

TOELATINGSREGLEMENT Incasso

Versie: 3.3
Datum: oktober 2009



INHOUDSOPGAVE

Artikel 1	Definities	3
Artikel 2	Procedure	4
Artikel 3	Aanvraagprocedure	4
Artikel 4	Beoordelingsprocedure	4
Artikel 5	Ontheffingsprocedure	4
Artikel 6	Uitsluiting aansprakelijkheid	6
Artikel 7	Geheimhouding	6
Artikel 8	Toepasselijk recht en geschillen	7

BIJLAGEN AANVRAAGFORMULIEREN

Artikel 1 Definities

In dit Toelatingsreglement Incasso (hierna tevens te noemen: “reglement”) wordt onder de volgende begrippen verstaan:

Aanvrager	de partij die conform het bepaalde in artikel 3 van dit reglement het aanvraagformulier ondertekend heeft.
Aangevraagde Rol	de Rol waar de Aanvraag betrekking op heeft, zoals zulks blijkt uit het door Aanvrager ondertekende Aanvraagformulier.
Aanvraag	het verzoek aan Currence Incasso B.V. van Aanvrager om toegelaten te worden tot het vervullen van de Aangevraagde Rol(-len).
Aanvraagformulier	het formulier opgenomen in de bijlagen bij dit reglement.
Betaalformule Incasso	de betaalformule zoals nader beschreven in de Rules & Regulations Incasso.
Currence Incasso B.V.	de vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Currence Incasso B.V., gevestigd te Amsterdam.
Certificaatovereenkomst	de overeenkomst waardoor Currence Incasso B.V. aan een instelling het recht verstrekt tot uitvoering van de Rol(len) als in die overeenkomst genoemd.
Licentieovereenkomst	de overeenkomst waarbij Currence Incasso B.V. aan een instelling het recht verstrekt tot uitvoering van de Rol(len) als in die overeenkomst genoemd.
Rol	Elke in de Rules & Regulations Incasso beschreven rol, zoals Credit Bank, Debet Bank, Debet Processor, Credit Processor, Clearing House, alsmede toekomstig door Currence Incasso B.V. daaraan toe te voegen Rollen.
Rules & Regulations Incasso (R&R Incasso)	De door Currence Incasso B.V. als zodanig aangewezen Rules & Regulations Incasso ter zake van de Betaalformule Incasso, onder meer houdende, de Rollen en de daaraan te stellen eisen, zoals die van tijd tot tijd zullen luiden.
Toegang Control Self Assessment (CSA)	De in het kader van de aanvraag door Instelling zelf uit te voeren controle op en beoordeling van haar mate van gereedheid de Rules & Regulations na te leven.
Toelatingseisen	Alle eisen en verplichtingen, zoals vastgelegd in de R&R Incasso.

Toelatingsreglement Incasso

Artikel 2 Procedure

- 2.1 Aanvrager dient te voldoen aan de voor de Aangevraagde Rol geldende Toelatingseisen. Teneinde vast te stellen of Aanvrager voldoet aan de Toelatingseisen, dient Aanvrager de procedures te volgen als omschreven in de artikelen 3 en 4 van dit reglement.
- 2.2 Alle kosten die Aanvrager in verband met de Aanvraag maakt, zijn voor eigen rekening van Aanvrager.

Artikel 3 Aanvraagprocedure

- 3.1 Aanvrager die een Rol wenst te vervullen, dient daartoe een Aanvraag te richten aan Currence Incasso B.V. Hiertoe dient het desbetreffende in de bijlagen opgenomen Aanvraagformulier ingevuld en ondertekend te worden ingediend. Uit het Aanvraagformulier dient duidelijk te blijken voor welke Aangevraagde Rol Aanvrager een Aanvraag indient.
- 3.2 Aanvrager dient voor eigen rekening een CSA uit te voeren conform het in artikel 4 gestelde.
- 3.3 Bij de Aanvraag dienen de documenten genoemd bij de beschrijving van de Aangevraagde Rol in de Rules & Regulations Incasso te worden toegevoegd.

