

Πως συστήνεται η χρηματική παρακαταθήκη

ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΗΣ

Οι χρηματικές παρακαταθήκες συστήνονται:

A) Μέχρι το ποσό των 100 € με ΜΕΤΡΗΤΑ

B) Άνω των 100 € αποκλειστικά

- **ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΤΑΓΗ** σε διαταγή Τ.Π. και Δανείων ή
- **ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ** από πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε χώρες που ανήκουν στον ευρωπαϊκό χώρο SEPA (έμβασμα ή ηλεκτρονική τραπεζική) στους λογαριασμούς του Τ.Π. και Δανείων με IBAN. **Ο καταθέτης θα πρέπει να προσέλθει στο ΤΠΔ 24 ώρες μετά την πραγματοποίηση της χρηματικής μεταφοράς με το αποδεικτικό μεταφοράς.**
- Με χρήση πιστωτικής/ χρεωστικής / προπληρωμένης κάρτας του καταθέτη του γραμματίου παρακαταθήκης που θα συσταθεί **και μέχρι του ποσού των 1.500,00€ (ανώτατο όριο συναλλαγής) ανά γραμμάτιο σύστασης παρακαταθήκης.**

Κεντρικής Υπηρεσίας:	GR4709700014007002800000216
Πειραιά:	GR6809700014007002800000226
Θεσσαλονίκης:	GR1409700014007002800000228
Πάτρας:	GR4109700014007002800000227

Όταν η σύσταση διενεργείται με τραπεζική επιταγή ή με τραπεζική μεταφορά για ποσό άνω των 1.000 € απαιτείται η προσκόμιση του παραστατικού της εκδότριας τράπεζας όπου θα πιστοποιείται η ταυτοπροσωπία μεταξύ του καταθέτη της παρακαταθήκης και του δικαιούχου του λογαριασμού χρέωσης/ανάληψης της τραπεζικής επιταγής ή της τραπεζικής μεταφοράς.

ΠΡΟΣΟΧΗ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΗΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΤΙΚΟΥ ΓΡΑΜΜΑΤΙΟΥ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ ΚΑΙ Η ΦΥΣΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑ ΤΟΥ ΚΑΤΑΘΕΤΗ Ή ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ ΑΥΤΟΥ ΣΤΟ Τ.Π. ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΧΕΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΗΣ.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΗΣ

Για τη σύσταση χρηματικής παρακαταθήκης απαιτείται η **φυσική παρουσία του καταθέτη στο Τ.Π. και Δανείων και η υποβολή σχετικού Δελτίου Σύστασης Χρηματικής Παρακαταθήκης.**

Η διαδικασία σύστασης της παρακαταθήκης μπορεί να πραγματοποιηθεί και από αντιπρόσωπο του καταθέτη. Στην περίπτωση αυτή απαιτείται από τον προσερχόμενο η **προσκόμιση εξουσιοδότησης.**

Στην περίπτωση που την παρακατάθεση ενεργεί **αντιπρόσωπος** του καταθέτη, **καταγράφονται τα βασικά ταυτοποιητικά του στοιχεία** και διατηρούνται τα σχετικά εξουσιοδοτικά έγγραφα.

Όταν ο καταθέτης είναι **φυσικό πρόσωπο**, απαιτείται η γνώση των ατομικών στοιχείων του και των στοιχείων του δικαιούχου (επώνυμο, όνομα, πατρώνυμο, ΑΦΜ, τηλέφωνο, διεύθυνση).

Όταν ο καταθέτης είναι **εταιρεία**, απαιτείται η γνώση των εταιρικών στοιχείων (πλήρης επωνυμία, διεύθυνση επαγγελματικής έδρας, ΑΦΜ, τηλέφωνο) καθώς και η προσκόμιση της σφραγίδας της εταιρείας και απλής εξουσιοδότησης του εκπροσώπου της εταιρείας.

Στην περίπτωση που την παρακατάθεση ενεργεί αντιπρόσωπος του καταθέτη, **καταγράφονται τα βασικά ταυτοποιητικά του στοιχεία** και διατηρούνται τα σχετικά εξουσιοδοτικά έγγραφα.

Εξαιρούνται του ως άνω ορίου των μετρητών:

1. i) οι καταθέτες παρακαταθηκών που ανήκουν σε μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας (κατηγορία Χαμηλού Κινδύνου) δηλαδή Υπηρεσίες Ελληνικού Δημοσίου ή ΝΠΔΔ, Δημόσιες Αρχές και Συμβολαιογράφοι, Επιχείρηση ή Οργανισμός που ανήκει τουλάχιστον κατά 51% στο Δημόσιο, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή Οργανισμός που εδρεύει στην ΕΕ, Εισηγμένη εταιρία σε χρηματιστήριο της ΕΕ,
2. ii) **οι** καταθέτες χρηματικών ή αυτοσίων παρακαταθηκών για τις οποίες, κατά τη σύσταση, η απόδοσή τους ορίστηκε να λάβει χώρα με εντολή Αρμόδιας Διοικητικής ή Δημόσιας ή Δικαστικής Αρχής και δεν είναι ανακλητές κατά νόμο και εφόσον οι καταθέτες αυτοί δεν τηρούν κατά δήλωσή τους τραπεζικό λογαριασμό σε ΠΙ που εδρεύει στην Ελλάδα ή σε χώρα Ευρωπαϊκής Ένωσης

iii) σε περιπτώσεις που ρυθμίζονται διαφορετικά από ειδικές διατάξεις.

Στις περιπτώσεις αυτές απαιτείται η προσκόμιση των απαραίτητων φορολογικών στοιχείων.