

Onderwerp:

Best practices elektronisch machtigen

Datum

22 november 2017

Kenmerk

MOB/ T018-1568171659-330

Best practices voor verantwoorde en transparante mandaatafgifte

Voor de elektronische mandaten die op de Nederlandse markt gebruikt worden, waar bij het afsluiten van het mandaat geen betaaldienstverlener/debtor bank betrokken is, heeft het MOB een beoordelingskader opgesteld in de vorm van best practices voor mandaatafgifte. Deze zijn opgesteld om een transparante, efficiënte en verantwoorde mandaatafgifte mogelijk te maken maar ook om eventueel misbruik, zoals het verstoppertje van de instemming in de Algemene voorwaarden, te bestrijden. Incassanten worden verondersteld de best practices in acht te nemen en MOB-partijen zullen de best practices actief uitdragen naar hun achterban.

De best practices voor de afgifte van een mandaat zijn de volgende:

- **Transparantie** → Het moet duidelijk zijn (voor degene die de machtiging afgeeft), dát hij een machtiging afgeeft en waarvoor hij een machtiging afgeeft. Die duidelijkheid wordt bijvoorbeeld gecreëerd door de twee elementen, reden voor de machtiging en ondertekening, zonder scrollen in één screenshot bij elk soort device te laten zien, maar ook andere oplossingen zijn denkbaar. Daarnaast moet een afgegeven machtiging ook gemakkelijk opvraagbaar zijn voor degene die ondertekent.
- **Volledigheid** → In de bijlage van de SEPA-Verordening (Verordening EU 260/2012) staan technische vereisten genoemd waar overmakings- en automatische afschrijvingstransacties aan moeten voldoen. Een elektronische machtiging is volledig als aan alle technische vereisten uit de bijlage van de SEPA-Verordening wordt voldaan. Tevens moet een machtiging voldoen aan alle eisen zoals vermeld in het SDD Rulebook in paragraaf 4.7.2 DS-01 *The Mandate*.
- **Acceptabele wijze van ondertekening** → De machtiging wordt (elektronisch) ondertekend op een wijze die voldoende veilig en

acceptabel is voor zowel crediteur als debiteur. De incassant kan hierbij een risico-gebaseerde afweging maken voor de keuze tussen een mandaat waarbij de betaaldienstverlener/debtor bank wel is betrokken of niet.

- **Eenvoudige mogelijkheid tot intrekken** → Een elektronische machtiging moet ook een eenvoudige methode hebben tot intrekking. Idealiter zou intrekken op dezelfde manier en met hetzelfde gemak moeten gaan als het afgeven van een machtiging, maar dat zal niet altijd technisch realiseerbaar zijn. Voorbeelden van eenvoudig kunnen intrekken van de machtiging zijn intrekking via het call center van de incassant en het intrekken van de machtiging in dezelfde digitale omgeving (de “mijnomgeving”) als waarin deze is afgegeven (dit is bijvoorbeeld een eis uit het SDD Core Rulebook die van toepassing is op de mandaten waarbij de PSP/debtor bank is betrokken).

Datum

22 november 2017

Kenmerk

MOB/ T018-1568171659-330