

SPECIAL TERMS & CONDITIONS FOR SEPA CREDIT TRANSFER

Hinweis zu den SPECIAL TERMS & CONDITIONS FOR SEPA CREDIT TRANSFER:

Wichtiger rechtlicher Hinweis:

Dieses Dokument enthält eine deutschsprachige Übersetzung der „**SPECIAL TERMS & CONDITIONS FOR SEPA CREDIT TRANSFER**“ von Pliant. Die deutsche Fassung wird ausschließlich zu Informationszwecken bereitgestellt und dient allein der unverbindlichen Erleichterung des Verständnisses. Ausschließlich die englische Originalfassung der „**SPECIAL TERMS & CONDITIONS FOR SEPA CREDIT TRANSFER**“ ist rechtsverbindlich und für die rechtliche Beurteilung maßgeblich. Im Falle von Abweichungen, Widersprüchen, Unvollständigkeiten, Auslegungszweifeln oder sonstigen Unklarheiten zwischen der deutschen Fassung und der englischen Originalfassung ist allein die englische Originalfassung verbindlich und vorrangig.

ENGLISCHE VERSION:

SPECIAL TERMS & CONDITIONS FOR SEPA CREDIT TRANSFER (SCT)

.....Seite 2

DEUTSCHE VERSION:

BESONDERE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN FÜR SEPAÜBERWEISUNGEN

..... Seite10

SPECIAL TERMS & CONDITIONS FOR SEPA CREDIT TRANSFER (SCT) — v. 0.9b

These Special Terms & Conditions for SEPA Credit Transfer (the "**SCT Terms**") apply to all Credit Transfers initiated by the Account Holder from the Customer Account that are executed under the SEPA Credit Transfer Scheme as defined by the European Payments Council ("EPC"). The SCT Terms supplement and form an integral part of the **PLIANT PAYMENT SERVICES GENERAL TERMS AND CONDITIONS** (the "**General Terms**").

Unless specifically stated otherwise in these SCT Terms, the definitions provided in the General Terms, including but not limited to "Account Holder," "Credit Transfer," "Customer Account," "Payment Order," and "Business Day," shall apply.

1. Definitions Specific to SEPA Payments and Account Identification

1.1. SEPA Credit Transfer or SCT means a Euro-denominated Credit Transfer executed under the SEPA Credit Transfer Scheme as defined by the EPC, subject to the rules and technical standards thereof.

These SCT Terms apply solely to Euro-denominated Credit Transfers executed under the SEPA Credit Transfer Scheme. Credit Transfers in any currency other than Euro, or executed via any scheme or payment rail other than the SCT Scheme, are not governed by these SCT Terms and require separate terms and conditions, which Pliant will provide before making any such service available.

1.2. Account Identification

All funds transferred to or from the Account Holder are managed through the Customer Account, which is an electronic money account held with Pliant. This Customer Account is assigned a virtual reference IBAN provided by Pliant via its banking infrastructure partner, which functions exclusively as an identifier for crediting or debiting the customer's e-money account. The use of this virtual IBAN does not imply the existence of a traditional bank account in the Account Holder's name.

2. Consent, Irrevocability, and Time of Receipt of Payment Orders

2.1. Consent and Authorisation

A Payment Order for a Credit Transfer is deemed authorised when the Account Holder or an authorised Account User with the authority to approve payment transactions submits the instruction via the Platform in accordance with clause 5.4.1(f) of the General Terms. The Account Holder is responsible for ensuring that payment transaction authority is granted to Account Users authorised in that capacity. Pliant is entitled to rely on any instruction submitted by an Account User with payment approval authority as constituting valid authorisation by the Account Holder.

2.2. Irrevocability of Payment Order

The Account Holder's consent to execute a Credit Transfer is irrevocable and a Payment Order cannot be cancelled after the Account User has authorized the Transaction in accordance with clause 5.5.4 of the General Terms.

2.3. Time of Receipt

Pliant shall deem a Payment Order to have been received at the moment the Payment Order is submitted by the Account Holder via the Platform. Any Payment Order received after the designated Cut-Off Time (as defined below) on a Business Day shall be deemed received on the following Business Day.

3. Execution of SEPA Credit Transfers

3.1. Processing and Availability

The cut-off time for the receipt of a Payment Order for a SEPA Credit Transfer (SCT) shall be **2:00 PM CET** on a Business Day. Payment Orders received after this time shall be processed on the next Business Day.

3.2. Execution Period and Rail Selection

Credit Transfers are executed exclusively via the standard SEPA Credit Transfer Scheme (SCT). Account Holders do not have the ability to select or request a specific payment rail.

For Credit Transfers executed as standard SEPA Credit Transfers (SCT), Pliant shall ensure that the amount is credited to the Payee's payment service provider's account by the end of the next Business Day following the time of receipt of the Payment Order, as determined in accordance with the Cut-Off Time provisions set out in clause 3.1. Payment Orders received after the Cut-Off Time will be deemed received on the following Business Day for the purpose of calculating the execution period.

Where execution of an SCT Payment Order is not possible — whether due to technical unavailability of the SCT scheme, the beneficiary's payment service provider not being reachable on the SCT scheme, the transaction amount exceeding the applicable limit assigned to the Customer Account, or other scheme-level or regulatory constraints — the Payment Order will not be executed. In such cases, Pliant will restore the Account Holder's Customer Account to the state it was in prior to the attempted execution and will notify the Account Holder in accordance with clause 4.2.

The Account Holder acknowledges and accepts that: (a) execution of SCT payments depends on the beneficiary's payment service provider being reachable on the SCT scheme at the time of execution; (b) Pliant is not liable for non-execution resulting from the beneficiary's payment service provider's unavailability on the SCT scheme, or for delays in crediting funds to the beneficiary attributable to the beneficiary's payment service provider; and (c) in the event of non-

execution, the Account Holder's remedies are limited to (i) re-submitting the Payment Order or using an alternative payment method, and (ii) the tracing and recovery assistance and statutory rights set out in clauses 5.6 to 5.8. For the avoidance of doubt, nothing in this clause 3.2 limits Pliant's obligation, on the Account Holder's request, to make immediate efforts to trace a non-executed or defectively executed Credit Transfer and to notify the Account Holder of the outcome, in accordance with clause 5.7.5 and Applicable Law.

