

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

1	ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	2
2	ΕΡΜΗΝΕΙΕΣ (ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ)	2
3	ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ.....	4
4	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΟΥ ΑΚΟΛΟΥΘΕΙΤΑΙ από 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

- 1.1 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 την 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.
- 1.2 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 συναιδέσεως 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 που 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 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 Direct Debit (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 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 που ακολουθείται από τους εμπλεκόμενους φορείς για την ολοκλήρωση της αλλαγής λογαριασμού», ώστε η αλλαγή λογαριασμού να ολοκληρώνεται το αργότερο μέσα σε δώδεκα (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 το Δικαιούχο όσον αφορά το λόγο για τον οποίο δεν δέχεται την πράξη πληρωμής, εφόσον ο Πληρωτής ή Δικαιούχος ζητήσει τέτοια πληροφόρηση εντός έξι (6) 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:
- του παρέχει τη σχετική Εξουσιοδότηση (Έντυπο 1) και
 - συμπληρώνει το έντυπο για αλλαγή του λογαριασμού από την Αποστέλλουσα Τράπεζα (Έντυπο 2).

Νοείται ότι στην περίπτωση δύο ή περισσότερων κατόχων του Λογαριασμού, η Εξουσιοδότηση πρέπει να προέρχεται από καθένα εξ' αυτών. Η Εξουσιοδότηση συντάσσεται σε δύο (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.

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

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

Σε ότι αφορά την Αποστέλλουσα Τράπεζα

- να διαβιβάσει στη Λαμβάνουσα Τράπεζα, τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις υφιστάμενες:
 - Πάγιες Εντολές για Μεταφορές Πιστώσεων (ΠΕΜΠ)
 - 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 δεκατρείς (13) μήνες
- 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 στο 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.

Σε ότι αφορά την 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. 4.6.2)
- να ενημερώσει τους Εντολείς για τις ΕΕΜΠ (σημ. 4.6.3).

4.2 Όταν η Εξουσιοδότηση συμπληρωθεί και υπογραφεί από τον Πελάτη, αποστέλλεται μαζί με τη συνοδευτική επιστολή (Έντυπο 2) από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα στην Αποστέλλουσα, το αργότερο εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών. Η αποστολή της Εξουσιοδότησης από την Λαμβάνουσα Τράπεζα στην Αποστέλλουσα Τράπεζα μπορεί να πραγματοποιείται και ηλεκτρονικά, με την προϋπόθεση ότι το πρωτότυπο θα αποστέλλεται εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών.

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

Η Αποστέλλουσα Τράπεζα αποστέλλει στη συνέχεια στη Λαμβάνουσα 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 Τράπεζα, το αργότερο μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες, από την ημερομηνία παραλαβής της Εξουσιοδότησης.

4.4 Σε περίπτωση που ο Πελάτης επιθυμεί να κλείσει τον λογαριασμό που τηρεί στην Αποστέλλουσα Τράπεζα και έχει στην κατοχή του μη χρησιμοποιημένο/α βιβλιάρια/α

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

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 οποιοσδήποτε 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.

- 4.5 Η Αποστέλλουσα 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 Τράπεζα δεν υλοποιεί τις οδηγίες για κλείσιμο του λογαριασμού. Στην περίπτωση αυτή ειδοποιούνται τόσο η Λαμβάνουσα Τράπεζα όσο και ο Πελάτης για οποιοσδήποτε εκκρεμείς υποχρεώσεις, οι οποίες δεν επιτρέπουν το κλείσιμο του λογαριασμού.
- 4.6 Αφού η Λαμβάνουσα Τράπεζα παραλάβει την Πληροφοριακή Κατάσταση, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

4.6.1 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.

4.6.2 Ενημέρωση των Δικαιούχων (μέσω του Παρόχου Υπηρεσιών CY SDD) για τις EAX

- Σε περιπτώσεις μεταφοράς EAX, αν ο Δικαιούχος βρίσκεται εντός Κύπρου, η Λαμβάνουσα Τράπεζα πρέπει εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών να ενημερώσει το Δικαιούχο για τη 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 Τράπεζα, το σχετικό ενημερωτικό έντυπο (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 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 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 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

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

αφορά την ενημέρωση των εμπλεκόμενων φορέων και την αλλαγή των τυχόν διασυνωριακών ΕΑΧ στο νέο λογαριασμό.

