

ΤΕΙ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ

ΣΧΟΛΗ: ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΙ  
ΕΛΕΓΚΤΙΚΗΣ

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΤΗΣ ΕΛΙΣΣΑΒΕΤ Ν. ΜΟΥΤΖΑΛΙΑ

Α.Μ.: 2001104

ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΑΚΤΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ & ΔΑΠΑΝΩΝ ΦΟΡΕΩΝ  
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΕΣΩ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Επιβλέπων Καθηγητής: Λυγγίτσος Αλέξανδρος

Καλαμάτα Μάιος 2011

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΩΤΟ</b>	<b>1</b>	<b>Εισαγωγή</b>	<b>1</b>
	1.1	Ιστορική εξέλιξη του Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης στην Ελλάδα	2
	1.2	Οικονομικά Μέτρα – Μεταρρυθμίσεις – Εκσυγχρονισμός (Χαρίλαος Τρικούπης)	3
	1.3	Πολιτικές Εξελίξεις 1909 – Σύνταγμα 1911	3
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΔΕΥΤΕΡΟ</b>	<b>2</b>	<b>Νομοθετικό Έργο</b>	<b>3</b>
	2.1	Μικρασιατική Καταστροφή & επιπτώσεις στο σύστημα Κοινωνικής Ασφάλισης	3
	2.2	Περίοδος δοκιμαστικής λειτουργίας και αντιμετώπισης προβλημάτων του συστήματος Κοινωνικής ασφάλισης στα πρώτα στάδια.	5
	2.3	Η περίοδος των παρεμβάσεων	5
	2.3.1	Πρώτη περίοδος	6
	2.3.2	Δεύτερη Περίοδος	7
	2.3.3	Τρίτη Περίοδος	7
	2.3.4	Τέταρτη Περίοδος	8
	2.4	Το πρόβλημα	9
	2.4.1	Εφαρμογή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ΔΛΠ 19	9

ΚΕΦΑΛΑΙΟ			
Τρίτο			
Σύμβαση Ειδικής Ταμειακής Συναλλαγής		Σύμβαση Ειδικής Ταμειακής Συναλλαγής	
ΜΕΡΟΣ Α'		ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	11
		ΑΡΘΡΟ 1: ΟΡΙΣΜΟΙ	
		: ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	12
		: ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ	12
		ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	13
		ΕΠΙΤΟΚΙΟ	13
		ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΤΑΚΤΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ	14
		ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΣΦΑΛΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	15
		ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΠΟΣΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΧΡΟΝΟΥ ΠΡΟΫΠΗΡΕΣΙΑΣ	16
		ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΠΟ ΦΟΡΕΙΣ...	18
		ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΛΟΙΠΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ	18
		ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΤΑΚΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ	19
		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ	20
		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ	21
		ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΕΠΙΤΡΟΦΗΣ ΚΡΑΤΗΣΕΩΝ	22
		ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΤΑΜΕΙΟΥ ΣΕ ΔΟΥ..	22
		ΛΟΙΠΑ ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ	23
		ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	23
		ΕΠΙΤΑΓΕΣ	23

		ΑΝΤΙΛΟΓΙΣΜΟΙ	25
		ΑΚΥΡΩΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ	25
		ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΗΛΕΚΤΡΩΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	25
		ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	27
	A	ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΦΑΣΗ Α.1	30
		ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΦΑΣΗ Α.2	30
	B	ΦΑΣΗ Β	30
		ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	31
		ΔΩΡΕΑΝ ΠΑΡΟΧΗ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	31
		ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	32
		ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΟΥ	33
		ΑΝΩΤΕΡΑ ΒΙΑ	33
		ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΗ ΕΡΓΟΥ	34
		ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ	35
		ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ	36
		ΕΚΧΩΡΗΣΗ	37
		ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	37
		ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ	39
		ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ	39
		ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΕΚΠΑΙΡΕΩΣΗΣ	39
		ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΑΡΧΕΙΑ	40

---

		<b>ΑΝΑΦΟΡΕΣ</b>	<b>41</b>
		<b>ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ</b>	<b>40</b>
<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ</b>		<b>ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΖΗΤΗΜΑΤΩΝ</b>	<b>43 - 79</b>

---

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1ο

### 1...ΕΙΣΑΓΩΓΗ.:

Ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης αποτελεί θεμελιώδη πυλώνα στήριξης της έννοιας ενός μοντέρνου και σύγχρονου κράτους.

Στην Ελλάδα ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης εμφανίζεται με το διάταγμα (12/1836) με την δημιουργία του ΝΑΤ (Ναυτικού απομαχικού ταμείου) η λειτουργία του οποίου τοποθετείτε το 1861. Το 1867 το Μετοχικό Ταμείο Πολιτικών Υπαλλήλων (Μ.Τ.Π.Υ.) αποτελεί ένα από τα πρώτα ασφαλιστικά Ταμεία της χώρας. Ιδρύθηκε το 1867 μαζί με το Μετοχικό Ταμείο Στρατού και το Μετοχικό Ταμείο Πολεμικού Ναυτικού.

Η πρωτοβουλία της σύστασης του ανήκει στον τότε Πρόεδρο του Ελεγκτικού Συνεδρίου Δημήτριο Ν. Λεβίδη καθώς και σε πενήντα ακόμα πολιτικούς υπαλλήλους. Αρχικά ιδρύθηκε ως ιδιωτικό ταμείο Αλληλοβοηθείας με εκούσιες καταθέσεις και προαιρετική τη συμμετοχή των Δημοσίων υπαλλήλων, των υπαλλήλων της Εθνικής Τράπεζας και των συμβολαιογράφων.

Συστήθηκε με την συμβολαιογραφική πράξη αριθμ. 17485/12-10-1867 του συμβολαιογράφου Αθηνών Στ. Ταβανάκη, που είχε και θέση καταστατικού, ως ανώνυμη εταιρία με τον τίτλο "Μετοχικό Ταμείο προς περίθαλψη των υπαλλήλων και των οικογενειών αυτών". Η πράξη αυτή εγκρίθηκε με το Β.Δ. της 24/10/1867 (ΦΕΚ 64/1-11-1867) και με το Β.Δ. της 30/6/1877, εγκρίθηκε νέο καταστατικό της εταιρίας με τον τίτλο "Μετοχικό Ταμείο Πολιτικών Υπαλλήλων". Σταθμός στην Ιστορία του Ταμείου αποτέλεσε ο Νόμος 1636/3-1-1919 , το Μ.Τ.Π.Υ. χαρακτηρίζεται ειδικό Ταμείο του Κράτους, με ίδια νομική προσωπικότητα καθώς και με το καταστατικό της 12ης Ιουλίου του 1919 ρυθμίστηκαν όλα τα θέματα που αφορούσαν τους μετόχους όπως τα σχετικά με τη συμμετοχή, τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματά τους.

Τα επόμενα χρόνια τα βασικά νομοθετήματα τα ακολούθησαν και τα εκσυγχρόνισαν διάφοροι νόμοι και τροποποιητικά διατάγματα. Με βάση τις διατάξεις του διατάγματος της 9-7-1924 "Περί του οργανισμού του Μ.Τ.Π.Υ" λειτουργούσαν οι

Υπηρεσίες του Ταμείου μέχρι 10/6/1989. Από την ημερομηνία αυτή και έπειτα ισχύει ο νέος Οργανισμός (Π.Δ 251/1989,ΦΕΚ 118/10-5-1989). \* (πηγή ΜΤΠΥ [www.mtpy.gr](http://www.mtpy.gr)).

## 1.1

Στα χρόνια που ακολούθησαν, η παγκόσμια οικονομική ύφεση της περιόδου 1873 και 1896, επηρέασε και την ελληνική οικονομία. Τα γεγονότα αυτά οδήγησαν τον Πρωθυπουργό Χαρίλαο Τρικούπη, να λάβει μέτρα που στόχευαν στη δημιουργία υποδομών και τη βελτίωση της οικονομικής θέσης της Ελλάδας.

Έτσι, η πολιτική αυτή, οδήγησε στον απαραίτητο εκσυγχρονισμό και συνέβαλε στην εκβιομηχάνιση, μέσω των υποδομών που δημιουργήθηκαν. Με τη δημιουργία των νέων βιομηχανικών επιχειρήσεων (όπως, αλευρόμυλοι, βυρσοδεψία, ναυπηγεία, σιδηρουργία κλπ), δημιουργήθηκε και μια νέα εργατική τάξη που χαρακτηρίζονταν από ασυνέχεια επαγγελματικής απασχόλησης και εποχικού χαρακτήρα. Η σταδιακή ανάπτυξη της βιομηχανίας, και η αύξηση της εργατικής τάξης οδήγησαν σε σταδιακούς κοινωνικούς μετασχηματισμούς και σιγά σιγά έκαναν την πρόωμη εμφάνισή τους τα εργατικά συνδικάτα με πρώτο αυτό της Σύρου το 1879, από τους εργάτες ξύλου των ναυπηγείων.

---

## 1.2 «ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΤΡΑ»

Με την αλλαγή στο πολιτικό σκηνικό της χώρας, και την ανάληψη της κυβέρνησης από τον Ελευθέριο Βενιζέλο μετά το Κίνημα στο Γουδί το 1909, διαμορφώνεται ένα νέο πλαίσιο κοινωνικής πολιτικής.

Με το Σύνταγμα του 1911 ο Ελ. Βενιζέλος προχωράει σε μια σειρά από κοινωνικές μεταρρυθμίσεις και θεμελιώνει το «Κράτος Δικαίου», ώστε οι φορείς και τα όργανα της κρατικής εξουσίας να ενεργούν πάντοτε σύμφωνα με το Σύνταγμα και τους νόμους.

Το 1918, ιδρύεται η Γενική Συνομοσπονδία Εργατών Ελλάδος (ΓΣΕΕ), που από την πρώτη στιγμή της ίδρυσής της ασκήθηκαν πιέσεις για την επέκταση της κοινωνικής ασφάλισης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2ο

Το 1922, η Κυβέρνηση ψηφίζει τον Νόμο 2868/1922, έργο του Δημητρίου Γούναρη, «Περί υποχρεωτικής ασφαλίσεως των εργατών και των ιδιωτικών υπαλλήλων» που αποτέλεσε τομή στην Κοινωνική Ασφάλιση, μιας και είναι ο πρώτος γενικός ασφαλιστικός Νόμος της Ελλάδας.<sup>1</sup>

### 2.1 ΜΙΚΡΑΣΙΑΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΗ - ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Μετά την Μικρασιατική καταστροφή, τον Αύγουστο του 1922, εισέρχεται στην Ελλάδα ένας μεγάλος όγκος προσφύγων, αλλάζοντας το κοινωνικό -οικονομικό - πολιτικό σκηνικό της χώρας. Η πλειονότητα των μεταναστών, εγκαθίσταται στα αστικά κέντρα και κυρίως στην Αθήνα αλλά και στην ύπαιθρο, αλλάζοντας τη δομή του εργατικού δυναμικού με βασικά χαρακτηριστικά του, την υποαπασχόληση και την ανεργία. Επίσης, λόγω του όγκου του εργατικού δυναμικού, οι μισθοί μειωνόταν συνεχώς ενώ στην ύπαιθρο τα ρεύματα των μεταναστών που εγκαταστάθηκαν, ανέτρεψαν την ισορροπία που υπήρχε στις τοπικές οικονομίες, λόγω των παραδοσιακών ρευμάτων εποχικής μετανάστευσης μεταξύ των αγροτικών περιοχών

---

<sup>1</sup> Προβόπουλος, Κοινωνική Ασφάλιση, Αθήνα (ΙΟΒΕ) 1987, σελ. 18-20. βλ. επίσης και Τσαλικής Γ., σελ. 90-93 και Θεοδορουλάκης Μ., σελ. 220-224.



που συνέβαινε μέχρι τότε. Έτσι, το 1923, η κυβέρνηση του Νικολάου Πλαστήρα οδηγείται στην Αγροτική Μεταρρύθμιση σαν μέτρο για την αποκατάσταση των προσφύγων και η οικονομική δραστηριότητα επανέρχεται σε ισορροπία.

Την περίοδο 1923-1932, δημιουργούνται μια σειρά ασφαλιστικών ταμείων όπως το ΤΑΚΕ, το ΤΣΑΥ, το Ταμείο Νομικών κ.α.

Τον Οκτώβριο του 1932 η κυβέρνηση του Ελ. Βενιζέλου, ψηφίζει τον Ν.5733/1932 για την Ίδρυση του Ιδρύματος Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Ο Νόμος προέβλεπε την ίδρυση ενός ασφαλιστικού ταμείου υποχρεωτικής ασφάλισης για τους μισθωτούς και τους εργαζόμενους στον ιδιωτικό τομέα, τους οποίους θα κάλυπτε για τους κινδύνους της ασθένειας, του εργατικού ατυχήματος, του γήρατος και του θανάτου, καθώς επίσης παρείχε και επιδόματα για την προστασία της μητρότητας.

Με την λήξη του δευτέρου παγκοσμίου πολέμου και μετά την λήξη του εμφυλίου που τόσα δεινά συσσώρευσαν στην χώρα μας, ξεκινάει η οικοδομική δραστηριότητα και η βιομηχανική ανάπτυξη καθώς και η κατασκευή μεγάλων δημοσίων έργων.

Από την χρονική περίοδο 1951 έως 1966 εδραιώθηκε ο θεσμός της κοινωνικής ασφάλισης με εργατικούς νόμους που ψηφίσθηκαν για αυτό το θέμα και βελτίωναν και συμπλήρωναν του προηγούμενους νόμους. Νόμος 3487/1955 «Περί ασφαλίσεως των Αγροτών», Ν. 4169/1961 «περί Γεωργικών Ασφαλίσεων» .

Το 1952 ιδρύετε το Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Δημοσίων Υπαλλήλων. Είναι το Επικουρικό Ταμείο των Δημοσίων Υπαλλήλων και σε αυτό ασφαλίζονται υποχρεωτικά:

α) Οι μόνιμοι Δημόσιοι υπάλληλοι που υπηρετούν στις παρακάτω υπηρεσίες.: Εσωτερικών, Οικονομικών, Εξωτερικών, Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας (Πρώην Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας), Θαλασσιών Υποθέσεων και Αλιείας, Περιβάλλοντος, Παιδείας Δια βίου Μάθησης και Θρησκευμάτων, Υποδομών Μεταφορών και Δικτύων, Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, Υγείας και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, Πολιτικής Αεροπορίας, Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, Δικαιοσύνης- Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, Πολιτισμού και Τουρισμού και Τελωνειακών υπαλλήλων.

---

Η πορεία της κοινωνικής ασφάλισης διακόπηκε για μια ακόμη φορά από τη στρατιωτική Δικτατορία (1967-1974). Κατά την επταετία, υπήρξε μια παράδοξη ενεργητικότητα στο πεδίο της κοινωνικής πρόνοιας αλλά ελάχιστη δράση στο πεδίο της Κοινωνικής Ασφάλισης.

## **2.2 Η περίοδος ολοκλήρωσης της επέκτασης και της αντιμετώπισης των πρώτων προβλημάτων ωρίμανσης του θεσμού της Κοινωνικής Ασφάλισης.**

Μετά την πτώση της δικτατορίας, η Ελλάδα εισέρχεται σε μια νέα κοινωνικοπολιτική κατάσταση. Το κοινωνικό ρεύμα που είχε δημιουργηθεί από την εξέγερση του Πολυτεχνείου και μετά αλλά και τα γεγονότα που θα ακολουθήσουν, θα χαράζουν νέα πορεία και στην κοινωνική ασφάλιση.

Κατά την επόμενη χρονική περίοδο, η κοινωνική ασφάλιση αναγνωρίζεται ως κοινωνικό δικαίωμα από το Σύνταγμα του 1975 όπου αναφέρεται ότι «το κράτος μεριμνά για την Κοινωνική Ασφάλιση των εργαζομένων όπως ο νόμος ορίζει».

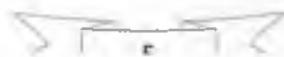
Το 1979, με τον Ν.997/1979, ψηφίζεται η εφαρμογή της επικουρικής ασφάλισης για το σύνολο των μισθωτών με την ίδρυση του **ΙΚΑ - TEAM, που την 01/02/1983**, εντάσσεται πλήρως στο ΙΚΑ και **το 2003** θα αντικατασταθεί από το νέο Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών (**ΙΚΑ-ΕΤΕΑΜ**).

## **2.3 Η περίοδος των παρεμβάσεων<sup>2</sup>**

Από το 1990 έως σήμερα, το Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλισης στη χώρα μας έχει υποστεί διάφορες αλλαγές και διαχειριστικές παρεμβάσεις στο πλαίσιο κυρίως της χρηματοοικονομικής του εξυγίανσης. Οι νομοθετικές παρεμβάσεις εντάσσονται στις παρακάτω τέσσερις περιόδους που εμφανίζουν σχετικά αυτοτελή γνωρίσματα και ιδιαιτερότητες:

---

<sup>2</sup> Θεοδωρουλάκης Μ., όπου και πριν, σελ. 298-300.



**2.3.1 Η πρώτη περίοδος (1990-1992)** των τότε κυβερνήσεων της Νέας Δημοκρατίας, που χαρακτηρίζεται από την υιοθέτηση πολιτικών που επιδίωκαν πρωταρχικά την κάλυψη των χρηματοδοτικών ελλειμμάτων του ασφαλιστικού συστήματος, μέσω της αύξησης των πόρων και της μείωσης των ασφαλιστικών παροχών.

Η περίοδος αυτή, κατά τη διάρκεια της οποίας σημειώθηκαν έντονες αντιδράσεις ιδίως των συνδικαλιστικών ενώσεων για τις προτεραιότητες της μεταρρύθμισης, ολοκληρώθηκε με την ψήφιση του Νόμου 2084 το 1992 **ΦΕΚ 165/07-10-1992** (γνωστός και ως Νόμος Σιούφα), που εισήγαγε τη διάκριση ανάμεσα σε δύο κατηγορίες ασφαλισμένων. Οι υπαγόμενοι μέχρι 31.12.1992 σε κάποιο ασφαλιστικό καθεστώς θα εξακολουθούσαν να υπάγονται στις μέχρι τότε ισχύουσες διατάξεις, ενώ αυτοί που ασφαλιζόνταν για πρώτη φορά μετά την 1.1.1993 θα υπάγονταν σε ένα νέο καθεστώς με αυστηρότερες προϋποθέσεις χορήγησης παροχών και υπολογισμού των συντάξεων.

