

ΠΡΟΣΘΕΤΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ / ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ

Οι ορισμοί του παρόντος έχουν, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά κατωτέρω, την έννοια που τους αποδίδεται στους Γενικούς Όρους Τραπεζικών Συναλλαγών («ΓΟΤΣ») της Τράπεζας Optima bank A.E. («**Τράπεζα**»), η οποία είναι ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 003664201000, έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, εδρεύει στο Μαρούσι, επί της οδού Αιγιάλειας 32 & Παραδείσου, έχει λάβει την υπ' αριθ. 52/2/17.12.1999 τραπεζική άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το παρόν συμπληρώνει τους ΓΟΤΣ και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτών.

A. ΑΜΕΣΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ: 1. Η Τράπεζα παρέχει στους Πελάτες της τη δυνατότητα αποστολής και λήψης πράξεων άμεσης μεταφοράς πίστωσης που εκτελούνται σε Ευρώ εντός του χώρου του SEPA. Οι λογαριασμοί που είναι διαθέσιμοι για άμεσες μεταφορές πίστωσης, είναι προσβάσιμοι σε 24ωρη βάση και οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα. Η εντολή εκτέλεσης άμεσης μεταφοράς πίστωσης υποβάλλεται μέσω των διαύλων εκκίνησης πληρωμής που παρέχει η Τράπεζα και για τις λοιπές μεταφορές πίστωσης (ενδεικτικά και αναλόγως της εκάστοτε διαδικασίας της, μέσω Optima e-banking, Optima mobile app, δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας). 2. Οι χρεώσεις για τις μεταφορές πίστωσης, περιλαμβανομένων των άμεσων μεταφορών, προβλέπονται στο Τιμολόγιο της Τράπεζας. 3. Η εντολή εκτέλεσης άμεσης μεταφοράς πίστωσης θεωρείται ότι έχει ληφθεί από την Τράπεζα σύμφωνα με όσα σχετικώς προβλέπονται στους ΓΟΤΣ για τις Υπηρεσίες Πληρωμών, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στο παρόν ή στο εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο για τις άμεσες μεταφορές πίστωσης. Ειδικότερα, ο χρόνος λήψης εντολής για άμεση μεταφορά πίστωσης είναι η στιγμή λήψης της από την Τράπεζα, ασχέτως ώρας ή ημερολογιακής ημέρας. Όταν συμφωνείται ότι η εκτέλεση της εντολής για άμεση μεταφορά πίστωσης πρέπει να πραγματοποιηθεί σε συγκεκριμένη ώρα συγκεκριμένης ημέρας ή τη στιγμή που ο Πελάτης θέτει τα χρηματικά ποσά στη διάθεση της Τράπεζας, ως χρόνος λήψης της εντολής πληρωμής θεωρείται η συμφωνημένη ώρα, ασχέτως ώρας και ημερολογιακής ημέρας. Κατά τα λοιπά, ο χρόνος λήψης της εντολής πληρωμής για άμεση μεταφορά θεωρείται: **(α)** για μη ηλεκτρονική εντολή πληρωμής, η στιγμή που η Τράπεζα εισάγει στο σύστημά της τις πληροφορίες της σχετικής εντολής, **(β)** για επιμέρους (μεμονωμένη) εντολή πληρωμής που αποτελεί μέρος δέσμης πολλαπλών εντολών πληρωμής, η στιγμή που η Τράπεζα διαχωρίζει τη συγκεκριμένη πράξη πληρωμής, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στους παρόντες όρους ή στο εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο επί ειδικότερων ζητημάτων διαχείρισης των πολλαπλών εντολών πληρωμής σε δέσμη, **(γ)** για εντολή πληρωμής από λογαριασμούς που δεν είναι σε Ευρώ, η στιγμή που το ποσό της πράξης πληρωμής μετατρέπεται σε Ευρώ. 4. Σε περίπτωση εξερχόμενης άμεσης μεταφοράς πίστωσης, η Τράπεζα ελέγχει τη διαθεσιμότητα των αναγκαίων ποσών, δεσμεύει ή χρεώνει το ποσό της εντολής στον λογαριασμό του Πελάτη και στέλνει αμέσως την πράξη πληρωμής στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου. Κατόπιν λήψης σχετικής επιβεβαίωσης του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, ή σε περίπτωση μη λήψης σχετικής επιβεβαίωσης εντός 10 δευτερολέπτων από τη λήψη της εντολής για άμεση μεταφορά πίστωσης, η Τράπεζα ενημερώνει δωρεάν τον Πελάτη ή και τον πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής, εάν το ποσό της πράξης πληρωμής έχει καταστεί διαθέσιμο στον λογαριασμό του δικαιούχου. Η Τράπεζα επαναφέρει αμέσως τον λογαριασμό του Πελάτη στην κατάσταση που βρισκόταν πριν την πληρωμή, εάν δεν λάβει μήνυμα επιβεβαίωσης από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου ότι το σχετικό ποσό έχει καταστεί διαθέσιμο στον λογαριασμό του δικαιούχου εντός των άνω 10 δευτερολέπτων. 5. Σε περίπτωση εισερχόμενης άμεσης μεταφοράς πίστωσης, εντός 10 δευτερολέπτων από τη λήψη της εντολής πληρωμής από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή, η Τράπεζα καθιστά διαθέσιμο το σχετικό ποσό στο νόμισμα του δικαιούχου Πελάτη. Η ημερομηνία αξίας της πίστωσης του λογαριασμού του Πελάτη είναι η ίδια με την ημερομηνία πίστωσης του λογαριασμού αυτού από την Τράπεζα. 6. Οι Πελάτες έχουν τη δυνατότητα να καθορίζουν, με κάθε μέσο που εκάστοτε παρέχει η Τράπεζα, εξατομικευμένο ανώτατο όριο για τις εξερχόμενες πράξεις άμεσων μεταφορών πίστωσης, ανά ημέρα ή ανά πράξη, αναλόγως της εκάστοτε διαδικασίας της Τράπεζας, και να μεταβάλλουν ή να

