

Algemene Voorwaarden voor aanvaarding kaart Aanvaarding kaart - ALGEMEEN

Artikel 1 Definities

Aansluitovereenkomst: de tussen PaySquare en Merchant gesloten overeenkomst, inclusief de Algemene Voorwaarden en Productkenmerken Aanvaarding en eventuele bijkomende voorwaarden, die samen één geheel vormen. De Aansluitovereenkomst bevat de voorwaarden volgens welke PaySquare aan de Merchant diensten verleent, zodat de Merchant Transacties kan aanvaarden.

Algemene Voorwaarden: de Algemene Voorwaarden Aanvaarding Kaart van PaySquare.

Autorisatie: het proces waarbij PaySquare (namens de kaartuitgevende instellingen) de Merchant toestemming verleent om een Betaalkaart te belasten voor de voorgenomen Transactie.

Toelichting: bij een Autorisatie wordt uitsluitend nagegaan of, op het moment van aanbieden, de Betaalkaart bij de kaartuitgevende instelling is geregistreerd als verloren, gestolen, vervallen en/of niet voorzien van voldoende bestedingsruimte voor de voorgenomen Transactie.

Betaalautomaat: (elektronische) apparatuur met eventuele bijbehorende (specifieke) programmatuur of apparatuur, bestemd voor het aanvaarden van Transacties op een Verkooppunt, zijnde een:

Online-automaat: de gegevens van de Transactie worden direct bij het afronden van de Transactie rechtstreeks door de Betaalautomaat ter verwerking aan PaySquare verzonden.

Offline (semi-online)-automaat: de gegevens van de Transactie worden opgeslagen (in de Betaalautomaat) en de opgeslagen Transacties worden periodiek ter verwerking aan PaySquare opgestuurd.

Imprinter: een door PaySquare aan de Merchant ter beschikking gesteld toestel waarmee bij een verkooppunt (Point of Sale) handmatig een afdruk van de in reliëf aangebrachte gegevens van de voorzijde van de Betaalkaart op de Transactiebon kan worden aangebracht.

Betaalkaart: een Debelkaart of Creditcard

Debelkaart: elke kaart, herkenbaar aan het officiële Maestro-logo of V PAY-logo en die verder voldoet aan de door PaySquare meegeleverde kenmerken, waarmee door de Kaarhouder betalingen kunnen worden uitgevoerd.

Card Scheme: de internationale instellingen, zoals MasterCard, Visa, CUP en JCB, waarmee PaySquare een licentie-overeenkomst heeft om Transacties van die merken mogelijk te maken en/of te verwerken.

Chargeback: de betwisting van een Transactie door een Kaarhouder of de kaartuitgevende maatschappij.

Creditcard: elke kaart, herkenbaar aan het officiële MasterCard, Visa, JCB- of CUP-logo, die voldoet aan de door PaySquare bekendgemaakte kenmerken, waarmee door de Kaarhouder betalingen kunnen worden uitgevoerd.

Floorlimit: het bedrag waarboven de Merchant voorafgaand aan de toestandkoming van een Transactie een Autorisatie en de bijbehorende code dient te verkrijgen.

Kaartgegevens: alle gegevens die de Betaalkaart, magneetstrip of chip bevat en een persoonlijk karakter hebben.

Kaarhouder: de natuurlijke persoon die houder is van een Betaalkaart, die gerechtigd is om door middel van een Betaalkaart betalingen te verrichten en wiens handtekening op de achterzijde van de Betaalkaart is aangebracht.

Merchant: de natuurlijke persoon of rechtspersoon of vennootschap die zelf zaken en/of diensten aanbiedt en met wie PaySquare een Aansluitovereenkomst is aangegaan tot aanvaarding van Transacties als betaling van deze zaken of diensten.

PaySquare: PaySquare BV, gevestigd te Utrecht, Eendrachtlaan 315 (3526 LB), ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Utrecht onder het nummer 30196418.

PCI-DSS: een beveiligingsstandaard, ingesteld door de Card Schemes, ter bescherming van de Kaartgegevens tegen misbruik door onbevoegden. Deze standaard bevat aanwijzingen voor het opslaan en verwerken van Kaartgegevens.

PIN-code: een cijfercode die bij de Betaalkaart hoort.

Transactie: de betaling door de Kaarhouder aan de Merchant met gebruikmaking van de gegevens van een Betaalkaart voor de levering van zaken en/of diensten door de Merchant aan een Kaarhouder.

Transactiebon: het document waarop de Transactiegegevens worden weergegeven die elektronisch zijn vastgelegd door middel van een Betaalautomaat, dan wel handmatig met behulp van een Imprinter.

Transactiegegevens: elke vastlegging van de gegevens van een Transactie, alsmede gegevens van de Betaalkaart, Kaarhouder en Merchant.

Verkooppunt (POS): het fysieke verkooppunt van een Merchant, waar de Betaalkaart uitsluitend via een Betaalautomaat of Imprinter aanvaard wordt.

Transactie op Afstand: Transactie waarbij de Merchant en de Kaarhouder niet tegelijk fysiek bij elkaar aanwezig zijn.

E-Commerce: Transactie op afstand, die uitsluitend via de internetkassa van de Merchant verloopt.

MOTO: Transactie op afstand, die uitsluitend via de MOTO-applicatie verloopt en waarbij Kaartgegevens uitsluitend per telefoon, briefpost of fax verkregen worden.

Service provider: een door de Merchant ingeschakelde derde die diensten levert op het gebied van E-Commerce en/of MOTO.

Artikel 2 Informatieplicht

2.1 De Merchant staat er jegens PaySquare voor in dat alle voor de Aansluitovereenkomst van belang zijnde gegevens, zoals deze door of voor de Merchant zijn verstrekt, een juist en waarheidsgetrouw beeld geven van de onderneming van de Merchant.
De Merchant verstrekt onverwijld en op eerste schriftelijk verzoek van PaySquare de door PaySquare gevraagde (bijkomende) informatie.

2.2 De Merchant dient PaySquare ten minste 2 weken voorafgaand aan de ingangsdatum schriftelijk op de hoogte te brengen van iedere verandering met betrekking tot de onderneming van de Merchant die van invloed is (of kan zijn) op de uitvoering van de Aansluitovereenkomst. Dit geldt in ieder geval in de volgende situaties:
a vervreemding, verpachting of enige andere vorm van overgang van (een gedeelte van de) onderneming, een wijziging in de zeggenschap van de onderneming of een wijziging van de uiteindelijk economisch begunstigde(n) van de onderneming;
b splitsing of beëindiging van (een gedeelte van) de onderneming;
c iedere wijziging (zoals bijvoorbeeld, maar niet beperkt tot, een verhuizing, sluiting, uitbreiding) van de eerder opgegeven verkoopadressen en kanalen;
d wijziging van (een gedeelte van) de activiteiten van de onderneming, hierbij inbegrepen wijzigingen van de te leveren zaken en diensten;
e wijziging van de bij PaySquare bekende betaalrekening;
f wijziging van de omschrijving zoals opgenomen in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en/of zoals aangegeven bij de aanvraag of offerte voor een Aansluitovereenkomst;
g wijziging van de door de Merchant gebruikte apparatuur of Betaalautomaat (zoals bijvoorbeeld, maar niet beperkt tot, een uitbreiding, vervanging, buitengebruikstelling of wijziging van de gebruikte programmatuur);

2.3 PaySquare verwerkt de door de Merchant verstrekte gegevens in haar interne informatiesystemen, voor opgave over afsluiting, beveiliging en fraudeonderzoek. Verstrekking kan uit dien hoofde ook aan (leden van) Card Schemes en beveiligings- en onderzoeksbureaus plaatsvinden. Bijkomende informatie over de verwerking wordt op schriftelijk verzoek - dus niet per e-mail - verstrekt.

