

ALGEMENE TOELICHTING

Rules & Regulations Incassomachtigen

Versie : 1.1
Datum : oktober 2015



Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

INHOUDSOPGAVE

1	Inleiding	3
2	Aanleiding voor de Rules & Regulations Incassomachtigen	4
3	Incassomachtigen	5
3.1	Merk Incassomachtigen	6
3.2	Incassomachtigen-berichtenmodel	6
3.2.1	<i>Verloop afgeven en wijzigen (Core en/of B2B) en intrekken (in het geval van B2B) van Incassomachtigen</i>	6
3.3	Nadere beschrijving Incassomachtigen	7
3.4	Incassomachtigen-contractmodel	9
3.4.1	<i>Currence Incassomachtigen B.V.</i>	9
3.4.2	<i>Debet Instelling (Licentiehouder)</i>	9
3.4.3	<i>Validatie Service Provider (VSP; Certificaathouder)</i>	10
3.4.4	<i>Debiteur</i>	10
3.4.5	<i>Credit Instelling (Licentiehouder)</i>	10
3.4.6	<i>Routing Service Provider (RSP; Certificaathouder)</i>	11
3.4.7	<i>Mandaat Service Provider (MSP; Geaccrediteerde Partij)</i>	11
3.4.8	<i>Crediteur</i>	11
3.5	Incassomachtigen-verdienmodel	12
4	Rules & Regulations Incassomachtigen, inclusief Incassomachtigen Standaard	13
4.1	R&R Incassomachtigen	13
4.1.1	<i>Licentie- en Certificaatstructuur</i>	13
4.1.2	<i>Certificering en certificeringsprocedure</i>	14
4.1.3	<i>Accreditatie</i>	14
4.1.4	<i>Incassomachtigen Standaard</i>	15
4.2	Incassomachtigen-documentatieoverzicht	16
4.3	Documentatie R&R Incassomachtigen	17
4.3.1	<i>Ter beschikkingstelling van de Incassomachtigen Standaard</i>	19

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

1 Inleiding

Incassomachtigen is een set van technische standaarden, gebundeld in de Incassomachtigen Standaard, die is ontwikkeld voor het faciliteren van het tot stand brengen van een rechtsgeldige digitale machtiging van een Debiteur aan een Crediteur via het Elektronisch Kanaal van de Debet Instelling. De Incassomachtigen Standaard is volledig in lijn met de SDD Core en B2B Rulebooks van de European Payments Council (EPC).

In dit document wordt een algemene toelichting gegeven op de Rules & Regulations Incassomachtigen (hierna: R&R Incassomachtigen). De R&R Incassomachtigen geven inzicht in de regels en afspraken ten aanzien van alle relevante activiteiten die betrekking hebben op Incassomachtigen.

Deze toelichting bevat:

- de aanleiding tot het ontwikkelen van de R&R Incassomachtigen, zie paragraaf 2;
- de nadere beschrijving van de verschillende Rollen die betrekking hebben op Incassomachtigen en het merk Incassomachtigen, zie paragraaf 3;
- een beschrijving van de R&R Incassomachtigen, inclusief een toelichting op het Toelatingsreglement Incassomachtigen, de Certificeringsprocedure Incassomachtigen, de Licentie- en Certificaatstructuur en een toelichting op de documenten van R&R Incassomachtigen, inclusief de Incassomachtigen Standaard, zie paragraaf 4.

In de R&R Incassomachtigen wordt een aantal begrippen gebruikt, waarvan de betekenis is vastgelegd in definities. In het onderdeel Algemeen Reglement – deel 2 – Begripsomschrijvingen Incassomachtigen zijn de definities, in alfabetische volgorde, opgenomen.

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

2 Aanleiding voor de Rules & Regulations Incassomachtigen

Currence Incassomachtigen B.V. is eigenaar en merkhouders van Incassomachtigen. Incassomachtigen is een door Currence Incassomachtigen B.V. ontwikkelde afsprakenstelsel, gebaseerd op de digitale machtiging zoals beschreven in het SEPA SDD-Rulebook, waarvan het intellectueel eigendomsrecht berust bij de EPC.

De uitwerking zoals beschreven in de R&R Incassomachtigen, inclusief de Incassomachtigen Standaard, is eigendom van Currence Incassomachtigen B.V. Uit dien hoofde definieert en beheert zij de eisen ten aanzien van de verschillende Rollen die worden onderkend binnen Incassomachtigen. De gestelde eisen zijn noodzakelijk om Incassomachtigen voor alle partijen goed te laten werken. De eisen zijn objectief, niet discriminatoir en niet zwaarder dan strikt noodzakelijk. Om aan deze eisen invulling te geven is regelgeving opgesteld: de R&R Incassomachtigen. Bij het opstellen of wijzigen van de regelgeving hanteert Currence Incassomachtigen B.V. een consultatieproces van gebruikers. Op basis van deze consultatie is de uitwerking op een aantal punten afwijkend van de detailuitwerking zoals beschreven in het EPC document 'EPC002-09_e-Mandate_Service_IG' en 'EPC208-08 e-Operating Model Detailed Specification'. Dit zijn onder meer:

- het onderliggende security model;
- het niet ondersteunen van intrekken voor Core Incassomachtigen via de Debet Instelling;
- verrijking van het Incassomachtigen-bericht met gegevens uit de administraties van de Credit Instelling en Debet Instelling.

De R&R Incassomachtigen bevatten de vastgestelde regels en bevatten tevens een beschrijving van de Rollen en activiteiten die door partijen op de markt van Incassomachtigen kunnen en mogen worden uitgevoerd. Currence Incassomachtigen B.V. verstrekt in dat kader Licentie- Certificaat- en Accreditatie Overeenkomsten.

Currence Incassomachtigen B.V. waarborgt mede de efficiëntie, kwaliteit (waaronder betrouwbaarheid en imago) en integriteit van Incassomachtigen. Currence Incassomachtigen B.V. voert de volgende taken uit:

- vaststellen van de strategie en het beleid van Incassomachtigen;
- opstellen, vaststellen en beheren van R&R Incassomachtigen;
- certificeren van Licentie- en Certificaathouders;
- toezicht houden op Licentie- en Certificaathouders (met sanctiemogelijkheden) en geaccrediteerde partijen;
- coördineren fraudebestrijding;
- faciliteren collectieve overlegstructuren;
- ontwikkelen en eventueel vernieuwen van Incassomachtigen;
- public relations, public affairs, woordvoerderschap, merkpromotie.