Τράπεζα Optima bank A.E. Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 • Α.Φ.Μ.: 099369013, Δ.Ο.Υ.: ΚΕ. ΦΟ. ΔΕ. Αττικής
Αιγιάλειας 32 & Παραδείσου, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. 210 8173000

ακυρώνουν το όριο αυτό με άμεση ισχύ. Παράλληλα και εκτός αν άλλως προβλέπεται από το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, η Τράπεζα δύναται να θέτει ανώτατα όρια μεταφορών πίστωσης, στο πλαίσιο των εκάστοτε υποχρεώσεων της ή και για την ασφάλεια των συναλλαγών σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική της.

Β. ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ (VoP): 1. Για τις εν γένει μεταφορές πίστωσης που εκτελούνται σε Ευρώ στον χώρο του SEPA, η Τράπεζα παρέχει δωρεάν στους Πελάτες της, την υποχρεωτική, σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοκανονιστικές διατάξεις, υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου. Αντίστοιχα, η Τράπεζα εκτελεί την υπηρεσία, υπό την ιδιότητα του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου Πελάτη, όταν επιχειρείται μεταφορά πίστωσης στον Πελάτη, παρέχοντας στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του (τρίτου) πληρωτή τα στοιχεία ταυτοποίησης του Πελάτη που είναι αναγκαία για την επαλήθευσή του από τον πληρωτή. 2. Η Τράπεζα παρέχει την άνω υπηρεσία μόλις ο Πελάτης παρέχει τις σχετικές πληροφορίες για τον δικαιούχο και πριν από την έγκριση της μεταφοράς πίστωσης. Στην περίπτωση των έντυπων εντολών πληρωμής, η Τράπεζα εκτελεί την υπηρεσία επαλήθευσης κατά τον χρόνο παραλαβής της εντολής πληρωμής, εκτός αν ο Πελάτης δεν είναι παρών κατά τον χρόνο λήψης της εντολής πληρωμής. 3.1. Για την παροχή της άνω υπηρεσίας σε Πελάτη, ο τελευταίος καταχωρίζει στην εντολή πληρωμής τον IBAN του λογαριασμού του δικαιούχου και το όνομα του δικαιούχου (όνομα και επώνυμο για φυσικά πρόσωπα και εμπορική ή νομική επωνυμία για νομικά πρόσωπα). Κατόπιν σχετικού αιτήματος της Τράπεζας, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου ελέγχει και επαληθεύει με ευθύνη του και βάσει των στοιχείων που τηρεί στο εσωτερικό του σύστημα, αν ο IBAN αντιστοιχεί στο όνομα του δικαιούχου που υπέδειξε ο Πελάτης. Η Τράπεζα ενημερώνει αμέσως τον Πελάτη για το αποτέλεσμα του ελέγχου του άνω παρόχου. 