

# docdata payments

Part of 

Algemene Voorwaarden

docdata payments B.V.

01-09-2017

*In het geval van inconsistentie of tegenstrijdigheid tussen de Nederlandse versie en ieder andere vertaling van deze Algemene Voorwaarden zal de Nederlandse versie doorslaggevend zijn.*

## Artikel 1: Partijen

De besloten vennootschap docdata payments B.V., gevestigd en kantoorhoudende te Papendorpseweg 25, 3528 BJ Utrecht, Nederland (“**DDP**”) en Merchant (“**Merchant**”) zie verder de Raamovereenkomst Docdata Payment Service (“**Overeenkomst**”). Beide partijen gezamenlijk hierna ook wel “Partijen” en ieder afzonderlijk “Partij” genoemd.

## Artikel 2: Definities

**Aansluitnummer:** De identificatie van Merchant bij de Financiële Instelling die de Betaalmethode ondersteunt waarvan Merchant via de Docdata Payment Service gebruik maakt. Een Aansluitnummer kan gebaseerd zijn op een overeenkomst die Merchant rechtstreeks is aangegaan met de Financiële Instelling of op een overeenkomst die DDP met de Financiële Instelling is aangegaan.

**Aanvangsdatum:** De Overeenkomst neemt aanvang op de datum waarop deze overeenkomst door alle Partijen is ondertekend.

**Afnemer(s):** Consumenten, overheden dan wel bedrijven die via het internet met Merchant zijn overeengekomen dat Merchant al dan niet digitale producten en/of diensten levert aan de consument, overheid of bedrijf tegen Betaling van een specifiek bedrag in geld aan Merchant.

**Algemene Voorwaarden:** De Algemene Voorwaarden docdata payments B.V.

**Betaalmethode:** Een door de Afnemer op de DDP betaalpagina, dan wel op de betaalpagina van Merchant geselecteerde wijze van Betaling.

**Betaling(en):** Afwikkeling van het door de Afnemer verschuldigde bedrag vanwege de door de Merchant verrichte of te verrichten dienstverlening en/of geleverde of te leveren producten. Deze bedragen worden voor Merchant ontvangen middels de door DDP geleverde Docdata Payment Service.

**Chargeback:** De mogelijkheid voor een Afnemer om een Betaling terug te draaien, waardoor de Financiële Instelling de reeds overgemaakte bedragen verrekent met het saldo van de rekening van de Merchant, dan wel storneert via de Docdata Payment Service.

**Collateral:** Minimale bedrag dat de Merchant bij DDP moet aanhouden ter afdekking van financiële risico's die DDP loopt uit hoofde van de Docdata Payment Service.

**Docdata Payment Service:** De dienst die DDP op grond van de Overeenkomst levert, waarvan de functionaliteit wordt beschreven in de Overeenkomst, de Algemene Voorwaarden als ook in de technische documentatie die DDP aan Merchant ter beschikking zal stellen.

**Financiële Instellingen:** Instellingen die Betaalmethoden aanbieden, creditcards uitgeven, Betalingen initiëren en/of verwerken en daarvoor overeenkomsten aangegaan zijn met DDP, Merchant of Afnemers, alsmede tussenpersonen die de dienstverlening tussen Financiële Instellingen en DDP en/of het aanbieden van een Betaalmethode mogelijk maken.

**Gelieerde Onderneming:** Iedere rechtspersoon of vennootschap die behoort tot dezelfde Groep als waar DDP onderdeel van uitmaakt.

**Groep:** De economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.

**Merchant:** De wederpartij van DDP bij de Overeenkomst.

**Overeenkomst:** De “Raamovereenkomst docdata payments B.V.” getekend door Partijen, waarvan de Algemene Voorwaarden deel uitmaken.

**Payment Platform:** Het samengesteld geheel van telecommunicatiefaciliteiten, hardware en software en andere (technische) middelen die DDP inzet om de Docdata Payment Service aan Merchant te leveren.

**Refund:** Het op verzoek van de Merchant terugbetalen aan de Afnemer van ( een deel van) het Transactie Bedrag.

**Transactie:** Een op het Payment Platform geregistreerde opdracht tot Betaling

**Transactie Bedrag:** Het bedrag van de Betaling.

## Artikel 3: Overeenkomst en toepasselijkheid voorwaarden

**Art. 3.1** De toepasselijkheid van door Merchant gehanteerde Algemene Voorwaarden wordt uitdrukkelijk van de hand gewezen. De in deze Algemene Voorwaarden en de Overeenkomst gestelde voorwaarden zijn van toepassing. Afwijkingen op deze voorwaarden worden in de Overeenkomst opgenomen en zijn alleen rechtsgeldig indien door alle Partijen ondertekend.

**Art. 3.2** Mocht enige bepaling van de Algemene Voorwaarden nietig zijn of vernietigd worden, dan zullen de overige bepalingen volledig van kracht blijven en zal (zullen) de nietige of vernietigde bepaling(en) van de Algemene Voorwaarden worden vervangen door een geldige bepaling(en) waarbij zoveel mogelijk het doel en de strekking van de nietige of vernietigde bepaling(en) in acht wordt genomen.

**Art. 3.3** DDP heeft het recht de Algemene Voorwaarden eenzijdig te wijzigen. Wijzigingen in Algemene Voorwaarden zullen Merchant een maand voor de datum van inwerkingtreding ervan schriftelijk worden aangeboden. Merchant wordt geacht de wijzigingen in de Algemene Voorwaarden te hebben aanvaard indien Merchant DDP niet voor de voorgestelde datum van inwerkingtreding bij aangetekend schrijven op de hoogte stelt van niet-aanvaarding. DDP kan een voorafgaande mededeling achterwege laten indien de wijziging op grond van wetswijziging of een aanwijzing dan wel last van een bevoegde toezichthouder binnen de voornoemde termijn van 1 maand moet worden doorgevoerd.