Artikel 4 Beoordelingsprocedure

- 4.1 Aanvrager staat er jegens Currence Incasso B.V. voor in dat de CSA wordt uitgevoerd conform een door Currence Incasso B.V. ter beschikking gesteld beoordelingsschema en daarin opgenomen voorschriften alsmede conform het in leden 4.2 tot met 4.4 bepaalde.
- 4.2 De CSA mag slechts na indienen van de Aanvraag worden uitgevoerd en mag geen langere periode beslaan dan 6 maanden te rekenen vanaf de datum van ontvangst door Currence Incasso B.V. van de Aanvraag. Voorzover een langere periode verstreken is, dient Aanvrager een nieuwe Aanvraag te doen en de procedure zoals vastgelegd in dit reglement opnieuw te doorlopen.
- 4.3 Na afloop van het CSA zal Aanvrager Currence Incasso B.V. schriftelijk op de hoogte stellen van de uitkomsten van het onderzoek, en deze uitkomsten neerleggen in een aan Currence Incasso B.V. gericht rapport. Dit rapport dient te voldoen aan (i) de door Currence Incasso B.V. ter zake gestelde algemene vormvoorschriften en concrete aanwijzingen, (ii) de door Currence Incasso B.V. gestelde eisen ten aanzien van de inhoud en voorts voldoende gedetailleerd zijn om Currence Incasso B.V. op basis van het rapport inzicht te verschaffen in de mate waarin Aanvrager voldoet aan de Toelatingseisen.
- 4.4 Op het moment dat Aanvrager de in het vorige lid bedoelde beoordelingsrapport bij Currence Incasso B.V. indient, mogen er niet meer dan 6 maanden verstreken zijn sinds het moment waarop de Aanvraag door Currence Incasso B.V. ontvangen is. Voorzover een langere periode verstreken is, dient Aanvrager een nieuwe Aanvraag in te dienen en de procedure zoals vastgelegd in dit reglement opnieuw te doorlopen.

Toelatingsreglement Incasso

- 4.5 Indien (i) Currence Incasso B.V. constateert op basis van het in lid 4.3 bedoelde rapport dat Aanvrager aan de Toelatingseisen voldoet,, (ii) tot genoegen van Currence Incasso B.V. door Aanvrager desgevraagd is aangetoond dat de beoordelingsprocedure bedoeld in artikel 4, conform dit reglement is uitgevoerd is, (iii) het in lid 4.3 bedoelde rapport voldoet aan de daaraan gestelde eisen (iv) Currence Incasso B.V. geen feiten of omstandigheden bekend zijn die naar het oordeel van Currence Incasso B.V. in de weg staan aan het toestaan van het vervullen van een Rol door Aanvrager (v) en indien uit het onderzoek als in lid 4.6 bedoeld blijkt dat Aanvrager gereed is de Rules & Regulations na te leven, zal Currence Incasso B.V. Aanvrager een schriftelijk onherroepelijk aanbod doen tot het sluiten van een Licentieovereenkomst of Certificaatovereenkomst, zulks afhankelijk van de Aangevraagde Rol, in de vorm zoals bij het aanbod gevoegd. Currence Incasso B.V. zal Aanvrager in dat geval uiterlijk acht weken na ontvangst van het rapport als bedoeld in artikel 4.3 een dergelijke overeenkomst ter ondertekening doen toekomen, of schriftelijk aan Aanvrager informeren dat Currence Incasso B.V. gebruik maakt van het in lid 4.6 bedoelde haar toekomende recht. Het aanbod vervalt indien de Licentieovereenkomst of Certificaatovereenkomst niet aanvaard wordt in de vorm zoals bij het aanbod gevoegd binnen 30 dagen na dagtekening van het aanbod. De werking van artikel 6:225 leden 2 en 3 BW is hierbij uitdrukkelijk uitgesloten.
- 4.6 Op basis van het in lid 4.3 bedoelde rapport is Currence Incasso B.V. gerechtigd – onverminderd overige Currence Incasso B.V. toekomende rechten – een onderzoek te doen naar de mate waarin Aanvrager gereed is de Rules & Regulations na te leven. Indien uit het onderzoek blijkt dat de Aanvrager voldoet aan de Toelatingseisen, zal Currence Incasso B.V. conform lid 4.5 aanvrager het aanbod doen.
- 4.7 Aanvrager verleent Currence Incasso B.V. en door haar ingeschakelde derden, onverwijld toegang tot bescheiden en rapporten en de onderliggende gegevens, systemen, ruimtes en personen en Aanvrager zal alle overige in redelijkheid gevraagde medewerking verlenen, die naar het redelijk oordeel van Currence Incasso B.V. relevant zijn om Currence Incasso B.V. in staat te stellen het in lid 4.6 bedoelde onderzoek uit te voeren.
- 4.8 Aanvrager is verplicht Currence Incasso B.V. onverwijld informatie te verstrekken en op eerste verzoek van Currence Incasso B.V. bescheiden te overleggen die naar het oordeel van Currence Incasso B.V. relevant zijn in het kader van het de beoordeling als in lid 4.6 en 4.7 bedoeld is.

