

## Algemene Voorwaarden Kaartacceptatie Kaartacceptatie - Algemeen

### Artikel 1 Definities

**Aansluitovereenkomst:** de tussen PaySquare en Merchant gesloten overeenkomst, inclusief de Algemene Voorwaarden en Productenkenmerken Acceptatie en eventuele nadere voorwaarden, die tezamen een geheel vormen. De Aansluitovereenkomst bevat de voorwaarden waaronder PaySquare aan de Merchant diensten verleent zodat de Merchant Transacties kan accepteren.

**Algemene Voorwaarden:** de Algemene Voorwaarden Kaartacceptatie 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 accepteren van Transacties op een Point of Sale 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 verzonden.

**Imprinter:** een door PaySquare aan de Merchant ter beschikking gesteld apparaat waarmee bij een verkoop punt (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 Debetpas of Creditcard

**Debetpas:** elke kaart, herkenbaar aan het officiële Maestro-logo of V PAY-logo en die voorts voldoet aan de door PaySquare bekendgemaakte kenmerken, waarmee betalingen kunnen worden verricht door de Kaarhouder.

**Card Schemes:** de internationale instellingen, zoals MasterCard, Visa, CUP en JCB, met wie PaySquare een licentie-overeenkomst heeft om Transacties van die merken te faciliteren en/of 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 betalingen kunnen worden verricht door de Kaarhouder.

**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 is gezet op de achterzijde van de Betaalkaart.

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

**PaySquare:** PaySquare BV, gevestigd te Utrecht, Eendrachtslaan 315 (3526 LB), geregistreerd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Utrecht onder 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.

**Pincode:** een cijfercode behorend bij de Betaalkaart.

**Transactie:** de betaling door de Kaarhouder aan de Merchant met gebruik 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 danwel handmatig met behulp van een Imprinter.

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

**Point of Sale (POS):** het fysieke verkooppunt van een Merchant waar de Betaalkaart uitsluitend wordt geaccepteerd via een Betaalautomaat of Imprinter.

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

**E-Commerce:** Transactie op Afstand die uitsluitend verloopt via de internetkassa van de Merchant.

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

**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 jegens PaySquare ervoor 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 op eerste schriftelijk verzoek van PaySquare de door PaySquare verzochte (nadere) informatie.

**2.2** De Merchant dient PaySquare ten minste 2 weken voorafgaand aan de ingangsdatum schriftelijk te informeren omtrent iedere verandering met betrekking tot de onderneming van de Merchant die van invloed is c.q. kan zijn op de uitvoering van de Aansluitovereenkomst. Dit geldt in ieder geval bij 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, waaronder (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, waaronder begrepen wijzigingen van de te leveren zaken of 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 daartoe een uitbreiding, vervanging, buiten gebruikstelling 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. Nadere informatie over de verwerking wordt op schriftelijk verzoek -derhalve niet per email - verstrekt.

### Artikel 3 Acceptatie van Betaalkaarten - Algemeen

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

**3.2** De Merchant is verplicht om alle voorschriften van PaySquare met betrekking tot de acceptatie van de Betaalkaart op te volgen. Deze plicht heeft ook betrekking op de met de Betaalkaart te betalen zaken of diensten.

PaySquare is te allen tijde gerechtigd de voorschriften en instructies voor de acceptatie 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 trachten zo veel mogelijk rekening 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 te informeren over die kosten. Deze kosten slaan in redelijke verhouding tot de kosten van de Merchant voor de desbetreffende Transactie.

**3.4** De Merchant accepteert uitsluitend Betaalkaarten die betrekking hebben op daadwerkelijke Transacties.  
De Merchant accepteert slechts Betaalkaarten met het oog op daadwerkelijke Transacties, en biedt slechts Transacties ter verwerking aan, die voortkomen uit de eigen bedrijfsvoering. Het is verboden om Betaalkaarten te accepteren ten behoeve van derden.

