

SPECIAL TERMS & CONDITIONS FOR THIRD-PARTY PAY-INS

These Special Terms & Conditions for Third-Party Pay-Ins (the "Pay-In Terms") apply to Third-Party Pay-Ins received into the Customer Account. They supplement and form an integral part of the **PLIANT PAYMENT SERVICES GENERAL TERMS AND CONDITIONS** (the "General Terms").

These Pay-In Terms do not apply to outbound Credit Transfers initiated by the Account Holder, which are governed by Pliant's special terms for SEPA Credit Transfers and, for non-euro currencies, by Pliant's Special Terms & Conditions for Same-Currency Transfers (Non-EUR). Where these Pay-In Terms conflict with the General Terms, they prevail in respect of Third-Party Pay-Ins. Unless stated otherwise, the definitions in the General Terms apply.

1. Definitions and Scope

1.1 A "Third-Party Pay-In" is an incoming Credit Transfer received to the Customer Account (typically accounts receivable) where the name of the sending account holder, as received by Pliant in the payment message, does not match, or closely match, in Pliant's assessment, the name of the Account Holder as registered with Pliant. An incoming Credit Transfer sent by the Account Holder from an account held in its own name is not a Third-Party Pay-In and is governed by the General Terms.

1.2 These Pay-In Terms apply only to Third-Party Pay-Ins received in a Supported Currency through (a) the SEPA Credit Transfer (SCT) or SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) schemes, or (b) the SWIFT network ("SWIFT Pay-In"). "Supported Currency" means the euro and any other currency that Pliant has enabled and made visible to the Account Holder on the Platform.

1.3 Third-Party Pay-Ins may be received in respect of any Customer Account, whether pre-funded or operated on a credit line. Where the Customer Account is operated on a credit line, a Third-Party Pay-In reduces the amount drawn under the credit line and any remaining amount is credited to the Customer Account as a positive balance.

1.4 The Customer Account is an electronic money account held with Pliant and assigned a virtual reference IBAN. The virtual IBAN is solely an identifier for crediting or debiting the electronic money account and does not constitute a bank account in the Account Holder's name. Amounts credited to the Customer Account represent electronic money issued by Pliant and not a deposit.

1.5 The ability to receive Third-Party Pay-Ins is not enabled by default. It is activated by Pliant for a Customer Account at Pliant's discretion and may be suspended or withdrawn in accordance with clause 13.

1.6 "Incoming Transfer" means a credit transfer received by Pliant for credit to the Customer Account. "Return Transfer" means the return of an Incoming Transfer to the originating account, whether

executed as a scheme reject or return message or as a new outgoing credit transfer instructed by Pliant.

2. Acceptance of Third-Party Pay-Ins

2.1 Pliant will retain a Third-Party Pay-In in the Customer Account only where, at the time the incoming Credit Transfer is processed:

- (a) the ability to receive Third-Party Pay-Ins is active for the Customer Account under clause 1.5;
- (b) the Third-Party Pay-In satisfies Pliant's acceptance requirements as applicable from time to time, including the outcome of Pliant's compliance and risk checks on the payer and the sending account;
- (c) the Third-Party Pay-In is not subject to a decision to return, suspend or hold it under clause 4 or clause 5, and
- (d) the Third-Party Pay-In does not exceed an applicable limit under clause 7.

Together, the "Acceptance Criteria". A Third-Party Pay-In that does not satisfy the Acceptance Criteria will be returned in accordance with clause 4.

2.2 Pliant compares the sending account holder name received in the payment message with the name of the Account Holder as registered with Pliant. The Account Holder is responsible for keeping its registered name and account information with Pliant accurate and up to date, and for ensuring that its payers use its correct and complete name when sending a Credit Transfer to the Customer Account.

2.3 Where the ability to receive Third-Party Pay-Ins is not active for the Customer Account, a Third-Party Pay-In is not credited and is rejected or returned in accordance with clause 4, and Pliant will inform the Account Holder in accordance with clause 5.2. Pliant's assessment under clause 1.1 is made on the information in the payment message at the time of processing.

3. Crediting and Availability of Funds

3.1 Subject to clauses 3.4 and 5.1, Pliant credits the amount of an incoming Credit Transfer to the Customer Account, and makes it available to the Account Holder immediately.

3.2 The choice of scheme, network or route is made by the payer and the payer's payment service provider. Pliant does not select or change the scheme used for an incoming Credit Transfer and cannot influence the time at which it is received.

3.3 Pliant makes the incoming Credit Transfer available to the Account Holder in the transaction information provided through the Platform, including the date and time, the sender name and account identifier as received in the payment message, the amount and currency, and the remittance information. Where a Third-Party Pay-In is subsequently returned under clause 4, the corresponding

debit is shown as a separate transaction and both entries remain visible in the Account Holder's transaction history.

3.4 Clause 3.1 does not apply where Pliant is required or entitled under Applicable Law to suspend, hold or refuse a transaction, including under anti-money-laundering, counter-terrorist-financing or financial-sanctions legislation. In such cases the amount is not made available to the Account Holder for as long as the relevant legal requirement subsists, and clause 5 applies.

3.5 The amount of a SWIFT Pay-In credited to the Customer Account is the amount actually received by Pliant, which may be lower than the amount instructed by the payer because the payer's payment service provider or an intermediary may deduct charges. Pliant does not control and is not responsible for such deductions. Pliant does not guarantee the time at which a SWIFT Pay-In will be received, which depends on the payer's payment service provider and the intermediaries involved.