## Artikel 4: Duur van de Overeenkomst

**Art. 4.1** Tenzij anders is overeengekomen is de Overeenkomst aangegaan voor de periode van één (1) jaar ingaande per de Aanvangsdatum, welke periode stilzwijgend wordt verlengd voor telkenmale een periode van één (1) jaar. Om een stilzwijgende verlenging te voorkomen moeten Partijen (of één der Partijen) de Overeenkomst opzeggen en wel uiterlijk drie maanden voor het einde van de dan lopende periode. De opzegging dient schriftelijk bij aangetekend schrijven plaats te vinden. Tussentijdse opzegging is niet mogelijk, behalve in de hiernavolgende omstandigheden.

**Art. 4.2** De Overeenkomst kan tussentijds met onmiddellijke ingang zonder rechterlijke tussenkomst worden beëindigd indien een der Partijen in staat van faillissement wordt verklaard,

surseance van betaling wordt verleend, ontbinding of liquidatie plaatsvindt, de ondernemingsactiviteiten worden beëindigd of de crediteuren een onderhands akkoord wordt aangeboden dan wel op andere wijze sanering van schulden wordt bewerkstelligd.

## Artikel 5: Juridisch kader

**Art. 5.1** DDP biedt Merchant de mogelijkheid gebruik te maken van haar Payment Platform voor de verwerking van Transacties en de daaruit voortvloeiende Betalingen. De Merchant mag het Payment Platform uitsluitend gebruiken voor de in de Overeenkomst genoemde website(s). Merchant verklaart dat hij rechthebbende is op het gebruik van de in de Overeenkomst genoemde website(s).

**Art 5.2** Het is de Merchant niet toegestaan om zonder toestemming van DDP andere websites dan die welke in de Overeenkomst zijn genoemd te laten gebruikmaken van het DDP Payment Platform. Mocht DDP deze toestemming verlenen dan zal hiertoe de Overeenkomst worden aangepast door vermelden van deze website(s) in de Overeenkomst.

**Art 5.3** Bij het sluiten van de Overeenkomst beoordeelt DDP de producten/ diensten welke de Merchant middels de website(s) aanbiedt. De Merchant verklaart dat de aan DDP op dit punt gegeven informatie juist en volledig is. Zodra de Merchant wijzigingen aanbrengt in de producten/diensten welke de Merchant middels de in de Overeenkomst opgenomen website(s) aanbiedt, dan dient zij DDP dit onverwijld te melden. De Merchant verschaft DDP, met inachtneming van de geldende privacywetgeving, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden. De Merchant deelt desgevraagd aan DDP de herkomst mee van bij DDP gestorte of te storten gelden.

**Art. 5.4** DDP heeft voor het aanbieden van de betaaldiensten een vergunning als betaalinstantie verkregen als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht en is geregistreerd bij en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank. DDP dient daarmee te voldoen aan de vereisten met betrekking tot onder meer beheerste en integere bedrijfsvoering, het minimum eigen vermogen, het veiligstellen van gelden van Merchants en de bijbehorende valuteringsregels en informatieverplichtingen jegens Merchants.

**Art. 5.5** DDP en Merchant dragen zorg voor het te allen tijde voldoen aan alle relevante wet- en regelgeving, in het bijzonder voortvloeiend uit de Wet op het financieel toezicht, Boek 7 Burgerlijk Wetboek en de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering alsmede de Sanctiewet 1977.

**Art. 5.6** De Merchant, zijn uiteindelijk belanghebbende (UBO) en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan DDP alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun identiteit, burgerservicenummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en-bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, -voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister en/of andere registers en hun BTW-nummer. Wijzigingen in deze gegevens moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan DDP worden meegedeeld. DDP mag van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als de Merchant een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de Merchant en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van DDP inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.

**Art. 5.7** DDP zal bankrekeningen aanhouden bij een onafhankelijke bewaarder, geheten "Stichting foundation docdata

payments", in het kader van het veiligstellen van de gelden van Merchants. Tussen DDP en de Stichting foundation docdata payments zijn voorwaarden betreffende het beheer en bewaring van gelden vastgesteld, die voor Merchant via de website ter beschikking zijn gesteld. DDP en de Stichting foundation docdata payments betalen geen rente over het voor de Merchant aangehouden tegoed op de betaalrekening(en).

**Art. 5.8** DDP heeft recht op het gebruik van het Payment Platform, in eigendom van een 100% dochter B.V. van DDP. In die hoedanigheid is DDP gerechtigd sublicenties te verlenen aan Merchants.

**Art 5.9** DDP is nimmer verantwoordelijk en aansprakelijk, zowel juridisch als financieel, voor de niet-betaling door een Afnemer van de door deze Afnemer afgenomen producten en/of diensten dan wel de kosten welke een Merchant moet maken om de gelden alsnog van een Afnemer op te eisen.

**Art. 5.10** DDP is bevoegd om het gebruik door Merchant van de Docdata Payment Service zonder nadere aankondiging terstond op te schorten, dan wel te beëindigen indien er feiten en/of omstandigheden zijn waaruit DDP redelijkerwijs kan concluderen dat de Merchant de Docdata Payment Service niet voor de in de Overeenkomst gemelde website(s) en/of goederen/diensten gebruikt, dan wel dat de Merchant goederen levert en/of diensten verleent in strijd met de regels van een betrokken Financiële Instelling en/of in strijd met een geldende gedragscode en/of in strijd met geldende wet- en regelgeving in het land waar de Merchant de goederen levert/diensten verleent.

**Art. 5.11** Verplichtingen welke naar hun aard bestemd zijn om ook na beëindiging van de Overeenkomst en/of Docdata Payment Service voort te duren, blijven bestaan.

## Artikel 6: Acceptatie en aansluiting bij Financiële Instellingen

**Art. 6.1** Voor het aanbieden van bepaalde Betaalmethoden zal DDP een acceptatieprocedure starten bij desbetreffende Financiële Instelling. DDP kan niet garant staan voor acceptatie van Merchant door de Financiële Instellingen voor het mogen aanbieden van bepaalde Betaalmethoden aan Afnemers van Merchant. Merchant zal DDP alle documentatie en informatie aanleveren die nodig is om de acceptatieprocedure bij de Financiële Instelling succesvol te doorlopen. Indien Merchant door Financiële Instelling niet geaccepteerd wordt, dan kan Merchant DDP hiervoor niet aansprakelijk houden.

