

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων		
Αποδοχή ΟΑΩΝ των αιτημάτων	Περ. 1 - Μη τήρηση προβλεπόμενου λογαριασμού στην Τράπεζα - Απαιτούνται τα παρακάτω δικαιολογητικά για άνοιγμα του προβλεπόμενου λογαριασμού	
	Μόνο μέσω του δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας	<ol style="list-style-type: none"> 1) Δήλωση Ενάρξεως Επιτηδεύματος 2) Ατομική μερίδα πελάτη στο πελατοκεντρικό σύστημα της Τραπεζίας 3) Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος (Ε3) 4) Αντίγραφο λογαριασμού παρόχου σταθερής/κινητής τηλεφωνίας 5) Έγγραφο επιβεβαίωσης ταυτοπροσωπίας
Έγκριση του 99,9% των αιτημάτων για την απόκτηση τερματικού αποδοχής με κάρτα	Ολοκλήρωση της εισηγητικής-εγκριτικής διαδικασίας εντός 1-3 εργάσιμων ημερών (άμεση ενημέρωση)	<ol style="list-style-type: none"> 1) Απαιτούμενα νομιμοποιητικά έγγραφα κατά τα προβλεπόμενα στις ισχύουσες οδηγίες της Δ/νσεως Νομικών Υπηρεσιών 2) Δήλωση φορολογίας Εισοδήματος 3) Δημοσιευμένος ισολογισμός 4) Αντίγραφο λογαριασμού παρόχου σταθερής/κινητής τηλεφωνίας 5) Δικαιολογητικά δικαιώματος δεσμεύσεως 6) Πρόσφατο συμβολαιογραφικό έγγραφο 7) Νομιμοποιητικά έγγραφα εταιριών
	Περ. 2 - Μετά την απόκτηση του προβλεπόμενου λογαριασμού ισχύει ότι για τον υφιστάμενο πελάτη	
	1) Μέσω δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας	Πελάτης που τρέχει τον προβλεπόμενο τραπεζικό λογαριασμό
	2) Ηλεκτρονικά στην ιστοσελίδα της τράπεζας	<ol style="list-style-type: none"> 1) Έγγραφα επιβεβαίωσης ταυτοπροσωπίας 1) Έγγραφα επιβεβαίωσης ταυτοπροσωπίας (Νομ. Εκπροσώπου) 2) Δικαιολογητικά δικαιώματος δεσμεύσεως
Ολοκλήρωση της εισηγητικής-εγκριτικής διαδικασίας εντός 1-3 εργάσιμων ημερών	Πελάτης ο οποίος δεν τρέχει τον προβλεπόμενο τραπεζικό λογαριασμό	
	Δικαιολογητικά για άνοιγμα προβλεπόμενου τραπεζικού λογαριασμού	
		<ol style="list-style-type: none"> 1) Εφόσον η αιτούμενη για τερματικό επιχείρηση έχει καταγγελλεί για περυττώσεις δόλου/απάτης από οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα σε χρονικό βάθος 5ετίας 2) Εφόσον η αιτούμενη για τερματικό επιχείρηση έχει αντικείμενο δραστηριότητας μη αποδεκτό από την Πιστωτική και Κανονιστική Πολιτική της Τραπεζίας ή τους Διεθνείς Οργανισμούς Καρτών

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμόζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων

<p>Αποδοχή ΟΛΩΝ των αιτημάτων</p> <p>Δεν αναφέρεται ποσοστό έγκρισης</p>	<p>Μέσω Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας</p> <p>Μέσος όρος ολοκλήρωσης της εισηγητικής-εγκριτικής διαδικασίας σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες (άμεση ενημέρωση)</p>	<p>Εφόσον είναι επιτρεπτό στο πλαίσιο των εκάστοτε εν ισχύ περιοριστικών διατάξεων επί της κίνησης κεφαλαίων ο ενδιαφερόμενος θα πρέπει να ΠΙΝΕΙ Πελάτης της Τράπεζας</p> <p>1) Έγγραφα πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του συναλλασσόμενου κατά τα οριζόμενα στο νόμο 3691/2008 και στη σχετική απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17-03-2009 της ΤτΕ όπως εκάστοτε ισχύουν. Ενδεικτικά, αναφέρονται : ΑΔΤ, Διαβατήριο, Πρόσφατος λογαριασμός ΔΕΚΟ, Μισθωτήριο συμβόλαιο κατοικίας/επαγγελματικής στέγης, Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος, Καταστατικό/Ιδρυτικό έγγραφο, Πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου κ.α.</p> <p>2) Οικονομικά στοιχεία, αναλόγως των τηρούμενων βιβλίων (πχ Β' ή Γ') Ενδεικτικά : Ε3 για επιχειρήσεις με βιβλία Β' κατηγορίας, Ισολογισμός/Κατάσταση Αποτελεσμάτων για επιχειρήσεις με βιβλία Γ' κατηγορίας, Περιοδική δήλωση ΦΠΑ ή πρόσφατο ισοζύγιο, Εκκαθαριστικό σημείωμα φορολογίας εισοδήματος (για φυσικά πρόσωπα), Δήλωση φορολογίας εισοδήματος συμπεριλαμβανομένης της επιβεβαίωσης υποβολής της και του σημειώματος πληρωμής φόρου (για νομικά πρόσωπα και επιτηδεύματες) κ.α.</p> <p>3) Λοιπά στοιχεία, ενδεικτικά, Ασφαλιστική Ενημερότητα (π.χ. για τις περιπτώσεις που υφίσταται επιπλέον αίτημα για την υπηρεσία προεξόφληση δόσεων</p>	<p>1) Έλλειψη ή/και άρνηση προσκόμισης απαιτούμενων εγγράφων</p> <p>2) Πλήθος και είδος δυσμενών στοιχείων</p> <p>3) Άρνηση αποδοχής όρων συνεργασίας</p>
<p>Αποδοχή υποβολής αίτησης με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών</p> <p>Δεν αναφέρεται ποσοστό έγκρισης</p>	<p>1) Δίκτυο Καταστημάτων της τράπεζας</p> <p>2) Μέσω ηλεκτρονικής σελίδας της Τράπεζας στο Διαδίκτυο</p> <p>3) Τηλεφωνικά μέσω του τηλεφωνικού κέντρου της Τράπεζας</p> <p>Χρόνος εξέτασης εντός 1-3 εργάσιμων ημερών - Παρέκλιση Χρονική σε έκτακτες περιπτώσεις π.χ. μαζικές καταχωρήσεις</p>	<p>1) Απαιτούμενα δικαιολογητικά σύμφωνα με με το ισχύον κανονιστικό/νομοθετικό πλαίσιο</p> <p>2) Δικαιολογητικά (Know Your Customer)</p> <p>3) Έγγραφο πιστοποίησης δραστηριότητας</p> <p>1) Έγγραφα ταυτοπροσωπίας νομίμου/ων εκπροσώπου/ων</p> <p>2) Έγγραφα πιστοποίησης δραστηριότητας για την ορθή κωδικοποίηση της στους Διεθνείς Οργανισμούς Καρτών</p>	<p>1) Δυσμενής συναλλακτική συμπεριφορά της επιχείρησης</p> <p>2) Αρνητικό ιστορικό από παλαιότερη συνεργασία</p> <p>3) Μη αποδεκτό αντικείμενο δραστηριότητας βάσει οδηγιών των Διεθνών Οργανισμών και του πλαισίου της Τράπεζας</p>

