

**ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ
ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ**

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Σελ.

1	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	2
2	ΕΡΜΗΝΕΙΕΣ (ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ).....	2
3	ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ	4
4	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΟΥ ΑΚΟΛΟΥΘΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	4
5	ΕΝΤΥΠΑ.....	7

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κώδικας Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών/Εντολών Μεταξύ Τραπεζών (ο Κώδικας), ετοιμάστηκε από τον Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου (ΣΤΚ) έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμος του 2017, καθώς επίσης και τη σχετική «Οδηγία προς Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών σχετικά με τη διαδικασία έγκρισης και εφαρμογής μέτρων εναλλακτικού χαρακτήρα για την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών από ένα Πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σε άλλο», με αριθμό ΚΔΠ 38/2018 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Ο νέος Κώδικας αντικαθιστά τον Κώδικα Μεταφοράς Λογαριασμών Μεταξύ Τραπεζών του 2009.

Στον Κώδικα συμμετέχουν οι τράπεζες οι οποίες είναι μέλη του ΣΤΚ και παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

2 ΕΡΜΗΝΕΙΕΣ (ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ)

Ορισμοί	Ερμηνεία
Αποστέλλουσα Τράπεζα	σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα από το οποίο αποστέλλεται η πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση της αλλαγής λογαριασμού·
Λαμβάνουσα Τράπεζα	σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα προς το οποίο αποστέλλεται η πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση της αλλαγής λογαριασμού·
Αλλαγή λογαριασμού	σημαίνει, κατόπιν αιτήσεως του καταναλωτή, μεταφορά, από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο, είτε των πληροφοριών σχετικά με το σύνολο ή μέρος των πάγιων εντολών για μεταφορές πιστώσεων, επαναλαμβανόμενων άμεσων χρεώσεων και των επαναλαμβανόμενων εισερχόμενων μεταφορών πιστώσεων που διενεργούνται σε λογαριασμό πληρωμών, είτε οποιοδήποτε θετικού υπολοίπου λογαριασμού πληρωμών από τον ένα λογαριασμό πληρωμών στον άλλον, ή και τα δύο, με ή χωρίς κλείσιμο του προηγούμενου λογαριασμού πληρωμών·
Άμεση Χρέωση	σημαίνει την εγχώρια υπηρεσία πληρωμής για τη χρέωση λογαριασμού πληρωμών του πληρωτή, όταν η πράξη πληρωμής πραγματοποιείται με πρωτοβουλία του δικαιούχου κατόπιν συναινέσεως του πληρωτή.
Δικαιούχος	σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι ο τελικός αποδέκτης των χρηματικών ποσών που έχουν αποτελέσει αντικείμενο της πράξης πληρωμής·
Εντολή Πληρωμής	σημαίνει κάθε οδηγία εκ μέρους του πληρωτή ή του δικαιούχου προς το πιστωτικό ίδρυμα με την οποία του ζητείται να εκτελέσει μια πράξη πληρωμής·
Εργάσιμη ημέρα	σημαίνει την ημέρα κατά την οποία το σχετικό πιστωτικό ίδρυμα εργάζεται, όπως απαιτείται για την εκτέλεση της πράξης πληρωμής·

**ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ**

Ορισμοί	Ερμηνεία
Καταναλωτής (στο εξής «Πελάτης»)	σημαίνει κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για σκοπούς που δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελεύθερη επαγγελματική του δραστηριότητα·
Λογαριασμός πληρωμών (στο εξής «Λογαριασμός»)	σημαίνει τον λογαριασμό που τηρείται στο όνομα ενός ή περισσότερων καταναλωτών και χρησιμοποιείται για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής·
Μέσο πληρωμών	σημαίνει το μέσο πληρωμών κατά την έννοια του Άρθρου 2(1) του “Νόμου που ρυθμίζει την παροχή και χρήση υπηρεσιών πληρωμών και την πρόσβασή τους στα συστήματα πληρωμών” του 2018.
Μεταφορά πίστωσης	σημαίνει την εγχώρια υπηρεσία πληρωμών για την πίστωση λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου με πράξη πληρωμής ή μια σειρά πράξεων πληρωμής από λογαριασμό πληρωμών του πληρωτή μέσω του πιστωτικού ιδρύματος που τηρεί το λογαριασμό πληρωμών του πληρωτή, βάσει εντολής του πληρωτή·
Ο Νόμος	σημαίνει τον «Περί της Συγκρισιμότητας των Τελών που συνδέονται με Λογαριασμούς Πληρωμών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμο του 2017»·
Πάγια εντολή	σημαίνει την οδηγία του πληρωτή προς το πιστωτικό ίδρυμα που τηρεί το λογαριασμό πληρωμών του πληρωτή να εκτελεί μεταφορές πιστώσεων σε τακτά χρονικά διαστήματα ή σε προκαθορισμένες ημερομηνίες·
Πάροχος Υπηρεσιών CY SDD	σημαίνει τον εθνικό φορέα, ο οποίος αναλαμβάνει τη διακίνηση, επεξεργασία και διαχείριση των εντολών Άμεσης Χρέωσης SEPA (SDD) και γενικά όλων των ενεργειών που πηγάζουν από τη διαδικασία SDD·
Πληρωτής	σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο κατέχει λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει εντολή πληρωμής από αυτόν το λογαριασμό ή εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών του πληρωτή, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δίνει εντολή πληρωμής σε λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου·
Πληρώτρια Τράπεζα	σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο εκτελεί πράξεις πληρωμής κατόπιν εντολών του Πληρωτή·
Πράξη Πληρωμής	σημαίνει την ενέργεια στην οποία προβαίνει 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·

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Ορισμοί	Ερμηνεία
Τέλη	σημαίνει όλες τις χρεώσεις και κυρώσεις, εάν υπάρχουν, τις οποίες οφείλει ο καταναλωτής στο πιστωτικό ίδρυμα για υπηρεσίες που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών·
Τράπεζα ή πιστωτικό ίδρυμα	σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου (1) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·
Υπηρεσίες πληρωμών	σημαίνει τις υπηρεσίες πληρωμών κατά την έννοια του Άρθρου 2(1) του “Νόμου που ρυθμίζει την παροχή και χρήση υπηρεσιών πληρωμών και την πρόσβασή τους στα συστήματα πληρωμών” του 2018.

