

ALGEMENE VOORWAARDEN  
VOOR ACCEPTATIE VAN DE  
AMERICAN EXPRESS® KAART  
PER AUGUSTUS, 2019

## 1. Toepasselijkheid van deze Overeenkomst, definities en algemene bepalingen

- a.** Dit document, de bijbehorende Bijlagen A en B en onze overige voorschriften en procedures die van toepassing zijn op handelaren die American Express Kaarten in Nederland accepteren (welke wij bevoegd zijn te allen tijde te wijzigen) bepalen de inhoud van uw overeenkomst met ons om American Express Kaarten in Nederland te accepteren (de *Overeenkomst*). Door het aanbieden van Transacties aan ons in overeenstemming met deze Overeenkomst, verplicht u zich om de American Express Kaart met inachtneming van hetgeen in deze Overeenkomst is bepaald te accepteren bij uw door ons goedgekeurde Kaartaccepterende Bedrijven in Nederland en betaling te ontvangen voor Transacties in uw Kaartaccepterende Bedrijven in Nederland voor verkochte goederen en geleverde diensten (met uitzondering van de hierna vermelde gevallen). Indien u de bepalingen van de Overeenkomst niet aanvaardt, mag u niet aanvangen met het aanbieden van Transacties in overeenstemming met deze Overeenkomst en dient u ons hiervan onmiddellijk in kennis te stellen en dient u alle materialen die American Express toebehoren en/of gerelateerd zijn aan American Express en waarover u beschikt, te retourneren aan ons.
- b.** U bent hoofdelijk aansprakelijk voor de verplichtingen van al uw Kaartaccepterende Bedrijven op grond van deze Overeenkomst.
- c.** In de Overeenkomst hebben de onderstaande begrippen de volgende betekenis:  
*Aansluitnummer:* (soms ook aangeduid als Merchant Nummer of SE-nummer in onze documentatie) is het unieke nummer dat we aan elk Kaartaccepterend Bedrijf toekennen. Als u meer dan een Kaartaccepterend Bedrijf heeft, kunnen wij aan elke afzonderlijk Kaartaccepterend Bedrijf een eigen Aansluitnummer toekennen.  
*American Express Kaart, Kaart:* elke kaart, elk apparaat dat toegang biedt tot een rekening en elk ander virtueel, elektronisch of fysiek betaalinstrument, of betaaldienst uitgegeven of geleverd door American Express Company, een aan haar Gelieerde Onderneming of een geautoriseerde licentiehouder daarvan en welke een Merk van American Express Company of van één van de aan haar Gelieerde Ondernemingen draagt.

*American Express SafeKey 1.0:* een middel voor fraudepreventie om consistente functionaliteit binnen de branche te garanderen en dat specifiek is ontworpen om frauduleuze Website-transacties te verminderen met behulp van 3-D Secure™ specificaties.

*American Express SafeKey 2.0:* een middel voor fraudepreventie om consistente functionaliteit binnen de branche te garanderen en dat specifiek is ontworpen om frauduleuze Digitale Transacties te verminderen met behulp van 3-D Secure™ specificaties.

*American Express SafeKey Programma (AESK-programma):* ofwel American Express SafeKey 1.0 alleen of zowel American Express SafeKey 1.0 als American Express SafeKey 2.0.

*Andere Betaalproducten:* alle betaalkaarten, creditcardspinpassen, debetkaarten met uitgestelde betaling (deferred debit card), prepaid kaarten of overige betaalkaarten of betaalmiddelen, en alle andere betaalinstrumenten of betaaldiensten waarmee betalingen kunnen worden verricht, met uitzondering van de Kaart.

*Andere Overeenkomst:* elke overeenkomst anders dan deze Overeenkomst die gesloten is tussen (i) u of een aan u Gelieerde Onderneming en (ii) ons of een aan ons Gelieerde Onderneming.

*App-transactie:* een Transactie die wordt gedaan via uw applicatie die specifiek is ontworpen voor gebruik op mobiele apparaten of tablets.

*Autorisatie:* een autorisatie in de vorm van een goedkeuringscode, toegekend door ons of door een van tijd tot tijd door ons aangewezen en goedgekeurde derde.

*Beheerder:* elke persoon (alle personen) die zeggenschap uitoefent (uitoefenen) over het bestuur van de vennootschap (of een andere entiteit met rechtspersoonlijkheid), bijvoorbeeld een bestuurder (met inbegrip van een pseudo- of de facto bestuurder) of een daaraan gelijkgesteld persoon.

*Betaling via Digital Wallet:* een Digital Wallet Contactless-initiated Transactie of een Digital Wallet Application-initiated Transactie uitgevoerd via een digitale portefeuille, via een door American Express goedgekeurde externe dienstverlener voor digitale portefeuilles op een Mobiel Apparaat.

*Betwiste Transactie:* elke Transactie (of een deel daarvan) waarover een klacht, claim of vraag is ingediend.

*Betrokken Partijen:* één of meerdere van uw werknemers, agenten, vertegenwoordigers, sub contractanten, Processors, leveranciers van uw betaalapparatuur of betaalsystemen of betalingsverwerkingsoplossingen, en elke andere persoon aan wie u in overeenstemming met deze Overeenkomst toegang verschaft tot Kaarthouderinformatie. *CDCVM (Consumer Device Cardmember Verification Method):* een door American Express goedgekeurde en erkende verificatiemethode van Kaarthouders waarbij de referenties van de Kaarthouder gecontroleerd worden met een Mobiel Apparaat.

*Chargeback* (soms ook door ons aangeduid als “full recourse” in onze documentatie), wanneer deze term gebruikt wordt als werkwoord, betekent dit ons recht op: (i) terugbetaling door u van het bedrag van een Transactie dat wij aan u hebben betaald, of (ii) het terugdraaien van een Transactie die wij nog niet aan u hebben betaald; wanneer deze term gebruikt wordt als zelfstandig naamwoord, is dit het bedrag van een Transactie dat door u terugbetaald of teruggedraaid wordt.

*Chipkaart:* een Kaart die een chip bevat waarop gegevens zijn opgeslagen (waaronder Kaarthouderinformatie) die door een geactiveerde betaalterminal kunnen worden uitgelezen ter verwerking van de Transactie.

*Contactloze Technologie:* elke technologie die de overdracht van Transactiegegevens van een Chipkaart of Mobiel apparaat naar een betaalterminal op contactloze basis mogelijk maakt met betrekking tot een In Persoon Transactie.

*Creditering:* het bedrag van de Transactie dat u terugbetaalt aan Kaarthouders voor aankopen of betalingen die met de Kaart zijn verricht.

*Creditoverzicht:* een overzicht met Crediteringen dat voldoet aan onze voorwaarden (zoals omschreven in Bijlage A, onder artikel 1.a (iii)).

*CAT (Customer Activated Terminal):* een onbewaakt kassasysteem (bijv. een benzinepomp met betaalsysteem of een automaat).

*Digital Wallet Application-initiated Transactie:* een Transactie die geïnitieerd is door een digitale portefeuille met behulp van een browser of applicatie van een Kaartaccepterend Bedrijf in het Mobiele Apparaat en niet via Contactloze Technologie.

*Digital Wallet Contactless-initiated Transactie:* een Transactie die geïnitieerd is door een digitale portefeuille met behulp van een Mobiel Apparaat via Contactloze Technologie op een terminal voor contactloos betalen.

*Digitale Transactie:* een Transactie die plaatsvindt wanneer Transactiegegevens worden ontvangen via de betaalpagina van een website, via het internet, e-mail, intranet, extranet of een ander digitaal betaalnetwerk voor goederen of diensten. Dit omvat tevens Website-transacties en App-transacties.

*Digitale Transacties met digitale levering:* een Transactie waarbij goederen of diensten online of digitaal worden besteld en digitaal worden geleverd of verricht (bijvoorbeeld Transacties ten aanzien van beeldmateriaal, applicaties of software die gedownload moeten worden).

*Gelieerde Onderneming:* een entiteit die zeggenschap heeft over, onder zeggenschap staat van of onder gezamenlijke zeggenschap staat van de betrokken partij, met inbegrip van haar dochterondernemingen..

*In Persoon Transactie* (soms ook door ons aangeduid als een “card present charge” in onze documentatie): een Transactie waarbij de Kaart of in geval van een Digital Wallet Contactless-initiated Transactie een Mobiel Apparaat aan u wordt getoond op de plaats waar de Transactie plaatsvindt, daaronder begrepen Transacties verricht via een CAT. *Kaartaccepterend Bedrijf:* alle plaatsen, winkels, outlets, websites, digitale netwerken en alle andere verkooppunten van u en aan u Gelieerde Ondernemingen waar op enigerlei wijze goederen worden verkocht of diensten worden aangeboden, daaronder begrepen de wijzen van verkoop van goederen of aanbieding van diensten die op een later tijdstip door u zullen worden ingevoerd (ook wel “merchant”, “Service Establishment” of “SE” genoemd in onze documentatie).

*Kaarthouder:* de drager of houder van een Kaart (wiens naam al dan niet op de voorkant van de Kaart is gedrukt), waarbij geldt dat,

indien er op de Kaart een naam is gedrukt, de persoon wiens naam op de Kaart staat de Kaarthouder is.

*Kaarthouderinformatie:* alle informatie over Kaarthouders en over Transacties met de Kaart, met inbegrip van namen, adressen, rekeningnummers en kaartidentificatie nummers (zogenaamde card identification numbers- CIDs).

*Merken:* namen, logo's, domeinnamen, handelsmerken, handelsnamen, slogans of andere handels- of merkaanduidingen.

*Mobiel Apparaat:* een elektronisch apparaat dat erkend is door American Express en een Betaling via Digital Wallet kan initiëren.

Dit omvat, maar is niet beperkt tot, mobiele telefoons, tablets en draagbare apparaten.

*Niet-uitgesloten Verplichtingen:* betekent de verplichtingen genoemd in artikel 10.b.

*Lokale Munteenheden:* de munteenheden van het land waarin de Transactie of Creditering is verricht.

*Ondertekenaar:* de persoon die deze Overeenkomst namens u ondertekent.

*Overeenkomst met een Werver van Kaartaccepterende Bedrijven:* een afspraak tussen u en een andere Werver van Kaartaccepterende Bedrijven met betrekking tot de acceptatie en/of verwerking van Andere Betaalproducten.

*Prepaid Kaart:* elke Kaart waarop de vermelding prepaid aangebracht is of waarop een ander kenmerk is opgenomen, waaromtrent wij u van tijd tot tijd kunnen informeren.

*Processor:* een derde partij die door ons is goedgekeurd en die u gebruikt als tussenpersoon voor het verkrijgen van Autorisaties van ons en voor het aanbieden van Transacties en Crediteringen aan ons.

*Rekening:* de door u opgegeven bankrekening, aangehouden bij een in Nederland gevestigde bank.

*Richtlijn:* Richtlijn 2015/2366/EU van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 inzake betaaldiensten binnen de Europese Economische Ruimte en enige vervanging, wijziging of herziening daarvan van tijd tot tijd.

*Rechthebbende:* een natuurlijk persoon of rechtspersoon die bevoegd is om rechtsgeldig aanspraak te maken op een auteursrecht, handelsmerk of ander intellectueel eigendomsrecht.

*Reserve:* heeft de betekenis die daaraan wordt toegekend in artikel 7.a van deze Overeenkomst.

*Samengestelde Transactie:* een Transactie die meerdere kleine aankopen of terugbetalingen (of beide) op een Kaart combineert in een enkele, grotere Transactie, voordat de Transactie aan ons ter betaling wordt voorgelegd.

*Servicevergoeding:* een bedrag dat wij in rekening brengen voor het accepteren van de Kaart en dat bestaat uit (i) een percentage van het nominale bedrag van de Transactie (*Servicevergoedingspercentage*); (ii) een vast bedrag per Transactie; (iii) een jaarlijkse bijdrage; of (iv) een combinatie van (i), (ii) en (iii).

*Specificaties:* de vereisten met betrekking tot de verbinding met het American Express netwerk en de elektronische verwerking van Transacties, waaronder begrepen Autorisatie en het indienen van Transacties, die zowel op [www.americanexpress.com/mercantspecs](http://www.americanexpress.com/mercantspecs) als op verzoek verkrijgbaar zijn.

*Strong Customer Authentication:* authenticatie gebaseerd op het gebruik van twee of meer elementen die onafhankelijk zijn, waarbij schending van één element de betrouwbaarheid van een ander element niet in gevaar brengt en waarbij de elementen in twee of meer van de volgende categorieën vallen: (i) iets dat alleen bekend is bij de Kaarthouder, (ii) iets dat uitsluitend in het bezit is van de Kaarthouder, en (iii) iets dat inherent is aan de Kaarthouder.

*Transactie:* een betaling of aankoop die met de Kaart wordt verricht.

*Transactiegegevens:* heeft de betekenis die daaraan wordt gegeven in Bijlage A, onder artikel 1.a.(i).

*Transactieoverzicht:* een overzicht van een Transactie dat voldoet aan onze vereisten (zie Bijlage A, onder artikel 1.a.(ii)).

*Transactie bij afwezigheid van de Kaart (Card Not Present Charge):* een Transactie waarbij de Kaart niet aan u wordt getoond op de plaats waar de Transactie plaatsvindt (bijvoorbeeld Transacties per postorder, telefoon, via internet of digitaal, met uitzondering van Digital Wallet Contactless-initiated Transacties).

*U en uw:* de vennootschap, onderneming, personenvennootschap, eenmanszaak of andere rechtspersoon die de Kaart onder deze Overeenkomst accepteert en haar Geliëerde

Ondernemingen die actief zijn in dezelfde branche.

*Uitgestelde Leveringstransactie:* een individuele verkoop waarvoor u twee afzonderlijke Transactieoverzichten moet opstellen en indienen. Het eerste Transactieoverzicht is voor de aanbeting of eerste betaling en het tweede Transactieoverzicht is voor het resterende saldo van de aankoop.

*Vermijdbare Chargeback:* heeft de betekenis die aan deze term wordt gegeven in Bijlage A, onder artikel 5.e.

*Vooruitbetaalde Transactie:* een Transactie waarvoor de volledige betaling voorafgaat aan de levering van de goederen en/of het verlenen van diensten aan de Kaarhouder.

*Website-transactie:* een Transactie die via uw website via een webbrowser wordt betaald. App-transacties vallen hier niet onder.

*Werkdag:* een dag waarop commerciële banken in Nederland geopend zijn (met uitzondering van zaterdagen en officiële feestdagen).

*Werver van Kaartaccepterende Bedrijven (Merchant Acquirer):* iedere persoon die met u een Overeenkomst heeft gesloten voor het werven van Kaartaccepterende Bedrijven.

*Wij, onze, American Express en ons:* American Express Payments Europe S.L., gevestigd en kantoorhoudende te Avenida Partenón 12-14, 28042, Madrid, Spanje, geregistreerd in het handelsregister van Spanje onder fiscaal identificatienummer B88021431.

Andere begrippen die in deze Overeenkomst worden gedefinieerd zijn van kracht voor de volledige Overeenkomst en niet slechts voor de bepaling waarin zij worden gedefinieerd.

- d.** U bent verplicht ons een overzicht te verschaffen van de aan u Gelieerde Ondernemingen die de Kaart onder de voorwaarden van deze Overeenkomst accepteren en om ons onmiddellijk van wijzigingen in dit overzicht in kennis te stellen. U bent ervoor verantwoordelijk dat deze Gelieerde Ondernemingen op de hoogte zijn van en handelen in overeenstemming met de bepalingen van deze Overeenkomst en u bevestigt hierbij dat u bevoegd bent om deze bepalingen namens hen te aanvaarden.
- e.** Deze Overeenkomst heeft slechts op betrekking op u en op uw Kaartaccepterende

Bedrijven. U bent niet bevoegd tot het verkrijgen van Autorisaties, het indienen van Transacties of Crediteringen of het ontvangen van betalingen namens een derde.