Artikel 3 Aanvaarding van Betaalpas en Creditcard - Algemeen

3.1 De Merchant is verplicht, behoudens de krachtens de Aansluitovereenkomst geldende uitzonderingen, iedere aangeboden en geldige Betaalkaart waarvoor een Aansluitovereenkomst is gesloten, als betaalmiddel te aanvaarden.

3.2 De Merchant is verplicht om alle voorschriften van PaySquare met betrekking tot de aanvaarding van de Betaalkaart op te volgen. Dezeplicht omvat ook aard en type van de met de Betaalkaart te betalen zaken en diensten.
PaySquare is te allen tijde gerechtigd de voorschriften en instructies voor de aanvaarding te wijzigen. Deze wijziging treedt in werking binnen een termijn van 14 dagen na kennisgeving, tenzij PaySquare noodzaak is een kortere termijn te hanteren. In dat geval zal PaySquare zo veel mogelijk rekening trachten te houden met de belangen van de Merchant.

3.3 Indien de Merchant kosten in rekening brengt voor Transacties met een Betaalkaart, is de Merchant verplicht om de Kaarhouder vóór de toestandkoming van de Transactie duidelijk over die kosten te informeren. Deze kosten slaan in redelijke verhouding tot de kosten van de Merchant voor de desbetreffende Transactie.

3.4 De Merchant aanvaardt uitsluitend Betaalkaarten met betrekking tot werkelijke Transacties.
De Merchant aanvaardt enkel Betaalkaarten met het oog op werkelijke Transacties, en biedt slechts Transacties ter verwerking aan die voortkomen uit de eigen bedrijfsvoering. Het is verboden Betaalkaarten te aanvaarden ten behoeve van derden.

3.5 Het aanvragen van Autorisaties en de aanlevering van Transacties geschiedt uitsluitend op de door PaySquare aangegeven wijze en overeenkomstig de door PaySquare meegeleverde specificaties.

3.6 Het is verboden om één Transactie op te splitsen in meerdere Transacties. Het splitsen van een Transactie om zodoende de verplichting tot het verkrijgen van een Autorisatie te omzeilen, is eveneens verboden.

3.7 De Merchant biedt geen zaken of diensten aan die de goede naam en faam van PaySquare dan wel de Card Schemes kunnen schaden, zulks ter eenzijdige beoordeling door PaySquare dan wel de Card Schemes.

Evenmin worden Transacties door de Merchant gefaciliteerd voor zaken of diensten die voor de Merchant of de Kaarhouder wettelijk verboden of aan (beperkende) voorwaarden onderworpen zijn.

Artikel 4 Afrekening met PaySquare

4.1 De Transactiegegevens dienen uiterlijk binnen de 7 werkdagen na de datum van de Transactie, door PaySquare ontvangen te zijn. Voor Transactiegegevens die PaySquare na het einde van een werkdag ontvangt, geldt als moment van ontvangst de eerstvolgende werkdag. Behoudens hetgeen in artikel 4.4 bepaald is, kunnen bij PaySquare aangeleverde Transactiegegevens niet meer worden herroepen. Een 'werkdag' eindigt om 18:00 uur Amsterdamse tijd.

PaySquare stelt het met de Transactie overeenkomende tegoed binnen de geldende wettelijke termijnen ter beschikking van de Merchant in de rekening-courantverhouding die door PaySquare op naam van de Merchant wordt beheerd.

PaySquare is gerechtigd om de verwerking van de Transactiegegevens te weigeren indien er sprake is van één of meer van de in artikel 4.6 vermelde omstandigheden. Tenzij uit de wet iets anders voortvloeit, wordt de Merchant daar door PaySquare zo spoedig mogelijk over geïnformeerd. Het staat PaySquare vrij dat per brief, e-mail of telefonisch te doen.

4.2 PaySquare zal, volgens de afgesproken termijn op de aansluitovereenkomst en na de volledige en correcte ontvangst van de Transactiegegevens, het daarmee gemoeide bedrag min de overeengekomen commissie en eventuele andere vorderingen van PaySquare, betalen door het overmaken van het ten gunste van de Merchant openstaande saldo in de rekening-courant op de door de Merchant opgegeven betaalrekening bij een door PaySquare goedgekeurde instelling.
Uitbetaling aan de Merchant zal plaatsvinden volgens de wettelijk bepaalde voorwaarden, waarbij zowel de betaler als de begunstigde verantwoordelijk is voor zijn gedeelte van de bankkosten, tenzij schriftelijk iets anders met PaySquare is overeengekomen.
Door het aangaan van de Aansluitovereenkomst worden de vorderingsrechten van de Merchant, samenhangend met de Transacties, op de Kaarhouder en/of de kaartuitgevende instelling bij voorbaat aan PaySquare overgedragen.

4.3 De afrekening van de Transacties is voor de Merchant steeds online te raadplegen via de door PaySquare aangeboden online-systemen Merchant Data Online ("MDO") en Merchant Services Online ("MSO"). PaySquare verstrekt geen papieren rekeningoverzicht aan de Merchant. De Merchant kan vanuit MDO en MSO steeds afdrukken maken van de gegevens die in MDO en MSO geregistreerd zijn.
De door PaySquare aan de Merchant ter beschikking gestelde gebruikersnaam en het wachtwoord zijn uitsluitend voor strikt persoonlijk gebruik door een bevoegd persoon van de Merchant. Met de gebruikersnaam en het wachtwoord dient derhalve zorgvuldig te worden omgegaan, zodat onbevoegden geen kennis kunnen nemen van de gebruikersnaam en/of het wachtwoord. Deze zijn ook niet overdraagbaar aan derden.

Bij een vermoeden van diefstal of misbruik dient de Merchant rechtstreeks contact op te nemen met PaySquare. PaySquare is niet aansprakelijk voor het niet beschikbaar zijn van MDO of MSO.
De Merchant controleert zo spoedig mogelijk de afrekening van Transacties, eventuele verrekeningen en anderszins door PaySquare in rekening gebrachte bedragen, op hun juistheid en volledigheid. Het recht van de Merchant om te reclameren over of om aanspraak te maken op niet of niet-volledige betaling van Transacties vervalt na 6 maanden, gerekend vanaf de datum waarop de Transactie is uitgevoerd, respectievelijk de verwerking of het in rekening brengen gebeurd is.