Οι παρεμβάσεις που επιχειρήθηκαν κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου εξασφάλισαν σε σημαντική έκταση τη βιωσιμότητα του συστήματος, βάσει συμπερασμάτων που προέκυψαν από μεταγενέστερες μελέτες. Από την άλλη όμως πλευρά οδήγησαν σε μείωση ή και απώλεια ασφαλιστικών παροχών, ενώ εισήγαγαν μια ιδιαίτερα δυσμενή μεταχείριση για όσους ασφαλιζόνταν για πρώτη φορά μετά την 1.1.1993.

Δόθηκε δηλαδή προτεραιότητα στην οικονομική βιωσιμότητα απέναντι στην κοινωνική αποτελεσματικότητα.

---

**2.3.2 Η δεύτερη περίοδος (1993-1999)**, δηλαδή των κυβερνήσεων του ΠΑΣΟΚ, χαρακτηρίζεται από την προώθηση της οργανωτικής αναδιάρθρωσης των φορέων κοινωνικής ασφάλισης και την έναρξη των διαδικασιών κοινωνικού διαλόγου για τη συνολική μεταρρύθμιση του ασφαλιστικού συστήματος.

Οι σημαντικότερες ρυθμίσεις που προωθήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αυτής εντοπίζονται στη δημιουργία ενός νέου ασφαλιστικού καθεστώτος για τους αγρότες, στην ενοποίηση των ταμείων κύριας ασφάλισης των ελευθέρων επαγγελματιών και των ταμείων επικουρικής ασφάλισης των δημοσίων υπαλλήλων (**ΓΕΑΔΥ ΦΕΚ 1 /05-01-1999 Ν.2676/99 "Ενοποίηση των Πρώην Ταμείων Αρωγής τ. Υπηρεσιακών Μονάδων**), στην ενίσχυση των ελεγκτικών μηχανισμών του ασφαλιστικού συστήματος και στη θεσμοθέτηση συμπληρωματικών παροχών για τους συνταξιούχους χαμηλού εισοδήματος μέσω της εισαγωγής του Επιδόματος Κοινωνικής Αλληλεγγύης Συνταξιούχων (ΕΚΑΣ).

Παράλληλα, εγκαινιάστηκε ο κοινωνικός διάλογος μεταξύ της κυβέρνησης και των κοινωνικών εταίρων για τις βασικές αρχές και τις προτεραιότητες της μεταρρύθμισης του ασφαλιστικού συστήματος. Την περίοδο αυτή είχαμε και μια σειρά από εκθέσεις διάφορων επιτροπών στα πλαίσια του κοινωνικού διαλόγου και της κοινωνικής διαβούλευσης. Η συζήτηση για τη μεταρρύθμιση του ασφαλιστικού συστήματος ξεκίνησε το Μάιο του 1997 και προωθήθηκε μέσω μιας ανεξάρτητης Επιστημονικής Επιτροπής Κοινωνικού Διαλόγου για την Κοινωνική Ασφάλιση, η οποία συγκροτήθηκε από εκπροσώπους της Κυβέρνησης και εμπειρογνώμονες των κοινωνικών εταίρων.

**2.3.3. Η τρίτη περίοδος (2000-2004)** χαρακτηρίζεται από την τυποποίηση των αρχών της μεταρρύθμισης, όπως συζητήθηκαν κατά τη διάρκεια δύο φάσεων.

Η πρώτη φάση (Μάιος 2000 - Μάιος 2001) επικεντρώθηκε στην εξέταση της οικονομικής βιωσιμότητας του ασφαλιστικού συστήματος.

Οι προτεινόμενοι άξονες της μεταρρύθμισης καταγράφηκαν στο σχέδιο συζήτησης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων «*Η προτεινόμενη μεταρρύθμιση του Ελληνικού Συστήματος Κοινωνικής Ασφάλισης*», που κατατέθηκε τον Απρίλιο του 2001, επισημαίνοντας τόσο τις διαστάσεις της κρίσης των

υφιστάμενων πολιτικών στο πεδίο της κοινωνικής ασφάλισης, όσο και τις προοπτικές μετασχηματισμού τους.

**2.3.4 Η Τέταρτη περίοδος (2005-2013)** βασικά δρομολογήθηκε από την νέα Κυβέρνηση τον Νοέμβριο του 2009. Η άσχημη Οικονομική κατάσταση της Ελληνικής Οικονομίας, αναγκάζει την Ελληνική Κυβέρνηση να ζητήσει οικονομική βοήθεια από του Ευρωπαίους Εταίρους, οι οποίοι σε συνεργασία με το ΔΝΤ ανταποκρίθηκαν στο αίτημα της Ελληνικής Πλευράς επιβάλλοντας όμως ασφυκτικό χρονοδιάγραμμα προσαρμογής στα δεδομένα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα οποία αποτυπώθηκαν στο έγγραφο – Μνημόνιο, μέρος του οποίου αποτελεί η διαδικασία μείωσης του δημοσιονομικού ελλείμματος και δαπανών μέσω της μείωσης μισθών και επιδομάτων των Δημοσίων Υπαλλήλων. Επίσης, Φορολογικά με αυξήσεις του ΦΠΑ (από το 19% στο 23%) και τρίτον το Ασφαλιστικό με αυξήσεις του ορίου συνταξιοδότησης των Γυναικών με τα Γενικά όρια των Ανδρών.

Η ισορροπία του ασφαλιστικού συστήματος αποτελεί βασικό παράγοντα για την ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας, ενισχύοντας παράλληλα τις διαδικασίες κατοχύρωσης της κοινωνικής συνοχής και της καταπολέμησης των κινδύνων της φτώχειας και του αποκλεισμού.

## 2.4..ΤΟ...ΠΡΟΒΛΗΜΑ

Τα επικουρικά ταμεία του Δημοσίου (ΤΕΑΔΥ), λειτουργούν ως ΝΠΔΔ, με διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια και αυτονομία μη υποκείμενα στον έλεγχο και την εποπτεία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Με τις σημερινές όμως οικονομικές εξελίξεις, την παγκοσμιοποίηση και τις ραγδαίες αλλαγές στο τραπεζικό χώρο, την είσοδο της χώρας στον μηχανισμό οικονομικής στήριξης **ΔΝΤ-ΕΕ-ΕΚΤ**, το θεσμικό αυτό πλέγμα, τίθεται υπό αναθεώρηση και θέτει τις σχέσεις εργαζόμενων, εργοδοτών και κράτους υπό δοκιμασία, ενώ καταδεικνύει την σπουδαιότητα του δημόσιου υποχρεωτικού συστήματος κοινωνικής ασφάλισης έναντι της ιδιωτικής ασφάλισης ακόμη και αυτής της μη κερδοσκοπικής. Ειδικότερα: ανατρεπτικές αλλαγές σηματοδοτεί για τα ασφαλιστικά ταμεία του δημοσίου, των τραπεζοϋπαλλήλων και τα ασφαλιστικά τους δικαιώματα η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) και μάλιστα του ΔΛΠ 19.

### 2.4.1 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

**Μία από τις εφαρμογές των ΔΛΠ είναι η παρακολούθηση των ταμειακών ροών μέσω της συνεργασίας και σύνδεσης με τα γρηματοπιστωτικά ιδρύματα.**

Για την εφαρμογή του ανωτέρω απαιτείται η δημιουργία μιας ολοκληρωμένης νομικής πλατφόρμας (**Σύμβασης**), **σχέδιο** για το οποίο αναφέρονται αναλυτικά, βασισμένο σε σχέδιο σύμβασης Τράπεζας με ασφαλιστικό Ταμείο. Τα αποτελέσματα του σχεδίου αυτού θα πετύχουν επιγραμματικά τα παρακάτω αποτελέσματα.

1. Αύξηση εισροών
2. Μείωση Λειτουργικών εξόδων
3. Μείωση Κόστους ελέγχου (συνεργεία κλπ)
4. Αντιμετώπιση του μαζικού κύματος εξόδου από την Υπηρεσία Δημοσίων Υπαλλήλων λόγω συνταξιοδότησης
5. Μεγιστοποίηση βιωσιμότητας του Ταμείου απέναντι στις οικονομικές δυσχέρειες αφού η λήψη των αποφάσεων θα μπορεί να γίνεται με βάση τα ηλεκτρονικά αρχεία που θα έχουν στο μεταξύ δημιουργηθεί.

Ένα εργαλείο για την εξυγίανση του συστήματος κοινωνικής ασφάλισης και όχι μόνο, είναι η εφαρμογή των ΔΛΠ (Διεθνών Λογιστικών προτύπων).



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup> ΣΥΜΒΑΣΗ

Ακολουθεί ένα πρότυπο το οποίο μπορούν να ακολουθήσουν οι Τράπεζες και τα Ταμεία.

### **ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ**

#### **ΤΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ**

Στην Αθήνα σήμερα την ..... μεταξύ αφενός της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας με την επωνυμία «**ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ**» που εδρεύει στην Αθήνα, και εκπροσωπείται νόμιμα από την....., η οποία στο εξής θα καλείται χάριν συντομίας «η Τράπεζα» και αφετέρου του ΝΠΔΔ με την επωνυμία «**ΤΑΜΕΙΟ** », που εδρεύει στην Αθήνα, , και εκπροσωπείται νόμιμα, κατά το άρθρο .... παρ.... Ν....., από τον ....., Πρόεδρο του Δ.Σ. αυτού, δυνάμει της υπ αριθμόν Φ. .... απόφασης της Υπουργού Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας (ΦΕΚ ....., τεύχος Υπαλλήλων Ειδικών Θέσεων και Οργάνων Διοίκησης Φορέων του Δημοσίου και Ευρύτερου Δημόσιου Τομέα), και θα καλείται εφεξής «**ΤΑΜΕΙΟ**», συνομολογήθηκαν και έγιναν αμοιβαία αποδεκτά τα ακόλουθα :

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'**

Οι συμβάσεις έχουν σαν σκοπό να καλύψουν όλες τις τυχόν παραμέτρους για την ασφάλεια των ταμείων και την εξυπηρέτηση των συναλλασομένων.

---

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

### • ΟΡΙΣΜΟΙ

- «ΥΠΗΡΕΣΙΑ» Ορίζεται το σύνολο των υπηρεσιών που αναλαμβάνει να προσφέρει η τράπεζα στο ΤΑΜΕΙΟ καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσης
- «Ε.Π.Π.Ε.» Είναι η Επιτροπή Παρακολούθησης και Παραλαβής του Έργου «Ανάθεση της ταμειακής διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων στην Τράπεζα» που έχει οριστεί για το σκοπό αυτό με την 309/21.7.08 απόφαση του ΔΣ.
- «Τ.Π.Ε.» Τεχνολογίες Πληροφορικής & Επικοινωνιών
- «ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΒΑΛΕΡΙΑΚΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ» **Μέσο διαθέσιμο υπόλοιπο λογαριασμού**
- «ΥΠΟΧΡΕΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ» Κάθε Δημόσιος Φορέας (οποιοδήποτε επιπέδου) που υποχρεούται να προβαίνει σε κρατήσεις υπέρ ΤΑΜΕΙΟΥ επί της μισθοδοσίας των υπαλλήλων του και να τις αποδίδει με οποιοδήποτε τρόπο στο ΤΑΜΕΙΟ.



## • **ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

1.Το ΤΑΜΕΙΟ, κατ' εφαρμογή των άρθρων 5 παρ.2 Ν.3586/2007 (ΦΕΚ Α,151) και σε εκτέλεση της απόφασης του ΔΣ αυτού, που λήφθηκε στη 294/27.3.2008 συνεδρίαση του, αναθέτει, άνευ αμοιβής, στην Τράπεζα την ταμειακή διαχείριση αυτού, ήτοι την είσπραξη και πληρωμή των τακτικών εσόδων και δαπανών του, σύμφωνα με το Ν.1611/1950, όπως ισχύει.

2.Στο πλαίσιο της ανάθεσης αυτής, η Τράπεζα αναλαμβάνει να παρέχει στο ΤΑΜΕΙΟ, άνευ αμοιβής, τις παρακάτω τραπεζικές εργασίες:

- A. Άνοιγμα και Τήρηση Εντόκου Λογαριασμού Όψεως
- B. Εισπράξεις Τακτικών Εσόδων του ΤΑΜΕΙΟΥ
- Γ. Πληρωμή Τακτικών Δαπανών του ΤΑΜΕΙΟΥ
- Δ. Υπηρεσίες Ηλεκτρονικής Τραπεζικής
- E. Μισθοδοσία προσωπικού του ΤΑΜΕΙΟΥ

## • **ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ**

Η ανάθεση στην Τράπεζα της ταμειακής διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ διέπεται από το ελληνικό δίκαιο, την παρούσα σύμβαση και τα ακόλουθα Παραρτήματα αυτής, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της σύμβασης :

Παράρτημα Α : Προσφορά Τράπεζας .

Παράρτημα Β : Τεχνικά Ζητήματα

Παράρτημα Γ : Εντολές Μισθοδοσίας και συναφή τεχνικά ζητήματα.

---

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

### ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗΡΗΣΗ ΕΝΤΟΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΨΕΩΣ

- **ΑΝΟΙΓΜΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (ή λογαριασμών)**

Προς επίτευξη της ταμειακής διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ, η Τράπεζα ανοίγει και τηρεί στο όνομα του ΤΑΜΕΙΟΥ έναν έντοκο λογαριασμό όψεως Ταμειακής Διαχείρισης (στο εξής θα αναφέρεται ως πρωτεύων λογαριασμός). Με απόφαση του ΔΣ του ΤΑΜΕΙΟΥ μπορεί να ανοίγονται και άλλοι έντοκοι λογαριασμοί.

Το άνοιγμα και η κίνηση των λογαριασμών διέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις των Νομισματικών Αρχών και τις εγκυκλίους της Τράπεζας εφόσον οι τελευταίες δεν έρχονται σε αντίθεση με τους όρους της παρούσας σύμβασης.

Ο έντοκος λογαριασμός όψεως Ταμειακής Διαχείρισης δεν επιβαρύνεται με έξοδα ταμειακών κινήσεων και τήρησης λογαριασμού.

Κάθε 1<sup>η</sup> και 16<sup>η</sup> του μήνα η Τράπεζα, μετά την κάλυψη των τακτικών δαπανών του Ταμείου, μεταφέρει τα πλεονάσματα του πρωτεύοντος λογαριασμού όψεως Ταμειακής Διαχείρισης στην Τράπεζα Ελλάδος. Με απόφαση του ΔΣ του ΤΑΜΕΙΟΥ, που κοινοποιείται στην Τράπεζα, μπορεί να διαφοροποιείται ο χρόνος μεταφοράς των πλεονασμάτων του πρωτεύοντος λογαριασμού όψεως Ταμειακής Διαχείρισης στην Τράπεζα Ελλάδος.

- **ΕΠΙΤΟΚΙΟ – ΤΟΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ**

Ο Λογαριασμός Ταμειακής Διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ στην Τράπεζα είναι έντοκος από το άνοιγμά του, με ελάχιστο επιτόκιο το Διατραπεζικό Επιτόκιο EURIBOR μηνιαίας διάρκειας, προσαυξημένο κατά 10 μονάδες βάσης.

Ως Διατραπεζικό Επιτόκιο EURIBOR μηνιαίας διάρκειας νοείται το Επιτόκιο EURIBOR 1 μήνα που καθορίζεται με βάση τον κανονισμό λειτουργίας EURIBOR 360 ημερών και δημοσιοποιείται κάθε φορά (σήμερα μέσω της σχετικής ηλεκτρονικής οθόνης της εταιρίας TELERATE) την 11.00 μεσημβρινή ώρα Βρυξελλών.

Ο εκτοκισμός των τόκων είναι εξαμηνιαίος. Ο υπολογισμός των τόκων πραγματοποιείται για ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης που προσδιορίζεται με βάση τα Ημερήσια Βαλεριακά Υπόλοιπα.

Συμφωνείται ρητά ότι ισχύουν και εφαρμόζονται όλοι οι όροι προνομιακής μεταχείρισης των Λογαριασμών, όπως αυτοί αναφέρονται στο Παράρτημα Α «Προσφορά της Τράπεζας .», που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της σύμβασης αυτής.

## **ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΤΑΚΤΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ**

### **• ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ**

#### **1. Ειδική Ταμειακή Συναλλαγή**

Για την είσπραξη των τακτικών εσόδων του ΤΑΜΕΙΟΥ η Τράπεζα δημιουργεί ειδική ταμειακή συναλλαγή, προκειμένου να εξασφαλίζεται η μοναδικότητα κάθε συναλλαγής και να καθίσταται εφικτός ο έλεγχος της από το ΤΑΜΕΙΟ. Κατ'εξάιρεση, ειδική ταμειακή συναλλαγή δεν δημιουργείται στις περιπτώσεις των άρθρων 10 και 11.

#### **2. Ηλεκτρονικά Αρχεία**

Για κάθε ειδική ταμειακή συναλλαγή δημιουργείται ένα ηλεκτρονικό αρχείο, η μορφή και το περιεχόμενο των οποίων θα περιγραφεί αναλυτικά στο Παράρτημα Β που, αφού ολοκληρωθεί, θα αποτελέσει αναπόσπαστο μέρος της σύμβασης. Τα αρχεία αυτά αποστέλλονται στο ΤΑΜΕΙΟ αυθημερόν μέσω του συστήματος ηλεκτρονικής τραπεζικής που διαθέτει η Τράπεζα προς χρήση στο ΤΑΜΕΙΟ. Επιπλέον, εγγράφονται σε ψηφιακό δίσκο και αποστέλλονται στο ΤΑΜΕΙΟ σε μορφή EXCEL ή άλλη μορφή κοινής αποδοχής των συμβαλλομένων μερών, σε τακτά χρονικά διαστήματα που αποφασίζονται με κοινή συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών.

#### **3. Κωδικοποίηση εισπράξεων**

Η Τράπεζα δεν αποδέχεται καταθέσεις, εμβάσματα ή οποιασδήποτε άλλης μορφής μεταφορά χρημάτων σε οποιονδήποτε λογαριασμό του ΤΑΜΕΙΟΥ, χωρίς να υπάρχει αντιστοιχία της συναλλαγής αυτής με έναν από τους «κωδικούς είσπραξης» που θα

---

δημιουργηθούν από τη Τράπεζα και θα συμφωνηθούν με την ΕΠΠΕ. Ο παραπάνω κανόνας ισχύει για όλες τις συναλλαγές που αφορούν κάθε είδους έσοδα του ΤΑΜΕΙΟΥ.

