

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΗ/ ΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

Η Τράπεζα Eurobank A.E., Όθωνος 8, Τ.Κ. 105 57, Αθήνα, (στο εξής η «Τράπεζα») παρέχει σε πελάτες της που αποτελούν νομικές οντότητες (στο εξής ο «Πελάτης»), τη δυνατότητα διαβίβασης και υποβολής των εγγράφων και άλλων στοιχείων σχετικών με την εκπροσώπηση και ταυτοποίηση των νόμιμων εκπροσώπων και των πραγματικών δικαιούχων τους και την εξακρίβωση της οικονομικής και συναλλακτικής εικόνας της επιχείρησης μέσω της υπηρεσίας Internet Banking (στο εξής e-banking).

Μέσω του δικτύου αυτού υποβάλλονται τα έγγραφα νομιμοποίησης όπως τα καταστατικά, τα πρακτικά Διοικητικών Συμβουλίων, τα πιστοποιητικά των αρμόδιων Αρχών, αλλά και δηλώσεις, στοιχεία και παραστατικά προσδιοριστικά της επιχείρησης και των συσχετιζόμενων με αυτήν φυσικών προσώπων τα οποία απαιτούνται για τη διενέργεια των οφειλομένων εκ μέρους της Τράπεζας ελέγχων (όπως αυτοπιστοποίηση, φορολογική κατοικία, πραγματικός δικαιούχος, προέλευση εταιρικών εσόδων, κλάδος δραστηριότητας).

Από τεχνικής άποψης, τα έγγραφα θα αναρτώνται σε μορφή ψηφιακής σάρωσης (scanned) ενώ για τη συμπλήρωση και υποβολή των δηλώσεων και των πληροφοριών που αφορούν τον Πελάτη δυνατόν να διατίθενται ειδικά πεδία/ηλεκτρονικές φόρμες.

Οι παραπάνω ενέργειες δυνατόν να εκτελούνται αυτοτελώς από κάθε ένα από τα πρόσωπα που διαθέτουν κωδικούς για την υπηρεσία e-Banking της Τράπεζας ανεξαρτήτως της ιδιότητας και της αρμοδιότητάς τους. Η Τράπεζα δικαιούται να ζητάει τη χορήγηση ειδικής εξουσιοδότησης κατά την εύλογη κρίση της καθώς και να θέτει παραμέτρους ως προς τον αριθμό, ιδιότητα κ.ο.κ. των προσώπων αυτών.

