

ALGEMENE TOELICHTING

# Rules & Regulations PIN

Versie : 3.3  
Datum : oktober 2009





## INHOUDSOPGAVE

<b>1</b>	<b>Inleiding</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Aanleiding voor de Rules &amp; Regulations PIN</b> .....	<b>4</b>
2.1	Betaalformule PIN, nadere beschrijving .....	4
2.2	Merk PIN.....	5
2.3	Doel van het product PIN .....	5
<b>3</b>	<b>Licentie- en certificaatstructuur</b> .....	<b>6</b>
3.1	Toelating en toelatingsreglement .....	7
<b>4</b>	<b>Rules &amp; Regulations PIN</b> .....	<b>8</b>
4.1	Algemeen.....	8
4.2	Uitgangspunten.....	8
4.3	Rollenmodel.....	9
4.4	Rolomschrijvingen .....	9
4.5	Structuur .....	12
<b>5</b>	<b>Definities</b> .....	<b>13</b>
<b>6</b>	<b>Procesbeschrijvingen</b> .....	<b>14</b>
6.1	Kaartproductie, -personalisatie en -distributie .....	14
6.2	Productie, levering en aansluiting van PINbetaalautomaten.....	14
6.3	PINbetaling .....	14

## 1 Inleiding

In dit document wordt een algemene toelichting gegeven op de Rules & Regulations (R&R) PIN. De R&R PIN geven inzicht in de regels ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op de betaalformule PIN.

Deze toelichting valt uiteen in:

- de aanleiding tot het ontwikkelen van de R&R PIN;
- de nadere beschrijving van de betaalformule PIN;
- de licentie- en certificaatstructuur;
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document *'Toelatingsreglement PIN'*;
- een toelichting op de inhoud en structuur van de documenten *'Rules & Regulations bepalingen PIN'*;
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document *'Algemeen Reglement – deel 2 Begrippen en definities'*;
- korte beschrijvingen van aan het product PIN gerelateerde processen.

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



## 2 Aanleiding voor de Rules & Regulations PIN

PIN B.V. is eigenaar en merkhouders van de betaalformule PIN. 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 PIN. Om invulling te geven aan regelgeving en controle met betrekking tot de betaalformule PIN zijn Rules & Regulations PIN gedefinieerd (verder R&R PIN genoemd). De R&R PIN bevat de beschrijving van de rollen en activiteiten die door toetreders op de markt van het PINbetalingsverkeer kunnen en mogen worden uitgevoerd. PIN B.V. verstrekt in dat kader Licenties en Certificaten.

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

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

### 2.1 Betaalformule PIN, nadere beschrijving

Onder de betaalformule PIN vallen alle door PIN B.V. gelicentieerde en gecertificeerde rollen ten behoeve van de toepassing in de betaalketen opdat een kaarthouder met behulp van een fysieke kaart via een betaalautomaat bij een acceptant girale betalingen kan verrichten. Deze betaaltransacties worden gedebiteerd ten laste van de rekening van de kaarthouder en gecrediteerd ten gunste van de rekening van de acceptant. Authenticatie van de kaarthouder geschiedt aan de hand van het online controleren van de aan de kaart verbonden pincode. Een pincode bestaat uit een combinatie van vier cijfers en is alleen bekend bij de kaarthouder. De betaling van het transactiebedrag vindt vervolgens plaats na autorisatie door (of namens) de kaartuitgever en na goedkeuring (acceptatie) door de kaarthouder. Een door de kaarthouder met behulp van de betaalautomaat goedgekeurde (door middel van het toetsen van 'ja' op de betaalautomaat) betalingsopdracht is onherroepelijk. Een kaartuitgever (de Issuing Bank genoemd) garandeert het bedrag waarvoor aldus een betalingsopdracht verstrekt is aan de bank (de Acquiring Bank genoemd) van de acceptant te voldoen.

Een PINkaart alsmede een locatie waar een betaalautomaat zich bevindt (bij een acceptant op een vaste of mobiele locatie) worden geïdentificeerd door middel van het door het merkenrechtelijk beschermde PINlogo.



Indien een kaart is voorzien van het PINlogo is de kaart toepasbaar op iedere betaalautomaat in Nederland waarbij de locatie van de betaalautomaat is voorzien van het PINlogo, en op mobiele betaalautomaten. Dit is ongeacht de Instelling die uitgever is van de door de kaarthouder gebruikte



PINkaart, 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 (bijvoorbeeld gastgebruik/geldopname). Hierbij dient wel vooraf te worden vastgesteld dat deze toepassingen niet de integriteit van de betaalformule PIN kan aantasten.