SEPA Credit Transfers are subject to the maximum transaction limit assigned to the Customer Account by Pliant for operational or risk management reasons. Pliant may increase or decrease such limits in accordance with its operational and risk management policies. Any reduction of previously assigned limits shall be notified to the Account Holder in accordance with clause 4.1.

3.3. Recipient Identification and Execution

Pliant executes the Credit Transfer exclusively based on the International Bank Account Number ("IBAN") provided in the Payment Order. Additionally, for all SEPA Credit Transfers, the Account Holder must provide the Payee's address in a structured format (e.g., separate fields for Street, House Number, Postal Code, City, and Country) as required by ISO 20022 standards. Failure to provide structured data may result in the rejection of the Payment Order.

3.4. Service Availability and Unplanned Outages

Pliant aims to make the SEPA Credit Transfer service available during Business Days and within the applicable Cut-Off Times. However, the execution of SEPA Credit Transfers depends on the availability of the SCT scheme, the operating hours of TARGET, and the infrastructure of Pliant's banking infrastructure partner, all of which are outside Pliant's control.

In the event of an unplanned outage, technical failure, or unavailability of the SCT scheme or any part of the payment infrastructure outside Pliant's reasonable control, execution of Payment Orders may be delayed or may not be possible. In such circumstances, Pliant shall not be liable for non-execution or delayed execution to the extent that the failure is attributable to abnormal and unforeseeable circumstances beyond Pliant's control, the consequences of which could not have been avoided despite all efforts to the contrary.

Where a Payment Order cannot be executed due to circumstances described in this clause, Pliant shall restore the Account Holder's Customer Account to the state it was in prior to the attempted execution and shall notify the Account Holder in accordance with clause 4.2 as soon as reasonably practicable.

Pliant will endeavour to provide advance notice of planned maintenance periods that may affect the availability of the SEPA Credit Transfer service.

4. Refusal of a Payment Order

4.1. Right to Refusal

Pliant reserves the right to refuse the execution of a Credit Transfer in accordance with the provisions of clause 5.4.4 of the General Terms, including for reasons related to:

- Security, technical problems, and other similar matters.
- Lack of sufficient Available Funds.
- Non-compliance with Applicable Law, regulatory requirements, or Pliant's internal policies (e.g., related to AML/KYC, sanctions, or fraud prevention).
- Inconsistencies detected during the Verification of Payee process (as set out in clause 5.1).
- The transaction exceeded the maximum amount for SEPA Credit Transfers. The maximum amount for a SEPA Credit Transfer is EUR 50,000.00 per transaction and EUR 50,000.00 per day, unless a lower individual per-transaction or daily limit has been assigned to the Customer Account. Pliant may increase or decrease such limits at its sole discretion in accordance with its operational and risk management policies. Any reduction of previously assigned limits will be communicated to the Account Holder with 14 days' prior notice, except where an immediate reduction is necessary for risk management, fraud prevention, or regulatory compliance purposes.

Where this clause and the General Terms specify different notice periods for a change of limits, the notice period in these SCT Terms shall prevail in respect of SEPA Credit Transfers.

4.2. Notification of Refusal

If Pliant refuses a Payment Order, Pliant shall notify the Account Holder of the refusal and, where possible, the reasons for the refusal, together with the procedure for correcting any factual errors, unless prohibited by Applicable Law. The notification shall be made as soon as reasonably practicable.

5. Verification of Payee, Liability for Non-Execution or Incorrect Execution

5.1. Verification of Payee Service

5.1.1. In accordance with Regulation (EU) No 260/2012 as amended by Regulation (EU) 2024/886, Pliant provides a name-check service ("**Verification of Payee**" or "**VoP**") which verifies whether the payment account identifier (IBAN or other identifier used under applicable SEPA rules) provided by the Account Holder corresponds to the name or other identifier of the intended payee. The VoP service applies to SEPA Credit Transfers.

5.1.2. Where VoP is performed following entry of payee information and prior to authorisation of a Credit Transfer, the VoP result is valid for a period of one (1) hour from the time it is first generated (the "**Validity Period**"). Where the Account Holder authorises the Credit Transfer within the Validity Period, the VoP result obtained at the time of drafting will be applied.

5.1.3. Where Pliant detects a change in the VoP result during the Validity Period and prior to authorisation, the following applies:

- (a) where the VoP result changes from a partial match to a full match, Pliant will make the updated result available to the Account User and authorisation may proceed;
- (b) where the VoP result changes from a partial match to a negative or non-matching result, Pliant will not permit authorisation to proceed on the basis of the original result and will notify the Account User of the updated result;
- (c) where the VoP result changes from a full match to a partial match, Pliant will present the updated result to the Account User before authorisation can proceed. The Account Holder may elect to continue with authorisation on the basis of the updated partial match result, in which case the liability provisions applicable to partial match results under clause 5.7.2 shall apply;
- (d) where the VoP result changes from a full match to a negative or non-matching result, Pliant will not permit authorisation to proceed on the basis of the original result and will notify the Account User of the updated result.

5.1.4. Where the Validity Period expires before the Account Holder has authorised the Credit Transfer, Pliant will re-perform the VoP check upon the Account User's next attempt to authorise, and the updated result will be presented before authorisation can be completed.

5.2. Application to Batch and Package Submissions

Pliant may make available functionality permitting the Account Holder to submit multiple Payment Orders as a package (including e.g. batch or file uploads or other bulk submission mechanisms) ("Package Submission Functionality"). Clauses 5.2 to 5.4 apply only where Package Submission Functionality has been made available by Pliant to the Account Holder, and only in respect of Payment Orders actually submitted via that functionality. Where no Package Submission Functionality is made available, or where the Account Holder submits Payment Orders individually, the provisions of clause 5.1 apply and VoP will be performed in accordance with that clause.

Where Package Submission Functionality is made available and the Account Holder submits multiple Payment Orders as a package (e.g. batch or file uploads or other bulk submission mechanisms), Pliant will by default apply the VoP service to the individual Payment Orders contained in such packages and make the VoP results available to the Account Holder before authorisation of the package or the individual orders, as applicable.