## 2. Acceptatie van de Kaart

- a.** Door het aangaan van deze Overeenkomst verplicht u zich om de American Express Kaarten te accepteren voor de betaling van de bij uw Kaartaccepterende Bedrijven in Nederland verkochte goederen en geleverde diensten en verplicht u zich om dergelijke goederen en diensten aan de Kaarhouder te leveren in overeenstemming met alle (uitdrukkelijke of stilzwijgende) voorwaarden met betrekking tot de levering van dergelijke goederen en diensten, welke van toepassing zijn tussen u en de Kaarhouder.
- b.** Wanneer u klanten informatie verschafte over de betaalmethoden die u accepteert bent u verplicht deze klanten over uw acceptatie van de American Express Kaarten te informeren en dient u daarbij onze Merken in overeenstemming met onze richtlijnen te plaatsen.
- c.** U mag op geen enkel moment:
- (i) de Kaart of een van onze diensten of programma's bekritisieren of op foute wijze karakteriseren;
  - (ii) marketing-, promotionele- of andere commerciële activiteiten verrichten die onze onderneming of ons Merk schaden;
  - (iii) eisen dat Kaarthouders afstand doen van hun recht om een Transactie te betwisten als voorwaarde voor acceptatie van de Kaart; of
  - (iv) eisen dat Kaarthouders persoonsgegevens verstrekken als voorwaarde voor acceptatie van de Kaart.
- d.** U mag de Kaart niet accepteren voor:
- (i) schade(vergoeding), verliezen of boetes, in welke vorm dan ook;
  - (ii) kosten of vergoedingen die bovenop de gebruikelijke prijs van uw goederen of diensten komen (plus verschuldigde belastingen) of Transacties die Kaarthouders niet afzonderlijk hebben goedgekeurd;
  - (iii) achterstallige betalingen of betalingen ter voldoening voor geweigerde of geblokkeerde cheques;
  - (iv) gok- of kansspelen (met inbegrip van online gok- of kansspelen), fiches, aanspraken die betrekking hebben op gok- of kansspelen of loten;

(v) pornografisch materiaal dat gekocht wordt door middel van Digitale Transacties met digitale levering;

(vi) contanten;

(vii) het verkopen van goederen of diensten die geleverd worden door een derde die actief is in een andere branche dan waarin u actief bent;

(viii) bedragen die hun grondslag niet vinden in bonafide overeenkomsten tot levering van goederen of verrichting van diensten door uw Kaartaccepterende bedrijven, zoals bijvoorbeeld bij betaling van een aankoop door een eigenaar (of een familielid daarvan) of medewerker van uw Kaartaccepterende bedrijven die plaatsvindt met het oog op de beschikbaarheid van kasstromen;

(ix) illegale handelstransacties, of goederen en diensten waarvan de levering illegaal is onder het recht dat op ons, u of de Kaarthouder van toepassing is (bijvoorbeeld illegale online/internet verkoop van alleen op recept verkrijgbare medicijnen; de verkoop van goederen die een inbreuk maken op de rechten van een Rechthebbende); of

(x) andere transacties waaromtrent wij u van tijd tot tijd inlichten.

- e.** U stemt ermee in om ons onmiddellijk in kennis te stellen indien betalingen met de Kaart niet langer naar behoren worden geaccepteerd of verwerkt door een betaalterminal.

### 3. Inzenden van Transacties en Crediteringen

- a.** Alle Transacties en Crediteringen moeten worden uitgevoerd en worden opgemaakt in de Lokale Munteenheid, tenzij schriftelijk anders met ons is overeengekomen of de toepasselijke wet- of regelgeving een afwijkende verplichting oplegt. U bent verplicht alle Transacties binnen zeven (7) dagen nadat zij zijn gedaan aan ons aan te bieden, met dien verstande dat u moet wachten met het aanbieden van Transacties totdat u de betreffende goederen aan de Kaarthouder heeft verzonden of de diensten aan de Kaarthouder heeft geleverd waarna u dergelijke Transacties binnen zeven (7) dagen aan ons dient aan te bieden. Het aanbetalingsgedeelte van een Uitgestelde Leveringstransactie en Vooruitbetaalde Transacties mogen worden ingediend voordat de goederen zijn verzonden of de diensten zijn geleverd met inachtneming van de

vereisten genoemd in Bijlage A, onder artikel 1.j en artikel 1.k. Alle Transacties moeten worden ingediend in overeenstemming met de vereisten die de Nederlandse Belastingdienst daaraan stelt, voor zover van toepassing.

- b.** U bent verplicht een Creditoverzicht op te stellen en u bent verplicht om Crediteringen aan ons aan te bieden binnen zeven (7) dagen nadat is vastgesteld dat een Creditering is verschuldigd. U mag geen Creditering toekennen wanneer er geen corresponderende Transactie is. Het volledige bedrag van de Creditering wordt in mindering gebracht op onze betaling aan u (of, indien u ons gemachtigd heeft tot automatische incasso, wordt uw Rekening voor het volledige bedrag van de Creditering gedebiteerd). Indien dit niet mogelijk is dient u ons op verzoek onmiddellijk het volledige bedrag van de Creditering te betalen. Wanneer u een Creditering toekent, zullen wij de Servicevergoeding of enige andere kosten of aanslagen die eerder in rekening zijn gebracht voor de bijbehorende Transactie niet restitueren en kunnen wij u kosten in rekening brengen voor het verwerken van de Creditering. Alle Transacties en Crediteringen moeten worden aangeboden onder het Aansluitnummer van het Kaartaccepterend Bedrijf waar de Transactie of Creditering betrekking op heeft.
- c.** Crediteringen moeten worden toegekend aan de Kaart die gebruikt is bij de oorspronkelijke betalingstransactie. Transacties en Crediteringen worden geacht te zijn geaccepteerd op een bepaalde Werkdag indien zij door ons zijn verwerkt vóór het uiterste tijdstip voor verwerking van Transacties en Crediteringen van die dag op de relevante locatie.
- d.** Restitutie betreffende goederen of diensten die door een Kaarthouder met een Kaart zijn betaald mag niet plaatsvinden door middel van contante betaling, tenzij hiertoe een wettelijke verplichting bestaat. U dient uw restitutiebeleid kenbaar te maken aan Kaarthouders op het moment van aankoop en u dient daarbij de toepasselijke wet- en regelgeving in acht te nemen.
- e.** U mag geen Transacties aanbieden wanneer het exacte volledige bedrag niet wordt aangegeven op het moment dat de

Kaarthouder de Transactie autoriseerde. Indien u dit doet, en de kaart in de Europese Economische Ruimte is uitgegeven, hebben wij, onverminderd ons algemeen geldende recht op een Chargeback, recht op teruggave van het volledige bedrag van de Transactie gedurende een termijn van honderdtwintig (120) dagen na de datum van aanbidding van de Transactie, en daarna op enig betwist deel van de Transactie (tot en met het volledige bedrag). Indien de Kaarthouder akkoord gaat met een aangepast bedrag van de Transactie, kunnen wij ons recht op een Chargeback dienovereenkomstig doen gelden. Een Kaarthouder kan een betaling autoriseren door bijvoorbeeld een geldige pincode in te voeren in het kader van de door u gevolgde procedure, zoals vastgesteld in Bijlage A voor een In Persoon Transactie.

#### 4. Servicevergoeding en andere vergoedingen

De hoogte van uw aanvankelijke Servicevergoeding hebben wij u schriftelijk medegedeeld. Indien zonder nadere toelichting verwezen wordt naar een Servicevergoedingspercentage, dan wordt dat percentage toegepast op het volledige bedrag van de Transactie, inclusief de toepasselijke belastingen. Wij behouden ons het recht voor om, na voorafgaande kennisgeving, tot aanpassing over te gaan van een Servicevergoeding en van andere vergoedingen die u op grond van deze Overeenkomst verschuldigd bent en om te allen tijde, eveneens na voorafgaande kennisgeving, bijkomende vergoedingen in rekening te brengen. Voor Transacties die niet elektronisch ingediend worden, zijn aanvullende vergoedingen verschuldigd. Wij behouden ons het recht voor om u, na u hierover schriftelijk in kennis te hebben gesteld, aanvullende vergoedingen in rekening te brengen voor Transacties waarvoor u geen Autorisatie hebt verkregen. Wij zijn bevoegd om andere Servicevergoedingen in rekening te brengen voor Transacties, ingediend door Kaartaccepterende Bedrijven van u die actief zijn in andere branches. U bent verplicht om Transacties te verwerken met het toepasselijke Aansluitnummer dat door ons voor elke branche is verstrekt. Wij zullen u berichten over andere Servicevergoedingen

die op u van toepassing zijn. Indien u ons heeft gemachtigd tot automatische incasso zullen wij uw Rekening voor dergelijke vergoedingen debiteren. Indien blijkt dat het ons niet lukt om deze vergoedingen te debiteren of indien u ons niet heeft gemachtigd tot automatische incasso, zijn wij bevoegd om dergelijke vergoedingen, naar eigen inzicht, in mindering te brengen op de door ons aan u te betalen bedragen of u daarvoor te factureren. Wij zijn bevoegd u vergoedingen in rekening te brengen voor een geweigerde automatische incasso of een geweigerde automatische bijschrijving en voor te late betalingen. De hoogte van dergelijke vergoedingen wordt van tevoren aan u medegedeeld.

#### 5. Betaling van Transacties

- a. Wij betalen u voor Transacties overeenkomstig deze Overeenkomst. U ontvangt betalingen in overeenstemming met uw betalingsplan in de Lokale Munteenheid, ten bedrage van het nominale bedrag van de vanuit uw Kaartaccepterende Bedrijven in Nederland ingediende Transacties, onder aftrek van:
  - (i) enige Servicevergoeding;
  - (ii) andere vergoedingen of bedragen die u, uit welke hoofde dan ook, aan ons of aan een aan ons Gelieerde Onderneming verschuldigd bent;
  - (iii) bedragen waarvoor wij het recht op een Chargeback hebben; en
  - (iv) het volledige bedrag van door u aangeboden Crediteringen.
 Onze standaard betalingstermijn is vijf (5) Werkdagen na ontvangst van alle relevante gegevens met betrekking tot de Transacties. Alternatieve betalingsplannen zijn echter ook mogelijk. U bent niet bevoegd om betalingen te ontvangen voor of namens een derde.
- b. Wij zullen op zijn minst maandelijks informatie beschikbaar stellen met betrekking tot uw Transacties en Crediteringen, waaronder de Servicevergoeding en eventuele andere vergoedingen of betaalde bedragen. U stemt ermee in dat wij u de in artikel 5a onder (i) en (ii) bedoelde informatie via een verzamelaarsysteem kunnen verschaffen. Hoewel American Express geen vergoedingen toepast tussen kaartuitgever en kaartaccepteerder die bij een op kaarten gebaseerde betalingstransactie

betrokken zijn, zal indien een Transactie beheerst wordt door Verordening EU 2015/751, een netto vergoeding betaald door het American Express Netwerk aan de kaartuitgever nooit meer bedragen dan 0.3 % voor kredietkaarten en charge cards of 0.2 % voor debet- en Prepaid Kaarten.

- c. De informatie, zoals beschreven in artikel 5.b hierboven, wordt online aan u verstrekt. U heeft toegang tot deze informatie via uw online merchant account op [www.americanexpress.nl/kaartacceptatie](http://www.americanexpress.nl/kaartacceptatie).

Als u ervoor kiest om papieren overzichten te ontvangen, kunnen wij u voor elk papieren rekeningoverzicht een vergoeding in rekening brengen, welke vergoeding wij van tijd tot tijd kunnen wijzigen.

- d. Fouten en omissies met betrekking tot uw Servicevergoeding, andere vergoedingen of betalingen voor Transacties of Crediteringen, dient u ons schriftelijk mede te delen binnen negentig (90) dagen na de datum van het betreffende rekeningoverzicht (of een ander overzicht waarin deze fout of omissie voorkomt) dat u van ons hebt ontvangen, bij gebreke waarvan het rekeningoverzicht of ander overzicht met betrekking tot de betreffende bedragen wordt beschouwd als definitief vastgesteld, en als correct en volledig.
- e. Indien wij op enig moment vaststellen dat wij u ten onrechte een betaling hebben gedaan, zijn wij bevoegd het bedrag van een dergelijke betaling in mindering te brengen op toekomstige betalingen aan u, om uw Rekening te debiteren (indien u ons heeft gemachtigd tot automatische incasso) of om u dit bedrag te factureren. Indien u enige betaling van ons ontvangt waarop u, ingevolge deze Overeenkomst, geen aanspraak heeft dan dient u ons (door contact op te nemen met onze telefonische servicedienst) en uw Processor (voor zover u deze heeft) hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen en dient u dergelijke betalingen terstond terug te betalen. Wij zijn bevoegd toekomstige betalingen aan u op te schorten of uw Rekening te debiteren voor zover nodig om het ten onrechte betaalde bedrag volledig terug te krijgen, ongeacht of u ons heeft geïnformeerd over de onterechte betaling. Wij zijn ingevolge deze overeenkomst niet

verplicht om betalingen te doen aan een ander dan aan u.

- f. Indien u de Kaart accepteert voor de betaling van uw producten of diensten, bent u niet bevoegd om een extra factuur te verstrekken of op een andere manier betaling van een Kaarhouder te verlangen voor de aankoop gedaan met de Kaart, tenzij wij een Chargeback hebben uitgevoerd voor een dergelijke Transactie, u ons alle bedragen die wij aan u hebben betaald voor een dergelijke Transactie vergoedt en u anderszins recht heeft om de Kaarhouder aan te spreken.

## 6. Chargeback

- a. Wij hebben recht op een Chargeback ten aanzien van een Transactie indien:
- (i) een Kaarhouder zijn Transactie betwist, zoals omschreven in Bijlage A (onder artikel 5) of indien hij onder het toepasselijke recht bevoegd is om betaling op te schorten;
  - (ii) sprake is van gestelde of daadwerkelijke fraude met betrekking tot de Transactie;
  - (iii) u deze Overeenkomst niet (correct) naleeft (waaronder begrepen het niet vragen om Autorisatie, toestemming van de Kaarhouder, of het weglaten van Transactiegegevens bij het aanbieden van Transacties), ongeacht of wij hiervan op de hoogte waren op het moment dat wij u betaalden voor de Transactie ten aanzien waarvan de Overeenkomst niet werd nageleefd en ongeacht of u Autorisatie verkregen had voor de Transactie; of
  - (iv) daar elders in deze Overeenkomst in is voorzien.

Indien wij gebruikmaken van het recht op een Chargeback zullen wij de Servicevergoeding of andere aan u in rekening gebrachte kosten of aanslagen niet restitueren of zullen wij op enige andere wijze dergelijke bedragen op u verhalen.

- b. Wij zijn bevoegd om een Chargeback uit te voeren door middel van het verlagen van, inhouden op, verhalen op of verrekenen van betalingen van ons aan u (of het debiteren van uw Rekening indien u een machtiging tot automatische incasso heeft getekend) of wij kunnen u op de hoogte brengen van uw verplichting om ons te betalen, waarna u verplicht bent om onze vordering onmiddellijk en volledig te betalen. Het niet verzoeken om of het niet innen van betalingen kan niet



worden beschouwd als (stilzwijgende) afstand van ons recht op een Chargeback.

## 7. Beschermingsmaatregelen - Reservevorming

- a. Ongeacht eventuele andersluidende bepalingen in deze Overeenkomst zijn wij bevoegd in redelijkheid vast te stellen dat het noodzakelijk is om betalingen die wij ingevolge deze Overeenkomst aan u verschuldigd zouden zijn op te schorten en/of te verrekenen of om aanvullende zekerheid van u te eisen voor de nakoming van werkelijke of toekomstige verplichtingen van u of van aan u Gelieerde Ondernemingen jegens ons of jegens aan ons Gelieerde Ondernemingen onder deze Overeenkomst of onder een Andere Overeenkomst. Zodanige opgeschorte betalingen worden in deze Overeenkomst aangeduid als een *Reserve*.
- b. Gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot het vormen van een Reserve zijn onder andere:
- (i) u staakt een substantieel deel van uw bedrijfsactiviteiten of wijzigt deze op nadelige wijze, in welke geval u ons hiervan onmiddellijk in kennis dient te stellen;
  - (ii) u verkoopt alle activa of een substantieel deel daarvan, of een derde (niet zijnde een partij die als aandeelhouder bij sluiting van deze Overeenkomst 25% of meer van uw geplaatste aandelenkapitaal houdt) verkrijgt 25% of meer van uw geplaatste aandelenkapitaal, hetzij door verwerving van nieuw uitgegeven aandelen, hetzij door verwerving van eerder geplaatste aandelen, hetzij op andere wijze (in ieder van voornoemde gevallen hetzij door één transactie, hetzij door een samenstelling van transacties), waarvan u ons onmiddellijk in kennis dient te stellen;
  - (iii) er vindt een substantiële financiële verslechtering plaats van uw bedrijf;
  - (iv) ten aanzien van u wordt om surseance van betaling verzocht, aan u wordt surseance van betaling verleend, uw faillissement wordt aangevraagd of u wordt failliet verklaard, waarvan u ons onmiddellijk in kennis dient te stellen;
  - (v) het aantal Betwiste Transacties dan wel het totale bedrag van de Betwiste Transacties van één of meerdere van uw Kaartaccepterende Bedrijven dat wij ontvangen is onevenredig hoog;
- (vi) er bestaat bij ons een gerechtvaardigd vermoeden dat de Kaarthouder de Transactie niet heeft geautoriseerd;
- (vii) er bestaat bij ons een gerechtvaardigd vermoeden dat u niet in staat zult zijn om te voldoen aan uw verplichtingen onder deze Overeenkomst, uw verplichtingen onder een Andere Overeenkomst of uw verplichtingen jegens Kaarthouders;
- (viii) een Werver van Kaartaccepterende Bedrijven neemt beschermende maatregelen, of een beschermende maatregel of rechtsmiddel wordt automatisch of van rechtswege van kracht uit hoofde van de Overeenkomst met een Werver van Kaartaccepterende Bedrijven, en de beschermende maatregel of het rechtsmiddel heeft tot doel om belangrijke verliezen onder een Merchant Acquirer Overeenkomst te beperken. Indien een dergelijke maatregel van kracht wordt, dient u ons onmiddellijk te berichten;
- (ix) indien u geen informatie verstrekt waarom redelijkerwijs door ons is gevraagd; of
- (x) indien u inbreuk maakt op de bepalingen van deze Overeenkomst.
- c. Indien wij van oordeel zijn dat een noodzaak bestaat tot het instellen van een Reserve, zijn wij bevoegd:
- (i) een Reserve in te stellen;
  - (ii) onmiddellijk nadat wij u dit hebben medegedeeld, u te verplichten Transacties niet langer te accepteren en indien u Transacties blijft accepteren na voornoemde mededeling u niet te betalen voor die Transacties;
  - (iii) andere redelijke maatregelen treffen om onze rechten of de rechten van een van de aan ons Gelieerde Ondernemingen te beschermen, met inbegrip van het aanpassen van de snelheid of methode van betaling voor Transacties, het uitvoeren van ons recht op een Chargeback, of het in rekening brengen van vergoedingen voor Betwiste Transacties; en/of
  - (iv) deze Overeenkomst, zonder dat daarvoor een ingebrekestelling of een andere voorafgaande verklaring in de zin van artikel 6:81 e.v. Burgerlijk Wetboek nodig is, met onmiddellijke ingang te beëindigen, na u daarvan in kennis te hebben gesteld. U bent niet gerechtigd enige schadevergoeding te eisen ter zake van beëindiging.