**3.5** Het aanvragen van Autorisaties en de aanlevering van Transacties geschiedt uitsluitend op de door PaySquare aangegeven wijze en specificatie.

**3.6** Het is verboden om een Transactie te splitsen in meer 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. Dit is ter eenzijdige beoordeling door PaySquare dan wel de Card Schemes. Evenmin worden Transacties gefaciliteerd door de Merchant 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 7 werkdagen na de datum van de Transactie, te zijn ontvangen door PaySquare. Voor Transactiegegevens die PaySquare na het einde van een werkdag ontvangt, geldt als moment van ontvangst de eerstvolgende werkdag. Behoudens het bepaalde in artikel 4.4, kunnen bij PaySquare aangeleverde Transactiegegevens niet meer worden herroepen. Een 'werkdag' eindigt om 18:00 uur Amsterdamse tijd.  
PaySquare stelt het met de Transactie corresponderende, tegoed binnen de geldende wettelijke termijnen ter beschikking van de Merchant in de rekening-courantverhouding, die door PaySquare op naam van de Merchant wordt geadministreerd.  
PaySquare is gerechtigd om de verwerking van de Transactiegegevens te weigeren indien sprake is van een of meer omstandigheden genoemd in artikel 4.6. Tenzij uit de wet anders voortvloeit, wordt de Merchant door PaySquare daar 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 minus 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 geaccepteerde instelling.

Uitbetaling aan de Merchant zal plaatsvinden volgens de wettelijk bepaalde condities, waarbij zowel de betaler als de begunstigde verantwoordelijk is voor zijn gedeelte van de bankkosten, tenzij schriftelijk 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 overgedragen aan PaySquare.

**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 Merchants Systems Online (MSO). PaySquare verstrekt geen papieren rekeningoverzicht aan de Merchant. De Merchant kan vanuit MDO en MSO steeds afdrucken maken van de gegevens die in MDO en MSO zijn geregistreerd.

De door PaySquare aan de Merchant ter beschikking gestelde gebruikersnaam en 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 direct contact met PaySquare op te nemen. 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 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 gedaan is, 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 zijn verzonden naar PaySquare, dient de Merchant een refund op de Betaalautomaat te genereren of een Credit Transactiebon (credit sales slip) te gebruiken. Bij de verwerking van de credit Transactie, wordt 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 dan verschuldigde bedrag conform artikel 4.7 te voldoen aan PaySquare.

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

**4.6** PaySquare heeft het recht om de doorbetaling bedoeld in artikel 4.2 geheel of gedeeltelijk op te schorten indien:  
**a** de Aansluitovereenkomst, Algemene Voorwaarden, instructies en/of voorschriften niet zijn of worden nageleefd danwel PaySquare een redelijk vermoeden heeft dat sprake is van niet-naleving ervan;  
**b** PaySquare een redelijk vermoeden heeft dat de Merchant vorderingen, uit welke hoofde dan ook, niet zal (kunnen) voldoen;  
**c** 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 in relatie tot handelen of nalaten van de Merchant of een situatie bestaat waarin een Card Scheme het voornemen kan hebben om een boete op te leggen;  
**e** niet aan een of meer verplichtingen van artikel 2.2 is voldaan;  
**f** de Merchant failliet is verklaard, haar faillissement of surséance van betaling heeft aangevraagd;  
**g** PaySquare, al dan niet via de Card Scheme(s), onevenredig 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 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 is te verwachten. Over het in de buffer opgebouwde bedrag wordt geen rentevergoeding toegekend.

**4.7** De Merchant is verplicht om vorderingen, al dan niet voorkomend 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 nadere ingebrekestelling in verzuim en tot aan de dag der algehele voldoening de wettelijke handelsrente verschuldigd conform het bepaalde in artikel 6:119a BW 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 of diensten tussen de Merchant en een Kaarhouder en is evenmin aansprakelijk voor welke schade dan ook, voortvloeiend uit de koop-/leveringsovereenkomst tussen Merchant en Kaarhouder. De Merchant dient klachten betreffende geleverde zaken 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 uitgegeven, 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 Kaarhouder of instelling over een ingediende Chargeback of over de juistheid ervan. Een Chargeback vormt tussen de Merchant en PaySquare 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 is verricht door de rechtmatige Kaarhouder of dat de zaken en/of diensten niet aan de rechtmatige kaarhouder zijn geleverd en (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 gemoeide bedrag verschuldigd vanaf de dag van de kennisgeving door PaySquare.

