



## ΣΥΜΒΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

### ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ

Η παρούσα Σύμβαση για την Παροχή Υπηρεσιών Πληρωμών, εφεξής η «Σύμβαση», συμφωνείται μεταξύ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, εφεξής η «Τράπεζα», με αριθμό μητρώου 58070, και των πελατών της, εφεξής ο «Πελάτης», οι οποίοι, στο πλαίσιο της συνεργασίας τους με την Τράπεζα, τηρούν ή σκοπεύουν να τηρήσουν, στο όνομά τους ή από κοινού με άλλα πρόσωπα, ένα **λογαριασμό πληρωμών**, όπως αυτός ορίζεται στον «περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο του 2009» («ο Νόμος»).

Η διεύθυνση των Κεντρικών Γραφείων της Τράπεζας είναι: Λεωφόρος Αρχιεπισκόπου Μακαρίου ΙΙΙ 15, 1065 Λευκωσία, η ηλεκτρονική της διεύθυνση είναι [info@nbg.com.cy](mailto:info@nbg.com.cy), ο αριθμός τηλεφώνου +357 22840000 και ο αριθμός φαξ +357 22840010.

Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου που εδρεύει στη Λεωφόρο Τζων Κέννεντυ 80, 1076 Λευκωσία, Κύπρος.

## ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

### 1. Ορισμοί και ερμηνεία

Στην παρούσα Σύμβαση, εκτός εάν εκφράζονται ρητώς με διαφορετικό τρόπο στα Προσαρτήματα «Α» και «Β», οι ακόλουθοι όροι θα ερμηνεύονται ως εξής:

**Πάροχος Υπηρεσιών Πληρωμών:** η Τράπεζα και τα λοιπά όργανα που αναφέρονται στην παράγραφο (2) του άρθρου 4 του Νόμου και περιλαμβάνει την Τράπεζα που έχει την άδεια να διενεργεί τραπεζικές εργασίες σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου του 1997, Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων όπως ορίζονται στο κεφάλαιο 2 του Νόμου περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και Τραπεζών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές άλλων Κρατών Μελών.

**Υπηρεσίες Πληρωμών:** οι υπηρεσίες που επιτρέπουν στο χρήστη των υπηρεσιών πληρωμών να καταθέτει, να προβαίνει σε αναλήψεις ή να μεταφέρει κεφάλαια από/προς ένα λογαριασμό πληρωμών τον οποίο τηρεί στην Τράπεζα με σκοπό τη λήψη και καταβολή χρηματικών ποσών, την εκτέλεση πράξεων πληρωμών και την έκδοση ή αποδοχή μέσων πληρωμών.

**Χρήστης Υπηρεσιών Πληρωμών:** το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που χρησιμοποιεί μία υπηρεσία πληρωμών με την ιδιότητα του πληρωτή ή του δικαιούχου ή και με τις δύο ιδιότητες.

**Πράξη Πληρωμής:** μία ενέργεια που κινεί ο πληρωτής ή ο δικαιούχος και η οποία συνίσταται στη διάθεση, μεταβίβαση ή ανάληψη χρηματικών ποσών ανεξάρτητα από οποιαδήποτε υποκείμενη υποχρέωση μεταξύ πληρωτή και δικαιούχου.

**Πληρωτής:** το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που τηρεί λογαριασμό πληρωμών στην Τράπεζα και επιτρέπει μεταφορά ποσού από το λογαριασμό αυτό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δίνει μια εντολή πληρωμής.



**Δικαιούχος:** ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι ο προοριζόμενος αποδέκτης των κεφαλαίων που αποτελούν το αντικείμενο μίας εντολής πληρωμής.

**Εντολή Πληρωμής:** οποιαδήποτε οδηγία του πληρωτή ή του δικαιούχου προς τον οικείο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με την οποία ζητείται η εκτέλεση μίας πράξης πληρωμής.

**Μέσο Πληρωμής:** οποιοσδήποτε εξατομικευμένος μηχανισμός ή/και σειρά διαδικασιών μεταξύ του Πελάτη και της Τράπεζα που χρησιμοποιείται από τον Πελάτη προκειμένου να κινήσει μία εντολή πληρωμής.

**Λογαριασμός Πληρωμών:** τραπεζικός λογαριασμός σε ευρώ ή σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα, όπως ορίζεται στον «Περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο του 2009», ο οποίος τηρείται ατομικά ή από κοινού στο όνομα ενός ή περισσότερων Πελατών και χρησιμοποιείται για την εκτέλεση των πράξεων πληρωμών. Για την Τράπεζα, λογαριασμοί πληρωμών θεωρούνται οι Τρεχούμενοι Λογαριασμοί, οι Λογαριασμοί Ταμιευτηρίου, οι Λογαριασμοί σε πρώτη ζήτηση, οι Βασικοί Λογαριασμοί Πληρωμών, οι Λογαριασμοί Εξυπηρέτησης Προθεσμιακών Καταθέσεων, οι Λογαριασμοί Καρτών και οι Λογαριασμοί Προειδοποίησης.

**Αποκλειστικό Μέσο Ταυτοποίησης:** συνδυασμός γραμμάτων, αριθμών ή συμβόλων που ορίζει για τον Πελάτη η Τράπεζα που θα παρέχεται από τον Πελάτη για τη βέβαιη ταυτοποίηση του άλλου χρήστη υπηρεσιών πληρωμών ή/και του λογαριασμού πληρωμών του για την εκτέλεση μίας πράξης πληρωμής.

**Κράτος Μέλος:** ένα κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή οποιοδήποτε άλλο κράτος που έχει συνάψει τη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.

**Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο:** η Συμφωνία που υπογράφηκε στο Οπόρτο στις 2 Μαΐου 1992 και υιοθετήθηκε με το Πρωτόκολλο που υπογράφηκε στις Βρυξέλλες στις 17 Μαρτίου 1993, όπως εκάστοτε ισχύει.

**Εργάσιμη Ημέρα:** οποιαδήποτε ημέρα (εκτός Σαββάτου και Κυριακής) κατά τη διάρκεια της οποίας οι Τράπεζες είναι ανοιχτές για τις συνήθεις τραπεζικές εργασίες στην Κύπρο όπως καθορίζονται στον Περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμο του 1996.

**Επιτόκιο Αναφοράς:** ένα επιτόκιο που χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό του επιτοκίου που θα χρησιμοποιηθεί και προέρχεται από πηγή διαθέσιμη στο κοινό δυνάμενη να πιστοποιηθεί και από τους δύο συμβαλλομένους της Σύμβασης.

**Οριακό Χρονικό Σημείο Λήψης Εντολής Πληρωμής:** η ώρα μέχρι την οποία μία συγκεκριμένη Υπηρεσία Πληρωμών που προσφέρεται από την Τράπεζα θα εκτελεστεί κατά τη διάρκεια μίας εργάσιμης ημέρας.

**IBAN:** Ο Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού.

**SEPA:** Ο Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) είναι ο χώρος όπου πολίτες, εταιρείες και λοιποί οικονομικοί παράγοντες μπορούν να εκτελούν και να εισπράττουν πληρωμές σε ευρώ, είτε διασυνοριακά είτε εντός των εθνικών τους συνόρων, με τους ίδιους βασικούς όρους, δικαιώματα και υποχρεώσεις, ανεξάρτητα από τη γεωγραφική περιοχή στην οποία βρίσκονται. Για το γεωγραφικό πεδίο, βλ. τον κατάλογο των χωρών SEPA του



Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών στην ιστοσελίδα  
[www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu).

## 2. Υπηρεσίες Πληρωμών που διέπονται από τη Σύμβαση

Η Σύμβαση διέπει τις ακόλουθες υπηρεσίες πληρωμών που προσφέρονται στην Κύπρο από την Τράπεζα με την προϋπόθεση ότι είτε οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών είτε ο κοινός πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και του δικαιούχου είναι εγκατεστημένοι στο ίδιο ή σε διαφορετικά Κράτη Μέλη και η υπηρεσία πληρωμών προσφέρεται σε ευρώ ή στο νόμισμα ενός κράτους μέλους.

### 2.1. Μεταφορά πίστωσης από λογαριασμό πληρωμών

Η Τράπεζα, κατόπιν οδηγιών από τον Πελάτη, αναλαμβάνει τη μεταφορά κεφαλαίων από ένα λογαριασμό πληρωμών του Πελάτη σε άλλο λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα ή για πληρωμή σε άλλη τράπεζα. Εάν ο λογαριασμός που λαμβάνει τα κεφάλαια τηρείται στην Τράπεζα, η Τράπεζα είναι υπεύθυνη και έχει την ευθύνη για την ολοκλήρωση του συνόλου της συναλλαγής. Εάν ο λογαριασμός που λαμβάνει τα κεφάλαια τηρείται σε άλλη τράπεζα, τα κεφάλαια καθίστανται διαθέσιμα στην τράπεζα του δικαιούχου και αποστέλλεται αντίστοιχο ειδικό μήνυμα στην τράπεζα του δικαιούχου με το οποίο κοινοποιούνται τα στοιχεία της συναλλαγής.

Για τη μεταφορά κεφαλαίων από ένα λογαριασμό πληρωμών του Πελάτη σε άλλο λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα, τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης του δικαιούχου, όπως απαιτούνται από την Τράπεζα, είναι τα εξής: (α) το πλήρες όνομα του δικαιούχου και (β) ο αριθμός λογαριασμού του δικαιούχου.

Για μεταφορές κεφαλαίων μέσω Μεταφορών Πιστώσεων SEPA ή/και Μεταφορών Ποσών μέσω SWIFT, από έναν λογαριασμό πληρωμών του Πελάτη σε λογαριασμό που τηρείται σε άλλη τράπεζα, τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης του δικαιούχου, όπως απαιτούνται από την Τράπεζα, είναι τα εξής: (α) το πλήρες όνομα του δικαιούχου, (β) ο κωδικός ταυτοποίησης της τράπεζας (BIC) του δικαιούχου και (γ) ο Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN) του δικαιούχου.

### 2.2. Πίστωση κεφαλαίων σε λογαριασμό πληρωμών από μεταφορά πίστωσης

Η Τράπεζα, κατόπιν λήψης οδηγιών από έναν Πελάτη ή από άλλη τράπεζα και αφού λάβει τα αντίστοιχα κεφάλαια, αναλαμβάνει να πιστώσει το λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου.

Προκειμένου η Τράπεζα να πιστώσει τα κεφάλαια στο λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου Πελάτη, οι οδηγίες πληρωμής πρέπει να περιλαμβάνουν τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης του Πελάτη όπως προσδιορίζονται από την Τράπεζα.