3 ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

- 3.1 Ο Κώδικας καλύπτει την αλλαγή λογαριασμών πληρωμών φυσικών προσώπων που τηρούνται στο ίδιο νόμισμα μεταξύ των Τραπεζών που συμμετέχουν στον Κώδικα, εντός της Κυπριακής Δημοκρατίας.
- 3.2 Ο Κώδικας παραθέτει περιγραφή των βημάτων που ακολουθούνται καθώς και δείγματα των βασικών Εντύπων που συμπληρώνονται από τους εμπλεκόμενους φορείς, για την ομαλή και έγκαιρη υλοποίηση της αλλαγής. Για την επίτευξη των στόχων του Κώδικα, οι Τράπεζες δεσμεύονται ότι θα προβαίνουν στις απαραίτητες ενέργειες με βάση τα χρονικά όρια ως αναφέρονται στην Ενότητα 4 (Διαδικασία), ώστε η αλλαγή λογαριασμού να ολοκληρώνεται το αργότερο μέσα σε 12 εργάσιμες ημέρες.
- 3.3 Η Αποστέλλουσα Τράπεζα δεν αναστέλλει τα μέσα πληρωμών πριν από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση του καταναλωτή, έτσι ώστε η παροχή υπηρεσιών πληρωμών προς τον καταναλωτή να μη διακοπεί κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εκτέλεσης της αλλαγής λογαριασμού.
- 3.4 Η Αποστέλλουσα Τράπεζα υποχρεούται να ενημερώσει τον Πληρωτή ή τον Δικαιούχο όσον αφορά το λόγο για τον οποίο δεν δέχεται την πράξη πληρωμής, εφόσον ο Πληρωτής ή Δικαιούχος ζητήσει τέτοια πληροφόρηση εντός έξι μηνών από την ημέρα τέτοιας απόρριψης.
- 3.5 Για σκοπούς διευθέτησης των διαφορών που αφορούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Νόμο, εφαρμόζονται οι διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης διαφορών που προβλέπονται στον περί της Εναλλακτικής Επίλυσης Καταναλωτικών Διαφορών Νόμο του 2017, και οι εν λόγω διαφορές επιλύονται από φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών ο οποίος είναι καταχωρημένος στον κατάλογο που καταρτίζεται από την Υπηρεσία Προστασίας του Καταναλωτή του Υπουργείου Εμπορίου, Ενέργειας και Βιομηχανίας και ενημερώνεται δυνάμει του άρθρου 22 του εν λόγω Νόμου. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στη σχετική ιστοσελίδα της Υπηρεσίας.

4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΟΥ ΑΚΟΛΟΥΘΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

- 4.1 Η υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού κινείται από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα κατ' αίτηση του Πελάτη. Για τον σκοπό αυτό, η Λαμβάνουσα Τράπεζα διενεργεί τα πιο κάτω:
 - (α) του παρέχει τη σχετική Εξουσιοδότηση (Δείγμα Εντύπου 1) και

- (β) συμπληρώνει το έντυπο για αλλαγή του λογαριασμού από την Αποστέλλουσα Τράπεζα (Δείγμα Εντύπου 2).

Νοείται ότι στην περίπτωση δύο ή περισσότερων κατόχων του Λογαριασμού, η Εξουσιοδότηση πρέπει να προέρχεται από καθένα εξ' αυτών. Η Εξουσιοδότηση συντάσσεται σε 2 αντίγραφα σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας ή σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα συμφωνηθεί μεταξύ των μερών. Οι λαμβάνοντες πάροχοι εκτελούν την υπηρεσία αλλαγής του λογαριασμού μόλις λάβουν τη σχετική εξουσιοδότηση.

Σημειώνεται ότι σχετικά με τις Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πιστώσεων ή/και τις Επαναλαμβανόμενες Άμεσες Χρεώσεις από ή/και προς τη Δημοκρατία, και από ή/και προς το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τα κυβερνητικά τμήματα (Πληρωτές ή/και Δικαιούχοι) δε δύναται να προσδιορίζονται από τον καταναλωτή επί του παρόντος εντύπου, καθώς η Κυβέρνηση απαιτεί να ακολουθηθεί η δική της υφιστάμενη διαδικασία, επί δικών της κυβερνητικών υπηρεσιακών εντύπων εξουσιοδοτήσεων, για να αποστέλλονται πληρωμές ή/και να διεκπεραιώνονται πληρωμές προς ή/και από, τον νέο λογαριασμό.

- 4.2 Η Εξουσιοδότηση (δείγμα Εντύπου 1), επιτρέπει στον Πελάτη να εξουσιοδοτεί για την εκτέλεση καθεμιάς από τις πιο κάτω ενέργειες:

A. Σε ότι αφορά την Αποστέλλουσα Τράπεζα:

- να διαβιβάσει στη Λαμβάνουσα Τράπεζα, τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις υφιστάμενες:
 - (i) Πάγιες Εντολές για Μεταφορές Πιστώσεων (ΠΕΜΠ)·
 - (ii) Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πιστώσεων (ΕΕΜΠ) και τις Εντολές Άμεσης Χρέωσης (ΕΑΧ) που έχει εξουσιοδοτήσει ο Πιστωτής και οι οποίες εκτελέστηκαν στον λογαριασμό του Πελάτη κατά τους προηγούμενους 13 μήνες·
 - (iii) σε περίπτωση που η Αποστέλλουσα Τράπεζα δεν παρέχει σύστημα αυτόματου αναπροσανατολισμού των ΕΕΜΠ και των ΕΑΧ προς το λογαριασμό που τηρεί ο Πελάτης στη Λαμβάνουσα Τράπεζα, να διακόψει την αποδοχή ΕΕΜΠ και ΕΑΧ από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση·
- να ακυρώσει τις ΠΕΜΠ από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση·
- να μεταφέρει οποιοδήποτε θετικό υπόλοιπο στον λογαριασμό που ανοίχθηκε ή τηρείται στη Λαμβάνουσα Τράπεζα κατά την ημερομηνία που καθορίζεται από τον Πελάτη και
- να κλείσει το λογαριασμό που τηρείται στην Αποστέλλουσα Τράπεζα κατά την ημερομηνία που καθορίζεται από τον Πελάτη.

