

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ
ΤΙΣ ΑΜΕΣΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ
ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΣΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ
(κατ' εφαρμογή του Κανονισμού (Ε/Ε) 2024/886)

ΜΕΡΟΣ Α'
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

1. Αντικείμενο

Οι παρόντες όροι διέπουν την παροχή από την ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ. (εφεξής «**η Τράπεζα**») προς κάθε Πελάτη της, φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων χωρίς νομική προσωπικότητα ή ομάδα περιουσίας (εφεξής ο «**Πελάτης**»), μέσω της παρούσας Σύμβασης, της δυνατότητας εκτέλεσης άμεσων μεταφορών πίστωσης και της εφαρμογής της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου σε μεταφορές πίστωσης, άμεσες και άλλες, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/886 για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 260/2012 και (ΕΕ) 2021/1230 και των οδηγιών 98/26/ΕΚ και (ΕΕ) 2015/2366, στο πλαίσιο μεταφορών πίστωσης που εκτελούνται σε ευρώ εντός του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area- SEPA).

Οι όροι αυτοί συνομολογούνται και αποτελούν την καταρτιζόμενη μεταξύ της Τράπεζας και του Πελάτη ειδικότερη σύμβαση για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης και για την υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου στις άνω μεταφορές πίστωσης, άμεσες και άλλες, εκτελούμενες σε ευρώ και εντός SEPA (εφεξής η «**Σύμβαση**»), συμπληρώνουν και αποτελούν ενιαίο όλο με το «Πλαίσιο Συνεργασίας – Γενικοί Όροι Διενέργειας Συναλλαγών» της Τράπεζας (εφεξής το «**Πλαίσιο Συνεργασίας**»), όπως αυτό εκάστοτε ισχύει και, σε περίπτωση που έρχονται σε αντίθεση με το Πλαίσιο, υπερισχύουν αυτού ως ειδικότεροι. Ο Πελάτης έχει γνώση και διαρκή πρόσβαση στο περιεχόμενο των όρων, που είναι αναρτημένοι και διατίθενται μέσω του διαδικτυακού τόπου της Τράπεζας (www.alpha.gr) και των Καταστημάτων του Δικτύου αυτής.

2. Ορισμοί

Για τους σκοπούς των παρόντων όρων, πέραν των προβλεπομένων στο Πλαίσιο Συνεργασίας, συμφωνείται η έννοια των εξής ορισμών:

2.1. «Τράπεζα»: Η ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ, η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος (<https://www.bankofgreece.gr/>), έχει έδρα στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, ΤΚ 10564, είναι εγγεγραμμένη στο ΓΕΜΗ με αρ. 159029160000, με ΑΦΜ 996807331 ΚΕΦΟΔΕ Αττικής, και ηλεκτρονική διεύθυνση επικοινωνίας (CustomerService@alpha.gr),

2.2. «μεταφορά πίστωσης»: η υπηρεσία πληρωμών, εθνική ή διασυνοριακή, για την πίστωση λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου με πράξη πληρωμής ή μια σειρά πράξεων πληρωμής από λογαριασμό πληρωμών του Πληρωτή μέσω του παρόχου ΥΠ που τηρεί τον λογαριασμό, βάσει εντολής του πληρωτή,

2.3. «άμεση μεταφορά πίστωσης»: μεταφορά πίστωσης που εκτελείται άμεσα, σε 24ωρη βάση και οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα

2.4. «δίαυλος εκκίνησης πληρωμής» κάθε μέθοδος, συσκευή ή διαδικασία μέσω της οποίας ο πληρωτής μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής μέσω του οικείου παρόχου ΥΠ για μεταφορά πίστωσης, μεταξύ άλλων μέσω διαδικτυακής τραπεζικής σύνδεσης, εφαρμογής για φορητές συσκευές, αυτόματης ταμειολογιστικής μηχανής ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο στις εγκαταστάσεις του παρόχου ΥΠ.

2.5. «πάροχος υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής»: ο πάροχος υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 18 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 για τις υπηρεσίες πληρωμών,

2.6. «όνομα του δικαιούχου»: για τα φυσικά πρόσωπα το όνομα και το επώνυμο και για τα νομικά πρόσωπα η εμπορική ή νομική επωνυμία,

2.7. «στοχευμένα οικονομικά περιοριστικά μέτρα»: δέσμευση περιουσιακών στοιχείων που επιβάλλεται σε πρόσωπο, φορέα ή οντότητα ή απαγόρευση διάθεσης κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων σε πρόσωπο, φορέα ή οντότητα ή προς όφελός του άμεσα ή έμμεσα, δυνάμει περιοριστικών μέτρων που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 215 ΣΛΕΕ.

ΜΕΡΟΣ Β'

ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΜΕΣΗΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

1. Γενικά - Επιβαρύνσεις

1.1. Η Τράπεζα παρέχει στον Πελάτη υπηρεσία πληρωμής για αποστολή και λήψη πράξεων άμεσης μεταφοράς πίστωσης, σε όλες τις περιπτώσεις κατά τις οποίες παρέχει και την υπηρεσία πληρωμών για αποστολή και λήψη μεταφορών πίστωσης, στο πλαίσιο μεταφορών πίστωσης που εκτελούνται σε ευρώ εντός του SEPA. Η προσβασιμότητα των λογαριασμών πληρωμών, που είναι προσβάσιμοι για άμεσες μεταφορές πίστωσης, είναι διαρκής και παρέχεται σε 24ωρη βάση και οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα, σε τρόπο ώστε διαρκής και αδιάλειπτη να είναι και η δυνατότητα εκτέλεσης πράξεων άμεσης μεταφοράς πίστωσης επί των λογαριασμών αυτών.

1.2. Οι επιβαρύνσεις που τυχόν επιβάλλει η Τράπεζα στον Πελάτη για την αποστολή και τη λήψη άμεσων μεταφορών πίστωσης δεν είναι υψηλότερες από τις επιβαρύνσεις που η Τράπεζα επιβάλλει για την αποστολή και τη λήψη άλλων αντίστοιχων μεταφορών πίστωσης.

2. Χρόνος λήψης εντολής πληρωμής άμεσης μεταφοράς πίστωσης

2.1. Κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 για τις υπηρεσίες πληρωμών (άρ. 78 παρ. 1 εδ. β' και παρ. 2) και την αντίστοιχη διάταξη του Πλαισίου Συνεργασίας, όπως αυτό εκάστοτε ισχύει (ήδη άρ. 5.4.1. στο Πλαίσιο Συνεργασίας, έκδ. 2/2018), ως χρόνος λήψης εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης θεωρείται:

α) η στιγμή κατά την οποία η Τράπεζα τη λαμβάνει, σύμφωνα με τις επιμέρους διαδικασίες και τους διαύλους εκκίνησης πληρωμής που η Τράπεζα παρέχει, ανεξαρτήτως της ώρας ή/και ημερολογιακής ημέρας

β) για την περίπτωση εντολής πληρωμής άμεσης μεταφοράς πίστωσης, για την οποία ο Πελάτης-πληρωτής και η Τράπεζα έχουν συμφωνήσει η εκτέλεση να πραγματοποιηθεί σε συγκεκριμένη ώρα συγκεκριμένης ημέρας ή τη στιγμή κατά την οποία ο Πελάτης-πληρωτής έχει καταστήσει διαθέσιμα τα αναγκαία χρηματικά ποσά, ως χρόνος λήψης της εντολής θεωρείται η συγκεκριμένη συμφωνηθείσα ώρα.