4.4 Indien de Merchant besluit tot gehele of gedeeltelijke terugbetaling van een Transactie aan de Kaarhouder, terwijl de Transactiegegevens via de Betaalautomaat of door middel van Transactiebon door de Merchant naar PaySquare zijn verzonden, dient de Merchant een refund op de terminal te genereren of een Credit Transactiebon (credit sales slip) te gebruiken.
Bij de verwerking van de credit Transactie worden de berekende commissie en het uitbetaalde bedrag door PaySquare verrekend met andere vorderingen van de Merchant. Indien geen verrekening kan plaatsvinden, dient de Merchant het alsnog verschuldigde bedrag conform artikel 4.7 aan PaySquare te voldoen.

4.5 Bedragen die periodiek verschuldigd zijn, zoals registratiekosten, kunnen vooraf door PaySquare bij de Merchant in rekening gebracht worden of verrekend worden met vorderingen van de Merchant op PaySquare. Vooruitbetaalde bedragen worden niet door PaySquare terugbetaald.

4.6 PaySquare heeft het recht om de doorbetaling bedoeld in 4.2 geheel of gedeeltelijk op te schorten indien:
a de Aansluitovereenkomst, Algemene Voorwaarden, instructies en/of voorschriften niet zijn of worden nageleefd, dan wel PaySquare een redelijk vermoeden heeft dat er sprake is van niet-naleving hiervan;
b PaySquare een redelijk vermoeden heeft dat de Merchant vorderingen, uit welke hoofde dan ook, niet zal (kunnen) voldoen;
c er sprake is van misbruik van, of van een vermoeden van misbruik van gegevens van Betaalkaarten of Kaarhouders;
d een Card Scheme een boete heeft opgelegd aan PaySquare met betrekking tot het handelen of nalaten te handelen van de Merchant of er een situatie bestaat waarin een Card Scheme het voornemen kan hebben om een boete op te leggen;
e er niet aan één of meer verplichtingen van artikel 2.2 is voldaan;
f de Merchant failliet is verklaard, haar faillissement of uitstel van betaling heeft aangevraagd;
g PaySquare, al dan niet via de Card Scheme(s), oneverredig veel klachten van Kaarhouders ontvangt;

h het aantal Chargebacks in verhouding tot de Transacties onevenredig is; i het bedrag van de Chargebacks onevenredig in verhouding tot de totale omzet;

j het aantal frauduleuze Transacties of redelijkerwijs vermoede frauduleuze Transacties onevenredig is;

k het bedrag van de frauduleuze Transacties onevenredig is in verhouding tot de totale omzet.

PaySquare is gerechtigd om ter verzekering van haar mogelijke vordering op de Merchant een buffer op te bouwen en aan te houden totdat duidelijk is of en zo ja wat de schade (met inbegrip van onderzoeks- en overige kosten en door de Card Schemes op te leggen boetes) is en die schade met de buffer te verrekenen. PaySquare zal geen grotere buffer aanhouden dan het bedrag dat ten tijde van de buffervorming, redelijkerwijs als schade te verwachten valt. Op het in de buffer opgebouwde bedrag wordt geen rentevergoeding toegekend.

4.7 De Merchant is verplicht om vorderingen, al dan niet voortkomend uit de rekening-courantverhouding, van PaySquare binnen 7 dagen nadat zij in rekening zijn gebracht, integraal te voldoen. Indien de Merchant niet, niet volledig en/of niet-tijdig de vordering(en) voldoet, is de Merchant zonder bijkomende ingebrekestelling in verzuim en tot aan de dag der algehele voldoening de wettelijke handelsrente verschuldigd overeenkomstig hetgeen in artikel 6:119a BW bepaald is, alsmede de door PaySquare gemaakte kosten ter voldoening van haar vordering.

Artikel 5 Klachten van Kaarthouders

5.1 PaySquare is geen partij bij de overeenkomst inzake de koop / levering van zaken en/of diensten tussen de Merchant en een Kaarhouder en is evenmin aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de koop / leverings-overeenkomst tussen de Merchant en de Kaarhouder. De Merchant dient klachten betreffende geleverde zaken en/of diensten rechtstreeks, en zonder tussenkomst van PaySquare, met de Kaarhouder af te handelen.

5.2 Een Kaarhouder of de instelling die de Betaalkaart aan de Kaarhouder heeft uitgereikt, kan een Transactie ook betwisten door middel van een Chargeback. Indien de Kaarhouder of de instelling een Chargeback indient, ontvangt PaySquare een bericht. De Merchant ontvangt vervolgens een bericht van PaySquare over de Chargeback.

5.3 PaySquare is geen partij tussen de Merchant en de Kaarhouder of instelling over een ingediende Chargeback of over de juistheid ervan. Een Chargeback vormt tussen de Merchant en PaySquare een volledig bewijs dat de rechtmatige Kaarhouder op de juiste wijze de Transactie heeft betwist.

5.4 De Merchant draagt het risico dat de Transactie niet door de rechtmatige Kaarhouder is verricht of dat de zaken en/of diensten niet aan de rechtmatige kaarhouder zijn geleverd en dat (mede) op die grond door de rechtmatige Kaarhouder een Chargeback wordt ingediend. De Merchant draagt het risico dat een Chargeback in het nadeel van de Merchant uitvalt. Dit kan ook voorkomen indien de Merchant voor de Transactie een Autorisatie heeft verkregen. De Merchant is het met de Chargeback gemoede bedrag verschuldigd vanaf de dag van de kennisgeving van PaySquare.

5.5 De Merchant is verplicht om binnen de 16 kalenderdagen na een daartoe strekkend schriftelijk verzoek van PaySquare de gevraagde gegevens op de door PaySquare aangegeven wijze aan te leveren.

5.6 De door PaySquare opgevraagde Transactiegegevens kunnen door PaySquare gebruikt worden om een Chargeback te weefleggen. PaySquare heeft geen verdere invloed op de uitkomst van de procedure en een hoger beroep is niet mogelijk. De uitkomst is derhalve bindend voor de Merchant en PaySquare. De Merchant wordt door PaySquare op de hoogte gebracht van de uitkomst. Een Chargeback wordt door PaySquare behandeld uit hoofde van de licentie met een Card Scheme en PaySquare treedt derhalve niet als lasthebber of gemachtigde van de Merchant op. PaySquare kan overeenkomstig de beslissing tot verrekening overgaan.

5.7 PaySquare is gerechtigd om tijdelijk de Merchant niet te informeren indien dat noodzakelijk is in het kader van fraudepreventie en/of -detectie, dan wel voor de beveiliging of bescherming van belangen van derden.

Artikel 6 Verrekening

6.1 Verrekening van de transacties

PaySquare kan te allen tijde en onbepaald en zonder enige beperking in de tijd, bedragen verrekenen met de Merchant, indien:

- a de Aansluitovereenkomst niet wordt nageleefd en op die grond PaySquare een vordering op de Merchant heeft of PaySquare schade dreigt te lijden;
- b de Transactiebon onjuist, onleesbaar, onvolledig of geheel niet is ingevuld en/of niet door de rechtmatige Kaarhouder is ondertekend;
- c de Transactiegegevens te laat zijn opgestuurd;
- d een Chargeback ten nadele van de Merchant is beslist;
- e een verzoek op basis van artikel 5.5 niet of niet tijdig door de Merchant is opgevolgd;
- f de goederen werden teruggegeven of teruggezonden;
- g de Floorlimit is overschreden en/of er geen Autorisatie voor de Transactie is afgegeven;
- h er sprake een redelijk vermoeden is of komt vast te staan dat Transacties verband houden met fraude of anderszins in strijd met de wet zijn.

