

# Allgemeine Vertragsbedingungen

der Ingenico Payment Services GmbH zum Vertrag über den Ankauf von Forderungen aus Rücklastschriften aus dem Online-Lastschriftverfahren (OLV®) mit Abwicklung über easy accounting („easySafe“) Stand 02/2017

1. **Vertragsgegenstand**
    - 1.1 Für die Nutzung der in diesen Allgemeinen Vertragsbedingungen beschriebenen Leistungen ist der Abschluss eines Vertrages über den Ankauf von Forderungen aus Rücklastschriften aus dem Online-Lastschriftverfahren (OLV®) mit Abwicklung über easy accounting („easySafe“) zwingende Voraussetzung.
    - 1.2 Die Annahme des Vertrages seitens Ingenico Payment Services, steht unter dem Vorbehalt einer positiven Risikoprüfung durch Ingenico Payment Services. Im Zusammenhang mit der zuvor genannten Risikoprüfung kann Ingenico Payment Services ggfs. vor der Annahme des Vertrages Sicherheiten verlangen.
    - 1.3 Im Rahmen von OLV®-Acquiring erwirbt Ingenico Payment Services im Wege des **Echten Factorings** nach Maßgabe dieses Vertrages Forderungen des Unternehmens gegen deren Kunden (im Folgenden "Karteninhaber") aus nicht eingelösten Lastschriften (Rücklastschriften) aus unterschritts-gestützten Lastschriftzahlungen mit von deutschen Kreditinstituten ausgegebenen girocard-Karten.
    - 1.4 Ingenico Payment Services wird im Unternehmen mit dem Unternehmen sowohl die Transaktionsart OLV® als auch electronic cash am Point of Sale einsetzen, um ein bestmögliches Verfahren aus Kosten und Ausfallrisiko zu erzielen. Das Unternehmen verpflichtet sich, am Point of Sale zunächst jede Transaktion in der Transaktionsart OLV® ab zuwickeln. Die Transaktionsart electronic cash wird automatisch ausschließlich bei Überschreiten der von Ingenico Payment Services im Sinne von Ziffer 6.2 dieser AGB zu definierenden OLV®-Transaktionslimite verwendet werden (im Folgenden „auto-ec-cash-Funktion“ genannt). Die manuelle oder systemische Vorauswahl oder auch vorsätzliche Übersteuerung einer von Ingenico im Rahmen der Zahlungsautorisierung empfohlenen Transaktionsart electronic cash am Point of Sale durch das Unternehmen ist – mit Ausnahme von Ziffer 1.5 dieser AGB - unzulässig. Die auto-ec-cash-Funktion und die OLV®-Transaktionslimite sind in Anlage 1 erläutert und definiert. Die Möglichkeit, auto-ec-cash einzusetzen, ist mit der bestehenden Terminal- und Kasseninfrastruktur in den Filialen des Unternehmens gegeben. Beide Parteien verpflichten sich, über die Laufzeit dieses Vertrages die auto-ec-cash-Fähigkeit beizubehalten.
    - 1.5 Das Unternehmen ist in den Fällen der Ziffer 4.1 (g)-(i) dieser AGB verpflichtet, die girocard-Kartenzahlung ausschließlich in Form einer electronic cash-Zahlung vorzunehmen.
  2. **Von Ingenico Payment Services zu erwerbende Forderungen**
    - 2.1 Ingenico Payment Services kauft von dem Unternehmen die Forderungen des Unternehmens gegen die Karteninhaber aus den Verkäufen von Waren und der Erbringung von Dienstleistungen (im Folgenden "Grundgeschäfte") an, soweit die Bank des Karteninhabers die Lastschrift nicht einlöst und dementsprechend eine Rücklastschrift anfällt (im Folgenden "Vertragsforderungen").
    - 2.2 Insoweit übernimmt Ingenico Payment Services das Risiko der mangelhaften Bonität des Karteninhabers (Delkredererisiko) und des (angeblich) unberechtigten Gebrauchs der girocard-Karte durch einen Dritten (Missbrauchsrisiko).
  3. **Kauf und Übertragung der Forderungen; Kaufpreis und Entgelt**
    - 3.1 Die einzelnen Kaufverträge über zukünftige Vertragsforderungen kommen bereits mit Abschluss des Vertrages zum Echten Factoring zustande.
    - 3.2 Das Unternehmen tritt hiermit sämtliche gemäß Ziffer 3.1 dieser AGB von Ingenico Payment Services gekauften zukünftigen Vertragsforderungen an Ingenico Payment Services ab. Ingenico Payment Services nimmt diese Abtretung hiermit an. Maßgeblicher Zeitpunkt für die Abtretung ist die Verbuchung der Rücklastschrift gem. Ziffer 2.1 dieser AGB auf dem Rücklastschriftenkonto von Ingenico Payment Services.
    - 3.3 Als Kaufpreis für die jeweilige Vertragsforderung vergütet Ingenico dem Unternehmen den nominalen Forderungsbetrag in voller Höhe. Der Kaufpreis wird nicht vor Fälligkeit der durch Ingenico angekauften Vertragsforderung zur Zahlung fällig. Die Zahlung der Vergütung erfolgt nicht in bar, sondern durch Übernahme der Kontobelastung aus der Rücklastschrift auf einem Bankkonto der Ingenico.
    - 3.4 Für den Ankauf der Vertragsforderungen und die Übernahme des Delkreder- und Missbrauchsrisikos zahlt das Unternehmen an Ingenico monatlich das in dem Vertrag zu easySafe festgelegte Entgelt.
  4. **Rücktrittsrechte von Ingenico Payment Services**
    - 4.1 Soweit einer der nachfolgend genannten Umstände vorliegt, ist Ingenico hinsichtlich der Vertragsforderung, bei der dieser Umstand vorliegt, berechtigt, vom entsprechenden Forderungskaufvertrag zurückzutreten. Die Rechtsfolgen eines Rücktritts richten sich nach Ziffer 5 dieser AGB