- **ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ, ΔΟΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΚΡΑΤΗΣΕΩΝ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ**

Η είσπραξη των ασφαλιστικών εισφορών, δόσεων δανείων και λοιπών κρατήσεων μισθοδοσίας γίνεται με πίστωση του Λογαριασμού Ταμειακής Διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ στην Τράπεζα, δυνάμει εντολών τρίτων ή του ΤΑΜΕΙΟΥ

Για το σκοπό αυτό, το ΤΑΜΕΙΟ ενημερώνει τους υπόχρεους (Δ.Ο.Υ., Εκκαθαριστές, Δ24 του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους κλπ) για την πίστωση των εισφορών, δόσεων δανείων και λοιπών κρατήσεων μισθοδοσίας στο Λογαριασμό Ταμειακής Διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ στην Τράπεζα.

Προκειμένου να εξασφαλίζεται η μοναδικότητα κάθε συναλλαγής και να καθίσταται εφικτός ο έλεγχος της από το ΤΑΜΕΙΟ, η Τράπεζα δημιουργεί ειδική ταμειακή συναλλαγή για την είσπραξη των τακτικών εσόδων του ΤΑΜΕΙΟΥ, των ασφαλιστικών εισφορών, δόσεων δανείων και λοιπών κρατήσεων μισθοδοσίας, από οποιαδήποτε πηγή και αν προέρχονται. (σχετικό υπόδειγμα ηλεκτρονικού αρχείου θα περιληφθεί στο Παράρτημα Β).

Οι εντολές/εμβάσματα που λαμβάνει η Τράπεζα για πίστωση του Λογαριασμού Ταμειακής Διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ εκτελούνται με την ημερομηνία αξίας που φέρει η εντολή/έμβασμα.

Για κάθε εισερχόμενη εντολή πίστωσης του Λογαριασμού του ΤΑΜΕΙΟΥ, η Τράπεζα παράγει ένα ειδοποιητήριο συναλλαγής, αναγράφονται όλα τα στοιχεία της εντολής που η Τράπεζα του εντολέα έχει μεταβιβάσει στην Τράπεζα .. Τα ειδοποιητήρια συναλλαγής παρέχονται δωρεάν από την Τράπεζα στο ΤΑΜΕΙΟ.

## • ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΠΟΣΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΧΡΟΝΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

1. Η πληρωμή του ποσού εξαγοράς χρόνου ασφάλισης γίνεται σε οποιοδήποτε υποκατάστημα της Τράπεζας ή, μέσω **εμβάσματος**, στα υποκαταστήματα άλλης Τράπεζας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό. Προκειμένου να κατατεθεί έμβασμα από ασφαλισμένο του ΤΑΜΕΙΟΥ για εξαγορά χρόνου ασφάλισης, ο ασφαλισμένος πρέπει να προσκομίσει στο γκισέ της τράπεζας που θα κάνει το έμβασμα, το σχετικό ειδοποιητήριο του ΤΑΜΕΙΟΥ το οποίο και θα περιέχει ακριβείς οδηγίες προς τη τράπεζα για την υλοποίηση του εμβάσματος.
2. Για κάθε απόφαση (αρχική ή τροποποιητική) του ΤΑΜΕΙΟΥ, το ΤΑΜΕΙΟ ενημερώνει εγγράφως τον ασφαλισμένο. Στο έγγραφο περιέχονται οι υποχρεωτικές πληροφορίες που πρέπει να προσκομίσει στην Τράπεζα ο ασφαλισμένος κατά τη συναλλαγή. Το ΤΑΜΕΙΟ έχει την πλήρη ευθύνη για την ακρίβεια των στοιχείων που αναγράφονται στο ως άνω έγγραφο.
3. Το ΤΑΜΕΙΟ ενημερώνει τη Τράπεζα για κάθε σχετική απόφαση με αποστολή σχετικού ηλεκτρονικού αρχείου. Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο καθίσταται αδύνατη η εκ μέρους του ΤΑΜΕΙΟΥ αποστολή στην Τράπεζα της παραπάνω πληροφορίας σε ηλεκτρονική μορφή, η ενημέρωση της Τράπεζας γίνεται από το ΤΑΜΕΙΟ σε έντυπη μορφή.
4. ΠΙΣΤΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ : Αν το έμβασμα κατατέθηκε σε κατάστημα της τράπεζας , η Τράπεζα πιστώνει τον πρωτεύοντα λογαριασμό του ΤΑΜΕΙΟΥ αυθημερόν, ενώ αν το έμβασμα κατατέθηκε σε τρίτη τράπεζα η Τράπεζα πιστώνει τον πρωτεύοντα λογαριασμό του ΤΑΜΕΙΟΥ την ημερομηνία της επομένης εργάσιμης της ημερομηνίας κατάθεσης του εμβάσματος.
5. Για συναλλαγές που γίνονται στα γκισέ της, η Τράπεζα δεν προβαίνει στη πραγματοποίηση της συναλλαγής χωρίς προσκόμιση εκ μέρους του συναλλασσόμενου του σχετικού ειδοποιητηρίου του ΤΑΜΕΙΟΥ. Επίσης, η Τράπεζα δεν προβαίνει στη συναλλαγή αν το ποσό που προτίθεται να καταθέσει ο ασφαλισμένος διαφέρει από το ποσό που αναγράφεται στο ειδοποιητήριο που προσκομίζει ο ασφαλισμένος (Σε περίπτωση που το σχετικό ειδοποιητήριο έχει κοινοποιηθεί από το ΤΑΜΕΙΟ στην Τράπεζα με

---

αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου, η Τράπεζα πρέπει να ελέγξει αν έχει ήδη γίνει συναλλαγή με το κωδικό του ειδοποιητηρίου που προσκομίζει ο ασφαλισμένος).

6. Διαχείριση εμβασμάτων μέσω τρίτων Τραπεζών προς Τράπεζα .

Εφ' όσον οι πληρωμές για εξαγορά χρόνου ασφάλισης γίνονται με έμβασμα από τρίτη Τράπεζα προς την Τράπεζα , η ελάχιστη πληροφορία που πρέπει να περιέχεται στο έμβασμα είναι : ΑΦΜ ασφαλισμένου, ο μοναδικός κωδικός που θα περιέχεται στο ειδοποιητήριο, η ημερομηνία εμβάσματος και το ποσό. Η Τράπεζα . αναλαμβάνει, σε συνδυασμό με το σχετικό ηλεκτρονικό αρχείο (ή τα ηλεκτρονικά αρχεία, αν υπάρχει και τροποποιητική απόφαση) που έχει λάβει από το ΤΑΜΕΙΟ, να δημιουργήσει το αρχείο της ειδικής ταμειακής συναλλαγής (όπως αυτό θα περιγραφεί στο παράρτημα Β) και να το αποστείλει στο ΤΑΜΕΙΟ. Η Τράπεζα . υποχρεούται να ελέγχει αν περιέχεται στο έμβασμα η ως άνω «ελάχιστη πληροφορία» και αν το ποσό που εμβάστηκε από τον υπόχρεο ασφαλισμένο είναι το ακριβές ποσό που προβλέπεται στη σχετική απόφαση του ΤΑΜΕΙΟΥ. Σε περίπτωση διαφοράς ποσού ή ελλείψεων της «ελάχιστης πληροφορίας», η Τράπεζα δεν κάνει αποδεκτό το έμβασμα.

#### ΓΕΝΙΚΗ ΑΡΧΗ

Σε περίπτωση διαπίστωσης σφαλμάτων κατά την υλοποίηση συναλλαγής που αφορά πληρωμές ασφαλισμένων για εξαγορά χρόνου ασφάλισης, η Τράπεζα υποχρεούται να μην αποδεχτεί τη συναλλαγή.

- **ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΑΠΟ ΦΟΡΕΙΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΤ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΙΑΔΟΧΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

1. Η πληρωμή στο ΤΑΜΕΙΟ των οφειλόμενων ποσών από φορείς κοινωνικής ασφάλισης (ΦΚΑ), κατ' εφαρμογή των διατάξεων περί διαδοχικής ασφάλισης, γίνεται σε οποιοδήποτε υποκατάστημα της Τράπεζας . ή, μέσω **εμβάσματος**, στα υποκαταστήματα άλλης Τράπεζας στην Ελλάδα..
2. ΠΙΣΤΩΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ : Αν το έμβασμα κατατέθηκε σε κατάστημα της τράπεζας ., η Τράπεζα πιστώνει τον πρωτεύοντα λογαριασμό του ΤΑΜΕΙΟΥ αυθημερόν, ενώ αν το έμβασμα κατατέθηκε σε τρίτη τράπεζα η Τράπεζα πιστώνει τον πρωτεύοντα λογαριασμό του ΤΑΜΕΙΟΥ την ημερομηνία της επομένης εργάσιμης της ημερομηνίας κατάθεσης του εμβάσματος

- **ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΛΟΙΠΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ**

Η πληρωμή στο ΤΑΜΕΙΟ οφειλών οποιοδήποτε άλλου τύπου, από οποιαδήποτε πηγή αυτά προέρχονται (πχ ενοίκια, προεξοφλήσεις δανείων κλπ), γίνεται είτε στα καταστήματα της τράπεζας . είτε σε τρίτες τράπεζες είτε με χρήση των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής που διαθέτει η Τράπεζα.

Στις ως άνω περιπτώσεις δεν γίνεται ειδική ταμειακή συναλλαγή. Στο σχετικό extrait που αποστέλλει η Τράπεζα στο ΤΑΜΕΙΟ περιλαμβάνεται κάθε απαραίτητη πληροφορία (ονοματεπώνυμο, αιτιολογία και κωδικός αυτής, ημερομηνία κατάθεσης – πίστωσης λογαριασμού ΤΑΜΕΙΟΥ, κλπ.).

---

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

### ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΤΑΚΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

#### • ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1. Για την πληρωμή των τακτικών δαπανών του ΤΑΜΕΙΟΥ η Τράπεζα δημιουργεί κατά περίπτωση ειδική ταμειακή συναλλαγή, προκειμένου να εξασφαλίζεται η μοναδικότητα κάθε συναλλαγής και να καθίσταται εφικτός ο έλεγχος της από το ΤΑΜΕΙΟ.
2. Για κάθε ειδική ταμειακή συναλλαγή δημιουργείται ένα ηλεκτρονικό αρχείο, η μορφή και το περιεχόμενο των οποίων θα περιγραφεί αναλυτικά στο Παράρτημα Β που, αφού ολοκληρωθεί, θα αποτελέσει αναπόσπαστο μέρος της σύμβασης. Τα αρχεία αυτά αποστέλλονται στο ΤΑΜΕΙΟ αυθημερόν μέσω του συστήματος ηλεκτρονικής τραπεζικής που διαθέτει η Τράπεζα προς χρήση στο ΤΑΜΕΙΟ. Επιπλέον, εγγράφονται σε ψηφιακό δίσκο και αποστέλλονται στο ΤΑΜΕΙΟ σε μορφή EXCEL ή άλλη μορφή κοινής αποδοχής των συμβαλλομένων μερών, σε τακτά χρονικά διαστήματα που αποφασίζονται με κοινή συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών.
3. Οι πληρωμές των τακτικών δαπανών του ΤΑΜΕΙΟΥ γίνονται μέσω της Τράπεζας ..
4. Ομαδικό ένταλμα θεωρείται ότι έχει εξοφληθεί με την πληρωμή οποιουδήποτε από τους δικαιούχους του εμφανισθεί πρώτος για πληρωμή. Το σύνολο του ποσού του ομαδικού εντάλματος μεταφέρεται την ημερομηνία λήψης από τη Τράπεζα της αντίστοιχης εντολής από το ΤΑΜΕΙΟ από τον πρωτεύοντα λογαριασμό σε ενδιάμεσο έντοκο λογαριασμό ΤΑΜΕΙΟΥ. Για κάθε πληρωμή δικαιούχου του ομαδικού αυτού εντάλματος, χρεώνεται ο ενδιάμεσος έντοκος λογαριασμός. Με τη πάροδο τριών μηνών από τη μεταφορά του εν λόγω ποσού στον ενδιάμεσο λογαριασμό και εφ' όσον υπάρχουν δικαιούχοι που για οποιοδήποτε λόγο δεν έχουν πληρωθεί, το υπόλοιπο ποσό πιστώνεται στον πρωτεύοντα λογαριασμό ταμειακής



διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ με κωδικό που αντιστοιχεί στον μοναδικό κωδικό του εντάλματος που περιέχεται στο ηλεκτρονικό αρχείο που απέστειλε στη Τράπεζα το ΤΑΜΕΙΟ ειδικά για το ένταλμα αυτό.

5. Κανένα ένταλμα δεν εξοφλείται πέραν του έτους εκδόσεως του.

#### • ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΔΑΝΕΙΩΝ

Η πληρωμή από την Τράπεζα των χρηματικών ενταλμάτων δανείων γίνεται με τους ακόλουθους τρόπους :

##### A' Ομαδικά-1: Με πίστωση λογαριασμού

Η πληρωμή από την Τράπεζα των χρηματικών ενταλμάτων δανείων γίνεται με πίστωση των λογαριασμών των δικαιούχων, βάσει ηλεκτρονικού αρχείου που παράγει το ΤΑΜΕΙΟ και το οποίο θα περιγραφεί αναλυτικά στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β της παρούσας.

Εφ' όσον ο δικαιούχος τηρεί λογαριασμό στη Τράπεζα ., το ποσό πιστώνεται αυθημερόν, χωρίς οικονομική επιβάρυνση του.

Εφ' όσον ο δικαιούχος τηρεί λογαριασμό σε άλλη Τράπεζα, εκτός της Τράπεζα ., το ποσό πιστώνεται την ημερομηνία της επομένης εργάσιμης της ημερομηνίας λήψης της εντολής από τη Τράπεζα και ο δικαιούχος επιβαρύνεται με τα εκάστοτε ισχύοντα διατραπεζικά έξοδα για την εκτέλεση της εντολής.

##### B' Ομαδικά-2: Πληρωμή στα ταμεία της Τράπεζας

Η πληρωμή από την Τράπεζα των χρηματικών ενταλμάτων δανείων μπορεί να γίνει και με πληρωμή στα ταμεία οποιουδήποτε καταστήματος της Τράπεζας, βάσει ηλεκτρονικού αρχείου που παράγει το ΤΑΜΕΙΟ και το οποίο θα περιγραφεί αναλυτικά στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β της παρούσας.

---

- **ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ**

1. Οι πληρωμές των προμηθευτών πραγματοποιούνται με πίστωση είτε του τραπεζικού λογαριασμού που τηρεί ο προμηθευτής στην Τράπεζα , αυθημερόν είτε του λογαριασμού που τηρεί σε τρίτη τράπεζα την ημερομηνία της επομένης εργάσιμης της ημερομηνίας λήψης της εντολής από τη Τράπεζα. Στην τελευταία περίπτωση, τυχόν έξοδα βαρύνουν τον προμηθευτή. Οι πληρωμές γίνονται βάσει ηλεκτρονικού αρχείου που παράγει το ΤΑΜΕΙΟ και το οποίο θα περιγραφεί αναλυτικά στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β της παρούσας. Σε περίπτωση που έχει γίνει μεταφορά ποσού από τον λογαριασμό του ΤΑΜΕΙΟΥ για συναλλαγή η οποία ακυρώθηκε (για οποιοδήποτε λόγο), ο αντιλογισμός του ποσού γίνεται με valeur της ημερομηνίας ακύρωσης της συναλλαγής.

## • ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΚΡΑΤΗΣΕΩΝ

Η πληρωμή από την Τράπεζα των χρηματικών ενταλμάτων περί επιστροφής κρατήσεων (αχρεωστήτως καταβληθείσες εισφορές, αχρεωστήτως καταβληθείσες δόσεις δανείων κλπ) γίνεται με τους ακόλουθους τρόπους :

### Α' Ατομικά-1: Με πίστωση τραπεζικού λογαριασμού

Η πληρωμή από την Τράπεζα των χρηματικών ενταλμάτων περί επιστροφής κρατήσεων γίνεται με πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού που τηρεί ο δικαιούχος στην Τράπεζα . ή σε άλλη Τράπεζα, βάσει ηλεκτρονικού αρχείου που παράγει το ΤΑΜΕΙΟ και το οποίο θα περιγραφεί αναλυτικά στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β της παρούσας.

Εφ' όσον ο δικαιούχος τηρεί λογαριασμό στη Τράπεζα ., το ποσό πιστώνεται αυθημερόν στο λογαριασμό του δικαιούχου, χωρίς οικονομική επιβάρυνση του.

Εφ' όσον ο δικαιούχος τηρεί λογαριασμό σε άλλη Τράπεζα, εκτός της Τράπεζας ., η πίστωση γίνεται την ημερομηνία της επομένης εργάσιμης της ημερομηνίας λήψης της εντολής από τη Τράπεζα και ο δικαιούχος επιβαρύνεται με τα εκάστοτε ισχύοντα διατραπεζικά έξοδα για την εκτέλεση της εντολής.

### Β' Ατομικά-2 : Πληρωμή στα ταμεία της Τράπεζας

Η πληρωμή από την Τράπεζα των χρηματικών ενταλμάτων επιστροφής κρατήσεων μπορεί να γίνει και με πληρωμή στα ταμεία της Τράπεζας, βάσει ηλεκτρονικού αρχείου που παράγει το ΤΑΜΕΙΟ και το οποίο θα περιγραφεί αναλυτικά στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β της παρούσας

Τα απαραίτητα για τη συναλλαγή στοιχεία καταγράφονται σε ατομικά εντάλματα (ένα ανά δικαιούχο) και εξοφλούνται στα ταμεία της Τράπεζας σε μετρητά.

## • ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΤΑΜΕΙΟΥ ΣΕ Δ.Ο.Υ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Οι πληρωμές οφειλών του ΤΑΜΕΙΟΥ σε Δ.Ο.Υ. και στους ασφαλιστικούς φορείς, στους οποίους υπάγεται το προσωπικό του ΤΑΜΕΙΟΥ γίνονται είτε με έκδοση τραπεζικής επιταγής, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 19.

