

BIJLAGE – I

Rules & Regulations Bepalingen

Minimale acceptatiecriteria Acceptanten

Versie : 3.5.1
Datum : september 2014



Minimale acceptatiecriteria Acceptanten

Inhoud

1	Inleiding	3
2	Vereiste gegevens Acceptant	4
2.1	Aan te leveren gegevens	4
2.2	Aan te leveren documentatie	5
2.2.1	<i>Voorwaarden uittreksel register van Stichting Jong Ondernemen</i>	5
3	Onboarding Acceptanten	6
3.1	Vereiste stappen	6
3.2	Controle Acceptanten op internet	7
3.3	Risicoprofiel opstellen	7
3.3.1	<i>Vaststellen identiteit</i>	7

Bijlage

1	Voorbeelden van mogelijke controles van de Acceptant op (pogingen tot) fraudes en andere criminele bedreigingen.	8
1.1	Extern VerwijzingsRegister (EVR)	8
1.2	Website monitoring voor controle op de (online) activiteiten van de Acceptanten.....	8
1.3	Verklaring Omtrent het Gedrag voor Rechtspersonen (VOGrp)	8

Minimale acceptatiecriteria Acceptanten

1 Inleiding

Dit document beschrijft de richtlijnen die Acquirers en CPSP's dienen te volgen bij de acceptatie van Acceptanten alvorens zij de Acceptant een iDEAL-contract aanbieden. De richtlijnen zijn verdeeld in:

- Aan te leveren gegevens door de Acceptant (paragraaf 2)
- Uit te voeren stappen bij de acceptatie van de Acceptant (paragraaf 3)

Daar het acceptatiebeleid van Acceptanten voor Acquirers en CPSP's hetzelfde dient te zijn - vanwege transparantie naar de markt – is het belangrijk dat zowel Acquirers als CPSP's hetzelfde acceptatiebeleid volgen. Derhalve zijn de acceptatiecriteria opgenomen in deze bijlage die van toepassing is voor zowel de Acquirer als CPSP.

Minimale acceptatiecriteria Acceptanten

2 Vereiste gegevens Acceptant

2.1 Aan te leveren gegevens

Een Acceptant dient *minimaal* de onderstaande gegevens aan de Acquirer of CPSP aan te leveren, alvorens een iDEAL-contract mag worden afgesloten.

Deze gegevens zijn onderverdeeld in twee groepen:

1. Gegevens van de Acceptant en de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s);
2. Bankgegevens van de Acceptant;

Ad 1. Gegevens van de Acceptant en de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s):

- Juridische naam en (alle / de) te gebruiken handelsna(a)m(en) van de Acceptant;
- Vestigingsadres, -postcode, -plaats van de Acceptant;
- Correspondentieadres, -postcode, -plaats van de Acceptant (indien anders);
- Algemeen e-mailadres van de Acceptant;
- Inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel (KvK) of van een soortgelijk buitenlands instituut indien de Acceptant zich niet in Nederland bevindt;
- Domeinnamen van de Acceptant;
- Voornaam, tussenvoegsel, achternaam, functie van de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s) van de Acceptant;
- Adres, postcode, woonplaats van de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s);
- Telefoonnummer, e-mailadres van de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s);
- Identiteitsgegevens van de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s): nationaliteit, geslacht, identiteitsbewijsnummer (rijbewijs of paspoort), datum en plaats van uitgifte identiteitsbewijs.

Ad 2. Zakelijke bankgegevens van de Acceptant:

- Banknaam;
- Zakelijk rekeningnummer;
- Tenaamstelling zakelijke rekening.

Minimale acceptatiecriteria Acceptanten

2.2 Aan te leveren documentatie

Om aan de gegevensverplichtingen, zoals hierboven benoemd, te voldoen dient de Acceptant minimaal de volgende documenten aan te leveren:

1. a) Recent¹ uittreksel Kamer van Koophandel (KvK) of van een soortgelijk buitenlands instituut indien de Acceptant zich niet in Nederland bevindt². Op het uittreksel dienen alle handelsnamen vermeld te zijn zoals deze op internet door de Acceptant gebruikt (gaan) worden, of;
b) Recent uittreksel uit het register van Stichting Jong Ondernemen. Hierbij gelden de aanvullende voorwaarden als beschreven in § 2.2.1 Voorwaarden bij uittreksel uit het register van Stichting Jong Ondernemen.
2. Kopie van (een) geldig(e) identiteitsbewij(s)(zen) van de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s), zoals vermeld in het uittreksel KvK;
3. Recent³ overzicht zakelijke bankgegevens (conform Ad 2).

2.2.1 Voorwaarden uittreksel register van Stichting Jong Ondernemen

1. Er dient met het studentenbedrijf een iDEAL-contract voor bepaalde tijd te worden afgesloten, gekoppeld aan de looptijd van de studieopdracht;
2. Er mag op desbetreffend iDEAL-account geen bankrekeningnummer wijziging worden doorgevoerd.