Για το σκοπό αυτό, ο δικαιούχος Πελάτης πρέπει να παράσχει στον πληρωτή τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης που απαιτούνται από την Τράπεζα για την εκτέλεση των οδηγιών της μεταφοράς πίστωσης και της πίστωσης του λογαριασμού πληρωμών του που τηρείται στην Τράπεζα, ως εξής:



(α) Για μεταφορές πιστώσεων από λογαριασμό πληρωμών που τηρείται στην Τράπεζα, τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης του δικαιούχου όπως απαιτούνται από την Τράπεζα είναι τα εξής: (α) το πλήρες όνομα του δικαιούχου και (β) ο αριθμός λογαριασμού του δικαιούχου.

(β) Για μεταφορές πιστώσεων μέσω SEPA τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης του δικαιούχου όπως απαιτούνται από την Τράπεζα είναι τα εξής: (α) Το πλήρες όνομα του δικαιούχου και (β) ο Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN) του δικαιούχου.

(γ) Για μεταφορές πιστώσεων μέσω SWIFT τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης του δικαιούχου όπως απαιτούνται από την Τράπεζα είναι τα εξής: (α) Το πλήρες όνομα του δικαιούχου, (β) ο κωδικός ταυτοποίησης της Τράπεζας (BIC) του δικαιούχου και (γ) ο Διεθνής Αριθμός Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN) του δικαιούχου.

Ο Πελάτης μπορεί να ενημερωθεί για τον κωδικό ταυτοποίησης της Τράπεζας (BIC) και τον Διεθνή Αριθμό Τραπεζικού Λογαριασμού (IBAN) του/των λογαριασμού/ών του απευθυνόμενος σε οποιοδήποτε από τα Καταστήματα της Τράπεζας ή από το αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού του.

### **2.3. Ανάλυση μετρητών από λογαριασμό πληρωμών**

Η Τράπεζα, κατόπιν λήψης οδηγίας που έχει υπογραφεί από τον Πελάτη ή τον νόμιμα διορισμένο εκπρόσωπό του, θα αποδεχθεί την ανάλυση μετρητών από ένα λογαριασμό πληρωμών του Πελάτη με ημερομηνία αξίας που συμπίπτει με την ημερομηνία εκτέλεσης της συναλλαγής.

Για αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών η Τράπεζα απαιτεί ως αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης τα ακόλουθα: (α) το πλήρες όνομα του δικαιούχου, (β) την προσκόμιση του δελτίου ταυτότητας ή του διαβατηρίου του/της, (γ) το πλήρες όνομα του πληρωτή και (δ) τον αριθμό λογαριασμού του πληρωτή.

### **2.4. Κατάθεση μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών**

Η Τράπεζα, κατόπιν λήψης οδηγίας που έχει υπογραφεί από τον Πελάτη ή τον νόμιμα διορισμένο εκπρόσωπό του, θα αποδεχθεί την κατάθεση μετρητών σε ευρώ για την πίστωση ενός λογαριασμού πληρωμών σε ευρώ που τηρείται στην Τράπεζα με ημερομηνία αξίας που συμπίπτει με την ημερομηνία εκτέλεσης της συναλλαγής.

Η Τράπεζα, κατόπιν λήψης οδηγίας που έχει υπογραφεί από τον Πελάτη ή τον νόμιμα διορισμένο εκπρόσωπό του, θα αποδεχθεί την κατάθεση μετρητών σε ευρώ ή σε άλλο νόμισμα για την πίστωση ενός λογαριασμού πληρωμών που τηρείται στην Τράπεζα σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα με ημερομηνία αξίας δύο εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία εκτέλεσης της συναλλαγής, με κεφάλαια που καθίστανται διαθέσιμα κατά την ημερομηνία εκτέλεσης της συναλλαγής.

Για την κατάθεση μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών η Τράπεζα απαιτεί ως αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης τα ακόλουθα: (α) το πλήρες όνομα του πληρωτή, (β) την προσκόμιση του δελτίου ταυτότητας ή του διαβατηρίου του πληρωτή, (γ) το πλήρες όνομα του δικαιούχου και (δ) τον αριθμό λογαριασμού του δικαιούχου.



### **3. Χρόνος λήψης εντολής πληρωμής από τον εντολέα-Πελάτη**

Χρόνος λήψης μίας εντολής πληρωμής από τον εντολέα-Πελάτη θεωρείται ότι είναι ο χρόνος κατά τον οποίο η Τράπεζα λαμβάνει την εντολή πληρωμής άμεσα ή έμμεσα. Εάν ο χρόνος λήψης της εντολής δεν είναι εργάσιμη ημέρα για την Τράπεζα ή είναι εργάσιμη ημέρα αλλά μετά το Οριακό Χρονικό Σημείο Λήψης Εντολής Πληρωμής όπως καθορίζεται από την Τράπεζα, τότε θεωρείται ότι η εντολή έχει ληφθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

### **4. Χρόνος λήψης εισερχόμενης μεταφοράς πίστωσης**

Χρόνος λήψης μίας εισερχόμενης μεταφοράς πίστωσης θεωρείται ότι είναι ο χρόνος κατά τον οποίο η Τράπεζα λαμβάνει το σχετικό μήνυμα/εντολή από την τράπεζα του εντολέα. Εάν ο χρόνος λήψης του μηνύματος/της εντολής δεν είναι εργάσιμη ημέρα για την Τράπεζα ή είναι εργάσιμη ημέρα αλλά μετά το Οριακό Χρονικό Σημείο Λήψης Εντολής Πληρωμής, τότε θεωρείται ότι η εντολή έχει ληφθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

### **5. Προθεσμία εκτέλεσης εντολής πληρωμής από Πελάτη εντολέα**

Η Τράπεζα θα εξασφαλίζει ότι ο λογαριασμός του Παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών του Δικαιούχου πιστώνεται μέχρι το τέλος της επόμενης Τραπεζικής Εργάσιμης Ημέρας μετά το χρονικό σημείο λήψης της εντολής. Η προθεσμία αυτή παρατείνεται κατά μία επιπλέον Εργάσιμη Τραπεζική Ημέρα στις περιπτώσεις που οι Εντολές Πληρωμής δίδονται σε έντυπη μορφή.

Σε περίπτωση που μία Εντολή Πληρωμής αφορά μετατροπή από το ευρώ σε νόμισμα άλλου κράτους μέλους ή από το νόμισμα ενός κράτους μέλους σε ευρώ ή από το νόμισμα ενός κράτους μέλους σε άλλο νόμισμα κράτους μέλος, τότε ο Πάροχος Υπηρεσιών Πληρωμών του Δικαιούχου πιστώνεται, το αργότερο, εντός 4 Τραπεζικών Εργάσιμων Ημερών από την ημερομηνία λήψης της Εντολής Πληρωμής από την Τράπεζα.

### **6. Ευθύνη για μη εκτέλεση ή εσφαλμένη εκτέλεση**

#### **6.1. Ευθύνη για εντολή πληρωμής που ενεργοποιείται από τον πληρωτή**

Εάν η εντολή πληρωμής ενεργοποιείται από τον Πελάτη (πληρωτή), η Τράπεζα θα ευθύνεται έναντι αυτού για την ορθή εκτέλεση της πράξης εκτός εάν η Τράπεζα αποδείξει στον Πελάτη ότι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου έλαβε το ποσό της πληρωμής. Σε αυτή την περίπτωση, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου ευθύνεται έναντι του δικαιούχου για την ορθή εκτέλεση της πράξης πληρωμής, στην οποία περίπτωση πρέπει να καταστήσει διαθέσιμο το ποσό της πληρωμής στον δικαιούχο και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, να πιστώσει το σχετικό ποσό στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου.

Σε περίπτωση που υπεύθυνη είναι η Τράπεζα, τότε η Τράπεζα:

- α) θα επιστρέψει στον πληρωτή, χωρίς υπαίτια βραδύτητα, το ποσό της μη εκτελεσθείσας ή εσφαλμένης συναλλαγής πληρωμής και, εφόσον συντρέχει περίπτωση,
- β) θα επαναφέρει τον χρεωθέντα λογαριασμό πληρωμών στην πρότερη κατάσταση.



Ανεξάρτητα από τυχόν ευθύνη της Τράπεζας σύμφωνα με τα παραπάνω, αν ζητηθεί από τον Πελάτη, η Τράπεζα:

- α) θα προσπαθήσει αμέσως να εντοπίσει την πράξη πληρωμής, και
- β) θα ειδοποιήσει τον πελάτη αναφορικά με το αποτέλεσμα.

Η Τράπεζα θα φέρει ευθύνη έναντι του Πελάτη για πιθανές χρεώσεις που επιβαρύνουν το λογαριασμό πληρωμών του, καθώς και για τόκους που οφείλονται ως συνέπεια της μη εκτέλεσης ή της εσφαλμένης εκτέλεσης μίας πράξης πληρωμής.

## **6.2. Ευθύνη για εντολή πληρωμής που ενεργοποιείται από το δικαιούχο ή μέσω του δικαιούχου**

Εφόσον η εντολή πληρωμής ενεργοποιείται από το δικαιούχο Πελάτη, ή μέσω αυτού, η Τράπεζα θα ευθύνεται έναντι αυτού για την ορθή διαβίβαση της εντολής πληρωμής στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή.

Εάν δεν γίνει αυτό, τότε η Τράπεζα θα αναδιαβιβάσει αμέσως την εντολή πληρωμής στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και θα διασφαλίζει ότι το ποσό της πληρωμής θα καταστεί διαθέσιμο στο δικαιούχο αμέσως μόλις αυτό πιστωθεί στο λογαριασμό της.

Σε περίπτωση μη εκτέλεσης ή εσφαλμένης εκτέλεσης μίας εντολής πληρωμής για την οποία η Τράπεζα ευθύνεται ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή Πελάτη, τότε η Τράπεζα:

- α) θα επιστρέψει στον πληρωτή χωρίς υπαίτια βραδύτητα, τα κεφάλαια της μη εκτελεσθείσας ή εσφαλμένης πράξης πληρωμής,
- β) εφόσον συντρέχει περίπτωση, θα επαναφέρει το χρεωθέντα λογαριασμό πληρωμών στην κατάσταση που ήταν πριν πραγματοποιηθεί η εσφαλμένη πράξη πληρωμής.

Σε περίπτωση που η εντολή πληρωμής ενεργοποιείται από τον Πελάτη (Δικαιούχο) ή μέσω αυτού και η πράξη πληρωμής δεν εκτελεστεί ή εκτελεστεί εσφαλμένα, η Τράπεζα, ανεξάρτητα από τυχόν ευθύνη, εάν αυτό της ζητηθεί:

- α) θα προσπαθεί αμέσως να εντοπίσει την πράξη πληρωμής,
- β) θα ειδοποιήσει τον Πελάτη αναφορικά με το αποτέλεσμα.

Η Τράπεζα θα φέρει ευθύνη έναντι του Πελάτη για πιθανές χρεώσεις που επιβαρύνουν το λογαριασμό πληρωμών του, καθώς και για τόκους που οφείλονται ως συνέπεια της μη εκτέλεσης ή της εσφαλμένης εκτέλεσης μίας πράξης πληρωμής.

