

6. VERREKENING, UITBETALING EN BETWISTING VAN BETALINGSTRANSACTIES

- 6.1. Worldline heeft als enige het recht betalingen te ontvangen van de Kaarhouder voor de betalingstransacties die door Worldline werden verwerkt. De Acceptant verbindt zich ertoe niets te ondernemen ter invordering bij de Kaarhouder zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Worldline. Indien een dergelijke machtiging wordt gegeven, verplicht de Acceptant zich ertoe elke ontvangst van elke betaling met betrekking tot de betalingstransactie te melden aan Worldline.
- 6.2. De Acceptant verbindt zich ertoe betalingen met de Kaart enkel te aanvaarden voor de activiteiten vermeld in de Overeenkomst. Hij zal slechts betalingstransacties aanvaarden voor zijn eigen rekening.
- 6.3. Worldline zal op de Interne Rekening van de Acceptant het totale bedrag boeken van de verwerkte betalingstransacties, na aftrek van de commissie vermeld op de Overeenkomst.
- 6.4. Indien de verplichtingen van de Overeenkomst echter niet strikt worden nageleefd, of in-dien Worldline afwijkingen in de betalingstransacties of het gedrag van de Acceptant heeft vastgesteld, behoudt Worldline zich het recht voor om:
- in afwijking van artikel 6.3 - de Interne Rekening van de Acceptant pas te crediteren na effectieve ontvangst van de betaling van de Kaarhouder of afsluiting van de betwisting; en
 - de Interne Rekening te blokkeren tot afloop van het onderzoek naar de afwijkingen.
- 6.5. Worldline heeft het recht om de Interne Rekening te blokkeren wanneer de Acceptant zijn jaarrekeningen niet tijdig heeft ingeleverd en hij weigert een kopie van zijn bankafschriften voor te leggen.
- 6.6. De Acceptant aanvaardt uitdrukkelijk de regels inzake betwistingen ("chargebacks") die door de Kaartschema's worden opgelegd. Als Worldline zulke betwisting heeft ontvangen, geldt dit ten opzichte van de Acceptant als bewijs van de betwisting van de betalingstransactie door de Kaarhouder of de uitgever van de Kaart. Worldline zal daarbij de Interne Rekening debiteren voor het totale betwiste bedrag. De interne data, informatiegegevens, schermafdrukken, etc. van Worldline zijn bindend voor de Acceptant.
- 6.7. Worldline zal het bedrag van de betalingsstransacties, na aftrek van de commissie, storten op de bankrekening waarvan het nummer door de Acceptant aan Worldline schriftelijk werd mee-gedeeld. Worldline spant zich in om dergelijke storting ten laatste op "D+4" uit te voeren, waarbij "D" wordt gedefinieerd als de dag waarop de betalingstransactie door Worldline wordt ontvangen en "4" de dag waarop Worldline de opdracht tot betaling aan de bank van de Acceptant geeft.
- 6.8. Indien het aantal door de Kaarhouders betwiste betalingstransacties op maandelijks basis per aansluitingsnummer het door het Kaartschema bepaalde percentage van de door de Acceptant bij de Worldline ingediende betalingstransacties overschrijdt, zal Worldline de Acceptant hiervan op de hoogte brengen. Worldline heeft dan het recht de Overeenkomst te schorsen of de Overeenkomst op te zeggen overeenkomstig de beëindigingsmogelijkheden.
- 6.9. Ingeval er objectieve twijfel ontstaat over de solvabiliteits- of liquiditeitspositie van de Acceptant (inclusief zijn mogelijkheid om eventuele te-rugbetalingen te voldoen), of zijn mogelijk faillissement of vergelijkbare situatie, heeft Worldline – in afwijking van artikel 6.7 – het recht om de storting van elk bedrag uit te stellen en de dienst-verlening te schorsen tot het moment dat: (i) met zekerheid vaststaat dat er door de betrokken Kaarhouder geen betwisting/chargeback meer kan worden ingesteld, en tegelijk ook met redelijke zekerheid vaststaat dat er geen andere vorde-ringen bestaan of zullen ontstaan van Worldline op de Acceptant; of (ii) de Acceptant een financiële zekerheid (bv. bankgarantie) verschaft die Worldline een gelijkwaardig vertrouwen schenkt.
- 6.10. Worldline heeft het recht om, na ingebrekestelling, alle vervallen bedragen die de Acceptant haar verschuldigd is, af te houden van de brans-actiebedragen. Worldline heeft bovendien het recht de Acceptant de redelijke kosten aan te rekenen die met deze afhouding gepaard gaan.