- d.** Wij zijn te allen tijde bevoegd om het bedrag van de Reserve te verhogen, met dien verstande dat het bedrag van de Reserve niet hoger mag zijn dan het bedrag dat, naar wij redelijkerwijs oordelen, voldoet ter dekking van de financiële risico's die wij onder deze Overeenkomst lopen (met inbegrip van risico's voortvloeiend uit Transacties die bij ons zijn ingediend maar waarvoor de goederen of diensten nog niet aan de Kaarthouders zijn geleverd), van financiële risico's die wij of aan ons Gelieerde Ondernemingen lopen onder een Andere Overeenkomst, of van financiële risico's voor Kaarthouders. U heeft geen recht op enig, overeenkomstig deze Overeenkomst, in Reserve gehouden bedrag totdat u naar onze redelijke tevredenheid aan al uw verplichtingen onder deze Overeenkomst heeft voldaan.
- e.** Wij zijn bevoegd bedragen die u of een aan u Gelieerde Onderneming aan ons of aan een aan ons Gelieerde Onderneming verschuldigd bent onder deze Overeenkomst of een Andere Overeenkomst op de Reserve in mindering te brengen, met de Reserve te verrekenen of op de Reserve te verhalen.
- f.** U bent verplicht ons, op ons verzoek, onmiddellijk informatie te verschaffen over uw financiële en operationele toestand, waaronder uw meest recente goedgekeurde jaarrekening en jaarverslag.
- g.** Indien het saldo van de bedragen die wij onder deze Overeenkomst aan u verschuldigd zijn en u aan ons verschuldigd bent een debetsaldo vertoont, zijn wij bevoegd: (i) betaling te vorderen, na u hiervan in kennis te hebben gesteld, van het bedrag dat u ingevolge het debetsaldo aan ons verschuldigd bent, vermeerderd met de daarover verschuldigde wettelijke (vertragings) rente, alsmede (buiten)gerechtelijke incassokosten. Onder wettelijke rente wordt de wettelijke handelsrente uit artikel 6:119a en 6:120 in het Burgerlijk Wetboek verstaan; (ii) uw Rekening te debiteren (indien u een machtiging tot automatische incasso heeft verleend); (iii) de vordering die wij op u hebben in handen te geven van of over te dragen aan een derde (bijvoorbeeld een advocatenkantoor) ter incasso van de vordering en u kosten in rekening te brengen voor het door ons inschakelen van een

dergelijke derde en alle daarmee verband houdende kosten; en/of (iv) indien wij niet onmiddellijk volledige betaling van het uitstaande saldo ontvangen als hierboven bedoeld in (i) en (ii), of in geval van (iii), deze Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen, na u hiervan in kennis te hebben gesteld. In dat geval zal geen nadere ingebrekestelling zijn vereist, en kunt u geen aanspraak maken op vergoeding van schade als gevolg van de beëindiging.

## 8. Operationele en andere procedures

De bepalingen van Bijlage A zijn op u van toepassing en u dient te voldoen aan de bepalingen van Bijlage A met betrekking tot de daarin genoemde operationele en overige procedures.

## 9. Bijzondere voorwaarden voor specifieke sectoren

De bepalingen van Bijlage B zijn op u van toepassing en u dient te voldoen aan de bepalingen van bijlage B, als u of een aan u Gelieerde Onderneming bedrijfsactiviteitenuitvoeren in een of meer bedrijfstakken gespecificeerd in Bijlage B.

## 10. Vrijwaring en exoneratie

- a.** U stelt en houdt ons en de aan ons Gelieerde Ondernemingen, onze rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden schadeloos en/of vrijwaart ons en de aan ons Gelieerde Ondernemingen, onze rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden, voor en tegen alle schade, boetes, aansprakelijkheden, verliezen, kosten, uitgaven (met inbegrip van juridische kosten en verschotten van advocaten), onderzoekskosten, rechtskosten, arbitragekosten, kosten voortvloeiend uit een schikking en/of, een gerechtelijke uitspraak, rentekosten en sancties (al dan niet voorzienbaar) die zijn of zullen ontstaan ten laste van ons of een aan ons Gelieerde Onderneming, onze rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden ten gevolge van enige toerekenbare tekortkoming in de nakoming van deze Overeenkomst, door u, onrechtmatige daad door u, en/of enig gebrek in (het leveren van) de goederen of in het verrichten van de diensten, alsmede enige schending door u, uw werknemers, vertegenwoordigers of opdrachtnemers van

deze Overeenkomst of van toepasselijke wet- of regelgeving.

- b.** Niettegenstaande het bepaalde in artikel 10.a, waarvan de (rechts)gevolgen niet zullen worden uitgesloten of beperkt door het bepaalde in artikel 10.b, zullen partijen bij deze Overeenkomst en de aan hun Gelieerde Ondernemingen, rechtsopvolgers en rechtverkrigenden (met uitzondering van de hieronder genoemde Niet-uitgesloten Verplichtingen) niet aansprakelijk zijn jegens de andere partij, de aan hem Gelieerde Ondernemingen, zijn rechtsopvolgers en rechtverkrigenden voor enige verliezen, aansprakelijkheden, schade, kosten en uitgaven van enigerlei aard (ongeacht of deze hun grondslag vinden in een contract, onrechtmatige daad (met inbegrip van nalatigheid), risicoaansprakelijkheid, wet- en regelgeving, richtlijn of verordening), die voortvloeien uit of verband houden met deze Overeenkomst. Dit ongeacht of zij op de hoogte zijn gebracht van de mogelijke aard daarvan (, waaronder in ieder geval wordt verstaan:

(i) gederfde winst, verlies van (verdien) mogelijkheden, gederfde verwachte besparingen, gederfde omzet, of verlies van (toekomstige) activiteiten (ongeacht of elk van de voornoemde zaken direct, indirect, als gevolgschade of op andere wijze is geleden), met uitzondering van betalingen of kortingen die door de ene partij aan de andere partij moeten worden gedaan of gegeven (of moeten worden gedaan aan of genomen van een Kaarhouder) onder deze Overeenkomst, welke niet zullen worden beperkt of uitgesloten door deze bepaling 10.b;

(ii) incidentele, indirecte of gevolgschade; of (iii) materiele schadevergoeding, schadevergoeding als straf of smartengeld. Noch u noch wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die een andere partij lijdt ten gevolge van vertragingen of problemen met betrekking tot telecommunicatiesystemen of een bancaire systeem, met dien verstande dat dergelijke vertragingen of problemen onze rechten om een Reserve in te stellen en om een Chargeback uit te voeren onverlet laten. Niets in deze Overeenkomst beperkt of sluit aansprakelijkheid uit (i) voor persoonlijk letsel of overlijden als gevolg van de nalatigheid van u of ons of uw en onze bestuurders,

functionarissen of werknemers, (ii) voor fraude of een frauduleuze voorstelling van zaken, (iii) voor zover een dergelijke beperking of uitsluiting niet is toegestaan onder enig toepasselijk recht (alle voornoemde zaken worden als *Niet-uitgesloten Verplichtingen* beschouwd).

## 11. Eigendom en gebruik

- a.** Een partij heeft geen rechten of aanspraken op Merken van de andere partij en mag de Merken van de andere partij niet gebruiken zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de andere partij, tenzij dit uitdrukkelijk is toegestaan op basis van deze Overeenkomst.
- b.** U verleent hierbij toestemming aan ons, aan de aan ons Gelieerde Ondernemingen, aan derden die Kaartaccepterende Bedrijven voor ons werven en aan onze licentiehouders om uw naam, het adres van uw Kaartaccepterende Bedrijven en uw Merken, daaronder begrepen maar niet beperkt tot uw fysieke adres, eventueel internetadres en/of URL, te gebruiken in uitingen om aan te geven dat een Kaartaccepterend Bedrijf de Kaart accepteert en die wij en/of de aan ons Gelieerde Ondernemingen, derden die kaartaccepterende bedrijven voor ons werven en onze licentiehouders, te allen tijde openbaar mogen maken.

## 12. Geheimhouding

- a.** Alle Kaarhouderinformatie is vertrouwelijk en is ons exclusieve eigendom. Tenzij anders is vermeld, bent u verplicht tot geheimhouding van Kaarhouderinformatie en bent u niet bevoegd om deze informatie te gebruiken anders dan ten behoeve van Transacties met de Kaart overeenkomstig hetgeen in deze Overeenkomst is bepaald.
- b.** U bent verantwoordelijk voor de geheimhouding van Kaarhouderinformatie op de wijze zoals vermeld in onze data security operating policy (zie Bijlage A, onder artikel 6) en overeenkomstig toepasselijke wetgeving.

## 13. Duur en beëindiging

- a. Deze Overeenkomst is van kracht vanaf:**
- (i) de dag waarop u na ontvangst van deze Overeenkomst voor het eerst een Kaart accepteert of waarop u anderszins te kennen geeft gebonden te willen te zijn aan deze Overeenkomst, door het aanbieden

van Transacties aan ons onder deze Overeenkomst, of, indien dit eerder is; (ii) de dag waarop wij uw aanvraag voor acceptatie van de Kaarten hebben goedgekeurd.

De Overeenkomst is voor onbepaalde tijd. Beide partijen kunnen de Overeenkomst door middel van een schriftelijke kennisgeving beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste dertig (30) dagen of op een andere wijze die in overeenstemming is met de bepalingen van deze Overeenkomst.

- b.** Indien u gedurende twaalf (12) achtereenvolgende maanden geen Transactie heeft aangeboden, kunnen wij (i) dit opvatten als een aanbod van u om deze Overeenkomst te beëindigen, welk aanbod wij kunnen aanvaarden door uw toegang tot onze diensten ingevolge deze Overeenkomst te blokkeren, of (ii) uw toegang tot onze diensten opschorten. Wij behouden ons het recht voor om degene die uw betaalterminals heeft geleverd te informeren over de beëindiging van deze Overeenkomst. Een aanbod tot beëindiging ingevolge deze bepaling laat uw eventuele overige rechten op beëindiging op grond van deze Overeenkomst onverlet. Indien u gedurende twaalf (12) achtereenvolgende maanden geen Transactie heeft aangeboden en u wilt de Kaart blijven accepteren, dient u contact met ons op te nemen om de status van uw account te bepalen en (i) indien wij de Overeenkomst hebben beëindigd, dient u een nieuwe overeenkomst met ons aan te gaan of (ii) indien wij uw toegang tot onze diensten hebben opgeschort, dient u een schriftelijk verzoek in te dienen dat wij uw toegang tot onze diensten opnieuw activeren. Het nalaten van de voornoemde handelingen kan leiden tot een vertraging in onze betalingen aan u.
- c.** Onverminderd onze rechten om de Overeenkomst onmiddellijk te beëindigen dan wel te ontbinden, zoals uiteengezet in artikel 7, 13 en 15 van deze Overeenkomst of onze rechten de Overeenkomst anderszins te beëindigen, zal, indien een partij tekortschiet in de nakoming van zijn verplichtingen onder deze Overeenkomst en deze partij verzuimt deze tekortkoming te herstellen binnen veertien (14) dagen na hiertoe door de andere partij schriftelijk in kennis te zijn gesteld

en te zijn gesommeerd de tekortkoming te herstellen, de andere partij bevoegd zijn om deze Overeenkomst na kennisgeving onmiddellijk te beëindigen.

- d.** Indien deze Overeenkomst wordt beëindigd dan wel ontbonden, zijn wij bevoegd – onder behoud van alle andere rechten en rechtsmiddelen die wij hebben en kunnen instellen – betalingen aan u op te schorten totdat de vorderingen die wij en de aan ons Gelieerde Ondernemingen op u hebben, volledig zijn voldaan. Als vorderingen onbetaald blijven, dan blijven u, uw rechtsopvolgers en overige bevoegde rechthebbenden, aansprakelijk voor deze vorderingen en zijn zij verplicht om ons deze vorderingen te voldoen binnen dertig (30) dagen na ons verzoek hiertoe. Bij beëindiging van deze Overeenkomst bent u verplicht al onze zichtbaar aangebrachte Merken te verwijderen, al onze materialen en apparatuur onmiddellijk terug te zenden en om de Transacties en Crediteringen die voorafgaand aan de beëindiging zijn ontstaan aan ons aan te bieden.
- e.** Het bepaalde onder artikel 1, 6, 7, 10, 11, 12, 13, 14 en 15 en in Bijlage A onder artikel 1.1.3.e 5. en 6. blijft na beëindiging van deze Overeenkomst tussen partijen gelden tezamen met enige andere bepaling die naar haar aard geacht moet worden te blijven gelden. Ons recht op directe toegang tot uw Rekening duurt voort totdat alle debiteringen en Crediteringen hebben plaatsgevonden die verband houden met transacties die ingevolge deze Overeenkomst zijn verricht.

#### 14. Geschillenbeslechting

Indien u in verband met deze Overeenkomst klachten heeft of problemen ondervindt, dan kunt u contact opnemen met American Express Payments Europe S.L., Afdeling Global Merchant & Network Services, Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam Zuidoost, te bereiken op telefoonnummer 020 504 8666.

#### 15. Overige bepalingen

##### a. Uw verklaringen en garanties

U verklaart en u garandeert ons dat:

- (i) u naar behoren bevoegd en gekwalificeerd bent om zaken te doen in alle jurisdicties waarin u zaken doet;

(ii) u volledig bevoegd bent en dat u over de vereiste activa en liquide middelen beschikt om aan uw verplichtingen op grond van deze Overeenkomst te voldoen en om uw schulden te voldoen wanneer die uit hoofde van deze Overeenkomst zijn verschuldigd;

(iii) er geen omstandigheden dreigen of te verwachten zijn waardoor de vooruitzichten voor uw bedrijf aanzienlijk zouden kunnen verslechteren of die uw vermogen aanzienlijk zouden kunnen beperken om aan uw verplichtingen op grond van deze Overeenkomst te kunnen voldoen of uw schulden uit hoofde van deze Overeenkomst te kunnen voldoen;

(iv) u bevoegd bent om deze Overeenkomst namens uzelf te sluiten en namens uw Kaartaccepterende Bedrijven en de aan u Gelieerde Ondernemingen, met inbegrip van deze die in deze Overeenkomst worden genoemd, en dat de persoon die deze Overeenkomst ondertekent of die deze Overeenkomst op andere wijze aangaat bevoegd is om u en uw Kaartaccepterende Bedrijven en de aan u Gelieerde Ondernemingen aan deze Overeenkomst te binden;

(v) er nooit eerder een kaart acceptatie overeenkomst met u (ongeacht eventuele naamsveranderingen), een entiteit die uw bedrijf voert of eigenaren of bestuurders van uw onderneming is beëindigd op grond van een tekortkoming in de nakoming van die overeenkomst;

(vi) u bevoegd bent te handelen namens alle aan u Gelieerde Ondernemingen die Transacties aanbieden op grond van deze Overeenkomst en dat u aldus onder meer bevoegd bent om betalingen van ons te ontvangen voor Transacties die verkregen zijn door aan u Gelieerde Ondernemingen ingeval u ons verzocht heeft deze Transacties aan u te betalen;

(vii) noch u, noch de Ondertekenaar van de Overeenkomst, uw uiteindelijk belanghebbende (indien u een bedrijf of andere entiteit met rechtspersoonlijkheid bent), noch de Beheerders, noch enige contacten die door u zijn aangewezen om uw relatie met ons te beheren vermeld staat (staan) op enige sanctielijst, lijst met personen die als politiek prominent moeten worden aangemerkt, lijst met personen met

een bijzonder belang of is/zijn onderworpen aan een sanctieregeling;

(viii) u geen enkele van uw vorderingen respectievelijk betalingen uit hoofde van deze Overeenkomst heeft overgedragen aan een derde;

(ix) alle informatie die u verstrekt heeft in verband met het aangaan van deze Overeenkomst juist, accuraat en volledig is;

(x) u deze Overeenkomst heeft gelezen en een kopie van deze Overeenkomst voor uw dossier heeft bewaard en u alle aan u Gelieerde Ondernemingen die Transacties aanbieden ingevolge deze Overeenkomst een kopie heeft verstrekt van deze Overeenkomst.