Artikel 7 Aansprakelijkheid

7.1 Indien PaySquare jegens de Merchant in verzuim is, is PaySquare aansprakelijk voor:

- a de schade die, zonder bijkomende oorzaak, het rechtstreekse gevolg is van een toerekenbare tekortkoming van PaySquare. Voor het niet of niet-tijdig uitbetalen van een Transactie geldt, onverminderd hetgeen in artikel 4.2 en 4.6 is bepaald, dat het ongedaan maken van de schade bestaat uit het corrigeren van de betaling en het vergoeden van de wettelijke rente overeenkomstig art. 6:119 van het Burgerlijk Wetboek. De aansprakelijkheid voor alle overige (gevolg)schade, met inbegrip van onder meer gemiste omzet, geleden verlies, gederfde winst, is uitgesloten;
- b de kosten gemaakt ter voorkoming of beperking van schade, voor zover de Merchant aantoonde dat deze kosten op redelijke gronden zijn gemaakt en hebben geleid tot beperking van schade als verwoord onder letter a. De aansprakelijkheid van PaySquare, uit welke hoofde dan ook, is verder beperkt tot het maximum van € 50.000 per voorval, een reeks van samenhangende voorvallen, daarbij inbegrepen en tot maximaal 2 keer deze uitkering per jaar.

7.2 Voor zover dat niet reeds uit de wet voortvloeit, is PaySquare in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming een gevolg is van:

- a internationale conflicten;
- b gewelddadige of gewapende acties;
- c maatregelen van een toezichhoudende instantie en/of een Card Scheme;
- d maatregelen van om het even welke binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
- e arbeidsongerechtigdheden bij derden of onder het eigen personeel;
- f boycotacties;
- g storingen in elektriciteitsvoorziening, in de communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van PaySquare of derden.

7.3 Indien er zich een omstandigheid als bedoeld in artikel 7.2 voordoet, zal PaySquare – teneinde de daaruit voor de Merchant voortvloeiende schade te beperken – die maatregelen treffen die op redelijke wijze van haar kunnen worden gevergd.

7.4 De Merchant is aansprakelijk voor de schade die PaySquare lijdt ten gevolge van iedere tekortkoming bij de nakoming van de verplichtingen van de Merchant op grond van de Aansluitovereenkomst met PaySquare. Deze schade wordt berekend en ingevorderd overeenkomstig punt 4.7.

7.5 Ieder nadeel ten gevolge van het gebruik van valse Betaalkaarten of misbruik van gegevens van Betaalkaarten wordt als gevolg van verwijtbaar handelen of nalaten van de Merchant aangemerkt indien dit gebruik of misbruik het gevolg is van een tekortkoming bij het naleven van de verplichting tot geheimhouding van de Merchant of het gevolg is van een tekortkoming bij het naleven van de verplichting tot beveiliging van de Merchant ten aanzien van de opslag, de apparatuur, de programmatuur, de systemen of de datacommunicatieverbindingen van Transactiegegevens.

7.6 De kosten van het onderzoek alsmede overige kosten vanwege een (vermoeden van) misbruik zoals beschreven in artikel 8.11. Algemene Voorwaarden, zijn volledig voor rekening van de Merchant. De Merchant is ertoe gehouden alle boetes en andere kosten integraal te voldoen, die het gevolg zijn van het niet, niet correct of niet volledig nakomen van de verplichtingen, voorschriften, instructies of aanwijzingen van PaySquare, of die het gevolg zijn van een ander handelen of nalaten van de Merchant. Boetes die door de Card Schemes aan PaySquare worden opgelegd met betrekking tot het bedrijf van de Merchant, zijn eveneens volledig voor rekening van de Merchant. Deze boetes kunnen aanzienlijk zijn, worden eenzijdig door de Card Schemes bepaald en komen niet in aanmerking voor hoger beroep.

Artikel 8 Geheimhouding en beveiliging

Geheimhouding

8.1 De Merchant is verplicht tot geheimhouding van alle Transactiegegevens en/of Kaartgegevens die de Merchant ter kennis komen. Deze verplichting tot geheimhouding blijft onverminderd van kracht na het beëindigen van de Aansluitovereenkomst.

8.2 De Merchant is verplicht om met haar personeelsleden en/of met de door de Merchant ingeschakelde derden, die feitelijk toegang kunnen verkrijgen tot Transactiegegevens, dezelfde geheimhouding overeen te komen en zal al hetgeen redelijkerwijs mogelijk is doen om de nakoming daarvan te bewerkstelligen.

8.3 Indien en voor zover sprake is van een dwingende wettelijke verplichting om Transactiegegevens aan een bevoegde autoriteit te verstrekken, geldt hetgeen in artikel 8.1 bepaald is niet ten aanzien van de gevorderde Transactiegegevens. De Merchant informeert PaySquare onmiddellijk na ontvangst van een vordering van een autoriteit.

Uitbesteding

8.4 Het is de Merchant verboden om het opslaan of het verwerken van Transactiegegevens uit te besteden aan een andere partij dan een door PaySquare toegelaten derde. Indien de Merchant gebruik wenst te maken van de diensten van een derde, dient zij dit vooraf schriftelijk aan PaySquare te melden. PaySquare is geen partij bij de tussen de Merchant en een derde te sluiten overeenkomst(en). De Merchant dient in de overeenkomst met de derde ten behoeve van zichzelf en PaySquare te bedingen dat de derde de verplichtingen die voor de Merchant uit de Aansluitovereenkomst voortvloeien, zal naleven.

Beveiliging

8.5 De Merchant is verplicht om de door haar gebruikte Betaalautomaat, Imprinter, overige apparatuur, programmatuur en de systemen, inclusief datacommunicatieverbindingen, die zij voor de Transactiegegevens gebruikt, te beveiligen tegen onbevoegde kennisgeving of gebruik. De Card Schemes ontwikkelen systemen om misbruik van de betalingssystemen te beperken en te voorkomen. Deze systemen zijn erop gericht om berichtenverkeer te beveiligen en de echtheid van de Kaarhouder en/of zijn rekening vast te stellen. PaySquare zal de Merchant op de hoogte brengen van en zoveel mogelijk ondersteunen bij de implementatie van deze systemen. PaySquare kan bijkomende instructies en/of voorwaarden stellen met betrekking tot deze systemen die onder meer gevolgen kunnen hebben voor de aansprakelijkheid van de Merchant voor schade ten gevolge van misbruik.

Geen opslag van gegevens

8.6 Het is de Merchant, behoudens hetgeen in de Algemene Voorwaarden anders is bepaald, strikt verboden om op welke wijze en wanneer dan ook de valide datum, het nummer op de voorzijde van de Creditcard en/of de CVC2/CVV2-code op te slaan, te noteren of in welke vorm dan ook vast te leggen. Dit verbod geldt voor iedere vorm van aanvaarding.