Ευθύνη/Δηλώσεις του Πελάτη

Ο Πελάτης αναγνωρίζει, αποδέχεται και δηλώνει ότι **α)** τα υποβαλλόμενα σε ψηφιακή μορφή έγγραφα **α.α)** αποτελούν αντίγραφα των πρωτοτύπων ή επισήμων που τηρεί ο Πελάτης και ότι εκτυπώνονται και αποτελούν στη μορφή τους αυτή έγγραφα και μέσα με πλήρη αποδεικτική ισχύ σύμφωνα με τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και **α.β)** με μόνη την υποβολή τους μέσω e-banking, λογίζονται ως ληφθέντα, ισχυρά και δεσμευτικά για τις συναλλαγές **α.γ)** η Τράπεζα δικαιούται, κατά την εύλογη κρίση της και ανάλογα με εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, να προβαίνει σε περαιτέρω ελέγχους για την επαλήθευση της προέλευσης, της ισχύος και της ακρίβειάς τους, ακόμα και να ζητάει την αποστολή τους σε φυσική μορφή ή/και με συγκεκριμένες υπογραφές **β) β.α)** η συμπλήρωση των ειδικών ηλεκτρονικών πεδίων με τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αφορούν τον Πελάτη ισοδυναμεί με δήλωσή του **β.β)** οι υποβαλλόμενες δηλώσεις και πληροφορίες από όποιον Χρήστη και εάν προέρχονται είναι αληθείς, ακριβείς, πλήρεις και επικαιροποιημένες, αποδεχόμενος τη με οποιονδήποτε τρόπο εξακρίβωση αυτών από την Τράπεζα, και αναλαμβάνοντας την υποχρέωση να ενημερώνει άμεσα την Τράπεζα σε περίπτωση μεταβολής τους καθώς και, σε περίπτωση που του ζητηθεί, να προσκομίσει άμεσα στην Τράπεζα συμπληρωματικά έγγραφα από τα οποία προκύπτουν οι ανωτέρω δηλώσεις και πληροφορίες **γ) γ.α)** οι πληροφορίες που αφορούν στα στοιχεία αυτοπιστοποίησης Πελάτη και ελέγχοντας προσώπου δύνανται να παρασχεθούν στις φορολογικές αρχές της χώρας/δικαιοδοσίας όπου τηρείται η σχέση, και να ανταλλάσσονται με φορολογικές αρχές κάποιας άλλης χώρας/δικαιοδοσίας ή χωρών/δικαιοδοσιών όπου ο έχων τη σχέση είναι φορολογικός κάτοικος δυνάμει διακρατικών συμβάσεων περί ανταλλαγής πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών **γ.β)** τα στοιχεία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του/ων πραγματικού/ών δικαιούχου/ών του Πελάτη σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4557/2018 για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας και την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος με αριθμό 281/2009 (Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων), όπως ισχύουν, είναι ταυτόσημα με αυτά που ο Πελάτης έχει συλλέξει και φυλάσσει στο ειδικό μητρώο που τηρεί στην έδρα του και που καταχωρίζονται στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 20 του νόμου 4557/2018, γ.γ) η Τράπεζα διατηρεί κάθε δικαίωμα, στο πλαίσιο του νόμου 4557/2018 και του εν γένει εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και των πολιτικών της, να ζητήσει όποιο έγγραφο, στοιχείο και πληροφορία κρίνει και να εξετάσει και να αρνηθεί την έναρξη/συνέχιση συναλλακτικής σχέσης δ) έχει ενημερωθεί για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων και τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων μέσω του «Εντύπου ενημέρωσης για την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων της Τράπεζας Eurobank Α.Ε. σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τη σχετική ελληνική και ενωσιακή νομοθεσία», για το οποίο έχει ενημερωθεί ότι βρίσκεται διαρκώς αναρτημένο και επικαιροποιημένο στον [διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας](#) και διατίθεται και από τα καταστήματά της. Επιπλέον έλαβε γνώση ότι επεξεργασία απορρέει και από τον νόμο 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε από τους νόμους 4378/2016 και 4428/2016 (CRS), καθώς και από τον νόμο 4493/2017 (FATCA), όπως οι ως άνω νόμοι ισχύουν. Τέλος, σε περίπτωση που παρέχει προσωπικά δεδομένα τρίτων φυσικών προσώπων, έχει προηγουμένως ενημερώσει τα πρόσωπα αυτά με προσήκοντα τρόπο (ενδεικτικά και όπου απαιτείται και μέσω του ως άνω εντύπου) και έχει εξασφαλίσει, εφόσον απαιτείται, τη σχετική συγκατάθεσή και ε) έχει λάβει ενημέρωση για τους παρόντες όρους πριν την αποδοχή τους.

Λοιποί όροι: Η Τράπεζα δικαιούται να τροποποιεί τους παρόντες όρους υπό τις νόμιμες προϋποθέσεις ιδίως όταν αυτό απαιτείται για οργανωτικούς λόγους, για την ενίσχυση της ασφάλειας των συναλλαγών ή σε συμμόρφωση προς τη νομοθεσία, αποστέλλοντας στον Πελάτη σχετική ενημέρωση. Η πρόσβαση στην εν λόγω λειτουργικότητα μπορεί να διακόπτεται εν όλω ή εν μέρει, προσωρινά ή οριστικά, μετά από έγκαιρη γενική ενημέρωση που θα απευθύνει η Τράπεζα στον Πελάτη.

Οι παρόντες όροι συμπληρώνονται από τους Γενικούς Όρους Συναλλαγών της Τράπεζας και ιδίως τους ειδικότερους όρους που διέπουν τη Νομιμοποίηση του Πελάτη και τη χρήση των Ηλεκτρονικών Δικτύων που βρίσκονται διαρκώς αναρτημένοι στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

CUSTOMER INFORMATION / TERMS OF USE OF THE SERVICE

Eurobank S.A., 8 Othonos Street, 105 57, Athens, (hereinafter, “the Bank”) makes it possible for customers that are legal entities (hereinafter, “the Customer”), to transmit and submit documents and other details related to the representation and identification of their legal representatives and beneficial owners, and to verify the financial and transactional “image” of the business through the Internet Banking service (hereinafter e-banking).