(xi) u geen consument bent, zoals bedoeld in de Richtlijn en Boek 7, Titel 7B van het Burgerlijk Wetboek.

Indien op enig moment een van uw verklaringen of garanties in deze Overeenkomst niet langer juist, accuraat, of volledig is, zijn wij bevoegd deze Overeenkomst met onmiddellijke ingang met of zonder kennisgeving aan u te beëindigen. Indien wij deze Overeenkomst beëindigen zonder u daarvan vooraf in kennis te stellen, zullen wij u zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk daarna van een dergelijke beëindiging in kennis stellen.

#### **b. Naleving van wetgeving**

Elk der partijen neemt bij de uitoefening van haar bedrijf, en in het bijzonder bij de uitvoering en uitoefening van haar rechten en plichten onder deze Overeenkomst alle toepasselijke wet- en regelgeving in acht.

#### **c. Toepasselijk recht, bevoegde rechter**

Nederlands recht is exclusief van toepassing op deze Overeenkomst. Geschillen die verband houden met en/of voortvloeien uit deze Overeenkomst zullen ter exclusieve beoordeling voorgelegd worden aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

#### **d. Uitleg**

Deze Overeenkomst is opgesteld in het Engels en in het Nederlands. In geval van onduidelijkheden, interpretatieverschillen of afwijkingen tussen deze versies is de tekst van de Nederlandse versie leidend. Bij de uitleg van deze Overeenkomst wordt, tenzij de context tot een andere conclusie leidt, het volgende in acht genomen:

(i) het enkelvoud omvat het meervoud en vice versa;

- (ii) het woord 'of' is niet exclusief;
- (iii) 'inclusief' of 'met inbegrip van' of 'daaronder begrepen' betekent 'inclusief, maar niet beperkt tot';
- (iv) 'bijvoorbeeld' betekent 'uitsluitend bij wijze van voorbeeld en zonder beperking';
- (v) 'dag' betekent 'kalenderdag';
- (vi) elke verwijzing naar een overeenkomst (met inbegrip van deze Overeenkomst), geschrift, contract, beleid, procedure of ander document verwijst naar hetgeen dat van tijd tot tijd is gewijzigd, aangevuld, aangepast, opgeschort, vervangen, vernieuwd of geactualiseerd;
- (vii) alle titels, kopjes en soortgelijke termen dienen slechts ter aanduiding;
- (viii) zowel u als wij zijn 'partij' bij deze Overeenkomst; en
- (ix) tenzij de context anders duidt verwijst het woord artikel of bepaling naar een artikel of een bepaling in deze Overeenkomst.

#### **e. Overdracht, cessie**

U bent niet bevoegd om deze Overeenkomst, zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming, over te dragen aan een derde of om (een deel van) uw verplichtingen onder deze Overeenkomst uit te besteden aan een derde. U verleent hierbij bij voorbaat toestemming aan ons om, na hiervan schriftelijke mededeling aan u te hebben gedaan, deze Overeenkomst geheel of ten dele over te dragen aan een aan ons Gelieerde Onderneming of aan een Werver van Kaartaccepterende Bedrijven. Wij zijn bevoegd om zonder kennisgeving deze Overeenkomst of een deel daarvan uit te besteden aan een aan ons Gelieerde Onderneming, een Werver van Kaartaccepterende Bedrijven of een Verwerker. Om twijfel te voorkomen, kunnen we al onze verplichtingen onder deze Overeenkomst aan een agent uitbesteden die dergelijke verplichtingen namens ons zal nakomen.

#### **f. Wijzigingen**

Wij zijn te allen tijde bevoegd tot wijziging van deze Overeenkomst (waaronder begrepen de bevoegdheid tot het wijzigen van elke bepaling, het toevoegen van nieuwe bepalingen en het schrappen van bepalingen) nadat u hiervan ten minste dertig (30) dagen van tevoren in kennis bent gesteld.

#### **g. Afstand van recht, cumulatie van rechten**

Het niet uitoefenen, het opschorten of het uitstellen van uitoefening van (een of

meer) rechten onder deze Overeenkomst of het op enig moment afstand doen van een recht of bevoegdheid onder deze Overeenkomst, mag niet worden opgevat als een afstand van enig recht dat deze partij op enig ander moment zou toekomen. Geen enkele handeling van u of ons bij het uitoefenen van uw/onze rechten kan worden uitgelegd als een afstand van enig recht dat een partij onder deze Overeenkomst toekomt. Een partij kan slechts afstand doen van rechten uit deze Overeenkomst door middel van een schriftelijke en door hem ondertekende verklaring daartoe. Alle rechten en bevoegdheden van partijen zijn cumulatief, niet alternatief.

#### **h. Partiële nietigheid**

(i) Indien enige bepaling van deze Overeenkomst (of gedeelte van enige bepaling) door een rechter of andere bevoegde instantie ongeldig, nietig of niet-afdwingbaar verklaard zou worden, dan zal die bepaling of dat deel van die bepaling van toepassing blijven met de minimale aanpassing die nodig is om de bepaling geldig en afdwingbaar te laten zijn, en wordt de geldigheid en/of afdwingbaarheid van de overige bepalingen van deze Overeenkomst niet aangetast.

(ii) Wij kunnen deze Overeenkomst na voorafgaande kennisgeving aan u wijzigen, om te bewerkstelligen dat iedere partij in staat wordt gesteld te kunnen voldoen aan de toepasselijke bepalingen van de Richtlijn en de daarop gebaseerde bepalingen in de nationale wetgeving in elke lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

#### **i. Volledigheid, gehele overeenkomst**

(i) Niettegenstaande het bepaalde in artikel 15.(iii) vormt deze Overeenkomst de volledige overeenkomst tussen u en met betrekking tot het onderwerp daarvan en vervangt deze Overeenkomst alle eerdere overeenkomsten, afspraken en handelswijzen tussen partijen met betrekking tot het onderwerp hiervan. Geen van beide partijen is deze Overeenkomst aangegaan op basis van, en zal geen rechtsmiddel hebben ten aanzien van een onjuiste voorstelling, weergave of verklaring (ongeacht of deze door de andere partij of een andere persoon is gedaan en ongeacht of deze aan de eerste partij of een andere persoon is gedaan) die niet uitdrukkelijk in deze Overeenkomst

is opgenomen. De enige rechtsmiddelen die beschikbaar zijn voor een onjuiste voorstelling of schending van een voorstelling of verklaring die vóór de inwerkingtreding van deze overeenkomst werd afgelegd en die uitdrukkelijk in deze overeenkomst is opgenomen, zijn de rechtsmiddelen wegens contractbreuk. Niets in deze bepaling 15 i. zal worden geïnterpreteerd of opgevat als een beperking of uitsluiting van de aansprakelijkheid van een persoon voor fraude of bedrog.

(ii) Overeenkomstig artikel 7:550 Burgerlijk Wetboek komen partijen overeen dat de volgende wetsbepalingen niet van toepassing zijn: artikelen 7:516 tot en met 7:519, 7:520 lid 1, 7:522 lid 3, 7:527, 7:529 tot en met 7:531, 7:534, 7:543, 7:544 en 7:545 Burgerlijk Wetboek en de in artikel 7:526 Burgerlijk Wetboek gestelde termijn is evenmin van toepassing.

(iii) Indien deze voorwaarden eerdere voorwaarden met betrekking tot hetzelfde onderwerp wijzigen of vervangen, blijft de op grond van de eerdere voorwaarden aan u meegedeelde of op u van toepassing zijnde Servicevergoeding en enige andere vergoedingen en speciale programma's (bijvoorbeeld fraude full recourse) van kracht, tenzij wij anderszins met u zijn overeengekomen of u anderszins hebben meegedeeld.

#### **j. Informatie**

Behoudens de hierna volgende zin is deze bepaling 15.j. op u van toepassing indien u een eenmanszaak, een V.O.F. of een C.V. bent, en zijn wij verplicht om u te informeren over de informatie in deze bepaling 15.j. Indien u een vennootschap of andere entiteit met rechtspersoonlijkheid bent, erkent u onze verwerking van gegevens over de Ondertekenaar van deze Overeenkomst en de uiteindelijk belanghebbende van de vennootschap, personenvennootschap met rechtspersoonlijkheid of een andere entiteit met rechtspersoonlijkheid op grond van het bepaalde in deze bepaling. U verklaart en garandeert dat u de Ondertekenaar van deze Overeenkomst en uiteindelijk belanghebbende heeft geïnformeerd over deze bepalingen en (voor zover vereist krachtens het toepasselijke recht) dat u zijn of haar toestemming heeft gekregen voor gegevensverwerking zoals hier bepaald.

U geeft hierbij bij voorbaat uw toestemming aan American Express om:

(i) informatie over het Kaartaccepterend Bedrijf en de Ondertekenaar van deze Overeenkomst door te geven aan bedrijven binnen de wereldwijde American Express groep (met inbegrip van andere bedrijven die de Kaart uitgeven, of de kaartdienst beheren op grond van een overeenkomst voor de acceptatie van de Kaart) en aan onze verkrijgers, leveranciers en elke andere persoon, voor zover noodzakelijk, om uw contractuele relatie met ons te beheren en te onderhouden, Transacties bij uw Kaartaccepterend Bedrijf te verwerken en te verzamelen, door ons verschuldigde betalingen aan de hiervoor genoemde bedrijven, verkrijgers, leveranciers en elke hiertoe bevoegde persoon te kunnen doen of uw deelname aan voordeelacties of (actie) programma's te beheren;

(ii) informatie over u en over de wijze waarop de Kaart bij uw Kaartaccepterend Bedrijf wordt gebruikt te verzamelen, gebruiken, verwerken, over te dragen en op te slaan om overzichten op te stellen die binnen de wereldwijde American Express Groep en andere geselecteerde bedrijven kunnen worden gebruikt, zodat wij of deze bedrijven soortgelijke producten en diensten waarin u geïnteresseerd bent kunnen ontwikkelen of aanbieden per post of telefoon, tenzij en totdat u ons verzoekt hiervan af te zien. Wij kunnen u deze aanbiedingen ook per e-mail of ander elektronisch medium doen, indien u hiervoor vooraf toestemming heeft gegeven. De informatie die gebruikt wordt om deze overzichten op te stellen kan worden verkregen uit uw aanvraagformulier, uit enquêtes en onderzoek (waarbij wij per post, e-mail of ander digitaal medium of telefoon contact met u kunnen opnemen) en/of van andere externe bronnen zoals cliënten of marketingbedrijven of uit openbare bronnen. Indien u geen aanbiedingen voor producten of diensten wilt ontvangen, of indien u uw voorkeuren wilt wijzigen, kunt u ons dat laten weten via het volgende adres: American Express Payments Europe S.L., Afdeling Global Merchant & Network Services, Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam Zuidoost, te bereiken op telefoonnummer 020 504 8666. U dient hierbij de naam, de handelsnaam en het Aansluitnummer van uw Kaartaccepterend Bedrijf te vermelden;



(iii) informatie met betrekking tot alle Kaartaccepterende Bedrijven door te geven aan vertegenwoordigers, sub contractanten of andere personen, om vorderingen te innen en fraude te voorkomen;

(v) waar nodig kan informatie ook worden verwerkt om te voldoen aan enig toepasselijk recht, met inbegrip van, maar niet beperkt tot wet- en regelgeving inzake anti-witwassen en anti-terrorisme (inclusief financiering van terrorisme en overige wet- en regelgeving gericht op de bestrijding van criminaliteit en terrorisme). Dit recht omvat het doorgeven van dergelijke informatie aan een Nederlandse of buitenlandse (financiële) toezichthouder of door een overheid aangewezen instantie of aan enig persoon waarvan American Express het redelijkerwijs noodzakelijk acht om dergelijke informatie aan door te geven om aan voornoemde doeleinden te voldoen.

Wij kunnen verplicht zijn om kopieën van paspoorten, rijbewijzen en overige identiteitsbewijzen die u ons geeft te maken en bewaren. Indien u valse of onjuiste informatie aan ons geeft en wij vaststellen dat er sprake is van fraude, zijn wij bevoegd om de betreffende gegevens door te geven aan rechtshandavingsinstanties die uw gegevens voor hun eigen doeleinden kunnen gebruiken; Om te voldoen aan de toepasselijke wetgeving inzake de bestrijding van misdaad en terrorisme, kan het nodig zijn om informatie te verkrijgen en te verwerken met betrekking tot de Ondertekenaar van de Overeenkomst, de uiteindelijke belanghebbende (indien u een bedrijf of andere entiteit met rechtspersoonlijkheid bent), de Processors en alle contacten die door u zijn aangewezen om uw relatie met ons te beheren;

(vi) verdere kredietwaardigheidscontroles uitvoeren zolang uw Kaartaccepterend Bedrijf een geldbedrag aan ons verschuldigd is en gegevens over uw Kaartaccepterend Bedrijf en de Ondertekenaar van deze Overeenkomst doorgeven aan incassobureaus en advocaten om vorderingen van American Express te innen of om American Express bij te staan in eventuele geschillen met uw Kaartaccepterende Bedrijven;

(vii) verdere kredietwaardigheidscontroles uitvoeren en informatie betreffende uw Kaartaccepterend Bedrijf en Transacties

analyseren voor het beheer van de relatie van uw Kaartaccepterend bedrijf met ons, om Transacties te autoriseren en fraude te voorkomen;

(viii) meeluisteren met telefoongesprekken tussen u en ons en/of deze telefoongesprekken registreren en opnemen, hetzij direct hetzij via door ons geselecteerde gerenommeerde organisaties, om de constante kwaliteit van onze dienstverlening te verzekeren en in voorkomende gevallen ten behoeve van geschillenbeslechting;

(ix) al het bovenstaande te ondernemen met betrekking tot alle locaties van uw Kaartaccepterend Bedrijf; en

(x) al het bovenstaande te ondernemen binnen en buiten Nederland en de Europese Unie, met inbegrip van landen zoals de Verenigde Staten van Amerika waar de wetgeving met betrekking tot de bescherming van (persoons)gegevens kan verschillen met dergelijke wetgeving binnen de Europese Unie. American Express heeft echter passende maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat uw informatie een adequaat beschermingsniveau geniet in zowel deze landen als in de Europese Unie.

Op uw verzoek, zullen wij u laten weten welke gegevens wij over u bezitten en deze gegevens in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving aan u verstrekken. Indien u van mening bent dat de gegevens die wij over u bezitten onjuist of onvolledig zijn, dan dient u dit onmiddellijk schriftelijk te melden aan American Express Payments Europe S.L., Afdeling Global Merchant & Network Services, Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam Zuidoost. De gegevens die onjuist of onvolledig zijn, zullen onmiddellijk worden gecorrigeerd. Wij bewaren de informatie over u slechts voor zo lang dat nodig is ten behoeve van de hierboven genoemde doeleinden of voor zover wettelijk is vereist. Wij zullen dergelijke informatie verwerken zoals hierboven beschreven, hetzij wanneer de relevante personen hebben ingestemd met de aangegeven doeleinden, om te voldoen aan een wettelijke of contractuele verplichting, hetzij omdat dit noodzakelijk is omwille van onze gerechtvaardigde belangen. Aanvullende informatie met betrekking



tot de verwerking van persoonsgegevens en de rechten die in verband met deze verwerking ontstaan is te vinden in de privacy verklaring op onze website [www.americanexpress.com/merchant](http://www.americanexpress.com/merchant).

#### **k. Verzameling en bekendmaking aan overheidsinstanties**

U erkent en gaat ermee akkoord dat onze moedermaatschappij is gevestigd in de Verenigde Staten van Amerika en dat wij als zodanig zijn onderworpen aan het toepasselijk recht van die jurisdictie. U gaat ermee akkoord ons alle informatie (waaronder begrepen persoonlijke gegevens, indien van toepassing) te verstrekken en/of alle noodzakelijke documenten (waaronder correct ingevulde en geldige, toepasselijke U.S. Internal Revenue Service forms) te ondertekenen die ons of de aan ons Gelieerde Ondernemingen in staat stellen om informatie te verzamelen, te verwerken en door te geven om te voldoen aan, en te blijven voldoen aan, alle toepasselijke wet- en regelgeving van de Verenigde Staten van Amerika en enige andere jurisdictie die op ons en op de aan ons Gelieerde Ondernemingen van toepassing zijn, waaronder zonder enige beperking zijn begrepen, Amerikaanse belastingwetten. Indien u, na ons verzoek, de gevraagde noodzakelijke informatie en/of documenten niet verstrekt, of indien wij op andere wijze door de bevoegde overheidsinstantie daartoe worden verplicht, erkent u dat wij bevoegd zijn om betalingen aan u in te houden en/of dergelijke betalingen over te maken naar de bevoegde overheidsinstantie om te kunnen voldoen aan de wet- en regelgeving van de Verenigde Staten van Amerika en enige andere jurisdictie die op ons of aan ons Gelieerde Ondernemingen van toepassing is, waaronder zonder enige beperking is begrepen, Amerikaanse belastingwetten.

