

ΠΔ 33/2000
Διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων (97/5/ΕΚ)

ΠΡΟΕΔΡΙΚΟ ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΥΠ'ΑΡΙΘ.33 Προσαρμογή της Ελληνικής νομοθεσίας προς την οδηγία 97/5/ΕΚ της 27.1.1997 για τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις των άρθρων 3 και 4 του Ν.1338/83 "Εφαρμογή του Κοινοτικού Δικαίου" (ΦΕΚ Α 34) όπως αυτές έχουν αντικατασταθεί και τροποποιηθεί αντίστοιχα με το άρθρο 65 του Ν.1892/1990 , (ΦΕΚ Α 101) και τα άρθρα 6 παρ.4 του Ν. 1440/1984 (ΦΕΚ Α 70) και 19 του Ν.2367/1995 (ΦΕΚ Α 261).
2. Τις διατάξεις του δεύτερου άρθρου παραγρ. 2 του Ν. 2077/1992 "Κύρωση της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση και των σχετικών Πρωτοκόλλων και Δηλώσεων που περιλαμβάνονται στην Τελική Πράξη" (ΦΕΚ Α 136).
3. Τις διατάξεις του άρθρου δεύτερου του Ν.2155/1993 "Κύρωση Συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ) μετά των Πρωτοκόλλων, Δηλώσεων, Παραρτημάτων Προσαρτημάτων και Πρακτικών αυτής και του Πρωτοκόλλου Προσαρμογής της Συμφωνίας για τον ΕΟΧ μετά των Παραρτημάτων, Τελικής Πράξης και Πρακτικών αυτού "(ΦΕΚ Α 104).
4. Τις διατάξεις του Ν. 2272/1994 "Κύρωση Συνθήκης μεταξύ: του Βασιλείου του Βελγίου, του Βασιλείου της Δανίας, της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας, της Ελληνικής Δημοκρατίας, του Βασιλείου της Ισπανίας, της Γαλλικής Δημοκρατίας, της Ιρλανδίας, της Ιταλικής Δημοκρατίας, του Μεγάλου Δουκάτου του Λουξεμβούργου, του Βασιλείου των Κάτω Χωρών, της Πορτογαλικής Δημοκρατίας, του Ηνωμένου Βασιλείου της Μεγάλης Βρετανίας και Βορείου Ιρλανδίας (Κρατών Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης) και του Βασιλείου της Νορβηγίας, της Δημοκρατίας της Αυστρίας, της Δημοκρατίας της Φιλανδίας, του Βασιλείου της Σουηδίας, σχετικά με την προσχώρησή τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση " (ΦΕΚ Α 230).
5. Τις διατάξεις του άρθρου 27 του Ν.2081/1992 (ΦΕΚ Α 154) με το οποίο προσετέθη το άρθρο 29Α στο Ν.1558/1985 " Κυβέρνηση και Κυβερνητικά Όργανα" (ΦΕΚ Α 137).
6. Το γεγονός ότι από τις διατάξεις του παρόντος δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.
7. Την αριθμ.399/8-3-1999 (ΦΕΚ. Β.198/8-3-1999) απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Ανάπτυξης "Ανάθεση αρμοδιοτήτων στους Υφυπουργούς Ανάπτυξης ... Ιωάννη Χαραλάμπους".
8. Την υπ' αριθμ. 404/99 γνωμοδότηση του Συμβουλίου της Επικρατείας ύστερα από πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και του Υφυπουργού Ανάπτυξης, αποφασίζουμε:

Άρθρο 1
Σκοπός

Με το παρόν Διάταγμα σκοπείται η προσαρμογή της Ελληνικής Νομοθεσίας προς τις διατάξεις της οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του

Συμβουλίου 97/5/EK της 27ης Ιανουαρίου 1997 " για τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων" (EEL.43 της 14-2-97). Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται στις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων που πραγματοποιούνται σε νομίσματα των Κρατών μελών και σε ΕΥΡΩ, εντέλλονται από πρόσωπα κατά την έννοια της παραγρ. 8 του άρθρου 2 του παρόντος, προς δικαιούχους κατά την έννοια της παραγράφου 9 του άρθρου 2 του παρόντος εκτελούνται από πιστωτικά και άλλα ιδρύματα και δεν υπερβαίνουν το ισοδύναμο ποσό των πενήντα χιλιάδων (50.000) ΕΥΡΩ.