2.2. Ειδικότερα συμφωνείται ότι ο χρόνος λήψης εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης διαφοροποιείται από τα ανωτέρω αναφερόμενα υπό 2.1. ως εξής:

α) Για μη ηλεκτρονική εντολή πληρωμής άμεσης μεταφοράς πίστωσης, η στιγμή κατά την οποία η Τράπεζα προβαίνει σε καταχώριση των πληροφοριών της εντολής πληρωμής στο εσωτερικό της σύστημα. Η καταχώριση γίνεται το συντομότερο δυνατόν μετά την υποβολή της μη ηλεκτρονικής εντολής από τον Πελάτη προς την Τράπεζα, σύμφωνα με τις επιμέρους διαδικασίες και τους διαύλους εκκίνησης πληρωμής που χρησιμοποιεί ο Πελάτης,

β) Για κάθε μεμονωμένη εντολή πληρωμής άμεσης μεταφοράς πίστωσης, που αποτελεί μέρος δέσμης περισσότερων εντολών τις οποίες η Τράπεζα διαχωρίζει και μετατρέπει σε επιμέρους μεμονωμένες εντολές, η στιγμή που η Τράπεζα προβαίνει στον διαχωρισμό και μετατροπή της συγκεκριμένης εντολής πληρωμής. Η Τράπεζα αρχίζει τη σχετική διαδικασία αμέσως μετά την υποβολή της δέσμης από τον Πελάτη και την ολοκληρώνει το συντομότερο δυνατόν, σύμφωνα με τις επιμέρους διαδικασίες και τους διαύλους εκκίνησης πληρωμών που χρησιμοποιεί ο Πελάτης.

γ) Για εντολή πληρωμής άμεσης μεταφοράς πίστωσης από λογαριασμό πληρωμών που δεν τηρείται σε ευρώ, η στιγμή κατά την οποία το ποσό της πράξης πληρωμής μετατρέπεται σε ευρώ. Η μετατροπή πραγματοποιείται αμέσως μετά την υποβολή της εντολής πληρωμής από τον Πελάτη προς την Τράπεζα, σύμφωνα με τις επιμέρους διαδικασίες και τους διαύλους εκκίνησης πληρωμών που χρησιμοποιεί ο Πελάτης.

3. Εκτέλεση άμεσων μεταφορών πίστωσης

Κατά την εκτέλεση των άμεσων μεταφορών πίστωσης, η Τράπεζα, ως πάροχος Υπηρεσιών Πληρωμών (εφεξής **πάροχος ΥΠ**) του Πελάτη, είτε ως πληρωτή, είτε ως δικαιούχου του ποσού της μεταφοράς, προβαίνει στις εξής ενέργειες αντίστοιχα:

3.1. Ως πάροχος ΥΠ του Πελάτη-πληρωτή, διασφαλίζει ότι ο Πελάτης-πληρωτής, μπορεί να υποβάλει εντολή πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης μέσω οποιουδήποτε από τους διαύλους εκκίνησης πληρωμής μπορεί να χρησιμοποιήσει για την υποβολή εντολή πληρωμής άλλων μεταφορών πίστωσης,

3.2. Ως πάροχος ΥΠ του Πελάτη-πληρωτή, αμέσως μετά τη λήψη της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης από τον Πελάτη-πληρωτή, όπως ο χρόνος λήψης ορίζεται ανωτέρω υπό 2 : i) επαληθεύει αν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την διεκπεραίωση της πράξης και εάν είναι διαθέσιμα τα αναγκαία χρηματικά ποσά, ii) δεσμεύει ή χρεώνει το ποσό της εντολής στον λογαριασμό πληρωμών του Πελάτη-πληρωτή και iii) αποστέλλει αμέσως την πράξη πληρωμής στον πάροχο ΥΠ του δικαιούχου, κατά παρέκκλιση από το άρ. 83 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366,

3.3. Ως πάροχος ΥΠ του Πελάτη-δικαιούχου, εντός χρονικού διαστήματος δέκα (10) δευτερολέπτων από τον χρόνο λήψης της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης από τον πάροχο ΥΠ του πληρωτή, καθιστά διαθέσιμο το ποσό της πράξης πληρωμής στον λογαριασμό πληρωμών του Πελάτη-δικαιούχου, στο νόμισμα του λογαριασμού του Πελάτη-δικαιούχου και επιβεβαιώνει στον πάροχο ΥΠ του πληρωτή την ολοκλήρωση της πράξης πληρωμής (κατά παρέκκλιση από το άρ. 83 και το άρθρο 87 παρ 2. της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366). Ημερομηνία αξίας της πίστωσης του λογαριασμού πληρωμών του Πελάτη-δικαιούχου λογίζεται η ημερομηνία πίστωσης του λογαριασμού αυτού από την Τράπεζα (κατά παρέκκλιση από το άρ. 87 παρ. 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366)

3.4. Ως πάροχος ΥΠ του Πελάτη-πληρωτή, μόλις λάβει την επιβεβαίωση της ολοκλήρωσης της πράξης πληρωμής από τον Πάροχο ΥΠ του δικαιούχου, ή εάν δεν λάβει την επιβεβαίωση αυτή, κατά άνω αναφερόμενα, σε χρονικό διάστημα δέκα (10) δευτερολέπτων από τον χρόνο παραλαβής της εντολής πληρωμής για την άμεση μεταφορά πίστωσης, ενημερώνει δωρεάν τον Πελάτη-πληρωτή ή/και τον πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής, εάν το ποσό της πράξης πληρωμής έχει καταστεί διαθέσιμο στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου. Στην περίπτωση που η Τράπεζα δεν έχει λάβει το άνω μήνυμα επιβεβαίωσης από τον πάροχο ΥΠ του δικαιούχου εντός του χρονικού διαστήματος των δέκα (10) δευτερολέπτων, η Τράπεζα επαναφέρει τον λογαριασμό του Πελάτη-πληρωτή στην κατάσταση στην οποία θα βρισκόταν εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η πράξη.