      - (a) Die Übermittlung des Original-Lastschriftbeleg für die jeweilige Vertragsforderung oder sonstiger für die Lastschriftbearbeitung erforderlicher Unterlagen erfolgt binnen 10 Kalendertagen ab Anforderung durch Ingenico Payment Services, die ihrerseits unverzüglich nach Kenntniserlangung von der zugrunde liegenden Rücklastschrift zu erfolgen hat.
  - (b) Der Karteninhaber behauptet in dokumentierter Form (z.B. per Fax oder E-Mail), es lägen Mängel im Grundgeschäft, wie beispielsweise ein Mangel an der vom Karteninhaber erworbenen Ware oder Dienstleistung, vor.
  - (c) Das von Ingenico Payment Services festgesetzte OLV®-Transaktionslimite im Sinne von Anlage 1 zu diesem Vertrag, die elektronisch in Gestalt von Antwortcodes an das Unternehmen übermittelt wurde, wurde von dem Unternehmen, obwohl die Voraussetzung der Ziffer 1.5 dieser AGB nicht vorlagen, systemisch oder manuell vorausgewählt bzw. übersteuert.
  - (d) Für die jeweilige Vertragsforderung werden die Kartennummer, der Transaktionsbetrag und das Transaktionsdatum sowie die Kennung des Unternehmens (Terminal-ID) nicht binnen 5 Kalendertagen ab Entstehung der Vertragsforderung vollständig elektronisch an Ingenico Payment Services übermittelt.
  - (e) Der Lastschriftbeleg wird vom Karteninhaber nicht ordnungsgemäß unterzeichnet. Eine ordnungsgemäße Unterzeichnung liegt insbesondere dann nicht vor, wenn die Unterschrift auf dem Lastschriftbeleg fehlt oder eine eindeutige Abweichung des Namens zu der Unterschrift auf der Rückseite der girocard-Karte vorliegt.
  - (f) Der Bontext auf dem Lastschriftbeleg entspricht nicht dem von Ingenico Payment Services vorgegebenen Muster gemäß Anlage 2.
  - (g) Das OLV®-Lastschriftverfahren wird zur Bezahlung von Geschäften außerhalb des gewöhnlichen Geschäftsbetriebs des Unternehmens oder zur Auszahlung von Bargeld eingesetzt.
  - (h) Die Vertragsforderung stammt aus dem Verkauf von (Geschenk-) Gutscheinen, bei denen der Karteninhaber einen gewissen Betrag an das Unternehmen zahlt und dafür eine Urkunde oder ein anderes Trägermedium erhält, in der in der Regel der Betrag des Guthabens genannt ist, für die der Inhaber des (Geschenk-)Gutscheins eine Leistung einfordern kann.
  - (i) Die Vertragsforderung stammt aus Sicherheitsleistungen des Karteninhabers für künftige Ansprüche aus Mietverhältnissen zwischen dem Unternehmen und dem Karteninhaber über Maschinen im Vermiet-Service des Unternehmens, die in Form von Einzahlungen auf Konten des Unternehmens geleistet werden sollen.
  - (j) Die Vertragsforderung wurde von einem Karteninhaber getätigt, der zum Zeitpunkt der Transaktion minderjährig war.
  - (k) Die maßgebliche Rücklastschrift wird nicht elektronisch an Ingenico Payment Services übermittelt;
  - (l) Die Vertragsforderung ist im Zeitpunkt der elektronischen Übermittlung ihrer zugrunde liegenden Daten an Ingenico Payment Services noch nicht fällig, wird gegenüber dem Karteninhaber gestundet oder mit dem Karteninhaber wird ein Vollstreckungsstillhalteabkommen geschlossen.
- 4.2 Soweit die Transaktionsverarbeitung der Lastschriften in einem Kalendermonat nicht zu mindestens 99,7% online erfolgt oder die kalendermonatliche Offline-Quote, bezogen auf das jeweilige OLV®/Offline-Wertvolumen, größer 0,3% ist, ist Ingenico berechtigt, von sämtlichen Forderungskaufverträgen des betreffenden Monats zurückzutreten. Die Rechtsfolgen eines Rücktritts richten sich nach Ziffer 5 dieser AGB.
5. **Rechtsfolgen bei Vorliegen der Rücktrittsgründe gem. Ziffer 4**
  - 5.1 Falls sich herausstellt, dass einer der in Ziffer 4 dieser AGB genannten Rücktrittsgründe vorliegt, kann Ingenico Payment Services bezüglich der betreffenden Vertragsforderung die Rückerstattung des Kaufpreises (Ziffer 3.3 dieser AGB) nebst den in Ziffer 5.2 dieser AGB dargestellten Aufwendungen Zug um Zug gegen die Rückabtretung der Vertragsforderung verlangen.
  - 5.2 Neben dem Kaufpreis kann Ingenico die Erstattung der im Zusammenhang mit der betreffenden Vertragsforderung entstandenen internen und externen Aufwendungen (z.B. Bankgebühren für die Rücklastschrift oder die Mitteilung der persönlichen Daten des Zahlungspflichtigen durch die kontoführende Bank, Bearbeitungsaufwand von Ingenico, etc.) verlangen.
  - 5.3 Die Datenbestände der vom Rücktritt betroffenen Vertragsforderung werden an das Unternehmen zurück übermittelt. Ingenico Payment Services wird sämtliche sich in ihrem Besitz befindlichen Unterlagen und Belege für jede betroffene Vertragsforderung an das Unternehmen abgeben.
  - 5.4 Ingenico Payment Services ist berechtigt, die ihr gem. Ziffer 5.1 dieser AGB zustehenden fälligen Erstattungsansprüche am Ende jeden Kalendermonats dem Abrechnungskonto des Unternehmens zu belasten. Hierzu erteilt das Unternehmen der Ingenico Payment Services im Rahmen des Vertrages zu „easySafe“ ein SEPA Lastschriftmandat.
6. **Mitwirkungspflichten des Unternehmens**
  - 6.1 Das Unternehmen ist verpflichtet, alle notwendigen Maßnahmen zu treffen, um die Anzahl der Rücklastschriften und insbesondere der Totalausfälle gering zu halten. Das Unternehmen wird zu diesem Zweck insbesondere alle notwendigen Maßnahmen ergreifen, um zu verhindern, dass die Rücktrittsgründe nach Ziffer 4 dieser AGB eintreten.