**Art. 6.2** Merchant incasseert Betalingen met gebruikmaking van het Payment Platform. Merchant maakt gebruik van Betaalmethode(n) waarbij DDP andere Financiële Instellingen kan inschakelen. DDP heeft in dat geval een contract met de Financiële Instelling en/of de Merchant zelf heeft een contract met de Financiële Instelling.

**Art. 6.3** Er is (ook) sprake van een contractsrelatie tussen Afnemer en Merchant alsmede tussen Afnemer en Financiële Instellingen. DDP staat buiten deze contractsrelaties en is enkel contractspartij voor de door DDP zelf ten behoeve van de Docdata Payment Service ingeschakelde Financiële Instellingen en voor Merchant.

**Art. 6.4** Indien de Merchant een eigen Aansluitnummer heeft dat is verstrekt op basis van een contract tussen de Merchant en de Financiële Instelling en dit Aansluitnummer wordt gebruikt voor het verwerken van Transacties voor specifieke Betaalmethoden via de

Docdata Payment Service, dan staat DDP buiten de contractrelatie tussen de Merchant en de Financiële Instelling.

## **Artikel 7 Voorwaarden opgelegd door de Financiële Instellingen.**

Naast de in de Overeenkomst en in deze Algemene Voorwaarden opgenomen voorwaarden hebben de Financiële Instellingen algemene en specifieke voorwaarden die op de Merchant van toepassing kunnen zijn. Voor zover de Merchant gebruik maakt van (een betaalmethode van) een Financiële Instelling is het de eigen verantwoordelijkheid van de Merchant om kennis te nemen van op haar van toepassing zijnde voorwaarden van de Financiële Instelling. De Merchant is volledig verantwoordelijk voor het naleven van deze voorwaarden. Mocht er van de zijde van de Financiële Instelling een claim of boete komen richting de Merchant voor het niet naleven van de voorwaarden, dan kan de Merchant DDP hier nimmer voor aansprakelijk houden.

## **Artikel 8: Tarieven**

**Art. 8.1** Merchant is DDP de tarieven, zoals overeengekomen in de Overeenkomst, als ook mogelijke boetes en kosten die Financiële Instellingen aan Merchant of DDP kan opleggen, verschuldigd.

**Art. 8.2** Tarieven zijn gebaseerd op onder meer het maandelijkse volume en/of gemiddelde transactiewaarde en/of hoogste transactiewaarde en/of risico factoren. Indien er wijzigingen optreden in de tussen Merchant en DDP in de Overeenkomst opgenomen voorwaarden met betrekking tot volume, transactiewaarde, credit card mix (zoals bijvoorbeeld het aandeel corporate kaarten, de afkomst van credit card) et cetera, is Merchant verplicht om DDP onverwijld op de hoogte te brengen van deze wijzigingen. DDP behoudt zich het recht voor om bij wijzigingen in de overeengekomen transactiewaarde en/of het volume en/of verwachte credit card mix de tarieven – al dan niet met terugwerkende kracht tot aan het moment van aanvang van de wijzigingen – aan te passen.

## **Artikel 9: Betalingen**

**Art. 9.1** Merchant machtigt door middel van ondertekening van de Overeenkomst DDP alsmede de Stichting foundation docdata payments om Betalingen te ontvangen op rekeningen die op naam gesteld zijn van de Stichting foundation docdata payments, deze Betalingen af te wikkelen en om Chargebacks, Refunds of andere vorderingen van DDP te verrekenen met tegoeden van de Merchant die worden aangehouden door de Stichting foundation docdata payments Merchant garandeert dat zij binnen 30 dagen uitbetalingen door DDP controleert en dat zij onterechte/foutieve uitbetalingen door DDP en/of Stichting foundation docdata onverwijld terugbetaalt. Na deze periode zal elke uitbetaling door rapportage van DDP als correct worden beschouwd.

**Art. 9.2** Merchant draagt er zorg voor dat de contractuele relatie tussen Merchant en Afnemer het toelaat dat DDP – via de Stichting foundation docdata payments - Betalingen voor Merchant bestemd, kan ontvangen. Merchant heeft de verplichting Afnemers dan wel potentiële Afnemers op afdoende wijze te informeren over de wijze waarop Afnemers op een geldige wijze, middels de Docdata Payment Service, Betalingen kunnen verrichten aan Merchant. Merchant vrijwaart DDP van aanspraken die zijn Afnemers kunnen maken op Betalingen die Afnemers aan DDP hebben verricht.

## **Artikel 10: Chargebacks en Refunds**

**Art. 10.1** DDP is gerechtigd om Chargebacks en Refunds te verrekenen met Transactie Bedragen welke Merchant tegoed heeft van DDP. Zijn de tegoeden van Merchant niet voldoende voor het verrekenen van de Chargeback en Refunds dan zal DDP dit bedrag incasseren bij de Merchant. Merchant machtigt DDP door ondertekening van de Overeenkomst de openstaande bedragen die niet verrekend kunnen worden, door middel van een doorlopende machtiging af te boeken van de bankrekening van Merchant. Merchant vrijwaart DDP voor alle directe en indirecte kosten en aansprakelijkheden voortkomend uit Chargebacks en Refunds, ongeacht de juistheid daarvan.

**Art. 10.2** Indien Merchant veel Chargebacks heeft, kan een Financiële Instelling Merchant een boete opleggen. DDP kan te allen tijde deze boetes en bijkomende kosten, indien er voor zover deze door de Instelling met uitbetalingen bestemd voor de betreffende Merchant zijn verrekend, doorbelasten aan Merchant. Indien de Financiële Instelling het Aansluitnummer van Merchant stopzet, dan kan Merchant DDP hiervoor niet aansprakelijk houden.

