

## **ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ JCC**

### **A. Κριτήρια Πρόσβασης για ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

- i. Αδειοδοτημένη από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου («ΚΤΚ») ή άλλη αρμόδια αρχή;
- ii. Αδειοδοτημένη και/ή εξουσιοδοτημένη από την Visa και/ή την MasterCard ή οποιοδήποτε άλλο Διεθνές Σύστημα Καρτών είτε άμεσα (ως κύριο μέλος) ή έμμεσα (μέσω επιχορηγούμενου μέλους);
- iii. Εμπίπτει στα επιτρεπτά όρια κινδύνου (Risk Appetite) της JCC έπειτα από πρότυπη αξιολόγηση κινδύνου;
- iv. Η πρόσβαση υπόκειται στην επιτυχή ολοκλήρωση της υλοποίησης και δοκιμής του πρωτόκολλου διεπαφής με τα Συστήματα Αποδοχής Συναλλαγών της JCC;
- v. Έχει επικυρωθεί Συμφωνία Υπηρεσιών μεταξύ της JCC και της Τράπεζας.

### **B. Κριτήρια Πρόσβασης για ΕΜΠΟΡΟΥΣ**

Όλοι οι έμποροι πρέπει να ικανοποιούν όλες τις προϋποθέσεις που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε σχέση με το «Γνώριζε τον Πελάτη Σου»/ “Know Your Customer” (KYC) και να προσκομίζουν όλα τα αναγκαία έγγραφα όπως παρατίθενται πιο κάτω:

#### **Στην περίπτωση που ο Έμπορος είναι Φυσικό Πρόσωπο ή Συνεταιρισμός θα πρέπει να προσκομίζονται τα ακόλουθα:**

- i. Επίσημα έγγραφα εγγραφής για την άδεια επιχείρησης ή λειτουργίας από αρμόδιες αρχές.
- ii. Έγγραφα εγγραφής συνεταιρισμού.
- iii. Πιστοποιητικό διευθυντών και γραμματέα.
- iv. Αντίγραφο Ταυτότητας/διαβατηρίου των προσώπων που είναι ιδιοκτήτες και/ή διαχειρίζονται τον τραπεζικό λογαριασμό, του προσώπου που υπογράφει την αίτηση, των διευθυντών, συνεταίρων, πραγματικών δικαιούχων και των προσώπων που κατέχουν δικαίωμα υπογραφής.
- v. Αποδεικτική μαρτυρία μόνιμης διεύθυνσης όλων των πιο πάνω προσώπων. Μπορείτε να προσκομίσετε ένα πρόσφατο λογαριασμό χρήσης υπηρεσιών (πχ, λογαριασμός κατανάλωσης ρεύματος μέχρι έξι μηνών), κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού, ενοικιαστήριο ή φορολογικό λογαριασμό κλπ.
- vi. Αποδεικτική μαρτυρία της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων της επιχείρησης και της διεύθυνσης κάθε καταστήματος που αναφέρεται στην αίτηση. Μπορείτε να παρέχετε πρόσφατο (πχ, λογαριασμός κατανάλωσης ρεύματος μέχρι έξι μηνών) λογαριασμό χρήσης υπηρεσιών, κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού, ενοικιαστήριο, φορολογικό λογαριασμό κλπ.

#### **Στην περίπτωση που ο Έμπορος είναι Εταιρεία θα πρέπει να προσκομίζονται τα ακόλουθα:**

- i. Πιστοποιητικό σύστασης.
- ii. Πιστοποιητικό εγγεγραμμένου γραφείου.
- iii. Πιστοποιητικό εγγεγραμμένων μετόχων.
- iv. Πιστοποιητικό διευθυντών και γραμματέα.
- v. Ιδρυτικό και Καταστατικό Έγγραφο.
- vi. Αντίγραφο Ταυτότητας/διαβατηρίου των προσώπων που είναι ιδιοκτήτες και/ή διαχειρίζονται τον τραπεζικό λογαριασμό, του προσώπου που υπογράφει την αίτηση, των εγγεγραμμένων μετόχων, διευθυντών, πραγματικών δικαιούχων και των προσώπων που κατέχουν δικαίωμα υπογραφής στην εταιρεία.

- vii. Αποδεικτική μαρτυρία μόνιμης διεύθυνσης όλων των πιο πάνω προσώπων. Μπορείτε να προσκομίσετε ένα πρόσφατο λογαριασμό χρήσης υπηρεσιών (πχ, λογαριασμός κατανάλωσης ρεύματος μέχρι έξι μηνών), κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού, φορολογικό λογαριασμό κλπ.
- viii. Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για το άνοιγμα λογαριασμού και για παροχή εξουσίας στα πρόσωπα που θα τον λειτουργούν.

