

CERTIFICERINGS- PROCEDURE PIN

Versie : 3.3
Datum : oktober 2009





INHOUDSOPGAVE

1	Algemeen.....	3
1.1	Doel van de certificering	3
1.2	Reikwijdte van de certificeringsprocedure	3
1.3	Gebruik van de model-CSA's	3
2	Licentie- en certificaatstructuur.....	3
3	Certificeringsprocedure nieuwe partijen	5
3.1	Inleiding	5
3.2	Uitvoering CSA	5
3.3	Verificatiewerkzaamheden en besluit inzake certificering	6
4	Certificeringsprocedure bestaande partijen.....	7
4.1	Inleiding	7
4.2	Uitvoering CSA	8
4.3	Beoordeling CSA's en uitvoering verificatiewerkzaamheden.....	9
4.4	Besluitvorming certificering.....	9
4.5	Herbeoordeling	10

1 Algemeen

1.1 Doel van de certificering

De certificeringsprocedure heeft als doel het eenduidig, verifieerbaar en efficiënt uitvoeren van de certificering. Beoogd wordt:

- een kader te bieden voor de uitvoering van de certificering;
- de procesgang die ten grondslag ligt aan het verkrijgen van een Licentie en/of Certificaat voor alle partijen duidelijk te maken;

De doelgroep van de certificeringsprocedure is primair de Aanvrager c.q. Instelling, die een Licentie en/of Certificaat wenst te verkrijgen of te behouden. Daarnaast is het voor, door de Aanvrager, of Instelling, of eventueel ingeschakelde interne auditors, zinnig kennis te nemen van de certificeringsprocedure teneinde beter bekend te geraken met de te verrichten activiteiten om te toetsen of voldaan wordt uit de bepalingen van de Rules & Regulations.

1.2 Reikwijdte van de certificeringsprocedure

De certificeringsprocedure richt zich op de activiteiten die moeten worden uitgevoerd om een Rol te kunnen uitoefenen zoals beschreven in de R&R. De te verrichten activiteiten worden in deze procedure nader uitgewerkt. De certificeringsprocedure bestaat uit de volgende onderdelen:

- Het door de Aanvrager c.q. Instelling invullen van een Control Self Assessment (CSA)
- Het door PIN B.V. beoordelen van de CSA
- Het (eventueel) aan een expertcomité van auditors vragen van advies inzake de voorgenomen verificatiewerkzaamheden
- Het uitvoeren van (selectieve) verificatiewerkzaamheden door PIN B.V.
- De eindbeoordeling inclusief besluitvorming van PIN B.V. inzake het verlenen of continueren van een Licentie of Certificaat

1.3 Gebruik van de model-CSA's

De model-CSA's, blanco invulformulieren, die op aanvraag door PIN B.V. beschikbaar worden gesteld, dienen ter ondersteuning van de Aanvrager c.q. Instelling bij het uitvoeren van de CSA en alle werkzaamheden die hiermee verband houden. De model-CSA's zijn opgesteld met als doel om namens PIN B.V. een gestandaardiseerd invulformulier aan te reiken voor de uitvoering van de CSA. Hiermee wordt de vergelijkbaarheid bevorderd; iedere Aanvrager c.q. Instelling wordt geacht het gestandaardiseerde invulformulier van de CSA in te vullen.

2 Licentie- en certificaatstructuur

Instellingen die zich (willen) begeven op de markt van PINbetalingsverkeer dienen hiertoe een Licentie of Certificaat te verkrijgen van PIN B.V. Alleen Instellingen met een vergunning verkregen overeenkomstig vigerende wet- en regelgeving kunnen in aanmerking komen voor een Licentieovereenkomst. Overige Instellingen kunnen uitsluitend¹ ten behoeve van een Licentiehouder, op voorliggende markten

¹ Uitzondering hierop is de Acceptant Payment Service Provider.

ondersteunende activiteiten ontplooiën met betrekking tot PINbetalingsverkeer. Hiertoe dient een Instelling een Certificaat te verkrijgen van PIN B.V.

PIN B.V. heeft een uniforme set van regels opgesteld waaraan iedere Licentiehouders en Certificaathouders 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 PIN. 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 door een Instelling ('de Issuing Bank') van betalingen die met behulp van de PINkaart gedaan worden en het afhandelen van betalingen ten behoeve van de kaarthouder, opdat een kaarthouder betalingen kan verrichten. Het acquiring domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het afhandelen van betalingen door een Instelling ('de Acquiring Bank') ten behoeve van een acceptant.