---

- **ΛΟΙΠΑ ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ**

Η πληρωμή από την Τράπεζα των λοιπών χρηματικών ενταλμάτων του ΤΑΜΕΙΟΥ προς τρίτους (πληρωμή οφειλών ΤΑΜΕΙΟΥ προς άλλους φορείς κοινωνικής ασφάλισης κατ' εφαρμογή των διατάξεων περί διαδοχικής ασφάλισης, πληρωμή ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ, λοιπές πληρωμές προς ΝΠΔΔ ή ΝΠΙΔ κλπ.) γίνεται με πίστωση του τραπεζικού λογαριασμού που τηρεί ο δικαιούχος στην Τράπεζα . (αυθημερόν) ή σε τρίτη τράπεζα, βάσει ηλεκτρονικού αρχείου που παράγει το ΤΑΜΕΙΟ και το οποίο θα περιγραφεί αναλυτικά στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β της παρούσας.

- **ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ**

Οι πληρωμές στο εξωτερικό (πχ μεταφορά αναλογιστικού ισοδύναμου κλπ) γίνονται με εμβάσματα μέσω της Τράπεζας . προς την τρίτη Τράπεζα

- **ΕΠΙΤΑΓΕΣ**

Για τις πληρωμές των δαπανών του, το ΤΑΜΕΙΟ έχει δικαίωμα να εκδίδει επιταγές με χρέωση του πρωτεύοντος λογαριασμού ταμειακής διαχείρισης στη Τράπεζα .. Για την έκδοση των επιταγών δεν απαιτείται ενημέρωση της Τράπεζας ..

Το ΤΑΜΕΙΟ έχει επίσης δικαίωμα να ζητά από τη Τράπεζα την έκδοση τραπεζικών επιταγών, χωρίς οποιαδήποτε χρέωση του.

Στο τέλος κάθε μήνα, η Τράπεζα . ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ για τη κίνηση των επιταγών που εισπράχτηκαν στο εν λόγω χρονικό διάστημα, με αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου, που περιλαμβάνει τα παρακάτω στοιχεία :

Αριθμός επιταγής	Επωνυμία δικαιούχου	ΑΦΜ	Ποσό	Ημερομηνία έκδοσης	Ημερομηνία είσπραξης
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΕΠΙΤΑΓΩΝ ΣΤΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ (από – έως)</b>					

Το ΤΑΜΕΙΟ δεν επιβαρύνεται οικονομικά για την έκδοση και την εξόφληση των επιταγών που εκδίδει με χρέωση του λογαριασμού που τηρεί στην Τράπεζα ..

---

Οι δικαιούχοι των επιταγών επιβαρύνονται με προμήθειες είσπραξης μόνο στη περίπτωση που εξοφλούν τις επιταγές αυτές σε τρίτες τράπεζες.

Η Τράπεζα παραχωρεί στο ΤΑΜΕΙΟ τη δυνατότητα έκδοσης μηχανογραφημένων, προσωποποιημένων επιταγών, οι οποίες εκτυπώνονται μέσω εφαρμογής, την οποία έχει αναπτύξει και συντηρεί η ΗΔΙΚΑ Α.Ε. και ήδη χρησιμοποιεί το ΤΑΜΕΙΟ.

Ακύρωση επιταγής και της αντίστοιχης συναλλαγής γίνεται κατόπιν σχετικής εντολής του ΤΑΜΕΙΟΥ προς την Τράπεζα. Η εντολή ακύρωσης μπορεί να είναι συγκεντρωτική και να αφορά μια ομάδα επιταγών.

---

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε'**

### **ΑΝΤΙΛΟΓΙΣΜΟΙ – ΑΚΥΡΩΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ**

- **ΑΝΤΙΛΟΓΙΣΜΟΙ**

.Σε περίπτωση που από παραδρομή της Τράπεζας πιστώνεται λογαριασμός τρίτου και όχι ο λογαριασμός του ΤΑΜΕΙΟΥ, παρά το παραστατικό κατάθεσης, η Τράπεζα οφείλει να προχωρήσει στη διόρθωση της εγγραφής με valeur της αρχικής συναλλαγής.

- **ΑΚΥΡΩΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ**

Η εκτέλεση εντολής δεν πραγματοποιείται από την Τράπεζα, εφόσον το ΤΑΜΕΙΟ ζητήσει την ακύρωσή της την προηγούμενη της εκτέλεσής της εργάσιμη ημέρα.

Στην περίπτωση που το ΤΑΜΕΙΟ ζητήσει ακύρωση εντολής, που έχει ήδη εκτελεσθεί, η Τράπεζα καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την ακύρωση της εντολής.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'**

### **ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ**

Για την εξυπηρέτηση των τραπεζικών συναλλαγών του, το ΤΑΜΕΙΟ έχει δικαίωμα δωρεάν χρήσης των υπηρεσιών της «internet banking business» της Τράπεζας, ως ειδικότερα ορίζεται στο Παράρτημα Α «Προσφορά της Τράπεζας», που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας σύμβασης.

Με την υπηρεσία internet banking business το ΤΑΜΕΙΟ δικαιούται να πραγματοποιεί:

**A. Τραπεζικές Συναλλαγές**

Με την υπηρεσία internet banking business το ΤΑΜΕΙΟ δικαιούται να πραγματοποιεί τις ακόλουθες τραπεζικές συναλλαγές:

**α. Μεταφορές χρημάτων μεταξύ των λογαριασμών του**

β. Ενημέρωση για όλες τις κινήσεις και ανάλυση του υπόλοιπου όλων των λογαριασμών του

γ. Παρακολούθηση on-line όλων των συναλλαγών

δ. Αίτηση αποστολής χρημάτων (εμβάσματα) σε πελάτες άλλων Τραπεζών στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό

ε. Παραγγελία μπλοκ επιταγών και ανάκληση επιταγής ή μπλοκ επιταγών

στ. Αίτηση για έκδοση και αποστολή παλαιότερων κινήσεων των λογαριασμών του (ταχυδρομικά και με e-mail)

Β. Πληρωμές

Με την υπηρεσία internet banking business το ΤΑΜΕΙΟ δικαιούται να πραγματοποιεί τις ακόλουθες πληρωμές:

α. Πληρωμή ΦΠΑ για έναν ή περισσότερους ΑΦΜ

β. Εξόφληση εισφορών

γ. Πληρωμή προμηθευτών ή συνεργατών του

δ. Ομαδικές πληρωμές προμηθευτών ή του προσωπικού του, με αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου μέσω internet banking

ε. Εξόφληση λογαριασμών ΔΕΚΟ, κινητής τηλεφωνίας

στ. Αποθήκευση των τακτικών πληρωμών

ζ. Πληροφόρηση για το ιστορικό όλων των πληρωμών του

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ'

### ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

1. Για την πίστωση της Μισθοδοσίας του Προσωπικού του ΤΑΜΕΙΟΥ, κάθε εργαζόμενος στο ΤΑΜΕΙΟ τηρεί καταθετικό λογαριασμό μισθοδοσίας σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζας. Τον λογαριασμό αυτό γνωστοποιεί ο ίδιος ο εργαζόμενος στο ΤΑΜΕΙΟ.

2. Το ποσό της μισθοδοσίας στο λογαριασμό του κάθε εργαζόμενου στο ΤΑΜΕΙΟ είναι διαθέσιμο προς ανάληψη την ημέρα της πληρωμής της μισθοδοσίας, υπό τον όρο ότι ο λογαριασμός του ΤΑΜΕΙΟΥ στην Τράπεζα έχει επαρκές και διαθέσιμο υπόλοιπο κατά την ημερομηνία της μισθοδοσίας. Για το σκοπό αυτό, το αντίστοιχο χρηματικό κάλυμμα τίθεται από το ΤΑΜΕΙΟ στη διάθεση της Τράπεζας μέχρι την ημερομηνία πληρωμής της μισθοδοσίας. Εάν ο λογαριασμός του ΤΑΜΕΙΟΥ δεν έχει επαρκές και διαθέσιμο υπόλοιπο, η Εντολή Μισθοδοσίας δεν εκτελείται.

3. Η πληρωμή της μισθοδοσίας των Εργαζομένων πραγματοποιείται μέσω του λογαριασμού « ΑΠΟΔΟΧΩΝ», με τόκο από τη στιγμή της κατάθεσης και ελάχιστο επιτόκιο, που διαμορφώνεται ως εξής:

από 0,01 ευρώ έως 5.000,00 ευρώ: 5,25%

από 5.000,01 ευρώ έως 8.000,00 ευρώ: 2,75%

άνω των 8.000,01 ευρώ: 2,00%

Το επιτόκιο της ως άνω κλίμακας εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης.

4. Η καταβολή της μισθοδοσίας και ο επιμέρους καταμερισμός των ποσών προς τους εργαζόμενους στο ΤΑΜΕΙΟ γίνεται με επαναλαμβανόμενες εντολές του ΤΑΜΕΙΟΥ προς την Τράπεζα, όπως αυτές περιγράφονται στο Παράρτημα Γ που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Σύμβασης αυτής.

5. Οι εντολές μισθοδοσίας είναι έγγραφες και υπογεγραμμένες από τους εξουσιοδοτημένους για το σκοπό αυτό υπαλλήλους του ΤΑΜΕΙΟΥ. Συνοδεύονται από Μαγνητικό Μέσο (CD), με τις τεχνικές προδιαγραφές, κοινής αποδοχής των



συμβαλλομένων, που περιγράφονται στο συνημμένο Παράρτημα Γ το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της σύμβασης αυτής.

6. Η εντολή μισθοδοσίας μαζί με τη Δισκέτα και τις Καταστάσεις που περιέχουν τα στοιχεία της μισθοδοσίας, παραδίδονται από το ΤΑΜΕΙΟ, με απόδειξη, σε οποιοδήποτε από τα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας, το αργότερο μία (1) εργάσιμη ημέρα προ της ημερομηνίας της Μισθοδοσίας.

7. Συνομολογείται ότι το ΤΑΜΕΙΟ αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη για την ακρίβεια των στοιχείων που έχουν καταγραφεί από το ίδιο στις Καταστάσεις και το CD. Τα στοιχεία των Δισκετών είναι τα βασικά και μοναδικά δεδομένα για την επεξεργασία των Μισθοδοσιών, των οποίων απλή εκτύπωση αποτελούν οι Καταστάσεις.

8. Η Τράπεζα υποχρεούται :

- Να πιστώνει στο λογαριασμό καταθέσεων κάθε εργαζόμενου, σε οποιοδήποτε Κατάστημά της, το ποσό που έχει προσδιορισθεί στην εκάστοτε εντολή μισθοδοσίας.
- Να εκτυπώνει και να παραδίδει στο ΤΑΜΕΙΟ συγκεντρωτική κατάσταση Μισθοδοσίας, όπου απεικονίζεται η συνολική εγγραφή του λογαριασμού που χρεώθηκε και αναλυτικά οι λογαριασμοί των Εργαζομένων που πιστώθηκαν.

9. Σε περίπτωση αθέτησης εκ μέρους του ΤΑΜΕΙΟΥ των υποχρεώσεών του που αναφέρονται στο άρθρο 22 υπό στοιχεία 2 έως και 4, η Τράπεζα δεν εκτελεί τη μισθοδοσία, αφού προηγουμένως ενημερώσει το ΤΑΜΕΙΟ.

10. Σε περίπτωση που η Τράπεζα αδυνατεί, λόγω ανωτέρας βίας, να διενεργήσει τη Μισθοδοσία κατά την οριζόμενη ημερομηνία πληρωμής, υποχρεούται να ενημερώσει αμελλητί το ΤΑΜΕΙΟ και να διενεργήσει τη μισθοδοσία εντός τριών (3) ημερών αφότου εκλείψει ο λόγος ανωτέρας βίας.

11. Ρητά συμφωνείται ότι η παρούσα σύμβαση δημιουργεί δικαιώματα και υποχρεώσεις μόνον μεταξύ των συμβαλλομένων σε αυτή μερών.

---

12. Ρητά συμφωνείται ότι η Τράπεζα δεν δικαιούται καμιάς αμοιβή για τις παρεχόμενες προς το ΤΑΜΕΙΟ ως άνω υπηρεσίες της και ότι η χρέωση του λογαριασμού του ΤΑΜΕΙΟΥ θα γίνεται με valeur αυθημερόν.

13. Το ΤΑΜΕΙΟ δηλώνει υπεύθυνα στην Τράπεζα ότι η παροχή προς την τελευταία των στοιχείων μισθοδοσίας των εργαζομένων του δεν συνιστά παράβαση της νομοθεσίας προστασίας προσωπικών δεδομένων, διότι το ΤΑΜΕΙΟ έχει προβεί σε όλες τις κατά νόμο ενέργειες (γνωστοποιήσεις κλπ), που απαιτούνται για τη νόμιμη διενέργεια της μηχανογραφικής μισθοδοσίας του προσωπικού του από την Τράπεζα. Το ΤΑΜΕΙΟ ευθύνεται σε αποκατάσταση κάθε ζημίας που τυχόν υποστεί η Τράπεζα από την παράβαση της υποχρέωσης αυτής

14. Οι εργαζόμενοι στο ΤΑΜΕΙΟ έχουν τη δυνατότητα επιλογής των παρακάτω παροχών του προϊόντος « Αποδοχών», υπό τους όρους και τα χαρακτηριστικά που περιγράφονται στην Πρόταση Μισθοδοσίας της Τράπεζας ., που επισυνάπτεται στην παρούσα σύμβαση ως Παράρτημα Α αυτής και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής:

- δυνατότητα επιλογής του πακέτου Cash Manager
- υψηλό προ-εγκεκριμένο όριο υπερανάληψης μέχρι και δύο (2) καθαρούς μισθούς, με προνομιακό επιτόκιο
- προνομιακά στεγαστικά δάνεια
- απαλλαγή εξόδων εγγραφής προσημείωσης ως το ποσό των 1000 ευρώ σε περίπτωση μεταφοράς στην Τράπεζα . στεγαστικών δανείων άλλων Τραπεζών
- δωρεάν πιστωτικές κάρτες .
- Τράπεζα Υγείας CareCard
- Ασφαλιστικά Προϊόντα
- Απαλλαγή από έξοδα συναλλαγών

15. Οι εργαζόμενοι στο ΤΑΜΕΙΟ έχουν δικαίωμα δωρεάν παροχής internet banking από την Τράπεζα

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η'

### ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΦΑΣΕΙΣ ΑΥΤΗΣ

#### • ΦΑΣΕΙΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

ΦΑΣΗ Α.1 : Εκπόνηση Σχεδίου Ελέγχων Καλής Λειτουργίας των υπηρεσιών της Τράπεζας, Εκτέλεση Ελέγχων Καλής Λειτουργίας των υπηρεσιών αυτών από την ΕΠΠΕ σε συνεργασία με τη Τράπεζα, Αποδοχή ή απόρριψη αποτελεσμάτων από την ΕΠΠΕ. Υλοποίηση τυχόν επεμβάσεων που ενδεχόμενα απαιτηθούν σαν αποτέλεσμα των Ελέγχων Καλής Λειτουργίας. Το σχέδιο Ελέγχων Καλής Λειτουργίας θα βασιστεί στα περιεχόμενα του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Β, το οποίο θα εκπονήσει η Τράπεζα και θα τεθεί υπ' όψη της ΕΠΠΕ προς έγκριση. Η έγκριση αυτή είναι απαραίτητη προκειμένου να προχωρήσει η ΕΠΠΕ στην εκπόνηση του σχεδίου Ελέγχων Καλής Λειτουργίας των υπηρεσιών της Τράπεζας.

ΦΑΣΗ Α.2 : Υλοποίηση του Σχεδίου Μετάβασης της Ταμειακής Διαχείρισης του ΤΑΜΕΙΟΥ από το Ταμείο Π&Δ στη Τράπεζα.

ΦΑΣΗ Β : Παροχή από την Τράπεζα της ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ προς το ΤΑΜΕΙΟ (με την προϋπόθεση επιτυχούς ολοκλήρωσης των ΦΑΣΕΩΝ Α.1 και Α.2).

Η ΦΑΣΗ Α.1 αρχίζει αμέσως με την υπογραφή της παρούσας σύμβασης και διαρκεί κατά μέγιστο έξι (6) μήνες.

Η ΦΑΣΗ Α.2 αρχίζει αμέσως μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της ΦΑΣΗΣ Α.1 (η οποία πιστοποιείται με την υπογραφή οριστικού πρωτοκόλλου αποδοχής από την ΕΠΠΕ). Η διάρκεια της ΦΑΣΗΣ Α.2 είναι δύο μήνες κατά μέγιστο. Τυχόν αστοχίες κατά την υλοποίηση του Σχεδίου Μετάβασης που θα έχουν σαν αποτέλεσμα τη παράταση της διάρκειας της ΦΑΣΗΣ Α.2, συμφωνείται ότι δεν θα προσμετρηθούν στο χρονοδιάγραμμα υλοποίησης της Σύμβασης.

Η ΦΑΣΗ Β του Έργου αφορά την παροχή της ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ . Οι δράσεις που συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με την ΥΠΗΡΕΣΙΑ περιγράφονται στη παρούσα και τα παραρτήματα της. Προϋπόθεση έναρξης της ΦΑΣΗΣ Β είναι η αποδοχή από το

---

ΤΑΜΕΙΟ του συνόλου των αποτελεσμάτων των εργασιών που προβλέπονται για τις ΦΑΣΕΙΣ Α.1 και Α.2. Η διάρκεια της ΦΑΣΗΣ Β είναι σαράντα οκτώ (48) ημερολογιακοί μήνες από την έναρξη της.

- **ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

Η διάρκεια της σύμβασης ορίζεται σε τέσσερα (4) έτη από την έναρξη της ΦΑΣΗΣ Β.

Πρόταση για παράταση της διάρκειας της σύμβασης πρέπει να κοινοποιηθεί εγγράφως στη Τράπεζα, με απόφαση του ΔΣ του ΤΑΜΕΙΟΥ, τρεις (3) κατ' ελάχιστο μήνες πριν την ημερομηνία λήξης της, άλλως με την πάροδο της ημερομηνίας λήξης της διάρκειας της σύμβασης, η Τράπεζα απαλλάσσεται από κάθε ευθύνη της από την παρούσα.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ'**

### **ΔΩΡΕΑΝ ΠΑΡΟΧΗ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ**

Ρητά συμφωνείται ότι το σύνολο των υπηρεσιών της Τράπεζας προς το ΤΑΜΕΙΟ, που περιγράφονται στη παρούσα και στα παραρτήματα αυτής, παρέχονται δωρεάν για το ΤΑΜΕΙΟ. Καμιά αμοιβή, αποζημίωση ή οποιασδήποτε άλλης μορφής αντάλλαγμα δεν δικαιούται η Τράπεζα από το ΤΑΜΕΙΟ για τις υπηρεσίες που του παρέχει βάσει της σύμβασης αυτής.