B. Σε ότι αφορά τη Λαμβάνουσα Τράπεζα

- να προσδιορίσει τις ΠΕΜΠ που ζήτησε ο Πελάτης και να τις εκτελεί από την ημερομηνία που ορίστηκε στην Εξουσιοδότηση·
- να προβεί στις απαραίτητες προετοιμασίες για να δεχθεί άμεσες χρεώσεις και να τις δεχθεί από την ημερομηνία που ορίστηκε στην Εξουσιοδότηση·
- εφόσον χρειάζεται, να ενημερώνει τον Πελάτη για τα δικαιώματά του αναφορικά με τις ΕΑΧ (δυνάμει του άρθρου 5 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012)·
- να ενημερώσει τους Δικαιούχους για τις ΕΑΧ (σημ. 4.7.2)
- να ενημερώσει τους Εντολείς για τις ΕΕΜΠ (σημ. 4.7.3)

- 4.3 Όταν η Εξουσιοδότηση συμπληρωθεί και υπογραφεί από τον Πελάτη, αποστέλλεται μαζί με τη συνοδευτική επιστολή (Δείγμα Εντύπου 2) από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα στην

Αποστέλλουσα, το αργότερο εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών. Η αποστολή της Εξουσιοδότησης από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα στην Αποστέλλουσα Τράπεζα μπορεί να πραγματοποιείται και ηλεκτρονικά, με την προϋπόθεση ότι το πρωτότυπο θα αποστέλλεται εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών.

- 4.4 Αφού η Αποστέλλουσα Τράπεζα παραλάβει την Εξουσιοδότηση του Πελάτη, ακολουθεί τις οδηγίες, όπως αυτές καθορίζονται σ' αυτήν, σύμφωνα με το σημείο 4.3.

Η Αποστέλλουσα Τράπεζα αποστέλλει στη συνέχεια στη Λαμβάνουσα Τράπεζα τη σχετική Πληροφοριακή Κατάσταση (Δείγμα Εντύπου 3), η οποία κοινοποιείται και στον Πελάτη αν αυτός το ζητήσει μέσω της Εξουσιοδότησης.

Οι πιο πάνω ενέργειες σχετικά με την Πληροφοριακή Κατάσταση πρέπει να ολοκληρώνονται από την Αποστέλλουσα Τράπεζα, το αργότερο μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες, από την ημερομηνία παραλαβής της Εξουσιοδότησης.

- 4.5 Σε περίπτωση που ο Πελάτης επιθυμεί να κλείσει τον λογαριασμό που τηρεί στην Αποστέλλουσα Τράπεζα και έχει στην κατοχή του μη χρησιμοποιημένο/α βιβλιάριο/α επιταγών, ή βιβλιάριο καταθέσεων, θα πρέπει να τα παραδώσει στη Λαμβάνουσα Τράπεζα, η οποία με τη σειρά της θα τα προωθήσει στην Αποστέλλουσα, μαζί με τη σχετική Εξουσιοδότηση. Νοείται ότι οι οποιεσδήποτε επιταγές/βιβλιάριο καταθέσεων, θα σφραγίζονται ως ακυρωθείσες / καταστρέφονται αντίστοιχα, κατά την παραλαβή τους από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα. Αν ο Πελάτης δεν έχει στην κατοχή του τα πιο πάνω, τότε πρέπει να το βεβαιώσει μέσω της Εξουσιοδότησης.

- 4.6 Η Αποστέλλουσα Τράπεζα επιβεβαιώνει ότι δεν υπάρχουν οποιεσδήποτε εκκρεμούσες υποχρεώσεις και ακολούθως προβαίνει στο κλείσιμο του λογαριασμού. Σε περιπτώσεις όπου ο λογαριασμός του Πελάτη παρουσιάζει εκκρεμείς υποχρεώσεις, όπως για παράδειγμα μη εκκαθαρισμένες επιταγές, η Αποστέλλουσα Τράπεζα δεν υλοποιεί τις οδηγίες για κλείσιμο του λογαριασμού. Στην περίπτωση αυτή ειδοποιούνται τόσο η Λαμβάνουσα Τράπεζα όσο και ο Πελάτης για οποιεσδήποτε εκκρεμείς υποχρεώσεις, οι οποίες δεν επιτρέπουν το κλείσιμο του λογαριασμού.

- 4.7 Αφού η Λαμβάνουσα Τράπεζα παραλάβει την Πληροφοριακή Κατάσταση, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

4.7.1 Δημιουργία Νέων ΠΕΜΠ

Το άνοιγμα των νέων ΠΕΜΠ, πρέπει να ολοκληρώνεται από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα, το αργότερο εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών μετά την ημερομηνία παραλαβής της Πληροφοριακής Κατάστασης (νοούμενου ότι ο Πελάτης έχει ήδη υπογράψει τα απαραίτητα έγγραφα). Νοείται ότι η ημερομηνία έναρξης της εκτέλεσης των ΠΕΜΠ τοποθετείται χρονικά τουλάχιστον έξι (6) εργάσιμες ημέρες μετά τη λήψη της Πληροφοριακής Κατάστασης από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα.

4.7.2 Ενημέρωση των Δικαιούχων (μέσω του Παρόχου Υπηρεσιών CY SDD) για τις ΕΑΧ

Σε περιπτώσεις μεταφοράς ΕΑΧ, αν ο Δικαιούχος βρίσκεται εντός Κύπρου, η Λαμβάνουσα Τράπεζα πρέπει εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών να ενημερώσει τον Δικαιούχο για την αλλαγή του λογαριασμού, και να του παραθέσει τα νέα στοιχεία του λογαριασμού του Πελάτη. Η ενημέρωση πραγματοποιείται μέσω Διαδικτυακής Πύλης του Παρόχου υπηρεσιών CY SDD, όπου υποβάλλεται σε ηλεκτρονική μορφή πλήρως συμπληρωμένο και δεόντως υπογεγραμμένο τόσο από τον Πελάτη όσο και από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα, το σχετικό ενημερωτικό έντυπο (Δείγμα Εντύπου 4).