#### **l. Kennisgeving aan American Express**

(i) Alle kennisgevingen gericht aan American Express verband houdende met deze Overeenkomst dienen schriftelijk plaats te vinden en dienen verzonden te worden via aangetekende post, reguliere post, koerier, elektronische post (e-mail) of fax. Kennisgevingen die via aangetekende post of koerier zijn verzonden worden geacht te zijn ontvangen op het moment van bezorging, kennisgevingen per e-mail of fax worden

geacht te zijn ontvangen op het moment van verzending en kennisgevingen die verzonden zijn via reguliere post worden geacht binnen drie (3) Werkdagen na verzending te zijn ontvangen.

(ii) Indien u een accountmanager heeft bij American Express dient u kennisgevingen aan American Express die verband houden met deze Overeenkomst te sturen aan deze accountmanager. Indien u geen accountmanager heeft dient u dergelijke kennisgevingen te sturen aan: American Express Payments Europe S.L., Afdeling Global Merchant & Network Services, Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam Zuidoost.

#### **m. Kennisgeving aan u**

(i) Alle kennisgevingen gericht aan u verband houdende met deze Overeenkomst dienen schriftelijk plaats te vinden en dienen verzonden te worden via aangetekende post, reguliere post, koerier, elektronische post (e-mail), fax of beschikbaar te worden gesteld via online account. Kennisgevingen die via koerier of aangetekende post zijn verzonden worden geacht te zijn ontvangen op het moment van bezorging, kennisgevingen per e-mail of fax worden geacht te zijn ontvangen op het moment van verzending, kennisgevingen die verzonden zijn via reguliere post worden geacht binnen drie (3) Werkdagen na verzending te zijn ontvangen en kennisgevingen via uw online account worden geacht te zijn ontvangen tien (10) Werkdagen na plaatsing.

(ii) Wij zullen kennisgevingen zenden naar het postadres, e-mailadres of faxnummer dat u vermeld heeft op uw aanvraag voor acceptatie van de Kaart. Wijzigingen in deze adressen dient u onmiddellijk aan ons door te geven. Indien u verzuimt een wijziging door te geven en wij de kennisgeving niet aan het in onze administratie vermelde adres kunnen bezorgen, wordt u geacht de kennisgeving te hebben ontvangen, zelfs indien deze aan ons wordt geretourneerd.

#### **n. Rechten van derden**

Deze Overeenkomst komt ten goede aan en binden zowel ons als u en onze en uw rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden. Derden kunnen aan deze Overeenkomst geen rechten ontlenen.

## Bijlage A Operationele en Andere Procedures

### 1. Transactiegegevens

#### a. Opmaak

(i) Voor elke Transactie dient u een elektronisch te reproduceren Transactieoverzicht op te stellen dat de volgende gegevens (Transactiegegevens) bevat:

- het volledige kaartnummer;
- de vervaldatum van de Kaart;
- de datum waarop de Transactie heeft plaatsgevonden;
- het bedrag van de Transactie, met inbegrip van geldende belastingen;
- het goedkeuringsnummer van de verkregen Autorisatie;
- een beschrijving van de gekochte goederen en diensten;
- de naam, het adres en het Aansluitnummer van uw Kaartaccepterend Bedrijf; en
- alle andere informatie die van tijd tot tijd door ons, door Kaarthouders of door het toepasselijke recht vereist wordt.

Op kopieën van Transactieoverzichten die u aan Kaarthouders stuurt, dient u het kaartnummer slechts gedeeltelijk op te nemen en dienen de vervaldatum van de Kaart, noch de CID van de Kaart vermeld te worden.

(ii) U kunt meerdere Transactieoverzichten opstellen voor een aankoop die betaald is met verschillende Kaarten, maar het is u niet toegestaan om, door een aankoop op te delen in meer dan één Transactie, verschillende Transactieoverzichten op te stellen voor een enkele aankoop met een enkele Kaart, behalve indien er sprake is van een Uitgestelde Leveringstransactie of wij u toestemming hebben gegeven om dit te doen voor de betaling van Transacties boven een bepaald bedrag.

(iii) Voor elke Creditering dient u een elektronisch reproduceerbaar Creditoverzicht op te stellen dat de volgende gegevens bevat:

- het volledige kaartnummer;
- de vervaldatum van de Kaart;
- de datum waarop de Transactie heeft plaatsgevonden;
- het bedrag van de Transactie, met inbegrip van geldende belastingen;
- de naam, het adres en het Aansluitnummer van uw Kaartaccepterend Bedrijf; en

- alle andere informatie die van tijd tot tijd door ons, door Kaarthouders of door het toepasselijke recht vereist wordt.

#### b. In Persoon Transacties

Voor alle In Persoon Transacties dient de Kaart getoond te worden en dient u:

- (i) de hieronder onder artikel 1.c tot 1.f genoemde kaartacceptatiestappen te doorlopen, voor zover van toepassing; en
  - (ii) een Autorisatie te verkrijgen.
- U dient geen Kaart te accepteren die zichtbaar is veranderd of stuk is, of door een andere persoon dan de Kaarhouder wordt aangeboden (kaarten zijn niet overdraagbaar), en indien een transactie wordt geweigerd, moet u de Kaarhouder onmiddellijk daarvan in kennis stellen (behalve zoals bepaald onder artikel 1.f hieronder).

#### c. In Persoon Transacties - Chipkaarten

(i) Wanneer een Chipkaart wordt aangeboden, dient de Kaart in de kaartlezer van de betaalterminal te worden geplaatst (tenzij de Transactie via Contactloze Technologie wordt verwerkt, in welk geval u de stappen in artikel 1.e. hieronder kunt volgen). De betaalterminal dient aan te geven of de Kaarhouder zijn of haar persoonlijk identificatienummer (pin) (een chip- en pintransactie) moet invoeren in het toetsenblok van de betaalterminal.

(ii) Indien het voor een Kaartaccepterend Bedrijf niet mogelijk is om een chip- en pintransactie uit te voeren omwille van een technisch probleem, dient de betaalterminal een foutbericht te sturen en de transactie te weigeren of het Kaartaccepterend Bedrijf opdracht te geven om de procedure te volgen voor niet-Chipkaarten, zoals hieronder beschreven in artikel 1.d.

(iii) Indien een Kaartaccepterend Bedrijf een Transactie handmatig in de betaalterminal invoert, hebben wij recht op een Chargeback voor frauduleuze In Persoon Transacties die gemaakt zijn met verloren, gestolen, opgegeven en niet-ontvangen Chipkaarten.

(iv) U dient ervoor te zorgen dat uw betaalterminals Chipkaarten kunnen accepteren. Indien uw betaalterminal geen upgrade heeft ondergaan om Chipkaarten te kunnen accepteren of wij hebben de betaalterminal niet gecertificeerd voor chip en PIN transacties dan bent u aansprakelijk voor ieder verlies dat wij lijden en hebben wij recht op een Chargeback voor frauduleuze

In Persoon Transacties die gemaakt zijn met verloren, gestolen, opgegeven en niet-ontvangen Chipkaarten, als de upgrade en certificering van uw verkooppuntterminal deze fraude zou hebben voorkomen.

U bent in alle gevallen aansprakelijk voor frauduleuze Transacties die ontstaan zijn als gevolg van de niet-naleving van onze procedures voor acceptatie van de Kaart zoals uiteengezet in deze Overeenkomst.

#### **d. In Persoon Transacties - Niet-Chipkaarten**

(i) Bij In Persoon Transacties waar de Kaart geen Chipkaart is dient u de Kaart door de betaalterminal te halen.

(ii) U dient ook:

- te controleren of het nummer van de Kaart op de voorzijde en, indien aanwezig, op de achterzijde van de Kaart alsook de vervaldatum van de Kaart, overeenkomt met dezelfde gegevens die zijn opgenomen in het Transactieoverzicht; en
- ervoor te zorgen dat de naam die wordt afgedrukt op het Transactieoverzicht (indien van toepassing) overeenkomt met de naam op de voorkant van de Kaart (met uitzondering van bepaalde Kaarten die geen naam hebben op de voorkant);

(iii) Als uw betaalterminal niet functioneert, bent u bovendien verplicht om te proberen om telefonische Autorisatie te verkrijgen (overeenkomstig het hieronder bepaalde onder artikel 2.f).

(iv) Indien de magneetstrip onleesbaar is, mag de Transactie handmatig worden ingevoerd in de betaalterminal en dient u een afdruk van de Kaart te verkrijgen ter controle dat de Kaart aanwezig was. Een potloodwrijving of fotokopie van de Kaart wordt niet beschouwd als een geldige afdruk. Indien u geen handmatige afdruk maakt van de Kaart waar dit wel vereist was en indien u een vereiste handmatige afdruk niet op ons verzoek aan ons ter beschikking stelt, hebben wij recht op een Chargeback voor een dergelijke Transactie. Indien u een Transactie handmatig in de betaalterminal invoert, hebben wij recht op een Chargeback zoals hierboven bepaald onder artikel 1.c(iii).

#### **e. In persoon Transacties - Contactloos**

(i) Wanneer de kosten 25 euro of minder bedragen, mag u de Kaart via Contactloze Technologie lezen. Wanneer u een Chipkaart die of Mobiel apparaat dat via Contactloze

Technologie moet worden gelezen krijgt aangeboden, dient u:

- de Transactiegegevens vast te leggen met de contactloze lezer, en
  - Autorisatie te verkrijgen.
- (ii) Als het bedrag van de Transactie hoger is dan 25 euro of als uw betaalterminal hierom vraagt, moet u de procedure volgen zoals beschreven onder artikel 1.c. van onderhavige Bijlage A.

(iii) Voor Digital Wallet Contactless-initiated Transacties is een CDCVM toegestaan, indien het Mobiele apparaat en de betaalterminal van het verkooppunt in staat zijn CDCVM uit te voeren. Voor deze Transacties moet u een Transactieoverzicht opstellen zoals beschreven in artikel 1.a hierboven. Om ervoor te zorgen dat het juiste verkooppunt voor Digital Wallet Contactless-initiated Transacties wordt aanvaard, dient u te voldoen aan de meest recente eisen van de American Express betaalterminal voor contactloze verkooppunten.

Wij zullen geen ontbrekende afdruk, namaak of vervalste, verloren/gestolen/niet-ontvangen fraude Chargebacks voor Contactloze of Digital Wallet Contactless-initiated Transacties uitvoeren, indien het Kaartaccepterend Bedrijf de Kaarthouder met succes verifieert en voldoet aan alle hierboven vermelde criteria en vereisten. Dit geldt niet voor Betwiste Transacties die verband houden met andere geschillen dan fraude (dit geldt bijvoorbeeld niet voor goederen- of dienstengeschillen).

#### **f. In persoon Transacties – Onbemande betaalterminals**

(i) Wij accepteren Transacties voor Transacties via uw onbemande terminals (bijv. CAT's of betaalkiosken) mits de vereisten van artikel 1.b en de onderstaande aanvullende vereisten in acht worden genomen. U dient:

- in alle verzoeken om Autorisatie de volledige datastroom van magneetstrips op te nemen;
- ervoor te zorgen dat de Transacties overeenstemmen met de specificaties, met inbegrip van het aangeven van alle verzoeken om Autorisatie en alle Transactieverzoeken met een CAT-indicator;
- eventuele aanvullende autorisatieprocedures te volgen die wij u kunnen verstrekken, indien u de Kaart accepteert bij een onbemande

betaalterminal die deel uitmaakt van of aangesloten is op een benzinepomp; en

- ervoor te zorgen dat de onbemande terminal de Kaarhouder op de hoogte stelt als de transactie wordt geweigerd.

(ii) Indien een onbemande terminal niet is geconfigureerd voor chip- en pintransacties, kunt u de Kaart alsnog accepteren en zijn de bepalingen van artikel 1.b en 1.c hierboven niet van toepassing met betrekking tot het invoeren van de pincode. Als u dit echter wel doet, bent u aansprakelijk voor eventuele verliezen en hebben wij recht op een Chargeback voor frauduleuze Transacties, indien de Transactie geen chip- en pintransactie was.

#### **g. Transacties bij afwezigheid van de Kaart (Card Not Present Charges)**

(i) Voor een Transactie bij afwezigheid van de Kaart bent u verplicht:

- een Transactieoverzicht op te stellen zoals beschreven in deze Bijlage onder artikel 1.a, waarbij moet worden aangegeven dat de Transactie een Transactie bij afwezigheid van de Kaart betreft;
- de naam van de Kaarhouder zoals deze op de Kaart wordt vermeld, het Kaartnummer, de vervaldatum van de Kaart, het factuuradres van de Kaarhouder en het leveringsadres van de Kaarhouder te verkrijgen;
- Autorisatie te verkrijgen;
- indien de goederen of diensten meer dan zeven (7) dagen na verkrijging van de aanvankelijke Autorisatie verzonden of verricht zullen worden een nieuwe Autorisatie te verkrijgen, voordat de goederen verzonden worden of de diensten verricht worden; en
- de Kaarhouder onmiddellijk in kennis te stellen indien de Transactie geweigerd is.

(ii) Indien de goederen worden afgehaald door de Kaarhouder, dient de Kaarhouder bij het afhalen van de goederen de Kaart te tonen en moet u de transactie beschouwen als een In Persoon Transactie en dient u het bepaalde onder artikel 1.b tot en met 1.e na te leven.

(iii) Voor Transacties bij afwezigheid van de Kaart waarbij goederen moeten worden opgehaald in een speciaal daartoe aangewezen winkel, moet u een procedure instellen om ervoor te zorgen dat de goederen worden opgehaald door

de Kaarhouder die de bestelling heeft geplaatst, of door een bevoegde derde die op het moment van de bestelling door de Kaarhouder is aangewezen.

(iv) Wij hebben het recht een Chargeback uit te voeren voor elke Transactie bij afwezigheid van de Kaart waarvan de Kaarhouder ontkent dat hij deze heeft verricht of geautoriseerd. Wij voeren echter geen Chargeback uit voor dergelijke Transacties uitsluitend op grond van een bewering dat de Kaarhouder de goederen niet heeft ontvangen, indien u bij ons heeft geverifieerd dat het adres waarnaar de goederen zijn verzonden het factuuradres van de Kaarhouder is en u een ontvangstbewijs heeft ontvangen dat is ondertekend door een geautoriseerde persoon, ter bewijs van de aflevering van de goederen op dat adres.

#### **h. Transacties bij afwezigheid van de Kaart - Digitaal**

(i) Wij accepteren Digitale Transacties mits de vereisten van artikel 1.e en de onderstaande aanvullende vereisten in acht worden genomen. U dient:

- Transactiegegevens betreffende een Digitale Transactie via het internet, e-mail, intranet, extranet of ander digitaal netwerk uitsluitend te verzenden aan de Kaarhouder die de Digitale Transactie heeft gedaan, aan uw Processor of aan ons, met inachtneming van hetgeen bepaald is in deze Bijlage onder 6;
- alle Transacties voor Digitale Transacties elektronisch aan te bieden;
- bij al uw verzoeken om Autorisatie (en telkens bij het aanbieden van Digitale Transacties) de afzonderlijke Aansluitnummers te gebruiken die wij u verschaffen voor Digitale Transacties; en
- ons ten minste één (1) maand van tevoren in kennis te stellen van enige wijziging in of van uw website.

(ii) Wij kunnen de termijn voor schriftelijke kennisgeving als bedoeld in artikel 15.f van de Overeenkomst negeren en onmiddellijk nadere voorschriften invoeren die noodzakelijk zijn voor de veiligheid van Digitale Transacties en/of Kaarhouderinformatie en/of het voorkomen van fraude.

(iii) Wij zijn niet aansprakelijk voor frauduleuze Digitale Transacties en wij hebben het recht om een Chargeback uit te voeren met

betrekking tot dergelijke Transacties. Verder zijn wij gerechtigd om een Chargeback uit te voeren voor het volledige bedrag van een Betwiste Transactie die een Transactie bij afwezigheid van de Kaart betreft, en die tevens kan worden gekwalificeerd als een Digitale Transactie met digitale levering.

(iv) U dient ervoor te zorgen dat uw website of toepasselijke digitale medium de Kaarhouder een melding stuurt indien Autorisatie van de transactie is geweigerd.

(v) Voor Digital Wallet Application-initiated Transacties is een CDCVM toegestaan als het Mobiele apparaat in staat is CDCVM uit te voeren. Voor deze kosten moet u een Transactieoverzicht aanmaken zoals beschreven in artikel 1.a hierboven. Om deze Transacties te kunnen kwalificeren als een Digital Wallet Application-initiated Transactie moet u een indicator toevoegen dat de transactie een Digital Wallet Application-initiated Transactie is op het Transactieoverzicht. Wij zullen geen Chargeback uitvoeren voor een frauduleuze Digital Wallet Application-initiated Transactie, indien het Kaartaccepterend Bedrijf voldoet aan alle criteria en voorwaarden beschreven in deze artikel 1.h. Dit geldt niet voor Betwiste Transacties die verband houden met andere geschillen dan fraude (dit geldt bijvoorbeeld niet voor geschillen over goederen- of diensten).

vi) Wanneer u Transacties voor Digitale Transacties accepteert die worden geverifieerd door het American Express SafeKey Programma kunnen wij de Kaarhouder de optie bieden om zijn/haar aankoop te betalen met punten. Dit heeft geen invloed op de relatie tussen u en ons en verandert niets aan de rechten of plichten van beide partijen onder deze Overeenkomst. Als u er echter de voorkeur aan geeft dat wij deze functionaliteit niet aanbieden aan Kaarhouders die gebruikmaken van uw digitale platform, dan kunt u ons dat schriftelijk laten weten op American Express Payments Europe S.L., Global Merchant & Network Services, Hoogoorddreef 15 1101 BA Amsterdam Zuidoost.