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

3 Incassomachtigen¹

Incassomachtigen is een online alternatief voor de papieren machtiging bij de Europese incasso (SDD). Hiermee wordt gefaciliteerd dat de afspraken over de betaalwijze voor diensten en producten die eenmalig, periodiek of achteraf door klant dienen te worden betaald volledig online kunnen worden vastgelegd. Denk hierbij bijvoorbeeld aan verzekeringen, gas en elektriciteit, lidmaatschappen, goede doelen, afbetalingen en abonnementen.

Incassomachtigen stelt Crediteuren in staat om via gebruikmaking van het Elektronisch Kanaal van Debet Instellingen op een efficiënte manier rechtsgeldige digitale machtigingen (Incassomachtigen) voor een standaard (Core) of zakelijke (B2B) Europese incasso, conform het SDD Core Rulebook en het SDD B2B Rulebook, van Debiteuren te ontvangen, zonder dat er een handtekening op papier vereist is. De Debiteur wordt vanuit de omgeving van de Crediteur naar zijn bankomgeving geleid, waar hij of zij zich via het Elektronisch Kanaal van de Debet Instelling authentiseert, met de gebruikelijke authenticatiemiddelen, en daarna het afgeven van de machtiging in het Elektronisch Kanaal autoriseert. Na autorisatie wordt de Debiteur teruggeleid naar de online omgeving van de Crediteur.

Er zijn twee soorten van Incassomachtigen via de bank:

1. Een Incassomachtiging voor de standaard Europese incasso. Deze kan door consumenten en bedrijven worden afgegeven (SEPA Direct Debit (SDD) Core).
2. De Incassomachtiging voor de zakelijke Europese incasso. Deze is er voor incasso's tussen bedrijven (SDD B2B).

Omdat Debiteuren op basis van de SEPA-verordening ook over een Goedkeuringslijst of Black list voor incasso moeten kunnen beschikken, worden deze eveneens automatisch bijgewerkt bij het afgifteproces. Voor de zakelijke incasso wordt de registratie van de machtigingsgegevens automatisch bijgewerkt bij zakelijke Debiteuren. Indien van toepassing en voor zover de Debet Instelling dit aanbiedt wordt specifiek voor zakelijke Debiteuren ook meervoudig ondertekenen aangeboden.

Tot slot wordt met het Incassomachtigen afsprakenstelsel zowel het afgifte- als het wijzigings- en het intrekproces ondersteund, zij het dat intrekken van de Incassomachtiging voor standaard Europese incassomachtigingen (Core) niet via de Debet Instelling van de Debiteur afgewikkeld wordt.

Naast deze online mogelijkheid om de machtiging af te geven (en te wijziging of in te trekken) blijft ook de mogelijkheid bestaan om deze op papier af te geven, te wijzigen of in te trekken. Dit kan ook voor eerder afgegeven machtigingen via Incassomachtigen of omgekeerd. De verschillende processen ten aanzien van de papieren machtiging en Incassomachtigen staan beschreven in de Implementation Guidelines van de Incassomachtigen Standaard en in de SDD Rulebooks.

De Credit Instellingen, die Incassomachtigen voor de Crediteuren faciliteren, bieden de Crediteuren met Incassomachtigen de mogelijkheid tot het collecteren van machtigingen via internet met een toepassing die snel, veilig en eenvoudig werkt. Incassomachtigen stelt Debiteuren die gebruik maken van een geschikt Elektronisch Kanaal in staat een digitale machtiging af te geven zodat de Crediteur een incasso

¹ Met de term Incassomachtigen wordt in deze paragraaf zowel het initiëren, wijzigen en intrekken bedoeld.

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

kan uitvoeren op de rekening van de Debitur. De Debet Instellingen, die een geschikt Elektronisch kanaal bieden, kunnen hun Debiteuren door middel van Incassomachtigen een snel, veilig en eenvoudig alternatief bieden voor papieren machtigingen.

3.1 Merk Incassomachtigen

Incassomachtigen worden geïdentificeerd door middel van het door het merkenrecht beschermde Incassomachtigen-logo:



Incassomachtigen is een geregistreerd beeldmerk waarvan Currence Incassomachtigen B.V. eigenaar is. Het beeldmerk Incassomachtigen wordt onder meer gebruikt als kenmerk bij het op de markt brengen en (doen) gebruiken van het hiermee aangeduide digitale machtiging. Het beeldmerk Incassomachtigen mag alleen gebruikt worden ten aanzien van het uitvoeren van de activiteiten die hier betrekking op hebben, conform een hiertoe met Currence Incassomachtigen B.V. gesloten Licentie- en/of Certificaat- of Accreditatie Overeenkomst.

3.2

3.3 Incassomachtigen-berichtenmodel

Het door Currence Incassomachtigen B.V. ontwikkelde Incassomachtigen-berichtenmodel is gebaseerd op een zogenoemd vier-partijen model. Credit en Debet Instellingen met een Licentie bieden Incassomachtigen commercieel aan de markt aan. Dit levert voordelen op voor alle partijen. Dit model ligt ten grondslag aan de inhoud van de Incassomachtigen Standaard, onderdeel van de R&R Incassomachtigen. In figuur 1 is dit model schematisch weergegeven. Aan de hand van dit figuur wordt in paragraaf 3.2.1 het verloop van het afgeven van een Incassomachtiging toegelicht.