5.3. Opt-Out from VoP for Packages

5.3.1. Where Package Submission Functionality is available pursuant to clause 5.2 and the Account Holder uses it, the Account Holder confirms that it is not a consumer within the meaning of applicable payments legislation and may therefore agree to opt out of receiving the VoP service when submitting multiple Payment Orders as a package, in accordance with Article 5c(6) of Regulation (EU) No 260/2012.

5.3.2. Where the Account Holder elects to opt out, Pliant will not provide VoP checks or VoP notifications for Payment Orders submitted as packages. The Account Holder understands and accepts that:

- (a) Credit Transfers may be executed solely on the basis of the payment account identifier provided by the Account Holder, without verification of the payee's name or other identifier;
- (b) authorising such transfers may result in funds being sent to a payment account that does not belong to the intended payee; and
- (c) the Account Holder may have reduced refund and liability rights compared to cases where VoP is performed and its results are followed.

5.3.3. This opt-out arrangement applies only to multiple Payment Orders submitted as a package. For individual Credit Transfers initiated via channels where VoP is provided, VoP will continue to be applied in compliance with applicable regulation and in accordance with Pliant's standard procedures.

5.4. Opt-Out Procedure and Record-Keeping

5.4.1. The Account Holder may opt out of VoP for packages by (i) submitting a written or electronic request to Pliant through a channel designated by Pliant, or (ii) activating the opt-out setting in the Pliant admin interface or other channel designated by Pliant, where such functionality is made available. Pliant will activate the opt-out setting upon receipt and verification of such request, or upon activation by the Account Holder where self-service functionality is available, as soon as reasonably practicable and at the latest from the next Business Day, and will retain a record of the request or activation for audit and compliance purposes.

5.4.2. The Account Holder may at any time revoke the opt-out and opt back in to receiving VoP for packages by (i) notifying Pliant in writing or electronically through a channel designated by Pliant, or (ii) re-activating the VoP setting in the Pliant admin interface or other channel designated by Pliant, where such functionality is made available. Pliant will apply the change as soon as reasonably practicable and at the latest from the next Business Day.

5.4.3. Pliant shall maintain records of all opt-out activations and revocations, including the date, the channel through which the request was made, and the identity of the requesting party, for a minimum period consistent with applicable regulatory retention requirements.

5.5. Account Holder Notification Obligation

The Account Holder has an obligation to notify Pliant in text form without undue delay upon identifying any unauthorised or incorrectly executed Credit Transfer that necessitates rectification.

5.6. Pliant's Liability for Non-Execution or Incorrect Execution

If a Credit Transfer has not been executed or has been executed incorrectly due to Pliant's fault, Pliant shall without undue delay refund the amount of the defective transaction and, where applicable, restore the debited Customer Account to the state in which it would have been had

the defective transaction not taken place. Pliant shall also bear liability for charges directly arising from the defective transaction.

5.7. Liability for Incorrect Payment Orders

5.7.1. The Account Holder is obligated to exercise due care to ensure the accuracy and completeness of the payee's identifying details in the Payment Order, particularly the IBAN. The Account Holder acknowledges that Pliant shall execute the Credit Transfer exclusively based on the IBAN provided, irrespective of any name or other details of the payee also included in the Payment Order. The VoP service provides a name-check layer that affects the Account Holder's liability exposure as set out below but does not alter Pliant's execution mechanics.

5.7.2. If the VoP service returns a partial match, no match, or non-matching result and the Account User elects to proceed with authorisation notwithstanding that result, the Account Holder assumes full liability for any funds sent to an unintended payee. Pliant shall be deemed to have fulfilled its obligation to execute the Payment Order.

5.7.3. Pliant's liability in relation to VoP results is limited to the accuracy of the result at the time it was generated. Pliant shall not be liable for changes in payee account information occurring after a VoP result has been issued and within the applicable Validity Period, provided Pliant has applied the result-change handling logic set out in clause 5.1.3 correctly. Where Pliant fails to apply that logic correctly and a Credit Transfer is executed to an unintended payee as a result, Pliant's liability shall be governed by clause 5.6.

5.7.4. Where the Account Holder has opted out of VoP for packages in accordance with clause 5.3, Pliant shall not be liable for execution of a Credit Transfer to an unintended payee if the payment account identifier provided by the Account Holder was incorrect or did not correspond to the intended payee, provided Pliant has correctly executed the Payment Order in accordance with that identifier.

5.7.5. In the event of an erroneous execution described in clauses 5.7.2 or 5.7.4, Pliant shall, upon request by the Account Holder and subject to recovery efforts being legally possible and feasible, make reasonable efforts to trace the transaction and assist in the recovery of the funds, including by initiating a Credit Transfer Recall under clause 5.8 where the circumstances permit. Pliant is entitled to charge the Account Holder for all expenses incurred in connection with tracing and recovery efforts, as detailed in the Price List. The successful recovery of funds is not guaranteed, as it is subject to the consent of the beneficiary and the cooperation of the beneficiary's payment service provider. Where a charge for tracing or recall is not specified in the Price List, Pliant may charge an amount reasonably reflecting the costs actually incurred. Any such charge shall be reasonable and proportionate in accordance with Applicable Law.

5.8. Credit Transfer Recall

5.8.1. Where a Credit Transfer has been executed by Pliant and the Account Holder identifies a circumstance permitting a recall under the EPC SCT Scheme rules (including but not limited to

technical error, duplicate transfer, or suspected fraud), the Account Holder may request that Pliant initiate a Credit Transfer Recall on its behalf, subject to the following conditions:

- (a) The recall request must be submitted to Pliant within ten (10) Business Days of the original settlement date in the case of technical errors or duplicate transfers, or as soon as reasonably practicable in the case of suspected fraud, in each case in accordance with the timing limits set by the EPC SCT Scheme rules;
- (b) The recall request shall specify the reason in accordance with the recall reason codes defined under the EPC SCT Scheme;
- (c) The success of the recall is subject to the consent of the beneficiary and the cooperation of the beneficiary's payment service provider. Pliant does not guarantee the recovery of recalled funds.

