

Rules & Regulations bepalingen

Mandaat Service Provider

Versie : 1.1
Datum : oktober 2015



Mandaat Service Provider (MSP)

INHOUDSOPGAVE

| | | |
|----------|--|----------|
| 1 | Algemeen..... | 3 |
| 2 | Organisatie..... | 4 |
| 3 | Proces..... | 5 |
| 3.1 | Aangaan van overeenkomsten..... | 5 |
| 3.2 | Leveren gebruikersondersteunende diensten..... | 5 |
| 3.3 | Testen en implementatie Crediteur..... | 5 |
| 3.4 | Verwerken Incassomachtigen-bericht..... | 6 |
| 3.5 | Controleerbaarheid..... | 6 |

Mandaat Service Provider (MSP)

1 Algemeen

In dit deel van de R&R Incassomachtigen worden de voorwaarden beschreven waaraan een instelling moet voldoen om als Mandaat Service Provider (MSP) in aanmerking te komen voor een Accreditatie Overeenkomst ten behoeve van het gebruik van de Mandaat Service. Alleen houders van een geldige Accreditatie Overeenkomst hebben toestemming van Currence Incassomachtigen B.V. om als MSP de in deze rol beschreven activiteiten van Incassomachtigen uit te voeren en te ontplooiën.

Voor zover niet uitdrukkelijk anders gedefinieerd in deze voorwaarden en voor zover geen duidelijk andere betekenis voortvloeit uit de tekst, hebben begrippen die in deze voorwaarden zijn weergegeven met een hoofdletter dezelfde betekenis als de gedefinieerde begrippen in het 'Algemeen Reglement - deel 2 - Reglement Begripsomschrijvingen'.

De MSP verzorgt de technische aansluiting van de Incassomachtigen-dienstverlening - conform de CIG (Core en/of B2B) - voor de Crediteur en draagt zorg voor het juiste verloop van de Incassomachtigen-berichten. Daarnaast mag de MSP faciliteren in het afsluiten van het eMandate-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 zijn diensten alleen aan Crediteuren aanbieden als de MSP een Accreditatie Overeenkomst met Currence Incassomachtigen B.V. heeft gesloten.

MSP's zijn binnen deze Rol gehouden te voldoen aan alle wet- en regelgeving die op haar van toepassing is. In haar rol voert een MSP ten minste de volgende activiteiten uit:

- aangaan en nakomen van een overeenkomst met een Credit Instelling inzake de Incassomachtigen-dienstverlening voor de Crediteuren van desbetreffende Credit Instelling;
- faciliteren in het afsluiten van Incassomachtigen-contracten tussen Crediteuren en de Credit Instelling;
- het realtime beschikbaar stellen van de status en inhoud van de Incassomachtiging aan de Crediteur;
- leveren gebruikersondersteunende diensten;
- zorgdragen voor een integrale afhandeling van de door de MSP geboden Incassomachtigen-dienstverlening.

Daarnaast is het de MSP uiteraard toegestaan om aanvullende diensten te bieden, zolang die niet conflicteren met de hier beschreven rol,

Een nadere toelichting op Incassomachtigen en de context en samenhang van de R&R Incassomachtigen zijn opgenomen in het document 'Algemene toelichting Rules & Regulations Incassomachtigen'.

De hierna opgenomen voorwaarden vallen uiteen in eisen van organisatorische aard en eisen die betrekking hebben op het proces behorend bij de rol.

Mandaat Service Provider (MSP)

2 Organisatie

MSPOI-1

De MSP dient te voldoen aan alle eisen die gelden voor het uitvoeren van haar Rol. Dit houdt in dat de MSP de op haar van toepassing zijnde relevante wet- en regelgeving, alsmede de regels en richtlijnen die door Currence Incassomachtigen B.V. worden voorgeschreven, dient na te leven.

MSPOI-2

Voor zover het de MSP op grond van de relevante wet- en regelgeving is toegestaan haar activiteiten uit te besteden aan derden, dient de MSP er zorg voor te dragen dat deze derde dezelfde wet- en regelgeving naleeft zoals deze gelden voor de MSP met betrekking tot de uitbestede werkzaamheden. De MSP blijft wel altijd eindverantwoordelijk voor de correcte uitvoering van de uitbestede werkzaamheden en dient daarop toe te zien.

