

# BUCKVROO

**sepay**  
BY BUCKVROO

**Voorwaarden**  
**Value Added Services**  
**2023 v1**

## 1. Definities

In deze "Voorwaarden Value Added Services", worden de definities gehanteerd zoals opgenomen in de Algemene Voorwaarden.

## 2. Credit Management

- 2.1 Credit Management is een dienst van Buckaroo waarbij Merchant een factuur registreert in de Payment Engine. Wanneer een factuur wordt geregistreerd in de Payment Engine, betekent dit dat de debiteur een schuld heeft aan de Merchant en Buckaroo vervolgens Credit Management onderneemt om een dergelijke vordering te incasseren.
- 2.2 Credit Management houdt onder meer in dat Buckaroo de betalingstermijn op een factuur bijhoudt. Indien de factuur na de betalingstermijn onbetaald blijft, neemt Buckaroo vervolgens per e-mail, sms of schriftelijk contact op met de debiteur, stuurt indien nodig betalingsherinneringen, incasseert de vordering, brengt administratiekosten in rekening bij de debiteur en maakt de factuur over naar een incassobureau als het onbetaald blijft. Buckaroo heeft verschillende Credit Management pakketten waar Merchant uit kan kiezen.
- 2.3 Merchant moet aangesloten zijn op Buckaroo's BPP en Payment Engine om een factuur te registreren waarvoor Buckaroo actie moet ondernemen. Een dergelijke aansluiting geschiedt in overeenstemming met de instructies van Buckaroo.
- 2.4 Merchant erkent dat de schuld door de debiteur zal worden betaald op de rekening van de Stichting, waarna deze zal worden overgedragen aan Merchant, tenzij Merchant en Buckaroo anders zijn overeengekomen.
- 2.5 De aan de debiteur in rekening gebrachte administratiekosten worden bij incasso gelijkmatig verdeeld tussen Merchant en Buckaroo. Buckaroo stuurt Merchant een factuur voor de administratiekosten die Merchant moet betalen. Merchant zal de factuur betalen conform artikel 15 van de Algemene Voorwaarden.

## 3. SurePay IBAN Check

- 3.1 SurePay IBAN Check is een service van SurePay B.V. ("SurePay") waarbij Buckaroo als bemiddelaar optreedt en waarbij Buckaroo de technische koppeling verzorgt tussen Merchant en SurePay. Met SurePay IBAN Check kan een Merchant voorafgaand aan de relatie met een consument een naam & nummer controle uitvoeren voor IBAN bankrekeningen.
- 3.2 De Merchant bevestigt dat hij de "Terms of Delivery for Customers" zoals [hier](#) uiteengezet, heeft gelezen, begrepen en ermee akkoord gaat. Deze voorwaarden zijn van toepassing op de relatie tussen Merchant en SurePay.
- 3.3 Merchant moet aangesloten zijn op Buckaroo's BPP en Payment Engine om gebruik te kunnen maken van de SurePay IBAN Check.
- 3.4 De tarieven voor het gebruik van de SurePay IBAN Check worden vastgesteld door SurePay en deze staan in de Aansluitovereenkomst. Buckaroo zal de tarieven namens SurePay doorbelasten aan de Merchant. SurePay kan de tarieven op elk moment aanpassen. Buckaroo kan voor haar dienstverlening een service fee in rekening brengen. Indien het geval dan staan deze vermeld op de Aansluitovereenkomst.
- 3.5 Voor het gebruik van SurePay IBAN Check is er een acceptatieproces noodzakelijk. Buckaroo zal deze namens SurePay uitvoeren en de Merchant (en SurePay) op de hoogte stellen indien Merchant buiten het acceptatiebeleid van SurePay valt.