3.2. Όταν ο δικαιούχος είναι νομικό πρόσωπο και η Τράπεζα δύναται να προσφέρει, αναλόγως της εκάστοτε διαδικασίας της, δίαυλο εκκίνησης πληρωμής που επιτρέπει στον Πελάτη να υποβάλει εντολή πληρωμής παρέχοντας τον IBAN μαζί με άλλα στοιχεία του δικαιούχου (ενδεικτικά, ΑΦΜ) πλην του ονόματος του δικαιούχου, και εφόσον τα στοιχεία αυτά είναι διαθέσιμα στο εσωτερικό σύστημα του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη για το αποτέλεσμα του ελέγχου που πραγματοποίησε με ευθύνη του ο άνω πάροχος κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας. 3.3. Όταν ο λογαριασμός που υποδεικνύει ο Πελάτης, διατηρείται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών εξ ονόματος πολλαπλών δικαιούχων, ο Πελάτης μπορεί να παρέχει, αναλόγως της εκάστοτε ισχύουσας διαδικασίας, πρόσθετες πληροφορίες για την ταυτοποίηση του δικαιούχου. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που τηρεί τον λογαριασμό εξ ονόματος πολλαπλών δικαιούχων ή, κατά περίπτωση, ο πάροχος που διατηρεί τον εν λόγω λογαριασμό, ελέγχει και επιβεβαιώνει, με ευθύνη του και βάσει των στοιχείων που τηρεί στο εσωτερικό του σύστημα κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας, αν ο δικαιούχος που υποδεικνύει ο Πελάτης συγκαταλέγεται στους πολλαπλούς δικαιούχους. Η Τράπεζα ενημερώνει τον Πελάτη αν ο δικαιούχος που υπέδειξε ο Πληρωτής δεν συγκαταλέγεται στους πολλαπλούς δικαιούχους. 3.4. Σε λοιπές περιπτώσεις και ιδίως εάν η Τράπεζα, αναλόγως της εκάστοτε διαδικασίας της, παρέχει δίαυλο εκκίνησης πληρωμής που δεν απαιτεί από τον Πελάτη να εισαγάγει ταυτόχρονα και τον IBAN και το όνομα του δικαιούχου, η Τράπεζα ενημερώνει επαρκώς τον Πελάτη ώστε ο τελευταίος να μπορεί, πριν εγκρίνει τη μεταφορά πίστωσης, να επιβεβαιώνει τον δικαιούχο. 3.5. Εάν ο IBAN του λογαριασμού ή το όνομα του δικαιούχου δεν συμπληρώνεται από τον Πελάτη αλλά από πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής, ο τελευταίος υποχρεούται να διασφαλίζει, με δική του ευθύνη, ότι οι πληροφορίες που αφορούν τον δικαιούχο είναι ορθές. 3.6. Το αποτέλεσμα του ελέγχου επαλήθευσης δικαιούχου μπορεί να διαφέρει ανά περίπτωση: πλήρης ταύτιση με τα στοιχεία του δικαιούχου που καταχώρισε ο Πελάτης (match), καμία ταύτιση με τα στοιχεία του δικαιούχου που καταχώρισε ο Πελάτης (no match), μερική ταύτιση με τα στοιχεία του δικαιούχου που καταχώρισε ο Πελάτης (close match) ή αδυναμία πραγματοποίησης του ελέγχου για διάφορους λόγους (VoP not possible) ενδεικτικά, επειδή ο λογαριασμός είναι κλειστός ή ανύπαρκτος, λόγω τεχνικού σφάλματος, λόγω μη παροχής της υπηρεσίας από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου κ.α.. 3.7.1. Ο Πελάτης που δεν είναι καταναλωτής σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν την παροχή της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου, και διατηρεί συνεργασία με την Τράπεζα για την εκτέλεση πολλαπλών εντολών πληρωμής σε δέσμη (μαζικές πληρωμές ή και εκτέλεση μισθοδοσίας μέσω