- 6.11. In al de hierboven vermelde gevallen waarin transactiebedragen met vertraging zouden worden uitbetaald of op de Interne Rekening ge-boekt, zal er geen rente verschuldigd zijn door Worldline. Worldline behoudt zich bovendien het recht voor de Acceptant de redelijke kosten aan te rekenen die door Worldline in deze situaties gemaakt worden.
- 6.12. Worldline heeft het recht de Interne Rekening van de Acceptant te debiteren in geval van fraude, bedrieglijk gebruik, materiële vergissingen (bijv. foutieve boekingen zoals een onverschuldigde of dubbele betaling), betwistingen door Kaarhouders of uitgevers van Kaarten, of indien de Overeenkomst niet stipt werden nageleefd. Zonder afbreuk te doen aan de algemeenheid van de vorige zin, zal dit in het bijzonder in de volgende gevallen zijn:
- a)
- indien ofwel geen Autorisatiecode werd ontvangen conform artikel 5, ofwel de voorafgaande Autorisatiecode voor de betalingstransactie verstreken zou zijn op het moment dat het bedrag voor effectieve betaling wordt aangeboden (noot: afhankelijk van het soort betalingstransactie en het soort Kaart is de Autorisatiecode doorgaans tus-sen de zeven en dertig dagen geldig);
 - indien een Kaarhouder de verkoop, de levering van de goederen of de uitvoering van diensten betwist, of de conformiteit/kwaliteit van de geleverde goederen of diensten betwist;
 - indien het bedrag van de betalingstransactie niet gekend was op het moment van de transactie;
 - indien de diensten werden geweigerd, of de goederen werden teruggegeven of teruggezonden;
 - indien de verkoop van de goederen of de uitvoering van diensten die het voorwerp
- uitmaken van de transactie een schending uitmaakt van wetten, verordeningen of andere van kracht zijnde voorschriften en/of strijdig zijn met de goede zeden en/of de openbare orde;
- indien de in de Betaaltoepassing geïntialiseerde nummer(s) niet overeenstemmen met de nummer(s) toegekend door Worldline;
 - indien blijkt dat de Acceptant bij een annulering van een betalingstransactie geld heeft afgeleverd aan de Kaarhouder op een wijze die niet strookt met de Overeenkomst;
 - indien de Acceptant fraude gefaciliteerd heeft.
- b) tenzij er, na expliciete schriftelijke toestemming van Worldline, sprake was van aanvaarding van een betalingstransactie zonder dat de Kaart aanwezig was "Card Not Present":
- indien de Acceptant de verwerkingswijze van de Kaart (lezen van de chip indien de-zee aanwezig is / lezen van de magnetische strip) en de wijze van validatie van de betalingstransactie (Geheime Code / handtekening) bepaald door de Kaart en de Betaaltoepassing, niet nageleefd heeft;
 - indien het geheel van de controles die aan de aanvaarding van de Kaart voorafgaan, zoals beschreven in artikel 3 en 4, niet nageleefd werden;
 - indien de Kaart en de Kaarhouder niet fysiek aanwezig waren bij de betalingstransactie;
 - indien de naam van de Kaarhouder en/of het Kaartnummer weergegeven op het Aankoopbewijs niet overeenkomt met de naam en/of het nummer op de Kaart;
 - indien de Acceptant niet voldaan heeft aan zijn verplichting inzake de bewaring van Aankoopbewijzen en Creditnota's;
 - indien blijkt dat de Kaart niet getekend was.
- c) indien de betalingstransactie door de handtekening van de Kaarhouder gevalideerd werd:
- indien de Aankoopbewijzen niet of slecht getekend zijn;
 - indien het bedrag van de betalingstransactie niet weergegeven werd op het Aankoop-bewijs op het ogenblik van de ondertekening ervan door de Kaarhouder.
- 6.13. Indien de Interne Rekening van de Acceptant een saldo vertoont ten gunste van Worldline, zal de Acceptant gehouden zijn dit bedrag onmiddellijk terug te betalen, op eerste aanvraag van Worldline. Op dit saldo zal van rechtswege een debetrente aangerekend worden van 10% op jaarbasis. Indien Worldline een bedrag opvraagt van de Acceptant en deze laatste niet onmiddellijk betaalt na de eerste aanmaning die hem wordt toegestuurd per aangetekende brief, heeft Worldline het recht om de Acceptant van rechtswege een vaste schadevergoeding ten bedrage van 15% van het openstaande saldo, met een minimum van 10 euro, als dossierkosten aan te rekenen. In dat geval kan Worldline ook onmiddellijk de Overeenkomst beëindigen.