(vii) Voor Digital Wallet Application-initiated Transacties die ook een Terugkerende Automatische Incasso zijn, dient u het proces te volgen zoals beschreven in

artikel 1.i hieronder van deze Bijlage A. Het Transactieoverzicht dient indicatoren te bevatten die aangeven dat de Transactie een Terugkerende Automatische Incasso betreft en niet een door Digital Wallet Application-initiated Transactie.

#### **i. Terugkerende Automatische Incasso**

(i) Als u Kaarhouders de mogelijkheid biedt om te betalen per terugkerende automatische incasso voor een reeks afzonderlijke aankopen en betalingen (Terugkerende Automatische Incasso), dan bent u verplicht om vóór het aanbieden van de eerste Terugkerende Automatische Incasso:

- de goedkeuring van de Kaarhouder te verkrijgen voor het in rekening brengen op zijn Kaart van dezelfde of verschillende bedragen op specifieke of verschillende tijdstippen;
- voldoen aan enige instructie waarvan wij u redelijkerwijs op de hoogte zullen stellen; en
- de Kaarhouder ervan in kennis te stellen dat hij de Terugkerende Automatische Incasso te allen tijde kan stopzetten. Bij verkrijging van de goedkeuring van de Kaarhouder dient u de Kaarhouder te informeren dat u bevoegd bent om van de financiële instelling die de Kaart van de Kaarhouder uitgeeft de meest recente Kaarhouderinformatie te ontvangen. U bent verplicht om het bewijs van deze goedkeuring te bewaren tot minstens twee (2) jaar nadat u de laatste Terugkerende Automatische Incasso heeft aangeboden.

(ii) Indien de bedragen van uw Terugkerende Automatische Incasso verschillen, dient u de Kaarhouder schriftelijk op de hoogte te brengen van het bedrag en de datum van iedere Terugkerende Automatische Incasso:

- tenminste tien (10) dagen voor het aanbieden van iedere Transactie; of
- wanneer het Transactiebedrag een maximumbedrag voor Terugkerende Automatische Incasso overschrijdt zoals gespecificeerd door de Kaarhouder.

Wij hebben het recht een Chargeback uit te voeren voor iedere Transactie die door u aan de Kaarhouder is meegedeeld en waarvoor de Kaarhouder geen toestemming heeft gegeven.

(iii) Indien u met betrekking tot een Kaart uitgegeven in de Europese Economische Ruimte een Terugkerende Automatische Incasso aanbiedt voor een bedrag dat niet volledig was gespecificeerd op het moment

dat de Kaarhouder zijn/haar toestemming gaf voor de Terugkerende Automatische Incasso, en u geen specifieke toestemming van de Kaarhouder verkrijgt voor het volledige juiste bedrag van die Transactie, zijn wij gerechtigd een Chargeback uit te voeren voor het volledige bedrag van de Transactie gedurende een termijn van honderdtwintig (120) dagen na aanbidding van de betreffende Transactie, en daarna voor enig betwist deel van de Transactie (tot en met het volledige bedrag). Indien de Kaarhouder akkoord gaat met een aangepast Transactiebedrag, kunnen wij dienovereenkomstig ons recht op een Chargeback doen gelden, onverminderd ons algemeen geldend recht op Chargeback met betrekking tot Terugkerende Automatische Incasso.

(iv) U bent verplicht om voordat u de eerste Terugkerende Automatische Incasso aan ons aanbiedt, de naam van de Kaarhouder zoals deze op de Kaart wordt vermeld, het kaartrekeningnummer, vervaldatum en factuuradres te verkrijgen.

(v) Voordat u een Terugkerende Automatische Incasso aan ons aanbiedt, dient u:

- Autorisatie te verkrijgen; en
- een Transactieoverzicht op te stellen met daarin de vermelding dat het een Terugkerende Automatische Incasso betreft.

(vi) Indien deze Overeenkomst om welke reden dan ook beëindigd wordt, bent u verplicht om op uw eigen kosten alle Kaarhouders voor wie u Terugkerende Automatische Incasso hebt aangeboden ervan in kennis te stellen vanaf welke datum u de Kaart niet langer accepteert. U bent verplicht om, indien wij u een daartoe strekkend verzoek sturen, de Kaart gedurende ten hoogste negentig (90) dagen nadat deze Overeenkomst is geëindigd te blijven accepteren.

(vii) De annulering van een Kaart door ons leidt tot het onmiddellijk beëindigen van de instemming van de betreffende Kaarhouder met een Terugkerende Automatische Incasso. Wij zijn niet gehouden om u van een dergelijke beëindiging in kennis te stellen en wij zijn op geen enkele wijze tegenover u aansprakelijk voor een dergelijke beëindiging. Indien een Kaarhouder u direct of via ons of via de uitgever van de Kaart u daartoe

verzoekt, bent u verplicht om de Terugkerende Automatische Incasso onmiddellijk stop te zetten. Indien een Kaart door ons wordt geannuleerd of indien een Kaarhouder zijn instemming met de Terugkerende Automatische Incasso zelf (of via ons of de uitgever van de Kaart) intrekt, bent u (indien van toepassing) verplicht om met de Kaarhouder (of voormalig Kaarhouder) een andere betaalwijze overeen te komen. U geeft ons toestemming om een hyperlink van onze website naar uw website (met inbegrip van de homepage, betalingspagina of pagina voor automatische/periodieke betalingen) te maken en de contactinformatie van uw klantenservice te vermelden.

#### **j. Uitgestelde Leveringstransacties**

- (i) U mag de Kaart accepteren voor Uitgestelde Leveringstransacties. Voor een Uitgestelde Leveringstransactie, bent u verplicht om:
- duidelijk uw intentie mee te delen en schriftelijke toestemming van de Kaarhouder te verkrijgen om Uitgestelde Leveringstransacties uit te voeren, voordat u om een Autorisatie verzoekt;
  - een aparte Autorisatie te verkrijgen voor elk van de twee Uitgestelde Leveringstransacties op hun betreffende transactiedatum;
  - duidelijk op ieder Transactieoverzicht te vermelden of de Transactie een aanbetaling of een eindafrekening van de Uitgestelde Leveringstransactie betreft;
  - het Transactieoverzicht voor de eindafrekening van de aankoop pas aan te bieden na verzending of verstreking van de goederen of verrichting van diensten;
  - elk Transactieoverzicht indienen binnen onze indieningstermijnen. De Transactie wordt geacht te zijn "ontvangen":
    - A. voor aanbetalingen - op de datum dat de Kaarhouder akkoord ging om de aanbetaling voor de aankoop te doen; en
    - B. voor eindafrekeningen - op de datum van verzending of verstreking van de goederen of verrichting van de diensten.
  - voor ieder deel van de Uitgestelde Leveringstransactie een Autorisatie aan te bieden en te verkrijgen onder hetzelfde Aansluitnummer; en
  - aanbetalingen via de Kaart niet anders te behandelen dan u aanbetalingen via alle Andere Betaalproducten.

### k. Vooruitbetaalde Transacties (Advance Payment Charges)

(i) U dient de onderstaande procedures te volgen, indien u Kaarthouders de mogelijkheid biedt of hen verzoekt om Vooruitbetaalde Transacties te verrichten

(ii) Voor een Vooruitbetaalde Transactie dient u:

- uw volledige annulerings- en restitutiebeleid te vermelden, duidelijk uw intentie uit een te zetten en schriftelijke toestemming van de Kaarhouder te verkrijgen om via de Kaart een Vooruitbetaalde Transactie in rekening te mogen brengen voordat u om een Autorisatie verzoekt. De toestemming van de Kaarhouder moet het volgende omvatten:
    - A. zijn of haar instemming met alle voorwaarden van de verkoop (met inbegrip van de prijs en enig annulerings- en restitutiebeleid); en
    - B. een gedetailleerde omschrijving en de verwachte leveringsdatum van de te leveren goederen en/of datum van verrichting van de te verrichten diensten (met inbegrip van, voor zover van toepassing, de verwachte vertrek- en aankomstdata);
  - Autorisatie te verkrijgen;
  - een volledig Transactieoverzicht op te stellen. Indien de Vooruitbetaalde Transactie geen Transactie bij afwezigheid van de Kaart is, bent u verplicht:
    - A. ervoor te zorgen dat de Transactiegegevens de term "vooruitbetaling" bevatten; en
    - B. binnen vierentwintig (24) uur nadat de Transactie is verricht, de Kaarhouder een schriftelijke bevestiging (bijvoorbeeld per e-mail of fax) van de Vooruitbetaalde Transactie, het bedrag, het bevestigingsnummer (indien van toepassing), een gedetailleerde omschrijving en verwachte leverdatum van de goederen en/of te verrichten diensten (met inbegrip van verwachte aankomst- en vertrekkdata, indien van toepassing) en details van uw annulerings- en restitutiebeleid te sturen.
- (iii) Indien u de goederen of diensten niet kunt leveren of verrichten (bijvoorbeeld omdat een op maat besteld product niet kan worden

gemaakt), en indien er geen alternatieve oplossingen zijn, dient u het volledige bedrag van de Vooruitbetaalde Transactie dat betrekking heeft op de goederen of diensten die niet kunnen worden geleverd of verricht onmiddellijk te crediteren.

(iv) In aanvulling op onze overige rechten op een Chargeback hebben wij het recht een Chargeback uit te voeren voor (een deel van) een Betwiste Transactie indien, naar ons eigen goeddunken, het geschil niet kan worden opgelost in uw voordeel door in uw verkoopvoorwaarden opgenomen ondubbelzinnige voorwaarden waarvoor u de schriftelijke toestemming van de Kaarhouder heeft verkregen.

### l. Samengestelde Transacties

(i) Als we u indelen in een internetsector, kunt u Samengestelde Transacties verwerken op voorwaarde dat aan de volgende criteria is voldaan:

- u maakt uw intentie duidelijk kenbaar en verkrijgt schriftelijke toestemming van de Kaarhouder dat zijn/haar aankopen of terugbetalingen (of beide) op de Kaart kunnen worden samengevoegd en gecombineerd met andere aankopen of terugbetalingen (of beide) voordat u een Autorisatie aanvraagt;
- elke individuele aankoop of terugbetaling (of beide) die de Samengestelde Transactie omvat, moet worden gedaan onder hetzelfde Aansluitnummer en op dezelfde Kaart;
- Autorisatie verkrijgen van maximaal EUR 15 (of een ander bedrag zoals aan u meegedeeld);
- u dient een Transactieoverzicht op te stellen voor het volledige bedrag van de Samengestelde Transactie;
- het bedrag van de Samengestelde Transactie mag niet hoger zijn dan EUR 15 (of een ander bedrag, zoals aan u medegedeeld) of het bedrag waarvoor u Autorisatie heeft verkregen, indien lager;
- u dient elk Transactieoverzicht in te dienen binnen onze indieningstermijn (zie artikel 3.a). Een Transactie wordt geacht te zijn gedaan op de datum van de eerste aankoop of terugbetaling (of beide) die de Samengestelde Transactie omvat; en



- een e-mail sturen naar de Kaarthouder met daarin:
  - A. de datum, het bedrag en de beschrijving van elke afzonderlijke aankoop of terugbetaling (of beide) die de Samengestelde Transactie omvat, en
  - B. de datum en het bedrag van de Samengestelde Transactie.

#### **m.No Show Transacties**

(i) Indien wij u indelen in een van de volgende branches, mag u kosten aanrekenen voor het niet komen opdagen die gelijk zijn aan één (1) huurdag of één (1) overnachting, naargelang het geval, op voorwaarde dat voldaan is aan de criteria van onderhavige artikel 1.m van Bijlage A:

- logies;
- kampeerterrein/camperterrein; of
- het verhuren van voertuig, vliegtuigen, fietsen, boten, uitrusting, campers, motorfietsen of motorhome.

(ii) Als de Kaarthouder een reservering bij u heeft gemaakt en niet is komen opdagen, kunt u in de volgende gevallen een no show Transactie verwerken:

- de Kaarthouder heeft de reservering met zijn/haar Kaart gegarandeerd;
- u heeft het kaartnummer, de vervaldatum en het factuuradres van de Kaarthouder geregistreerd;
- op het moment van aanvaarding van de reservering heeft u aan de Kaarthouder het toepasselijke dagtarief en een reserveringsnummer meegedeeld;
- u heeft de accommodatie/ het voertuig voor de Kaarthouder bewaard tot het aangegeven tijdstip van check-out/ teruggave de dag volgend op de eerste dag van de reservering en u heeft de accommodatie/ het voertuig niet ter beschikking gesteld aan andere klanten; en
- u beschikt over een gedocumenteerd "no-show"-beleid, dat in overeenstemming is met de standaardpraktijk in uw branche en in overeenstemming is met de toepasselijke wetgeving, welk beleid is meegedeeld aan de Kaarthouder op het moment van de reservering.

(iii) U dient Autorisatie te verkrijgen voor alle no show Transacties voordat u ze indient. Als de Kaarthouder zijn reservering niet nakomt,

dient u in het Transactieoverzicht aan te geven dat het een no show Transactie is.

(iv) Prepaidkaarten mogen niet worden gebruikt om reserveringen te garanderen.

#### **2. Autorisatie**

- a. U bent verplicht om Autorisatie te verkrijgen voor alle Transacties. Elk verzoek om Autorisatie dient plaats te vinden onder vermelding van het volledige Kaartnummer en dient te worden gedaan voor het volledige bedrag van de Transactie, op voorwaarde echter dat, in het geval van een Prepaidkaart die niet voldoende middelen bevat om het volledige bedrag te dekken, Autorisatie alleen vereist is voor de omvang van het gebruikte tegoed op de Prepaidkaart en u kunt uw beleid volgen voor betaling met een combinatie van een Prepaidkaart met Andere Betaalproducten of betalingswijzen. Als de andere betaalmethode een Kaart is, dan is deze Overeenkomst van toepassing.
- b. Wanneer u Autorisatie verkrijgt voor een geschat bedrag, dient u de toestemming van de Kaarthouder te verkrijgen voor een dergelijk geschat bedrag voordat u de Autorisatie aanvraagt. U dient de bijbehorende Transactie op te geven zodra u kennis heeft genomen van het volledig in rekening te brengen bedrag. Als het volledige bedrag van de Transactie hoger is dan het bedrag waarvoor u een Autorisatie heeft verkregen, moet u een nieuwe Autorisatie verkrijgen (waarvoor de toestemming van de Kaarthouder vereist is).
- c. Door het verlenen van Autorisatie garanderen wij niet dat wij de Transactie zullen accepteren zonder ons recht op een Chargeback uit te oefenen. De Autorisatie is evenmin een garantie dat de persoon die de Kaart gebruikt de Kaarthouder is of dat u betaald zult worden.
- d. Indien u een Transactie meer dan zeven (7) dagen na de aanvankelijke Autorisatie indient, dient u een nieuwe Autorisatie te verkrijgen. Bij Transacties voor goederen of diensten die meer dan zeven (7) dagen na het plaatsen van de order geleverd of verricht worden, dient u ten eerste Autorisatie te verkrijgen op het moment dat de order wordt geplaatst, en daarnaast ook op het tijdstip waarop de goederen of diensten aan de Kaarthouder worden verzonden of geleverd.



