

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

Τα εμβάσματα που εμπίπτουν στο Σχέδιο SEPA (το «Σχέδιο») αφορούν μεταφορές σε Ευρώ, μεταξύ λογαριασμών πελατών που διατηρούνται στον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA). Το SEPA περιλαμβάνει τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και την Νορβηγία, Ισλανδία, Ελβετία και Λιχτενστάιν.

**I. 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 Beneficiaries 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:** Οι Κανονισμοί οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (EPC) 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 κάτοχου 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.

**Δικαιούχος:** Το φυσικό, νομικό ή άλλο πρόσωπο ή οργανισμός, που καθορίζεται 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 του Εντολέα και πιστώνει τον 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 Δικαιούχου είναι η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ

**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 και δ) στην διαθεσιμότητα όλων των αναγκαίων πληροφοριών για εκτέλεση της Εντολής Εμβάσματος.

**Χρονικά Όρια (Cut-Off Times):** Η ώρα μέχρι την οποία ο Εντολέας πρέπει να εφοδιάσει την Τράπεζά 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 αποδεκτεί την Εντολή τη συγκεκριμένη ημέρα.

**II. Για όλα τα Εμβάσματα που εμπίπτουν στο Σχέδιο, ο Εντολέας παρέχει στην Τράπεζα του:** όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για εκτέλεση της Εντολής όπως καθορίζονται στους Κανονισμούς (π.χ. το ποσό σε ευρώ, αριθμό IBAN).

**III. Ακολούθως η Τράπεζα Εντολέα οφείλει:**

1. Να παρέχει στην Τράπεζα Κύπρου όλες τις πληροφορίες που καθορίζονται στους Κανονισμούς (π.χ. το όνομα του Δικαιούχου και αριθμό IBAN, το ποσό σε ευρώ, κλπ)
2. Να αποστείλει στην Τράπεζα Κύπρου οποιοδήποτε πληροφορίες που δόθηκαν από τον Εντολέα αναφορικά με το σκοπό του Εμβάσματος.
3. Να προσδιορίσει στην Τράπεζα Κύπρου το Έμβασμα ως Έμβασμα που εμπίπτει στο Σχέδιο.
4. Να θεωρήσει εκτός Σχεδίου οποιοδήποτε Έμβασμα το οποίο δεν εκπληρώνει τις απαιτήσεις των Κανονισμών ή να αρνηθεί να διεκπεραιώσει την Εντολή.
5. Να διασφαλίσει την αυθεντικότητα και εγκυρότητα της Εντολής Εμβάσματος
6. Να προβεί σε έλεγχο των στοιχείων της Εντολής Εμβάσματος (περιλαμβανομένου και ελέγχου των IBAN και BIC) και να την αποδεχθεί ή την απορρίψει ανάλογα.
7. Κατόπιν αποδοχής της Εντολής να χρεώσει τον λογαριασμό του Εντολέα και να αποστείλει το Έμβασμα στην Τράπεζα Κύπρου για πίστωση στον λογαριασμό του Δικαιούχου όπως καθορίζεται στο εν λόγω Έμβασμα.
8. Η Τράπεζα Εντολέα ή οποιοδήποτε Ενδιάμεση Τράπεζα ή Μηχανισμός Εκκαθάρισης Πληρωμών μπορεί να απορρίψει Εντολή Εμβάσματος για οποιοδήποτε από τους λόγους που περιγράφονται στους Κανονισμούς, περιλαμβανομένων, χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του προαναφερόμενου, λανθασμένο κώδικα συναλλαγής, λανθασμένη Δομή Αρχείου (File Format), λανθασμένο BIC και IBAN, λήψη της εντολής μετά τα Χρονικά Όρια καθώς και άλλα ρυθμιστικά αίτια.
9. Να παρέχει επεξηγήσεις αναφορικά με την διεκπεραίωση της Εντολής Εμβάσματος σε περίπτωση που προκύψει διαφορά.