3.3.1 Verloop afgeven en wijzigen (Core en/of B2B) en intrekken (in het geval van B2B) van Incassomachtigen

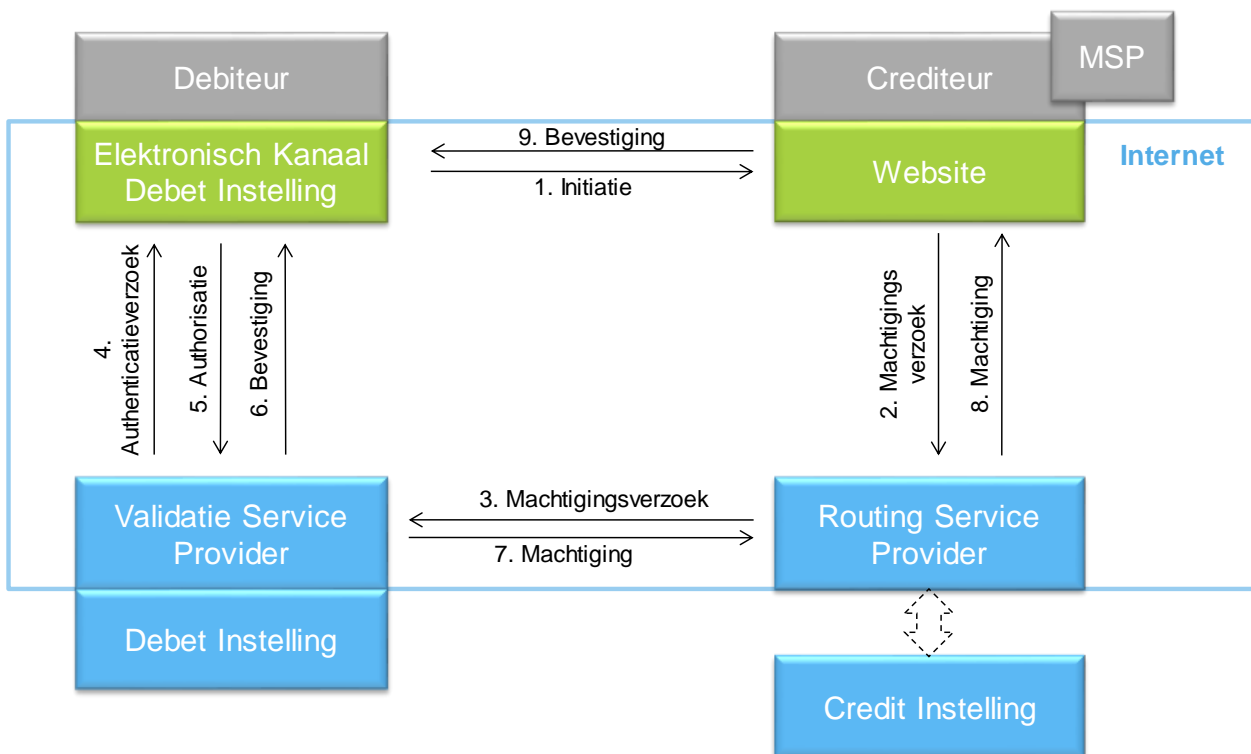
- 1) De Debitur wil online een machtiging afgeven aan een Crediteur², voor bijvoorbeeld het afrekenen van een dienst of product. Op het moment dat de Debitur een Incassomachtiging wil afgeven of wijzigen (Core en/of B2B) of intrekken (in het geval van B2B) selecteert de Debitur op de website van de Crediteur voor 'Incassomachtigen via uw bank' en kiest vervolgens de Debet Instelling bij wie hij zijn rekening aanhoudt;
- 2) De Crediteur stuurt de vereiste gegevens, zoals beschreven in de CIG (Core en/of B2B), van Incassomachtigen naar de betrokken Routing Service Provider (RSP);

² Een Crediteur kan de technische implementatie laten uitvoeren door een Mandaat Service Provider (MSP).

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

- 3) De RSP stuurt de gegevens van de Incassomachtiging door naar de Validatie Service Provider (VSP), zodat de VSP alle vereiste gegevens, zoals beschreven in de Incassomachtigen Standaard, van de Incassomachtiging voor de Debiteur kan klaarzetten;
- 4) De Debiteur komt vervolgens via een automatische redirect in zijn eigen internet- of mobielbankieromgeving (hierna te noemen: Elektronisch Kanaal) terecht waarmee deze geauthentiseerd wordt.
- 5) Daarna controleert en autoriseert de Debiteur de Incassomachtiging in zijn Elektronisch Kanaal;
- 6) De VSP bevestigt de autorisatie aan de Debiteur;
- 7) De VSP koppelt de status van de Incassomachtiging terug aan de RSP en de VSP verklaart op het moment van de afgifte, namens de Debet Instelling, de geldigheid van de Incassomachtiging aan de Credit Instelling via de RSP;
- 8) De door de VSP ondertekende Incassomachtiging wordt door de RSP verstrekt aan de Crediteur;
- 9) De Crediteur bevestigt de ontvangst van de Incassomachtiging aan de Debiteur op zijn eigen website.

NB De incasso geschiedt via de SEPA Direct Debit (SDD) en staat los van Incassomachtigen.



Figuur 1: Berichtenmodel Incassomachtigen

3.4 Nadere beschrijving Incassomachtigen

Onder Incassomachtigen vallen alle door Currence Incassomachtigen B.V. gelicencieerde Debet - en Credit Instellingen en gecertificeerde Validatie Service Providers (VSP's) en Routing Service Providers (RSP's) en geaccrediteerde Mandaat Service Providers (MSP's).

Ten behoeve van Incassomachtigen zijn deze Rollen opgesteld:

- opdat een Debiteur met behulp van het Elektronisch Kanaal van zijn Debet Instelling;

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

- bij een Crediteur (bijv. een energieleverancier) een rechtsgeldige Incassomachtiging kan afgeven;
- zodat een Crediteur mag incasseren van de rekening van de Debitteur;

De Incassomachtiging kan worden afgeven door consumenten aan zakelijke partijen (Core) of door zakelijke partijen aan andere zakelijke partijen (Core en B2B).

Om Incassomachtigingen te kunnen afgeven, dient de Debitteur te beschikken over een rekening met toegang tot het Elektronisch Kanaal van zijn Debet Instelling én de juiste autorisaties. De Crediteur dient te beschikken over een Incassomachtigen-contract met een Credit Instelling waarmee de mogelijkheid geboden wordt om Debiteuren via Incassomachtigen online te kunnen laten ondertekenen. Om een Incassomachtigen-contract te kunnen afsluiten dient de Crediteur te beschikken over een geldig SDD-contract met een Credit Instelling.

Een Core Incassomachtiging mag op zowel particuliere als zakelijke rekeningen worden afgegeven en gewijzigd. Een B2B Incassomachtiging mag alleen op zakelijke rekeningen worden afgegeven, gewijzigd en ingetrokken.

De Debet Instelling garandeert de geldigheid van de Incassomachtiging op het moment van afgifte, die is geautoriseerd door de Debitteur in het Elektronisch Kanaal van zijn Debet Instelling, aan de Credit Instelling, voor zover de Incassomachtiging de onherroepelijke status 'Succesvol' heeft, zoals dat blijkt uit de Incassomachtigen-berichten. De Debet Instelling houdt een log bij van het goedkeuringsproces van het Incassomachtigen -bericht, voorzien van de kerngegevens uit Incassomachtigen, zoals beschreven in de Incassomachtigen Standaard. Die log dient de Debet Instelling minimaal zeven jaar te bewaren. De Debitteur kan een afschrift opvragen van de door hem geautoriseerde Incassomachtiging en de Crediteur ontvangt de Incassomachtiging. Op het afschrift staat ook het unieke Incassomachtigen_ID. Aan de hand van het Incassomachtigen_ID kunnen de Debet Instelling en de Credit Instelling altijd herleiden wat de status van de Incassomachtiging is, mocht hier later onduidelijkheid over zijn. De Crediteur dient de Incassomachtiging, net als de papieren machtiging, tot minimaal 14 maanden na de laatste incasso-opdracht, behorende bij de desbetreffende Incassomachtiging, te bewaren.