Een Licentiehouders moet voldoen aan alle eisen binnen het acquiring of issuing domein. Binnen het domein wordt een aantal Rollen onderkend. 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 Certificaathouders is gecertificeerd voor één of meerdere (of alle) activiteiten behorend tot zijn Rol. De Licentiehouders dient er zorg voor te dragen dat alle activiteiten in het totale domein zijn afgedekt.

Een Licentie wordt verkregen door het aangaan van een Licentieovereenkomst met PIN B.V. Een Certificaat wordt verkregen door het aangaan van een Certificaatovereenkomst met PIN B.V. Een Instelling komt slechts in aanmerking voor een Licentieovereenkomst of een Certificaatovereenkomst, indien de Instelling heeft aangetoond te voldoen aan de eisen die volgens de R&R gesteld zijn aan de Rol die de Instelling binnen het betaalproduct PIN wenst te vervullen. Hiertoe dient de Instelling de door PIN B.V. gehanteerde toelatingsprocedure met succes doorlopen te hebben. Voor Instellingen die thans reeds actief zijn op de markt voor PINbetalingsverkeer geldt een tijdelijke ontheffingsperiode om aan te tonen dat ze aan de gestelde regels voldoen.

In het document 'Algemene toelichting R&R PIN' vindt u een uitleg en een schematische weergave van het rollenmodel. Hieruit moge blijken dat een Licentiehouders een centrale positie inneemt in beide domeinen.

3 Certificeringsprocedure nieuwe partijen

3.1 Inleiding

Een Aanvrager die een in de R&R van PIN B.V. omschreven Rol wenst te vervullen dient hiertoe een verzoek in te dienen bij PIN B.V. Hiertoe dient de Aanvrager het Aanvraagformulier (bijlage van het Toelatingsreglement) in te vullen en in te leveren bij PIN B.V.

Een Aanvrager komt slechts in aanmerking voor een Licentieovereenkomst of een Certificaatovereenkomst, indien de Aanvrager heeft aangetoond te voldoen aan de regels die gesteld zijn in de R&R voor het betaalproduct PIN. Hiertoe dient de Aanvrager de door PIN B.V. gehanteerde toelatingsprocedure met succes doorlopen te hebben. Om met de toelatingsprocedure te beginnen dient de Aanvrager het aanvraagformulier alsmede het voor akkoord ondertekende Toelatingsreglement ondertekend aan PIN B.V. te zenden. Vervolgens zal PIN B.V. een documentatieset doen toekomen waarvan de R&R deel van uitmaakt. In de documentatieset is tevens een exemplaar van de in te vullen Control Self Assessment opgenomen.

Nadat een Aanvrager die een Rol wenst te vervullen het Aanvraagformulier heeft ingediend bij PIN B.V. gaat de certificeringsprocedure officieel van start. Binnen deze certificeringsprocedure neemt de door de Aanvrager uit te voeren Control Self Assessments (CSA) een centrale plaats in. De CSA is een beoordeling gericht op de beantwoording of de Aanvrager voldoet aan de geldende eisen vanuit de Rules & Regulations. Nieuwe partijen zullen daartoe een op het niveau van de Rules & Regulations uitgewerkte CSA moeten invullen.

De gehele certificeringsprocedure bevat de volgende fases:

- invulling van CSA door de Aanvrager
- beoordeling van de ingevulde CSA door PIN B.V.
- uitvoering verificatiewerkzaamheden door PIN B.V.
- beoordeling van CSA inclusief uitkomsten verificatiewerkzaamheden en evt. overleg met het Audit Expert Comité
- besluitvorming PIN B.V. inzake verlenen Licentie

PIN B.V. streeft ernaar om na ontvangst van de ingevulde CSA de certificeringsprocedure binnen vijf weken af te handelen.

Algemeen: als een CSA bij een Aanvrager wordt uitgevoerd met het oog op het verkrijgen van een Licentie en/of Certificaat in het kader van de betaalformule PIN, zal zoveel mogelijk gebruik worden gemaakt van reeds verrichte werkzaamheden inzake een CSA voor andere producten (zoals Chipknip) en andersom.

3.2 Uitvoering CSA

De Aanvrager zal zelfstandig de CSA moeten uitvoeren en derhalve moeten beoordelen of zij voldoet aan alle bepalingen van de Rules & Regulations behorend bij de Rol die de Aanvrager wenst te gaan vervullen. De CSA bevat een goede afdekking van de voor belangrijke activiteitengebieden behorend bij de Rol en sluit nauw aan bij de Rules & Regulations bepalingen voor de betreffende Rol.

