

ΟΡΟΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ / ΕΜΒΑΣΜΑΤΩΝ

Ο Εντολέας /Πελάτης (εφεξής «Πελάτης») συμφωνεί ότι οι χρησιμοποιούμενοι στο παρόν όροι και η παραγόμενη, εν γένει, σχέση έχουν την έννοια και το περιεχόμενο που τους προσδίδεται στο έντυπο των Γενικών Όρων Τραπεζικών Συναλλαγών της Τράπεζας (ΓΟΤΣ), στο κεφάλαιο για τις Υπηρεσίες Πληρωμών, το οποίο έχει ήδη εις χείρας του και καλώς γνωρίζει ο Πελάτης. Η Τράπεζα έχει, επαρκώς, ενημερώσει τον Πελάτη της, για όλα τα στοιχεία που πρέπει αυτός να της παράσχει για την ορθή εκκίνηση ή εκτέλεση της ως άνω εντολής πληρωμής, και για όσα άλλα επιβάλλει ο νόμος, χάριν της προστασίας των συμφερόντων του Πελάτη. Ο Πελάτης δηλώνει ότι έχει ελέγξει την ορθότητα των στοιχείων της μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος και έχει ενημερωθεί για τις χρεώσεις που προκύπτουν από τη συγκεκριμένη μεταφορά πίστωσης/έμβασμα, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον Τιμολόγιο της Optima bank. Εάν, κατόπιν αιτήματος του πελάτη, χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, δοθεί εντολή μεταφοράς πίστωσης ή εμβάσματος με μέσο επικοινωνίας εξ αποστάσεως, το οποίο δεν επιτρέπει στην Τράπεζα να συμμορφωθεί πλήρως με τις υποχρεώσεις έγγραφης ή με άλλο σταθερό μέσο πληροφόρησης του πελάτη, πριν την εκτέλεση της εντολής, κατά το νόμο, η Τράπεζα την εκπληρώνει, αμέσως, μετά από την εκτέλεση της πράξης πληρωμής, αποστέλλοντας στον πελάτη, εγγράφως ή ηλεκτρονικά, τα στοιχεία της εντολής και της εκτέλεσής της, ως άνω. Αντίγραφο της παρούσης εντολής παραδίδεται στον πελάτη συμπληρωμένο, μετά τη λήψη και την εκτέλεση της εντολής, μαζί με τα παραστατικά, τα βεβαιωτικά της εκτέλεσης, που εξάγονται ηλεκτρονικά, και τα οποία ο Πελάτης, οφείλει να τα ελέγχει, επιβεβαιώνοντας άμεσα την ακριβή και ορθή εκτέλεση της εντολής. Η σιωπή του συνιστά πλήρη αναγνώριση της ορθότητας των ενεργειών της Τράπεζας προς εκτέλεση της δοθείσης εντολής. Εάν διενεργείται μετατροπή συναλλάγματος, τότε πραγματοποιείται με βάση την ισοτιμία αναφοράς της Τράπεζας κατά την ημέρα και ώρα εκτέλεσης της αίτησης ή σε τιμή που προηγουμένως έχει συμφωνηθεί με τον Πελάτη. Πληροφορίες σχετικά με την ισοτιμία αναφοράς καθίστανται διαθέσιμες από τα καταστήματα της Τράπεζας. Ο Πελάτης οφείλει να γνωστοποιήσει στην Τράπεζα τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την ορθή εκτέλεση της συναλλαγής και την ταυτοποίηση του δικαιούχου της μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος από την Τράπεζα του δικαιούχου, όπου αυτό απαιτείται όπως αυτά περιγράφονται στους ΓΟΤΣ. Η Τράπεζα δεν δύναται να ελέγχει εάν ο αριθμός λογαριασμού ή ο αριθμός IBAN, που έχουν δοθεί από τον Πελάτη ως αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης, αντιστοιχούν πράγματι στον δικαιούχο που αναφέρεται στην εντολή πληρωμής. Η Τράπεζα δεν θα ευθύνεται για τυχόν ζημία προκληθεί στον Εντολέα/Πελάτη ή τρίτο από λανθασμένη ή/ και μη αληθή καταχώρηση των στοιχείων της μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος εκ μέρους του Πελάτη. Σε περίπτωση που η μεταφορά πίστωσης/έμβασμα επιστραφεί ανεκτέλεστη από την τράπεζα του δικαιούχου, το ποσό της μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος θα πιστωθεί 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 συναλλάγματος, με την τρέχουσα τιμή συναλλάγματος της ημέρας επιστροφής. Ο Πελάτης δηλώνει ότι η παρούσα μεταφορά πίστωσης/έμβασμα δεν παραβιάζει ούτε αντιβαίνει στον Ν. 4557/2018, όπως ισχύει και δεν αποσκοπεί στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αναλαμβάνει δε την πλήρη ευθύνη για τη νομιμότητα της μεταφοράς πίστωσης/εμβάσματος και των υποκείμενων συναλλαγών. Ο Πελάτης αναλαμβάνει την

υποχρέωση και την ευθύνη για την αποκατάσταση οποιασδήποτε ζημίας υποστεί η Τράπεζα λόγω αναλήθειας ή ανακρίβειας των παραπάνω δηλώσεών του. Ο Πελάτης θα προσκομίσει άμεσα πρόσθετες πληροφορίες που τυχόν θα ζητηθούν για την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι σε περίπτωση που οριστικά δεν καταστεί εφικτή η προσκόμιση των ως άνω πληροφοριών ή υπάρξει μερική ή ολική αδυναμία έγκαιρης προσκόμισης των πρόσθετων στοιχείων εκ μέρους του, ή εάν κάποιο από τα προσκομισθέντα στοιχεία της συναλλαγής είναι ανακριβές ή ελλιπές, η συγκεκριμένη συναλλαγή ενδέχεται να μην εκτελεστεί ή να ακυρωθεί. Ο Πελάτης αναγνωρίζει ότι οι σχετικές με τη συναλλαγή του πληροφορίες ενδέχεται να παρασχεθούν σε Αρχές εντός ή και εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης από τις Τράπεζες ή τους Οργανισμούς Συστημάτων Πληρωμών 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.) .

Ο Πελάτης γνωρίζει ότι τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που υπέβαλε στο πλαίσιο της παρούσας συναλλαγής θα αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας από την Τράπεζα σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο έντυπο με τίτλο “Ενημέρωση Πελατών της Τράπεζας Optima bank A.E. για την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR)” το οποίο έχει μελετήσει, κατανοήσει και αποδεχθεί και το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

Την εκτέλεση των πράξεων πληρωμής του παρόντος διέπουν, κατά τα λοιπά, οι ΓΟΤΣ της Τράπεζας που έχουν τεθεί υπόψη και παραδοθεί στον πελάτη, και τους οποίους αυτός αποδέχεται στο σύνολό τους.