Elektronische opslag

8.7 Indien en voor zover PaySquare vooraf schriftelijk de Merchant toestemming heeft gegeven om Kaartgegevens elektronisch op te slaan, geldt dat de Merchant de Kaartgegevens uitsluitend opslaat conform de PCI DSS-voorschriften. Het opslaan, op welke wijze dan ook, van de CVC2/CVV2-code, blijft evenwel niet toegestaan.

Verder is de Merchant ertoe gehouden om op verzoek van PaySquare iedere 12 maanden een volledig ingevulde Self-Assessment Questionnaire aan PaySquare te verstrekken of een on-site-audit door een daartoe geaccrediteerde partij te laten verrichten en aan PaySquare te verstrekken, alsmede tenminste éénmaal per kwartaal een netwerk scan te laten uitvoeren door een daartoe geaccrediteerde partij.

De resultaten van de netwerk scan of de on-site-audit dienen op eerste verzoek aan PaySquare te worden opgestuurd. Verder dienen de resultaten van deze stukken naar tevredenheid van PaySquare of de Card Schemes te zijn. De Merchant en de eventuele derde zijn ertoe gehouden bij het ontdekken van zwakheden in de systemen of het beveiligingsbeleid onmiddellijk en op eigen kosten passende maatregelen te nemen. Het naleven van de PCI DSS-voorschriften betekent geen vrijwaring of garantie en brengt geen wijziging aan in de aansprakelijkheid van de Merchant.

De Merchant zal Kaartgegevens niet langer beschikbaar houden dan strikt noodzakelijk is. De Merchant vernietigt de Kaartgegevens op het moment dat de opslag niet meer noodzakelijk is.

Transactiebonnen

8.8 PaySquare kan gedurende 15 maanden na de datum waarop een Transactie is uitgevoerd, de Merchant om alle Transactiegegevens te onderzoeken, zoals een (kopie van) de Transactiebon.

Transactiebonnen dienen op zulke wijze te worden bewaard dat onbevoegden geen kennis kunnen nemen van de op de Transactiebonnen vermelde Transactiegegevens. De Merchant is te allen tijde verplicht om op de Transactiebonnen de middelste cijferreeksen van het nummer op de voorzijde van de Creditcard onleesbaar te maken.

Het is de Merchant echter te allen tijde verboden om op welke wijze en wanneer dan ook de CVC2/CVV2-code op te slaan, te noteren of in welke vorm dan ook vast te leggen.

Inspectie- en meldplicht

8.9 PaySquare of de door PaySquare aangewezen derde heeft het recht om de apparatuur, de programmatuur en de systemen, inclusief de datacommunicatieverbindingen, die door de Merchant gebruikt worden om Transactiegegevens te verwerken, te inspecteren, te controleren, aanwijzingen te geven met betrekking tot de beveiliging ervan, alsmede om kopieën van de relevante bestanden te maken. Indien de Merchant een derde heeft ingeschakeld, staat de Merchant er ten aanzien van PaySquare voor in dat deze derde alle medewerking aan PaySquare verleent.

8.10 De Merchant is verplicht om PaySquare onverwijld te informeren en de instructies van PaySquare onverkort op te volgen indien bij de Merchant bekend is of het vermoeden bestaat dat Transactiegegevens voor derden toegankelijk zijn (gewees) of door derden misbruikt (kunnen) worden. De Merchant verstrekt PaySquare zowel uit eigen beweging als op verzoek van PaySquare onverwijld alle informatie (zoals Transactiegegevens) om de bekendmaking of het vermoeden te onderbouwen.

8.11 De Merchant is verplicht om alle medewerking te verlenen en onverkort alle instructies aan een onderzoek op te volgen, indien de Merchant en/of PaySquare vermoedt, dan wel constateert dat bij de Merchant gebruik is gemaakt van valse, vervalste of gestolen Transactiegegevens, dat er sprake is van gecompromitteerde gegevens of dat er anderszins sprake is van frauduleuze handelingen en/of Transacties. PaySquare is ertoe gerechtigd de resultaten van het onderzoek te delen met derden, zoals Card Schemes.

Onderzoek niet beïnvloeden

8.12 De Merchant is ertoe verplicht geen handelingen te verrichten dan wel na te laten die schadelijk kunnen zijn voor (de uitvoering van) een

eventueel onderzoek dan wel de uitkomsten van een dergelijk onderzoek negatief kunnen beïnvloeden, zonder uitdrukkelijke voorafgaande schriftelijke toestemming of zonder dat hij de opdracht van PaySquare heeft verkregen. Onder 'handelingen' wordt onder meer – maar niet uitsluitend – verstaan: het uitzetten van systemen of het verwijderen van bestanden.

Artikel 9 Duur van de Aansluitovereenkomst en (tijdelijke) staking van de verwerking van Transacties

9.1 Duur van de Aansluitovereenkomst

De Aansluitovereenkomst treedt in werking zodra de aanmelding door PaySquare is aanvaard en wordt voor onbepaalde tijd aangegaan, tenzij schriftelijk een andere duur is overeengekomen.

9.2 De Merchant is ertoe gerechtigd de Aansluitovereenkomst met onmiddellijke ingang en zonder opgave van redenen schriftelijk te beëindigen, tenzij schriftelijk een andere duur is overeengekomen. PaySquare is ertoe gerechtigd de Aansluitovereenkomst geheel of gedeeltelijk zonder dat een ingebrekestelling of andere handeling is vereist, op grond van zwaarwichtige redenen met onmiddellijke ingang zonder rechtelijke tussenkomst schriftelijk te beëindigen zonder tot enige schadevergoeding gehouden te zijn.

Zwaarwichtige redenen voor PaySquare zijn in ieder geval:
a het niet voldoen aan één of meer verplichtingen van artikel 2.2;
b dat de Merchant failliet is verklaard, haar faillissement heeft aangevraagd of uitstel van betaling heeft aangevraagd;
c dat de Merchant handelt in strijd met deze Algemene Voorwaarden en/of enige andere verplichting van de Merchant;

d dat de Merchant zaken of diensten aanbiedt die naar het oordeel van PaySquare en/of de Card Scheme(s) in strijd (kunnen) zijn met het aanvaardingsbeleid van PaySquare en/of de Card Scheme(s);

e dat de uitingen of activiteiten van de Merchant kunnen worden geassocieerd met illegale activiteiten of met activiteiten die de Card Scheme(s) (kunnen) schaden, zulks ter exclusieve beoordeling door PaySquare en/of de Card Scheme(s);
f dat PaySquare, al dan niet via de Card Scheme(s), onevenredig veel klachten ontvangt van Kaarthouders;

g dat het aantal Chargebacks in verhouding tot de Transacties onevenredig is;

h dat het aantal frauduleuze Transacties of redelijkerwijs vermoede frauduleuze Transacties onevenredig is;

i dat het bedrag van de Chargebacks onevenredig in verhouding tot de totale omzet;

j dat voortzetting strijdigheid oplevert met een wettelijk voorschrift.

9.3 In alle overige gevallen kan PaySquare zonder opgave van reden de Aansluitovereenkomst beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.

