

## FACTO - ΟΔΗΓΙΕΣ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

### 1. ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΤΕ ΤΗΝ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

---

Ξεκινήστε την διαδικασία ανοίγματος λογαριασμού με τα προσωπικά σας στοιχεία στον ιστότοπό μας [www.factoprothesmiaki.gr](http://www.factoprothesmiaki.gr), επιλέγοντας το κουμπί «Ανοίξτε Καταθετικό Λογαριασμό». Στο πλαίσιο αυτό, και κατά την εγγραφή σας, θα λάβετε το όνομα χρήστη και τον κωδικό πρόσβασής σας με τα οποία θα μπορείτε να συνδεθείτε στις Εξ αποστάσεως Τραπεζικές Υπηρεσίες ( Homebanking ).

### 2- ΔΙΑΒΑΣΤΕ ΤΗΝ ΠΡΟ-ΣΥΜΒΑΤΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ

---

Στο πλαίσιο της διαδικασίας εγγραφής θα έχετε πρόσβαση στα προ-συμβατικά έγγραφα (που αποτελεί απαραίτητο προκαταρκτικό στάδιο πριν από το στάδιο της υπογραφής). Πρέπει να έχετε πρόσβαση σε κάθε έγγραφο και να το διαβάσετε εξ ολοκλήρου προτού συνεχίσετε στο επόμενο στάδιο.

### 3. ΥΠΟΓΡΑΨΤΕ ΚΑΙ ΑΠΟΣΤΕΙΛΤΕ ΟΛΑ ΤΑ ΕΓΓΡΑΦΑ

---

Στο κύριο μέρος της διαδικασίας θα πρέπει να αποδεχτείτε τους (i) Γενικούς Όρους και Προϋποθέσεις οι οποίοι αποτελούνται από τους Γενικούς Όρους και Προϋποθέσεις, τους Όρους και Προϋποθέσεις της Σύμβασης Λογαριασμού Facto, τους Όρους και Προϋποθέσεις της Σύμβασης της «Facto Προθεσμιακή» / τους Όρους και Προϋποθέσεις της Σύμβασης της «Facto Προθεσμιακή Plus», τους Όρους και Προϋποθέσεις των Εξ αποστάσεως Τραπεζικών Υπηρεσιών, καθώς και τους (ii) Ειδικούς Όρους και Προϋποθέσεις που εφαρμόζονται στη Facto Προθεσμιακή ή / και στη Facto Προθεσμιακή Plus (κατά περίπτωση) και (iii) το Τιμολόγιο Προμηθειών.

Για να υπογράψετε ηλεκτρονικά, θα λάβετε έναν κωδικό OTP με SMS για να υπογράψετε τη Σύμβαση (δεν χρειάζεται να εκτυπώσετε κάτι).

Για να συμπληρώσετε τις απαραίτητες πληροφορίες, θα χρειαστεί να μας αποστείλετε τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στην ενότητα «Ταυτοποίηση πελατών», ώστε να μπορέσουμε να διενεργήσουμε τον έλεγχο δέουσας επιμέλειας πελατών σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εφαρμοστέας ελληνικής νομοθεσίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, δηλαδή:

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΗ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΗ (ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ Ή ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ, ΑΠΟ ΤΑ ΟΡΙΖΟΜΕΝΑ ΠΑΡΑΚΑΤΩ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A. Φυσικά πρόσωπα</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1. Ονοματεπώνυμο (συμπ. πατρωνύμου)<br>2. Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή αριθμός διαβατηρίου και σχετική εκδούσα αρχή<br>3. Ημερομηνία και τόπος γέννησης                                                                                                                                                                                                                                                              | - Έγκυρο δελτίο ταυτότητας<br>- Διαβατήριο σε ισχύ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4. Τρέχουσα διεύθυνση (κατοικίας)<br>5. Αριθμός τηλεφώνου επικοινωνίας                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | - Πρόσφατος λογαριασμός ΔΕΚΟ<br>- Μισθωτήρια σύμβαση υποβληθείσα στις αρμόδιες φορολογικές υπηρεσίες<br>- Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας ή άλλο έγγραφο εκδοθέν από τις αρμόδιες φορολογικές υπηρεσίες                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 6. Επάγγελμα (συμπ. διεύθυνσης εργασίας)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | - Βεβαίωση εργοδότη<br>- Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας ή άλλο έγγραφο εκδοθέν από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές<br>- Πρόσφατη απόδειξη μισθοδοσίας<br>- Επαγγελματική ταυτότητα<br>- Βεβαίωση ασφαλιστικής ικανότητας                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 7. Αριθμός φορολογικού μητρώου                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | - Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας ή άλλο έγγραφο εκδοθέν από τις αρμόδιες φορολογικές υπηρεσίες                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>B. Νομικά Πρόσωπα</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.) και Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης (ΕΠΕ) (συμπεριλαμβανομένων υποκαταστημάτων αλλοδαπών εταιρειών με παρόμοια νομική δομή)</b>                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1. Επωνυμία, έδρα, σκοπός, αριθμό /ονόματα μελών Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ)/διαχειριστών καθώς και τον τρόπο εκπροσώπησης,<br>2. Νόμιμος(-οι) εκπρόσωπος(-οι) / Υπογράφων(-οντες) της εταιρείας <sup>1</sup> και στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητάς τους, καθώς και στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων, όπως ορίζεται στον πίνακα Α (δείτε παραπάνω)<br>3. Αριθμός φορολογικού μητρώου | - Έγκυρο καταστατικό όπως έχει δημοσιευτεί στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ανακοίνωση στο ΓΕΜΗ) και κάθε τροποποίηση αυτού<br>- Α.Ε.: Ανακοίνωση στο ΓΕΜΗ της γενικής συνέλευσης (ΓΣ) στην οποία εκλέχτηκε το ισχύον ΔΣ και της αντίστοιχης απόφασης του ΔΣ για τη συγκρότησή του σε σώμα και τον διορισμό εκπροσώπων των εταίρων / υπογραφόντων για την εταιρεία καθώς και τις εξουσίες τους / οδηγίες για τα δικαιώματα υπογραφής.<br>- ΕΠΕ: Ανακοίνωση στο ΓΕΜΗ της ΓΣ στην οποία εκλέχτηκε/-αν ο/οι εν ενεργεία διαχειριστής/-ές και ορίστηκαν οι εξουσίες τους / οδηγίες για τα |