4. Όρια άμεσων μεταφορών πίστωσης

4.1. Η Τράπεζα παρέχει στον Πελάτη-πληρωτή, τη δυνατότητα, αφού προηγουμένως υποβάλει αίτημα μέσω των Ψηφιακών Δικτύων αυτής ή/και με κάθε μέσο που εκάστοτε θα του παρέχει η Τράπεζα, να θέσει όριο ως προς το ανώτατο ποσό μεταφοράς μέσω άμεσης μεταφοράς πίστωσης, το οποίο μπορεί να καθορίσει κατά τη διακριτική του ευχέρεια είτε ανά ημέρα, είτε ανά πράξη. Σε κάθε περίπτωση, ο Πελάτης δύναται να τροποποιεί όποτε επιθυμεί το εν λόγω όριο, με τη διαδικασία που το όρισε αρχικά και του παρέχει η Τράπεζα, πριν την εκκίνηση νέας εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης. Εάν η καταχώριση εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά πίστωσης επιφέρει υπέρβαση του ορισθέντος ανώτατου ορίου ποσού, η Τράπεζα δεν εκτελεί τη σχετική εντολή πληρωμής, ενημερώνοντας τον Πελάτη-πληρωτή

σχετικά και γνωστοποιώντας του τις εναλλακτικές που του παρέχονται για την τροποποίηση του τεθέντος ορίου.

4.2. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα, σε συμμόρφωση με νομικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζει προς ασφάλεια των συναλλαγών, να θέτει ανώτατα όρια σε μεταφορές πίστωσης και επιμέρους διαδικασίες εκτέλεσης αυτών. Τα όρια αυτά, δεν δύναται να τα μεταβάλλει μονομερώς ο Πελάτης-πληρωτής, αλλά μόνο να υποβάλλει σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα, η οποία θα δύναται να αποφασίζει ελεύθερα κατά την κρίση της.

5. Δέσμη Πολλαπλών Εντολών

Η Τράπεζα, στο βαθμό που παρέχει τη δυνατότητα στον Πελάτη-πληρωτή να υποβάλει ως δέσμη πολλαπλές εντολές πληρωμής για άλλες μεταφορές πίστωσης, παρέχει την ίδια δυνατότητα για υποβολή δέσμης πολλαπλών εντολών για άμεσες μεταφορές πίστωσης. Τυχόν όριο που θέτει η Τράπεζα ως προς τον αριθμό εντολών που δύναται να υποβληθούν σε δέσμη πολλαπλών εντολών για άμεσες μεταφορές πίστωσης σε επιμέρους διαδικασίες και διαύλους εκκίνησης πληρωμών, δεν είναι χαμηλότερο από το αντίστοιχο όριο για αριθμό εντολών που υποβάλλονται σε δέσμη για άλλες μεταφορές πίστωσης.

6. Έλεγχοι με βάση νομικές, κανονιστικές ή άλλες διατάξεις

Η Τράπεζα, ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, για την εκτέλεση εντολών για μεταφορά πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των εντολών για άμεση μεταφορά πίστωσης, συμμορφώνεται στο εκάστοτε ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο ή/και διατάξεις αρμόδιων φορέων/Δικαστηρίων/Αρχών για την εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, την κίνηση των λογαριασμών πληρωμών και τα πρόσωπα που μετέχουν σε αυτές (ενδεικτικά με περιοριστικά μέτρα που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 215 ΣΛΕΕ ή με βάση άλλες διατάξεις και τη νομοθεσία για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας). Ειδικά ως προς Πελάτη που μετέχει σε εκτέλεση εντολής για άμεση μεταφορά πίστωσης, είτε ως πληρωτής είτε ως δικαιούχος, η Τράπεζα προβαίνει σε έλεγχο εάν πρόκειται για πρόσωπο ή οντότητα που υπόκειται σε στοχευμένα οικονομικά περιοριστικά μέτρα, ο οποίος έλεγχος εκτελείται κατά τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό 2024/886 τακτικά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά εκάστοτε ισχύουν, και όχι πριν ή κατά την εκτέλεση κάθε επιμέρους πράξης άμεσης μεταφοράς πίστωσης.

ΜΕΡΟΣ Γ΄

ΟΡΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ ΣΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

1. Γενικά – Πεδίο εφαρμογής

1.1. Η Τράπεζα παρέχει την υποχρεωτικά εφαρμοζόμενη υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου, για τις μεταφορές πίστωσης, άμεσες και άλλες, που εκτελούνται στον παρόντα χρόνο ή σε συμφωνημένη μεταγενέστερη ώρα και ημερομηνία, μεμονωμένες ή μαζικές (πολλαπλές εντολές υποβαλλόμενες σε δέσμη), σε ευρώ στο χώρο του SEPA (κατά τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό 260/2012, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, σύμφωνα και με τις διατάξεις του Κανονισμού 2024/886).

1.2. Η υπηρεσία παρέχεται σε κάθε Πελάτη με την ιδιότητά του ως πληρωτή, δηλαδή δικαιούχου λογαριασμού πληρωμών τηρουμένου στην Τράπεζα (εφεξής **λογαριασμός πληρωμών πληρωτή**), με χρέωση του οποίου θα πραγματοποιηθεί μεταφορά χρηματικού ποσού σε άλλο λογαριασμό πληρωμών (εφεξής **λογαριασμός πληρωμών δικαιούχου**), βάσει εντολής του Πελάτη-πληρωτή προς την ίδια την Τράπεζα. Η υπηρεσία παρέχεται σε όλους τους Πελάτες-πληρωτές δωρεάν.

1.3. Για την εκτέλεση της αντίστοιχης, υποχρεωτικά εφαρμοζόμενης κατά τον άνω Κανονισμό, υπηρεσίας σε κάθε περίπτωση που επιχειρείται μεταφορά πίστωσης προς τον Πελάτη με την

ιδιότητά του ως (συν)δικαιούχου λογαριασμού πληρωμών που τηρείται στην Τράπεζα, ο Πελάτης έχει ενημερωθεί, συγκατατίθεται και αποδέχεται ότι η Τράπεζα παρέχει στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή, μέσω του εκάστοτε ενδιάμεσου παρόχου που διεκπεραιώνει τη διαδικασία της επαλήθευσης, τα αναγκαία στοιχεία κάθε Πελάτη, συμπεριλαμβανομένου του ονόματος, του κωδικού αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών του ή άλλου δεδομένου ταυτοποίησης Πελάτη-νομικού προσώπου, με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται από την οικεία νομοθεσία και τη διαδικασία που περιγράφεται κατωτέρω, προκειμένου ο τρίτος πληρωτής να δύναται να επαληθεύσει τα στοιχεία του Πελάτη ως δικαιούχου λογαριασμού πληρωμών.

