



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
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	10

ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 2019

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κώδικας Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών/Εντολών Μεταξύ Τραπεζών (ο Κώδικας), ετοιμάστηκε/ συμφωνήθηκε από τις Τράπεζες/ μέλη του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου (ΣΤΚ), υπό την αιγίδα του ΣΤΚ και έχει συνταχθεί σύμφωνα με:

- τις διατάξεις του Περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμο 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/ Παλαιά Τράπεζα	σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα από το οποίο αποστέλλεται η πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση της αλλαγής λογαριασμού·
Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα	σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα προς το οποίο αποστέλλεται η πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση της αλλαγής λογαριασμού·
Αλλαγή λογαριασμού	σημαίνει την 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 επαναλαμβανόμενων εισερχόμενων μεταφορών πιστώσεων που διενεργούνται σε λογαριασμό πληρωμών, είτε οποιουδήποτε 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 (Direct Debit)	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·
Καταναλωτής (στο εξής «Πελάτης»)	σημαίνει κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για σκοπούς οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελεύθερη επαγγελματική του δραστηριότητα·

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Ορισμοί	Ερμηνεία
Λογαριασμός πληρωμών (στο εξής «Λογαριασμός»)	σημαίνει το λογαριασμό που τηρείται στο όνομα ενός ή περισσότερων καταναλωτών και χρησιμοποιείται για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής (π.χ. τρεχούμενος)·
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, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμο του 2017»·
Πάγια εντολή (Standing Order)	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·
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.

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

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 περιγραφή των βασικών Εντύπων που συμπληρώνονται από τους εμπλεκόμενους φορείς, για την ομαλή και έγκαιρη υλοποίηση της Αλλαγής Λογαριασμού. 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/ Παλαιά 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/ Παλαιά Τράπεζα υποχρεούται να ενημερώσει τον Πληρωτή ή το 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/ Νέα Τράπεζα κατ' αίτηση του Πελάτη. Για τον σκοπό αυτό, η Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα διενεργεί τα πιο κάτω:
 - (α) παρέχει στον Πελάτη για να συμπληρώσει τη σχετική Εξουσιοδότηση (Έντυπο 1) και
 - (β) ετοιμάζει τη συνοδευτική επιστολή (Έντυπο 2) της εξουσιοδότησης για αλλαγή του λογαριασμού που θα αποσταλεί στην Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα.

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. Η λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα εκκινεί την υπηρεσία αλλαγής του λογαριασμού μόλις λάβει τη σχετική εξουσιοδότηση.

Σημειώνεται ότι σχετικά με τις Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πιστώσεων ή/και τις Επαναλαμβανόμενες Άμεσες Χρεώσεις από ή/και προς την Κυπριακή 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 Εντύπου 1, 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, το νέο λογαριασμό.

4.2 Η Εξουσιοδότηση (Έντυπο 1), επιτρέπει στον Πελάτη να παρέχει ειδική συγκατάθεση για την εκτέλεση καθεμιάς από τις πιο κάτω ενέργειες:

A. Σε ότι αφορά την Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα:

- να διαβιβάσει στη Λαμβάνουσα/ Νέα 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 στο λογαριασμό του Πελάτη κατά τους προηγούμενους 13 μήνες·
 - (iii) σε περίπτωση που η Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα δεν παρέχει σύστημα αυτόματου αναπροσανατολισμού των ΕΕΜΠ και των ΕΑΧ προς το λογαριασμό που τηρεί ο Πελάτης στη Λαμβάνουσα/ Νέα 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 στο λογαριασμό που ανοίχθηκε ή τηρείται στη Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα κατά την ημερομηνία που καθορίζεται από τον Πελάτη και
- να κλείσει το λογαριασμό που τηρείται στην Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα κατά την ημερομηνία που καθορίζεται από τον Πελάτη.

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

4.4 Αφού η Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα παραλάβει την Εξουσιοδότηση του Πελάτη, ακολουθεί τις οδηγίες, όπως αυτές καθορίζονται σ' αυτήν, σύμφωνα με το σημείο 4.2.

Η Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα αποστέλλει στη συνέχεια στη Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα τη σχετική Πληροφοριακή Κατάσταση (Έντυπο 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/ Παλαιά 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/ Παλαιά Τράπεζα και έχει στην κατοχή του μη χρησιμοποιημένο/α