5.8.2. Pliant is entitled to charge the Account Holder for all expenses incurred in connection with the recall, as detailed in the Price List. Where a charge for tracing or recall is not specified in the Price List, Pliant may charge an amount reasonably reflecting the costs actually incurred. Any such charge shall be reasonable and proportionate in accordance with Applicable Law.

5.9. Liability Limitations

The Account Holder shall bear all losses relating to any unauthorised payment transactions if they were incurred by the Account User acting fraudulently or failing to fulfil one or more of the security obligations set out in clause 7 of the General Terms.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Übersetzung, die lediglich zur Erleichterung des Verständnisses zur Verfügung gestellt wird ("Courtesy Translation"). Sie ist rechtlich nicht bindend. Im Falle von Abweichungen, Unklarheiten oder Widersprüchen zwischen dieser Übersetzung und der Originalfassung in englischer Sprache ist ausschließlich die Originalfassung maßgeblich und rechtsverbindlich.

BESONDERE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN FÜR SEPA-ÜBERWEISUNGEN (SCT) — Version 0.9b

Diese Besonderen Geschäftsbedingungen für SEPA-Überweisungen (die „**SCT-Bedingungen**“) gelten für alle Überweisungen, die vom Kontoinhaber über das Kundenkonto veranlasst und im Rahmen des SEPA-Überweisungsverfahrens (SEPA Credit Transfer Scheme) gemäß der Definition des European Payments Council („**EPC**“) ausgeführt werden. Die SCT-Bedingungen ergänzen die **ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN FÜR DIE ZAHLUNGSDIENSTE VON PLIANT** (die „**Allgemeinen Bedingungen**“) und bilden einen integralen Bestandteil derselben.

Sofern in diesen SCT-Bedingungen nicht ausdrücklich etwas anderes bestimmt ist, gelten die in den Allgemeinen Bedingungen enthaltenen Begriffsbestimmungen, einschließlich, jedoch nicht beschränkt auf „Kontoinhaber“, „Überweisung“, „Kundenkonto“, „Zahlungsauftrag“ und „Geschäftstag“.

1. Besondere Begriffsbestimmungen für SEPA-Zahlungen und Kontoidentifikation

1.1. **SEPA-Überweisung** oder **SCT** bezeichnet eine auf Euro lautende Überweisung, die im Rahmen des SEPA-Überweisungsverfahrens gemäß der Definition des EPC ausgeführt wird und den entsprechenden Regeln und technischen Standards unterliegt.

Diese SCT-Bedingungen gelten ausschließlich für auf Euro lautende Überweisungen, die im Rahmen des SEPA-Überweisungsverfahrens ausgeführt werden. Überweisungen in einer anderen Währung als Euro oder über ein anderes Verfahren bzw. einen anderen Zahlungsweg als das SCT-Verfahren unterliegen nicht diesen SCT-Bedingungen und erfordern gesonderte Geschäftsbedingungen, die Pliant vor der Bereitstellung eines solchen Dienstes zur Verfügung stellen wird.

1.2. Kontoidentifikation

Alle an den oder vom Kontoinhaber transferierten Gelder werden über das Kundenkonto verwaltet, bei dem es sich um ein bei Pliant geführtes E-Geld-Konto handelt. Diesem Kundenkonto wird eine von Pliant über ihren Banking-Infrastruktur-Partner bereitgestellte virtuelle

Referenz-IBAN zugewiesen, die ausschließlich als Identifikator für die Gutschrift auf bzw. die Belastung des E-Geld-Kontos des Kunden dient. Die Verwendung dieser virtuellen IBAN begründet kein herkömmliches Bankkonto im Namen des Kontoinhabers.

2. Zustimmung, Unwiderruflichkeit und Zugangszeitpunkt von Zahlungsaufträgen

2.1. Zustimmung und Autorisierung

Ein Zahlungsauftrag für eine Überweisung gilt als autorisiert, wenn der Kontoinhaber oder ein zur Freigabe von Zahlungstransaktionen befugter Kontonutzer die Anweisung über die Plattform gemäß Klausel 5.4.1(f) der Allgemeinen Bedingungen übermittelt. Der Kontoinhaber ist dafür verantwortlich, sicherzustellen, dass die Befugnis zur Freigabe von Zahlungstransaktionen den hierzu autorisierten Kontonutzern erteilt wird. Pliant ist berechtigt, sich auf jede von einem zur Zahlungsfreigabe befugten Kontonutzer übermittelte Anweisung als gültige Autorisierung durch den Kontoinhaber zu verlassen.

2.2. Unwiderruflichkeit des Zahlungsauftrags

Die Zustimmung des Kontoinhabers zur Ausführung einer Überweisung ist unwiderruflich, und ein Zahlungsauftrag kann nicht mehr widerrufen werden, nachdem der Kontonutzer die Transaktion gemäß Klausel 5.5.4 der Allgemeinen Bedingungen autorisiert hat.

2.3. Zugangszeitpunkt

Pliant betrachtet einen Zahlungsauftrag als zu dem Zeitpunkt zugegangen, in dem der Zahlungsauftrag vom Kontoinhaber über die Plattform übermittelt wird. Ein nach der festgelegten Annahmeschlusszeit (Cut-Off Time, wie nachstehend definiert) an einem Geschäftstag zugegangener Zahlungsauftrag gilt als am folgenden Geschäftstag zugegangen.

3. Ausführung von SEPA-Überweisungen

3.1. Bearbeitung und Verfügbarkeit

Die Annahmeschlusszeit für den Zugang eines Zahlungsauftrags für eine SEPA-Überweisung (SCT) ist auf **14:00 Uhr MEZ** an einem Geschäftstag festgelegt. Nach dieser Zeit zugegangene Zahlungsaufträge werden am nächsten Geschäftstag bearbeitet.

3.2. Ausführungsfrist und Auswahl des Zahlungswegs

Überweisungen werden ausschließlich über das Standard-SEPA-Überweisungsverfahren (SCT) ausgeführt. Kontoinhaber haben nicht die Möglichkeit, einen bestimmten Zahlungsweg auszuwählen oder anzufordern.