## **7. Αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης**

Εάν μία πράξη πληρωμής εκτελεστεί σύμφωνα με τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης του δικαιούχου όπως καθορίζονται στη «Σύμβαση», τότε θεωρείται ότι έχει εκτελεστεί ορθά όσον αφορά το δικαιούχο.





Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν παρουσιάσει τα εν λόγω αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης, υπάρχει η πιθανότητα να μην είναι δυνατή η εκτέλεση της πράξης πληρωμής ή/και να προκύψουν επιπλέον έξοδα σύμφωνα με το «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας.

Εάν τα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης που προσκομίζονται από τον Πελάτη είναι λανθασμένα ή ανεπαρκή, η Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη για τη μη εκτέλεση ή εσφαλμένη εκτέλεση της πράξης πληρωμής. Η Τράπεζα, εφόσον αυτό ζητηθεί από τον Πελάτη, θα καταβάλει εύλογες προσπάθειες για την ανάκτηση των χρηματικών ποσών που αφορούν την πράξη πληρωμής. Σε αυτή την περίπτωση, η Τράπεζα μπορεί να προχωρήσει στην επιβολή εύλογων εξόδων για την ανάκτηση των χρηματικών ποσών, σύμφωνα με το «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας.

Εάν ο Πελάτης προσκομίσει πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το δικαιούχο μίας πράξης συναλλαγής, πέραν των ισχυόντων αποκλειστικών μέσων ταυτοποίησης του δικαιούχου που ορίζονται από την Τράπεζα στη Σύμβαση, η Τράπεζα θα ευθύνεται μόνο για την εκτέλεση της πράξης πληρωμής βάσει των αποκλειστικών μέσων ταυτοποίησης που προσκομίζονται από τον Πελάτη.

### **8. Ειδοποίηση σχετικά με εσφαλμένα εκτελεσθείσα ή μη εξουσιοδοτημένη πράξη πληρωμής**

Η Τράπεζα θα διορθώσει άμεσα οποιαδήποτε εσφαλμένη ή μη εξουσιοδοτημένη πράξη πληρωμής η οποία θεμελιώνει αξίωση αποζημίωσης. Για το σκοπό αυτό, ο Πελάτης οφείλει να ειδοποιήσει την Τράπεζα το αργότερο εντός προθεσμίας 13 μηνών από την ημερομηνία εκτέλεσης της πράξης πληρωμής.

Η περίοδος ειδοποίησης των 13 μηνών δεν ισχύει σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν έχει παράσχει ή καταστήσει διαθέσιμες τις πληροφορίες σχετικά με τη συγκεκριμένη πράξη πληρωμής όπως θα όφειλε να κάνει.

### **9. Επιστροφή χρηματικών ποσών στον πληρωτή-Πελάτη ανεξάρτητα από την ύπαρξη εξουσιοδότησης για μία πράξη πληρωμής**

Η Τράπεζα θα επιστρέψει στον Πελάτη ολόκληρο το ποσό μίας πράξης συναλλαγής η οποία πραγματοποιήθηκε βάσει έγκυρης εξουσιοδότησης από τον Πελάτη, εφόσον πληρούνται ταυτόχρονα οι ακόλουθες τέσσερις προϋποθέσεις:

- α) η πράξη πληρωμής κινήθηκε από τον δικαιούχο, και
- β) ο Πελάτης υπέβαλε σχετικό αίτημα εντός 8 εβδομάδων από την ημερομηνία χρέωσης, και
- γ) η εξουσιοδότηση δεν προσδιορίζει το ακριβές ποσό της πράξης πληρωμής, και
- δ) το ποσό της πράξης πληρωμής υπερβαίνει το ποσό που εύλογα θα ανέμενε ο Πελάτης λαμβάνοντας υπόψη τα συνήθη έξοδά του.

Ωστόσο, ο Πελάτης δεν μπορεί να επικαλεστεί λόγους μετατροπής συναλλάγματος, αν εφαρμόστηκε η ισοτιμία την οποία είχε συμφωνήσει με την Τράπεζα.



Ο Πελάτης υποχρεούται να προσκομίσει σχετικές πληροφορίες στην Τράπεζα αν του ζητηθεί να προβεί σε αυτό.

Εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία παραλαβής αιτήματος για επιστροφή χρηματικών ποσών, η Τράπεζα είτε θα επιστρέψει το ποσό είτε θα αιτιολογεί την άρνησή της για επιστροφή, υποδεικνύοντας στον Πελάτη ότι μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για την υποβολή καταγγελίας εάν δεν αποδέχεται την αιτιολόγηση της Τράπεζας.

### **10. Άρνηση εκτέλεσης εντολής πληρωμής**

Σε περίπτωση που η Τράπεζα αρνηθεί την εκτέλεση μίας εντολής πληρωμής, θα γνωστοποιεί στον Πελάτη την εν λόγω άρνηση. Επιπλέον, η Τράπεζα θα γνωστοποιεί τους λόγους της εν λόγω άρνησης και τη διαδικασία επανόρθωσης των τυχόν σφαλμάτων εκτός εάν αυτό απαγορεύεται από την Κυπριακή ή Κοινοτική νομοθεσία.

Εάν η άρνηση δεν είναι αντικειμενικά δικαιολογημένη, η Τράπεζα θα επιβάλει χρεώσεις για την ειδοποίηση σχετικά με την άρνηση, σύμφωνα με το «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας.

### **11. Ανάκληση εντολής πληρωμής**

Οι εντολές πληρωμής καθίστανται ανέκκλητες μετά τη λήψη τους από την Τράπεζα. Σε περίπτωση που ο Πελάτης με νεότερες οδηγίες του ανακαλέσει μία εντολή πληρωμής και με την προϋπόθεση ότι αυτή δεν έχει ακόμα εκτελεστεί, η Τράπεζα μπορεί, χωρίς όμως να υποχρεούται, να αποδεχθεί την ανάκληση της εντολής. Σε αυτή την περίπτωση, η Τράπεζα μπορεί να προβεί σε χρέωση του Πελάτη σύμφωνα με το «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας.

### **12. Φύλαξη μέσων πληρωμών**

Ο Πελάτης συμφωνεί ότι θα λαμβάνει τα ακόλουθα μέτρα για τη φύλαξη των μέσων πληρωμών που του έχει παράσχει η Τράπεζα:

α) Ο Πελάτης θα κάνει χρήση των μέσων πληρωμών σύμφωνα με τους όρους που διέπουν την έκδοση και χρήση τους όπως προσδιορίζεται στις σχετικές συμβάσεις για την παροχή του μέσου πληρωμών σε αυτόν.

β) Αμέσως μόλις λάβει το μέσο πληρωμών, θα λάβει κάθε εύλογο μέσο για την ασφαλή φύλαξη των εξατομικευμένων στοιχείων ασφαλείας του.

γ) Αμέσως μόλις αντιληφθεί την απώλεια, κλοπή ή κατάχρηση του μέσου πληρωμών ή της μη εξουσιοδοτημένης χρήσης του, θα ειδοποιεί αμελλητί την Τράπεζα, ή το πρόσωπο που έχει οριστεί από την Τράπεζα, με τον τρόπο που υποδεικνύεται στη σύμβαση μεταξύ του Πελάτη και της Τράπεζας για την παροχή του μέσου πληρωμών στον Πελάτη.

### **13. Εκτέλεση πράξης πληρωμής χωρίς την εξουσιοδότηση του πληρωτή-Πελάτη**

Εάν μία πράξη πληρωμής πραγματοποιηθεί χωρίς την εξουσιοδότηση του πληρωτή-Πελάτη, η Τράπεζα θα επιστρέψει αμέσως στον Πελάτη το ποσό της πληρωμής και κατά





συνέπεια θα αντιλογίσει την εγγραφή της χρέωσης στο λογαριασμό πληρωμών, ούτως ώστε να διασφαλίσει ότι ο λογαριασμός είναι στην ίδια κατάσταση με αυτήν που ήταν πριν από τη μη εξουσιοδοτημένη πράξη.

Ο Πελάτης βαρύνεται μέχρι του ποσού των εκατό πενήντα (150) ευρώ για τη ζημία που προέκυψε από πράξεις πληρωμών που πραγματοποιήθηκαν χωρίς την εξουσιοδότησή του εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Η ζημία προήλθε από τη χρήση απολεσθέντος ή κλαπέντος μέσου πληρωμών ή εάν ο πληρωτής δεν κράτησε ασφαλή τα εξατομικευμένα στοιχεία ασφαλείας του ή επέτρεψε την κατάχρηση ή χρήση από μη εξουσιοδοτημένους τρίτους, και

β) η Τράπεζα παρέσχε όλα τα απαραίτητα μέσα που επιτρέπουν τη γνωστοποίηση της απώλειας, κλοπής, κατάχρησης ή μη εξουσιοδοτημένης χρήσης από τρίτους του μέσου πληρωμών, και

γ) η ζημία επήλθε από τη χρήση του μέσου πληρωμών μέχρι τη χρονική στιγμή κατά την οποία ο Πελάτης ειδοποίησε σχετικά την Τράπεζα.

Κατά παρέκκλιση των παραπάνω, ο Πελάτης ευθύνεται για όλη τη ζημία που προκύπτει από πράξεις πληρωμών που πραγματοποιούνται εκ μέρους του σε συνέχεια δολίων ενεργειών.

Ο Πελάτης ευθύνεται για ολόκληρη τη ζημία που προκύπτει από πράξεις πληρωμών που πραγματοποιήθηκαν χωρίς την εξουσιοδότησή του εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Η ζημία οφείλεται στο γεγονός ότι ο Πελάτης ενήργησε με δόλο ή η ζημία επήλθε από το γεγονός ότι ο Πελάτης παραβίασε μία ή περισσότερες από τις υποχρεώσεις του, που είναι οι ακόλουθες: (α) να χρησιμοποιεί το μέσο πληρωμών σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους που διέπουν την έκδοση και χρήση του, (β) αμέσως μόλις λάβει το μέσο πληρωμών, να λάβει όλα τα εύλογα μέτρα προκειμένου να κρατήσει ασφαλή τα εξατομικευμένα στοιχεία ασφαλείας του, και (γ) αμέσως μόλις αντιληφθεί την απώλεια, κλοπή ή κατάχρηση του μέσου πληρωμών ή της μη εξουσιοδοτημένης χρήσης του, να ειδοποιήσει αμελλητί την Τράπεζα ή το πρόσωπο που έχει οριστεί από την Τράπεζα, και

β) η Τράπεζα παρέσχε όλα τα απαραίτητα μέσα που επιτρέπουν τη γνωστοποίηση της απώλειας, κλοπής κατάχρησης ή μη εξουσιοδοτημένης χρήσης από τρίτους του μέσου πληρωμών, και

γ) η ζημία επήλθε από τη χρήση του μέσου πληρωμών μέχρι τη χρονική στιγμή κατά την οποία ο Πελάτης ειδοποίησε σχετικά την Τράπεζα.