7. BETWISTINGEN DOOR DE ACCEPTANT

De Acceptant beschikt over een vervallermijn van vijfenveertig dagen na de betalingstransactie datum om ofwel een niet-uitbetaling, ofwel een onjuistheid in het bedrag te melden. Hij aanvaardt onherroepelijk de boekhoudkundige stand eenmaal deze termijn verstreken is (onverminderd de bepalingen van artikel 6). Indien Worldline overgegaan is tot debiteren van de Interne Rekening in toepassing van artikel 6, beschikt de Acceptant over dertig dagen om het debet gemotiveerd en aangetekend te betwisten. Eens deze vervallermijn verstreken is, wordt de Acceptant verondersteld de boekhoudkundige stand onherroepelijk te aanvaarden.

8. VERANTWOORDELIJKHEID VAN DE PARTIJEN

- 8.1. Worldline zal wijzigingen opgelegd door de Kaartschema's volgen op het gebied van de aanvaardingssystemen en -netwerken.
- 8.2. Het is de Acceptant verboden betalingstransacties uit te voeren met één van zijn eigen Kaarten in één van zijn eigen Betaaltoepassingen.
- 8.3. Het is de Acceptant verboden te werken met Betaaltoepassingen die ofwel niet gecertificeerd werden door Acquiris, ofwel niet in staat zijn betalingstransacties met chipkaarten te verwerken.
- 8.4. De Acceptant draagt het volledige risico voor zijn nalatigheid en opzet en is verantwoordelijk voor misbruiken en fraude, met inbegrip van eventuele boetes en kosten die door de Kaartschema's zouden worden opgelegd aan Worldline, die zijn aangestelden of andere personen, welke dan ook, zouden kunnen oplegen bij het aanvaarden van de Kaart.
- 8.5. De Acceptant zal zich strikt onthouden van elke vorm van "load balancing" (d.w.z. de distributie van betalingstransacties tussen of over verschillende aansluitingsnummers van Worldline en/of andere acquirers).
- 8.6. Worldline is niet verantwoordelijk voor de gevolgen van een onjuist of frauduleus gebruik van de Betaaltoepassing. Zodra de Acceptant een schending van de beveiligingsmechanismen vaststelt of vermoedt dat hij te maken heeft met een (poging tot) oplichting of met een frauduleuze Kaarthouder (bijv. omwille van het bedrag, het aantal, de aard of de oorsprong van de transacties, verschil in het adres van de Kaarthouder, etc.), moet hij onmiddellijk de CODE 10-lijn hiervan op de hoogte brengen, om mogelijke bijkomende schade te beperken.
- 8.7. De Acceptant en zijn medecontractanten, waarvoor de Acceptant zich sterk maakt, zijn verplicht de transactiegegevens te beschermen tegen elke vorm van onderschepping tijdens hun transport, alsook bij het bewaren ervan (voor zo ver dit door de regels van PCI/DSS is toegestaan). De Acceptant erkent op de hoogte te zijn van de PCI/DSS normen en deze te aanvaarden. Fraude te wijten aan niet-conformiteit aan deze normen zal op de Acceptant verhaald worden, met inbegrip van alle boetes die, in voorkomend geval, door het Kaartschema zouden worden opgelegd.