## 4. Buckaroo IBAN Solution en Buckaroo IBAN Solution Premium

- 4.1 De Buckaroo IBAN Solution is een standaard oplossing voor alle Merchants, conform artikel 10 van de Buckaroo Algemene Voorwaarden.
- 4.2 Merchants kunnen middels de Buckaroo IBAN Solution Premium de tenaamstelling van de bankrekening binnen de Stichting specifiek maken in overeenstemming met de juridische- of handelsnaam. Wijziging van tenaamstelling is onderhevig aan de goedkeuring van Buckaroo. Het tarief voor het gebruik van de IBAN Solution Premium staat in de Aansluitovereenkomst.

- 4.3 Betalingen welke binnen komen op de Buckaroo IBAN Solution welke niet door Buckaroo automatisch aan een betaalopdracht kunnen worden toegeschreven zal aan Merchant beschikbaar worden gesteld in de Buckaroo Payment Analyzer. De Buckaroo Payment Analyzer is onderdeel van de Buckaroo Plaza. Merchant zal zelf de betaling moeten toeschrijven aan een betaalopdracht of eventueel moeten Refunden aan de consument / betaler. Buckaroo zal Merchant niet actief informeren over openstaande bedragen in de Buckaroo Payment Analyzer.
- 4.4 De Buckaroo IBAN Solution zal door Buckaroo worden afgesloten 30 (dertig) kalenderdagen nadat Buckaroo de overeenkomst met Merchant heeft opgezegd.
- 4.5 In het geval Merchant de Overeenkomst opzegt zal het aan Merchant toegekende Buckaroo IBAN Solution nummer tot maximaal 90 (negentig) kalenderdagen beschikbaar blijven. Merchant blijft gedurende de gehele periode dat Buckaroo IBAN Solution beschikbaar is de hiervoor de verschuldigde tarieven betalen aan Buckaroo. Buckaroo kan deze 90 (negentig) kalenderdagen terug brengen naar maximaal 30 (dertig) dagen als daar moverende reden voor zijn.

## 5. Buckaroo Shield

- 5.1 Shield is Buckaroo's tool voor het beheer van transactiefraude en heeft twee (2) abonnementen, namelijk Shield en Shield Premium.

### 5.2 Shield:

- 5.2.1 Shield wordt automatisch geactiveerd voor alle Merchants en wordt gratis aangeboden.
- 5.2.2 Merchant kan zijn eigen regels instellen door middel van een verscheidenheid aan data points, operators, functies en acties om Transacties te markeren of zelfs te blokkeren die voldoen aan de voorwaarden die in deze regels zijn gedefinieerd. Dit staat bekend als een Custom Rule. Merchant mag één (1) Custom Rule maken.
- 5.2.3 Een Mandatory Rule is een regel die wordt opgelegd door Buckaroo en die niet kan worden verwijderd door Merchant.
- 5.2.4 Een Recommendation Rule is een Custom Rule die automatisch door Buckaroo wordt gegenereerd wanneer Shield wordt geactiveerd. Merchant heeft de mogelijkheid om een Recommendation Rule te bewerken of te deactiveren, maar kan deze niet verwijderen.
- 5.2.5 Als Merchant aangepaste variabelen heeft die ze willen toevoegen, genereert Buckaroo aangepaste data points en aangepaste lijsten die aan deze data points zijn gekoppeld.
- 5.2.6 Naast regels houdt Buckaroo mandatory en non-mandatory blocklists bij.
- 5.2.7 Mandatory blocklists worden opgelegd aan alle Merchants en kunnen niet door Merchants worden gewijzigd (een voorbeeld is een lijst die wordt verstrekt door een Betaalmethode Eigenaar die Buckaroo verplicht is op te leggen). Non-mandatory blocklists zijn alleen beschikbaar voor Shield Premium.
- 5.2.8 Wanneer een regel of lijst actief is, wordt elke Transactie gescreend aan de hand van de regel/lijst. De uitkomst van een dergelijke screening zal zichtbaar zijn in BPP- en API-feedback (d.w.z. pushmeldingen). Daarnaast heeft Merchant de mogelijkheid om per e-mail op de hoogte te worden gesteld wanneer een waarschuwing of blokkering van een Transactie heeft plaatsgevonden.