Πιν. 1 Παροχή πληροφοριών αναφορικά με τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες απόδοσης τερματικών αποδοχής καρτών σε πελάτες τραπεζικών ιδρυμάτων

<p>Αποδοχή υποβολής αίτησης με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών</p> <p>Δεν αναφέρεται ποσοστό έγκρισης</p>	<p>Μέσω Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας</p> <p>Χρόνος εξέτασης εντός 1-3 εργάσιμων ημερών υπό κανονικές συνθήκες</p>	<p>Επιπλέον των δικαιολογητικών που προβλέπονται για τους υφιστάμενους πελάτες απαιτούνται τα έγγραφα που προβλέπονται από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο</p> <p>Φωτοτυπία ταυτότητας φυσικού προσώπου ή φορέα/ων νομικού προσώπου</p> <p>Φωτοτυπία εναρξής επιτηδεύματος ή πρόσφατη εκτύπωση από το Taxis, εναλλακτικά φωτοτυπία τελευταίας σελίδας βιβλίων εσόδων εξόδων με σφραγίδα εφορίας ή Εκτύπωση από το Taxis</p> <p>Νομιμοποίηση εκπροσώπησης σε ισχύ</p>	<p>1) Η συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη (καθυστέρηση στην εξυπηρέτηση των Eurobank προϊόντων του που ο πελάτης δεν επιθυμεί να ρυθμίσει, πρόσφατα δυσμενή στον Τειρεσία, κλπ)</p> <p>2) Σοβαρή ένδειξη απάτης (πελάτης καταχωρημένος στο Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων ΣΚΕ- του Τειρεσία)</p>
<p>ΜΗ αποδοχή των αρχικών αιτημάτων στις παρακάτω κατηγορίες :</p> <p>Ενεχυροδανειστήρια, Οίκοι ανοχής/Πορνογραφικό Υλικό, Γραφεία Συνοδών, Κέντρα Αδυνατίσματος, Κέντρα Βελονισμού και συναφείς δραστηριότητες, Πολυεπίπεδο Μάρκετινγκ/"Πυραμίδα", Εκρηκτικές ύλες και συναφή προϊόντα</p> <p>Ποσοστό έγκρισης στο 97%</p>	<p>Μέσω Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας</p> <p>Μέσος χρόνος εξέτασης το αργότερο εντός 3 ή 4 εργάσιμων ημερών.</p> <p>Κανονικές συνθήκες : 71% (Απάντηση την ίδια ημέρα υποβολής του αιτήματος ή την επόμενη)</p>	<p>Επιπλέον των δικαιολογητικών για τους υφιστάμενους πελάτες απαιτούνται δικαιολογητικά για το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού</p> <p>1) Δικαιολογητικά πιστοποίησης στοιχείων ταυτότητας πελάτη</p> <p>2) Νομιμοποίηση εταιρείας σε ισχύ (δεν απαιτείται για ατομικές επιχειρήσεις)</p> <p>3) Βεβαίωση έναρξης επιτηδεύματος από Δ.Ο.Υ. με τυχόν μεταβολές (ή εκτύπωση από taxinet ή Υπηρεσία μιας στάσης από ΓΕΜΗ)</p> <p>4) Περιοδική δήλωση ΦΠΑ τρέχοντος έτους ή πρόσφατο Ισοζύγιο τρέχοντος έτους (αφορά μόνο επιχειρήσεις που δεν έχουν κλεισμένη οικονομική χρήση)</p> <p>5) Ασφαλιστική ενημερότητα ΙΚΑ σε ισχύ (αφορά μόνο περιπτώσεις προεξόφλησης δόσεων)</p> <p>6) Δήλωση Ε3</p> <p>7) Προσκόμιση στοιχείων ΑΦΜ, ΑΔΤ όλων των φορέων/μετόχων της επιχείρησης</p>	<p>1) Κακή προηγούμενη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη</p> <p>2) Ένταξη της επιχειρηματικής δραστηριότητας του πελάτη σε λίστα υψηλού κινδύνου</p>