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

**5.6** De door PaySquare opgevraagde Transactiegegevens kunnen door PaySquare worden gebruikt om een Chargeback te weerleggen. PaySquare heeft geen verdere invloed op de uitkomst van de procedure en hoger beroep is niet mogelijk. De uitkomst is derhalve bindend voor de Merchant en PaySquare. De Merchant wordt door PaySquare geïnformeerd over de uitkomst.

Een Chargeback wordt door PaySquare behandeld uit hoofde van de licentieovereenkomst met een Card Scheme en PaySquare treedt derhalve niet op als lasthebber of gemachtigde van de Merchant. 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 beveiliging of bescherming van belangen van derden.

## Artikel 6

### Verrekening

#### 6.1 Verrekening van de transacties

PaySquare kan te allen tijde, 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 getekend;
- c de Transactiegegevens te laat zijn ingezonden;
- d een Chargeback ten nadele van de Merchant is beslist;
- e een verzoek op basis van artikel 5.5 niet of niet-tijdig is opgevolgd door de Merchant;
- f de goederen werden teruggegeven of teruggezonden;
- g de Floorlimit is overschreden en/of geen Autorisatie voor de Transactie is afgegeven;
- h sprake is van een redelijk vermoeden of vast komt 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 het bepaalde in artikel 4.2 en 4.6, dat de ongedaanmaking van de schade bestaat uit het corrigeren van de betaling en het vergoeden van de wettelijke rente conform art. 6:119 BW. 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 in redelijkheid zijn gemaakt en hebben geleid tot beperking van schade als verwoord onder 7.1 a.

De aansprakelijkheid van PaySquare, uit welke hoofde dan ook, is voorts beperkt tot het maximum van € 50.000 per gebeurtenis, een reeks van samenhangende gebeurtenissen daaronder begrepen en tot ten hoogste 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;
- g maatregelen van een toezichthoudende instantie en/of een Card Scheme;
- d maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
- e arbeidsongeregeldheden 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 zich een omstandigheid, als bedoeld in artikel 7.2, voordoet, zal PaySquare – teneinde daaruit voor de Merchant voortvloeiende schade te beperken – de maatregelen treffen die in redelijkheid van haar gevergd kunnen worden.

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

**7.5** Ieder nadeel ten gevolge van 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 c.q. misbruik een gevolg is van een tekortkoming in het nakomen van de geheimhoudingsverplichting van de Merchant of een gevolg is van een tekortkoming in de nakoming van de beveiligingsverplichting van de Merchant ten aanzien van de opslag, apparatuur, programmatuur, systemen of datacommunicatieverbindingen van Transactiegegevens.

**7.6** De kosten van het onderzoek alsmede overige kosten vanwege (vermoeden van) misbruik als beschreven in artikel 8.11 Algemene Voorwaarden, zijn volledig voor rekening van de Merchant. De Merchant is gehouden om alle boetes - en andere kosten integraal te voldoen die het gevolg zijn van het niet, niet juist of niet volledig nakomen van de verplichtingen, voorschriften, instructies of aanwijzingen van PaySquare, ofwel het gevolg zijn van een ander handelen of nalaten van de Merchant. Boetes die door de Card Schemes aan PaySquare worden opgelegd, in relatie tot het bedrijf van de Merchant zijn eveneens volledig voor rekening van de Merchant. Deze boetes kunnen substantieel zijn en worden eenzijdig bepaald door de Card Schemes en zijn niet vatbaar voor beroep.