Άρθρο 2 **Ορισμοί**

Για την εφαρμογή του παρόντος διατάγματος :

1. Πιστωτικό ίδρυμα είναι ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παρ.1 του Ν.2076/92 (ΦΕΚ Α 130) καθώς και το ευρισκόμενο στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παρ.3 του ιδίου ως άνω Νόμου, πιστωτικού ιδρύματος, έχοντας την εταιρική του έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το οποίο στα πλαίσια των δραστηριοτήτων του, εκτελεί διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων.
2. Άλλο ίδρυμα είναι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα αλλά στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του εκτελεί διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων.
3. Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα είναι :
 - α) πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια της παραγρ.1 του άρθρου αυτού,
 - β) ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 4 του Π.Δ.252/1996 (ΦΕΚ Α 186), με το οποίο προσετέθη στο Ν.Δ.400/70 νέο άρθρο 2α,
 - γ) οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) κατά την έννοια του άρθρου 17 παρ.2 του Ν.1969/91 (ΦΕΚ Α 167) , όπως αυτό προσετέθη με το άρθρο 2 παρ. 1 του Π.Δ.433/93 (ΦΕΚ Α 183),
 - δ) επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ.3 του Ν.2396/1996, (ΦΕΚ Α 73). Στις ΕΠΕΥ δεν συμπεριλαμβάνονται οι επιχειρήσεις του άρθρου 3 παρ. 1θ του Ν.2396/96 (ΦΕΚ Α 73).
 - ε) Άλλες επιχειρήσεις ή οργανισμοί που έχουν δραστηριότητα ανάλογη με αυτή των επιχειρήσεων που αναφέρουν τα προηγούμενα εδάφια ή η κύρια δραστηριότητα των οποίων είναι η απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή η μετατροπή χρηματοοικονομικών απαιτήσεων, όπως οι εταιρείες επιχειρηματικών απαιτήσεων και οι εταιρείες χαρτοφυλακίου . Στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του παρόντος δεν συμπεριλαμβάνονται: η Ευρωπαϊκή Κεντρική τράπεζα, η τράπεζα της Ελλάδος, ή άλλες εθνικές κεντρικές τράπεζες.
4. Ίδρυμα είναι πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα. Για τους σκοπούς των άρθρων 6, 7 και 8 τα υποκαταστήματα ενός και του αυτού πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία ευρίσκονται σε διαφορετικά κράτη - μέλη και συμμετέχουν στην εκτέλεση διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, λογίζονται ως χωριστά ιδρύματα,
5. Ενδιάμεσο ίδρυμα είναι ίδρυμα διάφορο του ιδρύματος του εντολέως ή του δικαιούχου το οποίο συμμετέχει στην εκτέλεση διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης.
6. Διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης είναι πράξη πραγματοποιούμενη με πρωτοβουλία του εντολέως μέσω ιδρύματος ή υποκαταστήματος ιδρύματος,

ευρισκόμενου σε κράτος - μέλος με σκοπό να τεθεί στη διάθεση του δικαιούχου χρηματικό ποσό σε ένα ίδρυμα ή υποκατάστημα ιδρύματος, ευρισκόμενου σε άλλο κράτος - μέλος. Ο εντολέας και ο δικαιούχος είναι δυνατόν να είναι ένα και το αυτό πρόσωπο.

7. Εντολή διασυννοριακής μεταφοράς πίστωσης είναι η μη υποκείμενη σε αιρέσεις, ανεπιφύλακτη εντολή εκτέλεσης διασυννοριακής μεταφοράς πίστωσης, που δίδεται απευθείας, με οποιοδήποτε μορφή, από έναν εντολέα προς ένα ίδρυμα και μπορεί να επιβεβαιωθεί.

8. Εντολέας είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δίδει εντολή για την εκτέλεση διασυννοριακής μεταφοράς πίστωσης υπέρ ενός δικαιούχου. Εντολέας κατά την έννοια του παρόντος δεν μπορεί να είναι πιστωτικό ίδρυμα, άλλο ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα όπως αυτά προσδιορίζονται στις παραγράφους 1,2 και 3 του παρόντος άρθρου.

