

Samenwerken met Worldline

De onboardingprocedure

We vinden het fijn dat je ervoor hebt gekozen om met Worldline samen te werken.

Voordat we alles voor je in gereedheid kunnen brengen, zijn wij verplicht de bedrijfsgegevens te controleren via een 'Know Your Customer'-onderzoek. Zo kunnen we aan de EU-regelgeving voldoen en eventuele fraude opsporen en voorkomen.

Hieronder vind je een handige checklist als leidraad bij de procedure. Als je verder nog advies nodig hebt, neem dan gerust contact met ons op.

Zo werkt het



Je stuurt ons de gegevens



Wij controleren ze



Je kunt aan de slag

Wat u naar Worldline moet sturen

Bedrijfsgegevens en -documenten

- 1 Een uittreksel uit het handelsregister dat niet ouder is dan drie maanden
- 2 Een bankafschrift van het bedrijf
- 3 Een kopie van identiteitskaart of paspoort
- 4 De aandeelhoudersstructuur of UBO-formulier(en) (Uiteindelijke Begunstigde, UBO)*, plus een verwijzing naar de beursnotering, indien relevant
- 5 De jaarrekening
- 6 De URL('s) van de webshop(s)



Waar je de gegevens kunt vinden die wij nodig hebben

Wat	Waarom	Waar
1 Een uittreksel uit het handelsregister dat niet ouder is dan drie maanden	Zodat we weten dat u een gevestigd bedrijf bent dat aan de plaatselijke voorschriften voldoet. Een uittreksel uit het handelsregister bevat de oprichtingsdatum van het bedrijf, het soort bedrijfsactiviteit en de namen van de bestuursleden.	Uw plaatselijke handelsregister of Kamer van Koophandel kan u dit verstrekken: www.kvk.nl
2 Een bankafschrift van het bedrijf dat niet ouder is dan drie maanden	We hebben een recente kopie van uw bankafschrift* nodig (niet ouder dan drie maanden) met een duidelijk banklogo, rekeningnummer, bedrijfsnaam en datum om te verifiëren dat je een bankrekening heeft bij een gerenommeerde bank. *Voor pas geopende bankrekeningen is een afschrift van de opening van de bankrekening ook aanvaardbaar.	Dit kan een online afschrift zijn of een gescande papieren kopie.
3 Een kopie van identiteitskaart of paspoort	Op grond van de AML-richtlijn moeten we de identiteit van alle ondertekenaars documenteren en verifiëren.	Deze gegevens moeten van de betrokken personen worden verkregen. De identificatiegegevens en handtekening moeten duidelijk en leesbaar zijn.
4 De aandeelhoudersstructuur of UBO-formulier(en) (Uiteindelijke Begunstigde, UBO)*, plus een verwijzing naar de beursnotering, indien relevant *Het UBO-formulier is niet verplicht, maar er kan tijdens de onboardingprocedure wel om worden gevraagd	Om aan de AML-richtlijn te voldoen, moeten we de identiteit van alle UBO's documenteren en verifiëren. De UBO is altijd een natuurlijke persoon; als de aandelen in handen zijn van een andere rechtspersoon, hebben we het uittreksel uit het handelsregister van die rechtspersoon nodig.	Vul het UBO-formulier desgevraagd in en stuur het terug. Het formulier is te vinden op: https://support.worldline.com/en-gb/home/downloads.html
5 De laatste jaarrekening (indien van toepassing) inclusief balans en winst en verliesrekening	Om een risicobeoordeling uit te voeren.	Deze gegevens moeten van de betrokken personen/afdeling worden verkregen.
6 De URL('s) van de webshop(s)	Om ervoor te zorgen dat de diensten die aangeboden worden in overeenstemming zijn met ons acceptatiebeleid en de lokale regelgeving. Gebruik de checklist op pagina 3 om te zien wat we moeten controleren.	De technische provider die de website bouwt, kan je informeren over de test- en definitieve URL('s). Als je meerdere webshops wilt laten registreren, vermeld dan alle URL's waarop betalingen worden verwerkt. Zo nodig kunnen we de website via test-URL's controleren voordat een definitieve versie beschikbaar is.

In specifieke gevallen kan een bewijs van adres worden gevraagd. Indien van toepassing wordt hiervoor contact met je opgenomen.

Persoonlijke gegevens en documenten

Gemachtigde vertegenwoordigers

Personen met tekeningsbevoegdheid namens de rechtspersoon

Uiteindelijke begunstigen

Personen die meer dan 25% van de aandelen bezitten of anderszins zeggenschap over de rechtspersoon uitoefenen

Volledige naam	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nationaliteit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Geboortedatum en -plaats	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Privéadres	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Land van vestiging	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Politiek prominente persoon	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
% van de aandelen/stemrechten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Een kopie van identiteitskaart of paspoort Telefoonnummer en e-mailadres voor beide	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Checklist website

Wat

1. Contactgegevens:

E-mailadres en telefoonnummer

2. Duidelijk overzicht van producten/diensten

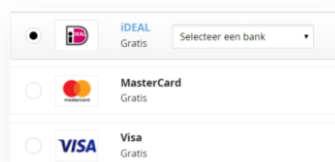
3. Betaalpagina:

De totaalprijs inclusief verzendkosten moet worden weergegeven.