4. Return of Third-Party Pay-Ins

4.1 Subject to clause 5, a Third-Party Pay-In that Pliant determines, at the time it is processed, does not satisfy the Acceptance Criteria will not be credited to the Customer Account and will be rejected or returned to the originating account in accordance with the rules of the applicable payment scheme and this clause 4. Where an amount has already been credited and Pliant later determines that (a) its return is required by Applicable Law or the rules of the applicable payment scheme, or (b) the credit was made in error, the Account Holder authorises Pliant, in advance and on a standing basis under these Pay-In Terms, to debit the Customer Account and execute a Return Transfer for that amount, without any further or separate instruction from the Account Holder. This authorisation constitutes the Account Holder's consent to the execution of each such payment transaction for the purposes of Applicable Law, and the framework contract between the Account Holder and Pliant is constituted by the General Terms together with these Pay-In Terms.

4.2 A return under clause 4.1 is executed as a new outgoing Credit Transfer instructed by Pliant and in accordance with the rules of the applicable payment schemes. The Customer Account will show two entries: the incoming credit and the returning debit. Where a Third-Party Pay-In is rejected or returned without being credited, no entry will appear on the Customer Account and Pliant will inform the Account Holder in accordance with clause 5.2. Pliant determines the scheme, network and route used for a Return Transfer, acting reasonably and in accordance with Applicable Law and the rules of the applicable payment scheme.

4.3 A return is made only to the account from which the Third-Party Pay-In originated, as identified in the payment message. Pliant will not make a return to any other account, and will not act on any instruction from the Account Holder to redirect a return, to make it in part, or to substitute a different beneficiary.

4.4 A return is initiated without undue delay after Pliant has determined that the Acceptance Criteria are not met, or that a return is otherwise required under clause 4.1, and in any event within any period required by the rules of the applicable payment scheme. Where Applicable Law requires steps to be completed before the return is executed, the return is initiated once those steps have been completed.

4.5 Where an amount has been credited to the Customer Account and Pliant has informed the Account Holder that it is subject to return, restriction or recall, the Account Holder must not initiate any payment transaction, card transaction or other disposal in reliance on that amount.

4.6 Where, at the time a return is executed, the Available Funds in the Customer Account are insufficient to cover the return, or the return would cause the amount drawn under a credit line to exceed the applicable credit limit, the Account Holder must restore the shortfall or excess to the Customer Account immediately on Pliant's request. Pending restoration, the Customer Account may show a negative balance, and Pliant may exercise any right of set-off or recovery available to it under the General Terms and under Applicable Law. Pliant may also restrict the Customer Account in accordance with clause 4.7 until the shortfall or excess is restored. Where the Customer Account is operated on a credit line, the Account Holder authorises Pliant to execute the return even if it increases the amount drawn beyond the credit limit.

4.7 Where a return cannot be executed, Pliant will restrict the corresponding amount in the Customer Account pending resolution, will not make it available to the Account Holder, and will resolve the matter as soon as reasonably practicable. Pliant will inform the Account Holder that a restriction has been applied, to the extent permitted by Applicable Law.

4.8 No interest, compensation or other payment is due to the Account Holder or to the payer in respect of a Third-Party Pay-In that is returned, restricted or held, or in respect of the period during which an amount was credited before being returned. Where a Third-Party Pay-In has reduced an amount drawn under a credit line and is subsequently returned, Pliant may recalculate any interest and fees under the applicable credit terms as if the Third-Party Pay-In had not been credited.

4.9 A return is executed for the full amount of the Third-Party Pay-In. Where a payment service provider in the return chain deducts its charges, the amount received by the payer may be less than the amount of the original transfer; Pliant does not control and is not responsible for charges applied by third-party payment service providers.

4.10 A return does not prevent the payer from sending the amount again. Pliant gives no assurance that a re-sent transfer will be accepted.

4.11 A SWIFT Pay-In is returned through the SWIFT network and may be routed via intermediary payment service providers, unless Pliant determines another route under clause 4.2. For a SWIFT Pay-In, clause 4.4 applies by reference to the practices and arrangements applicable to the SWIFT network and the intermediaries involved, and Pliant does not guarantee the time at which the payer will receive the returned amount. Charges applied in the return chain are dealt with under clauses 4.9 and 9.2.

5. Refusal, Suspension and Restriction

5.1 A Third-Party Pay-In may be held, suspended, restricted, returned or refused, and funds may be frozen, where required or permitted by Applicable Law, or as a result of checks carried out by Pliant or by another payment service provider in the payment chain.

5.2 Pliant will inform the Account Holder where a Third-Party Pay-In has been returned, restricted or held and will, where it is able to do so, indicate the reason. Where Pliant is prevented by Applicable Law from providing a reason, or from providing further detail, it will not do so, and this does not constitute a breach of these Pay-In Terms or of the General Terms.

5.3 Pliant may restrict outgoing payment transactions or card transactions from the Customer Account, without prior notice, where necessary for compliance with Applicable Law or for the prevention of fraud or financial crime.

6. Payment Information and Payer Data

6.1 In accordance with Regulation (EU) 2023/1113 and applicable local requirements, incoming Credit Transfers must be accompanied by complete information on the payer and the payee. Where required information is missing, incomplete or manifestly meaningless, the transfer may be delayed, subjected to further review, or returned.

6.2 The Account Holder is responsible for communicating to its payers the account identifier to be used and any reference required for the Account Holder's own reconciliation. Pliant credits the Customer Account on the basis of the account identifier contained in the payment message and passes through the remittance information as received. Pliant is not responsible for the allocation of a Third-Party Pay-In to any invoice, obligation or ledger of the Account Holder.

6.3 A payer sending a Third-Party Pay-In may be a natural person, or a legal person whose payment message contains personal data of natural persons. Pliant processes the payer name, account identifier, address where provided, and related payment data in order to comply with its legal

obligations and to operate the Customer Account, as described in Pliant's privacy notice. The Account Holder must ensure that, in its own dealings with its payers, it has an appropriate basis for directing them to make payments to the Customer Account and, where the Account Holder is required to do so under applicable data-protection law, that it informs them that their payment data will be received and processed by Pliant.