Στη συνέχεια ο Πάροχος υπηρεσιών CY SDD προωθεί αυτόματα με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, χωρίς επιπλέον ελέγχους, το σχετικό ενημερωτικό έντυπο (Δείγμα Εντυπού 4) προς ενημέρωση του Δικαιούχου έτσι ώστε να προβεί στις

απαραίτητες ενέργειες για τη διεκπεραίωση της τροποποίησης της ΕΑΧ, και είσπραξης της από τον νέο λογαριασμό.

Διευκρινίζεται ότι η ευθύνη του Παρόχου υπηρεσιών CY SDD περιορίζεται στην ενημέρωση των Δικαιούχων και δεν περιλαμβάνει την παρακολούθηση την ολοκλήρωσης της μεταφοράς ΕΑΧ από τη μία τράπεζα στην άλλη, η οποία αποτελεί ευθύνη του Δικαιούχου.

Νοείται ότι η ημερομηνία έναρξης της εκτέλεσης των ΕΑΧ τοποθετείται χρονικά τουλάχιστον έξι (6) εργάσιμες ημέρες μετά τη λήψη της Πληροφοριακής Κατάστασης από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα.

Νοείται επίσης ότι εάν η Λαμβάνουσα Τράπεζα δεν έχει όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται για να ενημερώσει τη Διαδικτυακή Πύλη του Παρόχου υπηρεσιών CY SDD, ζητεί από τον πελάτη να της παρέχει τις πληροφορίες που λείπουν.

Σε περιπτώσεις όπου ο Δικαιούχος βρίσκεται εκτός Κύπρου, η Λαμβάνουσα Τράπεζα αναμένεται να παρέχει κάθε δυνατή βοήθεια στον Πελάτη της, όσον αφορά την ενημέρωση των εμπλεκόμενων φορέων και την αλλαγή των τυχόν διασυνοριακών ΕΑΧ στον νέο λογαριασμό.

4.7.3 Ενημέρωση Εντολέων (μέσω της Πληρώτριας Τράπεζας) για τις ΕΕΜΠ

Σε περιπτώσεις μεταφοράς ΕΕΜΠ, αν ο Πληρωτής βρίσκεται εντός Κύπρου, η Λαμβάνουσα Τράπεζα πρέπει εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών να ενημερώσει την Πληρώτρια Τράπεζα για την αλλαγή του λογαριασμού, και να της παραθέσει τα στοιχεία του λογαριασμού του Πελάτη. Η ενημέρωση πραγματοποιείται μέσω σχετικού ενημερωτικού εντύπου (Δείγμα Εντύπου 5). Στη συνέχεια η Πληρώτρια Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για ενημέρωση του Εντολέα με τα στοιχεία του νέου λογαριασμού του Πελάτη.

Νοείται ότι εάν η Λαμβάνουσα Τράπεζα δεν έχει όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται για να ενημερώσει την Πληρώτρια Τράπεζα, ζητεί από τον πελάτη ή την Αποστέλλουσα Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που λείπουν.

Σε περιπτώσεις όπου ο Πληρωτής βρίσκεται εκτός Κύπρου, η Λαμβάνουσα Τράπεζα αναμένεται να παρέχει κάθε δυνατή βοήθεια στον Πελάτη της, όσον αφορά την ενημέρωση των εμπλεκόμενων φορέων και τη μεταφορά των τυχόν διασυνοριακών ΕΕΜΠ στον νέο λογαριασμό.

Στα σημεία 4.7.2 και 4.7.3, στην περίπτωση που ο Πελάτης επιλέξει να παρέχει προσωπικά τις πληροφορίες του νέου λογαριασμού στους Δικαιούχους / Εντολείς, τότε η Λαμβάνουσα Τράπεζα παρέχει στον Πελάτη το τυποποιημένο πιστοποιητικό IBAN με τα στοιχεία του λογαριασμού και την ημερομηνία έναρξης που προσδιορίζεται στην εξουσιοδότηση εντός της προθεσμίας που αναφέρεται πιο πάνω.

5 ΕΝΤΥΠΑ

Παρατίθεται στη συνέχεια σύντομη περιγραφή των βασικών Εντύπων που πρέπει να συμπληρώνονται από τους εμπλεκόμενους φορείς, για τη διεκπεραίωση της αλλαγής του λογαριασμού.

Δείγμα Εντύπου	Τίτλος	Περιγραφή
1	Εξουσιοδότηση Αλλαγής Λογαριασμού	<ul style="list-style-type: none">Έντυπο που υπογράφει ο πελάτης με το οποίο εξουσιοδοτεί για την εκτέλεση τόσο από τη Λαμβάνουσα όσο και από την Αποστέλλουσα Τράπεζα των απαραίτητων ενεργειών, ως αναφέρονται στην Ενότητα 4 «Διαδικασία που ακολουθείται από τους εμπλεκόμενους φορείς για την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού», για την