αρχείου ή και για τυχόν ανάλογες υπηρεσίες της Τράπεζας εφόσον παρέχονται), δικαιούται οποτεδήποτε, με τα μέσα που εκάστοτε παρέχει η Τράπεζα και τη σχετική διαδικασία της, ειδικά και μόνο για την εκτέλεση των πολλαπλών εντολών πληρωμής σε δέσμη να παύει, με πλήρη και αποκλειστική ευθύνη του, τη λήψη της άνω υπηρεσίας (opt out) και να την ενεργοποιεί εκ νέου (opt in). **3.7.2.** Όταν ο Πελάτης λαμβάνει/ενεργοποιεί την υπηρεσία επαλήθευσης δικαιούχου, ταυτόχρονα προσυμφωνεί με την Τράπεζα και προεπιλέγει (προεγκρίνει), με τα μέσα που εκάστοτε παρέχει η Τράπεζα και τη σχετική διαδικασία της, την εκτέλεση, ή τη μη εκτέλεση των εκάστοτε επιμέρους εντολών πληρωμής κάθε δέσμης, αναλόγως του αποτελέσματος ελέγχου επαλήθευσης δικαιούχου που λαμβάνει η Τράπεζα για εκάστη εξ αυτών. Ειδικά εάν το αποτέλεσμα του άνω ελέγχου για επιμέρους εντολή πληρωμής είναι η πλήρης ταύτιση με τα στοιχεία του δικαιούχου που υπέδειξε ο Πελάτης, η εντολή πληρωμής εκτελείται αυτόματα, ως εξ ορισμού προεγκεκριμένη από τον Πελάτη χωρίς να απαιτείται τυχόν σχετική προεπιλογή του ή άλλη διατύπωση. **3.7.3.** Η εκ μέρους του Πελάτη λήψη/ενεργοποίηση της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου, σε συνδυασμό με τις συμφωνίες του με την Τράπεζα, βάσει των παρόντων και τυχόν ειδικότερων σχετικών όρων, και των προεπιλογών του αναφορικά με την εκτέλεση, ή τη μη εκτέλεση, των επιμέρους εντολών της δέσμης αναλόγως του αποτελέσματος ελέγχου επαλήθευσης δικαιούχου κατά τα ανωτέρω, αποτελούν τη ρητή συναίνεση/(προ)έγκριση, εντολή και εξουσιοδότηση του Πελάτη προς την Τράπεζα για την αυτόματη εκτέλεση, ή τη μη εκτέλεση, των επιμέρους εντολών κάθε δέσμης, χωρίς να απαιτείται τυχόν νέα ή άλλη έγκριση, δήλωση ή ενέργεια του Πελάτη ή τυχόν άλλη διατύπωση. **3.7.4.** Ως χρόνος λήψης κάθε επιμέρους (μεμονωμένης) εντολής πληρωμής κάθε δέσμης, θεωρείται ο χρόνος λήψης του αποτελέσματος επαλήθευσης δικαιούχου για την συγκεκριμένη εντολή πληρωμής, εφόσον η Τράπεζα λαμβάνει το αποτέλεσμα ελέγχου μετά από τον διαχωρισμό των πολλαπλών εντολών της δέσμης σε επιμέρους (μεμονωμένες) πράξεις πληρωμής. **3.8.1.