

ALGEMENE TOELICHTING

Rules & Regulations Chipknip

Versie : 3.3
Datum : oktober 2009



INHOUDSOPGAVE

1	Inleiding	3
2	Aanleiding voor de Rules & Regulations Chipknip	4
3	Chipknip	5
3.1	Betaalformule Chipknip, nadere beschrijving	5
3.2	Merk Chipknip	5
3.3	Doel van het product Chipknip	6
4	Licentie- en certificaatstructuur	7
4.1	Toelating en Toelatingsreglement	8
5	Rules & Regulations Chipknip	9
5.1	Algemeen.....	9
5.2	Uitgangspunten.....	9
5.3	Rollenmodel.....	10
5.4	Rolomschrijvingen	11
5.5	Structuur	14
6	Definities Rules & Regulations	15
7	Procesbeschrijvingen	16
7.1	Kaartproductie, -personalisatie en -distributie	16
7.2	Productie, levering en aansluiting van een Chipknipautomaat	16
7.3	SAM leverantie en personalisatie	17
7.4	Chipknip laden	17
7.5	Chipknipbetaling	18

1 Inleiding

In dit document wordt een algemene toelichting gegeven op de Rules & Regulations Chipknip. De Rules & Regulations Chipknip geven inzicht in de regels en afspraken op juridisch, organisatorisch, financieel en technisch gebied ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op het product en het merk Chipknip.

Deze toelichting valt uiteen in:

- de aanleiding tot het ontwikkelen van de R&R Chipknip;
- de nadere beschrijving van de betaalformule Chipknip;
- de licentie- en certificaatstructuur;
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document *'Toelatingsreglement Chipknip'*;
- een toelichting op de inhoud en structuur van de documenten *'Rules & Regulations bepalingen Chipknip'*;
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document *'Algemeen Reglement – deel II Begrippen en definities'*;
- korte beschrijvingen van aan het product Chipknip gerelateerde processen.

Aan deze algemene toelichting kunnen geen rechten worden ontleend. Van de inhoud van de Rules & Regulations Chipknip maakt deze algemene toelichting geen deel uit.

2 Aanleiding voor de Rules & Regulations Chipknip

Chipknip B.V. is eigenaar en merkhouders van de betaalformule Chipknip. Zij is belast met het definiëren en beheren van eisen ten aanzien van de verschillende rollen die worden onderkend in het Nederlandse betalingsverkeer, met betrekking tot de betaalformule Chipknip. Om invulling te geven aan regelgeving en controle met betrekking tot de betaalformule Chipknip zijn Rules & Regulations Chipknip gedefinieerd (verder R&R Chipknip genoemd). De R&R Chipknip bevat de beschrijving van de rollen en activiteiten die door toetreders op de markt van het Chipknipbetalingsverkeer kunnen en mogen worden uitgevoerd. Chipknip B.V. verstrekt in dat kader licenties en certificaten.

Als eigenaar en exploitant van de betaalformule Chipknip waarborgt Chipknip B.V. mede de efficiency, kwaliteit (waaronder betrouwbaarheid en imago) en integriteit van het Chipknipbetalingsverkeer. Chipknip B.V. heeft de volgende hoofdtaken:

- eigendom, beleid en beheer van het Betaalformule Chipknip;
- regelgever via opstellen, vaststellen en beheren van Rules & Regulations Chipknip;
- verstrekker van licenties en certificaten;
- toezichthouder op licentie- en certificaathouders (met sanctiemogelijkheden);
- coördinator fraudebestrijding;
- facilitator collectieve overlegstructuren;
- doorontwikkelen en eventueel vernieuwen van de betaalformule Chipknip;
- public relations, public affairs, woordvoerderschap, merkpromotie.

3 Chipknip

3.1 Betaalformule Chipknip, nadere beschrijving

Onder de betaalformule Chipknip vallen alle door Chipknip B.V. gelicentieerde en gecertificeerde rollen en activiteiten ten behoeve van de toepassing in de keten waarbij een kaarthouder met behulp van een fysieke kaart met daarop aangebracht een chip met de Chipknippurse-applicatie (een 'elektronische portemonnee'), financiële transacties (laden en betalen) kan verrichten. Authenticatie van de kaarthouder vindt alleen plaats bij het opladen van de Chipknippurse en geschiedt aan de hand van het off-line controleren van de bijbehorende pincode. Een pincode bestaat uit een combinatie van vier cijfers en is alleen bekend bij de kaarthouder. Bij een laadtransactie via een laadautomaat wordt het laadbedrag bijgeboekt op de Chipknipkaart. Bij een betaaltransactie via een betaalautomaat bij een acceptant wordt geen pincode gebruikt. Bij betaling wordt het transactiebedrag, na goedkeuring door de kaarthouder, afgeboekt van de Chipknipkaart.