9. Δικαιούχος είναι ο τελικός αποδέκτης μιας διασυννοριακής πίστωσης, το αντιστοιχούν ποσό της οποίας τίθεται στη διάθεσή του σε ένα λογαριασμό, στον οποίο έχει δικαίωμα πρόσβασης.

10. Πελάτης είναι ο εντολέας ή ο δικαιούχος ανάλογα με την περίπτωση.

11. Επιτόκιο αναφοράς είναι το εκάστοτε ισχύον νόμιμο επιτόκιο υπερημερίας.

12. Ημερομηνία αποδοχής είναι η ημερομηνία κατά την οποία πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις οι απαιτούμενες από ένα ίδρυμα για την εκτέλεση εντολής διασυννοριακής μεταφοράς πίστωσης, και οι οποίες έχουν σχέση με την ύπαρξη επαρκούς αντικρύσματος και με τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκτέλεση της εντολής αυτής.

Άρθρο 3

Πληροφόρηση των πελατών πριν από την εντολή εκτέλεσης διασυννοριακής μεταφοράς πίστωσης.

Τα ιδρύματα θέτουν εκ των προτέρων στην διάθεση των πελατών τους και των υποψηφίων πελατών τους, εγγράφως, συμπεριλαμβανομένων κατά περίπτωση των ηλεκτρονικών μέσων, και υπό μορφή ευχερώς κατανοητή, τις πληροφορίες σχετικά με τους όρους των διασυννοριακών μεταφορών πιστώσεων. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει οπωσδήποτε να περιέχουν:

α) Αναφορά της προθεσμίας που απαιτείται, ώστε σε εκτέλεση εντολής διασυννοριακής μεταφοράς πίστωσης που δίδεται προς το ίδρυμα, να πιστωθεί το ποσό στο λογαριασμό του ιδρύματος του δικαιούχου. Πρέπει να αναφέρεται σαφώς πότε αρχίζει η προθεσμία.

β) Αναφορά της προθεσμίας που απαιτείται, ώστε, σε περίπτωση άφιξης διασυννοριακής μεταφοράς πίστωσης, να πιστωθεί το ποσό στο λογαριασμό του δικαιούχου μετά την πίστωσή του στο λογαριασμό του ιδρύματος.

γ) τον τρόπο υπολογισμού και τα συγκεκριμένα ποσοστά των κάθε είδους προμηθειών και εξόδων που πρέπει να καταβάλλει ο πελάτης στο ίδρυμα.

δ) Την τυχόν υπάρχουσα ημερομηνία αξίας την οποία εφαρμόζει το ίδρυμα.

ε) Αναφορά των διαδικασιών έγερσης αξίωσης και προσφυγής, οι οποίες είναι στη διάθεση των πελατών καθώς και του τρόπου χρησιμοποίησής τους από τους πελάτες.

στ) Αναφορά των χρησιμοποιούμενων συναλλαγματικών ισοτιμιών αναφοράς.

Άρθρο 4

Πληροφόρηση των πελατών μετά την εκτέλεση διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης

Τα ιδρύματα παρέχουν στους πελάτες τους μετά την εκτέλεση ή την άφιξη διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, εκτός εάν υπάρχει ρητή παραίτηση του πελάτη, σαφείς πληροφορίες εγγράφως, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση των ηλεκτρονικών μέσων, και υπό μορφή ευχερώς κατανοητή. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να περιέχουν οπωσδήποτε:

- α) Στοιχεία που θα επιτρέπουν στον πελάτη να εξακριβώσει τη διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης.
- β) Το αρχικό ποσό της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης.
- γ) Το ποσό των κάθε είδους εξόδων και προμηθειών που βαρύνουν τον πελάτη.
- δ) Την τυχόν υπάρχουσα ημερομηνία αξίας την οποία εφαρμόζει το ίδρυμα.

Εάν ο εντολέας διευκρίνισε ότι τα έξοδα της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης θα πρέπει να φέρει, εν όλω ή εν μέρει ο δικαιούχος, ο τελευταίος θα πρέπει να ενημερωθεί σχετικά από το δικό του ίδρυμα.

Σε περίπτωση μετατροπής της αξίας ενός ποσού σε άλλο νόμισμα, το ίδρυμα που την πραγματοποίησε ενημερώνει τον πελάτη του για τη χρησιμοποιηθείσα συναλλαγματική ισοτιμία.

ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 5

Ανάληψη ειδικών υποχρεώσεων από το ίδρυμα

Το ίδρυμα υποχρεούται, εφόσον το ζητήσει ο πελάτης, σε σχέση με διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης επακριβώς περιγραφόμενη, να δεσμευθεί ως προς την προθεσμία εκτέλεσης αυτής της μεταφοράς πίστωσης και ως προς τις προμήθειες και τα έξοδα που απορρέουν από αυτήν, εξαιρέσει των όσων έχουν σχέση με την εφαρμοστέα συναλλαγματική ισοτιμία, εκτός αν το προαναφερθέν ίδρυμα δεν επιθυμεί συναλλαγή με τον πελάτη.

Άρθρο 6

Υποχρεώσεις σχετικά με τις προθεσμίες

1. Το ίδρυμα του εντολέα υποχρεούται να εκτελέσει τη διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης εντός της προθεσμίας που έχει συμφωνήσει με τον εντολέα.

Σε περίπτωση μη τήρησης της συμφωνηθείσας προθεσμίας ή, σε περίπτωση που δεν συμφωνήθηκε τέτοια προθεσμία, εάν, ως το τέλος της πέμπτης εργάσιμης για τις τράπεζες ημέρας μετά την ημερομηνία αποδοχής της εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, το ποσό δεν έχει πιστωθεί

στο λογαριασμό του ιδρύματος του δικαιούχου, ο εντολέας αποζημιώνεται από το ίδρυμά του.

Η αποζημίωση συνίσταται στην καταβολή τόκου που υπολογίζεται επί του ποσού της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης με εφαρμογή του επιτοκίου αναφοράς για την περίοδο μεταξύ :

- της λήξης της συμφωνηθείσας προθεσμίας ή, σε περίπτωση που δεν συμφωνήθηκε τέτοια προθεσμία, του τέλους της πέμπτης εργάσιμης για τις τράπεζες ημέρας μετά την ημερομηνία αποδοχής της εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης αφ' ενός, και
- της ημερομηνίας κατά την οποία το ποσό πιστώνεται στο λογαριασμό του ιδρύματος του δικαιούχου, αφ' ετέρου.

Ομοίως, αν η μή εκτέλεση της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης εντός της συμφωνηθείσας προθεσμίας, ή, σε περίπτωση που δεν συμφωνήθηκε τέτοια προθεσμία, πριν από το τέλος της πέμπτης εργάσιμης ημέρας μετά την ημερομηνία αποδοχής της εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης οφείλεται σε ενδιάμεσο ίδρυμα, τότε το ενδιάμεσο ίδρυμα έχει υποχρέωση αποζημίωσης του ιδρύματος του εντολέα.

2. Το ίδρυμα του δικαιούχου υποχρεούται να θέσει το ποσό της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης στη διάθεση του δικαιούχου εντός της προθεσμίας που έχει συμφωνήσει μ' αυτόν.

Σε περίπτωση μη τήρησης της συμφωνηθείσας προθεσμίας ή, σε περίπτωση που δεν συμφωνήθηκε τέτοια προθεσμία, όταν στο τέλος της πρώτης εργάσιμης για τις τράπεζες ημέρας μετά την ημερομηνία κατά την οποία το ποσό πιστώθηκε στο λογαριασμό του ιδρύματος του δικαιούχου, το ποσό δεν έχει πιστωθεί στο λογαριασμό του δικαιούχου, το ίδρυμα του δικαιούχου τον αποζημιώνει.

Η αποζημίωση συνίσταται στην καταβολή τόκου που υπολογίζεται επί του ποσού της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, βάσει του επιτοκίου αναφοράς, για την περίοδο μεταξύ:

- της λήξης της συμφωνηθείσας προθεσμίας, ή σε περίπτωση που δεν συμφωνήθηκε τέτοια προθεσμία, του τέλους της πρώτης εργάσιμης για τις τράπεζες ημέρας μετά την ημερομηνία κατά την οποία το ποσό πιστώθηκε στο λογαριασμό του ιδρύματος του δικαιούχου αφ' ενός και
- της ημερομηνίας κατά την οποία το ποσό πιστώνεται στο λογαριασμό του δικαιούχου αφ' ετέρου.

