



BIJZONDERE VOORWAARDEN STERKE KLANTAUTHENTICATIE

1. STERKE KLANTAUTHENTICATIE

1.1. Sterke klantauthenticatie of SCA (Strong Customer Authentication) is gedefinieerd in Richtlijn (EU) 2015/2366 («PSD2») en geïmplementeerd via Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/389 («RTS») en betekent: authenticatie met gebruikmaking van twee of meer factoren die worden aangemerkt als kennis (iets wat alleen de gebruiker weet), bezit (iets wat alleen de gebruiker heeft) en inherente eigenschap (iets wat de gebruiker is) en die onderling onafhankelijk zijn, in die zin dat inbreuk op één ervan geen afbreuk doet aan de betrouwbaarheid van de andere en die zodanig is opgezet dat de vertrouwelijkheid van de authenticatiegegevens wordt beschermd.

1.2. Alle transacties die door de Kaarhouder worden uitgevoerd, hetzij op het verkooppunt of bij transacties op afstand (Card not Present-transacties), worden enkel ingediend door middel van SCA tenzij de betreffende transactie buiten het toepassingsgebied van PSD2 valt (Uitsluitingen – artikel 2) of onder een van de vrijstellingen valt die door PSD2 worden beschreven (Vrijstellingen – artikel 3).

1.3. De Acceptant aanvaardt dat Worldline NV/SA (hierna Worldline), voorafgaande aan de toepassing van een vrijstelling of uitsluiting van SCA, schriftelijke toestemming wordt gevraagd, dat deze toestemming is vereist en dat deze toestemming geheel naar goeddunken van Worldline wordt verleend.

1.4. De Acceptant vraagt voorafgaand schriftelijk toestemming aan Worldline NV/SA (hierna Worldline) voor een vrijstelling of uitsluiting van SCA. Toestemming van Worldline is vereist

2. UITSLUITINGEN VAN STERKE KLANTAUTHENTICATIE

2.1. PSD2 heeft gevallen gedefinieerd waarin SCA van de Kaarhouder niet van toepassing is:

2.1.1. Transacties op afstand per post of telefoon (Mail/Phone Order ofwel MOTO): Transacties waarbij de kaartgegevens telefonisch of per post worden verstrekt.

2.1.2. Door de Acceptant ingediende transacties (Merchant Initiated Transactions ofwel MIT): Wanneer een Transactie wordt geïnitieerd door of

via de Acceptant, dient geen SCA op de Transactie te worden toegepast, op voorwaarde dat: (i) de Kaarhouder aanvankelijk een mandaat heeft afgegeven, met behulp van SCA, om de Acceptant te machtigen tot het indienen van een Transactie of een reeks Transacties, en (ii) het mandaat gebaseerd is op een overeenkomst tussen de Acceptant en de Kaarhouder voor het aanbieden van producten of diensten en (iii) de door de Acceptant ingediende Transacties niet voorafgegaan hoeven te worden door een specifieke handeling van de Kaarhouder om het indienen door de Acceptant mogelijk te maken.

3. VRIJSTELLINGEN VAN STERKE KLANTAUTHENTICATIE

3.1. PSD2 staat enkele vrijstellingen toe; in deze situaties hoeft er geen SCA toegepast te worden.

3.1.1. Vrijstellingen verkooppunten

3.1.1.1 Contactloze betalingen zijn vrijgesteld van SCA, indien (i) het bedrag van de individuele Transactie niet meer bedraagt dan € 25,00, (ii) het cumulatieve bedrag van de transacties sinds de vorige toepassing van SCA (door de Kaarhouder) niet meer bedraagt dan € 50,00, en (iii) het aantal opeenvolgende contactloze transacties sinds de vorige toepassing van SCA (door de Kaarhouder) niet meer bedraagt dan vijf.

3.1.1.2 Transportkosten of parkeerkosten: zijn vrijgesteld van SCA, indien de Transacties die worden verricht op verkooppunten via een onbewaakte betaalautomaat, het specifieke doel hebben om transportkosten (bijv. tol voor het gebruik van een tolweg) of parkeerkosten te betalen.

3.1.2. «Card not Present»-vrijstellingen

3.1.2.1 Low Value Transactions: de SCA-verplichting kan worden opgeheven indien (i) het bedrag van de Transactie niet meer bedraagt dan € 30,00, (ii) het cumulatieve bedrag van de transacties sinds de vorige toepassing van SCA (door de Kaarhouder) niet meer bedraagt dan € 100,00, en (iii) het aantal «Card not Present»-transacties sinds de vorige toepassing van SCA (door de Kaarhouder) niet meer bedraagt dan vijf.