Chipknip is een product voor nationale betaaltransacties, dat wil zeggen transacties die worden gedaan door een opdrachtgever naar een begunstigde die beiden een rekening aanhouden bij een in Nederland gevestigde financiële instelling.

Een Chipknipkaart alsmede de vaste of mobiele locatie waar een betaalautomaat of laadautomaat zich bevindt worden geïdentificeerd door middel van het door het merkenrecht beschermde Chipkniplogo.



Naast de Chipknipkaart die is verbonden aan een door de kaarthouder gehouden betaalrekening kan het product Chipknip ook worden toegepast op een zogenoemde pre-paid of N(iet) R(ekening) G(ebonden) kaart. Deze kaart kan uitsluitend worden gebruikt voor betalingen, waarbij het in de purse opgenomen saldo wordt opgebruikt en niet kan worden aangevuld.

Indien een kaart is voorzien van het Chipkniplogo is de kaart toepasbaar op iedere betaalautomaat en laadautomaat in Nederland waarbij de locatie van de betaalautomaat of laadautomaat is voorzien van het Chipkniplogo, en op mobiele betaalautomaten en oplaadautomaten. Dit is ongeacht de Instelling die uitgever is van de door de kaarthouder gebruikte Chipknipkaart, alsmede de Instelling(en) die de transacties ten behoeve van de acceptant verwerken.

Het staat uitgevende Instellingen vrij dezelfde kaart tevens te gebruiken voor andere toepassingen en andere merken. Hierbij dient wel vooraf te worden vastgesteld dat deze toepassingen niet de integriteit van de betaalformule Chipknip kan aantasten.

3.2 Merk Chipknip

Chipknip is een geregistreerd merk waarvan Chipknip B.V. merkhouder is. Het merk Chipknip wordt onder meer gebruikt als kenmerk bij het op de markt brengen en (doen) gebruiken van het hiermee aangeduide elektronische betaalmedium. Het merk Chipknip mag alleen gebruikt worden ten aanzien van het

uitvoeren van de activiteiten die hier betrekking op hebben, conform een hiertoe met Chipknip B.V. gesloten Licentieovereenkomst.

3.3 Doel van het product Chipknip

Houders van een Chipknipkaart kunnen over (een deel van) het saldo van de bijbehorende betaalrekening beschikken door het laden van de Chipknipkaart, waarmee de elektronische portemonnee wordt gevuld. Het product Chipknip stelt houders van een Chipknipkaart in staat snel, simpel en goedkoop elektronische betalingen te doen bij een acceptant, en de kaart te gebruiken voor apparatieve toepassingen zoals parkeerautomaten en vending machines. De banken die de kaarten uitgeven (issuing) kunnen hun cliënten bovendien door middel van Chipknip een alternatief voor het gebruik van contant geld voor toonbankbetalingen bieden, waardoor de risico's die hiermee zijn verbonden worden vermeden.

De banken, die de betalingen voor de acceptant verzorgen (acquiring), stellen met het product Chipknip, acceptanten in staat hun klanten elektronisch snel en simpel te laten betalen zonder een online-verbinding en zonder een pincode nodig te hebben voor het autoriseren¹ van de betaling. Hiermee wordt de acceptanten tevens de mogelijkheid geboden de risico's te beperken die zijn verbonden aan contant geld.

De Licentiehouder sluit tegen eigen condities met acceptanten en kaarthouders overeenkomsten af voor het gebruik van het product Chipknip. De acceptanten en kaarthouders verplichten zich hierbij ondermeer de overeengekomen voorwaarden voor het product Chipknip na te komen.

¹ Accorderen van een individuele laadtransactie door of namens de Issuing Bank, die daarmee de transactie garandeert

4 Licentie- en certificaatstructuur

Instellingen die zich (willen) begeven op de markt van Chipknipbetalingsverkeer dienen hiertoe een Licentie- of Certificaat te verkrijgen van Chipknip B.V. Instellingen die de rol van Issuing- en/of Acquiring Bank willen vervullen kunnen in aanmerking komen voor een Licentie. Instelling die ten behoeve van een Licentiehouders op voorliggende markten ondersteunende activiteiten willen ontplooiën met betrekking tot het Chipknipbetalingsverkeer kunnen, mits ze voldoen aan de regels, voor deze activiteiten een certificaat verkrijgen (zie § 5.4 voor de rolomschrijving). Zie voor een toelichting op de wijze van verkrijging van een Licentie of een Certificaat de volgende paragraaf (5) van deze algemene toelichting.