## **Artikel 11: Collateral**

**Art. 11.1** Merchant is verplicht Collateral aan te houden. Vaststellen van de hoogte van het Collateral is ter discretie van DDP. Het Collateral wordt gehouden op een bankrekening van de Stichting Foundation docdata payments. Het Collateral zal worden uitbetaald aan Merchant zodra Merchant aan alle verplichtingen jegens DDP heeft voldaan.

**Art. 11.2** Door het van toepassing worden van deze Algemene Voorwaarden heeft de Merchant:

- a. zich verbonden het Collateral aan DDP te verpanden tot zekerheid van al hetgeen DDP op enig moment, uit welken hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt;
- b. voor zover rechtens mogelijk, het sub a bedoelde Collateral aan DDP in pand gegeven;
- c. DDP onherroepelijk volmacht gegeven, met het recht van substitutie, om het Collateral namens de Merchant, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en alles te doen wat dienstig is voor de verpanding.

**Art. 11.3** De Merchant staat er voor in dat hij tot de verpanding bevoegd is en dat het Collateral vrij (zal) zijn van rechten en aanspraken van anderen dan DDP.

**Art. 11.4** DDP mag pas tot uitwinning van het verpande overgaan als zij een opeisbare vordering heeft op Merchant en de Merchant met de nakoming daarvan in verzuim is. DDP zal niet meer van het verpande uitwinnen dan nodig is voor de voldoening van de schuld van de Merchant.

## **Artikel 12: Rechten en verplichtingen van Merchant**

**Art. 12.1** Merchant is verantwoordelijk voor het naleven van lokale en internationale wetgeving (zoals bijvoorbeeld de Aanpassingswet richtlijn inzake elektronische handel, wet- en regelgeving met betrekking tot afhandeling klachten en de Wet Koop op Afstand).

**Art. 12.2** Merchant zal de Docdata Payment Service niet gebruiken voor de verkoop van goederen en/of diensten die in strijd zijn met enige wetgeving en, in het bijzonder de lokale en internationale wetgeving op het gebied van fraude, witwassen en terrorismefinanciering alsmede de sanctiewetgeving. Indien blijkt

dat Merchant de Docdata Payment Service gebruikt voor verkopen die in strijd zijn met geldende lokale of internationale wet- of regelgeving, dan behoudt DDP zich het recht voor het gebruik van de Docdata Payment Service per direct en zonder voorafgaande kennisgeving aan Merchant, stop te zetten en bovendien tegelijkertijd tot onmiddellijke beëindiging van deze Overeenkomst over te gaan.

**Art. 12.3** De Docdata Payment Service is verboden voor bepaalde categorieën van diensten, producten en bedrijven op basis van de voorwaarden van de voor een Betaalmethode betrokken Financiële Instellingen. In het geval Merchant acceptant is van (een) creditcard(s) is hij zelf verantwoordelijk voor het verifiëren of zijn diensten en/of producten door de creditcard uitgevende instelling en de acquirers of andere Financiële Instellingen in de keten die Betalingen met creditcards ten behoeve van de Merchant mogelijk maken, zijn toegestaan. Merchant kan DDP nimmer aansprakelijk houden voor claims of boetes van derden als gevolg van het aanbieden van niet-toegestane diensten en/of producten. DDP houdt een lijst bij met verboden categorieën van diensten, producten en bedrijven waarvoor de Docdata Payment Service in ieder geval niet gebruikt mag worden. Deze lijst is bij gebruik van Betaalmethode waarvoor door DDP andere Financiële Instellingen worden ingeschakeld niet-limitatief en kan van tijd tot tijd, geheel ter discretie van DDP, gewijzigd worden. De Merchant is verplicht om voor aanvang en regelmatig gedurende de Docdata Payment Service deze lijst te raadplegen. De lijst wordt op verzoek van de Merchant door DDP verstrekt.

**Art. 12.4** Bij herhaaldelijke klachten van Financiële Instellingen over Merchant, heeft DDP het recht deze Overeenkomst met Merchant op te zeggen. Dit is in beginsel pas mogelijk nadat DDP Merchant schriftelijk in kennis heeft gesteld van de klachten en Merchant daarin een redelijke termijn van minimaal 14 dagen heeft gegund om haar werkwijze aan te passen. Gedurende genoemde periode van minimaal 14 dagen zal DDP geen uitbetalingen aan Merchant doen verrichten. Als de klachten desalniettemin na deze termijn blijven voortduren dan wel in geval dat de initiële klacht dermate ernstig is dat van DDP niet verwacht kan worden dat zij haar dienstverlening aan de Merchant voortzet, heeft DDP het recht deze Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen.

**Art. 12.5** Merchant is verplicht om bij gebruik van Betaalmethode(s) waarbij Financiële Instellingen (waaronder ook zogenaamde card schemes) door DDP worden ingeschakeld de regels, voorwaarden en procedures van deze instellingen die van toepassing zijn op de betreffende Betaalmethode, na te leven. Indien en voor zover de Merchant niet zelf over de relevante voorwaarden, regels en procedures beschikt, is Merchant gehouden om deze bij DDP op te vragen. DDP verstrekt de van toepassing zijnde regels, voorwaarden en procedures die gehanteerd worden door de door DDP ingeschakelde Financiële Instelling bij een Betaalmethode (en die van tijd tot tijd wijzigen) op verzoek aan de Merchant.

**Art. 12.6** Het is Merchant niet toegestaan om extra excessieve kosten voor Betaalmethode(n) aan Afnehmer(s) in rekening te brengen.

**Art. 12.7** Merchant is verplicht bij gebruik van een Betaalmethode waarbij Merchant betaalkaarten (credit cards en internationale debetpassen) accepteert waarop de internationale beveiligingsstandaard Payment Card Industry Data Security Standard ("PCI DSS") van toepassing is te voldoen aan deze PCI DSS. DDP kan aanvullende voorwaarden en procedures met betrekking tot PCI DSS opstellen als voorwaarde voor het gebruik van een bepaalde Betaalmethode.

