



Algemene Voorwaarden



Kaartacceptatie

Algemene Voorwaarden Kaartacceptatie

Artikel 1: Definities

1.1 De volgende begrippen hebben de daarachter vermelde betekenis.

'Acceptant' betekent iedere aanbieder van goederen en/of diensten die door ICS/EMS is geautoriseerd tot het accepteren van Kaarten.

'Algemene Voorwaarden' betekent deze algemene voorwaarden

'Autorisatie' betekent het proces waarmee Acceptant vóór afronding van de Transactie kredietgoedkeuring verkrijgt van de kaartuitgevende bank.

'Chargeback' betekent een transactie die door een Kaarthouder of door de Kaartuitgever wordt betwist gegend uit het Kaartreglement.

'CNP' betekent Card Not Present ('Kaart niet aanwezig').

'CNP-overeenkomst' betekent een afzonderlijke tussen Acceptant en EMS gesloten overeenkomst, op grond waarvan Acceptant gerechtigd is om CNP-transacties te accepteren.

'CNP-transactie' betekent een transactie tussen een Acceptant en een Kaarthouder die van een Kaart gebruik maakt, waarbij de Kaarthouder niet aanwezig is en/of de Kaart ten tijde van de Transactie niet fysiek aan de Acceptant wordt overhandigd, en omvat trans-acties die via mail order, telephone order en/of e-commerce worden verricht.

'Diensten' betekent de door EMS verrichte werkzaamheden ten behoeve van het autoriseren en afwickelen van alle door de Kaarthouders op de goedgekeurde locatie(s) of website(s) van de Acceptant.

'EMS' betekent de door FDI Merchant Services Holding (Netherlands) B.V. en ICS opgerichte joint venture European Merchant Services B.V. Ten aanzien van de Diensten treedt EMS namens ICS op als deelnemer aan de Programma's.

'EMV-betaalterminal' betekent een betaalterminal die geschikt is voor het verwerken van transacties verricht met een EMV-chipkaart.

'EMV-Chipkaart' betekent een Kaart die voorzien is van een chip met kaartgegevens in overeenstemming met de door Eurocard, MasterCard en Visa ontwikkelde EMV-standaard.

'Entiteit' betekent een stichting, vennootschap, maatschap, eenmanszaak, joint venture of andere ondernemingsvorm.

'Excessive Chargebacks' Het aantal terugbelastingen en/of het bedrag aan terugbelastingen uitgedrukt in een percentage van het aantal transacties en/of van het totale bedrag aan trans-acties overschrijden de in de Programma's aangegeven waarden. Zie ook www.emscard.com

'FDMS' betekent de naar het recht van de Amerikaanse staat Florida opgerichte vennootschap First Data Merchant Services Corporation, gevestigd te 6200 South Quebec Street, Greenwood Village, Colorado, 80111 USA.

'Gelieerde onderneming' betekent – bij gebruik met betrekking tot een specifieke Entiteit – een Entiteit die direct of indirect, of via een of meerdere tussenpersonen, eigenaar is van of zeggenschap heeft over die specifieke Entiteit, dan wel onder de eigendom of zeggenschap van die specifieke Entiteit valt, dan wel samen met die specifieke Entiteit onder gemeenschappelijke eigendom of gezamenlijke zeggenschap valt. In dit verband betekent 'zeggenschap' de bevoegdheid om de directie te benoemen en te ontslaan of anderszins bestuurlijke invloed uit te oefenen op een Entiteit, hetzij door een minderheidsbelang hetzij anderszins, en 'eigendom' betekent de economische eigendom van 50% of meer van de stemgerechtigde aandelen van de Entiteit.

'Gevoelige Kaarthouder Informatie' betekent alle op een Kaart getoonde gegevens waaruit de rekening van Kaarthouder blijkt, waaronder het kaartnummer en vervaldatum.

'Handleiding' betekent de van tijd tot tijd door EMS uitgegeven en gewijzigde (internet) Handleiding Kaartacceptatie. De Handleiding beschrijft in detail de verplichtingen en richtlijnen waaraan de Acceptant zich dient te houden bij het accepteren en ter verrekening aanbieden van POS- of CNP-transacties.

'ICS' betekent International Card Services B.V. te Diemen

'Kaart' betekent iedere geldige onder een Programma vallende betaalkaart.

'Kaarthouder' betekent iedere persoon voor wiens/wier gebruik van tijd tot tijd een Kaart is uitgegeven.

'Kaartreglement' betekent de van tijd tot tijd ingevolge bepaalde Programma's uitgegeven voorschriften en gebruiksaanwijzingen (met inbegrip van maar niet beperkt tot de PCI-standaard). Het Visa- en MasterCard-reglement voor acceptanten is te vinden op www.emscard.com.

'Kaartuitgever' betekent een bank of andere instelling die ingevolge een Programma is geautoriseerd tot het uitgeven van Kaarten.

'Opdrachtgever' betekent een natuurlijke persoon of rechtspersoon die kan worden aangemerkt als cliënt zoals omschreven in de Wet identificatie bij dienstverlening (de 'WID') en aan wie EMS een dienst (zoals omschreven in de WID) verleent, met inbegrip van maar niet beperkt tot een persoon die (i) zelfstandig ondernemer, partner, trustee of functionaris van een andere vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid is, of (ii) in het geval van een vennootschap, directeur, secretaris of aandeelhouder met meer dan 25% van de aandelen is, of (iii) in het

geval van een Limited Liability Partnership, member of designated member is; en die bovendien informatie verstrekt in de Overeenkomst of anderszins in het kader van een aanvraag om diensten van EMS en/of ICS, dan wel bij de uitvoering van de Overeenkomst, met inbegrip van maar niet beperkt tot financiële controles en gesprekken.

'Overeenkomst' betekent de door ICS, EMS en Acceptant aangegane overeenkomst inzake POS- of CNP-transacties, waarbij deze Algemene Voorwaarden en de Handleiding als ingelast in deze Overeenkomst worden beschouwd.

'PCI-standaard' betekent de Payment Card Industry Data Security Standard, zoals nader omschreven op <https://www.pcisecuritystandards.org/>.

'Persoonsgegevens' betekent gegevens die betrekking hebben op een levende persoon die aan de hand van dergelijke gegevens en/of andere informatie, met inbegrip van maar niet beperkt tot Gevoelige Kaarthouder Informatie en gegevens over een Opdrachtgever, kan worden geïdentificeerd;

'Point of Sale' betekent de fysieke locatie waar Acceptant POS-transacties accepteert.

'POS' betekent een elektronische POS-terminal (Point-of-Sale-terminal).

'POS-overeenkomst' is een overeenkomst op grond waarvan Acceptant POS-transacties mag accepteren.

'POS-transactie' betekent een transactie tussen een Acceptant en een Kaarthouder die van een Kaart gebruikmaakt, waarbij de Kaarthouder en Kaart aanwezig is.

'Printer' betekent het door EMS of ICS of enige derde aan Acceptant ter beschikking gestelde doordrukapparaat ter uitvoering van handmatige transacties als bedoeld in artikel 5 van de Algemene Voorwaarden.

'Programma' betekent (i) het MasterCard-programma met inbegrip van maar niet beperkt tot MasterCard en Maestro; (ii) het Visa-programma met inbegrip van maar niet beperkt tot Visa, Visa Electron en Vpay; en (iii) alle overige programma's waarbij EMS of ICS zich op enig moment aansluit.

'Provisie' betekent de door Acceptant aan EMS of ICS te betalen vergoeding per Transactie wegens het verwerken van de desbetreffende Transactie en wegens het gebruikmaken van de licentie die ICS en/of EMS heeft verkregen voor het gebruik van de Programma's.

'Rekening van Acceptant' betekent een door Acceptant aangewezen bankrekening die EMS en/of ICS met betalingen ten aanzien van Transacties kan debiteren dan wel crediteren.

'Restitutie' betekent de ongedaanmaking door een Kaarthouder en Acceptant van een eerdere transactie tussen deze Kaarthouder en Acceptant.

'Tot beëindiging leidende gebeurtenis' betekent iedere in artikel 24.4(b) genoemde, tot beëindiging leidende gebeurtenis.

'Transactie' betekent een betalingstransactie op grond van één van de Programma's.

'Transactiegegevens' betekent de op een transactie betrekking hebbende informatie, met uitzondering van Gevoelige Kaarthouder Informatie.

'Verkoopwissel' betekent een door EMS of ICS aan Acceptant ter beschikking gestelde verkoopwissel voor de uitvoering van een handmatige transactie als bedoeld in artikel 5 van de Algemene Voorwaarden.

'Werkdag' betekent een dag anders dan (i) een zaterdag of zondag, (ii) een door EMS in acht genomen feestdag, of (iii) een dag waarop EMS in overeenstemming met het toepasselijke recht gesloten blijft.