3. Δεν οφείλεται αποζημίωση, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των παραγράφων 1 και 2 εάν το ίδρυμα του εντολέα, ή, αντίστοιχα το ίδρυμα του δικαιούχου, αποδείξει ότι η καθυστέρηση οφείλεται στον εντολέα ή, αντίστοιχα, στο δικαιούχο.

4. Οι παράγραφοι 1, 2 και 3 ουδόλως θίγουν τα λοιπά δικαιώματα των πελατών και των ιδρυμάτων που έλαβαν μέρος στην εκτέλεση της εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης.

Άρθρο 7

Υποχρέωση εκτέλεση διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης σύμφωνα με τις οδηγίες του πελάτη.

1. Το ίδρυμα του εντολέα, κάθε ενδιάμεσο ίδρυμα και το ίδρυμα του δικαιούχου, μετά την ημερομηνία αποδοχής της εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, υποχρεούνται να την εκτελέσουν για ολόκληρο το ποσό της, εκτός αν ο εντολέας ορίσει ότι τα έξοδα της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, βαρύνουν, εν όλω ή εν μέρει, τον δικαιούχο, το πρώτο εδάφιο δεν θίγει την δυνατότητα του πιστωτικού ιδρύματος του δικαιούχου να του καταλογίσει τα έξοδα διαχείρισης του λογαριασμού του, σύμφωνα με τους κανόνες και τις πρακτικές που τυγχάνουν εφαρμογής. Δεν επιτρέπεται όμως το ίδρυμα να χρησιμοποιεί τον εν λόγω καταλογισμό εξόδων για να παρακάμπτει τις υποχρεώσεις που του επιβάλλει το εν λόγω εδάφιο.

2. Υπό την επιφύλαξη κάθε άλλης δυνατής αξίωσης, όταν το ίδρυμα του εντολέα ή ένα ενδιάμεσο ίδρυμα προβαίνει σε μείωση του ποσού της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης κατά παράβαση της παραγράφου 1, το ίδρυμα του εντολέα υποχρεούται, εφόσον το ζητήσει ο εντολέας, να καταβάλει στο ακέραιο και με δαπάνες του ιδρύματος το παρακρατηθέν ποσό στον δικαιούχο, εκτός αν ο εντολέας ζητήσει να πιστωθεί αυτός με το εν λόγω ποσό.

Εάν ενδιάμεσο ίδρυμα προβαίνει σε μείωση του ποσού κατά παράβαση της παραγράφου 1, υποχρεούται να καταβάλει το παρακρατηθέν ποσό, στο ακέραιο και με δικές του δαπάνες, στο ίδρυμα του εντολέα ή, εάν το ίδρυμα του εντολέα το ζητήσει, στο δικαιούχο της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης.

3. Όταν η αθέτηση της υποχρέωσης εκτέλεσης της εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, σύμφωνα με τις οδηγίες του εντολέα, οφείλεται στο ίδρυμα του δικαιούχου και υπό την επιφύλαξη κάθε άλλης δυνατής αξίωσης το ίδρυμα του δικαιούχου οφείλει να του επιστρέψει, με δικές του δαπάνες, κάθε ποσό αδικαιολογήτως παρακρατηθέν.

Άρθρο 8

Υποχρέωση των ιδρυμάτων προς αποκατάσταση σε περίπτωση μη ολοκλήρωσης της μεταφοράς πίστωσης.

1. Εάν κατόπιν εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, που έχει γίνει αποδεκτή από το ίδρυμα του εντολέα, το αντιστοιχούν ποσό δεν πιστωθεί στο λογαριασμό του ιδρύματος του δικαιούχου, και υπό την επιφύλαξη κάθε άλλης δυνατής αξίωσης, το ίδρυμα του εντολέα υποχρεούται να πιστώσει τον εντολέα με το ποσό της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης με ανώτατο όριο τα δώδεκα χιλιάδες πεντακόσια (12.500) ΕΥΡΩ, προσαυξημένο:

- με τον τόκο του ποσού της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, υπολογιζόμενο με το επιτόκιο αναφοράς, για τη περίοδο μεταξύ της

ημερομηνίας της εντολής της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης και της ημερομηνίας της πίστωσης, και

- με το ποσό των εξόδων της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης τα οποία έχει καταβάλει ο εντολέας.