**Τα ίδια έγγραφα θα πρέπει να προσκομίζονται στην περίπτωση που τα πρόσωπα τα οποία υπογράφουν την αίτηση και εκείνα που είναι υπεύθυνα για την διαχείριση του Τραπεζικού λογαριασμού της Εταιρείας είναι διαφορετικά από τους μετόχους/πραγματικούς δικαιούχους.**

**Στην περίπτωση που ο Έμπορος είναι Συντεχνία, Σωματείο, Λέσχη και/ή Φιλανθρωπικό Ίδρυμα πρέπει να προσκομίζονται τα ακόλουθα:**

- i. Καταστατικοί κανονισμοί και διαδικασίες.
- ii. Έγγραφα Εγγραφής από αρμόδιες αρχές.
- iii. Κατάλογος μελών διοικητικού συμβουλίου ή Διαχειριστικής Επιτροπής.
- iv. Πιστοποιητικό διευθυντών και γραμματέα.
- v. Παροχή στοιχείων έγκυρου τραπεζικού λογαριασμού όπου θα εκτελούνται οι πιστώσεις εμπόρου.
- vi. Αντίγραφο Ταυτότητας/διαβατηρίου των προσώπων που έχουν εξουσιοδοτηθεί να διαχειρίζονται τον τραπεζικό λογαριασμό, του προσώπου που υπογράφει την αίτηση, των διευθυντών και των μελών της διαχειριστικής επιτροπής.
- vii. Αποδεικτική μαρτυρία μόνιμης διεύθυνσης όλων των πιο πάνω προσώπων. Μπορείτε να παρέχετε ένα πρόσφατο λογαριασμό χρήσης υπηρεσιών (πχ, λογαριασμός κατανάλωσης ρεύματος μέχρι έξι μηνών), κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού, φορολογικό λογαριασμό κλπ.
- viii. Αποδεικτική μαρτυρία της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων του οργανισμού. Μπορείτε να προσκομίσετε πρόσφατο λογαριασμό χρήσης υπηρεσιών (πχ, λογαριασμός κατανάλωσης ρεύματος μέχρι έξι μηνών), κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού, ενοικιαστήριο, φορολογικό λογαριασμό κλπ.
- ix. Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου για το άνοιγμα λογαριασμού και για παροχή εξουσίας στα πρόσωπα που θα τον λειτουργούν.

**Η JCC επιφυλάσσει το δικαίωμα να αρνηθεί την πρόσβαση στην περίπτωση όπου οι δραστηριότητες που θα αναληφθούν εμπίπτουν εντός του καταλόγου των απαγορευμένων υπηρεσιών όπως αυτές καθορίζονται από την JCC ή άλλο Διεθνές Σχέδιο Καρτών, περιλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των Visa, MasterCard και Diners. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλώ όπως επισκεφθείτε [\[Κατάλογος απαγορευμένων επιχειρήσεων\]](#) στο Δικτυακό Τόπο της JCC.**

## **ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΗΣ JCC**

Η JCC επιφυλάσσει το δικαίωμα να τερματίσει την πρόσβαση στο σύστημα της στην περίπτωση όπου οποιαδήποτε ή όλα τα κριτήρια εισόδου δεν είναι πλέον εφαρμόσιμα και/ή όπου ο αντισυμβαλλόμενος της έχει παραβιάσει την Συμφωνία Υπηρεσιών που έχει εκτελεστεί μεταξύ των μερών.

### **ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΕΜΠΟΡΩΝ**

#### **A. Αναφορικά με τις Καταναλωτικές κάρτες που εκδίδονται απο τραπεζικά ιδρύματα στην Περιφέρεια της ζώνης του Ευρώ, η JCC εφαρμόζει τις ακόλουθες τιμές με βάση τις MIF++**

- MIF – πολυμερείς διατραπεζικές προμήθειες (multilateral interchange fees) (0,2% για χρεωστικές καταναλωτικές κάρτες και 0,3% για πιστωτικές καταναλωτικές κάρτες)
- + - Σχέδιο Καρτών/προμήθειες επεξεργασίας
- + - Πάγια κόστη και προμήθειες αποδέκτη που βασίζονται σε παράγοντες κινδύνου όπως οι δηλώσεις σας επί της δικής σας μεθόδου διεξαγωγής εργασιών, εκτιμώμενο(α) ποσό(α) συναλλαγών, αναμενόμενος ετήσιος όγκος συναλλαγών και άλλοι παράγοντες.

Η προαναφερόμενη τιμολόγηση ευθυγραμμίζεται με τις προϋποθέσεις του “**Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29ης Απριλίου 2015**» σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες.

#### **B. Αναφορικά με όλες τις μη- Καταναλωτικές κάρτες και τις κάρτες που εκδίδονται απο τραπεζικά ιδρύματα εκτός της Περιφέρειας της ζώνης του Ευρώ.**

Οι κάρτες αυτές δεν εμπίπτουν κάτω από τις πρόνοιες του Κανονισμού (ΕΕ) 2013/0265 (COD) και επομένως εφαρμόζονται άλλες διατραπεζικές προμήθειες με βάση την τιμολόγηση Διεθνών Σχεδίων Καρτών η οποία ποικίλει ανάλογα με την χώρα όπου εκδόθηκε η κάρτα.