4.6.3 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 τη 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 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 διασυνωριακών ΕΕΜΠ στον νέο λογαριασμό.

- 4.7 Στα σημεία 4.6.2 και 4.6.3, 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 (Τυποποιημένη Επιστολή 6 και Τυποποιημένη Επιστολή 7).

5 ΕΝΤΥΠΑ

- 5.1 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 δίνει την συγκατάθεσή του για την εκτέλεση τόσο από τη Λαμβάνουσα όσο και από την Αποστέλλουσα Τράπεζα των απαραίτητων ενέργειων, ως αναφέρονται στην Ενότητα 4 «Διαδικασία που ακολουθείται από τους εμπλεκόμενους φορείς για την ολοκλήρωση της αλλαγής λογαριασμού», για την επιτυχή αλλαγή του λογαριασμού του και μεταφορά του στην Λαμβάνουσα. ▪ 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 στην Λαμβάνουσα. ▪ Σημειώνεται ότι δεν δύναται να καθοριστούν επι του εντύπου ΕΑΧ/ΕΕΜΠ με δικαιούχο ή/και εντολέα την Δημοκρατία το

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Δείγμα Εντύπου	Τίτλος	Περιγραφή
		<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 την 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 Έντυπο 1. ▪ Ετοιμάζεται, υπογράφεται και αποστέλλεται από την Αποστέλλουσα Τράπεζα εντός προκαθορισμένων χρονικών ορίων στην 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 Εντολής Άμεσης Χρέωσης	<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 λογαριασμού, και να του παραθέσει τα στοιχεία του λογαριασμού του πελάτη έτσι ώστε να διενεργούνται επιτυχώς οι συνδεόμενες πληρωμές ΕΑΧ (SDD). ▪ Το έντυπο υπογράφεται από τον Πελάτη και από την 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 δίνει την συγκατάθεσή του για χρέωση των πληρωμών άμεσης χρέωση από το νέο λογαριασμό.

ΚΩΔΙΚΑΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Δείγμα Εντύπου	Τίτλος	Περιγραφή
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 τη αλλαγή του λογαριασμού και να της παραθέσει τα στοιχεία του λογαριασμού του Πελάτη έτσι ώστε να διενεργούνται επιτυχώς οι συνδεδεμένες μεταφορές πίστωσης. ▪ Υπογράφεται από τον Πελάτη και από την Λαμβάνουσα Τράπεζα. ▪ Ο Πελάτης δίνει τη συγκατάθεσή του για την πίστωση των εισερχόμενων μεταφορών στο νέο λογαριασμό και την κοινοποίηση των στοιχείων του στην Πληρώτρια Τράπεζα.
6	Τυποποιημένη Επιστολή για Εντολές Άμεσης Χρέωσης	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Συμπληρώνεται από τη Λαμβάνουσα Τράπεζα (μία για κάθε Δικαιούχο) και δίνεται στον Πελάτη στην περίπτωση που ο Πελάτης επιλέξει ή θα πρέπει να παρέχει προσωπικά τις πληροφορίες του νέου Λογαριασμού στους Δικαιούχους. ▪ Περιέχει τα στοιχεία του νέου Λογαριασμού και την ημερομηνία έναρξης των ΕΑΧ που προσδιορίζονται στην εξουσιοδότηση.
7	Τυποποιημένη Επιστολή για Επαναλαμβανόμενες Εισερχόμενες Μεταφορές Πιστώσεων	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Συμπληρώνεται από τη Λαμβάνουσα Νέα Τράπεζα (μία για κάθε Πληρώτρια Τράπεζα) και δίνεται στον Πελάτη στην περίπτωση που ο Πελάτης επιλέξει ή θα πρέπει να παρέχει προσωπικά τις πληροφορίες του νέου Λογαριασμού στην Πληρώτρια Τράπεζα.

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

Παράρτημα**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