

Acceptatiebeleid PaySquare

PaySquare verwelkomt u graag als nieuwe klant. Echter, wij zijn gehouden aan de wet- en regelgeving die geldt voor creditcardmaatschappijen. Dit betekent soms dat wij nieuwe klanten op basis van hun handelsactiviteiten niet kunnen aansluiten.

In dit document vindt u twee categorieën van handelsactiviteiten. De eerste categorie sluiten wij alleen aan wanneer aan aanvullende voorwaarden of maatregelen wordt voldaan. De tweede categorie sluiten wij niet aan.

Algemene PaySquare uitsluitingen, het volgende is in principe uitgesloten, maar kan mogelijk geaccepteerd worden na aanvullend onderzoek en maatregelen:

- Airlines en geregelde dan wel niet-geregelde charters/jets/lucht-taxi operatoren;
- Het verzamelen van donaties, als een liefdadigheidsinstelling of non-profit organisatie, zijn beperkt tot organisaties met toestemming van de overheid. Andere beperkingen kunnen van toepassing zijn;
- Het delen van bestanden of file hosting services of de toegang tot nieuwsgroepen of lidmaatschap / toegang tot deze diensten;
- Elke dienst of product waarvoor een licentie noodzakelijk is bijvoorbeeld voor, maar niet beperkt tot juridische, medische of therapeutische diensten of producten;
- Farmaceutische producten, voedingssupplementen of enig ander product of preparaat dat een fysieke of medische invloed tot gevolg kan hebben;
- Elke vorm van vouchers, kaarten, chips, virtueel geld of certificaten die worden ingewisseld voor contant geld of die elders kunnen worden gebruikt voor de aankoop van goederen of diensten;
- Prepaid diensten of opwaardeerdiensten via de telefoon, internet of andere kanalen;
- Gokken, gamen en/of enige andere activiteit waarvoor inschrijfgeld wordt geheven en prijzengeld wordt uitgekeerd, met inbegrip van maar niet beperkt tot casinospellen, sportweddenschappen, paarden- of hondenraces, loterijtickets, andere mechanismen die het gokken vergemakkelijken, vaardigheidsspellen (al dan niet wettelijk gedefinieerd als een loterij), tenzij de consumenten zijn gevestigd zijn in jurisdicties waar dergelijke activiteiten worden toegestaan door de wet;
- Betaalpagina's die geen gebruik maken van de PCI DSS compliant infrastructuur van een gecertificeerde Payment Service Provider;
- Betaalpagina's die geen gebruik maken van veiligheidsprogramma's, zoals maar niet beperkt tot MasterCard SecureCode, Verified by Visa of J/Secure van JCB. Deze programma's zijn ook bekend als 3D-Secure;

- Bovendien kunnen er beperkingen of bijzondere vereisten worden opgelegd aan bepaalde categorieën of diensten, waaronder inbegrepen Adult entertainment, Mail Order Telephone Order, manuele invoer van kaartgegevens op terminals, buitenlandse winkeliers, onbemande terminals en reisbureaus.

Algemene PaySquare uitsluitingen, het volgende wordt niet ondersteund¹:

- Activiteiten die (direct, dan wel indirect) in welke vorm dan ook ondersteuning of mogelijkheden bieden aan:
 - Onwettige activiteiten;
 - Activiteiten die door de card schemes ongeoorloofd zijn;
 - Activiteiten die door de directie van PaySquare als moreel verwerpelijk of obscene worden beschouwd.
- Elk product of dienst om programma codes te kraken, beveiligingen te omzeilen, of om de toegang tot functies of diensten waarvoor de gebruiker niet uitdrukkelijk heeft betaald te verkrijgen;
- Het aanbieden of verhandelen van kwaadaardige of schadelijke software (malware), met inbegrip van maar niet beperkt tot computervirussen, wormen, Trojaanse paarden, spyware, adware, crime ware, ongeoorloofde rootkits;
- Producten of diensten die piramidespelen ondersteunen, en andere "wordt snel rijk" programma's of zogenaamde netwerkmarketing, relatie- of teammarketing modellen die gebruik maken van een gelaagd systeem waarbij wederverkopers andere wederverkopers aan zich binden;
- Financiële bedrijfsactiviteiten of dienstverlening, zoals de verkoop van traveller's cheques of postwissels, geldwissel transacties of cheque-inningen, of diensten ter voldoening van schulden en/of geldzendingen;
- Verkoop van aandelen, obligaties, effecten, opties, futures (forex), investering in een belang of een eigendom van een entiteit, of het verstrekken van brokerdiensten;
- Aankopen van onroerend goed, verzekeringen, loterijcontracten, afbetalingsprogramma's, off-shore banking of transacties te financieren of te herfinancieren waarmee schulden worden afbetaald door middel van een credit card;
- Verkopen op afstand van levende dieren, menselijke lichaamsdelen, lichaamsvloeistoffen en menselijke restanten/overblijfselen;

