

PAYONE AccountConnect der PAYONE GmbH

## GELTUNGSBEREICH

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect („AGB PAC“) der PAYONE GmbH gelten für sämtliche Leistungen der PAYONE GmbH („PAYONE“) unabhängig von dem Umfang der Beauftragung von PAYONE.

- (1) Es finden die Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect in ihrer jeweils gültigen Fassung Anwendung.
- (2) Abweichende Vereinbarungen zwischen PAYONE und dem Vertragspartner sowie zwingende gesetzliche Vorschriften haben Vorrang.
- (3) Grundlage des Vertrags über PAYONE Leistungen sind neben den Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect die Regelungen des zwischen den Vertragsparteien geschlossenen Vertrages bzw. der zwischen den Vertragsparteien geschlossenen Servicevereinbarung („Dienstleistungsvertrag“) einschließlich der relevanten Leistungsbeschreibungen und des Preis-/Leistungsverzeichnisses von PAYONE sowie gegebenenfalls zusätzliche Bedingungen für einzelne Leistungen. Bei Widersprüchen zwischen diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect und etwaig vereinbarten zusätzlichen Bedingungen, haben die zusätzlichen Bedingungen im Zweifelsfall Vorrang.
- (4) Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect gelten ausschließlich. Abweichende Geschäftsbedingungen des Vertragspartners haben keine Gültigkeit.

## 1 ANGEBOTE, ZUSTANDEKOMMEN DES VERTRAGS

- (1) Sämtliche Angebote von PAYONE an den Vertragspartner sind freibleibend. Mit Unterzeichnung und Zusendung des Dienstleistungsvertrages an PAYONE gibt der Vertragspartner seinerseits ein Angebot zum Vertragsabschluss ab.
- (2) Der Vertrag ist zustande gekommen, wenn PAYONE den Vertragsabschluss schriftlich bestätigt hat und eine gegebenenfalls von PAYONE geforderte Sicherheitsleistung vom Vertragspartner formgerecht erbracht wurde.

## 2 LEISTUNGEN VON PAYONE UND FÄLLIGKEIT DER ENTGELTE

- (1) Art und Umfang der Leistungen von PAYONE ergeben sich im Einzelnen aus der jeweiligen Leistungsbeschreibung, dem Preis-/Leistungsverzeichnis und dem Dienstleistungsvertrag.
- (2) PAYONE wird nach Abschluss der Einrichtungsarbeiten den benannten Ansprechpartner des Vertragspartners per E-Mail informieren. Ab diesem Zeitpunkt stehen die Komponenten für die individuelle Konfiguration durch den Vertragspartner bereit und es werden die einmaligen Einrichtungsentgelte fällig. Der Vertragspartner ist ab Erbringung der vorgenannten technischen Nutzungsvoraussetzungen durch PAYONE zur Zahlung der monatlichen Bereitstellungsentgelte sowie der nutzungsabhängigen Entgelte verpflichtet.
- (3) PAYONE ist berechtigt, sich für die Erbringung der Leistungen qualifizierter Dritter zu bedienen. Sofern PAYONE auch mit dem Forderungssinkasso beauftragt ist, ist PAYONE insbesondere berechtigt, ein Inkassounternehmen mit der Einziehung der Forderungen zu beauftragen.
- (4) Der Vertragspartner ermächtigt hiermit PAYONE zu allen Handlungen, die zu dem Erbringen der Leistung notwendig sind.
- (5) Liefertermine werden von den Vertragspartnern gemeinsam festgelegt und sind nur verbindlich, wenn sie schriftlich per Postbrief oder Telefax vereinbart wurden.
- (6) PAYONE und der Vertragspartner benennen jeweils einen entscheidungsbefugten Ansprechpartner zur gegenseitigen Abstimmung und Klärung aller Fragen, die sich im Verlauf der Leistungserbringung ergeben.

## 3 ÄNDERUNGEN DES LEISTUNGSUMFANGS, TEILLEISTUNGEN

- (1) PAYONE ist berechtigt, den Leistungsumfang unwesentlich oder im Rahmen des Handelsüblichen abzuändern, insbesondere bei technischen Neuerungen oder behördlichen Auflagen, sofern dieses für den Vertragspartner nicht unzumutbar ist.
- (2) PAYONE ist zur Erbringung von Teilleistungen berechtigt, sofern nicht das Interesse des Vertragspartners an der Teilleistung entfällt.

## 4 DATENVERARBEITUNG, DATENSCHUTZ UND DATENSICHERHEIT

- (1) Sämtliche Daten, die PAYONE vom Vertragspartner oder von einem vom Vertragspartner beauftragten Dritten zur Verarbeitung übermittelt werden, müssen in verarbeitungsfähigem Zustand sein. Andernfalls werden diese nicht verarbeitet, sondern dem Vertragspartner unverarbeitet auf dessen Kosten zurückgesandt. Ergänzend gelten die Bestimmungen Ziffer 17 und Ziffer 15 (4) j der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PAYONE PaymentService.

## 5 PREISE, ZAHLUNGEN

- (1) Die vom Vertragspartner zu entrichtenden Preise richten sich nach der im Zeitpunkt des Eingangs des Antrags bei PAYONE gültigen Preisliste. Hat PAYONE dem Vertragspartner ein verbindliches Angebot unterbreitet, welches von den Konditionen der Preisliste abweicht, so hat dieses Vorrang. Sämtliche Preise verstehen sich zuzüglich der jeweils geltenden gesetzlichen Mehrwertsteuer, sofern diese anfällt. Reisekosten und Spesen sind in den angegebenen Preisen nicht enthalten und werden gesondert zu den bei PAYONE üblichen Sätzen berechnet.
- (2) PAYONE kann die Preise nach billigem Ermessen mit einer Ankündigungsfrist von sechs (6) Wochen erhöhen oder senken, insbesondere wenn PAYONE selbst von Preisanpassungen Dritter (z. B. der Zulieferer, seiner Erfüllungsgehilfen oder der Transporteure) betroffen ist und seine Leistung gegenüber dem Vertragspartner noch

nicht erbracht ist. Der Vertragspartner erhält für den Fall einer Preiserhöhung das innerhalb einer Frist von sechs (6) Wochen ab der Bekanntgabe der Preiserhöhung auszuübende Recht, den Vertrag mit einer weiteren Frist von sechs (6) Wochen zu kündigen, es sei denn, die Preiserhöhung erfolgt nachweislich ausschließlich aufgrund von Preisanpassungen Dritter im Sinne des Satzes 1 dieser Ziffer 5 (2).

- (3) Abrechnungszeitraum ist, sofern nichts anderes vereinbart wurde, der Kalendermonat.
- (4) PAYONE wird im Hinblick auf die nutzungsabhängige Vergütung monatlich bis zur Mitte des auf den Abrechnungszeitraum folgenden Monats eine Rechnung über die im Abrechnungszeitraum angefallene Vergütung erstellen.
- (5) Sämtliche Beträge sind mit Rechnungseingang beim Vertragspartner zur Zahlung fällig, sofern die Rechnung nicht anderweitige Fälligkeit ausweist. Der Eingang der Rechnung gilt mit dem dritten Tage nach Aufgabe zur Post als bewirkt, es sei denn, der Vertragspartner weist nach, dass ihm die Rechnung nicht oder später zugegangen ist.
- (6) Alle Zahlungen des Vertragspartners sind in Euro (€) zu leisten, es sei denn, die Parteien haben Zahlungen in einer anderen Währung vereinbart.
- (7) Unabhängig von den Bestimmungen unter Ziffer 5 (8) ist PAYONE bei Zahlungsverzug des Vertragspartners nach vorheriger schriftlicher Ankündigung berechtigt, seine Leistungen bis zum vollständigen Ausgleich der offenen Forderungen einzustellen. Dies gilt nicht, wenn sich der Vertragspartner nur mit einem unwesentlichen Teil in Verzug befindet. Bei wiederholtem Zahlungsverzug mit einem nicht nur unwesentlichen Teil ist PAYONE darüber hinaus berechtigt, vom Vertragspartner die Stellung einer Sicherheitsleistung zu verlangen.

- (8) Gerät der Vertragspartner in Zahlungsverzug, ist PAYONE vorbehaltlich eines weiteren Schadensersatzes berechtigt, Verzugszinsen in Höhe von 5 % über dem jeweils bekannt gegebenen Basiszinssatz der Europäischen Zentralbank, mindestens aber in Höhe von 7 % von dem Vertragspartner zu verlangen. Handelt es sich beim Vertragspartner nicht um einen Verbraucher, ist PAYONE berechtigt, Verzugszinsen in Höhe von 8 % über dem jeweils bekannt gegebenen Basiszinssatz der Europäischen Zentralbank zu verlangen.

## 6 HAFTUNG, SCHADENSERSATZ, AUFWENDUNGSERSATZ

- (1) Soweit es um Schadensersatz oder Ersatz vergeblicher Aufwendungen geht, haftet PAYONE für sämtliche sich ergebende Schäden, gleich ob aus Vertragsverletzung oder unerlaubter Handlung, nur nach Maßgabe der folgenden Absätze:
- (2) Bei Vorsatz, Ansprüchen nach dem Produkthaftungsgesetz, Übernahme einer Garantie für die Beschaffenheit einer Werkleistung oder Kaufsache (§§ 639, 444 BGB), arglistigem Verschweigen des Mangels einer Werkleistung oder Kaufsache (§§ 639, 444 BGB) sowie bei einer Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit haftet PAYONE nach den gesetzlichen Vorschriften.
- (3) Bei grober Fahrlässigkeit beschränkt sich die Haftung von PAYONE auf den Ersatz des typischen vorhersehbaren Schadens.
- (4) Bei einfacher Fahrlässigkeit haftet PAYONE nur, wenn eine wesentliche Vertragspflicht verletzt wurde. In diesem Fall ist die Haftung auf den typischen vorhersehbaren Schaden begrenzt. In allen übrigen Fällen einfacher Fahrlässigkeit ist die Haftung ausgeschlossen.
- (5) Bei verschuldensunabhängiger Haftung für während des Verzugs eintretende Schäden ist die Haftung von PAYONE ebenfalls auf den typischen vorhersehbaren Schaden begrenzt.
- (6) Alle Daten, die vom Vertragspartner oder in dessen Auftrag an PAYONE zur Verarbeitung übermittelt werden, werden von PAYONE nicht auf inhaltliche Richtigkeit überprüft. PAYONE übernimmt keine Haftung für Mängel oder Schäden – gleich aus welchem Rechtsgrund –, die dem Vertragspartner oder Dritten aus bereits vom Vertragspartner inhaltlich fehlerhaft übermittelten Daten entstehen.

## 7 ANSPRÜCHE WEGEN SACH- UND RECHTSMÄNGELN

- (1) Soweit PAYONE Werkleistungen erbringt oder Software für den Vertragspartner erstellt, gilt hinsichtlich der sonstigen Ansprüche wegen Sach- und Rechtsmängeln (Mängeln), die nicht auf Schadensersatz oder Aufwendungsersatz gerichtet sind, Folgendes:
  - a. PAYONE wird die Leistungsergebnisse so erbringen, dass sie nicht mit Mängeln behaftet sind, die den Wert oder die Tauglichkeit zu dem gewöhnlichen oder nach dem Vertrag vorausgesetzten Gebrauch aufheben oder erheblich mindern.
  - b. Die Einstandspflicht von PAYONE umfasst nicht Mängel, die mittelbar oder unmittelbar auf Lieferungen und Leistungen Dritter, die keine Unterauftragnehmer von PAYONE sind, zurückgehen oder auf falsche Informationen oder fehlerhafte, nicht rechtzeitige oder unterbliebene Mitwirkungshandlungen des Vertragspartners oder von ihm beauftragter Dritter zurückzuführen sind. Von der Einstandspflicht ausgeschlossen sind Mängel, die aus einer nicht vereinbarungsgemäßen Veränderung, Bearbeitung oder Nutzung des Leistungsergebnisses durch den Vertragspartner oder einen Dritten herrühren, es sei denn, der Vertragspartner weist nach, dass die in Rede stehenden Mängel nicht durch die von ihm oder dem Dritten vorgenommene Veränderung, Bearbeitung oder vereinbarungswidrige Benutzung verursacht wurden.
  - c. Bei Teilleistungsergebnissen beginnt, soweit Werkleistungen betroffen sind, die Verjährungsfrist, auch im Falle der vorgesehenen Durchführung einer

Endabnahme für jedes abgenommene Teilleistungsergebnis mit dessen Abnahme gesondert zu laufen. Unterzieht sich PAYONE im Einverständnis mit dem Vertragspartner der Prüfung des Vorhandenseins eines Mangels oder der Beseitigung eines Mangels, ist die Verjährung vorbehaltlich abweichender ausdrücklicher Vereinbarungen dadurch nicht gehemmt.

- d. Der Vertragspartner ist verpflichtet, PAYONE Mängel unverzüglich nach Entdeckung schriftlich und unter detaillierter Beschreibung von Mangel und Auswirkung anzuzeigen. Auf Verlangen von PAYONE ist der Vertragspartner verpflichtet, die bei der Entdeckung eines Mangels verarbeiteten Daten in elektronischer Form zu übergeben.
- e. PAYONE wird Mängel beseitigen, die der Vertragspartner vor Ablauf der Verjährungsfrist schriftlich geltend macht. Weist PAYONE nach, dass kein Mangel vorlag, kann PAYONE die Erstattung des Aufwandes für die aufgrund der vermeintlichen Mängelbeseitigung erbrachten Leistungen nach den im Vertrag geregelten Vergütungssätzen, andernfalls nach den bei PAYONE für solche Leistungen geltenden Vergütungssätzen, zuzüglich entstandener Nebenkosten verlangen.
- f. Zum Rücktritt vom Vertrag – soweit ein Rücktritt nicht gesetzlich ausgeschlossen ist – oder zur Minderung der Vergütung ist der Vertragspartner erst nach erfolglosem Ablauf einer von ihm gesetzten angemessenen Frist zur Nacherfüllung berechtigt, es sei denn, die Fristsetzung ist nach den gesetzlichen Bestimmungen entbehrlich.
- g. Im Fall des arglistigen Verschweigens eines Mangels einer Werkleistung oder Kaufsache oder im Fall der Übernahme einer Garantie für die Beschaffenheit einer Werkleistung oder Kaufsache richten sich die Rechte des Vertragspartners ausschließlich nach den gesetzlichen Bestimmungen.

(2) Für Leistungen aus Kaufverträgen und insoweit gleich gestellte Werklieferungsverträge gilt Folgendes: Der Vertragspartner ist verpflichtet, von PAYONE erbrachte Leistungen unverzüglich nach deren Ablieferung zu überprüfen. Zeigt der Vertragspartner bei einer sorgfältigen Überprüfung erkennbare Mängel nicht unverzüglich nach Ablieferung schriftlich an, sind Ansprüche wegen dieses Mangels ausgeschlossen. Gleiches gilt, wenn der Vertragspartner verdeckte Mängel nicht unverzüglich nach deren Entdeckung schriftlich anzeigt.

(3) Bei nicht zu vertretenden Störungen durch höhere Gewalt, bei auf Seiten von PAYONE oder dessen Erfüllungsgehilfen eintretenden Betriebsstörungen, z. B. durch Streik, Aussperrung, Aufruhr, Naturkatastrophen, Beschlagnahmen, nicht erteilte oder widerrufen Genehmigungen, die PAYONE vorübergehend an einer ordnungsgemäßen Leistungserbringung hindern, ist der Vertragspartner grundsätzlich nicht zur Kündigung des Vertrages berechtigt. Führt eine solche Störung zu einem Leistungsaufschub von mehr als zwei (2) Monaten, kann der Vertragspartner außerordentlich fristlos kündigen. Eine solche Kündigung hat schriftlich und per Einschreiben/Rückschein oder per Boten gegen Empfangsbekanntnis zu erfolgen.

## 8 VERJÄHRUNG

(1) Soweit Werkleistungen von PAYONE betroffen sind, verjähren etwaige Rechte des Vertragspartners auf Nacherfüllung, auf Rücktritt vom Vertrag, Minderung sowie Schadensersatz oder Aufwendungsersatz, die im Zusammenhang mit einem Mangel entstehen, nach Ablauf von einem Jahr nach Abnahme der jeweiligen Werkleistung, wenn PAYONE kein vorsätzliches Verhalten zur Last fällt. Soweit die Lieferung einer Kaufsache durch PAYONE betroffen ist, gilt das Vorstehende entsprechend mit der Maßgabe, dass an die Stelle der Abnahme die Ablieferung der Sache tritt.

(2) Alle übrigen Ansprüche aus nichtvorsätzlichen Pflichtverletzungen von PAYONE im Zusammenhang mit der Erbringung von Leistungen im Rahmen dieses Vertrages verjähren nach Ablauf von zwei (2) Jahren nach Entstehen des Anspruchs.

(3) Die vorstehenden Regelungen gelten nicht für Ansprüche, die auf einem arglistigen Verhalten von PAYONE beruhen.

## 9 GEHEIMHALTUNGSPFLICHTEN

(1) Beide Parteien verpflichten sich, Informationen – gleich welcher Art – über die jeweils andere Partei geheim zu halten, es sei denn, die andere Partei willigt in ein Offenlegen der Information ein. Die Parteien stehen dafür ein, dass Informationen nur den Mitarbeitern ihres Unternehmens oder Erfüllungsgehilfen zugänglich sind, welche diese Informationen unbedingt zur Vertragsdurchführung benötigen, und dass diese Mitarbeiter oder Erfüllungsgehilfen einer entsprechenden Geheimhaltungsverpflichtung unterliegen. Diese Geheimhaltungsverpflichtung gilt zeitlich unbegrenzt über die Dauer des Vertrages hinaus. Sofern die Parteien eine gesonderte Vertraulichkeitsvereinbarung geschlossen haben, geht diese der Regelung dieser Ziffer 9 vor.

(2) PAYONE ist berechtigt den Namen bzw. Firmennamen des Händlers gegenüber Dritten als Referenz zu nennen. Dies gilt insbesondere auch für die Bekanntgabe des Angebots des Händlers mit dem Logo des Händlers und der Nennung seines Namens bzw. Firmennamens auf Webseiten, Broschüren und anderen Dokumenten von PAYONE. Daraus entsteht jedoch keine Veröffentlichungspflicht für PAYONE. Soll keine Nennung oder Bekanntgabe durch PAYONE erfolgen, so hat der Händler dies in schriftlicher Form PAYONE mitzuteilen. Die Geheimhaltungspflicht (Absatz 1) bleibt hiervon unberührt.

## 10 SICHERHEITSLAUFZEIT UND VERTRAGSPARTNERS

(1) PAYONE ist berechtigt, vom Vertragspartner die Stellung einer Sicherheitsleistung zu verlangen. Die Festlegung von Art und Höhe der Sicherheitsleistung steht im Ermessen von PAYONE. Die Sicherheitsleistung dient insbesondere der Absicherung der vertragsgegenständlichen Vergütung sowie sonstiger Zahlungsansprüche, die PAYONE gegen den Vertragspartner zustehen können. PAYONE ist nicht verpflichtet, eine von seinen Vorgaben abweichende Sicherheitsleistung zu akzeptieren und mit der Leistungserbringung zu beginnen.

(2) Stellt sich während der Vertragslaufzeit heraus, dass die ursprünglich vereinbarte Höhe der Sicherheitsleistung nach Auffassung von PAYONE nicht mehr ausreichend ist, ist PAYONE berechtigt, die Stellung einer entsprechend angepassten Sicherheitsleistung zu verlangen. Wurde vom Vertragspartner ursprünglich keine Sicherheitenstellung verlangt, ist PAYONE jedoch zu einem späteren Zeitpunkt der Auffassung, dass eine solche erforderlich ist, kann PAYONE dann die Stellung einer entsprechenden Sicherheitsleistung verlangen. Wird die entsprechende Sicherheitsleistung nicht innerhalb einer von PAYONE zu bestimmenden angemessenen Frist vorgelegt, ist PAYONE nach erneuter schriftlicher Aufforderung unter Nachfristsetzung berechtigt, die Leistungserbringung bis zur Hereingabe der Sicherheitsleistung einzustellen, ohne dem Vertragspartner hieraus schadensersatzpflichtig zu werden.

## 11 ABTRETUNG, AUFRECHNUNG, ZURÜCKBEHALTUNGSRECHTE, MÄNGELEINREDEN

(1) Der Vertragspartner kann ohne schriftliche Zustimmung von PAYONE keine Ansprüche und Forderungen – auch nicht teilweise – an Dritte abtreten und übertragen. § 354a HGB bleibt unberührt.

(2) Der Vertragspartner kann gegen Ansprüche und Forderungen von PAYONE nur aufrechnen, wenn seine Gegenforderung unbestritten oder rechtskräftig festgestellt ist.

## 12 VERTRAGSLAUFZEIT, KÜNDIGUNG

(1) Die Mindestvertragslaufzeit bei Verträgen über wiederkehrende Leistungen von PAYONE beträgt 36 Monate beginnend mit dem Monatsersten des auf die Bereitstellung folgenden Monats zuzüglich des Zeitraums des ersten Rumpfmonats, in dem die Bereitstellung erfolgt. Sie verlängert sich um jeweils ein Jahr, sofern sie nicht von einer der Parteien unter Einhaltung einer Frist von drei (3) Monaten zum Ende eines Vertragsjahres gekündigt werden. Wird eine abweichende Mindestvertragslaufzeit vereinbart, so gilt diese entsprechend.

(2) Dem Vertragspartner stehen Sonderkündigungsrechte gemäß den Ziffern 5 (2) und 7 (3) zu.

(3) Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

(4) Jede Kündigung bedarf zu ihrer Wirksamkeit der Schriftform und ist der anderen Partei per Einschreiben/Rückschein oder per Boten zuzustellen.

## 13 URHEBERRECHTE

(1) Soweit Rechte nach dem Gesetz über Urheberrechte und verwandte Schutzrechte (Urheberrechtsgesetz–UrhG) in der jeweiligen bekannt gemachten Fassung bei PAYONE bestehen oder bei der Vertragsdurchführung entstehen, verbleiben diese bei PAYONE. Sofern dem Vertragspartner im Rahmen dieser Vereinbarung Software von PAYONE zur Nutzung zur Verfügung gestellt werden sollte, gewährt PAYONE dem Vertragspartner hieran ein nicht-ausschließliches, unentgeltliches, auf den Sitz des Vertragspartners bzw. den Installationsort beschränktes Nutzungsrecht. In zeitlicher Hinsicht ist das Nutzungsrecht beschränkt auf die Dauer dieses Vertrages. Der Vertragspartner ist nicht berechtigt, Änderungen, Übersetzungen oder andere Bearbeitungen und Umgestaltungen der Software vorzunehmen. Ebenso ist eine Rückübersetzung in die Form von Quellenprogrammen oder in andere Darstellungsformen ausgeschlossen. Der Vertragspartner verpflichtet sich, die Software nur solchen Mitarbeitern seines Unternehmens oder Erfüllungsgehilfen zugänglich zu machen, welche diese unbedingt zur Vertragsdurchführung benötigen. Jede andere Art des Zugänglichmachens und/oder der Weitergabe, entweder im Original oder in Form einer vollständigen oder teilweisen Kopie, an andere bedarf zuvor der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung von PAYONE.

## 14 SCHLUSSBESTIMMUNGEN

(1) PAYONE ist berechtigt, diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect zu ändern. Änderungen gelten als vom Vertragspartner anerkannt, wenn er nachschriftlicher Mitteilung nicht innerhalb von vier (4) Wochen schriftlich Widerspruch erhebt.

(2) Für die Leistungen, deren Durchführung und sämtliche sich hieraus ergebenden Streitigkeiten ist ausschließlich deutsches Recht anzuwenden.

(3) Erfüllungsort für die Leistungen von PAYONE ist der jeweilige Sitz der Hauptniederlassung von PAYONE.

(4) Gerichtsstand für alle Streitigkeiten zwischen PAYONE und dem Vertragspartner ist der jeweilige Sitz der Hauptniederlassung von PAYONE, nach Wahl von PAYONE auch der Sitz des Vertragspartners.

PAYONE PaymentService der PAYONE GmbH

## ALLGEMEINE VERTRAGSBEDINGUNGEN PAYONE PAYMENTSERVICES

Die PAYONE GmbH („PAYONE“) ist ein E-Geld Institut im Sinne des § 1 Abs. (1) Nr. 2 ZAG, welches im Rahmen des PAYONE PaymentServices („PPS“) technische Dienstleistungen und Zahlungsdienste im Sinne von § 1 Abs. (1) ZAG für seine Vertragspartner („Vertragspartner“) erbringt und über die hierfür erforderlichen behördlichen Erlaubnisse verfügt.

### 1 VERTRAGSGEGENSTAND UND GELTUNGSBEREICH

(1) Der Vertragspartner beauftragt PAYONE, in der jeweils vereinbarten Währung die vom Vertragspartner bei PAYONE auf der Grundlage der zwischen den Parteien geschlossenen Servicevereinbarung über die Nutzung des PPS („Servicevereinbarung“) eingereichten Transaktionen, die mittels einer zwischen PAYONE und dem Vertragspartner vereinbarten Zahlungsart im Fernabsatz aufgrund einer direkten Vertragsbeziehung zwischen dem Vertragspartner und dem jeweiligen Kunden des Vertragspartners („Kunde“) im Zusammenhang mit einer Warenlieferung oder Dienstleistung initiiert wurden („Transaktionen“), nach Maßgabe

- a. der Servicevereinbarung;
- b. dieser Allgemeinen Vertragsbedingungen PAYONE PaymentService („Allgemeine Vertragsbedingungen“) und
- c. der je nach Zahlungsart zusätzlich geltenden
  - (i) Besonderen Vertragsbedingungen Zahlungskarten mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen Zahlungskarten“),
  - (ii) Besonderen Vertragsbedingungen Online-Überweisung mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen Online-Überweisung“),
  - (iii) Besonderen Vertragsbedingungen SEPA-Lastschrift mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen SEPA-Lastschrift“)
  - (iv) Besonderen Vertragsbedingungen SEPA-Überweisung mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen SEPA-Überweisung“)
  - (v) Besonderen Vertragsbedingungen Bancontact mit PAYONE PaymentService, („Besondere Vertragsbedingungen Bancontact“)
  - (vi) Besonderen Vertragsbedingungen Gesicherter Rechnungskauf mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen Gesicherter Rechnungskauf“)
  - (vii) Besonderen Vertragsbedingungen paydirekt mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen paydirekt“)
  - (viii) Besonderen Vertragsbedingungen Alipay mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen Alipay“)
  - (ix) Besonderen Vertragsbedingungen WeChat Pay mit PAYONE PaymentService („Besondere Vertragsbedingungen WeChat Pay“)
  - (x) ergänzend den Regelungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect („AGB PAC“)

(die Besonderen Vertragsbedingungen zusammen „Besondere Vertragsbedingungen“; die Servicevereinbarung, diese Allgemeinen Vertragsbedingungen und die Besonderen Vertragsbedingungen zusammen „Vertrag“) abzuwickeln und die den Transaktionen zugrunde liegenden Zahlungsvorgänge abzurechnen (Geschäftsbesorgung im Sinne von § 675c Abs. (1) BGB). PAYONE erbringt für den Vertragspartner darüber hinaus weitere zwischen den Parteien in der Servicevereinbarung vereinbarte technische Dienstleistungen. Die Abwicklung und Abrechnung von Transaktionen sowie die Erbringung von technischen Dienstleistungen durch PAYONE werden nachfolgend auch als „PAYONE Leistungen“ bezeichnet.

- (2) PAYONE darf sich zur Erfüllung ihrer Pflichten aus dem Vertrag Dritter bedienen.
- (3) Bei Abschluss des Vertrages handelt der Vertragspartner ausschließlich in Ausübung seiner gewerblichen oder selbstständigen beruflichen Tätigkeit. Eine Nutzung der vorgenannten Leistungen zu anderen Zwecken ist nicht zulässig.
- (4) PAYONE behält sich das Recht vor, die den Transaktionen zugrundeliegenden Zahlungsvorgänge des Vertragspartner nach den Regelungen des PAYONE AccountConnect abzurechnen, sofern Risk- und Compliance-Umstände, welche in der Person oder in der ausgeübten Geschäftstätigkeit des Vertragspartners liegen, eine Ablehnung des Vertragspartners über die Abwicklung nach den Regelungen des PPS nach sich ziehen würde. PAYONE wird den Vertragspartner hierüber informieren.
- (5) Im Falle von Widersprüchen zwischen Regelungen des Vertrags, haben die Regelungen der nachfolgenden Dokumente in der angegebenen Reihenfolge Vorrang:

- Servicevereinbarung PAYONE PaymentService,
- Besondere Vertragsbedingungen PAYONE PaymentService,
- Allgemeine Vertragsbedingungen PAYONE PaymentService,
- Allgemeine Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect.

### 2 EINREICHUNGSGRUNDSÄTZE

(1) Der Vertragspartner ist vor Beginn der Nutzung des PPS verpflichtet, seinen Informations- und Mitteilungspflichten gemäß Ziffer 9 Abs. (1) und (2) nachzukommen. Der Vertragspartner ist erst nach Freigabe durch PAYONE berechtigt, Transaktionen zur Abrechnung der jeweiligen Produkte und Dienstleistungen für die angegebenen Vertriebswege und Internetadressen über den PPS einzureichen.

(2) Der Vertragspartner darf nur solche Transaktionen bei PAYONE einreichen, die über zuvor mit PAYONE vereinbarte Vertriebswege des Vertragspartners initiiert wurden, z. B. Internetseite oder Anwendungssoftware für Mobilgeräte. Transaktionen, die nicht aus Fernabsatzgeschäften resultieren (z. B. Geschäfte unter physischer Präsenz des Kunden) sind nur nach schriftlicher Genehmigung von PAYONE erlaubt.

(3) Der Vertragspartner hat bei jeder Transaktion vor Einreichung der Transaktion bei PAYONE:

- a. den Namen, die Rechnungs- und Lieferanschrift sowie die IP-Adresse des Kunden des Vertragspartners,
- b. die Zahlungsart einschließlich der zahlungsartenspezifischen Daten (z. B. Kontonummer, Kartennummer etc.),
- c. das Transaktionsdatum,
- d. den Rechnungsbetrag inklusive Währung elektronisch zu erfassen und sofern in den Besonderen Vertragsbedingungen der jeweiligen Zahlungsarten nicht etwas Abweichendes geregelt ist, mindestens aber bis zum Ende des in Ziffer 10 geregelten Dokumentations- und Aufbewahrungspflichten zu speichern.

(4) Der Vertragspartner ist nicht berechtigt, Transaktionen zuzulassen, wenn die Wohn-, Liefer- oder Rechnungsanschrift oder der Sitz der kartenausgebenden Bank des Kunden oder die IP-Adresse des Vertragspartners außerhalb der von PAYONE vorgegebenen territorialen Grenzen liegt. Eine Länderauflistung stellt PAYONE dem Vertragspartner auf Anfrage zur Verfügung. Im Fall der Einreichung von Transaktionen außerhalb dieser Länder ist PAYONE zur Rückbelastung der Zahlungen berechtigt.

(5) Der Vertragspartner ist ausschließlich berechtigt, Transaktionen in der mit PAYONE vereinbarten Währung einzureichen. Ist keine andere Währung vereinbart, so wird der Vertragspartner Transaktionen ausschließlich in Euro einreichen, sofern durch die jeweilige Zahlungsart keine andere Währung vorgegeben ist.

(6) Der Vertragspartner ist nicht berechtigt, Zahlungen über den PPS für Waren und Dienstleistungen aus den von PAYONE vorgegebenen Ausschlussbranchen abzuwickeln; eine Auflistung der Ausschlussbranchen stellt PAYONE dem Vertragspartner auf Anfrage zur Verfügung.

(7) Die Einreichung von Transaktionen hat ausschließlich in elektronischer Form durch Verwendung der von PAYONE vorgegebenen Schnittstellen und ausschließlich über eine von PAYONE zugelassene IT-Plattform zu erfolgen, keinesfalls per E-Mail. Eine papierhafte oder mündliche Einreichung ist ebenfalls nicht gestattet.

(8) Der Vertragspartner wird jede Transaktion nur einmal bei PAYONE zur Abrechnung einreichen und auf Anforderung von PAYONE einen schriftlichen Nachweis zur Verfügung stellen, dass jedem eingereichten Kartenumsatz ein Rechtsgeschäft mit dem Kunden zugrunde lag.

(9) Der Vertragspartner ist nicht berechtigt Zahlungen zuzulassen,

- a. wenn die abzurechnende Forderung des Vertragspartners gegen den Kunden nicht in seinem Geschäftsbetrieb, sondern im Geschäftsbetrieb Dritter begründet wurde oder nicht auf einer Leistung beruht, die für eigene Rechnung des Vertragspartners erbracht wurde (sog. Third Party Billing); oder
- b. das dem abzurechnenden Umsatz zugrundeliegende und von PAYONE freigegebene Rechtsgeschäft nicht dem in der Vereinbarung oder seiner Selbstauskunft angegebenen Geschäftsgegenstand oder der Geschäftsbranche des Vertragspartners entspricht; oder
- c. die dem abzurechnenden Umsatz zugrundeliegenden Waren oder Leistungen des Vertragspartners unter Firmennamen, Domain-Adressen (URL), über Werbemittel oder Vertriebskanäle angeboten werden, die vom Vertragspartner im Vertrag nicht angegeben wurden oder nicht zu einem späteren Zeitpunkt nach Mitteilung des Vertragspartners durch PAYONE schriftlich freigegeben wurden; oder
- d. der abzurechnenden Transaktionen, Kreditgewährungen oder andere Geldzahlungen zugrunde liegen, oder ein Gesamtumsatzbetrag in mehrere Einzelzahlungen aufgeteilt werden soll (Split-Transaction), es sei denn es handelt sich um einen Fall von Lieferverzögerung eines Teiles der Gesamtbestellung; oder
- e. die abzurechnende Transaktion auf gesetzes- oder sittenwidrigen Rechtsgeschäften beruht;

(10) PAYONE ist berechtigt, die unter Abs. (9) genannten Bedingungen in Textform durch Mitteilung an den Vertragspartner unter Einhaltung einer Frist von vier Wochen zu ändern und zu ergänzen, wenn PAYONE diese Änderungen wegen möglicher Missbrauchspraktiken als notwendig erachtet oder aufgrund von Änderungen gesetzlicher Bestimmungen oder aufgrund von Vorgaben der Kartenorganisationen Mastercard Europe/Inc. (nachfolgend gemeinschaftlich „Mastercard“ genannt), Visa Europe Services Inc. (nachfolgend gemeinschaftlich „Visa“ genannt), einer anderen Kartenorganisation oder Betreiber von Zahlungssystemen z. B. giropay, Banken oder Zahlungsinstitute (nachfolgend zusammen auch „Clearingpartner“) von PAYONE umsetzen muss.