2. Εφαρμοζόμενες Διαδικασίες Επαλήθευσης Δικαιούχου

Η υπηρεσία παρέχεται από την Τράπεζα, ως πάροχο ΥΠ του Πελάτη-πληρωτή, άμεσα, σύμφωνα με τις επιμέρους διαδικασίες και τους διαύλους εκκίνησης πληρωμών που παρέχει η Τράπεζα, αφού προηγουμένως ο Πελάτης-πληρωτής της παράσχει τις απαραίτητες πληροφορίες για τον δικαιούχο και πριν να έχει τη δυνατότητα να προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης. Ειδικά στην περίπτωση των έντυπων εντολών πληρωμής, η Τράπεζα εκτελεί την υπηρεσία επαλήθευσης κατά τον χρόνο παραλαβής της εντολής πληρωμής, εκτός αν ο Πελάτης-πληρωτής δεν είναι παρών κατά τον χρόνο λήψης της εντολής πληρωμής.

Για την εν λόγω υπηρεσία διακρίνονται οι εξής περιπτώσεις:

2.A. Διαδικασία επαλήθευσης δικαιούχου με αντιστοίχιση (VoP - Verification of Payee)

Αφορά στην περίπτωση που ο Πελάτης – πληρωτής καταχωρίζει ο ίδιος στην εντολή πληρωμής για τη μεταφορά πίστωσης:

- α)** τον κωδικό αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου που καθορίζεται στο σημείο 1) στοιχείο α' του Παραρτήματος του Κανονισμού 260/2012 (αριθμός IBAN) και
- β)** το όνομα του δικαιούχου.

2.A.1. Σε αυτή την περίπτωση, η Τράπεζα, ως πάροχος ΥΠ του πληρωτή, μετά από αίτημα προς τον πάροχο ΥΠ του δικαιούχου, μέσω ενδιάμεσου παρόχου που διεκπεραιώνει τη διαδικασία της επαλήθευσης, παρέχει υπηρεσία αντιστοίχισης των στοιχείων που καταχώρισε ο Πελάτης-πληρωτής. Στο πλαίσιο αυτό:

- ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου, ελέγχει και επαληθεύει με δική του ευθύνη εάν υπάρχει αντιστοιχία/ταύτιση των άνω στοιχείων που καταχωρίστηκαν από τον πληρωτή (κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού και όνομα δικαιούχου) με τα αντίστοιχα στοιχεία που τηρούνται στο αρχείο του και, ειδικότερα, εάν το όνομα του δικαιούχου που καταχώρισε ο Πελάτης ταυτίζεται ή όχι με το όνομα του δικαιούχου του συγκεκριμένου λογαριασμού πληρωμών και διαβιβάζει το αποτέλεσμα του ελέγχου που εκτελεί στην Τράπεζα (πάροχο ΥΠ του πληρωτή)
- η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη-πληρωτή σχετικά, με βάση τις πληροφορίες που διαβίβασε ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου.

2.A.2. Το αποτέλεσμα της διαδικασίας επαλήθευσης ως προς το όνομα του δικαιούχου του συγκεκριμένου λογαριασμού πληρωμών, που γνωστοποιείται στον Πελάτη-πληρωτή από την Τράπεζα, ως πάροχο ΥΠ του πληρωτή, μπορεί να είναι:

- Πλήρης αντιστοιχία (full match): τα δύο ονόματα ταυτίζονται πλήρως,
- Καμία αντιστοιχία (no match): τα δύο ονόματα διαφέρουν πλήρως ή εμφανίζουν σημαντικές διαφοροποιήσεις. Η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη για το αποτέλεσμα και τυχόν επιπλέον στοιχεία που διαβίβασε ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου. Μετά την άνω πληροφόρησή του, ο Πελάτης ενημερώνεται και αποδέχεται ότι, εάν προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης, ενδέχεται, χωρίς καμία ευθύνη της Τράπεζας, αλλά με πλήρη και αποκλειστική ευθύνη του ιδίου, να μεταφερθεί το χρηματικό ποσό της εντολής σε λογαριασμό τηρούμενο σε όνομα δικαιούχου διαφορετικό από αυτό που ο ίδιος καταχώρισε και δεν θα μπορεί πλέον να προβεί σε ανάκληση/ακύρωση της εκτελεσθείσας μεταφοράς πίστωσης, αλλά μόνο να υποβάλει στην Τράπεζα αίτημα για τη συνδρομή της στην προσπάθεια ανάκτησης των χρηματικών ποσών αυτής,

- Μερική/Κατά προσέγγιση αντιστοιχία (partial match): τα δύο ονόματα εμφανίζουν κατά προσέγγιση αντιστοιχία, δηλαδή διαφοροποιούνται ορισμένοι μόνο χαρακτήρες. Η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη για το αποτέλεσμα του ελέγχου και του γνωστοποιεί το όνομα του δικαιούχου που συνδέεται με τον υποδειχθέντα κωδικό αναγνώρισης του προς πίστωση λογαριασμού πληρωμών, σύμφωνα με τα στοιχεία που διαβίβασε ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου. Μετά την άνω πληροφόρησή του, ο Πελάτης ενημερώνεται και αποδέχεται ότι, εάν προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης, ενδέχεται, χωρίς καμία ευθύνη της Τράπεζας, αλλά με πλήρη και αποκλειστική ευθύνη του ιδίου, να μεταφερθεί το χρηματικό ποσό της εντολής σε λογαριασμό τηρούμενο σε όνομα δικαιούχου διαφορετικό από αυτό που ο ίδιος καταχώρισε και δεν θα μπορεί πλέον να προβεί σε ανάκληση/ακύρωση της εκτελεσθείσας μεταφοράς πίστωσης, αλλά μόνο να υποβάλει στην Τράπεζα αίτημα για τη συνδρομή της στην προσπάθεια ανάκτησης των χρηματικών ποσών αυτής.

- Αδυναμία διενέργειας του ελέγχου αντιστοίχισης για οποιονδήποτε λόγο (VoP - NOAP) – (ενδεικτικά λόγω μη συμμετοχής του παρόχου ΥΠ του δικαιούχου στη διαδικασία του VoP, μη ολοκλήρωσης του ελέγχου εντός του προβλεπόμενου χρονικού διαστήματος, τεχνικών προβλημάτων κλπ). Μετά την άνω πληροφόρησή του, ο Πελάτης ενημερώνεται και αποδέχεται ότι, εάν προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης, ενδέχεται, χωρίς ευθύνη της Τράπεζας, αλλά με ευθύνη του ιδίου, να μεταφερθεί το χρηματικό ποσό της εντολής σε λογαριασμό τηρούμενο σε όνομα δικαιούχου διαφορετικό από αυτό που ο ίδιος καταχώρισε και δεν θα μπορεί πλέον να προβεί σε ανάκληση/ακύρωση της εκτελεσθείσας μεταφοράς πίστωσης, αλλά μόνο να υποβάλει στην Τράπεζα αίτημα για τη συνδρομή της στην προσπάθεια ανάκτησης των χρηματικών ποσών αυτής.