** Η εκτέλεση της άνω υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου και το αποτέλεσμα αυτής δεν εμποδίζουν τον Πελάτη να εγκρίνει μεταφορά πίστωσης. Ωστόσο, η εκ μέρους του Πελάτη έγκριση μεταφοράς πίστωσης ενδέχεται να οδηγήσει στη μεταφορά των χρηματικών ποσών σε λογαριασμό που δεν τηρείται στο όνομα του δικαιούχου που υποδεικνύει ο Πελάτης αλλά σε διαφορετικό πρόσωπο (κίνδυνος μεταφοράς των ποσών σε λάθος δικαιούχο), σε κάθε περίπτωση που το αποτέλεσμα του ελέγχου επαλήθευσης δικαιούχου είναι: καμία ταύτιση ή μερική ταύτιση με τα στοιχεία του δικαιούχου ή αδυναμία πραγματοποίησης του ελέγχου για οποιονδήποτε λόγο. Το ίδιο ενδεχόμενο υπάρχει και στην περίπτωση πολλαπλών εντολών σε δέσμη **(α)** όταν ο Πελάτης προεπιλέγει την εκτέλεση των επιμέρους εντολών της δέσμης για τις οποίες προκύπτει ως αποτελέσματα ελέγχου: καμία ταύτιση ή μερική ταύτιση με τα στοιχεία του δικαιούχου ή αδυναμία πραγματοποίησης του ελέγχου για οποιονδήποτε λόγο, ή **(β)** όταν ο Πελάτης, όπου επιτρέπεται, παύει τη λήψη της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου. Σε όλες τις άνω περιπτώσεις του παρόντος όρου, ο Πελάτης αναλαμβάνει πλήρως τον κίνδυνο μεταφοράς χρηματικών ποσών σε λάθος δικαιούχο και ευθύνεται αποκλειστικά ο ίδιος ο Πελάτης για κάθε σχετική ζημία του ή και της Τράπεζας ή και τρίτου, ενώ η Τράπεζα, εφόσον η ίδια εκπληρώνει τις υποχρεώσεις της στο πλαίσιο παροχής της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου ή εφόσον ο Πελάτης παύει τη λήψη της υπηρεσίας ή προεπιλέγει την εκτέλεση εντολών πληρωμής για τις οποίες προκύπτει οποιοδήποτε άλλο αποτέλεσμα ελέγχου πλην της πλήρους ταύτισης δικαιούχου, ουδεμία ευθύνη έχει ενδεικτικά, για επιστροφή των χρηματικών ποσών στον Πελάτη ή για τυχόν άλλη ζημία του Πελάτη ή τρίτου. Στις περιπτώσεις αυτές, εάν ο Πελάτης το αιτηθεί, η Τράπεζα καταβάλλει εύλογες προσπάθειες για την ανάκτηση των σχετικών χρηματικών ποσών σύμφωνα με όσα προβλέπονται σχετικά στους ΓΟΤΣ για την ανάκτηση ποσών. **3.8.2.** Η Τράπεζα ουδεμία ευθύνη έχει για την εκτέλεση μεταφοράς πίστωσης προς λάθος δικαιούχο λόγω λανθασμένου αποκλειστικού μέσου ταυτοποίησης, εφόσον έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της στο πλαίσιο παροχής της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου. Όταν προκύπτει αδυναμία της Τράπεζας, ως παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή Πελάτη, να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της στο πλαίσιο παροχής της υπηρεσίας επαλήθευσης δικαιούχου, και εφόσον παράλληλα, η αδυναμία αυτή έχει ως αποτέλεσμα την ελλιπή εκτέλεση της πράξης πληρωμής, η Τράπεζα επιστρέφει αμελλητί στον πληρωτή Πελάτη το μεταφερθέν ποσό και κατά περίπτωση, επαναφέρει τον χρεωθέντα λογαριασμό του στην κατάσταση που θα