Artikel 2: Diensten

- 2.1 Als deelnemer aan de Programma's is ICS verantwoordelijk voor de Programma's, en is zij met EMS overeengekomen dat EMS namens ICS conform de bepalingen van het Kaartreglement de autorisatie- en afwikkelingsdiensten verleent aan de Acceptanten die aan de Programma's deelnemen. Als deelnemer aan de Programma's is ICS krachtens het Kaartreglement verantwoordelijk jegens de Programma's voor de prestaties van EMS.
- 2.2 Voorzover zulks bij wet en krachtens het Kaartreglement is toegestaan, worden de Diensten verleend door EMS.
- 2.3 Indien Acceptant slechts een CNP-overeenkomst met EMS heeft gesloten, is deze niet gerechtigd om POS-transacties te accepteren zonder ook de daartoe strekkende POS-overeenkomst met EMS gesloten te hebben.
- 2.4 Indien Acceptant slechts een POS-overeenkomst met EMS heeft gesloten, is deze niet gerechtigd om CNP-transacties te accepteren zonder ook de daartoe strekkende CNP-overeenkomst met EMS gesloten te hebben.
- 2.5 Gedurende de looptijd van de Overeenkomst dient Acceptant EMS in te schakelen als zijn exclusieve leverancier van alle diensten voor het autoriseren en afwickelen van de door de Kaarthouders op de locatie(s) van Acceptant verrichte Transacties in het kader van de Programma's waarop de Overeenkomst van toepassing is.

Artikel 3: Handleiding en Kaartreglement

- 3.1 Acceptant bevestigt dat EMS de Handleiding(en), waarvan de voorwaarden in de Overeenkomst zijn ingelast, aan hem ter beschikking heeft gesteld. Acceptant zal in verband met iedere transactie de instructies in de Handleiding(en) volgen en alle van toepassing zijnde Kaartreglementen naleven.
- 3.2 Indien Acceptant alleen POS-Transacties zal accepteren, is alleen de Handleiding voor de acceptatie van POS-Transacties van toepassing. Indien Acceptant alleen CNP- Transacties zal accepteren, is alleen de Handleiding voor de acceptatie van CNP- Transacties van toepassing. Indien Acceptant beide soorten Transacties zal accepteren, zijn beide Handleidingen van toepassing. Acceptant verklaart de van toepassing zijnde Handleiding(en) te hebben ontvangen.
- 3.3 Bij tegenstrijdigheid tussen deze Algemene Voorwaarden en een Handleiding prevaleren deze Algemene Voorwaarden, tenzij de tegenstrijdigheid direct verband houdt met een wijziging van de desbetreffende Handleiding die juist een in deze Algemene Voorwaarden uiteengezette procedure of eis betreft.
- 3.4 Behoudens het bepaalde in artikel 4 moet Acceptant – zonder een financiële minimumlimiet aan de transactie te verbinden – alle geldige en geldende Kaarten honoreren die door Kaarthouders worden aangeboden bij wijze van tegenprestatie voor de levering aan Kaarthouders van het volledige door Acceptant aan zijn afnemers aangeboden assortiment goederen en diensten. De acceptatie van de Kaart als betaalmogelijkheid voor alle overige goederen en/of diensten, zoals het voorschieten van contante betalingen aan Kaarthouders of gokken, mag pas plaatsvinden na voorafgaande schriftelijke goedkeuring van EMS.

Artikel 4: Acceptatie van de Kaart (algemeen)

- 4.1 Acceptant is geregistreerd onder de in de Overeenkomst vermelde aansluitingsnummers.
- 4.2 Het is Acceptant niet toegestaan om een Transactie te accepteren (en Transactiegegevens met betrekking tot die Transactie ter verwerking aan te bieden), indien:
 - (a) de op de Kaart vermelde of door Opdrachtgever aan Acceptant medegedeelde geldigheidstermijn is verstreken;
 - (b) de Acceptant gerede twijfel dient te hebben over de vraag of de aanbieder van de Kaart ook de Kaarhouder is;
 - (c) de Transactie niet te goeder trouw direct tussen Acceptant en een Kaarhouder is verricht;

- (d) de Transactie eerder door de Kaarthouder is teruggevorderd en aan Acceptant is geretourneerd.
- 4.3 Het is Acceptant niet toegestaan om een POS-Transactie te accepteren (en Transactiegegevens met betrekking tot die Transactie ter verwerking aan te bieden), indien:
- (a) de Kaart niet aan de in het Kaartreglement neergelegde eisen met betrekking tot de geldigheid van de kaart voldoet;
 - (b) de Kaart niet over de in de Handleiding genoemde echtheidskenmerken beschikt;
 - (c) de Kaart zodanig beschadigd is dat de gegevens niet meer duidelijk zijn of indien op enigerlei wijze wijzigingen op de Kaart zijn aangebracht;
 - (d) de handtekening op de Kaart niet overeenstemt met de handtekening op de Verkoopwissel of de POS-transactiebon, dan wel een handtekening op de achterkant van de Kaart ontbreekt;
 - (e) het op de POS-transactiebon afgedrukte Kaartnummer niet overeenstemt met het Kaartnummer op de voorkant van de Kaart;
- 4.4 Indien Acceptant via internet CNP-transacties accepteert of verwerkt, garandeert en verklaart hij jegens EMS en ICS dat:
- (a) Acceptant geen gebruik zal maken van enigerlei website op een wijze waarmee eventueel de integriteit of veiligheid in gevaar wordt gebracht van: (i) enigerlei in verband met de Overeenkomst door EMS of ICS geleverde of voor gebruik goedgekeurde apparatuur (met inbegrip van maar niet beperkt tot hardware en software); (ii) een door Acceptant gebruikte elektronische link om met EMS, ICS of de Kaarthouders te communiceren; en/of (iii) overige computersystemen, hetzij door middel van versturende apparatuur, spam of anderszins; en hij erop toe zal zien dat zijn agenten en/of afnemers zulks evenmin zullen doen; en
 - (b) Acceptant op iedere website een gepast Privacybeleid zal plaatsen en aanhouden, en informatie over de beveiligingskenmerken van de website zal verschaffen. Het Privacybeleid en de informatie over de beveiligingskenmerken dienen aan alle van toepassing zijnde wet- en regelgeving en gedragscodes te voldoen.
- 4.5 Indien Acceptant CNP-transacties via de telefoon of per post accepteert of verwerkt en deze CNP-transacties handmatig aanbiedt:
- (a) dient Acceptant bij handmatige registratie de volgende gegevens te vermelden op door EMS voor dit doel verstrekte formulieren:
 - naam en nummer Acceptant;
 - kaartnummer, naam van de Kaarthouder, vervaldatum en het toepasselijke symbool van het Programma
 - datum van de CNP-transactie
 - totaalbedrag van de CNP-transactie
 - autorisatiecode en legitimatiebewijs (indien vereist)

- validatiecode van de Kaart

- (b) dient na ontvangst van Autorisatie voor iedere CNP-transactie conform artikel 8.1 een Autorisatiecode te worden vermeld op het door EMS voor dit doel verstrekte formulier;
- (c) dient Acceptant EMS binnen vijf (5) kalenderdagen na de datum van de CNP-transactie een kopie van het in artikel 4.3(b) bedoelde formulier toe te zenden, tezamen met de CNP-transactiebon. Na deze termijn aangeboden CNP-transacties mogen niet worden verwerkt of kunnen vanwege te late verwerking aan een chargeback onderhevig zijn.
- C
- 4.6 Indien Acceptant twijfels heeft omtrent een overhandigde Kaart of het legitimatiebewijs van de Kaarthouder, of indien er sprake is van een ongebruikelijk hoge uitgave, dient Acceptant telefonisch contact op te nemen met EMS.
- 4.7 Het is Acceptant niet toegestaan zonder voorafgaande toestemming een Kaart te accepteren ter betaling van goederen en/of diensten die buiten de door de Acceptant in de Overeenkomst vermelde ondernemingsactiviteit vallen.
- 4.8 Het is Acceptant niet toegestaan om een Kaart te accepteren voor goederen en/of diensten die door anderen dan door Acceptant geleverd worden.
- 4.9 Bij de acceptatie van Kaarten dient Acceptant alle kennisgevingen en aanwijzingen van EMS op te volgen.
- 4.10 Het is Acceptant niet toegestaan om een aankoopsom voor bepaalde door Acceptant aan een Kaarthouder te leveren goederen en/of diensten te splitsen in verschillende transactiebedragen.
- 4.11 Het is Acceptant niet toegestaan om een Kaart te accepteren voor enige verkoop van goederen en/of diensten die in strijd is met de wet of die de reputatie van de Programma's zou kunnen schaden of in gevaar brengen. Het is Acceptant niet toegestaan om een Kaart te accepteren voor vertoning van beelden die illegale handelingen tonen of suggereren of voor beelden die seksuele handelingen van en/of met minderjarigen en/of dieren tonen of suggereren of beelden die seksuele handelingen in combinatie met geweld tonen of suggereren. Evenmin is het Acceptant toegestaan om een Kaart te accepteren voor de betaling van beeld dragers in welke vorm dan ook waarop situaties als in de vorige zin bedoeld, worden getoond.
- 4.12 Acceptant verklaart ervan op de hoogte te zijn dat de internationale Visa- en/of MasterCard-organisatie aan ICS en/of EMS boetes of heffingen kan opleggen of vergoeding van schade kan vorderen wegens het feit dat Acceptant in strijd met de bepalingen van dit artikel handelt. Acceptant is volledig aansprakelijk voor alle schade die EMS en/of ICS lijdt, onder meer doordat de internationale Visa- en/of MasterCard-organisatie een boete of heffing onder welke noemer dan ook oplegt of schadevergoeding vordert, indien Acceptant in strijd met dit artikel handelt.