Het karakter van de CSA is zodanig dat door middel van de beantwoording van een aantal gesloten (ja/nee) vragen duidelijkheid moet ontstaan omtrent de naleving van de Rules & Regulations. Indien één of meer vragen met 'nee' worden beantwoord is het verplicht voor de Aanvrager om in de bijlage bij de CSA nadere toelichting te verschaffen op de afwijking c.q tekortkoming. Door het verschaffen van nadere details moet meer helderheid ontstaan omtrent aard, achtergronden en ernst van de afwijking c.q. tekortkoming. Voorts wordt de Aanvrager geacht om de getroffen corrigerende maatregelen te omschrijven en toe te lichten wanneer zij op dit punt weer voldoet aan de geldende eisen.

Namens de Aanvrager zal de CSA uiteindelijk moeten worden ondertekend door een (product)eigenaar met integrale verantwoordelijkheid voor zowel beleid, commercie, operations/IT en algehele beheersing van het betreffende betaalproduct. In de praktijk zal dit veelal de bestuurder zijn. De ondertekenaar staat er jegens PIN B.V. voor in dat de beantwoording waarheidsgetrouw heeft plaatsgevonden.

Het verdient stellig de aanbeveling bij de invulling van de CSA gebruik te maken van ondersteunende dienstverlening van een bij de Aanvrager betrokken Interne Accountants Dienst (IAD)². De IAD kan op grond van haar kennis van de organisatie en beheersingsstructuur en specifiek bij haar aanwezige deskundigheden, een belangrijke rol kan spelen bij de uitvoering van de CSA. Het is overigens geen verplichting om gebruik te maken van de diensten van een IAD; het is aan de directie van de Aanvrager om hier een verantwoorde keuze te maken. Indien gebruik wordt gemaakt van ondersteuning door een IAD verdient het de voorkeur om op de bij de CSA gehanteerde formulieren de inzet van de IAD zichtbaar te maken.

De volgende opmerkingen worden voorts nog gemaakt ten aanzien van de CSA:

- Een ingevulde CSA moet controleerbaar zijn, vanuit intern en extern (PIN B.V.) perspectief. De invulling van de CSA dient te geschieden op grond van toetsbare of controleerbare waarnemingen, waaruit intern conclusies zijn getrokken. De overwegingen en/of vastleggingen die ten grondslag liggen aan de conclusies moeten intern worden gedocumenteerd.
- De beweringen c.q. uitspraken betreffende de naleving van de geldende eisen zijn veelal in de voltooid tegenwoordige tijd opgesteld. De Aanvrager wordt geacht aan te geven of de processen en procedures zodanig functioneren dat wordt gewaarborgd dat te allen tijde aan de beweringen c.q. uitspraken wordt voldaan. De Aanvrager wordt voorts geacht enig bewijsmateriaal te verzamelen, dat de verrichte beantwoording ondersteunt, over een periode van één jaar.
- De Aanvrager is verplicht de uitkomsten van de CSA schriftelijk ter beschikking te stellen aan PIN B.V. door middel van het gestandaardiseerde formulier

3.3 Verificatiewerkzaamheden en besluit inzake certificering

PIN B.V. zal de door de Aanvrager ingediende CSA registreren en een beoordeling maken van de mogelijke risico's. In de door PIN B.V. nadien te verrichten verificaties zullen eventueel door de Aanvrager gerapporteerde afwijkingen en/of tekortkomingen bijzondere aandacht krijgen. PIN B.V. streeft ernaar de door haar te verrichten verificatiewerkzaamheden in een relatief korte tijdsspanne te verrichten.

Indien de uitkomsten van de CSA en uitgevoerde verificatiewerkzaamheden voor PIN B.V. bevredigende uitkomsten hebben opgeleverd, zal PIN B.V. een positief besluit nemen ten aanzien van het verlenen van

² Of externe accountant indien er bij de Instelling geen Interne Accountants Dienst actief is.

een Licentie en/of Certificaat. Hierbij is het belangrijk dat er geen (resterende) afwijkingen c.q. tekortkomingen zijn voor wat betreft de naleving van de Rules & Regulations. Een positief besluit is eveneens mogelijk indien naar het oordeel van PIN B.V. sprake is van niet-majeure afwijkingen c.q. tekortkomingen, dan wel dat sluitende afspraken zijn gemaakt omtrent het verhelpen van de afwijkingen c.q. tekortkomingen, welke afspraken voorzien in het binnen zes maanden voldoen aan de geldende eisen. Ten behoeve van de uitvoering van verificatiewerkzaamheden kan PIN B.V. op eigen initiatief advies inwinnen bij het Audit Expert Comité. Voor meer informatie over de activiteiten van dit comité wordt verwezen naar paragraaf 4.3.