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Δείγμα Εντύπου	Τίτλος	Περιγραφή
		<p>επιτυχή αλλαγή του λογαριασμού του και μεταφορά του στη Λαμβάνουσα Τράπεζα.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ο πελάτης προσδιορίζει ρητά επί του εντύπου τα ακόλουθα: <ul style="list-style-type: none"> - τις εισερχόμενες μεταφορές πιστώσεων, τις πάγιες εντολές για μεταφορές πιστώσεων και τις εντολές άμεσης χρέωσης που πρέπει να αλλάξουν - την ημερομηνία από την οποία οι πάγιες εντολές για μεταφορές πιστώσεων και οι εντολές άμεσης χρέωσης πρέπει να εκτελούνται από το λογαριασμό πληρωμών που θα ανοιχθεί ή τηρείται στη Λαμβάνουσα Τράπεζα. ▪ Σημειώνεται ότι δεν δύναται να καθοριστούν επί του εντύπου ΕΑΧ / ΕΕΜΠ με δικαιούχο ή/και εντολέα την Δημοκρατία το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων ή και άλλα κυβερνητικά τμήματα καθότι η Κυβέρνηση απαιτεί όπως ακολουθείται η δική της υφιστάμενη διαδικασία, επί δικών της κυβερνητικών υπηρεσιακών εντύπων εξουσιοδοτήσεων, για να διεκπεραιώνονται ή/και αποστέλλονται πληρωμές από ή/και προς τον νέο λογαριασμό. ▪ Συμπληρώνεται και υπογράφεται στην επίσημη γλώσσα του κράτους ή σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα συμφωνηθεί μεταξύ των μερών. ▪ Αντίγραφο της παρέχεται στον πελάτη.
2	Συνοδευτική Επιστολή της Εξουσιοδότησης Αλλαγής Λογαριασμού	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Επιστολή η οποία συνοδεύει το Έντυπο 1. ▪ Συμπληρώνεται, υπογράφεται και αποστέλλεται εντός προκαθορισμένων χρονικών ορίων από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα στην Αποστέλλουσα Τράπεζα έτσι ώστε να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την ομαλή αλλαγή του λογαριασμού του πελάτη.
3	Πληροφοριακή Κατάσταση Αλλαγής Λογαριασμού	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Περιλαμβάνει τα στοιχεία των εντολών πληρωμών / εισερχόμενων πιστώσεων / εντολών άμεσης χρέωσης οι οποίες έχουν διενεργηθεί τους τελευταίους 13 μήνες από τον λογαριασμό του πελάτη και τις οποίες έχει καθορίσει ο πελάτης στο Δείγμα Εντύπου1. ▪ Ετοιμάζεται, υπογράφεται και αποστέλλεται από την Αποστέλλουσα Τράπεζα εντός προκαθορισμένων χρονικών ορίων στη Λαμβάνουσα Τράπεζα έτσι ώστε να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την ομαλή αλλαγή του λογαριασμού του πελάτη. ▪ Κοινοποιείται στον πελάτη εάν αυτός το αιτηθεί.
4	Ενημερωτικό Έντυπο μεταφοράς	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Έντυπο το οποίο συμπληρώνεται από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα κατόπιν οδηγιών του πελάτη, με σκοπό να ενημερώσει τον Δικαιούχο για την αλλαγή του

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Δείγμα Εντύπου	Τίτλος	Περιγραφή
	Εντολής Άμεσης Χρέωσης	<p>λογαριασμού, και να του παραθέσει τα στοιχεία του λογαριασμού του πελάτη έτσι ώστε να διενεργούνται επιτυχώς οι συνδεόμενες πληρωμές Εντολής Άμεσης Χρέωσης (SEPA Direct Debits).</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Το έντυπο υπογράφεται από τον πελάτη και από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα. ▪ Η Λαμβάνουσα Τράπεζα συμπληρώνει όλα τα αναγκαία στοιχεία του Πελάτη και του λογαριασμού και υποβάλλει το υπογεγραμμένο έντυπο σε ηλεκτρονική μορφή στη Διαδικτυακή Πύλη του Παρόχου Υπηρεσιών CY SDD Ο Πάροχος Υπηρεσιών CY SDD αποστέλλει αυτόματα με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Δικαιούχου, χωρίς επιπλέον ελέγχους, τα στοιχεία που συμπλήρωσε η Λαμβάνουσα Τράπεζα μαζί με το υπογεγραμμένο έντυπο. Ο πελάτης εξουσιοδοτεί για χρέωση των πληρωμών άμεσης χρέωση από τον νέο λογαριασμό.
5	Ενημερωτικό Έντυπο μεταφοράς Εισερχόμενης Μεταφοράς Πίστωσης	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Έντυπο το οποίο συμπληρώνεται και αποστέλλεται από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα, κατόπιν οδηγιών του πελάτη, στην Πληρώτρια Τράπεζα, με σκοπό να την ενημερώσει για την αλλαγή του λογαριασμού και να της παραθέσει τα στοιχεία του λογαριασμού του πελάτη έτσι ώστε να διενεργούνται επιτυχώς οι συνδεόμενες μεταφορές πίστωσης. ▪ Υπογράφεται από τον πελάτη και από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα. ▪ Ο πελάτης εξουσιοδοτεί για την πίστωση των εισερχόμενων μεταφορών στον νέο λογαριασμό και την κοινοποίηση των στοιχείων του στην Πληρώτρια Τράπεζα.

Τράπεζες μέλη του Συνδέσμου που συμμετέχουν στον Κώδικα

1. ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ
2. ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ
3. ALPHA BANK CYPRUS LTD
4. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ
5. ASTROBANK LTD
6. CYPRUS DEVELOPMENT BANK PUBLIC COMPANY LTD
7. RCB BANK LTD
8. ANCORIA BANK LTD
9. SOCIETE GENERALE BANK – CYPRUS LTD
10. EUROBANK CYPRUS LTD

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ
(Ένα Έντυπο ανά λογαριασμό υπό μεταφορά)

Αποστέλλουσα Τράπεζα:		Λαμβάνουσα Τράπεζα:	
Στοιχεία Λογαριασμού		Στοιχεία Λαμβάνουσας Τράπεζα	
Όνομα Λογαριασμού:		Κατάστημα	Όνομα και αριθμός
		Όνομα Λειτουργού	
Αριθμός Λογαριασμού / IBAN:		Τηλέφωνο:	

A. Προς : [Όνομα Αποστέλλουσας Τράπεζας]

1. Με την παρούσα Εξουσιοδότηση παρακαλώ όπως προβείτε στις ακόλουθες ενέργειες (επιλέξτε):