- 4.13 Acceptant erkent dat de Kaartreglementen de Programma's bepaalde rechten verschaffen om beëindiging of aanpassing van de Overeenkomst te verlangen met betrekking tot transacties en om onderzoeken in te stellen naar Acceptanten.
- 4.14 Het is de Acceptant niet toegestaan om via e-mail of internet (website) Gevoelige Kaarthouder Informatie te verkrijgen en deze informatie te gebruiken voor het verrichten van een transactie via de betaalterminal of via Mail Order/ Telephone Order.

Artikel 5: Acceptatie van de Kaart (handmatige verwerking op basis van de Verkoopwissel)

- 5.1 Voorzover Acceptant in de Overeenkomst heeft aangegeven dat hij de POS-transacties handmatig zal verwerken op basis van de Verkoopwissel, dient Acceptant de POS-transacties conform artikel 4 en dit artikel te accepteren (en de Transactie-gegevens met betrekking tot die POS-transacties ter betaling van deze transacties aan te bieden).
- 5.2 Acceptant dient bij handmatige registratie, zoveel mogelijk met behulp van de Printer, de volgende gegevens op de Verkoopwissel te vermelden:
 - naam en aansluitingsnummer van de Acceptant
 - kaartnummer, naam van de Kaarthouder, vervaldatum en het toepasselijke symbool van het Programma
 - datum van de POS-transactie
 - totaalbedrag van de POS-transactie
 - autorisatiecode en legitimatiebewijs
 - handtekening van de Kaarthouder.
- 5.3 Na ontvangst van Autorisatie voor iedere POS-transactie conform artikel 8.1 dient Acceptant een Autorisatiecode op de Verkoopwissel te vermelden.
- 5.4 Acceptant dient EMS binnen vijf (5) kalenderdagen na de datum van de POS-transactie een kopie van de Verkoopwissel toe te zenden, tezamen met de POS-transactiebon. Na deze termijn aangeboden POS-transacties mogen niet worden verwerkt of kunnen vanwege te late verwerking aan een Chargeback onderhevig zijn.
- 5.5 Handmatige verwerking op basis van de verkoop is slechts toegestaan indien deze niet dient ter voorkoming van het gebruik van de pincode die in verband met het gebruik van een EMV-chipkaart vereist is.

Artikel 6: Acceptatie van de Kaart (elektronische online verwerking)

- 6.1 Indien Acceptant in de Overeenkomst heeft aangegeven dat hij de POS-transacties zal verwerken via een POS, geschiedt zulks uitsluitend via een online POS die door EMS is goedgekeurd. Indien de POS (tijdelijk) buiten gebruik is of de chip of magneetstrip op de Kaart niet functioneert, kan Acceptant de POS-transactie handmatig verwerken conform artikel 5. Acceptant erkent dat er krachtens het Kaartreglement bij handmatige verwerking een groter risico op een Chargeback bestaat dan bij elektronische verwerking en dat hij daarvan het risico draagt.
- 6.2 Na ontvangst van Autorisatie voor iedere POS-transactie conform artikel 8.1 dient de Autorisatiecode door de POS bij Acceptant op de POS-transactiebon te worden afgedrukt. Vervolgens wordt de POS-transactie ter betaling aangeboden aan EMS.
- 6.3 Acceptant gebruikt de POS voor eigen rekening en risico. Behoudens artikel 27.3 is het EMS en/of ICS toegestaan om van tijd tot tijd haar eisen met betrekking tot de POS te wijzigen.

Artikel 7: Acceptatie van de Kaart (elektronische offline verwerking)

- 7.1 Indien Acceptant in de Overeenkomst heeft aangegeven dat hij de POS-Transacties zal verwerken via een offline POS, vindt deze verwerking uitsluitend plaats via een offline POS die conform dit artikel en het in artikel 4, artikel 6.1 (tweede en derde zin) en artikel 6.3 bepaalde door EMS is goedgekeurd.
- 7.2 Na ontvangst van Autorisatie voor iedere POS-transactie conform artikel 8.1 dient de Autorisatiecode door Acceptant op de POS-transactiebon te worden vermeld. Daarnaast is Acceptant verplicht om een afdruk, en dus geen fotokopie, van de Kaart te maken conform de Handleiding.
- 7.3 Acceptant regelt dat de elektronisch opgeslagen Transactiegegevens binnen vijf (5) kalenderdagen na de datum van de POS-transactie door EMS worden ontvangen op basis van een elektronische, door EMS goedgekeurde bestandsuitwisseling.

Artikel 8: Autorisatie

- 8.1 Acceptant moet voor iedere Transactie Autorisatie verkrijgen. Telefonische autorisatiediensten worden door EMS verleend in het Nederlands of het Engels.

Acceptant erkent dat Autorisatie geen garantie voor volledige of gedeeltelijke betaling van enige Transactie vormt.

- 8.2 Indien Autorisatie voor een Transactie wordt geweigerd, mag de Transactie geen doorgang vinden en is het Acceptant niet toegestaan om Autorisatie voor een ander bedrag te vragen.
- 8.3 Acceptant erkent dat:
- (a) Autorisatie Acceptant niet ontslaat van de verplichting om zorgvuldigheid te betrachten;
 - (b) EMS of ICS met de Autorisatie geen afstand doet van procedures die ingevolge de Overeenkomst of de Kaartreglementen van Acceptant worden verlangd;
 - (c) Autorisatie geen bekrachtiging betekent van een Transactie die niet strikt aan de Overeenkomst en de Kaartreglementen voldoet dan wel anderszins ongeldig is; en
 - (d) Acceptant volledig aansprakelijk blijft voor Chargebacks en vergoedingen met betrekking tot Transacties die niet strikt aan de Overeenkomst, de Algemene Voorwaarden, de Handleiding en de Kaartreglementen voldoen dan wel anderszins ongeldig zijn, ongeacht of voorafgaande Autorisatie is verkregen.

Artikel 9: Restitutie

- 9.1 Acceptant moet aan Kaarthouders Restitutie verstrekken conform de Handleiding.
- 9.2 Een Restitutie ten aanzien van een eerdere Transactie moet op dezelfde Kaart plaatsvinden als de eerdere Transactie, en mag niet contant of door middel van een overmaking of andere wijze van betaling worden vergoed. De Restitutie kan ter gehele of gedeeltelijke vergoeding van de eerdere Transactie dienen.
- 9.3 Het is Acceptant onder geen enkele omstandigheid toegestaan om geld of een overmaking of andere wijze van betaling van een Kaarthouder te aanvaarden teneinde de Rekening van die Kaarthouder met een Restitutie te crediteren.
- 9.4 Het is Acceptant niet toegestaan om een Transactie op zijn eigen Kaart te restitueren of om een aan Acceptant verbonden persoon Restitutie te verlenen.

Artikel 10: Aanbieding van Transacties ter betaling door EMS

- 10.1 Acceptant is verplicht om de Transactiegegevens voor iedere door Acceptant ter betaling aangeboden Transactie binnen de daarvoor in de Handleiding genoemde termijnen te overleggen.

- 10.2 Acceptant is er verantwoordelijk voor dat alle overgelegde Transactiegegevens juist en volledig zijn.
- 10.3 Bij het overleggen van de Transactiegegevens garandeert Acceptant dat:
- (a) de Transactie conform de voorwaarden van de Overeenkomst, de Handleiding en de Kaartreglementen is geschied;
 - (b) alle in de Transactiegegevens opgenomen feitelijke mededelingen en verklaringen Acceptant bekend zijn, en juist en volledig zijn;
 - (c) Acceptant de goederen en/of diensten waarop de Transactiegegevens betrekking hebben, heeft geleverd (of, indien de Transactiegegevens op een vooruitbetaling of aanbetalingsbetrekking hebben, is overeengekomen deze te leveren) aan de persoon die de Transactie aangaat op het moment dat Acceptant de Transactie accepteert en ter verwerking aanbiedt, en voor de in de Transactiegegevens vermelde waarde van die goederen en/of diensten of vooruitbetaling of aanbetalingsbetrekking;
 - (d) ten aanzien van dezelfde goederen en/of diensten op dezelfde of een latere dag geen andere Transactie is of wordt aangeboden;
 - (e) de Transactie te goeder trouw door Acceptant is aangegaan, en Acceptant zich er niet van bewust is dat de Transactie het onderwerp van een geschil vormt of dat het voor de Transactie in rekening gebrachte bedrag onderhevig is aan verrekening of een tegenvordering;
 - (f) Acceptant geen weet heeft of kennis draagt van enigerlei feit, omstandigheid of verweer die/dat erop zou kunnen duiden dat de Transactie frauduleus was of niet door de Kaarthouder was geautoriseerd, of die/dat anderszins afbreuk zou doen aan de geldigheid of afdwingbaarheid van de verplichtingen van Kaarthouder ten aanzien van die Transactie of de Kaarthouder zou ontslaan van aansprakelijkheid met betrekking daartoe;
 - (g) er bij de Transactie geen Kaart is betrokken die is uitgegeven op naam van Acceptant of zijn rekening, of een zakenpartner of directeur of andere functionaris van Acceptant, of de echtgeno(o)t(e) of een lid van de naaste familie of het huishouden van een dergelijke persoon;
 - (h) de Transactie niet de herfinanciering van een bestaande verplichting van de Kaarthouder betreft (met inbegrip van maar niet beperkt tot anderszins door een Kaarthouder aan Acceptant verschuldigde of uit een automatische incasso, bankoverschrijving of girobetaling voortvloeiende verplichtingen);
 - (i) de Transactie geen betaling vormt voor een product of dienst waarmee in enig toepasselijk rechtsgebied de wet wordt geschonden of die strijdig is met het bepaalde in artikel 4.11 van de Algemene Voorwaarden; en
 - (j) de transactie geen betaling vormt van goederen of diensten die buiten de door Acceptant aangegeven bedrijfsactiviteiten vallen, die door derden geleverde goederen en of diensten betreft of die goederen of diensten betreft die vanaf een andere locatie of

website worden geleverd dan vanaf de locatie en/of de website die door Acceptant aan EMS is opgegeven en die door EMS is goedgekeurd.