¹ Bij voorkeur niet ouder dan drie maanden, doch niet ouder dan zes maanden.

² **Voor informatie voor handelsregisters binnen Europa zie:** <http://www.kvk.nl/over-de-kvk/over-het-handelsregister/buitenlandse-handelsregisters/handelsregisters-in-europa/>
Voor informatie handelsregisters buiten Europa zie: <http://www.kvk.nl/over-de-kvk/over-het-handelsregister/buitenlandse-handelsregisters/handelsregisters-buiten-europa/>

³ Dit dient een kopie te zijn van het laatste bankafschrift of een print screen van de internetbankieromgeving van maximaal 1 week oud, hierbij dient de inlogdatum zichtbaar te zijn.

Minimale acceptatiecriteria Acceptanten

3 Onboarding Acceptanten

3.1 Vereiste stappen

	Criteria ⁴	Indien...,	dan...
1	Zijn alle vereiste documenten door Acceptant aangeleverd? Zie § 2.2.	<ul style="list-style-type: none"> • Ja • Nee 	<ul style="list-style-type: none"> • verder naar 2 • vraag ontbrekende documentatie op
2	Staat elke handelsnaam die de Acceptant op internet hanteert ook op de KvK-inschrijving ⁵	<ul style="list-style-type: none"> • Ja • Nee 	<ul style="list-style-type: none"> • verder naar 3 • laat de Acceptant zijn inschrijving bij KvK aanpassen
3	Is aan alle bepalingen, zoals vermeld in de R&R iDEAL van CPSP / Acquirer, § 3.1 Aangaan van overeenkomsten, voldaan?	<ul style="list-style-type: none"> • Ja • Nee 	<ul style="list-style-type: none"> • verder naar 4 • zorg dat de Acceptant aan alle gestelde eisen voldoet
4	Is de Acceptant negatief bekend op internet? Zie § 3.2.	<ul style="list-style-type: none"> • Ja • Nee 	<ul style="list-style-type: none"> • verder naar 8 • verder naar 5
5	Is het risicoprofiel van de Acceptant bepaald? Zie § 3.3.	<ul style="list-style-type: none"> • Ja • Nee 	<ul style="list-style-type: none"> • verder naar 6 • zorg dat het risicoprofiel wordt opgesteld en de eventuele maatregelen geïmplementeerd worden.
6	Toetsen VIS ⁶ (nummers valse en gestolen identiteitspapieren)	<ul style="list-style-type: none"> • Succesvol • NIET succesvol 	<ul style="list-style-type: none"> • verder naar 7 • GEEN iDEAL-contract
7	Controle van de Acceptant op (pogingen tot) fraudes en andere criminele bedreigingen. Voorbeelden van mogelijke controles staan vermeld in de bijlage, op de laatste pagina.	<ul style="list-style-type: none"> • Succesvol (geen hit) • NIET succesvol (een hit) 	<ul style="list-style-type: none"> • WEL iDEAL-contract • verder naar 8
8	Voorleggen aan Veiligheidszaken ⁷ binnen Instelling	<ul style="list-style-type: none"> • Positief advies • Negatief advies 	<ul style="list-style-type: none"> • advies laten meewegen in de besluitvorming (door de business): WEL of GEEN iDEAL-contract • GEEN iDEAL-contract

⁴ De relatiebeheerder van de Acquirer /CPSP moet aantonen (bijv. door vastlegging in het dossier) dat de criteria zijn getoetst in het geval de Acceptant aan iDEAL gerelateerde Fraude (zie AR – deel 2 – Begripsomschrijvingen) heeft gepleegd. Hierbij dient ook de onderbouwing aanwezig te zijn van de gemaakte keuzes (zeker bij het afwijken van de richtlijnen).

⁵ Dat maakt het eenvoudiger voor consumenten om na te gaan of een webwinkel een geldige KvK-inschrijving heeft.

⁶ De VIS-toetsing beperkt zich tot de rechtsgeldige vertegenwoordiger(s) – natuurlijke personen - van de KvK-inschrijving, die het iDEAL-contract gaan ondertekenen.

⁷ Dit kan ook de afdeling riskmanagement of de afdeling compliance betreffen.

