



ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΛΗΞΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΑΡΓΙΑΣ -
ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ
ΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
(Π.Ν.Π. 84/Α /18-07-2015, ως αυτή τροποποιήθηκε,
εμπλουτίστηκε και ισχύει)

Στο πλαίσιο των εν ισχύ ρυθμίσεων για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων, με γνώμονα την ανάγκη προστασίας του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, σας ενημερώνουμε ότι όλα τα Καταστήματα του Τ.Π.&Δανείων είναι ανοιχτά για το συναλλακτικό κοινό, προσφέροντας συγκεκριμένες, επιτρεπόμενες από το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο, υπηρεσίες.

Α. ΕΠΙΤΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Α.1. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ

- Ανάληψη μετρητών έως 60€/ημέρα, ήτοι έως 1.800€/μήνα, ανά καταθέτη (δικαιούχο ή συνδικαιούχο) για το σύνολο των λογαριασμών ταμειυτηρίου που αυτός τηρεί, με μία ή περισσότερες αναλήψεις εντός του μήνα.
- Ανάληψη μετρητών α) έως του ποσοστού του 100% συνολικά, από χρηματικά ποσά τα οποία, μετά τις 22/07/2016, κατατίθενται σε τραπεζικούς λογαριασμούς των δικαιούχων, σε μετρητά, β) έως του ποσοστού του 50% συνολικά, από χρηματικά ποσά τα οποία, μετά την 01/09/2017, μεταφέρονται από την αλλοδαπή με μεταφορά πίστωσης σε υφιστάμενο λογαριασμό που τηρείται στο Τ.Π.&Δανείων, τηρουμένων και για τις δύο, υπό σημεία (α) και (β), περιπτώσεις των διατάξεων της νομοθεσίας για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Ανάληψη μετρητών ανεξαρτήτως ποσού αποκλειστικά και μόνον για πληρωμή εισφορών, παραβόλων, γραμματίων, δικαστικών ενσήμων και τελών απογράφου, που σχετίζονται με την άσκηση και

την εκδίκαση ενδίκων βοηθημάτων και μέσων ή με την καταβολή πάσης φύσεως εγγυοδοσιών ή χρηματικού ποσού από μετατροπή στερητικής της ελευθερίας ποινής, εφόσον οι ανωτέρω πληρωμές δεν δύνανται να διενεργηθούν με έκδοση τραπεζικής επιταγής ή με μεταφορά πίστωσης μέσω των πιστωτικών ιδρυμάτων, αλλά μόνο με μετρητά.

Η αναγκαιότητα της ανάληψης του συγκεκριμένου ποσού μετρητών αποδεικνύεται με βεβαίωση του πληρεξουσίου δικηγόρου αναφορικά με την ενέργεια στην οποία θα προβεί, απόσπασμα απόφασης, διάταξη, καθώς και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η αιτία καταβολής.

- **Ανάληψη ποσού από λογαριασμό ταμιευτηρίου ή όψεως** με έκδοση επιταγής στο όνομα του δικαιούχου του λογαριασμού
- **Αποδοχή καταθέσεων** σε μετρητά, με ιδιωτική επιταγή ή με τραπεζική επιταγή και με ηλεκτρονική πληρωμή
- **Μεταφορά κεφαλαίων** σε πίστωση λογαριασμού που τηρείται στην Ελλάδα μέσω εμβασμάτων, Ethnofiles ή DCT
- **Απόδοση ποσού για κάλυψη εξόδων νοσηλείας** είτε στο εσωτερικό είτε στο εξωτερικό **α) ανεξαρτήτως ποσού**, σε πίστωση λογαριασμού που τηρεί στο εξωτερικό το Νοσηλευτικό Ίδρυμα και **β) άπαξ, έως 2000€ σε μετρητά** για ένα συνοδό
- **Απόδοση ποσού για πληρωμή διδάκτρων σε Πανεπιστήμια του εξωτερικού ανεξαρτήτως ποσού**, σε πίστωση λογαριασμού που τηρεί στο εξωτερικό το Εκπαιδευτικό Ίδρυμα
- **Απόδοση ποσού μεγίστου ύψους 5000€** ανά ημερολογιακό τρίμηνο συνολικά, **για έξοδα διαμονής και διαβίωσης**, σε πίστωση λογαριασμού που τηρεί ο φοιτητής-δικαιούχος στο εξωτερικό
- **Αποδοχή προθεσμιακής κατάθεσης** μόνο στην περίπτωση που οι δικαιούχοι της ταυτίζονται με τους δικαιούχους του τροφοδότη λογαριασμού της (καταθετικού ή όψεως), **ανανέωση προθεσμιακής κατάθεσης που έχει λήξει, αυτόματη ανανέωση προθεσμιακής κατάθεσης** σύμφωνα με τις υφιστάμενες διαδικασίες.
- **Πρόωρη μερική ή ολική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης**
- **Για τις προθεσμιακές καταθέσεις μηνιαίου εισοδήματος διάρκειας 16 μηνών για ποσά άνω των 20.000,00€ και προθεσμιακές καταθέσεις 10 δεκατετραημέρων (10 x 14ημέρων) για ποσά άνω των 25.000,00€, ισχύει η δυνατότητα ως κατωτέρω:**