Indien PIN B.V. geen feiten of omstandigheden bekend zijn die naar het oordeel van PIN B.V. in de weg staan aan het toestaan van het vervullen van een Rol door de Aanvrager, zal PIN B.V. na afronding van de door haar verrichte verificatiewerkzaamheden, doch uiterlijk binnen **zes** maanden na aanvang van de certificeringsprocedure met inachtneming van de geldende termijn voor het invullen van de CSA, de Aanvrager een schriftelijk onherroepelijk aanbod doen tot het sluiten van een Licentieovereenkomst of Certificaatovereenkomst. Het aanbod vervalt indien de Aanvrager de Licentie- of Certificaatovereenkomst niet binnen een termijn van dertig dagen na dagtekening van het aanbod heeft aanvaard. Alle Instellingen die door PIN B.V. zijn gecertificeerd, worden door PIN B.V. bijgehouden op de website van Currence.

Voor zover PIN B.V. constateert dat (a) een of meer in de CSA gerapporteerde afwijkingen c.q. tekortkomingen niet (volgens afspraak binnen zes maanden) zijn verholpen, of (b) de door haar verrichte verificatiewerkzaamheden bevindingen hebben opgeleverd die wijzen op afwijkingen c.q. tekortkomingen in de naleving van de Rules & Regulations, of (c) omstandigheden of feiten bekend zijn geworden die naar het oordeel van PIN B.V. in de weg staan aan het toestaan van het vervullen van een Rol door de Aanvrager, is PIN B.V. gerechtigd – onverminderd overige PIN B.V. toekomstige rechten – de certificeringsprocedure geheel of gedeeltelijk opnieuw te starten.

In geval er een meningsverschil is omtrent de uitkomsten of de wijze van uitvoering van de certificering, zullen PIN B.V. en de Aanvrager met elkaar in overleg treden om een oplossing te bereiken. Indien PIN B.V. en de Aanvrager niet tot een oplossing komen, kan een beroep worden gedaan op de in het Toelatingsreglement beschreven arbitrageregeling.

Na ondertekening van de Licentie- of Certificaatovereenkomst, heeft de Licentiehouders of Certificaathouders het recht binnen het kader van de betaalformule PIN voor eigen rekening en risico een Rol – waarvoor door PIN B.V. een Licentie of Certificaat is afgegeven – te vervullen.

4 Certificeringsprocedure bestaande partijen

4.1 Inleiding

Hoewel de Licentie- of Certificaatovereenkomst voor onbepaalde tijd worden aangegaan, zal de uitvoering van een CSA periodiek moeten worden herhaald vanuit diverse gronden. Ook reeds toegelaten Licentiehouders en Certificaathouders zullen derhalve periodiek (opnieuw) een CSA moeten uitvoeren. Voor reeds toegelaten Instellingen is de CSA op een hoger abstractieniveau uitgewerkt dan voor nieuwe toetreders, die immers nog geen track record kunnen overleggen.

De gehele certificeringsprocedure bevat de volgende fases:

- invulling van CSA's door de Instelling

- beoordeling van ingevulde CSA's door PIN B.V. en opstelling risicoanalyse
- eventuele vraag- en antwoordronde met Licentie- en/of Certificaathouders
- advisering door Audit Expert Comité
- uitvoering verificatiewerkzaamheden
- beoordeling van CSA's inclusief uitkomsten verificatiewerkzaamheden
- besluitvorming PIN B.V. inzake verlenen c.q. continueren licentie

De langere duur van de certificeringstermijn is geheel terug te leiden op de grotere hoeveelheid werkzaamheden die PIN B.V. zal moeten verrichten.

4.2 Uitvoering CSA

De Instelling zal zelfstandig de CSA moeten uitvoeren en derhalve moeten beoordelen of zij voldoet aan alle bepalingen van de Rules & Regulations behorend bij de Rol die de Instelling vervult. De CSA bevat een goede afdekking van de belangrijke activiteitengebieden behorend bij de Rol en sluit nauw aan bij de Rules & Regulations bepalingen voor de betreffende Rol.