Artikel 11: Vergoeding en betaling

- 11.1 Behoudens de artikelen 11.2 en 22.2 zal EMS middels creditering van de Rekening van Acceptant aan Acceptant alle verschuldigde en als Transactiegegevens vastgelegde bedragen (verminderd met het bedrag van de door Acceptant op grond van artikel 12 verschuldigde bedragen) voldoen die binnen vijf (5) Werkdagen (dan wel een andere schriftelijk tussen partijen overeen te komen periode) na ontvangst door EMS van de Transactiebon, tapes of elektronisch aangeleverde Transactiegegevens conform de Overeenkomst zijn ingediend. Door een betaling aan Acceptant worden EMS en ICS gesubrogeerd in de vorderingsrechten van Acceptant jegens de Kaarthouder.
- 11.2 Het is EMS en ICS toegestaan om betalingen die zij krachtens de Overeenkomst aan Acceptant verschuldigd zijn op te schorten, indien EMS en/of ICS te goeder trouw vermoedt dat de Transacties waarop de betalingen zien - of een of meer andere Transacties - frauduleus zijn of een andere criminele activiteit betreffen.
- 11.3 Eveneens zijn EMS en ICS gerechtigd de betaling van Transactiebedragen aan Acceptant wegens bestaande of te verwachten vorderingen op Acceptant uit hoofde van de Overeenkomst op te schorten.
- 11.4 Eveneens zijn EMS en ICS gerechtigd de betaling van Transactiebedragen aan Acceptant op te schorten indien zich een Tot beëindiging leidende gebeurtenis heeft voorgedaan (ongeacht of EMS en/of ICS de Overeenkomst heeft beëindigd) en EMS en/of ICS verwacht uit hoofde van de Overeenkomst nog enig bedrag van Acceptant te vorderen te zullen hebben.
- 11.5 EMS en ICS zijn steeds gerechtigd om bedragen die zij wegens uitgevoerde betalingstransacties aan Acceptant verschuldigd zijn te verrekenen met bedragen die zij op grond van de Overeenkomst van Acceptant te vorderen hebben of naar verwachting te vorderen zullen hebben.
- 11.6 EMS noch ICS is aansprakelijk voor vertragingen in de ontvangst van middelen of voor fouten in afboekingen en bijschrijvingen die zijn veroorzaakt door derden, met inbegrip van maar niet beperkt tot een bepaald Programma of de financiële instelling van Acceptant.
- 11.7 Voor de verlening van de Diensten door EMS is toegang vereist tot een Rekening van Acceptant waarop EMS en/of ICS zowel crediteringen als debiteringen kan doen plaatsvinden.

Artikel 12: Door Acceptant verschuldigde bedragen

- 12.1 Het is EMS en/of ICS toegestaan om de in de Overeenkomst vermelde kosten, waaronder de door Acceptant wegens verwerking van Transacties verschuldigde Provisie mede wordt verstaan, van tijd tot tijd overeenkomstig artikel 27.3 te wijzigen
- 12.2 Acceptant dient aan EMS en/of ICS alle bedragen te voldoen die jegens EMS en/of ICS opeisbaar worden, zoals in de Overeenkomst vermeld.:
- (a) het bedrag aan verleende Restituties (indien niet reeds in mindering gebracht op aan Acceptant betaalde bedragen);
 - (b) het volledige bedrag van eventuele ten aanzien van de Transactiegegevens gedane teveelbetalingen, hoe deze ook zijn veroorzaakt;
 - (c) het volledige bedrag van ten aanzien van ongeldige Transactiegegevens gedane betalingen;
 - (d) het volledige bedrag van alle crediteringen en/of Chargebacks
 - (e) alle bedragen die Acceptant aan EMS en/of ICS verschuldigd is wegens het feit dat er aan ICS en/of EMS boetes of heffingen zijn opgelegd of er van hen ten titel van schadevergoeding bedragen zijn gevorderd ingevolge een Programma wegens het feit dat Acceptant in strijd met de overeenkomst heeft gehandeld, waaronder:
 - fraude of frauduleus gebruik van Kaarten
 - Excessive Chargeback boetes
 - een inbreuk door Acceptant op het Kaartreglement
 - het accepteren van betalingen voor goederen en/of diensten die buiten de door Acceptant genoemde bedrijfsactiviteiten vallen (artikel 4.7);
 - het accepteren van betalingen voor goederen en/of diensten die door anderen dan door Acceptant zelf geleverd worden (artikel 4.8);
 - het accepteren van betalingen voor goederen en/of diensten die de reputatie van de Programma's kunnen schaden of die anderszins in strijd zijn met artikel 4.11 van de Overeenkomst;
 - het feit dat Acceptant in strijd met de PCI-standaard heeft gehandeld (artikel 15);
 - het feit dat Acceptant in strijd met het bepaalde in artikel 14.4 heeft gehandeld;
 - (f) de redelijke kosten van EMS en ICS (met inbegrip van maar niet beperkt tot managementtijd) voor het beheren van de Rekening van Acceptant indien Acceptant de Overeenkomst niet nakomt, of indien de werkzaamheden van Acceptant EMS en/of ICS ertoe brengen om een onderzoek in te stellen, of indien Acceptant in verband met de Rekening van Acceptant de hulp van EMS inroept; en
 - (g) alle overige ingevolge de Overeenkomst door Acceptant verschuldigde bedragen.
- 12.3 Tenzij anders is vermeld, zijn alle kosten, Provisies, vergoedingen en overige

ingevolge de Overeenkomst door Acceptant te verrichten betalingen exclusief BTW en alle (eventuele) overige relevante belastingen. Naast betaling van deze bedragen is Acceptant verantwoordelijk voor betaling van de bedoelde BTW en overige relevante belastingen.

- 12.4 EMS voorziet Acceptant van periodieke rekeningafschriften. Dergelijke afschriften kunnen worden verstrekt via het bankafschrift van Acceptant, of via een door EMS geproduceerd afschrift, of door toegang tot de Transacties van Acceptant via een online reporting tool. Ieder afschrift vormt een richtige vordering tot betaling van het op het afschrift vermelde bedrag dat door Acceptant aan EMS en/of ICS verschuldigd is. Acceptant is verplicht om ieder afschrift direct na ontvangst te controleren en EMS binnen twaalf (12) maanden van eventuele fouten daarin op de hoogte te stellen. Indien Acceptant EMS na die termijn op de hoogte stelt, is het EMS naar eigen goeddunken toegestaan om Acceptant voor rekening van Acceptant bij te staan bij het onderzoeken of er reden is tot aanpassingen en of er bedragen verschuldigd zijn aan of door andere partijen, doch EMS en ICS zullen niet verplicht zijn om die aanpassingen te onderzoeken of door te voeren. Eventuele vrijwillige inspanningen door EMS om Acceptant bij te staan bij het onderzoeken van deze kwesties, roepen geen verplichting in het leven om dat onderzoek of een toekomstig onderzoek voort te zetten.

Artikel 13: Chargebacks

13.1 Elke Transactie kan van Acceptant worden teruggevorderd, indien:

- (a) Acceptant op enigerlei wijze de Handleiding of anderszins de Overeenkomst niet is nagekomen; of
- (b) de Transactie om een andere in de Kaartreglementen vermelde reden aan een Chargeback onderhevig is; of
- (c) de Transactie in opdracht van een ander dan de Kaarthouder heeft plaatsgevonden en de Kaarthouder niet de wederpartij is bij de overeenkomst met de Acceptant op grond waarvan de Transactie heeft plaatsgevonden; of
- (d) de Transactie niet door de Kaarthouder zelf is goedgekeurd, het een verloren of gestolen (of een valse kopie van een) EMV-chipkaart betreft, de betalingstransactie niet via een EMV-betaalterminal is verlopen en de Transactie door de Kaarthouder wordt betwist; of
- (e) de Transactie op een EMV-betaalterminal wordt uitgevoerd zonder gebruikmaking van de chip en de pincode en de Kaarthouder de Transactie betwist.

13.2 Niettegenstaande artikel 13.1 is EMS noch ICS verplicht om:

- (a) Acceptant op de hoogte te stellen van een gebrek in de Transactiegegevens of een

andere grondslag voor een Chargeback, behalve indien een Chargeback feitelijk is ver-richt; en

- (b) betaling van een Kaarhouder te verkrijgen dan wel Acceptant daarbij te assisteren, indien de betreffende Transactie is teruggevorderd.
- 13.3 De rechten van EMS en ICS om een Transactiebedrag terug te vorderen, worden niet aangetast door afspraken tussen Kaarhouder en Acceptant.
- 13.4 Acceptant aanvaardt eventuele door EMS gemelde Chargebacks of boetes en zal geen bezwaar maken tegen automatische incasso's ter inning van eventuele schulden aan EMS en/of ICS, noch dergelijke automatische incasso's ongedaan maken, noch zich anderszins tegen een Chargeback of boete verzetten nadat de geschillenprocedure van het toepasselijke Programma is afgerond.