De klant moet akkoord gaan met de algemene voorwaarden (AV) voordat hij betaalt door op een goedkeuringsvakje te klikken. Een alternatief is een duidelijke tekst waarin staat dat de consument de AV accepteert als hij op de betaalknop klikt of als hij zich aanmeldt bij een account, of een zin in de AV waarin staat dat de consument door het gebruik van deze website en het plaatsen van een bestelling de voorwaarden van de AV accepteert. Kaarthouders hebben het recht om eenvoudig toegang te krijgen tot informatie over hoe de ondernemer de goederen verzendt en binnen welk tijdsbestek ze worden afgeleverd.

4. Kaartlogo:

De kaartlogo's van Visa en MasterCard moeten worden weergegeven als de klant de gewenste betaalmethode kiest



5. Algemene voorwaarden

Juridische vermeldingen (bedrijfsnaam, bedrijfsadres, inschrijvings-/ btw-nummer)

De ondernemer moet retourzending en terugbetaling aanbieden, met een minimumbedenktijd van 14 dagen (indien van toepassing)

Wettelijke garantie

Informatie over wanneer de kaart wordt gedebiteerd

6. Privacybeleid

Dit zijn website-eisen op grond van de EU-verordeningen, de regels van het kaartmerk, Worldline en Bambora.

AML 'anti-witwassen van geld'

Een kader voor maatregelen van gereguleerde entiteiten. Het is bedoeld om middelen op te sporen die afkomstig kunnen zijn van illegale activiteiten, of transacties die worden uitgevoerd met als enig doel de illegale herkomst van de middelen te verbergen en deze middelen de schijn van een legale herkomst te geven.

Chargeback

Er is sprake van een chargeback als een consument zijn uitgevende bank vraagt om een uitgave van zijn creditcardafschrift te verwijderen. De uitgevende bank vraagt de koper om uit te leggen waarom hij de uitgave betwist.

Twee veel voorkomende redenen voor refunds of chargebacks:

- Het creditcardnummer van een consument is gestolen en frauduleus gebruikt;
- Een consument doet een aankoop maar meent dat de verkoper zijn deel van de overeenkomst niet is nagekomen (bv. het artikel is niet verzonden, er is een artikel verzonden dat verschilde van de beschrijving van de verkoper, of het artikel was beschadigd toen de consument het ontving).

CTF 'financiering van terrorismebestrijding'

Een kader voor maatregelen van gereguleerde entiteiten, bedoeld om middelen op te sporen die overgedragen of gebruikt kunnen worden voor het ondersteunen van terroristische activiteiten of het voorbereiden van terreuraanslagen.

KYC 'Know Your Customer'

De identificatie van klanten aan de hand van registratiedocumenten voor rechtspersonen (bv. uittreksel uit nationaal register, statuten) of identiteitsdocumenten voor personen (bv. paspoort of identiteitskaart, wettelijk document met adres). Via KYC moet ervoor worden gezorgd dat de gegevens die we in ons klantenbestand hebben, overeenstemmen met de werkelijkheid. Dit is een wettelijke verplichting voor alle gereguleerde financiële entiteiten in de EU, na de goedkeuring van de eerste AML-richtlijn, en voor alle andere entiteiten buiten de EU (lokale richtlijnen van de centrale banken). In de EU wordt deze verplichting verder aangescherpt door de tweede AML-richtlijn, en door de derde en vierde AML-richtlijnen, met name wat betreft de identificatie van de uiteindelijke begunstigden.

Gewoonlijk worden KYC-activiteiten uitgevoerd tijdens de onboarding en het doorlopende toezicht gedurende de hele levenscyclus van de klant.

MCC 'merchant category code'

Een merchant category code (MCC) is een viercijferig nummer dat door creditcardmaatschappijen (bijvoorbeeld American Express, MasterCard, VISA) aan een bedrijf wordt toegekend wanneer dat bedrijf deze kaarten voor het eerst als betaalmiddel accepteert. De code geeft de primaire categorie aan waarin de ondernemer zakendoet. Bovendien wordt de MCC gebruikt om het bedrijf te classificeren volgens het type goederen of diensten dat het aanbiedt.

Moto 'mail-order/telephone-order'

Naast online transacties kan een ondernemer consumenten ook toestaan bestellingen per post of telefoon te plaatsen. In dergelijke gevallen moet de ondernemer extra voorzorgsmaatregelen nemen met betrekking tot de opslag van en de toegang tot transactie-informatie.

PEP 'politiek prominente persoon'

Personen die een prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed (bv. personen met een openbaar mandaat of een openbaar mandaat in het verleden, hooggeplaatste personen in een overheidsorgaan, bestuursleden van overheidsbedrijven), evenals al hun verwanten (directe familieleden en mensen die in dezelfde plaats wonen).

Refunds

Het teruggeven van geld of het vergoeden van een consument wanneer de gekochte goederen niet bevredigend zijn of niet zijn ontvangen. Het refundbeleid moet in de algemene voorwaarden van de ondernemer zijn opgenomen.

Een kaarthouder verzoekt de ondernemer om restitutie, waarna de ondernemer via zijn acquiring bank de geldstroom naar de uitgevende bank stuurt (eenrichtingsgegevensstroom).

UBO 'uiteindelijke begunstigde'

Wanneer een klant een rechtspersoon is, zijn de uiteindelijke begunstigden de personen die uiteindelijk profijt hebben van de middelen van die rechtspersoon. Het kan daarbij gaan om beheerders, aandeelhouders, leden (in het geval van verenigingen), enz.

Gewoonlijk beschouwen we alle natuurlijke personen als een rechtspersoon als die personen (direct of indirect) een belang van 25% of meer hebben in, of op een andere manier zeggenschap uitoefenen over, die rechtspersoon.