9.4 Staking van de verwerking van Transacties

PaySquare is ertoe gerechtigd de bevoegdheid, respectievelijk de mogelijkheid tot het verrichten van Transacties zonder ingebrekestelling of bijkomende handeling, met onmiddellijke ingang op te schorten en/of al dan niet tijdelijk te staken zonder tot enige schadevergoeding jegens de Merchant of een derde gehouden te zijn indien PaySquare weet of vermoedt dat de Merchant, of de door deze ingeschakelde en de door PaySquare toegelaten derde, één of meer van zijn verplichtingen uit hoofde van de Aansluitovereenkomst niet nakomt. PaySquare zal de reden van opschorting, respectievelijk staking, onverwijld aan de Merchant meedelen, tenzij dat in de gegeven omstandigheden niet van PaySquare kan worden verlangd. PaySquare is ertoe gerechtigd voorwaarden te stellen aan het beëindigen van de opschorting, respectievelijk de staking.

9.5 Na beëindiging van de Aansluitovereenkomst blijven de verplichtingen die naar hun aard voortduren, van kracht, zoals, maar niet beperkt tot, die in verband met eerder verrichte Transacties, Chargebacks, geheimhouding, bewaarplicht, informatieplicht, geschillen en toepasselijk recht.

Artikel 10 Wijziging Voorwaarden

Wijzigingen

10.1 PaySquare behoudt zich het recht voor om deze Algemene Voorwaarden te wijzigen en/of aan te vullen. Zij zal de Merchant daarvan schriftelijk op de hoogte brengen.

10.2 De wijzigingen en/of aanvullingen zijn 2 weken na de kennisgeving bindend voor de Merchant. De Merchant kan, in afwijking van artikel 9, de Aansluitovereenkomst schriftelijk opzeggen tegen de datum van inwerkingtreding van de wijzigingen en/of aanvullingen.

Artikel 11 Klachtenprocedure, toepasselijk recht en bevoegde rechter

11.1 Op de Aansluitovereenkomst is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing.

11.2 PaySquare heeft een eigen klachtenprocedure voor Merchants indien deze klachten heeft over de dienstverlening van PaySquare. Deze procedure en een klachtenformulier worden op verzoek kosteloos toegestuurd en zijn tevens te vinden op de website van PaySquare (www.paysquare.nl).

11.3 Onverminderd de bevoegdheid van de Merchant op basis van artikel 11.2 van de Algemene Voorwaarden, zal ieder geschil betreffende de totstandkoming, uitleg of uitvoering van de Aansluitovereenkomst aan de bevoegde Nederlandse rechter worden voorgelegd.

Indien geen bevoegde Nederlandse rechter door de wet wordt aangewezen, worden de geschillen in eerste aanleg aan de Rechtbank van Utrecht voorgelegd.

Artikel 12 Publiciteit

12.1 PaySquare stelt aan de Merchant gratis (promotie)materialen ter beschikking die de Kaarhouder informeren dat een Betaalkaart wordt aanvaard. Deze materialen kunt u vinden en bestellen via de website van PaySquare (www.paysquare.nl).

PaySquare verstrekt via haar website aan de Merchant informatie over onder andere het aanvaarden van Betaalkaarten, fraudepreventie en de Aanvaarding van Productkenmerken. De Merchant dient daartoe tenminste eenmaal per maand de website van PaySquare te raadplegen.

12.2 PaySquare is gerechtigd om bekend te maken dat zij met de Merchant een Aansluitovereenkomst heeft gesloten.

12.3 De Merchant is verplicht om, conform de aanwijzingen van PaySquare, de officiële logo's en namen van de Betaalkaarten die door de Merchant worden aanvaard, op een duidelijke en zichtbare wijze aan te brengen. Dit geldt tevens voor het vermelden van deze logo's op de website van de Merchant.

12.4 Onmiddellijk na de beëindiging van de Aansluitovereenkomst dient de Merchant alle aangebrachte verwijzingen naar de officiële logo's en namen van Betaalkaarten te verwijderen, evenals het woord- en beeldmerk van PaySquare.

Artikel 13 Overige – slotbepalingen

13.1 Correspondentie gericht aan PaySquare dient in de Nederlandse of de Engelse taal opgesteld te zijn. Bij tegenstrijdigheden of onduidelijkheden in de uitleg van de Aansluitovereenkomst met betrekking tot overige documentatie, eventuele bijkomende voorwaarden en de correspondentie, heeft de Nederlandse versie voorrang op de vertaling.

13.2 In geval van tegenstrijdigheden tussen de Aansluitovereenkomst, Algemene Voorwaarden, overige documentatie en eventuele bijkomende voorwaarden, hebben de bijkomende voorwaarden voorrang, vervolgens komen de Aansluitovereenkomst, dan de Algemene Voorwaarden en ten slotte de overige documentatie, waarbij geldt dat de bepalingen die dwingende regels bevatten van de Card Schemes altijd de hoogste prioriteit hebben.

13.3 Indien een bepaling uit de Aansluitovereenkomst nietig of vernietigbaar is, blijft de Aansluitovereenkomst voor het overige onverkoft van kracht en wordt de desbetreffende bepaling vervangen door een bepaling die zoveel mogelijk past bij het doel en de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling.

13.4 Op verzoek van de Merchant stuurt PaySquare kosteloos een kopie van de Aansluitovereenkomst aan de Merchant.

13.5 In deze Algemene Voorwaarden voor de Aanvaardingskaart is afgeweken van de artikelen 7:516, 517, 518, 520, 534 en 545 van het Burgerlijk Wetboek.

13.6 PaySquare is bij de AFM onder nummer 12014217 geregistreerd en heeft sinds 25 mei 2010 een vergunning als betaalinstantie bij DNB.

Kaartacceptatie – Specifieke voorwaarden per acceptatievorm

Artikel A

Verkooppunt (POS) – fysiek verkooppunt

A.1 Aan de Merchant wordt (worden) door PaySquare één of meer aansluitnummers toegekend. De Merchant is verplicht te controleren of de nummers vermeld op het identificatieplaatje op de Imprinter en/of het geïntialiseerde nummer in de Betaalautomaat overeenkomen met de door PaySquare toegekende aansluitnummers. De Merchant dient onverwijld afwijkingen te melden bij PaySquare en de aanvaarding van Betaalkaarten te staken.

A.2 De Merchant is ertoe verplicht de Betaalkaart onmiddellijk na een Transactie aan de Kaarhouder terug te geven, tenzij bij de Merchant twijfel bestaat of behoort te bestaan over de geldigheid van de aangeboden Betaalkaart en/of de identiteit van de persoon die deze aanbrengt. In dat geval treedt de Merchant vóór teruggave van de Betaalkaart onmiddellijk in contact met PaySquare. De Merchant is verplicht om de instructies van PaySquare op te volgen en desgevraagd de Betaalkaart in te houden, tenzij dit gezien de omstandigheden redelijkerwijs niet van de Merchant kan worden verlangd.