Artikel 14: Bewaren van Transactiegegevens

- 14.1 Het is EMS en ICS te allen tijde toegestaan om van Acceptant te verlangen dat deze aantoont dat een Transactie door de Kaarhouder is goedgekeurd. Acceptant dient de originelen en/of de kopieën van de Transactiegegevens te bewaren en deze op verzoek conform de Handleiding aan EMS over te leggen. Laat hij zulks binnen de vermelde termijnen na, dan kan dit tot een Chargeback leiden.
- 14.2 Acceptant is er verantwoordelijk voor dat alle Transactiegegevens die hij bewaart of aan EMS overlegt, volledig zijn en niet verloren gaan of beschadigd raken, en dat alle Transactiegegevens op veilige wijze worden aangehouden, conform de Handleiding, en volledig en in een gemakkelijk leesbare vorm kunnen worden gereproduceerd.
- 14.3 Indien verlies van of schade aan het fysieke medium waarop de Transactiegegevens zijn vastgelegd, te wijten is aan de nalatigheid van EMS en/of ICS, vergoedt EMS Acceptant de vervangingswaarde van het verloren gegane of beschadigde medium. Het is de verantwoordelijkheid van Acceptant om erop toe te zien dat de Transactiegegevens kunnen worden gereproduceerd. EMS noch ICS is onder welke omstandigheden dan ook aansprakelijk ten aanzien van de nominale waarde van Transactiegegevens, voor de kosten van het reproduceren van die gegevens of voor een andersoortig verlies of ander-soortige schade.
- 14.4 Onverminderd enige andere bepaling in de Overeenkomst mag geen der partijen na Autorisatie op enig moment het volgende opslaan:
- (a) de volledige inhoud van een track van de magneetstrip of van een chip
 - (b) de validatiecode van de Kaart (de drie cijferige code die op achterzijde van een Kaart is geprint, bijv. CVV2- en CVC2-gegevens); en
 - (c) de PIN code

Artikel 15: Payment Card Industry Data Security Standard

- 15.1 Het is Acceptant niet toegestaan om Gevoelige Kaarthouder Informatie op te slaan. Indien echter wegens het bedrijfsproces, door tussenkomst van een Payment Service Provider of wegens het gebruik van een bepaalde betaalterminal het noodzakelijk of onvermijdelijk is dat bepaalde Gevoelige Kaarthouder Informatie worden opgeslagen, dient Acceptant dit te melden aan EMS en dient Acceptant hiervoor voorafgaand schriftelijke toestemming van EMS te verkrijgen.
- 15.2 Wanneer op welke wijze dan ook, zowel op papier als elektronisch, Gevoelige Kaarthouder Informatie wordt opgeslagen, dient Acceptant zich hierbij volledig te houden aan de dan geldende PCI-standaard. De PCI-standaard kan van tijd tot tijd worden aangepast.
- 15.3 De Acceptant is tevens volledig verantwoordelijk voor iedere entiteit die Gevoelige Kaarthouder Informatie opslaat ten behoeve van de Acceptant. De Acceptant dient European Merchant Services over deze partijen te informeren voordat opslag van Gevoelige Kaarthouder Informatie plaatsvindt. De Acceptant dient ervoor te zorgen dat deze derde(n) zich volledig houdt aan de dan geldende PCI-standaard.
- 15.4 Indien verlies of diefstal van Gevoelige Kaarthouder Informatie wordt vermoed of bevestigd, dient Acceptant EMS daarvan onmiddellijk in kennis te stellen. Acceptant dient toegang te geven en volledige medewerking te verlenen aan de Programma's of een onafhankelijke derde die door de Programma's of EMS en/of ICS is gemachtigd om onderzoek te doen naar een eventuele inbreuk op de beveiliging conform de bepalingen van de Kaartreglementen.
- 15.5 Acceptant is jegens EMS en ICS gehouden tot vergoeding van alle schade, heffingen, contractuele boetes en dergelijke van Visa, MasterCard of enig ander Programma onder welke noemer dan ook, die aan EMS en/of ICS worden opgelegd of doorbelast vanwege het feit dat Acceptant of een entiteit die opereert ten behoeve van de Acceptant op enig moment niet voldoet of heeft voldaan aan de toepasselijke PCI-standaard of wegens het feit dat deze onbevoegdlijk Gevoelige Kaarthouder Informatie van Kaarten of Kaarthouders heeft opgeslagen, alsmede tot vergoeding van alle kosten, verliezen en alle andere schade van welke aard dan ook die EMS en/of ICS in verband hiermee maakt of lijdt.

Artikel 16: Materiaal ten behoeve van de Programma's

- 16.1 EMS voorziet Acceptant van materiaal dat Acceptant in staat stelt om duidelijk te laten zien dat de Kaarten worden geaccepteerd. Acceptant brengt de betreffende sticker van het (de) Programma(s) zichtbaar voor Kaarthouders op (of bij) de kassa en op de deur of de etalageruit van elke vestiging van Acceptant aan, en plaatst de betreffende logo's van het (de) Programma(s) op zijn websites conform de bepalingen van het Kaartreglement. Acceptant mag het materiaal, de logo's en de (beeld)merken van het (de) Programma(s) niet voor andere doeleinden gebruiken, tenzij met schriftelijke goedkeuring van EMS.

Artikel 17: Verstrekking van gegevens

- 17.1 Acceptant voorziet EMS en ICS desgevraagd van kopieën van financiële gegevens (met inbegrip van maar niet beperkt tot financiële overzichten, de jaarrekening en belastingformulieren) en andere gegevens (met inbegrip van maar niet beperkt tot bankreferenties, verkopers-/handelsreferenties, ondersteunende gegevens ten behoeve van de verwerking van Transacties) aangaande zijn onderneming, zodat EMS en ICS kunnen bepalen of zij nadere overeenkomsten met Acceptant willen aangaan dan wel zodat EMS en ICS de financiële en kredietsituatie van Acceptant doorlopend kunnen evalueren. De financiële overzichten dienen conform algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving te worden opgesteld.
- 17.2 Acceptant verstrekt tevens al die overige informatie over zijn onderneming en bewijzen van de nakoming door hem van de Overeenkomst die EMS redelijkerwijs kan verlangen. Acceptant machtigt zowel EMS als ICS om, in verband met hun beslissing om de Overeenkomst al dan niet te aanvaarden en hun doorlopende evaluatie van de financiële en kredietsituatie van Acceptant, van derden financiële en kredietinformatie met betrekking tot Acceptant te verkrijgen. Het is zowel EMS als ICS tevens toegestaan om zich toegang te verschaffen tot en gebruik te maken van informatie die Acceptant om een andere reden aan EMS en/of ICS heeft verstrekt, voorzover bij wet toegestaan. Op verzoek verschaft Acceptant EMS dan wel haar vertegenwoordigers redelijke toegang tot zijn panden en bescheiden, ten behoeve van inzage in en/of het kopiëren van zijn boeken en/of bescheiden zoals dienstig geacht.
- 17.3 Acceptant voorziet EMS uiterlijk binnen drie (3) kalenderdagen nadat hij zich daarvan bewust wordt, van een schriftelijke mededeling aangaande enigerlei vonnis, exploit, beslagleggingexploot, executoriale titel of uitwinning indien dit c.q. die een aanmerkelijk

gedeelte (25% of meer in waarde) van zijn totale vermogen betreft.

- 17.4 Acceptant voorziet EMS desgevraagd van informatie indien EMS deze informatie noodzakelijk acht in het kader van de Overeenkomst en logischerwijs verband houdt met de Kaartreglementen en Programma's.

Artikel 18: Geschillen met Kaarthouders

- 18.1 Acceptant zal zowel EMS als ICS op eerste verzoek vrijwaren en gevrijwaard houden met betrekking tot alle vorderingen van Kaarthouders, verband houdende met de uitvoering door Acceptant van de Overeenkomst. Acceptant zal voorts zowel EMS als ICS volledig vrijwaren en gevrijwaard houden voor alle kosten, verliezen, onkosten en aansprakelijkheden van welke aard dan ook die EMS en/of ICS eventueel heeft, maakt of lijdt (met inbegrip van maar niet beperkt tot op grond van contract of op grond van nalatigheid) en die op enigerlei wijze direct of indirect voortvloeien uit of verband houden met een Transactie tussen Acceptant en Kaarthouder. Acceptant behoeft EMS en/of ICS evenwel niet te vrijwaren voorzover die vorderingen, kosten, verliezen, onkosten en aansprakelijkheden voortvloeien uit hun nalatigheid en/of hun niet-nakoming van de Overeenkomst.
- 18.2 Acceptant voorziet EMS van alle informatie en medewerking die zij redelijkerwijs in relatie tot een Transactie tussen Acceptant en Kaarthouder kan verlangen. Acceptant doet dit voor eigen rekening, tenzij het verstrekken van de desbetreffende informatie of medewerking door eigen toedoen van EMS en/of ICS noodzakelijk is, in welk geval EMS de kosten draagt. Het staat EMS en ICS geheel en al vrij om te beslissen om zich al dan niet te weren of te verdedigen tegen door een Kaarthouder tegen EMS en/of ICS ingediende vorderingen, of om een dergelijke vordering te schikken. Deze beslissing is bindend voor Acceptant.