Τα ποσά αυτά τίθενται στη διάθεση του εντολέα εντός προθεσμίας 14 εργασίμων για τις τράπεζες ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία υπέβαλε την αίτησή του ο εντολέας, εκτός εάν εν τω μεταξύ πιστώθηκε ο λογαριασμός του ιδρύματος του δικαιούχου με το ποσό που αντιστοιχεί στην εντολή της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης.

Η αίτηση αυτή δεν μπορεί να υποβληθεί πριν λήξει η προθεσμία εκτέλεσης της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης η συμφωνηθείσα μεταξύ του ιδρύματος του εντολέα και του εντολέα, ή ελλείψει συμφωνηθείσας προθεσμίας, η προθεσμία του άρθρου 6 παραγρ. 1 δεύτερο εδάφιο.

Ομοίως, κάθε ενδιάμεσο ίδρυμα, το οποίο έχει αποδεχθεί την εντολή διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης, υποχρεούται να αποδώσει, ιδία δαπάνη, το ποσό της εν λόγω μεταφοράς πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων και τόκων, στο ίδρυμα το οποίο του έδωσε την εντολή να την εκτελέσει. Εάν η διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης δεν έχει ολοκληρωθεί λόγω λάθους ή παραλείψεως στις οδηγίες του τελευταίου αυτού ιδρύματος, τότε το ενδιάμεσο ίδρυμα πρέπει να προσπαθήσει, στο μέτρο του δυνατού, να αποδώσει το ποσό της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, εάν η διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης δεν ολοκληρωθεί λόγω της μη εκτέλεσής της εκ μέρους ενδιάμεσου ιδρύματος επιλεγέντος από το ίδρυμα του δικαιούχου, το τελευταίο αυτό ίδρυμα υποχρεούται να θέσει στη διάθεση του δικαιούχου ποσό με ανώτατο όριο τα δώδεκα χιλιάδες πεντακόσια (12.500) ΕΥΡΩ.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, εάν η διασυνοριακή μεταφορά πίστωσης δεν ολοκληρωθεί λόγω λάθους ή παραλείψεως στις οδηγίες του εντολέα προς το ίδρυμά του ή λόγω μη εκτέλεσης της εντολής της διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης από ενδιάμεσο ίδρυμα, ρητώς επιλεγέν από τον εντολέα, το ίδρυμα του εντολέα και τα άλλα ιδρύματα που μεσολάβησαν πρέπει να προσπαθήσουν, κατά το δυνατόν, ώστε να αποδώσουν το ποσό της μεταφοράς πίστωσης.

Όταν το ίδρυμα του εντολέα ανακτήσει το ποσό, υποχρεούται να το πιστώσει στον εντολέα. Τα ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένου του ιδρύματος του εντολέα δεν υποχρεούνται στην περίπτωση αυτή να επιστρέψουν τα έξοδα και να καταβάλουν τους ληξιπρόθεσμους τόκους και μπορούν να παρακρατήσουν τα έξοδα ανάκτησης εφ' όσον αυτά προσδιορίζονται

Άρθρο 9

Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν. 2331/95 (ΦΕΚ Α 173), τα ιδρύματα που συμμετέχουν στην εκτέλεση εντολής διασυνοριακής μεταφοράς πίστωσης απαλλάσσονται από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του παρόντος διατάγματος, στο βαθμό που μπορούν να επικαλεσθούν λόγους ανωτέρας βίας, δηλαδή περιστάσεις που

είναι ξένες προς τη βούληση εκείνου που τις επικαλείται, ασυνήθεις και απρόβλεπτες, των οποίων οι συνέπειες δεν θα μπορούσαν να αποφευχθούν όση επιμέλεια και εάν είχε καταβληθεί.

Άρθρο 10 **Εξωδικαστική Επίλυση των Διαφορών**

Για κάθε διαφορά ή διένεξη μπορούν να εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν.2251/1994 (ΦΕΚ.Α.191/16-11-1994) για την προστασία των καταναλωτών.

Άρθρο 11

Η ισχύς του παρόντος διατάγματος αρχίζει από την 14 Αυγούστου 1999.

Στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας αναθέτουμε τη δημοσίευση και εκτέλεση του παρόντος.

Αθήνα, 8 Φεβρουαρίου 2000
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΤΕΦΑΝΟΠΟΥΛΟΣ

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΥΦΥΠ. ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ
Γ. ΠΑΠΑΝΤΩΝΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