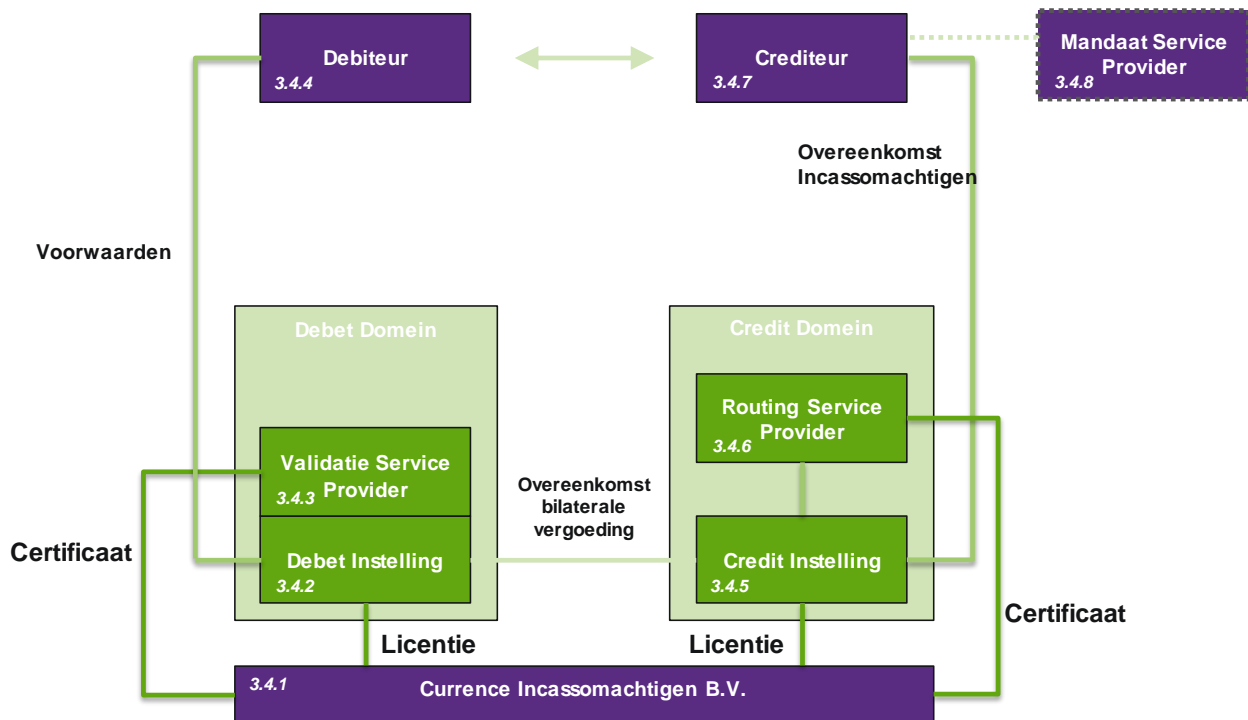
De Credit Instelling geeft de Crediteur de verklaring dat hij een juridische geldige Incassomachtiging heeft ontvangen. De Crediteur kan nu haar incasso-opdrachten ten uitvoer brengen (bij het afgeven of wijzigen van Incassomachtigen; Core en/of B2B) of de incasso-opdrachten verwijderen (bij het intrekken van Incassomachtigen; in het geval van B2B).

Voor het inloggen en ondertekenen van Incassomachtigen wordt gebruik gemaakt van de beveiligingsmaatregelen van de Elektronisch Kanalen van de Debet Instellingen. Deze systemen moeten voldoen aan de noodzakelijke beveiligingsstandaarden die ervoor zorgen dat het afgeven van de Incassomachtiging door Debiteuren veilig kan worden uitgevoerd.

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

3.5 Incassomachtigen-contractmodel

Het door Currence Incassomachtigen B.V. ontwikkelde Incassomachtigen-contractmodel ligt ten grondslag aan de inhoud van de R&R Incassomachtigen. In figuur 2 is dit model schematisch weergegeven.



Figuur 2: Incassomachtigen- contractmodel

Aan de hand van dit contractmodel wordt in paragraaf 3.4.1 t/m 3.4.8 de verschillende Rollen binnen Incassomachtigen toegelicht.

3.5.1 Currence Incassomachtigen B.V.

Currence Incassomachtigen B.V. is eigenaar van Incassomachtigen en merkeigenaar van het beeldmerk Incassomachtigen, zoals beschreven in de R&R Incassomachtigen, inclusief de Incassomachtigen Standaard en stelt vanuit die hoedanigheid eisen aan Incassomachtigen en de betrokken partijen in het Incassomachtigen-contractmodel. Deze dienst is gebaseerd op de digitale machtiging zoals beschreven in het SEPA SDD-Rulebook, waarvan het intellectueel eigendom berust bij de EPC.

3.5.2 Debet Instelling (Licentiehouders)

De Debet Instelling draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele Debet Domein ten aanzien van de activiteiten binnen Incassomachtigen, voor zover betrekking hebbend op de door haar uitgegeven/uit te geven producten voor een geschikt Elektronisch Kanaal. De Debet Instelling is de Instelling waar de Debiteur zijn rekening aanhoudt en waartoe hij toegang heeft. De Debet Instelling heeft een (bestaande) overeenkomst c.q. algemene voorwaarden met de Debiteur op basis waarvan Incassomachtigen kunnen

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

worden afgegeven. De Debet Instelling faciliteert de afgifte en wijziging (Core en B2) en intrekken (in het geval van B2B) van Incassomachtigen aan een Crediteur.

Een Debet Instelling mag Incassomachtigen alleen aan Debiteuren aanbieden als de Debet Instelling een Licentie heeft verkregen van Currence Incassomachtigen B.V. en is toegetreten tot het SEPA Direct Debit (SDD) Core en/of SDD B2B Scheme van de European Payments Council (EPC).

3.5.3 Validatie Service Provider³ (VSP; Certificaathouder)

De VSP draagt zorg voor het verwerken en afhandelen van het Incassomachtigen-berichtenverkeer inzake de afgifte en wijziging (Core en/of B2B) en intrekken (in geval van B2B) van Incassomachtigen voor (de) Debet Instellingen(en). De VSP heeft een overeenkomst met, en werkt namens en onder verantwoordelijkheid van, een of meerdere Debet Instellingen. De VSP moet in staat zijn om verbinding te maken met alle RSP's binnen Incassomachtigen.