**www.ingenico.de/payment-services**

Ingenico Payment Services GmbH . Daniel-Goldbach-Str.17-19 . 40880 Ratingen . (T) +49 2102.9979-0 . (F) +49 2102.9979-900 . info.mc@ingenico.com  
Geschäftsführer: Dr. Markus Weber . Frank Hartmann . Peter Meussen  
Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Sitz der Gesellschaft: Ratingen . HRB NR. 43846 . Amtsgericht Düsseldorf . Steuer-Nr. 147/5816/0960 . Ust-ID Deutschland: DE 185996311

- 6.2 Das Unternehmen räumt Ingenico Payment Services das Recht ein, jederzeit die in Anlage 1 definierten OLV®-Transaktionslimite zu verändern, d.h. diese zu erhöhen bzw. zu verringern.
- 6.3 Das Unternehmen und Ingenico Payment Services haben die Vorgehensweise bei Zahlungen der Karteninhaber in den Filialen des Unternehmens (Selbstzahler) und zur Prüfung von Einreden gegen das Grundgeschäft (Reklamationen) einvernehmlich abgestimmt und werden diese dementsprechend durchführen.
- 6.4 Das Unternehmen ist verpflichtet, den in Anlage 2 enthaltenen Aushangtext in jeder Filiale mit Kartenzahlungssakzeptanz frei zugänglich öffentlich auszuhängen.
- 6.5 Das Unternehmen ist nach Aufforderung durch Ingenico verpflichtet, von Ingenico vorformulierte Abtretungserklärungen bzgl. der Vertragsforderungen zu erstellen und Ingenico innerhalb von 10 Kalendertagen zu übermitteln.
- 7. Haftung des Unternehmens**
- 7.1 Das Unternehmen haftet für den rechtlichen Bestand der Vertragsforderungen und die Freiheit von Rechtsmängeln bis zu deren Erfüllung. Diese Haftung wird durch Kenntnis des Mangels auf Seiten von Ingenico Payment Services nicht ausgeschlossen. Die Übernahme des Missbrauchsrisikos durch Ingenico Payment Services gem. Ziffer 2.2 dieser AGB bleibt hiervon unberührt.
- 7.2 Das Unternehmen wird Ingenico Payment Services von allen Aufwendungen und Kosten (insbesondere Gehältern und Abfindungen) freistellen, die daraus resultieren, dass Mitarbeiter des Unternehmens einen Betriebsübergang auf Ingenico Payment Services gemäß § 613a BGB reklamieren.
- 8. Haftung von Ingenico Payment Services**
- 8.1 Soweit die von Ingenico geschuldeten Leistungen infolge für Ingenico unabwendbarer Ereignisse nicht oder nicht fristgerecht erbracht werden können, haftet Ingenico nicht für diese Verzögerung.
- 8.2 Ingenico Payment Services haftet im Falle von Schadensersatz wie folgt:
- (a) Bei Vorsatz, oder der schuldhaften Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit haftet Ingenico Payment Services in vollem Umfang.
- (b) Bei grober Fahrlässigkeit hinaus haftet Ingenico Payment Services nur für den typischerweise bei Geschäften dieses Vertrages entstehenden direkten Schaden.
- (c) Bei einfacherer Fahrlässigkeit haftet Ingenico nur für den direkten und vorhersehbaren Schaden und nur für solche Pflichtverletzungen, bei denen es sich um eine für die Erreichung des Vertragszweckes wesentliche Vertragspflicht (Kardinalpflicht) handelt sowie insgesamt nur bis zur Höhe von EUR 25.000,- pro Schadensfall. Die Haftung für mehrere Schadensfälle ist begrenzt auf insgesamt EUR 50.000,- pro Kalenderjahr.
- (d) Ingenico haftet außer bei Vorsatz nicht für entgangenen Umsatz oder Gewinn, ausgebliebene Einsparungen, mittelbare und/oder sonstige Folgeschäden.
- 8.3 Neben anderen Schadensverursachern haftet Ingenico nur in dem Verhältnis, in dem sie neben diesen zu der Entstehung des Schadens beigetragen hat und entsprechend der oben genannten Haftungsbegrenzung.