Artikel 5 Ontheffingsprocedure

- 5.1 Currence Incasso B.V. kan algehele of gedeeltelijke ontheffing verlenen van de bepalingen van dit reglement. Aan een ontheffing kunnen voorwaarden en voorschriften verbonden worden.

Toelatingsreglement Incasso

Artikel 6 Uitsluiting aansprakelijkheid

6.1 Alle aansprakelijkheid van Currence Incasso B.V. jegens de Aanvrager voor schade voortvloeiend uit of verband houdende met de Aanvraag, met inbegrip van de in dit reglement beschreven toelatingsprocedure is uitdrukkelijk uitgesloten.

Artikel 7 Geheimhouding

7.1 Partijen zullen geheimhouding in acht nemen, ten aanzien van vertrouwelijke informatie, zowel gedurende Aanvraag als daarna. Onder vertrouwelijke informatie wordt onder meer gerekend:

- commerciële, financiële en technische informatie, onafhankelijk van de vorm, over de andere partij, diens onderaannemers, klanten, en leveranciers verkregen in het kader van de Aanvraag, welke informatie (i) door de openbarende partij als vertrouwelijk is aangeduid, (ii) informatie is voortkomend uit vertrouwelijke informatie, of (iii) informatie is waarvan partijen het vertrouwelijke karakter kennen of behoren te kennen;
- alle gegevens van derden die Currence Incasso B.V. aan Instelling, en Instelling aan Currence Incasso B.V. verstrekt in het kader van de Licentieovereenkomst of Certificaatovereenkomst;
- de inhoud van het Toelatingsreglement Incasso met inbegrip van alle documenten van Currence Incasso B.V. waarnaar in dit Toelatingsreglement Incasso verwezen wordt.

7.2 De geheimhoudingsplicht geldt niet voor informatie die (i) al bekend was aan de andere partij voordat deze de informatie ontving en daarvoor al vrije beschikking had over de informatie, (ii) openbaar is zonder dat de vorige bepaling wordt geschonden, en (iii) onafhankelijk en zonder kennis van de verstrekte informatie is gecreëerd door de ontvangende partij zelf.

7.3 Een partij is gerechtigd vertrouwelijke informatie van de andere partij aan derden te verstrekken voorzover noodzakelijk voor nakoming van zijn verplichtingen uit dit Toelatingsreglement Incasso en mits deze derden zich op hun beurt tot geheimhouding van deze informatie verplicht hebben.

7.4 Instelling en Currence Incasso B.V. verbinden zich om personeel dat bij de uitvoering van de Aanvraag betrokken is te informeren over de inhoud van de geheimhoudingsplicht neergelegd in dit artikel en staan jegens elkaar in voor de naleving daarvan door hun personeel.