<input type="checkbox"/>	<p>Κλείσετε τον πιο πάνω αναφερόμενο λογαριασμό στις (ημερομηνία) και μεταφέρετε οποιοδήποτε πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό με IBAN στη Λαμβάνουσα Τράπεζα.</p> <p>Επιπλέον, μέσω της παρούσης διαβεβαιώνω ότι:</p> <p><input type="checkbox"/> Δεν έχω στην κατοχή μου μη χρησιμοποιημένα βιβλιάρια επιταγών του συγκεκριμένου λογαριασμού.</p> <p><input type="checkbox"/> Δεν έχω στην κατοχή μου οποιοδήποτε βιβλιάριο καταθέσεων του συγκεκριμένου λογαριασμού.</p> <p><input type="checkbox"/> Επιστρέφω τα οποιαδήποτε μη χρησιμοποιημένα βιβλιάρια επιταγών του συγκεκριμένου λογαριασμού που έχω στην κατοχή μου, μέσω της πιο πάνω τράπεζας.</p> <p>Φύλλα: Αρίθμηση: Από: Μέχρι:</p> <p>Περαιτέρω αντιλαμβάνομαι ότι:</p> <p>(α) οι οδηγίες για κλείσιμο του λογαριασμού δε θα πραγματοποιούνται, σε περιπτώσεις όπου ο λογαριασμός παρουσιάζει εκκρεμούσες υποχρεώσεις, όπως για παράδειγμα μη εκκαθαρισμένες επιταγές. Στην περίπτωση αυτή θα ειδοποιούνται τόσο η [όνομα Λαμβάνουσας τράπεζας] όσο και ο υποφαινόμενος, για οποιεσδήποτε εκκρεμούσες υποχρεώσεις, οι οποίες δεν επιτρέπουν το κλείσιμο του λογαριασμού.</p> <p>(β) Δύναμαι να χρησιμοποιώ τυχόν συνδεδεμένη χρεωστική κάρτα μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος του λογαριασμού.</p>
<input type="checkbox"/>	Μεταφέρετε οποιοδήποτε πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό με IBAN στη Λαμβάνουσα Τράπεζα στις (ημερομηνία).
<input type="checkbox"/>	Προχωρήσετε μόνο με τις ενέργειες που αναφέρονται στο μέρος A2 της παρούσας εξουσιοδότησης.

Παρακαλώ όπως η μεταφορά διεκπεραιωθεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών Μεταξύ Τραπεζών.

Αναγνωρίζω και αποδέχομαι ότι τα οποιαδήποτε έξοδα προκύπτουν από τη διεκπεραίωση της μεταφοράς καθώς και τυχόν άλλα σχετικά έξοδα όπως αυτά καθορίζονται στον Κατάλογο Προμήθειών και Χρεώσεων της Αποστέλλουσας Τράπεζας, θα επιβαρύνουν εμένα τον ίδιο.

2. Σχετικά με τις πάγιες εντολές / εντολές άμεσης χρέωσης / μεταφορές πίστωσης, που διενεργούνται μέσω του πιο πάνω λογαριασμού, παρακαλώ όπως ακολουθήσετε τις οδηγίες μου πιο κάτω:

Πάγιες Εντολές (Standing Orders)

(i) Ακυρώσετε όλες τις πάγιες εντολές που διενεργούνται μέσω του λογαριασμού μου στις [ημερομηνία] και προμηθεύσετε την [Όνομα Λαμβάνουσας Τράπεζας] με αναλυτική πληροφοριακή κατάσταση με τις εν λόγω εντολές.

(ii) Ακυρώσετε τις πιο κάτω πάγιες εντολές στις [ημερομηνία] και προμηθεύσετε την [Όνομα Λαμβάνουσας Τράπεζας] με αναλυτική πληροφοριακή κατάσταση με τις εν λόγω εντολές.

.....

Εντολές Άμεσης Χρέωσης (SEPA Direct Debits)

(i) Διακόψετε την αποδοχή όλων των εντολών άμεσης χρέωσης που διενεργούνται μέσω του λογαριασμού μου στις [ημερομηνία] και προμηθεύσετε την [Όνομα Λαμβάνουσας Τράπεζας] με αναλυτική πληροφοριακή κατάσταση με τις εν λόγω εντολές

(ii) Διακόψετε την αποδοχή των πιο κάτω εντολών άμεσης χρέωσης στις [ημερομηνία] και προμηθεύσετε την [Όνομα Λαμβάνουσας Τράπεζας] με αναλυτική πληροφοριακή κατάσταση με τις εν λόγω εντολές.

.....

Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πίστωσης (Recurring Incoming Credit Transfers)¹

(i) Διακόψετε την αποδοχή όλων των επαναλαμβανόμενων μεταφορών πίστωσης που διενεργούνται στο λογαριασμό μου στις [ημερομηνία] και προμηθεύσετε την [Όνομα Λαμβάνουσας Τράπεζας] με αναλυτική πληροφοριακή κατάσταση με τις εν λόγω εντολές.

(ii) Διακόψετε την αποδοχή των πιο κάτω επαναλαμβανόμενων μεταφορών πίστωσης στις [ημερομηνία] και προμηθεύσετε την [Όνομα Λαμβάνουσας Τράπεζας] με αναλυτική πληροφοριακή κατάσταση με τις εν λόγω εντολές

.....

¹ Σημειώνεται ότι σχετικά με τις Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πιστώσεων ή/και τις Επαναλαμβανόμενες Άμεσες Χρεώσεις από ή/και προς τη Δημοκρατία, και από ή/και προς το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τα κυβερνητικά τμήματα (Πληρωτές ή/και Δικαιούχοι) δε δύναται να προσδιορίζονται από τον καταναλωτή επί του παρόντος εντύπου, καθώς η Κυβέρνηση απαιτεί να ακολουθηθεί η δική της υφιστάμενη διαδικασία, επί δικών της κυβερνητικών υπηρεσιακών εντύπων εξουσιοδοτήσεων, για να αποστέλλονται πληρωμές ή/και να διεκπεραιώνονται πληρωμές προς ή/και από, τον νέο λογαριασμό.