Chipknip B.V. heeft een uniforme set van regels opgesteld waaraan iedere Licentie- en Certificaathouder zich dient te conformeren: de zogenoemde Rules & Regulations (R&R). De R&R bevatten onder meer regels ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op de betaalformule Chipknip. Regels met betrekking tot het gebruik van het Chipknip zijn vastgelegd in het zogenoemde Branding Manual. Voor de activiteiten waar in de R&R regels voor gesteld zijn, wordt onderscheid gemaakt tussen het issuing domein en het acquiring domein. Het issuing domein omvat - kort gezegd - alle activiteiten die betrekking hebben op het uitgeven van Chipknipkaarten, door de Issuing Bank om een kaarthouder Chipknipbetalingen te kunnen laten verrichten. Het acquiring domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het afhandelen van Chipknipbetalingen door een de Acquiring Bank ten behoeve van een acceptant.

De zojuist genoemde kritische activiteiten zijn binnen elk domein gegroepeerd in zogenoemde rollen. In de R&R is aangegeven welke rollen per domein onderscheiden worden en welke activiteiten behoren bij de desbetreffende rol.

Een Licentiehouders is verplicht zich aan alle eisen binnen acquiring of issuing domein te conformeren. Binnen het domein worden een aantal rollen onderkend (die nader worden gedefinieerd in de paragraaf Rules & Regulations Chipknip). Aan iedere rol is een aantal activiteiten gekoppeld. Voor het mogen uitvoeren van de verschillende activiteiten (gekoppeld aan de rol), voor zover niet direct gekoppeld aan een Licentie, dient een Certificaat te worden verkregen. Indien de Licentiehouders zelf dergelijke activiteiten uitvoert, dient de licentiehouders voor deze activiteiten een certificaat te verkrijgen. Indien de licentiehouders deze activiteiten door een andere Instelling laat uitvoeren, dient deze Instelling over een Certificaat van Chipknip B.V. te beschikken voor de desbetreffende rol met de daarbij behorende activiteit(en). De Licentiehouders mag alleen gecertificeerde Instellingen contracteren. Een Certificaathouder is gecertificeerd voor één of meerdere (of alle) activiteiten behorend tot zijn rol. De Licentiehouders dient zorg te dragen dat alle activiteiten in het totale domein zijn afgedekt.

4.1 Toelating en Toelatingsreglement

Een Licentie wordt verkregen door het aangaan van een Licentieovereenkomst met Chipknip B.V. Een Certificaat wordt verkregen door het aangaan van een Certificaatovereenkomst met Chipknip B.V.

Een Instelling komt slechts in aanmerking voor een Licentie- of een Certificaatovereenkomst, indien de Instelling aangetoond heeft te voldoen aan de Toelatingseisen die gesteld zijn aan de rol die de Instelling binnen de betaalformule Chipknip wenst te vervullen. Hiertoe dient de Instelling conform het door Chipknip B.V. gehanteerde toelatingsreglement, de toelatingsprocedure met succes doorlopen te hebben. Om de toelatingsprocedure te beginnen dient de Instelling het voor akkoord ondertekende toelatingsreglement, documentatie en de bijbehorende geheimhoudingsovereenkomst ondertekend aan Chipknip B.V. te zenden. Vervolgens zal Chipknip B.V. een documentatieset doen toekomen waarvan de R&R Chipknip deel uit maken.

5 Rules & Regulations Chipknip

5.1 Algemeen

In het document '*Rules & Regulations Chipknip*' zijn alle eisen vastgelegd met betrekking tot de kritische activiteiten, waaraan licentie- en certificaathouders dienen te voldoen.

