

**Όροι και Προϋποθέσεις που εφαρμόζονται στα Εμβάσματα του Σχεδίου SEPA μεταξύ της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρείας Λτδ (στο εξής "Τράπεζα Κύπρου ") και του Εντολέα του Εμβάσματος**

**Ορισμοί**

Όλοι οι όροι που παρουσιάζονται με κεφαλαία και δεν ορίζονται στο παρόν έγγραφο, θα έχουν το νόημα που τους αποδίδεται στους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων. (SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook). Όλοι οι ορισμοί θεωρούνται μέρος των παρόντων «Όρων και Προϋποθέσεων».

Η Αγγλική μετάφραση των Όρων και Προϋποθέσεων περιέχεται στο έγγραφο της Τράπεζας Κύπρου "Terms and Conditions Applicable to Credit Transfers under the SEPA Scheme between Bank of Cyprus Public Company Ltd and Originators of Credit Transfers" που βρίσκεται στα καταστήματα της Τράπεζας Κύπρου και στην ιστοσελίδα [www.bankofcyprus.com](http://www.bankofcyprus.com) Σε περίπτωση ασυμφωνίας μεταξύ του Ελληνικού και του Αγγλικού κειμένου, το Αγγλικό θα υπερισχύει.

**Κανονισμοί του Σχεδίου Εμβασμάτων SEPA:** Οι Κανονισμοί οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕΣΠ) αναφορικά με τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) όπως αναθεωρούνται από καιρού εις καιρό.

**Εντολέας:** Ο πελάτης ο οποίος παρέχει στην τράπεζα του εντολή για διεκπεραίωση του Εμβάσματος σύμφωνα με τους όρους του Σχεδίου. Το χρηματικό ποσό για το Έμβασμα θα πρέπει να διατεθεί με χρέωση καθορισμένου λογαριασμού κάτοχος του οποίου είναι ο Εντολέας.

**Τράπεζα Εντολέα:** Η τράπεζα η οποία λαμβάνει μέρος ως Συμμετέχοντας σύμφωνα με τους ορισμούς που αναγράφονται στους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων Η Τράπεζα Εντολέα λαμβάνει την Εντολή Εμβάσματος από τον Εντολέα. και με βάση αυτή διενεργεί την πληρωμή στη Τράπεζα του Δικαιούχου για πίστωση στο λογαριασμό του Δικαιούχου, σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναγράφονται στην Εντολή Εμβάσματος και σύμφωνα με τους όρους του Σχεδίου Εμβασμάτων. Για σκοπούς των παρόντων Όρων και Προϋποθέσεων, η Τράπεζα Εντολέα είναι η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ (στο εξής "Τράπεζα Κύπρου")

**Δικαιούχος:** Το φυσικό, νομικό ή άλλο πρόσωπο ή οργανισμός, που αναγνωρίζεται στην Εντολή Εμβάσματος και το οποίο εισπράττει το ποσό της Εντολής με πίστωση στον τραπεζικό του λογαριασμό.

**Τράπεζα Δικαιούχου:** Η τράπεζα η οποία λαμβάνει μέρος ως Συμμετέχοντας σύμφωνα με τους ορισμούς που αναγράφονται στους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων (όπως ισχύουν από καιρού εις καιρό). Η Τράπεζα Δικαιούχου λαμβάνει την Εντολή Εμβάσματος από την Τράπεζα Εντολέα και πιστώνει τον λογαριασμό του Δικαιούχου σύμφωνα με τις πληροφορίες που αναγράφονται στην Εντολή Εμβάσματος και σύμφωνα με τους όρους του Σχεδίου Εμβασμάτων.

**Εντολή Εμβάσματος:** Η Εντολή η οποία παρέχεται από τον Εντολέα προς την Τράπεζα του για διεκπεραίωση του Εμβάσματος. Η Εντολή θα πρέπει να εμπεριέχει όλες τις πληροφορίες και να έχει τη μορφή που απαιτείται από την Τράπεζα Εντολέα σύμφωνα με τους όρους του Σχεδίου Εμβασμάτων.

**Τραπεζική Εργασία Ημέρα:** Ημέρα η οποία δεν είναι τραπεζική αργία στη χώρα της Τράπεζας Εντολέα και/ή στη χώρα της Τράπεζας Δικαιούχου.