Artikel 19: Privacy en gebruik van informatie

- 19.1 Alle Transactiegegevens zijn en blijven te allen tijde de eigendom van EMS en ICS. Gedurende de looptijd van de Overeenkomst verlenen EMS en ICS Acceptant een herroepelijke, niet-exclusieve en niet-overdraagbare licentie voor het gebruiken, kopiëren, distribueren en (mits conform de PCI-standaard) opslaan van de Transactiegegevens voorzover noodzakelijk voor het verrichten van een Transactie of het nakomen van de Overeenkomst. Het is Acceptant niet toegestaan om aan derden welk recht dan ook op de Transactiegegevens of enig gedeelte daarvan te geven, in sublicentie te geven, te verkopen dan wel op enigerlei wijze over te

dragen, te vervreemden of te verlenen.

- 19.2 Acceptant dient Gevoelige Kaarhouder Informatie te verwerken overeenkomstig alle geldende wet- en regelgeving inzake gegevensbescherming. Acceptant verwerkt en/of gebruikt Gevoelige Kaarhouder Informatie uitsluitend voorzover noodzakelijk in het kader van de Transacties. Verwerking en gebruik van Gevoelige Kaarhouder Informatie geschieden conform de Overeenkomst of de schriftelijke instructies van EMS. Het is Acceptant verboden Gevoelige Kaarhouder Informatie door te geven aan derden. Anders dan ter nakoming van zijn verplichtingen ingevolge de Overeenkomst is het Acceptant verboden de Gevoelige Kaarhouder Informatie over te dragen naar, of toegang te verlenen tot Gevoelige Kaarhouder Informatie in, een land buiten de Europese Economische Ruimte, tenzij met voorafgaande schriftelijke toestemming van EMS.
- 19.3 Acceptant is te allen tijde verplicht om conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens (Nederland) c.q. de Wet Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer ten opzichte van de Verwerking van Persoonsgegevens (België) organisatorische en technische veiligheidsmaatregelen te nemen, teneinde verlies, diefstal en/of misbruik van de Gevoelige Kaarhouder Informatie te voorkomen. Onder 'misbruik' wordt onder andere verstaan: inbreuk op de persoonsgegevens en/of de ongeoorloofde inzage, wijziging dan wel distributie daarvan.
- 19.4 Gegevens die Acceptant aan EMS verstrekt, mogen worden verwerkt voor een of meerdere van de volgende doeleinden: (a) het beoordelen van aanvragen voor producten en diensten die Acceptant verlangt; (b) het beheren van rekeningen en beleid en het nemen van beslissingen over kwesties die voortvloeien uit eventuele aanvragen, afspraken of correspondentie tussen Acceptant en EMS; (c) het onderhouden, bewaken en analyseren van de zakenrelatie met Acceptant; en (d) tenzij Acceptant in de Overeenkomst aangeeft geen marketinginformatie te willen ontvangen, kunnen EMS, haar Gelieerde ondernemingen en/of andere geselecteerde ondernemingen Acceptant per post, telefoon, e-mail of andere elektronische middelen benaderen over producten en diensten die naar de mening van EMS in het belang van Acceptant kunnen zijn.
- 19.5 Gegevens die Acceptant aan EMS verstrekt, mogen worden doorgegeven aan: (a) werknemers van EMS, ICS of hun Gelieerde ondernemingen; (b) FDMS, FDR Limited en Omnipay Limited; (c) agenten of toeleveranciers van EMS; (d) een garant van een overeenkomst tussen Acceptant en EMS; (e) eenieder aan wie EMS bepaalde rechten en/of verantwoordelijkheden uit hoofde van enige overeenkomst die zij met Acceptant heeft, wenst over te dragen; (f) de Programma's; (g) eenieder om te voldoen aan wettelijke vereisten die eventueel van toepassing zijn op EMS, ICS of hun Gelieerde ondernemingen; en (h) eenieder aan wie Acceptant toestemming heeft verleend om zijn Persoonsgegevens door te geven.
- 19.6 Het is EMS toegestaan onderzoek te laten doen bij kredietbureaus en fraudepreventiebureaus naar de door hen aangehouden gegevens over Acceptant en financieel met

hem verbonden personen, met het oog op het nemen van kredietbeslissingen over Acceptant en/of het beheren van de Rekening van Acceptant, en met het oog op fraudepreventie, opsporing van debiteuren, incasso en kredietvorderingen.

- 19.7 Acceptant verbindt zich om toestemming te verkrijgen van alle personen wier Persoonsgegevens in de Overeenkomst worden opgenomen of door Acceptant worden verstrekt ter nakoming van de Overeenkomst (a) voor het openbaar maken van de Persoonsgegevens door Acceptant aan EMS en (b) voor het verwerken en openbaar maken van de Persoonsgegevens door EMS, steeds op de wijze zoals in dit artikel 19 uiteengezet.
- 19.8 Het is EMS en/of ICS toegestaan telefoongesprekken of andere vormen van communicatie met hen te beluisteren of vast te leggen voor bewijsdoeleinden, met het oog op extra beveiliging en om te garanderen dat instructies correct worden uitgevoerd.
- 19.9 Ten behoeve van het verwerken, gebruiken, vastleggen en openbaar maken van Persoonsgegevens is het EMS toegestaan (voorzover door de toepasselijke wet- en regelgeving inzake gegevensbescherming is toegestaan) Persoonsgegevens over te dragen aan FDMS in de VS, doch uitsluitend in verband met de verwerking van Transactiegegevens. EMS is er verantwoordelijk voor dat dergelijke Persoonsgegevens tijdens die overdracht goed beschermd blijven.

Artikel 20: Geheimhouding

- 20.1 Het is Acceptant verboden om:
- (a) overzichten van Kaarthouders en/of Kaartnummers dan wel andere op de Kaarthouders betrekking hebbende informatie, of op de onderneming van EMS en/of ICS betrekking hebbende informatie op te stellen, te gebruiken en/of te kopiëren, behalve voorzover noodzakelijk voor de nakoming van de Overeenkomst; en
 - (b) overzichten van Kaarthouders en/of Kaartnummers dan wel andere op de Kaarthouders betrekking hebbende informatie, of op de onderneming van EMS en/of ICS betrekking hebbende informatie aan derden door te geven, behalve indien en voor zover bij wet vereist.
- 20.2 Acceptant zal zowel EMS als ICS op eerste verzoek vrijwaren en gevrijwaard houden met betrekking tot alle vorderingen, kosten, verliezen, onkosten en aansprakelijkheden van welke aard dan ook die EMS en/of ICS eventueel in verband met de schending van de in artikel 20.1 neergelegde geheimhoudingsplicht heeft, maakt of lijdt (met inbegrip van maar niet beperkt tot op grond van contract of op grond van nalatigheid).
- 20.3 Behoudens artikel 20.4 zullen EMS en ICS alle in verband met de Overeenkomst over Acceptant in hun bezit zijnde informatie vertrouwelijk behandelen en dergelijke informatie uitsluitend met de instemming van Acceptant aan derden doorgeven, of in

verband met de Overeenkomst aan agenten van EMS en/of ICS, of indien de wet zulks vereist dan wel toestaat.

- 20.4 Acceptant erkent dat het zowel EMS als ICS is toegestaan om de door Acceptant aan EMS en/of ICS dan wel hun respectieve agenten verstrekte informatie door te geven aan de aan hen gelieerde vennootschappen, de politie, de Programma's, toezichthouders dan wel enige andere onderzoeksinstantie, en wel voor gebruik bij de preventie of opsporing van fraude en/of een andere criminele activiteit, of aan een kredietbureau dat EMS en/of ICS tevens als bron van informatie inschakelt.
- 20.5 Acceptant garandeert dat hij dezelfde verplichtingen aan zijn werknemers, agenten, vertegenwoordigers en toeleveranciers zal opleggen als ingevolge dit artikel 20 aan Acceptant zijn opgelegd. Acceptant verklaart dat hij zal toezien op de naleving door werknemers, agenten, vertegenwoordigers en toeleveranciers van de verplichtingen uit hoofde van dit artikel.

Artikel 21: Algemene vrijwaring en aansprakelijkheid

- 21.1 Acceptant is volledig aansprakelijk jegens EMS en ICS voor alle schade die EMS en/of ICS lijdt c.q. lijden in verband met enig handelen of nalaten van Acceptant, diens werknemers en hulppersonen en andere derden waarvan Acceptant in verband met de uitvoering van de overeenkomst gebruik maakt. Acceptant vrijwaart EMS en ICS voor alle vorderingen van derden die op enige wijze verband houden met de Overeenkomst.
- 21.2 Acceptant verklaart ermee bekend te zijn dat voor iedere overtreding van enige bepaling van de overeenkomst, waaronder de Algemene Voorwaarden, de Handleiding en het Kaartreglement eveneens worden verstaan, door de internationale Visa- en MasterCard-organisaties aan ICS en/of EMS boetes of heffingen ter vergoeding van door deze organisaties geleden schade of gemaakte kosten, kunnen worden opgelegd. Acceptant is gehouden om deze boetes en/of heffingen onder welke titel dan ook aan EMS en/of ICS te vergoeden.
- 21.3 Behoudens het bepaalde in artikel 21.5 bedraagt de maximaal aansprakelijkheid van zowel EMS als ICS voor alle vorderingen en/of verliezen, ongeacht de oorzaak daarvan, in totaal niet meer dan: (a) dertigduizend euro (€ 30.000,-); of, indien lager: (b) het bedrag van de door EMS tijdens de direct voorafgaande twaalf (12) maanden krachtens de Overeenkomst ontvangen Provisie.
- 21.4 Behoudens artikel 21.5 gaat Acceptant ermee akkoord dat EMS noch ICS enige aansprakelijkheid, ongeacht de oorzaak daarvan, jegens Acceptant draagt voor:
- (a)** gestegen (on)kosten;

- (b) winstderving, gemiste opdrachten, verlies van goodwill, verlies van gegevens, dan wel inkomensderving en/of verwachte doch gemiste besparingen, ongeacht of dergelijke schade voorzienbaar was dan wel of een partij of entiteit van de mogelijkheid van dergelijke schade op de hoogte is gesteld; en/of
 - (c) bijzondere, indirecte of gevolgschade van welke aard dan ook.
- 21.5 De artikelen 21.3 en 21.4 zijn niet van toepassing, indien de aansprakelijkheid voortvloeit uit de opzet of grove schuld van een van de bestuurders van EMS en/of ICS.