## Artikel 8

### Geheimhouding en beveiliging

#### Geheimhouding

##### 8.1 kaarthouders

De Merchant is verplicht tot geheimhouding van alle Transactiegegevens en/of Kaartgegevens die de Merchant ter kennis komt. Deze geheimhoudingsverplichting duurt na de beëindiging van de Aansluitovereenkomst onverminderd voort.

**8.2** De Merchant is verplicht om met haar personeelsleden en/of 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 daarvan nakoming te bewerkstelligen.

**8.3** Indien en voorzover sprake is van een dwingende wettelijke verplichting om Transactiegegevens te verstrekken aan een bevoegde autoriteit, geldt het bepaalde van artikel 8.1 niet ten aanzien van de gevorderde Transactiegegevens. De Merchant informeert PaySquare onmiddellijk na ontvangst van een vordering door een autoriteit.

#### Uitbesteding

**8.4** Het is de Merchant verboden om het opslaan of verwerken van Transactiegegevens uit te besteden aan een andere partij dan een door PaySquare toegelaten derde. Indien de Merchant schriftelijk wenst te maken van de diensten van een derde, dient zij dit vooraf schriftelijk te melden bij PaySquare.

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 voortvloeien uit de Aansluitovereenkomst, 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 gebruikt voor de Transactiegegevens, te beveiligen tegen onbevoegde kennisneming of gebruik.

De Card Schemes ontwikkelen systemen om misbruik van de betalingssystemen te beperken en te voorkomen. Deze systemen zijn er op gericht om berichtenverkeer te beveiligen en de echtheid van de Kaarhouder en/of zijn rekening vast te stellen. PaySquare zal de Merchant informeren over en zo veel mogelijk ondersteunen bij de implementatie van deze systemen. PaySquare kan nadere 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 het anders bepaalde in de Algemene Voorwaarden, strikt verboden om op welke wijze en wanneer dan ook de vervaldatum, 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 acceptatievorm.

#### Elektronische opslag

**8.7** Indien en voorzover PaySquare voor voorhand 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.

Voorts is de Merchant gehouden om op verzoek van PaySquare iedere 12 maanden een volledig ingevulde Self-Assessment Questionnaire aan PaySquare te verstrekken of een onsite-audit door een daartoe gecertificeerde partij te laten verrichten en te verstrekken aan PaySquare, alsmede tenminste 1 keer per kwartaal een netwerk scan te laten verrichten door een daartoe gecertificeerde partij. De resultaten van de netwerk scan of onsite-audit dienen op eerste verzoek te worden gestuurd aan PaySquare. Voorts dienen de resultaten van deze stukken naar tevredenheid van PaySquare of de Card Schemes te zijn. De Merchant en de eventuele derde zijn gehouden om bij detectie van zwakheden in systemen of beveiligingsbeleid onmiddellijk voor eigen kosten passende maatregelen te nemen. Het volgen van de PCI DSS-voorschriften is 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 opslag niet meer noodzakelijk is.

#### Transactiebonnen

**8.8** PaySquare kan gedurende 15 maanden na de datum waarop een Transactie is gedaan, de Merchant om alle Transactiegegevens verzoeken, zoals een (kopie van) de Transactiebon. Transactiebonnen dienen zodanig 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, 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 jegens PaySquare ervoor in dat deze derde alle medewerking verleent aan PaySquare.

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

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

#### Onderzoek niet beïnvloeden

**8.12** De Merchant is verplicht geen handelingen te verrichten danwel te laten die schadelijk kunnen zijn voor (de uitvoering van) een eventueel onderzoek danwel de uitkomsten van een dergelijk onderzoek negatief kunnen beïnvloeden, zonder uitdrukkelijke voorafgaande schriftelijke toestemming of de opdracht van PaySquare te hebben verkregen. Onder

'handelingen' wordt onder meer verstaan, maar niet uitsluitend, het uitzetten van systemen of het verwijderen van bestanden.

