

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κανονισμός της Ε.Ε. 2560/2001<sup>1</sup> που τέθηκε σε ισχύ από 1<sup>η</sup> 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.

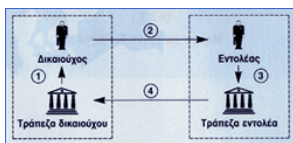
## Ο ΣΤΟΧΟΣ ΤΟΥ IBAN

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 τον λογαριασμό του.

## Η ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ IBAN ΚΑΙ BIC<sup>2</sup>

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 εντολές έχουν ιδιαίτερο συμφέρον να χρησιμοποιούν IBAN και BIC στις εντολές τους αφού με τον τρόπο αυτό εφοφελούνται με χαμηλότερα κόστη. Είναι, έτσι βασικοί 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

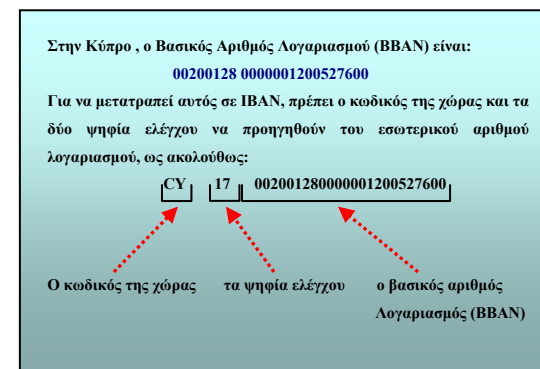
Ο IBAN είναι μια σειρά αλφαριθμητικών χαρακτήρων που προσδιορίζει μοναδικά τον λογαριασμό ενός πελάτη σε μια τράπεζα οπουδήποτε στον κόσμο. Είναι προσδιορισμένος στο πρότυπο της ECBS, EBS204 *IBAN: The International Bank Account Number*<sup>3</sup>.

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

Ο IBAN περιέχει τον **κωδικό χώρας ISO<sup>4</sup>**, 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)**

00200128 0000001200527600

**IBAN σε ηλεκτρονική μορφή**

CY17002001280000001200527600

**IBAN σε έντυπη μορφή**

CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600

## Παράδειγμα Ελληνικού IBAN

**Βασικός αριθμός λογαριασμού (BBAN)**

0110125000000012300695

**IBAN σε ηλεκτρονική μορφή**

GR160110125000000012300695

**IBAN σε έντυπη μορφή**

GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695

## Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ IBAN ΑΠΟ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ<sup>5</sup> ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΤΟΥΣ

Το εσωτερικό σύστημα των τραπεζών πρέπει να είναι ικανό να δημιουργεί, λαμβάνει, αναγνωρίζει, επεξεργάζεται, επαληθεύει και μεταφέρει τον IBAN. Όταν μια τράπεζα λαμβάνει μια διασυνοριακή εντολή πληρωμής στην οποία αναφέρεται ένας IBAN, αυτός θα πρέπει να επαληθευθεί πριν εκτελεστεί η εντολή, χρησιμοποιώντας τον αλγόριθμο επαλήθευσης. Η επαλήθευση των ψηφίων ελέγχου θα πρέπει να γίνει μόλις ληφθεί η πληροφορία.

Για περισσότερες πληροφορίες εφαρμογής του IBAN ανατρέξτε στο έντυπο της ECBS, SIG203 IBAN: *The Standard Implementation Guidelines* και EBS204 IBAN: *International Bank Account Number standard*.

Οι δικαιούχοι πελάτες θα ήταν επιθυμητό να χρησιμοποιούν το IPI (International Payment Instruction [Εντολή Διεθνούς Πληρωμής]- EBS206) ή το ePI (electronic Payment Initiator [- Εντολή Ηλεκτρονικής Πληρωμής] EBS602) για την μεταφορά του IBAN, του BIC της τράπεζας και οποιονδήποτε άλλων σχετικών πληροφοριών, έτσι που να διασφαλίζεται ότι ο εντολέας πελάτης υποβάλλει μια σωστή και καλά δομημένη εντολή μεταφοράς κεφαλαίων. Αν κάποιος δικαιούχος πελάτης δεν χρησιμοποιεί ακόμη IPI ή ePIs θα πρέπει να αναγράφει το IBAN του όπως και το BIC της τράπεζας **στα επιστολόχαρτα του και στα τιμολόγια του**, με τον ίδιο τρόπο που αναγράφει στα έγγραφα αυτά πληροφορίες όπως τον εσωτερικό του τραπεζικό λογαριασμό και το αριθμό τηλεφώνου του.

## ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

ΑΒΓ Λτδ  
Διεύθυνση  
Λευκωσία  
Κύπρος  
Τηλέφωνο: +357 22XXXXXX  
Αριθμ. Λογαριασμού.: 002001280000001200527600  
BIC Τράπεζας: XXXXXXXXX  
IBAN: CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΤΟΥ IBAN

Χώρα	Μήκος	Παράδειγμα έντυπης παρουσίασης
Ανδόρα	24	AD12 0001 2030 2003 5910 0100
Αυστρία	20	AT61 1904 3002 3457 3201
Βέλγιο	16	BE68 5390 0754 7034
Γαλλία	27	FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606
Γερμανία	22	DE16 5003 3300 0532 0130 00
Γιβραλτάρ	23	GI75 NWBK 0000 0000 7099 453
Δανία	18	DK50 0040 0440 1162 43
Ελλάδα	27	GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695
Ελβετία	21	CH39 0070 0115 2018 4917 3
Ιρλανδία	22	IE29 AIBK 9311 5212 3456 78
Ισλανδία	26	IS14 0159 2600 7654 5510 7303 39
Ισπανία	24	ES80 2310 0001 1800 0001 2345
Ιταλία	27	IT60 X054 2811 1010 0000 0123 456
Κύπρος	28	CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600
Λουξεμβούργο	20	LU28 0019 4006 4475 0000
Μεγ. Βρετανία	22	GB29 NWBK 6016 1331 9268 19
Νορβηγία	15	NO93 8601 1117 947
Ολλανδία	18	NL91 ABNA 0417 1643 00
Ουγγαρία	28	HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000
Πολωνία	28	PL27 1140 2004 0000 3002 0135 5387
Πορτογαλία	25	PT50 0002 0123 1234 5678 9015 4
Σλοβενία	19	SI56 1910 0000 0123 438
Σουηδία	24	SE35 5000 0000 0549 1000 0003
Τσεχία	24	CZ65 0800 0000 1920 0014 5399
Φιλανδία	18	FI21 1234 5600 0007 85

## ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Για επιπρόσθετες πληροφορίες, επικοινωνήστε με την τράπεζα σας ή το Τμήμα Λογιστικών Υπηρεσιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Τα πιο κάτω έγγραφα σχετικά με το IBAN είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της ECBS:

- EBS204 IBAN: The International Bank Account Number
- SIG203 IBAN: The Standard Implementation Guidelines
- TR201 Register of European Bank Account Numbers

<http://www.ecbs.org>

ΔΙΕΘΝΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ

INTERNATIONAL BANK ACCOUNT  
NUMBER

(IBAN)



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

2003

<sup>1)</sup> Κανονισμός (ΕΚ) Νο 2560/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ημερομηνίας 19 Δεκεμβρίου 2001 για διασυνοριακές πληρωμές

<sup>2)</sup> Ο BIC (Bank Identifier Code), επίσης γνωστός και σαν διεύθυνση SWIFT, είναι ο κωδικός αναγνώρισης τράπεζας και καθορίζεται στο ISO 9362.

<sup>3)</sup> Όλα τα έγγραφα της ECBS είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της ECBS [www.ecbs.org](http://www.ecbs.org). Το EBS204 είναι συμβατό με το ISO πρότυπο IBAN ISO13616.

<sup>4)</sup> Ο κωδικός χώρας όπως καθορίζεται στο ISO3166.

<sup>5)</sup> Για τους σκοπούς αυτής της έκδοσης ο όρος «τράπεζα» συμπεριλαμβάνει όλα τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