(11) PAYONE ist jederzeit berechtigt, die Abwicklung einzelner Transaktionen abzulehnen; dies ist insbesondere dann der Fall, wenn eine Abwicklung aufgrund einer technischen Störung nicht möglich ist. Eine manuelle oder sonstige Abwicklung ist in diesem Fall nicht zulässig. Weitergehende Ansprüche des Vertragspartners sind ausgeschlossen.

(12) Der Vertragspartner hat dem Kunden spätestens 24 Stunden nach Abschluss der Transaktion eine Transaktionsquittung zukommen zu lassen. Diese Transaktionsquittung muss eine eindeutige Transaktionskennung, Information zur Rückgabe und Widerruf, den Kontakt zum Kundenservice des Vertragspartners, den Namen des Vertragspartners, den Firmensitz des Vertragspartners, die Internet-Adresse (URL) des Vertragspartners beinhalten sowie die Bezeichnung, welche auf der Abrechnung bzw. dem Kontoauszug des Kunden erscheinen wird.

(13) Rückvergütung über den PPS darf der Vertragspartner nur für solche Transaktionen leisten, die dem Vertragspartner gemäß Ziffer 4 Abs. (1) verfügbar gemacht und nicht zurückbelastet wurden („Gutschriften“). Gutschriften dürfen nur bis zu der Höhe der zuvor getätigten Transaktion und nur an den Kunden des Vertragspartners geleistet werden, der die ursprüngliche Transaktion veranlasst hat sowie nur im Rahmen der von PAYONE vorgegebenen Limits nach Ziffer 3 dieser Bedingungen. Der Vertragspartner ist hierbei verpflichtet, sofern dies technisch möglich ist, die Gutschriften über den identischen Zahlungsweg wie zuvor die zugrundeliegende Transaktion initiiert wurde, über PAYONE abzuwickeln. Jede andere Abwicklung ist unzulässig. PAYONE kann die Ausführung der Gutschrift davon abhängig machen, dass nach Ausführung der Gutschrift keine offenen Forderungen mehr gegenüber dem Vertragspartner bestehen und die vereinbarten Sicherungsrechte gemäß Ziffer 12 der Höhe nach unberührt bleiben. Bei bereits geleisteter Zahlung ist PAYONE zur Rückbelastung zzgl. Retouren-Pauschale berechtigt.

(14) Der Vertragspartner hat den Kunden, zum Beispiel per E-Mail, über einen eventuellen Leistungsverzug oder eine Aufteilung einer Lieferung in mehrere Einzellieferungen zu informieren.

(15) Der Vertragspartner verpflichtet sich, bei Beschwerden von Kunden, die sich auf PAYONE Leistungen beziehen, umgehend PAYONE zu informieren.

### 3 LIMITS UND RISIKOPRÄVENTION

(1) PAYONE teilt dem Vertragspartner bei Vertragsschluss Limits für Transaktionen („Transaktionslimits“) mit, die der Vertragspartner bei der Einreichung von Transaktionen über den PPS einhalten muss.

(2) PAYONE kann die Abwicklung betroffener Transaktion ablehnen, wenn der Vertragspartner die vereinbarten Transaktionslimits nicht einhält. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Einhaltung der Transaktionslimits selbst zu überwachen und PAYONE eine beabsichtigte Nichteinhaltung der Transaktionslimits unverzüglich mitzuteilen.

(3) PAYONE ist berechtigt, Art und Höhe der Transaktionslimits nach Maßgabe von Ziffer 18 Abs. (1) zu ändern. Die Ankündigungsfrist gem. Ziffer 18 Abs. (1) wird für Änderungen des Transaktionslimits auf zwei (2) Wochen verkürzt.

(4) PAYONE behält sich das Recht vor, dem Vertragspartner die von PAYONE unterstützten Mechanismen zur Betrugs- und Risikoprävention von potentiell betrügerischen Transaktionen und Rückbelastungen wie z.B. Verified by Visa, Mastercard SecureCode, IP-Check, Blacklist o. ä. („Risk-Checks“) aufzuerlegen und diese im Rahmen der Transaktionsabwicklung durch den Vertragspartner zu aktivieren. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Integration so durchzuführen, dass auch bei hinzugeschalteten Risk-Checks die Transaktionsabwicklung störungsfrei weiter möglich ist. Im Übrigen gilt Ziffer 2 Abs. (9).

### 4 VERFÜGBARMACHEN VON ZAHLUNGSBETRÄGEN UND TREUHANDABREDE

(1) PAYONE ist verpflichtet, dem Vertragspartner die aus den bei PAYONE zur Abrechnung eingereichten Transaktionen resultierenden Zahlungsbeträge aus den bei PAYONE beauftragten Zahlungsarten unverzüglich verfügbar zu machen, nachdem sie auf dem Konto von PAYONE eingegangen sind.

(2) PAYONE ist berechtigt, von den in Abs. (1) genannten Zahlungsbeträgen die gem. Ziffer 7 Abs. (1) und (2) vereinbarten Entgelte (z. B. Disagio) und die gem. Ziffer 7 Abs. (3) zu erstattenden Aufwendungen sowie die auf die Entgelte und Aufwendungen ggf. entfallende gesetzliche Umsatzsteuer abzuziehen, bevor sie dem Vertragspartner verfügbar gemacht werden.

(3) PAYONE als Treuhänderin wird für den Vertragspartner als Treugeber die für den Vertragspartner entgegengenommenen Zahlungsbeträge auf einem oder mehreren Treuhandkonten bei einem oder mehreren Kreditinstitut/en hinterlegen. Diese Treuhandkonten werden auf den Namen von PAYONE als offene Treuhandsammelkonten im Sinne von § 17 Abs. (1) Satz 2 Nr. 1b ZAG geführt. PAYONE wird die Kreditinstitute, die die offenen Treuhandkonten führen, auf das Treuhandverhältnis hinweisen. PAYONE wird sicherstellen, dass die für den Vertragspartner entgegengenommenen Zahlungsbeträge buchungstechnisch jederzeit dem Vertragspartner zuordbar sein werden und zu keinem Zeitpunkt mit den Geldbeträgen anderer natürlicher oder juristischer Personen als der Zahlungsdienstnutzer, für die sie gehalten werden, vermischt werden, insbesondere nicht mit eigenen Geldbeträgen. Soweit PAYONE für den Vertragspartner Zahlungsbeträge auf Treuhandkonten entgegengenommen hat, wird PAYONE Beträge in der Höhe fälliger Ansprüche von PAYONE gegen den Vertragspartner von den Treuhandkonten an demselben Tag entnehmen, an dem diese Ansprüche gegen den Vertragspartner fällig geworden sind. PAYONE hat den Vertragspartner auf Nachfrage darüber zu unterrichten, bei welchem Kreditinstitut und

auf welchem Treuhandkonto die für den Vertragspartner entgegengenommenen Zahlungsbeträge jeweils hinterlegt sind, ob das Kreditinstitut, bei dem die für den Vertragspartner entgegengenommenen Zahlungsbeträge hinterlegt werden, einer Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Einlegern und Anlegern angehört und in welchem Umfang diese Zahlungsbeträge durch diese Einrichtung gesichert sind.

### 5 AUSZAHLUNG VON ZAHLUNGSBETRÄGEN, ABRECHNUNG, WÄHRUNGSUMRECHNUNG

(1) Sofern in der Servicevereinbarung nichts anderes vereinbart wurde, zahlt PAYONE dem Vertragspartner die gemäß Ziffer 4 Abs. (1) verfügbargemachten Zahlungsbeträge abzüglich einbehaltener Entgelte und Aufwendungen im Sinne von Ziffer 7 in der Höhe fälliger Ansprüche von PAYONE gegen den Vertragspartner auf das in der Servicevereinbarung angegebene Bankkonto des Vertragspartners mittels SEPA-Überweisung innerhalb von 7 Bankarbeitstagen nach Ende der jeweils vereinbarten Auszahlungsperiode aus. Sofern in der Servicevereinbarung keine abweichende Regelung getroffen wurde, schüttet PAYONE viermal im Monat aus, wobei die Auszahlungsperioden dabei jeweils am 7., 14., 21. und am letzten Tag eines jeden Kalendermonats enden („wöchentliche Auszahlung“). Haben die Vertragsparteien eine monatliche Auszahlung vereinbart, so entspricht die Abrechnungsperiode einem Kalendermonat („monatliche Auszahlung“).

(2) Sofern in der Servicevereinbarung nichts Abweichendes vereinbart ist, rechnet PAYONE gegenüber dem Vertragspartner die vertraglichen Entgelte und Aufwendungen gemäß Ziffer 7 monatlich ab („monatliche Abrechnung“).

(3) Der Vertragspartner hat sämtliche ihm von PAYONE erteilten Abrechnungen gemäß Abs. (1) und Abs. (2) unverzüglich zu überprüfen und etwaige Einwendungen PAYONE unverzüglich, spätestens aber binnen einer Frist von sechs Wochen nach Erteilung der jeweiligen Abrechnung mitzuteilen. Die rechtzeitige Absendung der Einwendungen reicht zur Fristwahrung aus. Nach Ablauf der Frist gilt die Abrechnung als genehmigt. Auf diese Folge wird PAYONE in der Abrechnung besonders hinweisen. Der Vertragspartner kann auch nach Fristablauf Berichtigung der Abrechnung verlangen. Der Vertragspartner muss dann aber beweisen, dass die Abrechnung unrichtig oder unvollständig war.

(4) Abrechnungen stehen jeweils unter dem Vorbehalt der Nachprüfung durch PAYONE und der Rückforderung etwaiger Überzahlungen.

(5) Die Auszahlung von Transaktionen erfolgt in Euro, sofern der Vertragspartner mit PAYONE keine abweichende Abrechnungswährung vereinbart hat. Sofern sich die Währung des Betrages einer Transaktion von der Währung unterscheidet, in der die Überweisung nach Satz 1 veranlasst wird, erfolgt die Währungsumrechnung auf der Grundlage der jeweils tagesaktuellen Referenzwechsellkurse der jeweiligen Clearingpartner von PAYONE.

### 6 RÜCKBELASTUNG VON ZAHLUNGSBETRÄGEN

(1) Sofern nicht ausdrücklich etwas anders vereinbart ist, übernimmt PAYONE für die zur Abrechnung entgegengenommenen Transaktionen keine Zahlungsgarantien.

(2) Alle Auszahlungen von PAYONE an den Vertragspartner erfolgen unter dem Vorbehalt der Rückbelastung. Eine solche Rückbelastung erfolgt in Bezug auf sämtliche Zahlungsbeträge, die PAYONE zurückbelastet werden (z. B. wegen eines Erstattungsanspruchs des Karteninhabers nach § 675 x BGB, aufgrund der Abwicklung von Chargebacks, Rücklastschriften oder Gutschriften). Satz 1 gilt entsprechend für Zahlungsbeträge, die an den Vertragspartner ausbezahlt wurden, obwohl sie auf dem Konto der PAYONE nicht eingegangen sind.

(3) Sofern PAYONE dem Vertragspartner Zahlungsbeträge nach Maßgabe von Ziffer 4 Abs. (1) und (2) verfügbar gemacht, aber noch nicht an den Vertragspartner ausgezahlt hat, ist PAYONE zu einer Auszahlung nicht verpflichtet, wenn durch die Auszahlung ein Rückbelastungsanspruch oder ein Verrechnungsanspruch für PAYONE entstehen würde.

### 7 ENTGELTE UND AUFWENDUNGEN

(1) Für die Erbringung der PAYONE Leistungen schuldet der Vertragspartner PAYONE die in der Servicevereinbarung vereinbarten Entgelte. Ergänzend gelten, sofern die Parteien vertraglich nicht etwas anderes vereinbart haben, die Preise gemäß dem jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis. Soweit nicht anders vereinbart ist, sind alle Preise Nettopreise zzgl. der gesetzlichen Umsatzsteuer. Für die im Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführten Leistungen und Aufwendungen, die im Interesse des Vertragspartners oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden und die nach den Umständen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, kann PAYONE die Höhe der Entgelte nach billigem Ermessen gemäß § 315 BGB bestimmen.

(2) PAYONE ist berechtigt, Entgelte nach Maßgabe von Ziffer 18 während der Vertragslaufzeit im Rahmen billigen Ermessens gemäß § 315 BGB in angemessenem Umfang anzupassen („Entgeltanpassung“), sofern und soweit sich wesentliche Kostenfaktoren verändern. Im Rahmen der Entgeltanpassung werden als Kostenfaktoren insbesondere die Parameter Umsatz-Gesamtsummen, die Transaktionsanzahl, der Durchschnittssumme, die Anzahl von Gutschriften und Rückbelastungen sowie sonstige kostenrelevante Rahmenbedingungen (z. B. Änderung der Regularien und/oder der Gebühren der Clearingpartner) nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) berücksichtigt. PAYONE ist berechtigt ihre Entgelte mit sofortiger Wirkung und rückwirkend anzupassen, wenn Änderungen der vorgenannten Kostenfaktoren auf falschen Angaben bzw. auf sonstigem schuldhaftem Verhalten des Vertragspartners beruhen.

(3) Der Vertragspartner ersetzt PAYONE außerdem sämtliche Aufwendungen, die PAYONE unmittelbar oder mittelbar im Zusammenhang mit der Durchführung des

Vertrages entstehen, soweit PAYONE diese Aufwendungen den Umständen nach für erforderlich halten dürfte. Anstelle der Erstattung der Aufwendungen kann PAYONE Freistellung von einer in diesem Zusammenhang eingegangenen Verbindlichkeit verlangen. Aufwendungen im diesem Sinne sind insbesondere alle PAYONE zurückbelasteten Zahlungsbeträge und Rückvergütungen, sofern PAYONE nicht das Rückbelastungsrisiko zu tragen hat, sowie sämtliche Strafgebühren, insbesondere Strafgebühren von Clearingpartnern, und Zertifizierungsgebühren von Dritten sowie sonstiger Kosten, soweit diese Strafgebühren, Gebühren oder Kosten im Zusammenhang mit der Ausführung des Vertrages stehen und nicht auf eine schuldhaft Pflichtverletzung von PAYONE zurückzuführen sind.

## 8 ALLGEMEINE PFLICHTEN DES VERTRAGSPARTNERS

(1) Der Vertragspartner ist verpflichtet, sämtliche für ihn anwendbaren und geltenden gesetzlichen Vorschriften und behördlichen Regelungen einzuhalten; das gilt insbesondere für die Einhaltung einschlägiger Bestimmungen gegenüber Verbrauchern und den Bestimmungen zum Datenschutzrecht. Der Vertragspartner sichert PAYONE zu und weist auf Anfrage von PAYONE durch Vorlage einer beglaubigten Kopie des betreffenden behördlichen Erlaubnisbescheids nach, alle für die Erbringung seiner Geschäftstätigkeit erforderlichen Lizenzen, Erlaubnisse und/oder sonstigen Genehmigungen rechtmäßig zu besitzen und den rechtmäßigen Besitz während der gesamten Vertragslaufzeit aufrechtzuerhalten.

(2) Der Vertragspartner wird PAYONE unverzüglich schriftlich davon in Kenntnis setzen, sofern eine solche Lizenz, Erlaubnis oder Genehmigung dem Vertragspartner aus jedweden Gründen entzogen, untersagt und/oder nicht mehr erteilt wird. Wird PAYONE deshalb von Dritten in Anspruch genommen, verpflichtet sich der Vertragspartner PAYONE insoweit von allen gegen sie erhobenen Ansprüchen freizustellen. Diese Freistellungs- und Haftungsübernahme ist der Höhe nach unbegrenzt.

(3) Der Vertragspartner hat sicherzustellen, dass die von ihm für die Zahlungsabwicklung oder Bearbeitung eingesetzten Mitarbeiter mit den für die Abwicklung der jeweiligen Zahlungsarten geltenden Abwicklungsmodalitäten und den Sicherheitsstandards vertraut gemacht wurden.

(4) Der Vertragspartner darf Logos, Marken und Kennzeichen von PAYONE und anderen Dritten (z. B. Mastercard, Visa, giropay, etc.) nur mit vorheriger schriftlicher Zustimmung von PAYONE für Werbezwecke verwenden und nur nach Maßgabe der Bestimmungen der Rechteinhaber, sofern er nicht anderweitig dazu berechtigt ist.

(5) Der Vertragspartner wird PAYONE oder von PAYONE beauftragten Dritten, insbesondere Clearingpartner bzw. deren Beauftragten, auf Verlangen von PAYONE eine Besichtigung seiner Geschäftsräume gestatten, um die Einhaltung der Bestimmungen des Vertrags zu prüfen, insbesondere ob und inwieweit organisatorische Maßnahmen und Sicherheitsmaßnahmen des Vertragspartners nach den branchenüblichen Standards geeignet sind, Missbrauch oder sonstige Manipulationen jedweder Art an den Systemen des Vertragspartners auszuschließen (z. B. soweit anwendbar die Konformität nach PCI DSS). Der Vertragspartner verpflichtet sich, bei solchen Prüfungen uneingeschränkt und auf eigene Kosten mitzuwirken bzw. diese zu ermöglichen. Außerdem hat er dafür zu sorgen, dass solche Prüfungen auch in Bezug auf jegliche Dienstleister durchgeführt werden können, die der Vertragspartner im Zusammenhang mit der Durchführung dieses Vertrages beauftragt hat.

## 9 INFORMATIONS- UND MITTEILUNGSPFLICHTEN

(1) Der Vertragspartner ist verpflichtet, folgende Informationen und Dokumente vollständig, wahrheitsgemäß und ohne Aufforderung an PAYONE schriftlich unverzüglich zu übermitteln und bei Änderungen dieser Informationen PAYONE unverzüglich darüber zu informieren:

- a. vollständige Firmierung; bei juristischen Personen unter Angabe der Rechtsform und aller Vertretungsberechtigten;
- b. vollständige Adresse, unter der der Vertragspartner niedergelassen ist und Bankverbindung;
- c. Umsatz-Identifikationsnummer des Vertragspartners gemäß § 2 Umsatzsteuergesetz oder Wirtschaftsidentifikations-Nummer gemäß § 139 c der Abgabenordnung;
- d. Handelsregister, Vereinsregister, Partnerschaftsregister oder Genossenschaftsregister, bei dem der Vertragspartner eingetragen ist sowie die dazugehörige Registernummer;
- e. aktueller Gesellschaftsvertrag sowie Gesellschafterliste;
- f. Vertriebswege einschließlich sämtlicher Internetadressen auf der die vereinbarten Zahlungsarten genutzt werden sollen;
- g. Informationen über den Geschäftsinhaber;
- h. Informationen zur finanziellen Situation (Jahresabschlüsse, betriebswirtschaftliche Auswertungen, Summen-Saldenlisten o. ä.);
- i. Angaben zum Geschäftsgegenstand inklusive aller relevanten behördlichen Erlaubnisse und Lizenzen;
- j. Angaben zum Produkt- und Dienstleistungssortiment einschließlich der Waren- bzw. Dienstleistungskategorie;
- k. vollständige Kontaktdaten aller Kundenservice und Supportangebote sowie aller Kontaktkanäle (primäre Ansprechpartner, Telefon, E-Mail);

- l. ggf. zusätzliche Supportangebote (Hotline, Webadresse, FAQ o. ä.);
- m. Umsatzsteuer-ID des Unternehmens oder etwaiger Filialen;
- n. sonstige Informationen, die gemäß den Gesetzen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung zu erteilen sind.

(2) Die unter Abs. (1) aufgeführten Informationen und Dokumente hat der Vertragspartner nach Aufforderung durch PAYONE in beglaubigter Form sowie in deutscher bzw. englischer Sprache beizubringen.

(3) Kommt der Vertragspartner seinen Informations- und Beibringungspflichten nach Abs. (1) und Abs. (2) nicht nach, steht PAYONE bis zur Beibringung der geforderten Unterlagen und Informationen durch den Vertragspartner sowie vollständigen Prüfung und Freigabe durch PAYONE ein Leistungs-verweigerungsrecht nach Maßgabe von Ziffer 15 Abs. (2) zu. Bis dahin anfallende Kosten sind vom Vertragspartner zu erstatten.

(4) Der Vertragspartner hat den Schaden, den PAYONE aus der schuldhaften Verletzung dieser Anzeigepflicht erwächst, zu tragen.

(5) PAYONE ist berechtigt, die vorgenannten Informationen aus Ziffer 9 nach Maßgabe von Ziffer 17 an berechnete Dritte z. B. Clearingpartnern im Rahmen der Vertragsdurchführung weiterzugeben.

## 10 DOKUMENTATIONS- UND AUFBEWAHRUNGSPFLICHTEN

(1) Der Vertragspartner ist verpflichtet, alle Daten und Unterlagen bezüglich jeder an PAYONE übermittelten Transaktion einschließlich aller technischer Protokolldaten sowie der diesen zugrunde liegenden Geschäfte, für einen Zeitraum von mindestens achtzehn Monaten, zu speichern, soweit eine frühere Löschung nicht gesetzlich vorgeschrieben oder eine Speicherung nach Maßgabe dieses Vertrages nicht oder nur für einen kürzeren Zeitraum erlaubt ist.

(2) Der Vertragspartner wird PAYONE alle transaktionsbezogenen Auskünfte unverzüglich erteilen und auf Verlangen Ausdrücke der Belege unverzüglich zur Verfügung stellen. Insbesondere weist der Vertragspartner auf Anfrage durch PAYONE binnen vierzehn (14) Kalendertagen nach, dass der Kunde die der Transaktion zu Grunde liegende Ware erhalten hat und/oder die mit dem Kunden vereinbarte Leistung erbracht worden ist. Die gesetzlichen Aufbewahrungspflichten des Vertragspartners bleiben hiervon unberührt.

(3) Sollte der Vertragspartner nicht innerhalb der ihm von PAYONE genannten Frist einen angeforderten Beleg über eine abgerechnete Transaktion vorlegen und der Umsatz aus der Transaktion aus diesem Grund an PAYONE rückbelastet werden, ist PAYONE zur Rückbelastung gegenüber dem Vertragspartner berechtigt.

## 11 ZUSÄTZLICHE ANFORDERUNGEN AN VERTRAGSPARTNER, DIE LEISTUNGEN IM FERNABSATZ ANBIETEN

(1) Der Vertragspartner darf Transaktionsdaten (z. B. Konto- und Karteninformationen, einschließlich Konto- und Kartennummer, Gültigkeitsdatum und ggf. der Kartenprüfnummer, etc.) nur verschlüsselt und in dem jeweils von PAYONE zugelassenen Verfahren übermitteln.

(2) Der Vertragspartner ist verpflichtet, sämtliche für den elektronischen Geschäftsverkehr einschlägigen gesetzlichen Vorschriften, insbesondere die §§ 312b ff BGB sowie die Vorschriften des Telemediengesetzes sowie die Vorschriften der Datenschutzgrundverordnung einzuhalten. Insbesondere muss er in hervorgehobener Weise und unwiderruflich gegenüber seinen Kunden klarstellen, dass er für den Verkauf der Waren oder Dienstleistungen, den Kundendienst, die Reklamationsbearbeitung und die Verkaufsbedingungen verantwortlich ist. Der Vertragspartner hat sich auf seiner Internetseite, in seinen Katalogen oder in seinen sonstigen Medien unmissverständlich als Vertragspartner seiner Kunden zu kennzeichnen.

(3) Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Vertragspartners müssen für seine Kunden auf seiner Internetseite, seinen Katalogen oder in seinen sonstigen Medien jederzeit einsehbar sein und durch den Kunden ausdrücklich akzeptiert werden.

(4) Der Vertragspartner hat sicherzustellen, dass seine Kunden beim Bezahlvorgang deutlich darauf hingewiesen werden, welche Bezeichnung auf der Abrechnung des Kunden erscheinen wird. Soweit diese Bezeichnung von der URL abweicht, die für die Bestellung verwendet wurde, hat der Vertragspartner auf der Seite der Abrechnungsadresse einen Hinweis, Link oder einen sonstigen Hinweis auf die Bestelladresse einzurichten.

(5) Der Vertragspartner muss klar und eindeutig auf seinen Internetseiten, über die nach diesem Vertrag Zahlungsvorgänge initiiert werden dürfen, folgende Angaben gut sichtbar aufnehmen:

- a. vollständiger Name und Adresse, Firmensitz, Gesellschaftsform, Handelsregisternummer, Ort des zuständigen Handelsregisters, sofern vorhanden, Namen der Geschäftsführer bzw. der Vorstandsmitglieder sowie alle weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Angaben;
- b. Angabe der vollständigen Telefon und Adressdaten zu allen für den Kunden relevanten Kontaktkanälen z. B. des Kundenservice;
- c. Beschreibung der angebotenen Waren oder Dienstleistungen, Preis der Waren oder Dienstleistungen einschließlich aller Steuern und sonstiger Preisbestandteile, ggf. zusätzlich anfallende Transport-, Liefer- und Versandkosten;
- d. die Lieferbedingungen, vor allem Vereinbarungen über Widerruf oder Rückgaberecht sowie die Abwicklung von Gutschriften;

- e. Länder, in die der Vertragspartner versendet und die hierfür geltenden Versandbedingungen;
- f. Datenschutzbestimmungen und Angaben über die Datensicherheit von Kundendaten
- g. verfügbare Sicherheitsverfahren (z. B. Verified by Visa oder Mastercard SecureCode);
- h. Währung, in der die Waren und Leistungen des Vertragspartners abgerechnet werden;
- i. Zeitpunkt der Rechnungsstellung einschließlich Fälligkeit sowie des Zeitpunkt der Vertragserfüllung;
- j. Angaben zu den zur Auswahl stehenden Zahlungsarten einschließlich aller Zahlungsmodalitäten.

(6) Der Vertragspartner hat seine Kunden darauf hinzuweisen, dass er für die Lieferung bzw. Erbringung der Waren bzw. Dienstleistungen und aller damit zusammenhängenden Fragen (insbesondere Kundenreklamationen) verantwortlich ist, die den vom Vertragspartner bei PAYONE zur Abwicklung eingereichten Transaktionen zugrunde liegen. Hierzu hat der Vertragspartner seinen Kunden in eindeutiger Weise über seine Identität zu informieren, so dass der Kunde insbesondere zwischen dem Vertragspartner und Dritten, die an der Abwicklung des Grundgeschäfts beteiligt sind, unterscheiden kann. Das Angebot der Waren und Leistungen des Vertragspartners ist so zu gestalten, dass nicht der Eindruck entstehen kann, PAYONE oder andere Dritte seien die Anbieter oder Versender der Waren oder Leistungen.

(7) Der Vertragspartner ist verpflichtet, Preise nur in solchen Währungen anzugeben, die von PAYONE für die jeweilige Zahlungsart zugelassen wurden.

(8) Der Vertragspartner hat die Zeichen, die auf die Akzeptanz von bestimmten Zahlungsarten hinweisen, auf seinen Internetseiten entsprechend der Vorgaben von PAYONE deutlich sichtbar zu machen. Diese Vorgaben wird PAYONE dem Vertragspartner bei Nachfrage zur Verfügung stellen.

(9) Im Falle wiederkehrender Leistungen (z. B. Abonnements) ist der Vertragspartner verpflichtet:

- a. eine schriftliche Freigabe des Kunden für die wiederkehrenden Zahlungen vorzuhalten - elektronisch oder in Papierform; darin enthalten sein müssen Betrag (es sei denn, der Betrag schwankt), Periodik und Gültigkeit;
- b. die Freigabe des Kunden für die Dauer der Leistungserbringung aufzubewahren und auf Verlangen vorzuzeigen;
- c. für den Kunden einfache Möglichkeiten einer Online-Kündigung einzurichten, soweit eine Kündigung nach den Bedingungen des Vertragspartners oder zwingende gesetzliche Bestimmungen möglich ist; ein Online-Kündigungs- oder Stornoverfahren muss mindestens so einfach und zugänglich sein wie das Verfahren der ursprünglichen Bestellung;
- d. keine Preisaufschläge für wiederkehrende Zahlungen zu berechnen;
- e. eine Autorisierung für jede Einzeltransaktion vorzunehmen;
- f. Belastungen nicht über den vereinbarten Zeitraum hinausgehend vorzunehmen bzw. nach Wunsch des Kunden einzustellen.

(10) Im Falle einer Probenutzung seiner Waren bzw. Leistungen ist der Vertragspartner verpflichtet dem Kunden rechtzeitig eine Nachricht zukommen lassen, wann diese Probenutzung endet, mit genauer Angabe, ab wann die Bezahlpflicht einsetzt und welche Möglichkeiten der Kunde hat, ggf. zu kündigen.

(11) Sofern der Vertragspartner seinen Kunden direkten Zugang zu anderen Unternehmen anbietet (sog. Links), ist der Vertragspartner verpflichtet auf diesen Wechsel ausdrücklich hinzuweisen, wenn die Internetseite des Vertragspartners verlassen wird.

## 12 SICHERUNGSRECHTE UND SICHERUNGSMITTEL

(1) PAYONE ist berechtigt, zur Sicherung aller bestehenden und künftigen, auch bedingten Ansprüche die Bestellung oder Verstärkung bankmäßiger Sicherheiten von dem Vertragspartner zu verlangen.

(2) Unbeschadet der gesetzlichen Sicherungsrechte bestellt der Vertragspartner PAYONE zur Sicherung aller bestehenden und künftigen (auch bedingten und befristeten) Ansprüche von PAYONE gegenüber dem Vertragspartner aus der gesamten Geschäftsbeziehung ein rechtsgeschäftliches Pfandrecht an allen ihm aus dieser Vereinbarung zustehenden Auszahlungsansprüchen, einschließlich Zahlungsansprüche aus Rückbelastungen inklusive etwaiger Strafgebühren der Clearingpartner. PAYONE nimmt die Pfandrechtsbestellung an.

(3) Haben die Vertragsparteien einen Sicherheitseinbehalt („Rolling Reserve“) vereinbart, so wird dieser in der Abrechnung gemäß Ziffer 5 ausgewiesen. Soweit hinsichtlich der Art und Höhe der Rolling Reserve in der Servicevereinbarung nicht etwas Abweichendes geregelt wurde und ein Zyklus kürzer als die monatliche Auszahlung vereinbart wurde, gelten 5 % der Summe der für den Vertragspartner in einem Monat mittels Zahlungskarten und SEPA-Lastschrift abgewickelten Transaktionen über die Zahlungsarten für einen Zeitraum von sechs (6) Monaten als vereinbart. Die Rolling Reserve verbleibt bei PAYONE zur Absicherung potentiell eingehender Rückbelastungen gemäß Ziffer 6 Abs. (2) und den damit verbundenen Entgelten gemäß Ziffer 7 Abs. (1) und die gemäß Ziffer 7 Abs. (3) zu erstattenden Aufwendungen sowie

die auf die Entgelte und Aufwendungen ggf. entfallende gesetzliche Umsatzsteuer und wird nach dem in der Servicevereinbarung vereinbarten Zeitraum an den Vertragspartner ausgezahlt. Bei Vorliegen eines entsprechenden Sicherungsbedürfnisses behält sich PAYONE vor, die Höhe und den Zeitraum der Rolling Reserve entsprechend dem Sicherungsbedürfnis anzupassen, bis das Sicherungsinteresse aus dem Vertragsverhältnis erlischt. Dies ist insbesondere dann der Fall, wenn:

- a. wenn der Vertrag gekündigt wurde, oder
- b. wenn die Rückbelastungsquote außerhalb der vorgegebenen Schwellenwerte liegt; dieser berechnet sich aus der Transaktionsanzahl und durchschnittlichem Bon-Wert; auf Nachfrage wird PAYONE diese dem Vertragspartner mitteilen, oder
- c. eine signifikante Verringerung des Transaktionsvolumens vorliegt, oder
- d. der Vertragspartner wesentliche Vertragspflichten nicht erfüllt oder Strafgebühren von Clearingpartnern drohen bzw. erhoben werden.

(4) Hat PAYONE bei der Entstehung von Ansprüchen gegen den Vertragspartner zunächst ganz oder teilweise davon abgesehen, die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten zu verlangen, kann PAYONE auch später noch eine Besicherung fordern. Voraussetzung hierfür ist jedoch, dass Umstände eintreten oder bekannt werden, die eine erhöhte Risikobewertung der Ansprüche gegen den Vertragspartner rechtfertigen.

Dies kann insbesondere der Fall sein, wenn:

- a. sich die wirtschaftlichen Verhältnisse des Vertragspartners nachteilig verändert haben oder sich zu verändern drohen, oder
- b. sich die vorhandenen Sicherheiten wertmäßig verschlechtert haben oder zu verschlechtern drohen, oder
- c. PAYONE erhebliche nachteilige Umstände über den Vertragspartner oder dessen Inhaber/Gesellschafter bekannt werden. PAYONE wird dem Vertragspartner für die Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten eine angemessene Frist einräumen.

## 13 HAFTUNG VON PAYONE

(1) PAYONE haftet gegenüber dem Vertragspartner für Handlungen, Unterlassungen oder Vertragsverstöße nur, soweit diese Haftung auf

- a. Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit
- b. schuldhaften Personenschäden (Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit),
- c. einer zwingenden Haftung aufgrund des Produkthaftungsgesetzes oder
- d. einer den Vertragszweck gefährdenden leicht fahrlässigen Verletzung einer wesentlichen Vertragspflicht beruht.

Eine wesentliche Vertragspflicht ist eine Verpflichtung, deren Erfüllung entscheidend für die erfolgreiche Umsetzung des Vertrages ist.

(2) Die Haftung von PAYONE gegenüber dem Vertragspartner im Falle der leicht fahrlässigen Verletzung einer wesentlichen Vertragspflicht ist auf den typischen bei Vertragsabschluss vorhersehbaren Schaden beschränkt.

(3) Hat der Vertragspartner durch ein schuldhaftes Verhalten zu der Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang PAYONE und der Vertragspartner den Schaden zu tragen haben.