## Artikel 9

### Duur van de Aansluitovereenkomst en (tijdelijke) staking van verwerking van Transacties

#### 9.1 Duur van de Aansluitovereenkomst

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

9.2 De Merchant is gerechtigd om de Aansluitovereenkomst met onmiddellijke ingang en zonder opgave van redenen schriftelijk te beëindigen, tenzij schriftelijk een andere duur is overeengekomen.

PaySquare is gerechtigd om de Aansluitovereenkomst geheel of gedeeltelijk zonder dat een ingebrekestelling of andere handeling is vereist, op grond van zwaarwegende redenen met onmiddellijke ingang zonder rechtelijke tussenkomst schriftelijk te beëindigen zonder tot enige schadevergoeding gehouden te zijn.

Zwaarwegende redenen voor PaySquare zijn in ieder geval:

- a het niet voldoen aan een of meer verplichtingen van artikel 2.2;
- b de Merchant failliet is verklaard, haar faillissement heeft aangevraagd of surséance van betaling heeft aangevraagd;
- c de Merchant handelt in strijd met deze Algemene Voorwaarden en/of enige andere verplichting van de Merchant;
- d de Merchant zaken of diensten aanbiedt die naar het oordeel van PaySquare en/of de Card Scheme(s) in strijd (kunnen) zijn met het acceptatiebeleid van PaySquare en/of de Card Scheme(s);
- e de uitingen of activiteiten van de Merchant kunnen worden geassocieerd met illegale activiteiten of activiteiten die de Card Scheme(s) (kunnen) schaden, zulks ter exclusieve beoordeling door PaySquare en/of de Card Scheme(s);
- f PaySquare, al dan niet via de Card Scheme(s), onevenredig veel klachten ontvangt van Kaarthouders;
- g het aantal Chargebacks in verhouding tot de Transacties onevenredig is; h het aantal frauduleuze Transacties of redelijkerwijs vermoede frauduleuze Transacties onevenredig is;
- i het bedrag van de Chargebacks onevenredig in verhouding tot de totale omzet;
- j voortzettend 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 1 maand.

#### 9.4 (Tijdelijke) staking van de verwerking van Transacties

PaySquare is gerechtigd om de bevoegdheid c.q. de mogelijkheid tot het verrichten van Transacties zonder ingebrekestelling of nadere 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 een of meer van zijn verplichtingen uit hoofde van de Aansluitovereenkomst niet nakomt. PaySquare zal de reden van opschorting c.q. staking onverwijld aan het Merchant mede delen, tenzij dat in de gegeven omstandigheden niet kan worden verlangd van PaySquare. PaySquare is gerechtigd aan het beëindigen van de opschorting c.q. staking voorwaarden te stellen.

9.5 Na beëindiging van de Aansluitovereenkomst blijven de verplichtingen die naar hun aard voortduren, van kracht, zoals, maar niet beperkt daartoe, die omtrent 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 Nederlands 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](http://www.paysquare.nl)).

11.3 Onverminderd de bevoegdheid van de Merchant op basis van artikel 11.2 Algemene Voorwaarden, zal ieder geschil betreffende de totstandkoming, uitleg of uitvoering van de Aansluitovereenkomst worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter. Indien geen bevoegde Nederlandse rechter door de wet wordt aangewezen, worden de geschillen in eerste aanleg voorgelegd aan de Rechtbank Utrecht.

## Artikel 12

### Publiciteit

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

PaySquare verstrekt via haar website aan de Merchant informatie over onder meer het accepteren van Betaalkaarten, fraudepreventie en de Productkenmerken Acceptatie. 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 geaccepteerd, 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 alsmede het woord- en beeldmerk van PaySquare.

## Artikel 13

### Overig – slotbepalingen

13.1 Corresponderentie gericht aan PaySquare dient te zijn opgesteld in de Nederlandse of de Engelse taal. Bij tegenstrijdigheden of onduidelijkheden in de uitleg van de Aansluitovereenkomst overige documentatie, eventuele nadere voorwaarden en de correspondentie, prevaleert de Nederlandse versie boven de vertaling.