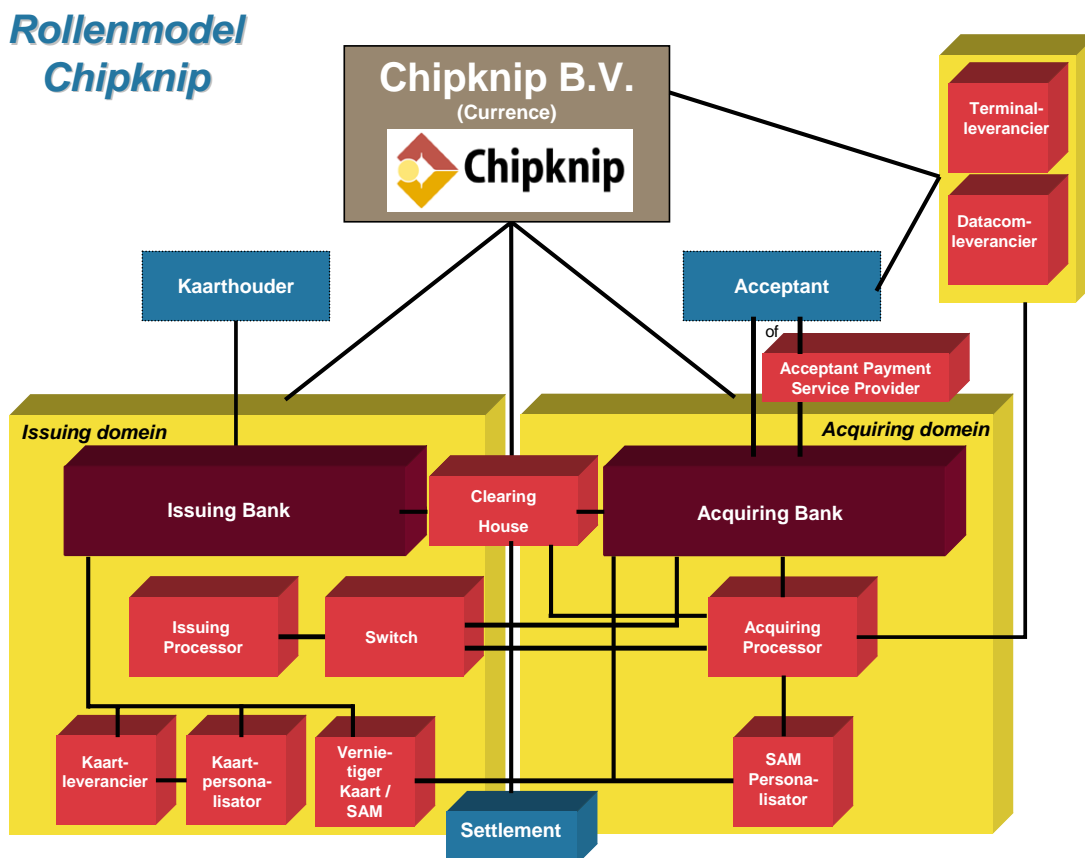
5.2 Uitgangspunten

Voor het definiëren van individuele eisen zoals opgenomen in de R&R Chipknip zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- de wetgeving gebaseerd op de Europese Richtlijn Betaaldiensten van 13 november 2007;
- regelgeving van De Nederlandsche Bank, in het bijzonder de Wet op het Financieel Toezicht (Wft), de 'beheerste bedrijfsvoering' ondergebracht in AMvB 5, behorende bij Wft deel 3 met als titel 'besluit prudentiële regels Wft, (AMvB 5), staatsblad 2006, 519' en standaarden in het kader van toezicht;
- de Core Principles Systemically Important Payment Systems. Deze Core Principles zijn standaarden opgesteld door de G-10 en overgenomen in januari 2001 door de Europese Centrale Bank;
- onafhankelijke en objectieve analyse van de R&R Chipknip, waaronder een marktconsultatie, als onderdeel van de formele bekrachtiging van deze R&R.

5.3 Rollenmodel

Het door Chipknip B.V. ontwikkelde rollenmodel ligt ten grondslag aan de inhoud van de R&R Chipknip. Dit model wordt gehanteerd binnen de Nederlandse markt van toonbankbetalingsverkeer voor Chipknip. In onderstaande figuur is dit model schematisch weergegeven.



Dit model geeft schematisch de verschillende te onderkennen rollen weer voor het Chipknipbetalingsverkeer waaraan in deze R&R Chipknip specifieke eisen worden gesteld. De omschrijving van de verschillende rollen waarbinnen tevens de onderlinge relaties en verhoudingen worden aangegeven is vastgelegd in de R&R Chipknip. In de navolgende paragraaf volgt een korte beschrijving, ter verduidelijking van dit model. Aan deze verkorte beschrijving kunnen geen rechten ontleend worden.

5.4 Rolomschrijvingen

Chipknip B.V.

Chipknip B.V. is eigenaar van de betaalformule Chipknip en stelt vanuit die hoedanigheid eisen aan het product Chipknip. De verantwoordelijkheden van Chipknip B.V. zijn reeds nader omschreven in hoofdstuk 2.

Issuing Bank

De rol (met licentie) die door een Instelling, die zijn bedrijf maakt van het buiten besloten kring ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, wordt vervuld en een vergunning hebben verkregen overeenkomstig vigerende wet- en regelgeving. Deze rol draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele issuing domein ten aanzien van de activiteiten binnen het Chipknipbetalingsverkeer, voor zover betrekking hebbend op de door haar uitgegeven/uit te geven kaarten. De Issuing Bank is verantwoordelijk voor de gegarandeerde betaling aan de Acquiring Bank inzake betalingen die zijn verricht door een kaarthouder (cliënt van de Issuing Bank) bij een acceptant (cliënt bij de desbetreffende Acquiring Bank). De Issuing Bank maakt afspraken met een kaarthouder aangaande uitgifte, gebruik en autorisatie van oplaadtransacties van Chipknipkaarten. Voor de verwerking van betalingen ('clearing') tussen een Issuing Bank en een Acquiring Bank maken de desbetreffende Instellingen onderlinge afspraken. Zij kunnen hierbij gebruik maken van een Clearing House.