Η Τράπεζα θα δεσμεύσει το μέσο πληρωμών με άμεση ισχύ μόλις υπάρξει σχετική γνωστοποίηση από τον Πελάτη. Κατόπιν σχετικού αιτήματος, η Τράπεζα θα παράσχει στον Πελάτη τα αποδεικτικά μέσα, εντός χρονικής περιόδου δεκαοκτώ (18) μηνών από τη γνωστοποίηση ότι όντως προέβη σε αυτήν.



### 14. Αναστολή της χρήσης μέσου πληρωμών

Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να αναστείλει τη χρήση ενός μέσου πληρωμών για λόγους που έχουν σχέση με:

- α) την ασφάλεια του μέσου πληρωμών, ή
- β) την υπόνοια μη εξουσιοδοτημένης ή δόλιας χρήσης του μέσου πληρωμών, ή
- γ) σε αυξημένο κίνδυνο αδυναμίας του Πελάτη να αποπληρώσει το χρέος του, επί μέσου πληρωμών με πιστωτικό όριο.

Σε αυτή την περίπτωση, η Τράπεζα θα γνωστοποιήσει στον Πελάτη την αναστολή καθώς και τους λόγους για την αναστολή, βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν την έκδοση και χρήση του μέσου πληρωμών, πριν από την αναστολή ή αμέσως μετά, εκτός εάν η παροχή των εν λόγω πληροφοριών παραβιάζει λόγους ασφαλείας που αιτιολογούνται με αντικειμενικό τρόπο ή απαγορεύεται ρητώς από τις διατάξεις της οικείας κοινοτικής ή εθνικής νομοθεσίας. Η Τράπεζα θα άρει την αναστολή της χρήσης του μέσου πληρωμών ή το αντικαθιστά αμέσως μόλις παύσει να ισχύει ο λόγος για την αναστολή.

### 15. Επιτόκια

Τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε λογαριασμούς πληρωμών είναι κυμαινόμενα, εκτός εάν συμφωνηθεί κάτι διαφορετικό με τον Πελάτη. Τα επιτόκια που εφαρμόζονται, εκτός εκείνων που συμφωνούνται διαφορετικά με τον Πελάτη, θα είναι διαθέσιμα στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα της: <http://www.nbg.com.cy/>.

Τυχόν αλλαγές στα επιτόκια μπορούν να εφαρμοστούν αμέσως και χωρίς ειδοποίηση με την προϋπόθεση ότι οι αλλαγές βασίζονται στα επιτόκια αναφοράς. Οι αλλαγές στα εφαρμοζόμενα επιτόκια, εκτός των επιτοκίων αναφοράς, θα δημοσιεύονται στον τοπικό τύπο ή/και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <http://www.nbg.com.cy/> και θα είναι διαθέσιμες στα Καταστήματα της Τράπεζας.

### 16. Συναλλαγματικές ισοτιμίες

Πράξεις πληρωμών που προϋποθέτουν μετατροπή συναλλάγματος θα γίνονται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ισχύουν για τη συγκεκριμένη πράξη πληρωμής όπως αυτές δημοσιεύονται στο καθημερινό «Δελτίο Τιμών Συναλλάγματος» της Τράπεζας, εκτός εάν συμφωνηθεί κάτι διαφορετικό με τον Πελάτη.

Το καθημερινό «Δελτίο Τιμών Συναλλάγματος» της Τράπεζας αφορά συναλλαγματικές ισοτιμίες έναντι του ευρώ για πράξεις πληρωμών που δεν υπερβαίνουν το ποσό των είκοσι χιλιάδων ευρώ ή του ισόποσου. Το καθημερινό «Δελτίο Τιμών Συναλλάγματος» είναι διαθέσιμο στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα της <http://www.nbg.com.cy/>.

### 17. Χρεώσεις

Οι διάφορες χρεώσεις που μπορεί να χρειαστεί να καταβάλει ο Πελάτης στην Τράπεζα περιλαμβάνουν προμήθειες, δικαιώματα, επιβαρύνσεις και δαπάνες για την εκτέλεση



μίας πράξης πληρωμής ή/και για υπηρεσίες που αφορούν τις υπηρεσίες πληρωμών οι οποίες διέπονται από τη Σύμβαση, αναγράφονται στο «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας που είναι διαθέσιμο στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα της <http://www.nbg.com.cy/>.

Τυχόν τροποποιήσεις στο «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας θα ανακοινώνονται στον τοπικό ημερήσιο τύπο τουλάχιστον δύο μήνες πριν τεθούν σε ισχύ. Το αναθεωρημένο «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας θα είναι διαθέσιμο στα Καταστήματα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα της <http://www.nbg.com.cy/>.

### **18. Παροχή πληροφοριών για τις υπηρεσίες πληρωμών**

Οι πληροφορίες σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών θα είναι διαθέσιμες στα Καταστήματα της Τράπεζας.

Οι πληροφορίες για πραγματοποιηθείσες πράξεις πληρωμών θα είναι διαθέσιμες στο Κατάστημα της Τράπεζας στο οποίο εκτελέστηκε η πράξη πληρωμής και θα παρέχονται δωρεάν στον Πελάτη εφόσον ζητηθούν εντός ενός μηνός από την ημερομηνία της εκτέλεσής της.

Ο Πελάτης, εφόσον ισχύει η συμβατική σχέση, έχει το δικαίωμα να λάβει, κατόπιν αιτήματός του, αντίγραφο της παρούσας Σύμβασης σε έγγραφη μορφή.

### **19. Γλώσσα της Σύμβασης και επίσημη γλώσσα επικοινωνίας**

Η γλώσσα στην οποία συμφωνείται η Σύμβαση είναι ελληνική και η γλώσσα επικοινωνίας είναι η ελληνική ή/και η αγγλική.

### **20. Διάρκεια της Σύμβασης**

Η Σύμβαση έχει αόριστη διάρκεια.

### **21. Τροποποίηση της Σύμβασης**

Η Τράπεζα θα γνωστοποιεί τυχόν αλλαγές στους όρους της παρούσας Σύμβασης τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από την έναρξη ισχύος τους.

Ο Πελάτης θα θεωρείται ότι έχει αποδεχθεί τυχόν τροποποιήσεις στους όρους της Σύμβασης εκτός εάν γνωστοποιήσει αμέσως και εγγράφως στην Τράπεζα ότι δεν τις αποδέχεται. Η εν λόγω γνωστοποίηση συνεπάγεται καταγγελία της Σύμβασης εκ μέρους του Πελάτη και επομένως τον αυτόματο τερματισμό της.

### **22. Τερματισμός της Σύμβασης**

Ο Πελάτης μπορεί οποτεδήποτε να τερματίσει τη Σύμβαση, αφού έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει δεόντως την πρόθεση αυτή και καταγγείλει εγγράφως τη Σύμβαση.

Η γνωστοποίηση τερματισμού ή/και καταγγελίας της Σύμβασης από τον Πελάτη θα θεωρείται ότι ελήφθη επισήμως από την Τράπεζα με την επίσημη λήψη της από το Κατάστημα με το οποίο συνεργάζεται ο Πελάτης. Σε αυτή την περίπτωση, οι λογαριασμοί



πληρωμών θα δεσμεύονται άμεσα και ο Πελάτης θα πρέπει να επικοινωνήσει με το Κατάστημά του για την οριστική διευθέτηση του ζητήματος.

Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να τερματίσει τη Σύμβαση δίδοντας στον Πελάτη τουλάχιστον δίμηνη ειδοποίηση μέσω ταχυδρομείου στην τελευταία διεύθυνση επικοινωνίας που έχει δηλωθεί από τον Πελάτη ή με άλλο ανθεκτικό στο χρόνο μέσο.

### **23. Απουσία ευθύνης**

Η Τράπεζα ή ο Πελάτης, ανάλογα με την περίπτωση, αποδεσμεύονται από την ευθύνη που απορρέει από τους όρους της Σύμβασης σε ασυνήθεις και απρόβλεπτες καταστάσεις (φυσικές καταστροφές και ανωτέρα βία), στρατιωτικές επιχειρήσεις, εξέγερση, πολιτικές αναταραχές, εμφύλιο πόλεμο και εν γένει καταστάσεις πέραν του ελέγχου τους, οι συνέπειες των οποίων δεν θα μπορούσαν να αποφευχθούν παρά τις προσπάθειες περί του αντιθέτου.

Η Τράπεζα αποδεσμεύεται από την ευθύνη που απορρέει από τους όρους της Σύμβασης σε περίπτωση που δεσμεύεται από άλλες νομικές υποχρεώσεις που προβλέπονται από την Κυπριακή ή Κοινοτική νομοθεσία.

### **24. Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα**

Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από την Τράπεζα διέπεται από το έγγραφο «Συγκατάθεσης» που υπογράφεται από τον Πελάτη με την έναρξη συνεργασίας με την Τράπεζα.

Οι πληροφορίες που παρέχονται για διεθνείς μεταφορές πιστώσεων και για εμβάσματα προωθούνται από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ στην τράπεζα του δικαιούχου μέσω του διεθνούς συστήματος μηνυμάτων πληρωμών που είναι η Βελγική Society for Worldwide Financial Telecommunications (SWIFT). Για λόγους διασφάλισης του συστήματός της, η SWIFT τηρεί τα δεδομένα των συναλλαγών σε επιχειρησιακά κέντρα στην Ευρώπη και στις ΗΠΑ και, ως αποτέλεσμα τα προσωπικά δεδομένα διαβιβάζονται στις ΗΠΑ. Οι αρμόδιες αμερικανικές αρχές έχουν πρόσβαση στα δεδομένα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία των ΗΠΑ για τους σκοπούς της καταπολέμησης της τρομοκρατίας.

### **25. Επίλυση διαφορών**

Ο Πελάτης έχει το δικαίωμα να υποβάλλει καταγγελίες σε σχέση με ισχυριζόμενες παραβιάσεις των όρων της Σύμβασης από την Τράπεζα.

Αρμόδια αρχή για την εξέταση και εξωδικαστική επίλυση τυχόν διαφορών είναι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου η οποία και θα επιλαμβάνεται τυχόν καταγγελίες.

### **26. Δικαιοδοσία και ισχύουσα νομοθεσία**

Οποιαδήποτε νομική σχέση μεταξύ των συμβαλλομένων θα διέπεται αποκλειστικά από το Κυπριακό δίκαιο και θα εμπίπτει στη δικαιοδοσία των Κυπριακών δικαστηρίων.