### 5.3 Shield Premium

- 5.3.1 Merchants die Shield Premium kiezen, profiteren ook van de Shield functies en betalen een vergoeding zoals overeengekomen in de Aansluitovereenkomst.
- 5.3.2 In Shield Premium heeft Merchant de mogelijkheid om Buckaroo's non-mandatory blocklist toe te passen. De non-mandatory blocklist is een lijst met data points die door Buckaroo is samengesteld met bekende frauduleuze gegevens. Standaard worden non-mandatory blocklists gedeactiveerd voor Merchants, maar kunnen ze door de verkoper in het BPP worden geactiveerd.
- 5.3.3 Block lists (mandatory or non-mandatory) worden altijd beheerd door Buckaroo en Merchant heeft geen input in wat er aan de lijst wordt toegevoegd.
- 5.3.4 Shield Premium beperkt niet het aantal Custom Rules of lijsten dat Merchant activeert.
- 5.3.5 **After the fact:** met deze functie kan Shield een tweede controle uitvoeren nadat een Transactie is verwerkt om te verifiëren of specifieke data points in een regel of lijst aanwezig zijn in die

Transactie. Als de data points aanwezig zijn, wordt de Transactie teruggedraaid, wat betekent dat deze automatisch wordt terugbetaald aan de Consument. De Merchant wordt op de hoogte gebracht hiervan, maar met de aanvullende informatie dat de transactie achteraf wordt terugbetaald omdat een data point in de regels of lijsten staat.

- 5.3.6 **Automatic blocking:** Deze optie kan door Merchant worden geactiveerd. Wanneer geactiveerd voor een datapoint, wordt een Transactie die dat datapoint bevat automatisch terugbetaald aan de Consument. Merchant wordt op de hoogte gebracht van de automatisch terugbetaalde Transactie, samen met de datapoint(s) die ervoor hebben gezorgd dat de Transactie automatisch is terugbetaald. Merchant is verantwoordelijk voor het bijhouden van deze lijst. Merchant kan bepalen dat een datapoint aan een blocklist wordt toegevoegd in het geval dat een transactie om welke reden dan ook automatisch wordt geweigerd. Als de Merchant bijvoorbeeld automatic blocking heeft geactiveerd voor het IP-adres en creditcardnummer van het datapunt en op basis van andere lijsten en/of regels in Shield wordt een transactie automatisch geweigerd, worden het IP-adres en creditcardnummer voor die specifieke transactie toegevoegd aan een blocklist.
- 5.3.7 Buckaroo aanvaardt geen aansprakelijkheid voor welke schade, kosten of verliezen dan ook die Merchant lijdt als gevolg van zijn gebruik van Buckaroo Shield, of voor enige afgewezen en automatische terugbetaling van Transacties die plaatsvinden.
- 5.3.8 Merchant zal de functionaliteiten van Buckaroo Shield alleen gebruiken voor het beoogde doel, namelijk fraudebeheer, en voor geen enkel ander doel.
- 5.3.9 Buckaroo behoudt zich het recht voor om de verstrekking van Buckaroo Shield en de verwerking van Transacties in overeenstemming met de Overeenkomst op te schorten.
- 5.3.10 De voorwaarden van de Overeenkomst blijven volledig van kracht.

