

ALGEMENE TOELICHTING

Rules & Regulations iDEAL

Versie : 3.3
Datum : januari 2012





INHOUDSOPGAVE

1	Inleiding	3
2	Aanleiding voor de Rules & Regulations iDEAL	4
2.1	Betaalformule iDEAL, nadere beschrijving	4
2.2	Merk iDEAL	5
2.3	Doel van het product iDEAL	5
3	Licentie- en Certificaatstructuur	6
3.1	Toelating en Toelatingsreglement	7
4	Rules & Regulations iDEAL	8
4.1	Algemeen	8
4.2	Uitgangspunten	8
4.3	Rollenmodel	8
4.4	Rolomschrijvingen	9
4.5	Structuur	11
5	Definities	12
6	Procesbeschrijvingen	13
6.1	iDEALbetaling	13

1 Inleiding

In dit document wordt een algemene toelichting gegeven op de Rules & Regulations iDEAL. De Rules & Regulations iDEAL (hierna: R&R iDEAL) geven inzicht in de regels ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op de betaalformule iDEAL.

Deze toelichting valt uiteen in:

- de aanleiding tot het ontwikkelen van de R&R iDEAL;
- de nadere beschrijving van de betaalformule iDEAL;
- de Licentie- en Certificaatstructuur;
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document *'Toelatingsreglement iDEAL'*;
- een toelichting op de inhoud en structuur van de documenten *'Rules & Regulations bepalingen iDEAL'*;
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document *Algemeen Reglement – deel 2 Begrippen en definities'*;
- korte beschrijvingen van aan de betaalformule iDEAL gerelateerde processen.

Aan deze algemene toelichting kunnen geen rechten worden ontleend. Van de inhoud van de R&R iDEAL maakt deze Algemene toelichting geen deel uit.

2 Aanleiding voor de Rules & Regulations iDEAL

Currence iDEAL B.V. is eigenaar en merkhouders van de betaalformule iDEAL. Zij is belast met het definiëren en beheren van eisen ten aanzien van de verschillende rollen die worden onderkend in het Nederlandse betalingsverkeer, met betrekking tot de betaalformule iDEAL. Om invulling te geven aan regelgeving en controle met betrekking tot de betaalformule iDEAL zijn Rules & Regulations iDEAL gedefinieerd. De R&R iDEAL bevatten de beschrijving van de rollen en activiteiten die door partijen op de markt van het iDEALbetalingsverkeer kunnen en mogen worden uitgevoerd. Currence iDEAL B.V. verstrekt in dat kader Licenties en Certificaten.

Als eigenaar en exploitant van de betaalformule iDEAL waarborgt Currence iDEAL B.V. mede de efficiency, kwaliteit (waaronder betrouwbaarheid en imago) en integriteit van het iDEALbetalingsverkeer. Currence iDEAL B.V. heeft de volgende hoofdtaken:

- eigendom, beleid en beheer van de betaalformule iDEAL;
- regelgever via opstellen, vaststellen en beheren van R&R iDEAL;
- verstrekker van Licenties en Certificaten;
- toezichthouder op Licentie- en Certificaathouders (met sanctiemogelijkheden);
- coördinator fraudebestrijding;
- facilitator collectieve overlegstructuren;
- doorontwikkelen en eventueel vernieuwen van de betaalformule iDEAL;
- public relations, public affaires, woordvoerderschap, merkpromotie.

2.1 Betaalformule iDEAL, nadere beschrijving

Onder de betaalformule iDEAL vallen alle door Currence iDEAL B.V. gelicentieerde en gecertificeerde rollen ten behoeve van de toepassing in de betaalketen opdat een klant met behulp van internetbankieren en mobiel bankieren, realtime bij een acceptant iDEALbetalingen kan verrichten. (Hierna worden internetbankieren en mobiel bankieren aangeduid als internetbankieren.) Deze betaaltransacties worden gedebiteerd ten laste van de rekening van de klant en gecrediteerd ten gunste van de rekening van de acceptant. Authenticatie van de klant geschiedt aan de hand van het controleproces van de internetbankierapplicatie van de desbetreffende Issuing Bank. Een door de klant met behulp van het internetbankieren goedgekeurde betalingsopdracht is onherroepelijk. De Issuing Bank garandeert het bedrag waarvoor aldus een betalingsopdracht verstrekt is aan de Acquiring Bank van de acceptant. Een iDEALtransactie wordt geïdentificeerd door middel van het door het merkenrechtelijk beschermde iDEALlogo.