8.8. De Acceptant zal aansprakelijk zijn voor alle boetes en kosten die door de Kaartschema's zouden worden opgelegd, en voor al de kosten veroorzaakt door het misbruik van onderschepte gegevens en eventuele vervalsingen van Kaarten, indien één van zijn verkooppunten als Common Purchase Point kwalificeert.

- Indien Worldline een gegronde vermoeden heeft (bijvoorbeeld op basis van identificatie van de Acceptant via een fraude detectiesysteem) om de Acceptant als Common Purchase Point te identificeren, dan zal Worldline:
 - gerechtigd zijn de Interne Rekeningen van de Acceptant onmiddellijk te blokkeren tot er door de Acceptant op de Interne Rekeningen een bedrag wordt gestort dat minstens gelijk is aan de hierna vermelde provisie, waarbij de daaruit voortvloeiende vertraging van betaling geen recht op interesten of enige andere vergoeding zal geven;
 - gemachtigd zijn om van de sommen die beschikbaar zijn op de Interne Rekeningen van de Acceptant een provisie aan te leggen voor de betaling van alle fraude, boetes en andere kosten die gerelateerd zijn aan het incident. Deze provisie zal worden bevestigd op basis van factoren zoals het aantal betrokken Kaarten, de tarieven en boetes zoals die vastgelegd zijn door de Kaartschema's. Bij het afsluiten van het incident zal Worldline het eventueel overblijvende saldo aan de Acceptant overmaken via diens Interne Rekeningen. Mocht de provisie die de beschikbare sommen op de Interne Rekeningen ontoereikend zijn, dan zal Worldline het saldo bij de Acceptant kunnen invorderen.
- 8.9. Ingeval van gegronde vermoedens dat de Acceptant ofwel als Common Purchase Point fungeerde, ofwel een andere inbreuk op de PCI/DSS regels heeft gemaakt, zal de Acceptant op eerste verzoek van Worldline, binnen de 48 uur na de melding van Worldline, op eigen kosten een door PCI/DSS erkende forensische auditor aanstellen, die de opdracht zal krijgen een forensische audit te verrichten met betrekking tot het incident.
 - De Acceptant zal zich ervan verzekeren dat Worldline inzage krijgt in alle rapporten die door de forensische auditor worden afgeleverd met betrekking tot het incident. Indien de Acceptant de termijn voor het aanstellen van een forensisch auditor niet respecteert, dan zal Worldline gerechtigd zijn zelf een forensisch auditor aan te stellen ten laste van de Acceptant. De kosten hiervan zullen dan eveneens begroot worden in de provisie en aan de Acceptant aangerekend worden.
 - De Acceptant zal er zich van onthouden zijn systemen zelf te onderzoeken, ondermeer om te vermijden dat er sporen zouden worden gewist of aangetast.

8.10. Indien komt vast te staan dat de Acceptant niet overeenkomstig de geldende PCI/DSS regels handelde, of enige andere fout maakte die betrekking heeft op het incident, dan is de Acceptant aansprakelijk voor alle kosten, boetes van de Kaartschema's, de onkosten gerelateerd aan de forensische audit, en de betrokken frauduleuze betalingstransacties door middel van vervalste kaarten of onderschepte gegevens verricht zijn.

8.11. De Acceptant die zijn klanten Kaarthouders, door middel van zijn Betaaltoepassing, de mogelijkheid biedt om een fooi te betalen door op het Aankoopbewijs, naast het bedrag van de betaalingstransactie, ook nog het bedrag van een fooi aan te brengen, draagt hiervoor uitsluitend zelf het risico. In geval van betwisting door de Kaarthouder zal zijn Interne Rekening gedebiteerd worden met het bedrag van de fooi.