3.1.2.2 Terugkerende Transacties: wanneer SCA wordt toegepast op de eerste van een reeks terugkerende Transacties voor hetzelfde bedrag, worden de daaropvolgende Transacties gedurende maximaal 12 maanden na de toepassing van SCA vrijgesteld van SCA voor zover aan alle andere au-

thenticatievereisten is voldaan en de identificatiecode van de oorspronkelijke Transactie aan de daaropvolgende Transacties wordt gekoppeld.

3.1.2.3 Transactierisico-analyse: Worldline kan de Acceptant naar eigen goeddunken toestemming verlenen om geen SCA toe te passen voor «Card not Present»-transacties. De beoordeling om deze vrijstelling toe te staan, zal gebaseerd zijn op diverse parameters zoals het algemeen fraudepercentage van Worldline en de drempelwaarde voor vrijstelling (zoals bepaald in de regulatory technical standards (RTS) en de regels van de Kaartorganisaties), de transactiegeschiedenis van de Acceptant, de transactiepatronen van de Acceptant, de bedrijfsactiviteiten van de Acceptant, de geografische locatie van de Acceptant, de gemiddelde klant van de Acceptant, het beveiligingsniveau van de systemen van de Acceptant, de solvabiliteit/liquiditeit en de algemene financiële positie van de Acceptant. Zelfs als de Transactierisico-analyse een positieve uitkomst heeft, kan Worldline een Transactie zonder SCA weigeren op basis van een realtime-analyse en de risicoscore van deze Transactie.

De Acceptant begrijpt dat de vrijstelling op grond van de Transactierisico-analyse en het maximale transactiebedrag voor die vrijstelling afhankelijk is van het algemeen fraudepercentage van Worldline en de drempelwaarde voor vrijstelling. De Acceptant aanvaardt dat, als het algemeen fraudepercentage van Worldline de drempels overschrijft die zijn vastgesteld in de RTS of de regels van de Kaartorganisaties, Worldline deze vrijstelling niet meer mag toekennen of deze vrijstelling alleen in beperkte mate mag toekennen. Worldline zal commercieel redelijke inspanningen leveren om de Acceptant van tevoren over deze situatie te informeren.

3.1.2.4 Betrouwbare begunstigde: wanneer de Acceptant door de Kaarhouder als betrouwbare begunstigde wordt geïdentificeerd, kan Worldline de Transactie verwerken zonder SCA toe te passen en zal Worldline deze informatie doorgeven aan de Kaartuitgever, die zal controleren of de Acceptant is opgenomen op een lijst van betrouwbare begunstigten en zal besluiten of deze de Transactie als zodanig wenst te autoriseren.

4. ECOSYSTEEM VOOR ONLINE BETALINGEN

4.1. De Acceptant aanvaardt dat, zelfs als een Transactie binnen de uitsluitingen of vrijstellingen valt die zijn beschreven in artikel 2 en 3, deze Transactie nog steeds kan worden geweigerd door een andere speler in de betaalketen (zoals de Kaartuitgever). Worldline is niet verantwoordelijk voor de weigering door deze derden.

4.2. De Acceptant is verantwoordelijk voor de correcte toepassing van SCA op zijn fysieke en virtue-

le verkooppunten en dient te waarborgen dat Transacties naar Worldline worden toegestuurd met de correcte kenmerken (d.w.z. dat de Acceptant een transactie niet zal indienen als MIT- of MOTO transactie als dit niet overeenkomt met de werkelijkheid en dat de Acceptant geen beroep zal doen op een vrijstelling voor parkeer of transportkosten wanneer zijn activiteiten niet als zodanig geïdentificeerd kunnen worden). Worldline is gerechtigd, maar niet verplicht, om te controleren of elke Transactie in overeenstemming is met de toegepaste uitsluiting of vrijstelling. De Acceptant

dient op eerste verzoek van Worldline maar niet later dan twee werkdagen na dit verzoek alle nodige bewijs te overleggen om de toegepaste uitsluiting of vrijstelling aan te tonen.

4.3. De Acceptant aanvaardt dat elke SCA-vrijstelling voor de Acceptant op elk moment kan worden ingetrokken, geheel naar goeddunken van Worldline.