Through this network, it is possible for the Customer to submit legalization documents such as articles of association, minutes of the Board of Directors, certificates issued by the competent Authorities, as well as declarations, details and documentation identifying the business and the natural persons associated therewith, which are required for the Bank to carry out the necessary checks (such as self-certification, tax residence, beneficial owners, origin of corporate income, sector of activity).

From a technical point of view, scanned versions of the documents will be posted, while special fields/electronic forms may be available for the completion and submission of the declarations and information on the Customer.

The above actions may be carried out independently by each person having credentials to access the Bank’s e-Banking service, irrespective of his/her status and position. The Bank is entitled to request a special authorization, at its reasonable discretion, and to set parameters as to the number, status, etc. of such persons.

Responsibility/Declarations of the Customer

The Customer acknowledges, accepts and declares that **a)** the documents submitted in digital form; **a.a)** are copies of the originals or official documents kept by the Customer, and that they are printed and constitute, in this printed form, documents and instruments with full evidentiary force in accordance with the Code of Civil Procedure and; **a.b)** upon their submission via e-banking alone, they are deemed to be received, valid and binding for the carrying out of transactions; **a.c)** the Bank is entitled, at its reasonable discretion and depending on the regulatory framework in force from time to time, to carry out further checks to verify their origin, validity and accuracy, and even to request that they be sent in physical form and/or that they bear specific signatures; **b)** **b.a)** the completion of the special electronic fields with details and information concerning the Customer is equivalent to a declaration made by the latter; **b.b)** the submitted declarations and information, regardless of the User, are true, accurate, complete and up-to-date; the Customer accepts that the Bank may verify them in any way, and undertakes to inform the Bank immediately in the event of any changes and, if requested, to promptly provide the Bank with complimentary documents from which the aforementioned declarations and information emerge; **c)** **c.a)** information relating to the self-certification details of the Customer and the controlling person may be provided to the tax authorities of the country/jurisdiction where the relationship is maintained, and be exchanged with the tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions where the person having the relationship is a tax resident under interstate agreements concerning the exchange of information on financial accounts; **c.b)** the certification and verification details of the beneficial owner/s of the Customer in accordance with the provisions of L. 4557/2018 on the prevention and suppression of money laundering and terrorist financing and the decision number 281/2009 of the Bank of Greece (Banking and Credit Committee), as applicable, are identical to those that the Customer has collected and keeps in the special registry maintained at its seat, which (details) are registered with the Central Register of Beneficial Owners pursuant to

the provisions of article 20 of L.4557/2018; **c.c)** the Bank reserves every right, within the framework of Law 4557/2018 and, in general, the applicable legal and regulatory framework and policies from time to time, to request any document, detail and information that it deems necessary and to consider and refuse the commencement/continuation of a transactional relationship; **d)** the Customer has been informed on the processing of personal data and the rights of the data subjects by means of the “Information Form of Eurobank SA concerning the Processing of Personal Data pursuant to the Regulation (EU) 2016/679 and the relevant Greek and EU legislation”, for which it has been informed that it is always posted and updated on the [Bank’s webpage](#), and it is also made available in the branches thereof. In addition, the Customer took cognizance that the processing is also governed by L. 4170/2013, as amended by Laws 4378/2016 and 4428/2016 (CRS), as well as by L. 4493/2017 (FATCA), as applicable. Finally, in the case that the Customer provides the Bank with personal data of third individuals, it has previously notified such persons in the appropriate manner (indicatively and when required, by means of the aforementioned form), and has secured, if required, the latter’s consent and; **e)** the Customer has been informed on these terms prior to the acceptance thereof.

Other terms: The Bank is entitled to modify these terms under the conditions provided for by the law, in particular when required for organizational purposes, for enhancing the security of transactions or in compliance with the legislation, by sending the Customer a relevant notification. Access to this functionality may be suspended in whole or in part, temporarily or permanently, following a general notification sent timely by the Bank to the Customer.

These terms are supplemented by the Bank’s General Terms of Transactions and, in particular, the more specific terms governing the Customer’s Legalization and the use of Electronic Networks, which (terms) are permanently posted on the Bank’s website.