2.2 Merk iDEAL

iDEAL is een geregistreerd beeldmerk waarvan Currence iDEAL B.V. merkhouders is. Het merk iDEAL wordt onder meer gebruikt als kenmerk bij het op de markt brengen en (doen) gebruiken van het hiermee aangeduide internet betaalmedium. Het merk iDEAL mag alleen gebruikt worden ten aanzien van het uitvoeren van de activiteiten die hier betrekking op hebben, conform een hiertoe met Currence iDEAL B.V. gesloten Licentie- of Certificaatovereenkomst.

2.3 Doel van het product iDEAL

De betaalformule iDEAL stelt klanten die gebruikmaken van internetbankieren in staat een iDEALbetaling te verrichten die ten laste van de bijbehorende betaalrekening wordt gebracht. De banken, die internetbankieren bieden (Issuing Bank), kunnen hun cliënten door middel van iDEAL een snel, veilig en eenvoudig alternatief bieden voor betalingen via internet. Het product iDEAL stelt acceptanten in staat klanten via internet te laten betalen. De banken, die de betalingen voor de acceptant verzorgen (Acquiring Bank), bieden hiermee de acceptanten de mogelijkheid tot het beperken van risico's verbonden aan het behandelen van andere betaalmethodes via internet met een toepassing die snel, veilig en eenvoudig werkt.

3 Licentie- en Certificaatstructuur

Instellingen die zich (willen) begeven op de markt van het iDEALbetalingsverkeer dienen hiertoe een Licentie of Certificaat te verkrijgen van Currence iDEAL B.V. Instellingen die de rol van Issuing- of Acquiring Bank willen vervullen, kunnen in aanmerking komen voor een Licentie. Instellingen die als Collecterende Payment Service Provider (CPSP) activiteiten willen ontplooiën met betrekking tot iDEALbetalingsverkeer kunnen, mits ze voldoen aan de regels, een certificaat verkrijgen. Zie voor een toelichting op de wijze van verkrijging van een Licentie of een Certificaat paragraaf 4 van deze Algemene toelichting.

Currence iDEAL B.V. heeft een uniforme set van regels opgesteld waaraan iedere Licentie- en Certificaathouder zich dient te conformeren: de zogenoemde Rules & Regulations. De R&R bevatten onder meer regels ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op de betaalformule iDEAL. Regels met betrekking tot het gebruik van het merk iDEAL zijn vastgelegd in het zogenoemde Branding Manual. Voor de activiteiten waar regels voor gesteld zijn in de R&R, wordt onderscheid gemaakt tussen het issuing domein en het acquiring domein. Het issuing domein omvat –kort gezegd– alle activiteiten die betrekking hebben op het autoriseren¹ door de Issuing Bank van betalingen die met behulp van het internetbankieren gedaan worden en het afhandelen van betalingen ten behoeve van de klant, opdat een klant iDEALbetalingen kan verrichten. Het acquiring domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het ontvangen en afhandelen van iDEALbetalingen door de Acquiring Bank ten behoeve van een acceptant.

De zojuist genoemde kritische activiteiten zijn binnen elk domein gegroepeerd in zogenoemde rollen. In de R&R is aangegeven welke rollen per domein onderscheiden worden en welke activiteiten behoren bij de desbetreffende rol.