Δυνατότητα μερικής ανάληψης κεφαλαίου στην επέτειο του προϊόντος σύμφωνα με τους όρους του προϊόντος, όπως καθιερώθηκαν με τις υπ'

αριθ. 3403 /2011 αποφάσεις του Δ.Σ. του Τ. Π. & Δανείων και διευκρινίζεται ότι το υπολειπόμενο κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι μικρότερο του ελάχιστου ορίου της αρχικής κατάθεσης. Η ως άνω ανάληψη θα γίνεται σύμφωνα με τους περιορισμούς της ΠΝΠ ΦΕΚ 84/Α'/18-07-2015 (με επιταγή, κατάθεση σε υφιστάμενο λογαριασμό στο ΤΠΔ ή με ηλεκτρονική μεταφορά σε λογαριασμό άλλου Πιστωτικού Ιδρύματος κατόπιν σχετικού αιτήματος.

Τα ανωτέρω ισχύουν καθόσον δεν πρόκειται για περίπτωση πρόωρης μερικής «λήξης» προθεσμιακής κατάθεσης.

A.2 ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ - ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ

- **Σύσταση χρηματικών και τελωνειακών παρακαταθηκών** με μετρητά, με τραπεζική επιταγή σε διαταγή Τ. Π.& Δανείων, με μεταφορά από λογαριασμό ταμειευτηρίου του Τ.Π.&Δανείων, με ηλεκτρονική πληρωμή και μόνο για τις τελωνειακές παρακαταθήκες, με ιδιωτική επιταγή σε διαταγή του Διευθυντή του Τελωνείου
- **Σύσταση και απόδοση αυτοουσιών παρακαταθηκών**
- **Απόδοση παρακαταθηκών**, με έκδοση επιταγής σε διαταγή του δικαιούχου ή με μεταφορά του ποσού με έκδοση επιταγής σε διαταγή της Τράπεζας όπου τηρεί λογαριασμό ο δικαιούχος και σχετική εντολή προς αυτήν για πίστωση του ως άνω λογαριασμού

A.3 ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ

- **Αποδοχή καταθέσεων για πληρωμή τρέχουσας δόσης ή ληξιπρόθεσμης οφειλής δανείου** με μετρητά, με ιδιωτική ή τραπεζική επιταγή, με επιταγή Τραπέζης Ελλάδος, μέσω κωδικών ηλεκτρονικής πληρωμής
- **Αποδοχή καταθέσεων για την πρόωρη, ολική ή μερική εξόφληση δανείου** με μετρητά, ιδιωτική ή τραπεζική επιταγή, με επιταγή Τραπέζης Ελλάδος, μέσω κωδικών ηλεκτρονικής πληρωμής, με έμβασμα από λογαριασμό που τηρείται στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό

A.4 ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

- **Πρόσβαση στις θυρίδες θησαυροφυλακίου** με τήρηση σειράς προτεραιότητας
- **Διενέργεια συγκεκριμένων συναλλαγών**, πλην των αναφερόμενων στην παρούσα ενότητα, οι οποίες κρίνονται αναγκαίες με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους

- ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΛΟΙΠΩΝ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ Π.Ν.Π. (Φ.Ε.Κ. 84/Α/18-07-2015) ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ Τ. Π. & ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΗΣ ΚΕΙΜΕΝΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ

B. ΜΗ ΕΠΙΤΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Απαγορεύονται:

- Η ανάληψη μετρητών ποσού άνω των 60€/ημέρα (ή 1.800€/μήνα) ανά καταθέτη για το σύνολο των λογαριασμών όψεως ή ταμιευτηρίου που αυτός τηρεί
- Η απόδοση παρακαταθηκών ή κάθε άλλου είδους πληρωμή με καταβολή μετρητών, ανεξαρτήτως ποσού
- Το άνοιγμα νέων λογαριασμών, όψεως ή καταθετικών, όταν απαιτείται η δημιουργία νέου κωδικού πελάτη, πλην των περιπτώσεων που προβλέπονται στην παρ. 7 του άρθρου πρώτου της Π.Ν.Π. (Φ.Ε.Κ. 84/Α/18-07-2015) και εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της κείμενης νομοθεσίας του Τ. Π. & Δανείων.
- Η προσθήκη συνδικαιούχων σε υφιστάμενους λογαριασμούς εφόσον απαιτείται η δημιουργία νέου κωδικού πελάτη
- Η ενεργοποίηση αδρανών λογαριασμών