Een VSP mag alleen deelnemen aan Incassomachtigen als de VSP door Currence Incassomachtigen B.V. gecertificeerd is en een VSP-contract heeft afgesloten met minimaal één Debet Instelling die in het bezit is van een Licentieovereenkomst met Currence Incassomachtigen B.V.

NB Het staat Debet Instellingen vrij de activiteiten van de Rol van VSP zelf uit te voeren.

3.5.4 Debiteur

De Debiteur is de persoon met toegang tot een rekening bij een Debet Instelling en is rekeninghouder of gemachtigd tot de rekening. Tevens heeft de Debiteur toegang tot een geschikt Elektronisch Kanaal van desbetreffende Debet Instelling om een Incassomachtiging mee te kunnen afgeven. De Debiteur heeft een overeenkomst (bijvoorbeeld als onderdeel van de overeenkomst c.q. algemene voorwaarden voor internetbankieren dan wel betaaldiensten; door de Debet Instelling in te vullen) met de Debet Instelling over het gebruik van Incassomachtigen. De Debiteur kan zowel een particuliere als zakelijke entiteit zijn.

Door Currence Incassomachtigen B.V. worden geen eisen gesteld aan een Debiteur.

3.5.5 Credit Instelling (Licentiehouder)

De Credit Instelling draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele Credit Domein ten aanzien van de activiteiten binnen Incassomachtigen, voor zover betrekking hebbend op haar Crediteuren en Certificaathouders. De Credit Instelling is verantwoordelijk voor een correcte verwerking van de afgifte, het wijzigen (Core en/of B2B) of het intrekken (in geval van B2B) van Incassomachtigen voor haar Crediteuren, welke zijn ingestuurd door een Debiteur die een dienst of product afneemt van de desbetreffende Crediteur. De Credit Instelling maakt afspraken met een Crediteur aangaande Incassomachtigen.

³ Zolang Debet Instellingen de Rol van VSP zelf uitvoeren wordt deze Rol samen met de Rol van Debet Instelling gecertificeerd. De Instelling ontvangt een Licentie voor de Rol van Debet Instelling en een Certificaat voor de Rol van VSP.

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

Een Credit Instelling mag Incassomachtigen alleen aan Crediteuren en Certificaathouders aanbieden als de Credit Instelling een Licentie heeft verkregen van Currence Incassomachtigen B.V. en is toegetreden tot het SEPA Direct Debit (SDD) Core en/of SDD B2B Scheme van de EPC.

3.5.6 Routing Service Provider (RSP; Certificaathouder)

De RSP biedt haar service aan voor de routing van een Incassomachtigen-bericht, geïnitieerd door een Debiteur middels het Elektronisch Kanaal van zijn Debet Instelling via de website van de Crediteur. De RSP is verantwoordelijk dat Incassomachtigen welke worden afgegeven aan de Crediteuren van de Credit Instelling, die zijn verricht door een Debiteur bij de desbetreffende Crediteur, correct worden ontvangen, gecontroleerd, verwerkt en doorgestuurd. De RSP maakt afspraken met een Credit Instelling aangaande de verwerking van Incassomachtigen ten behoeve van de Crediteuren van de Credit Instelling. De RSP heeft een overeenkomst met, en werkt namens en onder verantwoordelijkheid van, een of meerdere Credit Instellingen. De RSP moet in staat zijn om verbinding te maken met alle VSP's binnen Incassomachtigen.

De RSP dient met minimaal één Credit Instelling een overeenkomst te hebben alvorens zij een rol kan vervullen binnen Incassomachtigen.

Een RSP mag alleen deelnemen aan Incassomachtigen als de RSP door Currence Incassomachtigen B.V. gecertificeerd is en een RSP-contract heeft afgesloten met minimaal één Credit Instelling die in het bezit is van een Licentieovereenkomst met Currence Incassomachtigen B.V.

NB Het staat Credit Instellingen vrij de activiteiten van de Rol van RSP zelf uit te voeren.

3.5.7 Mandaat Service Provider (MSP; Geaccrediteerde Partij)

De MSP kan de technische aansluiting op Incassomachtigen verzorging in opdracht van de Crediteur en draagt zorg voor het juiste verloop van de Incassomachtigen-berichten. Daarnaast mag de MSP faciliteren in het afsluiten van het Incassomachtigen-contract tussen de Crediteur en de Credit Instelling. De MSP kan alleen Incassomachtigen-contracten faciliteren voor Crediteuren, die een geldig SDD-contract hebben met een Credit Instelling.

Een MSP mag alleen deelnemen aan Incassomachtigen als de MSP door Currence Incassomachtigen B.V. geaccrediteerd is.

3.5.8 Crediteur

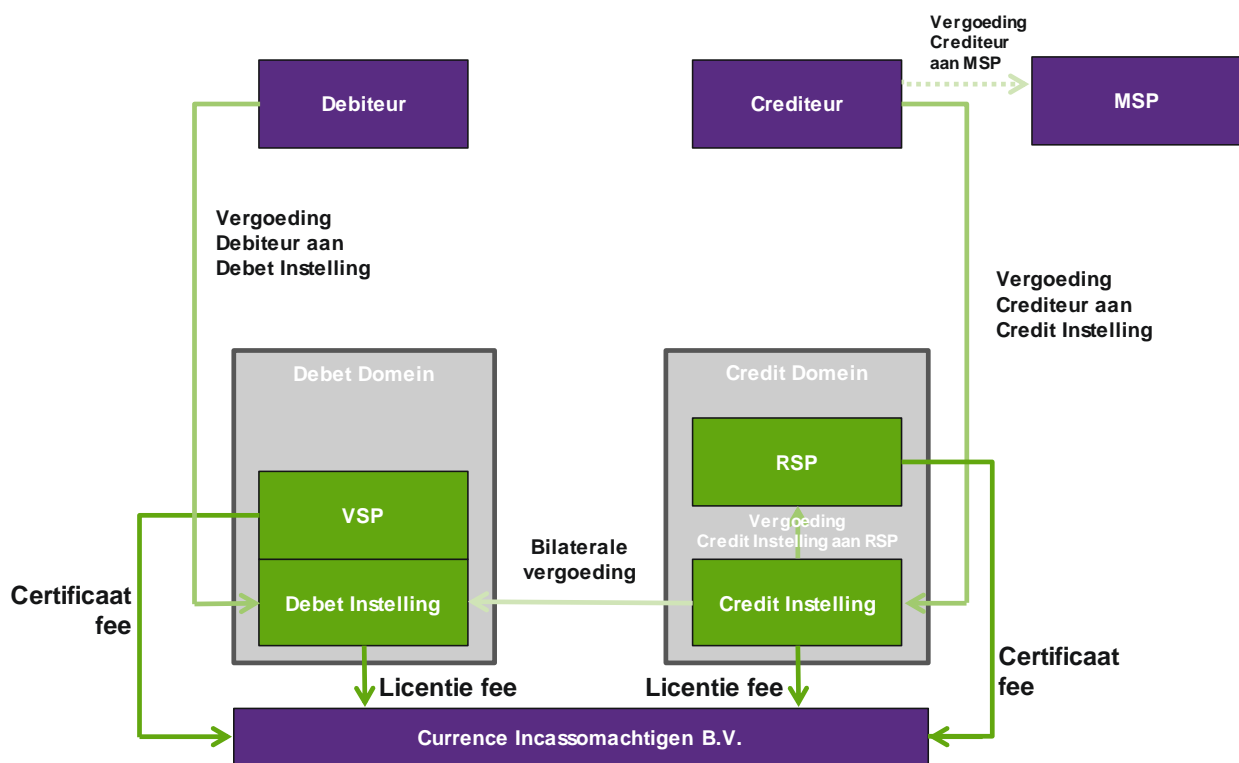
De Crediteur is de partij die bij een Credit Instelling een contract heeft afgesloten om gebruik te kunnen maken van Incassomachtigen. De Crediteur dient ook een SDD-contract (Core en/of B2B) met een Credit Instelling te hebben. Als de Crediteur de Incassomachtigen dienstverlening afneemt, dient hij Debiteuren de mogelijkheid te verschaffen om Incassomachtigen online af te geven, te wijzigen (Core en/of B2B) of in te trekken (in het geval van B2B). De Crediteur komt alleen in aanmerking voor de Incassomachtigen