Für als Standard-SEPA-Überweisungen (SCT) ausgeführte Überweisungen stellt Pliant sicher, dass der Betrag dem Konto des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers bis zum Ende des nächsten Geschäftstags nach dem Zugangszeitpunkt des Zahlungsauftrags gutgeschrieben wird, wobei sich der Zugangszeitpunkt nach den in Klausel 3.1 genannten Bestimmungen zur Annahmeschlusszeit richtet. Nach der Annahmeschlusszeit zugegangene Zahlungsaufträge

gelten für die Zwecke der Berechnung der Ausführungsfrist als am folgenden Geschäftstag zugegangen.

Sofern die Ausführung eines SCT-Zahlungsauftrags nicht möglich ist - sei es aufgrund technischer Nichtverfügbarkeit des SCT-Verfahrens, der Nichterreichbarkeit des Zahlungsdienstleisters des Begünstigten im SCT-Verfahren, der Überschreitung des für das Kundenkonto geltenden Limits durch den Transaktionsbetrag oder aufgrund sonstiger verfahrens- oder regulierungsbedingter Beschränkungen - wird der Zahlungsauftrag nicht ausgeführt. In solchen Fällen versetzt Pliant das Kundenkonto des Kontoinhabers in den Zustand zurück, in dem es sich vor dem Ausführungsversuch befand, und benachrichtigt den Kontoinhaber gemäß Klausel 4.2.

Der Kontoinhaber erkennt an und akzeptiert, dass: (a) die Ausführung von SCT-Zahlungen davon abhängt, dass der Zahlungsdienstleister des Begünstigten zum Zeitpunkt der Ausführung im SCT-Verfahren erreichbar ist; (b) Pliant nicht für eine Nichtausführung haftet, die aus der Nichterreichbarkeit des Zahlungsdienstleisters des Begünstigten im SCT-Verfahren resultiert, oder für Verzögerungen bei der Gutschrift der Gelder an den Begünstigten, die dem Zahlungsdienstleister des Begünstigten zuzurechnen sind; und (c) im Falle einer Nichtausführung die Ansprüche des Kontoinhabers beschränkt sind auf (i) die erneute Übermittlung des Zahlungsauftrags oder die Nutzung eines anderen Zahlungsmittels sowie (ii) die Unterstützung bei der Nachverfolgung und Wiedererlangung sowie die gesetzlichen Rechte gemäß den Klauseln 5.6 bis 5.8. Klarstellend wird festgehalten, dass nichts in dieser Klausel 3.2 die Verpflichtung von Pliant einschränkt, auf Verlangen des Kontoinhabers unverzüglich Anstrengungen zur Nachverfolgung einer nicht ausgeführten oder fehlerhaft ausgeführten Überweisung zu unternehmen und den Kontoinhaber gemäß Klausel 5.7.5 und anwendbarem Recht über das Ergebnis zu unterrichten.

SEPA-Überweisungen unterliegen dem von Pliant aus betrieblichen oder Risikomanagementgründen für das Kundenkonto festgelegten Höchsttransaktionslimit. Pliant kann solche Limits gemäß ihren betrieblichen und Risikomanagementrichtlinien erhöhen oder verringern. Eine Verringerung zuvor festgelegter Limits wird dem Kontoinhaber gemäß Klausel 4.1 mitgeteilt.

3.3. Identifikation des Empfängers und Ausführung

Pliant führt die Überweisung ausschließlich auf Grundlage der im Zahlungsauftrag angegebenen International Bank Account Number („IBAN“) aus. Darüber hinaus muss der Kontoinhaber für alle SEPA-Überweisungen die Anschrift des Zahlungsempfängers in einem strukturierten Format (z. B. in getrennten Feldern für Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort und Land) angeben, wie es die ISO-20022-Standards verlangen. Werden keine strukturierten Daten bereitgestellt, kann dies zur Zurückweisung des Zahlungsauftrags führen.

3.4. Verfügbarkeit des Dienstes und ungeplante Ausfälle

Pliant ist bestrebt, den SEPA-Überweisungsdienst an Geschäftstagen und innerhalb der geltenden Annahmeschlusszeiten zur Verfügung zu stellen. Die Ausführung von SEPA-Überweisungen hängt jedoch von der Verfügbarkeit des SCT-Verfahrens, den Betriebszeiten von

TARGET sowie der Infrastruktur des Banking-Infrastruktur-Partners von Pliant ab, die sich allesamt der Kontrolle von Pliant entziehen.

Im Falle eines ungeplanten Ausfalls, eines technischen Versagens oder einer Nichtverfügbarkeit des SCT-Verfahrens oder eines Teils der Zahlungsinfrastruktur außerhalb des angemessenen Einflussbereichs von Pliant kann sich die Ausführung von Zahlungsaufträgen verzögern oder unmöglich sein. Unter solchen Umständen haftet Pliant nicht für eine Nichtausführung oder verzögerte Ausführung, soweit das Versagen auf ungewöhnliche und unvorhersehbare Ereignisse zurückzuführen ist, auf die Pliant keinen Einfluss hat und deren Folgen trotz Anwendung der gebotenen Sorgfalt nicht hätten vermieden werden können.

Sofern ein Zahlungsauftrag aufgrund der in dieser Klausel beschriebenen Umstände nicht ausgeführt werden kann, versetzt Pliant das Kundenkonto des Kontoinhabers in den Zustand zurück, in dem es sich vor dem Ausführungsversuch befand, und benachrichtigt den Kontoinhaber gemäß Klausel 4.2 so bald wie nach vernünftigem Ermessen möglich.

Pliant ist bestrebt, im Voraus über geplante Wartungszeiträume zu informieren, die die Verfügbarkeit des SEPA-Überweisungsdienstes beeinträchtigen können.

