξη πηγής και μεγέθους ετήσιου εισοδήματος και πλούτου:

- Ασκούμενο επάγγελμα (λεπτομέρειες για επαγγελματικές και άλλες ασχολίες, περιλαμβανομένου του ονόματος του εργοδότη/επιχείρησης, τη θέση στην επιχείρηση) και παρούσα επαγγελματική διεύθυνση
- Αναμενόμενο ετήσιο εισόδημα
- Αναμενόμενες πηγές προσέλευσης κεφαλαίων που θα πιστωθούν στο λογαριασμό/ούς
- Αναμενόμενος προορισμός κεφαλαίων από το/υς λογαριασμό/ούς
- Αναμενόμενη πιστωτική κίνηση λογαριασμού/ών
- Πληροφορίες σχετικά με το σκοπό και το λόγο χρήσης των λογαριασμών και των υπηρεσιών
- Στοιχεία που αφορούν τις συναλλαγές, ειδικά αν αυτές δεν συνάδουν με το οικονομικό προφίλ του πελάτη ή ξεφεύγουν της συνηθισμένης κίνησης του λογαριασμού
- Στοιχεία που αφορούν την φορολογική κατάσταση του πελάτη
- Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες κρίνονται απαραίτητες ανάλογα και με τον υπολογιζόμενο κίνδυνο*

Υπόδειγμα υπογραφής πελάτη

Τα υποστηρικτικά έγγραφα που θα προσκομιστούν θα πρέπει να είναι πρωτότυπα και όπου απαιτείται δεόντως πιστοποιημένα.

Η Τράπεζα δύναται να σας ζητήσει να συμπληρώσετε τα πιο πάνω στοιχεία σε έντυπο της Τράπεζας που έχει διαμορφωθεί για το σκοπό αυτό το οποίο φέρει τίτλο «Έντυπο Επικαιροποίησης Στοιχείων Πελατών Φυσικών Προσώπων/Οικονομικό Πορτρέτο».

Για κάποιες κατηγορίες φυσικών προσώπων (π.χ αιτητές διεθνούς προστασίας, πολιτικοί προσφυγές, θύματα εμπορίας ή/και εκμετάλλευσης προσώπων) ενδέχεται να υπάρχει διαφοροποίηση στα πιο πάνω στοιχεία και έγγραφα.

**Σύμφωνα με την παράγραφο:*



- 36 της Οδηγίας της ΚΤΚ για την Πρόληψη και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Οδηγία ΚΤΚ), η Τράπεζα δύναται να θεσπίζει δικές της Πολιτικές, Διαδικασίες και ελέγχους, ανάλογα με την περίπτωση.
- 50 της Οδηγίας ΚΤΚ, η Τράπεζα οφείλει να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για τη μείωση του κινδύνου που εντοπίζει κατά περίπτωση.

3. Ερώτηση: Ποιες είναι οι πιθανές συνέπειες σε περίπτωση που δεν προσκομίσω όλα τα απαραίτητα στοιχεία στην Τράπεζα;

Απάντηση: Σύμφωνα με το άρθρο **62(4)** του Νόμου καθώς και τις παραγράφους 86, 100 και 271 της Οδηγίας ΚΤΚ σε περίπτωση που παραλείψετε ή αρνηθείτε να προσκομίσετε στην Τράπεζα τα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες για την επικαιροποίηση της ταυτότητας και του οικονομικού σας προφίλ εντός της προθεσμίας* που θα δοθεί από πλευράς της Τράπεζας, η Τράπεζα δύναται να μην επιτρέψει πλέον την διενέργεια οποιασδήποτε συναλλαγής σας και/ή να προχωρήσει στον τερματισμό της/των σχετικής/ών συμβάσης/ων που διέπουν την μεταξύ μας επιχειρηματική σχέση και στο κλείσιμο του/των αντίστοιχων Λογαριασμού/ών, με ενδεχομένη υποβολή αναφοράς στην Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ).

* Σημειώνετε ότι θα σας δίδετε εύλογο χρονικό διάστημα για συμμόρφωση

4. Ερώτηση: Πως και πόσο συχνά επικοινωνεί η Τράπεζα μαζί σας για να σας ζητήσει στοιχεία για σκοπούς επικαιροποίησης;

Απάντηση: Η Τράπεζα δύναται να επικοινωνήσει μαζί σας για επικαιροποίηση των στοιχείων σας με ένα ή/και περισσότερους από τους ακόλουθους τρόπους

- Τηλεφωνικώς (ενδέχεται οι κλήσεις σας να ηχογραφούνται)
- Μέσω τηλεδιάσκεψης - Teams (ενδέχεται η τηλεδιάσκεψη να βιντεοσκοπείται)
- Μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email)
- Μέσω επιστολής την οποία θα λάβετε με απλό ή συστημένο ταχυδρομείο

Πρόσθετα η επικαιροποίηση μπορεί επίσης να διεξαχθεί πρόσωπο με πρόσωπο κατά την επίσκεψή σας στο κατάστημα εξυπηρέτησής σας.

Η συχνότητα επικαιροποίησης των στοιχείων σας καθορίζεται από τις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας, ως αυτές έχουν συνταχθεί σύμφωνα και πλήρως συμμορφωμένες με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και δύναται να γίνει ακόμη και σε ετήσια βάση (βάση της κατηγορίας κινδύνου του πελάτη) χωρίς να αποκλείεται τούτο να γίνει και νωρίτερα σε περίπτωση που έρθει στην αντίληψη μας ότι δεν κατέχουμε έγκυρα ή επαρκή στοιχεία.

Ιδιαίτερη προσοχή ότι οποιοσδήποτε τρόπος επικοινωνίας από πλευράς της Τράπεζας μαζί σας, ποτέ και σε καμία περίπτωση δεν θα σας ζητηθεί να αποκαλύψετε στοιχεία που αφορούν προσωπικούς κωδικούς πρόσβασης/passwords σε συστήματα/ηλεκτρονικές υπηρεσίες της Τράπεζας καθώς και στοιχεία πιστωτικών ή/και



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) NATIONAL BANK OF GREECE (CYPRUS)

χρεωστικών καρτών. Σε περίπτωση που έχετε οποιαδήποτε αμφιβολία κατά πόσο η επικοινωνία σας είναι με την Τράπεζα, μπορείτε να ζητήσετε όπως η επικαιροποίηση των στοιχείων σας να πραγματοποιηθεί με την προσωπική σας παρουσία στο κατάστημα εξυπηρέτησής σας.

5. Ερώτηση: Ποια η διαχείριση των στοιχείων/ πληροφοριών που έχετε παράσχει στην Τράπεζα;

Απάντηση: Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις πρόνοιες του περί Επιχειρήσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο (Ν.66(Ι)/1997), άρθρο **29** το οποίο διέπει την τήρηση του Τραπεζικού απορρήτου και σύγχρονος ακολουθούνται οι πρόνοιες του Νόμο για την Προστασία των Φυσικών Προσώπων από την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και την Ελεύθερη Διακίνηση Τέτοιων Δεδομένων του 2018 (Ν.125(Ι)/2018) και τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων 2016/679. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στη Δήλωση Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων της Τράπεζας που σας έχει γνωστοποιηθεί και η οποία είναι επίσης διαθέσιμη στα καταστήματα της Τράπεζας και αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <https://www.nbg.com.cy>.