6.4 Pliant makes the sender information contained in the payment message available to the Account Holder as described in clause 3.3. The Account Holder must process that information in accordance with applicable data-protection law and must not use it for any purpose unconnected with the underlying payment and its reconciliation.

7. Limits

Pliant may set maximum amounts per transaction, per period, or per Customer Account, and may set limits on the number, frequency or aggregate value of Third-Party Pay-Ins, for operational, risk-management or regulatory reasons. Pliant may introduce, increase or reduce such limits. Any reduction of previously applicable limits will be communicated with 14 days' prior notice, except where an immediate reduction is necessary for risk-management, fraud-prevention or regulatory-compliance purposes. A transfer exceeding an applicable limit will be returned in accordance with clause 4.

8. Currency

Third-Party Pay-Ins are supported only in the Supported Currencies. The Account Holder is responsible for communicating to its payers the currency in which transfers to the Customer Account are to be denominated. A Third-Party Pay-In in a Supported Currency is credited in that currency without conversion. Where an incoming Credit Transfer is received in a currency that is not a Supported Currency, it may be converted before being credited at the rate applied by the payment service provider carrying out the conversion, or may be returned. Pliant does not offer a currency-conversion service in respect of incoming transfers, does not set, control or receive any part of a conversion rate applied by a third party, and gives no assurance as to the rate that will be applied or as to whether a non-euro transfer will be credited or returned. Pliant's liability in respect of currency conversion by a third party is limited in accordance with clause 12.

9. Fees and Third-Party Costs

9.1 Pliant does not charge a separate per-transaction fee for Third-Party Pay-Ins. Fees for the transfer service, including any fee payable in respect of the Account Holder's use of that service, are as agreed between Pliant and the Account Holder and as set out in the applicable price list.

9.2 Where another payment service provider in the payment chain charges Pliant a fee or cost in connection with a Third-Party Pay-In — including in connection with an investigation, enquiry, trace, recall, recall response, or the return of a transfer — Pliant may pass that cost on to the Account Holder where the cost arises from a Third-Party Pay-In received in respect of the Customer Account. Any amount charged under this clause will correspond to the cost actually incurred by Pliant and will be reasonable and proportionate in accordance with Applicable Law. Pliant will inform the Account Holder of the amount and the reason before charging it.

10. Verification of Payee

Where the payment service provider of a payer submits a verification-of-payee request in respect of the Customer Account, Pliant will respond in accordance with Applicable Law. The Account Holder acknowledges that verification of payee compares the payee details supplied by the payer against the account identifier of the Customer Account, that it does not verify the identity of the payer, and that a matching response does not indicate that a Third-Party Pay-In will satisfy the Acceptance Criteria or will be accepted. The Account Holder must ensure that the payee details it communicates to its payers correspond to the name of the Account Holder as registered with Pliant.

11. Recalls and Claims by the Payer

Where the payer's payment service provider submits a recall request, a request for recall by the originator, or a claim of non-authorisation, fraud, duplication or technical error in respect of a Third-Party Pay-In, Pliant will handle that request in accordance with the rules of the applicable payment scheme and Applicable Law. Pliant will inform the Account Holder of the request where permitted to do so and may require the Account Holder to respond within the period allowed by the scheme rules. Where the Account Holder agrees to the return of the funds, or where Pliant is required under the scheme rules or Applicable Law to return them, Pliant may debit the Customer Account for the corresponding amount, and clause 4.6 applies to any shortfall. Pliant does not guarantee that a Third-Party Pay-In, once credited, will not subsequently be the subject of a recall or claim.

12. Liability and Reliance

12.1 Pliant does not guarantee that any particular Third-Party Pay-In will be received, credited, accepted or retained. Pliant is not a party to, and gives no assurance in respect of, the underlying relationship between the Account Holder and the payer.

12.2 A credit to the Customer Account is not a confirmation that a Third-Party Pay-In has been accepted, and the Account Holder must not treat it as final settlement of any underlying obligation of the payer. Pliant is not liable for any loss arising from the Account Holder's release of goods or

services, discharge of an obligation, or use of credit made available as a result of a credit, in reliance on a credit that is subsequently returned, restricted or recalled.

12.3 Pliant is liable in accordance with the General Terms and Applicable Law. To the extent permitted by Applicable Law, Pliant is not liable for non-execution, defective execution or delay attributable to the payer, the payer's payment service provider, an intermediary payment service provider, the operation of a payment scheme, or abnormal and unforeseeable circumstances beyond Pliant's reasonable control. To the extent permitted by Applicable Law, Pliant is not liable for any loss arising from the return, refusal, suspension, restriction, holding or delay of a Third-Party Pay-In under clause 5. Nothing in these Pay-In Terms limits any liability that cannot be limited under Applicable Law.

13. Suspension and Withdrawal

13.1 Pliant may suspend or withdraw the ability to receive Third-Party Pay-Ins in respect of a Customer Account, with immediate effect where necessary for reasons of security, suspected fraud or financial crime, or compliance with Applicable Law, and otherwise on reasonable notice. Pliant will inform the Account Holder as soon as reasonably practicable and, where possible, of the reasons, subject to clause 5.2. Following suspension or withdrawal, an incoming Credit Transfer that would have constituted a Third-Party Pay-In will be returned in accordance with clause 4.

13.2 Pliant does not accept Third-Party Pay-Ins to a Customer Account that has been terminated or closed, or in respect of which the ability to receive Third-Party Pay-Ins has been suspended or withdrawn. Any such incoming Credit Transfer will not be credited and will be returned in accordance with clauses 4.3 and 4.4. Where a return is not possible, Pliant may hold the amount and deal with it in accordance with Applicable Law. On termination, the Account Holder must promptly instruct its payers to stop sending payments to the Customer Account. Clauses 4, 9.2, 11 and 12 continue to apply after termination.

German courtesy translation

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.