<input type="checkbox"/>	Παρακαλώ όπως η Πληροφοριακή Κατάσταση κοινοποιηθεί και σε μένα, στην ακόλουθη ηλεκτρονική / Ταχυδρομική Διεύθυνση / Φαξ.:
--------------------------	--

B. Προς : [Όνομα Λαμβάνουσας Τράπεζας]

Με τη λήψη της πληροφοριακής κατάστασης από την[Όνομα Αποστέλλουσας Τράπεζας], παρακαλώ όπως προβείτε στη μεταφορά των πιο κάτω εντολών στο νέο μου λογαριασμό μαζί σας, ως ακολούθως:

<input type="checkbox"/>	Πάγιες Εντολές (Standing Orders)
	(i) <input type="checkbox"/> Μεταφορά όλων των Πάγιων Εντολών που αναφέρονται στο Μέρος Α2 της παρούσας εξουσιοδότησης στις [ημερομηνία]. (ii) <input type="checkbox"/> Μεταφορά των πιο κάτω Πάγιων Εντολών ως ακολούθως. <div style="text-align: right; margin-right: 100px;"> στις [ημερομηνία] στις [ημερομηνία] στις [ημερομηνία] στις [ημερομηνία] </div>
<input type="checkbox"/>	Εντολές Άμεσης Χρέωσης (SEPA Direct Debits)
	(i) <input type="checkbox"/> Μεταφορά όλων των Εντολών Άμεσων Χρεώσεων που αναφέρονται στο Μέρος Α2 της παρούσας εξουσιοδότησης στις [ημερομηνία]. (ii) <input type="checkbox"/> Μεταφορά των πιο κάτω Εντολών Άμεσων Χρεώσεων ως ακολούθως. <div style="text-align: right; margin-right: 100px;"> στις [ημερομηνία] στις [ημερομηνία] στις [ημερομηνία] στις [ημερομηνία] </div>

Αντιλαμβάνομαι ότι σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών Μεταξύ Τραπεζών, η ημερομηνία έναρξης της μεταφοράς των Πάγιων Εντολών και των Εντολών Άμεσης Χρέωσης στον νέο μου λογαριασμό πρέπει να τοποθετείται τουλάχιστον 13 εργάσιμες ημέρες μεταγενέστερα της ημερομηνίας υπογραφής της παρούσας εξουσιοδότησης.

Με εκτίμηση,

<u>Όνοματεπώνυμο</u>	<u>Αριθμός Εγγράφου Ταυτοποίησης</u>	<u>Υπογραφή Πελάτη</u>	<u>Ημερομηνία</u>
.....
.....

Σημειώσεις:

- (1) Εντολές οι οποίες δίδονται με ημερομηνία εκτέλεσης μη τραπεζική εργάσιμη μέρα, θα εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη μέρα.
- (2) Αν η παρούσα υπογραφεί από περισσότερα του ενός πρόσωπα, πλην της Τράπεζας, ο ενικός αριθμός συμπεριλαμβάνει τον πληθυντικό.

Πιστοποιούμε ότι η υπογραφή του/των πελάτη/τών λήφθηκε ενώπιόν μας. Επισυνάπτεται αντίγραφο του Εγγράφου Ταυτοποίησης του/των πελάτη/τών.

.....
[Όνομα, σφραγίδα και υπογραφή υπογράφοντα της Λαμβάνουσας Τράπεζας]

[Λογότυπο Λαμβάνουσας Τράπεζας]

[Ημερομηνία]

Προς: [Αποστέλλουσα Τράπεζα]

Θέμα: Αλλαγή Λογαριασμού Πληρωμών / Εντολών Μεταξύ Τραπεζών

Με αναφορά το πιο πάνω θέμα και σύμφωνα με τις πρόνοιες του «Κώδικα Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών / Εντολών Μεταξύ Τραπεζών», επισυνάπτουμε συμπληρωμένη και υπογραμμένη την «Εξουσιοδότηση Αλλαγής Λογαριασμού» από τον πελάτη σας με όνομα _____ και αριθμό εγγράφου ταυτοποίησης:

Σύμφωνα με τα όσα προβλέπει ο Κώδικας Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών/Εντολών Μεταξύ Τραπεζών, παρακαλούμε όπως προβείτε στις απαιτούμενες ενέργειες σύμφωνα με την συνημμένη Εξουσιοδότηση, εντός 5 εργάσιμων ημερών από τη λήψη της παρούσας επιστολής.

Με εκτίμηση,

.....
[Όνομα, τίτλος, υπογραφή, τηλέφωνο υπογράφοντος της Λαμβάνουσας Τράπεζας]

Συνημμένα:

- | | |
|--|--------------------------|
| 1. Εξουσιοδότηση Αλλαγής Λογαριασμού | <input type="checkbox"/> |
| 2. Αντίγραφο Εγγράφου Ταυτοποίησης Πελάτη | <input type="checkbox"/> |
| 3. Μη χρησιμοποιημένο βιβλιάριο/ρια Επιταγών | <input type="checkbox"/> |
| 4. Βιβλιάριο Καταθέσεων | <input type="checkbox"/> |

[Λογότυπο Αποστέλλουσας Τράπεζας]

[Ημερομηνία]

ΠΡΟΣ [Λαμβάνουσα Τράπεζα]

Θέμα: Πληροφοριακή Κατάσταση για την Αλλαγή Λογαριασμού

Αναφορικά με το αίτημα του πελάτη σας με όνομα, και αριθμό εγγράφου ταυτοποίησης, για αλλαγή του λογαριασμού του (επισυνάπτεται αντίγραφο της σχετικής Εξουσιοδότησης Αλλαγής Λογαριασμού), επισυνάπτουμε πληροφοριακή κατάσταση με:

- Πάγιες Εντολές για Μεταφορά Πίστωσης (Standing Orders for Credit Transfers)
- Εντολές Άμεσης Χρέωσης (Direct Debits)
- Εισερχόμενες Μεταφορές Πίστωσης (Recurring Incoming Credit Transfers)

Οι πληροφορίες αυτές παρατίθενται για καθαρά πληροφοριακούς σκοπούς και με κάθε επιφύλαξη. Για το άνοιγμα των καινούριων εντολών θα πρέπει να υπογραφούν νέες οδηγίες από τον πελάτη σε συνεργασία με τη Λαμβάνουσα Τράπεζα.