- e. Indien u uw In Persoon Transacties elektronisch verwerkt, dient u ervoor te zorgen dat uw verzoeken om Autorisatie voldoen aan de Specificaties. Als de Kaartgegevens onleesbaar zijn en als u de Transactie met de bedieningstoetsen dient in te voeren om Autorisatie te verkrijgen, dient u een handmatige afdruk van de Kaart te maken om de aanwezigheid van de Kaart te valideren.
- f. Indien uw betaalterminal niet in staat is om verbinding te maken met ons geautomatiseerde autorisatiesysteem of indien u niet over een dergelijke betaalterminal beschikt (of indien wij u een daartoe strekkend verzoek doen) dient u voor alle Transacties Autorisatie te verkrijgen door contact met ons op te nemen op ons telefoonnummer voor Autorisaties. Wij behouden ons het recht voor om u een vergoeding in rekening te brengen voor elke Transactie waarvoor u telefonisch toestemming vraagt, tenzij het niet verkrijgen van Autorisatie langs elektronische weg te wijten is aan de onbruikbaarheid of het niet beschikbaar zijn van ons computerautorisatiesysteem.
- g. Voordat u of uw Processor wijzigingen doorvoeren in de wijze waarop gegevens aan ons worden toegestuurd ter verkrijging van Autorisatie, dienen deze wijzigingen door ons te worden goedgekeurd.
- ### 3. Het elektronisch aanbieden van Transacties en Crediteringen
- a. Het elektronisch aanbieden van Transacties en Crediteringen dient plaats te vinden via communicatielinks (Transmissies). Transmissies dienen te voldoen aan de Specificaties. Transmissies of Transactiegegevens die niet aan deze Specificaties voldoen, hoeven wij niet te accepteren. U bent verplicht aanvullende, minder of geformatteerde informatie binnen dertig (30) dagen nadat wij u daarvan schriftelijk in kennis hebben gesteld op de Transmissies te zetten. Ook wanneer u Transactiegegevens elektronisch doorgeeft, bent u verplicht om Transactieoverzichten en Creditoverzichten op te stellen en te bewaren.
- b. Als u door buitengewone omstandigheden Transacties en Crediteringen op papier indient, dient u de Transacties en Crediteringen (met inbegrip van Transactiegegevens) in overeenstemming met onze instructies in te dienen. Wij behouden ons het recht voor om kosten in rekening te brengen voor Transacties en Crediteringen die op papier worden ingediend. Dergelijke kosten zullen u vooraf worden meegedeeld.
- c. U bent bevoegd om, na voorafgaande toestemming van ons, op eigen kosten gebruik te maken van de diensten van een Processor waarvan u moet garanderen dat deze (evenals andere Betrokken Partijen) met ons zal samenwerken om uw acceptatie van de Kaart te realiseren. U bent verantwoordelijk en aansprakelijk voor alle problemen of kosten die veroorzaakt worden door uw Processor en voor alle vergoedingen die uw Processor aan ons of aan de aan ons Gelieerde Ondernemingen in rekening brengt of die aan ons of aan ons Gelieerde Ondernemingen verschuldigd zijn door het systeem dat uw Processor gebruikt om Autorisatieverzoeken en Transactiegegevens aan ons of aan ons Gelieerde Ondernemingen te sturen en de naleving van de Specificaties door uw Processor. Wij mogen deze vergoedingen aan u in rekening brengen of deze vergoedingen verrekenen met aan u te verrichten betalingen. U dient ons onmiddellijk te informeren indien u gebruik gaat maken van de diensten van een andere Processor en u bent verplicht om ons op ons verzoek alle door ons gewenste informatie over uw Processor te verschaffen.
- d. Niettegenstaande het voorgaande dient u indien dit commercieel redelijk is en niet uitgesloten wordt door een andere overeenkomst waaraan u gebonden bent met ons samen te werken aan de configuratie van uw kaartautorisatie-, verzendings- en betaalterminalapparatuur en -systemen ten behoeve van de directe communicatie met onze systemen voor Autorisaties en het aanbieden van Transactiegegevens.
- e. U dient het oorspronkelijke Transactieoverzicht of Creditoverzicht (zoals van toepassing) en alle documenten en gegevens die de Transactie bewijzen, met inbegrip van bewijs van toestemming van de Kaarhouder, of reproduceerbare afschriften daarvan, te bewaren gedurende achttien (18) maanden nadat u de desbetreffende Transactie of Creditering aan ons aangeboden heeft of, indien dat later is, gedurende achttien (18)

maanden nadat de levering van goederen of de verrichting van diensten aan de Kaarthouder volledig heeft plaatsgevonden. Op ons verzoek dient u ons binnen veertien (14) dagen een kopie te verschaffen van het Transactieoverzicht of Creditoverzicht en van alle andere ondersteunende documenten en gegevens.

#### 4. Betaalwijze

Indien u rechtstreeks door ons wordt betaald, vinden de betalingen voor Transacties van uw Kaartaccepterende Bedrijven elektronisch plaats door automatische bijschrijving op uw Rekening. U dient ons hiertoe de naam van uw bank en het IBAN-nummer en de BIC-code van uw bankrekening te verschaffen.

#### 5. Betwiste Transacties

##### a. Ten aanzien van een Betwiste Transactie:

(i) hebben wij, zonder u daarvan voorafgaand in kennis te stellen, het recht om een Chargeback uit te voeren, indien wij voldoende informatie hebben om de claim van de Kaarthouder te onderbouwen en wat betreft de Betwiste Transactie in het voordeel van de Kaarthouder te beslissen; of (ii) kunnen wij contact met u opnemen voordat wij een Chargeback uitvoeren.

In beide gevallen, heeft u niet meer dan veertien (14) dagen de tijd nadat wij contact met u opnamen om ons schriftelijk de door ons gevraagde informatie te verstrekken, met inbegrip van het volledige Kaartnummer. Wij hebben het recht om een Chargeback uit te voeren (of ons eerdere besluit om een Chargeback uit te voeren blijft van kracht) voor het bedrag van de Betwiste Transactie, indien u na afloop van de termijn van veertien (14) dagen ofwel de Kaarthouder niet het volledige bedrag van de Betwiste Transactie heeft terugbetaald ofwel ons de door ons gevraagde informatie heeft verschaft. Indien de Betwiste Transactie betrekking heeft op een in de Europese Economische Ruimte uitgegeven Kaart en indien de vordering gebaseerd is op het niet verstrekken van het volledige juiste bedrag van de Transactie op het moment dat de Kaarthouder zijn toestemming gaf, behouden wij ons het recht voor de termijn voor het verstrekken van een antwoord te verkorten tot vijf (5) dagen vanaf de datum waarop wij verzochten om een schriftelijk antwoord.

- b. Indien wij, op basis van de informatie die u en de Kaarthouder hebben verstrekt, besluiten om de Betwiste Transactie in het voordeel van de Kaarthouder op te lossen, dan kunnen wij een Chargeback voor de Betwiste Transactie uitvoeren of zal de Chargeback die wij eerder hebben uitgevoerd van kracht blijven. Indien wij de Betwiste Transactie in uw voordeel beslechten, dan zullen wij, voor zover wij nog geen Chargeback hadden uitgevoerd, geen verdere actie ondernemen of zullen wij de eerder uitgevoerde Chargeback terugdraaien.
- c. Het voorgaande houdt geen wijziging in van de procedures onder een bijzonder Chargeback-programma (zoals het fraude full recourse programma) dat op u van toepassing is en op grond waarvan u geen informatie of mededelingen ontvangt betreffende bepaalde soorten Transacties, totdat wij onze definitieve Chargeback hebben uitgevoerd.
- d. In bepaalde gevallen kunnen wij u in een fraude full recourse programma plaatsen op grond waarvan:
- (i) wij onze Chargeback-rechten mogen uitvoeren zonder contact met u op te nemen, indien een Kaarthouder een Transactie betwist met betrekking tot daadwerkelijke of beweerde fraude; en
  - (ii) u geen recht heeft een verzoek in te dienen om onze beslissing voor het uitvoeren van onze Chargeback terug te draaien.
- Wij kunnen u bij het ondertekenen van de Overeenkomst in dit programma plaatsen, of op enig moment gedurende de looptijd van de Overeenkomst na kennisgeving daarvan aan u. De redenen om u in het fraude full recourse programma te plaatsen omvatten, zonder enige beperking, situaties waarin:
- wij in vergelijking met uw eerdere geschiedenis, of in vergelijking met de standaard in uw branche, een onevenredige hoeveelheid Betwiste Transacties ontvangen; of
  - u frauduleuze, bedrieglijke of oneerlijke bedrijfsvoering, illegale activiteiten onderneemt of daaraan deelneemt of verboden gebruik van de Kaart toestaat of het nalaat om redelijke maatregelen te treffen om zo verboden gebruik te voorkomen.
  - u de Kaart accepteert bij geautomatiseerde brandstofpompen of voor Digitale Transacties met digitale levering.

Deze lijst is niet uitputtend en wij kunnen u op elk moment, naar eigen goeddunken, om risico's op en blootstelling aan fraude te beheersen in het fraude full recourse programma plaatsen nadat wij u daar schriftelijk van in kennis hebben gesteld, of de Overeenkomst beëindigen, nadat wij u daar schriftelijk van in kennis hebben gesteld. Voor alle duidelijkheid: indien u in het fraude full recourse programma bent geplaatst zal het programma van toepassing zijn op alle geschillen met Kaarthouders met betrekking tot fraude, met inbegrip van Betwiste Transacties die tot zes (6) maanden vooraf zijn gegaan aan de datum waarop het programma op u van toepassing werd.

- e. Indien wij met betrekking tot een Betwiste Transactie die voorkomen had kunnen worden als onze procedures gevolgd waren (Vermijdbare Chargeback) een Chargeback uitvoeren, dan zijn wij gerechtigd u een vergoeding in rekening te brengen, waarvan wij u op de hoogte zullen brengen. Op uw verzoek zullen wij een overzicht van de Vermijdbare Chargebacks verstrekken.

## 6. Gegevensbeveiliging

### a. Normen voor het beschermen van informatie:

U dient te voldoen aan onze Data Security Operating Policy welke beschikbaar is op <https://www.americanexpress.com/nl/merchant/security/data-security-for-merchants.html> en welke wij van tijd tot tijd kunnen wijzigen. U heeft aanvullende verplichtingen op grond van dat beleid, dat hierbij door middel van verwijzing is opgenomen. Hieronder valt (i) het binnen een door ons te bepalen redelijke termijn verstrekken van documenten die aangeven dat u voldoet aan de meest recente versie van de Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS, beschikbaar via [www.pcisecuritystandards.org](http://www.pcisecuritystandards.org)); en (ii) aansprakelijkheid voor gegevensincidenten en kosten, vergoedingen en verliezen met betrekking tot gegevensincidenten, zoals uiteengezet in het beleid.

Op grond van de Data Security Operating Policy hebben wij het recht u kosten in rekening te brengen en de Overeenkomst te beëindigen, indien u de verplichtingen uiteengezet in het beleid niet nakomt.

- b. **Delen van gegevens:** u mag zonder de expliciete toestemming van de Kaarhouder geen Kaarhouderinformatie die u van de

Kaarhouder op het moment van verkoop of tijdens de Autorisatie of indiening of anderszins heeft verkregen bekendmaken aan een derde die geen Betrokken partij is. Bij het verkrijgen van toestemming dient u de Kaarhouder duidelijk te informeren welke gegevens worden gedeeld, met wie, voor welke doeleinden en welke entiteit de goederen of diensten aanbiedt, zodat de Kaarhouder u duidelijk kan onderscheiden van elke andere partij die bij de verkoop betrokken is en weloverwogen kan beslissen om al dan niet over te gaan tot de aankoop. Indien u dit niet doet, hebben wij het recht om u een vergoeding voor niet-naleving in rekening te brengen, de acceptatieprivileges van de Kaart bij uw Kaartaccepterend Bedrijf op te schorten of deze Overeenkomst te beëindigen overeenkomstig artikel 13.c van deze Overeenkomst. De informatie die u verkrijgt om de Transactie te faciliteren dient direct door de Kaarhouder of door ons aan u te zijn verstrekt en niet door een derde.

- c. **Middelen voor fraudepreventie.** U dient gebruik te maken van onze automatische adresverificatie (Automated Address Verification - AAV), adresverificatieservice (Address Verification Service - AVS), verbeterde autorisatie (Enhanced Authorisation) en CID-diensten (of andere gelijkwaardige middelen voor fraudepreventie die wij u van tijd tot tijd ter beschikking kunnen stellen). Dit zijn methoden om u te helpen het risico van fraude te beperken, maar zijn geen garantie dat wij geen Chargeback zullen uitvoeren voor een Transactie. U moet gecertificeerd zijn voor AAV, AVS en Verbeterde Autorisatie om deze middelen voor fraudepreventie te kunnen gebruiken. Wij kunnen de toegang tot de middelen voor fraudepreventie te allen tijde, met of zonder kennisgeving aan u, opschorten, beëindigen, wijzigen of verhinderen. Wij zijn niet aansprakelijk en hebben geen enkele verplichting tegenover u in het geval wij de toegang tot de middelen voor fraudepreventie opschorten, beëindigen, beëindigen, wijzigen of verhinderen.
- d. **Transactionele websites.** U dient ervoor te zorgen dat uw websites die Kaarthouders in staat stellen om Digitale Transacties te plaatsen, worden geïdentificeerd door middel van uitgebreide validatiecertificaten of andere soortgelijke verificatiemethoden

om het gebruik van frauduleuze websites te beperken. U moet passende controles toepassen om de betalingsgerelateerde processen te scheiden van uw online shop, zodat de Kaarthouder kan bepalen of deze met u of met ons communiceert.

## 7. Strong Customer Authentication

- a.** Ter bescherming tegen ongeautoriseerde activiteiten, dient u oplossingen ondersteunen die ons in staat stellen om een Strong Customer Authentication (SCA) van de Kaarthouder uit te voeren voor Digitale Transacties. Als u ons niet toestaat om een Strong Customer Authentication uit te voeren zoals beschreven in dit artikel kunnen Transacties voor Digitale Transacties worden geweigerd.
- b.** Indien uw Kaartaccepterende Bedrijven in Nederland Digitale Transacties aanvaarden, dienen zij deel te nemen aan een van onze AESK-programma's die meer veiligheid kunnen bieden voor deze Transacties door het gebruik van een authenticatiemethode. Indien uw Kaartaccepterende Bedrijven App-Transacties accepteren, moet het AESK-programma dat u voor App-Transacties gebruikt American Express SafeKey 2.0 zijn. Om deel te nemen aan een AESK-programma dienen uw Kaartaccepterende Bedrijven in Nederland het volgende te doen:
- (i) de vereiste technische SafeKey-certificering voltooiën;
  - (ii) de relevante SafeKey-implementatiehandleiding en de SafeKey-protocolgids opvolgen, die beschikbaar zijn op **[www.americanexpress.com/merchantspecs](http://www.americanexpress.com/merchantspecs)**;
  - (iii) volledige en nauwkeurige SafeKey-authenticatiegegevens te verstrekken met betrekking tot alle Digitale Transacties, zoals beschreven in de relevante SafeKey-implementatiehandleiding en de SafeKey-protocolgids;
  - (iv) voldoen aan de SafeKey-merkeisen die zijn opgenomen in de American Express SafeKey logo-richtlijnen, beschikbaar op: **[www.amexsafekey.com](http://www.amexsafekey.com)** of een andere website, waarvan wij u van tijd tot tijd op de hoogte kunnen stellen;
  - (v) een fraude-/verkoopratio te handhaven binnen de grenzen uiteengezet in de relevante SafeKey-implementatiehandleiding;
  - (vi) een goede reputatie te hebben en behouden, zoals redelijkerwijs door ons kan worden bepaald; en
- (vii) voldoen aan alle andere vereisten die wij redelijkerwijs van tijd tot tijd kunnen stellen of wijzigen, na u hiervan op de hoogte te hebben gesteld.
- c.** De AESK-programma's zijn alleen van toepassing op Transacties bij afwezigheid van de Kaart op daarvoor in aanmerking komende kaarten (zoals beschreven in de relevante SafeKey-implementatiehandleiding), via Website-transacties (en, in het geval van American Express SafeKey 2.0, App-transacties) via uw Kaartaccepterende Bedrijven in Nederland, die voldoen aan de volgende criteria en vereisten:
- (i) voor Website-transacties moet de Transactie aangeven dat het ofwel (a) volledig SafeKey geverifieerd is, waarvoor u een indicator voor elektronische handel "5" ("ECI 5") hebt ontvangen, of (b) een poging is ondernomen tot SafeKey-authenticatie, waarvoor u een elektronische indicator "6" ("ECI 6") zult ontvangen;
  - (ii) voor App-transacties, moet de Transactie aangeven dat het volledig SafeKey geverifieerd is, waarvoor u een ECI 5 ontvangt;
  - (iii) de gepaste SafeKey-authenticatiegegevens zowel in het autorisatieverzoek als in de indiening en de Transactie zijn verstrekt; en
  - (iv) de Kaarthouder de Transactie als frauduleus heeft betwist.
- d.** Wij zullen onze Chargeback-rechten niet uitoefenen voor Transacties bij afwezigheid van de Kaart waarbij de onderliggende Transactie SafeKey is geverifieerd en/of daartoe een poging is gedaan en u een ECI 5 of een ECI 6 heeft ontvangen, voor Transacties die voldoen aan alle bovenstaande criteria en vereisten, indien zowel het Kaartaccepterend Bedrijf als de Transactie voldoen aan bovenstaande vereisten. De AESK-programma's zijn niet van toepassing op Betwiste Transacties die verband houden met andere geschillen dan fraude (dit geldt bijvoorbeeld niet voor geschillen over goederen- of diensten). Wij behouden ons het recht voor de bepalingen van dit artikel 7.d. van deze Bijlage A om welke reden dan ook, naar eigen inzicht, met of zonder kennisgeving aan u buiten toepassing te laten.
- e.** In aanvulling op het bovenstaande, als u op enig moment niet voldoet aan de hierboven in artikel 7.b (i) tot en met (vii) genoemde

vereisten, of als we een onevenredig aantal Betwiste Transacties ontvangen of er sprake is van veelvuldig voorkomen van fraude:

(i) kunnen wij naar eigen inzicht uw deelname aan het AESK-programma wijzigen of beëindigen; en

(ii) dient u met ons samen te werken om het aantal Betwiste Transacties bij uw Kaartaccepterend Bedrijf te verminderen.