MSPOI-3

De MSP dient aan Currence Incassomachtigen B.V. alle noodzakelijke ondersteuning en medewerking te verlenen om deze in staat te stellen de naleving van de R&R Incassomachtigen te kunnen vaststellen. Hiervoor dient de MSP Currence Incassomachtigen B.V. toegang te verlenen tot alle relevante systemen en documentatie. Bij uitbestede activiteiten, die relevant zijn voor de Incassomachtigen-dienstverlening, dient de MSP er op toe te zien dat de overeenkomst met de derde partij de mogelijkheid biedt dat Currence Incassomachtigen B.V. ook bij deze partij verificaties op locatie kan (laten) uitvoeren.

Mandaat Service Provider (MSP)

3 Proces

3.1 Aangaan van overeenkomsten

MSPPI-1

Indien de MSP faciliteert in het sluiten van Incassomachtigen-contracten tussen een Crediteur en een Credit Instelling, dan dient de MSP zijn dienstverlening in te richten conform de afspraken die de Crediteur hierover met de Credit Instelling heeft gemaakt. De machtigingen dienen hierbij op naam van de Crediteur komen te staan.

3.2 Leveren gebruikersondersteunende diensten

MSPPI-2

De MSP kan gebruikersondersteunende diensten leveren ten behoeve van de Crediteuren waarvoor hij namens een Credit Instelling de technische aansluiting op Incassomachtigen verzorgt.

MSPPI-3

De MSP dient een klachtenprocedure in te richten waarbij klachten van Crediteuren jegens de dienstverlening van de MSP met betrekking tot Incassomachtigen worden geregistreerd en afgehandeld. In de registratie dient minimaal het aantal ontvangen klachten, de afwikkeling hiervan alsmede de classificatie en de aard van de klacht te zijn opgenomen.

MSPPI-4

De MSP dient de Crediteur de mogelijkheid te bieden om eenduidig te kunnen vaststellen of de status van het Incassomachtigen-bericht succesvol is.

MSPPI-5

Op verzoek van de Crediteur (bijvoorbeeld bij contract beëindiging) is de MSP verplicht de mandaten ter beschikking te stellen aan de Crediteur, indien dit in het kader van de reguliere dienstverlening niet al gebeurd is. Dit dient te gebeuren in het formaat zoals beschreven in de CIG. Dit geldt ook bij betwistingen of MOI (Melding Onterechte Incasso) procedures.

3.3 Testen en implementatie Crediteur

MSPPI-6

De MSP moet conform de CIG (Core en/of B2B) koppelen met de RSP's. De functionaliteit die de MSP aanbiedt aan Crediteuren moet overeenkomen met de functionaliteit die beschreven staat in de CIG (Core en/of B2B).

Het is aan de MSP hoe hij dit technisch inregelt met de Crediteur.

MSPPI-7

De MSP is verantwoordelijk voor het aansluiten en testen van de Crediteuren op de door haar aangeboden Incassomachtigen-functionaliteit en dienen overeenkomen te komen met de functionaliteiten zoals beschreven in de CIG (Core en/of B2B).

Mandaat Service Provider (MSP)

MSPPI-8

Indien de Crediteur specifieke eisen heeft met betrekking tot de expiratieperiode dient de MSP deze te implementeren.

Toelichting:

Voorkeursinstelling is dat voor de expiratieperiode geen waarde wordt meegegeven door de Crediteur, dan gelden de standaard instellingen. Wanneer bij uitzondering de Crediteur dit toch anders wenst is dit wel mogelijk en dient de MSP dit te faciliteren.

3.4 Verwerken Incassomachtigen-bericht

MSPPI-9

De MSP informeert de Crediteuren over de status van de geïnitieerde of gewijzigde (Core en/of B2B) en ingetrokken (in het geval van B2B) Incassomachtiging. In het geval het Incassomachtigen-bericht de status 'Succesvol' heeft informeert de MSP over de rechtsgeldige en gevalideerde Incassomachtiging aan de Crediteur en stelt deze aan de Crediteur ter beschikking in het formaat zoals beschreven in de CIG.

MSPPI-10

De MSP dient erop toe te zien dat de Crediteuren geen Debet Instellingen uit de debetlijst verwijderen.

Verdere uitwerking van de eisen en richtlijnen inzake het vernieuwen van de debetlijst is opgenomen in de CIG (Core en/of B2B).

3.5 Controleerbaarheid

MSPPI-11

Gegevens die in de Incassomachtigen-berichtenprotocollen worden uitgewisseld, worden gedurende bepaalde periodes bewaard (in (elektronische) archieven of logs). De MSP is verplicht de bewaartermijnen te hanteren zoals beschreven in de CIG (Core en/of B2B).