2.A.3. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός πληρωμών του δικαιούχου τηρείται στο όνομα περισσότερων (συν)δικαιούχων (κοινός), ακολουθείται η ίδια ως άνω υπό 2.A.1. και 2.A.2. διαδικασία, και ο Πελάτης-πληρωτής ενδέχεται, με τις επιμέρους διαδικασίες και τα μέσα που εκάστοτε παρέχει η Τράπεζα, να μπορεί να καταχωρίσει περισσότερα στοιχεία για την ταυτοποίηση του δικαιούχου, ενώ ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου με δική του ευθύνη ελέγχει, επαληθεύει και γνωστοποιεί στην Τράπεζα εάν τα στοιχεία του δικαιούχου που καταχώρισε ο πληρωτής συγκαταλέγονται στα στοιχεία των (συν)δικαιούχων του συγκεκριμένου λογαριασμού, όπως τηρούνται στα συστήματά του και, κατά περίπτωση, γνωστοποιεί τα στοιχεία και λοιπών (συν)δικαιούχων. Η Τράπεζα, με βάση τα στοιχεία που της διαβιβάζονται, ενημερώνει τον πληρωτή εάν ο δικαιούχος που καταχώρισε συγκαταλέγεται στους δικαιούχους του λογαριασμού και το αποτέλεσμα της διαδικασίας αντιστοίχισης με τις πληροφορίες που γνωστοποίησε ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου, όπως προβλέπονται ανωτέρω υπό 2.A.2. Μετά την άνω ενημέρωση και τις παρασχεθείσες πληροφορίες ο Πελάτης-πληρωτής αποφασίζει, με ευθύνη του ιδίου, εάν θα προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης, με τις συνέπειες που αναλυτικά εκτίθενται ανά περίπτωση ανωτέρω υπό 2.A.2.

2.B. Διαδικασία επαλήθευσης δικαιούχου με αντιστοίχιση λογαριασμού πληρωμών και άλλου δεδομένου

Αφορά στην περίπτωση που ο δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο και η Τράπεζα παρέχει στον Πελάτη-πληρωτή τη δυνατότητα να υποβάλει εντολή πληρωμής καταχωρώντας τον άνω κωδικό αναγνώρισης λογαριασμού πληρωμών (IBAN) και άλλο δεδομένο ταυτοποίησης του δικαιούχου-νομικού προσώπου (ενδεικτικά: ΑΦΜ, LEI), πλην του ονόματος του δικαιούχου. Εάν η διαδικασία αυτή για μεταφορά πίστωσης υποστηρίζεται από τον πάροχο ΥΠ του δικαιούχου, η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη-πληρωτή σχετικά με την αντιστοίχιση των άνω καταχωρισθέντων στοιχείων, με βάση τις πληροφορίες που παρέχει αντίστοιχα, με δική του ευθύνη, ο πάροχος ΥΠ του δικαιούχου. Μετά την άνω πληροφόρησή του, ο Πελάτης ενημερώνεται και αποδέχεται ότι, εάν προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης, είναι πιθανό, με πλήρη και αποκλειστική ευθύνη του ιδίου, να μεταφερθεί το χρηματικό ποσό της εντολής σε λογαριασμό τηρούμενο σε όνομα δικαιούχου διαφορετικό από αυτό που ο ίδιος καταχώρισε και δεν θα μπορεί πλέον να προβεί σε ανάκληση/ακύρωση της εκτελεσθείσας μεταφοράς πίστωσης, αλλά μόνο να υποβάλει στην Τράπεζα αίτημα για τη συνδρομή της στην προσπάθεια ανάκτησης των χρηματικών ποσών αυτής.

2.Γ. Διαδικασία επαλήθευσης δικαιούχου με επικύρωση στοιχείων δικαιούχου

Αφορά στην περίπτωση διαύλου εκκίνησης πληρωμής όπου ο Πελάτης – πληρωτής δεν καταχωρεί ο ίδιος στην εντολή πληρωμής ταυτόχρονα τον άνω κωδικό αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών (IBAN) και το όνομα του δικαιούχου.

Η Τράπεζα διασφαλίζει, μέσω της εκάστοτε παρεχόμενης διαδικασίας και διαύλου εκκίνησης πληρωμής, ότι παρέχει επαρκή στοιχεία στον Πελάτη-πληρωτή για να δύναται ο τελευταίος να επικυρώσει τα στοιχεία του δικαιούχου, προς τον οποίο θα εκτελέσει τη μεταφορά πίστωσης, πριν να προβεί στην έγκριση αυτής. Για τον σκοπό αυτό, λαμβάνει κάθε αναγκαίο και δυνατό μέτρο και εφαρμόζει πλήρες εσωτερικό πλαίσιο διαδικασιών για να τηρεί πλήρη και ορθά τα στοιχεία των δικαιούχων λογαριασμών πληρωμών.

3. Πολλαπλές Εντολές Μεταφοράς Πίστωσης - Δυνατότητα Παύσης (opt out) και Επανενεργοποίησης (opt in) της Υπηρεσίας Επαλήθευσης Δικαιούχου.

3.1. Πελάτης που δεν έχει την ιδιότητα του Καταναλωτή, ούτε αντιμετωπίζεται νομικά το ίδιο με τα κριτήρια της έννοιας της πολύ μικρής επιχείρησης κατά το άρθρο 2 του Ν. 4308/2014 και κατά τον Κανονισμό Ε/Ε 260/2012, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, με αναφορά στη Σύσταση 2003/361/ΕΚ, έχει το δικαίωμα, με τη διαδικασία και τα μέσα που του παρέχει κάθε φορά η Τράπεζα μέσω κάθε διαύλου εκκίνησης πληρωμής, να προβεί σε δήλωση για παύση της άνω υπηρεσίας διαδικασίας επαλήθευσης (opt out). Το σχετικό δικαίωμα δήλωσης παύσης (opt out) αφορά αποκλειστικά και μόνο σε μαζικές πληρωμές του Πελάτη, με την έννοια των πολλαπλών εντολών πληρωμής που υποβάλλονται από αυτόν στην Τράπεζα ως δέσμη (ενδεικτικά, ήδη μέσω της υπηρεσίας Alpha Mass Payments).

3.2. Η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη που επιλέγει την παύση της υπηρεσίας και αυτός αποδέχεται ότι η εκτέλεση των εντολών μεταφορών πίστωσης χωρίς την εφαρμογή της διαδικασίας επαλήθευσης δικαιούχου, ενδέχεται να επιφέρει τη μεταφορά των χρηματικών ποσών των εντολών (μερικών ή όλων) σε λογαριασμό/-ούς πληρωμών που τηρείται/-ούνται στο όνομα δικαιούχου άλλου από αυτόν που υποδεικνύει ο Πελάτης. Στην περίπτωση αυτή, εφόσον οι εντολές μεταφοράς πίστωσης εκτελεσθούν σύμφωνα με τα καταχωρισθέντα από τον Πελάτη στοιχεία και τις εντολές του, η Τράπεζα δεν φέρει ευθύνη, σύμφωνα και με τη νομοθεσία για τις υπηρεσίες πληρωμών, αλλά την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη για την εκτέλεση αυτών, φέρει ο Πελάτης-Πληρωτής ο οποίος θα μπορεί πλέον να αιτηθεί μόνο τη συνδρομή της Τράπεζας για την ανάκτηση των χρηματικών ποσών κάθε εκτελεσθείσας μεταφοράς πίστωσης.