7.5 Onverminderd de verplichtingen van Currence Incasso B.V. en Instelling tot vertrouwelijkheid op grond van dit artikel zal geen bepaling uit dit Toelatingsreglement Incasso zich verzetten tegen het verstrekken van informatie (i) aan een juridische instantie in het kader van een geschil tussen Currence Incasso B.V. en de Instelling, (ii) op verzoek van een toezichthouder die op grond van een wettelijk voorschrift belast is met het houden van toezicht op Currence Incasso B.V. of de Instelling, of (iii) indien daartoe een wettelijke plicht bestaat.

Artikel 8 Toepasselijk recht en geschillen

- 8.1 Op dit reglement is Nederlands recht van toepassing.
- 8.2 Alle geschillen welke mochten ontstaan naar aanleiding van de toepassing van dit reglement en de hierin beschreven toelatingsprocedure zullen bij uitsluiting worden beslecht door arbitrage overeenkomstig het Arbitragereglement van het Nederlands Arbitrage Instituut ("NAI Arbitragereglement"). In het geval een partij een onmiddellijke voorziening wenst, zal deze partij zich bij uitsluiting bedienen van een arbitraal kort geding conform NAI Arbitragereglement, tenzij een arbitraal kort geding daarin niet kan voorzien.
- 8.3 De procedure vindt plaats in de Nederlandse taal. De plaats van arbitrage is Amsterdam. Zittingen worden gehouden in het hoofdkantoor van Incasso BV. Het scheidsgerecht beslist naar de regelen des rechts.
- 8.4 Het scheidsgerecht zal uit drie arbiters bestaan. De benoeming van arbiters vindt plaats op de wijze zoals beschreven in onderstaande leden.

Zo spoedig mogelijk na ontvangst van het korte antwoord genoemd in artikel 7 van het NAI Arbitragereglement of, bij gebreke daarvan, na het verstrijken van de termijn voor de indiening van het korte antwoord, zendt de administrateur van het NAI aan ieder der partijen een lijst met negen namen.

De lijst als bedoeld in artikel 8.4.1 wordt door de administrateur van het NAI samengesteld. Deze lijst bevat namen van personen die voldoen aan de benoemingscriteria van het NAI en bestaat uit (i) drie deskundigen op het gebied van betalingsverkeer, (ii) drie deskundigen op het gebied van (IT-)audits, en (iii) drie juristen met een voltooide studie Nederlands recht en met aantoonbare proceservaring. De administrateur maakt daarbij gebruik van de door De Nederlandsche Bank NV en het NAI samengestelde sublijst van personen die aan bovenvermelde criteria voldoen.

Iedere partij kan met betrekking tot elk in lid 8.4.2 bedoeld expertisegebied maximaal één van de drie namen op de in dat artikel bedoelde lijst doorhalen indien tegen deze personen bij de betrokken partij overwegende bezwaren bestaan, en de overblijvende namen in de volgorde van haar voorkeur nummeren.

Heeft de administrateur een lijst niet binnen 14 dagen na verzending terugontvangen van een partij, dan wordt aangenomen, dat alle daarop voorkomende personen voor die partij gelijkelijk als arbiter aanvaardbaar zijn.

Zo spoedig mogelijk na terugontvangst van de lijsten of, bij gebreke daarvan, na het verstrijken van de in het vorige lid genoemde termijn, nodigt de administrateur, met inachtneming van de door de partijen geuite voorkeuren en/of bezwaren, drie door de administrateur te bepalen personen voorkomend op de lijst uit om als arbiter op te treden.

- 8.5 De administrateur is bevoegd rechtstreeks een of meer andere personen uit te nodigen dan die conform lid 8.4.5 uitgenodigd kunnen worden, indien:

Toelatingsreglement Incasso

- a. een persoon de uitnodiging van de administrateur om als arbiter op te treden niet wil of kan aanvaarden; of
- b. om andere redenen dan onder sub a bedoeld zijn, blijkt dat een persoon niet als arbiter kan optreden; of
- c. een reeds benoemde arbiter vervangen dient te worden door een nieuw te benoemen arbiter;

en er onvoldoende personen op de teruggezonden lijsten zijn overgebleven die voor ieder der partijen aanvaardbaar zijn. De administrateur zal in dit geval, zo mogelijk, personen uitnodigen uit de hiervoor genoemde sublijst.