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

dienstverlening als hij voldoet aan de verstrekingscriteria voor een SDD-contract zoals vastgelegd in het document 'NL SDD Risk Mitigation'.

3.6 Incassomachtigen-verdienmodel

Het Incassomachtigen-verdienmodel komt voort uit de onderlinge contract relaties tussen de partijen die betrokken zijn bij Incassomachtigen, zie figuur 3. Credit en Debet Instellingen (met een Licentieovereenkomst) bieden Incassomachtigen commercieel aan de markt aan. Zij kunnen hiervoor een eventuele vergoeding vragen aan hun DebitEUR of CrediteUR, de invulling van deze vergoeding is aan de Instellingen zelf. Onderling dienen de Instellingen een overeenkomst opstellen over een eventuele Bilaterale Vergoeding. Currence Incassomachtigen B.V. vraagt een vergoeding aan haar Licentie- en Certificaathouders.



Figuur 3: Incassomachtigen- verdienmodel

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

4 Rules & Regulations Incassomachtigen, inclusief Incassomachtigen Standaard

Incassomachtigen is een door Currence Incassomachtigen B.V. ontwikkelde dienst, gebaseerd op de digitale machtiging zoals beschreven in het SEPA SDD-Rulebook, waarvan het intellectueel eigendom berust bij de EPC. De uitwerking zoals beschreven in de R&R Incassomachtigen, inclusief de Incassomachtigen Standaard, is eigendom van Currence Incassomachtigen B.V.

4.1 R&R Incassomachtigen

Currence Incassomachtigen 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 Incassomachtigen bevatten onder meer regels ten aanzien van alle relevante activiteiten die betrekking hebben op Incassomachtigen. Currence Incassomachtigen B.V. heeft de R&R Incassomachtigen zorgvuldig samengesteld, waarbij de relevante wet- en regelgeving als basis is genomen.

Deze eisen van de verschillende Rollen, zoals benoemd in paragraaf 3.4 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 relevante 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, waar van toepassing, voorzien van een toelichting.

Ten aanzien van de activiteiten waar regels voor gesteld zijn in de R&R Incassomachtigen, wordt onderscheid gemaakt tussen het Debet Domein en het Credit Domein. Het Debet Domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het authenticeren van de Debiteur door De Debet Instelling en het autoriseren van Incassomachtigen door de Debiteur. Op basis van de autorisatie van de Debiteur signeert de Debet Instelling deze Incassomachtiging en bevestigt hiermee de geldigheid van de Incassomachtiging aan de Credit Instelling en de Crediteur. Het Credit Domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het ontvangen en afhandelen van de afgegeven en gewijzigde Incassomachtigen (Core en/of B2B) en ingetrokken Incassomachtigen (in het geval van B2B) door de Credit Instelling ten behoeve van een Crediteur.

Voor zowel het Debet als het Credit Domein geldt dat de Licentiehouders de op hun van toepassing zijnde relevante wet- en regelgeving, alsmede de regels en richtlijnen zoals door de toezichthouders - in het land waar de Instelling is gevestigd - worden voorgeschreven, dienen na te leven.

4.1.1 Licentie- en Certificaatstructuur

Instellingen die (willen) aansluiten bij Incassomachtigen dienen hiertoe een Licentie- en/of Certificaatovereenkomst te sluiten met Currence Incassomachtigen B.V. Instellingen die de Rol van Debet Instelling of Credit Instelling willen vervullen, kunnen in aanmerking komen voor een Licentieovereenkomst. Licentiehouders zijn verantwoordelijk voor alle Incassomachtigen-activiteiten binnen hun domein. Instellingen die de Rol als VSP of RSP willen vervullen, kunnen in aanmerking komen voor een Certificaatovereenkomst. Certificaathouders zijn alleen verantwoordelijk voor de activiteiten die gesteld worden aan hun Rol. Instellingen die de Rol als Certificaathouder willen vervullen, kunnen in aanmerking komen voor een Certificaatovereenkomst. Toelating en toelatingsreglement

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

Een Instelling komt 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 Incassomachtigen wenst te vervullen. Het Toelatingsreglement vormt hiervoor de basis. In de hierin vermelde toelatingsprocedure wordt opgegeven welke stappen de Aanvrager moet zetten om voor de desbetreffende Rol gecertificeerd te worden. Om de toelatingsprocedure te beginnen dient de Instelling het voor akkoord ondertekende Aanvraagformulier aan Currence Incassomachtigen B.V. te zenden. Vervolgens zal Currence Incassomachtigen B.V. een documentatieset aan de Instelling versturen, waarvan de R&R Incassomachtigen deel uit maken. Hierna zal de certificeringsprocedure starten.