(4) Ansprüche des Vertragspartners nach Ziffer 13 sind ausgeschlossen, wenn die einen Anspruch begründenden Umstände

- a. auf einem ungewöhnlichen und unvorhersehbaren Ereignis beruhen, auf das PAYONE keinen Einfluss hat, und dessen Folgen trotz Anwendung der gebotenen Sorgfalt nicht hätten vermieden werden können, oder
- b. von PAYONE aufgrund einer gesetzlichen Verpflichtung herbeigeführt wurden.

(5) Die Haftung von PAYONE für einen wegen nicht erfolgter oder fehlerhafter oder verspäteter Ausführung eines Zahlungsvorgangs entstandenen Schaden ist gemäß § 675 z Satz 2 BGB auf 12.500 € begrenzt, sofern PAYONE diese Pflichtverletzung zu vertreten hat. Diese Haftungsbeschränkungen gelten nicht für Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit von PAYONE.

(6) Ansprüche und Einwendungen des Vertragspartners gegen PAYONE wegen eines nicht autorisierten Zahlungsvorgangs oder wegen eines nicht oder fehlerhaft ausgeführten Zahlungsvorgangs sind ausgeschlossen, wenn der Vertragspartner PAYONE nicht spätestens sechs (6) Monate nach dem Tag der Buchung eines nicht autorisierten oder fehlerhaft ausgeführten Zahlungsvorgangs hiervon unterrichtet hat. Der Lauf der Frist beginnt nur, wenn PAYONE den Vertragspartner über den Zahlungsvorgang entsprechend den Regelungen des Vertrages spätestens innerhalb eines Monats nach der Buchung unterrichtet hat; anderenfalls ist für den Fristbeginn der Tag der Unterrichtung maßgeblich. Schadensersatzansprüche kann der Vertragspartner auch nach Ablauf der Frist in Satz 1 geltend machen, wenn er ohne Verschulden an der Einhaltung dieser Frist verhindert war.

(7) Wenn ein Auftrag seinem Inhalt nach typischerweise in der Form ausgeführt wird, dass PAYONE einen Dritten mit der weiteren Erledigung betraut, erfüllt PAYONE den Auftrag dadurch, dass sie ihn im eigenen Namen an den Dritten weiterleitet



(weitergeleiteter Auftrag). In diesen Fällen beschränkt sich die Haftung von PAYONE auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten.

(8) PAYONE haftet nicht für etwaige Datenverluste und andere Fehlfunktionen sowie für Schäden, soweit diese darauf beruhen, dass der Vertragspartner die Vorgaben zur elektronischen Einreichung von Transaktionsdaten gemäß der von PAYONE jeweils zur Verfügung gestellten, aktuellen Spezifikationen und den Regelungen des Vertrages nicht beachtet. Bei Verlust von Daten nach Anlieferung durch den Vertragspartner bzw. von ihm beauftragter Dritter und Übergabe an PAYONE haftet PAYONE nicht für denjenigen Teil des Schadens, der darauf beruht, dass keine ordnungsgemäße Datensicherung durch den Vertragspartner bzw. von diesem beauftragter Dritter auf seinen bzw. deren eigenen Systemen vor Übertragung stattgefunden hat – soweit eine solche Datensicherung gemäß den Regelungen dieses Vertrages, den anwendbaren gesetzlichen Vorschriften und den Vorgaben der Clearingpartner zulässig ist.

#### 14 HAFTUNG DES VERTRAGSPARTNERS

Der Vertragspartner haftet für und stellt PAYONE von allen Aufwendungen, Kosten, Ansprüchen, Verpflichtungen, jeglicher Haftung und allen sonstigen Schäden frei, die aus der schuldhaften Verletzung der Verpflichtungen des Vertragspartners aus diesem Vertrag sowie der Verletzung von gesetzlichen Pflichten entstehen. Der Vertragspartner haftet gegenüber PAYONE für die ordnungsgemäße Erfüllung seiner Vertragspflichten mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns.

#### 15 LAUFZEIT, KÜNDIGUNG UND LEISTUNGSVERWEIGERUNGSRECHTE

(1) Der Vertrag tritt mit Unterzeichnung durch beide Vertragsparteien in Kraft („Inkrafttreten“). Der Vertrag wird für eine Laufzeit von 36 Monaten („Laufzeit“) geschlossen, sofern in der Servicevereinbarung nichts anderes geregelt ist. Er verlängert sich automatisch um jeweils 12 Monate („Verlängerungszeitraum“), wenn er nicht von einer der Parteien mit einer Frist von drei (3) Monaten zum Ende der Laufzeit oder des jeweiligen Verlängerungszeitraums gekündigt wird. Wird der Vertrag von einer der Parteien nach Maßgabe des vorstehenden Satzes teilweise in Bezug auf einzelne Leistungen gekündigt, verlängert er sich automatisch nach Maßgabe des vorstehenden Satzes bezüglich der nicht gekündigten Leistungen. Das jederzeitige Kündigungsrecht des Vertragspartners nach § 675 h Abs. (1) BGB wird ausgeschlossen.

(2) PAYONE ist berechtigt, die Erbringung von solchen Leistungen gegenüber dem Vertragspartner auszusetzen („Leistungsverweigerungsrecht“), bei welchen der Vertragspartner seine Pflichten aus dem Vertrag in nicht nur unerheblichem Maße verletzt oder ein wichtiger Grund vorliegt, der PAYONE zur fristlosen Kündigung der betroffenen Leistungsbeziehung oder des Vertrags berechtigt. Insbesondere aber nicht ausschließlich umfasst das Leistungsverweigerungsrecht, einzelne Zahlungsarten, die im Rahmen des PPS angeboten werden, zu deaktivieren bzw. die Auszahlung vorübergehend auszusetzen. Das Recht von PAYONE zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

(3) Beide Parteien können den Vertrag aus wichtigem Grund fristlos kündigen.

(4) Ein wichtiger Grund liegt insbesondere dann vor, wenn

- a. der Vertragspartner wiederholt wesentliche Vertragspflichten verletzt;
- b. der Vertragspartner gegen sonstige gesetzliche Vorschriften verstößt, die für die Durchführung des Vertrages maßgeblich sind;
- c. der Vertragspartner Zahlungen akzeptiert hat, die er gemäß des Vertrages nicht akzeptieren durfte oder denen ein Grundgeschäft aus dem Geschäftsbetrieb von Dritten gemäß Ziffer 2 Abs. (9) a zu Grunde liegt (Verbot des sog. „Third Party Billing“);
- d. der Vertragspartner für seinen Geschäftsbetrieb nicht oder nicht mehr über die nach Ziffer 8 Abs. (1) genannten Voraussetzungen verfügt; der Vertragspartner wiederholt Gutschriftsbuchungen gemäß Ziffer 2 Abs. (13) veranlasst, denen keine Umsatzeinreichungen oder keine Umsatzgeschäfte zugrunde liegen;
- e. PAYONE erhebliche nachteilige Umstände über den Vertragspartner oder dessen Inhaber bekannt werden, die PAYONE ein Festhalten am Vertrag unzumutbar machen; dies liegt insbesondere dann vor, wenn der Vertragspartner im Vertrag unrichtige Angaben gemacht hat, eine wesentliche Verschlechterung seiner Vermögenslage eintritt oder einzutreten droht, seine Vermögenslage nicht gesichert erscheint oder wenn er zu einem späteren Zeitpunkt seinen Informationspflichten gemäß dieser Bedingungen nicht nachkommt;
- f. der Vertragspartner wiederholt mit einer Zahlungsverpflichtung aus dem Vertrag in Verzug ist;
- g. der Vertragspartner bei Vertragsabschluss falsche Angaben gemäß Ziffer 2 Abs. (9) b. und c. über seinen Geschäftsbetrieb, genutzte Vertriebswege oder die von ihm angebotenen Waren oder Dienstleistungen gemacht hat oder später Änderungen PAYONE nicht vorher schriftlich mitgeteilt;
- h. der Vertragspartner seiner Verpflichtung zur Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten nach Ziffer 12 nicht fristgerecht nachkommt;
- i. die Rückbelastungsquoten des Vertragspartners außerhalb der von PAYONE vorgegebenen Schwellenwerten liegen;
- j. der Vertragspartner seiner Pflicht zur Anzeige einer Datenkompromittierung gemäß Ziffer 17 nicht nachkommt oder an der Aufklärung eines solchen Falles nicht kooperativ mitarbeitet;

k. der Vertragspartner seinen Geschäftssitz oder seine Bankverbindung ins Ausland verlegt;

l. die vereinbarte Zahlungsart ohne Verschulden von PAYONE nicht mehr angeboten wird;

m. die BaFin, andere öffentliche Stellen oder Mastercard, Visa oder ein anderer Clearingpartner die weitere Durchführung des Vertrages untersagen;

n. ein sonstiger in den Besonderen Vertragsbedingungen geregelter wichtiger Grund vorliegt.

(5) Die Kündigung aus wichtigem Grund ist erst nach erfolglosem Ablauf einer angemessenen Frist zur Beseitigung des Verstoßes durch den Vertragspartner zulässig oder nachdem eine Abmahnung des Vertragspartners ohne Erfolg geblieben ist, es sei denn, dass eine solche Fristsetzung oder Abmahnung aufgrund der besonderen Umstände des Falles entbehrlich ist.

(6) Bei Beendigung des Vertrages wird der Vertragspartner auf Verlangen von PAYONE alle dem Vertragspartner zur Verfügung gestellten Unterlagen und Daten an PAYONE zurückgeben und in jedem Fall alle Hinweise auf die Zahlungsarten, insbesondere deren Logos, von seinen Websites oder sonstigen Angeboten entfernen, sofern er zur Anbringung nicht anderweitig berechtigt ist. Bereits eingereichte Transaktionen werden ungeachtet der Beendigung des Vertrages zu den Bestimmungen des Vertrages abgewickelt.

(7) Der Vertragspartner wird seine Kündigung in Schriftform gegenüber PAYONE aussprechen. PAYONE wird ihr Kündigungsbegehren in Textform formulieren.

(8) Sollten nach Beendigung des Vertrages Rückbelastungen für während der Vertragslaufzeit eingereichte Transaktionen eintreten, so sind diese ebenso wie die damit verbundenen Entgelte und weiteren Aufwendungen vom Vertragspartner zu tragen.

(9) Der Vertragspartner verpflichtet sich während der Vertragslaufzeit, Transaktionen über die dem Vertrag unterliegenden Zahlungsarten ausschließlich über PAYONE abzuwickeln.

#### 16 GEHEIMHALTUNG

(1) Jede Partei wird jegliche Informationen oder Unterlagen, die sie von der jeweils anderen Partei („Informationsgeber“) vor oder nach Inkrafttreten des Vertrages erhalten oder anderweitig durch diese erlangt hat und die sich auf den Vertrag, der Vertriebsunterlagen oder auf das Geschäft, die finanzielle Lage, die Produkte und Erwartungen, Prozesse und Methoden, Kunden und Angestellte der jeweils anderen Partei (insbesondere Betriebs- oder Geschäftsgeheimnisse) beziehen, sowie jegliche anderen Informationen und Unterlagen streng vertraulich behandeln („vertrauliche Informationen“). Dies gilt unabhängig davon, ob sie als vertraulich gekennzeichnet sind oder vernünftiger Weise als vertraulich eingestuft werden sollten.

(2) Keine Partei wird vertrauliche Informationen ihren jeweiligen Mitarbeitern, Vertragspartnern oder Beratern gegenüber verwenden oder offen legen oder sie an Dritte (insbesondere verbundene Unternehmen der Parteien) übermitteln, außer wenn dies zur Erfüllung ihrer jeweiligen Pflichten aus diesem Vertrag erforderlich ist. Dies betrifft insbesondere das Recht von PAYONE, Transaktions- oder andere Daten an Clearingpartner zu übermitteln. Der Vertragspartner willigt ein, dass PAYONE Auskunfteien nutzt und dafür Daten des Vertragspartners an diese weiterleitet und mit Datenbanken der Clearingpartner zum Zwecke der Missbrauchsprävention abgleicht. Die Parteien informieren jeden Empfänger vertraulicher Informationen vor der Übermittlung über ihren vertraulichen Charakter und verpflichten jeden Empfänger zur Einhaltung von ebenso strengen Vertraulichkeitsverpflichtungen wie den in diesem Vertrag geregelten.

(3) Die Vertraulichkeitsverpflichtung gilt nicht in Bezug auf vertrauliche Informationen, soweit diese

- a. der empfangenden Partei bereits unabhängig vom Abschluss oder der Umsetzung des Vertrags bekannt waren,
- b. auf andere Weise als durch die Verletzung dieser Ziffer 16 durch die empfangende Partei bereits allgemein bekannt sind oder werden oder
- c. durch eine der Parteien kraft Gesetzes oder aufgrund einer gerichtlichen oder behördlichen Verfügung offen gelegt werden müssen.

(4) Jegliche vertraulichen Informationen verbleiben im Eigentum des Informationsgebers und dürfen nur mit dessen vorheriger schriftlicher Zustimmung kopiert oder vervielfältigt werden. Auf Verlangen des Informationsgebers muss die andere Partei die vertraulichen Informationen und ihre Vervielfältigung zurückgeben oder vernichten und die Vernichtung schriftlich bestätigen.

(5) Die vorstehenden Pflichten gelten auch nach Kündigung oder Ablauf des Vertrages fort, bis die empfangende Partei nachweist, dass die vertraulichen Informationen auf andere Weise als durch einen Verstoß gegen diese Ziffer 16 durch die empfangende Partei allgemein bekannt geworden sind.

(6) Der Vertragspartner ist verpflichtet, unter Beachtung der „Information zur Datenverarbeitung im Rahmen der Zahlungsabwicklung durch die PAYONE GmbH gemäß Art. 14 DSGVO“, die unter [www.payone.com](http://www.payone.com) eingesehen und heruntergeladen werden kann, seine Kunden (Karteninhaber) gem. Art. 14 DSGVO transparent über die Datenverarbeitung der PAYONE zu informieren.

## 17 DATENSCHUTZ UND DATENSICHERHEIT

(1) Die Parteien verpflichten sich zur Einhaltung aller jeweils geltenden Gesetze zum Schutz personenbezogener Daten bei Erhebung, Verarbeitung und Nutzung dieser Daten. Die Vertragsparteien verpflichten sich insbesondere, die über die Kunden des Vertragspartners erhobenen und gespeicherten Daten gegen Zugriff unberechtigter Dritter zu sichern und nur zum Zwecke der Vertragserfüllung zu nutzen.

(2) Der Vertragspartner hat die erforderlichen technischen und organisatorischen Maßnahmen zu treffen, um unbefugte Zugriffe Dritter auf die beim Vertragspartner gespeicherten Transaktionsdaten (z. B. Konto- und Kartennummern, Konto- und Karteninhaberdaten sowie Zahlungsvorgangsdaten) und die beim Vertragspartner aufbewahrten Unterlagen zu verhindern. Wenn der Vertragspartner die in Satz 1 genannten Daten nicht mehr benötigt, hat er diese von sämtlichen Datenträgern endgültig zu löschen, so dass sie nicht mehr rekonstruiert werden können. Sofern die in Satz 1 genannten Daten bei einem vom Vertragspartner beauftragten Dritten gespeichert werden, hat der Vertragspartner den Dritten insbesondere nach Maßgabe der in dieser Ziffer 17 genannten Bestimmungen zu verpflichten.

(3) Der Vertragspartner stellt sicher, dass in seinem Einflussbereich keine Manipulation der Dateneingabe möglich ist, insbesondere keine missbräuchliche Benutzung von Datenverarbeitungseinheiten, mit denen Zahlungsvorgänge unter diesem Vertrag initiiert werden können, durch Firmenangehörige oder unbefugte Personen.

(4) Vorgaben der Kartenorganisationen müssen zwingend vom Vertragspartner eingehalten werden. Der Vertragspartner erhält in Textform die Bitte, sich auf der PAYONE PCI Plattform anzumelden und dort den PCI Nachweis durch Ausfüllen eines Fragebogens bzw. durch Hochladen eines bereits vorhandenen Fragebogens zu erbringen. Allgemeine Informationen zu PCI DSS stehen unter [www.payone.com](http://www.payone.com) zur Verfügung.

(5) Falls der Vertragspartner einen möglichen oder erfolgten unbefugten Zugriff auf Daten („Kompromittierung“) in seinen eigenen Systemen bemerkt oder den Verdacht oder die Kenntnis einer Kompromittierung bei von ihm mit der Speicherung, Verarbeitung oder Übermittlung von Daten beauftragten oder anderweitig die Abwicklung der Transaktionen vom Vertragspartner eingeschalteten Dritten, hat, muss der Vertragspartner PAYONE unverzüglich umgehend telefonisch und schriftlich per Fax über seine Vermutung benachrichtigen. Der Vertragspartner ist verpflichtet, mit PAYONE, Dritten, wie z. B. den Clearingpartnern und ggf. den Strafverfolgungsbehörden in vollem Umfang zu kooperieren und alle Details einer möglichen oder erfolgten Kompromittierung zu klären. Insbesondere hat der Vertragspartner PAYONE Informationen über die Anzahl der betroffenen Datensätze, die Art der betroffenen Zahlungsdaten, den Zeitpunkt der möglichen Kompromittierung, den Zeitpunkt der Aufdeckung, die bereits durchgeführten Maßnahmen sowie alle weiteren Informationen, die als relevant erachtet werden, unverzüglich schriftlich nach Verdacht der Kompromittierung zu geben.

(6) Nach Erstellung eines Prüfungsberichtes hat der Vertragspartner alle eventuell festgestellten Sicherheitsmängel zu beseitigen. Soweit die Maßnahmen des Vertragspartners aus Sicht von PAYONE nicht ausreichend sind oder der Vertragspartner nicht kooperativ an der Klärung des Vorfalls mitarbeitet, ist PAYONE berechtigt, den Vertrag nach Maßgabe von Ziffer 15 Abs. (4) zu kündigen.

(7) PAYONE verarbeitet die beim Vertragspartner direkt erhobenen, personenbezogenen Daten zum Zwecke der Durchführung der mit dem Vertragspartner geschlossenen Verträge und mit diesen verbundene Dienstleistungen. Weitere eigene Zwecke der Verarbeitung durch PAYONE sind Fraud Prevention, Prüfungen nach dem Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten, Erkennung und Vermeidung von Verstößen gegen Richtlinien oder anwendbare Nutzungsbedingungen, Bonitätsprüfungen, Schutz der eigenen IT-Infrastruktur, Verbesserung der Services durch Optimierung der Benutzerfreundlichkeit, Überprüfung der Kreditwürdigkeit und der Zahlungsfähigkeit und Werbung.

(8) Zur Erfüllung von Haupt- und Nebenleistungspflichten notwendige Verarbeitungen erfolgen auf der Rechtsgrundlage des Art. 6 Abs. 1 lit b) DSGVO (Durchführung des Vertrages). Die für Fraud Prevention und Prüfungen nach dem Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten notwendigen Verarbeitungen erfolgen auf der Rechtsgrundlage des Art. 6 Abs. 1 lit c) DSGVO (Rechtliche Verpflichtung). Verarbeitungen personenbezogener Daten zum Zwecke der Werbung erfolgen ausschließlich bei zuvor durch den Betroffenen erteilter Einwilligung. Bereits erteilte Einwilligungen können durch den Betroffenen jederzeit widerrufen werden. Sonstige Datenverarbeitungen zu den genannten Zwecken erfolgen auf der Rechtsgrundlage des Art. 6 Abs. 1 lit f) DSGVO (berechtigtes Interesse). Das berechtigte Interesse der PAYONE ist die wirtschaftliche Absicherung, sowie die Kontrolle der Einhaltung der zwischen den Vertragspartnern geltenden Vereinbarungen.

(9) Im Wege der Verarbeitung werden die personenbezogenen Daten ganz oder teilweise auch an Banken und Finanzdienstleister, Card Schemes, Web-Crawling Dienstleister, Behörden und Auskunfteien weitergegeben.

(10) Die Speicherdauer bemisst sich nach der Laufzeit der Verträge und den gesetzlichen Aufbewahrungsfristen. Mit Beendigung der Verträge beginnen die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen zu laufen. Nach Ablauf dieser wird PAYONE die personenbezogenen Daten unaufgefordert löschen.

(11) Den Betroffenen stehen die Rechte auf Auskunft, Berichtigung und/oder Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruch und das Recht auf Datenübertragbarkeit nach den Vorgaben der DSGVO zu. Im Falle einer vom

Vertragspartner erteilten Einwilligung, kann diese jederzeit formlos widerrufen werden. Darüber hinaus steht den Betroffenen das Recht zur Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde nach den Maßgaben des Art. 77 DSGVO zu.

(12) Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der PAYONE GmbH ist unter der Anschrift Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt/Main mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“ oder per E-Mail unter [privacy@payone.com](mailto:privacy@payone.com) erreichbar.

## 18 ÄNDERUNGEN UND ERWEITERUNGEN DER BESTIMMUNGEN DES VERTRAGES

(1) Änderungen des Vertrags werden dem Vertragspartner seitens PAYONE in Textform angeboten. Die Änderungen gelten als genehmigt, wenn der Vertragspartner nicht innerhalb von vier (4) Wochen nach Bekanntgabe der Änderungen gegenüber PAYONE schriftlich widerspricht. Auf diese Genehmigungswirkung wird PAYONE den Vertragspartner in seinem Änderungsangebot besonders hinweisen. Bei Widerspruchserhebung genügt die Absendung des Widerspruchs an PAYONE innerhalb der Vier-Wochen-Frist.

(2) PAYONE kann diesen Vertrag mit einer Frist von sechs (6) Wochen im Ganzen oder teilweise in Bezug auf die von den Änderungen betroffenen Leistungen kündigen, wenn der Vertragspartner einer Änderung nach Maßgabe von Abs. (1) widerspricht.

(3) PAYONE ist berechtigt, das Portfolio an Zahlungsarten zu erweitern und zusätzliche Zahlungsarten einzuführen und dem Vertragspartner zur Nutzung über den PPS bereitzustellen. In diesem Fall wird PAYONE dem Vertragspartner ergänzende Vertragsbedingungen zur Verfügung stellen. Mit der Nutzung der zusätzlichen Zahlungsart erkennt der Vertragspartner die ergänzenden Vertragsbedingungen an.

## 19 ABBEDINGUNG GESETZLICHER VORSCHRIFTEN

(1) Die sich aus §§ 675d Abs. 1 Satz 1 BGB i.V.m. Art. 248 §§ 1 bis 12, 13 Absatz 1, 3 bis 5 und §§ 14 bis 16 EGBGB ergebenden Informationspflichten werden abbedungen.

(2) Es werden folgende weitere Vorschriften abbedungen: §§ 675 d Abs. (2) und (3); 675 f Abs. (5) Satz 2; 675 y Abs. (1), Abs. (2), Abs. (3) Satz 2 und Satz 3, Abs. (4) und Abs. (5); 676 BGB.

## 20 SCHLUSSBESTIMMUNGEN

(1) Der Vertrag unterliegt deutschem Recht.

(2) Gerichtsstand für alle sich aus oder im Zusammenhang mit dem Vertrag ergebenden Streitigkeiten ist Frankfurt/Main, Deutschland.

(3) Sollte eine der jetzt oder in Zukunft in dem Vertrag enthaltenen Bestimmungen unwirksam oder nicht durchsetzbar sein oder werden, berührt dies nicht die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen. Dies gilt entsprechend im Fall von Vertragslücken. Anstelle der unwirksamen oder nicht durchsetzbaren Bestimmung bzw. zur Ausfüllung einer Lücke gilt eine angemessene Bestimmung, die dem am nächsten kommt, was die Parteien entsprechend dem Vertragszweck gewollt hätten, wenn sie diesen Umstand bei Vertragsschluss bereits berücksichtigt hätten.

(4) Änderungen und Ergänzungen des Vertrags einschließlich dieser Klausel bedürfen – soweit sie nicht nach Ziffer 18 erfolgen – der Textform (einschließlich Telefax und E-Mail).

(5) Der Vertragspartner darf Rechte und Pflichten aus dem Vertrag nicht ohne vorherige schriftliche Zustimmung von PAYONE auf Dritte abtreten oder verpfänden; das gilt insbesondere für Auszahlungsansprüche gegenüber PAYONE.

(6) Von diesen Vertragsbedingungen sowie den Besonderen Vertragsbedingungen des PAYONE PaymentService existieren jeweils eine deutsche und eine englische Fassung. Bei Widersprüchen und Unklarheiten geht die deutsche Fassung vor.



## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN ZAHLUNGSKARTEN MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

### 1 VERTRAGSGEGENSTAND

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner PAYONE beauftragt, die von dem Vertragspartner bei PAYONE eingereichten Transaktionen in der vereinbarten Währung, die mittels einer Zahlungskarte von Mastercard („**Mastercard**“, „**Debit Mastercard**“, „**Maestro**“) oder Visa („**Visa**“, „**V PAY**“) (zusammen: „**Zahlungskarte**“) (Visa Europe („**Visa**“) und Mastercard International Incorporated („**Mastercard**“) zusammen auch „**Kreditkartenorganisationen**“) initiiert wurden („**Kartentransaktionen**“), abzuwickeln und die den Kartentransaktionen zugrunde liegenden Zahlungsvorgänge gemäß des PAYONE PaymentServices abzurechnen (Geschafbesorgungsvertrag im Sinne von § 675c Abs. (1) BGB).

### 2 AKZEPTANZ VON ZAHLUNGSKARTEN DURCH DEN VERTRAGSPARTNER

(1) Eine Annahme von Zahlungskarten und die damit verbundene Abfrage der Kartendaten beim Karteninhaber darf ausschließlich zum Zwecke der Bezahlung von bereits vom Vertragspartner gelieferten oder noch zu liefernden Waren und bereits erbrachten bzw. noch zu erbringenden Leistungen erfolgen. Der Vertragspartner ist zur Akzeptanz von Zahlungskarten nicht verpflichtet.

(2) Last der Vertragspartner die Zahlung mittels Zahlungskarten zu, verpflichtet er sich, den betreffenden in- und ausländischen Karteninhabern alle beim Vertragspartner angebotenen Waren oder Leistungen nicht zu höheren Preisen und nicht zu ungünstigeren Bedingungen bargeldlos anzubieten bzw. zu verkaufen wie Karteninhabern, die mittels anderer Zahlungsarten bezahlen. Der Vertragspartner wird insbesondere keine zusätzlichen Kosten berechnen und keine Sicherheiten verlangen („**No-Surcharge**“-Grundsatz). Abweichend hiervon ist der Vertragspartner nur berechtigt, für Zahlungen mittels Zahlungskarten von Mastercard einen Zuschlag zu verlangen, wenn hierüber eine gesonderte vertragliche Vereinbarung mit PAYONE geschlossen wurde. Das Recht des Vertragspartners, dem Karteninhaber für die Nutzung eines bestimmten Zahlungsinstruments (z. B. eine bestimmte Kreditkarte) eine Ermäßigung oder einen anderweitigen Anreiz anzubieten, bleibt unberührt.

(3) Der Vertragspartner darf die Akzeptanz von Zahlungskarten nicht von einem Mindest- oder Höchstbetrag abhängig machen. Der Vertragspartner muss alle gültigen und zulässigen Zahlungskarten gleichberechtigt zu den weiteren vom Vertragspartner angebotenen Zahlungsarten akzeptieren.

(4) Der Vertragspartner ist nicht berechtigt, Zahlungen mittels Zahlungskarten zuzulassen, wenn

- a. mit der Zahlungskarte eine bereits bestehende überfällige Forderung oder ein nicht honorierter Scheck bezahlt werden soll; oder
- b. aufgrund der Begleitumstände der Kartenzahlung der Vertragspartner Zweifel an der Berechtigung des Karteninhabers zur Nutzung der Zahlungskarte haben müsste. Derartige Zweifel müssen insbesondere bestehen:
  - (i) wenn der Gesamtbetrag des Kartenumsatzes auf Wunsch des Karteninhabers auf mehrere Zahlungskarten aufgeteilt werden soll; oder
  - (ii) wenn der Karteninhaber bereits bei Vorlage der Kreditkarte mögliche Probleme bei der Akzeptanz der Kreditkarte ankündigt.
- c. der Karteninhaber dem Vertragspartner die Zahlungskarte physisch vorlegt.

### 3 EINREICHUNGSGRUNDSATZE

(1) Der Vertragspartner ist verpflichtet einen Kartenumsatz erst dann einzureichen, wenn die dem Kartenumsatz zugrundeliegende Ware oder Dienstleistung an den Karteninhaber geliefert oder erbracht worden ist oder der Karteninhaber einer ständig wiederkehrenden Belastung seines Kartenkontos zugestimmt hat.

(2) Der Vertragspartner hat bei jeder Bestellung im Fernabsatz vor Einreichung der Transaktionsdaten bei PAYONE die Kartenummer und Gültigkeitsdauer der Zahlungskarten einschließlich der Kartenprufnummer (CVC bzw. CVV) elektronisch zu erfassen.

(3) Nach erfolgreicher Autorisierung hat der Vertragspartner unverzüglich sämtliche elektronisch gespeicherten Kartendaten zu löschen. Die Kreditkartenummer (PAN) und die Kartenprufnummer (Card Verification Code (CVC2), Card Verification Value (CVV2)) dürfen zu keinem Zeitpunkt elektronisch gespeichert werden, auch wenn diese Daten verschlüsselt werden.

(4) Der Vertragspartner wird im Falle einer Reservierung den Karteninhaber über den Betrag informieren, den der Vertragspartner auf der Zahlungskarte des Kunden reserviert. Der Vertragspartner wird Reservierungen stornieren, wenn es im Nachgang zu keiner Buchung des Kartenumsatzes kommt.

(5) Sofern eine Transaktion/Autorisierung mit einer Mastercard-Karte nicht als Reservierung gekennzeichnet wird, obwohl diese ansonsten die nachfolgenden Anforderungen einer Reservierung erfüllt, entrichtet der Vertragspartner an PAYONE für diesen Kartenumsatz eine zusätzlich Gebühr („**Mastercard Processing Integrity-Fee**“) nach Maßgabe des geltenden Preis- und Leistungsverzeichnisses. Die Anforderungen einer Reservierung in diesem Sinne lauten:

- a. Verbuchung später als drei Werktage nach Autorisierungseinholung und/oder

b. Autorisierungs- und Transaktionsbetrag stimmen nicht überein und/oder

c. Autorisierungs- und Transaktionswahrung stimmen nicht überein.

Der Vertragspartner entrichtet ferner die Mastercard Processing Integrity Fee an PAYONE, wenn der Vertragspartner eine Transaktion/Autorisierung storniert hat, welche nicht ausdrücklich als Reservierung gekennzeichnet ist.

(6) Bietet der Vertragspartner gegenüber den Karteninhabern für bestimmte Kartentypen ein spezielles Sicherheitsverfahren an (z.B. „**3-D Secure**“), ist er verpflichtet, die betreffenden Transaktionen unter Verwendung der vorgegebenen Anforderungen (z. B. vorgeschriebene Verwendung von Logos etc.) ausschließlich über die PAYONE Plattform an PAYONE weiterzuleiten.

(7) PAYONE wird im Falle eines Gutschriftauftrages den betreffenden Kartenemittenten im Namen des Vertragspartners beauftragen, dem Karteninhaber den Betrag des Kartengutschriftbeleges gutzuschreiben; der Vertragspartner bevollmächtigt PAYONE hiermit entsprechend. Bei bereits geleisteter Zahlung ist PAYONE zur Rückbelastung berechtigt.

(8) Der Vertragspartner hat die Logos, die auf die Akzeptanz der Zahlungskarten hinweisen sowie ggf. die Logos der Autorisierungsverfahren „**Mastercard SecureCode**“, „**Maestro SecureCode**“ und „**Verified by Visa**“, auf seiner Internetseite, insbesondere auf den Bezahlseiten, entsprechend der Vorgaben der Kartenorganisationen deutlich sichtbar zu machen.

### 4 AUTORISIERUNG VON KARTENTRANSAKTIONEN

Der Vertragspartner ist verpflichtet, für jeden Kartenumsatz unabhängig von seiner Höhe über die PAYONE Plattform eine elektronische Autorisierung durchzuführen. Eine erfolgreiche Autorisierung bestätigt, dass im Zeitpunkt der Autorisierung die Zahlungskarte im Geltungsbereich des Vertrags keinen Beschränkungen unterliegt und dass die Zahlungskarte nicht durch Sperrlisten von Mastercard oder Visa oder auf sonstige Weise, etwa durch den Kartenemittenten, für ungültig erklärt worden ist. Mit der als erfolgreich bestätigten Autorisierung ist keine Zahlungszusage von PAYONE verbunden. PAYONE bleibt insbesondere zur Rückbelastung eines Kartenumsatzes berechtigt, soweit die Voraussetzungen hierfür vorliegen.

### 5 MERCHANT CATEGORY CODES

Auf der Grundlage der vom Vertragspartner gemachten Angaben über sein Produktsortiment weist PAYONE dem Vertragspartner eine oder mehrere Vertragspartnerkategorien zu, denen jeweils bestimmte Merchant Category Codes (MCC) entsprechen. Die Zuweisung der jeweiligen Vertragspartnerkategorie steht im billigen Ermessen von PAYONE und erfolgt unter Berücksichtigung der weltweit geltenden Regularien von Mastercard und Visa. PAYONE steht es frei, die Vertragspartnerkategorien jederzeit zu ändern, wenn und soweit PAYONE dies aufgrund einer erneuten Prüfung des Vertragspartners und unter Berücksichtigung der berechtigten Interessen des Vertragspartners für erforderlich hält.

### 6 PFLICHTEN DES VERTRAGSPARTNERS

(1) Der Vertragspartner hat sicherzustellen, dass er während der Vertragslaufzeit die gültigen Regularien der Kartenorganisationen an die Aufnahme neuer Vertragspartner und deren Akzeptanz von Zahlungskarten fortlaufend erfüllt und einhält. Der Vertragspartner wird Regelungen und/oder Verfahrensbestimmungen und/oder sonstige Vorgaben der Kartenorganisationen nach Mitteilung durch PAYONE innerhalb der von PAYONE bzw. einer Kartenorganisation vorgegebenen angemessenen Frist beachten und umsetzen.