**IV. Υποχρεώσεις της Τράπεζας Κύπρου ως Τράπεζα Δικαιούχου**

10. Με την παραλαβή της Εντολής Εμβάσματος και όπου πληρούνται όλες οι νομικές προϋποθέσεις (περιλαμβανομένων χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του προαναφερόμενου, των αναγκαίων ελέγχων για αδικήματα συγκάλυψης και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας), ο λογαριασμός του Δικαιούχου θα πιστωθεί εντός μίας Τραπεζικής Εργασίας Ημέρας από τη λήψη της Εντολής. Σε περιπτώσεις που κατά την γνώμη της Τράπεζας Κύπρου προκύπτουν νομικοί περιορισμοί θα λαμβάνονται όλα τα αναγκαία μέτρα για συμμόρφωση με την νομοθεσία με αποτέλεσμα την παρεμπόδιση ή καθυστέρηση διεκπεραίωσης της εντολής. Διεκπεραίωση της εντολής μπορεί επίσης να καθυστερήσει σε περίπτωση που υποπέσει στην αντίληψη της Τράπεζας Κύπρου ασυμφωνία μεταξύ του αριθμού IBAN και του ονόματος του Δικαιούχου που δόθηκε από τον Εντολέα ή για οποιοδήποτε άλλη εύλογη αιτία.

Επισημαίνεται ότι Τραπεζικές Εργασίες Ημέρες θεωρούνται οι μέρες που δεν είναι τραπεζικές αργίες στην χώρα της Τράπεζας του Εντολέα και /ή στην Κύπρο.

11. Τηρουμένων των παραγράφων 10 πιο πάνω και 12 πιο κάτω, ο λογαριασμός του Δικαιούχου θα πιστωθεί με ολόκληρο το ποσό όπως παρουσιάζεται στην Εντολή Εμβάσματος. Κατόπιν τούτου, ο λογαριασμός σας θα χρεωθεί σύμφωνα με τον Κατάλογο Προμηθειών και Χρεώσεων της Τράπεζας Κύπρου.
12. Τηρουμένων τυχόν νομικών ή ρυθμιστικών προϋποθέσεων ή περιορισμών που υπερισχύουν, η Τράπεζα Κύπρου θα διατηρεί διαθέσιμα και θα παρέχει στο Δικαιούχο (αν τα ζητήσει) ολοκληρωμένα και χωρίς τροποποίηση όλα τα στοιχεία εμβάσματος που έλαβε.
13. Η Εντολή Εμβάσματος μπορεί να επιστραφεί από την Τράπεζα Κύπρου ανεκτέλεστη για οποιοδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στους Κανονισμούς του Σχεδίου Εμβασμάτων. Οι λόγοι αυτοί συμπεριλαμβάνουν, χωρίς περιορισμό της γενικότητας του προαναφερόμενου, λανθασμένο IBAN, κλειστό ή παγιοποιημένο λογαριασμό, μη επιτρεπόμενο Έμβασμα για τον τύπο του λογαριασμού του Δικαιούχου, άκυρη διεύθυνση λογαριασμού ή για οποιαδήποτε άλλα ρυθμιστικά αίτια (π.χ. μη ακριβής διεύθυνση Δικαιούχου).
14. Όλες οι συναλλαγές θα πραγματοποιούνται σε ευρώ, σε όλα τα στάδια διεκπεραίωσης. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός του Δικαιούχου διατηρείται σε νόμισμα άλλο από ευρώ, τότε η Τράπεζα Κύπρου θα μετατρέψει το ποσό του Εμβάσματος στο νόμισμα του λογαριασμού του Δικαιούχου σύμφωνα με την συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας πίστωσης του λογαριασμού και θα χρεώσει το Δικαιούχο σύμφωνα με τον Πίνακα Χρεώσεων και Προμηθειών της Τράπεζας Κύπρου.
15. 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 Τράπεζας Κύπρου. Τέτοιες συνθήκες δυνατά να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ανεπέρα βία, εγκληματική ενέργεια, φωτιά, πλημμύρα και μη διαθεσιμότητα πηγών ενέργειας ανεξαρτήτως αν οι συνθήκες αυτές αφορούν την Τράπεζα ή οποιοδήποτε άλλο μέρος που εμπλέκεται στην διεκπεραίωση της μεταφοράς.
16. 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.
17. Οι παρόντες Όροι και Προϋποθέσεις δεσμεύουν την Τράπεζα Κύπρου, τους διαδόχους και εκδοχείς της και το Δικαιούχο, τους διαδόχους και εκδοχείς του.