- 8.4 Ingenico Payment Services haftet nicht für die Wiederbeschaffung von Daten, es sei denn, sie hat deren Vernichtung vorsätzlich oder grob fahrlässig verursacht und das Unternehmen hat sichergestellt, dass diese Daten aus anderem Datenmaterial mit vertretbarem Aufwand rekonstruierbar sind.
- 8.5 Ingenico Payment Services haftet nicht für Ausfälle oder Engpässe in der außerhalb ihres eigenen Verantwortungsbereiches liegenden technischen Infrastruktur. Hierzu gehören z.B. Telekommunikationsleitungen von Telekommunikationsunternehmen oder Leitungen an den Terminalstandorten.
- 8.6 Schadensersatzansprüche gegen Ingenico verjähren innerhalb von einem Jahr, beginnend mit dem Zeitpunkt der Kenntnis des Anspruchs. Ausgenommen hiervon sind Ansprüche aus einer Haftung wegen vorsätzlicher Handlung.
- 8.7 Die gleichen Haftungsbeschränkungen wie in den vorhergehenden Absätzen gelten auch, soweit sich Ingenico Dritter zur Erfüllung ihrer aus diesem Vertrag ergebender Pflichten bedient.
- 8.8 Für den Fall, dass ein Vertragspartner einem Betroffenen zu Schadensersatz verpflichtet ist, behält er sich Regressansprüche gegen den jeweiligen anderen Vertragspartner vor. Letztere bestehen gegenüber Ingenico jedoch nur im Rahmen der vorstehenden Haftungsregelung.
- 9. Laufzeit und Kündigung des Vertrages**
- 9.1 Die feste Vertragslaufzeit ist in dem Vertrag über den Ankauf von Forderungen aus Rücklastschriften aus dem Online-Lastschriftverfahren (OLV®) mit Abwicklung über easy accounting („easySafe“) geregelt. Nach Ablauf dieser Vertragslaufzeit verlängert sich der Vertrag jeweils automatisch um ein Jahr, wenn er nicht von einer der Parteien unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von sechs Monaten zum jeweiligen Vertragsende gekündigt wird.
- 9.2 Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Ein Recht von Ingenico Payment Services zur fristlosen außerordentlichen Kündigung besteht insbesondere dann, wenn
- (a) bei dem Unternehmen eine wesentliche Verschlechterung der Vermögenssituation eintritt, oder
- (b) Ingenico Payment Services die Fortführung der nach diesem Vertrag geschuldeten Tätigkeiten ohne eine behördliche Erlaubnis unzulässig oder von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht untersagt wird, oder
- (c) der „Vertrag zur Teilnahme am Ingenico Payment Services POS-Service“ zur Nutzung des Ingenico Netzbetriebes gekündigt wurde, oder
- (d) die monatliche Summe der Totalausfälle (vgl. Anlage 1) in zwei aufeinander folgenden Kalendermonaten (Bemessungsmonate) jeweils mindestens 115% des Monatsdurchschnitts der Totalausfälle im Referenzzeitraum (siehe unten) beträgt, oder
- (e) die monatliche Summe der Totalausfälle (vgl. Anlage 1) in einem Kalendermonat (Bemessungsmonat) mindestens 200% des Monats-
- durchschnitts der Totalausfälle im Referenzzeitraum (siehe unten) beträgt, oder
- (f) die monatliche Primärausfallquote (vgl. Anlage 1) in zwei aufeinander folgenden Kalendermonaten (Bemessungsmonate) jeweils mindestens 130% der monatsdurchschnittlichen Primärausfallquote im Referenzzeitraum (siehe unten) beträgt, oder
- (g) die Anzahl der Rücklastschriften so signifikant ansteigt, dass Ingenico redlicherweise davon ausgehen darf, dass die nach den Grundgeschäften von dem Unternehmen geschuldeten Leistungen zu einem erheblichen Teil mangelhaft sind oder dass das Unternehmen ihre nach diesem Vertrag geschuldeten Pflichten nicht erfüllt.
- Referenzzeitraum im Sinne von Bst. (b), (c) und (d) sind die drei Kalendermonate, die dem/den Bemessungsmonat/en vorausgegangen sind.
- 5.3 Kündigungen haben schriftlich zu erfolgen.
- 10. Einbehaltungsrechte von Ingenico**