SONDERBEDINGUNGEN FÜR DRITZZAHLUNGEN (THIRD-PARTY PAY-INS)

Diese Sonderbedingungen für Drittzahlungen (Third-Party Pay-Ins) (die „Pay-In-Bedingungen“) gelten für Drittzahlungen, die auf dem Kundenkonto eingehen. Sie ergänzen die **ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN FÜR PLIANT-ZAHLUNGSDIENSTE** (die „Allgemeinen Bedingungen“) und sind deren fester Bestandteil.

Diese Pay-In-Bedingungen gelten nicht für vom Kontoinhaber veranlasste ausgehende Überweisungen; für diese gelten die Sonderbedingungen von Pliant für SEPA-Überweisungen und, für Nicht-Euro-Währungen, die Sonderbedingungen von Pliant für Überweisungen in derselben Währung (Nicht-EUR). Bei Widersprüchen zwischen diesen Pay-In-Bedingungen und den Allgemeinen Bedingungen gehen diese Pay-In-Bedingungen in Bezug auf Drittzahlungen vor. Soweit nichts anderes bestimmt ist, gelten die Begriffsbestimmungen der Allgemeinen Bedingungen.

1. Begriffsbestimmungen und Anwendungsbereich

1.1 Eine „Drittzahlung“ (Third-Party Pay-In) ist eine auf dem Kundenkonto eingegangene Überweisung (typischerweise Zahlungen auf Forderungen, Accounts Receivable), bei der der Name des Inhabers des Absenderkontos, wie er Pliant in der Zahlungsnachricht übermittelt wird, nach Einschätzung von Pliant nicht mit dem bei Pliant registrierten Namen des Kontoinhabers übereinstimmt und diesem auch nicht hinreichend ähnelt. Eine eingehende Überweisung, die der Kontoinhaber von einem auf seinen eigenen Namen geführten Konto sendet, ist keine Drittzahlung und unterliegt den Allgemeinen Bedingungen.

1.2 Diese Pay-In-Bedingungen gelten nur für Drittzahlungen in einer Unterstützten Währung, die über (a) die Verfahren SEPA-Überweisung (SEPA Credit Transfer, SCT) oder SEPA-Echtzeitüberweisung (SEPA Instant Credit Transfer, SCT Inst) oder (b) das SWIFT-Netzwerk („SWIFT-Drittzahlung“) eingehen. „Unterstützte Währung“ bezeichnet den Euro und jede andere Währung, die Pliant aktiviert und dem Kontoinhaber auf der Plattform sichtbar gemacht hat.

1.3 Drittzahlungen können in Bezug auf jedes Kundenkonto eingehen, unabhängig davon, ob es vorfinanziert ist oder mit einer Kreditlinie geführt wird. Wird das Kundenkonto mit einer Kreditlinie geführt, verringert eine Drittzahlung den im Rahmen der Kreditlinie in Anspruch genommenen Betrag, und ein darüber hinausgehender Betrag wird dem Kundenkonto als Guthaben gutgeschrieben.

1.4 Das Kundenkonto ist ein bei Pliant geführtes E-Geld-Konto, dem eine virtuelle Referenz-IBAN zugewiesen ist. Die virtuelle IBAN dient ausschließlich als Kennung für die Gutschrift auf bzw. die Belastung des E-Geld-Kontos und stellt kein auf den Namen des Kontoinhabers geführtes Bankkonto dar. Auf dem Kundenkonto gutgeschriebene Beträge stellen von Pliant ausgegebenes E-Geld und keine Einlage dar.

1.5 Die Möglichkeit, Drittzahlungen zu empfangen, ist standardmäßig nicht aktiviert. Sie wird von Pliant nach eigenem Ermessen für ein Kundenkonto aktiviert und kann gemäß Ziffer 13 ausgesetzt oder entzogen werden.

1.6 „Eingehende Überweisung“ (Incoming Transfer) bezeichnet eine bei Pliant eingegangene Überweisung zur Gutschrift auf dem Kundenkonto. „Rücküberweisung“ (Return Transfer) bezeichnet die Rückgabe einer Eingehenden Überweisung an das Absenderkonto, sei es durch eine Zurückweisungs- oder Rückgabenachricht des Zahlungsverfahrens oder durch eine neue, von Pliant veranlasste ausgehende Überweisung.

2. Annahme von Drittzahlungen

2.1 Pliant behält eine Drittzahlung auf dem Kundenkonto nur dann, wenn zum Zeitpunkt der Verarbeitung der eingehenden Überweisung

(a) die Möglichkeit, Drittzahlungen zu empfangen, für das Kundenkonto gemäß Ziffer 1.5 aktiv ist;

(b) die Drittzahlung die jeweils geltenden Annahmeanforderungen von Pliant erfüllt, einschließlich des Ergebnisses der Compliance- und Risikoprüfungen von Pliant in Bezug auf den Zahler und das Absenderkonto;

(c) die Drittzahlung nicht Gegenstand einer Entscheidung zur Rücküberweisung, Aussetzung oder Zurückhaltung gemäß Ziffer 4 oder Ziffer 5 ist; und

(d) die Drittzahlung ein nach Ziffer 7 geltendes Limit nicht überschreitet.

Zusammen die „Annahmekriterien“. Eine Drittzahlung, die die Annahmekriterien nicht erfüllt, wird gemäß Ziffer 4 zurücküberwiesen.

2.2 Pliant gleicht den in der Zahlungsnachricht übermittelten Namen des Inhabers des Absenderkontos mit dem bei Pliant registrierten Namen des Kontoinhabers ab. Der Kontoinhaber ist dafür verantwortlich, seinen registrierten Namen und seine Kontoangaben bei Pliant richtig und aktuell zu halten und sicherzustellen, dass seine Zahler bei Überweisungen auf das Kundenkonto seinen korrekten und vollständigen Namen verwenden.