**Ημερομηνία Αποδοχής:** Η ημερομηνία εκπλήρωσης από τον Εντολέα των όρων που τέθηκαν από την Τράπεζα του αναφορικά με την διεκπεραίωση του Εμβάσματος και οι οποίοι περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται: α) στην εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που πηγάζουν από τη νομοθεσία και άλλους κανονισμούς β) στα Χρονικά Όρια (Cut-Off Times), γ) στην διαθεσιμότητα επαρκούς υπολοίπου στο λογαριασμό του Εντολέα στον οποίο θα γίνει η χρέωση και δ) στην διαθεσιμότητα όλων των αναγκαίων πληροφοριών για εκτέλεση της Εντολής.

**Χρονικά Όρια (Cut-Off Times):** Η ώρα μέχρι την οποία ο Εντολέας πρέπει να εφοδιάσει την Τράπεζα του με όλες τις απαραίτητες πληροφορίες και στοιχεία που απαιτούνται από αυτή και να εκπληρώσει τις προϋποθέσεις που αυτή θέτει για να θεωρηθεί ότι η Τράπεζα έχει αποδεχτεί την Εντολή Εμβάσματος τη συγκεκριμένη μέρα. Εκτός αν έχει δηλωθεί διαφορετικά από την Τράπεζα Κύπρου, τα Χρονικά Όρια της Τράπεζας Κύπρου είναι τις .....ώρα Κύπρου.

**Διάρκεια Εκτέλεσης:** Ο αριθμός των ημερών που παρέχονται από την Ημερομηνία Αποδοχής μέχρι την ημερομηνία πίστωσης του λογαριασμού του Δικαιούχου.

**Ημερομηνία Εκτέλεσης:** Η ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού του Εντολέα.

**Απόρριψη:** Η Απόρριψη προκύπτει όταν το Έμβασμα δεν γίνει αποδεκτό για διεκπεραίωση πριν την Διατραπεζική Εκκαθάριση (δηλαδή την εκκαθάριση μεταξύ της Τράπεζας Δικαιούχου και της Τράπεζας Εντολέα).

**Επιστροφή:** Η Επιστροφή προκύπτει όταν το Έμβασμα επιστρέφεται από την Τράπεζα Δικαιούχου μετά την Διατραπεζική Εκκαθάριση.

**Διατραπεζική Εκκαθάριση:** Ο διακανονισμός λογαριασμών μεταξύ της Τράπεζας Δικαιούχου και της Τράπεζας Εντολέα μέσω Μηχανισμού Διακανονισμού και Εκκαθάρισης ή Ενδιάμεσων Τραπεζών, όπως ορίζονται στους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων.

**Όροι και Προϋποθέσεις**

(1) Η μεταφορά χρημάτων / πληρωμή υπόκειται στους όρους του Σχεδίου του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA). Σύμφωνα με το Σχέδιο, οι πολίτες οι επιχειρήσεις και άλλοι οικονομικοί παράγοντες θα μπορούν να λαμβάνουν και να διενεργούν πληρωμές σε ευρώ ανάμεσα στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς επίσης και στην Νορβηγία, Ισλανδία, Ελβετία και Λιχτενστάιν.

(2) (α) Τηρουμένων των υποπαράγραφων 2(β), 5(α) και (β) της παραγράφου 8 πιο κάτω καθώς και της παρούσας παραγράφου, η Τράπεζα Κύπρου αναλαμβάνει την διεκπεραίωση του Εμβάσματος μέσα σε τρεις (3) Τραπεζικές Εργασίες μέρες μετά την Ημερομηνία Αποδοχής. Σε περίπτωση που η Ημερομηνία Εκτέλεσης που θα καθοριστεί ο πελάτης είναι μια μελλοντική ημερομηνία, ως Ημερομηνία Αποδοχής θα θεωρείται η Ημερομηνία Εκτέλεσης. Αν η ζητούμενη από τον Εντολέα Ημερομηνία Εκτέλεσης δεν είναι Τραπεζική Εργασία Ημέρα, τότε η Τράπεζα Κύπρου θα εκτελέσει την εντολή πληρωμής την αμέσως επόμενη Τραπεζική Εργασία Ημέρα. β) Σε περίπτωση που κατά την κρίση της Τράπεζας Κύπρου οι νομικές προϋποθέσεις (περιλαμβανομένων χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του προαναφερομένου, των αναγκών ελέγχων για αδικήματα συγκάλυψης και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας) δεν πληρούνται ή κατά την κρίση της Τράπεζας προκύπτουν νομικοί περιορισμοί η πιο πάνω Διάρκεια Εκτέλεσης δεν θα ισχύει και θα λαμβάνονται όλα τα αναγκαία μέτρα για συμμόρφωση με την νομοθεσία.