βρισκόταν αν δεν είχε πραγματοποιηθεί η πράξη πληρωμής. Όταν η αδυναμία αυτή της Τράπεζας οφείλεται σε αδυναμία συμμόρφωσης του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου ή του παρόχου εκκίνησης πληρωμής στις δικές τους, αντίστοιχα, υποχρεώσεις, οι τελευταίοι ευθύνονται πλήρως για την αποκατάσταση κάθε ζημίας.

Γ. ΛΟΙΠΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ / ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ: 1. Εάν για την εκτέλεση εξερχόμενης μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος απαιτείται μετατροπή νομίσματος, αυτή πραγματοποιείται με βάση την συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της Τράπεζας κατά την ημέρα και ώρα χρέωσης του λογαριασμού του Πελάτη με το ποσό της συναλλαγής. Σε περίπτωση που μεταφορά πίστωσης/έμβασμα επιστραφεί ανεκτέλεστη/ο από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, το ποσό της μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος πιστώνεται στον λογαριασμό του Πελάτη, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα στα οποία υποβλήθηκε η Τράπεζα ή/και οι ανταποκριτές της λόγω της επιστροφής και, σε περίπτωση που απαιτείται μετατροπή νομίσματος, αυτή πραγματοποιείται με την ισοτιμία αναφοράς της Τράπεζας κατά την ημέρα επιστροφής. Εάν για την εκτέλεση εισερχόμενης μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος απαιτείται μετατροπή νομίσματος, αυτή πραγματοποιείται με βάση την ισοτιμία αναφοράς της Τράπεζας που ισχύει: **(α)** εφόσον πρόκειται για εισερχόμενη άμεση μεταφορά πίστωσης, την ημέρα και ώρα που η Τράπεζα καθιστά διαθέσιμο το σχετικό ποσό στο νόμισμα του δικαιούχου Πελάτη, **(β)** για τις λοιπές εισερχόμενες μεταφορές πίστωσης/εμβάσματα, την ημερομηνία εκτέλεσης της εισερχόμενης μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος βάσει και των χρονικών ορίων εκτέλεσης που προβλέπονται στους ΓΟΤΣ και το Τιμολόγιο της Τράπεζας. Τυχόν διαφορετικές προβλέψεις στο Τιμολόγιο της Τράπεζας υπερισχύουν του παρόντος όρου, εφόσον έρχονται σε αντίθεση με αυτόν. Πληροφορίες σχετικά με τις ισοτιμίες αναφοράς της Τράπεζας καθίστανται διαθέσιμες μέσω του Optima e-banking και του δικτύου καταστημάτων της. Για τις μετατροπές νομισμάτων ενδέχεται να ισχύουν επιβαρύνσεις σύμφωνα με το Τιμολόγιο της Τράπεζας. 2. Ο Πελάτης συμφωνεί ότι, η εκ μέρους του υποβολή προς την Τράπεζα, μέσω οποιουδήποτε διαύλου εκκίνησης πληρωμών, αίτησης/εντολής εκτέλεσης μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος, συνιστά ρητή δήλωσή του προς την Τράπεζα ότι, η μεταφορά πίστωσης/έμβασμα δεν παραβιάζει ούτε αντιβαίνει στην εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ούτε στα περιοριστικά μέτρα, περιλαμβανομένων των στοχευμένων οικονομικών περιοριστικών μέτρων, βάσει του άρθρου 215 ΣΛΕΕ ή άλλων διατάξεων, ούτε σε κυρώσεις, λίστες, περιορισμούς ή απαγορεύσεις που εκδίδονται από ευρωπαϊκές ή διεθνείς Αρχές (ενδεικτικά, Συμβούλιο Ασφαλείας του ΟΗΕ, ΟΦΑΟ). Ο Πελάτης ευθύνεται για την εν γένει νομιμότητα της μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος και των υποκείμενων συναλλαγών και για την αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημίας υποστεί η Τράπεζα ή τρίτος λόγω αναλήθειας ή ανακρίβειας των παραπάνω δηλώσεών του. Ο Πελάτης υποχρεούται να προσκομίζει άμεσα πρόσθετες πληροφορίες που τυχόν θα ζητηθούν για την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Σε περίπτωση που δεν καταστεί εφικτή η προσκόμιση των ως άνω πληροφοριών ή υπάρξει μερική ή ολική αδυναμία έγκαιρης προσκόμισης των πρόσθετων στοιχείων εκ μέρους του Πελάτη, ή εάν κάποιο από τα προσκομισθέντα στοιχεία της συναλλαγής είναι ανακριβές ή ελλιπές, ή εφόσον η συναλλαγή δεν πληροί για οποιοδήποτε λόγο τα κριτήρια ελέγχων της Τράπεζας, η συγκεκριμένη συναλλαγή ενδέχεται να μην εκτελεστεί ή να ακυρωθεί. Οι σχετικές με τη συναλλαγή του πληροφορίες ενδέχεται να παρασχεθούν σε Αρχές εντός ή και εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης από την Τράπεζα ή τρίτους στους οποίους διαβιβάζονται, για κάθε νόμιμο λόγο (ενδεικτικά: καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της τρομοκρατίας, ή λίστες προσώπων που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα κ.λ.π.). Οι όροι που διέπουν την μεταφορά πληρωμής/έμβασμα δεν καταργούν ούτε υπερισχύουν των φορολογικών διατάξεων καθώς και των διατάξεων περί εμπορίου βάσει αποφάσεων εθνικών, ευρωπαϊκών και διεθνών Οργάνων και Αρχών και ως εκ τούτου, δεν απαλλάσσουν τον Πελάτη από τυχόν σχετικές υποχρεώσεις του.