## 6. Buckaroo Marktplaatsoplossing

- 6.1 Buckaroo zal aan elke Merchant welke de Buckaroo Marktplaatsoplossing wil afnemen een addendum aan de Aansluit Overeenkomst doen toekomen. In dit addendum en hier staan de voorwaarden welke aanvullend van toepassing zijn voor het gebruik van de Buckaroo Marktplaats Oplossing.
- 6.2 Voor betalingen welke Merchant wil toekennen aan de Seller accounts (Seller is onderliggende aanbieder op de marktplaats website van de Merchant) onder de Buckaroo Marktplaats Oplossing geldt een maximum termijn van 90 (negentig) kalenderdagen welke de Merchant als vertraging kan opgeven voor het (automatisch) uitbetalen aan de Seller. Van deze maximale termijn mag niet afgeweken worden zonder voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Buckaroo. In het geval Merchant hiervan afwijkt zonder voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Buckaroo is dit een reden voor Buckaroo om de gehele Overeenkomst per direct op te zeggen.
- 6.3 Merchant is niet gemachtigd om bedragen tussen diverse Seller accounts heen en weer te verplaatsen. Een bedrag dat eenmaal aan een Seller account is toegewezen blijft in dat specifieke Seller account. Eventuele correcties aan gealloceerde bedragen op een Seller account kan uitsluitend door middel van Refund(s) en/of het opnieuw aanbieden van (een) transactie(s).
- 6.4 Het is mogelijk om reeds toegewezen bedragen aan Seller accounts geheel of gedeeltelijk terug te boeken in het Marktplaats Plaza account van de Merchant. Dit kan alleen op verzoek van Merchant en voor een beperkt aantal type Marktplaatsen, niet elke Marktplaats krijgt de functionaliteit als standaard onderdeel. Zonder toestemming van Buckaroo mag Merchant geen bedragen heen en weer verplaatsen tussen het eigen Marktplaats Plaza account en enig Seller account met uitzondering van de originele transactie en een Refund.
- 6.5 Het gebruik van de Buckaroo Value Added Service functionaliteit Surepay IBAN Check voor controle op de IBAN-rekening nummers van de Seller accounts kan verplicht worden gesteld evenals Buckaroo Shield. (inclusief de daarvoor verschuldigde Vergoedingen).

## 7. Buckaroo Wallet Oplossing

- 7.1 Merchant mogen Klanten toegang verlenen tot de Buckaroo Wallet onder de volgende voorwaarden:

- 7.1.1 Merchant mag de Wallet uitsluitend aanbieden aan Klanten die regelmatig terugkeren. Zij dienen hiervoor minimaal drie (3) aankopen bij de Merchant gedaan te hebben.
- 7.1.2 Merchant mag de Wallet slechts aanbieden aan Klanten die een IBAN-bankrekening hebben en woonachtig zijn in hetzelfde land als de Merchant.
- 7.1.3 Van artikel 7.1.2. mag slechts worden afgeweken indien Buckaroo schriftelijk toestemming geeft. Deze toestemming kan gepaard gaan met aanvullende voorwaarden en/of specifieke Vergoedingen.
- 7.1.4 Het gebruik van de Buckaroo Value Added Service functionaliteit Surepay IBAN Check voor controle op de IBAN-rekening nummers van de Klant Wallet accounts kan verplicht worden gesteld evenals Buckaroo Shield voor het monitoren van de Wallet activiteiten (inclusief de daarvoor verschuldigde Vergoedingen).
- 7.2 Tegoed in het Wallet
  - 7.2.1 De Merchant is altijd verantwoordelijk voor alle gelden die op de Wallets staan van haar Klanten.
  - 7.2.2 Merchant mag geen saldo van een Klant overzetten naar een andere Klant, tenzij er sprake is geweest van overdracht van (fysieke) goederen. In voorkomende gevallen zal Merchant een dossier aanhouden als bewijs van betaling, levering en eventuele andere communicatie. Een dergelijk dossier dient minimaal dertien (13) maanden door de Merchant bewaard te worden.
  - 7.2.3 De Klant kan geld in zijn Wallet plaatsen door middel van een betaalverzoek. Merchant maakt in dat geval namens Klant een betaalverzoek aan in Buckaroo Plaza.
  - 7.2.4 Het tegoed in een Wallet van de Klant mag niet het bedrag van Euro 5.000 (vijf duizend Euro) te boven gaan. Mocht Klant onverhoopt, door welke reden dan ook, dit saldo te boven gaan dan heeft Merchant drie (3) kalenderdagen de tijd om dit saldo beneden de Euro 5.000 (vijf duizend Euro) te krijgen. Mocht na drie (3) kalenderdagen het tegoed nog steeds boven deze limiet staan dan heeft Buckaroo het recht om zowel de Wallet van Klant als de Wallet van de Merchant als de Wallets van de overige Klanten van de Merchant per direct te bevriezen. Met het bevriezen van de Wallets wordt het proces tot afsluiten van de Buckaroo Wallet Oplossing voor Merchant onmiddellijk opgestart.
  - 7.2.5 Het tegoed in een Wallet van de Klant zal na negentig (90) dagen na de laatste transactie in zijn Wallet worden bevroren door Buckaroo. Het is aan Merchant om met Klant communicatie aan te gaan over de inactieve Wallet. In een dergelijke situatie is het uitgangspunt dat de Wallet zal worden opgeheven (inclusief een laatste uitbetaling aan Klant).
  - 7.2.6 Merchant is verplicht om verandering in het tegoed van de Wallet van de Klant te administreren en deze tot 13 maanden na het sluiten van de Wallet van de Klant te bewaren.
  - 7.2.7 In het geval een Klant via een betaalorder zelf tegoed in de Wallet heeft gebracht dan zal ter terugbetaling van dit tegoed door Merchant een Refund moeten worden ingeschoten (dit betekent de facto dus een Refund op de zelfde originele betaalmethode).
  - 7.2.8 Als een Klant tegoed ontvangt op een Wallet kan er alleen uitbetaald worden als de Klant een bankrekening heeft in hetzelfde land als de Merchant en daar woonachtig is. Bewijslast ten aanzien van de eerdergenoemde criteria berust bij Merchant. Dit bewijs zal moeten worden bewaard door Merchant tot dertien (13) maanden na het sluiten van het Klant Wallet. Voor het uitbetalen aan Klanten is vooraf specifieke toestemming van Buckaroo nodig.
- 7.3 Overige voorwaarden
  - 7.3.1 Elke transactie van of naar een Klant Wallet gaat eerst via de Merchant Wallet.
  - 7.3.2 Een Klant moet elke transactie binnen zijn Wallet altijd uitvoeren van platform/website van Merchant. Merchant mag niet meewerken aan; a) (in)directe toegang van de Klant tot een Merchant account bij Buckaroo; b) (in)directe toegang van de Klant tot een Merchant Wallet bij Buckaroo; c) (in)directe toegang van de Klant tot enig Klant Wallet bij Buckaroo; d) (in)directe toegang van de Klant tot Buckaroo Plaza; e) (in)directe toegang van de Klant tot enig ander platform van Buckaroo.
  - 7.3.3 Merchant heeft een actief controlemechanisme op de Klant Wallets.

- 7.3.4 De betaalmethode Creditcards is geen standaard betaalmethode van Merchant Wallet en/of Klant Wallet. Het gebruik hiervan is ter beoordeling van Buckaroo, de door Buckaroo gekozen betaaldienstverlener (Acquirer) en de betreffende Betaalmethode Eigenaar (Card Schemes).
- 7.3.5 Buckaroo heeft voor de Buckaroo Wallet Oplossing het recht om meerdere malen per jaar een audit uit te voeren bij Merchant.
- 7.3.6 In het geval Merchant en/of Klant een voorwaarde, welke gesteld is aan de Buckaroo Wallet Oplossing, niet opvolgt heeft Buckaroo direct het recht om de Wallet tegoeden te bevriezen en het proces tot beëindiging van de Buckaroo Wallet Oplossing voor zowel Klant als Merchant op te starten en daar zelf de tijdslijnen bij te bepalen. Deze tijdslijnen kunnen afwijken van de standaard opzeggingstermijnen zoals in de Buckaroo Algemene Voorwaarden staan. Merchant gaat hier expliciet mee akkoord.

## 8. Instant Payments & Instant Refunds

8.1 Merchant kan Buckaroo een verzoek indienen om gebruik te kunnen maken van de oplossing Instant Payments en/of Instant Refunds. Dit verzoek van Merchant zal schriftelijk moeten plaatsvinden en minimaal voorzien zijn van een business-case inclusief volumes, maximale bedragen en de voorzieningen welke Merchant heeft ingericht voor de verwerking en controle op het type betalingen.