<sup>1</sup> Περιλαμβάνει όλα τα άτομα που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό της εταιρείας.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>δικαιώματα υπογραφής Ή ανακοίνωση στο ΓΕΜΗ του ισχύοντος καταστατικού, εάν σε αυτό αναφέρονται οι εξουσίες του/των διαχειριστή/-ών.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- τα έγγραφα που ορίζονται στον πίνακα Α (για τους νόμιμους εκπροσώπους/υπογραφόντων και κάθε πραγματικό δικαιούχο, δείτε παραπάνω)</li> <li>- πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας ή άλλο έγγραφο εκδοθέν από την αρμόδια φορολογική αρχή (για το νομικό πρόσωπο)</li> </ul> |
| <b>Ο.Ε. / Ε.Ε.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>1. Επωνυμία, έδρα, σκοπός, ονόματα εταίρων</p> <p>2. Νόμιμος(-οι) εκπρόσωπος(-οι) / Υπογράφων (-οντες) της εταιρείας και στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητάς τους, καθώς και στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων, όπως ορίζεται στον πίνακα Α (δείτε παραπάνω)</p> <p>3. Αριθμός φορολογικού μητρώου</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- το ισχύον καταστατικό, όπως έχει δημοσιευτεί στο ΓΕΜΗ (ανακοίνωση ΓΕΜΗ) που αναφέρει επίσης τους τρέχοντες εκπροσώπους</li> <li>- τα έγγραφα που ορίζονται στον πίνακα Α (για τους νόμιμους εκπροσώπους και κάθε πραγματικό δικαιούχο)</li> <li>- πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας ή άλλο έγγραφο εκδοθέν από την αρμόδια φορολογική αρχή (για το νομικό πρόσωπο)</li> </ul>                                       |
| Βεβαίωση μητρώου πραγματικών δικαιούχων για όλα τα νομικά πρόσωπα                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Δήλωση πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Να θυμάστε ότι εάν υπάρχουν περισσότεροι του ενός κατόχου (δυνατότητα που επιτρέπεται στην περίπτωση των φυσικών προσώπων), καθένας πρέπει να παράσχει στοιχεία ταυτοποίησης και τα συνοδευτικά έγγραφα τεκμηρίωσης.

Στην περίπτωση νομικών προσώπων, πρέπει να λάβουμε στοιχεία για τους νόμιμους εκπροσώπους/ πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό της εταιρείας, καθώς επίσης και τους τελικούς πραγματικούς δικαιούχους του πελάτη.

Η εξακρίβωση των σχετικών στοιχείων σας μπορεί να διενεργηθεί με βάση πρωτότυπα έγγραφα που έχουν εκδοθεί από αξιόπιστες και ανεξάρτητες αρχές ή, όσον αφορά ορισμένες πληροφορίες φυσικών προσώπων, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας «eGov-KYC» της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης, κατόπιν ρητής και ειδικής συγκατάθεσής σας.