Artikel 22: Zekerheid

- 22.1 Het is EMS en/of ICS te allen tijde toegestaan om van Acceptant te verlangen dat deze zekerheid stelt, en wel in de door EMS en/of ICS te bepalen vorm, en ten aanzien van alle op enig moment ingevolge de Overeenkomst verschuldigde bedragen. Deze zekerheid kan ook bestaan uit een op verzoek van EMS en/of ICS onder hen te deponeren geldbedrag. Deze zekerheid dient ter verzekering van de nakoming van de verplichtingen van Acceptant wegens Chargebacks, Restituties, correcties, wegens aansprakelijkheid van Acceptant voor schade aan de zijde van ICS en/of EMS, boetes en voorts als zekerheid voor alle overige bedragen die Acceptant uit hoofde van of in verband met de overeenkomst aan ICS en/of EMS verschuldigd is of (mogelijk) zal worden.
- 22.2 Acceptant verstrekt een recht van eerste pand ten behoeve van ICS en EMS op alle vorderingen van Acceptant op ICS en/of EMS uit hoofde van de Overeenkomst en als zekerheid voor de in lid 1 bedoelde verplichtingen. Acceptant is tot een dergelijke verpanding bevoegd. Op de vorderingen rust geen ander beperkt recht. EMS en ICS verklaren met deze verpanding bekend te zijn en deze te accepteren. Van Acceptant kan worden verlangd dat hij aanvullende zekerheid verstrekt in de vorm van een bankgarantie of een onder ICS en/of EMS te deponeren bedrag.
- 22.3 De door Acceptant te verstrekken zekerheden zullen dienen ter verzekering van de bestaande en toekomstige vorderingen van ICS en/of EMS op Acceptant uit hoofde van de Overeenkomst.
- 22.4 Het is ICS en/of EMS te allen tijde zonder voorafgaande kennisgeving aan Acceptant toegestaan om de door Acceptant verstrekte zekerheden, al dan niet door verrekening, te gelde te maken, waaronder ook een uitwinning dient te worden verstaan, voor alle bedragen die ICS en/of EMS uit hoofde van de Overeenkomst van Acceptant te vorderen (zullen) hebben.

Artikel 23: Overmacht

- 23.1 EMS noch ICS is aansprakelijk voor de niet-nakoming van hun verplichtingen ingevolge de Overeenkomst, indien deze niet-nakoming direct of indirect het gevolg is van overmacht, waaronder mede wordt verstaan: oorlog, burgerlijke ordeverstoringen, arbeidsgeschillen (ongeacht of deze de werknemers van EMS en/of ICS betreffen), apparatuurstoringen, natuurrampen en verder alle overige omstandigheden die redelijkerwijs buiten de macht van EMS en ICS liggen.
- 23.2 Indien EMS en/of ICS ten gevolge van overmacht niet in staat is om haar verplichtingen ingevolge de Overeenkomst na te komen, heeft ieder der partijen het recht om de Overeenkomst te beëindigen, zonder dat dit ten aanzien van die beëindiging tot aansprakelijkheid jegens de wederpartij(en) leidt.

Artikel 24: Duur en beëindiging

- 24.1 Een voor bepaalde tijd gesloten Overeenkomst eindigt niet van rechtswege. Indien deze niet uiterlijk 30 dagen voor het einde van de overeengekomen duur door Acceptant of door EMS en/of ICS wordt opgezegd, duurt deze voor onbepaalde tijd voort.
- 24.2 Alle overige overeenkomsten gelden eveneens voor onbepaalde tijd.
- 24.3 Een voor onbepaalde tijd geldende Overeenkomst kan door iedere partij te allen tijde zonder opgaaf van redenen beëindigd worden door opzegging met inachtneming van een opzeggingstermijn van ten minste dertig (30) kalenderdagen.
- 24.4 In afwijking van het in artikel 24.1 en 24.2 bepaalde is het EMS en/of ICS toegestaan om de Overeenkomst te allen tijde:
- (a) zonder opgaaf van redenen te beëindigen door deze met inachtneming van een opzeggingstermijn van ten minste dertig (30) kalenderdagen jegens Acceptant op te zeggen; dan wel
 - (b) met onmiddellijke ingang te beëindigen, indien zich een van de volgende tot beëindiging leidende gebeurtenissen voordoet: (i) Acceptant komt de Overeenkomst wezenlijk niet na; (ii) Acceptant vraagt zijn eigen faillissement aan, wordt failliet verklaard, aan Acceptant wordt (voorlopige) surséance van betaling verleend, er wordt ten behoeve van Acceptant een vereffenaar benoemd, of iets gelijkwaardigs doet zich voor met betrekking tot Acceptant; (iii) Acceptant raakt betrokken bij onderhandelingen met een of meer van zijn schuldeisers of neemt een andere stap met het doel zijn schulden geheel of gedeeltelijk te saneren; (iv) een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid (met inbegrip van maar niet beperkt tot gevallen waarin Acceptant zijn normale bedrijfsvoering staakt of dreigt te staken, of een voor het voeren van zijn onderneming noodzakelijke

franchise, licentie of recht verliest of schendt) komt ter kennis van EMS en/of ICS, welke gebeurtenis of omstandigheid naar de mening van EMS en/of ICS het vermogen van Acceptant om de Overeenkomst na te leven, negatief zal of kan beïnvloeden, of Acceptant ongeschikt zal of kan maken voor voortgezette deelname aan de Programma's; (v) er is sprake van een overdracht van een meerderheidsbelang in Acceptant dan wel zijn moedermaatschappij; (vi) Acceptant wordt ontbonden of staakt geheel of in aanzienlijke mate zijn onderneming, dan wel er wordt een besluit daartoe genomen; (vii) er is sprake van de verkoop van alle of een aanzienlijk gedeelte van de activa van Acceptant; (viii) er is sprake van onregelmatige Kaarttransacties door Acceptant en/of buitensporig veel Chargebacks, of andere omstandigheden doen zich voor die geheel naar eigen goeddunken van EMS en/of ICS hun risico voor Chargebacks kunnen verhogen of anderszins een financieel of veiligheidsrisico voor EMS en/of ICS vormen; (ix) zulks wordt op grond van een Programma van EMS en/of ICS verlengd; (x) de onafhankelijke registeraccountants van Acceptant weigeren met betrekking tot de jaarrekening en geconsolideerde dochtermaatschappijen van Acceptant een goedkeurende verklaring af te geven; (xi) de financiële positie van Acceptant geeft voldoende aanleiding om te vrezen voor de continuïteit van de onderneming van Acceptant, (xii) Acceptant schiet ernstig tekort in de naleving van de PCI-standaard of (xiii) de rechtsvorm van Acceptant verandert of één van de vennoten van Acceptant treedt uit of enig andere omstandigheid doet zich voor waardoor er een verandering optreedt in de aansprakelijkheid van Acceptant of diens vennoten.

- 24.5 Bij een opzegging overeenkomstig de voorgaande leden is geen der partijen aan een van de andere partijen enige vergoeding verschuldigd wegens beëindiging van de Overeenkomst. Opzegging dient steeds schriftelijk bij aangetekend schrijven plaats te vinden.
- 24.6 De beëindiging van de Overeenkomst, op grond van dit artikel 24 of anderszins, laat reeds aangegane verplichtingen onverlet. Met name de artikelen 12 (Door Acceptant verschuldigde bedragen), 13 (Chargebacks), 14 (Bewaren van Transactiegegevens), 18 (Geschillen met Kaarthouders), 19 (Privacy en gebruik van informatie), 20 (Geheimhoudingsbeding), 21 (Algemene vrijwaring en aansprakelijkheid), 22 (Zekerheid), 27 (Algemeen) en 28 (Toepasselijk recht) blijven onverkort van kracht. Acceptant blijft de totale verantwoordelijkheid dragen voor alle Chargebacks, vergoedingen, crediteringen en correcties die uit de krachtens de Overeenkomst verrekende Transacties voortvloeien, alsmede voor alle andere bedragen die dan ingevolge de Overeenkomst verschuldigd zijn of dat daarna eventueel worden.
- 24.7 Indien zich een sub artikel 24.4(b)/(i), 24.4(b)/(ii), 24.4(b)/(viii) of 24.4 (b)/(x) of 24.4 (b)/(xi) vermeldde, Tot beëindiging leidende gebeurtenis voordoet, zijn alle ingevolge de Overeenkomst verschuldigde bedragen onmiddellijk volledig opeisbaar, zonder sommatie of andere kennisgeving van welke aard dan ook. Indien zich een andere Tot beëindiging

leidende gebeurtenis voordoet, zijn alle ingevolge de Overeenkomst verschuldigde bedragen na sommatie opeisbaar.