### 8.2 Instant Payments

- 8.2.1 De functionaliteit Instant Payments is uitsluitend beschikbaar na schriftelijke goedkeuring door Buckaroo.
- 8.2.2 In het geval Buckaroo Merchant toestaat om Instant Payments te mogen gebruiken zullen aanvullende Merchant specifieke voorwaarden van toepassing zijn. Deze voorwaarden zullen betrekking hebben op de volumes, maximale bedragen en een effectieve controle door Merchant.
- 8.2.3 Het gebruik van de Buckaroo Value Added Service functionaliteiten Surepay IBAN Check en Buckaroo Shield kunnen verplicht worden gesteld (inclusief de daarbij behorende Vergoedingen).
- 8.2.4 In het geval Merchant de Merchant specifieke voorwaarden voor Instant Payments niet wil of kan accepteren zal de goedkeuring van Buckaroo worden ingetrokken.
- 8.2.5 Buckaroo zal alleen een Instant Payment uitvoeren indien er voldoende saldo is in het Plaza account van Merchant. In het geval een Instant Payment mislukt door onvoldoende saldo zal Buckaroo de mislukte betaling niet nogmaals verwerken op het moment dat er voldoende saldo is.
- 8.2.6 Merchant dient zelf zorg te dragen voor voldoende saldo, er rust geen plicht op Buckaroo om de Merchant vooraf (actief) te informeren over het aanwezige saldo.
- 8.2.7 Elke door de Merchant ingezonden Instant Payment dient directe relatie te hebben met de dagelijkse activiteiten van de Merchant en met de betalingen welke Merchant verricht via Buckaroo voor reguliere betalingen.
- 8.2.8 Buckaroo heeft het recht meerdere malen per jaar een audit uit te voeren bij Merchant ter controle van de Merchant specifieke afspraken betreffende Instant Payments.
- 8.2.9 Merchant mag nimmer Instant Payments gebruiken voor het uitkeren van Plaza saldo aan bankrekeningen van de Merchant, enige (persoonlijke) bankrekening van werknemers of UBO's van de Merchant en/of leveranciers van de Merchant.
- 8.2.10 Enig misbruik van de functionaliteit Instant Payment door Merchant kan leiden tot het direct opheffen van de functionaliteit.

### 8.3 Instant Refunds

- 8.3.1 De functionaliteit Instant Refunds is beschikbaar voor alle Merchants, echter alleen nadat Merchant de optie zelf heeft geactiveerd. Er kunnen aangepaste tarieven van toepassing zijn.
- 8.3.2 In het geval Merchant de Instant Refunds gebruiken dan kunnen er algemene en/of aanvullende Merchant specifieke voorwaarden van toepassing zijn.
- 8.3.3 Instant Refunds zijn gelijk aan reguliere Refunds echter het is mogelijk dat niet alle Betaalmethode eigenaren deze functionaliteit (constant) ondersteunen, daarnaast zijn Instant

Refunds uitsluitend mogelijk tot 100% (honderd procent) van de originele transactie waarde waarvoor de Instant Refunds ingeschoten zal worden.

- 8.3.4 Buckaroo zal alleen een Instant Refund uitvoeren indien er voldoende saldo is in het Plaza account van Merchant. In het geval een Instant Refund mislukt door onvoldoende saldo zal Buckaroo de mislukte betaling niet nogmaals verwerken op het moment dat er voldoende saldo is.
- 8.3.5 Merchant dient zelf zorg te dragen voor voldoende saldo, er rust geen plicht op Buckaroo om de Merchant vooraf (actief) te informeren over het aanwezige saldo.
- 8.3.6 Enig misbruik van de functionaliteit Instant Refunds door Merchant kan leiden tot het direct opheffen van deze functionaliteit.