(3) Όλες οι συναλλαγές θα πραγματοποιούνται σε ευρώ, σε όλα τα στάδια διεκπεραίωσης. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός του Εντολέα διατηρείται σε νόμισμα εκτός του ευρώ, το σχετικό ποσό θα πρέπει να μετατραπεί σε ευρώ με βάση την ισχύουσα συναλλαγματική ισοτιμία της Τράπεζας Κύπρου, κατά την Ημερομηνία Αποδοχής. Ο λογαριασμός του Εντολέα θα χρεώνεται με έξοδα μετατροπής σύμφωνα με τον Πίνακα χρεώσεων και προμηθειών ξένου συναλλάγματος της Τράπεζας Κύπρου.

(4) Η Τράπεζα Κύπρου θα μεταφέρει ολόκληρο το ποσό του Εμβάσματος στην Τράπεζα Δικαιούχου όπως αυτό αναγράφεται στην Εντολή Εμβάσματος. Ο Εντολέας θα καταβάλει στην Τράπεζα Κύπρου τα έξοδα του Εμβάσματος σύμφωνα με τον Κατάλογο Προμηθειών και Χρεώσεων της Τράπεζας Κύπρου με χρέωση του λογαριασμού του.

(5) (α) Η Εντολή Εμβάσματος μπορεί να απορριφθεί από την Τράπεζα Κύπρου ή οποιαδήποτε Ενδιάμεση Τράπεζα ή Μηχανισμό Διακανονισμού και Εκκαθάρισης για οποιοδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων. Οι λόγοι αυτοί συμπεριλαμβάνουν, χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του προαναφερομένου, λανθασμένο κώδικα συναλλαγής, λανθασμένη Δομή Αρχείου (File Format), λανθασμένο BIC και IBAN, λήψη της εντολής μετά τα Χρονικά Όρια ή για οποιαδήποτε άλλα ρυθμιστικά αίτια (π.χ. μη ακριβής διεύθυνση Δικαιούχου). β) Η Εντολή Εμβάσματος μπορεί να επιστραφεί από την Τράπεζα Δικαιούχου πριν την Εκτέλεση για οποιοδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων. Οι λόγοι αυτοί συμπεριλαμβάνουν, χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του προαναφερομένου, λανθασμένο BIC και IBAN, μη υπαρκτό, κλειστό ή παγιοποιημένο λογαριασμό Δικαιούχου, μη επιτρεπόμενο Έμβασμα για τον τύπο λογαριασμού του Δικαιούχου, άκυρη διεύθυνση του λογαριασμού του Δικαιούχου, αποβίβασας Δικαιούχου, σχετικές οδηγίες του Δικαιούχου ή για οποιαδήποτε άλλα ρυθμιστικά αίτια. γ) Τόσο σε περίπτωση απόρριψης (Reject) όσο και σε περίπτωση επιστροφής (Return) του Εμβάσματος (σύμφωνα με τις παραγράφους 5(α) και 5(β) πιο πάνω), η Τράπεζα Κύπρου θα ειδοποιήσει τον Εντολέα μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα και με όποιο τρόπο η Τράπεζα Κύπρου θεωρεί κατάλληλο, για την εν λόγω απόρριψη ή επιστροφή.

