

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κανονισμός της Ε.Ε. 2560/2001¹ που τέθηκε σε ισχύ από 1^η Ιουλίου 2003, κορυφώνει την ανάγκη για σημαντικές βελτιώσεις σε σχέση με το κόστος, την ταχύτητα και την ποιότητα των συναλλαγών. Παράλληλα το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών έχει θέσει στόχο τη βελτίωση των διασυνοριακών πληρωμών. Αυτό αναμφίβολα προϋποθέτει τον καθορισμό κοινής μεθοδολογίας για αναγνώριση και επιβεβαίωση αριθμών τραπεζικών λογαριασμών.

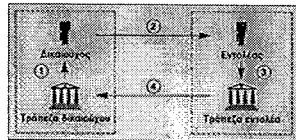
Ο ΣΤΟΧΟΣ ΤΟΥ IBAN

Στόχος του IBAN είναι η διευκόλυνση της αυτόματης διεκπεραίωσης διασυνοριακών μεταφορών κεφαλαίων, με τη διασφάλιση της σωστής μετάδοσης του Αριθμού Λογαριασμού περιορίζοντας τη χειρογραφική επέμβαση. Το πρότυπο του Διεθνούς Τραπεζικού Αριθμού Λογαριασμού (IBAN) παρέχει την δυνατότητα αυτόματης αναγνώρισης και επικύρωσης αριθμών λογαριασμών. Ο Κανονισμός της Ε.Ε. καθορίζει ότι χρεώσεις για διασυνοριακές μεταφορές κεφαλαίων σε Ευρώ μέχρι του ποσού των €12,500, εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να είναι ταυτόσημες με τις αντίστοιχες για μεταφορές κεφαλαίων στο εσωτερικό μιας χώρας μέλους, υπό την προϋπόθεση ότι έχει καθοριστεί ο IBAN και ο κωδικός προσδιορισμού της τράπεζας (BIC).

Η εφαρμογή του IBAN αναμένεται να επιλύσει αρκετά προβλήματα. Οι διαφορές στη μορφή των τραπεζικών λογαριασμών σε διάφορες χώρες μπορούν να δημιουργήσουν προβλήματα όταν παραλαμβάνονται τιμολόγια από το εξωτερικό. Αυτό οδηγεί σε λανθασμένες πληροφορίες στις διασυνοριακές εντολές μεταφοράς, που συνεπάγεται αναποτελεσματικότητα και ψηλά κόστη.

Προσοχή! Μόνο η τράπεζα που διαχειρίζεται συγκεκριμένο λογαριασμό μπορεί να δώσει τον σωστό IBAN γι' αυτόν όπως επίσης και το αντίστοιχο BIC. Αν χρειάζεστε τον IBAN κάποιου προσώπου, θα πρέπει να επικοινωνήσετε με τον κάτοχο του λογαριασμού αυτού.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΧΡΗΣΗΣ ΤΟΥ IBAN ΣΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ



1. Ο IBAN και ο BIC γνωστοποιούνται στο δικαιούχο από την τράπεζά του.
2. Ο δικαιούχος διαβιβάζει τον IBAN του και το BIC στον εντολέα.
3. Ο εντολέας διαβιβάζει μια διασυνοριακή εντολή μεταφοράς πίστωσης που περιέχει τον IBAN του δικαιούχου και το BIC της τράπεζάς του.
4. Η τράπεζα του εντολέα ελέγχει τον IBAN και το BIC και προωθεί την εντολή στην τράπεζα του δικαιούχου η οποία πιστώνει το λογαριασμό του.

Η ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ IBAN ΚΑΙ BIC²

Ο BIC της τράπεζας του δικαιούχου χρησιμοποιείται παράλληλα με τον IBAN. Αυτό διασφαλίζει την ορθή διαβίβαση μηνύματος διασυνοριακής πληρωμής στον τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου.

Ο Κανονισμός 2560/2001 της Ε.Ε. ρητώς απαιτεί από τις τράπεζες την παροχή IBAN στους πελάτες τους και του δικού τους BIC. Ο Κανονισμός επίσης αναμένει από τους πελάτες αυτούς να γνωστοποιούν τον IBAN τους και το BIC της τράπεζας τους στους εμπορικούς συνεργάτες τους σε διασυνοριακές συναλλαγές.