Een Issuing Bank maakt afspraken met een laadautomaathouder die toebehoort aan de desbetreffende Issuing Bank aangaande het gebruik van de laadautomaat voor Chipknipkaarten.

Ten behoeve van alle operationele activiteiten in het issuing domein die niet door de licentiehouder zelf worden uitgevoerd, maakt de Issuing Bank afspraken met de overige rollen die worden onderkend in het issuing domein, zoals hieronder nader toegelicht.

Issuing Processor

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, namens een Licentiehouder (Issuing Bank), verantwoordelijk is voor operationeel te onderkennen activiteiten binnen het issuing domein, voorzover niet separaat belegd bij de licentiehouder zelf of bij de rol Kaartleverancier, Kaartpersonalisator of Kaartvernietiger (zoals hieronder nader gespecificeerd).

Switch

De rol (met certificaat) die door een Instelling kan worden vervuld die, namens een licentiehouder (Issuing Bank), verantwoordelijk is voor operationeel te onderkennen switch-activiteiten binnen het issuing domein. Onder switch-activiteiten wordt verstaan het transporteren van het transactieverkeer tussen verschillende Issuing Processoren voor het afhandelen van laadtransacties. De Issuing Banken maken in deze afspraken met de Switch.

Kaartleverancier

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een licentiehouder (Issuing Bank), verantwoordelijk is voor het vervaardigen van kaarten, naar het kaartontwerp zoals bepaald door de licentiehouder.

Kaartpersonalisator

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een licentiehouders (Issuing Bank), verantwoordelijk is voor het beschrijven van de Chipknipkaart met gegevens verstrekt door de Issuing Processor. De Kaartpersonalisator is tevens verantwoordelijk voor het aanbrengen van de visuele personalisatiegegevens.

Vernietiger Kaart en SAM

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een Licentiehouders, verantwoordelijk is voor het vernietigen van kaarten (Issuing Bank) en SAM's (Acquiring Bank).

Kaarthouder

De kaarthouder is de persoon aan wie door een kaartuitgevende Instelling een Chipknipkaart in bruikleen is verstrekt. Aan de kaarthouder worden vanuit Chipknip B.V. geen eisen gesteld.

Laadautomaathouder

De laadautomaathouder is een organisatie in het bezit van een Chipkniplaadautomaat waarmee kaarthouders in de gelegenheid worden gesteld hun Chipknipkaart op te laden. Een laadautomaathouder kan zowel een Instelling zijn als een willekeurige organisatie die deze faciliteit aan medewerkers, bezoekers of anderen wil bieden. Indien de laadautomaathouder zelf geen licentiehouders is, sluit de laadautomaathouder hiertoe een overeenkomst met zijn Bank. De laadautomaat bij de laadautomaathouder, geleverd door de Terminalleverancier, is aangesloten op een Issuing Processor, via een door een Datacomleverancier geleverde datacomverbinding.

Acquiring Bank

De rol (met licentie) die door een Instelling, die zijn bedrijf maakt van het buiten besloten kring ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, wordt vervuld en een vergunning hebben verkregen overeenkomstig vigerende wet- en regelgeving. Deze rol draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele acquiring domein ten aanzien van de activiteiten binnen het Chipknipbetalingsverkeer, voor zover betrekking hebbend op haar acceptanten. De Acquiring Bank is verantwoordelijk voor de gegarandeerde betaling aan de acceptant inzake betalingen die zijn verricht door een kaarthouder bij de desbetreffende acceptant (behorend bij de desbetreffende Acquiring Bank). De Acquiring Bank maakt afspraken met een acceptant aangaande de verwerking van Chipknipbetaaltransacties ten behoeve van de acceptant. Voor de verwerking van betalingen ('clearing') tussen een Acquiring Bank en een Issuing Bank maken de desbetreffende Instellingen onderlinge afspraken. Zij kunnen hierbij gebruik maken van een Clearing House. Ten behoeve van alle operationele activiteiten in het acquiring domein die niet door de licentiehouders (Acquiring Bank) zelf worden uitgevoerd, maakt de Acquiring Bank afspraken met de overige rollen die worden onderkend in het acquiring domein, zoals hieronder nader toegelicht.

Acquiring Processor

De rol (met certificaat) die door een Instelling kan worden vervuld die, namens een licentiehouders (Acquiring Bank), verantwoordelijk is voor operationeel te onderkennen host-activiteiten binnen het acquiring domein voor de afhandeling van betaaltransacties. Onder host-activiteiten wordt verstaan het transporteren en verwerken van het Chipkniptransactieverkeer tussen een betaalautomaat en het host

systeem bij de Acquiring Processor en het verzenden naar Issuing en Acquiring Bank, dan wel het Clearing House.