Een Licentiehouder is verplicht zich aan alle eisen binnen het acquiring- of issuing domein te conformeren. Binnen het domein wordt een aantal rollen onderkend (die nader wordt gedefinieerd in de paragraaf 'Rules & Regulations iDEAL'). Aan iedere rol is een aantal activiteiten gekoppeld. Voor het mogen uitvoeren van de verschillende activiteiten (gekoppeld aan de rol), voor zover niet direct gekoppeld aan een Licentie, dient een Certificaat te worden verkregen. Indien de Licentiehouder zelf dergelijke activiteiten uitvoert, dient de Licentiehouder voor deze activiteiten een Certificaat te verkrijgen. Indien de Licentiehouder deze activiteiten door een andere organisatie laat uitvoeren, dient deze organisatie over een Certificaat van Currence iDEAL B.V. te beschikken voor de desbetreffende rol met de daarbij behorende activiteit(en). De Licentiehouder mag voor het uitbesteden van activiteiten uit rollen gekoppeld aan een Certificaat, slechts Certificaathouders contracteren. Een Certificaathouder is gecertificeerd voor één of meerdere (of alle) activiteiten behorend tot zijn rol. De Licentiehouder dient zorg te dragen dat alle activiteiten in het totale domein zijn afgedekt.

De Licentiehouder sluit tegen eigen condities met acceptanten en klanten overeenkomsten af voor het gebruik van het product iDEAL. De acceptanten verplichten zich hierbij ondermeer de overeengekomen voorwaarden voor het product iDEAL na te komen.

¹ Accorderen van een individuele iDEALtransactie door of namens de Issuing Bank, die daarmee de transactie garandeert.

3.1 Toelating en Toelatingsreglement

Een Licentie wordt verkregen door het aangaan van een Licentieovereenkomst met Currence iDEAL B.V.
Een Certificaat wordt verkregen door het aangaan van een Certificaatovereenkomst met Currence iDEAL B.V.

Een Instelling komt slechts in aanmerking voor een Licentieovereenkomst of een Certificaatovereenkomst, indien de Instelling aangetoond heeft te voldoen aan de Toelatingseisen die gesteld zijn aan de rol die de Instelling binnen de betaalformule iDEAL wenst te vervullen. Hiertoe dient de Instelling conform het door Currence iDEAL B.V. gehanteerde Toelatingsreglement, de toelatingsprocedure met succes doorlopen te hebben. Om de toelatingsprocedure te beginnen dient de Instelling het voor akkoord ondertekende Aanvraagformulier aan Currence iDEAL B.V. te zenden. Vervolgens zal Currence iDEAL B.V. een documentatieset doen toekomen waarvan de R&R deel uit maken.

Algemene toelichting Rules & Regulations iDEAL

4 Rules & Regulations iDEAL

4.1 Algemeen

In de 'Rules & Regulations iDEAL' zijn alle eisen vastgelegd met betrekking tot de kritische activiteiten, waaraan Licentie- en Certificaathouders dienen te voldoen.