Δ. ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Η Τράπεζα, ως Υπεύθυνος Επεξεργασίας, προβαίνει στην επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του Πελάτη, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ο Πελάτης κατά

Τράπεζα Optima bank A.E. Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99

ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 • Α.Φ.Μ.: 099369013, Δ.Ο.Υ.: ΚΕ. ΦΟ. ΔΕ. Αττικής

Αιγιάλειας 32 & Παραδείσου, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. 210 8173000

την έναρξη της συναλλακτικής του σχέσης με την Τράπεζα ενημερώνεται για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων μέσω του ειδικού Εντύπου με τίτλο “Ενημέρωση Πελατών της Τράπεζας Optima bank A.E. για την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR)”. Ο Πελάτης εφόσον έχει ενημερωθεί κατάλληλα μέσω του ανωτέρω εντύπου Ενημέρωσης για την επεξεργασία των δεδομένων του προσωπικού χαρακτήρα, παρέχει τη συγκατάθεσή του στις περιπτώσεις στις οποίες αυτή αποτελεί προϋπόθεση της επεξεργασίας σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 και την οικεία εθνική νομοθεσία. Ενημερώνεται παράλληλα για το δικαίωμά του να ανακαλεί οποτεδήποτε τη συγκατάθεσή του επικοινωνώντας με την Τράπεζα με κάθε πρόσφορο για τον ίδιο τρόπο.

Κατά τα λοιπά, ισχύουν οι ΓΟΤΣ της Τράπεζας.