Minimale acceptatiecriteria Acceptanten

3.1.1 Toelichting bij stap 4: Controle Acceptanten op internet

Controleer of de Acceptant negatief bekend is op internet, bijvoorbeeld op de onderstaande websites

1. www.opgelicht.nl
2. insolventies.rechtspraak.nl
3. www.consumentenautoriteit.nl (onder Besluiten)
4. www.google.nl
5. www.mijnpolitie.nl (onder Internetoplichting -> Check verkoper)
6. www.trosradar.nl
7. www.kassa.vara.nl

Voor reisbureaus kunnen de volgende websites worden geraadpleegd:

8. www.sgr.nl
9. www.anvr.travel.nl

3.1.2 Risicoprofiel opstellen door Acquirer of CPSP

Risicoprofiel	Omschrijving Acceptant	Aanvullende acties
Hoog	Webwinkels die anonieme, niet of moeilijk traceerbare, financiële producten via hun website aanbieden, zoals een beltegoed, goktegoed of prepaid kaarten met een tegoed.	Acceptant verplichten tot het: <ul style="list-style-type: none"> • Vaststellen van de identiteit van de Betaler van de Acceptant, zoals beschreven in § 3.3.1.; • Zorg voor een goede monitoring van de transacties na aansluiting⁸
Middel	<ul style="list-style-type: none"> • e-maillink providers • Webwinkels die producten verkopen met een verkoopprijs boven de 50 euro • Acceptanten die een dienst leveren 	<ul style="list-style-type: none"> • Vooralsnog geen aanvullende maatregelen nodig.
Laag	<ul style="list-style-type: none"> • Webwinkels die producten verkopen met een verkoopprijs onder de 50 euro 	<ul style="list-style-type: none"> • Geen aanvullende maatregelen nodig.
	<ul style="list-style-type: none"> • 	<ul style="list-style-type: none"> •

3.1.2.1 Vaststellen identiteit van Betalers door Acceptanten met een hoog risicoprofiel

Een Acceptant met een hoog risicoprofiel dient voorafgaande aan de iDEAL-transactie(s) tenminste het risico dat Betaler een product of dienst afrekent dat niet door hem is besteld (koper en Betaler zijn niet dezelfde) te onderkennen en te ondervangen.

NOOT

Naast de verplichte acceptatiecriteria zoals beschreven in dit document is het de Acquirer of CPSP toegestaan om zelf aanvullende gegevens te verzamelen voor of eisen te stellen aan de acceptatie van een Acceptant.

⁸ Richtlijnen voor het monitoren van het gedrag van een Acceptant na livegang zijn beschreven in de R&R iDEAL bijlage 'Richtlijnen afhandelen (vermeende fraude)'.

BIJLAGE

1 Voorbeelden van mogelijke controles van de acceptant op (pogingen tot) fraudes en andere criminele bedreigingen.

3.2 Extern VerwijzingsRegister (EVR)

Financiële instellingen gebruiken sinds 1997 een incidentenwaarschuwingssysteem om (pogingen tot) fraudes en andere criminele bedreigingen te voorkomen. Het systeem (voorheen bekend als EVA) is in de loop van de jaren uitgegroeid tot een belangrijk instrument voor zowel het cliëntacceptatie als pre-employment screeningsproces.

Recentelijk is na uitvoerig overleg met het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP), het juridisch Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI) aangepast.

Het EVR is de deelverzameling van het Incidentenregister van de deelnemende Financiële Instellingen, welke uitsluitend verwijzingsgegevens bevat met betrekking tot (rechts)personen en welke bestemd is voor gebruik door (de organisaties van) alle desbetreffende Financiële Instellingen. De Acquirers kunnen gebruik maken van dit systeem.

3.3 Website monitoring voor controle op de (online) activiteiten van de Acceptanten

Wereldwijd is er een aantal bedrijven dat registers bijhoudt van personen die een potentieel risico vormen binnen de financiële dienstverlening. Deze partijen kunnen controles uitvoeren op diverse risicogebieden zoals fraude, witwassen van gelden, funding van terroristen, Politically Exposed Persons (PEP), etc.

Currence adviseert om voor Acceptanten een controle op de rechtspersonen en natuurlijke personen te laten uitvoeren met name op de risicocategorie fraude.

3.4 Verklaring Omtrent het Gedrag voor Rechtspersonen (VOGrp)

Wanneer er gebruik gemaakt wordt van de VOG, dan dient de VOG betrekking te hebben op de bestuurder(s) van de onderneming, dit betreft alle rechtsgeldige vertegenwoordiger(s) van het bedrijf, zoals aangegeven op het KvK-uittreksel. Er dient daarom een Verklaring Omtrent het Gedrag voor rechtspersonen (VOGrp) te worden aangevraagd. Indien de Acceptant een eenmanszaak betreft, dan dient de Verklaring Omtrent het Gedrag Natuurlijke Personen (VOGnp) te worden opgevraagd.

Op de VOGrp dient te worden aangegeven dat het doel van de aanvraag is: "Het afsluiten van een overeenkomst, te weten "**deelname aan het iDEAL-betalingsverkeer**";

Meer informatie is terug te vinden op de website van de Rijksoverheid:
<http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/verklaring-omtrent-het-gedrag>.

Hier kan ook het VOG-formulier gedownload worden.