**27. Γενικοί όροι**

- 27.1.** Το προοίμιο της παρούσας Σύμβασης θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα της.
- 27.2.** Όλοι οι όροι της παρούσας Σύμβασης θεωρούνται ουσιώδεις.
- 27.3.** Οι επικεφαλίδες της παρούσας Σύμβασης χρησιμοποιούνται με σκοπό την ευχερή αναφορά και καθοδήγηση και δεν περιορίζουν ή επηρεάζουν τυχόν όρους της Σύμβασης ή την ερμηνεία τους, ούτε θεωρούνται ενσωματωμένοι στη Σύμβαση.
- 27.4.** Στις περιπτώσεις που το κείμενο δεν το αποκλείει, οι λέξεις στον ενικό περιλαμβάνει και τον πληθυντικό αριθμό και οι λέξεις στον πληθυντικό περιλαμβάνουν και τον ενικό αριθμό.
- 27.5.** Η Τράπεζα μπορεί να συμψηφίζει οποιοδήποτε ποσό οφείλεται από τον Πελάτη στην Τράπεζα με οποιοδήποτε ποσό οφείλεται από την Τράπεζα στον Πελάτη χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση στον Πελάτη.
- 27.6.** Αποτυχία οποιοδήποτε από τους συμβαλλομένους να εκτελέσει οποιοδήποτε από τους όρους της Σύμβασης δεν συνιστά παραίτηση από αυτό τον όρο.
- 27.7.** Σε περίπτωση σύγκρουσης των όρων της παρούσας Σύμβασης και των όρων που περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη ειδική σύμβαση μεταξύ του Πελάτη και της Τράπεζας, οι όροι της ειδικής σύμβασης θα υπερισχύουν στο βαθμό που δεν αντιβαίνουν τον Περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο του 2009.
- 27.8.** Εάν ένας όρος ή τμήμα όρου της παρούσας Σύμβασης θεωρηθεί άκυρος ή μη εκτελεστός, αυτό δεν θα επηρεάσει την εγκυρότητα και εκτελεστότητα των υπόλοιπων όρων ή/και μέρους των όρων και θα αντικατασταθεί με έναν έγκυρο όρο ο οποίος θα έχει κατά προσέγγιση την ίδια έννοια και τον ίδιο σκοπό με τον μη εκτελεστό όρο.
- 27.9.** Η παρούσα Σύμβαση μπορεί να τυπωθεί σε οποιοδήποτε αριθμό πανομοιότυπων αντιγράφων και καθένα εξ αυτών θα θεωρείται ως πρωτότυπο έγγραφο.



## ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ «Α»

**Όροι και προϋποθέσεις που ισχύουν στις Μεταφορές Πιστώσεων βάσει του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA μεταξύ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ και των Εντολέων Μεταφορών Πιστώσεων SEPA**

### **A. Ορισμοί και ερμηνεία**

**Κανονισμός του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA:** Ο Κανονισμός που εκδόθηκε από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC) αναφορικά με το σχέδιο του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA), όπως αυτός τροποποιείται από καιρού εις καιρό.

**Εντολέας:** Ο Πελάτης ο οποίος κινεί μία μεταφορά πίστωσης βάσει του Σχεδίου με την παροχή εντολής στην Τράπεζα Εντολέα. Τα κεφάλαια για την εν λόγω μεταφορά πίστωσης πρέπει να καταστούν διαθέσιμα με χρέωση καθορισμένου λογαριασμού πληρωμών κάτοχος του οποίου είναι ο Εντολέας.

**Τράπεζα του Εντολέα:** Μία Τράπεζα η οποία λαμβάνει μέρος ως Συμμετέχουσα, σύμφωνα με τον ορισμό που δίδεται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA, και η οποία λαμβάνει την Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης από τον Εντολέα και με βάση αυτή διενεργεί την πληρωμή στην Τράπεζα του Δικαιούχου για πίστωση στο λογαριασμό του Δικαιούχου, σύμφωνα με τις πληροφορίες που παρέχονται στην εντολή Μεταφοράς Πίστωσης και σύμφωνα με τους όρους του Σχεδίου όπως διατυπώνονται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA. Για τους σκοπούς των εν λόγω όρων και προϋποθέσεων η Τράπεζα του Εντολέα είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ.

**Δικαιούχος:** το φυσικό, νομικό ή άλλο πρόσωπο ή οργανισμός που καθορίζεται στην Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης, το οποίο εισπράττει τα ποσά με πίστωση του λογαριασμού πληρωμών του.

**Τράπεζα του Δικαιούχου:** Μία Τράπεζα η οποία λαμβάνει μέρος ως Συμμετέχουσα, σύμφωνα με τον ορισμό που δίδεται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA. Η Τράπεζα του Δικαιούχου λαμβάνει την Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης από την Τράπεζα του Εντολέα και πιστώνει το λογαριασμό του Δικαιούχου, σύμφωνα με τις πληροφορίες που παρέχονται στην Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης και σύμφωνα με τους όρους του Σχεδίου όπως διατυπώνονται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA.

**Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης:** Μία εντολή που παρέχεται από τον Εντολέα προς την Τράπεζά του με την οποία ζητά την εκτέλεση μίας Μεταφοράς Πίστωσης SEPA. Η εντολή πρέπει να περιέχει όλες τις πληροφορίες και να είναι στη μορφή που απαιτείται από την Τράπεζα του Εντολέα, σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA.

**Ημερομηνία Αποδοχής:** Η Ημερομηνία Αποδοχής είναι η ημερομηνία εκπλήρωσης από τον Εντολέα όλων των προϋποθέσεων που απαιτήθηκαν και καθορίστηκαν από την Τράπεζα του Εντολέα ως προς την εκτέλεση της Μεταφοράς Πίστωσης SEPA,





περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, των ακόλουθων: (α) της εκπλήρωσης όλων των κανονιστικών και νομικών υποχρεώσεων, (β) των χρονικών ορίων (cut off times), (γ) της διαθεσιμότητας επαρκούς υπολοίπου στον καθορισμένο λογαριασμό πληρωμών και (δ) της διαθεσιμότητας των πληροφοριών που απαιτούνται για την εκτέλεση της εντολής.

**Διάρκεια Εκτέλεσης:** Ο αριθμός των ημερών που παρέχονται από την Ημερομηνία Αποδοχής μέχρι την ημερομηνία πίστωσης του λογαριασμού του δικαιούχου.

**Ημερομηνία Εκτέλεσης:** Η ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του Εντολέα.

**Απόρριψη:** Μία απόρριψη προκύπτει όταν μία μεταφορά πίστωσης δεν γίνεται αποδεκτή προς διεκπεραίωση πριν από την Διατραπεζική Εκκαθάριση, ήτοι την εκκαθάριση μεταξύ της Τράπεζας του Εντολέα και της Τράπεζας του Δικαιούχου.

**Επιστροφή:** Μία επιστροφή προκύπτει όταν μία μεταφορά πίστωσης επιστραφεί χωρίς να διεκπεραιωθεί μετά την Διατραπεζική Εκκαθάριση.

**Διατραπεζική Εκκαθάριση:** η εκκαθάριση των λογαριασμών μεταξύ της Τράπεζας του Εντολέα και της Τράπεζας του Δικαιούχου μέσω των Μηχανισμών Διακανονισμού και Εκκαθάρισης ή Ενδιάμεσων, όπως αυτοί ορίζονται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA.

### **B. Όροι και προϋποθέσεις**

Όλοι οι όροι που παρουσιάζονται με κεφαλαία και δεν ορίζονται στο παρόν θα έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA.

Όλοι οι ορισμοί θεωρούνται μέρος των εν λόγω όρων και προϋποθέσεων.

1. Αυτός ο τύπος μεταφοράς κεφαλαίων/πληρωμής διέπεται από τους όρους του Σχεδίου Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ SEPA. Σύμφωνα με το σχέδιο, οι πολίτες, οι επιχειρήσεις και άλλοι οικονομικοί παράγοντες θα είναι σε θέση να διενεργούν και να λαμβάνουν πληρωμές σε ευρώ εντός των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και στη Νορβηγία, την Ισλανδία, την Ελβετία και το Λιχτενστάιν.
2. **(α)** Με την επιφύλαξη των διατάξεων των υποπαραγράφων 2(β), 5(α) και (β) και της παραγράφου 8 που ακολουθεί, καθώς και των διατάξεων που περιλαμβάνονται στην παρούσα παράγραφο, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ (η Τράπεζα) αναλαμβάνει την υποχρέωση η Διάρκεια της Εκτέλεσης για μεταφορές βάσει του Σχεδίου να είναι εντός 2 Τραπεζικών Εργάσιμων Ημερών μετά την Ημερομηνία Αποδοχής. Σε περίπτωση που η ζητούμενη από τον Εντολέα Ημερομηνία Εκτέλεσης είναι μία μελλοντική ημερομηνία, ως Ημερομηνία Αποδοχής θα θεωρείται η Ημερομηνία Εκτέλεσης. Συμφωνείται ότι εάν η ζητούμενη ημερομηνία δεν είναι Τραπεζική Εργάσιμη Ημέρα, η Τράπεζα θα εκτελέσει την εντολή πληρωμής την αμέσως επόμενη Τραπεζική Εργάσιμη Ημέρα.  
**(β)** Συμφωνείται ότι, σε περίπτωση που οι νομικές προϋποθέσεις (περιλαμβανομένων, με την επιφύλαξη της γενικότητας των προαναφερομένων, των επαληθεύσεων ενόψει κινδύνων αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας) δεν



πληρούνται, κατά την κρίση της Τράπεζας, ή εάν, κατά την κρίση της Τράπεζας προκύπτουν νομικοί περιορισμοί, η προαναφερόμενη Διάρκεια Εκτέλεσης δεν θα ισχύει και θα λαμβάνονται όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία.