4. Ablehnung eines Zahlungsauftrags

4.1. Recht auf Ablehnung

Pliant behält sich das Recht vor, die Ausführung einer Überweisung gemäß den Bestimmungen der Klausel 5.4.4 der Allgemeinen Bedingungen abzulehnen, unter anderem aus Gründen im Zusammenhang mit:

- Sicherheit, technischen Problemen und ähnlichen Angelegenheiten.
- Fehlen ausreichenden verfügbaren Guthabens.
- Nichteinhaltung des anwendbaren Rechts, regulatorischer Anforderungen oder interner Richtlinien von Pliant (z. B. im Zusammenhang mit Geldwäscheprävention/Kundenidentifizierung (AML/KYC), Sanktionen oder Betrugsprävention).
- Unstimmigkeiten, die im Rahmen des Verfahrens zur Überprüfung des Zahlungsempfängers (gemäß Klausel 5.1) festgestellt werden.
- Überschreitung des Höchstbetrags für SEPA-Überweisungen durch die Transaktion. Der Höchstbetrag für eine SEPA-Überweisung beträgt 50.000,00 EUR pro Transaktion und 50.000,00 EUR pro Tag, sofern dem Kundenkonto nicht ein niedrigeres individuelles Limit pro Transaktion oder pro Tag zugewiesen wurde. Pliant kann solche Limits nach ihrem alleinigen Ermessen gemäß ihren betrieblichen und Risikomanagementrichtlinien erhöhen oder verringern. Eine Verringerung zuvor festgelegter Limits wird dem Kontoinhaber mit einer Frist von 14 Tagen im Voraus mitgeteilt, es sei denn, eine sofortige Verringerung ist zu Zwecken des Risikomanagements, der Betrugsprävention oder der Einhaltung regulatorischer Vorgaben erforderlich.

Sofern diese Klausel und die Allgemeinen Bedingungen unterschiedliche Mitteilungsfristen für eine Änderung der Limits vorsehen, geht die in diesen SCT-Bedingungen vorgesehene Mitteilungsfrist in Bezug auf SEPA-Überweisungen vor.

4.2. Mitteilung über die Ablehnung

Lehnt Pliant einen Zahlungsauftrag ab, so teilt Pliant dem Kontoinhaber die Ablehnung und, soweit möglich, deren Gründe sowie das Verfahren zur Berichtigung etwaiger sachlicher Fehler mit, es sei denn, dies ist nach anwendbarem Recht untersagt. Die Mitteilung erfolgt so bald wie nach vernünftigem Ermessen möglich.

5. Überprüfung des Zahlungsempfängers, Haftung für Nichtausführung oder fehlerhafte Ausführung

5.1. Dienst zur Überprüfung des Zahlungsempfängers

5.1.1. Gemäß der Verordnung (EU) Nr. 260/2012 in der durch die Verordnung (EU) 2024/886 geänderten Fassung bietet Pliant einen Namensabgleichsdienst („Überprüfung des Zahlungsempfängers“ oder „VoP“) an, der überprüft, ob der vom Kontoinhaber angegebene Zahlungskonto-Identifikator (IBAN oder ein anderer nach den geltenden SEPA-Regeln verwendeter Identifikator) mit dem Namen oder einem anderen Identifikator des beabsichtigten Zahlungsempfängers übereinstimmt. Der VoP-Dienst gilt für SEPA-Überweisungen.

5.1.2. Wird die VoP nach Eingabe der Empfängerdaten und vor der Autorisierung einer Überweisung durchgeführt, ist das VoP-Ergebnis für einen Zeitraum von einer (1) Stunde ab dem Zeitpunkt seiner erstmaligen Erstellung gültig (die „Gültigkeitsdauer“). Autorisiert der Kontoinhaber die Überweisung innerhalb der Gültigkeitsdauer, so wird das zum Zeitpunkt der Erstellung erlangte VoP-Ergebnis angewendet.

5.1.3. Stellt Pliant während der Gültigkeitsdauer und vor der Autorisierung eine Änderung des VoP-Ergebnisses fest, so gilt Folgendes:

- (a) ändert sich das VoP-Ergebnis von einer teilweisen Übereinstimmung zu einer vollständigen Übereinstimmung, so stellt Pliant das aktualisierte Ergebnis dem Kontonutzer zur Verfügung, und die Autorisierung kann fortgesetzt werden;
- (b) ändert sich das VoP-Ergebnis von einer teilweisen Übereinstimmung zu einem negativen oder nicht übereinstimmenden Ergebnis, so lässt Pliant die Fortsetzung der Autorisierung auf Grundlage des ursprünglichen Ergebnisses nicht zu und teilt dem Kontonutzer das aktualisierte Ergebnis mit;
- (c) ändert sich das VoP-Ergebnis von einer vollständigen Übereinstimmung zu einer teilweisen Übereinstimmung, so legt Pliant dem Kontonutzer das aktualisierte Ergebnis vor, bevor die Autorisierung fortgesetzt werden kann. Der Kontoinhaber kann sich entscheiden, die Autorisierung auf Grundlage des aktualisierten Ergebnisses der teilweisen Übereinstimmung fortzusetzen; in diesem Fall gelten die für Ergebnisse einer teilweisen Übereinstimmung anwendbaren Haftungsbestimmungen gemäß Klausel 5.7.2;

- (d) ändert sich das VoP-Ergebnis von einer vollständigen Übereinstimmung zu einem negativen oder nicht übereinstimmenden Ergebnis, so lässt Pliant die Fortsetzung der Autorisierung auf Grundlage des ursprünglichen Ergebnisses nicht zu und teilt dem Kontonutzer das aktualisierte Ergebnis mit.

5.1.4. Läuft die Gültigkeitsdauer ab, bevor der Kontoinhaber die Überweisung autorisiert hat, so führt Pliant beim nächsten Autorisierungsversuch des Kontonutzers die VoP erneut durch, und das aktualisierte Ergebnis wird vor Abschluss der Autorisierung vorgelegt.

5.2. Anwendung auf Stapel- und Paketeinreichungen

Pliant kann eine Funktionalität bereitstellen, die es dem Kontoinhaber ermöglicht, mehrere Zahlungsaufträge als Paket einzureichen (einschließlich z. B. Stapel- oder Datei-Uploads oder anderer Massen-Übermittlungsmechanismen) („Paketeinreichungs-Funktionalität“). Die Klauseln 5.2 bis 5.4 gelten nur, sofern Pliant dem Kontoinhaber die Paketeinreichungs-Funktionalität bereitgestellt hat, und nur in Bezug auf Zahlungsaufträge, die tatsächlich über diese Funktionalität eingereicht werden. Sofern keine Paketeinreichungs-Funktionalität bereitgestellt wird oder der Kontoinhaber Zahlungsaufträge einzeln einreicht, gelten die Bestimmungen der Klausel 5.1, und die VoP wird gemäß jener Klausel durchgeführt.