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

- βιβλιάριο/α επιταγών, θα πρέπει να τα παραδώσει στη Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα, η οποία με τη σειρά της θα τα προωθήσει στην Αποστέλλουσα/ Παλαιά, μαζί με τη σχετική Εξουσιοδότηση. Νοείται ότι οι οποιοσδήποτε επιταγές θα σφραγίζονται ως ακυρωθείσες, κατά την παραλαβή τους από τη Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα. Αν ο Πελάτης δεν έχει στην κατοχή του τα πιο πάνω, τότε πρέπει να το βεβαιώσει μέσω της Εξουσιοδότησης.
- 4.6 Η Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα επιβεβαιώνει ότι δεν υπάρχουν οποιοσδήποτε 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/ Παλαιά Τράπεζα δεν υλοποιεί τις οδηγίες για κλείσιμο του λογαριασμού. Στην περίπτωση αυτή ειδοποιούνται τόσο η Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα όσο και ο Πελάτης για οποιοσδήποτε εκκρεμείς υποχρεώσεις, οι οποίες δεν επιτρέπουν το κλείσιμο του λογαριασμού.
- 4.7 Αφού η Λαμβάνουσα/ Νέα 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/ Νέα Τράπεζα, το αργότερο εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών μετά την ημερομηνία παραλαβής της Πληροφοριακής Κατάστασης (νοουμένου 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/ Νέα Τράπεζα.
- 4.7.2 **Ενημέρωση των Δικαιούχων (μέσω του Παρόχου Υπηρεσιών CY SDD) για τις EAX**
- Σε περιπτώσεις μεταφοράς EAX, αν ο Δικαιούχος βρίσκεται εντός Κύπρου, η Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα πρέπει εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών να ενημερώσει το 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 την Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα, το σχετικό ενημερωτικό έντυπο μεταφοράς EAX (Έντυπο 4).
- Στη συνέχεια ο Πάροχος υπηρεσιών CY SDD προωθεί αυτόματα με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, χωρίς επιπλέον ελέγχους, το σχετικό ενημερωτικό έντυπο (Έντυπο 4) προς ενημέρωση του Δικαιούχου έτσι ώστε να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για τη διεκπεραίωση της τροποποίησης της EAX, και είσπραξης της από το νέο λογαριασμό.
- Διευκρινίζεται ότι η ευθύνη του Παρόχου υπηρεσιών CY SDD περιορίζεται στην ενημέρωση των Δικαιούχων και δεν περιλαμβάνει την παρακολούθηση της ολοκλήρωσης της μεταφοράς EAX από τη μία τράπεζα στην άλλη, η οποία αποτελεί ευθύνη του Δικαιούχου.
- Νοείται ότι η ημερομηνία έναρξης της εκτέλεσης των EAX τοποθετείται χρονικά τουλάχιστον έξι (6) εργάσιμες ημέρες μετά τη λήψη της Πληροφοριακής Κατάστασης από τη Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα.
- Νοείται επίσης ότι εάν η Λαμβάνουσα/ Νέα 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/ Νέα Τράπεζα αναμένεται να παρέχει κάθε δυνατή βοήθεια στον Πελάτη της, όσον αφορά την ενημέρωση των εμπλεκόμενων φορέων και την αλλαγή των τυχόν διασυννοριακών EAX στο νέο λογαριασμό.

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

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

Σε περιπτώσεις μεταφοράς ΕΕΜΠ, αν ο Πληρωτής βρίσκεται εντός Κύπρου, η Λαμβάνουσα/ Νέα 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 (Έντυπο 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/ Νέα Τράπεζα δεν έχει όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται για να ενημερώσει την Πληρώτρια Τράπεζα, ζητεί από τον πελάτη ή την Αποστέλλουσα/ Παλαιά Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που λείπουν.

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

Σημείωση 1: 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/ Νέα Τράπεζα παρέχει στον Πελάτη τυποποιημένη επιστολή (Έντυπο 6 και Έντυπο 7) μαζί με πιστοποιητικό IBAN με τα στοιχεία του λογαριασμού και την ημερομηνία έναρξης που προσδιορίζεται στην Εξουσιοδότηση εντός της προθεσμίας που αναφέρεται πιο πάνω.

Σημείωση 2: Επιπρόσθετα, στα σημεία 4.7.2 και 4.7.3, σε περίπτωση που η Κυπριακή Δημοκρατία, το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων ή άλλα κυβερνητικά τμήματα είναι Πληρωτές ή/και Δικαιούχοι, τότε απαιτείται όπως ακολουθείται η υφιστάμενη διαδικασία της Κυβέρνησης, επί δικών της κυβερνητικών υπηρεσιακών εντύπων εξουσιοδοτήσεων. Συνεπώς, η Λαμβάνουσα/ Νέα Τράπεζα παρέχει στον Πελάτη πιστοποιητικό IBAN με τα στοιχεία του νέου λογαριασμού του και ακολούθως ο Πελάτης από μόνος του θα πρέπει να παράσχει τα στοιχεία αυτά στο ανάλογο κυβερνητικό τμήμα.

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.