(2) Der Vertragspartner ist verpflichtet, im Fall einer Reklamation eines Kartenumsatzes durch den berechtigten Karteninhaber oder durch das kartenausgebende Institut die Erfüllung aller in Ziffer 2 Abs. (4) a bis c und Ziffer 8 dieser Vertragsbedingungen sowie die in Ziffer 2 Abs. (9) a bis e Allgemeine Vertragsbedingungen genannten Bedingungen, soweit die Erfüllung in seiner Betriebssphare oder in der Betriebssphare seiner Erfüllungsgehilfen liegt, gegenüber PAYONE schriftlich nachzuweisen. PAYONE ist berechtigt, aber nicht verpflichtet, die Erfüllung der unter Ziffer 2 Abs. (4) a bis c und Ziffer 9 dieser Vertragsbedingungen sowie die in Ziffer 2 Abs. (9) a bis e Allgemeine Vertragsbedingungen genannten Bedingungen vor der Zahlung des Kartenumsatzes an den Vertragspartner zu prüfen.

(3) PAYONE steht ein Leistungsverweigerungsrecht gegenüber dem Vertragspartner zu, sobald der jährliche Kreditkartenumsatz des Vertragspartners mehr als die in den jeweils aktuell geltenden Grenzen der von den Kartenorganisationen für Payment Facilitatoren bzw. Internet Payment Service Provider (IPSP) spezifizierten Limits übersteigt. Nach überschreiten dieses Limits ist der Vertragspartner verpflichtet, direkt bei einem Acquirer einen neuen Akzeptanzvertrag abzuschließen. PAYONE wird ihn diesbezüglich unterstützen. Weitergehende Ansprüche des Vertragspartners bestehen nicht.

(4) Sofern Partnerprogramme („**Affiliates**“) durch den Vertragspartner genutzt werden, die potentielle Kunden zu Internetseiten Dritter leiten, sind diese auf der Seite zu veröffentlichen, soweit es sich nicht um reguläre Marketingmaßnahmen wie z. B. Online-Marketing handelt.

### 7 INHALTUNG DES PCI DSS UND ZERTIFIZIERUNG

(1) Der Vertragspartner ist verpflichtet, die jeweils geltenden Regelungen

- des Payment Card Industry Data Security Standards („**PCI DSS**“),
- des Mastercard-Side-Data-Protection-Programms („**SDP-Programm**“) und
- des Visa-Account-Information-Security-Programms („**AIS-Programm**“)

während der gesamten Vertragslaufzeit vollständig einzuhalten und diese ununterbrochen durch entsprechende Rezertifizierung aufrechtzuerhalten („PCI Konformität“). Insbesondere muss er diese Regelungen bei der Speicherung, Verarbeitung und Übermittlung von Kartendaten einhalten. PAYONE stellt dem Vertragspartner jederzeit auf Verlangen, Informationen zum PCI DSS, dem SDP-Programm und dem AIS-Programm zur Verfügung.

(2) Der Vertragspartner ist nach dem PCI DSS verpflichtet, einen Self-Assessment Questionnaire (Selbstauskunfts-Fragebogen, SAQ) vollständig auszufüllen und PAYONE unverzüglich zur Verfügung zu stellen. PAYONE wird ihn hinsichtlich der Auswahl des für ihn einschlägigen SAQ unterstützen.

(3) Sofern es die Einordnung des PCI Levels des Vertragspartner nach den aktuell gültigen PCI Standards erfordert, ist er verpflichtet, auf eigene Kosten:

- a. einen vierteljährlichen Sicherheitsscan durch einen vom PCI Security Standards Council (PCI SSC) zugelassenen Anbieter (Approved Scanning Vendor, ASV) durchzuführen und die Ergebnisse (Scan Report) unmittelbar PAYONE zur Verfügung zu stellen.
- b. die PCI Konformität ggf. auch von einem durch den PCI SSC akkreditierten Prüfer (Qualified Security Assessor, QSA) feststellen zu lassen.

(4) Der Vertragspartner ist verpflichtet, PAYONE gültige und aktuelle Nachweise über eine erfolgreiche bzw. in der Umsetzung befindliche PCI Zertifizierung (Konformitätsbescheinigung) unverzüglich zur Verfügung zu stellen.

(5) Approved Scanning Vendors (ASV) und Qualified Security Assessors (QSA) können auf der Internetseite des PCI SSC (<https://de.pcisecuritystandards.org>) vom Vertragspartner eingesehen werden. Auf Anfrage stellt PAYONE dem Vertragspartner eine Liste akkreditierter Anbieter zur Verfügung.

(6) Zeigt eine Kartenorganisation den Verdacht einer Datenkompromittierung an, ist PAYONE und der Vertragspartner verpflichtet sich gegenseitig unverzüglich zu unterrichten. Der Vertragspartner ist verpflichtet, ein von den Kartenorganisationen zugelassenes Prüfunternehmen mit der Erstellung eines PCI-Prüfberichtes zu beauftragen. Hierbei wird geprüft, ob die PCI-Vorgaben durch den Vertragspartner eingehalten und ob Kartendaten in den Systemen des Vertragspartners oder seiner von ihm beauftragten Unternehmen von Dritten kompromittiert wurden.

(7) Der Vertragspartner darf keine Authentifizierungsdaten (Vollständige Magnetstreifenendaten, CAV2/CVC2/CVV2/CID, PIN/PIN-Block) nach der jeweiligen Autorisierung einer Kartentransaktion speichern.

(8) Unabhängig davon, ob der Vertragspartner selbst Kartendaten speichert, verarbeitet und/oder übermittelt, hat er während der gesamten Vertragslaufzeit sicherzustellen, dass alle von ihm mit der Speicherung, Verarbeitung oder Übermittlung von Kartendaten beauftragten oder anderweitig in die Abwicklung der Kartentransaktionen vom Vertragspartner eingeschalteten Dritten, die Anforderungen nach Absatz (1) einhalten. Zudem hat der Vertragspartner sicherzustellen, dass diese Dritten während der gesamten Vertragslaufzeit eine den Anforderungen des PCI DSS in der jeweils geltenden Fassung entsprechende PCI Zertifizierung besitzen und die sonstigen Regularien der Kartenorganisationen einhalten. Der Vertragspartner ist verpflichtet, PAYONE gültige und aktuelle Nachweise der PCI Zertifizierungen dieser Dritten unverzüglich auf Anfrage von PAYONE zur Verfügung zu stellen. Zudem hat der Vertragspartner sicherzustellen, dass die von ihm mit der Speicherung, Verarbeitung oder Übermittlung von Kartendaten beauftragten oder anderweitig in die Abwicklung der Kartentransaktionen vom Vertragspartner eingeschalteten Dritten PAYONE ihren Verdacht oder Kenntnis hinsichtlich einer Kompromittierung von Kartendaten in ihren Systemen auch umgehend schriftlich mitteilen und in vollem Umfang mit PAYONE, den Kartenorganisationen und den Strafverfolgungsbehörden zu kooperieren und alle Details einer möglichen oder erfolgten Kompromittierung von Kartendaten zu klären.

## 8 BESONDERE KÜNDIGUNGSRECHTE UND LEISTUNGSVERWEIGERUNGSRECHTE

(1) Ein wichtiger Grund im Sinne von Ziffer 15 Abs. (4) der Allgemeinen Vertragsbedingungen PAYONE PaymentService, der PAYONE zur fristlosen Kündigung des Vertrags berechtigt, liegt vor, wenn der Vertragspartner wesentliche Pflichten aus diesen Besonderen Vertragsbedingungen PPS Zahlungskarte verletzt. Dies ist insbesondere der Fall, wenn:

- a. der Vertragspartner wiederholt oder in erkennbarer Absicht die Autorisierung von Kartenumsätzen anfragt, für die nach Ziffer 2 Abs. (4) keine Akzeptanzberechtigung des Vertragspartners besteht; oder
- b. der Vertragspartner der Aufforderung von PAYONE, sich innerhalb einer angemessenen Frist entsprechend den Vorgaben von PCI DSS gemäß Ziffer 7 registrieren zu lassen oder der Pflicht zur laufenden Aufrechterhaltung der Registrierung, nicht nachkommt; oder
- c. der Vertragspartner gegen die Regularien der Kartenorganisationen verstößt; oder
- d. der Vertragspartner in einem Strafprogramm der Kartenorganisationen auffällig wird oder Strafzahlungen seitens der Kartenorganisation gegen den Vertragspartner oder gegen PAYONE bezogen auf den Vertragspartner verhängt oder angedroht werden; oder
- e. der Anteil der vom Karteninhaber eingegangenen reklamierten Kartenumsätze (Chargebacks) 1 % übersteigt, bezogen auf die Gesamtanzahl der Transaktionen

der jeweiligen Zahlungskarte in einer Woche oder einem Kalendermonat, oder die Gesamthöhe der Chargebacks aller Zahlungskarten 5.000 € pro Monat übersteigt; oder

f. der Anteil, der durch den Vertragspartner eingereichten Kartenumsätze mit gestohlenen/gefälschten Zahlungskarten im Verhältnis zu allen mit der jeweiligen Zahlungskarte gemachten Umsätzen (Fraud-to-Sales Ratio/Betrugsrate) über einen Bemessungszeitraum von einem Kalendermonat 1 % übersteigt; oder

g. die Höhe und Anzahl, der von dem Vertragspartner angefragten und von PAYONE abgelehnten Autorisierungsanfragen in einer solchen Anzahl und Höhe vorliegen, dass ein Festhalten von PAYONE an dem Vertrag unmöglich ist.

(2) Ergänzend gelten die Kündigungsregelungen nach Ziffer 15 der Allgemeinen Vertragsbedingungen PAYONE PaymentService.

## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN ONLINE- ÜBERWEISUNG MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen mittels der Zahlungsart „Sofort“ (siehe Ziffer 1), „giropay“ (siehe Ziffer 2) oder „eps“ (siehe Ziffer 3) über den PAYONE PaymentService („PPS“) vereinbart haben.

### 1 BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN „SOFORT“

#### (1) Leistungsgegenstand

- a. PAYONE hat Zahlungen, die mittels der in Abs. (2) näher erläuterten Zahlungsart „Sofort“ über den PPS erfolgen und die auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, im Auftrag des Vertragspartners entgegenzunehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar zu machen und auszuführen.
- b. PAYONE hat die Informationen über den Eingang des Überweisungsauftrags nach Maßgabe von Abs. (2) a an den Vertragspartner weiterzuleiten. Nicht Gegenstand der von PAYONE zu erbringenden Leistungen im Rahmen der Abwicklung von Überweisungen in der Zahlungsart „Sofort“ ist die Abgabe von Garantieerklärungen.

#### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „Sofort“

- a. „Sofort“ ist ein bankenunabhängiges Online-Überweisungsverfahren, bei der der Kunde des Vertragspartners die zur Überweisung notwendigen Daten (insb. Angabe der Kontoverbindung und Authentifizierungsdaten seines Online-Bankings eingibt und damit eine Überweisung von seinem Girokonto initiiert. Der Kunde des Vertragspartners wird im Anschluss daran auf eine Internetseite der Sofort GmbH (Teil der Klarna Group) weitergeleitet. Auf dieser Seite wird dem Kunden des Vertragspartners ein Überweisungsformular bereitgestellt, über welches der Kunde durch Eingabe seiner persönlichen Authentifizierungsdaten seines Online-Bankings eine Überweisung zugunsten eines PAYONE Kontos tätigt. Über die mittels einzelner durchgeführter Transaktionen per „Sofort“ wird dem Vertragspartner von PAYONE eine elektronische Zahlungsbestätigung übermittelt.
- b. Die Möglichkeit einen bereits erteilten Überweisungsauftrag zu widerrufen, richtet sich allein nach den Vertragsbedingungen des Kredit- bzw. des Zahlungsinstituts des Kunden des Vertragspartners. Hierauf hat PAYONE keinen Einfluss und kann auch zukünftige Änderungen nicht verhindern.
- c. Dem Vertragspartner ist bekannt, dass mittels „Sofort“ Überweisungsvorgänge über die meisten gängigen Kredit- bzw. Zahlungsinstitute der von „Sofort“ und PAYONE unterstützten Länder abgewickelt werden können. PAYONE kann nicht sicherstellen, dass ein Kunde des Vertragspartners von jedem Bankkonto aus eine Überweisung tätigen kann. Darüber hinaus übernimmt PAYONE keine Gewähr, dass über einzelne Kredit- bzw. Zahlungsinstitute, über die derzeit mit der Zahlungsart „Sofort“ eine Transaktion durchgeführt werden kann, in Zukunft auch nutzbar ist. Des Weiteren haftet PAYONE außerhalb ihrer Verantwortungssphäre nicht für missbräuchliche Verwendungen von Authentifizierungsdaten durch den Kunden des Vertragspartners oder Dritte.

### 2 BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN „GIROPAY“

#### (1) Leistungsgegenstand

- a. PAYONE hat Zahlungen, die mittels der in Abs. (2) näher erläuterten Zahlungsart „giropay“ über PPS erfolgen und die auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, im Auftrag des Vertragspartners entgegenzunehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen PPS verfügbar zu machen und auszuführen.
- b. PAYONE verpflichtet sich zu den weiteren Leistungen:
  - (i) die durch Auswählen der Zahlungsart „giropay“ auf der Internetseite des Vertragspartners ausgelöste Mitteilung eines Kunden eines Instituts, der eine Zahlung an den Vertragspartner durch giropay-Überweisung bewirkt oder bewirken möchte („giropay-Institutskunde“), vom Vertragspartner entgegenzunehmen und über das Unternehmen, das giropay betreibt und über das PAYONE an das giropay-System angeschlossen ist (giropay-Betreiber), an das jeweilige an giropay angeschlossene Kreditinstitute, an das der Auftrag für giropay-Überweisungen erteilt wird (giropay-Institut) weiterzuleiten;
  - (ii) in einem Garantiefall, die aufgrund in Abs. (3) geregelten Garantie („giropay-Institutsgarantie“) an PAYONE geleistete Zahlung des giropay-Instituts, an den Vertragspartner weiterzuleiten.

PAYONE haftet nicht für die Erfüllung der Institutsgarantie durch das giropay-Institut.

#### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „giropay“

Giropay ist ein Online-Überweisungsverfahren von deutschen Banken, bei dem automatisiert die Empfänger- und Verwendungszweckangaben für eine Online-Überweisung in die Online-Banking-Maske des teilnehmenden giropay-Institut seines Kunden eingetragen werden. Nachdem der Kunde die Bankleitzahl bzw. BIC seines giropay-Instituts angegeben hat, wird er automatisch zur Login-Seite seines giropay-Instituts weitergeleitet, wo er sich unter Angabe seiner Authentifizierungsdaten einloggt. Nach erfolgreichem Login erscheint eine Online-Überweisungsmaske, in

welcher bestimmte Datenfelder nicht mehr veränderbar sind (u. a. Empfänger- u. Verwendungszweck). Durch Eingabe einer TAN autorisiert der Kunde des Vertragspartners die Zahlung und schließt den Zahlungsvorgang damit ab.

#### (3) giropay-Institutsgarantie

- a. Bei giropay sind auf der einen Seite giropay-Institute als Garantiegeber und auf der anderen Seite giropay-Betreiber angeschlossen. Die giropay-Institutsgarantie ist die Garantie eines giropay-Instituts dafür, dass ein Überweisungsauftrag, der über giropay an das giropay-Institut übermittelt wird und bei dem PAYONE eine positive Rückmeldung über die erfolgreiche Ausführung des Online-Überweisungsvorgangs erhalten hat, tatsächlich durch Zahlung des giropay-Instituts in voller Höhe (oder in Höhe des unter Ziffer 2 Abs. (3) e genannten Höchstbetrages) und innerhalb der gesetzlichen Frist auf das in dem Überweisungsauftrag bezeichneten Konto gutgeschrieben wird.
- b. PAYONE wird die giropay-Institutsgarantie in einer von PAYONE im billigen Ermessen für geeignet angesehenen Weise vereinbaren. Die Verpflichtung von PAYONE beschränkt sich im Übrigen darauf, eine bei PAYONE tatsächlich eingegangene Zahlung, die unter der giropay-Institutsgarantie in Bezug auf eine giropay-Überweisung an den Vertragspartner geleistet wird, an den Vertragspartner weiterzuleiten.
- c. Die giropay-Garantie ist unbedingt und unwiderruflich und gilt im Falle einer positiven Rückmeldung über die Durchführung einer giropay-Überweisung unabhängig davon, ob der betreffende Überweisungsauftrag wirksam war oder gekündigt wurde oder wird.
- d. Die giropay-Institutsgarantie wird von dem giropay-Institut gegenüber PAYONE abgegeben und gilt im Innenverhältnis zu Gunsten des Vertragspartners.
- e. Die giropay-Institutsgarantie ist in jedem Fall beschränkt auf einen Höchstbetrag von 10.000 € pro Überweisungsauftrag, auch wenn der jeweilige Überweisungsauftrag auf einen höheren Betrag lautet.
- f. Erhält der Vertragspartner nach Übermittlung der in Ziffer 2 Abs. (3) a beschriebenen Mitteilung keine oder keine positive Rückmeldung von PAYONE, gilt die giropay-Institutsgarantie als abgelehnt.

#### (4) giropay-Garantiefall und giropay-Garantieanfrage

- a. In dem Fall, dass trotz positiver Rückmeldung ein giropay-Überweisungsauftrag nicht ausgeführt wird, sodass der Zahlungsbetrag nicht dem angegebenen Bankkonto von PAYONE gutgeschrieben wird („giropay-Garantiefall“), ist der Vertragspartner verpflichtet, den Zahlungsanspruch aus der giropay-Institutsgarantie innerhalb von einer (1) Woche nach Eingang der positiven Rückmeldung in Erfüllung der nachfolgenden Voraussetzungen wie folgt geltend zu machen:
  - (i) der garantierte Transaktionsbetrag ist innerhalb von fünf (5) Bankarbeitstagen nicht auf dem Empfängerkonto eingegangen ist; und
  - (ii) das Transaktionsdatum nicht älter als vier (4) Wochen ist; und
  - (iii) eine schriftliche Anzeige per Mail des Vertragspartners, dass ein Garantiefall vorliegt an die folgende Adresse: support@payone.com inklusive der von PAYONE vergebenen Transaktionsreferenz, Transaktionsdatum und Betrag PAYONE vorliegt.

- b. PAYONE wird nach Erhalt der Informationen gemäß Abs. 4 lit. a. der Ziffer 2 diese unverzüglich an das giropay-Institut übermitteln.
- c. Sofern es sich um eine berechtigte giropay-Garantieanfrage handelt, wird das jeweilige giropay-Institut den Überweisungsauftrag ausführen und PAYONE den Betrag der beanstandeten giropay-Überweisung gutschreiben. Eine „berechtigte giropay-Garantieanfrage“ liegt dann vor, wenn der Vertragspartner ein tatsächliches und berechtigtes Interesse daran hat, eine entsprechende giropay-Garantieanfrage an PAYONE zu übermitteln. Der Vertragspartner trägt die Darlegungs- und Beweislast für das Vorliegen dieses Interesses. Im Falle einer nicht berechtigten giropay-Garantieanfrage, erfolgt keine Zahlung an den Vertragspartner.
- d. Sind die unter Ziffer 2 Abs. (4) a genannten Voraussetzungen nicht erfüllt, kann der Vertragspartner die giropay-Institutsgarantie nicht mehr geltend machen. Wird der geltend gemachte giropay-Garantiefall trotzdem durch PAYONE zur Bearbeitung angenommen, ist PAYONE berechtigt, ein vom giropay-Betreiber erhobenes Bearbeitungsentgelt an den Vertragspartner weiterzubezahlen.

#### (5) Weitere Pflichten des Vertragspartners

- a. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Zahlungsart giropay nur so anzubieten, dass Transaktionen an alle an das giropay-System angebotenen giropay-Institute möglich sind. Ein Ausschluss einzelner giropay-Institute ist nicht zulässig.
- b. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Zahlungsart giropay ohne die Erhebung von zusätzlichen Gebühren anzubieten.
- c. Der Vertragspartner ist verpflichtet, bei der Ausgestaltung seines Bestellprozesses keine weiteren Konto- o. Authentifizierungsdaten des Kunden des Vertragspartners abzufragen mit Ausnahme des Bank Identification Code (BIC).



d. Sofern der Vertragspartner weitere Kundeninformationen abfragen möchte (insbesondere Kundenname, IBAN etc.), ist der Vertragspartner verpflichtet, gegenüber dem Kunden deutlich zu machen, dass die Angabe der weiteren Kundeninformationen im Rahmen des giropay-Bezahlvorgangs freiwillig erfolgt. Zudem muss der Vertragspartner im Falle der Abfrage weiterer Kundeninformationen, einen jederzeit aufrufbaren, verständlichen und klar erkennbaren Hinweistext, der die Abfrage erläutert, veröffentlichen.

e. Der Vertragspartner ist verpflichtet, seinen Bestellprozess und seinen Internetauftritt so auszugestalten, dass sich der Kunde bei Beauftragung der giropay-Überweisung zweifelsfrei auf der Online-Banking-Seite seines Instituts befindet und dies über die Anzeige der Instituts-URL in der Adresszeile des Browsers und die Überprüfung des Sicherheitszertifikats erkennen kann.

f. Der Vertragspartner ist insbesondere verpflichtet, bei der Einbindung der Zahlungsart giropay keine iframes zu verwenden. Unter „iframes“ ist eine Technologie zu verstehen, mittels derer Internetinhalte in das Internetangebot des Vertragspartners eingebunden werden, ohne dass für den Nutzer des Internetangebots erkennbar ist, dass es sich nicht um eigene Inhalte des Vertragspartners handelt.

g. Der Vertragspartner hat sicherzustellen, dass er während der Vertragslaufzeit die gültigen Regularien von giropay fortlaufend erfüllt und einhält. Auf Nachfrage wird PAYONE diese dem Vertragspartner zur Verfügung stellen.

### 3 BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN „EPS“

#### (1) Leistungsgegenstand

a. PAYONE hat Zahlungen, die mittels der in Abs. (2) näher erläuterten Zahlungsart „eps“ über den PPS erfolgen und die auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, im Auftrag des Vertragspartners entgegenzunehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar zu machen und auszusahlen.

b. Des Weiteren verpflichtet sich PAYONE zu der weiteren Leistung:

- (i) die Weiterleitung der Information über den Eingang des „eps“ Überweisungsauftrages nach Maßgabe von Abs. (2) a an den Vertragspartner.

Nicht Gegenstand der von PAYONE zu erbringenden Leistungen im Rahmen der Abwicklung von Überweisungen in der Zahlungsart „eps“ ist die Abgabe von Garantieerklärungen.

#### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „eps“

a. eps ist eine Online-Überweisung nach dem eps e-payment standard in Österreich. Bei dieser Zahlungsart werden automatisiert Empfänger- und Verwendungszweckangaben für eine Online-Überweisung in die Online-Banking-Maske des Kunden des Vertragspartners eingetragen. Nachdem der Kunde die Bankleitzahl bzw. BIC seines Kredit- bzw. Zahlungsinstituts angegeben hat, wird er automatisch zur Login-Seite seines Kredit- bzw. Zahlungsinstituts weitergeleitet, wo er sich unter Angabe seiner Authentifizierungsdaten einloggt. Nach erfolgreichem Login erscheint eine Online-Überweisungsmaske.

Durch Eingabe einer TAN autorisiert der Kunde des Vertragspartners die Zahlung und schließt den Zahlungsvorgang damit ab. Über die einzelnen durchgeführten „eps Online-Überweisungen“ wird dem Vertragspartner durch PAYONE eine elektronische Zahlungsbestätigung übermittelt.

b. Die Möglichkeit einen bereits erteilten Überweisungsauftrag zu widerrufen, richtet sich allein nach den Vertragsbedingungen des Kredit- bzw. Zahlungsinstituts des Kunden des Vertragspartners. Hierauf hat PAYONE keinen Einfluss und kann auch zukünftige Änderungen nicht verhindern.

c. Dem Vertragspartner ist bekannt, dass derzeit Überweisungsvorgänge über die gängigen Kredit- bzw. Zahlungsinstitute in Österreich abgewickelt werden können. PAYONE kann nicht sicherstellen, dass ein Kunde des Vertragspartners von jedem Bankkonto in Österreich eine Überweisung vornehmen kann. Darüber hinaus übernimmt PAYONE keine Gewähr, dass über einzelne Kredit- bzw. Zahlungsinstitute, über die derzeit mit der Zahlungsart „eps“ eine Transaktion durchgeführt werden kann, in Zukunft auch nutzbar ist.

#### (3) Weitere Pflichten des Vertragspartners

a. Der Vertragspartner wird in seinem Webshop bei den Zahlungsoptionen für den Käufer die Wahlmöglichkeit „eps Online-Überweisung“ anbieten. Als zusätzliche Kennzeichnung kann der Vertragspartner statt „eps“ auch das „eps“-Logo hinzufügen. In einem zweiten Schritt wird dem Kunden des Vertragspartners dann eine Wahlmöglichkeit für alle Kredit- bzw. Zahlungsinstitute, die an „eps“ angebunden sind („eps-Banken“) angeboten werden. Dabei kann die Kennzeichnung auch mittels Logo der „eps“-Banken bzw. Logo der Produkte erfolgen.

b. Der Vertragspartner wird, entweder direkt bei der auf der Bestellseite seines Webshops angebotenen Wahlmöglichkeit für „eps-Online-Überweisung“ oder an anderer Stelle seiner Internetseite, in deutlich erkennbarer und leicht zugänglicher Form, den Kunden darauf hinweisen, dass der von ihm mittels „eps Online-Überweisung“ erteilte Auftrag zur Überweisung des Kaufpreis für die im Webshop bestellten Waren unwiderruflich ist.

c. Dem Vertragspartner ist bekannt, dass gemäß den geltenden Bestimmungen des österreichischen Glücksspielgesetzes die Entgegennahme von Einsätzen für ausländische Glücksspiele sowie die Weiterleitung solcher Einsätze aus dem Inland verboten ist und mit Geldstrafen geahndet werden können. Der Vertragspartner bestätigt und verpflichtet sich gegenüber PAYONE ausdrücklich, dass er das vorgenannte Verbot einhalten wird. Bei einem Verstoß des Vertragspartners gegen vorgenanntes Verbot ist PAYONE berechtigt eine Kündigung im Sinne von Ziffer 15 Abs. (4) der Allgemeinen Vertragsbedingungen PPS auszusprechen. Sollte PAYONE aufgrund der Verletzung der vorgenannten Bestimmung durch den Vertragspartner von Dritten in Anspruch genommen werden, so stellt der Vertragspartner PAYONE von sämtlichen Ansprüchen frei und tritt an seiner Stelle in allfällige eingeleitete Verfahren ein.

### 4 BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN „IDEAL“

#### (1) Leistungsgegenstand

a. PAYONE hat Zahlungen, die mittels der in Abs. (2) näher erläuterten Zahlungsart „iDEAL“ über den PPS erfolgen und die auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, im Auftrag des Vertragspartners entgegenzunehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar zu machen und auszusahlen.

b. Des Weiteren verpflichtet sich PAYONE zu der weiteren Leistung:

- (i) die durch Auswählen der Zahlungsart „iDEAL“ auf der Internetseite des Vertragspartners ausgelöste Mitteilung eines Kunden eines Instituts, der eine Zahlung an den Vertragspartner durch iDEAL-Überweisung bewirkt oder bewirken möchte („iDEAL-Institutskunde“), vom Vertragspartner entgegenzunehmen und über das Unternehmen, das iDEAL betreibt und über das PAYONE an das iDEAL-System angeschlossen ist (iDEAL-Betreiber), an das jeweilige an iDEAL angeschlossene Kreditinstitute, an das der Auftrag für iDEAL-Überweisungen erteilt wird (iDEAL-Institut) weiterzuleiten;
- (ii) in einem Garantiefall, die aufgrund in Abs. (3) geregelten Garantie („iDEAL-Institutsgarantie“) an PAYONE geleistete Zahlung des iDEAL-Instituts, an den Vertragspartner weiterzuleiten.

PAYONE haftet nicht für die Erfüllung der iDEAL-Institutsgarantie durch das iDEAL-Institut.

#### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „iDEAL“

iDEAL ist ein Online-Überweisungsverfahren von niederländischen Banken, bei dem automatisiert die Empfänger- und Verwendungszweckangaben für eine Online-Überweisung in die Online-Banking-Maske des teilnehmenden iDEAL-Instituts seines Kunden eingetragen werden. Nachdem der Kunde die Bankleitzahl bzw. BIC seines iDEAL-Instituts angegeben hat, wird er automatisch zur Login-Seite seines iDEAL-Instituts weitergeleitet, wo er sich unter Angabe seiner Authentifizierungsdaten einloggt. Nach erfolgreichem Login erscheint eine Online-Überweisungsmaske, in welcher bestimmte Datenfelder nicht mehr veränderbar sind (u.a. Empfänger- u. Verwendungszweck). Durch Eingabe einer TAN autorisiert der Kunde des Vertragspartners die Zahlung und schließt den Zahlungsvorgang damit ab.

#### (3) iDEAL-Institutsgarantie

a. Die iDEAL-Institutsgarantie ist die Garantie eines iDEAL-Instituts dafür, dass ein Überweisungsauftrag, der über iDEAL an das iDEAL-Institut übermittelt wird und bei dem PAYONE eine positive Rückmeldung über die erfolgreiche Ausführung des Online-Überweisungsvorgangs erhalten hat, tatsächlich durch Zahlung des iDEAL-Instituts in voller Höhe auf das in dem Überweisungsauftrag bezeichneten Konto gutgeschrieben wird.

b. Die Verpflichtung von PAYONE beschränkt sich im Übrigen darauf, eine bei PAYONE tatsächlich eingegangene Zahlung, die unter der iDEAL-Institutsgarantie in Bezug auf eine iDEAL-Überweisung an den Vertragspartner geleistet wird, an den Vertragspartner weiterzuleiten.

c. Die iDEAL-Garantie ist unbedingt und unwiderruflich und gilt im Falle einer positiven Rückmeldung über die Durchführung einer iDEAL-Überweisung.

d. Die iDEAL-Institutsgarantie wird von dem iDEAL-Institut gegenüber PAYONE abgegeben und gilt im Innenverhältnis zu Gunsten des Vertragspartners.

e. Erhält der Vertragspartner nach Übermittlung der in Abs. (1) b i. beschriebenen Mitteilung keine oder keine positive Rückmeldung von PAYONE, gilt die iDEAL-Institutsgarantie als abgelehnt.

#### (4) iDEAL-Garantiefall und iDEAL-Garantieanfrage

a. In dem Fall, dass trotz positiver Rückmeldung ein iDEAL-Überweisungsauftrag nicht ausgeführt wird, sodass der Zahlungsbetrag nicht dem angegebenen Bankkonto von PAYONE gutgeschrieben wird („iDEAL-Garantiefall“), ist der Vertragspartner verpflichtet, den Zahlungsanspruch aus der iDEAL-Institutsgarantie innerhalb von einer (1) Woche nach Eingang der positiven Rückmeldung in Erfüllung der nachfolgenden Voraussetzungen wie folgt geltend zu machen:

- (i) der garantierte Transaktionsbetrag innerhalb von fünf (5) Bankarbeitstagen nicht auf dem Empfängerkonto eingegangen ist; und
- (ii) das Transaktionsdatum nicht älter als vier (4) Wochen ist; und

- (iii) eine schriftliche Anzeige per Mail des Vertragspartners, dass ein iDEAL-Garantiefall vorliegt, an die folgende Adresse: support@payone.com inklusive der von PAYONE vergebenen Transaktionsreferenz, Transaktionsdatum und Betrag PAYONE vorliegt.
  - b. PAYONE wird nach Erhalt der Informationen gemäß Abs. (4) diese unverzüglich an das iDEAL-Institut übermitteln.
  - c. Sofern es sich um eine berechnete iDEAL-Garantieanfrage handelt, wird das jeweilige iDEAL-Institut den Überweisungsauftrag ausführen und PAYONE den Betrag der beanstandeten iDEAL-Überweisung gutschreiben. Eine „berechnete iDEAL-Garantieanfrage“ liegt dann vor, wenn der Vertragspartner ein tatsächliches und berechtigtes Interesse daran hat, eine entsprechende iDEAL-Garantieanfrage an PAYONE zu übermitteln. Der Vertragspartner trägt die Darlegungs- und Beweislast für das Vorliegen dieses Interesses. Im Falle einer nicht berechtigten iDEAL-Garantieanfrage erfolgt keine Zahlung an den Vertragspartner.
  - d. Sind die unter Abs. (4) genannten Voraussetzungen nicht erfüllt, kann der Vertragspartner die iDEAL-Institutsgarantie nicht mehr geltend machen. Wird der geltend gemachte iDEAL-Garantiefall trotzdem durch PAYONE zur Bearbeitung angenommen, ist PAYONE berechtigt, ein vom iDEAL-Betreiber erhobenes Bearbeitungsentgelt an den Vertragspartner weiterzubelasten.
- (5) Weitere Pflichten der Vertragspartners
- a. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Zahlungsart iDEAL nur so anzubieten, dass Transaktionen an alle an das iDEAL-System angebotenen iDEAL-Institute möglich sind. Ein Ausschluss einzelner iDEAL-Institute ist nicht zulässig.
  - b. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Zahlungsart iDEAL ohne die Erhebung von zusätzlichen Entgelten anzubieten.
  - c. Der Vertragspartner ist verpflichtet, bei der Ausgestaltung seines Bestellprozesses keine weiteren Konto- oder Authentifizierungsdaten des Kunden des Vertragspartners abzufragen mit Ausnahme des Bank Identification Code (BIC).
  - d. Sofern der Vertragspartner weitere Kundeninformationen abfragen möchte (insbesondere Kundenname, IBAN etc.), ist der Vertragspartner verpflichtet, gegenüber dem Kunden deutlich zu machen, dass die Angabe der weiteren Kundeninformationen im Rahmen des iDEAL-Bezahlvorgangs freiwillig erfolgt. Zudem muss der Vertragspartner im Falle der Abfrage weiterer Kundeninformationen, einen jederzeit aufrufbaren, verständlichen und klar erkennbaren Hinweistext, der die Abfrage erläutert, veröffentlichen.
  - e. Der Vertragspartner ist verpflichtet, seinen Bestellprozess und seinen Internetauftritt so auszugestalten, dass sich der Kunde bei Beauftragung der iDEAL-Überweisung zweifelsfrei auf der Online-Banking-Seite seines Instituts befindet und dies über die Anzeige der Instituts-URL in der Adresszeile des Browsers und die Überprüfung des Sicherheitszertifikats erkennen kann.
  - f. Der Vertragspartner ist insbesondere verpflichtet, bei der Einbindung der Zahlungsart iDEAL keine Iframes zu verwenden. Unter „Iframes“ ist eine Technologie zu verstehen, mittels derer Internetinhalte in das Internetangebot des Vertragspartners eingebunden werden, ohne dass für den Nutzer des Internetangebots erkennbar ist, dass es sich nicht eigene Inhalte des Vertragspartners handelt.
  - g. Der Vertragspartner hat sicherzustellen, dass er während der Vertragslaufzeit die gültigen Regularien von iDEAL (iDEAL Rules & Regulations und Merchant Integration Guide) fortlaufend erfüllt und einhält. Auf Nachfrage wird PAYONE diese dem Vertragspartner zur Verfügung stellen.
  - h. Sofern der Vertragspartner in Verbindung mit der Zahlungsart iDEAL E-Mail-Link Services nutzt, muss dies vorab durch PAYONE genehmigt werden.

## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN SEPA-LASTSCHRIFT MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen in der Zahlungsart „SEPA-Lastschrift“ über den PPS vereinbart haben.

### (1) Leistungsgegenstand

PAYONE hat Zahlungen, die mittels der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „SEPA-Lastschrift“ im Auftrag von PAYONE für den Vertragspartner über dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingezogen werden, im Auftrag des Vertragspartners entgegenzunehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar zu machen und auszuzahlen.

### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „SEPA-Lastschrift“

- a. Bei der SEPA-Lastschrift handelt es sich um einen vom Vertragspartner als Zahlungsempfänger innerhalb des Gebiets des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraums („Single Euro Payments Area“, „SEPA“) ausgelösten Zahlungsvorgang in Euro zu Lasten des Kontos des Kunden des Vertragspartners bei dessen Kredit- bzw. Zahlungsinstituts, bei dem die Höhe des jeweiligen Zahlungsbetrags vom Vertragspartner angegeben wird.
- b. Der Vertragspartner wird vor Übermittlung der SEPA-Lastschrift-Transaktion an PAYONE zur Abrechnung eine den gesetzlichen Vorschriften sowie eine den gesetzlichen Bestimmungen entsprechende Ermächtigung in Form eines geeigneten SEPA-Lastschriftmandates („Mandat“) für den Einzug des zu zahlenden Betrages einholen. Dieses Mandat muss die von PAYONE vergebene Gläubiger-Identifikationsnummer und die von PAYONE vergebene Mandatsreferenz enthalten. Nach Erlöschen des Mandats hat der Vertragspartner dieses in der gesetzlich vorgeschriebenen Form noch für einen Zeitraum von mindestens vierzehn (14) Monaten, gerechnet vom Fälligkeitsdatum der letzten eingezogenen SEPA-Lastschrift, aufzubewahren und PAYONE auf Anfordern unverzüglich vorzulegen. Ergänzend dazu gelten die Regelungen der Ziffer 10 der Allgemeinen Vertragsbedingungen PPS. Der Vertragspartner garantiert, dass das Mandat wirksam erteilt wurde. Bei einem Verstoß des Vertragspartners gegen vorgenannte Bestimmungen ist PAYONE berechtigt, eine Kündigung im Sinne von Ziffer 15 Abs. (4) der Allgemeinen Vertragsbedingungen PPS auszusprechen.
- c. Eine Kontobelastung erfolgt nicht oder wird spätestens am zweiten Bankarbeitstag nach ihrer Vornahme rückgängig gemacht (Rücklastschrift), wenn:
  - (i) PAYONE ein Widerruf des SEPA-Lastschriftmandats zugegangen ist;
  - (ii) der Kunde des Vertragspartners über kein für die Einlösung der Lastschrift ausreichendes Guthaben auf seinem Konto oder über keinen ausreichenden Kredit verfügt (fehlende Kontodeckung); Teileinlösungen nimmt PAYONE nicht vor;
- d. die Lastschrift nicht verarbeitbar ist, da im Lastschriftdatensatz
  - (i) die von PAYONE vergebene Gläubiger-Identifikationsnummer fehlt oder erkennbar fehlerhaft ist; oder
  - (ii) die von PAYONE vergebene Mandatsreferenz fehlt; oder
  - (iii) ein Ausstellungsdatum des Mandats fehlt; oder
  - (iv) kein Fälligkeitstag angegeben ist. Ergänzend hierzu gelten die Regelungen der Ziffer 6 Abs. (2) und Abs. (3) der Allgemeinen Vertragsbedingungen PPS.

### (3) Weitere Pflichten des Vertragspartners

- a. Der Vertragspartner hat sicherzustellen, dass er während der Laufzeit des Vertrages alle vorgeschriebenen Verfahren der Zahlungsart wie z. B. Übergabe von IBAN zur Adressierung von Konten, die Verwendung verschiedener Lastschrifttypen (First, Recurrent, One-Off, Final), die Mandatserteilung und -speicherung sowie Kommunikation von Vorlaufzeiten und die Pflicht zur Vorabinformation („Pre-Notification“) entsprechend der Anforderungen der Regelwerke des European Payments Council (EPC) und der Deutschen Kreditwirtschaft einhält. Dies umfasst insbesondere die Verpflichtung des Vertragspartners zu folgenden Leistungen:
  - (i) Weiterleitung der von PAYONE vorgegebenen Gläubiger-Identifikationsnummer an den Kunden des Vertragspartners
  - (ii) Weiterleitung der von PAYONE vorgegebenen Mandatsreferenz an den Kunden des Vertragspartners
  - (iii) Versendung der Pre-Notification an den Kunden des Vertragspartners mit folgenden Inhalten:
    - die von PAYONE vorgegebene Gläubiger-Identifikationsnummer
    - die von PAYONE vorgegebene Mandatsreferenz
    - dem Betrag
    - dem Einzugsdatum

- b. Der Vertragspartner ist verpflichtet erst dann eine SEPA-Lastschrift-Transaktion an PAYONE zu übermitteln, wenn die der Transaktion zugrundeliegende Ware oder Dienstleistung an den Kunden des Vertragspartners erbracht worden ist oder der Kunde des Vertragspartners einer ständig wiederkehrenden Belastung seines Kontos zugestimmt hat.

## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN SEPA-ÜBERWEISUNG MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen in der Zahlungsart „SEPA-Überweisung“ wie z.B. Rechnung oder Vorkasse über den PAYONE PaymentService („PPS“) vereinbart haben.

### (1) Leistungsgegenstand

PAYONE hat Zahlungen, die mittels der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „SEPA-Überweisung“ erfolgen und die auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, im Auftrag des Vertragspartners entgegenzunehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PAYONE PaymentService (PPS) verfügbar zu machen und auszuzahlen.

### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „SEPA-Überweisung“

Bei der SEPA-Überweisung lässt der zahlungspflichtige Kunde des Vertragspartners innerhalb des Gebiets des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraums („Single Euro Payments Area“, „SEPA“) mittels Weisung an sein kontoführendes Kredit- bzw. Zahlungsinstitut Buchgeld in Euro zu Lasten seines Kontos an das Kredit- bzw. Zahlungsinstitut von PAYONE als Zahlungsempfänger an diesen übertragen.

### (3) Weitere Pflichten des Vertragspartners

Der Vertragspartner hat sicherzustellen, dass der Kunde des Vertragspartners die Überweisung mit dem von PAYONE vorgegebenen Verwendungszweck und ausschließlich auf das PAYONE Bankkonto überweist. PAYONE ist berechtigt, Zahlungseingänge, die nach manueller Kontrolle und Recherche nicht zweifelsfrei als ein Zahlungsvorgang des Vertragspartners zugeordnet werden können, an den Überweisenden zurück zu überweisen.



## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN BANCONTACT MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen mittels der Zahlungsart „Bancontact“ über den PAYONE PaymentService („PPS“) vereinbart haben.

### (1) Leistungsgegenstand

- a. PAYONE wird von dem Vertragspartner bei PAYONE vertragsgemäß eingereichte Transaktionen, die mittels einer Debitkarte gemäß der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „Bancontact“ initiiert wurden, abwickeln und die den Transaktionen zugrunde liegenden Zahlungsvorgänge abrechnen.
- b. Zahlungen, die mittels der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „Bancontact“ erfolgen und auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, wird PAYONE im Auftrag des Vertragspartners entgegennehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar machen und auszahlen.

### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „Bancontact“

- a. Bancontact ist ein Bezahverfahren, das auf einer Debitkarte basiert, die von Kreditinstituten an Kunden ausgegeben wird. Durch Eingabe der Debitkarten-Informationen und der zugehörigen PIN kann der Kunde des Vertragspartners Zahlungen direkt von seinem Bankkonto initiieren.
- b. Die Durchführung einer Zahlung sowie die Möglichkeit, einen bereits erteilten Zahlungsauftrag zu widerrufen, richtet sich allein nach den Vertragsbedingungen des Kreditinstituts des Kunden des Vertragspartners. Hierauf hat PAYONE keinen Einfluss und kann auch zukünftige Änderungen nicht verhindern.
- c. PAYONE wird im Falle eines Gutschriftauftrages den betreffenden Emittenten der Debitkarte im Namen des Vertragspartners beauftragen, dem Karteninhaber den Betrag des Debitkartengutschriftbeleges gutschreiben; der Vertragspartner bevollmächtigt PAYONE hiermit entsprechend. Bei bereits geleisteter Zahlung ist PAYONE zur Rückbelastung berechtigt.
- d. PAYONE haftet außerhalb ihrer Verantwortungssphäre nicht für missbräuchliche Verwendungen von Authentifizierungsdaten durch den Kunden des Vertragspartners oder durch Dritte.

### (3) Weitere Pflichten des Vertragspartners

- a. Der Vertragspartner hat seine Kunden klar und deutlich und in leicht zugänglicher Form über die Zahlungsart „Bancontact“ und ihre Funktionsweise zu informieren und darauf hinzuweisen, dass Zahlungsanweisungen, die über die Zahlungsart „Bancontact“ vorgenommen werden, unwiderruflich sind.
- b. Der Vertragspartner hat die Zahlungsart „Bancontact“ gleichberechtigt und separat neben den anderen von ihm angebotenen Zahlungsarten darzustellen und zu akzeptieren und wird die Zahlungsart „Bancontact“ in seinen Vertriebskanälen und bei Werbemaßnahmen nicht schlechter darstellen als die anderen von ihm angebotenen Zahlungsarten.
- c. Der Vertragspartner wird seine Waren oder Leistungen gegenüber Kunden, die die Zahlungsart „Bancontact“ wählen, nicht zu höheren Preisen und nicht zu ungünstigeren Bedingungen anbieten oder verkaufen wie gegenüber Kunden, die mittels anderer Zahlungsarten bezahlen. Der Vertragspartner wird insbesondere keine zusätzlichen Kosten berechnen und keine Sicherheiten verlangen („No-Surcharge“-Grundsatz).
- d. Der Vertragspartner darf Zahlungen über die Zahlungsart „Bancontact“ ausschließlich zum Zwecke der Bezahlung von bereits vom Vertragspartner gelieferten oder noch zu liefernden Waren und bereits erbrachten bzw. noch zu erbringenden Leistungen akzeptieren, die auf Basis einer vertraglichen Vereinbarung zwischen dem Vertragspartner und dem Kunden geliefert bzw. erbracht werden.
- e. Zusätzlich zu den in Ziffer 2 Abs. (6) der Allgemeinen Vertragsbedingungen genannten Ausschlussbranchen darf der Vertragspartner die Zahlungsart „Bancontact“ auch nicht für Waren und Dienstleistungen aus folgenden Branchen nutzen, seinen Kunden anbieten oder ihnen anderweitig zur Verfügung stellen:
  - (i) Gesetzlich verbotene Waren und Dienstleistungen jeglicher Art, solche Waren und Dienstleistungen die nicht beworben oder angeboten werden dürfen sowie Waren und Dienstleistungen, die im Zusammenhang mit illegalen, obszönen oder pornographischen Inhalten stehen,
  - (ii) Waren oder Dienstleistungen, deren Werbung, Angebot oder Vertrieb die Verletzung von Rechten Dritter, insbesondere von Urheber- und Immaterialgüterrechten, nach sich ziehen,
  - (iii) Waren und Dienstleistungen, die eine Verherrlichung von Krieg und Terrorismus zum Gegenstand haben,
  - (iv) Materialien, die dazu anregen, sexuelle oder physische Gewalt gegen Personen zu verüben,
  - (v) Materialien, die als sog. „Hate Speech“ oder als Aufforderung zur Gewalt gegen bestimmte Gruppen aufgrund ihrer Rasse, ihres Geschlechts, ihrer

Religion, ihrer Sexualität oder ihrer physischen sowie geistigen Fähigkeiten gewertet werden können,

- (vi) archäologische Fundstücke,
  - (vii) Drogen, Betäubungsmittel und psychotrop wirkende Substanzen,
  - (viii) mit einem Handelsembargo belegte Waren,
  - (ix) jugendgefährdende Medien, sofern das Angebot solcher Medien die jeweils anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen zum Jugendschutz verletzt,
  - (x) Körperteile und andere sterbliche Überreste von Menschen,
  - (xi) Memorabilien der NS-Zeit, insbesondere Artikel und andere Publikationen,
  - (xii) geschützte Tier- und Pflanzenarten und
  - (xiii) Telefon-Lotterie Angebote.
- f. Der Vertragspartner darf die Zahlungsart „Bancontact“ nicht nutzen, um die Identität oder das Alter eines Kunden des Vertragspartners zu verifizieren.
  - g. Der Vertragspartner erkennt an, dass PAYONE und von PAYONE beauftragte Dritte Überprüfungen im Zusammenhang mit der Zahlungsart „Bancontact“ vornehmen können. Der Vertragspartner wird PAYONE und den von PAYONE beauftragte Dritten hierbei im zumutbaren Maße unterstützen und in diesem Zusammenhang angefragte Informationen zur Verfügung stellen.
  - h. Dem Vertragspartner ist bekannt, dass „Bancontact“ Zahlungen derzeit von den meisten bei belgischen Banken geführten Bankkonten ausgeführt werden können. PAYONE kann jedoch nicht sicherstellen, dass ein Kunde des Vertragspartners von jedem Bankkonto in Belgien eine „Bancontact“ Zahlung vornehmen kann. Darüber hinaus übernimmt PAYONE keine Gewähr dafür, dass „Bancontact“ Zahlungen, die gegenwärtig bei einer belgischen Bank durchgeführt werden können, auch in Zukunft dort durchgeführt werden können.

## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN GESICHERTER RECHNUNGSKAUF MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen mittels der Zahlungsart „Gesicherter Rechnungskauf“ über den PAYONE Payment Service („PPS“) vereinbart haben.

### (1) Leistungsgegenstand

Zu diesem Zweck bietet der Vertragspartner nach Maßgabe dieser Vertragsbedingungen seine Forderungen PAYONE zum Kauf an und tritt diese an PAYONE ab. Mit der Beauftragung (Aktivierung) der Zahlungsart Gesicherter Rechnungskauf (abgedeckte Länder: DE, AT, CH) im Rahmen des PAYONE PaymentService („PPS“) ist automatisch die Teilkündigung (Deaktivierung) der Zahlungsart ungesicherte Rechnung (für die Länder DE, AT, CH) verbunden.

### (2) Forderungserwerb

a. Der Vertragspartner bietet Forderungen aus der Zahlungsart Gesicherter Rechnungskauf aus Fernabsatzgeschäften PAYONE zum Kauf an. Es werden Forderungen angeboten, die aufgrund eines Verkaufs auf Rechnung mit einem Zahlungsziel entstanden sind und deren Bezahlung vom Vertragspartner bereits nach Fälligkeit der Rechnung angemahnt wurde, sofern:

- (i) es sich um eine Bestellung eines Verbrauchers und/oder Unternehmers handelt;
- (ii) es sich um eine Forderung gegen einen Besteller mit Wohnort oder Sitz in Deutschland, Österreich oder der Schweiz handelt;
- (iii) es sich bei dem Schuldner um eine voll geschäftsfähige Person handelt;
- (iv) es sich um eine Bestellung eines beim Vertragspartner registrierten Kunden handelt;
- (v) die Forderung aus einer Lieferung und/oder Leistung stammt, die der Vertragspartner in seinem normalen Geschäftsverkehr erbracht hat;
- (vi) die Forderung nicht aus der Auszahlung von Bargeld resultiert;
- (vii) es sich bei der Lieferung nicht um Gutscheine (gem. § 807 BGB) oder Prepaid-Guthaben für Dienste und Produkte wie Tickets (z.B. Bahn, Event, Flug, etc.) handelt;
- (viii) die Lieferanschrift mit der Rechnungsanschrift übereinstimmt;
- (ix) der Vertragspartner vor der Annahme der Bestellung bzw. vor Initialisierung des jeweiligen Zahlungsdialogs den Kunden einer Sicherheitsprüfung durch die Risikomanagement-Plattform von PAYONE unterzogen hat und die Durchführung der Sicherheitsüberprüfung keinerlei Negativmerkmale (wie z.B. nicht eingelöste Lastschriften, Inkassoverfahren, beantragte oder eröffnete Insolvenzverfahren, eidesstattliche Versicherungen/ Vermögensankünfte, Haftbefehle, Zwangsvollstreckungsmaßnahmen, etc.) ergab und die Person unter dem Vor- und Nachnamen an der Rechnungsanschrift bekannt ist;
- (x) bei Kauf auf Rechnung kein Zahlungsziel von größer als 21 Tagen angeboten wurde;
- (xi) zwischen Rücklastschrift und Eingang der Transaktionsdaten bei PAYONE nicht mehr als 10 Tage vergangen sind;
- (xii) der Vertragspartner die vom Zahler bestellten Artikel nicht später als 21 Tage nach der Sicherheitsprüfung durch PAYONE versendet hat. Entscheidend ist hierbei der Postausgangstag;
- (xiii) der Zahler weder ein ihm zustehendes Widerrufs-, Rückgabe- oder Anfechtungsrecht ausübt, noch sonstige Einwendungen oder Einreden gegen die Forderung erhebt;
- (xiv) die Forderung nicht nachträglich aufgrund einer Vereinbarung mit dem Zahler in Bestand oder Höhe verändert wird oder wurde;
- (xv) einzelne Artikel oder Warengruppen aus dem Geltungsbereich des Vertrages und damit aus der Verpflichtung zum Forderungserwerb durch PAYONE ausgeschlossen werden können, sofern diese das vertraglich vereinbarte Konditionsmodell signifikant beeinflussen würden. In diesem Fall hat der Vertragspartner das Recht, innerhalb einer Frist von 60 Tagen nach Bekanntgabe des von PAYONE erklärten Ausschlusswunsches den Rechnungskauf zu deaktivieren. Bis zur Deaktivierung beziehungsweise bis zum Verstreichen der vorgenannten Frist fallen die Forderungen weiterhin in den Geltungsbereich des Vertrages. Unabhängig von der Frist ist der Vertragspartner bestrebt, die Deaktivierung schnellstmöglich vorzunehmen.

b. PAYONE ist berechtigt, den Ankauf einzelner Forderungen des Vertragspartners abzulehnen. Lehnt PAYONE den Ankauf einer Forderung ab, so wird PAYONE den Vertragspartner im Zuge der technischen Übermittlung der Forderung hierüber informieren.

c. Weitere zusätzlich aufschiebende Bedingung für die Forderungsabtretung ist, dass der Vertragspartner für die Übergabe der Inkassovorgänge an PAYONE die folgenden Informationen zur Verfügung stellt:

- (i) Anredekennzeichen des Kunden;
- (ii) Name und Vorname des Kunden;
- (iii) Geburtsdatum des Kunden;
- (iv) Rechnungsanschrift des Kunden;
- (v) E-Mail-Adresse des Kunden;
- (vi) Zeitpunkt der Bestellung;
- (vii) Rechnungsdaten (Kundennummer, Rechnungsnummer, Betrag, Fälligkeit);
- (viii) Umsatzen der Kunden der letzten 24 Monate mit Angabe des Datums des Zahlungseingangs und der Zahlungsart abzüglich Retouren;
- (ix) Bestelldaten mit Bezeichnung und Artikelnummer;
- (x) Quittierter Abliefernachweis auf Anfrage;
- (xi) Telefonnummer des Zahlers (optional)

d. Bei Eingang von Teilzahlungen auf Forderungen tritt der Vertragspartner lediglich den Teil der Forderung in der Höhe des Zahlungseingangs an PAYONE ab. Der Kaufpreis für die teilabgetretene Forderung gelangt ebenfalls nur anteilig zur Entstehung, abzüglich des vereinbarten Disagios.

e. PAYONE übernimmt das Delkredere-Risiko und bietet dem Vertragspartner eine Zahlungsabsicherung soweit nicht etwas anderes zwischen dem Vertragspartner und PAYONE vereinbart wurde.

### (3) Limitgrenzen

Warenkörbe mit weniger als EUR 20,00 (inkl. MwSt.) Umsatz können nicht mit der Zahlungsart Gesicherter Rechnungskauf bestellt werden.

### (4) Forderungskaufpreis

Sofern PAYONE zum Erwerb der Forderung verpflichtet ist, zahlt PAYONE an den Vertragspartner bei einem Rechnungskauf mit Zahlungsziel einen Kaufpreis in Höhe der Hauptforderung.

### (5) Forderungsabtretung

a. Sofern PAYONE eine Forderung erworben hat, ist der Vertragspartner zur Abtretung der Forderung an PAYONE verpflichtet. Die Abtretung erfolgt durch Übergabe der Forderungsunterlagen an PAYONE. Die Übergabe der Forderungsunterlagen erfolgt bei Übergabe in elektronischer Form.

b. Die Abtretung erfolgt am Folgetag nach Ablauf der mit der letzten Mahnung gesetzten Zahlungsfrist.

c. PAYONE nimmt die Abtretung an.

### (6) Forderungsrisiko

a. PAYONE trägt grundsätzlich für alle vom Vertragspartner erworbenen Forderungen das Risiko des Zahlungsausfalls bzw. der Zahlungsunfähigkeit der Schuldner (Delkredere).

b. Der Vertragspartner trägt das Veritätsrisiko und verpflichtet sich, ausschließlich eigene, rechtlich mangelfreie und bestehende Forderungen, welche unbestritten und rechtmäßig sowie unbelastet und frei von Rechten Dritter sind, PAYONE zum Kauf anzubieten und abzutreten. Als nicht rechtmäßig gelten insbesondere Forderungen, deren Begründung oder Geltendmachung gegen ein gesetzliches Verbot oder die guten Sitten verstößt, evident Minderjährigenschutzvorschriften zuwiderläuft oder bei denen sich einem durchschnittlichen Betrachter aufdrängt, dass sie auf keiner Rechtsgrundlage wurzeln.

c. Der Vertragspartner garantiert hinsichtlich der Mangelfreiheit, dass die Forderungen nicht nachträglich in ihrem rechtlichen Bestand verändert werden, insbesondere nicht durch Vereinbarung mit dem Schuldner oder durch Anfechtung oder Aufrechnung zum Erlöschen gebracht werden. Ferner garantiert er, dass die gelieferte bzw. zu liefernde Ware vertragsgemäß ist und der Schuldner nicht z.B. Aufrechnung und Verrechnung, Anfechtung, Minderung, Rücktritt, Schadensersatz, Nachleistung oder Nachbesserung geltend machen kann.

d. In vorgenannten Fällen entfällt jegliche Verpflichtung von PAYONE. PAYONE kann von dem Vertragspartner die Beseitigung des Rechtsmangels der Forderung verlangen. Nach fruchtlosem Fristablauf kann PAYONE den Kaufpreis mindern, vom Forderungskauf zurücktreten sowie daneben Schadensersatz geltend machen. Ein bereits von PAYONE gezahlter Forderungskaufpreis ist in diesem Fall unverzüglich an PAYONE zu erstatten.

### (7) Bestrittene Forderungen

Sofern zwischen dem Vertragspartner und seinem Kunden Streit über die Berechtigung einer Forderung, eines Rücktritts, einer Anfechtung, eines Widerrufs oder einer sonstigen Einwendung oder Einrede besteht, obliegt es dem Vertragspartner, eine rechtliche Klärung herbeizuführen.

### (8) Sorgfalts- und Mitwirkungspflichten des Vertragspartners

- a. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die datenschutzrechtlichen Texte für die Bonitätsprüfung und die mathematischen Verfahren (ScoreCard) in seine Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) einzubinden. Er hat zu gewährleisten, dass bei jeder Bestellung die Allgemeinen Geschäftsbedingungen durch ein einfaches Opt-In (Ankreuzen der Check-In-Box) neu akzeptiert werden. Er hat dafür Sorge zu tragen, dass die Aktivierung der Check-In-Box mit Datum, Uhrzeit, Version der AGB und den Bestelldaten mindestens fünf Jahre gespeichert bzw. archiviert wird, und dass diese Daten für PAYONE jederzeit abrufbar sind.
  - b. Der Vertragspartner hat die Fristen für die durch ihn zu liefernden Informationen einzuhalten.
  - c. Änderungen des Online-Bestellprozesses sind vorab mit PAYONE abzustimmen und nicht ohne deren Einvernehmen umzusetzen.
  - d. Der Vertragspartner ist verpflichtet, auf Anfrage von PAYONE die einer abgetretenen Forderung zu Grunde liegende Originalrechnung des Kunden elektronisch zur Verfügung zu stellen.
- (9) Zahlungseingänge
- a. Sofern PAYONE eine Forderung erworben und bevorschusst hat, hat der Kunde des Vertragspartners Zahlungen direkt an PAYONE zu leisten.
  - b. Zahlungseingänge auf von PAYONE erworbene Forderungen auf ein Konto des Vertragspartners nimmt der Vertragspartner als Treuhänder für PAYONE entgegen. Solche Zahlungseingänge sind unverzüglich mit den dazugehörigen Zahlungsbelegen an PAYONE weiterzuleiten.



## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN PAYDIREKT MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen mittels der Zahlungsart „paydirekt“ über den PAYONE Payment Service („PPS“) vereinbart haben.

### (1) Leistungsgegenstand

- a. PAYONE hat Zahlungen, die mittels der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „paydirekt“ über den PPS erfolgen und die auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE bei seinem kontoführenden Institut eingehen, im Auftrag des Vertragspartners entgegenzunehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar zu machen und auszuführen.
- b. Nicht Gegenstand der von PAYONE zu erbringenden Leistungen ist die Abgabe von Zahlungsgarantien oder die Abgabe von Schuldversprechen.
- c. PAYONE ist berechtigt, zur Abwicklung von „paydirekt“-Zahlungen die Daten des Vertragspartners an sein kontoführendes Institut, die am paydirekt-Verfahren teilnehmenden Zahler-Banken, die von den Zahler-Banken eingesetzten zwischengeschalteten Banken sowie den paydirekt-Dienstleister weiterzuleiten. PAYONE und die vorgenannten Dritten dürfen die Daten zur Abwicklung der „paydirekt“ Zahlungen nutzen und verarbeiten.
- d. PAYONE, die Bank des Kunden des Vertragspartners, das kontoführende Institut von PAYONE und der paydirekt-Dienstleister sind berechtigt, den Namen und die Marken des Vertragspartners in branchenüblicher Form als Referenz gegenüber Dritten zu nennen.

### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „paydirekt“

- a. paydirekt ist ein internetbasiertes Verfahren für bargeldlose Zahlungen in Euro im elektronischen Geschäftsverkehr, das von deutschen Banken und Sparkassen (gemeinsam die „Zahler-Banken“) betrieben wird. Die paydirekt-Zahlung erfolgt über ein Bankkonto des Kunden des Vertragspartners, das der Ausführung von bargeldlosen Zahlungen dient sowie für Online-Banking freigeschaltet ist und von dem die jeweiligen Zahlungsbeträge eingezogen werden. Wählt der Kunde die Zahlungsart „paydirekt“ auf der Internetseite oder App des Vertragspartners, so wird er automatisch auf eine von der paydirekt GmbH („paydirekt-Dienstleister“) gehostete paydirekt Webseite weitergeleitet, auf der er sich authentifiziert. Die sich hieran anschließende Autorisierung der paydirekt-Zahlung durch den Kunden erfolgt entweder auf der paydirekt Webseite oder der Internetseite seines Online-Bankings.
- b. Abweichend von Ziffer 2 lit. a) erfolgt bei der Nutzung der sog. paydirekt-oneClick Funktionalität (soweit im Einzelfall verfügbar) keine Weiterleitung auf die paydirekt Website. Die paydirekt Zahlung wird in diesem Fall vom Kunden innerhalb des Systems des Vertragspartners (z.B. der Internetseite oder App des Vertragspartners) autorisiert.
- c. Die Annahme des Zahlungsbetrags durch PAYONE erfolgt mit sofortiger schuldbeitreitender Wirkung zugunsten des Kunden des Vertragspartners gegenüber dem Vertragspartner. PAYONE ist zum Einzug der entsprechenden Zahlungsforderung des Vertragspartners berechtigt (§§ 362 Abs. 2, 185 BGB).
- d. PAYONE wird im Falle eines Rückabwicklungsauftrags sein kontoführendes Institut beauftragen, den Betrag der rückabzuwickelnden paydirekt Zahlung an die Zahler-Bank des Kunden zu zahlen, die dem Kunden den Betrag sodann zur Verfügung stellen wird; der Vertragspartner bevollmächtigt PAYONE hiermit entsprechend. Bei bereits geleisteter Zahlung ist PAYONE zur Rückbelastung berechtigt.

### (3) Zeitlich aufgeschobene Zahlungsausführung

- a. Soweit im Einzelfall verfügbar, kann der Vertragspartner mit einem Kunden vereinbaren, dass die Ausführung einer paydirekt-Zahlung bis zu sechs Monaten zeitlich versetzt nach der Autorisierung der Zahlung durch den Kunden erfolgen soll („zeitlich aufgeschobene Zahlungsausführung“). In diesem Fall beginnt die Zahlungsausführung und die Prüfung, ob diese möglich ist, erst nachdem der Vertragspartner innerhalb des vorgenannten 6-Monats-Zeitraums eine separate Ausführungsanfrage gestellt hat.
- b. Soweit verfügbar kann der Vertragspartner bei einer zeitlich aufgeschobenen Zahlungsausführung mit dem Kunden vereinbaren, dass der Vertragspartner den exakten Betrag der paydirekt-Zahlung bis zu einem vereinbarten Höchstbetrag von maximal 110 % des vorläufigen Gesamtwarenwerts anpassen darf.
- c. Alternativ kann der Vertragspartner bei einer zeitlich aufgeschobenen Zahlungsausführung mit dem Kunden, soweit verfügbar, vereinbaren, dass die paydirekt Zahlung für einen Zeitraum von maximal 15 Kalendertagen gesichert sein soll („gesicherte paydirekt-Zahlung mit aufgeschobener Ausführung“). Abweichend zu vorstehender Ziff. 3 lit. a) erfolgt die Prüfung, ob die paydirekt Zahlung möglich ist, in diesem Fall bereits mit Autorisierung der Zahlung (und nicht erst bei Stellung der Ausführungsanfrage).

### (4) Weitere Pflichten des Vertragspartners

- a. Der Vertragspartner darf mit der Zahlungsart paydirekt bezahlte Waren ausschließlich an die in der zugrundeliegenden Bestellung angegebenen Lieferadresse versenden.
- b. Im Falle einer Beanstandung des Kunden des Vertragspartners, dass die Lieferung bestellter Ware nicht oder teilweise nicht an die angegebene Lieferadresse erfolgt ist, hat der Vertragspartner PAYONE abweichend von Ziffer 10 Ziff. 2 der Allgemeinen Vertragsbedingungen innerhalb von sieben (7) Kalendertagen nach Aufforderung nachzuweisen, dass der Kunde die bestellte Ware erhalten hat und/oder die mit dem Kunden vereinbarte Leistung erbracht worden ist.
- c. Der Vertragspartner hat PAYONE zusätzlich zu den unter Ziffer 9 Abs. 1 der Allgemeinen Vertragsbedingungen genannten Informationen zu den dort genannten Bedingungen auch folgende Informationen zu übermitteln und bei Änderungen PAYONE unverzüglich hierüber zu informieren: Angaben zur Historie der Geschäftstätigkeit, vorhandene Lizenzen, eventuell bestehende Tochtergesellschaften und weitere angebotene Produkte oder Dienstleistungen, Statistiken des laufenden Betriebs („KPIs“) sowie Bedingungen zur Rückabwicklung von Transaktionen.
- d. Der Vertragspartner hat PAYONE von etwaigen Erstattungsansprüchen der Zahler-Banken freizustellen; Ziffer 6 der Allgemeinen Vertragsbedingungen finden entsprechend Anwendung.
- e. Der Vertragspartner hat seine Kunden in geeigneter Weise darauf hinzuweisen, dass das paydirekt-Verfahren zur Zahlung genutzt werden kann sowie den Kunden das paydirekt-Verfahren nach Maßgabe des Vertrags zur Zahlung anzubieten und deren Wunsch Folge zu leisten, paydirekt bei Zahlungen zu verwenden.
- f. Der Vertragspartner hat die paydirekt-Akzeptanzzeichen nach Maßgabe des paydirekt Corporate Design Manuals und der Weisungen von PAYONE in seinen Bestellprozess einzubinden, ohne hierbei den Eindruck zu erwecken, dass das paydirekt-Verfahren eine eigene Leistung des Vertragspartners ist. Im Falle einer Sperre des paydirekt-Zugangs oder einer Nutzungsuntersagung oder eines Ausschlusses des Vertragspartners hat der Vertragspartner die paydirekt Akzeptanzzeichen unverzüglich von seiner Internetseite zu entfernen und deren Nutzung unverzüglich zu unterlassen.
- g. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Zahlungsprozesse klar von seinem Online-Shop zu trennen, um Kunden die Feststellung zu erleichtern, wann sie mit der Zahler-Bank und nicht mit PAYONE oder dem Vertragspartner kommunizieren (z.B. durch Weiterleitung des Kunden und Öffnen eines neuen Fensters).
- h. Zusätzlich zu den Ausschlussbranchen gemäß Ziffer 2 Abs. (6) der Allgemeinen Vertragsbedingungen darf der Vertragspartner die Zahlungsart „paydirekt“ auch nicht für die Bezahlung folgender Waren oder Dienstleistungen nutzen:
  - (i) Glücksspiele (staatlich nicht konzessionierte oder nicht beaufsichtigte Glücksspielindustrie, Wett- oder Lotteriewesen, Onlineglücksspiele, Online-„gambling“-Casinos;
  - (ii) Online-Spiele mit Umwandlung von Geldmitteln in virtuelle Währungen (Surrogate);
  - (iii) Handel mit und Herstellung von Schusswaffen und Kriegswaffen, ausgenommen ist der Handel mit Sport- und Jagdwaffen mit Zubehör;
  - (iv) Lieferung von Waren oder Dienstleistungen in Länder, die unter Embargo-Maßnahmen nach §§ 74 - 79 ff. AWW (Außenwirtschaftsverordnung) fallen;
  - (v) Onlineangebote und / oder Dienstleistungen, bei denen eine Verbindung zum Rotlichtmilieu (z.B. Prostitution) besteht oder billigend in Kauf genommen wird.