- 10.1 Wenn die Voraussetzungen der Ziffer 9.2 (a) dieser AGB oder Ziffer 9.2 (g) dieser AGB vorliegen, ist Ingenico berechtigt, Zahlungen, die die Karteninhaber auf Vertragsforderungen leisten, als Sicherheit einzubehalten bzw. auf ein Konto von Ingenico umzuleiten und dann einzubehalten. Der Umfang des Sicherheitseinbehalts ist auf 25% des monatlichen OLV-Umsatzes im Referenzzeitraum (siehe Ziff. 9.2, letzter Satz dieser AGB) begrenzt.
- 10.2 Der Sicherheitseinbehalt sichert sämtliche Ansprüche von Ingenico gegenüber dem Unternehmen aus den oder im Zusammenhang mit den Verträgen über die bargeldlose Zahlungsabwicklung ab. Ingenico kann den Sicherheitseinbehalt jederzeit mit eigenen Ansprüchen gegen das Unternehmen verrechnen.
- 10.2 Ingenico ist verpflichtet, den Sicherheitseinbehalt bzw. den nicht verrechneten Teil des Sicherheitseinbehalts 9 Wochen nach Beendigung dieses Vertrages an an das Unternehmen zurückzuzahlen, wenn zu diesem Zeitpunkt keine besicherten Ansprüche von Ingenico gegenüber dem Unternehmen mehr bestehen.
- 11. Schlussbestimmungen**
- 11.1 Dieser Vertrag gibt die Vereinbarungen der Parteien im Hinblick auf den Vertragsgegenstand vollständig wieder. Nebenabreden bestehen nicht.
- 11.2 Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt insbesondere auch für die Aufhebung des Formzwangs.
- 11.3 Änderungen dieser Vertragsbedingungen werden dem Unternehmen spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform angeboten. Die Zustimmung des Unternehmens gilt als erteilt, wenn das Unternehmen seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen angezeigt hat. Ingenico Payment Services wird das Unternehmen in ihrem Angebot auf diese Genehmigungswirkung besonders hinweisen. Soweit das Unternehmen eine Änderung ablehnt, ist Ingenico Payment Services berechtigt den Vertrag außerordentlich mit angemessener Frist zu kündigen.
- 11.4 Ingenico Payment Services ist berechtigt, sich zur Erfüllung der Verpflichtungen aus diesem Vertrag Dritter zu bedienen. Auf Anforderung wird Ingenico Payment Services das Unternehmen informieren, wen Ingenico Payment Services für welche Tätigkeit einsetzt.
- 11.5 Dieser Vertrag unterliegt dem Recht der Bundesrepublik Deutschland. Erfüllungsort und Gerichtsstand für alle Streitigkeiten aus diesem Vertrag ist Ratingen.
- 11.6 Die Unwirksamkeit oder Undurchführbarkeit einzelner Bestimmungen dieses Vertrages, lässt die Wirksamkeit dieses Vertrages im Übrigen unberührt. An die Stelle der unwirksamen oder undurchführbaren Bestimmung tritt mit Rückwirkung diejenige wirksame oder durchführbare Regelung, die dem von den Parteien wirtschaftlich Gewollten am nächsten kommt, beziehungsweise diejenige Regelung, die von den Parteien anstelle der zu ersetzenden Bestimmung, im Hinblick auf den erstrebten Erfolg, vereinbart worden wäre, wenn sie die Unwirksamkeit oder Undurchführbarkeit der zu ersetzenden Bestimmung erkannt hätten. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke. Sollte durch eine Vorgabe der Datenschutzbehörden oder einer anderen Aufsichtsbehörden eine Änderung der bestehenden Rahmenbedingungen notwendig werden, ist Ingenico Payment Services berechtigt, eine entsprechende Anpassung unter Berücksichtigung des von den Parteien wirtschaftlich Gewollten und Vereinbarten vorzunehmen. Sollte Ingenico Payment Services die Dienstleistung insgesamt untersagt werden, ist Ingenico Payment Services zur fristlosen Kündigung des Vertrages berechtigt, Schadensersatz-ansprüche stehen dem Unternehmen nicht zu.