2.3 Ist die Möglichkeit, Drittzahlungen zu empfangen, für das Kundenkonto nicht aktiv, wird eine Drittzahlung nicht gutgeschrieben, sondern gemäß Ziffer 4 abgelehnt oder zurücküberwiesen, und Pliant informiert den Kontoinhaber gemäß Ziffer 5.2. Die Einschätzung von Pliant nach

Ziffer 1.1 erfolgt auf Grundlage der Angaben in der Zahlungsnachricht zum Zeitpunkt der Verarbeitung.

3. Gutschrift und Verfügbarkeit von Geldern

3.1 Vorbehaltlich der Ziffern 3.4 und 5.1 schreibt Pliant den Betrag einer eingehenden Überweisung dem Kundenkonto gut und stellt ihn dem Kontoinhaber unmittelbar zur Verfügung.

3.2 Die Wahl des Zahlungsverfahrens, des Netzwerks oder des Zahlungswegs trifft der Zahler bzw. dessen Zahlungsdienstleister. Pliant wählt das für eine eingehende Überweisung verwendete Verfahren nicht aus und ändert es nicht und kann den Zeitpunkt des Eingangs nicht beeinflussen.

3.3 Pliant stellt dem Kontoinhaber die eingehende Überweisung in den über die Plattform bereitgestellten Transaktionsinformationen zur Verfügung, einschließlich Datum und Uhrzeit, des in der Zahlungsnachricht übermittelten Namens und der Kennung des Absenders, des Betrags und der Währung sowie der Verwendungszweckangaben. Wird eine Drittzahlung später gemäß Ziffer 4 zurücküberwiesen, wird die entsprechende Belastung als gesonderte Transaktion angezeigt, und beide Buchungen bleiben im Transaktionsverlauf des Kontoinhabers sichtbar.

3.4 Ziffer 3.1 findet keine Anwendung, soweit Pliant nach anwendbarem Recht verpflichtet oder berechtigt ist, eine Transaktion auszusetzen, zurückzuhalten oder abzulehnen, einschließlich nach Vorschriften zur Geldwäschebekämpfung, zur Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung oder zu Finanzsanktionen. In diesen Fällen wird der Betrag dem Kontoinhaber so lange nicht zur Verfügung gestellt, wie die jeweilige gesetzliche Anforderung besteht, und Ziffer 5 findet Anwendung.

3.5 Der dem Kundenkonto gutgeschriebene Betrag einer SWIFT-Drittzahlung ist der Betrag, der bei Pliant tatsächlich eingegangen ist; dieser kann niedriger sein als der vom Zahler angewiesene Betrag, weil der Zahlungsdienstleister des Zahlers oder ein zwischengeschaltetes Institut Entgelte abziehen kann. Pliant hat auf solche Abzüge keinen Einfluss und ist hierfür nicht verantwortlich. Pliant übernimmt keine Gewähr für den Zeitpunkt, zu dem eine SWIFT-Drittzahlung eingeht; dieser hängt vom Zahlungsdienstleister des Zahlers und den beteiligten zwischengeschalteten Instituten ab.

4. Rücküberweisung von Drittzahlungen

4.1 Vorbehaltlich Ziffer 5 wird eine Drittzahlung, von der Pliant zum Zeitpunkt ihrer Verarbeitung feststellt, dass sie die Annahmekriterien nicht erfüllt, dem Kundenkonto nicht gutgeschrieben und gemäß den Regeln des anwendbaren Zahlungsverfahrens und dieser Ziffer 4 abgelehnt oder an das Absenderkonto zurücküberwiesen. Wurde ein Betrag bereits gutgeschrieben und stellt Pliant später fest, dass (a) seine Rücküberweisung nach anwendbarem Recht oder den Regeln des anwendbaren Zahlungsverfahrens erforderlich ist oder (b) die Gutschrift irrtümlich erfolgt ist, ermächtigt der Kontoinhaber Pliant im Voraus und auf Dauer nach Maßgabe dieser Pay-In-Bedingungen, das Kundenkonto zu belasten und eine Rücküberweisung über diesen

Betrag auszuführen, ohne dass es einer weiteren oder gesonderten Anweisung des Kontoinhabers bedarf. Diese Ermächtigung stellt die Zustimmung des Kontoinhabers zur Ausführung jedes derartigen Zahlungsvorgangs im Sinne des anwendbaren Rechts dar; der Rahmenvertrag zwischen dem Kontoinhaber und Pliant besteht aus den Allgemeinen Bedingungen zusammen mit diesen Pay-In-Bedingungen.

4.2 Eine Rücküberweisung nach Ziffer 4.1 wird als neue, von Pliant veranlasste ausgehende Überweisung und gemäß den Regeln der anwendbaren Zahlungsverfahren ausgeführt. Auf dem Kundenkonto erscheinen zwei Buchungen: die eingehende Gutschrift und die Rückbelastung. Wird eine Drittzahlung abgelehnt oder zurücküberwiesen, ohne gutgeschrieben worden zu sein, erscheint keine Buchung auf dem Kundenkonto, und Pliant informiert den Kontoinhaber gemäß Ziffer 5.2. Pliant bestimmt das Zahlungsverfahren, das Netzwerk und den Zahlungsweg, die für eine Rücküberweisung verwendet werden, und handelt dabei angemessen sowie im Einklang mit dem anwendbaren Recht und den Regeln des anwendbaren Zahlungsverfahrens.

4.3 Eine Rücküberweisung erfolgt ausschließlich auf das Konto, von dem die Drittzahlung ausgegangen ist, wie in der Zahlungsnachricht angegeben. Pliant nimmt keine Rücküberweisung auf ein anderes Konto vor und befolgt keine Anweisung des Kontoinhabers, eine Rücküberweisung umzuleiten, nur teilweise vorzunehmen oder einen anderen Begünstigten zu bestimmen.