### **2.2 Merk PIN**

PIN is een geregistreerd merk waarvan PIN B.V. merkhouders is. Het merk PIN wordt onder meer gebruikt als kenmerk bij het op de markt brengen en (doen) gebruiken van het hiermee aangeduide elektronische betaalmedium. Het merk PIN mag alleen gebruikt worden ten aanzien van het uitvoeren van de activiteiten die hier betrekking op hebben, conform een hiertoe met PIN B.V. gesloten Licentieovereenkomst.

### **2.3 Doel van het product PIN**

De betaalformule PIN stelt houders van een PINkaart in staat een girale toonbankbetaling te verrichten die ten laste van de bijbehorende betaalrekening wordt gebracht. De banken, die de kaart uitgeven (issuing), kunnen hun cliënten door middel van PIN een snel, veilig en eenvoudig alternatief bieden voor het gebruik van contant geld voor toonbankbetalingen, waardoor de risico's die hiermee zijn verbonden worden vermeden. Het product PIN stelt acceptanten in staat klanten elektronisch te laten betalen met hun PINkaart. De banken, die de betalingen voor de acceptant verzorgen (acquiring), bieden hiermee de acceptanten de mogelijkheid tot het beperken van risico's verbonden aan het behandelen van contant geld met een toepassing die snel, veilig en eenvoudig werkt.



### 3 Licentie- en certificaatstructuur

Instellingen die zich (willen) begeven op de markt van PINbetalingen dienen hiertoe een Licentie of Certificaat te verkrijgen van PIN B.V. Instellingen die de rol van Issuing- of Acquiring Bank willen vervullen, kunnen in aanmerking komen voor een Licentie. Instellingen die ten behoeve van een Licentiehouders op voorliggende markten ondersteunende activiteiten willen ontplooiën met betrekking tot PINbetalingen kunnen, mits ze voldoen aan de regels, een certificaat verkrijgen (zie § 4.4 voor desbetreffende rollen). Zie voor een toelichting op de wijze van verkrijging van een Licentie of een Certificaat de volgende paragraaf (4) van deze algemene toelichting.

PIN B.V. heeft een uniforme set van regels opgesteld waaraan iedere Licentie- en Certificaathouder zich dient te conformeren: de zogenoemde Rules & Regulations. De R&R bevatten onder meer regels ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op de betaalformule PIN. Regels met betrekking tot het gebruik van het PIN 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 PINkaarten, het on-line autoriseren<sup>1</sup> door de Issuing Bank van betalingen die met behulp van zijn PINkaart gedaan worden en het afhandelen van betalingen ten behoeve van de kaarthouder, opdat een kaarthouder PINbetalingen kan verrichten. Het acquiring domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het afhandelen van PINbetalingen door 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 PIN'). 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 PIN 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.

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

---

<sup>1</sup> Accorderen van een individuele PINtransactie door of namens de Issuing Bank, die daarmee de transactie garandeert.



### 3.1 Toelating en toelatingsreglement

Een Licentie wordt verkregen door het aangaan van een Licentieovereenkomst met PIN B.V.  
Een certificaat wordt verkregen door het aangaan van een Certificatieovereenkomst met PIN B.V.

Een Instelling komt slechts in aanmerking voor een Licentieovereenkomst of een Certificatieovereenkomst, indien de Instelling aangetoond heeft te voldoen aan de Toelatingseisen die gesteld zijn aan de rol die de Instelling binnen de betaalformule PIN wenst te vervullen. Hiertoe dient de Instelling conform het door PIN 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 PIN B.V. te zenden. Vervolgens zal PIN B.V. een documentatieset doen toekomen waarvan de R&R deel uit maken.