4.2 Uitgangspunten

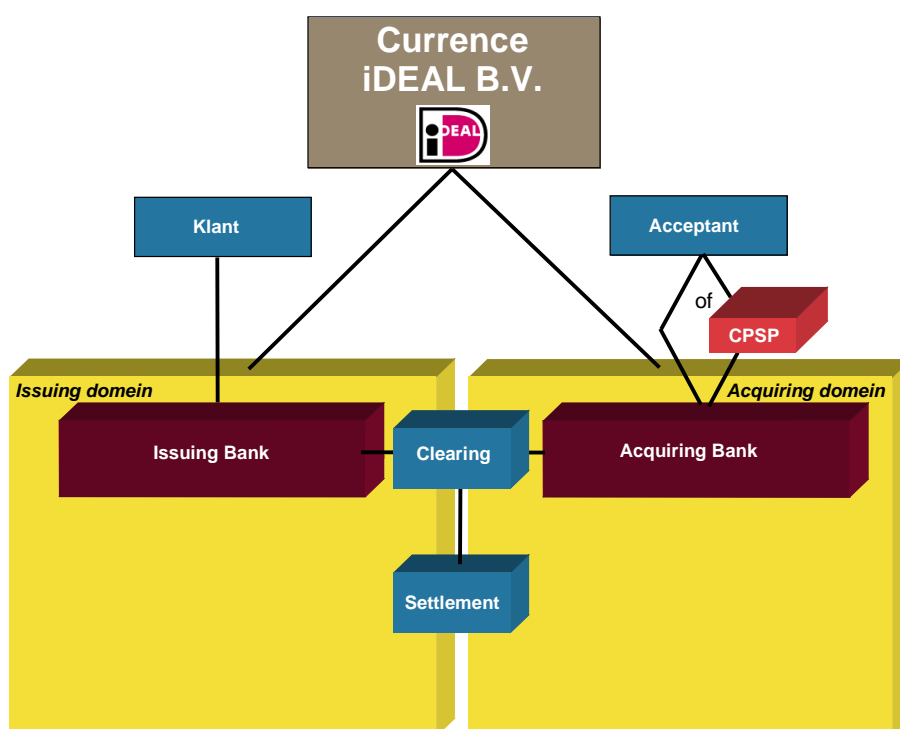
Voor het definiëren van individuele eisen zoals opgenomen in de R&R iDEAL zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- de wetgeving gebaseerd op de Europese Richtlijn Betaaldiensten van 13 november 2007;
- regelgeving van De Nederlandsche Bank, in het bijzonder de Wet op het Financieel Toezicht (Wft), de 'beheerste bedrijfsvoering' ondergebracht in AMvB 5, behorende bij Wft deel 3 met als titel 'besluit prudentiële regels Wft, (AMvB 5), staatsblad 2006, 519' en standaarden in het kader van toezicht;
- de Core Principles Systemically Important Payment Systems. Deze Core Principles zijn standaarden opgesteld door de G-10 en overgenomen in januari 2001 door de Europese Centrale Bank;
- onafhankelijke en objectieve analyse van de R&R iDEAL, waaronder een marktconsultatie, als onderdeel van de formele bekrachtiging van deze R&R.

4.3 Rollenmodel

Het door Currence iDEAL B.V. ontwikkelde rollenmodel ligt ten grondslag aan de inhoud van de R&R iDEAL. Dit model wordt gehanteerd in het internetbetalingsverkeer voor iDEAL. In onderstaande figuur is dit model schematisch weergegeven.

Rollenmodel iDEAL



Dit model geeft schematisch de verschillende te onderscheiden rollen weer voor het iDEALbetalingsverkeer waaraan in deze R&R specifieke eisen worden gesteld.

De omschrijving van de verschillende rollen waarbinnen tevens de onderlinge relaties en verhoudingen worden aangegeven is vastgelegd in de R&R iDEAL. In de navolgende paragraaf volgt een korte beschrijving, ter verduidelijking van dit model. Aan deze verkorte beschrijving kunnen geen rechten ontleend worden.

4.4 Rolomschrijvingen

Currence iDEAL B.V.

Currence iDEAL B.V. is eigenaar van de betaalformule iDEAL en merkhouders van het merk iDEAL en stelt vanuit die hoedanigheid eisen aan het product iDEAL. De verantwoordelijkheden van Currence iDEAL B.V. zijn reeds nader omschreven in paragraaf 2.

Issuing Bank

De rol (met Licentie) die door een Instelling wordt vervuld, die zijn bedrijf maakt van het buiten besloten kring ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, en een vergunning heeft verkregen overeenkomstig vigerende wet- en regelgeving. Deze rol draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele issuing domein ten aanzien van de activiteiten binnen het iDEALbetalingsverkeer, voor zover betrekking hebbend op de door haar uitgegeven/uit te geven producten voor internetbankieren. De Issuing Bank is verantwoordelijk voor de gegarandeerde betaling aan de Acquiring Bank inzake betalingen die zijn verricht door een klant (cliënt van de Issuing Bank) bij een acceptant (cliënt bij de desbetreffende Acquiring Bank). Voor de verwerking van betalingen ('clearing en settlement') tussen een Issuing Bank en een Acquiring Bank maken de desbetreffende Instellingen onderlinge afspraken.

Klant

De klant is de persoon met een betaalrekening bij een Issuing Bank en een internetbankierenproduct van desbetreffende Issuing Bank om iDEALbetalingen mee te kunnen verrichten. Vanuit Currence iDEAL B.V. worden geen eisen gesteld aan een klant.