**www.ingenico.de/payment-services**

Ingenico Payment Services GmbH · Daniel-Goldbach-Str.17-19 · 40880 Ratingen · (T) +49 2102.9979-0 · (F) +49 2102.9979-900 · info.mc@ingenico.com  
Geschäftsführer: Dr. Markus Weber · Frank Hartmann · Peter Meussen  
Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Sitz der Gesellschaft: Ratingen · HRB NR. 43846 · Amtsgericht Düsseldorf · Steuer-Nr. 147/5816/0960 · Ust-ID Deutschland: DE 185996311

## Anlage 1

### Definitionen

#### OLV<sup>®</sup>-Transaktionslimite

Als OLV<sup>®</sup>-Transaktionslimite im Sinne der allgemeinen Vertragsbedingungen gelten

- der maximale Verfügungsrahmen pro Karte innerhalb von einem Tag (OLV<sup>®</sup>-1-Tageslimit),
- der maximale Verfügungsrahmen pro Karte innerhalb von einer Woche (OLV<sup>®</sup>-7-Tageslimit),
- der maximale Verfügungsrahmen pro Karte innerhalb von einem Monat (OLV<sup>®</sup>-13-Tageslimit),
- die Anzahl der maximal zulässigen Käufe innerhalb eines festgelegten Zeitraumes (OLV<sup>®</sup>-Frequenzzähler),
- die Anzahl der maximal zulässigen Kauforte innerhalb eines festgelegten Zeitraumes (OLV<sup>®</sup>-Wanderungszähler),
- der maximal zulässige Kaufbetrag im Offline-Betrieb (Offline-Limit und Notbetriebslimit) sowie
- die minimal und maximal zulässigen Kaufbeträge im OLV<sup>®</sup>-Betrieb (electronic cash-Limite).

#### auto-ec-cash

Im Rahmen der regulären Online-Transaktionsabwicklung über ein „auto-ec-cash-fähiges“ Terminal mit PinPad ist der Einsatz des „auto-ec-cash-Verfahrens“ im Ingenico-Netzbetrieb möglich. Ziel hierbei ist es, eine aus Risiko- und Kostensicht optimierte Nutzung der Zahlungsart OLV<sup>®</sup> mit electronic cash zu kombinieren.

Grundsätzlich werden im Rahmen der Nutzung der Möglichkeit „auto-ec-cash“ bei Erreichen der definierten OLV<sup>®</sup>-Transaktionslimite (1-, 7-, 13-Tageslimit, Frequenz- und Wanderungszähler) eindeutige Antwortcodes vom Ingenico-Netzbetrieb an das autorisierende Terminal gemeldet. Diese Antwortcodes führen dazu, dass das Terminal automatisiert, ohne weiteren Benutzereingriff, eine electronic cash Zahlung mit PIN vornimmt. Durch diese Kombination von Lastschrift- und PIN-basierten Zahlverfahren (electronic cash) wird eine optimale Risikosteuerung ermöglicht.

Ablehnungen von Kunden aus dem electronic cash-Verfahren sind möglich, sind aber dann Ablehnungen, die direkt von der Bank des Zahlungspflichtigen autorisiert und angewiesen wurden. Der Kunde bzw. Zahlungspflichtige sollte sich somit direkt an seine Hausbank wenden, um den Grund einer Ablehnung mitgeteilt zu bekommen. Ein manuelles Übersteuern der electronic cash Zahlung ist nicht vorgesehen.