3. Όλες οι συναλλαγές πρέπει να πραγματοποιούνται σε ευρώ σε όλα τα στάδια διεκπεραίωσης. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός του Δικαιούχου τηρείται σε νόμισμα εκτός του ευρώ, η Τράπεζα του Δικαιούχου θα μετατρέπει το ποσό της μεταφοράς στο νόμισμα του λογαριασμού του Δικαιούχου κατόπιν συνεννόησης με τον Δικαιούχο.
4. Η Τράπεζα θα μεταφέρει στην Τράπεζα του Δικαιούχου ολόκληρο το ποσό που αναγράφεται στην Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης. Όλα τα ποσά που πρέπει να καταβληθούν από τον Εντολέα στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ σύμφωνα με το «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας θα χρεωθούν στο λογαριασμό του Εντολέα. Τυχόν έξοδα που θα επιβληθούν από την Τράπεζα του Δικαιούχου στο Δικαιούχο υπόκεινται σε συμφωνία μεταξύ του Δικαιούχου και της Τράπεζας του Δικαιούχου.
5. **(α)** Μία Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης μπορεί να απορριφθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ σε οποιαδήποτε Ενδιάμεση Τράπεζα ή Μηχανισμό Διακανονισμού και Εκκαθάρισης για οποιονδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA, οι οποίοι περιλαμβάνουν, με την επιφύλαξη της γενικότητας των προαναφερομένων, το λανθασμένο κωδικό Συναλλαγής/Πράξης, την άκυρη δομή αρχείου (file format), το λανθασμένο κωδικό τραπέζης ή Λογαριασμού (ήτοι άκυρος BIC ή IBAN), τη λήψη του αρχείου μετά το χρονικό σημείο εντολής, ή για οποιαδήποτε άλλη κανονιστική αιτία.  
**(β)** Μία Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης μπορεί να επιστραφεί από την Τράπεζα του Δικαιούχου πριν από την εκτέλεση για οποιονδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων, οι οποίοι περιλαμβάνουν, με την επιφύλαξη της γενικότητας των προαναφερομένων, την ακυρότητα του κωδικού λογαριασμού του δικαιούχου (ήτοι άκυρος IBAN ή μη υπαρκτός αριθμός λογαριασμού), κλειστός λογαριασμός του Δικαιούχου, απαγορευμένη μεταφορά πίστωσης στο είδος του λογαριασμού που τηρείται από το Δικαιούχο, άκυρη διεύθυνση του λογαριασμού του Δικαιούχου, δέσμευση του λογαριασμού του Δικαιούχου για οποιονδήποτε λόγο, για οποιαδήποτε κανονιστική αιτία, εξαιτίας θανάτου του Δικαιούχου, ή κατ' εντολή του Δικαιούχου.  
**(γ)** Τόσο σε περίπτωση απόρριψης (Reject) όσο και σε περίπτωση επιστροφής (Return) (σύμφωνα με τις παραπάνω παραγράφους 5(α) και 5(β)), η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ θα ειδοποιήσει τον Εντολέα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και με όποιον τρόπο η Τράπεζα θεωρεί κατάλληλο, όσον αφορά την απόρριψη ή επιστροφή.
6. **(α)** Με την επιφύλαξη τυχόν νομικών ή κανονιστικών προϋποθέσεων ή περιορισμών που υπερσχύουν, όλα τα στοιχεία του εμβάσματος που παρασχέθηκαν από τον



Εντολέα στην Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης θα διαβιβάζονται ολοκληρωμένα και χωρίς τροποποίηση από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ και οποιαδήποτε Ενδιάμεση Τράπεζα και Μηχανισμό Εκκαθάρισης και Συμφηφισμού στην Τράπεζα του Δικαιούχου. Η Τράπεζα του Δικαιούχου οφείλει να παραδώσει όλα τα ληφθέντα στοιχεία του εμβάσματος στον Δικαιούχο ολοκληρωμένα και χωρίς τροποποίηση.

**(β)** Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις Εντολές Μεταφοράς Πιστώσεων μπορεί να προωθηθούν στην Τράπεζα του Δικαιούχου μέσω της διεθνούς υπηρεσίας μηνυμάτων πληρωμών που είναι η Βελγική Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). Για λόγους διασφάλισης του συστήματός της η SWIFT τηρεί επιχειρησιακά κέντρα στην Ευρώπη και στις ΗΠΑ και ως αποτέλεσμα τα προσωπικά δεδομένα διαβιβάζονται στις ΗΠΑ. Η μεταφορά των στοιχείων από τη SWIFT στις ΗΠΑ διενεργείται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διέπουν την προστασία των προσωπικών δεδομένων. Οι αρμόδιες αμερικανικές αρχές έχουν πρόσβαση στα εν λόγω δεδομένα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία των ΗΠΑ για τους σκοπούς της καταπολέμησης της τρομοκρατίας.

7. Εάν ο Εντολέας επιθυμεί να έχει ένα κωδικό αναφοράς (reference) της συναλλαγής, πρέπει να παράσχει κωδικό αναφοράς στην Εντολή Μεταφοράς Πίστωσης. Η εσωτερική δομή του εν λόγω κωδικού αναφοράς πρέπει να προσδιοριστεί από τον Εντολέα. Ο Εντολέας μπορεί να ζητήσει από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ να του κοινοποιήσει τον κωδικό αναφοράς της μεταφοράς πίστωσης προκειμένου να ταυτοποιήσει μία μεταφορά πίστωσης. Ο Εντολέας δεν μπορεί να ζητήσει να του κοινοποιηθεί οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με άλλους κωδικούς αναφοράς για τον προαναφερόμενο σκοπό.
8. Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ δεν θα ευθύνεται για οποιαδήποτε αδυναμία, παρεμπόδιση, ή καθυστέρηση στην εκπλήρωση όλων ή μέρους των υποχρεώσεων της σύμφωνα με τους παρόντες Όρους και Προϋποθέσεις, την Μεταφορά Πιστώσεων SEPA ή τον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων, εάν η αδυναμία, παρεμπόδιση, ή καθυστέρηση προέκυψε από συνθήκες πέραν του ελέγχου της. Τέτοιες συνθήκες δυνατό να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, σε ανωτέρα βία, τις φυσικές καταστροφές, εγκληματικές ενέργειες, πυρκαγιά, πλημμύρα, και μη διαθεσιμότητα πηγών ενέργειας, είτε αφορούν την ίδια την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, είτε οποιοδήποτε άλλο μέλος εμπλεκόμενο στην διεκπεραίωση της μεταφοράς.
9. Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ δεν θα ευθύνεται για τυχόν έμμεσες ή Παρεπόμενες Ζημίες (consequential losses) που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της καθυστερημένης εκτέλεσης ή της μη εκτέλεσης, για οποιονδήποτε απολύτως λόγο, οποιασδήποτε μεταφοράς πίστωσης, ή της παραβίασης ή μη συμμόρφωσης με τους Όρους και Προϋποθέσεις που περιλαμβάνονται στην παρούσα ή στον Κανονισμό του Σχεδίου Μεταφοράς Πιστώσεων SEPA. Οποιαδήποτε ζημία που υπερβαίνει το ποσό που καθορίζεται σε μία εντολή μεταφοράς πίστωσης (ήτοι το ποσό της μεταφοράς)



θα θεωρείται έμμεση ζημία. Μία ζημία που προκύπτει από ενέργειες με σκοπό τον περιορισμό ή τη διαχείριση κινδύνου θα θεωρείται επίσης έμμεση ζημία.

- 10.** Οι παρόντες Όροι και Προϋποθέσεις θα δεσμεύουν την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, τους διαδόχους και τους εκδοχείς της, καθώς και τον εντολέα, τους διαδόχους και εκδοχείς του. Το αρσενικό γένος θα περιλαμβάνει και τα άλλα δύο γένη.



## ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ «Β»

**Όροι και προϋποθέσεις που ισχύουν στις Άμεσες Χρεώσεις βάσει του Σχεδίου Βασικών Άμεσων Χρεώσεων Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA Core Direct Debits Scheme) μεταξύ της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ και των Εντολέων Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA**

### **A. Ορισμοί και ερμηνεία:**

Στο παρόν Κεφάλαιο οι ορισμοί που ακολουθούν θα έχουν την εξής έννοια:

**Τράπεζα:** Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ

**Κανονισμός Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA:** ο Κανονισμός που εκδόθηκε από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC) σε σχέση με το Σχέδιο Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (Σχέδιο SEPA), όπως τροποποιείται κατά καιρούς, ο οποίος διατυπώνει τους κανόνες και τα πρότυπα για το Σχέδιο Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA.

**Ημερολογιακή Ημέρα:** οποιαδήποτε μέρα του έτους

**Λογαριασμός:** ο λογαριασμό πληρωμών σε ευρώ που καθορίζεται στην Εντολή και τηρείται από τον Εντολέα Χρέωσης στην Τράπεζα.

**Εντολή:** η έκφραση συναίνεσης και εξουσιοδότησης που παρέχεται από τον Εντολέα Χρέωσης στον Πιστωτή (και άμεσα ή έμμεσα μέσω του Πιστωτή στην Τράπεζα) για να έχει ο εν λόγω Πιστωτής τη δυνατότητα να κινήσει Εισπράξεις για τη χρέωση του καθορισμένου λογαριασμού του Εντολέα Χρέωσης και η Τράπεζα του Εντολέα Χρέωσης τη δυνατότητα συμμόρφωσης προς τις εν λόγω οδηγίες σύμφωνα με τον Κανονισμό.

**Πιστωτής:** οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο εντός του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) προς το οποίο ο Εντολέας Χρέωσης έχει χρηματικές οφειλές τις οποίες επιθυμεί να εξοφλήσει μέσω Άμεσης Χρέωσης SEPA και στο οποίο έχει παράσχει Εντολή προς τούτο.

**Εντολέας Χρέωσης:** οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι πελάτης της Τράπεζας, τηρεί τουλάχιστον ένα λογαριασμό στην Τράπεζα και έχει παράσχει Εντολή σε έναν Πιστωτή.

**Εισπραξη:** το μέρος μίας Συναλλαγής Άμεσης Χρέωσης SEPA που αρχίζει με την εκκίνηση της Συναλλαγής από τον Πιστωτή μέχρι το τέλος της με την κανονική χρέωση του λογαριασμού του Εντολέα Χρέωσης ή μέχρι την ολοκλήρωση με Επιστροφή, Απόρριψη ή Επιστροφή Χρημάτων.

**Τράπεζα του Πιστωτή:** η τράπεζα όπου τηρείται ο λογαριασμός του Πιστωτή και η οποία έχει συνάψει συμφωνία με τον Πιστωτή σε σχέση με τους όρους και προϋποθέσεις ενός προϊόντος που βασίζεται στο Σχέδιο Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA.



**Ημερομηνία Πληρωμής:** η ημερομηνία κατά την οποία καθίσταται οφειλόμενη η πληρωμή του Εντολέα Χρέωσης όπως αυτή κοινοποιείται στην Τράπεζα μέσω της ισχύουσας διαδικασίας Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA.

**Διατραπεζική Εργάσιμη Ημέρα:** ημέρα κατά την οποία οι τράπεζες είναι ανοικτές για διατραπεζικές εργασίες. Το Ημερολόγιο TARGET χρησιμοποιείται για την εξακρίβωση Διατραπεζικών Εργάσιμων Ημερών.

**Επιστροφή Χρημάτων:** απαίτηση του Εντολέα Χρέωσης για επιστροφή χρημάτων σε σχέση με μία Άμεση Χρέωση SEPA.

**Απόρριψη:** είσπραξη που εκτρέπεται από την κανονική εκτέλεσή της, πριν από τον διατραπεζικό Διακανονισμό.

**Επιστροφή:** είσπραξη που εκτρέπεται από την κανονική εκτέλεσή της, μετά τον διατραπεζικό Διακανονισμό και κινείται από την Τράπεζα του Εντολέα Χρέωσης.

**Άμεση Χρέωση SEPA:** το μέσο πληρωμής που διέπεται από τον Κανονισμό Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA για την εκτέλεση πληρωμών, μέσω άμεσων χρεώσεων σε ευρώ εντός της περιοχής SEPA, από τραπεζικούς λογαριασμούς σε άλλους τραπεζικούς λογαριασμούς.