Acquiring Bank

De rol (met Licentie) die door een Instelling wordt vervuld, die zijn bedrijf maakt van het buiten besloten kring ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, en een vergunning heeft verkregen overeenkomstig vigerende wet- en regelgeving. Deze rol draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele acquiring domein ten aanzien van de activiteiten binnen het iDEALbetalingsverkeer, voor zover betrekking hebbend op haar acceptanten. De Acquiring Bank is verantwoordelijk voor de gegarandeerde betaling aan de acceptant inzake iDEALbetalingen die zijn verricht door een klant bij de desbetreffende acceptant (behorend bij de desbetreffende Acquiring Bank). De Acquiring Bank maakt afspraken met een acceptant aangaande de verwerking van iDEALtransacties ten behoeve van de acceptant. Voor de verwerking van betalingen ('clearing en settlement') tussen een Acquiring Bank en een Issuing Bank maken de desbetreffende Instellingen onderlinge afspraken.

Collecterende Payment Service Provider (CPSP)

Onder een CPSP (met certificaat) wordt een Instelling verstaan die er haar bedrijf van maakt voor eigen rekening en risico te bemiddelen in de afwikkeling van de iDEALbetaling aan de acceptant en daarbij een intermediaire rol vervult tussen acceptant en de bank van de CPSP. Een CPSP mag het iDEALbetalingsverkeer (als niet-Licentiehouder) alleen aan acceptanten aanbieden als de CPSP een overeenkomst inzake het afnemen van het product iDEAL heeft afgesloten met een door Currence iDEAL B.V. gelicentieerde Acquiring Bank.

Een intermediair als CPSP

Intermediairs zijn partijen waarbij klanten via de website van de intermediair goederen (waaronder bijvoorbeeld producten, maaltijden of tickets) of diensten van merchants kunnen bestellen. Deze intermediairs ontvangen de gelden en boeken de gelden daarna conform afspraak aan de door hun gecontracteerde partijen door. Een intermediair wordt door Currence iDEAL B.V. als CPSP beschouwd indien in de algemene voorwaarden is aangegeven dat de klant een bestelling plaatst bij de intermediair, maar waarbij de intermediair **niet** verantwoordelijk is voor onder andere de levering, eventuele terugbetaling, klachten en garantie. Deze verantwoordelijk ligt in dit geval bij de toeleverancier.

*Indien in de algemene voorwaarden van de webwinkel is aangegeven dat de klant de aankoop verricht bij de intermediair en de intermediair is hierbij **ook** verantwoordelijk voor onder andere de levering, eventuele terugbetaling, klachtenafhandeling en garantie, dan is er sprake van een acceptant en dus niet van de rol van CPSP.*

NB Een E-wallet aanbieder is **geen** CPSP.

E-wallet aanbieder:

Een e-wallet aanbieder is een bedrijf dat elektronische beurzen voor consumenten beheert. Een consument kan zijn e-wallet middels verschillende producten, waaronder iDEAL, opwaarderen. Hierbij geldt dat de consument altijd de beschikkingsmacht over het gestorte tegoed behoudt. Het tegoed in de e-wallet is zijn eigendom, vergelijkbaar met een creditsaldo op de betaalrekening bij de bank. Vanuit deze e-wallet kan de consument producten of diensten kopen op internet. De uiteindelijke betaling aan de acceptant vindt dus plaats in twee volgtijdelijke transacties met afzonderlijke autorisaties, geïnitieerd door de klant (betaler).

In alle andere gevallen, waarbij de beschikkingsmacht over het tegoed wordt overgeheveld naar een overeengekomen gekwalificeerde derde partij, dient een partij als CPSP iDEAL te worden aangemerkt.

Acceptant

De acceptant is de partij die bij een Acquiring Bank of CPSP een contract heeft afgesloten om iDEALbetalingen te kunnen accepteren.

Clearing

Dit is geen rol maar een activiteit. Omwille van de leesbaarheid van het model staat deze activiteit in het model benoemd.