**Art. 12.8** Merchant is verplicht om alle toegangsmiddelen (zoals username, password en digitaal certificaat) tot het Payment Platform vertrouwelijk te behandelen en alleen ter beschikking te

stellen aan werknemers of door Merchant ingeschakelde derden die in het kader van hun dagelijkse werkzaamheden toegang tot het Payment Platform dienen te hebben.

**Art. 12.9** Merchant mag de functionaliteit van de Docdata Payment Service niet ter beschikking stellen aan derden dan wel ten behoeve van derden gebruiken.

**Art 12.10** Merchant is gehouden alle gegevens die DDP overeenkomstig haar oordeel nodig heeft voor het correct uitvoeren van de Docdata Payment Service, tijdig in de door DDP gewenste vorm en door DDP gewenste wijze, ter beschikking te stellen aan DDP. Merchant staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de aan DDP ter beschikking gestelde gegevens.

**Art 12.11** Om beschikbaarheid en veiligheid voor alle Merchants van DDP te garanderen, wordt Merchant geacht haar systemen en aanverwante hard- en software, die nodig zijn om een veilige verbinding op te zetten met de betaalsystemen van DDP, op regelmatige basis te voorzien van de laatste software updates. Mocht er een noodzaak zijn om protocollen, software of verbindingen te wijzigen zal DDP de Merchant, waar mogelijk, tijdig op de hoogte stellen. Merchant wordt geacht dit verzoek binnen een redelijke termijn op te volgen. Enkel in geval van een voor beide partijen externe, urgente situatie kan DDP de Merchant verzoeken om een onmiddellijke wijziging door te voeren.

## Artikel 13 Uitbetaling aan Merchant

**Art. 13.1** Als de kosten van de Financiële Instellingen wijzigen heeft DDP het recht deze per datum van wijziging in de tarieven aan Merchant door te berekenen. Aanpassing zal geschieden na voorafgaande kennisgeving van DDP aan Merchant.

**Art. 13.2** Bij de uitbetaling van Transactie Bedragen aan Merchant zal DDP de tarieven, zoals overeengekomen in de Overeenkomst, als ook mogelijke boetes en kosten die Financiële Instellingen aan Merchant of DDP kan opleggen, inhouden op de Transactie Bedragen die periodiek aan Merchant uitbetaald worden. DDP zal eenmalige en maandelijkse kosten, zoals overeengekomen in de Overeenkomst, factureren vanaf de Aanvangsdatum. Door ondertekening van de Overeenkomst machtigt Merchant DDP en voor zover nodig Stichting foundation docdata payments de openstaande bedragen ( vordering van DDP op Merchant) door middel van een doorlopende machtiging af te boeken van de door de Merchant opgegeven bankrekening.

**Art. 13.3** DDP zal de Transactie Bedragen pas uitbetalen aan Merchant nadat de betreffende gelden van de Financiële Instelling zijn ontvangen op een bankrekening van de Stichting foundation docdata payments.

**Art. 13.4** Indien Merchant en DDP een Collateral zijn overeengekomen, zal uitbetaling van gelden van middels de Docdata Payment Service verwerkte Betalingen alleen plaatsvinden voor tegoeden die DDP aan Merchant verschuldigd is boven het bedrag van het overeengekomen Collateral.

**Art. 13.5** DDP heeft het recht om de uitbetaling van Transactie Bedragen op te schorten indien er sprake is van, of een vermoeden van, oneigenlijk gebruik of fraude door Afnehmer(s) of Merchant.

**Art. 13.6** DDP zal in beginsel laten uitbetalen op het in de Overeenkomst opgenomen rekeningnummer met dezelfde tenaamstelling als Merchant waarmee de Overeenkomst is getekend.

**Art. 13.7** DDP zal de Transactie Bedragen uitbetalen in de uitbetaalvaluta zoals overeengekomen in de Overeenkomst. Indien de uitbetaalvaluta niet expliciet is overeengekomen, vindt uitbetaling plaats in euro. Indien Merchant Betalingen accepteert in een andere valuta dan waarin Merchant door DDP uitbetaald zal worden, dan brengt DDP een vast percentage in rekening ter dekking van de variabele (bank)kosten, het verschil tussen bied- en laatkoers ( de spread) alsmede het valutarisico. Merchant kan DDP niet aanspreken op de gehanteerde omrekenkoers.

## **Artikel 14: Geheimhouding**

**Art 14.1** Partijen verplichten zich tot en staan tijdens en na de uitvoering van de Docdata Payment Service alsmede tot zes maanden na beëindiging van deze Overeenkomst in voor geheimhouding van gegevens betreffende machinerieën, uitvindingen, octrooien, auteursrechten, tekeningen, contracten, organisatie, leveranciers en afnemers en voorts alle andere bedrijfsaangelegenheden van Partijen, waarvan de wederpartij wisten of hadden moeten weten dat zij een vertrouwelijk karakter bezitten.

**Art. 14.2** Merchant staat er volledig voor in dat haar werknemers, adviseurs, directeuren en door haar ingeschakelde derden de bepalingen ten aanzien van geheimhouding strikt zullen naleven.

**Art. 14.3** Merchant zal haar verplichtingen op grond van dit artikel opleggen aan eventueel door haar ingeschakelde derden.

**Art. 14.4** Bij overtreding van het bepaalde in dit artikel heeft DDP het recht de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen en zal Merchant DDP in voorkomende gevallen een onmiddellijk, zonder verdere sommatie of ingebrekestelling, opeisbare boete van 12.500 Euro per overtreding en daarnaast een boete van 2.500 Euro voor elke dag dat de overtreding voortduurt, betalen. Dit onverminderd de gehoudenheid van Merchant om DDP schadeloos te stellen en onverminderd enige andere rechten van DDP.

**Art.14.5** Artikel 14.1 is niet van toepassing:

- indien de vertrouwelijke informatie op het moment van de verstrekking aan de andere Partij reeds tot het publiek domein behoorde op een manier anders dan een inbreuk op de Overeenkomst;
- indien de bekendmaking uitdrukkelijk goedgekeurd werd door de andere Partij;
- indien het gebruik of de bekendmaking nodig is om verplichtingen onder de Overeenkomst na te komen;
- indien het gebruik of de bekendmaking van vertrouwelijke informatie nodig is voor de uitvoering van een wettelijke verplichting die op een van de Partijen of de aan deze Partijen Gelieerde Onderneming naar eigen nationaal recht rust, enig andere regelgeving of ter voldoening aan een bevel van een rechter, bevoegde overheid of regelgevende instantie in binnenland of buitenland.