Ebenso ist eine Nutzung der Zahlungsart „paydirekt“ ausgeschlossen, wenn der Vertragspartner zum Kreis der nachstehend aufgeführten Vereinigungen oder Unternehmen gehört:

- (i) Parteien, die nicht unter das Parteiengesetz der Bundesrepublik Deutschland fallen;
- (ii) Inkassobüros ohne Vorlage einer Registrierung des örtlich zuständigen Amts- oder Landgerichts gemäß RDG (Rechtsdienstleistungsgesetz);
- (iii) Nicht regulierte Finanzdienstleister, Zahlungsdienstleister ohne erforderliche Erlaubnis, nicht regulierte Geldwechselagenturen (Money Exchanges), Abwickler von Hawala-Geschäften und besondere Gesellschaftsformen bzw. private Anlageinstrumente;
- (iv) Politisch / religiöse / weltanschaulich radikale Kreise oder menschenverachtende Vereinigungen;
- (v) Unternehmen oder Personen, die mit Produktion und Verbreitung sinnesverändernder Substanzen gegen das Betäubungsmittelgesetz verstoßen (BtMG).

## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN ALIPAY MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen mittels der Zahlungsart „Alipay“ über den PAYONE Payment Service („PPS“) vereinbart haben.

### (1) Leistungsgegenstand

- a. PAYONE wird von dem Vertragspartner bei PAYONE vertragsgemäß eingereichte Transaktionen, die gemäß der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „Alipay“ initiiert wurden, abwickeln und die den Transaktionen zugrunde liegenden Zahlungsvorgänge abrechnen.
- b. Zahlungen, die mittels der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „Alipay“ über den PPS erfolgen und auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, wird PAYONE im Auftrag des Vertragspartners entgegennehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar machen und auszahlen.

### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „Alipay“

- a. „Alipay“ ist ein von der Alibaba Group betriebenes Bezahlsystem, das Kunden, die über ein chinesisches Bankkonto verfügen und sich bei „Alipay“ registriert haben, grenzüberschreitende Online-Zahlungen (cross-border online payment) sowie Zahlungen über ein mobiles Endgerät (cross-border in-store payments) mittels eines über die Alipay-App im mobilen Endgerät generierten QR-Codes ermöglicht. Die Initiierung einer Zahlungstransaktion erfolgt entweder über die herkömmliche Alipay Checkout Funktion oder über die Alipay Express Checkout Funktion.
- b. PAYONE steht hinsichtlich der Alipay Express Checkout Funktion ein Leistungsverweigerungsrecht gegenüber dem Vertragspartner zu, sobald der Alipay Express Checkout Service von dem Betreiber der Zahlungsart „Alipay“ aufgrund eines übermäßigen Aufkommens nicht autorisierter Zahlungen oder aus anderen Risikopräventionsgründen vorübergehend oder dauerhaft eingestellt wird.
- c. PAYONE wird im Falle eines Gutschriftauftrages den Betreiber der Zahlungsart „Alipay“ im Namen des Vertragspartners beauftragen, dem jeweiligen Kunden den Betrag des Gutschriftauftrages gutschreiben; der Vertragspartner bevollmächtigt PAYONE hiermit entsprechend. Bei bereits geleisteter Zahlung ist PAYONE zur Rückbelastung berechtigt.
- d. PAYONE haftet außerhalb ihrer Verantwortungssphäre nicht für missbräuchliche Verwendungen von Authentifizierungsdaten durch den Kunden des Vertragspartners oder durch Dritte.

### (3) Weitere Pflichten des Vertragspartners

- a. Der Vertragspartner hat seine Kunden klar und deutlich und in leicht zugänglicher Form über die Zahlungsart „Alipay“ und ihre Funktionsweise zu informieren und darauf hinzuweisen, dass Zahlungsanweisungen, die über die Zahlungsart „Alipay“ vorgenommen werden, unwiderruflich sind.
- b. Der Vertragspartner hat die Zahlungsart „Alipay“ gleichberechtigt und separat neben den anderen von ihm angebotenen Zahlungsarten darzustellen und zu akzeptieren und wird die Zahlungsart „Alipay“ in seinen Vertriebskanälen und bei Werbemaßnahmen nicht schlechter darstellen als die anderen von ihm angebotenen Zahlungsarten.
- c. Der Vertragspartner wird seine Waren oder Leistungen gegenüber Kunden, die die Zahlungsart „Alipay“ wählen, nicht zu höheren Preisen und nicht zu ungünstigeren Bedingungen anbieten oder verkaufen wie gegenüber Kunden, die mittels anderer Zahlungsarten bezahlen. Der Vertragspartner wird insbesondere keine zusätzlichen Kosten berechnen und keine Sicherheiten verlangen („No-Surcharge“-Grundsatz).
- d. Der Vertragspartner darf Zahlungen über die Zahlungsart „Alipay“ ausschließlich zum Zwecke der Bezahlung von bereits vom Vertragspartner gelieferten oder noch zu liefernden Waren und bereits erbrachten bzw. noch zu erbringenden Leistungen akzeptieren, die auf Basis einer vertraglichen Vereinbarung zwischen dem Vertragspartner und dem Kunden geliefert bzw. erbracht werden.
- e. Der Vertragspartner ist verpflichtet, bei Zahlungen, die über die Zahlungsart „Alipay“ vorgenommen werden, pro Kunde ein Transaktionslimit in Höhe von 50.000 RMB (Renminbi) pro Tag einzuhalten.
- f. Der Vertragspartner erkennt an, dass PAYONE, von PAYONE beauftragte Dritte sowie der Betreiber der Zahlungsart „Alipay“ Überprüfungen im Zusammenhang mit der Zahlungsart „Alipay“ vornehmen können. Dies schließt eine Überprüfung des Vertragspartners, insbesondere hinsichtlich etwaiger wirtschaftlicher Risiken sowie möglicher Vertragsverletzungen, mit ein. Der Vertragspartner wird PAYONE, den von PAYONE beauftragten Dritten sowie den Betreiber der Zahlungsart „Alipay“ hierbei im zumutbaren Maße unterstützen und in diesem Zusammenhang angefragte Informationen zur Verfügung stellen.
- g. Zusätzlich zu den in Ziffer 2 Abs. (6) der Allgemeinen Vertragsbedingungen genannten Ausschlussbranchen darf der Vertragspartner die Zahlungsart „Alipay“ auch nicht für folgende Waren oder Dienstleistungen nutzen, seinen Kunden anbieten oder ihnen anderweitig zur Verfügung stellen:

- (i) verbotene politische audio-visuelle Produkte, Veröffentlichungen, oder Programmkanäle, vertrauliche staatliche Dokumente oder Informationen sowie Waren oder Dienstleistungen, die das Bilden unerlaubter Versammlungen ermöglichen;
- (ii) Waren und Dienstleistungen im Zusammenhang mit Glücksspiel, Tombolas, Lotterien, Schneeballsystemen oder Multi-Level Marketing;
- (iii) Betäubungsmittel und dazugehörige Hilfsmittel, Waffen aller Art (inklusive Dolche, Schusswaffen, Schlagstöcke, Elektroschockwaffen und Zubehör), Nachbauten von Waffen, Munition und Sprengstoffe, Militär- oder Polizei-ausrüstungen, aus Straftaten erlangte Vorteile oder erlangtes Eigentum, Tatmittel zur Begehung von Straftaten, Feuerwerksartikel, giftige Stoffe und gefährliche Chemikalien, die unter dem anzuwendenden Recht und/oder dem Recht der Volksrepublik China verboten sind, Aphrodisiaka, anästhetische, psychotrope oder verschreibungspflichtige Medikamente, die in der Volksrepublik China verboten sind, illegale, nicht registrierte Medizinprodukte, Dienstleistungen, die Betrugsstaten mit Plagiaten und Prüfungsarbeiten erleichtern;
- (iv) Waren oder Dienstleistungen im Zusammenhang mit Crowdfunding, Bargeldauszahlungen von Kreditfinanzierungsquellen (z.B. Kreditkarten), Falschgeld, illegaler Verkauf von Finanzinformationen (z.B. Informationen über Bankkonten oder Bankkarten), Aktien oder andere Wertpapiere, Investmentfonds, Versicherungen, Versicherungsplattformen, Finanzprodukte, Finanzdienstleistungen, Goldinvestments, Bankgeschäfte, Rabatt- oder Cashback-Angebote, Software oder andere Produkte, die dem Handel von Finanzprodukten und -informationen dienen, Prepaid-Karten für einen einmaligen Zweck (einschließlich Geschenkgutscheine und andere Wertkarten), verbotenes oder nicht registriertes Fundraising, ausländische Währungsumrechnungsangebote, Handel oder Verteilung von Währungen, Peer-to-Peer-Kreditdienstleistungen, Ratenzahlungsgeschäfte, Handel mit Rechnungen, die in der Volksrepublik China ausgestellt wurden, Handel und Verkauf von virtuellen Währungen wie zum Beispiel Bitcoins oder Litecoins-Auktionen, Pfandleihgeschäfte;
- (v) medizinische Dienstleistungen einschließlich medizinische Beratungsleistungen, Hypnotherapie und plastische Chirurgie, menschliche Organe, Leihmutterdienstleistungen, fetale Geschlechterbestimmung;
- (vi) Malware, Hacking-Software oder sonstige Schadsoftware, Video-Chat-Dienstleistungen, Webseiten, Veröffentlichungen und Sonstiges mit religiösem Inhalt, Dienstleistungen im Zusammenhang mit Online-Friedhöfen oder Ahnenverehrungen, Satelliten, Antennen, Spionageinstrumente sowie andere Waren oder Dienstleistungen, die die Privatsphäre Dritter verletzen, Handel mit persönlichen Daten wie zum Beispiel Ausweisinformationen sowie andere Informationen, die die Privatsphäre Dritter verletzen, illegale Veröffentlichung von Zertifikate;
- (vii) Partnervermittlungsdienstleistungen, Waren und Dienstleistungen, die gegen gesetzliche Vorgaben verstoßen, gefälschte oder nachgemachte Lebensmittel, Online-Verkauf von Tabak und Zigaretten, Rohöl, Immobilien, Wohltätigkeitsorganisationen, Schmuggelware, archäologische und kulturhistorische Gegenstände, Samen, rechtswidriger Verkauf von Eintrittskarten zu Veranstaltungen wie zum Beispiel den Olympischen Spielen oder der Weltausstellung, Verkauf von Tieren, Pflanzen oder Produkten mit übertragbaren und gefährlichen Krankheiten oder aus Gegenden, in denen eine ansteckende Epidemie ausgebrochen ist, oder Arten, die unter besonderem Schutz stehen;
- (viii) audio-visuelle Produkte, Kanäle, Veröffentlichungen und erotische Dienstleistungen mit pornographischen oder vulgären Inhalten;
- (ix) gesetzlich verbotene Waren und Dienstleistungen jeglicher Art, solche Waren und Dienstleistungen die nicht beworben oder angeboten werden dürfen sowie Waren und Dienstleistungen, die im Zusammenhang mit illegalen, obszönen oder pornographischen Inhalten stehen;
- (x) Waren und Dienstleistungen, die eine Verherrlichung von Krieg und Terrorismus zum Gegenstand haben;
- (xi) Materialien, die dazu anregen, sexuelle oder physische Gewalt gegen Personen zu verüben;
- (xii) Materialien, die als sog. „Hate Speech“ oder als Aufforderung zur Gewalt gegen bestimmte Gruppen aufgrund ihrer Rasse, ihres Geschlechts, ihrer Religion, ihrer Sexualität oder ihrer physischen sowie geistigen Fähigkeiten gewertet werden können;
- (xiii) archäologische Fundstücke;
- (xiv) Drogen, Betäubungsmittel und psychotrop wirkende Substanzen;
- (xv) mit einem Handelsembargo belegte Waren;
- (xvi) jugendgefährdende Medien, sofern das Angebot solcher Medien die jeweils anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen zum Jugendschutz verletzt;
- (xvii) Körperteile und andere sterbliche Überreste von Menschen;
- (xviii) Memorabilien der NS-Zeit, insbesondere Artikel und andere Publikationen;
- (xix) geschützte Tier- und Pflanzenarten und
- (xx) Telefon-Lotterie Angebote.

## BESONDERE VERTRAGSBEDINGUNGEN WECHAT PAY MIT PAYONE PAYMENTSERVICE

Diese Besonderen Vertragsbedingungen finden Anwendung, wenn der Vertragspartner und PAYONE die Abwicklung von Zahlungen mittels der Zahlungsart „WeChat Pay“ über den PAYONE PaymentService („PPS“) vereinbart haben.

### (1) Leistungsgegenstand

- a. PAYONE wird von dem Vertragspartner bei PAYONE vertragsgemäß eingereichte Transaktionen, die gemäß der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „WeChat Pay“ initiiert wurden, abwickeln und die den Transaktionen zugrunde liegenden Zahlungsvorgänge abrechnen.
- b. Zahlungen, die mittels der in Ziffer 2 näher erläuterten Zahlungsart „WeChat Pay“ über den PPS erfolgen und auf dem hierfür vorgesehenen Bankkonto von PAYONE eingehen, wird PAYONE im Auftrag des Vertragspartners entgegennehmen und dem Vertragspartner nach Maßgabe der Allgemeinen Vertragsbedingungen des PPS verfügbar machen und auszahlen.

### (2) Funktionsweise der Zahlungsart „WeChat Pay“

- a. WeChat Pay ist ein mobiles Bezahlfahrer, mit dem Kunden aus der Volksrepublik China, die ihre Kontodaten bei dem Messaging-Dienst WeChat hinterlegt haben, Waren und Dienstleistungen über ihr Smartphone bezahlen können. Kunden, die bei einem Online-Händler mittels WeChat Pay zahlen möchten, wird hierzu auf der Website des Händlers ein spezieller QR-Code angezeigt, den sie mit ihrem Smartphone und einer speziellen WeChat Pay-App einscannen können. Die Zahlungsdaten werden den Kunden sodann auf ihrem Smartphone angezeigt. Die Autorisierung des Zahlungsvorgangs erfolgt durch Eingabe einer Geheimzahl auf dem Smartphone des Kunden.
- b. PAYONE wird im Falle eines Gutschriftauftrages den Betreiber des WeChat Pay Bezahlfahrers im Namen des Vertragspartners beauftragen, dem jeweiligen Kunden den Betrag des Gutschriftauftrags gutzuschreiben; der Vertragspartner bevollmächtigt PAYONE hiermit entsprechend. Bei bereits geleisteter Zahlung ist PAYONE zur Rückbelastung berechtigt.
- c. PAYONE ist berechtigt, die Abwicklung von Zahlungen mittels der Zahlungsart „WeChat Pay“ vorübergehend auszusetzen oder dauerhaft einzustellen, wenn und soweit der Anbieter des „WeChat Pay“ Bezahlfahrers seine Leistungen einstellt. Dies gilt insbesondere in Fällen, bei denen der Vertragspartner seine vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten oder die berechtigten Interessen des Anbieters der Zahlungsart „WeChat Pay“ verletzt oder nach dessen vernünftiger Auffassung risikobehaftete oder ungewöhnliche Transaktionen abwickelt.
- d. Vorbehaltlich weiterer, dem Vertragspartner gemäß Ziffer 3 Abs. (1) der Allgemeinen Vertragsbedingungen mitgeteilter Transaktionslimits hat der Vertragspartner bei Zahlungen mittels der Zahlungsart „WeChat Pay“ folgende Transaktionslimits einzuhalten: USD 10.000 pro Transaktion, USD 20.000 täglich pro Kunde und USD 50.000 jährlich pro Kunde.

### (3) Weitere Pflichten des Vertragspartners

- a. Der Vertragspartner hat seine Kunden klar und deutlich und in leicht zugänglicher Form über die Zahlungsart „WeChat Pay“ und ihre Funktionsweise zu informieren und darauf hinzuweisen, dass Zahlungsanweisungen, die über die Zahlungsart „WeChat Pay“ vorgenommen werden, unwiderruflich sind.
- b. Der Vertragspartner hat die Zahlungsart „WeChat Pay“ gleichberechtigt und separat neben den anderen von ihm angebotenen Zahlungsarten auf seiner Website darzustellen und zu akzeptieren. Eine Nutzung des „WeChat Pay“ Logos für andere Zwecke ist nicht zulässig.
- c. Der Vertragspartner wird seine Waren oder Dienstleistungen gegenüber Kunden, die die Zahlungsart „WeChat Pay“ wählen, nicht zu Preisen oder Bedingungen anbieten oder verkaufen, die höher oder ungünstiger sind als die Preise und Bedingungen, zu denen er seine Waren oder Dienstleistungen gegenüber Kunden anbietet oder verkauft, die eine andere Zahlungsart wählen. Der Vertragspartner wird für die Nutzung der Zahlungsart „WeChat Pay“ insbesondere keine zusätzlichen Kosten berechnen oder Sicherheiten verlangen („NoSurcharge“ Grundsatz).
- d. Der Vertragspartner ist verpflichtet, die Originalbelege und relevanten Transaktionsdaten aller „WeChat Pay“ Zahlungen für einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren ab dem Transaktionsdatum aufzubewahren.
- e. Der Vertragspartner darf Zahlungen über die Zahlungsart „WeChat Pay“ ausschließlich zum Zwecke der Bezahlung von bereits vom Vertragspartner gelieferten oder noch zu liefernden Waren und bereits erbrachten bzw. noch zu erbringenden Dienstleistungen akzeptieren, die auf Basis einer vertraglichen Vereinbarung zwischen dem Vertragspartner und dem Kunden geliefert bzw. erbracht werden.
- f. Der Vertragspartner darf die Zahlungsart „WeChat Pay“ nur für die Bezahlung folgender Waren und Dienstleistungen nutzen:
  - (i) Bekleidung, Accessoires, Taschen;
  - (ii) Geschenke, Blumen, Souvenirs;
  - (iii) Outdoor-, Sport-, Fitness- und Sicherheits-Ausrüstung;

- (iv) Musikinstrumente;
- (v) Uhren, Brillen, Kontaktlinsen;
- (vi) Schmuck, Accessoires;
- (vii) Einrichtungsgegenstände, Baumaterialien, Dekoration, Textilien;
- (viii) Lebensmittel;
- (ix) Produkte aus dem Gesundheitsbereich, Ergänzungsmittel;
- (x) Haushaltswaren;
- (xi) Körperpflegeprodukte, Verhütungsmittel;
- (xii) Beauty Make-up, Hautpflegeprodukte;
- (xiii) Handwerksgegenstände, Töpfe, Inneneinrichtungsgegenstände;
- (xiv) Autos, Motorräder, Fahrräder, Accessoires, umgebaute Fahrzeuge;
- (xv) Mütter- und Babyprodukte, Kinderspielzeug;
- (xvi) Produkte aus Mütter- und Babygeschäften;
- (xvii) Büroausstattung;
- (xviii) Bücher, Audioproducte, Schreibwaren;
- (xix) Tierfutter und
- (xx) Digitale Produkte.

- g. Der Vertragspartner erkennt an, dass PAYONE und von PAYONE beauftragte Dritte Überprüfungen im Zusammenhang mit der Zahlungsart „WeChat Pay“ vornehmen können. Der Vertragspartner wird PAYONE und den von PAYONE beauftragte Dritte hierbei im zumutbaren Maße unterstützen und in diesem Zusammenhang angefragte Informationen zur Verfügung stellen.

Nutzung infocore

## 1 VERTRAGSGEGENSTAND

Die Vertragsparteien vereinbaren, dass der Vertragspartner während der Laufzeit dieses Vertrages berechtigt ist, bei Vorliegen eines berechtigten Interesses gem. § 29 Abs. 2 Nr.1 BDSG bzw. Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. f) DSGVO EU-Datenschutz-Grundverordnung, gültig ab 25. Mai 2018) oder nach Einholung einer schriftlichen Einwilligung des Betroffenen ausschließlich über die von PAYONE GmbH (kurz: PAYONE) bereitgestellte Schnittstelle bei der infocore Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden (kurz: ICD) Bonitätsanfragen durchzuführen.

Die Entscheidung darüber, ob und welche Personen einer Bonitätsprüfung bei PAYONE zugeführt werden, liegt in jedem Einzelfall im Ermessen des Vertragspartners, welcher hierfür alleine die rechtliche Verantwortung trägt.

## 2 LEISTUNGEN VON PAYONE

(1) Nach Eingang einer Bonitätsanfrage leitet PAYONE diese an die ICD weiter, die ihren Datenbestand in Form eines EDV-gestützten Abgleichs daraufhin prüft, ob zur angefragten Person Negativmerkmale gespeichert sind.

(2) Stellt die ICD bei ihrer Abprüfung fest, dass Negativmerkmale der besagten Art zu der angefragten Person gespeichert sind, so werden diese zusammen mit ihrem Entstehungsdatum an PAYONE und von dort weiter an den Vertragspartner übermittelt. Stellt die ICD bei ihrer Abprüfung keine Speicherung von Negativmerkmalen zu der angefragten Person fest, so wird dies dem Vertragspartner ebenfalls über PAYONE mitgeteilt.

## 3 PFLICHTEN DES VERTRAGSPARTNERS

(1) Der Vertragspartner verpflichtet sich, eine Bonitätsabfrage bzgl. eines Betroffenen nur dann vorzunehmen, wenn ihm hinsichtlich des Betroffenen ein berechtigtes Interesse im Sinne des BDSG bzw. der DSGVO oder eine durch den Betroffenen unterzeichnete Einwilligungserklärung in die Bonitätsprüfung vorliegt.

(2) Der Vertragspartner verpflichtet sich weiter, die das berechtigte Interesse belegenden Unterlagen oder o. g. schriftliche Einwilligung des Betroffenen zum Zwecke der Stichprobenkontrolle durch PAYONE auf die Dauer von 6 Monaten aufzubewahren und PAYONE jederzeit im vorgenannten Zeitrahmen auf Verlangen zur Verfügung zu stellen.

(3) Soweit es sich bei den seitens der ICD via PAYONE übermittelten Daten um personenbezogene Informationen aus dem Schuldnerverzeichnis handelt, verpflichtet sich der Vertragspartner, diese gem. § 882f ZPO nur zu verwenden, um wirtschaftliche Nachteile abzuwenden, die daraus entstehen können, dass Schuldner ihren Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen.

(4) Gem. § 882 g Abs. 2 Zivilprozessordnung (ZPO) ist die Erteilung von Auskünften zu bestehenden Schuldnerverzeichnis-Einträgen in automatisierten Abrufverfahren nur zulässig, wenn diese Form der Datenübermittlung unter Berücksichtigung der schutzwürdigen Interessen der Betroffenen wegen der Vielzahl der Übermittlungen oder wegen ihrer besonderen Eilbedürftigkeit angemessen ist.

(5) Der Vertragspartner versichert insofern, dass er Auskünfte über das von PAYONE bzw. ICD angebotene automatisierte Abrufverfahren nur wegen der Vielzahl der Übermittlungen und/oder wegen der besonderen Eilbedürftigkeit einholt. Unabhängig hiervon ist jede Verarbeitung oder Nutzung der von der ICD übermittelten personenbezogenen Daten zu anderen als den vom Vertragspartner angegebenen und der Übermittlung zugrunde liegenden Zwecken untersagt (§ 29 Abs. 4 i. V. m. § 28 Abs. 5 BDSG bzw. Art. 5 Abs. 1 lit. b) DSGVO). Gleiches gilt hinsichtlich der Weitergabe der übermittelten Daten an Dritte. Im Falle der Zuwiderhandlung liegt ggf. eine Ordnungswidrigkeit oder Straftat gem. §§ 44, 43 Abs. 2 Nr. 2 BDSG bzw. Art. 83 Abs. 5 lit. a) DSGVO i. V. m. §§ 44 ff. BDSG (neu) vor.

(6) Die erhaltene Bonitätsauskunft ist ggf. so aufzubewahren, dass sie vor dem Zugriff unbefugter Dritter gesichert ist. Die Vernichtung der Auskunft hat in einer Weise zu erfolgen, dass eine Kenntnisnahme durch unbefugte Dritte ausgeschlossen ist.

(7) ICD hat im Regelfall keine eigenen Kenntnisse von Existenz oder Identität der bei ihr gespeicherten Personen. Dem Vertragspartner obliegt daher in jedem Zweifelsfall die Prüfung der Identität zwischen der angefragten Person und derjenigen, für die seitens der ICD Daten übermittelt werden (z. B. durch Vorlage einer Ausweiskopie). Sollte der Vertragspartner auf Grund einer solchen Prüfung feststellen, dass die übermittelten Daten nicht die angefragte Person betreffen (verursacht z. B. durch einen Eingabefehler bei Veranlassung der Anfrage oder einen Ausgabefehler wegen eines nicht gespeicherten Geburtsdatums), so besteht zum Schutze des Betroffenen sowie der übermittelten (aber nicht angefragten) Person ein absolutes Nutzungsverbot hinsichtlich der übermittelten Daten.

(8) Soweit eine erforderlich erscheinende Identitätsprüfung durch den Vertragspartner nicht oder nicht in ausreichender Form erfolgt, besteht ebenfalls ein absolutes Nutzungsverbot bezüglich der übermittelten Daten.

(9) Der Vertragspartner ist ggf. verpflichtet, seine Mitarbeiter, soweit sie an der Zusammenarbeit mit PAYONE beteiligt sind, auf Entsprechendes gilt, sofern sich der Vertragspartner bei seiner Datenverarbeitung der Dienste Dritter bedient.

## 4 HAFTUNG

(1) PAYONE übernimmt keinerlei Haftung für die von der ICD übermittelten Daten.

(2) Soweit nicht nachfolgend ausdrücklich etwas anderes bestimmt ist, beschränkt sich die Verpflichtung der ICD zur Leistung von Schadensersatz, gleich aus welchem Rechtsgrund, auf die Höhe derjenigen Vergütung, die der Vertragspartner PAYONE für die Ausführung des betreffenden Auftrages schuldet. Die vorstehende

Haftungsbeschränkung gilt nicht, soweit der ICD Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit zur Last fällt.

(3) Für das von der ICD verwaltete, von anderen Dienstleistern, aus öffentlichen Verzeichnissen und sonstigen Quellen stammende Daten- bzw. Auskunftsmaterial übernimmt die ICD sowohl vom sachlichen Inhalt als auch von der Vollständigkeit her grundsätzlich keine Haftung.

(4) Sollte trotz des vereinbarten Haftungsausschlusses bzw. der Haftungsbeschränkung insbesondere eine gesetzliche Haftung eintreten, ist diese vorbehaltlich einer Haftung wegen vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verhaltens auf einen Betrag von 5.000 € beschränkt. Dieser Höchstbetrag gilt auch für Serienfälle.

## 5 EINSTELLUNG DER AUSKUNFTSERTEILUNG

(1) PAYONE ist in folgenden Fällen zur sofortigen Einstellung der Auskunftserteilung und fristlosen Kündigung des Vertrages berechtigt:

- bei schuldhaften Verstoß des Vertragspartners bzw. der von ihm beauftragten Mitarbeiter gegen Verpflichtungen aus diesen Vertragsbedingungen,
- bei schuldhaft falschen oder unvollständigen Angaben im Zusammenhang mit dem Abschluss des Vertrages
- bei dem Vertragspartner oder in der Person seines gesetzlichen Vertreters ein wichtiger Grund gegeben ist, z. B. wenn dieser mit negativen Merkmalen im ICD Datenbestand in Erscheinung tritt,
- bei Beendigung des Kooperationsvertrages zwischen der ICD und PAYONE.

## 6 BEARBEITUNGSZEITEN

PAYONE wird die eingehenden Bonitätsanfragen unverzüglich an ICD weiterleiten; von dortiger Seite werden die Ergebnisse derselben schnellstmöglich an den Vertragspartner via PAYONE zurückgemeldet. Die Bearbeitungszeit ist jedoch insbesondere abhängig vom Volumen der insgesamt eingehenden Anfragen sowie der nicht beeinflussbaren Übertragungszeit über das Internet.

## 7 PREISE

Die Kosten pro Anfrage werden entsprechend der jeweils gültigen Preislisten oder Angebotes in Rechnung gestellt.

## 8 SCHLUSSBESTIMMUNGEN

(1) Für den Fall, dass gesetzliche Vorschriften oder Auflagen von Seiten der zuständigen Datenschutz-Aufsichtsbehörden die weitere Zusammenarbeit rechtlich unmöglich oder wirtschaftlich nicht mehr sinnvoll machen, behält sich PAYONE vor, die vertraglich vereinbarten Leistungen zu modifizieren oder mit schriftlicher Erklärung gegenüber dem Vertragspartner vom Vertrag zurückzutreten. Soweit möglich, wird PAYONE einen solchen Rücktritt bzw. eine Modifizierung mit angemessener Frist ankündigen. Wegen erfolgter Modifizierung bzw. ausgeübten Rücktrittsrechts stehen dem Vertragspartner keinerlei Ansprüche gegen PAYONE zu.

(2) Der Vertragspartner wird hiermit davon in Kenntnis gesetzt, dass die ICD gem. § 33 Abs. 1 Satz 2 BDSG bei erstmaliger Datenübermittlung bzw. gem. Art. 14 Abs. 1 und 2 DSGVO nach Erlangung der Daten verpflichtet ist, den Betroffenen von derselben zu benachrichtigen, es sei denn, der Betroffene hat i. S. d. § 33 Abs. 2 Nr. 1 BDSG bzw. Art. 14 Abs. 5 lit. a) DSGVO auf sonstige Weise Kenntnis von dieser bzw. den nach Art. 14 DSGVO erforderlichen Informationen erlangt oder auf die Benachrichtigung verzichtet.

Detaillierte Informationen zur ICD i.S.d. Art. 14 DSGVO, d.h. Informationen zum Geschäftszweck, zu Zwecken der Datenspeicherung, zu den Dateneempfängern, zum Selbstauskunftsrecht, zum Anspruch auf Löschung oder Berichtigung etc. finden sich in der Anlage sowie unter folgendem Link: <https://finance.arvato.com/icidinfoblatt>.

(3) Die Vertragsparteien können die Rechte und Pflichten aus diesem Vertragsverhältnis nicht ohne vorherige schriftliche Zustimmung des anderen Teils auf Dritte übertragen.

(4) Änderungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform.

(5) Sollten sich einzelne Bestimmungen dieses Vertrages als unwirksam, nichtig oder undurchführbar erweisen oder unwirksam, nichtig oder undurchführbar werden, so gilt diejenige Regelung, die dem in diesem Vertrag erkennbar gewordenen Willen der Parteien am nächsten kommt.

## 9 ANPASSUNG DER DATENSCHUTZHINWEISE AN DIE DSGVO

(1) Soweit der Vertragspartner Bonitätsprüfungen, Scores und Adressverifizierungen von der ICD bezieht, ist er spätestens ab 25. Mai 2018 verpflichtet, auf seiner Website den bisherigen Datenschutzhinweis in Bezug auf die ICD durch den Folgenden zu ersetzen:

Wir übermitteln Ihre Daten (Name, Adresse und ggf. Geburtsdatum) zum Zweck der Bonitätsprüfung, dem Bezug von Informationen zur Beurteilung des Zahlungsausfallrisikos auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung von Anschriftendaten sowie zur Verifizierung Ihrer Adresse (Prüfung auf Zustellbarkeit) an die infocore Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der DSGVO. Übermittlungen auf der Grundlage dieser Bestimmungen dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrnehmung berechtigter Interessen unseres Unternehmens oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Detaillierte Informationen zur ICD



i.S.d. Art. 14 Europäische Datenschutzgrundverordnung („EU-DSGVO“), d.h. Informationen zum Geschäftszweck, zu Zwecken der Datenspeicherung, zu den Datenempfängern, zum Selbstauskunftsrecht, zum Anspruch auf Löschung oder Berichtigung etc. finden Sie in der Anlage sowie unter folgendem Link: <https://finance.arvato.com/icdinfoblatt>.

(2) Soweit der Vertragspartner im Rahmen des Vertragsabschlusses nur schriftlich mit seinen Kunden kommuniziert, ist er verpflichtet, den Hinweistext in seine „Datenschutzhinweise“ zu integrieren und das ICD-Informationenblatt in Papierform beizufügen.

(3) Das ICD-Informationenblatt befindet sich in der Anlage. Dieses ist vom Vertragspartner unverändert zu übernehmen.

## **1. Name und Kontaktdaten der ICD (verantwortliche Stelle) sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten**

infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der ICD ist unter der o.a. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz, oder per E-Mail unter: [datenschutz@arvato-infoscore.de](mailto:datenschutz@arvato-infoscore.de) erreichbar.

## **2. Zwecke der Datenverarbeitung der ICD**

Die ICD verarbeitet und speichert personenbezogene Daten, um ihren Vertragspartnern Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen und juristischen Personen sowie zur Prüfung der Erreichbarkeit von Personen unter den von diesen angegebenen Adressen zu geben. Hierzu werden auch Wahrscheinlichkeits- bzw. Scoringwerte errechnet und übermittelt. Solche Auskünfte sind notwendig und erlaubt, um das Zahlungsausfallrisiko z.B. bei einer Kreditvergabe, beim Rechnungsbau oder bei Abschluss eines Versicherungsvertrages vorab einschätzen zu können. Die Datenverarbeitung und die darauf basierenden Auskunftserteilungen der ICD dienen gleichzeitig der Bewahrung der Auskunftsempfänger vor wirtschaftlichen Verlusten und schützen Verbraucher gleichzeitig vor der Gefahr der übermäßigen Verschuldung. Die Verarbeitung der Daten erfolgt darüber hinaus zur Betrugsprävention, zur Risikosteuerung, zur Festlegung von Zahlarten oder Konditionen sowie zur Tarifierung.