3.3. Στο πλαίσιο της δυνατότητας εφαρμογής της εντολής του Πελάτη-πληρωτή για παύση της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου (opt out), η Τράπεζα παρέχει και ο Πελάτης μπορεί να επιλέξει, αναλόγως και του διαύλου εκκίνησης πληρωμής που χρησιμοποιεί και των μέσων που του παρέχει η Τράπεζα:

α) τη δυνατότητα να προβεί σε εντολή Παύσης της διαδικασίας επαλήθευσης δικαιούχου (opt out) και να λάβει, εφόσον το επιθυμεί, διακριτή υπηρεσία για διενέργεια προελέγχου/προεπαλήθευσης (prevalidation service) των στοιχείων του/των δικαιούχου/-ων συγκεκριμένων λογαριασμών πληρωμών, δηλαδή της παροχής στον Πελάτη αποτελεσμάτων ελέγχου αντιστοίχισης των καταχωρισθέντων από τον ίδιο στοιχείων (αριθμό λογαριασμού IBAN και όνομα δικαιούχου) και των στοιχείων του πραγματικού δικαιούχου του καταχωρισθέντος λογαριασμού σε χρόνο προγενέστερο της υποβολής της δέσμης των εντολών πληρωμής προς εκτέλεση. Η διακριτή αυτή υπηρεσία (prevalidation service) διέπεται από ειδικότερους όρους, τους οποίους ο Πελάτης θα πρέπει να αποδεχθεί ρητά, ή

β) τη δυνατότητα να διατηρήσει σε ισχύ την υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου, η οποία καταρχήν παρέχεται χωρίς ο Πελάτης-πληρωτής να προβεί σε οποιαδήποτε σχετική ειδική ενέργεια, και να χορηγήσει εντολή και εξουσιοδότηση στην Τράπεζα εκ των προτέρων, δηλαδή πριν την υποβολή προς εκτέλεση της δέσμης των επιμέρους εντολών, να προβεί αυτόματα σε εκτέλεση ή μη των επιμέρους εντολών, με βάση Προκαθορισμένα Κριτήρια Εκτέλεσης Συναλλαγής (Predefined Rules), αναλόγως δηλαδή της κατηγορίας του αποτελέσματος αντιστοίχισης που θα λάβει η Τράπεζα κατά την υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου για κάθε επιμέρους εντολή πληρωμής (πλήρης αντιστοιχία/μερική αντιστοιχία/καμία αντιστοιχία/αδυναμία ελέγχου αντιστοίχισης), χωρίς ο Πελάτης να προβεί σε καμία περαιτέρω ενέργεια ή/και έγκριση των επιμέρους εντολών μετά τη λήψη του αποτελέσματος από την

Τράπεζα. Με βάση τα άνω Προκαθορισμένα Κριτήρια Εκτέλεσης Συναλλαγής, ο Πελάτης-πληρωτής μπορεί να χορηγήσει στην Τράπεζα εντολή και εξουσιοδότηση, αναλαμβάνοντας τη σχετική ευθύνη ο ίδιος, πέραν των εντολών που θα λάβουν αποτέλεσμα «πλήρης αντιστοιχία-full match» και θα εκτελούνται σε κάθε περίπτωση, να εκτελούνται και οι εντολές που θα λάβουν αποτέλεσμα «μερική αντιστοιχία-partial match», ή/και αυτές που θα λάβουν αποτέλεσμα «αδυναμία ελέγχου αντιστοίχισης – VoP NOAP», αλλά σε καμία περίπτωση οι εντολές που θα λάβουν αποτέλεσμα «καμία αντιστοίχιση – no match». Για τις επιμέρους εντολές της δέσμης που θα εκτελεστούν σύμφωνα με την εντολή και εξουσιοδότηση του Πελάτη με βάση τα άνω Προκαθορισμένα Κριτήρια Εκτέλεσης Συναλλαγής, ο Πελάτης αποδέχεται ότι φέρει ο ίδιος την ευθύνη και επέρχονται οι συνέπειες που αναλυτικά περιγράφονται ανωτέρω υπό 2.Α.2.

γ) Σε περίπτωση που ο Πελάτης δεν προβεί σε καμία από τις άνω ενέργειες, δηλαδή ούτε σε παύση της διαδικασίας επαλήθευσης (opt out), ούτε σε χορήγηση προς την Τράπεζα ειδικότερης εντολής και εξουσιοδότησης εκ των προτέρων για εκτέλεση ή μη των επιμέρους εντολών πληρωμής με βάση τα Προκαθορισμένα Κριτήρια Εκτέλεσης Συναλλαγής σε σχέση με συγκεκριμένη κατηγορία αποτελέσματος αντιστοίχισης, ρητά συμφωνείται δια των παρόντων όρων και ο Πελάτης χορηγεί εντολή και εξουσιοδοτεί την Τράπεζα ως προς τις πολλαπλές εντολές μεταφοράς πίστωσης που υποβάλλονται ως δέσμη να διενεργείται η υπηρεσία επαλήθευσης με αντιστοίχιση (VoP) και να εκτελούνται αυτομάτως, χωρίς άλλη δική του ενέργεια ή/και έγκριση μετά τη λήψη του αποτελέσματος, μόνο οι επιμέρους εντολές για τις οποίες η Τράπεζα θα λάβει αποτέλεσμα αντιστοίχισης «πλήρης αντιστοιχία – full match» και οι λοιπές επιμέρους εντολές να απορρίπτονται.

δ) Η εκτέλεση ή μη των επιμέρους εντολών μεταφοράς πίστωσης κατά τα παραπάνω υπό 3.3. περ. α', β' και γ' αποτελούν πλήρη συμμόρφωση της Τράπεζας αφενός στις εντολές του Πελάτη, ο οποίος έχει ενημερωθεί και αποδέχεται ότι φέρει την πλήρη ευθύνη για αυτές και τις συνέπειες της εκτέλεσής τους, όπως αυτές περιγράφονται ανωτέρω υπό 2.Α.2., αφετέρου στην υποχρέωσή της να παράσχει στον Πελάτη την υπηρεσία της επαλήθευσης δικαιούχου.

3.4. Στον πελάτη-πληρωτή που επέλεξε την παύση της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου (opt out), η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα ανά πάσα στιγμή να ζητήσει να λάβει και πάλι την υπηρεσία (opt in), η οποία ενεργοποιείται, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στους επιμέρους διαύλους εκκίνησης πληρωμών. Αντίστοιχα, παρέχεται στον Πελάτη η δυνατότητα να τροποποιήσει το περιεχόμενο της εκ των προτέρων εντολής και εξουσιοδότησης που χορηγεί στην Τράπεζα για εκτέλεση ή μη των επιμέρους εντολών πληρωμών με βάση τα άνω Προκαθορισμένα Κριτήρια Εκτέλεσης Συναλλαγής και το είδος του αποτελέσματος της υπηρεσίας επαλήθευσης.