## **Artikel 15. – Bescherming Persoonsgegevens**

**Art. 15.1** Partijen zullen de toepasselijke wetgeving over databescherming en privacy in acht nemen bij iedere verwerking van persoonsgegevens in de uitvoering van de Overeenkomst.

Met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens zijn Partijen beiden verantwoordelijke in de zin van de toepasselijke privacywetgeving.

Partijen nemen passende technische en organisatorische maatregelen om de Persoonsgegevens te beveiligen. Partijen erkennen dat regelmatige aanpassing van de beveiligingsmaatregelen nodig is om te voldoen aan de privacywetgeving. Indien verzocht informeren Partijen elkaar over de getroffen beveiligingsmaatregelen.

**Art. 15.2** Partijen behandelen alle Persoonsgegevens vertrouwelijk die in het kader van een overeenkomst tussen Partijen worden uitgewisseld. DDP zal Persoonsgegevens verwerken voor de levering van de diensten zoals overeengekomen in de Overeenkomst, in verband met wettelijke voorschriften, alsmede in het kader van de veiligheid en integriteit van het Payment Platform en/of de financiële sector. Voor de verwerking van Transacties en Betalingen werkt DDP samen met verschillende Financiële Instellingen en deelt zij Persoonsgegevens met Financiële Instellingen.

**Art. 15.3** Merchant zal in haar overeenkomst of algemene voorwaarden overeengekomen met een Afnemer vermelden dat DDP door haar is aangesteld als betaaldienstverlener voor de verwerking van Transacties en de daaruit voortvloeiende Betalingen.

**Art. 15.4** Als zich een inbreuk op de beveiliging voordoet met betrekking tot de verwerking van de Persoonsgegevens onder de Overeenkomst zullen Partijen elkaar hiervan in kennis stellen en elkaar bijstand verlenen voor zover dat redelijkerwijs mogelijk is. Een Partij meldt in geval van een dergelijke inbreuk dit onmiddellijk, maar in ieder geval binnen 48 uur na ontdekking, aan de andere Partij.

**Art. 15.5** Partijen assisteren elkaar waar mogelijk voor zover de andere Partij een redelijk, tijdig en goed onderbouwd verzoek doet met betrekking tot verplichtingen onder deze overeenkomst, waaronder maar niet gelimiteerd tot: (a) een klacht, vraag of verzoek van een natuurlijke persoon met betrekking tot de verwerking van Persoonsgegevens door de DDP; (b) een onderzoek naar of beslaglegging op Persoonsgegevens door overheidsfunctionarissen of andere personen, of een aanwijzing dat dit zal plaatsvinden; (c) Privacy Impact Assessments (PIA's) of andere risicobeoordelingen voorgeschreven door de wet.

**Art. 15.6** Elke Partij is verantwoordelijk voor het nemen van passende maatregelen om de rechten van de betrokkene te beschermen en in acht te nemen bij verwerkingen waar die Partij verantwoordelijk voor is. Indien een Partij een verzoek van een betrokkene ontvangt ten aanzien van een verwerking die niet onder zijn verantwoordelijkheid valt, stuurt deze Partij het verzoek onmiddellijk, maar uiterlijk binnen tien werkdagen, door aan de verantwoordelijke Partij. De Partij die het verzoek doorstuurt, zal onderbouwen waarom deze van mening is dat de ontvangende partij verantwoordelijk is voor de afhandeling hiervan. Het verzoek wordt door de Partij die het verzoek doorstuurt indien mogelijk aangevuld met informatie om het verzoek adequaat af te handelen en de betrokkene te contacteren. Partijen erkennen dat een betrokkene zijn of haar rechten onder de privacywetgeving ten aanzien van en tegen elk van de Partijen kan uitoefenen.

**Art. 15.7** Partijen vrijwaren elkaar voor aanspraken van derden jegens de andere Partij die rechtstreeks of indirect voortvloeien uit een eigen toerekenbare tekortkoming in de nakoming van verplichtingen aangaande verwerking van persoonsgegevens uit deze Overeenkomst en/of de toepasselijke privacywetgeving. Indien een Partij aan een betrokkene een schadevergoeding heeft betaald voor schade waarvoor gezamenlijke aansprakelijkheid geldt op basis van privacywetgeving, is die Partij gerechtigd het deel van de schadevergoeding waarvoor op grond van de privacywetgeving of de Overeenkomst de andere Partij verantwoordelijk is terug te vorderen van de andere Partij.

Een Partij is niet aansprakelijk indien deze partij bewijst dat het op geen enkele wijze verantwoordelijk is voor de gebeurtenis die de schade tot gevolg heeft gehad.

## **Artikel 16 – Sanctieregelgeving**

**Art. 16.1** DDP en de aan haar Gelieerde Ondernemingen hebben in het land van vestiging te maken met wettelijke verplichtingen uit nationale en internationale sanctieregelgeving, (waaronder Europese en Amerikaanse sanctieregelgeving). Ieder onderdeel van de Groep waartoe DDP behoort zal bij de naleving van de vereisten op grond van de sanctieregelgeving die op de andere groepsonderdelen rust, betrokken zijn. In het kader hiervan kan DDP gegevens doorgeven binnen de Groep. Deze gegevens kunnen tevens door het betreffende groepsonderdeel aan de bevoegde autoriteiten worden verstrekt.

**Art. 16.2** Op grond van de sub 16.1 genoemde verplichtingen kan DDP controleren of de transacties die worden verricht in het kader van de uitvoering van de Overeenkomst in overeenstemming zijn met de op de onderdelen van de Groep rustende sanctieregelgeving. Indien een transactie in strijd blijkt te zijn met deze regelgeving staat het DDP vrij om deze transactie niet uit te voeren. DDP zal in dat geval Merchant daarover informeren.