Clearing vindt plaats op basis van bilaterale afspraken tussen Licentiehouders en is de basis voor settlement.

4.5 Structuur

De R&R zijn overeenkomstig het rollenmodel opgebouwd. Per te onderkennen rol is een set van eisen gedefinieerd. Deze eisen vallen uiteen in eisen van algemene organisatorische aard en eisen die betrekking hebben op het proces behorend bij de rol. Het proces omvat de verschillende kritische activiteiten die samen invulling geven aan de totale rol. De eisen met betrekking tot het proces vallen uiteen in kwaliteitseisen en waar nodig aangevuld met detaileisen van een meer operationeel karakter. Alle eisen zijn als zodanig herkenbaar in de documenten aangegeven en voorzien van een toelichting waar opportuun.

5 Definities

In de Licentieovereenkomst en Certificaatovereenkomst (NB daarbij zijn de R&R iDEAL inbegrepen) worden tal van begrippen gebruikt, waarvan de betekenis is vastgelegd in definities. Voor een goed begrip van de overeenkomsten is het van belang van deze definities kennis te nemen. In het onderdeel Algemeen Reglement van zowel de Licentie- als de Certificaatovereenkomst zijn de definities opgenomen, in alfabetische volgorde.



6 Procesbeschrijvingen

Onderstaand bevat korte beschrijvingen van de processen met betrekking tot de rollen die zijn gedefinieerd in de R&R. Hierbij is het mogelijk dat een Instelling één of meerdere rollen vervult, zoals aangegeven in de R&R. Daarnaast kan iedere rol door één of meerdere Instellingen worden vervuld. Deze beschrijvingen beogen geenszins volledig te zijn en dienen slechts ter beeldvorming.

6.1 iDEALbetaling

Om iDEALbetalingen te kunnen verrichten, dient de klant te beschikken over een betaalrekening met een internetbankierfaciliteit. De acceptant dient te beschikken over een webwinkel waarop voor betaling de mogelijkheid geboden wordt om deze via iDEAL te verrichten.

Op de website van de acceptant kiest de klant iDEAL als betaalmethode en selecteert vervolgens zijn Issuing Bank. Van hieruit wordt de klant doorgeleid naar de internetbankierenomgeving van zijn Issuing Bank, waarbij de betaalgegevens (bedrag, begunstigde) worden meegezonden door de acceptant. Binnen de internetbankierenomgeving van zijn bank autoriseert de klant de betaling aan de acceptant op de voor hem gebruikelijke wijze, waarna de onherroepelijke transactie plaatsvindt. Hierna wordt de klant, indien gewenst, teruggeleid naar website van de acceptant en kan de acceptant de status van de betaling opvragen.

De Issuing Bank debiteert² de rekening van de klant en de Acquiring Bank crediteert de rekening van de Acceptant of de CPSP³. Het settlement tussen de Issuing Bank en de Acquiring Bank geschiedt via een centrale bank of een andere voor settlement toegeruste instelling, aan de hand van de gegevens zoals die worden aangeleverd uit het clearingproces.

Een iDEALbetaling is een onherroepelijke betaling en wordt door de bank van de betaler (Issuing Bank) aan de bank van de ontvanger (Acquiring Bank) gegarandeerd. Deze laatste garandeert de betaling vervolgens aan haar contractspartner (acceptant of CPSP). In geval van een CPSP is deze verplicht de gelden door te boeken naar de (uiteindelijke) acceptant. Deze bancaire garantie beperkt zich echter tot de contractspartij van de Acquiring Bank. Het eventuele betalingsrisico dat de uiteindelijke acceptant hier door op de CPSP loopt kan de acceptant laten verzekeren.

² Accorderen van een individuele iDEALtransactie door of namens de Issuing Bank, die daarmee de transactie garandeert.

³ De CPSP boekt tegoeden van iDEALtransacties uiterlijk drie werkdagen, tenzij anders overeengekomen, na ontvangst van de Acquiring Bank door ten gunste van de betaalrekening van de acceptant.