Terminalleverancier

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een acceptant (voor betaalautomaten) en in opdracht van een laadautomaathouder, verantwoordelijk is voor het vervaardigen van gecertificeerde betaalautomaten conform de specificaties van een Acquiring Processor (voor betaalautomaten) of van een Issuing Processor (voor laadautomaten), passend binnen de generieke eisen van de Chipknip B.V.

Datacomleverancier

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een acceptant of een laadautomaathouder, verantwoordelijk is voor het leveren van faciliteiten voor datacommunicatie tussen de betaalautomaat bij de acceptant en de Acquiring Processor of de bij de laadautomaathouder en de Issuing Processor.

Acceptant

De acceptant is een Instelling die beschikt over een betaalautomaat waarop betaaltransacties worden afgehandeld via een Chipknipkaart van een kaarthouder voor door de acceptant geleverde producten en/of diensten. De automaat bij de acceptant, geleverd door de Terminalleverancier, is aangesloten op de Acquiring Processor, via een door een Datacomleverancier geleverde datacomverbinding. Aan de acceptant worden vanuit Chipknip B.V. geen eisen gesteld; wel zijn de acquiring processor en acquiring bank verplicht toe te zien dat de bij haar aangesloten acceptanten onder meer met gecertificeerde betaalautomaten werken en veiligheidsnormen met betrekking tot de opstelling en de gebruiksvriendelijkheid van deze automaat in acht nemen. De acceptant is een cliënt van de Acquiring Bank en beschikt over een rekening bij de Acquiring Bank, of is een cliënt van een Acceptant-Payment Service Provider die de afhandeling van het Chipknipbetalingsverkeer voor de acceptant verzorgt.

Acceptant-Payment Service Provider

Onder een APSP (met certificaat) wordt een Instelling verstaan die er zijn bedrijf van maakt voor eigen rekening en risico te bemiddelen in de afwikkeling van de Chipknipbetaling aan de acceptant en daarbij een intermediaire rol vervult tussen acceptant en de bank van de acceptant. Daarnaast kan een APSP ook –als intermediair– andere (al dan niet certificaatplichtige) diensten verlenen op het gebied van het Chipknipbetalingsverkeer, zoals het ter beschikking stellen van betaalautomaten en netwerkdiensten, het verrichten van administratieve diensten, etc. Uitgezonderd zijn Instellingen die uitsluitend diensten leveren aan acceptanten binnen het eigen concern of de eigen winkelformule (deze worden als acceptant beschouwd). De APSP dient een ‘Overeenkomst transport en verwerking van gegevens ten behoeve van PIN- en/of Chipknipbetalingen’ te hebben met een door Chipknip B.V. gelicenceerde Acquiring Bank.

Clearing House

Deze rol kan op bilaterale wijze tussen een Acquiring Bank en Issuing Bank worden ingevuld, of worden overgelaten aan een instelling die ten behoeve van verschillende Acquiring Banken en Issuing Banken clearing verzorgt. Het Clearing House wordt gedefinieerd als de rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van de licentiehouders (issuing en acquiring), verantwoordelijk is voor het verzamelen en herverdelen van transactiegegevens (de clearing) tussen de Acquiring Bank en de Issuing Bank, voorafgaand aan de financiële afrekening van een transactie. Clearing heeft geen

betrekking op concern-verkeer, wat betekent dat geen sprake is van clearing (en dus geen gebruik van de rol Clearing House) indien de rollen Acquiring Bank en Issuing Bank door dezelfde partij worden vervuld.

Het Clearing House is tevens verantwoordelijk voor het voorbereiden en aanbieden van gegevens ten behoeve van settlement bij de centrale bank organisatie DNB.

SAM-personalisator

De rol (met certificaat) die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een Terminalleverancier, verantwoordelijk is voor het beschrijven van de chip op een SAM met gegevens. Deze personalisatie bestaat uit het identificeerbaar maken van de SAM en het plaatsen van encryptiesleutels.

5.5 Structuur

De R&R zijn overeenkomstig het rollenmodel opgebouwd. Per te onderkennen rol is een set van eisen gedefinieerd. Deze eisen vallen uiteen in eisen van algemene organisatorische aard en eisen die betrekking hebben op het proces behorend bij de rol. Het proces omvat de verschillende kritische activiteiten die samen invulling geven aan de totale rol. De eisen met betrekking tot het proces vallen uiteen in kwaliteitseisen en waar nodig aangevuld met detaileisen van een meer operationeel karakter. Alle eisen zijn als zodanig herkenbaar in de documenten aangegeven en voorzien van een toelichting waar opportuun.