- 24.8 Indien de Overeenkomst op grond van artikel 24.4 onder b. door EMS en/of ICS wordt beëindigd, is het EMS en/of ICS toegestaan om de beëindiging en de redenen daarvoor aan Visa en MasterCard door te geven. Nadere bijzonderheden van de rekening kunnen aan de Programma's, plaatselijke handhavingsinstanties en kredietbureaus worden doorgegeven.
- 24.9 Indien zich een Tot beëindiging leidende gebeurtenis heeft voorgedaan en indien deze aanhoudt, is het EMS en ICS geheel naar eigen goeddunken toegestaan om al hun rechten en rechtsmiddelen ingevolge het van toepassing zijnde recht uit te oefenen, met inbegrip van maar niet beperkt tot uitoefening van hun rechten op grond van artikel 22.
- 24.10 Na beëindiging mag Acceptant op geen enkele manier meer van het materiaal en de (beeld)merken van het (de) Programma('s) gebruik maken.

Artikel 25: Cessie en contractovername

- 25.1 Het is Acceptant niet toegestaan om rechten of verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst zonder de voorafgaande schriftelijke instemming van EMS te cederen, over te dragen, uit te besteden, te bezwaren of anderszins te gebruiken.
- 25.2 ICS en EMS zijn gerechtigd de uit de Overeenkomst voortvloeiende rechten en verplichtingen na kennisgeving aan Acceptant door middel van een contractovername aan een andere deelnemer aan het Programma over te dragen. Bedoelde andere deelnemer aan het Programma is na deze vervanging gehouden tot nakoming van alle uit de Overeenkomst voortvloeiende verplichtingen. Acceptant is gedurende dertig (30) kalenderdagen na kennisgeving van de contractovername gerechtigd de Overeenkomst schriftelijk met onmiddellijke ingang te beëindigen, zonder dat een vergoeding voor tussentijdse beëindiging verschuldigd wordt. Indien Acceptant van deze mogelijkheid geen gebruik maakt, dient Acceptant alles te doen dat redelijkerwijze van Acceptant verwacht kan worden om deze contractovername te bewerkstelligen c.q. mogelijk te maken.
- 25.3 Behoudens de Kaartreglementen is het zowel EMS als ICS toegestaan om – zonder kennisgeving aan Acceptant of de instemming van Acceptant - uit de Overeenkomst voortvloeiende vorderingsrechten te cederen of te bezwaren, dan wel haar taken ingevolge de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk aan een derde uit te besteden. Acceptant gaat ermee akkoord om die (rechts)handelingen te verrichten die EMS en/of ICS redelijkerwijs van Acceptant kan verlangen, teneinde die cessie, die bezwaring of die uitbesteding te bewerkstelligen c.q. mogelijk te maken.

Artikel 26: Toeleveranciers en agenten

- 26.1 Het is zowel EMS als ICS toegestaan om te allen tijde, zonder kennisgeving aan Acceptant, een agent of toeleverancier aan te stellen om namens hen Transacties te verrekenen, om hun verplichtingen ingevolge de Overeenkomst na te komen of voor andere doeleinden verband houdende met de uitvoering van de Overeenkomst.
- 26.2 Het is Acceptant niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke goedkeuring van EMS een agent, toeleverancier of enige andere derde aan te stellen om namens hem Transacties te verwerken. Niettegenstaande deze goedkeuring blijft Acceptant aansprakelijk voor ieder handelen (of nalaten) door een door Acceptant aangestelde agent, toeleverancier of enige andere derde en Acceptant zal zowel EMS als ICS op eerste verzoek vrijwaren en gevrijwaard houden met betrekking tot alle vorderingen, kosten, verliezen, onkosten en aansprakelijkheden die EMS en/of ICS eventueel direct of indirect ten gevolge van een handelen (of nalaten), met inbegrip van maar niet beperkt tot nalatigheid, door die agent, toeleverancier of enige andere derde heeft, maakt of lijdt.

Artikel 27: Algemeen

- 27.1 Acceptant is verplicht om EMS ten minste veertien (14) kalenderdagen voorafgaand aan de desbetreffende ingangsdatum door middel van een schriftelijke kennisgeving te informeren over wijzigingen in de zeggenschap over de Acceptant, diens adres of e-mailadres, de wijze van aanlevering van Transacties, de gebruikte apparatuur/software/telecommunicatieaansluiting, de bedrijfsactiviteit(en), de aangeboden diensten en/of goederen, het bankrekeningnummer van Acceptant, alsmede alle andere kwesties die voor de behoorlijke nakoming van de Overeenkomst van belang zijn. Zowel EMS als ICS sluit alle aansprakelijkheid uit voor schade die voortvloeit uit niet-naleving door Acceptant van deze bepaling.
- 27.2 Ingeval Acceptant een betalingsverplichting jegens EMS en/of ICS niet tijdig nakomt, is Acceptant vanaf de dag waarop de betreffende vordering schriftelijk door EMS aan Acceptant wordt medegedeeld, de wettelijke rente verschuldigd.
- 27.3 Zowel EMS als ICS heeft het recht de Overeenkomst (met inbegrip van onder andere de Algemene Voorwaarden en de Handleiding) na kennisgeving aan Acceptant met gebruikmaking van die middelen die EMS en ICS geschikt achten, te wijzigen. Zowel EMS als ICS heeft de mogelijkheid om deze wijzigingen per e-mail aan Acceptant door te geven. Indien Acceptant de door EMS en ICS in de Overeenkomst aangebrachte wijzigingen niet wenst te aanvaarden, kan hij de Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen, en wel door middel van een schriftelijke kennisgeving aan EMS binnen dertig (30) kalenderdagen na kennisgeving van de wijziging, zonder dat een

vergoeding voor tussentijdse beëindiging verschuldigd wordt.

- 27.4 Tenzij anderszins in de Overeenkomst is bepaald, dienen kennisgevingen door Acceptant per post te worden verstuurd aan EMS, Wisselwerking 32, 1112 XP Diemen, Nederland, c.q. door EMS en/of ICS aan Acceptant op het in het hoofd van de Overeenkomst vermelde adres, en worden deze geacht door de geadresseerde op de derde (3e) Werkdag na terpostbezorging (exclusief de dag van terpostbezorging) te zijn ontvangen.
- 27.5 Tenzij uitdrukkelijk anderszins in de Overeenkomst is bepaald, zijn de rechten en rechtsmaatregelen van partijen bij de Overeenkomst cumulatief, kunnen deze zo vaak als de desbetreffende partij zulks nodig acht, worden uitgeoefend, en komen deze bovenop de rechten en rechtsmiddelen van die partij onder algemeen recht.
- 27.6 Indien een partij enig recht ingevolge de Overeenkomst niet of vertraagd uitoefent, dan mag dit niet worden geïnterpreteerd als het doen van afstand van of het afzien van dat recht, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anderszins is overeengekomen.
- 27.7 Indien een bepaling van de Overeenkomst onafdwingbaar is, dan wordt deze geacht uit de Overeenkomst te zijn verwijderd, en blijven de resterende bepalingen geldig en afdwingbaar.
- 27.8 Derden zullen geen rechten ingevolge de gehele Overeenkomst of enig gedeelte daarvan hebben, of de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk kunnen afdwingen.
- 27.9 De Overeenkomst met inbegrip van deze Algemene Voorwaarden en de Handleiding vormt de gehele Overeenkomst tussen partijen met betrekking tot het onderwerp daarvan, en vervangt alle eerdere overeenkomsten en afspraken tussen Partijen en hun rechtsvoorgangers.

Artikel 28: Toepasselijk recht; bevoegde rechter

- 28.1 Indien de Overeenkomst geldt tussen EMS en ICS enerzijds en een in Nederland gevestigde Acceptant, wordt de Overeenkomst beheerst door Nederlands recht. In dat geval is de Nederlandse rechter bij uitsluiting bevoegd om van geschillen tussen partijen naar aanleiding van deze Overeenkomst kennis te nemen.
- 28.2 Indien de Overeenkomst geldt tussen EMS en ICS enerzijds en een in België gevestigde Acceptant, wordt de Overeenkomst beheerst door Belgisch recht. In dat geval is de Belgische rechter bij uitsluiting bevoegd om van geschillen tussen partijen naar aanleiding van deze Overeenkomst kennis te nemen.
- 28.3 In alle overige gevallen wordt de Overeenkomst beheerst door Nederlands recht. In die gevallen is de Nederlandse rechter bij uitsluiting bevoegd om van geschillen tussen partijen naar aanleiding van deze Overeenkomst kennis te nemen.



Postal address PO Box 22764, 1100 DG Diemen, The Netherlands

Visiting address Wisselwerking 58, 1112 XS Diemen, The Netherlands

Chamber of Commerce 34.226.533

www.emscard.com

ICS
INTERNATIONAL
CARD SERVICES

**EUROPEAN
MERCHANT
SERVICES**