Sofern die Paketeinreichungs-Funktionalität bereitgestellt wird und der Kontoinhaber mehrere Zahlungsaufträge als Paket einreicht (z. B. Stapel- oder Datei-Uploads oder andere Massen-Übermittlungsmechanismen), wendet Pliant den VoP-Dienst standardmäßig auf die einzelnen in solchen Paketen enthaltenen Zahlungsaufträge an und stellt die VoP-Ergebnisse dem Kontoinhaber vor der Autorisierung des Pakets bzw. der einzelnen Aufträge zur Verfügung.

5.3. Verzicht auf die VoP bei Paketen (Opt-out)

5.3.1. Sofern die Paketeinreichungs-Funktionalität gemäß Klausel 5.2 verfügbar ist und der Kontoinhaber diese nutzt, bestätigt der Kontoinhaber, dass er kein Verbraucher im Sinne der geltenden Zahlungsdiensterechts ist, und kann daher beim Einreichen mehrerer Zahlungsaufträge als Paket auf den Erhalt des VoP-Dienstes verzichten, im Einklang mit Artikel 5c Absatz 6 der Verordnung (EU) Nr. 260/2012.

5.3.2. Verzichtet der Kontoinhaber, so stellt Pliant keine VoP-Prüfungen oder VoP-Mitteilungen für als Paket eingereichte Zahlungsaufträge bereit. Der Kontoinhaber versteht und akzeptiert, dass:

- (a) Überweisungen ausschließlich auf Grundlage des vom Kontoinhaber angegebenen Zahlungskonto-Identifikators und ohne Überprüfung des Namens oder eines anderen Identifikators des Zahlungsempfängers ausgeführt werden können;
- (b) die Autorisierung solcher Überweisungen dazu führen kann, dass Gelder an ein Zahlungskonto gesendet werden, das nicht dem beabsichtigten Zahlungsempfänger gehört; und
- (c) der Kontoinhaber gegenüber Fällen, in denen die VoP durchgeführt und ihren Ergebnissen gefolgt wird, eingeschränkte Erstattungs- und Haftungsrechte haben kann.

5.3.3. Diese Verichtsregelung gilt nur für mehrere als Paket eingereichte Zahlungsaufträge. Für einzelne Überweisungen, die über Kanäle veranlasst werden, bei denen die VoP bereitgestellt wird, wird die VoP weiterhin in Übereinstimmung mit der geltenden Verordnung und gemäß den Standardverfahren von Pliant angewendet.

5.4. Verichtsverfahren und Aufbewahrung von Aufzeichnungen

5.4.1. Der Kontoinhaber kann auf die VoP bei Paketen verzichten, indem er (i) über einen von Pliant bestimmten Kanal eine schriftliche oder elektronische Anfrage an Pliant übermittelt oder (ii) die Verzichtseinstellung in der Pliant-Administrationsoberfläche oder über einen anderen von Pliant bestimmten Kanal aktiviert, soweit eine solche Funktionalität bereitgestellt wird. Pliant aktiviert die Verzichtseinstellung nach Eingang und Überprüfung einer solchen Anfrage bzw. nach Aktivierung durch den Kontoinhaber, sofern eine Selbstbedienungsfunktionalität verfügbar ist, so bald wie nach vernünftigem Ermessen möglich, spätestens jedoch ab dem nächsten Geschäftstag, und bewahrt eine Aufzeichnung der Anfrage bzw. Aktivierung zu Prüfungs- und Compliance-Zwecken auf.

5.4.2. Der Kontoinhaber kann den Verzicht jederzeit widerrufen und den Erhalt der VoP für Pakete wieder aktivieren, indem er (i) Pliant über einen von Pliant bestimmten Kanal schriftlich oder elektronisch benachrichtigt oder (ii) die VoP-Einstellung in der Pliant-Administrationsoberfläche oder über einen anderen von Pliant bestimmten Kanal erneut aktiviert, soweit eine solche Funktionalität bereitgestellt wird. Pliant setzt die Änderung so bald wie nach vernünftigem Ermessen möglich um, spätestens jedoch ab dem nächsten Geschäftstag.

5.4.3. Pliant führt Aufzeichnungen über alle Verichtsaktivierungen und -widerrufe, einschließlich des Datums, des Kanals, über den die Anfrage gestellt wurde, und der Identität der anfragenden Partei, für einen Mindestzeitraum, der den geltenden regulatorischen Aufbewahrungsanforderungen entspricht.

5.5. Mitteilungspflicht des Kontoinhabers

Der Kontoinhaber ist verpflichtet, Pliant in Textform unverzüglich zu benachrichtigen, sobald er eine nicht autorisierte oder fehlerhaft ausgeführte Überweisung feststellt, die einer Berichtigung bedarf.

5.6. Haftung von Pliant für Nichtausführung oder fehlerhafte Ausführung

Wurde eine Überweisung infolge eines Verschuldens von Pliant nicht oder fehlerhaft ausgeführt, so erstattet Pliant unverzüglich den Betrag der fehlerhaften Transaktion und versetzt gegebenenfalls das belastete Kundenkonto in den Zustand zurück, in dem es sich befunden hätte, wenn die fehlerhafte Transaktion nicht stattgefunden hätte. Pliant trägt zudem die Haftung für Entgelte, die unmittelbar aus der fehlerhaften Transaktion entstehen.