(6) (α) Τηρουμένων τυχόν νομικών ή ρυθμιστικών προϋποθέσεων ή περιορισμών που υπερισχύουν, όλα τα δεδομένα του Εμβάσματος που δόθηκαν από τον Εντολέα θα μεταφερθούν ολοκληρωμένα και χωρίς τροποποίηση από την Τράπεζα Κύπρου, οποιαδήποτε Ενδιάμεση Τράπεζα ή Μηχανισμό Εκκαθάρισης Πληρωμών προς την Τράπεζα Δικαιούχου. Η Τράπεζα Δικαιούχου οφείλει να παρέχει στον Δικαιούχο όλα τα δεδομένα του Εμβάσματος ολοκληρωμένα και χωρίς τροποποίηση. (β) Τα δεδομένα που περιέχονται στις Εντολές Εμβάσματος προωθούνται στην Τράπεζα Δικαιούχου μέσω του παγκόσμιου δικτύου μηνυμάτων πληρωμών, που είναι η Βελγική Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT). Για λόγους ασφάλειας του συστήματος της SWIFT διατηρείται τα δεδομένα των συναλλαγών σε κέντρα επιχειρήσεων στην Ευρώπη και ΗΠΑ και ως αποτέλεσμα προσωπικά δεδομένα μεταφέρονται στις ΗΠΑ. Η μεταφορά των δεδομένων αυτών μέσω του SWIFT στις ΗΠΑ διενεργείται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που διέπουν την προστασία των προσωπικών δεδομένων εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στα δεδομένα αυτά μπορούν να έχουν πρόσβαση οι αρμόδιες αρχές των ΗΠΑ σε συμμόρφωση με την τοπική ισχύουσα νομοθεσία για σκοπούς καταπολέμησης της τρομοκρατίας.

(7) Εάν ο Εντολέας επιθυμεί να υπάρχει κωδικός αναφοράς (reference) της συναλλαγής, οφείλει να μεριμνήσει όπως αυτό αναγραφεί στην Εντολή Εμβάσματος. Η Δομή του εν λόγω κωδικού αναφοράς θα πρέπει να προσδιοριστεί από τον Εντολέα. Ο Εντολέας να ζητήσει από την Τράπεζα Κύπρου να του κοινοποιηθεί τον κώδικα αναφοράς του Εμβάσματος για σκοπούς προσδιορισμού του Εμβάσματος. Ο Εντολέας δεν δικαιούται να ζητήσει οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με άλλους κωδικούς αναφοράς για το σκοπό αυτό.

(8) Η Τράπεζα Κύπρου, οι αντιπρόσωποι, υπάλληλοι και υπάλληλοι των αντιπροσώπων της, δεν θα ευθύνεται για αδυναμία, παρεμπόδιση ή καθυστέρηση στην εκπλήρωση όλων ή μέρους των υποχρεώσεων της σύμφωνα με τους παρόντες Όρους και Προϋποθέσεις, την Εντολή Εμβάσματος ή τους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων αν η αδυναμία, παρεμπόδιση ή καθυστέρηση προέκυψε από συνθήκες πέραν του ελέγχου της. Τέτοιες συνθήκες δυνατό να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ανωτέρα βία, εγκληματική ενέργεια, φωτιά, πλημμύρα και μη διαθεσιμότητα πηγών ενέργειας ανεξαρτήτως αν οι συνθήκες αυτές αφορούν την Τράπεζα Κύπρου ή οποιοδήποτε άλλο μέρος που εμπλέκεται στην διεκπεραίωση της μεταφοράς.

(9) Η Τράπεζα Κύπρου, οι αντιπρόσωποι, υπάλληλοι και υπάλληλοι των αντιπροσώπων της, δεν θα ευθύνονται για έμμεσες και συνεπακόλουθες Ζημιές που τυχόν να προκύψουν, μεταξύ άλλων, ως αποτέλεσμα της καθυστέρησης ή μη εκτέλεσης για οποιοδήποτε λόγο οποιοδήποτε εμβάσματος ή για την παράβαση ή μη τήρηση των παρόντων Όρων και Προϋποθέσεων ή των Κανονισμών του Σχεδίου Εμβασμάτων. Οποιαδήποτε Ζημιά που υπερβαίνει το ποσό που καθορίζεται στην Εντολή Εμβάσματος (δηλαδή το ποσό της μεταφοράς) θα θεωρείται έμμεση Ζημιά. Ζημιά που προκύπτει από ενέργειες που έχουν ως σκοπό τον περιορισμό ή τη διαχείριση κινδύνου επίσης θα θεωρείται ως έμμεση Ζημιά.

(10) Οι παρόντες Όροι και Προϋποθέσεις δεσμεύουν την Τράπεζα Κύπρου, τους διαδόχους και εκδοχείς της και τον Εντολέα, τους διαδόχους και εκδοχείς του.