Οποιοσδήποτε άλλες τραπεζικές εργασίες-υπηρεσίες, πέραν των αναφερομένων στη παρούσα, που ενδεχόμενα απαιτηθούν για την εκτέλεση των περιγραφομένων στην παρούσα και στα παραρτήματα της υπηρεσιών και οι οποίες δεν αναφέρονται ρητά στην παρούσα, παρέχονται από τη Τράπεζα προς το ΤΑΜΕΙΟ χωρίς κόστος.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

### ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ – ΑΝΩΤΕΡΑ ΒΙΑ

#### • ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

2. Η Τράπεζα δηλώνει ότι αποδέχεται ανεπιφύλακτα όλες τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τη παρούσα και τα παραρτήματα της.
3. Η Τράπεζα οφείλει να τηρεί τις διατάξεις του νόμου 2742/1997, όπως ισχύει, για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
4. Η Τράπεζα εγγυάται και φέρει όλες τις υποχρεώσεις και ευθύνες, που προβλέπονται ή απορρέουν από την παρούσα σύμβαση και το Νόμο και είναι σχετικές με οποιαδήποτε εργασία εκτελείται από το προσωπικό της, τους υπεργολάβους της και τους συνεργάτες της, που θα ασχοληθούν ή θα παράσχουν οποιοσδήποτε υπηρεσίες σε σχέση με τη παρούσα σύμβαση.
5. Η Τράπεζα υποχρεούται να ενεργεί με επιμέλεια και φροντίδα, ώστε να εμποδίζει πράξεις ή παραλείψεις, που θα μπορούσαν να έχουν αποτέλεσμα αντίθετο με το συμφέρον του ΤΑΜΕΙΟΥ.
6. Η Τράπεζα υποχρεούται να αποκαθιστά κάθε ζημία του ΤΑΜΕΙΟΥ που οφείλεται σε μη τήρηση των όρων που έχουν συμφωνηθεί από υπαιτιότητα της.
7. Η Τράπεζα αναλαμβάνει να καταβάλλει στους δικαιούχους όλες τις αποζημιώσεις που τυχόν προκύπτουν από διεκδικήσεις των δικαιούχων προς το ΤΑΜΕΙΟ, καθώς επίσης αναλαμβάνει να καλύψει και όλα τα τυχόν δικαστικά ή άλλα έξοδα στα οποία θα υποβληθεί το ΤΑΜΕΙΟ λόγω των διεκδικήσεων αυτών

---

- **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΟΥ**

1. Για τις πληρωμές των δαπανών του ΤΑΜΕΙΟΥ και εφόσον απαιτείται συμπληρωματικό ποσόν, πέραν εκείνου που είναι ήδη διαθέσιμο στο λογαριασμό διαχείρισης του Ταμείου για τη πληρωμή τους, το ΤΑΜΕΙΟ υποχρεούται σε μεταφορά του ποσού αυτού από τον λογαριασμό του στην Τράπεζα της Ελλάδος στο λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης της Τράπεζα, μία (1) εργάσιμη ημέρα πριν την ημέρα πληρωμής των δαπανών.
2. Το ΤΑΜΕΙΟ έχει την πλήρη ευθύνη της ακρίβειας των στοιχείων που αναγράφει στις μηχανογραφημένες, ή από το βιβλιάριο επιταγών που του έχει χορηγηθεί από την Τράπεζα, επιταγές, καταστάσεις, εντολές ή άλλα έγγραφα που προσκομίζει το ίδιο, ο ασφαλισμένος ή/και λοιποί τρίτοι (π.χ. προμηθευτές του ΤΑΜΕΙΟΥ, κληρονόμοι ασφαλισμένων) στην Τράπεζα, στα πλαίσια της παρούσας, καθώς και της νομιμοποίησης και γνησιότητας των υπογραφών των υπαλλήλων του και λοιπών εκπροσώπων του επί των εγγράφων αυτών.
3. Το ΤΑΜΕΙΟ δηλώνει ρητά ότι το άνοιγμα και η τήρηση των Λογαριασμών στην Τράπεζα, με τους όρους της παρούσας, ενεργούνται νομίμως καθώς και ότι έχει λάβει οποιαδήποτε τυχόν άδεια απαιτείται από αρμόδια Αρχή για το σκοπό αυτό.

- **ΑΝΩΤΕΡΑ ΒΙΑ**

Κανένα από τα συμβαλλόμενα μέρη δεν ευθύνεται για παράλειψη εκπλήρωσης των συμβατικών υποχρεώσεών του, αν η παράλειψη αυτή είναι συνέπεια ανωτέρας βίας. Στην περίπτωση αυτή, κάθε συμβαλλόμενο μέρος υποχρεούται μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τότε που συνέβησαν τα περιστατικά που συνιστούν την ανωτέρα βία, να αναφέρει εγγράφως αυτά στο άλλο συμβαλλόμενο μέρος, προσκομίζοντας τα απαραίτητα αποδεικτικά στοιχεία

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΑ΄

### ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΗ ΕΡΓΟΥ

1. Η ΕΠΠΕ είναι αρμόδια για τη παρακολούθηση της πορείας του Έργου από την ημερομηνία έναρξης του μέχρι και την ημερομηνία έναρξης της ΦΑΣΗΣ Β. Η ΕΠΠΕ συντάσσει και όλα τα σχετικά πρωτόκολλα παράδοσης – παραλαβής, όπως αυτά περιγράφονται στη συνέχεια.
2. Η ΕΠΠΕ προκειμένου να πιστοποιήσει τη καλή λειτουργία των παρεχομένων υπηρεσιών, θα εκπονήσει το προβλεπόμενο στο άρθρο 24Α Σχέδιο Ελέγχων Καλής Λειτουργίας, το οποίο θα κοινοποιήσει στην Τράπεζα μαζί τις απαραίτητες οδηγίες για την εκτέλεση του Σχεδίου αυτού. Πριν την οριστικοποίησή του, το Σχέδιο Ελέγχων τίθεται υπ' όψη της Τράπεζας για τυχόν παρατηρήσεις της. Στην διακριτική ευχέρεια της ΕΠΠΕ είναι η αποδοχή του όλου ή μέρους των παρατηρήσεων της Τράπεζας.
3. Οι έλεγχοι καλής λειτουργίας πραγματοποιούνται από προσωπικό του ΤΑΜΕΙΟΥ. Σε περίπτωση που για τη πραγματοποίηση των ελέγχων απαιτούνται ειδικές υποδομές (υλικό, λογισμικό, τηλεπικοινωνιακές συνδέσεις, κλπ.), αυτές διατίθενται στο ΤΑΜΕΙΟ από τη Τράπεζα, για όσο διάστημα διαρκούν οι έλεγχοι.
4. Σε περίπτωση που εντοπίζονται λάθη ή ελλείψεις κατά τη διάρκεια των ελέγχων, αυτά καταγράφονται σε αναφορά της ΕΠΠΕ που κοινοποιείται στην Τράπεζα.
5. Η Τράπεζα υποχρεούται να διορθώσει τα λάθη ή ελλείψεις της εντός δέκα (10) εργασίμων ημερών και να καλέσει την ΕΠΠΕ εγγράφως για να προβεί σε επαναληπτικό έλεγχο των προσφερομένων υπηρεσιών.
6. Τα βήματα των ελέγχων καλής λειτουργίας που περιγράφονται στο άρθρο αυτό, υπό στοιχεία 3, 4 και 5 μπορούν να επαναληφθούν έως και τρεις φορές (συμπεριλαμβανόμενης και της αρχικής).

7. Εάν κατά την τρίτη επανάληψη η ΕΠΠΕ διαπιστώσει ότι εξακολουθούν να υπάρχουν λάθη ή ελλείψεις στο σύνολο ή σε μέρος της ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ, ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ. του ΤΑΜΕΙΟΥ το οποίο έχει δικαίωμα να κηρύξει τη Τράπεζα έκπτωτη.
8. Τα ανωτέρω υλοποιούνται στο κατά το άρθρο 24Α χρονοδιάγραμμα της ΦΑΣΗΣ Α.1..
9. Καθ' όλη τη διάρκεια των Ελέγχων τα στελέχη της Τράπεζας είναι διαθέσιμα για απαντήσεις - διευκρινίσεις προς το ΤΑΜΕΙΟ, οι οποίες πρέπει να δίδονται εντός τριών (3) εργασίμων ημερών από της εγγράφου κοινοποίησής του σχετικού ερωτήματος από την ΕΠΠΕ. Η έγγραφη κοινοποίηση θα γίνεται με επιστολή και/ή FAX και/ή e-mail.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΒ'**

### **ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ, ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ**

#### **• ΚΥΡΙΟΤΗΤΑ, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ**

1. Το σύνολο των δεδομένων που θα διατεθούν από το ΤΑΜΕΙΟ προς τη Τράπεζα ή θα δημιουργηθούν από οποιονδήποτε των συμβαλλόμενων κατά τη διάρκεια της παρούσας σύμβασης και αποκλειστικά για τις ανάγκες της, σε οποιαδήποτε μορφή (έντυπη ή/και ηλεκτρονική), θα αποτελούν πνευματική ιδιοκτησία αποκλειστικά του ΤΑΜΕΙΟΥ, το οποίο θα έχει το πλήρες και αποκλειστικό δικαίωμα εκμετάλλευσής τους. Τα δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας επί των ανωτέρω, μεταβιβάζονται αυτοδικαίως από τη Τράπεζα στο ΤΑΜΕΙΟ με την παράδοση κάθε είδους δεδομένων από τη Τράπεζα σε αυτό.
2. Τα ανωτέρω ισχύουν και για κάθε φύσεως μελέτη που ενδεχόμενα υλοποιηθεί κατά τη διάρκεια ισχύος της παρούσας και για την



υλοποίηση της οποίας συμμετείχε προσωπικό ή εξωτερικοί συνεργάτες του ΤΑΜΕΙΟΥ.

- **ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ**

Καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της Σύμβασης, αλλά και μετά τη λήξη ή με οποιονδήποτε τρόπο λύση αυτής, η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να τηρήσει εμπιστευτικές και να μη γνωστοποιήσει σε τρίτους, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συγκατάθεση του ΤΑΜΕΙΟΥ, οποιεσδήποτε πληροφορίες αφορούν στοιχεία ασφαλισμένων ή συνεργατών του ΤΑΜΕΙΟΥ, καθώς και έγγραφα ή πληροφορίες που περιέλθουν σε γνώση της κατά την εκτέλεση των υπηρεσιών και την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της.

---

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΓ΄**

### **ΕΚΧΩΡΗΣΗ**

Η Τράπεζα δεν δικαιούται να εκχωρήσει ή να μεταβιβάσει δικαιώματα ή υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παρούσα σύμβαση, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεση του ΤΑΜΕΙΟΥ.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔ΄**

### **ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΣΥΜΒΑΣΗΣ – ΚΗΡΥΞΗ ΕΚΠΤΩΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

1. Κάθε συμβαλλόμενο μέρος δικαιούται να καταγγείλει τη σύμβαση για σπουδαίο λόγο, χωρίς αποζημίωση.
2. Το ΤΑΜΕΙΟ δικαιούται να κηρύξει τη Τράπεζα έκπτωτη από την παρούσα σύμβαση και από κάθε δικαίωμα που απορρέει από αυτήν, εφόσον αυτή παραβιάσει οποιονδήποτε όρο της παρούσας σύμβασης και των παραρτημάτων της.
3. Σε περίπτωση κήρυξης έκπτωτης της Τράπεζας από υπαιτιότητα της, η Τράπεζα υποχρεούται να αποζημιώσει το ΤΑΜΕΙΟ για κάθε θετική ή αποθετική ζημία του, που προκλήθηκε από υπαιτιότητα της.
4. Το ΤΑΜΕΙΟ δεν ευθύνεται για ζημίες ή διαφυγόντα κέρδη της Τράπεζας λόγω καταγγελίας της σύμβασης .
5. Η καταγγελία της σύμβασης δεν επηρεάζει δικαιώματα και υποχρεώσεις των μερών, που προϋπήρχαν της καταγγελίας και δεν απαλλάσσει τη Τράπεζα από ευθύνες και υποχρεώσεις, που απορρέουν από τη σύμβαση ή το Νόμο σε σχέση με συμβατικές εργασίες, που έχουν εκτελεστεί πριν την καταγγελία.

6. Σε περίπτωση που η Τράπεζα καταγγείλει τη σύμβαση για οποιονδήποτε λόγο, οφείλει να συνεχίσει τη παροχή της ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ εφ' όσον τούτο της ζητηθεί εγγράφως από το ΤΑΜΕΙΟ, για διάστημα μέχρι και έξι μηνών από την ημερομηνία καταγγελίας.

---

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΕ΄**

### **ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ - ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

- **ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ**

Η σύμβαση μπορεί να τροποποιηθεί μόνο με έγγραφη συμφωνία των συμβαλλομένων.

- **ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ**

1. Η σύμβαση διέπεται αποκλειστικά από το Ελληνικό Δίκαιο.
2. Οι συμβαλλόμενοι καταβάλλουν κάθε προσπάθεια ώστε να επιλύουν με καλή πίστη κάθε διαφορά που τυχόν προκύπτει στις μεταξύ τους σχέσεις, χρησιμοποιώντας οποιοδήποτε τεχνικό, λειτουργικό, νομικό ή άλλο μέσο που θεωρείται κατάλληλο. Σε περίπτωση οριστικής διαφωνίας ή ανεπίλυτης διαφοράς στις δημιουργημένες από την παρούσα σύμβαση σχέσεις, αρμόδια για να επιλύσουν τις διαφορές τους είναι τα Δικαστήρια των Αθηνών.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΣΤ΄**

- **ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΕΚΠΕΡΑΙΩΣΗΣ**

Για όλες τις υπηρεσίες που περιγράφονται στη παρούσα το ΤΑΜΕΙΟ παραδίδει, για εκτέλεση, στο κατάστημα της Τράπεζας με το οποίο συνεργάζεται το σχετικό ηλεκτρονικό αρχείο, όπως αυτό περιγράφεται στα επιμέρους άρθρα της σύμβασης, μαζί με την εντολή χρέωσης και την Ημερήσια Κατάσταση Πληρωμών, η οποία περιλαμβάνει το πλήθος των ενταλμάτων και το συνολικό ποσό πληρωμής. Τα ως άνω έντυπα παραδίδονται σε πρωτότυπη μορφή, νομίμως υπογεγραμμένα . Η Τράπεζα παραδίδει στο ΤΑΜΕΙΟ σχετική βεβαίωση παραλαβής των προαναφερομένων εντύπων και αρχείων.

- **ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΑΡΧΕΙΑ**

Οι τεχνικές προδιαγραφές (γραμμογράφηση, κλπ.) των αρχείων που θα απαιτηθούν για την υλοποίηση της παρούσας, οι σχετικές αναφορές και οι διαδικασίες ανταλλαγής των αρχείων αυτών μεταξύ των συστημάτων του ΤΑΜΕΙΟΥ και της Τράπεζας με τη χρήση υποδομών ΤΠΕ, θα περιγραφούν αναλυτικά στο «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β : Τεχνικά ζητήματα» της παρούσας.

Ρητά συμφωνείται ότι η Τράπεζα δεσμεύεται να βρίσκεται σε επιχειρησιακή-τεχνική ετοιμότητα για να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις που προκύπτουν από τα ζητήματα που θα περιγραφούν στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β, εντός του χρονικού διαστήματος των έξι (6) μηνών που προβλέπεται σαν μέγιστη διάρκεια της φάσης Α.1.

---

- **ΑΝΑΦΟΡΕΣ**

Η Τράπεζα αναλαμβάνει να εκδίδει και να αποστέλλει στο ΤΑΜΕΙΟ τις αναφορές (σε ηλεκτρονική ή/και σε έντυπη μορφή) που θα περιγραφούν αναλυτικά κατά τα ανωτέρω στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β της παρούσας.

- **ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΕΙΣ – ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ**

Η επικοινωνία μεταξύ των μερών για ζητήματα συμβατικής φύσης θα γίνεται εγγράφως και θα κοινοποιείται ως εξής :

(α) Για μεν το ΤΑΜΕΙΟ, με κατάθεση στο πρωτόκολλο του ΤΑΜΕΙΟΥ, επιστολής η οποία θα απευθύνεται στον Πρόεδρο της ΕΠΠΕ

(β) Για δε την Τράπεζα .....

Η παρούσα συντάχθηκε σε πίστωση των παραπάνω, και αφού αναγνώσθηκε από τους συμβαλλόμενους, υπογράφηκε από αυτούς σε τέσσερα (4) όμοια πρωτότυπα και παρέλαβε ο καθένας από δύο (2).

### **ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ**

**Η ΤΡΑΠΕΖΑ**

**ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ**

---

---

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β**

---

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β : Τεχνικά ζητήματα**

Το παρόν ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ θα ολοκληρωθεί σε συνεργασία με τη Δ/ση IT της τράπεζας ..

Τα παρακάτω αποτελούν το υλικό που θα χρησιμοποιηθεί για τη διαμόρφωση όλων των παραμέτρων που απαιτούνται για την ολοκληρωμένη διαχείριση της ηλεκτρονικής πληροφορίας που θα διακινείται μεταξύ ΤΑΜΕΙΟΥ και Τράπεζας μέσω των υποδομών της internet banking που θα διαθέσει ειδικά προς το σκοπό αυτό η Τράπεζα στο ΤΑΜΕΙΟ.