Οι πελάτες εντολεις έχουν ιδιαίτερο συμφέρον να χρησιμοποιούν IBAN και BIC στις εντολές τους αφού με τον τρόπο αυτό επωφελούνται με χαμηλότερα κόστη. Είναι, έτσι βασικό οι πελάτες δικαιούχοι να μεταβιβάζουν τις πληροφορίες αυτές. Επαναλαμβάνουμε ότι μόνο η τράπεζα που διαχειρίζεται ένα λογαριασμό μπορεί να δώσει τον σωστό IBAN του λογαριασμού αυτού και το σχετικό BIC.

Αν χρησιμοποιηθούν λανθασμένοι IBAN και BIC, ο πελάτης εντολέας μπορεί να καταλήξει με το να χρεωθεί επιπρόσθετα έξοδα ή ακόμα και να γίνει λανθασμένη πληρωμή, ενώ ο δικαιούχος πελάτης μπορεί να αντιμετωπίσει καθυστερήσεις στη πληρωμή ή ακόμα και να μην πληρωθεί. Είναι, ως εκ τούτου, ζωτικής σημασίας να χρησιμοποιούνται σωστοί IBAN και BIC και αυτό μπορεί να επιτευχθεί μόνο αν όλα τα μέρη παίξουν σωστά τον ρόλο τους στην μεταβίβαση της πληροφορίας αυτής.

ΠΩΣ ΕΙΝΑΙ ΔΟΜΗΜΕΝΟΣ Ο IBAN

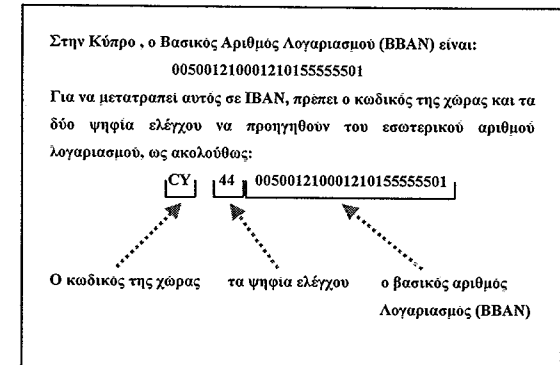
Ο IBAN είναι μια σειρά αλφαριθμητικών χαρακτήρων που προσδιορίζει μοναδικά τον λογαριασμό ενός πελάτη σε μια τράπεζα οπουδήποτε στον κόσμο. Είναι προσδιορισμένος στο πρότυπο της ECBS, EBS204 *IBAN: The International Bank Account Number*³.

Ο IBAN έχει μέγιστο αριθμό 34 αλφαριθμητικών χαρακτήρων. Ο IBAN για την Κύπρο έχει μέγεθος 28 χαρακτήρων.

Ο IBAN περιέχει τον κωδικό χώρας ISO⁴, δυο ψηφία ελέγχου και τον βασικό τραπεζικό αριθμό λογαριασμού, ο οποίος προέρχεται από τον οικείο τραπεζικό αριθμό λογαριασμού. Τα ψηφία ελέγχου επικυρώνουν ολόκληρο τον IBAN.

Ο IBAN ο οποίος τυγχάνει επεξεργασίας και φυλάγεται σε ηλεκτρονικό περιβάλλον («ηλεκτρονικός IBAN») δεν περιέχει κενά ή διαχωριστικούς χαρακτήρες.

Όταν ο IBAN χρησιμοποιείται σε έντυπη μορφή χωρίζεται σε ομάδες των 4 χαρακτήρων διαχωρισμένες με κενό. Η τελευταία ομάδα μπορεί να είναι μεταβλητού μήκους, μέχρι 4 χαρακτήρες. Αυτή η επιλογή για την έντυπη μορφή υποβοηθά την εύκολη αναγνώριση και ερμηνεία με το μάτι, και την ομαλή χρήση της πληροφορίας χωρίς λάθη. Τα κενά δεν θεωρούνται χαρακτήρες στη δομή του IBAN. Περισσότερες λεπτομέρειες για την μορφή του IBAN σε διάφορες χώρες αναφέρονται στην έκδοση της ECBS, TR201 Register of *European Account Numbers*.



Παράδειγμα Κυπριακού IBAN

Βασικός αριθμός λογαριασμού (BBAN)

00500121000121015555501

IBAN σε ηλεκτρονική μορφή

CY4400500121000121015555501

IBAN σε έντυπη μορφή

CY44 0050 0121 0001 2101 5555 501

Παράδειγμα Ελληνικού IBAN

Βασικός αριθμός λογαριασμού (BBAN)

01101250000000012300695

IBAN σε ηλεκτρονική μορφή

GR1601101250000000012300695

IBAN σε έντυπη μορφή

GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695