A.3 De Betaalkaart mag nooit worden aanvaard indien:
a de op de Betaalkaart vermelde geldigheidsduur verstreken is;
b de Betaalkaart ongediend is verklaard en dit door PaySquare aan de Merchant is meegedeeld;
c de Autorisatie voor een Transactie niet verkregen wordt of door PaySquare is afgewezen;
d het nummer aan de voorzijde, de naam van de Kaarhouder, de vervaldatum, de handtekening, EMV-chip of enig ander uiterlijk kenmerk van de Betaalkaart zichtbaar is veranderd of onleesbaar is gemaakt;
e de handtekening op de Transactiebon niet overeenkomt met de handtekening op de achterzijde van de Betaalkaart;

f het nummer of cijferreeksen van het nummer op de voorzijde van de Betaalkaart niet overeenkomt met het nummer of cijferreeksen op de Transactiebon.

g driemaal een foutieve PIN-code is ingevoerd;

h de EMV-chip niet kan worden gelezen of door de Betaalautomaat geweigerd wordt.

Indien de Betaalkaart op grond van één van de hiervoor genoemde redenen niet mag worden aanvaard, neemt de Merchant onverwijld telefonisch contact op met PaySquare. De Merchant is verplicht om de instructies van PaySquare op te volgen en desgevraagd de Betaalkaart in te houden, tenzij dit gezien de omstandigheden redelijkerwijs niet van de Merchant kan worden verlangd.

A.4 PaySquare kan te allen tijde de Floorlimit wijzigen. Een dergelijke wijziging zal schriftelijk aan de Merchant worden meegedeeld. De wijziging kan ook voor een bepaalde periode gelden. De gewijzigde Floorlimit treedt binnen 14 dagen na dagtekening van de mededeling in werking.

A.5 Indien PaySquare als onderdeel van de procedure tot het verkrijgen van een Autorisatie de Merchant verzoekt om aanvullende informatie zoals legitimatie van de Kaarhouder, dienen de gevraagde gegevens te worden genoteerd op het voor PaySquare bestemde exemplaar van de Transactiebon die in het bezit van de Merchant blijft.

A.6 Een Transactie verricht met een EMV-gecertificeerde Betaalautomaat in combinatie met een EMV-chip en PIN-code vrijwaart de Merchant niet van Chargebacks.

Aanvaarding van de kaart - Elektronisch

A.7 De Merchant neemt voor eigen rekening en risico één of meer door PaySquare toegestane Betaalautomaten in gebruik, teneinde Kaarthouders in de gelegenheid te stellen Transacties elektronisch te verrichten. Indien de Betaalautomaat buiten werking is, dient de Merchant de Creditcardtransactie te aanvaarden conform de bepalingen over handmatige aanvaarding van deze Algemene Voorwaarden. De Merchant is ertoe gehouden de Betaalautomaat dagelijks te onderhouden en te controleren of door onbevoegden geen aanpassingen of wijzigingen aan de Betaalautomaat zijn aangebracht.

A.8 PaySquare is steeds gerechtigd de specificaties waaraan de Betaalautomaten moeten voldoen, te wijzigen. Hierbij zal zoveel mogelijk rekening worden gehouden met de belangen van de Merchant. De Merchant verbindt zich ertoe de voornoemde aanpassingen te aanvaarden en binnen de door PaySquare aan te geven termijn op kosten van de Merchant te (laten) implementeren.

A.9 De Merchant staat in voor een juist en zorgvuldig gebruik van de Betaalautomaten. Het is de Merchant verboden op enigerlei wijze voorzieningen te (laten) installeren of te gebruiken waarmee de op de Betaalkaart aangebrachte magneetstrip en/of chip kunnen worden uitgelezen, anders dan voor zover deze voorzieningen noodzakelijk zijn voor het aanvaarden van de betaling met de Betaalkaart. De Merchant dient de Betaalautomaat zodanig te installeren, dat de geheime code (de Pincode) van een Kaarhouder bij het intoetsen ervan niet aan derden bekend kan worden.

A.10 De Merchant is ertoe gehouden de gegevens op de Transactiebon te vergelijken met de gegevens op de Betaalkaart voordat de Transactiebon ter ondertekening aan de Kaarhouder wordt aangeboden. Bij een afwijking moet de Merchant PaySquare onmiddellijk op de hoogte stellen en de aanvaarding van de Betaalkaart weigeren.

A.11 Zonder uitdrukkelijke voorafgaande schriftelijke toestemming van PaySquare is het de Merchant verboden om Transactiegegevens handmatig in te voeren of om een onbemande Betaalautomaat in gebruik te hebben. PaySquare kan aan haar toestemming bijkomende voorwaarden verbinden.

Aanvaarding van de kaart - Handmatig

A.12 De Merchant mag alleen Betaalkaarten waar het nummer in reliëf op de voorzijde is aangebracht, handmatig aanvaarden. Het is de Merchant niet toegestaan een Debetkaart handmatig te aanvaarden.

A.13 De Merchant kan bij PaySquare de benodigde materialen voor handmatige aanvaarding van de Creditcard verkrijgen. Indien met deze materialen kosten zijn verbonden, wordt dat op voorhand aan de Merchant meegedeeld.

A.14 De Merchant zorgt ervoor dat de volgende gegevens, uitsluitend met gebruikmaking van de Imprinter, op de Transactiebon worden vastgelegd:
a de naam en het aansluitnummer van de Merchant;
b de naam en initialen van de Kaarhouder, het kaartnummer en de vervaldatum aangegeven op de voorzijde van de Creditcard;
De Merchant zorgt ervoor dat de volgende gegevens met gebruikmaking van een zwart of blauw schrijvende balpen op de Transactiebon worden vastgelegd:
c de Transactedatum;
d het verschuldigde subtotale en eventuele diversen;
e de Autorisatiecode, afgegeven door PaySquare;
f de legitimatiegegevens van de Kaarhouder indien PaySquare om die gegevens heeft verzocht;
g de handtekening van de Kaarhouder.

A.15 De Merchant biedt de Kaarhouder alleen een volledig gevulde Transactiebon ter ondertekening aan, waarbij de Kaarhouder eventuele fouten en extra's kan invullen, zo nodig het eindbedrag invult en vervolgens de Transactiebon ondertekent.

A.16 De Merchant stuurt PaySquare de exemplaren van de Transactiebonnen die voor PaySquare bestemd zijn, voorzien van een volledig ingevulde verzamelkaart, binnen de termijn van artikel 4.1. Bij onjuiste en/of onvolledige vastlegging van de gegevens op de Transactiebonn of op de verzamelkaart kan PaySquare weigeren om de Transactiebonnen te verwerken.

Artikel B

Transacties op afstand: Mail Order / Telephone Order en E-Commerce

B.1 Bij een MO/TO-Aansluitovereenkomst (Mail Order / Telephone Order) worden de Transactiegegevens uitsluitend telefonisch, per briefpost of per fax door de Kaarhouder aangeleverd en door de Merchant uitsluitend gebruikt ter verwerking als een MO/TO-Transactie. Iedere andere aanleverwijze of verwerking van de Transactie is verboden. De Merchant staat ervoor in dat de Transactiegegevens niet op een andere wijze worden aangeleverd, zoals bijvoorbeeld per e-mail.