4.4 Eine Rücküberweisung wird unverzüglich veranlasst, nachdem Pliant festgestellt hat, dass die Annahmekriterien nicht erfüllt sind oder dass eine Rücküberweisung anderweitig nach Ziffer 4.1 erforderlich ist, und in jedem Fall innerhalb der nach den Regeln des anwendbaren Zahlungsverfahrens vorgeschriebenen Frist. Verlangt anwendbares Recht, dass vor der Ausführung der Rücküberweisung bestimmte Schritte abgeschlossen werden, wird die Rücküberweisung veranlasst, sobald diese Schritte abgeschlossen sind.

4.5 Wurde ein Betrag dem Kundenkonto gutgeschrieben und hat Pliant den Kontoinhaber darüber informiert, dass er der Rücküberweisung, Beschränkung oder dem Rückruf unterliegt, darf der Kontoinhaber keinen Zahlungsvorgang, keine Kartentransaktion und keine sonstige Verfügung im Vertrauen auf diesen Betrag veranlassen.

4.6 Reichen zum Zeitpunkt der Ausführung einer Rücküberweisung die auf dem Kundenkonto verfügbaren Mittel nicht aus, um die Rücküberweisung zu decken, oder würde die Rücküberweisung dazu führen, dass der im Rahmen einer Kreditlinie in Anspruch genommene Betrag das geltende Kreditlimit überschreitet, hat der Kontoinhaber den Fehlbetrag bzw. den Überziehungsbetrag auf Anforderung von Pliant sofort auf das Kundenkonto einzuzahlen. Bis zum Ausgleich kann das Kundenkonto einen negativen Saldo ausweisen, und Pliant kann jedes ihr nach den Allgemeinen Bedingungen und dem anwendbaren Recht zustehende Recht auf Aufrechnung oder Rückforderung ausüben. Pliant kann das Kundenkonto zudem gemäß Ziffer 4.7 beschränken, bis der Fehlbetrag bzw. Überziehungsbetrag ausgeglichen ist. Wird das Kundenkonto mit einer Kreditlinie geführt, ermächtigt der Kontoinhaber Pliant, die Rücküberweisung auch dann auszuführen, wenn dadurch der in Anspruch genommene Betrag das Kreditlimit überschreitet.

4.7 Kann eine Rücküberweisung nicht ausgeführt werden, sperrt Pliant den entsprechenden Betrag auf dem Kundenkonto bis zur Klärung, stellt ihn dem Kontoinhaber nicht zur Verfügung und klärt den Sachverhalt so bald wie vernünftigerweise möglich. Pliant informiert den Kontoinhaber, soweit nach anwendbarem Recht zulässig, darüber, dass eine Beschränkung verhängt wurde.

4.8 Dem Kontoinhaber oder dem Zahler stehen keine Zinsen, keine Entschädigung und keine sonstigen Zahlungen zu in Bezug auf eine Drittzahlung, die zurücküberwiesen, beschränkt oder zurückgehalten wird, oder in Bezug auf den Zeitraum, in dem ein Betrag vor der Rücküberweisung gutgeschrieben war. Hat eine Drittzahlung einen im Rahmen einer Kreditlinie in Anspruch genommenen Betrag verringert und wird sie anschließend zurücküberwiesen, kann Pliant Zinsen und Entgelte nach den geltenden Kreditbedingungen so neu berechnen, als wäre die Drittzahlung nicht gutgeschrieben worden.

4.9 Eine Rücküberweisung erfolgt in Höhe des vollen Betrags der Drittzahlung. Zieht ein Zahlungsdienstleister in der Rücküberweisungskette seine Entgelte ab, kann der beim Zahler eingehende Betrag niedriger sein als der Betrag der ursprünglichen Überweisung; Pliant hat auf von Zahlungsdienstleistern Dritter erhobene Entgelte keinen Einfluss und ist hierfür nicht verantwortlich.

4.10 Eine Rücküberweisung hindert den Zahler nicht daran, den Betrag erneut zu senden. Pliant übernimmt keine Gewähr dafür, dass eine erneut gesendete Überweisung angenommen wird.

4.11 Eine SWIFT-Drittzahlung wird über das SWIFT-Netzwerk zurücküberwiesen und kann über zwischengeschaltete Zahlungsdienstleister geleitet werden, sofern Pliant nicht gemäß Ziffer 4.2 einen anderen Zahlungsweg bestimmt. Für eine SWIFT-Drittzahlung gilt Ziffer 4.4 unter Bezugnahme auf die für das SWIFT-Netzwerk und die beteiligten zwischengeschalteten Zahlungsdienstleister geltenden Praktiken und Vereinbarungen, und Pliant übernimmt keine Gewähr für den Zeitpunkt, zu dem der Zahler den zurücküberwiesenen Betrag erhält. Entgelte, die in der Rücküberweisungskette anfallen, richten sich nach den Ziffern 4.9 und 9.2.

5. Ablehnung, Aussetzung und Beschränkung

5.1 Eine Drittzahlung kann zurückgehalten, ausgesetzt, beschränkt, zurücküberwiesen oder abgelehnt und Gelder können eingefroren werden, wenn dies nach anwendbarem Recht erforderlich oder zulässig ist oder aufgrund von Prüfungen, die von Pliant oder einem anderen Zahlungsdienstleister in der Zahlungskette durchgeführt werden.

5.2 Pliant informiert den Kontoinhaber, wenn eine Drittzahlung zurücküberwiesen, beschränkt oder zurückgehalten wurde, und nennt, soweit möglich, den Grund. Ist Pliant nach anwendbarem Recht daran gehindert, einen Grund oder weitere Einzelheiten mitzuteilen, unterbleibt dies, und dies stellt keinen Verstoß gegen diese Pay-In-Bedingungen oder die Allgemeinen Bedingungen dar.

5.3 Pliant kann ausgehende Zahlungsvorgänge oder Kartentransaktionen vom Kundenkonto ohne vorherige Ankündigung beschränken, soweit dies zur Einhaltung anwendbaren Rechts oder zur Verhinderung von Betrug oder Finanzkriminalität erforderlich ist.