4.1.2 Certificering en certificeringsprocedure

In de certificeringsprocedure staat het uitvoeren van een Control Self Assessment (CSA) centraal. Door middel van een CSA dient de Aanvrager aan te tonen dat zij voldoet aan de eisen zoals deze gesteld zijn aan de Rol die de Aanvrager binnen Incassomachtigen wenst te vervullen.

De certificeringsprocedure richt zich op de activiteiten die de Aanvrager moet verrichten om een Rol te kunnen uitoefenen zoals beschreven in de R&R Incassomachtigen. De certificeringsprocedure bestaat uit de volgende fasen:

1. Het door de Aanvrager c.q. Instelling uitvoeren van een CSA;
2. Het door Currence Incassomachtigen B.V. beoordelen van de resultaten van de CSA;
3. Het uitvoeren van (selectieve) verificatiewerkzaamheden door Currence Incassomachtigen B.V. ter vaststelling van de juistheid van de CSA (en daarmee van de implementatie van de R&R Incassomachtigen door de Aanvrager);
4. Het succesvol doorlopen van de Incassomachtigen Testset met behulp van de eMandate TestTool (eTT).
NB Dit is alleen van toepassing voor nieuwe aanvragen voor de Rol van Licentie- en Certificaathouder of bij grote wijzigingen in de Incassomachtigen Standaard waarbij Currence Incassomachtigen B.V. dit nodig acht;
5. De Aanvrager dient met alle reeds gecertificeerde Licentie- en Certificaathouders productverificatietesten uit te voeren.
6. Voor een nieuwe Debet Instelling geldt dat zij haar bankschermen door Currence Incassomachtigen B.V. moet laten beoordelen.
7. Het opstellen van de eindbeoordeling en de besluitvorming door Currence Incassomachtigen B.V. inzake het verlenen van een Licentie- en/of Certificaatovereenkomst;
8. Het monitoren van de nakoming van afspraken rond eventuele openstaande (geringe) tekortkomingen die uit het certificeringsproces naar voren zijn gekomen.

4.1.3 Accreditatie

Instellingen die de Rol als MSP willen vervullen, kunnen in aanmerking komen voor een Accreditatie Overeenkomst. Geaccrediteerde Partijen zijn alleen verantwoordelijk voor de activiteiten die gesteld worden aan hun Rol.

4.1.4 Incassomachtigen Standaard

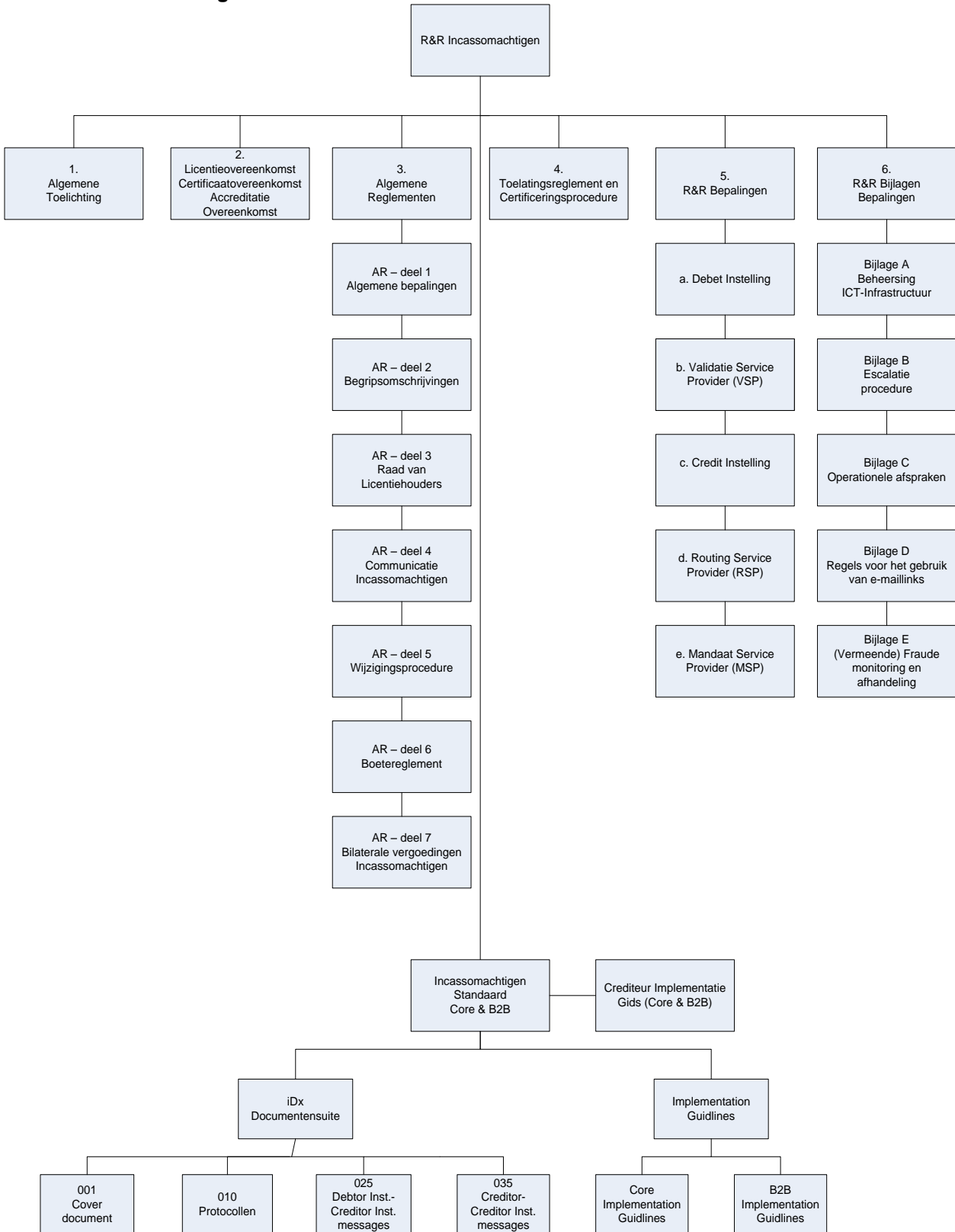
Currence Incassomachtigen B.V. voorziet in de R&R Incassomachtigen ondermeer in een set technische standaarden voor het iDx-protocol en Implementation Guidelines, die gebundeld zijn in de Incassomachtigen Standaard voor zowel Core als B2B. De Incassomachtigen Standaard beschrijft het online afgeven van een Incassomachtiging waarmee toestemming wordt gekregen om de Debiteur met Europees Incasso te incasseren.