**Σχέδιο Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA ή «Σχέδιο»:** το σύστημα πληρωμών για την εκτέλεση Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA σύμφωνα με τους κανόνες και τα πρότυπα εργασιών που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA.

**Διαδικασία Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA:** η διαδικασία για την εκτέλεση Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA βάσει του Κανονισμού Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA εντός της περιοχής SEPA.

**Συναλλαγή Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA ή «Συναλλαγή»:** το σύνολο της διαδικασίας εκτέλεσης μίας πληρωμής που γίνεται με τη χρήση άμεσης χρέωσης, με αρχή από την εκκίνηση της Συναλλαγής από τον Πιστωτή μέχρι το τέλος της μέσω της κανονικής χρέωσης του λογαριασμού του Εντολέα Χρέωσης ή μέχρι την ολοκλήρωση μέσω Επιστροφής, Απόρριψης ή Επιστροφής Χρημάτων.

**Διακανονισμός:** η ενέργεια που εκπληρώνει τις υποχρεώσεις σε σχέση με τη Μεταφορά Κεφαλαίων μεταξύ της Τράπεζας του Πιστωτή και της Τράπεζας του Εντολέα Χρέωσης.

**TARGET:** το Διερωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων σε Συνεχή Χρόνο.

## **Β. Όροι και Προϋποθέσεις**

Όλοι οι όροι που παρουσιάζονται με κεφαλαία και δεν ορίζονται στο παρόν θα έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον Κανονισμό του Σχεδίου Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA.

Όλοι οι ορισμοί θεωρούνται μέρος των εν λόγω όρων και προϋποθέσεων.





## 1. Σχέδιο Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA

- 1.1. Το Σχέδιο Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA επιτρέπει στον Εντολέα Χρέωσης να διακανονίζει τις χρηματικές οφειλές του προς έναν Πιστωτή με την υπογραφή μίας Εξουσιοδότησης Άμεσης Χρέωσης (Εντολή) που παρέχει στον Πιστωτή το δικαίωμα να εισπράττει τα οφειλόμενα ποσά του από την Τράπεζα. Με την υπογραφή της Εντολής, ο Εντολέας Χρέωσης εξουσιοδοτεί επίσης την Τράπεζα να χρεώσει το αντίστοιχο ποσό στον Λογαριασμό που υποδεικνύεται στην Εντολή.
- 1.2. Πληρωμές βάσει του Σχεδίου Βασικών Άμεσων Χρεώσεων μπορούν να γίνονται μόνο σε ευρώ.

## 2. Πεδίο εφαρμογής

- 2.1. Οι όροι που περιλαμβάνονται στο παρόν Προσάρτημα ισχύουν αποκλειστικά για Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA. Οποιοσδήποτε πληρωμές βάσει του Σχεδίου Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA θα υπόκεινται στον Κανονισμό Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA.
- 2.2. Οι όροι που περιλαμβάνονται στο παρόν Τμήμα ισχύουν τόσο για εφάπαξ όσο και για επαναλαμβανόμενες (recurring) Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA. Σε περίπτωση εφάπαξ Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA, η Εντολή ισχύει αποκλειστικά για τη συγκεκριμένη Συναλλαγή Άμεσης Χρέωσης. Επαναλαμβανόμενες Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA είναι εκείνες που εκτελούνται τακτικά βάσει της ίδιας Εντολής και εισπράττονται από τον ίδιο Πιστωτή. Εφάπαξ Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA είναι εκείνες για τις οποίες η εξουσιοδότηση παρέχεται μόνο μία φορά από τον Εντολέα Χρέωσης για την εκτέλεση μόνο μίας Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA.
- 2.3. Οι υποκείμενες νομικές σχέσεις μεταξύ του Εντολέα Χρέωσης και του/των Πιστωτή/ών στις οποίες βασίζονται οι Εντολές Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA δεν αποτελούν μέρος των παρόντων όρων και δεν παρέχουν τυχόν δικαιώματα στον Εντολέα Χρέωσης όσον αφορά την Τράπεζα. Κατά συνέπεια, ο Εντολέας Χρέωσης υποχρεούται να προβάλει όλα τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις που απορρέουν από αυτές τις νομικές σχέσεις απευθείας κατά του/των Πιστωτή/ών καθώς και να επιλύει τυχόν διαφορές απευθείας με αυτούς.

## 3. Εντολή Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA (η Εντολή)

- 3.1. Ο Εντολέας Χρέωσης πρέπει να διασφαλίζει ότι τα στοιχεία που καθορίζονται ως απαιτούμενα για την Εντολή παρέχονται ορθώς και πλήρως.
- 3.2. Ο Εντολέας Χρέωσης αναγνωρίζει ότι η Τράπεζα δεν θα λαμβάνει αντίγραφο της Εντολής και δεν υποχρεούται να ελέγχει ή/και να επαληθεύει το περιεχόμενό της.



- 3.3.** Ο Εντολέας Χρέωσης μπορεί να ακυρώνει ή να τροποποιεί μία Εντολή επικοινωνώντας απευθείας με τον Πιστωτή και χωρίς ανάμειξη από την Τράπεζα.
- 3.4.** Κατόπιν αιτήματος του Εντολέα Χρέωσης, η Τράπεζα θα ζητήσει αντίγραφο της Εντολής πλέον όλων των λοιπών σχετικών πληροφοριών σχετικά με μία Βασική Άμεση Χρέωση SEPA από την Τράπεζα του Πιστωτή και θα παράσχει στον Εντολέα Χρέωσης τις σχετικές πληροφορίες που θα καταστούν διαθέσιμες στην Τράπεζα από την Τράπεζα του Πιστωτή.
- 3.5.** Εάν ένας Πιστωτής δεν παρουσιάσει Είσπραξη δυνάμει Εντολής για χρονική περίοδο 36 μηνών από την ημερομηνία παρουσίασης της τελευταίας Είσπραξης, ακόμα και εάν αυτή έχει τύχει Απόρριψης, Επιστροφής ή Επιστροφής Χρημάτων, ο Πιστωτής υποχρεούται να ακυρώσει την Εντολή και δεν δικαιούται να εκκινήσει Εισπράξεις βάσει της ακυρωθείσας Εντολής. Εάν προκύψει ανάγκη για άμεση χρέωση, πρέπει να τεθεί σε ισχύ νέα Εντολή.

#### **4. Είσπραξη και Χρέωση**

- 4.1.** Η Τράπεζα δεν υποχρεούται να ελέγξει το δικαίωμα του Πιστωτή σε μία Βασική Άμεση Χρέωση SEPA ή τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο αίτημα είσπραξης. Ειδικότερα, η Τράπεζα δεν υποχρεούται να ελέγξει ότι υπάρχει έγκυρη Εντολή για τον Εντολέα Χρέωσης. Επιπλέον, ο Λογαριασμός θα χρεωθεί με την πληρωμή αποκλειστικά βάσει του IBAN (του διεθνούς αριθμού τραπεζικού λογαριασμού) που αναφέρεται στο αίτημα είσπραξης, χωρίς καμία υποχρέωση εκ μέρους της Τράπεζας για σύγκριση ή/και επαλήθευση του IBAN με το ονοματεπώνυμο ή/και τη διεύθυνση του Εντολέα Χρέωσης. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να διενεργήσει τέτοιον έλεγχο κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια και, σε περίπτωση ασυμφωνίας, δικαιούται να μην διεκπεραιώσει την είσπραξη και να την επιστρέψει στην Τράπεζα του Πιστωτή.
- 4.2.** Ο Λογαριασμός θα χρεωθεί κατά την Ημερομηνία Πληρωμής με το ποσό που καθορίζεται από τον Πιστωτή στην είσπραξη. Εάν η Ημερομηνία Πληρωμής δεν είναι Εργάσιμη Ημέρα, ο Λογαριασμός θα χρεωθεί κατά την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα εφόσον αυτή είναι επίσης Διατραπεζική Εργάσιμη Ημέρα. Εάν η Ημερομηνία Πληρωμής δεν είναι Διατραπεζική Εργάσιμη Ημέρα, ο Λογαριασμός θα χρεωθεί κατά την επόμενη Διατραπεζική Εργάσιμη Ημέρα εφόσον αυτή είναι Εργάσιμη Ημέρα.

#### **5. Απαγόρευση, Περιορισμός, Παρεμπόδιση και Αρνήσεις**

- 5.1.** Ο Εντολέας Χρέωσης έχει το δικαίωμα να απαγορεύσει την εκτέλεση Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA από οποιονδήποτε λογαριασμό που τηρεί στο όνομά του στην Τράπεζα ή να περιορίσει την Είσπραξη μίας Άμεσης Χρέωσης SEPA σε



συγκεκριμένο ποσό ή να εμποδίσει Άμεσες Χρεώσεις SEPA από έναν ή περισσότερους καθορισμένους Πιστωτές, με την παροχή γραπτής ειδοποίησης προς την Τράπεζα, ως προς τούτο, σε σχετικό έγγραφο της Τράπεζας. Με τη λήψη τέτοιας ειδοποίησης από την Τράπεζα, η Τράπεζα θα απαγορεύσει την εκτέλεση οποιασδήποτε Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA από το Λογαριασμό ή/και οποιονδήποτε άλλο λογαριασμό στο όνομα του Εντολέα Χρέωσης που τηρείται στην Τράπεζα για τον οποίο έχει απαγορευθεί η εκτέλεση Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA, ακόμα και στην περίπτωση που υποβληθεί μεταγενέστερα αίτημα είσπραξης. Οποιαδήποτε ειδοποίηση αυτού του είδους πρέπει να παρασχεθεί στην Τράπεζα το αργότερο κατά την Εργάσιμη Ημέρα που προηγείται της Ημερομηνίας Πληρωμής και εντός των εργάσιμων ωρών της Τράπεζας.

- 5.2.** Ο Εντολέας Χρέωσης έχει το δικαίωμα να ζητήσει από την Τράπεζα να αρνηθεί και να μην καταβάλει μία συγκεκριμένη ή οποιαδήποτε μελλοντική Είσπραξη. Οποιαδήποτε ειδοποίηση αυτού του είδους πρέπει να παρασχεθεί στην Τράπεζα εγγράφως σε σχετικό έγγραφο της Τράπεζας, το αργότερο κατά την Εργάσιμη Ημέρα που προηγείται της Ημερομηνίας Πληρωμής της συγκεκριμένης ή οποιασδήποτε μελλοντικής Είσπραξης, και εντός των εργάσιμων ωρών της Τράπεζας. Στις περιπτώσεις που οι πληροφορίες που παρέχονται στην Τράπεζα από τον Εντολέα Χρέωσης δεν της επιτρέπουν να ταυτοποιήσει πλήρως την Είσπραξη, τότε η Τράπεζα θα διεκπεραιώσει τις οδηγίες του Εντολέα Χρέωσης ως επιστροφή χρημάτων μετά τον διακανονισμό.

