



## BIJZONDERE VOORWAARDEN STERKE CLIËNTAUTHENTICATIE

### 1. STERKE CLIËNTAUTHENTICATIE

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

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

**1.3.** De Contractant aanvaardt dat de toepassing van een vrijstelling of uitsluiting van SCA voorafgaande schriftelijke toestemming van Worldline NV/SA (hierna «Worldline») vereist en dat deze toestemming geheel naar goeddunken van Worldline wordt verleend.

### 2. UITSLUITINGEN VAN STERKE CLIËNTAUTHENTICATIE

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

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

**2.1.2.** Door de Contractant ingediende transacties (Merchant Initiated Transactions ofwel MIT): Wanneer een Transactie wordt geïnitieerd door of via de Contractant, dient geen SCA op de Transactie te worden toegepast, op voorwaarde dat: (i) de Kaarthouder aanvankelijk een mandaat heeft afgegeven, met behulp van SCA, om de Contractant te machtigen tot het indienen van een Transactie of een reeks Transacties, en (ii) het mandaat gebaseerd is op

een overeenkomst tussen de Contractant en de Kaarthouder voor het aanbieden van producten of diensten en (iii) de door de Contractant ingediende Transacties niet voorafgegaan hoeven te worden door een specifieke handeling van de Kaarthouder om het indienen door de Contractant mogelijk te maken.

### 3. VRIJSTELLINGEN VAN STERKE CLIËNTAUTHENTICATIE

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

#### 3.1.1. Vrijstellingen verkooppunten

3.1.1.1 Contactloze betalingen zijn vrijgesteld van SCA, contactloze Transacties indien (i) het bedrag van de individuele Transactie niet meer bedraagt dan € 50,00, (ii) het cumulatieve bedrag van de transacties sinds de vorige toepassing van SCA (door de Kaarthouder) niet meer bedraagt dan € 150,00, en (iii) het aantal opeenvolgende contactloze transacties sinds de vorige toepassing van SCA (door de Kaarthouder) niet meer bedraagt dan vijf.

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

#### 3.1.2. «Card not Present»-vrijstellingen

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

3.1.2.2 Terugkerende Transacties: wanneer SCA wordt toegepast op de eerste van een reeks terugkerende Transacties voor hetzelfde bedrag, worden de daaropvolgende Transacties gedurende maximaal 12 maanden na de toepassing van SCA vrijgesteld van SCA voor zover aan alle andere authenticatievereisten is voldaan en de identificatiecode van de oorspronkelijke Transactie aan de daaropvolgende Transacties wordt gekoppeld.

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

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

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

### 4. ECOSYSTEEM VOOR ELEKTRONISCHE BETALINGEN

**4.1.** De Contractant aanvaardt dat, zelfs als een Transactie binnen de uitsluitingen of vrijstellingen valt die zijn beschreven in artikel 2 en 3,

deze Transactie nog steeds kan worden geweigerd door een andere speler in de betaalketen (zoals de Kaartuitgever). Worldline is niet verantwoordelijk voor de weigering door deze derden.

**4.2.** De Contractant is verantwoordelijk voor de correcte toepassing van SCA op zijn fysieke en virtuele verkooppunten en dient te waarborgen dat de Transacties die naar Worldline worden verzonden correct zijn gelabeld (d.w.z.

dat de Contractant een transactie niet zal indienen als MIT- of MPO-transactie als dit niet overeenkomt met de werkelijkheid of dat de Contractant geen beroep zal doen op een vrijstelling voor parkeerof transportkosten wanneer zijn activiteiten niet als zodanig geïdentificeerd kunnen worden). Worldline is gerechtigd, maar niet verplicht, om te controleren of elke Transactie in overeenstemming is met de toegepaste uitsluiting of vrijstelling. De Contractant dient op eerste verzoek van

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

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