### **ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΑΡΧΕΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ**

#### **1. ΕΞΑΓΟΡΑ ΣΥΝΤΑΞΙΜΟΥ ΧΡΟΝΟΥ**

##### **Περιεχόμενο ηλεκτρονικού αρχείου**

Προς επίτευξη του ως άνω σκοπού το ΤΑΜΕΙΟ αποστέλλει στην Τράπεζα . ηλεκτρονικό αρχείο που περιέχει, κατ' ελάχιστο, τα παρακάτω στοιχεία :

- ΑΦΜ ασφαλισμένου
- Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο ασφαλισμένου
- Κωδικός αιτιολογίας (η σχετική κωδικοποίηση θα δοθεί από το ΤΑΜΕΙΟ)
- Αριθμός αρχικής απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ.
- Αριθμός τυχόν τροποποιητικής απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ.
- Συνολικό ποσό που έχει χρεωθεί στον ασφαλισμένο
- Αριθμός δόσεων βάσει απόφασης
- Συχνότητα δόσεων βάσει απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ (π.χ. 1 = μήνας, 6 = εξάμηνο, κλπ.)
- Κατάσταση (π.χ. 1 = σε εξέλιξη, 0 = ολοκληρώθηκε, 2 = τροποποιήθηκε)



Σε περίπτωση που υπάρξει νέα απόφαση του ΤΑΜΕΙΟΥ (τροποποιητική της αρχικής), ενημερώνεται το πεδίο «κατάσταση» της αρχικής εγγραφής με την ένδειξη «τροποποιήθηκε» (π.χ. 2 ως ανωτέρω) και δημιουργείται νέα εγγραφή στην οποία καταγράφονται οι εξής πληροφορίες :

- ΑΦΜ ασφαλισμένου
- Αριθμός πρωτοκόλλου τροποποιητικής απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ – συνδέει την αρχική εγγραφή με τη νέα
- Συνολικό ποσό που έχει χρεωθεί στον ασφαλισμένο με βάση τη νέα απόφαση
- Αριθμός δόσεων βάσει της νέας απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ.
- Συχνότητα δόσεων βάσει νέας απόφασης (π.χ. 1 = μήνας, 6 = εξάμηνο, κλπ.)
- Κατάσταση (π.χ. 1 = σε εξέλιξη, 0 = ολοκληρώθηκε, 2 = τροποποιήθηκε)

### 3. Ειδική ταμειακή συναλλαγή

Η κάθε ταμειακή συναλλαγή που γίνεται απ' ευθείας σε οποιοδήποτε Υπ/μα της Τράπεζας ., περιέχει, κατ ελάχιστο, τα παρακάτω στοιχεία:

1	Κωδικός συναλλαγής
2	Ημερομηνία συναλλαγής
3	Ημερομηνία πίστωσης λογαριασμού ΤΑΜΕΙΟΥ
4	ΑΦΜ ασφαλισμένου Όνομα, Επώνυμο, Πατρώνυμο ασφαλισμένου
5	Αριθμός απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ (αρχικής και τυχόν τροποποιητικής)
6	α/α δόσης (αν εφ' άπαξ = 0)
7	Ποσό συναλλαγής

## 8. ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

### Ειδική ταμειακή συναλλαγή – Περιεχόμενο ηλεκτρονικού αρχείου

Για κάθε τύπου εντάλματα χορήγησης δανείων δημιουργείται μία ειδική ταμειακή συναλλαγή ανά δικαιούχο και αποστέλλεται στο ΤΑΜΕΙΟ ηλεκτρονικό αρχείο με την ολοκλήρωση κάθε συναλλαγής που αφορά σε καταβολή ποσού δανείου σε δικαιούχο, είτε αυτή γίνει με μεταφορά σε τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί ο δικαιούχος στην Τράπεζα . ή σε τρίτη Τράπεζα, είτε με μετρητά σε ταμείο της Τράπεζας .).

Το ως άνω αρχείο περιέχει τα παρακάτω στοιχεία :

1	Αριθμός, Ημερομηνία Χρηματικού Εντάλματος, ΚΑΕ (Κωδικός συναλλαγής)
2	Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο δικαιούχου
3	ΑΦΜ δικαιούχου
4	Ημερομηνία πίστωσης λογαριασμού ή πληρωμής δικαιούχου
5	IBAN Λογαριασμού δικαιούχου που πιστώθηκε
6	Ημερομηνία χρέωσης λογαριασμού ΤΑΜΕΙΟΥ
7	Ποσό συναλλαγής

### Διορθωτικές κινήσεις – Περιεχόμενο ηλεκτρονικού αρχείου

Σε περίπτωση διαπίστωσης προβλημάτων κατά την υλοποίηση κάποιας συναλλαγής που αφορά στην καταβολή του ποσού του δανείου που δικαιούται ο δικαιούχος, η Τράπεζα ενημερώνει αυθημερόν το ΤΑΜΕΙΟ με αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου, που περιέχει τα κάτωθι στοιχεία:

1	Κωδικός συναλλαγής + Ε (= error)
	Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο, ΑΦΜ δικαιούχου

2	Ημερομηνία απόπειρας συναλλαγής
3	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
4	Λεκτικό διαπιστωθέντος προβλήματος

Εφ' όσον το πρόβλημα είναι αντιμετωπίσιμο άμεσα (π.χ. εντοπίζεται στην έλλειψη ή λανθασμένη αναγραφή τραπεζικού λογαριασμού), το ΤΑΜΕΙΟ δημιουργεί το παρακάτω ηλεκτρονικό αρχείο που στέλνει στην Τράπεζα :

1	Κωδικός συναλλαγής + R (= recovery)
2	Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο, ΑΦΜ δικαιούχου
3	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
4	Διορθωτική εγγραφή

Η Τράπεζα προβαίνει στην εκτέλεση της, διορθωμένης, εντολής και ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ σύμφωνα με τα αναφερόμενα στη παράγραφο «Ειδική ταμειακή συναλλαγή – Περιεχόμενο ηλεκτρονικού αρχείου» ανωτέρω.

#### Ενημέρωση ΤΑΜΕΙΟΥ με συγκεντρωτικά στοιχεία

Στο τέλος κάθε μήνα, η Τράπεζα . ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ με αποστολή ηλεκτρονικών αρχείων, τα οποία περιέχουν τα παρακάτω στοιχεία :

Για εντολές μεταφοράς των ποσών σε λογαριασμούς των δικαιούχων :

Περίοδος (από – έως)			
Κωδικός Εντολής	Αριθμός συναλλαγών στην εντολή	Αριθμός μη υλοποιηθέντων συναλλαγών	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΜΗ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ
Xxxxxx	Yy	Nn	α/α εγγραφής / ΚΩΔ. πρόβλημ.
			----- // -----

			----- // -----
			----- // -----

Για εντολές πληρωμής των ποσών σε μετρητά στους δικαιούχους :

<b>Περίοδος (από – έως)</b>	
<b>Κωδικός Εντολής</b>	<b>ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΜΗ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</b>
Χxxxxx	(π.χ.) 0 = ΔΕΝ ΠΡΟΣΗΛΘΕ (μέχρι την ημερομηνία της ενημέρωσης)
	(π.χ.) 1 = Δεν έχει προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά
	κλπ.

### 3. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΩΝ

Περιεχόμενο Ηλεκτρονικού Αρχείου

Το ΤΑΜΕΙΟ παράγει ηλεκτρονικό αρχείο, που περιλαμβάνει, κατ ελάχιστο, τα παρακάτω στοιχεία για κάθε ατομικό ένταλμα:

- Αριθμός, Ημερομηνία, ΚΑΕ Χρηματικού Εντάλματος (Κωδικός εντολής)
- Επωνυμία δικαιούχου
- ΑΦΜ δικαιούχου
- Αριθμός απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ
- Αριθμός τραπεζικού λογαριασμού της Τράπεζας . στον οποίο θα κατατεθούν τα χρήματα (ή IBAN αν πρόκειται για λογαριασμό τρίτης τράπεζας)
- Ποσό πληρωμής

### Ειδική ταμειακή συναλλαγή-Ηλεκτρονικά Αρχεία

Για κάθε τύπου εντάλματα πληρωμής προμηθευτών, δημιουργείται μία ειδική ταμειακή συναλλαγή ανά προμηθευτή

Με την ολοκλήρωση κάθε συναλλαγής αυτού του είδους η Τράπεζα αποστέλλει αυθημερόν στο ΤΑΜΕΙΟ ηλεκτρονικό αρχείο, με τα παρακάτω στοιχεία :

1	Κωδικός Συναλλαγής (Αριθμός, Ημερομηνία, ΚΑΕ Χρηματικού Εντάλματος)
2	Επωνυμία, ΑΦΜ δικαιούχου
3	Ημερομηνία πίστωσης λογαριασμού δικαιούχου
4	IBAN Λογαριασμού δικαιούχου που πιστώθηκε
5	Ημερομηνία χρέωσης λογαριασμού ΤΑΜΕΙΟΥ
6	Κωδικός εντολής (με βάση την οποία έγινε η συναλλαγή) – μπορεί εναλλακτικά να εκφράζεται μέσω του κωδικού συναλλαγής
7	Ποσό συναλλαγής

### Διορθωτικές κινήσεις - Ηλεκτρονικά Αρχεία

Σε περίπτωση διαπίστωσης προβλημάτων κατά την υλοποίηση κάποιας συναλλαγής που αφορά στην πληρωμή εντάλματος προς προμηθευτή του ΤΑΜΕΙΟΥ, η Τράπεζα ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ με αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου αυθημερόν, που περιέχει τα κάτωθι στοιχεία:

1	Κωδικός εντολής (με βάση την οποία έγινε η συναλλαγή) + E (= error)
2	Επωνυμία, ΑΦΜ δικαιούχου
3	Ημερομηνία απόπειρας συναλλαγής
4	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
5	Λεκτικό διαπιστωθέντος προβλήματος

Εφ' όσον το πρόβλημα είναι αντιμετωπίσιμο άμεσα (π.χ. εντοπίζεται στην έλλειψη ή λανθασμένη αναγραφή τραπεζικού λογαριασμού), το ΤΑΜΕΙΟ δημιουργεί το παρακάτω ηλεκτρονικό αρχείο που στέλνει στη τράπεζα :

1	Κωδικός εντολής + R (= recovery)
2	Επώνυμο, Όνομα, ΑΦΜ δικαιούχου
3	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
4	Διορθωτική εγγραφή

Η Τράπεζα προβαίνει στην εκτέλεση της, διορθωμένης, εντολής και ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο «Ειδική ταμειακή συναλλαγή – Ηλεκτρονικά αρχεία» ανωτέρω.

#### Ενημέρωση ΤΑΜΕΙΟΥ με συγκεντρωτικά στοιχεία

Στο τέλος κάθε μήνα, η Τράπεζα . ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ με αποστολή ηλεκτρονικών αρχείων, τα οποία περιέχουν τα παρακάτω στοιχεία :

Περίοδος (από – έως)				
ΑΦΜ Προμηθευτή	Αριθμός ενταλμάτων	Συν. Ποσό εξοφληθέντων ενταλμάτων	Ανεξόφλητο ποσό	Παρατηρήσεις
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΩΝ ΠΟΣΩΝ</b>				

#### 4. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ ΚΡΑΤΗΣΕΩΝ

##### Ειδική ταμειακή συναλλαγή - Ηλεκτρονικά Αρχεία

Για κάθε ένταλμα επιστροφής κρατήσεων δημιουργείται μία τραπεζική συναλλαγή ανά δικαιούχο.

Με την ολοκλήρωση κάθε συναλλαγής αυτού του είδους η Τράπεζα αποστέλλει αυθημερόν στο ΤΑΜΕΙΟ ηλεκτρονικό αρχείο, με τα παρακάτω στοιχεία :

1	Κωδικός Εντολής Αριθμός και Ημερομηνία Χρηματικού Εντάλματος, ΚΑΕ
	Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο, ΑΦΜ δικαιούχου
2	Ημερομηνία πίστωσης λογαριασμού δικαιούχου
3	IBAN Λογαριασμού δικαιούχου που πιστώθηκε
4	Ημερομηνία χρέωσης λογαριασμού ΤΑΜΕΙΟΥ
6	Ποσό συναλλαγής

#### Διορθωτικές κινήσεις – Ηλεκτρονικά Αρχεία

Σε περίπτωση διαπίστωσης προβλημάτων κατά την υλοποίηση κάποιας συναλλαγής που αφορά στην πληρωμή εντάλματος επιστροφής κρατήσεων, η Τράπεζα ενημερώνει αυθημερόν το ΤΑΜΕΙΟ με αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου, που περιέχει τα κάτωθι στοιχεία :

1	Κωδικός εντολής (με βάση την οποία έγινε η συναλλαγή) + E (= error)
	Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο, ΑΦΜ δικαιούχου
2	Ημερομηνία απόπειρας συναλλαγής
3	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
4	Λεκτικό διαπιστωθέντος προβλήματος

Εφ' όσον το πρόβλημα είναι αντιμετωπίσιμο άμεσα (π.χ. εντοπίζεται στην έλλειψη ή λανθασμένη αναγραφή τραπεζικού λογαριασμού), το ΤΑΜΕΙΟ δημιουργεί το παρακάτω ηλεκτρονικό αρχείο που στέλνει στη τράπεζα :

1	Κωδικός εντολής + R (= recovery)
2	Επώνυμο, Όνομα, Πατρώνυμο, ΑΦΜ δικαιούχου

3	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
4	Διορθωτική εγγραφή

Η Τράπεζα προβαίνει στην εκτέλεση της, διορθωμένης, εντολής και ενημερώνει αυθημερόν το ΤΑΜΕΙΟ σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο «Ειδική ταμειακή συναλλαγή – Ηλεκτρονικά αρχεία» ανωτέρω.

Ενημέρωση ΤΑΜΕΙΟΥ με συγκεντρωτικά στοιχεία

Στο τέλος κάθε μήνα), η Τράπεζα . ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ με αποστολή ηλεκτρονικών αρχείων, τα οποία περιέχουν τα παρακάτω συγκεντρωτικά στοιχεία :

Για εντολές μεταφοράς των ποσών σε λογαριασμούς των δικαιούχων :

Περίοδος (από – έως)			
Κωδικός Εντολής	Αριθμός συναλλαγών στην εντολή	Αριθμός μη υλοποιηθέντων συναλλαγών	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΜΗ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ
Χxxxxx	Υy	Nn	α/α εγγραφής / ΚΩΔ. προβλήμ.
			----- // -----
			----- // -----
			----- // -----

Για εντολές πληρωμής των ποσών σε μετρητά στους δικαιούχους :

Περίοδος (από – έως)	
Κωδικός Εντολής	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ ΜΗ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ
Χxxxxx	(π.χ.) 0 = ΔΕΝ ΠΡΟΣΗΛΘΕ (μέχρι την ημερομηνία της ενημέρωσης)



	(π.χ.) I = Δεν έχει προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά, κλπ.
--	--

## 5. ΛΟΙΠΑ ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΕΝΤΑΛΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ

Κωδικός εντολής (Αριθμός, Ημερομηνία, ΚΑΕ Χρηματικού Εντάλματος)

- Επωνυμία δικαιούχου
- ΑΦΜ δικαιούχου
- Είδος πληρωμής
- Αριθμός απόφασης ΤΑΜΕΙΟΥ (αν υπάρχει – ανάλογα με το είδος πληρωμής)
- IBAN τραπεζικού λογαριασμού στον οποίο θα κατατεθούν τα χρήματα
- Ποσό πληρωμής

### Ειδική ταμειακή συναλλαγή – Ηλεκτρονικά Αρχεία

Για τα εντάλματα πληρωμής τρίτων δημιουργείται ειδική ταμειακή συναλλαγή ανά δικαιούχο.

Με την ολοκλήρωση κάθε συναλλαγής αυτού του είδους η Τράπεζα αποστέλλει αυθημερόν στο ΤΑΜΕΙΟ ηλεκτρονικό αρχείο, με τα παρακάτω στοιχεία :

1	Κωδικός Εντολής (Αριθμός, Ημερομηνία, ΚΑΕ Χρηματικού Εντάλματος)
2	Επωνυμία, ΑΦΜ δικαιούχου
3	Ημερομηνία πίστωσης λογαριασμού δικαιούχου
4	IBAN Λογαριασμού δικαιούχου που πιστώθηκε
5	Ημερομηνία χρέωσης λογαριασμού ΤΑΜΕΙΟΥ

6	Ποσό συναλλαγής
---	-----------------

#### Διορθωτικές κινήσεις

Σε περίπτωση διαπίστωσης προβλημάτων κατά την υλοποίηση κάποιας συναλλαγής που αφορά στη πληρωμή εντάλματος προς τρίτο, η Τράπεζα ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ με αυθημερόν αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου με τις κάτωθι πληροφορίες :

1	Κωδικός εντολής (με βάση την οποία έγινε η συναλλαγή) + E (= error)
2	Επωνυμία, ΑΦΜ δικαιούχου
3	Ημερομηνία απόπειρας συναλλαγής
4	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
5	Λεκτικό διαπιστωθέντος προβλήματος

Εφ' όσον το πρόβλημα είναι αντιμετωπίσιμο άμεσα (π.χ. εντοπίζεται στην έλλειψη ή λανθασμένη αναγραφή τραπεζικού λογαριασμού), το ΤΑΜΕΙΟ δημιουργεί το παρακάτω ηλεκτρονικό αρχείο που στέλνει στη τράπεζα :

1	Κωδικός εντολής + R (= recovery)
2	Επωνυμία, ΑΦΜ δικαιούχου
3	Κωδικός διαπιστωθέντος προβλήματος
4	Διορθωτική εγγραφή

Η Τράπεζα προβαίνει στην εκτέλεση της, διορθωμένης, εντολής και ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ σύμφωνα με τα αναφερόμενα στη παράγραφο «Ειδική ταμειακή συναλλαγή – Ηλεκτρονικά αρχεία» ανωτέρω.

#### Ενημέρωση ΤΑΜΕΙΟΥ με συγκεντρωτικά στοιχεία

Στο τέλος κάθε μήνα, η Τράπεζα ενημερώνει το ΤΑΜΕΙΟ με αποστολή ηλεκτρονικών αρχείων, τα οποία περιέχουν τα παρακάτω στοιχεία:

Περίοδος (από – έως)	
----------------------	--

<b>ΑΦΜ Προμηθευτή</b>	<b>Αριθμός ενταλμάτω ν</b>	<b>Είδος εντάλματος</b>	<b>Συνολικό ποσό</b>	<b>Παρατηρήσεις</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΒΛΗΘΕΝΤΩΝ ΠΟΣΩΝ</b>				

---

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

(της σύμβασης μεταξύ ΤΑΜΕΙΟΥ και ΤΡΑΠΕΖΑΣ . ΑΕ)

### ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Τα ηλεκτρονικά αρχεία θα ανταλλάσσονται μεταξύ του συστήματος του ΤΑΜΕΙΟΥ και του συστήματος ηλεκτρονικής τραπεζικής της τράπεζας ..

### ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ

Η ανταλλαγή αρχείων θα πραγματοποιείται μέσω της Ηλεκτρονικής Τραπεζικής-Internet banking, με αντίστοιχες υπογραφές εξουσιοδοτήσεις.

Εναλλακτικά και σε περίπτωση προβλήματος λειτουργίας της Internet banking, τα αρχεία θα ανταλλάσσονται με CD/DVD μέσω του Καταστήματος Συνεργασίας, και θα συνοδεύονται από υπογεγραμμένο από εξουσιοδοτημένους λειτουργούς (ΤΑΜΕΙΟΥ-Τράπεζας) έντυπο υπόδειγμα του οποίου ακολουθεί. Η γραμμογράφηση θα είναι ίδια με τα αρχεία μέσω Internet banking.

Το ΤΑΜΕΙΟ θα αποστέλλει και θα παραλαμβάνει απαντητικά αρχεία από την

Τράπεζα ., που θα περιέχουν στοιχεία αναφορικά με, Εισπράξεις, Πληρωμές, Επιταγές και τη Μισθοδοσία Προσωπικού

Σε περίπτωση μη συμφωνίας-Validation μεταξύ συγκεντρωτικού ποσού και αναλυτικών εγγραφών, το αρχείο θα απορρίπτεται. Επίσης θα ενημερώνεται το

ΤΑΜΕΙΟ άμεσα, όταν τα αρχεία ανταλλάσσονται μέσω Internet banking, και γραπτώς όταν θα ανταλλάσσονται με τους ανωτέρω εναλλακτικούς τρόπους.

### **ΧΡΟΝΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ**

Το ΤΑΜΕΙΟ θα αποστέλλει μέσω Internet banking τα ηλεκτρονικά αρχεία στην Τράπεζα

την προηγούμενη Τραπεζική Εργάσιμη ημέρα με cut off την 18:00μμ & θα εκτελούνται την επόμενη Τραπεζική Εργάσιμη ημέρα.

Ο χρόνος για την ανταλλαγή αρχείων με τους ανωτέρω εναλλακτικούς τρόπους θα είναι ο ίδιος με cut off την 14:00μμ

### **ΑΠΑΝΤΗΤΙΚΑ ΑΡΧΕΙΑ**

1. Αρχείο εισπράξεων. Η Τράπεζα θα αποστέλλει ένα απαντητικό αρχείο που θα περιλαμβάνει όλες τις εισπράξεις του ΤΑΜΕΙΟΥ, με ημερομηνία την επόμενη Τραπεζική εργάσιμη ημέρα.
2. Αρχείο πληρωμών. Η Τράπεζα θα αποστέλλει ένα απαντητικό αρχείο την επόμενη Τραπεζική εργάσιμη ημέρα.
3. Αρχείο πληρωμής επιταγών. Η Τράπεζα θα αποστέλλει κάθε μήνα απαντητικό αρχείο των επιταγών που εισπραχθήκαν. (άρθρο Σύμβασης 19.3)
4. Αρχείο απορρίψεων (πιστώσεων λογαριασμών & εμβασμάτων). Θα περιλαμβάνει απορρίψεις της ημερομηνίας επεξεργασίας, & θα αποστέλλεται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

---

## ΓΡΑΜΜΟΓΡΑΦΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ

### Αρχεία Πληρωμών - Εισπράξεων

Τα αρχεία που περιγράφονται σε αυτή την ενότητα χρησιμοποιούνται για την διακίνηση των εντολών πληρωμών και εισπράξεων μεταξύ της Τράπεζας , και του ΤΑΜΕΙΟΥ .

#### **Αρχείο πληρωμών**

Τα αρχεία έχουν σταθερό μήκος εγγραφής 800 χαρακτήρων και κάθε εγγραφή περιλαμβάνει πεδία σταθερού μήκους. Τα αλφαριθμητικά πεδία είναι στοιχισμένα αριστερά και τα αριθμητικά πεδία είναι πλήρως συμπληρωμένα με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία.

#### Δομή

Όλα τα αρχεία έχουν την ακόλουθη δομή:

#### **FILE HEADER**

##### **GROUP HEADER 1**

##### **DETAIL RECORD 1**

...

##### **DETAIL RECORD n**

##### **GROUP SUMMARY 1**

...

##### **GROUP HEADER n**

**Details ...**

##### **GROUP SUMMARY n**

#### FILE TRAILER

Τα αρχεία περιλαμβάνουν ένα File Header (Record Type 1) και ένα File Trailer (Record Type 9) στην αρχή και τέλος του αρχείου αντίστοιχα και μπορεί να περιλαμβάνουν καμία ή πολλές ομάδες εγγραφών.

Κάθε ομάδα εγγραφών περικλείεται από ένα Group Header (Record Type 2) και ένα Group Summary (Record Type 6) και περιέχει μία ή περισσότερες εγγραφές .

### Ονοματολογία

Τα ονόματα των διακινουμένων αρχείων έχουν την ακόλουθη μορφή:

TEADYγγymddzz.PMT	Αρχεία πληρωμών από ΤΑΜΕΙΟ προς Τράπεζα.
-------------------	--

Όπου:

*Yy* Το έτος δημιουργίας του αρχείου.

*Mm* Ο μήνας δημιουργίας του αρχείου.

*Dd* Η ημέρα δημιουργίας του αρχείου.

*Zz* Αριθμήσεις (ίδιες ή διαφορετικές) που μοναδικοποιούν την ονομασία του αρχείου.

### Σημείωση

Επισημαίνεται ότι η αριθμήςεις "zz" είναι αύξουσες αριθμήσεις εντός της ημέρας.

Οι αύξουσες αριθμήσεις έχουν αποκλειστικό σκοπό την μοναδικοποίηση του ονόματος του αρχείου που αποστέλλεται από την Τράπεζα.

Ακολουθεί η αναλυτική περιγραφή των εγγραφών των αρχείων. Στους πίνακες που ακολουθούν, οι κωδικοί που χρησιμοποιούνται στη στήλη "Μορφή", έχουν την εξής σημασία:

8n Μέχρι 8 αριθμητικά ψηφία.

35x Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες.

### File Header Record

A/A	Περιγραφή Πεδίου	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	
1	Κωδικός εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 1.	
2	Μοναδικός αριθμός αρχείου	20x	Η αρίθμηση του αρχείου θα πρέπει κάθε φορά να είναι μοναδική π.χ. εάν έχει αποσταλεί αρχείο με τον A/A εντολής 10 τότε δεν μπορεί να ξανασταλθεί ο ίδιος αριθμός. Επιτρέπεται αποστολή αρχείου με ίδιο αριθμό εντολής μόνο εάν προηγούμενη αποστολή με τον ίδιο αριθμό έχει απορριφθεί.	
3	Αριθμός sub header αρχείου	5n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.	
4	Ημερομηνία δημιουργίας αρχείου	8n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή μορφή: ΕΕΕΕΜΜΗΗ.	
5	Κωδικός Οργανισμού	5x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή τιμή: 10000.	
6	Κενό	761x		



### Group Header Record

A/A	Περιγραφή Πεδίου	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 2.
2	Σειρά εντάλματος	4x	
3	Αριθμός εντάλματος	12n	
4	Ένδειξη ατομικού / Ομαδικού Εντάλματος	1x	1 Ατομικό 2 Ομαδικό
5	Έτος αναφοράς εντάλματος	4n	
6	Συνολικό ποσό εντάλματος	14n	Η μορφή του πεδίου θα είναι 99999999999900 όπου τα 2 τελευταία θα είναι δεκαδικά ψηφία
7	Ημερομηνία έκδοσης	8n	
8	Ημερομηνία Εκτέλεσης	8n	
9	Κωδικός ΚΑΕ	5x	
10	Κενό	743x	

### Detail Record

A/A	Περιγραφή Πεδίου	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 3.
2	Κωδικός Αναφοράς ΤΑΜΕΙΟΥ	22n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.(16ψήφιος Κωδικός με το 16 ψηφίο check digit και Αύξων αριθμό Δικαιούχου)

3	Κατηγορία δικαιούχου	1x	1 Φυσικό Πρόσωπο 2 Μη φυσικό Πρόσωπο
4	Ημερομηνία Εκτέλεσης	8n	Default η μηδέν (όπου ισχύει η Ημερομηνία Εκτέλεσης του Group Header Record) Σε περίπτωση που είναι μικρότερη της Ημερομηνίας Εκτέλεσης του Group Header Record ισχύει η ημερομηνία του Group.
5	Κατηγορία Πληρωμής	1x	1 Πίστωση λογαριασμού 2 Επιταγή 3 Παραλαβή Ποσού από δικαιούχο
6	Επίθετο δικαιούχου	50x	
7	Όνομα δικαιούχου	40x	
8	Όνομα Πατέρα δικαιούχου	40x	
9	Επωνυμία μη φυσικού Προσώπου	200x	
10	ΑΦΜ	10n	
11	ΑΔΤ	10x	
12	IBAN	35x	
13	Αριθμός επιταγής	10x	
14	ΑΜΚΑ	10n	
15	Δικαιούμενο Ποσό	14n	
16	Ένδειξη Ακύρωσης	1n	0 – Ένδειξη Ακύρωσης – Όχι 1 – Ένδειξη Ακύρωσης – Ναι
17	Επιμερισμός Εξόδων	1x	1=BEN, 2=SHA, 3=OUR (Default η τιμή 1)
18	Κενό	346x	

### **Group Summary Record**

A/A	Περιγραφή Πεδίου	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 6.

A/A	Περιγραφή Πεδίου	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2	Συνολικός Αριθμός Transaction Sets	6n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Είναι το πλήθος των transaction sets (τύπου 3) που περιέχονται στο group. Πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο.
3	Κενό	793x	

### **File Trailer Record**

A/A	Περιγραφή Πεδίου	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 9
2	Συνολικός Αριθμός Records	6n	Συνολικός Αριθμός Γραμμών μαζί με Trailer Record
3	Κενό	793x	

### **ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ**

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίες περιέχονται στους παραπάνω πίνακες, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές:

1. Τα αλφαριθμητικά πεδία είναι στοιχισμένα αριστερά και τα αριθμητικά πεδία είναι πλήρως συμπληρωμένα με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία.
2. Τα πεδία που περιέχουν ημερομηνίες έχουν τη μορφή ΕΕΕΕΜΜΗΗ.
3. Τα αριθμητικά πεδία που περιέχουν ποσά είναι εκπεφρασμένα σε λεπτά του ΕΥΡΩ.
4. Προαιρετικά αλφαριθμητικά πεδία τα οποία δεν είναι συμπληρωμένα πρέπει να συμπληρώνονται με κενά.
5. Προαιρετικά αριθμητικά πεδία τα οποία δεν είναι συμπληρωμένα πρέπει να συμπληρώνονται με μηδενικά.
6. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα. Τα αριθμητικά υποχρεωτικά πεδία πρέπει να έχουν τιμή διάφορη του μηδενός.

- 
7. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές.
  8. Για όλα τα συμπληρωμένα πεδία που περιέχουν κωδικούς, η τράπεζα ελέγχει την ορθή κωδικοποίηση εκτός εάν έχει αναφερθεί ότι δεν ελέγχονται.
  9. Για όλα τα συμπληρωμένα πεδία που περιέχουν ελεύθερο κείμενο, η τράπεζα ελέγχει ότι περιέχονται χαρακτήρες των υποστηριζόμενων character sets (Παραρτήματα Η.4.1 και Η.4.2).
  10. Η τιμή που δηλώνει ο Πελάτης στο πεδίο αυτό διευκρινίζει στην Τράπεζα ποιόν θα βαρύνουν τα έξοδα του εμβάσματος. Οι επιτρεπτές τιμές είναι:
    - (1 = BEN) Τόσο τα έξοδα της Τράπεζας, όσο και τα τυχόν έξοδα της τράπεζας του Δικαιούχου ή ενδιάμεσων τραπεζών, βαρύνουν εξ ολοκλήρου τον δικαιούχο του εμβάσματος.
    - (2=SHA) Ο Πελάτης επιθυμεί να επιβαρυνθεί μόνο με τα έξοδα της Τράπεζας του.
    - (3=OUR) Ο Πελάτης επιθυμεί να επιβαρυνθεί εξ ολοκλήρου τόσο με τα έξοδα της Τράπεζας του, όσο και με τυχόν έξοδα της τράπεζας του Δικαιούχου ή ενδιάμεσων τραπεζών.

#### Αρχείο Εισπράξεων

Το αρχείο έχει μέγιστο μήκος εγγραφής 800 χαρακτήρων και κάθε εγγραφή περιλαμβάνει πεδία σταθερού μήκους. Τα αλφαριθμητικά πεδία είναι στοιχισμένα αριστερά και τα αριθμητικά πεδία είναι πλήρως συμπληρωμένα με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία.

#### Δομή

Το αρχείο έχει την ακόλουθη δομή:

#### **FILE HEADER**

**DETAIL RECORD 1**

...

**DETAIL RECORD n**

#### **FILE TRAILER**

Το αρχείο περιλαμβάνει ένα File Header (Record Type 1) και ένα File Trailer (Record Type 9) στην αρχή και τέλος του αρχείου αντίστοιχα και περιλαμβάνουν μία ή περισσότερες αναλυτικές εγγραφές (Record Type 2).

### Ονοματολογία

Η ονομασία του αρχείου έχει την ακόλουθη μορφή:

<b>TEADYgymddzz.CSH</b>	Αρχεία Εισπράξεων.
-------------------------	--------------------

Ακολουθεί η αναλυτική περιγραφή των εγγραφών των αρχείων. Στους πίνακες που ακολουθούν, οι κωδικοί που χρησιμοποιούνται στη στήλη "Μορφή", έχουν την εξής σημασία:

8n Μέχρι 8 αριθμητικά ψηφία.

35x Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες.

### File Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 1
2	Μοναδικός κωδικός αρχείου	20x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3	Ημερομηνία Αρχείου	8n	Επιτρεπτή τιμή: EEEEMMHH
4	Κωδικός Οργανισμού	5x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή τιμή: 10000.
5	Κενό	766x	

## Detail

Για κάθε group που απορρίπτεται γράφεται μια αναλυτική εγγραφή, όπου προσδιορίζονται τα στοιχεία του group, και detail record που εντοπίστηκε το λάθος. Για κάθε detail εγγραφή για την οποία βρέθηκε λάθος γράφεται επίσης μία αναλυτική εγγραφή. Συμπληρώνονται δε τα κατάλληλα πεδία, ανάλογα με το επίπεδο που εντοπίστηκε το λάθος (file, group, , detail record) ενώ τα επόμενα πεδία παραμένουν κενά.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 2
2	Κωδικός Αριθμός Αναφοράς ΤΑΜΕΙΟΥ	22n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.(16ψηφιος Κωδικός με το 16 ψηφίο check digit και Αύξων αριθμό Δικαιούχου) Στην προκειμένη περίπτωση θα είναι πάντα 000001
3	Κατηγορία ΚΑΤΑΘΕΤΗ	1x	1 Φυσικό Πρόσωπο 2 Μη φυσικό Πρόσωπο
4	Επίθετο ΚΑΤΑΘΕΤΗ	50x	
5	Όνομα ΚΑΤΑΘΕΤΗ	40x	
6	Όνομα Πατέρα ΚΑΤΑΘΕΤΗ	40x	
7	Επωνυμία μη φυσικού Προσώπου	200x	
8	ΑΦΜ	10n	
9	ΑΔΤ	10x	
10	IBAN	35x	
11	ΑΜΚΑ	10x	
12	Ένδειξη Ακύρωσης	1n	0 - Ένδειξη Ακύρωσης - Όχι 1 - Ένδειξη Ακύρωσης - Ναι
13	Ποσό Εντολής	14n	
14	Σχόλια	200x	
15	Κενό	165x	

## File Trailer

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 9
2	Συνολικός Αριθμός Records	6n	Συνολικός Αριθμός Γραμμών μαζί με Trailer
3	Κενό	793x	

### ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίες περιέχονται στους παραπάνω πίνακες, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές:

1. Τα αλφαριθμητικά πεδία είναι στοιχισμένα αριστερά και τα αριθμητικά πεδία είναι πλήρως συμπληρωμένα με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία.
2. Τα πεδία που περιέχουν ημερομηνίες έχουν τη μορφή ΕΕΕΕΜΜΗΗ.
3. Τα αριθμητικά πεδία που περιέχουν ποσά είναι εκπεφρασμένα σε λεπτά του ΕΥΡΩ.
4. Προαιρετικά αλφαριθμητικά πεδία, τα οποία δεν είναι συμπληρωμένα πρέπει να συμπληρώνονται με κενά.
5. Προαιρετικά αριθμητικά πεδία, τα οποία δεν είναι συμπληρωμένα πρέπει να συμπληρώνονται με μηδενικά.
6. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.

### Απαντητικό Αρχείο Συναλλαγών

Κατά την εισαγωγή του αρχείου στην τραπεζική εφαρμογή μπορούν να προκύψουν οι εξής καταστάσεις:

- Το αρχείο συναλλαγών έχει λανθασμένη δομή, οπότε απορρίπτεται παρουσιάζοντας μήνυμα περιγραφής του λάθους στο χρήστη μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής της τράπεζας.

- Το αρχείο συναλλαγών έχει σωστή δομή αλλά λάθος στοιχεία στο File Header Record ή File Trailer Record, οπότε απορρίπτεται παρουσιάζοντας μήνυμα περιγραφής του λάθους στο χρήστη μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής της τράπεζας.
- Το αρχείο συναλλαγών έχει σωστή δομή αλλά λάθος στοιχεία στο Group Header Record ή Group Summary Record, οπότε απορρίπτεται παρουσιάζοντας μήνυμα περιγραφής του λάθους στο χρήστη μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής της τράπεζας.
- Το αρχείο συναλλαγών έχει σωστή δομή και στοιχεία File Header/Trailer Record και Group Header/Summary Record αλλά λανθασμένη αναλυτική εγγραφή, οπότε η εγγραφή περιλαμβάνεται στο απαντητικό αρχείο συναλλαγών με τον αντίστοιχο κωδικό απόρριψης.