6. Zahlungsinformationen und Zahlerdaten

6.1 Gemäß der Verordnung (EU) 2023/1113 und den anwendbaren lokalen Anforderungen müssen eingehende Überweisungen mit vollständigen Angaben zum Zahler und zum Zahlungsempfänger versehen sein. Sind erforderliche Angaben nicht vorhanden, unvollständig oder offensichtlich bedeutungslos, kann die Überweisung verzögert, einer weiteren Prüfung unterzogen oder zurücküberwiesen werden.

6.2 Der Kontoinhaber ist dafür verantwortlich, seinen Zahlern die zu verwendende Kontokennung sowie jede für den eigenen Zahlungsabgleich des Kontoinhabers erforderliche Referenz mitzuteilen. Pliant schreibt das Kundenkonto auf Grundlage der in der Zahlungsnachricht enthaltenen Kontokennung gut und leitet die Verwendungszweckangaben so weiter, wie sie eingegangen sind. Pliant ist nicht für die Zuordnung einer Drittzahlung zu einer Rechnung, Verbindlichkeit oder Buchhaltung des Kontoinhabers verantwortlich.

6.3 Ein Zahler, der eine Drittzahlung sendet, kann eine natürliche Person oder eine juristische Person sein, deren Zahlungsnachricht personenbezogene Daten natürlicher Personen enthält. Pliant verarbeitet Name, Kontokennung, gegebenenfalls Anschrift und damit zusammenhängende Zahlungsdaten des Zahlers, um ihren gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen und das Kundenkonto zu betreiben, wie in der Datenschutzerklärung von Pliant beschrieben. Der Kontoinhaber hat sicherzustellen, dass er in seinen eigenen Beziehungen zu seinen Zahlern über eine angemessene Grundlage dafür verfügt, diese anzuweisen, Zahlungen auf das Kundenkonto zu leisten, und, soweit der Kontoinhaber nach dem anwendbaren Datenschutzrecht dazu verpflichtet ist, dass er sie darüber informiert, dass ihre Zahlungsdaten von Pliant empfangen und verarbeitet werden.

6.4 Pliant stellt dem Kontoinhaber die in der Zahlungsnachricht enthaltenen Absenderinformationen wie in Ziffer 3.3 beschrieben zur Verfügung. Der Kontoinhaber hat diese Informationen im Einklang mit dem anwendbaren Datenschutzrecht zu verarbeiten und darf sie nicht für Zwecke verwenden, die in keinem Zusammenhang mit der zugrunde liegenden Zahlung und deren Abgleich stehen.

7. Limits

Pliant kann aus betrieblichen, risikobezogenen oder aufsichtsrechtlichen Gründen Höchstbeträge pro Transaktion, pro Zeitraum oder pro Kundenkonto sowie Grenzen für die Anzahl, Häufigkeit oder den Gesamtwert von Drittzahlungen festlegen. Pliant kann solche Limits einführen, erhöhen oder herabsetzen. Jede Herabsetzung zuvor geltender Limits wird mit einer Frist von 14 Tagen im Voraus mitgeteilt, es sei denn, eine sofortige Herabsetzung ist aus Gründen des Risikomanagements, der Betrugsprävention oder der Einhaltung

aufsichtsrechtlicher Vorgaben erforderlich. Eine Überweisung, die ein geltendes Limit überschreitet, wird gemäß Ziffer 4 zurücküberwiesen.

8. Währung

Drittzahlungen sind nur in den Unterstützten Währungen möglich. Der Kontoinhaber ist dafür verantwortlich, seinen Zahlern die Währung mitzuteilen, auf die Überweisungen auf das Kundenkonto lauten sollen. Eine Drittzahlung in einer Unterstützten Währung wird in dieser Währung ohne Umrechnung gutgeschrieben. Geht eine eingehende Überweisung in einer Währung ein, die keine Unterstützte Währung ist, kann sie vor der Gutschrift zu dem Kurs umgerechnet werden, den der die Umrechnung durchführende Zahlungsdienstleister anwendet, oder zurücküberwiesen werden. Pliant bietet für eingehende Überweisungen keinen Währungsumrechnungsservice an, legt einen von Dritten angewandten Umrechnungskurs weder fest noch kontrolliert sie ihn noch erhält sie einen Teil davon, und übernimmt keine Gewähr für den anzuwendenden Kurs oder dafür, ob eine nicht auf Euro lautende Überweisung gutgeschrieben oder zurücküberwiesen wird. Die Haftung von Pliant im Zusammenhang mit einer Währungsumrechnung durch Dritte ist gemäß Ziffer 12 beschränkt.

9. Entgelte und Kosten Dritter

9.1 Pliant erhebt für Drittzahlungen kein gesondertes Entgelt pro Transaktion. Entgelte für die Möglichkeit, Drittzahlungen zu empfangen, einschließlich eines etwaigen Entgelts für die Nutzung dieser Funktion durch den Kontoinhaber, richten sich nach der zwischen Pliant und dem Kontoinhaber getroffenen Vereinbarung und dem geltenden Preisverzeichnis.

9.2 Berechnet ein anderer Zahlungsdienstleister in der Zahlungskette Pliant ein Entgelt oder Kosten im Zusammenhang mit einer Drittzahlung — einschließlich im Zusammenhang mit einer Untersuchung, Anfrage, Nachverfolgung, einem Rückruf, der Beantwortung eines Rückrufs oder der Rücküberweisung —, kann Pliant diese Kosten an den Kontoinhaber weitergeben, sofern die Kosten aus einer in Bezug auf das Kundenkonto eingegangenen Drittzahlung entstehen. Ein nach dieser Ziffer berechneter Betrag entspricht den Pliant tatsächlich entstandenen Kosten und ist nach anwendbarem Recht angemessen und verhältnismäßig. Pliant teilt dem Kontoinhaber vor der Berechnung den Betrag und den Grund mit.