6 Definities Rules & Regulations

In de licentieovereenkomst en certificatieovereenkomst (daarbij zijn de Rules & Regulations inbegrepen) worden tal van begrippen gebruikt, waarvan de betekenis is vastgelegd in definities. Voor een goed begrip van de overeenkomsten is het van belang van deze definities kennis te nemen. In het onderdeel 'Algemeen Reglement deel II van zowel de Licentie- als de Certificatieovereenkomst zijn de definities opgenomen, in alfabetische volgorde.

7 Procesbeschrijvingen

Onderstaand bevat een korte beschrijving van de processen met betrekking tot welke rollen zijn gedefinieerd in de R&R. Hierbij is het mogelijk dat een Instelling één of meerdere rollen vervult, zoals aangegeven in de R&R. Daarnaast kan iedere rol door één of meerdere Instellingen worden vervuld. Deze beschrijvingen beogen geenszins volledig te zijn en dienen slechts ter beeldvorming.

7.1 Kaartproductie, -personalisatie en -distributie

Om Chipkniplaadtransacties of Chipknipbetalingen te kunnen verrichten, dient de kaarthouder te beschikken over een Chipknipkaart. Deze kaart wordt aan de kaarthouder geleverd door de Issuing Bank waar de kaarthouder beschikt over een betaalrekening. Deze kaart dient in opdracht van de Issuing Bank te worden geproduceerd, gepersonaliseerd en gedistribueerd. Kaarten worden (in bulk) besteld door de Issuing Bank bij een gecertificeerde Kaartleverancier. De Kaartleverancier produceert de kaarten naar een ontwerp van de Issuing Bank en voorziet de kaart van de benodigde logo's. Naast de productiebestelling stuurt de Issuing Bank een kaartaanmaakverzoek naar een gecertificeerde Issuing Processor. De Issuing Processor verwerkt het kaartaanmaakverzoek, genereert de pincode en de PINmailer en stuurt een personalisatieopdracht aan een gecertificeerde Kaartpersonalisator (door de Issuing Bank aangewezen). De Kaartpersonalisator personaliseert de kaart die is ontvangen van de Kaartleverancier. De gepersonaliseerde kaart wordt naar de Issuing Bank verstuurd of in opdracht van de Issuing Bank rechtstreeks naar de kaarthouder gestuurd. De PINmailer wordt in opdracht van de Issuing Bank door de Issuing Processor naar de kaarthouder verstuurd.

Aangemaakte kaarten die niet voldoen aan de eisen die daaraan worden gesteld, worden in bulk vernietigd bij een daartoe gecertificeerde Kaartvernietiger.

Bovenstaande beschrijving is van toepassing op rekening gebonden Chipknipkaarten. Daarnaast bestaan Niet Rekening Gebonden Chipknipkaarten, ook wel pre-paid Chipknipkaarten genoemd. Deze kaarten zijn eenmalig opgeladen met een bepaald bedrag, in opdracht van de Issuing Bank door de Kaartpersonalisator. Deze kaarten zijn niet voorzien van een pincode en kunnen derhalve niet worden herladen door een kaarthouder die een pre-paid Chipknipkaart heeft aangeschaft. De kaart is tevens niet gepersonaliseerd en is na gebruik waardeloos geworden.

7.2 Productie, levering en aansluiting van een Chipknipautomaat

Om een kaarthouder Chipkniplaadtransacties te kunnen laten verrichten bij een laadautomaathouder, dient de laadautomaathouder te beschikken over een laadautomaat. Indien de laadautomaathouder zelf geen Licentiehouder is, sluit de laadautomaathouder hiertoe een overeenkomst met zijn (Issuing) Bank. Een laadautomaat wordt geleverd aan de acceptant door een gecertificeerde Terminalleverancier. De Terminalleverancier dient een laadautomaat te bouwen aan de hand van detailterminalspecificaties, zoals opgesteld door de Issuing Processor. De Issuing Processor is de Instelling die in opdracht van de Issuing Bank van de laadhouders alle transacties afkomstig van de laadautomaat afhandelt. Deze detailterminalspecificaties voldoen aan de generieke eisen die Chipknip B.V. stelt in deze op het vlak van beveiliging, prestatie en functionaliteit.

Om de laadautomaat te verbinden met het systeem bij de Issuing Processor dient de laadautomaathouder te beschikken over een datacommunicatieverbinding, geleverd door een gecertificeerde Datacomleverancier.

Om een kaarthouder Chipknipbetalingen te kunnen laten verrichten bij een acceptant, dient de acceptant te beschikken over een betaalautomaat. Een betaalautomaat wordt geleverd aan de acceptant door een gecertificeerde Terminalleverancier. De Terminalleverancier dient een automaat te bouwen aan de hand van detailterminalspecificaties, zoals opgesteld door de Acquiring Processor. De Acquiring Processor is de Instelling die in opdracht van de Acquiring Bank van de acceptant alle transacties afkomstig van de betaalautomaat afhandelt. Deze detailterminalspecificaties voldoen aan de generieke eisen die Chipknip B.V. stelt in deze op het vlak van beveiliging, prestatie en functionaliteit.

