



Σιούφας και Συνεργάτες
Δικηγορική Εταιρεία

**ΕΕ: ΑΜΕΣΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ
ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ
ΓΙΑ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ
ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ**

www.sioufaslaw.gr



- ✓ **Ποιους αφορά το άρθρο:** Τους ιδιώτες πελάτες των τραπεζών και τις επιχειρήσεις (κυρίως τις μικρομεσαίες).
- ✓ **Από πότε τίθενται σε ισχύ οι νέοι κανόνες:** Θα τεθούν σε ισχύ 20 ημέρες μετά τη δημοσίευσή τους στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ. Οι πάροχοι που δραστηριοποιούνται στην ευρωζώνη θα έχουν στη διάθεσή τους 9 μήνες για να μπορούν να λάβουν άμεσες μεταφορές χρημάτων σε ευρώ και 18 μήνες για να μπορούν να πραγματοποιήσουν αποστολές χρημάτων.

Με τους νέους κανόνες που υιοθέτησε πρόσφατα το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, επιδιώκεται η άμεση μεταφορά χρημάτων σε ΕΥΡΩ στους τραπεζικούς λογαριασμούς των ιδιωτών πελατών των τραπεζών, καθώς και των επιχειρήσεων (κυρίως των μικρομεσαίων), με





ασφάλεια. Οι νέοι αυτοί κανόνες επικαιροποιούν την ήδη ισχύουσα νομοθεσία, για τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών (SEPA).

Οι μεταφορές ποσών σε ευρώ θα εκτελούνται άμεσα (ανεξάρτητα από την ημέρα ή την ώρα που δίνεται η εντολή) και τα χρήματα θα πρέπει να φτάνουν στο λογαριασμό του παραλήπτη μέσα σε δέκα δευτερόλεπτα. Ο πληρωτής θα πρέπει επίσης να ενημερώνεται στο ίδιο διάστημα για το αν τα μεταφερόμενα χρηματικά ποσά έχουν τεθεί στη διάθεση του δικαιούχου. Τα κράτη μέλη που δεν έχουν ενταχθεί στην ευρωζώνη θα πρέπει να εφαρμόσουν τους κανόνες για λογαριασμούς που προσφέρουν ήδη συνήθεις συναλλαγές σε ευρώ, μετά από μεγαλύτερη μεταβατική περίοδο.

Για τη διασφάλιση της ασφάλειας, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να εφαρμόζουν άρτια και επικαιροποιημένα μέτρα ανίχνευσης και πρόληψης, ώστε να αποφεύγεται η μεταφορά ποσών σε λάθος λογαριασμό λόγω απάτης ή σφάλματος. Για τον σκοπό αυτό, **οι πάροχοι που δραστηριοποιούνται στην ΕΕ θα πρέπει αμέσως, χωρίς πρόσθετες επιβαρύνσεις ή τέλη, να παρέχουν υπηρεσίες για την επαλήθευση της ταυτότητας του δικαιούχου.**

Ως πρόσθετη δικλείδα ασφαλείας, **οι πάροχοι θα πρέπει να επιτρέπουν στους πελάτες τους να καθορίζουν το μέγιστο ποσό που επιθυμούν για άμεσες μεταφορές ευρώ**, το οποίο θα μπορεί να τροποποιηθεί εύκολα πριν από την επόμενη συναλλαγή. Εάν ένας πάροχος δεν εκπληρώσει τα καθήκοντά του για την πρόληψη της απάτης με αποτέλεσμα οικονομική ζημία, **ο πελάτης θα μπορεί να ζητήσει αποζημίωση**, σύμφωνα με τους νέους κανόνες.

Οι πάροχοι που προσφέρουν άμεσες μεταφορές χρημάτων θα πρέπει επίσης να επαληθεύουν κατά πόσον οποιοσδήποτε πελάτης υπόκειται σε κυρώσεις ή άλλα περιοριστικά μέτρα που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τέλος, οι νέοι Κανόνες προβλέπουν ότι **δεν θα επέρχεται καμία αλλαγή στις χρεώσεις** που επιβάλλονται από τους παρόχους, για τις άμεσες συναλλαγές σε Ευρώ.





Σιούφας και Συνεργάτες
Δικηγορική Εταιρεία

Μαρία Αικατερίνη Δ. Παπαδοπούλου

Δικηγόρος

Δ.Μ.Σ Ιστορίας και Θεωρίας Δικαίου, Νομική Σχολή Αθηνών, ΕΚΠΑ

Δ.Μ.Σ Αστικού δικαίου, Νομική Σχολή Αθηνών, ΕΚΠΑ

Δ.Μ.Σ Εμπορικού Δικαίου, Νομική Σχολή Δημοκριτείου Πανεπιστημίου Θράκης

Πειραιάς
Νέου Φαλήρου 6^Α
Αγ. Ι. Ρέντη, 182 33
τηλ: +30 210 3673000
fax: +30 210 3673070
email: info@sioufaslaw.gr
website: www.sioufaslaw.gr

Θεσσαλονίκη
Νικηφόρου Ουρανού 3
Θεσσαλονίκη, 546 27
τηλ: +30 231 6005800
fax: +30 231 6005899

Πάτρα
Λεωφόρος Όθωνος-Αμαλίας 65
Πάτρα, 262 22
τηλ: +30 261 0226549
fax: +30 261 0242971

Ρουμανία
76 Splaiul Unirii, River Plaza Tower A 7th floor
Bucharest, District 4, P.C.040037
τηλ: +40 372 171778
fax: +40 372 171779
email: info@sioufaslaw.ro
website: www.sioufaslaw.ro