### 4 Rules & Regulations PIN

#### 4.1 Algemeen

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

#### 4.2 Uitgangspunten

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

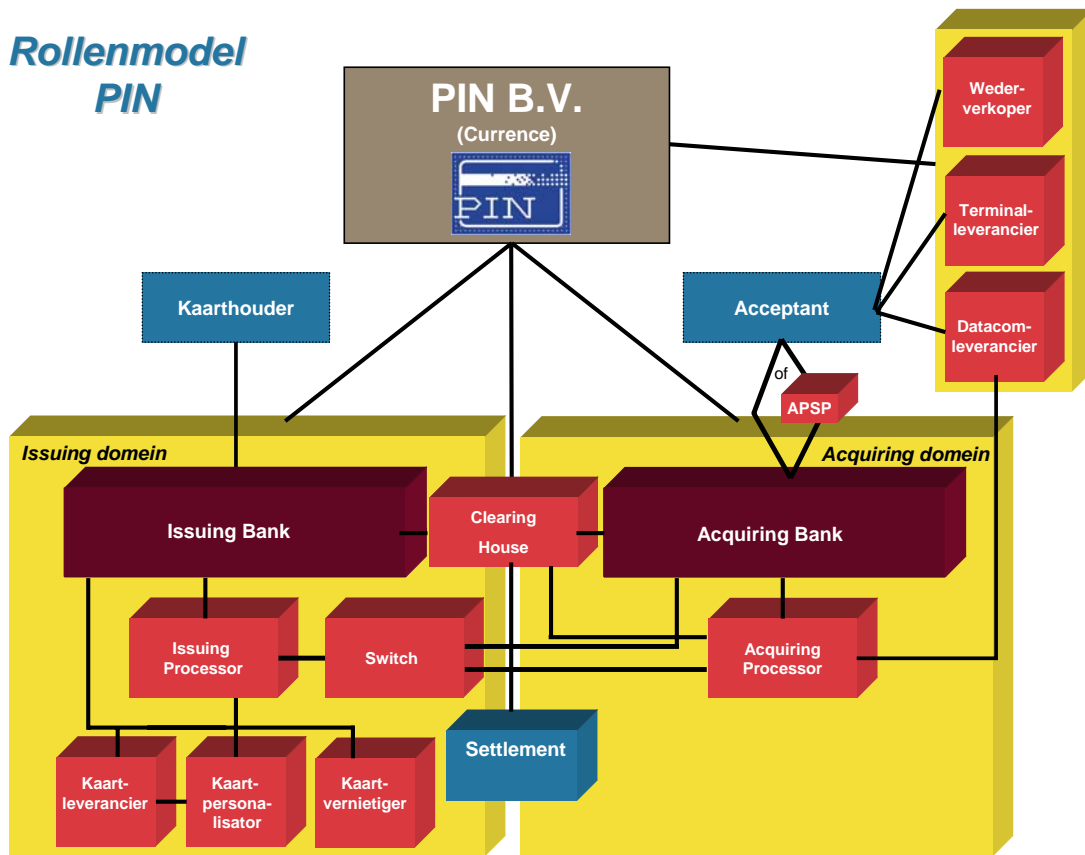
- de wetgeving gebaseerd op de Europese Richtlijn Betaaldiensten van 13 november 2007;
- regelgeving van De Nederlandsche Bank, in het bijzonder de Wet op het Financieel Toezicht (Wft), de 'beheerste bedrijfsvoering' ondergebracht in AMvB 5, behorende bij Wft deel 3 met als titel 'besluit prudentiële 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 PIN, waaronder een marktconsultatie, als onderdeel van de formele bekrachtiging van deze R&R.

4.3 Rollenmodel

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

Dit model geeft schematisch de verschillende te onderkennen rollen weer voor het PIN betalingsverkeer waaraan in deze R&R 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 PIN. In de navolgende paragraaf volgt een korte beschrijving, te verduidelijking van dit model. Aan deze verkorte beschrijving kunnen geen rechten ontleend worden.



4.4 Rolomschrijvingen

**PIN B.V.**

PIN B.V. is eigenaar van de betaalformule PIN en merkhouders van het merk PIN en stelt vanuit die hoedanigheid eisen aan het product PIN. De verantwoordelijkheden van PIN B.V. zijn reeds nader omschreven in paragraaf 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 PIN betalingsverkeer, voor zover betrekking hebbend op de door haar uitgegeven/uit te geven PINkaarten. 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 PINkaarten. Voor de verwerking van betalingen ('clearing') tussen een Issuing Bank en een Acquiring Bank maken met de desbetreffende Instellingen onderlinge afspraken. Zij kunnen hierbij gebruik maken van een Clearing House. Ten behoeve van alle operationele activiteiten in het issuing domein die niet door de licentiehouders zelf worden uitgevoerd, maakt de Issuing Bank afspraken met de overige rollen die worden onderkend in het issuing domein, zoals hieronder nader toegelicht en op de R&R aangegeven wijze.

### Issuing Processor

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

### Kaartleverancier

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

### 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 PINkaart met gegevens verstrekt door de rol Issuing Processor. De Kaartpersonalisator is tevens verantwoordelijk voor het aanbrengen van de visuele personalisatiegegevens.

### Kaartvernietiger

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een licentiehouders (Issuing Bank), verantwoordelijk is voor het vernietigen van kaarten.

### Kaarthouder

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

### 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 PINbetalingsverkeer, 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 PINtransacties 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 zelf wordt uitgevoerd, maakt de Acquiring Bank afspraken met de overige rollen die worden onderkend in het acquiring domein, zoals hieronder nader toegelicht en op de R&R aangegeven wijze.

### **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 betaal transacties. Onder host-activiteiten wordt verstaan het transporteren en verwerken van het transactieverkeer tussen een terminal en het host systeem bij de Acquiring Processor en het verzenden naar de Switch.