5.7. Haftung für fehlerhafte Zahlungsaufträge

5.7.1. Der Kontoinhaber ist verpflichtet, die gebotene Sorgfalt walten zu lassen, um die Richtigkeit und Vollständigkeit der identifizierenden Angaben des Zahlungsempfängers im Zahlungsauftrag, insbesondere der IBAN, sicherzustellen. Der Kontoinhaber erkennt an, dass Pliant die Überweisung ausschließlich auf Grundlage der angegebenen IBAN ausführt, unabhängig von

einem im Zahlungsauftrag ebenfalls angegebenen Namen oder anderen Angaben des Zahlungsempfängers. Der VoP-Dienst stellt eine Namensabgleichsprüfung dar, die das Haftungsrisiko des Kontoinhabers wie nachstehend dargelegt beeinflusst, jedoch die Ausführungsmechanik von Pliant nicht ändert.

5.7.2. Liefert der VoP-Dienst eine teilweise Übereinstimmung, keine Übereinstimmung oder ein nicht übereinstimmendes Ergebnis und entscheidet sich der Kontonutzer, die Autorisierung ungeachtet dieses Ergebnisses fortzusetzen, so übernimmt der Kontoinhaber die volle Haftung für alle an einen unbeabsichtigten Zahlungsempfänger gesendeten Gelder. Pliant gilt als ihrer Verpflichtung zur Ausführung des Zahlungsauftrags nachgekommen.

5.7.3. Die Haftung von Pliant in Bezug auf VoP-Ergebnisse ist auf die Richtigkeit des Ergebnisses zum Zeitpunkt seiner Erstellung beschränkt. Pliant haftet nicht für Änderungen der Zahlungskontodaten des Empfängers, die nach Erstellung eines VoP-Ergebnisses und innerhalb der geltenden Gültigkeitsdauer eintreten, sofern Pliant die in Klausel 5.1.3 dargelegte Logik zur Behandlung von Ergebnisänderungen korrekt angewendet hat. Wendet Pliant diese Logik nicht korrekt an und wird infolgedessen eine Überweisung an einen unbeabsichtigten Zahlungsempfänger ausgeführt, so richtet sich die Haftung von Pliant nach Klausel 5.6.

5.7.4. Hat der Kontoinhaber gemäß Klausel 5.3 auf die VoP bei Paketen verzichtet, so haftet Pliant nicht für die Ausführung einer Überweisung an einen unbeabsichtigten Zahlungsempfänger, wenn der vom Kontoinhaber angegebene Zahlungskonto-Identifikator unrichtig war oder nicht dem beabsichtigten Zahlungsempfänger entsprach, sofern Pliant den Zahlungsauftrag in Übereinstimmung mit diesem Identifikator korrekt ausgeführt hat.

5.7.5. Im Falle einer in den Klauseln 5.7.2 oder 5.7.4 beschriebenen fehlerhaften Ausführung unternimmt Pliant auf Verlangen des Kontoinhabers und vorbehaltlich der rechtlichen Zulässigkeit und Durchführbarkeit der Wiedererlangungsbemühungen angemessene Anstrengungen, um die Transaktion nachzuverfolgen und bei der Wiedererlangung der Gelder zu unterstützen, einschließlich der Veranlassung eines Überweisungsrückrufs gemäß Klausel 5.8, sofern die Umstände dies zulassen. Pliant ist berechtigt, dem Kontoinhaber alle im Zusammenhang mit den Nachverfolgungs- und Wiedererlangungsbemühungen entstehenden Aufwendungen in Rechnung zu stellen, wie im Preisverzeichnis ausgeführt. Die erfolgreiche Wiedererlangung der Gelder ist nicht garantiert, da sie der Zustimmung des Begünstigten und der Mitwirkung des Zahlungsdienstleisters des Begünstigten unterliegt. Sofern ein Entgelt für die Nachverfolgung oder den Rückruf im Preisverzeichnis nicht angegeben ist, kann Pliant einen Betrag berechnen, der die tatsächlich entstandenen Kosten angemessen widerspiegelt. Ein solches Entgelt muss angemessen und verhältnismäßig im Einklang mit dem anwendbaren Recht sein.

5.8. Überweisungsrückruf (Recall)

5.8.1. Wurde eine Überweisung von Pliant ausgeführt und stellt der Kontoinhaber einen Umstand fest, der einen Rückruf nach den Regeln des EPC-SCT-Verfahrens zulässt (einschließlich, jedoch nicht beschränkt auf technische Fehler, doppelte Überweisungen oder Betrugsverdacht), so kann der Kontoinhaber verlangen, dass Pliant in seinem Namen einen Überweisungsrückruf veranlasst, vorbehaltlich der folgenden Bedingungen:

- (a) Die Rückrufanfrage muss bei Pliant innerhalb von zehn (10) Geschäftstagen ab dem ursprünglichen Abwicklungsdatum im Falle technischer Fehler oder doppelter Überweisungen oder im Falle eines Betrugsverdachts so bald wie nach vernünftigem Ermessen möglich eingereicht werden, jeweils im Einklang mit den von den Regeln des EPC-SCT-Verfahrens festgelegten zeitlichen Fristen;
- (b) die Rückrufanfrage hat den Grund im Einklang mit den nach dem EPC-SCT-Verfahren definierten Rückrufgrund-Codes (recall reason codes) anzugeben;
- (c) der Erfolg des Rückrufs unterliegt der Zustimmung des Begünstigten und der Mitwirkung des Zahlungsdienstleisters des Begünstigten. Pliant garantiert nicht die Wiedererlangung der zurückgerufenen Gelder.

5.8.2. Pliant ist berechtigt, dem Kontoinhaber alle im Zusammenhang mit dem Rückruf entstehenden Aufwendungen in Rechnung zu stellen, wie im Preisverzeichnis ausgeführt. Sofern ein Entgelt für die Nachverfolgung oder den Rückruf im Preisverzeichnis nicht angegeben ist, kann Pliant einen Betrag berechnen, der die tatsächlich entstandenen Kosten angemessen widerspiegelt. Ein solches Entgelt muss angemessen und verhältnismäßig im Einklang mit dem anwendbaren Recht sein.

5.9. Haftungsbeschränkungen

Der Kontoinhaber trägt sämtliche Verluste im Zusammenhang mit nicht autorisierten Zahlungstransaktionen, sofern diese vom Kontonutzer in betrügerischer Absicht oder durch Nichterfüllung einer oder mehrerer der in Klausel 7 der Allgemeinen Bedingungen festgelegten Sicherheitspflichten herbeigeführt wurden.