Im Rahmen der electronic cash-Abwicklung kommen die regulären Fremdgebühren der Kreditwirtschaft zum Tragen.

#### Zahlungsausfälle

Primärausfall: Als Primärausfall im Sinne der allgemeinen Vertragsbedingungen gilt die Summe der Kaufbeträge der Rücklastschriften, die gemäß Ziffer 2 als Vertragsforderung an Ingenico übermittelt wurden.

Primärausfallquote: Verhältnis des Primärausfalles zu den Umsätzen aus dem OLV<sup>®</sup>-Lastschriftverfahren bezogen auf das jeweilige Kaufdatum.

Totalausfall: Als Totalausfall im Sinne der allgemeinen Vertragsbedingungen gilt die Summe der uneinbringlichen (Teil-) Forderungen inkl. Fremdkosten, die aus einer Vertragsforderung gemäß Ziffer 2 resultieren. Eine Forderungen gilt als uneinbringlich, sofern eine der folgenden Bedingungen zutrifft:

- Kartenmissbrauch (100% Totalausfall);
- Geringfügigkeit oder sonstige Gründe (z.B. nicht bezahlte Nebenforderungen nach Zahlung der Hauptforderung), bei denen eine Mahnung aus betriebswirtschaftlichen Gründen nicht sinnvoll ist (100% Totalausfall);
- Fehlende bzw. nicht ermittelbare Anschrift des Karteninhabers beim kartenausgebenden Kreditinstitut (100% Totalausfall);
- Es erfolgt kein Zahlungseingang nach der dritten Mahnung. Da in diesem Status die Beitreibung noch nicht final beendet ist, wird der Totalausfall auf 90% der (Teil-)Forderung inkl. Fremdkosten festgesetzt (90% Totalausfall).

Totalausfallquote: Verhältnis des Totalausfalles zu den Umsätzen aus dem OLV<sup>®</sup>-Lastschriftverfahren bezogen auf das jeweilige Kaufdatum.

## Anlage 2

### Textvorgabe Bonrollen

#### **SEPA-Lastschriftmandat**

Ich ermächtige das oben/umseitig genannte Unternehmen sowie dessen Dienstleister, die Ingenico Payment Services GmbH, Daniel-Goldbach-Str. 17 - 19, 40880 Ratingen („Ingenico“), Gläubiger-ID DE16E010000020245, den oben/umseitig genannten Betrag („Kaufbetrag“) von meinem oben/umseitig angegebenen Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, diese Lastschrift einzulösen. Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

#### **Verschuldete Rücklastschriften**

Mir ist bekannt, dass jede Nichteinlösung der Lastschrift („Rücklastschrift“) Bankgebühren (von bis zu 12 Euro pro Rücklastschrift) sowie etwaige weitere Schadensersatzpositionen (z.B. Verzugszinsen) auslösen kann. Kommt es zu von mir zu vertretenden Rücklastschriften, verpflichte ich mich, die Bankgebühren und etwaige weitere Schadensersatzpositionen sowie einmalig einen Betrag in Höhe von 9,90 Euro zu zahlen. Für diesen Fall ermächtige ich Ingenico, den Kaufbetrag sowie die vorgenannten Positionen als Gesamtbetrag in bis zu zwei Versuchen von meinem Konto einzuziehen. Die weiteren Einziehungsversuche erfolgen jeweils zwischen 7 und 60 Tagen nach der Rücklastschrift.

#### **Adressweitergabe**

Ich weise mein Kreditinstitut unwiderruflich an, für den Fall der Nichteinlösung einer Lastschrift dem Forderungsinhaber sowie dessen Dienstleistern auf Anforderung meinen Namen und meine Anschrift zur Geltendmachung der Forderung mitzuteilen.

-----  
(Unterschrift) [www.ingenico.de/payment-services](http://www.ingenico.de/payment-services)