### **Switch**

De rol (met certificaat) die door een Instelling kan worden vervuld die, namens een Licentiehouders (Issuing Bank), verantwoordelijk is voor operationeel te onderkennen switch-activiteiten tussen het acquiring domein en het issuing domein. Onder switch-activiteiten wordt verstaan het transporteren van het (inter)bancaire transactieverkeer ontvangen van het host systeem van de Acquiring Processor en het autorisatiesysteem bij de Issuing Processor. De Acquiring Banken maken in deze afspraken met de Switch.

### **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 concernverkeer, 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.

### **Terminalleverancier**

De rol (met certificaat) voor het vervaardigen van gecertificeerde terminals conform de specificaties van een Acquiring Processor, passend binnen de generieke eisen van PIN B.V.



### **Wederverkoper**

De rol (met Wederverkopers Overeenkomst) voor het installeren en onderhouden van gecertificeerde terminals en/of kassasystemen.

### **Datacomleverancier**

De rol (met certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van een acceptant, verantwoordelijk is voor het leveren van datacommunicatiefaciliteiten voor communicatie tussen de terminal bij de acceptant en het host systeem bij de Acquiring Processor.

### **Acceptant**

De acceptant is een organisatie die beschikt over een PINbetaalautomaat waarop betaaltransacties worden afgehandeld via een PINkaart 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 datacommunicatienetwerk. Aan de acceptant worden vanuit PIN B.V. geen directe 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 gebruikersvriendelijkheid 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 PINbetalingsverkeer voor de acceptant verzorgt.

### **Acceptant-Payment Service Provider (APSP)**

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 PIN betaling 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 PINbetalingsverkeer, 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 Chipknip-betalingen’ te hebben met een door PIN B.V. gelicenceerde Acquiring Bank.

## **4.5 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.



### 5 Definities

In de licentieovereenkomst en certificatieovereenkomst (NB daarbij zijn de Rules & Regulations PIN 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 van zowel de licentie- als de certificatieovereenkomst zijn de definities opgenomen, in alfabetische volgorde.



## 6 Procesbeschrijvingen

Onderstaand bevat korte beschrijvingen 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.

### 6.1 Kaartproductie, -personalisatie en -distributie

Om PINbetalingen te kunnen verrichten, dient de kaarthouder te beschikken over een PINkaart. 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.

### 6.2 Productie, levering en aansluiting van PINbetaalautomaten

Om een kaarthouder PINbetalingen te kunnen laten verrichten bij een acceptant, dient de acceptant te beschikken over een PINbetaalautomaat. Een automaat wordt geleverd aan de acceptant door een gecertificeerde Terminalleverancier of geaccrediteerde Wederverkoper. 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 automaat afhandelt. Deze detailterminalspecificaties voldoen aan de generieke eisen die PIN 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 datacommunicatienetwerk, geleverd door een gecertificeerde Datacomleverancier.

### 6.3 PINbetaling

Een kaarthouder wil producten of diensten van een acceptant betalen met behulp van de PINkaart. Hiertoe haalt de kaarthouder de PINkaart door de gecertificeerde betaalautomaat bij de acceptant. Na het intoetsen van de pincode door de kaarthouder en het invoeren van het af te rekenen bedrag door de acceptant, vraagt de terminal om een accordering van de transactie door de kaarthouder (druk op 'JA'). De betaalautomaat verstuurt een autorisatieverzoek voor de betaling aan de Acquiring Processor. De



Acquiring Processor controleert het autorisatieverzoek op syntax en stuurt het autorisatieverzoek door aan de gecertificeerde Switch. Indien echter het autorisatieverzoek afkomstig is van een kaarthouder die toebehoort aan dezelfde bank waar de Acquiring Processor voor opereert, kan het autorisatieverzoek direct door de Acquiring Processor worden afgehandeld. De Acquiring Processor vervult op dat moment tevens de rol van Issuing Processor. In dit geval is sprake van een 'on-us' transactie. Indien sprake is van een 'on-us' transactie, maar de Acquiring Processor vervult niet ook de rol van Issuing Processor kan ook de Switch worden ingeschakeld.

De Switch is gekoppeld aan alle autorisatiesystemen van de Issuing Banken (uitvoerend belegd bij de respectievelijke Issuing Processoren) en dus ook aan het autorisatiesysteem behorend bij de bank van de kaarthouder die de PINbetaling doet. Na autorisatie van de transactie volgt het autorisatieverzoek met antwoord dezelfde weg terug naar de terminal ('U heeft betaald'). De betaalautomaat verstuurt de geslaagde transactiegegevens naar de Acquiring Processor die op dagelijkse basis alle transacties aanbiedt aan het Clearing House. 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 daarna de rekening van de kaarthouder en de Acquiring Bank of de 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.