**Art. 16.3** Het is DDP op grond van de in art. 16.1 genoemde verplichtingen van haar of van de aan haar Gelieerde Ondernemingen toegestaan om de gegevens die zij in verband met de uitvoering van de Overeenkomst verkrijgt verder te verwerken, zoals het uitvoeren van een screening van de transacties op mogelijke strijdigheid met de relevante Europese of Amerikaanse sanctieregelgeving. In het kader van deze verwerking kan DDP bewerkers inschakelen binnen Europa.

**Art. 16.4** Indien door DDP of een aan haar Gelieerde Onderneming gegevens die zijn verkregen in de uitvoering van de Overeenkomst aan een bevoegde autoriteit binnen of buiten Europa worden verstrekt, zal DDP Merchant daarover informeren, tenzij dit op basis van wet- of regelgeving, dan wel een bevel van een bevoegde autoriteit verboden is.

## **Artikel 17: Concurrentiebeding**

Het is Merchant gedurende de looptijd van de Overeenkomst, alsmede gedurende een periode van één (1) jaar na afloop daarvan, niet toegestaan om op enigerlei wijze een dienstverlening als de Docdata Payment Service op te starten dan wel te participeren in een entiteit welke DDP-gelijkende activiteiten wenst of reeds ontplooit.

## **Artikel 18: Intellectueel eigendom**

**Art. 18.1** Iedere Partij behoudt alle rechten van intellectueel eigendom op de werken die zij inbrengt en die gebruikt worden en/of ter beschikking gesteld worden in het kader van de

Overeenkomst. Iedere Partij vrijwaart de andere Partij tegen alle vorderingen van derden op grond van vermeende inbreuk van de intellectuele eigendomsrechten die zij heeft ingebracht. Tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders tussen Partijen overeengekomen, vindt geen overdracht van intellectuele eigendom plaats onder de Overeenkomst.

**Art. 18.2** Het is Merchant uitdrukkelijk verboden producten, werkwijzen, systeem documentatie, handleidingen, adviezen en andere geestesproducten van DDP in de ruimste zin van het woord, direct dan wel indirect te verveelvoudigen, door te sturen, te openbaren en/of te exploiteren, tenzij deze producten, uitdrukkelijk (en schriftelijk vastgelegd) voor verveelvoudiging, openbaarmaking en/of exploitatie zijn bedoeld. Openbaarmaking kan derhalve uitsluitend geschieden en alleen geschieden na verkregen schriftelijke toestemming van DDP.

**Art. 18.3** Iedere Partij erkent dat de handelsnaam, het logo en het handelsmerk van de andere Partij een waardevol bezit van die andere partij vertegenwoordigt. DDP is gerechtigd de handelsnaam en het logo van de Merchant op de website van DDP en/of een klantenlijst te plaatsen en de Merchant te noemen aan derden als klant van DDP. Partijen gaan er mee akkoord dat de handelsnaam, het logo en het handelsmerk van de andere partij voor geen enkel ander doel zal worden gebruikt door Partijen.

## **Artikel 19: Reclameren**

Alle reclamaties betreffende de verrichte dienstverlening en/of ingehouden tarieven dienen schriftelijk binnen 30 dagen na de transactie tussen Merchant en Afnemer, dan wel binnen 45 dagen na ontdekking van het gebrek, indien Merchant aantoont dat hij het gebrek redelijkerwijs niet eerder kon ontdekken, aan DDP kenbaar te worden gemaakt door Merchant. Na het verstrijken van bovengenoemde termijnen wordt Merchant geacht de verrichte dienstverlening te hebben geaccepteerd. Reclamaties schorten de betalingsverplichting van Merchant - voor dat deel dat geen reclamatie betreft - niet op.

## **Artikel 20: Vrijwaring**

**Art. 20.1** Partijen vrijwaren elkaar voor vorderingen van derden wegens schade veroorzaakt doordat een der Partijen onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt, tenzij de verstrekende Partij aantoont dat de schade geen verband houdt met verwijtbaar handelen zijnerzijds dan wel veroorzaakt is door opzet of daarmee gelijk te stellen grove nalatigheid van de wederpartij.

**Art. 20.2** Merchant zal DDP vrijwaren indien DDP wordt aangesproken, in welke juridische vorm dan ook, door een Afnemer of Financiële Instelling vanwege de inhoud of het niet of niet behoorlijke nakoming van de overeenkomst, of elke andere onrechtmatigheid aangaande de overeenkomst zoals gesloten tussen Merchant en de Afnemer dan wel de Financiële Instelling.

**Art. 20.3** Alle door DDP te maken kosten voor onder andere de in vorige artikelnummers genoemde, geschillen tussen Merchant en aan de andere kant Afnemer, Financiële Instellingen dan wel derden zoals de Stichting foundation docdata payments, worden verhaald op Merchant. Hieronder vallen onder andere de in rechte te maken kosten, bijvoorbeeld de kosten welke verbonden zijn aan het ten spoedigste opheffen van enig beslag gelegd door een Afnemer, een Financiële Instelling, of een derde op rekeningen van DDP als gevolg van een geschil tussen Merchant en aan de andere kant Afnemers, Financiële Instellingen dan wel derden.

**Art. 20.4** DDP vrijwaart Merchant tegen aanspraken van derden die zijn gegrond op enig geldend recht van (intellectueel) eigendom van derden, tenzij deze aanspraken verband houden

met verwijtbaar handelen van Merchant dan wel veroorzaakt zijn door opzet of grove schuld van Merchant.