Το απαντητικό αρχείο συναλλαγών πέραν των προβληματικών εγγραφών εμπεριέχει και όλες τις εγγραφές που ολοκληρώθηκαν με επιτυχία, ή απεστάλησαν σε άλλη τράπεζα προς εκτέλεση.

Το αρχείο έχει μέγιστο μήκος εγγραφής 800 χαρακτήρων και κάθε εγγραφή περιλαμβάνει πεδία σταθερού μήκους. Τα αλφαριθμητικά πεδία είναι στοιχισμένα αριστερά και τα αριθμητικά πεδία είναι πλήρως συμπληρωμένα με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία.

### Δομή

Το αρχείο έχει την ακόλουθη δομή:

#### **FILE HEADER**

**DETAIL RECORD 1**

...

**DETAIL RECORD n**

#### **FILE TRAILER**



Το αρχείο περιλαμβάνει ένα File Header (Record Type 1) και ένα File Trailer (Record Type 7) στην αρχή και τέλος του αρχείου αντίστοιχα και περιλαμβάνουν μία ή περισσότερες αναλυτικές εγγραφές (Record Type 4).

### Ονοματολογία

Η ονομασία του αρχείου έχει την ακόλουθη μορφή:

**Tameio gymmddzz.FTR**

Αρχεία Απαντήσεων από την Τράπεζα.

Ακολουθεί η αναλυτική περιγραφή των εγγραφών των αρχείων. Στους πίνακες που ακολουθούν, οι κωδικοί που χρησιμοποιούνται στη στήλη "Μορφή", έχουν την εξής σημασία:

8n Μέχρι 8 αριθμητικά ψηφία.

35x Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες.

### File Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 1
2	Μοναδικός κωδικός αρχείου	20x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3	Ημερομηνία Αρχείου	8n	Επιτρεπτή τιμή: EEEEEMMH
4	Κενό	771x	

### Detail

Για κάθε group που απορρίπτεται (οδηγώντας στην απόρριψη όλου του αρχείου) γράφεται μια αναλυτική εγγραφή, όπου προσδιορίζονται τα στοιχεία του group, και detail record που εντοπίστηκε το λάθος. Για κάθε detail εγγραφή για την οποία βρέθηκε λάθος γράφεται επίσης μία αναλυτική εγγραφή. Συμπληρώνονται δε τα κατάλληλα πεδία, ανάλογα με το επίπεδο που εντοπίστηκε το λάθος (file, group, detail record) ενώ τα επόμενα πεδία παραμένουν κενά.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 2
2	Κωδικός Αριθμός Αναφοράς ΤΑΜΕΙΟΥ	22n	
3	Κωδικός Εντολής	1x	1- Πληρωμή ,2-Είσπραξη ,3- Ακύρωση
4	Μοναδικός Κωδικός Αρχείου Αποστολής	20x	
5	Ημερομηνία Εκτέλεσης	8n	
6	Τράπεζα εκτέλεσης	1n	0 = Εκτέλεση από Τράπεζα . 1 = Αποστολή για εκτέλεση σε άλλη τράπεζα
7	Κωδικός Απόρριψης	7x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
8	Ποσό Εντολής	14n	
9	Σχόλια	200x	<i>Λόγος απόρριψης άλλης τράπεζας αν υπάρχει</i>
10	Κενό	141x	

### **File Trailer**

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1n	Επιτρεπτή τιμή: 9
2	Συνολικός Αριθμός Records	15n	Πρέπει να είναι μεγαλύτερος του 0.
3	Κενό	784x	

### **ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ**

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίες περιέχονται στους παραπάνω πίνακες, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές:

1. Τα αλφαριθμητικά πεδία είναι στοιχισμένα αριστερά και τα αριθμητικά πεδία είναι πλήρως συμπληρωμένα με μηδενικά στα μη σημαντικά ψηφία.

- 
2. Τα πεδία που περιέχουν ημερομηνίες έχουν τη μορφή ΕΕΕΕΜΜΗΗ.
  3. Τα αριθμητικά πεδία που περιέχουν ποσά είναι εκπεφρασμένα σε λεπτά του ΕΥΡΩ.
  4. Προαιρετικά αλφαριθμητικά πεδία, τα οποία δεν είναι συμπληρωμένα πρέπει να συμπληρώνονται με κενά.
  5. Προαιρετικά αριθμητικά πεδία, τα οποία δεν είναι συμπληρωμένα πρέπει να συμπληρώνονται με μηδενικά.
  6. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.

## ΑΡΧΕΙΟ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Αναφέρεται σε καταθέσεις υπέρ ΤΑΜΕΙΟΥ που γίνονται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, **χωρίς** να υπάρχει σχετική εγγραφή σε αρχείο εισπράξεων που έχει στείλει το ΤΑΜΕΙΟ στη τράπεζα. Το αρχείο αυτό θα αποστέλλεται από τη Τράπεζα στο ΤΑΜΕΙΟ, στο τέλος κάθε ημέρας, εφ' όσον βέβαια υπάρχουν σχετικές συναλλαγές.

### File Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 5 (λοιπές εισπράξεις)
3	Ημερομηνία Αρχείου	8n	Επιτρεπτή τιμή: ΕΕΕΕΜΜΗΗ
4	Κενό	771x	

### DETAIL

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1x	Επιτρεπτή τιμή: 6
	ΚΩΔΙΚΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	2x	<βλ. ΠΙΝΑΚΑ ΚΩΔΙΚΩΝ>
5	Ημερομηνία συναλλαγής	8n	
6	Τράπεζα που έγινε η συναλλαγή	1n	0 = Τράπεζα . 1 = Άλλη τράπεζα (κωδικός)
8	Επίθετο ΚΑΤΑΘΕΤΗ	50x	
9	Όνομα ΚΑΤΑΘΕΤΗ	40x	
10	Όνομα Πατέρα ΚΑΤΑΘΕΤΗ	40x	
11	Επωνυμία μη φυσικού Προσώπου	200x	
12	ΑΦΜ	10n	
13	ΑΔΤ	10x	
14	IBAN	35x	
15	Ποσό συναλλαγής	14n	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
16	Περιγραφή συναλλαγής	200x	(π.χ. ενοίκιο για συγκεκριμένο οίκημα, δάνειο – δόση χχ, κλπ.)
17	Κενό	141x	

### File Trailer

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1	Κωδικός Εγγραφής	1n	Επιτρεπτή τιμή: 7
2	Συνολικός Αριθμός Records	15n	Πρέπει να είναι μεγαλύτερος του 0.
3	Κενό	784x	

### ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΩΔΙΚΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

- 01 ΠΛΗΡΩΜΗ ΕΝΟΙΚΙΟΥ
  - 02 ΠΛΗΡΩΜΗ ΔΟΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ
  - 03 ΛΟΙΠΕΣ ΚΡΑΤΗΣΕΙΣ ΜΙΣΘΟΔΟΣΙΑΣ
  - 04 ΠΡΟΕΞΟΦΛΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ
  - 05 ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΠΟΣΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΧΡΟΝΟΥ  
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΧΩΡΙΣ ΚΩΔΙΚΟ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ
- κλπ.

## Κωδικοποίηση Δεδομένων

### Κωδικοί Απάντησης, Αιτιολογίας και Exception

Στις επόμενες παραγράφους περιγράφονται τέσσερις ομάδες κωδικοποιημένων απαντήσεων, αιτιολογιών και exceptions.

### Πρόσθετοι Κωδικοί

Set-1	Ονομασία - Περιγραφή
TD00001	Μη αποδεκτό "Request for Cancellation". Η εντολή έχει ήδη προωθηθεί προς την Τράπεζα Δικαιούχου.
TD00002	Το R-μήνυμα δεν μπορεί να συσχετισθεί με αντίστοιχη εγγραφή εντολής.
TD00003	Η αναφερόμενη αρχική ομάδα εγγραφών δεν υπάρχει
TD00005	Το R-μήνυμα δεν συμφωνεί με την αντίστοιχη εγγραφή εντολής σε επιμέρους πεδία.
TD00006	Μη επιτρεπτός τρόπος χρέωσης εξόδων.
TD00008	Μη συμπληρωμένα υποχρεωτικά πεδία.
TD00009	Η μορφή των πεδίων δεν είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές.
TD00010	Η εγγραφή περιέχει μη επιτρεπτούς κωδικούς
TD00018	Λανθασμένο ποσό διατραπεζικού εξόδου
TD00034	Η εγγραφή έχει ήδη ακυρωθεί μέσω άλλου-μηνύματος
TD00036	Το πλήθος των εγγραφών δεν είναι ορθά υπολογισμένο
TD00104	Είναι υποχρεωτικά τα στοιχεία δικαιούχου πελάτη
TD00105	κλειστός λογαριασμός
TD00106	Το είδος λογαριασμού δεν μπορεί να πιστωθεί αυτόματα
TD00108	Κλειστός λογαριασμός
TD00109	Ανύπαρκτος λογαριασμός
TD00110	Μη προσέλευση δικαιούχων)
TD99999	Γενικός Κωδικός Απόρριψης
TD00111	Υποχρεωτικό πεδίο μη συμπληρωμένο ή συμπληρωμένο με λάθος τιμή

Set-1	Όνομασία - Περιγραφή
TD00112	Λανθασμένη τιμή Κατηγορίας Πληρωμών
TD00113	Λανθασμένος IBAN
TD00114	Ημερομηνία Αξίας εκτός ορίων
TD00115	Ο Αριθμός Αναφοράς πρέπει να είναι μοναδικός
TD00116	Λανθασμένο character set
TD00117	Αριθμητικό πεδίο μη αριθμητικό
TD00118	Βρέθηκε record μετά το file trailer
TD00119	Βρέθηκε τέλος του αρχείου χωρίς να έχει συναντηθεί το file trailer
TD00120	Λανθασμένη Δομή Αρχείου (Κωδικός Εγγραφής στο file header Ή 1)
TD00121	Λανθασμένη Ημερομηνία στο File Header
TD00122	Λανθασμένος αύξων αριθμός αρχείου
TD00123	Λανθασμένη Δομή Αρχείου. Αντί για group header ή file trailer βρέθηκε κάτι άλλο
TD00124	Δεν υπάρχει αρχική συναλλαγή για την επιστροφή αυτή
TD00125	Η αρχική συναλλαγή της επιστροφής αυτής έχει ξαναεπιστραφεί
TD00126	Λανθασμένο Συνολικό Ποσό στο GROUP Set
TD00128	Λανθασμένη αρίθμηση Αρχείου
TD00127	Λανθασμένος Συνολικός Αριθμός Groups
TD00130	Ο συνολικός αριθμός groups δεν είναι αριθμητικός

### **Υποστηριζόμενα Character Sets**

#### **National Character Set**

Οι χαρακτήρες που υποστηρίζονται στο national character set είναι οι εξής:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : ( ) . , ' +

Space

α ά β γ δ ε έ ζ η ή θ ι ί ι̇ κ λ μ ν ξ ο ό π ρ σ τ υ ύ ü φ χ ψ ω ώ

A B Γ Δ Ε Έ Ζ Η Η Θ Ι Ι̇ Ι̇ Κ Λ Μ Ν Ξ Ο Ο Π Ρ Σ Τ Υ Ύ Ψ Φ Χ Ψ Ω Ω

= ! % \* ; # \_ \$ \ { } [ ]

### Latin Character Set

Οι χαρακτήρες που υποστηρίζονται στο latin character set είναι οι εξής:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : ( ) . , ' +

Space

### Πίνακας Αντιστοίχισης Τρόπου Τιμολόγησης – Έξοδα

Έξοδα
SLV
SHA
OUR
BEN

### **Αλγόριθμοι Ελέγχου**

#### Επαλήθευση Ψηφίων Ελέγχου IBAN

Για την επαλήθευση των ψηφίων ελέγχου του IBAN εκτελούνται τα εξής βήματα:

1. Μετακινούμε τους 4 πρώτους χαρακτήρες (country code και check digits) στο τέλος του IBAN.



2. Μετατρέπουμε τα γράμματα σε αριθμούς σύμφωνα με τον πίνακα μετατροπής της παραγράφου I.6.
3. Εφαρμόζουμε τον αλγόριθμο επαλήθευσης MOD 97-10 (ISO 7064) σύμφωνα με τα παραδείγματα που ακολουθούν.

### 1<sup>ο</sup> παράδειγμα

Έστω ο λογαριασμός (σε μορφή IBAN): GR1601101250000000012300695

1. Μετακινούμε τους τέσσερις πρώτους χαρακτήρες “GR16” στο τέλος του αριθμού και προκύπτει ο λογαριασμός 01101250000000012300695GR16.
2. Μετατρέπουμε τα γράμματα σε αριθμούς σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί και προκύπτει ο αριθμός 01101250000000012300695162716.
3. Υπολογίζουμε το υπόλοιπο της διαίρεσης με διαιρέτεο τα 9 πρώτα ψηφία του αριθμού και διαιρέτη τον αριθμό 97. Η διαίρεση του 011012500:97 μας δίνει υπόλοιπο 90.
4. Αντικαθιστούμε τα ψηφία 011012500 με το υπόλοιπο 90 και προκύπτει ο αριθμός 9000000012300695162716.
5. Επαναλαμβάνουμε το βήμα 3 και έχουμε 900000001:97 μας δίνει υπόλοιπο 51.
6. Αντικαθιστούμε τα ψηφία 900000001 με το υπόλοιπο 51 και προκύπτει ο αριθμός 512300695162716.
7. Επαναλαμβάνουμε το βήμα 3 και έχουμε 512300695:97 μας δίνει υπόλοιπο 45.
8. Αντικαθιστούμε τα ψηφία 512300695 με το υπόλοιπο 45 και προκύπτει ο αριθμός 45162716.
9. Επαναλαμβάνουμε το βήμα 3 και έχουμε 45162716:97 μας δίνει υπόλοιπο 1.
10. Εφόσον το τελευταίο υπόλοιπο είναι 1 τότε τα ψηφία ελέγχου “16” του IBAN είναι ορθά.

## 2<sup>ο</sup> παράδειγμα

Έστω ο λογαριασμός (σε μορφή IBAN): GR1707205650100137EUR281110

1. Μετακινούμε τους τέσσερις πρώτους χαρακτήρες “GR17” στο τέλος του αριθμού και προκύπτει ο λογαριασμός 07205650100137EUR281110GR17.
2. Μετατρέπουμε τα γράμματα σε αριθμούς σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί και προκύπτει ο αριθμός 07205650100137143027281110162717.
3. Υπολογίζουμε το υπόλοιπο της διαίρεσης με διαιρετέο τα 9 πρώτα ψηφία του αριθμού και διαιρέτη τον αριθμό 97. Η διαίρεση του 072056501:97 μας δίνει υπόλοιπο 51.
4. Αντικαθιστούμε τα ψηφία 072056501 με το υπόλοιπο 51 και προκύπτει ο αριθμός 5100137143027281110162717.
5. Επαναλαμβάνουμε το βήμα 3 και έχουμε 510013714:97 μας δίνει υπόλοιπο 33.
6. Αντικαθιστούμε τα ψηφία 510013714 με το υπόλοιπο 33 και προκύπτει ο αριθμός 333027281110162717.
7. Επαναλαμβάνουμε το βήμα 3 και έχουμε 333027281:97 μας δίνει υπόλοιπο 91.
8. Αντικαθιστούμε τα ψηφία 333027281 με το υπόλοιπο 91 και προκύπτει ο αριθμός 91110162717.
9. Επαναλαμβάνουμε το βήμα 3 και έχουμε 911101627:97 μας δίνει υπόλοιπο 27.
10. Αντικαθιστούμε τα ψηφία 911101627 με το υπόλοιπο 27 και προκύπτει ο αριθμός 2717.
11. Επαναλαμβάνουμε το βήμα 3 και έχουμε 2717:97 μας δίνει υπόλοιπο 1.

Εφόσον το τελευταίο υπόλοιπο είναι 1 τότε τα ψηφία ελέγχου “17” του IBAN είναι ορθά. Ο υπολογισμός του Μοναδικού 16<sup>α</sup> ψηφίου Κωδικού θα παράγεται ως εξής.

$$\text{check digit}(d_{16}) = 10 - ((d(v) \cdot (16-v-1) + d(v-1) \cdot (16-v-2) \dots + d(16) \cdot (15)) \bmod 11)$$

## Παράδειγμα

Έστω συναλλαγή ασφαλισμένου για εξαγορά με τα παρακατω στοιχεία

Αριθμός από γενήτρια :200905020075203

16ψηφιος: 200905020075203[**CheckDigit**]

$$\text{CheckDigit} = 10 - \text{Mod}((2*15 + 0*14 + 0*13 + 9*12 + 0*11 + 5*10 + 0*9 + 2*8 + 0*7 + 0*6 + 7*5 + 5*4 + 2*3 + 0*2 + 3*1) , 11) = 6$$

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΔΟΠΟΙΗΤΗΡΙΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Σύμφωνα με το άρθρο 8.1

## ΣΤΟΙΧΕΙΑ EXTRAIT ΠΡΟΣ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

Το EXTRAIT προς το ΤΑΜΕΙΟ θα μπορεί να αποστέλλεται είτε σε έντυπη μορφή είτε εναλλακτικά ΚΑΙ σε ηλεκτρονική μορφή (excel ή csv ή txt) μέσω e-mail. Ο τρόπος αποστολής θα συμφωνηθεί μεταξύ των υπευθύνων μηχανογράφησης των δύο μερών.

---

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Η σύναψη ειδικών ταμειακών συναλλαγών μέσω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, εξασφαλίζει τη βιωσιμότητα του ασφαλιστικού συστήματος. Η χρήση σύγχρονων διαδραστικών χρηματοοικονομικών εργαλείων που μπαίνουν για πρώτη φορά στη νέα εποχή διασφαλίζουν στην εκάστοτε ομάδα διοίκησης των οργανισμών αυτών την έγκαιρη και σωστή λήψη αποφάσεων για το παρόν και το μέλλον. Διασφαλίζει στις επόμενες γενεές ένα νέο λειτουργικό περιβάλλον μέσα απ το οποίο θα μπορέσουν να πορευθούν.

Σημειώνεται δε, ότι είναι επιτακτική η χρήση τέτοιων νέων τεχνολογιών προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της ήδη διαμορφωμένης παγκοσμιοποιημένης οικονομίας.