#### **Datenschutzrechtliche Information**

Meine Zahlungsdaten (Kontonummer, Bankleitzahl, Kartenverfallsdatum, Kartenfolgenummer, Datum, Uhrzeit, Kaufbetrag, Terminalkennung, Ort, Unternehmen und Filiale) werden zur Kartenprüfung und Zahlungsabwicklung an Ingenico weitergegeben. An Ingenico bzw. deren Dienstleister wird ferner gemeldet, wenn eine Lastschrift nicht eingelöst wurde. Wenn Sie im Zusammenhang mit dem Widerruf einer Lastschrift erklärtermaßen Rechte aus dem Grundgeschäft (z.B. Sachmangel) geltend gemacht haben, wird die Meldung umgehend gelöscht. Zudem werden die Zahlungsdaten zur Verhinderung von Kartenmissbrauch gemeinsam mit den Rücklastschriftdaten zur Begrenzung des Risikos von Zahlungsausfällen gespeichert und genutzt. Ingenico erteilt insoweit auch an andere Händler, die an ihrem System angeschlossen sind, Empfehlungen, ob eine Zahlung mit girocard und Unterschrift akzeptiert werden kann. Soweit eine Zahlung mit girocard und Unterschrift nicht akzeptiert wird, besteht bei positiver Autorisierung durch das kartenausgebende Kreditinstitut die Möglichkeit, die Zahlung durch Eingabe der PIN durchzuführen. Weitere Informationen finden Sie im Aushangtext.

## Textvorgabe Aushangtext

#### **Kundeninformation zur Zahlung mit girocard und Unterschrift in Zusammenarbeit mit Ingenico Payment Services GmbH, Daniel-Goldbach-Str.17-19, 40880 Ratingen („Ingenico“)**

Wir leiten folgende Zahlungsinformationen - ohne Namen – an Ingenico weiter:

- Ihre Kontonummer und Bankleitzahl, das Kartenverfallsdatum und die Kartenfolgenummer Ihrer girocard;
- Datum, Uhrzeit, Betrag der Zahlung, Terminal-Kennung (Ort, Unternehmen und Filiale).

Diese Daten werden zur Prüfung und Durchführung Ihrer Zahlung benötigt. Darüber hinaus dienen sie zur Verhinderung von Kartenmissbrauch und zur Begrenzung des Risikos von Zahlungsausfällen. Dazu sind Höchstbeträge für Zahlungen innerhalb bestimmter Zeiträume festgelegt, die für unterschiedliche girocard-Karten unterschiedlich ausfallen können.

An Ingenico wird ferner gemeldet, wenn eine Lastschrift nicht eingelöst wurde (Rücklastschrift). Dies dient zur Verhinderung künftiger Zahlungsausfälle. Wenn Sie im Zusammenhang mit einem Widerruf einer Lastschrift erklärtermaßen Rechte aus dem Grundgeschäft (z.B. Sachmangel) geltend gemacht haben, wird die Meldung umgehend gelöscht. Sobald die Forderung beglichen wird, wird die Meldung ebenfalls gelöscht.

Mit Hilfe dieser Informationen kann Ingenico an Händler, die ihrem System angeschlossen sind, Empfehlungen für ihre Entscheidung erteilen, ob sie eine Zahlung mit girocard und Unterschrift akzeptieren wollen.

Ingenico kann zu diesem Zweck

- Rücklastschriftinformationen von allen bei ihm angeschlossenen Händlern verwenden;
- für eine kurze Zeit - wenige Tage - zur Verhinderung von Kartenmissbrauch und Zahlungsausfällen Zahlungsinformationen auch händlerübergreifend auswerten (verwenden);
- darüber hinaus nur solche Zahlungsinformationen auswerten (verwenden), die er vom selben Händler erhalten hat.

Soweit eine Zahlung mit girocard und Unterschrift nicht akzeptiert wird, besteht bei positiver Autorisierung durch das kartenausgebende Kreditinstitut die Möglichkeit, die Zahlung durch Eingabe der PIN durchzuführen.

Eine Nutzung Ihrer Daten zum Zweck der Bonitätsprüfung findet nicht statt. Ihre Zahlungsdaten werden ausschließlich im Rahmen der Zahlungsabwicklung für die Entscheidung darüber genutzt, ob dem jeweiligen Händler eine Zahlung mit girocard und Unterschrift empfohlen wird.

Nähere Informationen erhalten Sie unter [www.ingenico.de/payment-services](http://www.ingenico.de/payment-services)  
Ingenico Payment Services GmbH / Daniel-Goldbach-Str.17-19 / 40880 Ratingen / [datenschutz@mc.ingenico.com](mailto:datenschutz@mc.ingenico.com)

#### **[www.ingenico.de/payment-services](http://www.ingenico.de/payment-services)**

Ingenico Payment Services GmbH . Daniel-Goldbach-Str.17-19 . 40880 Ratingen . (T) +49 2102.9979-0 . (F) +49 2102.9979-900 . [info.mc@ingenico.com](mailto:info.mc@ingenico.com)  
Geschäftsführer: Dr. Markus Weber . Frank Hartmann . Peter Meussen  
Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Sitz der Gesellschaft: Ratingen . HRB NR. 43846 . Amtsgericht Düsseldorf . Steuer-Nr. 147/5816/0960 . Ust-ID Deutschland: DE 185996311