Με εκτίμηση,

.....
[Όνομα Διευθυντή Καταστήματος Αποστέλλουσας τράπεζας]

Κοινοποίηση[όνομα πελάτη]

1. ΠΑΓΙΕΣ ΕΝΤΟΛΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (STANDING ORDERS)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΚΑΙ BIC	ΟΝΟΜΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ / IBAN	ΝΟΜΙΣΜΑ & ΠΟΣΟ	ΗΜΕΡ. ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ	ΗΜΕΡ. ΛΗΞΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ

2. ΕΝΤΟΛΕΣ ΑΜΕΣΗΣ ΧΡΕΩΣΗΣ (SEPA DIRECT DEBITS)

ΟΝΟΜΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ (CREDITOR IDENTIFIER)	ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ (MANDATE REF)	ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

3. ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ (RECURRING CREDIT TRANSFERS)

ΟΝΟΜΑ ΕΝΤΟΛΕΑ	IBAN ΕΝΤΟΛΕΑ (Μόνο για Πιστώσεις εντός Κύπρου)	ΟΝΟΜΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΝΤΟΛΕΑ ΚΑΙ BIC	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΝΟΜΙΣΜΑ & ΠΟΣΟ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΗΜΕΡ. ΤΕΛΕΥΤΑΙΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Προς

[Ημερομηνία]

[Όνομα Δικαιούχου] [Creditor Identifier Code]

Θέμα: Αλλαγή λογαριασμού για πληρωμή Εντολή Άμεσης Χρέωσης (EAX - SEPA Direct Debits)

Κύριοι,

Δια της παρούσης, παρακαλώ/ούμε όπως διευθετήσετε την πληρωμή των οφειλών μου σχετικά με τις συμβάσεις :[Κωδικός Αναφοράς Ανάθεσης (Mandate ID)]

- 1.
- 2,
- 3.
- 4.
- 5.

ούτως ώστε να διενεργούνται πλέον με χρέωση του πιο κάτω λογαριασμού μου/μας:

Όνομα Λογαριασμού:

IBAN:

Όνομα Τράπεζας:

Ημερομηνία Έναρξης:.....

Σημειώσεις

1. Με την υπογραφή του παρόντος εντύπου βεβαιώνω και αποδέχομαι τους όρους και προϋποθέσεις του Δικαιούχου για την παροχή υπηρεσιών εκτέλεσης Εντολής Άμεσης Χρέωσης και δίνω τη ρητή μου συγκατάθεση για την επεξεργασία των προσωπικών μου δεδομένων από τον Δικαιούχο. Αντιλαμβάνομαι ότι έχω κάθε δικαίωμα να ενημερωθώ για τα δικαιώματά μου σε σχέση με την προστασία των προσωπικών μου δεδομένων από τον Δικαιούχο σύμφωνα με τις πρόνοιες του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων 2016/679. Βεβαιώνω ότι σε περίπτωση που στον παρόν έντυπο περιέλαβα ελλιπή και/ή λανθασμένα στοιχεία έχω την πλήρη ευθύνη για τη διόρθωση/συμπλήρωση αυτών και για την ενημέρωση του Δικαιούχου. Τέλος αντιλαμβάνομαι και αποδέχομαι ότι η εντολή άμεσης χρέωσης που δημιουργείται με την υπογραφή του παρόντος εντύπου δεν ισχύει απαραίτητα για την αμέσως επόμενη πληρωμή του λογαριασμού του Δικαιούχου.
2. Αντιλαμβάνομαι ότι σχετικά με τις EAX προς τη Δημοκρατία και προς το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τα κυβερνητικά τμήματα (Δικαιούχοι) δεν προσδιορίζονται από εμένα, καθώς η Κυβέρνηση απαιτεί να ακολουθηθεί η δική της υφιστάμενη διαδικασία, επί δικών της κυβερνητικών υπηρεσιακών εντύπων εξουσιοδοτήσεων, για να διεκπεραιώνονται πληρωμές από το νέο λογαριασμό.

Με εκτίμηση,

<u>Όνοματεπώνυμο</u>	<u>Αρ. Εγγράφου Ταυτοποίησης</u>	<u>Υπογραφή Πελάτη/τών</u>	<u>Ημερομηνία</u>
.....
.....
.....

Πιστοποιούμε ότι η υπογραφή του/των πελάτη/τών λήφθηκε ενώπιόν μας.

.....
[Όνομα, σφραγίδα και υπογραφή υπογράφοντα της Λαμβάνουσας Τράπεζας]

Προς

[Ημερομηνία]

[όνομα Πληρώτριας τράπεζας]

Διεύθυνση

Θέμα: Μεταφορά Επαναλαμβανόμενων Εισερχόμενων Πιστώσεων

Κύριοι,

Δια της παρούσης, παρακαλώ/ούμε όπως **διευθετήσετε** σε συνεννόηση με τον (Εντολέα) [Όνομα Εντολέα]¹ κάτοχο του λογαριασμού με IBAN [IBAN], τη μεταφορά της επαναλαμβανόμενης πίστωσης εις όφελος μου/μας στον πιο κάτω λογαριασμό μου/μας:

Όνομα Λογαριασμού:

IBAN:

Όνομα Τράπεζας:

Μέσω της παρούσης επιβεβαιώνω τη συγκατάθεσή μου για τη παροχή των στοιχείων μου στην Πληρώτρια Τράπεζα.

Με εκτίμηση,

<u>Όνοματεπώνυμο</u>	<u>Αριθμός Εγγράφου Ταυτοποίησης</u>	<u>Υπογραφή Πελάτη/τών</u>	<u>Ημερομηνία</u>
.....
.....

Πιστοποιούμε ότι η υπογραφή του/των πελάτη/τών λήφθηκε ενώπιον μας.

.....
[Όνομα, σφραγίδα και εξουσιοδοτημένου/νων με υπογραφή της Λαμβάνουσας Τράπεζας]

¹ Σημειώνεται ότι σχετικά με τις Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πιστώσεων από τη Δημοκρατία και από το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τα κυβερνητικά τμήματα (Πληρωτές) δεν δύναται να προσδιορίζονται από τον καταναλωτή στη σχετική Εξουσιοδότηση (Δείγμα Εντύπου 1) , καθώς η Κυβέρνηση απαιτεί να ακολουθηθεί η δική της υφιστάμενη διαδικασία, επί δικών της κυβερνητικών υπηρεσιακών εντύπων εξουσιοδοτήσεων, για να αποστέλλονται πληρωμές προς τον νέο λογαριασμό.

Για χρήση από Πληρώτρια Τράπεζα

Επιβεβαιώνουμε παραλαβή του Εντύπου. Η επιβεβαίωση λήψης να αποστέλλεται στην:

..... (ηλεκτρονική διεύθυνση Λαμβάνουσας Τράπεζας)