De Incassomachtigen Standaard bestaat uit drie onderdelen:

1. iDx berichten protocol: de berichtenuitwisseling en -definities betreffende Incassomachtigen;
2. Implementation guidelines (Core en/of B2B);
3. Crediteur Integratie Gids (CIG) voor de implementatie richtlijnen voor Core en/of B2B.

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

4.2 Incassomachtigen-documentatieoverzicht



Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

4.3 Documentatie R&R Incassomachtigen

Currence Incassomachtigen B.V. is op geen enkele wijze aansprakelijk voor fouten of onvolledigheden en de gevolgen van latere wijzigingen in de documentatie.

De R&R Incassomachtigen bevat onderstaande documenten:

1. Algemene toelichting (dit document)

Hierin wordt op hoofdlijnen Incassomachtigen beschreven, met alle daartoe behorende Rollen.

2. Overeenkomsten

Licentieovereenkomst: De overeenkomst die een Licentiehouders afsluit met Currence Incassomachtigen B.V. na het succesvol doorlopen van de certificeringsprocedure. Hierbij is ook de bijlage Vergoedingen van toepassing;

Certificaatovereenkomst: De overeenkomst die een Certificaathouder afsluit met Currence Incassomachtigen B.V. na het succesvol doorlopen van de certificeringsprocedure. Hierbij is ook de bijlage Vergoedingen van toepassing.

Accreditatie Overeenkomst: De overeenkomst die een Geaccrediteerde Partij afsluit met Currence Incassomachtigen B.V.

3. Algemeen Reglement

AR - deel 1 - Algemene bepalingen: beschrijving en toepasselijkheid van het Algemeen Reglement;

AR - deel 2 - Begripsomschrijvingen: definitie van begrippen die in de R&R Incassomachtigen met een hoofdletter worden geschreven;

AR - deel 3 - Raad van Licentiehouders: taken en bevoegdheden van de leden van de Raad van Licentiehouders;

AR - deel 4 - Communicatie Incassomachtigen: beschrijving op welke wijze partijen mogen communiceren met betrekking tot Incassomachtigen;

AR - deel 5 - Wijzigingsprocedure: beschrijving op welke wijze Currence Incassomachtigen B.V. de wijzigingen in de R&R Incassomachtigen doorvoert;

AR - deel 6 - Boetereglement: beschrijving wanneer Currence Incassomachtigen B.V. een boete mag opleggen aan een Licentie- of Certificaathouder. Hierbij is ook de bijlage Tabellen van toepassing;

AR - deel 7 - Bilaterale vergoeding Incassomachtigen: beschrijving hoe en wanneer een Bilaterale vergoeding Fee van toepassing is.

4. Toelatingsreglement en certificeringsprocedure

Toelatingsreglement: beschrijving van de door Currence Incassomachtigen B.V. vastgestelde procedure, waarmee beoordeeld wordt of een Aanvrager kan worden toegelaten tot Incassomachtigen, teneinde een door haar aangevraagde Rol te mogen vervullen;

Certificeringsprocedure: beschrijving van de door Currence Incassomachtigen B.V. vastgestelde procedure, waarmee beoordeeld wordt of een Aanvrager, middels een door haar zelf uit te voeren Controle Self Assessment (CSA), voldoet aan de R&R Incassomachtigen.

Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen

5. R&R Bepalingen

- a. Debet Instelling: set van bepalingen waaraan een voor deze Rol gecertificeerde Licentiehouders zich verplicht moet houden;
- b. Validatie Service Provider (VSP): set van bepalingen waaraan een voor deze Rol gecertificeerde Certificaathouder zich verplicht moet houden;
- c. Credit Instelling: set van bepalingen waaraan een voor deze Rol gecertificeerde Licentiehouders zich verplicht moet houden;
- d. Routing Service Provider (RSP): set van bepalingen waaraan een voor deze Rol gecertificeerde Certificaathouder zich verplicht moet houden;
- e. Mandaat Service Provider (MSP): set van bepalingen waaraan een voor deze Rol Geaccrediteerde Partij zich verplicht moet houden.

6. R&R Bijlagen

- A. Beheersing IT-infrastructuur Incassomachtigen
- B. Escalatieprocedure Incassomachtigen
- C. Operationele afspraken
- D. Regels voor het gebruik van e-maillinks
- E. (Vermeende) Fraude monitoring en afhandeling

7. Incassomachtigen Standaard Core en/of B2B

De Incassomachtigen Standaard bestaat uit onderstaande onderdelen:

iDx documentensuite

1. iDx 001 Cover document: een overzicht van de verschillende documenten welke behoren tot de Incassomachtigen Standaard;
2. iDx_010 Protocol: vastlegging van de technische onderdelen van de Incassomachtigen Standaard op het gebied van berichtenverkeer voor of Core of B2B, front-end implementatie, waaraan de bij Incassomachtigen betrokken partijen zich in hun Rol van Debet en Credit Instelling moeten houden;
3. iDx_025 Messages tussen Credit en Debet Instelling: een overzicht van de iDx-berichten die tussen Validatie Service Provider en Routing Services Provider worden uitgewisseld;
4. iDx_035 Messages tussen Crediteur en Credit Instelling: een overzicht van de iDx berichten die tussen Crediteuren en Routing Service Providers worden uitgewisseld;

Implementation Guidelines

1. Core IG: een document welke richtlijnen ten aanzien van de implementatie en de inhoud van de Core Incassomachtigen-berichten beschrijft;
2. B2B IG: een document welke richtlijnen ten aanzien van de implementatie de inhoud van de B2B Incassomachtigen-berichten beschrijft.

Crediteur Implementatie Gids (CIG):

Een afgeleide van de Incassomachtigen Standaard voor zowel Core als B2B. De CIG geeft een overzicht van de richtlijnen en adviezen die relevant zijn voor de implementatie van Incassomachtigen door Crediteuren. Een Licentiehouders mag relevante zaken uit de Incassomachtigen Standaard als informatie in zijn CIG opnemen. De CIG wordt door de Credit Instelling aan de Crediteur verstrekt.

4.3.1 Ter beschikkingstelling van de Incassomachtigen Standaard

Het volgende is hierop van toepassing:

1. Voor toegang tot de Incassomachtiging Standaard geldt dat geïnteresseerde partijen na invulling en ondertekening van het 'Incassomachtigen Standaard aanvraagformulier', en na het betalen van de vergoeding de beschikking over en toegang krijgen tot desbetreffende documenten.
2. De Incassomachtigen Standaard wordt uitsluitend ter beschikking gesteld via een specifiek daartoe ingerichte intranet website. Toegang wordt verkregen op basis van username/password. De aanvrager is er verantwoordelijk voor dat onbevoegden geen beschikking krijgen over deze username/password-combinatie.