Het scheidsgerecht zal in alle gevallen bestaan uit personen die de drie expertisegebieden genoemd artikel 8.4.2 vertegenwoordigen. De persoon die het expertisegebied genoemd in artikel 8.4.2(iii) vertegenwoordigt, zal in alle gevallen voorzitter van het scheidsgerecht zijn.

De benoeming van de arbiters overeenkomstig de bepalingen van dit artikel vindt plaats binnen een maand nadat de arbitrage aanhangig is gemaakt. Deze termijn kan uitsluitend door het NAI worden verlengd.

- 8.6 De in artikel 24 van het NAI Arbitragereglement genoemde memorie van eis respectievelijk memorie van antwoord, kennen elk een maximale termijn voor indiening van zes weken. Hetzelfde is van toepassing op een eventuele memorie van repliek en dupliek.

Bijlagen: aanvraagformulieren

Aanvraagformulier Licentie inzake Incasso

Met een hoofdletter aangeduide termen hebben de betekenis die daaraan is toegekend in het Toelatingsreglement Incasso. Het Toelatingsreglement Incasso maakt een integraal onderdeel uit van deze Aanvraag.

De ondergetekende:

.....

gevestigd te

1. Ondergetekende wenst een aanvraag in te dienen bij Currence Incasso B.V. met het verzoek in aanmerking te komen voor het vervullen van de volgende Rollen [inzake Incasso] als omschreven in de Rules & Regulations Incasso (*aankruisen wat van toepassing is*):

0 Debet Bank en/of

0 Credit Bank

2. Ondergetekende verklaart een exemplaar van het Toelatingsreglement Incasso en de Rules & Regulations Incasso van Currence Incasso B.V. te hebben ontvangen en daarvan kennis te hebben genomen en zich daarmee onvoorwaardelijk akkoord te verklaren.
3. Ondergetekende aanvaardt uitdrukkelijk de in artikel 6 van het Toelatingsreglement Incasso neergelegde uitsluiting van aansprakelijkheid van Currence Incasso B.V. jegens ondergetekende voor schade voortvloeiend uit de toelatingsprocedure.
4. Eventuele uit de toelatingsprocedure voortvloeiende geschillen zullen bij uitsluiting worden beslecht door arbitrage overeenkomstig het in artikel 8 van het Toelatingsreglement Incasso bepaalde.

Aldus opgemaakt en getekend te op 20 ..

Handtekening(en):

[Aanvrager]

Toelatingsreglement Incasso

Aanvraagformulier Certificaat inzake Incasso

Met een hoofdletter aangeduide termen hebben de betekenis die daaraan is toegekend in het Toelatingsreglement Incasso. Het Toelatingsreglement Incasso maakt een integraal onderdeel uit van deze verklaring.

De ondergetekende:

.....

gevestigd te

1. Ondergetekende wenst een aanvraag in te dienen bij Currence Incasso B.V. met het verzoek in aanmerking te komen voor het vervullen van de volgende Rollen [inzake Incasso] als omschreven in de Rules & Regulations Incasso (*aankruisen wat van toepassing is*):

Debet Processor
 Credit Processor
 Clearing House

2. Ondergetekende verklaart een exemplaar van het Toelatingsreglement Incasso en de Rules & Regulations Incasso van Currence Incasso B.V. te hebben ontvangen en daarvan kennis te hebben genomen en zich daarmee onvoorwaardelijk akkoord te verklaren.
3. Ondergetekende aanvaardt uitdrukkelijk de in artikel 6 van het Toelatingsreglement Incasso neergelegde uitsluiting van aansprakelijkheid van Currence Incasso B.V. jegens ondergetekende voor schade voortvloeiend uit de toelatingsprocedure.
4. Eventuele uit de toelatingsprocedure voortvloeiende geschillen zullen bij uitsluiting worden beslecht door arbitrage overeenkomstig het in artikel 8 van het Toelatingsreglement Incasso bepaalde.

Aldus opgemaakt en getekend te op 20 ..

Handtekening(en):

[Aanvrager]