## Artikel 21: Aansprakelijkheid

**Art. 21.1** Partijen zijn slechts aansprakelijk voor zover uit de Overeenkomst en Algemene Voorwaarden blijkt.

**Art. 21.2** Indien DDP in verzuim is en dit verzuim een rechtstreeks gevolg is van een toerekenbare tekortkoming van DDP, dient Merchant DDP zo spoedig mogelijk schriftelijk hiervan op de hoogte te stellen teneinde DDP in de gelegenheid te stellen binnen redelijke termijn de toerekenbare tekortkoming te herstellen. De ingebrekestelling dient een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de tekortkoming te bevatten zodat DDP adequaat op de tekortkoming kan reageren. Aansprakelijkheid voor de toerekenbare tekortkoming ontstaat slechts wanneer Merchant de ingebrekestelling op de genoemde wijze kenbaar heeft gemaakt aan DDP en DDP deze toerekenbare tekortkoming niet binnen een redelijke termijn en afdoende heeft hersteld.

**Art. 21.3** DDP is niet aansprakelijk voor terugboekingen, Chargebacks en reclamaties van Afnemers of enige weigering van Financiële Instellingen om een betalingsopdracht van een Afnemer uit te voeren.

**Art. 21.4** DDP is uitsluitend jegens Merchant aansprakelijk voor schade of verlies ten gevolge van niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomen van de Overeenkomst en Algemene Voorwaarden, voor zover deze schade het gevolg is van opzet, bewuste roekeloosheid of grove schuld van DDP, van derden van wie DDP zich bedient, dan wel voor zover de schade naar verkeersopvatting voor risico DDP komt.

**Art. 21.5** Aansprakelijkheid van DDP voor indirecte schade, waaronder mede begrepen gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen en schade door bedrijfsstagnatie is te allen tijde uitgesloten.

**Art. 21.6** De Merchant kan gebruik maken van de door DDP aangeboden fraudemodule ter preventie van fraude. DDP is echter nimmer aansprakelijk voor eventuele schade voortkomend uit fraude, welke optreedt ondanks het gebruik van de fraudemodule.

**Art. 21.7** Voorwaarde voor het ontstaan van enig recht op schadevergoeding is steeds dat Merchant de schade zo spoedig mogelijk na het bekend worden daarvan schriftelijk bij DDP meldt.

**Art. 21.8** De aansprakelijkheid van DDP is te allen tijde beperkt tot het bedrag dat uit hoofde van de beroeps/bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering van DDP in het betreffende incident, of reeks van incidenten zal worden uitgekeerd.

**Art. 21.9** Indien en voor zover geen uitkering krachtens de aansprakelijkheidsverzekering plaatsvindt, om welke reden dan ook, is iedere aansprakelijkheid beperkt tot een maximumbedrag van 10.000 Euro per incident en per kalenderjaar.

**Art. 21.10** De in dit artikel neergelegde aansprakelijkheidsbeperking wordt mede bedongen ten behoeve van de door DDP voor de uitvoering van DDP ingeschakelde derden, die derhalve hierdoor een rechtstreeks beroep op deze aansprakelijkheidsbeperking hebben.

## Artikel 22: Overmacht

**Art. 22.1** Geen van Partijen is gehouden tot het nakomen van enige verplichtingen indien zij daartoe gehinderd zijn als gevolg van overmacht. Van overmacht is sprake als de niet-nakoming niet

kan worden toegerekend, omdat zij niet is te wijten aan de schuld van de Partij, noch krachtens wet, rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor haar rekening komt.

**Art. 22.2** Indien een situatie van overmacht langer dan 7 dagen heeft geduurd, hebben Partijen het recht om de Overeenkomst door schriftelijke mededeling onmiddellijk te beëindigen. Hetgeen reeds ingevolge de Overeenkomst is gepresteerd wordt dan naar verhouding afgerekend, zonder dat partijen elkaar voorts iets verschuldigd zullen zijn.

**Art. 22.3** Onder overmacht aan de zijde van DDP in het kader van de Docdata Payment Service wordt in ieder geval, zonder andere mogelijke gevallen van overmacht uit te sluiten, in ieder geval gerekend:

**Art. 22.3.1** vertraging in dan wel het uitblijven van de uitvoering van de Docdata Payment Service voor zover deze is toe te rekenen aan een technische storing tengevolge van storingen in het telefoon- of internetverkeer, storingen in de door DDP of de Merchant gebruikte systemen, hardware of software van Financiële Instellingen of van derden ofwel een stroomstoring, tenzij aan DDP te wijten.

**Art. 22.3.2** De gevolgen van een terroristische daad ofwel terrorisme ofwel alle gewelddadig handelingen en/of gedragingen in de vorm van een aanslag of een reeks van in de tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en economische schade in het algemeen wordt opgelopen en de economische belangen van DDP aan worden getast, waarbij aannemelijk is dat deze handelingen en gedragingen, al dan niet in enig organisatorisch verband, uitgevoerd zijn met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

**Art. 22.3.3** Vertraging in dan wel het uitblijven van de uitvoering van de Docdata Payment Service alsmede alle andere mogelijke gevolgen zoals het openbaar worden van betaalgegevens en het veranderen van de status van Betalingen voor zover deze is toe te rekenen aan de moedwillige en op de Docdata Payment Service gerichte interruptie, penetratie, manipulatie, vernieling of ontvreemding door personen of bedrijven, ook wel hackers of crackers genoemd.

**Art. 22.4** Tevens zal als overmacht worden gezien de gebeurtenis waarbij een door DDP ingeschakelde derde haar dienstverlening jegens DDP beëindigt ten gevolge van een aanvraag tot surseance van betaling, de derde in staat van faillissement is verklaard of wordt geliquideerd, met dien verstande dat deze beëindiging van de dienstverlening door de derde niet is te wijten aan enig onrechtmatig handelen van DDP. DDP heeft de verplichting zich in te spannen om de Docdata Payment Service zo snel en adequaat mogelijk door een andere partij te doen laten uitvoeren.

## Artikel 23: Toepasselijk recht en forumkeuze

**Art. 23.1** Op de Overeenkomst tussen DDP en Merchant en al hetgeen daaruit voortvloeit is Nederlands recht van toepassing.

**Art. 23.2** Ieder geschil betreffende de totstandkoming, uitleg of uitvoering dan wel enig ander aspect van de Overeenkomst en de daarbij behorende Algemene Voorwaarden zal worden voorgelegd aan de Nederlandse rechter, in het bijzonder de rechtbank Amsterdam.