## **6. Απορρίψεις και Επιστροφές Αιτημάτων Είσπραξης**

- 6.1.** Η Τράπεζα εξουσιοδοτείται και δικαιούται να απορρίψει ένα αίτημα είσπραξης πριν από το Διακανονισμό, και εξουσιοδοτείται και δικαιούται να επιστρέψει ένα αίτημα είσπραξης μετά το Διακανονισμό χωρίς να προηγηθεί διαβούλευση με τον Εντολέα Χρέωσης για:

- τεχνικούς λόγους (π.χ. άκυρη δομή αρχείου, λανθασμένο ψηφίο ελέγχου IBAN, λανθασμένος BIC), ή/και
- συγκεκριμένους λόγους που αφορούν το Λογαριασμό (π.χ. ανεπαρκή κεφάλαια, κλειστός Λογαριασμός, ο εντολέας χρέωσης απεβίωσε), ή/και
- Εγχώριες ή Διεθνείς Νομικές Διατάξεις που υπερισχύουν των παρόντων Όρων, ή/και
- ασυνήθη και απρόβλεπτα γεγονότα ή/και
- άρνηση του Εντολέα Χρέωσης όπως προβλέπεται στα παραπάνω άρθρα 5.1 και 5.2.

- 6.2.** Όταν απορριφθεί ή επιστραφεί ένα αίτημα είσπραξης, η Τράπεζα εξουσιοδοτείται να διευκρινίσει τους λόγους για την απόρριψη ή άρνηση σε όλα τα μέρη που εμπλέκονται στο σχετικό αίτημα είσπραξης, περιλαμβανομένου του Πιστωτή.



## 7. Επιστροφές Χρημάτων

### 7.1. Επιστροφές Χρημάτων για Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA χωρίς την παροχή οποιουδήποτε λόγου

- 7.1.1.** Ο Εντολέας Χρέωσης δικαιούται να ζητήσει την επιστροφή χρημάτων σε σχέση με οποιαδήποτε Βασική Άμεση Χρέωση SEPA εντός οκτώ (8) εβδομάδων από την ημερομηνία κατά την οποία ο Λογαριασμός του χρεώθηκε με το ποσό της Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA, με γραπτή ειδοποίηση της Τράπεζας ως προς τούτο σε σχετικό έγγραφο της Τράπεζας, χωρίς να πρέπει να παράσχει τους λόγους για το εν λόγω αίτημα και η Τράπεζα θα υποχρεούται να επιστρέψει το εν λόγω ποσό στον Εντολέα Χρέωσης.
- 7.1.2.** Οποιαδήποτε επιστροφή χρημάτων που γίνεται προς τον Εντολέα Χρέωσης σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο 7.1.1 δεν αποδεσμεύει τον Εντολέα Χρέωσης από οποιεσδήποτε πιθανές συμβατικές ή άλλες υποχρεώσεις όσον αφορά τον Πιστωτή ούτε απαλλάσσει τον Εντολέα Χρέωσης από την αναζήτηση διευθέτησης της διαφωνίας με τον Πιστωτή.

### 7.2. Επιστροφές χρημάτων για μη εξουσιοδοτημένες Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA

- 7.2.1.** Εάν έχει παρέλθει η περίοδος οκτώ εβδομάδων από την ημερομηνία κατά την οποία ο Λογαριασμός χρεώθηκε με το ποσό της Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA, ο Εντολέας Χρέωσης δικαιούται μόνο να ζητήσει την επιστροφή χρημάτων σε σχέση με οποιαδήποτε μη εξουσιοδοτημένη Βασική Άμεση Χρέωση SEPA μέχρι δεκατρείς (13) μήνες, το αργότερο, από την ημερομηνία κατά την οποία ο Λογαριασμός του Εντολέα Χρέωσης χρεώθηκε με το ποσό της Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA. Σε αυτή την περίπτωση, ο Εντολέας Χρέωσης πρέπει να ζητήσει την επιστροφή χρημάτων της Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA από την Τράπεζα, παρέχοντας οποιαδήποτε διαθέσιμα αποδεικτικά στοιχεία. Μόλις η Τράπεζα λάβει το εν λόγω αίτημα, μπορεί να ζητήσει αντίγραφο της Εντολής από την Τράπεζα του Πιστωτή.
- 7.2.2.** Μόλις η Τράπεζα αποφασίσει ότι μία συναλλαγή που αμφισβητείται ως άνω δεν είναι εξουσιοδοτημένη σύμφωνα με το άρθρο 50 του Περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου 128(I)/2009, υποχρεούται να επιστρέψει τα κεφάλαια στον Εντολέα Χρέωσης σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερόμενου Νόμου. Εάν η Τράπεζα αποφασίσει ότι η απαίτηση για επιστροφή κεφαλαίων θα απορριφθεί, θα ενημερώσει δεόντως τον Εντολέα Χρέωσης και θα του παράσχει τα σχετικά αποδεικτικά έγγραφα που έλαβε από τον Πιστωτή.



- 7.2.3.** Η απόφαση για την επιστροφή ή μη των κεφαλαίων ανήκει αποκλειστικά στην Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε έγγραφα (δηλαδή το αντίγραφο της Εντολής Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA) και τις πληροφορίες που παρασχέθηκαν από τον Εντολέα Χρέωσης και τον Πιστωτή προκειμένου να αποφασίσει εάν θα προβεί στην επιστροφή χρημάτων. Η απόφαση της Τράπεζας είναι οριστική για τους συμμετέχοντες στο Σχέδιο Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA, όπως ορίζεται στον Κανονισμό των Βασικών Άμεσων Χρεώσεων SEPA.
- 7.2.4.** Η Τράπεζα θα ενημερώσει τον Εντολέα Χρέωσης για την απόφασή της με προσήκοντα τρόπο και το αργότερο 30 Ημερολογιακές Ημέρες μετά τη λήψη από την Τράπεζα του αιτήματος του Εντολέα Χρέωσης για την επιστροφή των κεφαλαίων και θα προωθήσει τυχόν δικαιολογητικά έγγραφα στον Εντολέα Χρέωσης.
- 7.2.5.** Εάν η Τράπεζα αποφασίσει να αποδεχθεί το αίτημα του Εντολέα Χρέωσης για επιστροφή κεφαλαίων, ο Λογαριασμός θα πιστωθεί από την Τράπεζα με το ποσό της είσπραξης με ημερομηνία αξίας την ημέρα κατά την οποία ο Λογαριασμός χρεώθηκε με το ποσό της είσπραξης.

### **8. Χρονικές Προϋποθέσεις**

Επιστροφές κεφαλαίων σε σχέση με εξουσιοδοτημένες Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA μπορούν να απαιτηθούν από τον Εντολέα Χρέωσης εντός του σχετικού χρονικού πλαισίου που καθορίζεται στο άρθρο 7.1.1 και σε σχέση με μη εξουσιοδοτημένες Βασικές Άμεσες Χρεώσεις SEPA εντός του σχετικού χρονικού πλαισίου που ορίζεται στο άρθρο 7.2.1 παραπάνω.

### **9. Κλειστοί Λογαριασμοί**

Η Τράπεζα υποχρεούται να διενεργήσει όλες τις επιστροφές χρημάτων όπως ορίζεται στο παραπάνω άρθρο 7 ακόμα και σε περίπτωση που ο Λογαριασμός του Εντολέα Χρέωσης έχει κλείσει. Ο Εντολέας Χρέωσης υποχρεούται να τηρεί στην Τράπεζα και στο όνομά του τουλάχιστον έναν λογαριασμό σε ευρώ όπου θα πιστωθεί η επιστροφή χρημάτων.

### **10. Υποχρεώσεις του Εντολέα Χρέωσης προς τον/τους Πιστωτή/ές**

Ο Εντολέας Χρέωσης αναγνωρίζει και αποδέχεται ότι η άρνηση ή απόρριψη επιστροφής κεφαλαίων για οποιαδήποτε Βασική Άμεση Χρέωση SEPA δεν τον αποδεσμεύει από τυχόν συμβατικές ή άλλες υποχρεώσεις προς τον Πιστωτή και επιπλέον βεβαιώνει ότι θέματα σε σχέση με διαφωνίες μεταξύ του Εντολέα Χρέωσης και του/των Πιστωτή/ών πρέπει να επιλυθούν μεταξύ του Εντολέα Χρέωσης και του/των Πιστωτή/ών.

### **11. Αντιλογισμοί**

Εάν ένας Πιστωτής ή η Τράπεζα του Πιστωτή ζητήσει τον αντιλογισμό μίας Βασικής Άμεσης Χρέωσης SEPA, η Τράπεζα υποχρεούται να ικανοποιήσει το εν λόγω αίτημα χωρίς την πρότερη συμφωνία του Εντολέα Χρέωσης και χωρίς καμία υποχρέωση να ελέγξει



κατά πόσον ο Λογαριασμός του Εντολέα Χρέωσης χρεώθηκε με την αρχική είσπραξη ή εάν απορρίφθηκε, επιστράφηκε ή επιστράφηκαν ποσά σε σχέση με αυτή.

### **12. Προμήθειες, Έξοδα και Τέλη χαρτοσήμου**

Ο Εντολέας Χρέωσης εξουσιοδοτεί την Τράπεζα να χρεώνει το Λογαριασμό με τυχόν τέλη χαρτοσήμου και Προμήθειες και Έξοδα που ισχύουν για την εκτέλεση των Βασικών Άμεσων Χρέωσεων SEPA, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον «Τιμολόγιο Βασικών Εργασιών» της Τράπεζας.

### **13. Διαθεσιμότητα κεφαλαίων**

- 13.1.** Αποτελεί υποχρέωση του Εντολέα Χρέωσης να διασφαλίσει ότι υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα εκκαθαρισμένα κεφάλαια στον Λογαριασμό ούτως ώστε η Τράπεζα να είναι σε θέση να εκτελέσει τη Βασική Άμεση Χρέωση SEPA.
- 13.2.** Ο Εντολέας Χρέωσης αποδέχεται και συμφωνεί ότι η Τράπεζα θα αρνηθεί να εκτελέσει ένα αίτημα είσπραξης σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν επαρκή εκκαθαρισμένα κεφάλαια στο Λογαριασμό όπως προαναφέρθηκε.
- 13.3.** Ο Εντολέας Χρέωσης αποδέχεται και συμφωνεί ότι η Τράπεζα δεν υποχρεούται να εκτελέσει οποιαδήποτε Βασική Άμεση Χρέωση SEPA σε μελλοντική ημερομηνία μετά την Ημερομηνία Πληρωμής της Είσπραξης εάν η Βασική Άμεση Χρέωση SEPA δεν θα μπορούσε να εκτελεστεί κατά την Ημερομηνία Πληρωμής λόγω έλλειψης διαθέσιμων και επαρκών εκκαθαρισμένων κεφαλαίων στο Λογαριασμό ή για οποιονδήποτε άλλο λόγο.