13.2 In geval van tegenstrijdigheden tussen de Aansluitovereenkomst, Algemene Voorwaarden, overige documentatie en eventuele nadere voorwaarden, prevaleren de nadere voorwaarden, vervolgens 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 rang hebben.

13.3 Als een bepaling uit de Aansluitovereenkomst niet of vernietigbaar is, blijft de Aansluitovereenkomst voor het overige onverkort in stand en wordt de desbetreffende bepaling vervangen door een bepaling die zo veel mogelijk past bij het doel en de strekking van de niet 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 is afgeweken van de artikelen 7:516, 517, 518, 520, 534 en 545 BW.

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

### Kaartacceptatie – Specifieke voorwaarden per acceptatievorm

#### Artikel A

##### Point of Sale (POS) – fysiek verkooppunt

A.1 De Merchant wordt een of meer aansluitnummers door PaySquare toegekend. De Merchant is verplicht te controleren of de nummers vermeld op het identificatieplaatje op de Imprinter en/of het genitialeerde nummer in de Betaalaatomaat overeenkomen met de door PaySquare toegekende aansluitnummers. Een afwijking dient de Merchant onverwijld te melden bij PaySquare en de acceptatie van Betaalkaarten te staken.

A.2 De Merchant is verplicht om de Betaalkaart terstond 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 aanbiedt. In dat geval treedt de Merchant vóór teruggave van de Betaalkaart onmiddellijk met PaySquare in contact. De Merchant is verplicht om de instructies van PaySquare op te volgen en desgevraagd de Betaalkaart in te nemen, tenzij dit gezien de omstandigheden redelijkerwijs niet van de Merchant kan worden verlangd.

A.3 De Betaalkaart mag nooit worden geaccepteerd indien:

- a de op de Betaalkaart vermelde geldigheidsduur is verstreken;
  - b de Betaalkaart ongediend is verklaard en dit door PaySquare aan de Merchant bekend is gemaakt;
  - c de Autorisatie voor een Transactie niet wordt verkregen of is afgewezen door PaySquare;
  - 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 Pincode is ingevoerd;
  - h de EMV-chip niet kan worden gelezen of wordt geweigerd door de Betaalaatomaat.
- Indien de Betaalkaart op grond van een van de hiervoor genoemde redenen niet mag worden geaccepteerd, 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 nemen, 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 mede gedeeld. 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 exemplaar van de Transactiebon dat in het bezit van de Merchant blijft.

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

### Acceptatie van de kaart - Elektronisch

#### A.7

De Merchant neemt voor eigen rekening en risico een of meer door PaySquare toegestane Betaalautomaten in gebruik, teneinde Kaarthouders in de gelegenheid te stellen Transacties elektronisch te verrichten. Indien de Betaalaatomaat buiten werking is, dient de Merchant de creditcardtransactie te accepteren conform de bepalingen over handmatige acceptatie van deze Algemene Voorwaarden. De Merchant is gehouden om de Betaalaatomaat dagelijks te onderhouden en te controleren of door onbevoegden geen aanpassingen of wijzigingen zijn aangebracht aan de Betaalaatomaat.

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 voornoemde aanpassingen te aanvaarden en binnen de door PaySquare aan te geven termijn te (laten) implementeren op kosten van de Merchant.

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 accepteren van de betaling met de Betaalkaart. De Merchant dient de Betaalaatomaat zodanig te installeren, dat de Pincode van een Kaarhouder bij het intoetsen ervan niet aan derden bekend kan worden.

A.10 De Merchant is gehouden om 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 onmiddellijk PaySquare op de hoogte stellen en acceptatie 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 orbemande Betaalaatomaat in gebruik te hebben. PaySquare kan aan haar toestemming nadere voorwaarden verbinden.