Het karakter van de CSA is zodanig dat door middel van de beantwoording van een aantal gesloten (ja/nee) vragen duidelijkheid moet ontstaan omtrent de naleving van de Rules & Regulations. Indien één of meer vragen met 'nee' worden beantwoord is het verplicht voor de Instelling om in de bijlage bij de CSA nadere toelichting te verschaffen op de afwijking c.q. tekortkoming. Door het verschaffen van nadere details moet meer helderheid ontstaan omtrent aard, achtergronden en ernst van de afwijking c.q. tekortkoming. Voorts wordt de Instelling geacht om de getroffen corrigerende maatregelen te omschrijven en toe te lichten wanneer zij op dit punt weer voldoet aan de geldende eisen.

Namens de Instelling zal de CSA uiteindelijk moeten worden ondertekend door een (product)eigenaar met integrale verantwoordelijkheid voor zowel beleid, commercie, operations/IT en algehele beheersing van het betreffende betaalproduct. In de praktijk zal dit veelal de bestuurder zijn. De ondertekenaar staat er jegens PIN B.V. voor in dat de beantwoording waarheidsgetrouw heeft plaatsgevonden.

Ook voor bestaande partijen verdient het de aanbeveling bij de invulling van de CSA gebruik te maken van ondersteunende dienstverlening van een bij de Instelling betrokken Interne Accountants Dienst (IAD)³. De IAD kan op grond van haar kennis van de organisatie en beheersingsstructuur en specifiek bij haar aanwezige deskundigheden, een belangrijke rol kan spelen bij de uitvoering van de CSA. Het is overigens geen verplichting om gebruik te maken van de diensten van een IAD; het is aan de directie van de Instelling om hier een verantwoorde keuze te maken. Indien gebruik wordt gemaakt van ondersteuning door een IAD verdient het de voorkeur om op de bij de CSA gehanteerde formulieren de inzet van de IAD zichtbaar te maken.

De volgende opmerkingen worden voorts nog gemaakt ten aanzien van de CSA:

- Een ingevulde CSA moet controleerbaar zijn, vanuit intern en extern (PIN B.V.) perspectief. De invulling van de CSA dient te geschieden op grond van toetsbare of controleerbare waarnemingen, waaruit intern conclusies zijn getrokken. De overwegingen en/of vastleggingen die ten grondslag liggen aan de conclusies moeten intern worden gedocumenteerd.

³ Of externe accountant indien er bij de Instelling geen Interne Accountants Dienst actief is.

- De beweringen c.q. uitspraken betreffende de naleving van de geldende eisen zijn veelal in de voltooid tegenwoordige tijd opgesteld. De Instelling wordt geacht aan te geven of de processen en procedures zodanig functioneren dat wordt gewaarborgd dat te allen tijde aan de beweringen c.q. uitspraken wordt voldaan. De Instelling wordt voorts geacht enig bewijsmateriaal te verzamelen, dat de verrichte beantwoording ondersteunt, over een periode van één jaar, teruggerekend vanaf het moment van ondertekening.
- De Instelling is verplicht de uitkomsten van de CSA schriftelijk ter beschikking te stellen aan PIN B.V. door middel van het gestandaardiseerde formulier

4.3 Beoordeling CSA's en uitvoering verificatiewerkzaamheden

PIN B.V. zal alle binnengekomen CSA's registreren en beoordelen, ook door middel van het toepassen van onderlinge vergelijking. Op basis van de ontvangen CSA's zal PIN B.V. een analyse maken van de risico's. Hierbij zal worden gelet op door de Instellingen gerapporteerde afwijkingen.

PIN B.V. zal een plan van aanpak uitwerken van de door haar te verrichten selectieve verificatiewerkzaamheden. Ten behoeve van de uit te voeren verificatiewerkzaamheden zal een selectie worden gemaakt uit de Instellingen. Het plan zal worden voorgelegd aan het bij PIN B.V. functionerende Audit Expert Comité (AEC). Dit AEC is samengesteld uit ervaren, gezaghebbende (externe) accountants met ruime expertise in de financiële sector. Dit AEC zal PIN B.V. onder meer voorzien van adviezen inzake de door haar uit te voeren verificatiewerkzaamheden. Deze adviezen hebben een niet-bindend karakter. Niettemin zal PIN B.V. niet ongemotiveerd voorbij kunnen gaan aan de van het AEC verkregen adviezen.