## **3. Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung der ICD**

Die ICD ist ein Auskunftunternehmen, das als solches bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde gemeldet ist. Die Verarbeitung der Daten durch die ICD erfolgt auf Basis einer Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1a i.V.m. Art. 7 Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) oder auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 f DSGVO, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist und sofern die Interessen und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, nicht überwiegen. Die ICD stellt ihren Vertragspartnern die Informationen nur dann zur Verfügung, wenn eine Einwilligung des Betroffenen vorliegt oder von den Vertragspartnern ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und eine Verarbeitung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Das berechtigte Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit wirtschaftlichem Risiko gegeben (z.B. Rechnungsbau, Kreditvergabe, Abschluss eines Mobilfunk-, Festnetz- oder Versicherungsvertrages).

## **4. Kategorien der personenbezogenen Daten der ICD**

Von der ICD werden personenbezogene Daten (Name, Vorname, Geburtsdatum, Anschrift, frühere Anschriften), Informationen zum vertragswidrigen Zahlungsverhalten (siehe auch Ziff. 5), zu Schuldnerverzeichniseinträgen, (Privat-) Insolvenzverfahren und zur (Nicht-)Erreichbarkeit unter der angegebenen Adresse sowie entsprechende Scorewerte verarbeitet bzw. gespeichert.

## **5. Herkunft der Daten der ICD**

Die Daten der ICD stammen aus den amtlichen Insolvenzveröffentlichungen sowie den Schuldnerverzeichnissen, die bei den zentralen Vollstreckungsgerichten geführt werden. Dazu kommen Informationen von Vertragspartnern der ICD über vertragswidriges Zahlungsverhalten basierend auf gerichtlichen sowie außergerichtlichen Inkassomaßnahmen. Darüber hinaus werden personenbezogene Daten (Name, Vorname, Geburtsdatum, Anschrift, frühere Anschriften) aus den Anfragen von Vertragspartnern der ICD gespeichert.

## **6. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten der ICD**

Empfänger sind ausschließlich Vertragspartner der ICD. Dies sind insbesondere Unternehmen, die ein wirtschaftliches Risiko tragen und ihren Sitz im europäischen Wirtschaftsraum, in Großbritannien und in der Schweiz haben. Es handelt sich dabei im Wesentlichen um Versandhandels- bzw. eCommerce-, Telekommunikations- und Versicherungsunternehmen, Finanzdienstleister (z.B. Banken, Kreditkartenanbieter), Energieversorgungs- und Dienstleistungsunternehmen. Darüber hinaus gehören zu den Vertragspartnern der ICD Unternehmen, die Forderungen einziehen, wie etwa Inkassounternehmen, Abrechnungsstellen oder Rechtsanwälte.

## **7. Dauer der Datenspeicherung der ICD**

Die ICD speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit, nämlich solange, wie deren Speicherung i.S.d. Art. 17 Abs. 1 lit. a) DSGVO notwendig ist.

Die bei ICD zur Anwendung kommenden Prüf- und Löschrufen entsprechen einer Selbstverpflichtung (Code of Conduct) der im Verband Die Wirtschaftsauskunfteien e.V. zusammengeschlossenen Auskunftunternehmen.

- Informationen über fällige und unbestrittene Forderungen bleiben gespeichert, so lange deren Ausgleich nicht bekannt gegeben wurde; die Erforderlichkeit der fortwährenden Speicherung wird jeweils taggenau nach vier Jahren überprüft. Wird der Ausgleich der Forderung bekannt gegeben, erfolgt eine Löschung der personenbezogenen Daten taggenau drei Jahre danach.
- Daten aus den Schuldnerverzeichnissen der zentralen Vollstreckungsgerichte (Eintragungen nach § 882c Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 – 3 ZPO) werden taggenau nach drei Jahren gelöscht, jedoch vorzeitig, wenn der ICD eine Löschung durch das zentrale Vollstreckungsgericht nachgewiesen wird.
- Informationen über Verbraucher-/Insolvenzverfahren oder Restschuldbefreiungsverfahren werden taggenau drei Jahre nach Beendigung des Insolvenzverfahrens oder nach Erteilung oder Versagung der Restschuldbefreiung gelöscht.
- Informationen über die Abweisung eines Insolvenzantrages mangels Masse, die Aufhebung der Sicherungsmaßnahmen oder über die Versagung der Restschuldbefreiung werden taggenau nach drei Jahren gelöscht.
- Angaben über Anfragen werden spätestens taggenau nach drei Jahren gelöscht.
- Vorschichten bleiben taggenau drei Jahre gespeichert; danach erfolgt die Prüfung der Erforderlichkeit der fortwährenden Speicherung für weitere drei Jahre. Danach werden sie taggenau gelöscht, sofern nicht zum Zwecke der Identifizierung eine länger währende Speicherung erforderlich ist.

## **8. Betroffenenrechte gegenüber der ICD**

Jede betroffene Person hat gegenüber der ICD das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die ICD zuständige Aufsichtsbehörde -Der Landesdatenschutzbeauftragte für den Datenschutz Baden-Württemberg, Königsstr. 10a, 70173 Stuttgart- zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungen, die bereits vor Inkrafttreten der DSGVO erteilt wurden. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten.

### **Nach Art. 21 Abs. 1 DSGVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, gegenüber der ICD widersprochen werden.**

Sofern Sie wissen wollen, welche Daten die ICD zu Ihrer Person gespeichert und an wen sie welche Daten übermittelt hat, teilt Ihnen die ICD das gerne im Rahmen einer unentgeltlichen schriftlichen Selbstauskunft mit. Die ICD bittet um Ihr Verständnis, dass sie aus datenschutzrechtlichen Gründen keinerlei telefonische Auskünfte erteilen darf, da eine eindeutige Identifizierung Ihrer Person am Telefon nicht möglich ist. Um einen Missbrauch des Auskunftsrechts durch Dritte zu vermeiden, benötigt die ICD folgende Angaben von Ihnen: Name (ggf. Geburtsname), Vorname(n), Geburtsdatum, Aktuelle Anschrift (Straße, Hausnummer, Postleitzahl und Ort), ggf. Vorschichten der letzten fünf Jahre (dies dient der Vollständigkeit der zu erteilenden Auskunft)

Wenn Sie –auf freiwilliger Basis– eine Kopie Ihres Ausweises beifügen, erleichtern Sie der ICD die Identifizierung Ihrer Person und vermeiden damit mögliche Rückfragen. Sie können die Selbstauskunft auch via Internet unter <https://www.arvato.com/finance/de/verbraucher/selbstauskunft/selbstauskunft-anfordern.html> beantragen.

## **9. Profilbildung/Profiling/Scoring**

Die ICD-Auskunft kann um sogenannte Scorewerte ergänzt werden. Beim Scoring der ICD wird anhand von Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose insbesondere über Zahlungswahrscheinlichkeiten erstellt. Das Scoring basiert primär auf Basis der zu einer betroffenen Person bei der ICD gespeicherten Informationen. Anhand dieser Daten, von adressbezogenen Daten sowie von Anschriftendaten erfolgt auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren (insbes. Verfahren der logistischen Regression) eine Zuordnung zu Personengruppen, die in der Vergangenheit ähnliches Zahlungsverhalten aufwiesen.

Folgende Datenarten werden bei der ICD für das Scoring verwendet, wobei nicht jede Datenart auch in jede einzelne Berechnung mit einfließt: Daten zum vertragswidrigen Zahlungsverhalten (siehe Ziff. 4. u. 5.), zu Schuldnerverzeichnis-Einträgen und Insolvenzverfahren (siehe Ziff. 4. u. 5.), Geschlecht und Alter der Person, adressbezogene Daten (Bekanntsein des Namens bzw. des Haushalts an der Adresse, Anzahl bekannter Personen im Haushalt (Haushaltsstruktur), Bekanntheit der Adresse), Anschriftendaten (Informationen zu vertragswidrigem Zahlungsverhalten in Ihrem Wohnumfeld (Straße/Haus)), Daten aus Anfragen von Vertragspartnern der ICD.

Besondere Kategorien von Daten i.S.d. Art. 9 DSGVO (z.B. Angaben zur Staatsangehörigkeit, ethnischen Herkunft oder zu politischen oder religiösen Einstellungen) werden von ICD weder gespeichert noch bei der Berechnung von Wahrscheinlichkeitswerten berücksichtigt. Auch die Geltendmachung von Rechten nach der DSGVO, also z.B. die Einsichtnahme in die bei der ICD gespeicherten Informationen nach Art. 15 DSGVO, hat keinen Einfluss auf das Scoring.

Die ICD selbst trifft keine Entscheidungen über den Abschluss eines Rechtsgeschäfts oder dessen Rahmenbedingungen (wie z.B. angebotene Zahlarten), sie unterstützt die ihr angeschlossenen Vertragspartner lediglich mit ihren Informationen bei der diesbezüglichen Entscheidungsfindung. Die Risikoeinschätzung und Beurteilung der Kreditwürdigkeit sowie die darauf basierende Entscheidung erfolgt allein durch Ihren Geschäftspartner.

Nutzung Boniversum

## 1 VERTRAGSGEGENSTAND

Die PAYONE GmbH (nachfolgend „PAYONE“) und der Vertragspartner vereinbaren, dass der Vertragspartner während der Laufzeit dieses Vertrages berechtigt ist, bei Vorliegen eines berechtigten Interesses gemäß §Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO oder nach Einholung einer schriftlichen Einwilligung des Betroffenen ausschließlich über die von PAYONE bereitgestellte Schnittstelle bei der Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstraße 11, 41460 Neuss (nachfolgend „Boniversum“) Bonitätsanfragen durchzuführen. Die Entscheidung darüber, ob und welche Personen einer Bonitätsprüfung bei PAYONE zugeführt werden, liegt in jedem Einzelfall im Ermessen des Vertragspartners, welcher hierfür allein die rechtliche Verantwortung trägt.

## 2 LEISTUNGEN VON PAYONE

(1) Nach Eingang einer Bonitätsanfrage leitet PAYONE diese an Boniversum weiter, die ihren Datenbestand in Form eines EDV-gestützten Abgleichs daraufhin überprüft, ob zur angefragten Person Negativmerkmale gespeichert sind. Zu den negativen Daten zählen beispielweise Informationen über den zeitlichen Verzögert einer Zahlung, die Anzahl bisheriger Mahnungen, die Schuldensumme, Kartensperrungen aufgrund Nichtzahlung etc. Diese Aufzählung ist nicht abschließend.

(2) Stellt Boniversum bei ihrer Abprüfung fest, dass Negativmerkmale der besagten Art zu der angefragten Person gespeichert sind, so werden diese zusammen mit ihrem Entstehungsdatum an PAYONE und von dort weiter an den Vertragspartner übermittelt. Stellt Boniversum bei ihrer Abprüfung keine Speicherung von Negativmerkmalen zu der angefragten Person fest, so wird dies dem Vertragspartner ebenfalls über PAYONE mitgeteilt.

(3) Das Prinzip der Gegenseitigkeit besagt, dass der Vertragspartner nur die Art Daten von PAYONE erhält, in welcher er auch Daten an PAYONE liefert. Ein Vertragspartner, der nur Negativdaten an PAYONE liefert, ist auch nur zur Nutzung von Negativdaten berechtigt.

## 3 PFLICHTEN DES VERTRAGSPARTNERS

(1) Der Vertragspartner verpflichtet sich, die unten aufgeführten Daten zu negativen Zahlungserfahrungen mit seinen privaten Endkunden monatlich an PAYONE zu übermitteln und zu aktualisieren. Der Vertragspartner ist zur Lieferung korrekter Daten verpflichtet. Gemeldete Daten sind gemäß Art. 16 DSGVO zu berichtigen, sofern diese unrichtig sind. Kommt der Vertragspartner der Datenlieferpflicht nicht nach, ist PAYONE berechtigt, den Vertragspartner vom Datenabruf auszuschließen. Der Vertragspartner ist verpflichtet, im Falle einer Kündigung bis 3 Jahre nach Vertragsende die gemeldeten Daten zu berichtigen und monatlich zu aktualisieren.

(2) Der Vertragspartner verpflichtet sich, PAYONE auf einzelne Anfrage zu konkreten Fällen einen Beleg über seine Kommunikation mit dem Kontoinhaber (Mahnfristen, Einmeldungs-Hinweis etc.) zur Verfügung zu stellen.

(3) Art und Umfang der Meldeverpflichtungen ergeben sich aus folgender Aufstellung:

Feld	Erklärung
Kunden-Kontonummer	Die Kontonummer des Poolkunden für das Konto.
Zahlungsstatus	Das Zahlungsverhalten des letzten Monats (siehe Felddefinition).
Ausstehender Saldo	Ausstehender Konto-Saldo dieses Datensatzes am Erstellungsdatum (siehe Felddefinition).
Merkmalsdatum	Das Datum, an dem der Status vergeben wurde.
Geschlecht	Das Geschlecht des Kontohalters (siehe Felddefinition).
Nachname	Der Nachname des Kontohalters.
Vorname	Der Vorname des Kontohalters.
Geburtsdatum	Das Geburtsdatum des Kontohalters.
Hausnummer	Die Hausnummer des Kontohalters.
Straßenname	Der Straßenname des Kontohalters.
Ort	Der Wohnort des Kontohalters.
Postleitzahl	Die Postleitzahl des Kontohalters.

(4) Arbeitet der Vertragspartner in der Rechtsverfolgung von Forderungen mit einem externen Dienstleister (Inkassounternehmen, Rechtsanwalt etc.) zusammen, dann stellt der Vertragspartner sicher, dass die Informationen über den weiteren Ablauf und die Ergebnisse der Rechtsverfolgung ebenfalls an PAYONE gemeldet werden. Die Melde- und Aktualisierungspflicht kann von dem Vertragspartner auf seinen Dienstleister übertragen werden.

(5) Die von Boniversum ermittelten Daten sind ein aus empirischen Daten (Eidesstattliche Versicherungen, Konkursmerkmale, Inkassofälle etc.) und zu der angefragten Adresse sowie den im Antrag erfassten Daten zur angefragten Person gebildeter Scorewert zur Kreditausfallwahrscheinlichkeit (Prognose). Bei der

Verwendung von Scores ist der Vertragspartner nach Art. 13, 14 DSGVO verpflichtet, den Endkunden vor der Berechnung des Scores darüber zu unterrichten. Diese Unterrichtung kann z.B. in den AGB, den Bestellunterlagen oder den Bestelldialogen des Poolkunden im Internet erfolgen. Boniversum stellt für diesen Zweck rechtlich geprüfte Textbausteine bereit, die unter <https://www.boniversum.de/eu-dsgvo/> eingesehen und abgerufen werden können.

(6) Der Vertragspartner verpflichtet sich, eine Bonitätsabfrage bzgl. eines Betroffenen nur dann vorzunehmen, wenn ihm hinsichtlich des Betroffenen ein berechtigtes Interesse im Sinne der DSGVO oder eine Einwilligungserklärung des Betroffenen zur Durchführung der Bonitätsprüfung vorliegt. Die Verantwortung für die Zulässigkeit des einzelnen Abrufs trägt der Vertragspartner.

(7) Der Vertragspartner verpflichtet sich weiter, die das berechtigte Interesse belegenden Unterlagen oder o.g. Einwilligung des Betroffenen für die Dauer von 5 Jahren aufzubewahren und PAYONE jederzeit im vorgenannten Zeitrahmen auf Verlangen zur Verfügung zu stellen. Der Vertragspartner gewährleistet, dass die Zulässigkeit der Übermittlung personenbezogener Daten und das Vorliegen des berechtigten Interesses der Anfragen durch geeignete Stichprobenverfahren durch PAYONE festgestellt und überprüft werden kann. Zu diesem Zweck darf PAYONE auf Anfrage die zu einer bestimmten Kundennummer vorliegenden Geschäftsunterlagen einsehen.

(8) PAYONE ist verpflichtet, Boniversum auf Anfrage Angaben zu den abfragenden Vertragspartnern, zur Anzahl der jeweiligen Anfragen sowie zu deren Inhalt bereitzustellen, damit Boniversum seinen Datenschutzpflichten gegenüber den Datenschutz-Aufsichtsbehörden sowie gegenüber den betroffenen Personen nachkommen kann. Hierbei wird der Vertragspartner PAYONE im erforderlichen Fall unterstützen.

(9) Der Vertragspartner stellt sicher, dass die gesetzlichen Anforderungen an den Datenschutz hinsichtlich der Durchführung der Bonitätsprüfung sowie der erhaltenen Daten eingehalten werden. Hierfür trägt der Vertragspartner allein die rechtliche Verantwortung. Weitere Informationen zur datenschutzkonformen Umsetzung der Bonitätsprüfung im Online-Handel stellt Boniversum unter <https://www.boniversum.de/eu-dsgvo/eu-dsgvo-hinweise-fuer-online-haendler/> bereit.

(10) Soweit es sich bei den seitens Boniversum via PAYONE übermittelten Daten um personenbezogene Informationen aus dem Schuldnerverzeichnis handelt, verpflichtet sich der Vertragspartner, diese gem. § 882f ZPO nur zu verwenden, um wirtschaftliche Nachteile abzuwenden, die daraus entstehen können, dass Schuldner ihren Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen.

(11) Gem. § 882 g Abs. 2 Zivilprozessordnung (ZPO) ist die Erteilung von Auskünften zu bestehenden Schuldnerverzeichnis-Eintragungen in automatisierten Abrufverfahren nur zulässig, wenn diese Form der Datenübermittlung unter Berücksichtigung der schutzwürdigen Interessen der Betroffenen wegen der Vielzahl der Übermittlungen oder wegen ihrer besonderen Eilbedürftigkeit angemessen ist. Der Vertragspartner versichert insofern, dass er Auskünfte über das von PAYONE bzw. Boniversum angebotene automatisierte Abrufverfahren nur wegen der Vielzahl der Übermittlungen und/oder wegen der besonderen Eilbedürftigkeit einholt. Unabhängig hiervon ist jede Verarbeitung der von Boniversum übermittelten personenbezogenen Daten zu anderen als den vom Vertragspartner angegebenen und der Übermittlung zugrunde liegenden Zwecken untersagt (Art. 5 Abs. 1 lit. b) DSGVO. Gleiches gilt hinsichtlich der Weitergabe der übermittelten Daten an Dritte. Im Falle der Zuwiderhandlung liegt ggf. eine Ordnungswidrigkeit oder Straftat gem. Art. 83 Abs. 5 lit. a) DSGVO i.V.m. § 41 ff. BDSG (neu) vor.

(12) Die erhaltene Bonitätsauskunft ist so aufzubewahren, dass sie vor dem Zugriff unbefugter Dritter gesichert ist. Die Vernichtung der Auskunft hat in einer Weise zu erfolgen, dass eine Kenntnisnahme durch unbefugte Dritte ausgeschlossen ist.

(13) PAYONE hat im Regelfall keine eigenen Kenntnisse von Existenz oder Identität der bei ihr bzw. Boniversum gespeicherten Personen. Dem Vertragspartner obliegt daher in jedem Zweifelsfall die Prüfung der Identität zwischen der angefragten Person und derjenigen, für die seitens Boniversum Daten übermittelt werden (z.B. durch Vorlage einer Ausweiskopie). Der Vertragspartner ist verpflichtet, aussagefähige Angaben zur Identifizierung der angefragten Person zu liefern. In Zweifelsfällen sind bei der Anfrage über die Angabe von Name, Vorname, Straße, Hausnummer, Postleitzahl und Wohnort hinaus weitere individualisierende Angaben (z. B. Geburtsdatum) zu liefern. Sollte der Vertragspartner auf Grund einer solchen Prüfung feststellen, dass die übermittelten Daten nicht die angefragte Person betreffen (verursacht z.B. durch einen Eingabefehler bei Veranlassung der Anfrage oder einen Ausgabefehler wegen eines nicht gespeicherten Geburtsdatums), so besteht zum Schutze des Betroffenen sowie der übermittelten (aber nicht angefragten) Person ein absolutes Nutzungsverbot hinsichtlich der unrichtig übermittelten Daten. Soweit eine erforderlich erscheinende Identitätsprüfung durch den Vertragspartner nicht oder nicht in ausreichender Form erfolgt, besteht ebenfalls ein absolutes Nutzungsverbot bezüglich der übermittelten Daten.

(14) Der Vertragspartner ist verpflichtet, seine Mitarbeiter, soweit sie an der Zusammenarbeit mit PAYONE beteiligt sind, auf die Einhaltung der einschlägigen datenschutzrechtlichen Bestimmungen hinzuweisen und zu verpflichten. Entsprechendes gilt, sofern sich der Vertragspartner bei seiner Datenverarbeitung der Dienste Dritter bedient.

(15) Der Vertragspartner hat PAYONE über neue Geschäftsbereiche oder Geschäftsfelder in Kenntnis zu setzen. Bei Änderung oder Aufgabe der Geschäftstätigkeit ist PAYONE unverzüglich zu informieren.

#### 4 INTERPRETATION DER DATEN

(1) Dem Vertragspartner obliegt die verantwortungsvolle Verwertung und Interpretation der erlangten Daten im Sinne des schutzwürdigen Interesses der betroffenen Person.

(2) Die übermittelten Daten leisten dem Vertragspartner lediglich Unterstützung bei seiner Kreditentscheidung. PAYONE liefert selbst keine Entscheidungen. Diese obliegen ausschließlich dem Vertragspartner im Rahmen seiner Entscheidungshoheit.

(3) Der Datenpool enthält auch mikrogeografische Daten (Geodaten). Mit diesen Wohnumfelddaten und den darin enthaltenen statistischen Beschreibungen ist die Bewertung einer konkreten Person nicht verbunden.

#### 5 ABLEHNUNG EINES KUNDEN

PAYONE liefert keine Entscheidungen, sondern Basisinformationen als Grundlage für die Entscheidungspolitik des Vertragspartners. Die Ablehnung eines Kunden bedarf einer qualifizierten Begründung im Rahmen der Entscheidungspolitik des Vertragspartners. Erst auf wiederholte und gezielte Nachfrage des Kunden erfolgt ein Hinweis auf PAYONE zum Zweck der Einholung einer Selbstauskunft (Art. 15 DSGVO). Es ist nicht Aufgabe von PAYONE, Entscheidungen des Vertragspartners zu begründen oder zu rechtfertigen.

#### 6 HAFTUNG

(1) PAYONE übernimmt keinerlei Haftung für die sachliche Richtigkeit und Vollständigkeit der von Boniversum übermittelten Daten.

(2) PAYONE haftet ausschließlich bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit – auch bei ihrem zurechenbaren Verhalten von gesetzlichen Vertretern sowie Erfüllungsgehilfen. Für leichte Fahrlässigkeit haftet PAYONE nur, sofern eine schuldhaft Verletzung einer wesentlichen Vertragspflicht vorliegt. Dabei ist die Haftung auf Ersatz des typischen vorhersehbaren Schadens begrenzt.

#### 7 EINSTELLUNG DER AUSKUNFTSERTeilUNG

PAYONE ist in folgenden Fällen zur sofortigen Einstellung der Auskunftserteilung und fristlosen Kündigung des Vertrages berechtigt:

- a. bei schuldhaftem Verstoß des Vertragspartners bzw. der von ihm beauftragten Mitarbeiter gegen Verpflichtungen aus diesen Vertragsbedingungen,
- b. bei schuldhaft falschen oder unvollständigen Angaben im Zusammenhang mit dem Abschluss des Vertrages,
- c. wenn bei dem Vertragspartner oder in der Person seines gesetzlichen Vertreters ein wichtiger Grund gegeben ist, z.B. wenn dieser mit negativen Merkmalen im Boniversum-Datenbestand in Erscheinung tritt,
- d. bei Beendigung des Kooperationsvertrages zwischen Boniversum und PAYONE.

#### 8 BEARBEITUNGSZEITEN

PAYONE wird die eingehenden Bonitätsanfragen unverzüglich an Boniversum weiterleiten; von dortiger Seite werden die Ergebnisse derselben schnellstmöglich an den Vertragspartner via PAYONE zurückgemeldet. Die Bearbeitungszeit ist jedoch insbesondere abhängig vom Volumen der insgesamt eingehenden Anfragen sowie der nicht beeinflussbaren Übertragungszeit über das Internet.

#### 9 PREISE

Die Kosten pro Anfrage werden entsprechend des jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnisses oder Angebotes in Rechnung gestellt.

#### 10 MISSBRAUCH

Verstößt der Vertragspartner gegen vertragliche Verpflichtungen, insbesondere durch missbräuchlichen Abruf von Daten, missbräuchliche Verwendung der PAYONE Auskünfte, durch das Unterlassen oder die unvollständige Erfüllung der Meldepflichten, durch die Meldung von fehlerhaften Daten oder durch unberechtigte Löschungsaufträge, begründet dies Schadensersatzansprüche von PAYONE gegenüber dem Vertragspartner. Dies gilt auch für den Fall, dass PAYONE selbst von Dritten in Anspruch genommen wird.

#### 11 SCHLUSSBESTIMMUNGEN

(1) Für den Fall, dass gesetzliche Vorschriften oder Auflagen von Seiten der zuständigen Datenschutz-Aufsichtsbehörden die weitere Zusammenarbeit rechtlich unmöglich oder wirtschaftlich nicht mehr sinnvoll machen, behält sich PAYONE vor, die vertraglich vereinbarten Leistungen zu modifizieren oder mit schriftlicher Erklärung gegenüber dem Vertragspartner vom Vertrag zurückzutreten. Soweit möglich, wird PAYONE einen solchen Rücktritt bzw. eine Modifizierung mit angemessener Frist ankündigen. Wegen erfolgter Modifizierung bzw. ausgeübten Rücktrittsrechts stehen dem Vertragspartner keinerlei Ansprüche gegen PAYONE zu.

(2) Der Vertragspartner kann die Rechte und Pflichten aus diesem Vertragsverhältnis nicht ohne vorherige schriftliche Zustimmung von PAYONE auf Dritte übertragen.

(3) Änderungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform.

(4) Sollten sich einzelne Bestimmungen dieses Vertrages als unwirksam, nichtig oder undurchführbar erweisen oder unwirksam, nichtig oder undurchführbar werden, so gilt diejenige Regelung, die dem in diesem Vertrag erkennbar gewordenen Willen der Parteien am nächsten kommt.



Vermittlung von Kreditkartenakzeptanzen

## 1 PRÄAMBEL

Die PAYONE GmbH (kurz: PAYONE) entwickelt und vermarktet Payment-Lösungen für den E-Commerce und bietet Händlern die Möglichkeit die für die Akzeptanz von Kreditkartenzahlungen für Visa, Mastercard sowie weitere Kreditkartenmarken benötigte Kreditkartenakzeptanzverträge über PAYONE abzuschließen. Dieses Dokument regelt die grundsätzlichen Rechte und Pflichten der Vertragspartner in Bezug auf die Vermittlung von Kreditkartenakzeptanzverträgen durch PAYONE.

## 2 GELTUNGSBEREICH

(1) PAYONE bietet ihren Vertragspartnern die elektronische Abwicklung von Kreditkartenzahlungen im Internet über die PAYONE Plattform sowie die erforderliche Softwarenutzung und leitet den Zahlungsverkehr an die Kreditkarteninstitute (Acquirer) weiter. Der Vertragspartner nutzt dieses Angebot, um seinen Kunden Zahlungen per Kreditkarte für die bei ihm bestellten Leistungen zu ermöglichen.

(2) Im Hinblick auf die Vergütung und Auszahlung bei der Kreditkartenabwicklung gelten ergänzend und ggf. vorrangig zur Servicevereinbarung / zum Nutzungs- und Dienstleistungsvertrag und den Allgemeinen Geschäftsbedingungen PAYONE AccountConnect folgende Vertragsbedingungen.

## 3 KREDITKARTENAKZEPTANZ

(1) Die Abwicklung von Kreditkartenumsätzen setzt voraus, dass der Vertragspartner über entsprechende Vereinbarungen mit Kreditkarteninstituten (Acquirern) verfügt, die ihn berechtigen, die jeweiligen Kreditkarten zur Zahlung zu akzeptieren.

(2) Ein derartiges Recht wird hiermit nicht eingeräumt, sondern kann nur separat mit den Kreditkarteninstituten (Acquirern) vereinbart werden.

(3) Die Kosten und Gebühren, welche aus den von PAYONE vermittelten Kreditkartenakzeptanzverträgen resultieren, sind wie im jeweils gültigen Preis-/Leistungsverzeichnis vereinbart vom Vertragspartner zu tragen.

(4) Kommt es zu einer Differenz zwischen den von PAYONE in Preis-/Leistungsverzeichnissen und Angeboten genannten Preisen und Konditionen und den Konditionen und Preisen, die zwischen dem Kreditkarteninstitut (Acquirer) und dem Vertragspartner vertraglich vereinbart werden, so haben die Konditionen und Preise des Kreditkarteninstituts im Zweifelsfall Vorrang. PAYONE ist berechtigt etwaige Differenzbeträge separat in Rechnung zu stellen.

(5) Der Vertragspartner sichert zu, sämtliche Vertragsbedingungen und sonstige vorgegebene Regularien der Kreditkarteninstitute (Acquirer) einzuhalten.

(6) Der Vertragspartner ist verpflichtet, alle Angaben auf Formularen und auf Fragen zum Risikomanagement wahrheitsgemäß zu machen. Insbesondere garantiert der Vertragspartner, dass die Angabe des Geschäftsfeldes (auch MCC Code) wahrheitsgemäß ist.

(7) Der Vertragspartner verpflichtet sich den Zahlungsverkehr für von PAYONE vermittelte Kreditkartenakzeptanzverträge ausschließlich über die PAYONE Plattform abzuwickeln. Die Abwicklung über Systeme von Dritten ist nicht gestattet.

(8) Als Partner der Kreditkarteninstitute vermittelt PAYONE dem Vertragspartner lediglich die zur Abwicklung von Kreditkartenzahlungen notwendigen Kreditkartenakzeptanzverträge. Der Vertragspartner stellt PAYONE von jeglichen Haftungsansprüchen aus den Verträgen zwischen den Kreditkarteninstituten (Acquirern) und dem Vertragspartner frei.

(9) In der Regel verlangen die Kreditkarteninstitute (Acquirer) eine Sicherheitsleistung von dem Vertragspartner. Dem Vertragspartner ist bekannt, dass PAYONE keinen Einfluss auf Art und Höhe der Sicherheitsleistung hat.

(10) Kommt kein Vertrag zwischen dem Kreditkarteninstitut (Acquirer) und dem Vertragspartner zu Stande, so bleiben geschlossene Verträge zwischen dem Vertragspartner und PAYONE hiervon unberührt. Gleiches gilt bei Kündigung von Verträgen zwischen dem Vertragspartner und dem Kreditinstitut (Acquirer). Bei Ablehnung eines Vertragsangebotes des Vertragspartners durch das Kreditinstitut (Acquirer) werden von PAYONE lediglich die im Preis-/Leistungsverzeichnis aufgeführten einmaligen Einrichtungsentgelte für die Zahlungsart Kreditkarte berechnet. Hat der Vertragspartner ausschließlich die Zahlungsart Kreditkarte und keine weiteren Zahlungsarten oder Services beauftragt, so steht dem Vertragspartner in einem solchen Fall ein Sonderkündigungsrecht zu.

## 4 ZAHLUNGSABWICKLUNG

Der Vertragspartner erklärt sich damit einverstanden, dass die vom Kreditkarteninstitut (Acquirer) überwiesenen Verkaufseinnahmen unter Abzug der vereinbarten Gebühren direkt dem Konto des Vertragspartners gutgeschrieben werden.

## 5 SCHLUSSBESTIMMUNGEN

(1) Änderungen zu diesen Vertragsbedingungen können nur schriftlich erfolgen. Dies gilt auch für die Aufhebung dieses Schriftformerfordernisses.

(2) Die Parteien verpflichten sich, unwirksame oder nichtige Bestimmungen durch neue Bestimmungen zu ersetzen, die dem in den unwirksamen oder nichtigen Bestimmungen enthaltenen wirtschaftlichen Regelungsgehalt in rechtlich zulässiger Weise gerecht werden. Entsprechendes gilt, wenn sich in dem Vertrag eine Lücke herausstellen sollte. Zur Ausfüllung der Lücke verpflichten sich die Parteien auf die Etablierung angemessener Regelungen in diesem Vertrag hinzuwirken, die dem am nächsten kommen, was die Vertragsschließenden nach dem Sinn und Zweck des Vertrages bestimmt hätten, wenn der Punkt von ihnen bedacht worden wäre.

paydirekt Akzeptanz

## 1 VERTRAGSGEGENSTAND UND GELTUNGSBEREICH

(1) paydirekt ist ein internetbasiertes Bezahlverfahren für bargeldlose Zahlungen im elektronischen Geschäftsverkehr, das über internetfähige Endgeräte, insbesondere mittels PC, Tablet oder Smartphone, genutzt werden kann und welches Händler ihren Kunden auf ihren Internetseiten zur Bezahlung angebotener Waren und/oder Dienstleistungen anbieten können.

(2) Der Vertragspartner beauftragt hiermit die PAYONE GmbH („PAYONE“) als Händlerkonzentrator, ihm nach Maßgabe dieses Vertrages im eigenen Namen und für Rechnung des Händlers (Kommission) die Möglichkeit der Teilnahme an paydirekt zu verschaffen.

(3) Die Teilnahme des Vertragspartners an paydirekt steht unter dem Vorbehalt der Händler-Zulassung (Ziff. 6.5. paydirekt-Händlerbedingungen). Ein Anspruch auf Händler-Zulassung besteht nicht.

(4) Die paydirekt-Händlerbedingungen sind im Internet unter [www.paydirekt.de](http://www.paydirekt.de) abrufbar.