### Acceptatie van de kaart - Handmatig

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

A.13 De benodigde materialen voor handmatige acceptatie van de Creditcard, kan de Merchant bij PaySquare verkrijgen. Indien kosten zijn verbonden aan deze materialen, wordt dat tevoren aan de Merchant kenbaar gemaakt.

A.14 De Merchant zorgt ervoor dat de navolgende 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;
- c De Merchant zorgt ervoor dat de navolgende gegevens met gebruikmaking van een zwart of blauw schrijvende balpen op de Transactiebon worden vastgelegd:
- d de Transactedatum;
- e het verschuldigde subtotale en eventuele diversen;
- f de Autorisatiecode, afgegeven door PaySquare;
- g de legitimatiegegevens van de Kaarhouder indien PaySquare om die gegevens heeft verzocht;
- h de handtekening van de Kaarhouder.

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

A.16 De Merchant stuurt PaySquare de exemplaren van de Transactiebonnen die bestemd zijn voor PaySquare, voorzien van een volledig ingevulde verzamelkaart, binnen de termijn van artikel 4.1. Bij onjuiste en/of onvolledige vastlegging van de gegevens op de Transactiebon 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 aangeleverd door de Kaarhouder 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 het bepaalde in B.1, 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 te worden gevraagd bij PaySquare.

#### 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 c.q. 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 Betaalkaart per e-mail, telefonisch of schriftelijk te accepteren. Acceptatie binnen een E-Commerce Aansluitovereenkomst kan uitsluitend via internet.

**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 voorafgaande aan het verrichten van Transacties op Afstand alle URL's, inclusief bijbehorend IP-adres, waarvan zij gebruikmaakt 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 worden gebruikt door de Merchant, geldt dat de Merchant direct na eindigen van het gebruik, PaySquare schriftelijk danwel per e-mail dient te informeren. De toetsing van de URL's vindt plaats aan het acceptatiebeleid van PaySquare. Een toetsing is een momentopname en is geen garantie voor onbeperkt toekomstig gebruik. Een goedgekeurde URL kan derhalve in de toekomst alsnog worden afgekeurd door PaySquare.

**C.4** De Merchant dient zorg 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 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 gelijktijdig met de andere Kaartgegevens worden ingevoerd. De Merchant is te allen tijde verplicht om de Transactie te weigeren c.q. 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 zijn gericht om het berichtenverkeer van Transactiegegevens te beveiligen en de echtheid van de Kaarhouder en zijn rekening vast te stellen. De Merchant is verplicht MasterCard SecureCode-, Verified by Visa- en/of J'Secure-systemen in werking te hebben behoudens in gevallen door PaySquare aan te duiden.

Om aanspraak te kunnen maken op een eventuele 'liability shift', zal de Merchant, eventueel gebruikmakend 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 gebruikmaakt 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 is gesloten, 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 alleen Transacties accepteren in de met PaySquare overeengekomen valuta.

PaySquare zal de Transacties verwerken en het daarmee corresponderende tegoed ter beschikking stellen in Euro of, uitsluitend indien de Transacties zijn verricht in Canadese Dollar, in Amerikaanse Dollar. Daartoe wordt de overeengekomen valuta geconverteerd. Bij deze conversie wordt gebruik gemaakt van de 'buy en sell rates' die worden gehanteerd door MasterCard en Visa. Voor Transacties verricht in Amerikaanse Dollar geldt dat die Transacties worden verwerkt in Amerikaanse Dollar en derhalve geen conversie plaatsvindt. Uitbetaling van Transacties in Amerikaanse Dollar geschiedt alleen op een betaalrekening in Amerikaanse Dollar, een zogenaamde Amerikaanse 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 het hiervoor bepaalde in C.7 geldt voor Transacties met Creditcards van JCB dat die Transacties te allen tijde in Euro worden verwerkt.

#### Algemene Voorwaarden d.d. november 2009

**PaySquare BV**  
K.v.K. 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](mailto:merchantservices@paysquare.nl)  
I [www.paysquare.nl](http://www.paysquare.nl)