10. Empfängerüberprüfung (Verification of Payee)

Richtet der Zahlungsdienstleister eines Zahlers eine Anfrage zur Empfängerüberprüfung in Bezug auf das Kundenkonto, antwortet Pliant im Einklang mit dem anwendbaren Recht. Der Kontoinhaber erkennt an, dass die Empfängerüberprüfung die vom Zahler angegebenen Empfängerdaten mit der Kontokennung des Kundenkontos abgleicht, dass sie die Identität des Zahlers nicht überprüft und dass eine übereinstimmende Antwort nicht bedeutet, dass eine Drittzahlung die Annahmekriterien erfüllt oder angenommen wird. Der Kontoinhaber hat sicherzustellen, dass die Empfängerdaten, die er seinen Zahlern mitteilt, dem bei Pliant registrierten Namen des Kontoinhabers entsprechen.

11. Rückrufe und Ansprüche des Zahlers

Richtet der Zahlungsdienstleister des Zahlers eine Rückrufanfrage, eine Rückrufanfrage des Auftraggebers oder eine Geltendmachung fehlender Autorisierung, von Betrug, Doppelzahlung oder technischem Fehler in Bezug auf eine Drittzahlung an Pliant, bearbeitet Pliant diese Anfrage gemäß den Regeln des anwendbaren Zahlungsverfahrens und dem anwendbaren Recht. Pliant informiert den Kontoinhaber, soweit zulässig, über die Anfrage und kann verlangen, dass der Kontoinhaber innerhalb der nach den Verfahrensregeln zulässigen Frist antwortet. Stimmt der Kontoinhaber der Rückgabe der Gelder zu oder ist Pliant nach den Verfahrensregeln oder dem anwendbaren Recht zur Rückgabe verpflichtet, kann Pliant das Kundenkonto mit dem entsprechenden Betrag belasten, und Ziffer 4.6 gilt für einen Fehlbetrag. Pliant übernimmt keine Gewähr dafür, dass eine Drittzahlung, die gutgeschrieben wurde, nicht später Gegenstand eines Rückrufs oder Anspruchs wird.

12. Haftung und Vertrauen auf Gutschriften

12.1 Pliant übernimmt keine Gewähr dafür, dass eine bestimmte Drittzahlung empfangen, gutgeschrieben, angenommen oder behalten wird. Pliant ist nicht Partei des zugrunde liegenden Rechtsverhältnisses zwischen dem Kontoinhaber und dem Zahler und übernimmt hierfür keine Gewähr.

12.2 Eine Gutschrift auf dem Kundenkonto bestätigt nicht, dass eine Drittzahlung angenommen wurde, und der Kontoinhaber darf sie nicht als endgültige Erfüllung einer zugrunde liegenden Verpflichtung des Zahlers behandeln. Pliant haftet nicht für Verluste, die dadurch entstehen, dass der Kontoinhaber im Vertrauen auf eine Gutschrift, die später zurücküberwiesen, beschränkt oder zurückgerufen wird, Waren oder Dienstleistungen freigibt, eine Verpflichtung erfüllt oder infolge einer Gutschrift zur Verfügung gestellten Kredit in Anspruch nimmt.

12.3 Pliant haftet nach Maßgabe der Allgemeinen Bedingungen und des anwendbaren Rechts. Soweit nach anwendbarem Recht zulässig, haftet Pliant nicht für Nichtausführung, fehlerhafte Ausführung oder Verzögerung, die dem Zahler, dem Zahlungsdienstleister des Zahlers, einem zwischengeschalteten Zahlungsdienstleister, dem Betrieb eines Zahlungsverfahrens oder außergewöhnlichen und unvorhersehbaren Umständen außerhalb der angemessenen Kontrolle von Pliant zuzurechnen ist. Soweit nach anwendbarem Recht zulässig, haftet Pliant nicht für Verluste, die aus der Rücküberweisung, Ablehnung, Aussetzung, Beschränkung, Zurückhaltung oder Verzögerung einer Drittzahlung gemäß Ziffer 5 entstehen. Nichts in diesen Pay-In-Bedingungen beschränkt eine Haftung, die nach anwendbarem Recht nicht beschränkt werden kann.

13. Aussetzung und Entzug

13.1 Pliant kann die Möglichkeit, Drittzahlungen zu empfangen, in Bezug auf ein Kundenkonto aussetzen oder entziehen, und zwar mit sofortiger Wirkung, wenn dies aus Sicherheitsgründen, wegen des Verdachts auf Betrug oder Finanzkriminalität oder zur Einhaltung anwendbaren Rechts erforderlich ist, und andernfalls unter Einhaltung einer angemessenen Frist. Pliant informiert den Kontoinhaber so bald wie vernünftigerweise möglich und, soweit möglich, über

die Gründe, vorbehaltlich Ziffer 5.2. Nach Aussetzung oder Entzug wird eine eingehende Überweisung, die eine Drittzahlung dargestellt hätte, gemäß Ziffer 4 zurücküberwiesen.

13.2 Pliant nimmt keine Drittzahlungen auf ein Kundenkonto an, das gekündigt oder geschlossen wurde oder für das die Möglichkeit zum Empfang von Drittzahlungen ausgesetzt oder entzogen wurde. Eine solche eingehende Überweisung wird nicht gutgeschrieben und gemäß den Ziffern 4.3 und 4.4 zurücküberwiesen. Ist eine Rücküberweisung nicht möglich, kann Pliant den Betrag zurückhalten und nach anwendbarem Recht damit verfahren. Bei Beendigung hat der Kontoinhaber seine Zahler unverzüglich anzuweisen, keine Zahlungen mehr auf das Kundenkonto zu leisten. Die Ziffern 4, 9.2, 11 und 12 gelten nach Beendigung fort.