B.2 Bij Transacties op Afstand dient iedere andere wijze of vorm van aanlevering van Transactiegegevens dan toegestaan onder hetgeen in B.1 is bepaald, op basis van een E-Commerce-Aansluitovereenkomst plaats te vinden.

B.3 Bij iedere Transactie op Afstand dient steeds, ongeacht de hoogte van het bedrag, een Autorisatie bij PaySquare te worden gevraagd.

B.4 Fraudemodule

Om een zo laag mogelijk aantal Chargebacks en fraude te realiseren, is de Merchant gebaat bij het vaststellen van de identiteit van de rechtmatige Kaarhouder en daartoe de nodige maatregelen te treffen, waarbij de Merchant gebruik kan maken van de door PaySquare of de Service Provider aangeboden fraudemodule.

De Merchant is ervan op de hoogte dat de door PaySquare of de Service Provider aangeboden fraudetool niet meer is dan een middel en geen garantie biedt en kan bieden dat daarmee de identiteit van de rechtmatige kaarhouder onomstotelijk kan worden vastgesteld.

B.5 Geen Transactie bij mismatch

De CVC2/CVV2-code (3- of 4-cijferige "veiligheidscode" op de achterzijde van de Creditcard) moet door de Kaarhouder bij iedere voorgenomen Transactie gelijktijdig met de andere Kaartgegevens worden ingevoerd. De Merchant is te allen tijde verplicht om de Transactie te weigeren, respectievelijk af te breken indien de Merchant het bericht ontvangt dat de door de Kaarhouder opgegeven CVC2/CVV2-code onjuist is.

Artikel C

E-Commerce (specifiek)

C.1 In het kader van een Aansluitovereenkomst voor E-Commerce is het verboden om gegevens van de Kaarhouder en/of diens Creditcard per e-mail, telefonisch of schriftelijk te aanvaarden. De aanvaarding binnen een E-Commerce-Aansluitovereenkomst kan uitsluitend via het internet plaatsvinden.

C.2 Het berichtenverkeer van Transactiegegevens tussen de Merchant en PaySquare verloopt uitsluitend via een door PaySquare toegelaten Service provider, met gebruikmaking van een "SSL Server Certificaat".

C.3

De Merchant is verplicht om steeds voorafgaand aan het verrichten van Transacties op Afstand alle URL's, inclusief het bijbehorende IP-adres, waarvan zij gebruik maakt bij haar bedrijfsvoering ter verkrijging van goedkeuring, aan PaySquare te melden. Deze bepaling geldt ook ten aanzien van URL's die op een later tijdstip door de Merchant in gebruik worden genomen. Voor URL's die niet langer door de Merchant worden gebruikt, geldt dat de Merchant direct na het beëindigen van het gebruik, PaySquare schriftelijk dan wel per e-mail dient te informeren. De toetsing van de URL's vindt plaats aan het aanvaardingbeleid van PaySquare. Een toetsing is een momentopname en is geen garantie voor onbeperkt toekomstig gebruik. Een goedgekeurde URL kan derhalve in de toekomst alsnog door PaySquare worden afgekeurd.

C.4 De Merchant dient er zorg voor te dragen dat alle Autorisatie-aanvragen en Transacties, via een door PaySquare toegelaten Service provider en conform de door PaySquare vastgestelde specificaties, plaatsvinden. PaySquare is ertoe gerechtigd deze specificaties aan te passen. De Merchant dient de wijzigingen binnen de door PaySquare te stellen termijn door te voeren.

C.5 De CVC2/CVV2-code (3- of 4-cijferige "veiligheidscode" op de achterzijde van de Creditcard) moet door de Kaarhouder bij iedere voorgenomen Transactie tegelijk met de andere Kaartgegevens worden ingevoerd. De Merchant is te allen tijde verplicht om de Transactie te weigeren, respectievelijk af te breken, indien de Merchant het bericht ontvangt dat de door de Kaarhouder opgegeven CVC2/CVV2-code onjuist is.

C.6 De Card Schemes ontwikkelen systemen die erop gericht zijn om het berichtenverkeer van Transactiegegevens te beveiligen en de echtheid van de Kaarhouder en zijn rekening vast te stellen. De Merchant is verplicht om MasterCard SecureCode, Verified by Visa & J'Secure-systemen in werking te hebben, behoudens in gevallen die door PaySquare moeten worden aangeduid.

Om aanspraak te kunnen maken op een eventuele "liability shift", zal de Merchant, eventueel gebruik makend van een door PaySquare toegelaten Service provider, zorg moeten dragen voor een volledige en juiste implementatie van de systemen van de Card Schemes, met inbegrip van alle daaraan gestelde eisen en alle benodigde certificering.

De Merchant dient deze systemen vervolgens conform de gestelde specificaties in stand te houden. De liability shift geldt alleen zolang de Card Schemes deze erkennen en voor zover aan alle voorwaarden is voldaan. Indien de Merchant gebruik maakt van een door PaySquare toegelaten Service provider, dient de Merchant zich ervan te vergewissen dat de Service provider aan de hierboven gestelde eisen voldoet om aanspraak te kunnen maken op de liability shift.

C.7 PaySquare en de Merchant kunnen schriftelijk overeenkomen dat het de Merchant is toegestaan om Transacties in andere valuta dan Euro bij PaySquare aan te leveren. Indien een dergelijke overeenkomst gesloten is, geldt dat de Merchant de Transacties aanlevert bij PaySquare in de door de Kaarhouder gekozen en tussen de Merchant en PaySquare overeengekomen valuta. De Merchant kan enkel Transacties in de met PaySquare overeengekomen valuta aanvaarden.

PaySquare zal de Transacties verwerken en het daarmee overeenkomende tegoed ter beschikking stellen in Euro of, uitsluitend indien de Transacties in Canadese Dollar zijn verricht, in US Dollar. Daartoe worden de overeengekomen valuta geconverteerd. Bij deze conversie wordt gebruik gemaakt van de "buy en sell rates" die door MasterCard en Visa gehanteerd worden. Voor Transacties die in US Dollar verricht worden, geldt dat die Transacties in US Dollar verwerkt worden en dat er derhalve geen conversie plaatsvindt. De uitbetaling van Transacties in US Dollar geschiedt enkel op een betaalrekening in US Dollar, een zogenaamde US Dollar-rekening.

Ongeacht het tijdstip waarop een herstel of correctie van een Transactie plaatsvindt of de reden die daaraan ten grondslag ligt, vindt herstel of correctie plaats tegen de oorspronkelijke koers waartegen de Transactie aan de Merchant ter beschikking is gesteld.

In afwijking van hetgeen hierboven in C.7 is bepaald, geldt voor Transacties met Creditcards van JCB dat deze Transacties te allen tijde in Euro verwerkt worden.

Algemene Voorwaarden d.d. november 2009

PaySquare BV
KBO 30196418

PaySquare BV
Eendrachtlaan 315 - 3526 LB Utrecht
Postbus 30600 - 3503 AJ Utrecht
T +31 (0)30 283 73 33
F +31 (0)30 283 73 10
E merchantservices@paysquare.nl
I www.paysquare.nl