Έντυπα	Τίτλος	Περιγραφή
Έντυπο 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 Νέα όσο και από την Παλαιά Τράπεζα των απαραίτητων ενέργειων της διαδικασίας για την Αλλαγή Λογαριασμού.Ο Πελάτης προσδιορίζει ρητά επί του εντύπου τα ακόλουθα:<ul style="list-style-type: none">τις ΕΕΜΠ, τις ΠΕΜΠ και τις ΕΑΧ που πρέπει να αλλάξουν.την ημερομηνία από την οποία οι ΠΕΜΠ και οι ΕΑΧ πρέπει να εκτελούνται από το Λογαριασμό που θα ανοιχθεί ή τηρείται στη Νέα Τράπεζα.Σημειώνεται ότι δεν δύναται να καθοριστούν επί του εντύπου ΕΑΧ ή/και ΕΕΜΠ με Δικαιούχο ή/και Εντολέα την Κυπριακή Δημοκρατία, το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων ή και άλλα κυβερνητικά τμήματα καθότι η Κυπριακή

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Έντυπα	Τίτλος	Περιγραφή
		<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Συμπληρώνεται και υπογράφεται στην επίσημη γλώσσα του κράτους ή σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα συμφωνηθεί μεταξύ των μερών. ▪ Στην περίπτωση δύο ή περισσότερων κατόχων του Λογαριασμού, η Εξουσιοδότηση πρέπει να υπογράφεται/παρέχεται από ΟΛΟΥΣ τους κατόχους του Λογαριασμού. ▪ Αντίγραφο της παρέχεται στον Πελάτη.
Έντυπο 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 Νέα στην Παλαιά Τράπεζα, έτσι ώστε να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την ομαλή αλλαγή του Λογαριασμού του Πελάτη.
Έντυπο 3	Πληροφοριακή Κατάσταση Αλλαγής Λογαριασμού	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Περιλαμβάνει τα στοιχεία των εντολών πληρωμών / εισερχόμενων πιστώσεων / ΕΑΧ οι οποίες έχουν διενεργηθεί τους τελευταίους 13 μήνες από το Λογαριασμό του Πελάτη και τις οποίες έχει καθορίσει ο Πελάτης στο Έντυπο 1. ▪ Ετοιμάζεται, υπογράφεται και αποστέλλεται από την Παλαιά Τράπεζα, εντός προκαθορισμένων χρονικών ορίων, στη Νέα 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.
Έντυπο 4	Ενημερωτικό Έντυπο μεταφοράς Εντολής Άμεσης Χρέωσης (ΕΑΧ)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Έντυπο το οποίο συμπληρώνεται από τη Νέα Τράπεζα, κατόπιν οδηγιών του Πελάτη, με σκοπό να ενημερώσει τον Δικαιούχο για την αλλαγή του Λογαριασμού, και να του παραθέσει τα στοιχεία του νέου Λογαριασμού του Πελάτη έτσι ώστε να διενεργούνται επιτυχώς οι συνδεδεμένες πληρωμές ΕΑΧ (SEPA Direct Debits). ▪ Το έντυπο υπογράφεται από τον Πελάτη και τη Νέα Τράπεζα. ▪ Η Νέα 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 Νέα Τράπεζα μαζί με το υπογεγραμμένο έντυπο. Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί για χρέωση των πληρωμών άμεσης χρέωση από τον νέο Λογαριασμό.

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Έντυπα	Τίτλος	Περιγραφή
Έντυπο 5	Ενημερωτικό Έντυπο μεταφοράς Εισερχόμενης Μεταφοράς Πίστωσης	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Έντυπο το οποίο συμπληρώνεται και αποστέλλεται από τη Νέα Τράπεζα, κατόπιν οδηγιών του Πελάτη, στην Πληρώτρια Τράπεζα, με σκοπό να την ενημερώσει για τη αλλαγή του Λογαριασμού και να της παραθέσει τα στοιχεία του νέου Λογαριασμού του Πελάτη, έτσι ώστε να διενεργούνται επιτυχώς οι συνδεδεμένες μεταφορές πίστωσης. ▪ Υπογράφεται από τον Πελάτη και τη Νέα Τράπεζα. ▪ Ο Πελάτης εξουσιοδοτεί για την πίστωση των εισερχόμενων μεταφορών στο νέο Λογαριασμό και την κοινοποίηση των στοιχείων του στην Πληρώτρια Τράπεζα.
Έντυπο 6	Τυποποιημένη Επιστολή για Εντολές Άμεσης Χρέωσης (ΕΑΧ)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Συμπληρώνεται από τη Νέα Τράπεζα (μία για κάθε Δικαιούχο) και δίνεται στον Πελάτη <u>στην περίπτωση που ο πελάτης επιλέξει ή θα πρέπει να παρέχει προσωπικά</u> τις πληροφορίες του νέου Λογαριασμού στους Δικαιούχους. ▪ Περιέχει τα στοιχεία του νέου Λογαριασμού και την ημερομηνία έναρξης των ΕΑΧ που προσδιορίζονται στην εξουσιοδότηση.
Έντυπο 7	Τυποποιημένη Επιστολή για Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πιστώσεων (ΕΕΜΠ)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Συμπληρώνεται από τη Νέα Τράπεζα (μία για κάθε Πληρώτρια Τράπεζα) και δίνεται στον Πελάτη <u>στην περίπτωση που ο Πελάτης επιλέξει ή θα πρέπει να παρέχει προσωπικά</u> τις πληροφορίες του νέου Λογαριασμού 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