¹ Het is aan de directie PaySquare voorbehouden om in voorkomende gevallen uitzonderingen te benoemen, indien en voor zover zij niet als onwettig worden beschouwd.

- Alle hard-of softdrugs / hallucinerende producten, inclusief maar niet beperkt tot zaden, schimmels, kruiden, paddenstoelen of enig ander product dat lichamelijke of geestelijke effecten geeft of apparatuur of accessoires om dergelijke producten te gebruiken;
- Time-sharing producten, voorzieningen of diensten die time-sharing ondersteunen;
- Het - in welke vorm dan ook - aanbieden van bruiden (dating met de bedoeling van het huwelijk) of aanverwante diensten (bijv. bruidenhandel);
- Merchants die betalingsdiensten aanbieden door gebruik te maken van de woorden als factuur, incasso, rekening, geld, cash, bank of enige andere term die betalingsdiensten zou kunnen suggereren in zowel hun merk-, bedrijfs- of productnaam of - namen;
- Verkoop op afstand waar handelaren 'agressieve' marketing gebruiken, zoals maar niet beperkt tot:
 - Terugkerende factureringsprogramma's die bonuspunten of kortingen beloven, maar in feite gebruikers laten betalen met een wederkerende frequentie;
 - Al dan niet automatische overdracht van de klanten en/of credit card informatie van een consument aan derden met een marketingdoelstelling;
 - Onrealistisch retourbeleid;
 - Verborgene kosten, verborgene aanbiedingen of toeslagen, onduidelijke terugkerende betalingen, etc.
- Het aanbieden van de diensten of producten aan consumenten die ze niet hebben gekocht of niet begrijpen dat ze deze hebben gekocht;
- Agressieve of misleidende marketing praktijken die verwachtingen van de consument over de het betaalproces exploiteren;
- Het gebruik van "Misleidende 'Ja' en 'Doorgaan' knoppen die ervoor zorgen dat consumenten denken dat ze de oorspronkelijke transactie voltooien, in plaats van het aangaan van een nieuwe, lopende financiële transactie, contract of lidmaatschap.
- Elk product of dienst:
 - Welke haat, geweld, raciale intolerantie, of de exploitatie van een misdrijf te bevordert;
 - Welke een schending oplevert, of in strijd is met het auteursrecht, handelsmerk, het recht van publiciteit of privacy of enig ander eigendomsrecht volgens de wetten van enig rechtsgebied, zoals munitie, vuurwapens, of bepaalde vuurwapen onderdelen of accessoires, zoals wapens of messen geregeld onder de toepasselijke wetgeving of gevaarlijke materialen, brandbare stoffen, corrosieve stoffen.

- Producten of diensten die van toepassing zijnde wetten of de industriestandaarden schenden met betrekking tot de verkoop van tabaksproducten, tabaksmengsels of tabakssurrogaten, geneesmiddelen en preparaten op recept, niet-goedgekeurde medische apparatuur en de verkoop van alcoholische dranken;
- Die niet duidelijk in hun voorwaarden het retourbeleid, garanties, export beperkingen en de toepasselijke wettelijke jurisdictie vermelden. Deze voorwaarden moeten worden geaccepteerd door de klant via een opt-in optie voordat de betaling plaatsvindt;
- Winkeliers die credit cards willen accepteren via een Moto-omgeving en die niet PCI DSS compliant zijn.