3.5. Κάθε νέα εντολή του Πελάτη που τροποποιεί: α) είτε την προηγούμενη εντολή του για ενεργοποίηση (opt in) ή παύση (opt out) της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου, β) είτε την εκ των προτέρων εντολή και εξουσιοδότησή του προς την Τράπεζα για εκτέλεση ή μη των επιμέρους εντολών με βάση τα άνω Προκαθορισμένα Κριτήρια Εκτέλεσης Συναλλαγής, αφού τεθεί σε ισχύ σύμφωνα με τις διαδικασίες της Τράπεζας και με σχετική ενημέρωση του Πελάτη, καταλαμβάνει τα αρχεία πολλαπλών εντολών που υποβάλλονται εφεξής προς εκτέλεση και τις επιμέρους εντολές που περιλαμβάνονται στα αρχεία αυτά και μόνο, ανεξαρτήτως του ορισθέντος χρόνου εκτέλεσης αυτών και όχι τυχόν εκκρεμείς προς εκτέλεση επιμέρους εντολές που είχαν υποβληθεί σε δέσμη εντολών σε προγενέστερο χρονικό σημείο.

4. Ευθύνη των μερών

4.1. Η υπηρεσία της επαλήθευσης δικαιούχου δεν εμποδίζει τον Πελάτη-πληρωτή να προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης. Μετά την πληροφόρηση του Πελάτη-πληρωτή για το εκάστοτε αποτέλεσμα της διαδικασίας επαλήθευσης, όπως εκτέθηκε αναλυτικά και κατά περίπτωση ανωτέρω υπό 2, μπορεί ο ίδιος να προβεί σε έγκριση της μεταφοράς πίστωσης, αφού ενημερωθεί και αναλαμβάνοντας την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη για το ενδεχόμενο το ποσό της εντολής να μεταφερθεί σε λογαριασμό με δικαιούχο άλλον από αυτόν που ο Πελάτης-πληρωτής υπέδειξε, χωρίς ευθύνη της Τράπεζας εφόσον η μεταφορά πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις εντολές του Πελάτη, και χωρίς ο ίδιος να μπορεί πλέον να προβεί σε ανάκληση/ακύρωση της εκτελεσθείσας μεταφοράς πίστωσης, αλλά μόνο να υποβάλει στην Τράπεζα αίτημα για τη συνδρομή της στην προσπάθεια ανάκτησης των χρηματικών ποσών αυτής. Τα ίδια ισχύουν και στην περίπτωση υποβολής πολλαπλών εντολών

μεταφοράς πίστωσης ως δέσμη, για τις οποίες ο Πελάτης-πληρωτής δίνει εκ των προτέρων εντολή για την εκτέλεσή τους με βάση τα Προκαθορισμένα Κριτήρια Εκτέλεσης Συναλλαγής, όπως περιγράφονται ανωτέρω υπό 3.3. περ. β'.

4.2. Η Τράπεζα παρέχει την υπηρεσία επαλήθευσης και ενημερώνει τον Πελάτη-πληρωτή, όπως αναλυτικά περιγράφεται στο παρόν Μέρος Γ' και ειδικότερα στις παρ. 2 και 3 ανωτέρω. Εάν εκπληρώσει τις σχετικές υποχρεώσεις της, δεν φέρει καμία ευθύνη για την εκτέλεση των εντολών μεταφοράς πίστωσης, ούτε και κατά τις διατάξεις των υπηρεσιών πληρωμών για μεταφορά πίστωσης προς λάθος δικαιούχο λόγω λανθασμένου αποκλειστικού μέσου ταυτοποίησης (άρ. 88 Οδηγίας ΕΕ 2015/2366 και Πλαίσιο Συνεργασίας).

4.3. Αν κατά την υπηρεσία της επαλήθευσης ένα τουλάχιστον από τα στοιχεία του κωδικού αναγνώρισης του λογαριασμού πληρωμών (IBAN) ή του ονόματος του δικαιούχου, δεν παρέχεται από τον Πελάτη-πληρωτή, αλλά από πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής, ο τελευταίος φέρει την ευθύνη να διασφαλίσει την ορθότητα των πληροφοριών που αφορούν στον δικαιούχο, τηρώντας για τον σκοπό αυτό άρτιες εσωτερικές διαδικασίες, και όχι η Τράπεζα.

4.4. Σε περίπτωση που συντρέξουν σωρευτικά αδυναμία της Τράπεζας, ως παρόχου ΥΠ του πληρωτή, να παράσχει την υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου, κατά τα αναφερόμενα ανωτέρω υπό 2 και ελλιπής εκτέλεση της πράξης πληρωμής οφειλόμενη στην αδυναμία αυτή, η Τράπεζα, ως πάροχος ΥΠ του πληρωτή, επιστρέφει αμελλητί στον Πελάτη-πληρωτή το μεταφερθέν ποσό και κατά περίπτωση επαναφέρει τον χρεωθέντα λογαριασμό στην κατάσταση προ της εκτέλεσης της πράξης πληρωμής. Αν η συγκεκριμένη αδυναμία της Τράπεζας οφείλεται σε αδυναμία του παρόχου ΥΠ του δικαιούχου ή του παρόχου εκκίνησης πληρωμής να συμμορφωθεί με τις αντίστοιχες υποχρεώσεις του κατά τη διαδικασία επαλήθευσης, οι τελευταίοι αντίστοιχα οφείλουν να καταβάλουν το ποσό της αποζημίωσης.

4.5. Κατά τα λοιπά, ισχύουν οι διατάξεις που διέπουν τη σύμβαση του Πελάτη με την Τράπεζα, όπως προβλέπονται στο Πλαίσιο Συνεργασίας και τυχόν ειδικότερους όρους, σχετικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών και την ικανοποίηση τυχόν αξιώσεων αυτών.

ΜΕΡΟΣ Δ'

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ – ΛΟΙΠΑ ΘΕΜΑΤΑ

1. Διάρκεια – Τροποποίηση - Καταγγελία

1.1 Η διάρκεια της παρούσας σύμβασης είναι αόριστη.

1.2. Η τροποποίηση των παρόντων ειδικών όρων, στο βαθμό που αφορούν και σε υπηρεσίες πληρωμών, γίνεται οποτεδήποτε, σύμφωνα με την ειδική σχετική νομοθεσία, κατόπιν σχετικής εξατομικευμένης ενημερώσεως του Πελάτη που γίνεται εγγράφως ή με σταθερό μέσο ή με κάθε πρόσφορο μέσο που κρίνει η Τράπεζα, τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία ισχύος της τροποποίησης. Ο Πελάτης μπορεί να μην αποδεχθεί την τροποποίηση και να καταγγείλει τους παρόντες όρους αμέσως και χωρίς χρέωση μέχρι την ημερομηνία ενάρξεως ισχύος των τροποποιήσεων. Παρέλευση της προθεσμίας αυτής άπρακτης, συνιστά αποδοχή της τροποποίησης εκ μέρους του Πελάτη.