#### 4. ΜΕΤΑΦΟΡΑ (ΠΟΣΟΥ) ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗ

---

Κατά την εγγραφή σας θα πρέπει να δηλώσετε έναν ενεργό λογαριασμό σε άλλη τράπεζα που εδρεύει στην Ελλάδα, ο οποίος θα είναι ο Συνδεδεμένος Λογαριασμός που συνδέεται με το δικό σας Λογαριασμό Facto. Όλες οι εισερχόμενες και οι εξερχόμενες μεταφορές από τον Λογαριασμό Facto θα πραγματοποιούνται μέσω αυτού του λογαριασμού. Ο Συνδεδεμένος Λογαριασμός πρέπει να έχει τους ίδιους κατόχους λογαριασμού με τον Λογαριασμό Facto.

Για να ολοκληρώσετε τη διαδικασία ενεργοποίησης, πρέπει να πραγματοποιήσετε μια μεταφορά από τον Συνδεδεμένο Λογαριασμό που έχετε δηλώσει στην φόρμα εγγραφής. Σε αυτή τη μεταφορά πρέπει να εμφανίζεστε ως εντολέας / πληρωτής. Αυτό αποτελεί νομική απαίτηση δεδομένου ότι η σύμβαση αυτή συνάπτεται εξ αποστάσεως.

Για την πρώτη μεταφορά (μεταφορά ενεργοποίησης), προτείνουμε τη μεταφορά συμβολικού ποσού (π.χ. 1 ευρώ). Παρακαλούμε σημειώστε ότι η μεταφορά αυτή πρέπει να πραγματοποιηθεί μέσω βασικού τραπεζικού εμβάσματος. Άλλες μέθοδοι μεταφορών δεν θα γίνονται δεκτές από την Τράπεζα για τους σκοπούς της ενεργοποίησης του λογαριασμού σας Facto. Μετά την ενεργοποίηση του λογαριασμού σας, μπορείτε να μεταφέρετε το ποσό της κατάθεσης για την οποία θέλετε να εγγραφείτε.

Εάν υπάρχουν περισσότεροι του ενός δικαιούχοι λογαριασμού, καθένας από αυτούς πρέπει να πραγματοποιήσει μια μεταφορά στην οποία εμφανίζεται ως εντολέας/πληρωτής.

Μπορείτε να βρείτε τον κωδικό IBAN του δικού σας Λογαριασμού Facto (τρεχούμενος λογαριασμός) στους Ειδικούς Όρους και Προϋποθέσεις της σύμβασης στην ενότητα «Εγγραφή» αλλά και στην ενότητα «Λογαριασμοί» του Homebanking.

Τέλος, αφού ενεργοποιηθεί ο λογαριασμός σας, θα πιστώσουμε τα μεταφερθέντα ποσά που έχουν ληφθεί. Στη συνέχεια θα μπορείτε από το Homebanking να επιλέξετε τη Facto Προθεσμιακή που επιθυμείτε και να προχωρήσετε στην ενεργοποίηση της. Να θυμάστε ότι το ελάχιστο ποσό κατάθεσης (είτε για τη Facto Προθεσμιακή είτε για τη Facto Προθεσμιακή Plus) είναι 5.000 ευρώ και το μέγιστο είναι 3.000.000 ενώ η διάρκεια πρέπει να κυμαίνεται μεταξύ 1 και 60 μηνών.

Εάν ο λογαριασμός σας δεν έχει ενεργοποιηθεί εντός 7 ημερών, τα μεταφερθέντα ποσά που έχουν ληφθεί θα επιστραφούν αυτόματα στον λογαριασμό χρέωσης.

## 5. ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟΝ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ

---

Θα μπορείτε να αλλάξετε τον Συνδεδεμένο Λογαριασμό σας όποτε χρειαστεί.

Για να πραγματοποιήσετε την αλλαγή, συνδεθείτε στο HomeBanking ,πηγαίνετε στην ενότητα «Ρυθμίσεις Προφίλ/Προφίλ/Εξωτερικός Συνδεδεμένος λογαριασμός », δηλώστε τον νέο συνδεδεμένο λογαριασμό σας (να θυμάστε ότι πρέπει να είναι ελληνικός λογαριασμός και να έχει τους ίδιους κατόχους με τον Λογαριασμό σας Facto) και επισυνάψτε ένα έγγραφο που επαληθεύει τους κατόχους του λογαριασμού μαζί με μια υπεύθυνη δήλωση (πιστοποιημένη μέσω e-Gov), στην οποία θα περιγράφετε το αίτημά σας.

Μετά το στάδιο αυτό, και εφόσον ενημερωθείτε για την επιτυχή επεξεργασία του αιτήματός σας, προχωρήστε σε μεταφορά από τον νέο Συνδεδεμένο Λογαριασμό στον Λογαριασμό σας Facto. Συνιστούμε τη μεταφορά συμβολικού ποσού (π.χ. 1 ευρώ).

Αφού ολοκληρώσετε τη διαδικασία, η αλλαγή στον Συνδεδεμένο Λογαριασμό σας θα ενεργοποιηθεί την επόμενη εργάσιμη ημέρα.