(5) Diese Vertragsbedingungen finden keine Anwendung, sofern sich der Vertragspartner selber oder sich über einen Dritten die Möglichkeit zur Teilnahme an paydirekt verschafft bzw. verschaffen lässt. Dies gilt insbesondere auch für den Fall, wenn PAYONE als Payment Service Provider lediglich als technischer Dienstleister für den Vertragspartner tätig wird.

## 2 BEGRIFFSBESTIMMUNG

Diese Vertragsbedingungen und ihre Anhänge werden die Begriffsbestimmungen der paydirekt Händlerbedingungen zugrunde gelegt, soweit nicht ausdrücklich Abweichendes bestimmt ist.

## 3 BEAUFTRAGUNG PAYONE ALS HÄNDLERKONZENTRATOR

(1) Der Vertragspartner beauftragt hiermit PAYONE für alle am paydirekt teilnehmenden Zahlerbanken („Teilnehmende Banken“) ein Teilnahmerecht gemäß Ziffer 4 (1) dieser Vertragsbedingungen in eigenen Namen und für Rechnung des Vertragspartners zu erwerben und ihm dadurch die Möglichkeit zu verschaffen, an paydirekt teilzunehmen.

(2) Die Beauftragung steht unter der Bedingung, dass der Vertragspartner seiner Händler-Bank einen rechtsverbindlich unterzeichneten vollständigen Antrag auf Teilnahme am paydirekt-Verfahren gemäß Anhang „Händlerantrag auf Teilnahme am paydirekt-Verfahren“ übermittelt hat, sowie eine rechtsverbindlich unterzeichnete Erklärung gemäß Anhang „Teilnehmenden Banken“ an PAYONE übermittelt hat.

(3) Der Vertragspartner verpflichtet sich Rückabwicklungs- und Stornierungsanträge ausschließlich über die PAYONE Plattform auszulösen.

(4) Der Vertragspartner verpflichtet sich paydirekt-Zahlungen ausschließlich über PAYONE als Payment Service Provider abzuwickeln. Diese Verpflichtung stellt dabei eine wesentliche Vertragspflicht dar.

## 4 TEILNAHMERECHT

(1) PAYONE hat mit den Teilnehmenden Banken Händlerkonzentratorverträge (Typ 1) („Konzentratorverträge“) abgeschlossen. Danach räumen die Teilnehmenden Banken dem Händlerkonzentrator für den Fall der Händler-Zulassung (Ziff. 6.5 der paydirekt-Händlerbedingungen) jeweils ein Recht auf Teilnahme am paydirekt-Verfahren nach Maßgabe der paydirekt-Händlerbedingungen (Anhang „paydirekt Händlerbedingungen“) ein („Teilnahmerecht“).

(2) PAYONE als Händlerkonzentrator handelt beim Erwerb der Teilnahmerechte im eigenen Namen und für Rechnung des Vertragspartners. Er tritt diese bereits jetzt dem Vertragspartner ab. Der Vertragspartner nimmt die Abtretung hiermit an.

## 5 ZAHLUNGSVERSPRECHEN

(1) Auf Basis der Konzentratorverträge geben die Teilnehmenden Banken jeweils mit der Erteilung einer Umsatzautorisation für den Vertragspartner die in Ziff. 9.5 Abs. 1 der paydirekt-Händlerbedingungen enthaltene Erklärung gegenüber PAYONE als Gläubiger ausschließlich zu Gunsten des Vertragspartners ab („Zahlungsversprechen“). PAYONE erwirbt die Zahlungsversprechen im eigenen Namen und für Rechnung des Vertragspartners. Ein Selbsteintritt von PAYONE ist ausgeschlossen.

(2) PAYONE tritt dem Vertragspartner hiermit alle gegenwärtigen und künftigen Zahlungsversprechen für den Fall ab, dass der Vertragspartner die Übertragung des Zahlungsversprechens in gesetzlicher Schriftform gegenüber PAYONE verlangt. Weitergehende Herausgabeansprüche des Vertragspartners gegenüber PAYONE bestehen nicht.

(3) PAYONE haftet dem Vertragspartner nicht dafür, dass die Teilnehmenden Banken ihren etwaigen Pflichten aus dem Teilnahmerecht und den paydirekt-Händlerbedingungen nachkommen. Dies gilt insbesondere auch für das Zahlungsverprechen.

## 6 ENTGELTE UND AUFWENDUNGEN

(1) Der Vertragspartner zahlt PAYONE als Händlerkonzentrator für jede abgewickelte paydirekt-Zahlung eine variable Vergütung und ersetzt nach Maßgabe der Servicevereinbarung bzw. des Preis- und Leistungsverzeichnisses PAYONE im Zusammenhang mit dem Erwerb des Teilnahmerechts entstandene Aufwendungen nach Maßgabe der § 396 Abs. 2 HGB i. V. m. §§ 670, 675 BGB, insbesondere die Entgelte der teilnehmenden Banken (zusammen „Teilnahme-Entgelt“). Ein Teilnahme-Entgelt ist erst geschuldet, wenn die Zulassung des Vertragspartner als paydirekt-Händler erteilt wurde und die in Ziff. 6 der paydirekt-Händlerbedingungen genannten

Voraussetzungen erfüllt sind. Die Pflicht zur Zahlung von Einrichtungsentgelten und wiederkehrenden Entgelten des Vertragspartners wird durch diese Regelung nicht berührt.

(2) Über die Entgeltzahlung gemäß Ziffer 6 (1) hinaus schuldet der Vertragspartner PAYONE weder eine Freistellung von Verbindlichkeiten aus dem Händlerkonzentratorvertrag, noch einen Aufwendersersatz und/oder eine Provision. Einer weiteren Teilnahme- und Entgeltvereinbarung des Vertragspartners mit den teilnehmenden Banken bedarf es nicht; Ziff. 18 der paydirekt-Händlerbedingungen findet keine Anwendung.

(3) PAYONE hat alle gegen den Vertragspartner bestehenden gegenwärtigen und zukünftigen Entgeltforderungen an die in Anhang „Teilnehmenden Banken“ genannten Zahler-Banken verpfändet.

## 7 AUSKUNFT UND RECHENSCHAFT; WEISUNGEN

(1) Ein Anspruch des Vertragspartners gegen PAYONE auf Auskunft und Rechenschaft besteht nur bei berechtigtem Interesse. Ein Anspruch des Vertragspartners auf Auskunft und Rechenschaft hinsichtlich der zwischen PAYONE und den Zahler-Banken vereinbarten Konditionen und/oder der Bemessungsgrundlagen/Zusammensetzung des Teilnahme-Entgelts gemäß Ziffer 6 ist in jedem Fall ausgeschlossen.

(2) Weisungsrechte des Vertragspartners gegenüber PAYONE sind ausgeschlossen.

## 8 WEITERE TEILNAHME- UND ENTGELTVEREINBARUNGEN

(1) PAYONE und dem Vertragspartner ist es gestattet, weitere Teilnahme- und Entgeltvereinbarungen und/oder Händlerkonzentratorverträge betreffend paydirekt zu schließen.

(2) Sofern während der Laufzeit dieser Vereinbarung der Vertragspartner eine andere Vereinbarung im Hinblick auf eine Teilnehmende Bank schließt, die zur Teilnahme an paydirekt berechtigt („Weitere Vereinbarung“), geht diese Vereinbarung der Weiteren Vereinbarung vor. Dies gilt auch für spätere Änderungen dieser Vereinbarung. Andernfalls geht die Weitere Vereinbarung bis zu deren Aufhebung dieser Vereinbarung vor.

(3) Wenn PAYONE für den Vertragspartner als Händlerkonzentrator nicht für alle Teilnehmende Banken tätig wird, so schuldet der Vertragspartner PAYONE für die Teilnehmende Banken, für welche PAYONE nicht als Händlerkonzentrator für den Vertragspartner tätig ist, ein Entgelt in Höhe des Teilnahme-Entgelts für jede von PAYONE als Payment Service Provider abgewickelte paydirekt-Zahlung.

## 9 VERTRAULICHKEIT

(1) PAYONE und der Vertragspartner sind vorbehaltlich Ziffer 9 (2) verpflichtet, das Teilnahme-Entgelt und die Entgeltstruktur – auch nach Beendigung dieser Vereinbarung – vertraulich zu behandeln.

(2) Soweit Dritte zur Umsetzung dieser Vereinbarung eingeschaltet werden, ist die Weitergabe von Informationen betreffend Teilnahme-Entgelt und/oder Entgeltstruktur in erforderlichem Umfang gestattet. PAYONE ist darüber hinaus zur Weitergabe dieser Informationen an die Teilnehmenden Banken berechtigt, soweit er zu einer solchen Weitergabe nach dem Händlerkonzentratorvertrag verpflichtet ist.

# PREIS- UND LEISTUNGSVERZEICHNIS



PAYONE PaymentService/PAYONE AccountConnect

A: PREISE FÜR ZAHLUNGSARTEN UND OPTIONEN PAYONE PAYMENTSERVICE		
PAYONE Merchant Account	Abrechnung	Preis
Zugang zu Ihrem Transaktionsmanagement, übergreifenden Reportings und persönlichem Ansprechpartner	Einrichtung: Monatlich:	199,00 € 39,00 €
Transaktionsmanagement PAYONE Merchant Interface (PMI) Umfangreiche Funktionen zur Transaktionsverwaltung und Konfiguration		kostenlos
Benutzer- und Rechtemanagement PAYONE Merchant Interface (PMI) Beliebige viele Benutzerzugänge mit individuell konfigurierbaren Zugriffsrechten		kostenlos
Client API Nahtlose Anbindung an bestehende Formulare und Checkout Seiten		kostenlos
Frontend Frei anpassbares und gestaltbares Zahlungsfeld in 7 Sprachen		kostenlos
Server API Server-to-Server Anbindung über eine plattformunabhängige API-Schnittstelle		kostenlos
Kartenbasierte Zahlungsarten	Abrechnung	Preis
<b>Visa &amp; Mastercard (inkl. Maestro)</b>	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	1,49 % mind. 0,05 € 49,00 € 10,00 €
Verified by Visa & Mastercard SecureCode (3-D Secure) Haftungsumkehr und Betrugsprävention durch 3-D Secure Authentifizierungsprozess		kostenlos
Chargeback Rückbelastung von Kreditkartenzahlungen mit einem Schlichtungsversuch (Representment)	Je Vorgang:	35,00 €
Integrity-Fee (Mastercard & Maestro) Autorisierungsanfragen ohne nachfolgende Buchung, mit Buchung eines abweichenden Betrags oder stornierte Autorisierungsanfragen	Disagio:	0,30 % mind. 0,08 €
Disagio-Aufschlag für Transaktionen ohne Nutzung der Option Verified by Visa & Mastercard SecureCode (3-D Secure)	Disagio:	0,30 % mind. 0,08 €
Disagio-Aufschlag für Transaktionswährungen ungleich Euro	Disagio:	1,00 %
Disagio-Aufschlag bei einem Commercial-Card-Anteil von über 15 %	Disagio:	1,00 %
Disagio-Aufschlag bei einem Anteil an Transaktionen von Karten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR) von über 5 %	Disagio:	1,50 %
Bei Händlersitz außerhalb Deutschlands kann eine Anpassung des Disagios erforderlich sein		Individual-Kalkulation
Anmeldegebühren und weitere Gebühren der Kreditkartenorganisationen (z. B. für High-Risk Merchants) Gebühren der Kreditkartenorganisationen + 15 % PAYONE Service Fee		
Gebühren bei Aufnahme in ein Straf- oder Monitoring Programm der Kreditkartenorganisationen Gebühren der Kreditkartenorganisationen + 15 % PAYONE Service Fee		

\* Disagio-Aufschlag bei Risiko-Branchen 4,50 %

Sofern nichts anderes vertraglich vereinbart wurde, gelten die hier genannten Preise. Alle Entgelte verstehen sich zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer in der jeweils gültigen Höhe.

Kontobasierte Zahlungsarten	Abrechnung	Preis
<b>Gesicherter Rechnungskauf</b>	Disagio B2C*: Disagio B2B*: Einrichtung: Monatlich:	1,95 % 2,69 % 49,00 € 10,00 €
Zahlungsabsicherung B2C Zahlungsabsicherung B2B	Je Vorgang: Je Vorgang:	0,69 € 3,99 €
<b>SEPA Lastschrift</b> inkl. Erstmandats-Download als PDF zur Weitergabe an den Käufer und zur Archivierung	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	0,5 % 49,00 € 10,00 €
Rücklastschriftgebühr	Je Vorgang:	6,90 €
SEPA Mandatseinholung Generierung & Online-Einholung des Mandates, IBAN-Konvertierung und Plausibilitätsprüfung	Je Vorgang:	0,05 €
SEPA Mandatserstellung als PDF Generierung & Archivierung des Erst-Mandates als PDF	Je Vorgang:	0,05 €
<b>Überweisung</b> Vorkasse & Rechnung & Nachnahme	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	0,25 % 49,00 € 10,00 €
<b>paydirekt</b> Online-Überweisung Deutschland	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	0,99 % 49,00 € 10,00 €
Zusätzliche Transaktionskosten	Je Vorgang:	0,19 €
<b>Sofort</b> Online-Überweisung international	Disagio Retail*: Disagio Content*: Einrichtung: Monatlich:	0,90 % 1,90 % mind. 0,10 € 49,00 € 10,00 €
<b>giropay</b> Online-Überweisung Deutschland	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	0,90 % mind. 0,29 € 49,00 € 10,00 €
<b>Funds Transfer</b> Auszahlung per SEPA Überweisung an den Käufer (unabhängig von einer vorangegangenen Eingangstransaktion)	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	0,25 % 49,00 € 10,00 €
Lokale Zahlungsarten	Abrechnung	Preis
<b>eps</b> Online-Überweisung Österreich	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	1,50 % mind. 0,29 € 49,00 € 10,00 €
<b>iDEAL</b> Online-Überweisung Niederlande	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	1,50 % mind. 0,19 € 49,00 € 10,00 €
<b>Bancontact</b> Debitkarte Belgien	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	1,90 % mind. 0,19 € 49,00 € 10,00 €
Zusätzliche Transaktionskosten	Je Vorgang:	0,19 €
Gutschriftkosten	Je Vorgang	0,30 €
<b>Alipay</b> Online-Bezahlsystem China	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	2,85 % mind. 0,35 € 49,00 € 10,00 €
Gutschriftkosten	Je Vorgang	0,30 €
<b>WeChat Pay</b> Online-Bezahlsystem China	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	2,85 % mind. 0,35 € 49,00 € 10,00 €
Gutschriftkosten	Je Vorgang:	0,30 €

# PREIS- UND LEISTUNGSVERZEICHNIS



PAYONE PaymentService/PAYONE AccountConnect

B: PREISE FÜR ZAHLUNGSARTEN UND OPTIONEN PAYONE ACCOUNTCONNECT		
Kartenbasierte Zahlungsarten	Abrechnung	Preis
<b>Visa &amp; Mastercard (inkl. Maestro)*</b> Anbindung Ihres bestehenden Akzeptanzvertrages	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Verified by Visa & Mastercard SecureCode (3-D Secure) Haftungsumkehr und Betrugsprävention durch 3-D Secure Authentifizierungsprozess	Je Vorgang:	0,03 €
<b>American Express*</b> Anbindung Ihres bestehenden Akzeptanzvertrages	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Address Verification System (AVS) Abgleich der Rechnungsadresse mit der bei American Express hinterlegten Adresse des Karteninhabers		kostenlos
American Express SafeKey (3-D Secure) Haftungsumkehr und Betrugsprävention durch 3-D Secure Authentifizierungsprozess	Je Vorgang:	0,03 €
<b>Diners Club/Discover</b> Anbindung Ihres bestehenden Akzeptanzvertrages	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>JCB*</b> Anbindung Ihres bestehenden Akzeptanzvertrages	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>UnionPay International</b> Anbindung Ihres bestehenden Akzeptanzvertrages	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Kontobasierte Zahlungsarten	Abrechnung	Preis
<b>SEPA Lastschrift</b> Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
SEPA Mandateinholung Generierung & Online-Einholung des Mandates, IBAN-Konvertierung und Plausibilitätsprüfung	Je Vorgang:	0,05 €
SEPA Mandatserstellung als PDF Generierung & Archivierung des Erst-Mandates als PDF	Je Vorgang:	0,05 €
SEPA Mandats-Download je PDF Download des Erst-Mandates zur Weitergabe an den Käufer & Archivierung im Händlersystem		kostenlos
<b>Überweisung</b> Vorkasse & Rechnung & Nachnahme (kombiniert) – Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Sofort</b> Online-Überweisung international – Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Dis. Retail: Dis. Content: Einrichtung: Monatlich:	0,90 % 1,90 % 99,00 € 19,00 €
<b>giropay</b> Online-Überweisung Deutschland – Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Disagio: Einrichtung: Monatlich:	0,90 % 99,00 € 19,00 €
<b>Lokale Zahlungsarten</b>	Abrechnung	Preis
<b>eps</b> Online-Überweisung Österreich – Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>iDEAL</b> Online-Überweisung Niederlande – Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Przelewy24</b> Online-Überweisung Polen – Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	499,00 € 99,00 €
<b>PostFinance Card &amp; E-Finance</b> Online-Überweisung Schweiz – Anbindung Ihres bestehenden Geschäftskontos (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
ESR Verarbeitung Automatische Verarbeitung von Kontoauszügen für den orangen Einzahlungsschein für Rechnungsteller (ESR)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €

Sonstige Zahlungsarten	Abrechnung	Preis
<b>Paysafe Pay Later™ Rechnungskauf</b> Anbindung Ihres Paysafe Pay Later™ Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Paysafe Pay Later™ Ratenkauf</b> Anbindung Ihres Paysafe Pay Later™ Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Paysafe Pay Later™ Lastschrift</b> Anbindung Ihres Paysafe Pay Later™ Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Paysafe Pay Later™ Aggregierte Abrechnung von Einzelkäufen</b> Anbindung Ihres Paysafe Pay Later™ Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>RatePAY Rechnungskauf</b> Anbindung Ihres RatePAY-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>RatePAY Ratenkauf</b> Anbindung Ihres RatePAY-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>RatePAY Lastschrift</b> Anbindung Ihres RatePAY-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Klarna Rechnungskauf</b> Anbindung Ihres Klarna-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Klarna Ratenkauf</b> Anbindung Ihres Klarna-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Klarna Lastschrift</b> Anbindung Ihres Klarna-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>PayPal</b> Anbindung Ihres PayPal-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
PayPal Express Checkout Shortcut – Einbindung des „gelben Buttons“ im Shop, Käufer bezahlen ohne Eingabe ihrer persönlichen Daten über PayPal		kostenlos
PayPal Reference Transaction – Abwicklung von wiederkehrenden Zahlungen über PayPal		kostenlos
<b>paydirekt</b> paydirekt Akzeptanz Anbindung über Ihr bestehendes Geschäftskonto (AccountConnect)	Disagio*: Einrichtung: Monatlich:	0,99 % zzgl. 0,19 € 99,00 € 19,00 €
Anbindung Ihres paydirekt-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	199,00 € 29,00 €
<b>Alipay</b> Anbindung Ihres Alipay-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	199,00 € 29,00 €
Zusätzliche Transaktionskosten	Je Vorgang:	0,08 €
<b>Amazon Pay</b> Anbindung Ihres Amazon Pay-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Barzahlen</b> Anbindung Ihres Barzahlen-Accounts (AccountConnect)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
<b>Funds Transfer</b> Auszahlung per SEPA Überweisung an den Käufer (unabhängig von einer vorangegangenen Eingangstransaktion)	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €

\* Abweichende Kosten für die Kreditkartenabwicklung in den USA (Einrichtung: 299,00 €, monatlich 49,00 € und zusätzliche Transaktionskosten je Vorgang: 0,08 €)



PAYONE PaymentService/PAYONE AccountConnect

C: ZAHLUNGSARTENÜBERGREIFENDE SERVICES		
Stammdatenspeicherung	Abrechnung	Preis
Speicherung personenbezogener Kundendaten für One-Click Checkout und wiederkehrende Transaktionen		kostenlos
Kontodatenspeicherung	Abrechnung	Preis
Speicherung von Kontodaten für One-Click Checkout und wiederkehrende Transaktionen		kostenlos
Kartendatenverarbeitung	Abrechnung	Preis
PCI DSS-konforme Speicherung von Kreditkartendaten und Bereitstellung einer Pseudo-Kartennummer (Tokenization) für One-Click Checkout und wiederkehrende Transaktionen		kostenlos
Creditcard Check – Plausibilitätsprüfungen der Kreditkartendaten (separater Aufruf)	Je Vorgang:	0,05 €
Automatische Zahlungszuordnung	Abrechnung	Preis
Automatischer Abgleich und Zuordnung aller abgewickelten Transaktionen und Zahlungen zur Entlastung Ihrer Buchhaltung	Je Vorgang:	0,09 €
Manuelle Zahlungszuordnung	Abrechnung	Preis
Manuelle Bearbeitung von nicht eindeutigen Zahlungseingängen (z. B. fehlender Verwendungszweck)	Je Vorgang:	1,90 €
Gutschriften	Abrechnung	Preis
Überweisungs-basierte Gutschriften oder Rücküberweisungen, z. B. wenn eine system-interne Lösung beim Zahlungsmittelbetreiber nicht vorgesehen ist		kostenlos
Weiterer Vertriebskanal E-Commerce	Abrechnung	Preis
Bereitstellung aller beauftragter Zahlungsarten für einen weiteren E-Commerce Vertriebskanal	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Vertriebskanal PAYONE Link	Abrechnung	Preis
Bereitstellung einer von PAYONE gehosteten Check-Out Seite, die als Link versendet werden kann	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Zusätzliche Transaktionskosten	Je Link:	0,09 €
Vertriebskanal Mail/Telephone Order	Abrechnung	Preis
Virtuelles Terminal zur manuellen Abwicklung von Kreditkarten- und Lastschriftzahlungen	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Transaktionskosten	Abrechnung	Preis
bis 5.000 Transaktionen pro Monat	Je Vorgang:	0,09 €
ab 5.001 Transaktionen pro Monat	Je Vorgang:	0,08 €
ab 10.000 Transaktionen pro Monat	Je Vorgang:	0,07 €

# PREIS- UND LEISTUNGSVERZEICHNIS



PAYONE PaymentService/PAYONE AccountConnect

D: ERWEITERUNGSMÖGLICHKEITEN		
Risikomanagement	Abrechnung	Preis
Risikomanagement zur Zahlungsausfall-Minimierung	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Bankaccount Check – Plausibilitätsprüfung der Kontoverbindung (separater Aufruf)	Je Vorgang:	0,05 €
NCA Check (Non Consumer Account) – Prüfung gegen öffentliche Bankverbindungen inkl. KUNO-Liste	Je Vorgang:	0,05 €
POS Sperrdatei – Abgleich mit Sperrliste aus dem stationären Handel inkl. KUNO-Liste	Je Vorgang:	0,09 €
Address Check Basic – Adressprüfung auf Existenz in 20 Ländern	Je Vorgang:	0,15 €
Address Check Person – Namens- und Adressprüfung auf Postzustellbarkeit (nur DE)	Je Vorgang:	0,19 €
infoscore Bonitätsprüfung Basic nur harte Merkmale (Schuldnerverzeichnis, Insolvenzen etc.)	Je Vorgang:	0,45 €
infoscore Bonitätsprüfung Professional alle Merkmale (harte Merkmale + Merkmale aus Inkasso)	Je Vorgang:	0,85 €
infoscore Bonitätsprüfung Premium alle Merkmale + Boni-Score	Je Vorgang:	0,95 €
infoscore Bonitätsprüfung Premium + Informa-Score alle Merkmale + Boni-Score + Informa-Score	Je Vorgang:	1,09 €
Boniversum Adressvalidierung Postalisch – Adressprüfung auf Existenz und Korrektur (DE)	Je Vorgang:	0,15 €
Boniversum Adressvalidierung, Identifizierung (Premium) – Adressprüfung und Identifizierung (DE)	Je Vorgang:	0,23 €
Boniversum VERITA Premium Ident S inkl. Adressvalidierung, Identifizierung (Premium) und Sonderadressen – Adressvalidierung, Identifizierung, Score-Wert, Sonderadresse (DE)	Je Vorgang:	0,55 €
SCHUFA Bonitätsprüfung Basis Privatperson inkl. Namens- und Adressprüfung (nur DE)*	Je Vorgang:	0,99 €
SCHUFA Wirtschaftsauskunft B2B Basis inkl. Namens- und Adressprüfung (nur DE)*	Je Vorgang:	2,90 €
SCHUFA Wirtschaftsauskunft B2B inkl. Namens- und Adressprüfung (nur DE) sowie Basis-Unternehmensdaten*	Je Vorgang:	3,90 €
IP Check – Abgleich des Herkunftslandes der IP-Adresse mit dem Land der Rechnungsadresse des Käufers		kostenlos
IP Country Filter – Prüft das Herkunftsland der IP-Adresse und erlaubt die Definition einer Negativ- oder Positivliste von Ländern		kostenlos
BIN Check – Abgleich des Landes der kreditkartenausgebenden Bank mit dem Land des Rechnungsempfängers		kostenlos
BIN Country Filter – Prüft das Ausstellungsland der Kreditkarte und erlaubt die Definition einer Negativ- oder Positivliste von Ländern		kostenlos
Velocity Check – Begrenzung der max. Zahlungsveruche pro Zeiteinheit		kostenlos
Sperrlistenverwaltung – Verwaltung von automatischen und manuellen Sperrlisteneinträgen		kostenlos

\* Voraussetzung für die Nutzung ist ein zusätzlicher Vertragsabschluss mit der Schufa

\*\* Rechnung auch als Vorabinformation zum Einzug einer SEPA-Lastschrift nutzbar

Rechnungsstellung	Abrechnung	Preis
Automatisierte Rechnungsstellung per E-Mail oder Post	Einrichtung: Monatlich:	199,00 € 29,00 €
Generieren von Rechnungs- und/oder Gutschriftsbelegen**	Je Vorgang:	0,19 €
Versand von Rechnungs- und/oder Gutschriftsbelegen per E-Mail		kostenlos
Versand von Rechnungs- und/oder Gutschriftsbelegen per Post (einseitig, s/w, Deutschland, zzgl. Porto)	Je Vorgang:	0,44 €
Versand von Rechnungs- und/oder Gutschriftsbelegen per Post (einseitig, Farbe, Deutschland, zzgl. Porto)	Je Vorgang:	1,40 €
Versand von Rechnungs- und/oder Gutschriftsbelegen über kundeneigenen Mailserver via SMTP	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Standard Rechnungs- und/oder Gutschriftstemplate		kostenlos
Zusätzliches Standard Rechnungs- und/oder Gutschriftstemplate; Auf Händler-Briefpapier basierendes und für einen weiteren Vertriebskanal nutzbares Standard-Template	Einrichtung: Monatlich:	49,00 € 10,00 €
Forderungsmanagement	Abrechnung	Preis
Automatisiertes Mahnwesen per E-Mail oder Post und Inkassoübergabe	Einrichtung: Monatlich:	199,00 € 29,00 €
Generieren von Mahnungen	Je Vorgang:	0,19 €
Versand der Mahnungen per E-Mail		kostenlos
Versand der Mahnungen per Post (einseitig, s/w, Deutschland, zzgl. Porto)	Je Vorgang:	0,44 €
Versand der Mahnungen per Post (einseitig, Farbe, Deutschland, zzgl. Porto)	Je Vorgang:	1,40 €
Standard Mahnungstemplate	Je Vorgang:	kostenlos
Zusätzliches Standard Mahnungstemplate Auf Händler-Briefpapier basierendes und für einen weiteren Vertriebskanal nutzbares Standard Template	Einrichtung: Monatlich:	49,00 € 10,00 €
Automatische Inkassoübergabe an einen Inkassopartner	Je Vorgang:	0,19 €
Automatische Verarbeitung von Zahlungsmeldungen und Status Anzeige – Verarbeitung der Statusmeldungen (z. B. erfolgreicher oder -loser Abschluss) zu Inkassoaufträgen vom Inkassounternehmen	Je Vorgang:	0,09 €
Manuelle Verarbeitung von Zahlungsmeldungen und Status Anzeige Manuelle Verarbeitung von nicht eindeutigen Statusmeldungen (z. B. erfolgreicher oder -loser Abschluss) zu Inkassoaufträgen vom Inkassounternehmen	Je Vorgang:	1,90 €
Inkasso-Forderungsgutschriften Verarbeitung der Zahlungsmeldungen vom Inkassounternehmen und automatische Zuordnung/Verbuchung		kostenlos
Abonnement-Abwicklung	Abrechnung	Preis
Verwaltung von Abonnements und wiederkehrenden Zahlungen	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 19,00 €
Aggregiertes Micropayment	Abrechnung	Preis
Aggregierte Abrechnung von Einzelkäufen und Abonnement (Virtuelle Kundenkonten)	Einrichtung: Monatlich:	199,00 € 29,00 €
Buchungen von Einzel-Positionen in das Abrechnungskonto des Käufers	Je Vorgang:	0,05 €

# PREIS- UND LEISTUNGSVERZEICHNIS



PAYONE PaymentService/PAYONE AccountConnect

E: SERVICELEISTUNGEN		
<b>SERVICE</b>		
Premium Service	Abrechnung	Preis
Telefonischer und schriftlicher Service für alle kaufmännischen und technischen Fragen rund um Ihre Zusammenarbeit mit PAYONE innerhalb der Geschäftszeiten Mo–Fr 9:00 bis 18:00 Uhr auf Deutsch und Englisch		kostenlos
Premium Service Plus Paket	Abrechnung	Preis
Priorisierte Bearbeitung Ihrer Anfragen, Onboarding – Plus sowie Onboarding Coordinator	Monatlich:	199,00 €
Reporting Plus	Abrechnung	Preis
Umsetzung individueller Reports/Export (je Export) im Auftrag des Händlers	Einrichtung: Monatlich:	99,00 € 29,00 €
Template Plus	Abrechnung	Preis
Individuelle Rechnungs- und Mahnungstemplates für Rechnungsstellung und Forderungsmanagement (je Vertriebskanal) auf Basis des Briefpapiers des Händlers	Einrichtung: Monatlich:	499,00 € 19,00 €
<b>SCHULUNG</b>		
Training – PAYONE Merchant Interface – Remote	Abrechnung	Preis
Anwendungs- und Konfigurationsschulung des PMI, beispielhafte Prozesse anhand Ihres Systems, 2h, inkl. Handout, Vor- und Nachbereitung		299,00 €
Workshop – Technical Integration – Remote	Abrechnung	Preis
Best Practices zur technischen Anbindung Ihrer Payment- und Checkout Prozesse an die PAYONE Plattform, 2h, inkl. Handout, Vor- und Nachbereitung		299,00 €
Workshop – Risikomanagement – Remote	Abrechnung	Preis
Best Practices zu Minimierung von Zahlungsausfall und Betrug, 2h, inkl. Handout, Vor- und Nachbereitung		299,00 €
<b>BERATUNG</b>		
Consulting	Abrechnung	Preis
Individuelle Unterstützung bei der Optimierung Ihrer Payment Prozesse und professionelles Projektmanagement	Pro Stunde:	150,00 €
Consulting Plus	Abrechnung	Preis
Laufende individuelle Unterstützung bei der Optimierung Ihrer Payment Prozesse und professionelles Projektmanagement (max. 16 Std./Monat)	Monatlich:	1.990,00 €
Workshop vor Ort	Abrechnung	Preis
Gemeinsame Analyse, Identifizierung und Konzeption individueller Themen in einem Workshop bei Ihnen vor Ort (max. 6 Std.)		1.500,00 €
Onboarding Plus	Abrechnung	Preis
Begleitung im gesamten Implementierungsprozess. Von der Entscheidungsfindung über die Konzeption bis hin zur Testbegleitung nach der Implementierung unterstützen wir Sie in dieser wichtigen Phase.		2.490,00 €
Analyse und Nachforschung Zahlungsvorgang	Abrechnung	Preis
Analyse und Nachforschungen von Zahlungsvorgängen im Auftrag des Händlers	Pro Stunde:	150,00 €

Manueller Zahlungsvorgang	Abrechnung	Preis
Nachträgliche, manuelle Ausführung von Zahlungsvorgängen i. A. des Händlers	Je Vorgang:	1,90 €
Manuelle Beleg- und Dokumentenerstellung und Versand	Abrechnung	Preis
Nachträgliche Erstellung und Versand von Belegen, Dokumenten und Zahlungsverkehrsdateien i. A. des Händlers	Je Datei:	10,00 €
Manuelle Konfigurationsänderung PAYONE Merchant Account	Abrechnung	Preis
Durchführung von Änderungen der Erstkonfiguration des Merchant-Accounts i. A. des Händlers	Je Vorgang:	49,00 €
SLA – Standard – Bereitstellung	Abrechnung	Preis
Service Level Agreement zur Plattform Verfügbarkeit, Störungsmeldungen und MTTR		kostenlos
SLA – Silber – Bereitstellung	Abrechnung	Preis
Service Level Agreement zur Plattform Verfügbarkeit, Störungsmeldungen und MTTR	Monatlich:	249,00 €
SLA – Gold – Bereitstellung	Abrechnung	Preis
Service Level Agreement zur Plattform Verfügbarkeit, Störungsmeldungen und MTTR	Monatlich:	995,00 €
SLA – Platin – Bereitstellung	Abrechnung	Preis
Service Level Agreement zur Plattform Verfügbarkeit, Störungsmeldungen und MTTR	Monatlich:	1.995,00 €
Zahlung per Lastschrift	Abrechnung	Preis
Einzug der Gebühren vom Händlerkonto per SEPA Lastschrift-Verfahren		kostenlos
Zahlung per Überweisung	Abrechnung	Preis
Überweisung der Gebühren durch den Händler	Monatlich:	10,00 €
Belegversand Händler-Rechnung/Abrechnung	Abrechnung	Preis
Download Beleg in der PMI		kostenlos
Postalischer Belegversand	Monatlich:	5,00 €
Einholung von Händlerdokumenten	Abrechnung	Preis
Einholung einer Bankbestätigung oder Handelsregistrauskunft durch PAYONE, wenn keine Lieferung durch den Händler erfolgt	Je Vorgang:	10,00 €
Audit PAYONE	Abrechnung	Preis
Einsatz von PAYONE Fachexperten zur Begleitung von extern durchgeführten Audits oder zur Durchführung von PAYONE eigenen Audits	Pro Stunde:	150,00 €