1.3. Ο Πελάτης δικαιούται να καταγγείλει οποτεδήποτε, χωρίς επιβάρυνση τους παρόντες όρους με έγγραφη ειδοποίηση, η οποία επιφέρει έννομα αποτελέσματα μετά την παρέλευση ενός (1) μήνα από την κοινοποίησή της σε αυτή. Η Τράπεζα δικαιούται να καταγγείλει οποτεδήποτε τους παρόντες όρους με έγγραφη ειδοποίηση ή με σταθερό μέσο, που επιφέρει έννομα αποτελέσματα μετά την παρέλευση δύο (2) μηνών από την κοινοποίησή της στον πελάτη ή χωρίς της τήρηση της ως άνω προθεσμίας, σε περίπτωση παραβάσεως από τον Πελάτη διατάξεων του νόμου ή συμβατικών του υποχρεώσεων έναντι της Τράπεζας.

2. Εφαρμοστέο δίκιο – Αρμοδιότητα Δικαστηρίων

Οι παρόντες όροι διέπονται από το Ελληνικό Δίκαιο. Για κάθε διαφορά σχετική με τους παρόντες όρους τα Δικαστήρια της Αθήνας έχουν συντρέχουσα αρμοδιότητα με τα λοιπά κατά περίπτωση αρμόδια, κατά τον νόμο, Δικαστήρια.

3. Αρμόδιες Εποπτικές Αρχές – Επίλυση διαφορών

3.1. Αρμόδια Αρχή με σκοπό τη διασφάλιση και παρακολούθηση της αποτελεσματικής συμμόρφωσης της Τράπεζας με τους παρόντες όρους είναι η Τράπεζα της Ελλάδος (οδ. Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50, Αθήνα, www.bankofgreece.gr) σε ό,τι αφορά ζητήματα διαφάνειας των συναλλαγών και η Γενική Διεύθυνση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης (Πλατεία Κάνιγγος, 101 81 Αθήνα, mindev.gov.gr) σε ό,τι αφορά ζητήματα προστασίας του πελάτη ως Καταναλωτή.

3.2. Για την υποβολή παραπόνου αναφορικά με τους παρόντες όρους, ο Πελάτης μπορεί να απευθύνεται: α) εγγράφως σε Κατάστημα της Τράπεζας, β) τηλεφωνικώς στον αριθμό 2103260000, γ) ηλεκτρονικώς στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.alpha.gr. Η Τράπεζα θα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να απαντά στον Πελάτη εγγράφως ή με άλλο Σταθερό Μέσο εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος και το αργότερο εντός δέκα πέντε (15) Εργασίμων Ημερών από την λήψη της καταγγελίας. Εάν κατ'έξαιρση η απάντηση δεν μπορεί να δοθεί εντός του εν λόγω χρονικού διαστήματος, για λόγους που δεν οφείλονται στην Τράπεζα, η τελευταία υποχρεούται να αποστείλει στον Πελάτη προσωρινή απάντηση αναφέροντας τους λόγους της καθυστέρησης και προσδιορίζοντας την προθεσμία εντός της οποίας ο Πελάτης θα λάβει την τελική απάντηση, η οποία δεν υπερβαίνει τις τριάντα πέντε (35) εργάσιμες Ημέρες από την λήψη της καταγγελίας.

3.3. Οι Πελάτες-Καταναλωτές έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν καταγγελία στη Γενική Διεύθυνση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης (Πλατεία Κάνιγγος, 101 81 Αθήνα, mindev.gov.gr), σχετικά με τυχόν παραβάσεις της Τράπεζας ως προς τους παρόντες όρους.

3.4. Αρμόδιες Αρχές και φορείς εναλλακτικής επίλυσης καταναλωτικών διαφορών για την υποβολή παραπόνων ή καταγγελιών του Πελάτη-Καταναλωτή αναφορικά με τυχόν παραβάσεις εκ μέρους της Τράπεζας ως προς τους παρόντες όρους είναι η Γενική Διεύθυνση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης, Πλατεία Κάνιγγος, 101 81 Αθήνα, οι υπηρεσίες της οποίας είναι προσβάσιμες και μέσω της ιστοσελίδας (mindev.gov.gr), η Ανεξάρτητη Αρχή Συνήγορος του Καταναλωτή, Λ. Αλεξάνδρας, αρ. 144, 114 71, Αθήνα (synigoroskatanaloti.gr), ο Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής –Αστική Μη Κερδοσκοπική Εταιρία Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών (EXM-ΕΕΕΔ), οδός Μασσαλίας, αρ. 1, 106 80, Αθήνα (<http://www.hobis.gr/>). Η αρμόδια για την εξυπηρέτηση των πελατών Υπηρεσία της Τράπεζας ενημερώνει τον Πελάτη για τις κατά περίπτωση διαδικασίες εναλλακτικής επιλύσεως των διαφορών που απορρέουν από την παρούσα σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, όπως είναι η Γενική Διεύθυνση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης, η Ανεξάρτητη Αρχή Συνήγορος του Καταναλωτή, ο Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής –Αστική Μη Κερδοσκοπική Εταιρία Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών (EXM-ΕΕΕΔ).

4. Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Ο Πελάτης ή/και ο/οι νόμιμος-οι εκπρόσωπος-οι του Πελάτη – νομικού προσώπου ή τρίτα σχετιζόμενα με το νομικό πρόσωπο φυσικά πρόσωπα (τα «Υποκείμενα»), ενημερώνονται ότι τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται στην παρούσα Σύμβαση, αυτά που η Τράπεζα τυχόν έχει συλλέξει πριν από τη σύναψή της για το σκοπό κατάρτισης αυτής, καθώς και αυτά που θα συλλεγούν ή περιέρχονται σε γνώση της Τράπεζας κατά την εκτέλεση της παρούσας, αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας από την Τράπεζα (υπεύθυνος επεξεργασίας) ή από τρίτους για λογαριασμό της, για την εφαρμογή της παρούσας Σύμβασης και για την προάσπιση των δικαιωμάτων της Τράπεζας, σύμφωνα με όσα αναλυτικά αναφέρονται στο έντυπο «[Ενημέρωση για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα](https://apps.alpha.gr/GDPR/files/GDPR.pdf)» (<https://apps.alpha.gr/GDPR/files/GDPR.pdf>) του οποίου έχει λάβει γνώση έκαστος συμβαλλόμενος. Η ενημέρωση αυτή μπορεί να επικαιροποιείται από την Τράπεζα, η οποία θα την καθιστά κατά πάντα χρόνο διαθέσιμη στους πελάτες της, μέσω του ως άνω πεδίου της ιστοσελίδας της.