- f.** Wij kunnen de toegang tot de AESK-programma's te allen tijde, met of zonder kennisgeving aan u opschorten, beëindigen, wijzigen of verhinderen. Wij zijn niet aansprakelijk en hebben geen enkele verplichting tegenover u in het geval wij de toegang tot de AESK-programma's opschorten, beëindigen, wijzigen of verhinderen.
- g.** Als u het niet eens bent met de gewijzigde of lopende AESK-programma's, dient uw deelname aan de AESK-programma's stop te zetten, uw SafeKey-certificering op te geven en alle vertrouwelijke informatie die aan u is verstrekt in het kader van de AESK-programma's, te retourneren of te vernietigen.
- h.** Indien u op enig moment uw deelname aan de AESK-programma's definitief wilt stopzetten, dient u ons en, indien van toepassing, uw betaaldienstverlener hiervan op de hoogte te stellen. U moet uw SafeKey-certificeringsstatus opgeven en alle vertrouwelijke informatie die u in het kader van de AESK-programma's wordt verstrekt, retourneren of vernietigen.

## Bijlage B Bijzondere Voorwaarden voor specifieke sectoren

Indien u werkzaam bent in een van de volgende sectoren, dient u ook te voldoen aan de volgende bepalingen (voor zover van toepassing):

### 1. Hotels/Accommodaties

#### a. Autorisatie

(i) Indien een Kaarthouder zijn verblijf in een hotel met de Kaart wenst te betalen, dient u op het moment van inchecken Autorisatie aan te vragen voor het geschatte totaalbedrag van de verblijfskosten, berekend aan de hand van het kamertarief en het aantal overnachtingen, vermeerderd met verschuldigde belastingen en overige bijkomende kosten (Geschatte Verblijfskosten), op voorwaarde dat u bij het inchecken geen Prepaidkaarten aanvaardt voor Autorisatie, garantie of vooruitbetaling. Een Autorisatie voor de Geschatte Verblijfskosten is geldig voor de duur van het verblijf. U bent niet gerechtigd om de Geschatte Verblijfskosten op een te hoog bedrag vast te stellen. Wij hebben het recht een Chargeback uit te voeren voor het volledige bedrag van de Transactie, indien u geen Autorisatie voor de Geschatte Verblijfskosten verkrijgt, de Transactie indient en de Kaarthouder de Transactie om welke reden dan ook niet betaalt.

(ii) Bij het uitchecken:

- Indien het definitieve bedrag van de Transactie de Geschatte Verblijfskosten met niet met meer dan 15% overschrijdt is er geen verdere Autorisatie nodig.
- Indien het definitieve bedrag van de Transactie de Geschatte Verblijfskosten met meer dan 15% overschrijdt, dient u alsnog Autorisatie aan te vragen voor het bedrag dat de Geschatte Verblijfskosten overschrijdt. Indien u geen Autorisatie aanvraagt of indien u de gevraagde Autorisatie niet verkrijgt en de Kaarthouder de Transactie om welke reden dan ook niet betaalt, dan hebben wij het recht een Chargeback uit te voeren voor het bedrag dat de Geschatte Verblijfskosten overschrijdt.
- In afwijking van bovenstaande bepalingen dient u ook de toestemming van de Kaarthouder te verkrijgen voor het volledige

bedrag van de Transactie. Enig bijkomend bedrag kan uitsluitend worden aangeboden, indien u dit als een afzonderlijke Transactie beschouwt en de toestemming van de Kaarthouder verkrijgt voor het volledige juiste bedrag van de Transactie.

(iii) Indien Kaarthouders bij het uitchecken, wanneer het definitieve bedrag van de Transactie bekend is, ervoor kiezen om Prepaidkaarten te gebruiken, dient u Autorisatie te verkrijgen voor het volledige bedrag van de Transactie dat op de Prepaidkaart wordt gezet.

#### b. Periodieke Transacties

Indien een Kaarthouder tijdens en niet aan het eind van zijn verblijf bij één of meerdere van uw Kaartaccepterende Bedrijven een Transactie verricht, moet u Autorisatie verkrijgen voor elke Transactie, voordat u deze accepteert. U dient het Transactieoverzicht in overeenstemming met de bepalingen in deze Overeenkomst te dienen.

### 2. Parkeeraccommodaties

- a. Indien een Kaarthouder met u een overeenkomst sluit op grond waarvan de Kaarthouder zijn motorvoertuig een bepaald aantal dagen bij u achterlaat, moet u de Transactie indienen binnen zeven (7) dagen nadat de overeenkomst is gesloten.
- b. Indien u een parkeerkaart verstrekt voor een vooraf vastgesteld aantal dagen, moet u de Transactie indienen binnen zeven (7) dagen na de datum waarop u deze Kaart heeft verstrekt.
- c. Indien het aantal parkeerdagen niet bekend is op het moment dat de Kaarthouder zijn motorvoertuig bij u achterlaat, kunt u de Transactie pas indienen op de laatste dag dat het motorvoertuig bij u is geparkeerd.
- d. Wij hebben het recht een Chargeback uit te voeren voor elke Transactie die wij door fraude niet kunnen innen.

### 3. Autoverhuur

- a. Indien een Kaarthouder voor minder dan vier (4) maanden aaneengesloten een auto bij u huurt, dient u Autorisatie te verkrijgen voor de gehele geschatte Transactie. Het bedrag van deze voorlopige Transactie berekent u aan de hand van de huurprijs per dag en het aantal gereserveerde huurdagen, vermeerderd met de verschuldigde belastingen en overige bijkomende kosten (Geschatte Huurkosten).

Het is niet toegestaan een hoger bedrag te berekenen en/of een extra bedrag te berekenen voor eventuele schade aan (of diefstal van) de auto. In uw huurcontract met de Kaarthouder dient u het volledige juiste bedrag van de autohuur te vermelden, alsook de exacte kosten van enige extra goederen of diensten die u aan de Kaarthouder heeft verstrekt (zoals sneeuwkettingen) en het exacte bedrag van enige andere kosten waarvoor de Kaarthouder aansprakelijk is en die de Kaarthouder had kunnen voorkomen (zoals no-showkosten of een vergoeding voor het niet inleveren van de auto met een volle tank). De huurovereenkomst dient de toestemming van de Kaarthouder te bevatten voor het opnemen van deze kosten in de voor de autohuur aangeboden Transactie.

- b.** Een Autorisatie voor Geschatte Huurkosten is geldig voor de duur van de huurovereenkomst. Indien u geen Autorisatie voor de Geschatte Huurkosten verkrijgt en de Transactie indient, en de Kaarthouder de Transactie om welke reden dan ook niet betaalt, hebben wij het recht een Chargeback uit te voeren voor het volledige bedrag van de Transactie.
- c.** Indien bij teruggave van een huurauto, het voertuig beschadigd is en de Kaarthouder geen verzekering voor schade aan of verlies van een huurvoertuig afgesloten heeft, kunt u een Transactie indienen, die apart ingediend moet worden van de Transacties voor de huurkosten van het voertuig, voor een geschat bedrag van de opgelopen schade, op voorwaarde dat: (i) u een schriftelijke, ondertekende en gedateerde bevestiging van de Kaarthouder verkregen hebt van zijn/haar verantwoordelijkheid voor de schade, inclusief een gespecificeerde schatting van het schadebedrag en een verklaring van de Kaarthouder dat hij/zij de gespecificeerde schade met de Kaart wil betalen. (ii) u een aparte en bijkomende Autorisatie voor het geschatte schadebedrag verkregen heeft; (iii) de oorspronkelijke Transactie voor het voertuig gedaan werd met de Kaart van dezelfde Kaarthouder zoals vermeld onder (i) hierboven. (iv) de Transactie die ingediend wordt voor de schade niet hoger is dan de geschatte schade plus 15% of, in het geval van een total loss, de vervangingskosten van het voertuig. U moet voldoen aan de verzoeken van de Kaarthouder of de schade-expert van de verzekering van de Kaarthouder voor het verstrekken van documentatie met betrekking tot het incident.
- d.** Indien bij teruggave van de auto:
  - (i) het definitieve bedrag van de Transactie het bedrag van de Geschatte Huurkosten met niet meer dan 15% overschrijdt dan is bijkomende Autorisatie niet nodig; of
  - (ii) het definitieve bedrag van de Transactie het bedrag van de Geschatte Huurkosten met meer dan 15% overschrijdt, dan dient u Autorisatie te verkrijgen voor het bedrag dat de Geschatte Huurkosten overschrijdt. Indien u geen Autorisatie aanvraagt, of indien u de gevraagde Autorisatie niet verkrijgt en de Kaarthouder de Transactie om welke reden dan ook niet betaalt, hebben wij het recht een Chargeback uit te voeren voor het bedrag dat de Geschatte Huurkosten overschrijdt.
- e.** Indien wij u ervan op de hoogte stellen dat uw Kaartaccepterend Bedrijf de in dit artikel vermelde Autorisatie vereisten niet correct naleeft, dient u ervoor te zorgen dat dit verzuim binnen dertig (30) dagen is hersteld. Indien dit verzuim niet binnen dertig dagen (30) is hersteld en u doorgaat met het niet (correct) naleven van de vereisten, hebben wij het recht een Chargeback uit te voeren voor het volledige bedrag van de Transacties in de periode dat u de vereisten niet hebt nageleefd. Voor de toepassing van deze bepaling is er sprake van niet-naleving indien meer dan 5% van uw aanvragen voor Autorisatie van één van uw Kaartaccepterende Bedrijven of van al uw Kaartaccepterende Bedrijven niet aan de geldende vereisten voldoet.
- f.** In afwijking van de bovenstaande procedures met betrekking tot Autorisatie dient u ook de toestemming van de Kaarthouder te verkrijgen voor het volledige bedrag van de Transactie. Enig bijkomend bedrag kan uitsluitend worden aangeboden indien u dit als een afzonderlijke Transactie beschouwt en de toestemming van de Kaarthouder verkrijgt voor het volledige en juiste bedrag van de Transactie.
- g.** Het is niet toegestaan om een Prepaidkaart te accepteren voor het reserveren of ophalen van de huurauto. Een Prepaidkaart mag wel worden geaccepteerd om bij inlevering van de auto de definitieve huur te betalen.

#### 4. Autoverkoop

- a. Wij accepteren enkel Transacties voor een aanbeting of borgsom of het gehele aankoopbedrag van nieuwe en tweedehands auto's indien:
  - (i) het bedrag van de Transactie niet het gehele bedrag van het motorvoertuig, onder aftrek van kortingen, acties, aanbetingen en inruilwaarden etc. overschrijdt; en
  - (ii) u Autorisatie voor het volledige bedrag van de Transactie verkrijgt.
- b. Indien de Kaarhouder weigert de Transactie te autoriseren of te voldoen en u heeft nog niet de eigendom of het feitelijk bezit van het motorvoertuig overgedragen aan de Kaarhouder, hebben wij het recht een Chargeback uit te voeren voor deze Transactie.

#### 5. Restaurants

Voor restaurants geldt:

- (i) indien het definitieve bedrag van de Transactie het bedrag waarvoor u Autorisatie verkreeg niet met meer dan 20% overschrijdt, dan is aanvullende Autorisatie niet nodig; of
  - (ii) indien het definitieve bedrag van de Transactie het bedrag waarvoor u Autorisatie verkreeg met meer dan 20% overschrijdt, dan dient u Autorisatie te verkrijgen voor het bijkomende bedrag.
- Niettegenstaande de bovengenoemde procedures met betrekking tot Autorisatie moet u steeds toestemming van de Kaarhouder verkrijgen voor het volledige exacte bedrag van de Transactie. Eventueel bijkomende bedragen mogen slechts worden aangeboden, indien u dit als een aparte Transactie behandelt en de toestemming van de Kaarhouder verkrijgt voor het volledige exacte bedrag van de Transactie.

#### 6. Hoog risico sectoren

American Express beschouwt bepaalde categorieën industrieën en soorten Transacties als industrieën en Transacties met een hoog risico op fraude waarvoor wij u in een full recourse fraude programma (zoals hierboven beschreven in Bijlage A, onder artikel 5.d) mogen plaatsen voor elke Transactie die wij niet kunnen innen als gevolg van fraude. De soorten Transacties die wij als risicovol beschouwen zijn transacties bij geautomatiseerde brandstofpompen en Digitale Transacties met digitale levering. Wij behouden ons het recht voor om van tijd tot

tijd extra soorten Transacties en specifieke handelscategorieën aan deze lijst toe te voegen.

#### 7. Goede doelen/ charitatieve instellingen

- a. U verklaart dat u een non-profitorganisatie bent en als een liefdadigheidsinstelling staat geregistreerd in Nederland.
- b. U kunt de Kaart slechts accepteren voor liefdadigheidsdoeleinden die ofwel 100% fiscaal aftrekbaar zijn voor de Kaarhouder of voor de betaling van zaken en/of diensten waarvan minstens 75% fiscaal aftrekbaar is voor de Kaarhouder.
- c. Wij hebben te allen tijde het recht onmiddellijk een Chargeback uit te voeren, indien een Transactie om enigerlei reden wordt betwist, zonder dat wij u voordien enig verzoek om informatie dienen te sturen.

#### 8. Verzekering

- a. Indien een verrichte dienst of verkocht goed wordt gefactureerd door onafhankelijke Tussenpersonen, dient u ons een lijst van deze onafhankelijke Tussenpersonen te verschaffen en ons schriftelijk op de hoogte te stellen, indien zich nadien wijzigingen op deze lijst voordoen. Wij mogen deze lijst gebruiken om mailings uit te voeren die erop zijn gericht om deze Tussenpersoon de Kaart te doen accepteren. Wij zijn gerechtigd uw naam in deze mailings te gebruiken en u zult ons een aanbevelingsbrief verstrekken, indien wij u daarom verzoeken.
- b. U zult zich naar beste kunnen inspannen om Tussenpersonen aan te sporen de Kaart te accepteren. Wij erkennen dat u geen controle heeft over deze Tussenpersonen.
- c. Wij zijn van tijd tot tijd en met inachtneming van het bepaalde in artikel 2 van de Overeenkomst gerechtigd tot het voeren van marketingcampagnes ter bevordering van de acceptatie van de Kaart bij uw Kaartaccepterende Bedrijven of, in het algemeen, bij verzekeringsmaatschappijen. U erkent dat een noodzakelijk doel waarvoor u Kaarhouderinformatie verschaft, die wordt gebruikt voor dergelijke marketingcampagnes, mede het gebruik van deze informatie omvat om te controleren of de marketingcampagne een succes was. Deze Overeenkomst geeft geen van de partijen het recht om marketing of cross selling overeenkomsten voor verzekeringsproducten af te sluiten.



- d. Wij aanvaarden namens u geen aansprakelijkheid voor het innen of het tijdig overmaken van premies.
- e. U stelt ons en de aan ons Gelieerde Ondernemingen, onze rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden schadeloos en vrijwaart en verdedigt ons en de aan ons Gelieerde Ondernemingen, onze rechtsopvolgers en rechtverkrijgenden voor alle schade, aansprakelijkheden, verliezen, kosten en uitgaven, met inbegrip van juridische kosten, die zijn ontstaan bij (voormalige) Kaarthouders, die wij of de aan ons Gelieerde Ondernemingen, onze rechtsopvolgers of rechtverkrijgenden lijden of zullen lijden of oplopen en die voortkomen of waarvan wordt beweerd dat zij zijn voortgekomen uit het feit dat u de verzekeringsovereenkomst heeft beëindigd, of uit enige gedraging (waaronder een nalaten wordt verstaan) met betrekking tot hun verzekeringsdekking.
- f. In dit artikel 8 wordt onder 'u' en 'uw' mede verstaan Vertegenwoordigers die in dezelfde bedrijfstak werkzaam zijn als u. 'Vertegenwoordiger' betekent elke entiteit of branche die uw Merken gebruikt of naar het publiek toe uitdraagt dat hij tot uw groep van ondernemingen behoort. 'Tussenpersoon' betekent een entiteit of branche die uw en andere goederen of diensten verkoopt, waarvoor hij ofwel van u ofwel van een agent een betaling of commissie ontvangt.

## 9. Payment Aggregator

Indien uw bedrijfsmodel vereist dat u de Kaart accepteert namens derden, dan bent u voor de toepassing van deze Overeenkomst een payment aggregator en mag u de Kaart niet accepteren op grond van deze Overeenkomst. Indien u als payment aggregator wilt optreden voor transacties verricht met American Express kaarten, dan dient u contact met ons op te nemen.

American Express Payments Europe S.L. (Netherlands branch) gevestigd en kantoorhoudende te Avenida Partenón 12-14, 28042, Madrid, Spanje, geregistreerd in het handelsregister van Spanje onder fiscaal identificatienummer B88021431, valt onder toezicht van de Spaanse toezichthouder Banco de España, C/ Alcalá 48, 28014 Madrid, Spanje. Op de activiteiten van American Express Payments Europe S.L in Nederland, gebouw Amerika, Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam, geregistreerd in het register van de Nederlandsche Bank en ingeschreven bij de KvK onder nummer 71767126, is Nederlandse regelgeving van toepassing waarvan de naleving onder toezicht staat van De Nederlandse Bank, Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam.