9. DEFINITIES

- Aankoopbewijs: het papieren document dat als bewijs van de betalingstransactie wordt afgedrukt door de betaalterminal of kassa dan wel het medium (bijv. e-mail, sms of papieren transactieticket) dat als bewijs voor een betalingstransactie wordt gebruikt door de Betaaltoepassing.
- Acquiris: instelling die handelt als dienstverlener voor de beheersorganismen van Kaarten die de betalingstransacties verwerken met behulp van betaalterminals. Vanuit dit oogpunt vervult Acquiris twee functies: het reguleren van de distributie van de specificaties naar de verkopers van betaalterminals en het reguleren van de certificatieprocedure van betaalterminals.
- Autorisatiecode: deze code geeft aan dat de Kaart volgens de mening van de uitgever van de Kaart aanvaard mag worden, op voorwaarde dat de Acceptant tegelijk al de controleverplichtingen ter aanvaarding van een Kaart nakomt. De code betekent enkel dat er vanwege de uitgever van de Kaart op dat ogenblik geen verzet is op de Kaart, dat de gebruiksperiode (het maximum totaalbedrag dat de Kaarthouder met zijn Kaart kan uitgeven) niet overschreden wordt en dat de geldigheidsperiode van de Kaart niet verstreken is. Het verkrijgen van een Autorisatiecode impliceert niet noodzakelijk dat de persoon die de Kaart aanbiedt ook de Kaarthouder is, of dat de Kaart niet vervalst werd, of (ingeval de Kaart tijdens de betaalingstransactie niet aanwezig was "Card Not Present" transacties) dat de opgegeven naam en/of het adres van de Kaarthouder correct is. Evenmin impliceert het verkrijgen van een Autorisatiecode een betalingsgarantie of de zekerheid dat achteraf geen betwisting (chargeback) over de transactie zou kunnen ontstaan.
- Betaaltoepassing: elke toepassing die, naast het autoriseren van de betalingstransactie, ook een Aankoopbewijs kan afdrucken (in-dien niet gekoppeld aan een kassa), alsook de automatische verzending van de betaalingstransactie naar Worldline verzorgt.

- **Card Not Present**: betekent een situatie waarbij de Kaart niet fysiek aanwezig is op het ogenblik van de betalingstransactie, en aldus niet fysiek door de Betaaltoepassing ingelezen wordt. Het betreft vooreerst vormen van verkoop waarbij bestellingen op afstand (online, per post, telefoon of fax) aanvaard worden, of waarbij verkopen een terugkerend karakter hebben (bijv. voor de periodieke afrekening van een abonnement).
- **Creditnota**: het document dat wordt opge-maakt ter annulering van een overgemaakte betalingstransactie of een gedeelte ervan.
- **CODE 10-lijn**: het telefoonnummer +32 2 205 85 65 van Worldline.
- **Common Purchase Point**: betekent dat het verkooppunt van de Acceptant geïdentificeerd werd als het gezamenlijk punt dat, voorafgaandelijk aan de vervalsing of onderschepping, heeft gediend voor authentieke betalingstransacties, authentieke pogingen tot betalingstransactie of waar het kaartnummer werd bewaard.
- **Geheime Code (PIN-code)**: code die de Kaarthouder moet ingeven om de betalings-transactie te valideren, wanneer de Betaal-toepassing het vraagt.
- **Interne Rekening**: een door Worldline op naam van een Acceptant aangehouden in-terne rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt. Alle In-terne Rekeningen van de Acceptant worden geacht deel uit te maken van eenzelfde re-kening, en Worldline kan op eender welk ogenblik de compensatie tussen deze reke-ningen doorvoeren.
- **Kaartaanbieder**: de persoon die een Kaart aanbiedt aan de Acceptant voor gebruik voor een bepaalde betalingstransactie. Zo-als beschreven in artikel 3-5, dient de Ac-ceptant te controleren of de Kaartaanbieder uiteindelijk de rechtmatige houder (d.w.z. de Kaarthouder) is.
- **Kaarthouder**: de persoon waarvan de naam op de Kaart is gedrukt, en wiens handtekening overeenkomt met deze op de keerzijde van de Kaart, met uitzondering van prepaid Kaarten.
- **Kaartschema**: De betaalinstanties zoals Currence, MasterCard, Visa, Discover en Diners Club, UnionPay en JCB.
- **PCI/DSS (Payment Card Industry Data Security Standards)**: een internationale standaard die ondersteund wordt door de belangrijkste Kaartschema's zoals Visa en MasterCard Internationaal, en als doel heeft mogelijk misbruik met betaalkaartgegevens tegen te gaan. Zie <https://www.pcisecuritystandards.org>.

Worldline