Het definitieve plan van aanpak inzake de verificatiewerkzaamheden wordt in grote mate bepaald door drie determinanten:

1. De uitkomsten van de CSA's
2. De eventuele betrokkenheid van een IAD bij de uitvoering van de CSA
3. De uitkomsten van de door PIN B.V. verrichte beoordeling van de CSA's
4. Het ontvangen advies van het AEC op het plan van aanpak inzake verificatiewerkzaamheden

PIN B.V. streeft ernaar de door haar te verrichten verificatiewerkzaamheden in een relatief korte tijdsspanne te verrichten.

4.4 Besluitvorming certificering

Indien de uitkomsten van de CSA en uitgevoerde verificatiewerkzaamheden voor PIN B.V. bevredigende uitkomsten hebben opgeleverd, zal PIN B.V. een positief besluit nemen ten aanzien van het verlengen van een Licentie en/of Certificaat. Hierbij is het belangrijk dat er geen (resterende) afwijkingen c.q. tekortkomingen zijn voor wat betreft de naleving van de Rules & Regulations. Een positief besluit is eveneens mogelijk indien naar het oordeel van PIN B.V. sprake is van niet-majeure afwijkingen c.q. tekortkomingen, dan wel dat sluitende afspraken zijn gemaakt omtrent het verhelpen van de afwijkingen c.q. tekortkomingen, welke afspraken voorzien in het binnen zes maanden voldoen aan de geldende eisen.

Indien PIN B.V. geen feiten of omstandigheden bekend zijn die naar het oordeel van PIN B.V. in de weg staan aan het toestaan van het blijvend vervullen van een Rol door de Instelling, zal PIN B.V. na afronding

van de door haar verrichte verificatiewerkzaamheden, doch uiterlijk binnen **zes** maanden na aanvang van de certificeringsprocedure, de Instelling informeren over de uitkomsten van haar oordeelsvorming. Alle Instellingen die door PIN B.V. zijn gecertificeerd, worden door PIN B.V. bijgehouden op de website van Currence.

Voor zover PIN B.V. constateert dat (a) een of meer in de CSA gerapporteerde afwijkingen c.q. tekortkomingen niet (volgens afspraak binnen zes maanden) zijn verholpen, of (b) de door haar verrichte verificatiewerkzaamheden bevindingen hebben opgeleverd die wijzen op afwijkingen c.q. tekortkomingen in de naleving van de Rules & Regulations, of (c) omstandigheden of feiten bekend zijn geworden die naar het oordeel van PIN B.V. in de weg staan aan het toestaan van het blijvend vervullen van een Rol door de Instelling, is PIN B.V. gerechtigd – onverminderd overige PIN B.V. toekomstige rechten – de certificeringsprocedure geheel of gedeeltelijk opnieuw te starten.

In geval er een meningsverschil is omtrent de uitkomsten of de wijze van uitvoering van de certificering, zullen PIN B.V. en de Instelling met elkaar in overleg treden om een oplossing te bereiken. Indien PIN B.V. en de Instelling niet tot een oplossing komen, kan een beroep worden gedaan op de in de Licentieovereenkomst en Certificaatovereenkomst beschreven arbitrageregeling.

4.5 Herbeoordeling

Een Licentie- of Certificaathouder, dient steeds indien een van de onderstaande gebeurtenissen zich voorgedaan heeft, een hernieuwde CSA uit te voeren en de uitkomsten hiervan aan PIN B.V. te overleggen, waaruit blijkt dat de Instelling aan haar verplichtingen uit de Licentie- of Certificaatovereenkomst voldoet, meer in het bijzonder aan de R&R:

- voor afloop van elke periode van drie jaar;
- na wijziging van de R&R mits de wijziging verband houdt met de Rol waarop de Licentie- of Certificaatovereenkomst betrekking heeft en de wijziging volgens PIN B.V. van wezenlijke aard is. De hier bedoelde CSA zal slechts dienen om vast te stellen of de Instelling voldoet aan de bepalingen van de R&R die zijn gewijzigd. Indien PIN B.V. een termijn heeft vastgesteld voor implementatie van de wijziging, zal de Instelling het rapport voor het verstrijken van die termijn overleggen;
- na wijziging van de organisatie, systemen, of toeleveranciers, van de Instelling voor zover deze wijzigingen van invloed kunnen zijn op de mate waarin de Instelling kan voldoen aan haar verplichtingen uit de licentieovereenkomst of certificaatovereenkomst.

Voor de uitvoering van de CSA gelden de hiervoor omschreven eisen en richtlijnen. Ook hier geldt dat de IAD van de betreffende Instelling belangrijke (ondersteunende) werkzaamheden zou kunnen verrichten.