Om de betaalautomaat te verbinden met het host-systeem bij de Acquiring Processor dient de acceptant te beschikken over een datacommunicatieverbinding, geleverd door een gecertificeerde Datacomleverancier.

7.3 SAM leverantie en personalisatie

Om Chipknipbetalingen te kunnen faciliteren, dient een acceptant te beschikken over een betaalautomaat. In deze betaalautomaat moet een Secure Application Module (SAM) zijn geplaatst. Dit is een cashregister of collector, waarin de gegevens van de uitgevoerde betaaltransacties, het saldo voor de acceptant alsmede gegevens over te blokkeren kaarten kan worden opgeslagen.

Deze SAM wordt door de Terminalleverancier besteld bij de gecertificeerde SAM-personalisator die beschikt over een ongepersonaliseerde voorraad SAM's die zij kan personaliseren wanneer een verzoek hiertoe is ontvangen van de Terminalleverancier. Na uitlevering van de gepersonaliseerde SAM aan de Terminalleverancier draagt de Terminalleverancier zorg voor de plaatsing hiervan in de automaat en voor de uitlevering aan de acceptant.

7.4 Chipknip laden

Een kaarthouder wil het tegoed in zijn elektronische portemonnee (Chipknipkaart) opladen. Hiertoe plaatst de kaarthouder de Chipknipkaart in de gecertificeerde laadautomaat bij de laadautomaathouder. Na het intoetsen van de pincode door de kaarthouder (die op automaat in de chip wordt geverifieerd) en het invoeren van het te laden bedrag, vraagt de automaat om een accordering van de transactie door de kaarthouder (druk op 'JA'). De automaat verstuurt een autorisatieverzoek voor de laadtransactie aan de Issuing Processor. De Issuing Processor controleert het autorisatieverzoek op syntax en stuurt het autorisatieverzoek door aan een gecertificeerde Switch. Indien echter het autorisatieverzoek afkomstig is van een kaarthouder die toebehoort aan dezelfde bank waar de Issuing Processor voor opereert, kan het autorisatieverzoek direct door de Issuing Processor worden afgehandeld. In dit geval is sprake van een 'on-us' transactie. Indien sprake is van een 'on-us' transactie, maar de Issuing Processor kan het autorisatieverzoek niet zelf afhandelen, kan ook de Switch worden ingeschakeld.

De Switch is gekoppeld aan het autorisatiesysteem van de Issuing Bank (uitvoerend belegd bij de Issuing Processor) behorend bij de kaarthouder die het laadverzoek doet. Na autorisatie van het laadverzoek volgt het verzoek met antwoord dezelfde weg terug naar de automaat ('Chipknip is geladen'). De automaat verstuurt de geslaagde laad-transactiegegevens naar de Issuing Processor die vervolgens de gegevens verstuurt naar de Issuing Bank van de kaarthouder aan de hand waarvan de rekening van de

kaarthouder kan worden gedebiteerd en de floatrekening en de purse-administratie kunnen worden bijgewerkt.

7.5 Chipknipbetaling

Een kaarthouder wil producten van of geleverde diensten door een acceptant afrekenen met behulp van de Chipknipkaart. Hiertoe plaatst de kaarthouder de Chipknipkaart in de gecertificeerde betaalautomaat bij de acceptant. Deze betaalautomaat is geleverd aan de acceptant door de Terminalleverancier. De betaalautomaat verzoekt de kaarthouder om een bevestiging van de transactie. Zodra deze akkoord is wordt het bedrag van het op de kaart aanwezige saldo gedebiteerd. De transactiegegevens worden opgeslagen op de betaalautomaat in de voor de acceptant gepersonaliseerde SAM (Secure Application Module). De betaalautomaat verstuurt, via een datacomverbinding geleverd door de Datacomleverancier, minimaal één keer per twee weken een totaal van de transacties aan de Acquiring Processor. De Acquiring Processor biedt alle transacties aan het gecertificeerde Clearing House aan. Het Clearing House verzamelt en herverdeelt de ontvangen transactiegegevens (de clearing) tussen de Acquiring Bank en de Issuing Bank, voorafgaand aan de financiële afrekening van een transactie. De Issuing Bank debiteert de floatrekening en werkt de purse-administratie bij. De Acquiring Bank of APSP crediteert de rekening van de acceptant. Het settlement tussen de Issuing Bank en de Acquiring Bank geschiedt bij DNB aan de hand van de gegevens zoals die worden aangeleverd door het Clearing House.